

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



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

**鄭州銀行股份有限公司\***

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(H股股份代號：6196)

(優先股股份代號：4613)

## 截至2020年6月30日止六個月中期業績公告

鄭州銀行股份有限公司\*(「本行」)董事會(「董事會」)欣然宣佈，本行及其附屬公司截至2020年6月30日止六個月未經審計之合併中期業績(「中期業績」)。本公告列載本行2020年中期報告全文，符合香港聯合交易所有限公司證券上市規則中有關中期業績初步公告附載資料的要求。董事會及董事會審計委員會已審閱並確認中期業績。

本業績公告於香港聯合交易所有限公司的網站[www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk)及本行的網站[www.zzbank.cn](http://www.zzbank.cn)發佈。本行截至2020年6月30日止六個月中期報告的印刷版本將於2020年9月寄發予本行股東，屆時亦可在上述網站查閱。

承董事會命  
鄭州銀行股份有限公司\*  
王天宇  
董事長

中國河南省鄭州市  
二零二零年八月三十日

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

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

# 目錄

重要提示	2
釋義	3
第一章 公司簡介	6
第二章 會計數據及主要財務指標摘要	11
第三章 管理層討論和分析	14
第四章 股本變動及股東情況	79
第五章 優先股發行情況	93
第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況	95
第七章 公司治理	105
第八章 重要事項	109
第九章 審閱報告	119

# 重要提示

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

2020年8月28日，本行第六屆董事會第十次會議審議通過了2020年半年度暨中期報告（「本報告」）及中期業績公告。會議應出席董事12名，親自出席董事12名。本行部分監事列席了本次會議。

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

本行按照中國會計準則和國際財務報告準則編製的2020年中期財務報告未經審計，畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合伙）和畢馬威會計師事務所分別根據中國和香港審閱準則進行了審閱。

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

本行2020年上半年度計劃不派發現金紅利，不送紅股，不以公積金轉增股本。

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

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

## 釋義

在本報告中，除非文義另有所指外，下列詞語具有如下含義：

2019年度股東周年大會	指	本行於2020年5月20日召開的股東周年大會
章程	指	本行公司章程（經不時修訂）
A股	指	本行股本中每股面值人民幣1.00元之人民幣普通股，於深交所中小企業板上市及買賣（股份代號：002936）
本行、鄭州銀行或我們	指	鄭州銀行股份有限公司*，一家根據中國法律於1996年11月16日在中國註冊成立的股份有限公司，包括其前身、附屬公司、分行及支行（倘文義所需）
董事會	指	本行董事會
監事會	指	本行監事會
中國銀保監會	指	中國銀行保險監督管理委員會。該委員會於2018年4月8日正式掛牌運行，由原中國銀監會和中國保險監督管理委員會組建而成
中國銀保監會河南監管局	指	中國銀行保險監督管理委員會河南監管局，於2018年12月17日正式掛牌
《公司法》	指	《中華人民共和國公司法》
企業管治守則	指	聯交所上市規則附錄十四《企業管治守則》
中國證監會	指	中國證券監督管理委員會
董事	指	本行董事
原中國銀監會	指	原中國銀行業監督管理委員會

## 釋義

扶溝鄭銀村鎮銀行	指	扶溝鄭銀村鎮銀行股份有限公司
本集團	指	本行及其附屬公司
香港	指	中國香港特別行政區
香港聯交所	指	香港聯合交易所有限公司
港元	指	香港法定貨幣港元
H股	指	本行股本中每股面值人民幣1.00元之境外上市外資股，於香港聯交所主板上市及買賣(股份代號：6196)
九鼎金融租賃公司	指	河南九鼎金融租賃股份有限公司
最後實際可行日期	指	2020年8月28日，即本報告付印前確定其中所載若干資料之最後實際可行日期
澳門	指	中國澳門特別行政區
財政部	指	中華人民共和國財政部
境外優先股	指	本行已發行並於香港聯交所上市的59,550,000股每股票面金額為人民幣100元的非累積永續境外優先股(股份代號：4613)
中國、我國或全國	指	中華人民共和國，且僅就本報告而言，不包括香港、澳門和台灣地區
確山鄭銀村鎮銀行	指	確山鄭銀村鎮銀行股份有限公司
報告期	指	2020年1月1日至2020年6月30日止六個月
人民幣	指	中國法定貨幣人民幣

《證券法》	指	《中華人民共和國證券法》
證券及期貨條例	指	經不時修訂的《證券及期貨條例》(香港法例第571章)
股份或普通股	指	A股及H股
股東	指	A股及H股持有人
聯交所上市規則	指	《香港聯交所證券上市規則》
監事	指	本行監事
深交所	指	深圳證券交易所
深交所上市規則	指	《深圳證券交易所股票上市規則》
新密鄭銀村鎮銀行	指	新密鄭銀村鎮銀行股份有限公司
新鄭鄭銀村鎮銀行	指	新鄭鄭銀村鎮銀行股份有限公司
浚縣鄭銀村鎮銀行	指	浚縣鄭銀村鎮銀行股份有限公司
鄆陵鄭銀村鎮銀行	指	鄆陵鄭銀村鎮銀行股份有限公司
中牟鄭銀村鎮銀行	指	中牟鄭銀村鎮銀行股份有限公司

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

# 第一章 公司簡介

## 1 公司基本情況

法定中文名稱：	鄭州銀行股份有限公司(簡稱：鄭州銀行)
法定英文名稱：	Bank of Zhengzhou Co., Ltd.(簡稱：BANK OF ZHENGZHOU)
法定代表人：	王天宇先生
授權代表：	王天宇先生、傅春喬先生
董事會秘書及聯繫方式：	傅春喬先生 聯繫地址：中國河南省鄭州市鄭東新區商務外環路22號 電話：+86-371-6700 9056 傳真：+86-371-6700 9898 電子郵箱：ir@zzbank.cn
聯席公司秘書：	傅春喬先生、梁穎嫻女士
證券事務代表及聯繫方式：	王永豐先生 <sup>(註)</sup> 聯繫地址：中國河南省鄭州市鄭東新區商務外環路22號 電話：+86-371-6700 9056 傳真：+86-371-6700 9898 電子郵箱：ir@zzbank.cn
股票上市交易所、 股票簡稱和股票代碼：	A股：深交所 鄭州銀行 002936 H股：香港聯交所 鄭州銀行 6196 境外優先股：香港聯交所 ZZBNK 17USDPREF 4613
統一社會信用代碼：	914100001699995779
金融許可證號：	B1036H241010001
註冊和辦公地址：	中國河南省鄭州市鄭東新區商務外環路22號
註冊和辦公地址郵政編碼：	450018

## 第一章 公司簡介

香港主要營業地點：	香港灣仔皇后大道東248號陽光中心40樓
聯繫地址：	中國河南省鄭州市鄭東新區商務外環路22號
電話：	+86-371-6700 9199
傳真：	+86-371-6700 9898
電子郵箱：	ir@zzbank.cn
本行網站：	www.zzbank.cn
信息披露報紙：	《證券時報》、《中國證券報》、《上海證券報》、《證券日報》
信息披露網站：	登載A股半年度報告的網站： <a href="http://www.cninfo.com.cn">www.cninfo.com.cn</a> 登載H股中期報告的網站： <a href="http://www.hkexnews.hk">www.hkexnews.hk</a>
半年度報告備置地：	本行總行董事會辦公室及主要營業場所
境內審計師：	畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合伙)
境內審計師地址：	中國北京東長安街1號東方廣場畢馬威大樓8層
簽字會計師：	龔凱先生、李傑先生
境外審計師：	畢馬威會計師事務所(於《財務匯報局條例》下的註冊公眾利益實體核數師)
境外審計師地址：	香港中環遮打道10號太子大廈8樓
持續督導保薦機構：	招商證券股份有限公司
持續督導保薦機構地址：	深圳市福田區益田路江蘇大廈A座38至45層
保薦代表人：	吳喻慧女士、呂映霞女士
持續督導期間：	2018年9月19日至2020年12月31日
中國法律顧問：	北京市金杜律師事務所
香港法律顧問：	金杜律師事務所
A股股份過戶登記處：	中國證券登記結算有限責任公司深圳分公司
H股股份過戶登記處：	香港中央證券登記有限公司

註： 報告期內，本行證券事務代表為陳光先生。2020年8月28日，董事會審議通過聘任王永豐先生為證券事務代表。詳情請見本行於巨潮資訊網及香港聯交所網站發佈的日期為2020年8月31日的公告。



# 第一章 公司簡介

## 2 公司簡介

鄭州銀行是經中國人民銀行批准，在鄭州市48家城市信用合作社基礎上於1996年11月註冊成立的區域性股份制商業銀行，2000年12月更名為鄭州市商業銀行股份有限公司，2009年10月正式更名為鄭州銀行股份有限公司。本行於2015年12月在香港聯交所主板上市，2018年9月在深交所上市，首開國內城商行「A+H」股上市先河。目前，本行發起成立九鼎金融租賃公司，管理中牟、新密、鄆陵、扶溝、確山、浚縣、新鄭7家村鎮銀行，綜合化經營穩步推進。

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

截至報告期末，本行在職員工4,913人，對外營業機構172家，其中分行14家，支行157家（含總行營業部），專營機構1家。資產規模人民幣5,338.73億元，存款規模人民幣3,171.93億元，貸款規模人民幣2,156.09億元，資本充足率11.83%，不良貸款率2.16%，撥備覆蓋率156.45%，主要監管指標符合監管要求。榮獲「2019年度銀行外匯業務合規與審慎經營評估A級行」稱號、「2019年度誠信納稅突出貢獻獎」、「2019年度創業擔保貸款工作先進集體」。

## 3 核心競爭力分析

發揮區位優勢，打造「商貿物流銀行」。借助鄭州市作為綜合交通樞紐、國家中心城市、中原經濟區核心城市和「一帶一路」重要節點城市的區位優勢，本行深入推進「商貿物流銀行」建設。目前，已上線運行雲商、雲物流、雲交易、雲融資、雲服務「五朵雲」平台，完成構建物流金融產品體系，正在建設覆蓋國內貿易融資、國際貿易融資、外幣投資、外匯資金交易等業務的供應鏈金融產品體系；本行發起的中國商貿物流銀行聯盟發展會員已達48家，涵蓋物流、大消費、金融科技、金融同業等機構，設立物流專業委員會、金融科技專業委員會、供應鏈金融專業委員會三個專委會，共建商貿金融生態圈，「商貿物流金融」初步在全國顯露頭角。

踐行社會責任，聚焦「中小企業融資專家」。本行深入貫徹中央和河南省、鄭州市政府的決策部署，始終牢記初心和使命，支持實體經濟發展，為優質中小企業提供多元化、一站式融資。目前，已構建總分支小微金融專營架構體系，牽頭推踐行普惠金融改革試點，創新「線上+線下」小微企業群體全覆蓋信貸產品，有計劃地增設基層網點，制定《關於支持民營經濟發展壯大的行動方案》，持續探索真招實招助力民營企業發展，逐步確立在河南省中小企業金融服務中的標桿地位。

發展普惠金融，助力「精品市民銀行」。本行圍繞市民的衣、食、住、行，為客戶提供有溫度、有信念的貼心優質服務，辦好老百姓真正信賴的「市民銀行」。不斷開發便民利民相關業務，堅持做好代收費業務，解決市民公共事業繳費問題；積極拓展銀行卡在公共服務領域的應用，滿足市民在不同場景中的金融需求；堅持「市民理財好管家」的市場定位，聚焦市民資產增值保值需求，不斷提升財富管理能力與水平，豐富零售產品體系。

合規審慎管理，實現穩健經營。本行樹立「合規發展」的底線思維，營造「合規經營，穩健發展」的良好氛圍，持續提升合規內控管理水平。定期開展制度梳理和合規審查，堅持對經營管理活動事前、事中、事後各環節實施檢查，全面夯實合規內控工作基礎；深入推進案件防控和員工行為管理，逐級落實案防責任，樹立主動合規導向；強化員工合規理念和合規技能教育，牢築合規發展基石，促進各項業務穩步健康發展；持續強化風險三道防線建設，加大違規問責力度，及時消除風險隱患。

培育創新思維，加快創新產出。本行重新審視和思考創新工作，樹立危機意識，積極培育適宜創新的制度土壤。設立創新業務總監，並從創新全流程角度進一步優化創新制度，建立高效明晰的創新管理機制和權責均等的創新考核及獎勵機制，強力激發各部門員工創新工作的激情，促進高質量創新項目的產生；借助大數據、人工智能等金融科技技術，穩步提升風險管控能力和綜合金融服務能力，將創新深植於發展戰略、業務流程、產品服務等方方面面。

## 第一章 公司簡介

打造優秀企業文化，堅守企業願景。本行秉持「合規鼎峙、革故鼎新、一言九鼎」的核心價值觀，在作風建設、學習創新、宣貫教育、樹立先進等多方面致力於打造追求卓越、攻堅克難的「特色鄭銀」企業文化。優秀的企業文化催生源源不斷的內生動力，助力本行實現「建一流精品，創百年鼎盛」的企業願景，成為實施一流管理、提供一流服務、培養一流員工、打造一流品牌、具備較強競爭力的「百年老店」。

### 4 2020年上半年主要獲獎情況

2020年4月，鄭東新區管理委員會、國家稅務總局鄭州市鄭東新區稅務局授予本行「2019年度誠信納稅突出貢獻獎」。

2020年4月，鄭州市下崗失業人員小額擔保貸款工作領導小組授予本行「2019年度創業擔保貸款工作先進集體」。

2020年6月，河南省外匯管理局授予本行「2019年度銀行外匯業務合規與審慎經營評估A級行」。

2020年6月，中國科學院《互聯網周刊》、中國社會科學院信息化研究中心、eNet研究院聯合發佈2020年創新型手機銀行獲獎名單，本行手機銀行榮獲「2020年度創新型手機銀行」稱號。

## 第二章 會計數據及主要財務指標摘要

### 1 主要會計數據和財務指標

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

單位：人民幣千元

主要會計數據	2020年	截至6月30日止六個月		
		2019年	本報告期 較上年同期 增減(%)	2018年
<b>經營業績</b>				
營業收入 <sup>(1)</sup>	<b>7,680,524</b>	6,231,585	23.25	5,136,378
稅前利潤	<b>3,082,420</b>	3,058,914	0.77	3,036,601
歸屬於本行股東的淨利潤	<b>2,417,853</b>	2,469,317	(2.08)	2,366,553
經營活動產生/(使用)的現金流量淨額	<b>6,320,762</b>	(4,299,941)	(247.00)	(3,042,722)
<b>每股計(人民幣元/股)</b>				
基本每股收益 <sup>(2)</sup>	<b>0.37</b>	0.38	(2.63)	0.36
稀釋每股收益 <sup>(2)</sup>	<b>0.37</b>	0.38	(2.63)	0.36
<b>規模指標</b>				
	<b>截至 6月30日 2020年</b>	截至 12月31日 2019年	本報告期末 較上年末 增減(%)	截至 12月31日 2018年
資產總額	<b>533,872,933</b>	500,478,127	6.67	466,142,418
發放貸款及墊款本金總額(不含應計利息)	<b>215,609,452</b>	195,911,665	10.05	159,572,792
發放貸款及墊款減值準備 <sup>(3)</sup>	<b>7,288,966</b>	7,424,847	(1.83)	6,097,376
負債總額	<b>492,242,603</b>	460,586,505	6.87	428,278,919
吸收存款本金總額(不含應計利息)	<b>317,193,314</b>	289,216,860	9.67	264,130,934
股本	<b>6,514,125</b>	5,921,932	10.00	5,921,932
股東權益	<b>41,630,330</b>	39,891,622	4.36	37,863,499
其中：歸屬於本行股東的權益	<b>40,275,962</b>	38,590,322	4.37	36,649,739
歸屬於本行普通股股東的每股淨資產 <sup>(2)(4)</sup> (人民幣元/股)	<b>4.98</b>	4.72	5.51	4.42
資本淨額 <sup>(5)</sup>	<b>47,975,122</b>	46,215,496	3.81	45,958,462
其中：一級資本淨額 <sup>(5)</sup>	<b>40,216,100</b>	38,353,128	4.86	36,618,138
風險加權資產淨額 <sup>(5)</sup>	<b>405,385,645</b>	381,759,225	6.19	349,504,822

## 第二章 會計數據及主要財務指標摘要

主要財務指標	截至 6月30日 2020年	截至 12月31日 2019年	本報告期末 較上年末 變動	截至 12月31日 2018年
<b>資本充足率(%)</b>				
核心一級資本充足率 <sup>(5)</sup>	<b>7.97</b>	7.98	(0.01)	8.22
一級資本充足率 <sup>(5)</sup>	<b>9.92</b>	10.05	(0.13)	10.48
資本充足率 <sup>(5)</sup>	<b>11.83</b>	12.11	(0.28)	13.15
<b>資產質量指標(%)</b>				
不良貸款率 <sup>(6)</sup>	<b>2.16</b>	2.37	(0.21)	2.47
撥備覆蓋率 <sup>(6)</sup>	<b>156.45</b>	159.85	(3.40)	154.84
貸款撥備率 <sup>(6)</sup>	<b>3.38</b>	3.79	(0.41)	3.82
<b>截至6月30日止六個月</b>				
	<b>2020年</b>	2019年	本報告期較 上年同期變動	2018年
<b>盈利能力指標(%)</b>				
加權平均淨資產收益率 <sup>(2)</sup> (年化)	<b>15.16</b>	16.50	(1.34)	18.84
總資產收益率 <sup>(7)</sup> (年化)	<b>0.96</b>	1.06	(0.10)	1.08
成本收入比 <sup>(8)</sup>	<b>17.58</b>	26.66	(9.08)	26.99
淨利差 <sup>(9)</sup> (年化)	<b>2.31</b>	1.88	0.43	1.58
淨利息收益率 <sup>(10)</sup> (年化)	<b>2.31</b>	1.86	0.45	1.48
<b>其他財務指標(%)</b>				
槓桿率 <sup>(11)</sup>	<b>6.05</b>	6.34	(0.29)	6.79
流動性比率 <sup>(11)</sup>	<b>63.55</b>	56.44	7.11	56.39
流動性覆蓋率 <sup>(11)</sup>	<b>242.81</b>	300.37	(57.56)	304.42
存貸款比例 <sup>(11)</sup>	<b>73.76</b>	72.33	1.43	66.06
單一最大客戶貸款比例 <sup>(11)</sup>	<b>3.96</b>	4.11	(0.15)	4.13
最大十家單一客戶貸款比例 <sup>(11)</sup>	<b>28.31</b>	26.94	1.37	21.46
單一最大集團客戶授信比例 <sup>(11)</sup>	<b>6.76</b>	7.01	(0.25)	6.02
正常類貸款遷徙率 <sup>(11)</sup>	<b>1.59</b>	3.43	(1.84)	8.81
關注類貸款遷徙率 <sup>(11)</sup>	<b>22.65</b>	28.96	(6.31)	55.14
次級類貸款遷徙率 <sup>(11)</sup>	<b>4.01</b>	97.76	(93.75)	76.71
可疑類貸款遷徙率 <sup>(11)</sup>	<b>-</b>	0.34	(0.34)	0.14

## 第二章 會計數據及主要財務指標摘要

註：

1. 營業收入包括利息淨收入、手續費及佣金淨收入、交易淨收益、投資淨收益及其他營業收入。
2. 基本每股收益、稀釋每股收益、加權平均淨資產收益率根據《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號——淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)計算。

2020年6月，本行以資本公積向普通股股東每10股股份轉增1股股份，實施資本公積轉增股本後，本行普通股股數由5,921,931,900股變更為6,514,125,090股，比較期的基本每股收益、稀釋每股收益及歸屬於本行普通股股東的每股淨資產均按照資本公積轉增股本後的股數重新計算。詳情請見本報告「股本變動及股東情況」章節之「1 普通股股份變動情況」之「1.3 普通股股份變動對最近一年和最近一期每股收益、每股淨資產等財務指標的影響」。

報告期內，本行未發放境外優先股股息，「歸屬於本行股東的淨利潤」無需扣除境外優先股股息，「加權平均淨資產」扣除了境外優先股募集資金淨額。

3. 包含以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值準備和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款減值準備。
4. 為期末扣除其他權益工具後的歸屬於本行普通股股東的權益除以期末普通股股數。
5. 根據原中國銀監會於2012年6月7日發佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。
6. 不良貸款率按不良貸款本金總額(不含應計利息)除以發放貸款及墊款本金總額(不含應計利息)計算；撥備覆蓋率按發放貸款及墊款減值準備餘額除以不良貸款本金總額(不含應計利息)計算；貸款撥備率按發放貸款及墊款減值準備餘額除以發放貸款及墊款本金總額(不含應計利息)計算。
7. 指報告期內淨利潤佔期初及期末的資產總額平均餘額的百分比。
8. 按照扣除稅金及附加後的營業費用除以營業收入計算。
9. 按照生息資產總額的平均收益率與付息負債總額的平均成本率的差額計算，基於每日平均生息資產及付息負債計算。
10. 按照利息淨收入除以平均生息資產計算，基於每日平均生息資產計算。
11. 單一最大客戶貸款比例、最大十家單一客戶貸款比例為按照監管口徑根據經審閱的數據重新計算，其餘指標均為上報監管部門數據。貸款遷徙率為本行母公司口徑。

### 2 境內外會計準則下會計數據差異

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

## 第三章 管理層討論和分析

### 1 過往經濟與環境

2020年上半年，突如其來的新型冠狀病毒感染肺炎疫情給中國經濟和全球經濟帶來了前所未有的衝擊，中國政府及時調整預期目標，並採取特殊時期特殊舉措，堅守經濟基本盤。中國最先控制住疫情，最先復工復產，經濟呈現快速修復之勢。國內生產總值(GDP)人民幣456,614億元，同比下降1.6%。分季度看，一季度同比下降6.8%，二季度同比增長3.2%；分產業看，第一產業同比增長0.9%，第二產業下降1.9%，第三產業下降1.6%。工業生產恢復較快，高技術製造業和裝備製造業實現增長，全國規模以上工業增加值同比下降1.3%，降幅比一季度收窄7.1個百分點。服務業降幅縮小，現代服務業增勢良好，第三產業增加值同比下降，降幅比一季度收窄3.6個百分點。市場銷售逐步改善，社會消費品零售總額同比下降11.4%，降幅比一季度收窄7.6個百分點。固定資產投資降幅明顯收窄，高技術產業和社會領域投資回升，全國固定資產投資(不含農戶)同比下降3.1%，降幅比1至5月份收窄3.2個百分點，比一季度收窄13.0個百分點。進出口好於預期，貿易結構繼續改善，貨物進出口總額同比下降3.2%，降幅比一季度收窄3.3個百分點。上半年中國經濟逐步克服疫情帶來的不利影響，經濟運行呈恢復性增長和穩步復甦態勢。但是，當前全球疫情依然在蔓延擴散，外部風險挑戰明顯增多，國內經濟恢復仍面臨壓力。

2020年上半年，為應對新型冠狀病毒感染肺炎疫情影響，中國政府及時調整貨幣政策，金融支持實體經濟的針對性和有效性明顯增強，充分發揮結構性貨幣政策工具的精準滴灌作用。社會融資規模增量累計人民幣20.83萬億元，比上年同期增長人民幣6.22萬億元。廣義貨幣(M2)餘額人民幣213.49萬億元，同比增長11.1%，增速比上年同期高2.6個百分點。本外幣貸款餘額人民幣171.32萬億元，同比增長13%，其中，人民幣貸款餘額165.2萬億元，同比增長13.2%，增加人民幣12.09萬億元，同比多增人民幣2.42萬億元；本外幣存款餘額人民幣212.99萬億元，同比增長10.5%，其中，人民幣存款餘額207.48萬億元，同比增長10.6%，增加人民幣14.55萬億元，同比多增人民幣4.5萬億元。銀行間人民幣市場以拆借、現券和回購方式合計成交人民幣669.11萬億元，同業拆借與質押式回購加權平均利率分別為1.85%及1.89%，均比上年同期高0.15個百分點。

2020年上半年，河南省統籌推進疫情防控和經濟社會發展工作，經濟運行逐步向好的發展態勢不斷拓展。全省生產總值人民幣25,608.46億元，同比下降0.3%，高於全國平均水平1.3個百分點，其中，第一產業增加值下降3.5%，第二產業增加值下降0.1%，第三產業增加值增長0.0%。工業生產由負轉正，全省規模以上工業增加值增長0.6%；戰略新興產業和高技術製造業增勢良好，增加值分別增長5.2%和3.9%。固定資產投資持續回升，全省固定資產投資增長2.6%，第一產業投資增長6.5%，第二產業投資增長1.7%，第三產業投資增長2.8%；新開工項目投資快速增長，新開工項目完成投資增長39.2%。市場銷售持續好轉，全省社會消費品零售總額人民幣10,090.18億元，同比下降11.3%，降幅比一季度收窄10.6個百分點。居民消費價格漲勢溫和，全省居民消費價格同比上漲4.1%，比一季度回落1.4個百分點；工業生產者出廠價格同比下降0.7%。居民收入保持增長，城鄉居民人均可支配收入比值2.50，比上年同期縮小0.09。外貿進出口總值人民幣2,280.4億元，較去年同期增長7.7%，高於全國總體增速10.9個百分點。

2020年上半年，中國銀行業整體運行穩健，風險可控，服務實體經濟能力不斷提升。銀行業境內總資產人民幣301.5萬億元，同比增長9.8%；不良貸款餘額人民幣3.6萬億元，不良貸款率2.10%，比年初上升0.08個百分點；撥備覆蓋率178.1%，比年初下降4個百分點；為大力支持疫情防控和企業復工復產，生息資產增長人民幣17萬億元。目前，銀行業主要經營和監管指標處於合理區間。受新型冠狀病毒感染肺炎疫情等因素影響，銀行業信用風險有所上升，不良貸款尚未充分暴露，下一階段，金融機構，尤其是中小銀行應做好充足的應對準備。



## 第三章 管理層討論和分析

### 2 經營總體情況

主要指標保持穩健。截至報告期末，本行資產規模人民幣5,338.73億元，較年初增加人民幣333.95億元，增幅6.67%；存款規模人民幣3,171.93億元，較年初增加人民幣279.76億元，增幅9.67%；貸款規模人民幣2,156.09億元，較年初增加人民幣196.98億元，增幅10.05%。報告期內，本行實現營業收入人民幣76.81億元，同比增長人民幣14.49億元，增幅23.25%；撥備前利潤人民幣62.92億元，同比增長人民幣17.48億元，增幅38.46%；中間業務淨收入人民幣10.57億元，同比增長人民幣2.81億元，增幅36.26%；淨利潤人民幣24.73億元，同比減少人民幣0.37億元，降幅1.48%；歸屬於本行股東淨利潤人民幣24.18億元，同比減少人民幣0.51億元，降幅2.08%。不良貸款率2.16%，較年初降低0.21個百分點；資本充足率11.83%，撥備覆蓋率156.45%，符合監管要求。

全力支持復工復產。報告期內，本行認真貫徹落實國家「六穩」「六保」要求，積極支持企業復工復產。發放人民銀行防疫抗疫專項再貸款、支小再貸款人民幣24.55億元，受惠企業近千家；截至報告期末，普惠型小微企業貸款餘額較年初增長11.06%，小企業貸款戶數84,502戶；與鄭州市區縣政府開展應急轉貸資金合作；制定「千帆計劃」，力爭未來三年支持1,000家科技型中小企業。

紮實推進不良管控。報告期內，本行進一步加強限額管理，制定2020年集中度限額管理方案、匿名客戶壓降方案、房地產融資及河南省外異地業務壓降計劃，對超限額授信實施名單管理、動態管理、穩步退出；成立對公風險條線支持中心和大額資產管理中心，夯實風險條線統一管理；啟動風險預警諮詢項目；完成存量模型優化、債項評級、對公客戶評級模型開發等內評體系建設工作；對大額風險資產分層管理、分戶包幹、常態督導、定期檢視；圍繞高質量發展的經營主線，加大撥備計提與核銷力度，報告期內計提資產減值損失人民幣32.10億元，較去年同期增加人民幣17.24億元，增幅116.08%。

加快推進營銷轉型。報告期內，本行召開營銷大會，發佈兩批「非房非平台」客戶白名單，制定2020年支持製造業高質量發展方案，建立公私聯動營銷支撐機制，新增企業有效戶共1,110戶。穩步推進輕資本業務轉型，相繼落地資管撮合、私行代銷、同業撮合等輕資本撮合業務；發行非金融企業債務融資工具14支共人民幣84.50億元，同比增長53.64%，承銷金額人民幣56.20億元，同比增長167.62%；獲批非金融企業債務融資工具受託管理業務資格，成為河南省內首家具有該資格的地方法人機構，為輕資本業務轉型提供了更好支撐。緊抓機構客戶營銷，成功取得河南省省級財政國庫集中支付代理資格，截至報告期末，本行機構客戶4,355戶，較上年末新增429戶。

## 第三章 管理層討論和分析

### 3 財務報表分析

#### 3.1 利潤表分析

報告期內，在董事會的領導下，本行積極面對新型冠狀病毒感染肺炎疫情的衝擊及複雜嚴峻的國內外形勢，堅守初心、迎難而上，積極助力復工復產，以實際行動踐行地方銀行責任使命。持續鞏固「商貿金融、市民金融、小微金融」的特色定位，加大普惠小微信貸支持力度。圍繞高質量發展的經營主線，強化風險管理，加大撥備計提與核銷力度。報告期內，本行實現營業收入人民幣76.81億元，較上年同比增長23.25%；實現淨利潤人民幣24.73億元，較上年同比下降1.48%；實現歸屬於本行股東的淨利潤人民幣24.18億元，較上年同比下降2.08%。本行利潤表主要項目及變動情況如下表所示：

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止六個月			
	2020年	2019年	增減額	變動率(%)
利息淨收入	5,422,512	3,939,595	1,482,917	37.64
非利息收入	2,258,012	2,291,990	(33,978)	(1.48)
營業收入	7,680,524	6,231,585	1,448,939	23.25
減：營業費用	1,418,500	1,716,342	(297,842)	(17.35)
減：信用減值損失	3,209,685	1,485,424	1,724,261	116.08
營業利潤	3,052,339	3,029,819	22,520	0.74
應佔聯營公司利潤	30,081	29,095	986	3.39
稅前利潤	3,082,420	3,058,914	23,506	0.77
減：所得稅費用	609,420	548,880	60,540	11.03
淨利潤	2,473,000	2,510,034	(37,034)	(1.48)
淨利潤歸屬於：				
本行股東	2,417,853	2,469,317	(51,464)	(2.08)
非控制性權益	55,147	40,717	14,430	35.44

### 3.1.1 利息淨收入、淨利差及淨利息收益率

報告期內，本行實現利息淨收入人民幣54.23億元，較上年同比增加人民幣14.83億元，增幅37.64%，佔營業收入70.60%。其中：業務規模調整導致利息淨收入增加人民幣7.49億元，收益率或成本率變動導致利息淨收入增加人民幣7.34億元。

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

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止六個月					
	2020年			2019年		
	平均餘額 <sup>(a)</sup>	利息收入/ 支出	年化 平均收益率/ 成本率(%)	平均餘額 <sup>(a)</sup>	利息收入/ 支出	年化 平均收益率/ 成本率(%)
<b>生息資產</b>						
發放貸款及墊款	207,054,849	5,916,181	5.71	172,125,881	4,903,978	5.70
投資證券與其他金融資產 <sup>(1)</sup>	208,726,126	4,936,852	4.73	193,353,193	4,622,181	4.78
存放中央銀行款項	26,377,807	207,609	1.57	31,504,736	237,603	1.51
應收同業及其他金融機構款項 <sup>(2)</sup>	13,095,465	111,439	1.70	14,030,778	170,134	2.43
應收融資租賃款	14,561,619	473,425	6.50	13,522,107	384,916	5.69
<b>總生息資產</b>	<b>469,815,866</b>	<b>11,645,506</b>	<b>4.96</b>	<b>424,536,695</b>	<b>10,318,812</b>	<b>4.86</b>
<b>付息負債</b>						
吸收存款	298,643,524	3,789,038	2.54	274,975,432	3,637,155	2.65
應付同業及其他金融機構款項 <sup>(3)</sup>	60,651,228	716,923	2.36	56,028,017	963,109	3.44
已發行債券	95,655,706	1,498,551	3.13	93,489,392	1,708,829	3.66
向中央銀行借款	14,069,359	218,482	3.11	4,272,802	70,124	3.28
<b>總付息負債</b>	<b>469,019,817</b>	<b>6,222,994</b>	<b>2.65</b>	<b>428,765,643</b>	<b>6,379,217</b>	<b>2.98</b>
淨利息收入		5,422,512			3,939,595	
淨利差 <sup>(4)</sup> (年化)			2.31			1.88
淨利息收益率 <sup>(5)</sup> (年化)			2.31			1.86

### 第三章 管理層討論和分析

註：

1. 包含以攤餘成本計量的金融投資及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券。
2. 包括存放同業及其他金融機構款項、拆出資金及買入返售金融資產。
3. 包括同業及其他金融機構存放款項、拆入資金及賣出回購金融資產款。
4. 按生息資產總額的平均收益率與付息負債總額的平均成本率之間的差額計算，基於每日平均生息資產及付息負債計算。
5. 按利息淨收入除以生息資產的平均餘額計算，基於每日平均生息資產計算。
6. 按本行日結餘額平均值計算。

報告期內，本行規模和利率變動導致利息收入和利息支出變動。規模變化以生息資產和付息負債的平均餘額變動衡量，而利率變動則以生息資產和付息負債的平均利率變動衡量。規模和利率的共同影響計入利息變動中。

## 第三章 管理層討論和分析

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止六個月		
	2020年與2019年比較		
	增加／(減少)由於 規模 <sup>(1)</sup>	增加／(減少)由於 利率 <sup>(2)</sup>	增加／(減少) 淨額 <sup>(3)</sup>
<b>生息資產</b>			
發放貸款及墊款	995,149	17,054	1,012,203
投資證券與其他金融資產	367,496	(52,825)	314,671
存放中央銀行款項	(38,666)	8,672	(29,994)
應收同業及其他金融機構款項	(11,341)	(47,354)	(58,695)
應收融資租賃款	29,590	58,919	88,509
利息收入變化	1,342,228	(15,534)	1,326,694
<b>付息負債</b>			
吸收存款	313,063	(161,180)	151,883
應付同業及其他金融機構款項	79,472	(325,658)	(246,186)
已發行債券	39,597	(249,875)	(210,278)
向中央銀行借款	160,778	(12,420)	148,358
利息支出變化	592,910	(749,133)	(156,223)

註：

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

## 第三章 管理層討論和分析

### 淨利差及淨利息收益率

報告期內，本行淨利差2.31%，較上年同期增加0.43個百分點，淨利息收益率2.31%，較上年同期增加0.45個百分點。淨利差及淨利息收益率上升的主要原因是：(1)2020年上半年貨幣政策整體寬鬆，本行積極優化負債結構，加強負債成本管理，使得付息負債平均成本率較上年同期大幅下降；及(2)發放貸款及墊款佔生息資產比增加，導致生息資產的平均收益率較上年同期上升。

### 3.1.2 利息收入

報告期內，本行實現利息收入人民幣116.46億元，較上年同比增加人民幣13.27億元，增幅12.86%，主要是由於生息資產規模增長。

### 發放貸款及墊款利息收入

報告期內，本行穩步推進信貸投放，發放貸款及墊款平均餘額較上年同期增加人民幣349.29億元；實現貸款利息收入人民幣59.16億元，較上年同期增加人民幣10.12億元，增幅20.64%。報告期內，本行發放貸款及墊款各組成部分的平均餘額、利息收入以及平均收益率情況如下：

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止六個月			2019年		
	2020年 平均餘額	2020年 利息收入	2020年 年化平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率(%)
公司貸款	133,709,426	3,990,846	5.97	115,107,053	3,316,743	5.76
個人貸款	63,513,634	1,777,032	5.60	46,975,847	1,368,875	5.83
票據貼現	9,831,789	148,303	3.02	10,042,981	218,360	4.35
發放貸款及墊款本金總額	207,054,849	5,916,181	5.71	172,125,881	4,903,978	5.70

### 投資證券與其他金融資產利息收入

報告期內，本行投資證券與其他金融資產實現利息收入人民幣49.37億元，較上年同比增加人民幣3.15億元，增幅6.81%，主要由於投資證券與其他金融資產規模上升。

### 應收同業及其他金融機構款項利息收入

報告期內，本行應收同業及其他金融機構款項利息收入人民幣1.11億元，比上年同期減少人民幣0.59億元，降幅34.50%。主要由於報告期內市場貨幣政策寬鬆導致同業資金平均收益率下降。

### 應收融資租賃款利息收入

報告期內，本行應收融資租賃款利息收入人民幣4.73億元，較上年同期增加人民幣0.89億元，增幅22.99%。主要是由於本行子公司九鼎金融租賃公司應收融資租賃款規模及平均收益率增加。

### 存放中央銀行款項利息收入

報告期內，本行存放中央銀行款項利息收入人民幣2.08億元，較上年同期減少人民幣0.30億元，降幅12.62%。主要是由於報告期內存放中央銀行款項規模下降。

### 3.1.3 利息支出

報告期內，本行利息支出人民幣62.23億元，受付息負債平均成本率下降影響，較上年同期減少人民幣1.56億元，降幅2.45%。

### 吸收存款利息支出

報告期內，本行吸收存款利息支出人民幣37.89億元，佔全部利息支出的60.89%，較上年同比增加人民幣1.52億元，增幅4.18%；主要是由於本行緊抓客群建設帶來存款業務規模的整體增長。吸收存款平均成本率的下降主要是由於市場利率波動及本行優化負債結構、加強成本管理。



## 第三章 管理層討論和分析

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止六個月			2019年		
	2020年 平均餘額	2020年 利息支出	2020年 年化平均 成本率(%)	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率(%)
公司存款						
活期	75,979,429	219,734	0.58	77,395,376	201,978	0.52
定期	91,602,508	1,666,239	3.64	90,217,194	2,090,763	4.63
小計	167,581,937	1,885,973	2.25	167,612,570	2,292,741	2.74
個人存款						
活期	23,020,960	95,957	0.83	19,466,495	69,670	0.72
定期	79,126,647	1,601,484	4.05	66,826,814	1,152,668	3.45
小計	102,147,607	1,697,441	3.32	86,293,309	1,222,338	2.83
其他	28,913,980	205,624	1.42	21,069,553	122,076	1.16
吸收存款總計	298,643,524	3,789,038	2.54	274,975,432	3,637,155	2.65

### 已發行債券利息支出

報告期內，本行已發行債券利息支出人民幣14.99億元，比上年同期減少人民幣2.10億元，主要是由於報告期內同業存單成本率下降。

### 應付同業及其他金融機構款項利息支出

報告期內，本行應付同業及其他金融機構款項利息支出人民幣7.17億元，同比減少人民幣2.46億元，降幅25.56%。主要由於報告期內市場貨幣政策寬鬆導致同業資金成本下降。

### 向中央銀行借款利息支出

報告期內，本行向中央銀行借款利息支出人民幣2.18億元，較上年同期增加人民幣1.48億元，增幅211.57%。主要是由於報告期內中期借貸便利、防疫抗疫專項再貸款及支小再貸款規模均較上年同期增加。

### 3.1.4 非利息收入

報告期內，本行實現非利息收入人民幣22.58億元，較上年同期減少人民幣0.34億元，降幅1.48%，佔營業收入比29.40%。其中：手續費及佣金淨收入人民幣10.57億元，較上年同期增加人民幣2.81億元；其他非利息收益人民幣12.01億元，較上年同期減少人民幣3.15億元。

#### 手續費及佣金淨收入

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止六個月			
	2020年	2019年	增減額	變動率(%)
手續費及佣金收入				
代理及託管業務手續費	776,229	573,216	203,013	35.42
證券承銷及諮詢業務手續費	148,515	121,764	26,751	21.97
承兌及擔保業務手續費	101,927	67,249	34,678	51.57
銀行卡手續費	83,567	65,488	18,079	27.61
其他	16,929	12,768	4,161	32.59
小計	1,127,167	840,485	286,682	34.11
手續費及佣金支出	70,331	64,909	5,422	8.35
手續費及佣金淨收入	1,056,836	775,576	281,260	36.26

報告期內，本行主動適應資管新規及市場變化，穩步推進中間業務轉型升級，實現手續費及佣金淨收入人民幣10.57億元，較上年同期增加人民幣2.81億元，增幅36.26%。主要受代理及託管業務、承兌及擔保業務、證券承銷業務規模增加影響。

## 第三章 管理層討論和分析

### 其他非利息收益

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止六個月			
	2020年	2019年	增減額	變動率(%)
交易淨收益	402,118	326,170	75,948	23.28
投資淨收益	792,343	1,176,162	(383,819)	(32.63)
其他營業收入	6,715	14,082	(7,367)	(52.32)
合計	1,201,176	1,516,414	(315,238)	(20.79)

報告期內，其他非利息收益人民幣12.01億元，較上年同期減少人民幣3.15億元，降幅20.79%。主要是由於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資公允價值變動所致。

### 3.1.5 營業費用

報告期內，本行營業費用人民幣14.19億元，較上年同期減少人民幣2.98億元，降幅17.35%。受國家支持新型冠狀病毒感染肺炎疫情防控推出減稅降費等政策及本行加強成本管控的影響，本行經營成本較上年同期減少。

### 第三章 管理層討論和分析

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止六個月			
	2020年	2019年	增減額	變動率(%)
人工成本	<b>838,624</b>	1,048,403	(209,779)	(20.01)
折舊及攤銷	<b>218,201</b>	237,150	(18,949)	(7.99)
物業管理費	<b>34,316</b>	37,314	(2,998)	(8.03)
辦公費用	<b>17,921</b>	24,759	(6,838)	(27.62)
稅金及附加	<b>68,505</b>	54,730	13,775	25.17
其他	<b>240,933</b>	313,986	(73,053)	(23.27)
<b>營業費用總額</b>	<b>1,418,500</b>	1,716,342	(297,842)	(17.35)

報告期內，本行人工成本的主要組成如下：

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止六個月			
	2020年	2019年	變動金額	變動率(%)
工資、獎金及津貼	<b>646,479</b>	769,770	(123,291)	(16.02)
社會保險費及企業年金	<b>70,692</b>	125,397	(54,705)	(43.63)
補充退休福利	<b>3,169</b>	9,549	(6,380)	(66.81)
職工福利費	<b>52,742</b>	83,200	(30,458)	(36.61)
住房公積金	<b>48,072</b>	40,402	7,670	18.98
其他	<b>17,470</b>	20,085	(2,615)	(13.02)
<b>合計</b>	<b>838,624</b>	1,048,403	(209,779)	(20.01)

## 第三章 管理層討論和分析

### 3.1.6 資產減值損失

報告期內，本行資產減值損失人民幣32.10億元，比上年增加人民幣17.24億元，增幅116.08%，其中發放貸款及墊款減值損失人民幣22.64億元，較上年同期增加人民幣12.56億元，增幅124.54%。主要是由於本行繼續按照審慎經營原則，根據市場經營環境、資產結構變化，增加資產減值計提力度，進一步增強風險抵禦能力。

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止六個月			
	2020年	2019年	增減額	變動率(%)
發放貸款及墊款減值損失 以攤餘成本計量的	<b>2,263,981</b>	1,008,260	1,255,721	124.54
金融投資減值損失	<b>786,722</b>	440,868	345,854	78.45
應收融資租賃款減值損失	<b>130,000</b>	20,000	110,000	550.00
表外信貸承諾減值損失	<b>27,905</b>	17,316	10,589	61.15
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的				
金融投資減值損失	<b>1,035</b>	284	751	264.44
其他 <sup>(註)</sup>	<b>42</b>	(1,304)	1,346	(103.22)
<b>資產減值損失計提總額</b>	<b>3,209,685</b>	1,485,424	1,724,261	116.08

註：其他包含存放同業及其他金融機構款項、買入返售金融資產、拆出資金等項目的減值損失。

### 3.1.7 所得稅費用

報告期內，本行所得稅費用人民幣6.09億元，較上年同期增加人民幣0.61億元，增幅11.03%。報告期內，本行實際稅率為19.77%，低於25%的法定稅率，主要是由於本行持有的國債和地方債利息收入按稅法規定為免稅收益。

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止六個月			
	2020年	2019年	增減額	變動率(%)
當期所得稅	1,017,312	758,201	259,111	34.17
遞延所得稅	(460,614)	(305,423)	(155,191)	50.81
以前年度所得稅調整	52,722	96,102	(43,380)	(45.14)
<b>所得稅費用總額</b>	<b>609,420</b>	548,880	60,540	11.03

## 第三章 管理層討論和分析

### 3.2 資產負債表分析

#### 3.2.1 資產

截至報告期末，本行資產總額人民幣5,338.73億元，較上年末增加人民幣333.95億元，增幅6.67%。資產總額的增長主要是由於本行發放貸款及墊款、金融投資、應收融資租賃款等增加。本行資產總額中組成部分的餘額(撥備後)及其佔比情況如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2020年6月30日		截至2019年12月31日		變動	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項	31,833,892	5.96	38,465,676	7.69	(6,631,784)	(1.73)
存放同業及其他金融機構款項	2,914,964	0.55	1,930,394	0.39	984,570	0.16
拆出資金	1,872,743	0.35	2,784,681	0.56	(911,938)	(0.21)
衍生金融資產	30,000	0.01	94,602	0.02	(64,602)	(0.01)
買入返售金融資產	7,669,685	1.44	2,998,744	0.60	4,670,941	0.84
發放貸款及墊款	209,294,377	39.20	189,266,541	37.82	20,027,836	1.38
金融投資						
— 以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融投資	61,021,348	11.43	55,062,294	11.00	5,959,054	0.43
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	25,479,545	4.77	15,751,610	3.15	9,727,935	1.62
— 以攤餘成本計量的金融投資	167,034,098	31.29	173,168,422	34.60	(6,134,324)	(3.31)
應收融資租賃款	17,568,635	3.29	12,501,697	2.50	5,066,938	0.79
對聯營公司投資	374,717	0.07	376,874	0.08	(2,157)	(0.01)
物業及設備	2,559,325	0.48	2,372,354	0.47	186,971	0.01
遞延所得稅資產	3,342,277	0.63	2,834,990	0.57	507,287	0.06
其他資產	2,877,327	0.53	2,869,248	0.55	8,079	(0.02)
<b>資產總計</b>	<b>533,872,933</b>	<b>100.00</b>	<b>500,478,127</b>	<b>100.00</b>	<b>33,394,806</b>	<b>-</b>

### 發放貸款及墊款

截至報告期末，本行發放貸款及墊款本金總額人民幣2,156.09億元，較上年末增加人民幣196.98億元，增幅10.05%。本行發放貸款及墊款主要由公司貸款、個人貸款及票據貼現組成。本行按業務類型劃分的貸款分佈情況如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2020年6月30日		截至2019年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司貸款 <sup>(1)</sup>	138,524,277	64.24	124,565,616	63.58
個人貸款	67,002,285	31.08	59,593,823	30.42
票據貼現	10,082,890	4.68	11,752,226	6.00
<b>發放貸款及墊款本金總額</b>	<b>215,609,452</b>	<b>100.00</b>	195,911,665	100.00
加：應計利息	842,996		682,722	
減：減值準備 <sup>(2)</sup>	7,158,071		7,327,846	
<b>發放貸款及墊款賬面價值</b>	<b>209,294,377</b>		189,266,541	

註：

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

#### (1) 公司貸款

公司貸款是本行發放貸款及墊款的最大組成部分。截至報告期末，本行公司貸款總額人民幣1,385.24億元，佔本行發放貸款及墊款總額的64.24%，較上年末增加人民幣139.59億元，增幅11.21%。報告期內，本行緊密圍繞「商貿金融、小微金融、市民金融」三大特色定位，實現公司貸款穩健增長。



### 第三章 管理層討論和分析

本行按擔保方式類別劃分的公司貸款明細如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2020年6月30日		截至2019年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
信用貸款	22,595,381	16.31	18,968,452	15.23
保證貸款	68,053,287	49.12	55,088,693	44.22
抵押貸款	33,668,371	24.31	31,853,512	25.57
質押貸款	14,207,238	10.26	18,654,959	14.98
<b>公司貸款本金總額</b>	<b>138,524,277</b>	<b>100.00</b>	124,565,616	100.00

(2) 個人貸款

截至報告期末，本行個人貸款總額人民幣670.02億元，佔本行發放貸款及墊款總額的31.08%，較上年末增加人民幣74.08億元，增幅12.43%。主要是由於個人經營貸款及個人住房按揭貸款業務規模的增長，其中，個人經營貸款總額人民幣218.43億元，較上年末增加4.45%；個人住房按揭貸款總額人民幣397.47億元，較上年末增加32.26%。

本行按產品類別劃分的個人貸款明細如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2020年6月30日		截至2019年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
個人經營性貸款	21,843,491	32.60	20,912,865	35.10
個人住房按揭貸款	39,747,345	59.32	30,052,807	50.43
個人消費貸款	2,472,142	3.69	5,807,222	9.74
信用卡貸款	2,939,307	4.39	2,820,929	4.73
<b>個人貸款本金總額</b>	<b>67,002,285</b>	<b>100.00</b>	59,593,823	100.00

### (3) 票據貼現

截至報告期末，本行票據貼現人民幣100.83億元，較上年末減少人民幣16.69億元，降幅14.20%。報告期內，本行根據業務發展需要及客戶融資需求狀況，靈活調節票據融資規模。

### 證券投資及其他金融資產

截至報告期末，本行證券投資及權益工具投資總額人民幣2,550.77億元，較上年末增加人民幣102.89億元，增幅4.20%。具體明細如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2020年6月30日		截至2019年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
以攤餘成本計量的金融投資	168,887,854	66.21	174,300,504	71.20
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	25,167,299	9.87	15,424,513	6.30
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	61,021,348	23.92	55,062,294	22.50
<b>投資證券及其他金融資產總額</b>	<b>255,076,501</b>	<b>100.00</b>	244,787,311	100.00
加：應計利息	1,809,154		1,758,957	
減：減值準備 <sup>(註)</sup>	3,350,664		2,563,942	
<b>投資證券及其他金融資產 賬面價值</b>	<b>253,534,991</b>		243,982,326	

註： 不含以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資減值準備。

### 第三章 管理層討論和分析

本行將證券投資分類為債務工具及權益工具，本行證券投資按產品劃分明細如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2020年6月30日		截至2019年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
<b>債券投資</b>				
政府債券	41,059,491	16.10	31,614,484	12.92
政策性銀行債券	40,898,584	16.03	33,995,748	13.89
銀行及其他金融機構發行的債券	1,235,437	0.48	2,974,444	1.22
公司發行人發行的債券	8,023,715	3.15	8,468,274	3.46
小計	91,217,227	35.76	77,052,950	31.49
信託計劃項下投資產品	76,223,990	29.89	77,489,646	31.66
證券公司管理的投資產品	64,160,909	25.15	62,966,123	25.72
其他 <sup>(註)</sup>	23,465,975	9.20	27,270,192	11.13
<b>債務工具總計</b>	<b>255,068,101</b>	<b>100.00</b>	244,778,911	100.00
權益工具	8,400		8,400	
<b>投資證券和其他金融資產總額</b>	<b>255,076,501</b>		244,787,311	

註：其他包含債權融資計劃等。

### 第三章 管理層討論和分析

報告期末，本行持有的面值餘額最大十支金融債券明細如下：

單位：人民幣千元

序號	債券種類	面值餘額	利率(%)	到期日	減值情況
1	2020年金融債	3,280,000	3.07	2030/03/10	96
2	2016年金融債	3,250,000	3.33	2026/02/22	232
3	2016年金融債	2,490,000	3.33	2026/01/06	179
4	2016年金融債	2,200,000	3.24	2023/02/25	158
5	2016年金融債	1,900,000	3.32	2023/01/06	136
6	2015年金融債	1,510,000	3.86	2022/02/05	-
7	2020年金融債	1,370,000	2.96	2030/04/17	-
8	2020年金融債	1,260,000	3.23	2030/03/23	12
9	2020年金融債	1,200,000	3.09	2030/06/18	-
10	2016年金融債	1,150,000	3.18	2026/04/05	83

#### 衍生金融工具

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

單位：人民幣千元

衍生金融工具	截至2020年6月30日			截至2019年12月31日		
	合約/ 名義金額	資產 公允價值	負債 公允價值	合約/ 名義金額	資產 公允價值	負債 公允價值
遠期外匯合約	10,619,250	30,000	(65,190)	11,022,396	94,602	(4,944)
信用風險緩釋憑證	80,000	-	(777)	-	-	-
合計	10,699,250	30,000	(65,967)	11,022,396	94,602	(4,944)

## 第三章 管理層討論和分析

### 3.2.2 負債

截至報告期末，本行負債總額人民幣4,922.43億元，較上年末增加人民幣316.56億元，增幅6.87%。主要是由於吸收存款、向中央銀行借款、賣出回購金融資產款及拆入資金等負債的增加。

單位：人民幣千元

項目	截至2020年6月30日		截至2019年12月31日		變動	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
向中央銀行借款	16,408,987	3.33	9,954,864	2.16	6,454,123	1.17
同業及其他金融機構存放款項	20,301,652	4.12	18,906,118	4.10	1,395,534	0.02
拆入資金	17,320,293	3.52	14,113,018	3.06	3,207,275	0.46
衍生金融負債	65,967	0.01	4,944	0.01	61,023	-
賣出回購金融資產款	19,624,666	3.99	16,385,737	3.56	3,238,929	0.43
吸收存款	319,548,187	64.92	292,125,786	63.42	27,422,401	1.50
應交稅費	997,030	0.20	745,840	0.16	251,190	0.04
已發行債券	94,582,627	19.21	105,245,667	22.85	(10,663,040)	(3.64)
其他負債 <sup>(註)</sup>	3,393,194	0.70	3,104,531	0.68	288,663	0.02
<b>合計</b>	<b>492,242,603</b>	<b>100.00</b>	<b>460,586,505</b>	<b>100.00</b>	<b>31,656,098</b>	<b>-</b>

註：其他負債主要包括應付職工薪酬、代收代付款項、租賃負債及預計負債等。

### 吸收存款

截至報告期末，本行吸收存款本金總額人民幣3,171.93億元，較上年末增加人民幣279.76億元，增幅9.67%。本行吸收存款穩步增加，主要是由於本行緊抓客群建設帶來存款業務規模的整體增長。本行按產品類別及存款到期期限劃分的吸收存款明細如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2020年6月30日		截至2019年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
<b>公司存款</b>				
活期	75,456,833	23.79	79,289,145	27.42
定期	104,270,231	32.87	87,157,489	30.13
小計	179,727,064	56.66	166,446,634	57.55
<b>個人存款</b>				
活期	25,626,442	8.08	23,333,801	8.07
定期	81,262,266	25.62	72,253,415	24.98
小計	106,888,708	33.70	95,587,216	33.05
<b>其他存款</b>	30,577,542	9.64	27,183,010	9.40
<b>吸收存款本金合計</b>	<b>317,193,314</b>	<b>100.00</b>	289,216,860	100.00
加：應計利息	2,354,873		2,908,926	
<b>吸收存款總額</b>	<b>319,548,187</b>		292,125,786	

### 第三章 管理層討論和分析

#### 3.2.3 股東權益

截至報告期末，本行股東權益合計人民幣416.30億元，較上年末增加人民幣17.39億元，增幅4.36%；歸屬於本行股東權益合計人民幣402.76億元，較上年末增加人民幣16.86億元，增幅4.37%。股東權益的增加主要是由於本行持續盈利所致。

單位：人民幣千元

項目	截至2020年6月30日		截至2019年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
<b>股東權益</b>				
股本	6,514,125	15.65	5,921,932	14.85
資本公積	4,571,462	10.98	5,163,655	12.94
盈餘公積	2,675,548	6.43	2,675,548	6.71
一般準備	6,619,553	15.90	6,619,553	16.59
投資重估準備	(42,066)	(0.10)	97,063	0.24
設定受益計劃重估儲備	(47,315)	(0.11)	(46,424)	(0.12)
未分配利潤	12,159,147	29.21	10,333,487	25.90
其他權益工具	7,825,508	18.80	7,825,508	19.62
<b>歸屬本行股東權益合計</b>	<b>40,275,962</b>	<b>96.76</b>	38,590,322	96.73
非控制性權益	1,354,368	3.24	1,301,300	3.27
<b>股東權益合計</b>	<b>41,630,330</b>	<b>100.00</b>	39,891,622	100.00

### 3.2.4 資產負債表外承諾

截至報告期末，本行的資產負債表外信貸承諾明細如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2020年 6月30日	截至2019年 12月31日
<b>信貸承諾</b>		
銀行承兌匯票	<b>131,597,471</b>	103,738,951
開出信用證	<b>9,085,262</b>	8,162,623
開出保函	<b>2,233,638</b>	2,692,880
未使用的信用卡額度	<b>3,580,924</b>	2,785,006
<b>合計</b>	<b>146,497,295</b>	117,379,460

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

### 3.2.5 截至報告期末的資產權利受限情況

截至報告期末，本行抵押部分資產用作回購協議的擔保物，有關抵押資產情況詳見本報告「獨立核數師審閱報告」章節附註41承擔及或有負債之「抵押資產」。



## 第三章 管理層討論和分析

### 3.3 貸款質量分析

報告期內，本行不斷加強信用風險管理、加快不良處置力度，貸款質量總體保持在可控水平。截至報告期末，不良貸款餘額人民幣46.59億元，不良貸款率2.16%，較上年末下降0.21個百分點。

#### 3.3.1 按貸款五級分類劃分的貸款分佈情況

單位：人民幣千元

項目	截至2020年6月30日		截至2019年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
正常類	206,334,222	95.70	187,187,713	95.55
關注類	4,616,252	2.14	4,079,072	2.08
次級類	2,884,032	1.34	2,669,799	1.36
可疑類	1,759,003	0.81	1,961,656	1.00
損失類	15,943	0.01	13,425	0.01
發放貸款及墊款總額	215,609,452	100.00	195,911,665	100.00
不良貸款及不良貸款率 <sup>(註)</sup>	4,658,978	2.16	4,644,880	2.37

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

根據五級貸款分類體系，本行的不良貸款分類為次級類、可疑類及損失類。

### 3.3.2 按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況

單位：人民幣千元

項目	截至2020年6月30日				截至2019年12月31日			
	金額	佔總額 百分比(%)	不良金額	不良 貸款率(%)	金額	佔總額 百分比(%)	不良金額	不良 貸款率(%)
<b>公司貸款</b>								
短期貸款	42,894,512	19.89	2,111,926	4.92	44,581,659	22.76	2,198,763	4.93
中長期貸款	95,629,765	44.35	1,239,476	1.30	79,983,957	40.83	1,437,389	1.80
<b>小計</b>	<b>138,524,277</b>	<b>64.24</b>	<b>3,351,402</b>	<b>2.42</b>	124,565,616	63.59	3,636,152	2.92
<b>票據貼現</b>	<b>10,082,890</b>	<b>4.68</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	11,752,226	6.00	-	-
<b>個人貸款</b>								
個人經營性貸款	21,843,491	10.13	1,097,055	5.02	20,912,865	10.67	671,249	3.21
個人住房按揭貸款	39,747,345	18.44	109,583	0.28	30,052,807	15.34	34,051	0.11
個人消費貸款	2,472,142	1.15	59,970	2.43	5,807,222	2.96	259,817	4.47
信用卡餘額	2,939,307	1.36	40,968	1.39	2,820,929	1.44	43,611	1.55
<b>小計</b>	<b>67,002,285</b>	<b>31.08</b>	<b>1,307,576</b>	<b>1.95</b>	59,593,823	30.41	1,008,728	1.69
<b>總計</b>	<b>215,609,452</b>	<b>100.00</b>	<b>4,658,978</b>	<b>2.16</b>	195,911,665	100.00	4,644,880	2.37

報告期內，本行圍繞高質量發展的經營主線，強化風險管理、加大不良資產清收處置力度。截至報告期末，公司貸款（不含票據貼現）不良貸款率2.42%，較上年末下降0.50個百分點；個人貸款不良貸款率1.95%，較上年末上升0.26個百分點。

### 第三章 管理層討論和分析

#### 3.3.3 按行業劃分的貸款及不良貸款情況

單位：人民幣千元

項目	截至2020年6月30日				截至2019年12月31日			
	金額	佔總額 百分比(%)	不良金額	不良 貸款率(%)	金額	佔總額 百分比(%)	不良金額	不良 貸款率(%)
批發和零售業	23,391,282	10.84	990,014	4.23	27,095,140	13.83	1,152,189	4.25
製造業	16,325,094	7.57	1,641,507	10.06	14,577,464	7.44	1,578,003	10.82
建築業	12,580,238	5.83	126,028	1.00	12,156,369	6.21	215,134	1.77
房地產業	31,147,035	14.45	145,030	0.47	26,677,880	13.62	39,897	0.15
租賃和商務服務業	14,007,655	6.50	48,870	0.35	10,892,165	5.56	61,242	0.56
水利、環境和公共設施								
管理業	20,260,400	9.40	43,560	0.22	16,128,317	8.23	43,580	0.27
農、林、牧、漁業	2,164,522	1.00	173,220	8.00	1,685,307	0.86	360,247	21.38
交通運輸、倉儲和郵政業	3,040,616	1.41	57,208	1.88	2,604,391	1.33	57,079	2.19
電力、熱力、燃氣及								
水生產和供應業	3,037,658	1.41	-	-	2,369,014	1.21	10,000	0.42
住宿和餐飲業	1,285,805	0.60	30,300	2.36	1,317,211	0.67	40,384	3.07
採礦業	633,100	0.29	4,000	0.63	322,300	0.16	4,000	1.24
文化、體育和娛樂業	1,732,190	0.80	1,600	0.09	1,808,720	0.92	1,000	0.06
其他	8,918,682	4.14	90,065	1.01	6,931,338	3.54	73,397	1.06
對公貸款總額	138,524,277	64.24	3,351,402	2.42	124,565,616	63.58	3,636,152	2.92
個人貸款總額	67,002,285	31.08	1,307,576	1.95	59,593,823	30.42	1,008,728	1.69
票據貼現	10,082,890	4.68	-	-	11,752,226	6.00	-	-
總計	215,609,452	100.00	4,658,978	2.16	195,911,665	100.00	4,644,880	2.37

截至報告期末，本行公司貸款的不良貸款主要集中在(1)製造業、(2)農、林、牧、漁業以及(3)批發和零售業，不良貸款率分別為10.06%、8.00%、4.23%。

### 3.3.4 按擔保方式劃分的貸款及不良貸款情況

本行按擔保方式劃分的貸款及不良貸款情況明細如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2020年6月30日				截至2019年12月31日			
	金額	佔總額 百分比(%)	不良 金額	不良 貸款率(%)	金額	佔總額 百分比(%)	不良 金額	不良 貸款率(%)
信用貸款	28,821,576	13.37	112,969	0.39	26,395,641	13.47	118,447	0.45
保證貸款	72,022,510	33.40	3,192,185	4.43	59,539,001	30.39	3,194,275	5.37
抵押貸款	88,570,123	41.08	1,242,484	1.40	77,715,145	39.67	1,002,805	1.29
質押貸款	26,195,243	12.15	111,340	0.43	32,261,878	16.47	329,353	1.02
<b>總計</b>	<b>215,609,452</b>	<b>100.00</b>	<b>4,658,978</b>	<b>2.16</b>	<b>195,911,665</b>	<b>100.00</b>	<b>4,644,880</b>	<b>2.37</b>

### 3.3.5 借款人集中度

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

單位：人民幣千元

項目	行業	截至2020年6月30日		
		未收回本金額	佔貸款總額 百分比(%)	佔資本淨額 百分比(%)
借款人A	水利、環境和公共設施管理業	1,900,000	0.88	3.96
借款人B	房地產業	1,600,000	0.74	3.34
借款人C	房地產業	1,600,000	0.74	3.34
借款人D	水利、環境和公共設施管理業	1,299,000	0.60	2.71
借款人E	房地產業	1,267,910	0.59	2.64
借款人F	製造業	1,250,000	0.58	2.61
借款人G	房地產業	1,200,000	0.56	2.50
借款人H	水利、環境和公共設施管理業	1,200,000	0.56	2.50
借款人I	文化、體育和娛樂業	1,150,000	0.53	2.40
借款人J	製造業	1,109,847	0.51	2.31
<b>總計</b>		<b>13,576,757</b>	<b>6.29</b>	<b>28.31</b>

### 第三章 管理層討論和分析

#### 3.3.6 貸款逾期情況

單位：人民幣千元

項目	截至2020年6月30日		截至2019年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
即期貸款	208,571,079	96.73	188,768,138	96.36
貸款逾期 <sup>(註)</sup>				
3個月以內(含3個月)	1,375,407	0.64	3,025,224	1.54
3個月至1年(含1年)	3,081,241	1.43	1,899,785	0.97
1年以上	2,581,725	1.20	2,218,518	1.13
小計	7,038,373	3.27	7,143,527	3.64
貸款本金總額	215,609,452	100.00	195,911,665	100.00

註：指本金或利息逾期的貸款本金額。

截至報告期末，本行逾期貸款人民幣70.38億元，比上年末減少人民幣1.05億元，降幅1.47%；逾期貸款佔比3.27%，較上年末下降0.37個百分點。

#### 3.3.7 抵債資產及其減值準備計提情況

截至報告期末，本行不存在抵債資產。

### 3.3.8 貸款減值準備的計提和核銷情況

報告期內，本行計提貸款損失準備金人民幣22.64億元，其中以攤餘成本計量的發放貸款及墊款計提人民幣22.30億元，以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款計提人民幣0.34億元；核銷不良貸款人民幣21.93億元，收回已核銷貸款人民幣1.29億元。截至報告期末，貸款損失準備金餘額人民幣72.89億元，其中以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值餘額人民幣71.58億元，以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款減值餘額人民幣1.31億元。

以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值準備變動如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2020年 6月30日	截至2019年 12月31日
期初餘額	7,327,846	6,062,971
本期計提	2,230,087	4,676,458
本期核銷	(2,192,812)	(3,111,852)
收回已核銷貸款	129,238	458,000
其他	(336,288)	(757,731)
<b>期末餘額</b>	<b>7,158,071</b>	7,327,846

以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款減值準備變動如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2020年 6月30日	截至2019年 12月31日
期初餘額	97,001	34,405
本期計提	33,894	62,596
<b>期末餘額</b>	<b>130,895</b>	97,001

## 第三章 管理層討論和分析

### 3.4 現金流量表分析

報告期內，經營活動產生的現金淨流入人民幣63.21億元。其中現金流入人民幣534.63億元，比上年同期增加人民幣241.28億元，主要是吸收存款淨增加額增加；現金流出人民幣471.42億元，比上年同期增加人民幣135.08億元，主要是由於為交易目的而持有的金融資產增加。

報告期內，投資活動產生的現金淨流入人民幣25.63億元。其中現金流入人民幣1,421.43億元，比上年同期增加人民幣615.80億元，主要是收回投資收到的現金增加；現金流出人民幣1,395.80億元，比上年同期增加人民幣466.51億元，主要是投資支付的現金流出增加。

報告期內，籌資活動產生的現金淨流出人民幣127.76億元。其中現金流入人民幣457.49億元，比上年同期減少人民幣58.70億元，主要是發行債券所收到的現金流入減少；現金流出人民幣585.24億元，比上年同期增加人民幣116.91億元，主要是償付已到期債券本金支付的現金流出增加。

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止六個月		
	2020年	2019年	同比增減
經營活動現金流入小計	53,463,071	29,334,589	24,128,482
經營活動現金流出小計	47,142,309	33,634,530	13,507,779
經營活動產生／(使用)的現金流量淨額	6,320,762	(4,299,941)	10,620,703
投資活動現金流入小計	142,143,184	80,563,619	61,579,565
投資活動現金流出小計	139,580,122	92,929,288	46,650,834
投資活動產生／(使用)的現金流量淨額	2,563,062	(12,365,669)	14,928,731
籌資活動現金流入小計	45,748,581	51,618,165	(5,869,584)
籌資活動現金流出小計	58,524,159	46,833,364	11,690,795
籌資活動(使用)／產生的現金流量淨額	(12,775,578)	4,784,801	(17,560,379)
匯率變動對現金及現金等價物的影響	14,688	4,537	10,151
現金及現金等價物淨減少額	(3,877,066)	(11,876,272)	7,999,206

### 3.5 業務經營分部報告

下表列示截至所示期間本行各業務分部的營業收入總額。

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止六個月			
	2020年		2019年	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司銀行業務	3,402,161	44.30	2,408,855	38.66
零售銀行業務	1,025,623	13.35	817,044	13.11
資金業務	3,246,025	42.26	2,991,604	48.01
其他業務 <sup>(註)</sup>	6,715	0.09	14,082	0.22
<b>營業收入總額</b>	<b>7,680,524</b>	<b>100.00</b>	6,231,585	100.00

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



## 第三章 管理層討論和分析

### 3.6 主要會計政策、會計估計和核算方法

#### 3.6.1 與上一會計期間財務報告相比，會計政策、會計估計和核算方法發生變化的情況說明

國際會計準則理事會於2018年10月發佈了對《國際財務報告準則第3號——企業合併》的修訂，對「業務」的定義作出澄清。本行按照要求自2020年1月1日起執行，不要求追溯調整。

國際會計準則理事會於2020年5月28日發佈《國際財務報告準則第16號——租賃》的修訂，規定由新冠肺炎疫情直接引發的承租人與出租人就現有租賃合同達成的租金減免、延期支付等租金減讓，滿足一定條件的可以採用簡化方法處理，不將其視為租賃修改作會計處理，自2020年6月1日或之後開始的年度報告期間生效，允許提前採用。本行按照要求於準則生效日起執行。

上述文件規定變更對本集團的財務狀況和經營成果均無重大影響。詳情請見本報告「獨立核數師審閱報告」章節之附註3「會計政策變更」及本行於巨潮資訊網及香港聯交所網站發佈的日期為2020年8月31日的公告。

#### 3.6.2 報告期內發生重大會計差錯更正需追溯重述的情況說明

報告期內，本行未發生重大會計差錯更正需追溯重述的情況。

#### 3.6.3 與上一會計期間財務報告相比，合併報表範圍發生變化的情況說明

與上一會計期間財務報告相比，財務報表合併範圍未發生變化。

### 3.7 以公允價值計量的資產和負債

單位：人民幣千元

項目	期初數	本期 公允價值 變動損益	計入權益的 累計公允 價值變動	本期計提 的減值	期末數
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資 (不含衍生金融資產)	55,062,294	337,024	-	-	61,021,348
衍生金融資產	94,602	(64,602)	-	-	30,000
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	15,751,610	-	(111,050)	(1,035)	25,479,545
<b>金融資產小計</b>	<b>70,908,506</b>	<b>272,422</b>	<b>(111,050)</b>	<b>(1,035)</b>	<b>86,530,893</b>
衍生金融負債	4,944	61,023	-	-	65,967
<b>金融負債小計</b>	<b>4,944</b>	<b>61,023</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>65,967</b>

### 第三章 管理層討論和分析

#### 3.8 變動幅度在30%以上的主要報表項目和財務指標及其主要原因

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止六個月			主要原因分析
	2020年	2019年	比上年同期 增減(%)	
利息淨收入	<b>5,422,512</b>	3,939,595	37.64	主要是業務規模增加及付息負債平均成本率下降所致。
手續費及佣金收入	<b>1,127,167</b>	840,485	34.11	受代理及託管業務、承兌及擔保業務以及證券承銷業務規模增加影響。
手續費及佣金淨收入	<b>1,056,836</b>	775,576	36.26	
投資淨收益	<b>792,343</b>	1,176,162	(32.63)	主要是由於投資性證券淨收益下降。
其他營業收入	<b>6,715</b>	14,082	(52.32)	自有房產租賃收入減少。
資產減值損失	<b>3,209,685</b>	1,485,424	116.08	本行根據市場經營環境、資產結構變化，增加資產減值計提力度，進一步增強風險抵禦能力。
歸屬於非控制性權益的淨利潤	<b>55,147</b>	40,717	35.44	主要是由於本期子公司盈利較上期增加。

### 第三章 管理層討論和分析

單位：人民幣千元

項目	截至2020年 6月30日	截至2019年 12月31日	比上年末 增減(%)	主要原因分析
衍生金融資產	30,000	94,602	(68.29)	報告期內，美元對人民幣匯率雙向震盪，本行合理增加遠期外匯有效應對市場風險。
衍生金融負債	65,967	4,944	1,234.28	
存放同業及其他金融 機構款項	2,914,964	1,930,394	51.00	本行綜合評估市場流動性及本行資金需求，調整該類資產規模。
拆出資金	1,872,743	2,784,681	(32.75)	
買入返售金融資產	7,669,685	2,998,744	155.76	
以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融投資	25,479,545	15,751,610	61.76	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券增加所致。
應收融資租賃款	17,568,635	12,501,697	40.53	主要是本行子公司九鼎金融租賃公司應收融資租賃款規模增加。
向中央銀行借款	16,408,987	9,954,864	64.83	中期借貸便利及支小再貸款增加。
應交稅費	997,030	745,840	33.68	報告期末應交企業所得稅較上年末增加。
投資重估儲備	(42,066)	97,063	(143.34)	主要是由於報告期末以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資估值變動所致。

### 第三章 管理層討論和分析

#### 4 投資狀況分析

##### 4.1 總體情況

截至報告期末，本行股權投資情況如下表所示：

單位：人民幣千元

項目	截至2020年 6月30日	截至2019年 12月31日	本行佔被 投資公司 權益比例(%)
九鼎金融租賃公司	1,020,000	1,020,000	51.00
扶溝鄭銀村鎮銀行	30,120	30,120	50.20
新密鄭銀村鎮銀行	64,000	64,000	51.20
浚縣鄭銀村鎮銀行	25,500	25,500	51.00
確山鄭銀村鎮銀行	25,500	25,500	51.00
中牟鄭銀村鎮銀行 <sup>(註)</sup>	208,000	104,000	18.53
鄆陵鄭銀村鎮銀行	18,000	18,000	30.00
新鄭鄭銀村鎮銀行	17,280	17,280	25.00
中國銀聯股份有限公司	8,000	8,000	0.27
城市商業銀行資金清算中心	400	400	1.29
合計	1,416,800	1,312,800	

註：中牟鄭銀村鎮銀行實施2019年度利潤分配方案，以未分配利潤轉增股本，總股本由561,350,000股變更為1,122,700,000股，本行持有的中牟鄭銀村鎮銀行的股份由104,000,000股變更為208,000,000股，持股比例未發生變動。

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

### 4.2 報告期內獲取的重大的股權投資情況

報告期內，本行不存在獲取重大股權投資情況。

### 4.3 報告期內正在進行的重大的非股權投資情況

報告期內，本行不存在正在進行的重大的非股權投資情況。

### 4.4 募集資金使用情況

報告期內，本行不存在募集資金使用情況。

### 4.5 非募集資金投資的重大項目情況

報告期內，本行不存在非募集資金投資的重大項目情況。

### 4.6 以公允價值計量的金融資產

截至報告期末，本行公允價值的計量方法及採用公允價值計量的項目詳見「管理層討論和分析」章節之「3.7 以公允價值計量的資產和負債」段落內容。

### 4.7 附屬公司業務

#### 4.7.1 附屬公司業務

##### 九鼎金融租賃公司

截至報告期末，本行控股的九鼎金融租賃公司註冊資本人民幣20億元，本行持股51.00%。九鼎金融租賃公司於中國成立，業務亦在中國進行，主要業務包括：（一）融資租賃業務；（二）轉讓和受讓融資租賃資產；（三）固定收益類證券投資業務；（四）接受承租人的租賃保證金；（五）吸收非銀行股東3個月（含）以上定期存款；（六）同業拆借；（七）向金融機構借款；（八）境外借款；（九）租賃物變賣及處理業務；（十）經濟諮詢；（十一）中國銀監會批准的其他業務（依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動）。截至報告期末，九鼎金融租賃公司資產總額人民幣192.75億元，淨資產人民幣26.23億元，融資租賃總額人民幣180.40億元。報告期內，實現營業收入人民幣2.87億元，營業利潤人民幣1.74億元，淨利潤人民幣1.31億元。

## 第三章 管理層討論和分析

### 扶溝鄭銀村鎮銀行

截至報告期末，本行控股的扶溝鄭銀村鎮銀行註冊資本人民幣6,000萬元，本行持股50.20%。扶溝鄭銀村鎮銀行於中國成立，業務亦在中國進行，主要業務包括：(一)吸收公眾存款；(二)發放短期、中期和長期貸款；(三)辦理國內結算；(四)辦理票據承兌與貼現；(五)從事同業拆借；(六)從事借記卡業務；(七)代理發行、代理兌付、承銷政府債券；(八)代理收付款項業務；(九)經中國銀行業監督管理機構批准的其他業務(涉及許可證經營的憑有效許可證或資質證經營)。截至報告期末，扶溝鄭銀村鎮銀行資產總額人民幣7.47億元，淨資產人民幣0.62億元，發放貸款及墊款總額人民幣4.18億元，吸收存款總額人民幣5.49億元。報告期內，實現營業收入人民幣0.12億元，營業利潤人民幣0.02億元，淨利潤人民幣0.02億元。

### 新密鄭銀村鎮銀行

截至報告期末，本行控股的新密鄭銀村鎮銀行註冊資本人民幣12,500萬元，本行持股51.20%。新密鄭銀村鎮銀行於中國成立，業務亦在中國進行，主要業務包括：(一)吸收公眾存款；(二)發放短期、中期和長期貸款；(三)辦理國內結算；(四)辦理票據承兌與貼現；(五)從事同業拆借；(六)從事銀行卡業務；(七)代理發行、代理兌付、承銷政府債券；(八)代理收付款項及代理保險業務；(九)經銀行業監督管理機構批准的其他業務(依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動)。截至報告期末，新密鄭銀村鎮銀行資產總額人民幣9.58億元，淨資產人民幣1.58億元，發放貸款及墊款總額人民幣6.02億元，吸收存款總額人民幣7.84億元。報告期內，實現營業收入人民幣0.11億元，營業利潤人民幣0.01億元，淨利潤人民幣0.01億元。

### 浚縣鄭銀村鎮銀行

截至報告期末，本行控股的浚縣鄭銀村鎮銀行註冊資本人民幣5,000萬元，本行持股51.00%。浚縣鄭銀村鎮銀行於中國成立，業務亦在中國進行，主要業務包括：(一)吸收公眾存款；(二)發放短期、中期和長期貸款；(三)辦理國內結算業務；(四)辦理票據承兌與貼現；(五)代理發行、代理兌付、承銷政府債券；(六)從事同業拆借；(七)從事借記卡業務；(八)代理收付款項及代理保險業務；(九)經銀行業監督管理機構批准的其他業務(涉及許可經營項目，應取得相關部門許可後方可經營)(依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動)。截至報告期末，浚縣鄭銀村鎮銀行資產總額人民幣8.82億元，淨資產人民幣0.55億元，發放貸款及墊款總額人民幣5.13億元，吸收存款總額人民幣8.17億元。報告期內，實現營業收入人民幣0.20億元，營業利潤人民幣0.09億元，淨利潤人民幣0.07億元。

### 確山鄭銀村鎮銀行

截至報告期末，本行控股的確山鄭銀村鎮銀行註冊資本人民幣5,000萬元，本行持股51.00%。確山鄭銀村鎮銀行於中國成立，業務亦在中國進行，主要業務包括：(一)吸收公眾存款；(二)發放短期、中期和長期貸款；(三)辦理國內結算；(四)辦理票據承兌與貼現；(五)從事同業拆借；(六)從事銀行卡業務；(七)代理發行、代理兌付、承銷政府債券；(八)代理收付款項及代理保險業務；(九)經銀行業監督管理機構批准的其他業務(依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動)。截至報告期末，確山鄭銀村鎮銀行資產總額人民幣4.09億元，淨資產人民幣0.47億元，發放貸款及墊款總額人民幣2.48億元，吸收存款總額人民幣3.41億元。報告期內，實現營業收入人民幣0.10億元，營業利潤人民幣0.03億元，淨利潤人民幣0.03億元。



## 第三章 管理層討論和分析

### 4.7.2 參股公司業務

截至報告期末，本行持有中牟鄭銀村鎮銀行18.53%的股權、鄴陵鄭銀村鎮銀行30.00%的股權以及新鄭鄭銀村鎮銀行25.00%的股權。三家村鎮銀行資產總額人民幣227.21億元，發放貸款及墊款總額人民幣151.05億元，吸收存款總額人民幣200.83億元。

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

### 4.7.3 報告期內取得和處置子公司的情況

報告期內，本行不存在取得和處置子公司的情況。

## 4.8 本行控制的結構化主體情況

本行控制的結構化主體情況載於本報告「獨立核數師審閱報告」章節財務報表附註42。

### 5 資本管理

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

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

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

### 第三章 管理層討論和分析

#### 5.1 資本充足率分析

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

單位：人民幣千元

項目	截至2020年 6月30日	截至2019年 12月31日
<b>核心一級資本</b>		
股本	6,514,125	5,921,932
資本公積可計入部分	4,571,462	5,163,655
投資重估儲備	(42,066)	97,063
設定受益計劃重估儲備	(47,315)	(46,424)
盈餘公積	2,675,548	2,675,548
一般風險準備	6,619,553	6,619,553
未分配利潤	12,159,147	10,333,487
少數股東權益可計入部分	742,419	601,657
<b>核心一級資本總額</b>	<b>33,192,873</b>	31,366,471
核心一級資本扣除項目	(900,187)	(918,036)
<b>核心一級資本淨額</b>	<b>32,292,686</b>	30,448,435
<b>其他一級資本</b>	<b>7,923,414</b>	7,904,693
其他一級資本工具及其溢價	7,825,508	7,825,508
少數股東資本可計入部分	97,906	79,185
<b>一級資本淨額</b>	<b>40,216,100</b>	38,353,128
<b>二級資本</b>		
可計入的已發行二級資本工具	5,000,000	5,000,000
超額貸款損失準備	2,561,644	2,701,779
少數股東資本可計入部分	197,378	160,589
<b>二級資本淨額</b>	<b>7,759,022</b>	7,862,368
<b>總資本淨額</b>	<b>47,975,122</b>	46,215,496
<b>風險加權資產總額</b>	<b>405,385,645</b>	381,759,225
<b>核心一級資本充足率(%)</b>	<b>7.97</b>	7.98
<b>一級資本充足率(%)</b>	<b>9.92</b>	10.05
<b>資本充足率(%)</b>	<b>11.83</b>	12.11

註： 詳細信息請查閱本行網站投資者關係中的「財務摘要」欄目。

### 5.2 槓桿率分析

單位：人民幣千元

項目	2020年 6月30日	2020年 3月31日	2019年 12月31日	2019年 9月30日
一級資本淨額	41,628,919	40,921,229	39,563,666	40,592,640
調整後表內外資產餘額	687,554,034	672,368,001	624,365,354	609,094,715
槓桿率(%)	6.05	6.09	6.34	6.66

註：本報告期末、2020年第一季度末、2019年末及2019年第三季度末的槓桿率相關指標，均根據2015年4月1日起施行的《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》(原中國銀監會令2015年第1號)需求計算，與上報監管部門數據一致。詳細信息請查閱本行網站投資者關係中的「財務摘要」欄目。

## 6 業務運作

### 6.1 公司銀行業務

#### 6.1.1 公司存款

報告期內，本行持續推進公司業務轉型升級，組織推進重點營銷工作，通過對公營銷活動、一行一策、定期檢視等措施提高營銷時效；加強「五朵雲」建設及產品優化升級，穩步提升產品競爭力；重點推進對公低成本存款提升、公私聯動，完善基礎客群建設與考核，不斷強化公司存款的營銷和管理，保證公司存款的穩定發展。截至報告期末，本行人民幣對公存款餘額2,103.02億元，較上年末增加人民幣166.73億元，增幅8.61%。

## 第三章 管理層討論和分析

### 6.1.2 公司貸款

報告期內，本行積極響應國家再貸款政策，大力支持企業復工復產，加強重點項目營銷，降低社會融資成本，助力社會經濟發展。同時，本行持續優化統一授信管理，強化授信政策引導，加強獨立審批人隊伍建設，加大信貸資產管理力度，優化信貸結構，推進金融供給側改革。截至報告期末，本行公司貸款本金總額（含福費廷及票據貼現）人民幣1,486.07億元，較上年末增長人民幣122.89億元，增幅9.02%。

### 6.1.3 公司客戶

報告期內，本行持續推進客戶管理工作，建立銷售管理機制和銷售檢視機制，通過上下游客戶圖譜，深入進行上下游客戶的營銷和管理；充分利用公私聯動客戶識別等功能，不斷優化和改造客戶關係管理系統(CRM)；豐富智能營銷平台功能，整合全行資源，實現過程管理的線上化和智能化，全面加強全行公司客戶的動態管理，提高客戶經理的工作效率，提升客戶體驗，有效推進公司客戶穩定健康發展。

### 6.1.4 機構業務

報告期內，本行機構業務發展勢頭良好，機構客群建設成效顯著。重點業務代理資格不斷突破，取得河南省省級財政國庫集中支付代理資格；電子政務產品不斷升級疊代，升級現有電子政務場景，開發公共資源不見面投標、破產管理一網通、藥品集中線上採購、智慧維修基金線上繳存等產品，協助法院、公共資源、醫保局和維修基金等主管部門建立線上業務辦理渠道，保障疫情期間電子政務系統平穩運行；創新產品應用渠道，升級非稅易2.0產品，與河南省財政廳對接執收單位外網端掃碼付業務，優化政務服務網渠道，完善手機端費用收繳，實現非稅收繳系統電子化對賬等新功能；不斷深化銀政合作，與登封市政府合作建設嵩山景區智慧門票管理系統，配合鄭州市社會保險中心積極推動社保業務「就近辦」。截至報告期末，機構客戶數4,355戶，較上年末新增429戶，機構存款餘額人民幣549.29億元，較上年末增加人民幣61.82億元。

### 6.2 零售銀行業務

#### 6.2.1 個人存款

本行始終堅持「精品市民銀行」的特色定位，緊緊圍繞個人客戶這一業務主線，加強產品創新，開發重點客群，完善服務體系，提升客戶價值；堅持交叉營銷，深化財富管理，鞏固客戶基礎，提高客戶黏性，優化儲蓄存款結構，持續推動個人存款業務發展。截至報告期末，本行個人存款總額人民幣1,068.89億元，較上年末增加人民幣113.01億元，增幅11.82%。

#### 6.2.2 個人貸款

報告期內，本行加快個人服務產品疊代，成立房產金融部落並逐步線上化，推出公積金組合貸產品，提升客戶體驗。同時，強化科技支撐，推進系統運維、個人徵信管理，上線新零售信貸系統項目，調優個人評分卡。截至報告期末，本行個人貸款餘額人民幣670.02億元，較上年末增加人民幣74.08億元，增幅12.43%。

#### 6.2.3 銀行卡

本行以「商鼎卡」為借記卡基礎卡種，不斷豐富品種、完善功能。報告期內，本行發行了「太行暢興物流卡」、「鼠年生肖卡」等特色卡，新增發卡量穩步攀升。截至報告期末，本行累計發行借記卡632.53萬張，較上年末增加25.49萬張。

本行加強客群建設、夯實獲客基礎、優化獲客渠道，穩步提升信用卡發卡量。截至報告期末，本行累計發行信用卡46.87萬張；報告期內，信用卡消費金額人民幣110.02億元，實現業務收入人民幣0.95億元。

## 第三章 管理層討論和分析

### 6.3 資金業務

#### 6.3.1 貨幣市場交易

2020年上半年，貨幣政策與財政政策協同發力，資金面較為寬鬆。本行積極調整同業負債結構，在繳稅期、月末等敏感時點適當增加7天及以上期限負債的吸收，防範流動性風險，確保流動性安全；以線上回購、同業存單業務對同業存放業務進行有效替代，最大限度降低同業負債成本；同時，履行一級交易商向市場傳遞流動性的義務，積極向市場融通資金。截至報告期末，本行存拆放同業及其他金融機構款項以及買入返售金融資產餘額人民幣124.57億元，佔本行資產總額的2.34%；同業及其他金融機構存拆入款項以及賣出回購金融資產款餘額人民幣572.47億元，佔本行負債總額的11.63%。

#### 6.3.2 證券及其他金融資產投資

報告期內，本行密切關注國際局勢、國內外經濟環境和資金市場的變化，加強對債券市場、資金市場、外部監管政策、新型冠狀病毒感染肺炎疫情對國內外宏觀經濟環境影響的研究和趨勢分析，及時調整資金投資的方向和業務開展策略，抓住適當的業務開展機會，在風險可控的前提下盡可能提高資金投資的利差水平。同時，本行不斷豐富和及時調整對各類存款的吸收方式，增加投資可用資金的基礎，豐富投資業務品種，加強對創新業務的研究，提高資金利用效率。截至報告期末，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人民幣2,550.77億元，較上年末增長4.20%。其中，本行債券投資總額人民幣912.17億元，較上年末增長18.38%；信託計劃項下投資產品及證券公司管理的投資產品人民幣1,403.85億元，較上年末減少0.05%。

### 6.3.3 投資銀行業務

報告期內，本行非金融企業債務融資工具主承銷業務發展迅速，與河南省內多家大型企業開展相關合作，成功發行非金融企業債務融資工具14支，累計發行規模人民幣84.50億元，同比增長53.64%，承銷金額人民幣56.20億元，同比增長167.62%。在全國25家B類主承銷商中，承銷金額位列第5位，在河南省22家具有主承銷資質的商業銀行中，承銷金額位列第6位、承銷數量位列第3位。本行順利獲批非金融企業債務融資工具受託管理業務資格，成為河南省首家具有債務融資工具受託管理業務資質的地方法人機構。

### 6.3.4 理財業務

報告期內，本行根據監管要求不斷壓降同業理財和保本理財規模，持續發力個人非保本理財業務，有效增強理財業務流動性管理水平。截至報告期末，本行同業理財規模人民幣44.45億元，較上年末下降9.84%；保本理財規模人民幣20.74億元，較上年末下降54.92%；個人非保本理財產品存續額人民幣414.52億元，較上年末增長10.63%。報告期內，本行累計發行理財產品146支，募集金額人民幣497.12億元；截至報告期末存續理財產品規模人民幣479.70億元，較上年末增長2.07%。同時，本行加快淨值化轉型步伐，截至報告期末，淨值型產品規模人民幣312.52億元，較上年末增長74.64%，佔比65.15%，零售理財規模人民幣422.25億元，較上年末增長1.44%，佔比88.02%。



## 第三章 管理層討論和分析

### 6.4 特色業務

#### 6.4.1 商貿物流金融業務

報告期內，本行繼續推進商貿物流銀行建設，以交易銀行業務為基礎，將商流、信息流、資金流和貨物流「四流合一」，聚焦「五朵雲」線上服務平台的優化和系統功能的整合。「五朵雲」體系包括雲交易、雲融資、雲商、雲物流和雲服務，圍繞客戶全方位核心訴求，通過豐富的解決方案、高效的響應機制以及專業的服務能力，為產業鏈核心企業及其上下游客戶提供「線上+線下」、「財資+融資」、「定制+特色」、「本幣+外幣」的綜合化解決方案，致力於打造對公客戶一站式全景服務生態圈。

##### 雲交易

「雲交易」平台集本外幣支付結算、結售匯等功能於一體，通過靈活組合對公網銀、現金管理、銀企直連、跨行財資管理雲平台、資金監管系統等產品，將金融服務深度嵌入交易環節，為企業提供創新支付結算服務，滿足不同規模和不同行業客戶的交易結算與財資管理需求。截至報告期末，本行企業網銀已累計簽約客戶37,943戶，現金管理平台已為2,332家大中型企事業單位提供現金管理解決方案，銀企直聯已與近百家中大型集團客戶成功對接，累計發行單位結算卡3,516張。

##### 雲融資

「雲融資」平台依託電子簽章、大數據運用、互聯網等金融科技創新技術，通過與核心企業、電商平台、外部數據等多方在線協同，實現信用證、保理、商票、票據池、預付款融資等全供應鏈產品線上化及場景化融資服務，滿足特色行業產業鏈融資和管理需求，服務供應鏈生態圈。截至報告期末，「雲融資」平台為491家企業融資餘額人民幣124.3億元。

### 雲商

「雲商」平台依託「商貿物流銀行聯盟」，借助科技賦能，重構商業模式，構建供應鏈金融生態圈，主要服務於「商貿物流銀行聯盟」成員，成員涵蓋核心企業、供應商、銀行、非銀行金融機構、類金融機構等主體，為中小微企業解決融資難、融資貴的問題。基於供應鏈上各環節的交易信息，通過平台上使用的電子結算憑證「鼎e信」，將優質企業信用延展到其上游鏈條客戶，為核心企業、供應商、金融機構等提供融資、資產交易、資產管理及其他相關信息諮詢等服務，涵蓋「鼎e信」保理融資、「鼎e信」再保理融資和信轉票等多種業務模式。截至報告期末，「雲商」平台註冊會員650戶，其中核心企業入駐33戶，核心企業累計開立「鼎e信」金額人民幣41.19億元，幫助核心企業上游近363戶累計融資(含信轉票)人民幣45.85億元。

### 雲物流

「雲物流」通過財資管理、融資服務和物流支持等產品為客戶提供一站式金融服務，幫助物流公司高效使用運營資金和回籠資金。同時，通過探索物流行業的金融創新，嘗試落地公私聯動的場景金融新模式，為物流行業及其上下游定制金融產品，深耕物流領域，服務實體經濟。截至報告期末，「雲物流」交易平台入駐物流企業23戶，雲物流D+0貨款代付產品實現代付31.72萬筆，金額人民幣4.48億元，物流託付累計交易211.96萬筆，金額人民幣34.49億元。

### 雲服務

「雲服務」對公移動APP面向企業客戶全體員工提供財務和業務管理類增值服務。報告期內上線雲服務APP一期功能，引用安全的認證方式，整合「五朵雲」場景，形成金融生態圈，為客戶提供一站式移動金融服務，全面提升客戶業務辦理效率和體驗。

## 第三章 管理層討論和分析

### 6.4.2 小微企業金融業務

報告期內，本行始終堅持「小微金融」的特色發展定位，以金融服務小微企業為己任，不斷提升小微金融服務質效，助力小微業務發展。一是優化產品方陣，改造企業版「E稅融」，推動二手房資金監管工作及各項產品小程序在線申請和互動反饋功能上線運營。二是推動科技金融發展，加大對科技型企業的信貸投放規模，制定《科技型企業融資工作暨「千帆計劃」工作方案》。三是突出盡職免責，制定《小微（個人）信貸業務盡職評價及追責管理辦法（試行）》，樹立合規盡職的正向激勵信貸文化，以激勵約束促進小微業務發展。此外，本行還針對普惠金融業務設置考核指標及買單績效獎勵，並對客戶經理進行專項考核，根據產品投放額度、FTP淨利潤考核成本等要素，對一線經辦客戶經理調查崗、審查崗、審批崗進行差異化買單績效獎勵。截至報告期末，單戶授信總額人民幣1,000萬元（含）以下小微企業貸款餘額人民幣311.94億元，較上年末增長人民幣31.07億元，增幅11.06%，高於全行各項貸款增速1.06個百分點，小微企業貸款戶數84,502戶，較上年末增長19,242戶。

## 6.5 分銷渠道

### 6.5.1 物理網點

截至報告期末，本行已在河南省鄭州市設立總行，在河南省內設立14家分行，分別是：南陽分行、新鄉分行、洛陽分行、安陽分行、許昌分行、商丘分行、漯河分行、信陽分行、濮陽分行、平頂山分行、駐馬店分行、開封分行、周口分行和鶴壁分行，開設157家支行及1家專營機構。本行優化自助設備網點佈局，設立157家在行自助設備網點與87家離行自助設備網點，形成了較好的區域覆蓋，為客戶提供24小時的便利服務。

### 6.5.2 電子銀行

#### 自助銀行

本行以客戶需求為中心，不斷開發自助設備新功能，積極進行自助設備轉型升級。截至報告期末，本行自助設備總量1,536台，其中，自助取款機251台、自助存取款機361台、智能櫃台331台、網銀體驗機261台、繳費通163台、排隊機169台。報告期內，取款機和存取款機發生交易253.89萬筆，金額人民幣73.19億元；智能櫃台發生交易80.18萬筆，金額人民幣65.72億元；查詢機發生交易0.63萬筆，金額人民幣251.02萬元。

#### 網上銀行

本行個人網上銀行實現了賬戶管理、轉賬匯款、網銀互聯、自助繳費、投資理財、信用卡業務、個人貸款、客戶服務等功能。報告期內，個人網銀新增用戶20.91萬戶，同比增加10.21%；轉賬交易92.46萬筆，同比下降59.72%；交易金額人民幣261.18億元，同比下降29.62%。截至報告期末，本行個人網銀客戶總數164.92萬戶。報告期內，本行企業網銀新增用戶4,414戶，同比增加56.08%；轉賬交易138.50萬筆，同比增長26.68%；交易金額人民幣5,844.91億元，同比增長33.33%。截至報告期末，本行企業網銀客戶總數3.79萬戶。

#### 手機銀行

本行手機銀行為客戶提供安全便捷的金融和生活服務。金融類服務包括手機號轉賬、轉賬直通車、理財超市、保險超市、基金超市、貴金屬、信用卡、個人貸款等；生活類服務包括生活繳費、加油充值、慈善捐款、電子工會卡等，形成具有地方特色的金融生活生態圈。報告期內，手機銀行新增用戶21.64萬戶，發生交易371.96萬筆，金額人民幣491.74億元。截至報告期末，本行手機銀行累計開戶數為189.68萬戶。

#### 網上支付

本行網上支付業務已覆蓋支付寶、財付通、百付寶、京東網銀在線和易付寶等主流支付平台，通過不斷豐富銀行卡支付渠道，提升客戶的支付體驗。報告期內，本行網上支付發生交易3,777.64萬筆，同比增長5.4%，金額人民幣143.51億元，同比下降33.65%。

## 第三章 管理層討論和分析

### 電話銀行

本行通過全國統一客服熱線95097為客戶提供全天候、不間斷服務，包括賬戶查詢、口頭掛失、代理繳費、貸款業務、密碼服務、信用卡業務、人工諮詢和外呼等。積極拓寬服務渠道，新增信用卡額度及賬單查詢、銀行卡餘額及明細查詢、賬戶激活語音導航功能；同時，開展外呼服務，提供信用卡分期營銷、逾期催收、小微貸產品營銷以及銀企對賬智能外呼等場景服務，多渠道、全方位、立體式持續提升客戶體驗。報告期內，電話銀行總通話量190.65萬通，總外呼量20.31萬通。

### 多媒體服務

本行通過官方網站、微信公眾號、智能設備等渠道為客戶提供在線諮詢、遠程視頻審核、智能機器人答疑等多種形式的線上服務。報告期內，多媒體服務渠道累計服務客戶量40.75萬筆，其中人工服務量29.23萬筆。

### 微信銀行

本行微信銀行業務為客戶提供豐富的線上功能，涵蓋個人賬戶餘額查詢、交易明細查詢、免費動賬提醒、信用卡網申、個人貸款線上申請、網點查詢及工會卡專區等，並定期推送新業務、新功能及營銷活動信息。截至報告期末，微信銀行綁卡客戶數132.68萬戶。

### 鼎融易

本行鼎融易互聯網金融服務平台以「互聯網+」為依託，以市民服務、商貿物流、中小微企業金融服務應用為核心，實現在線開戶、投資理財、便民繳費、掃碼支付、線上收款、線上貸款等多樣化的服務功能。報告期內，鼎融易累計交易70.96萬筆，金額人民幣73.39億元，實現中間業務收入人民幣166.49萬元。截至報告期末，鼎融易開戶量70.70萬戶。

### 7 風險管理

報告期內，本行根據內外部形勢，積極主動應對監管和市場環境變化，始終秉持「審慎、理性、穩健」的風險管理理念，持續推動建立良好的風險合規文化。本行以高質量發展戰略為指導，不斷強化全面風險管理，優化風險管理架構和管理機制，完善風險管理系統與流程，穩步提升風險管理能力，保障本行持續穩健發展。本行經營過程中面臨的主要風險和風險管理情況如下。

#### 7.1 信用風險

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

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

## 第三章 管理層討論和分析

截至報告期末，本行單一客戶貸款集中度3.96%，符合中國銀保監會規定的不高於10%的要求；單一集團客戶授信集中度6.76%，符合中國銀保監會規定的不高於15%的監管要求；前十大客戶貸款餘額人民幣135.77億元，前十大客戶貸款集中度28.31%；單一關聯方客戶授信餘額人民幣12.68億元，授信集中度2.54%；全部關聯方客戶授信集中度11.83%，符合中國銀保監會規定的不高於50%的要求。

### 7.2 市場風險

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

一是推進市場風險管理系統建設。持續推進市場風險管理系統開發，利用線上例會、線下點對點溝通等方式，抓好系統建設的監督、協調、數據採購等工作。二是制定2020年市場風險限額指標。結合2020年業務授權（額度）情況、歷史業務數據和市場數據進行測算，新增外匯即期自營止損限額；明確限額管理對應的資產、交易投組、限額值，形成《2020年市場風險限額方案》。三是優化市場風險管理機制。調整派駐式管理形式，通過「線上監測、線下對接、專人負責」的方式，對業務開展風險監測；擬定《金融市場業務風險管理中台職責劃分方案》，細化政策、限額、賬簿劃分、風險計量、壓力測試等工作的職責劃分，固化短期至中期的管理機制。四是完善市場風險日常監測。完成每日監測，於每個交易日後1日內出具監測日報，並將其風險管理部與業務部門間流轉；完成2019年市場風險管理報告，優化年報模板，側重交易性金融資產和市場走勢的對比分析；以簡潔可視、重點突出、分析透徹為原則，優化報告模板，並完成1月至6月市場風險報告。

### 7.3 操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工或信息科技系統，或外部事件所造成損失的風險，主要包括內外部欺詐、現場安全故障、營業中斷、實物資產破壞和信息科技系統故障等。本行操作風險管理以能力提升為主線，以業務檢查為依託，以解決問題短板為重點，以人才培養、制度流程風險評估、科技管控等為手段，秉持「有規可依、有規必依、違規必究」的理念，強化人防、技防、機防操作風險管理，持續提升內部控制質效，建立健全長效管控機制，有效防範操作風險。報告期內，本行操作風險管理的主要措施如下：

一是深化流程風險識別評估。利用操作風險識別與評估(RCSA)管理工具，充分對各項管理環節中存在的主要操作風險事件、風險事件類別、風險因子、控制措施等進行識別，對操作風險事件的固有風險暴露、剩餘風險暴露和控制有效性等進行評估，摸清重要環節風險管理狀況，有針對性防範操作風險的發生。二是強化監督檢查作用。充分履職，針對亂象行為制定專項檢查與審計方案，有節奏、有目的的開展檢查與審計工作，深挖亂象行為。三是加強內部控制建設。優化違規問題發現及考核機制，鼓勵分支機構自查自糾，加強條線部門的監督作用，充分發揮三道防線主動管理風險的能動性。同時規範內部舉報機制，加強群眾監督力度，全力打擊履職失範、貪污賄賂、濫用職權、利益輸送、徇私舞弊等職務犯罪行為。四是提升科技防控手段。建成並試運行「客戶風險全息」系統項目（一期），構建以客戶、經營機構、業務品種等維度的風險全息影像描述，實現風險線索早發現、早預警、早處置。五是厚植員工合規從業理念。召開全行合規大會，通過觀看警示教育動畫片、公佈違規違紀人員處理結果、宣讀員工行為高壓線、解讀違規積分管理辦法以及學習典型案例等措施，對各分支機構信貸條線人員進行宣導教育，強化責任意識、厚植合規從業理念、遏制違法違規行為。



## 第三章 管理層討論和分析

### 7.4 流動性風險

流動性風險指無法及時獲得充足資金或無法以合理成本獲得充足資金用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。在當前複雜多變的市場環境下，商業銀行的流動性安全面臨着資產負債過度錯配、風險管控失效、聲譽風險及外部突發事件等眾多因素的直接或間接衝擊。報告期內，本行回歸本源，積極調節資產負債期限結構，注重對資金來源和運用變化的預測，致力於持續改善流動性，採取的主要措施如下：

一是加強資金頭寸管理。「以考核為抓手，以通報為督促」，督促全行提升資金頭寸管理意識和能力，同時實時關注市場流動性走勢，合理擺佈融資期限結構，平滑現金流波動，降低頭寸管控壓力。二是優化資產負債配置。結合本行經營戰略和風險偏好，合理規劃資產負債期限結構。增加核心負債規模，通過做大存款規模，做實客戶結構，提升儲蓄存款結算性等穩定性存款規模，合理拉長同業負債期限，降低短期到期規模，提高核心穩定負債佔比；增加短期貸款、票據和債券等流動性較高的資產，適度壓縮同業負債，拉長負債期限，降低錯配程度。三是強化風險監測評估。依據2020年流動性風險偏好和經營預算要求，規劃流動性預算，並借助風險管理系統開展流動性風險識別、計量、監測及控制；定期開展壓力測試，評估在壓力情景下本行流動性資產充足性和風險抵禦能力，並根據壓力測試結果，分析查找潛在的風險隱患，及時改進完善。四是健全流動性風險管理制度體系。結合《商業銀行流動性風險管理辦法》和監管要求，對以《流動性風險管理辦法》為核心的多項流動性管理制度進行了再梳理修訂，明晰制度層級，明確流動性風險管理的治理架構，以及識別、計量、監測、報告、控制等流動性風險的管理程序與管理職責，為流動性風險管理提供有效的制度依據。

截至報告期末，本行流動性比例63.55%，符合中國銀保監會規定的不低於25%的要求；流動性覆蓋率242.81%，符合中國銀保監會規定的不低於100%的要求；淨穩定資金比例110.55%，符合中國銀保監會規定的不低於100%的要求。從整體上看，本行主要流動性指標均能滿足監管要求，整體流動性風險可控。

### 7.5 信息科技風險

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

一是逐步完善信息科技風險管理體系。全面修訂完善科技風險監測指標體系，進一步豐富指標內容，建立健全覆蓋開發、測試、運維、安全、外包等多個領域的指標體系，明確指標風險閾值，強化監測預警。二是有效開展信息科技風險監測。三是深入開展科技風險評估與評審。持續開展科技項目評估，出具風險意見，報告期內共參加現金管理三期等13個項目的立項評審和E870硬件維護等4項CAB變更評審。四是完善業務連續性管理體系。優化新產品業務影響分析機制，將業務影響分析工作嵌入新產品、新業務的開發流程中，開展線上業務重要性評估和業務影響分析的工作機制；啟動年度業務連續性演練工作，組織開展業務連續性管理培訓60餘人次，向全行各機構宣貫業務連續性理念。

### 7.6 聲譽風險

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

## 第三章 管理層討論和分析

一是建立上下聯動、內外結合的溝通機制。本行梳理輿情管理相關文件，聲譽風險管理相關部門互相配合，做好輿情事件的應對預案，有效提升輿情處置效果；加強與新聞媒體、外部公司合作，提高輿情管控成效。二是做好輿情監測和迅速反應。通過輿情監控系統及報紙網絡等渠道搜集有關本行的信息，密切關注媒體報道，及時掌握輿情信息及事件發展態勢，對敏感信息早預警、早處理。三是加強宣導與培訓。編寫《輿情快報》，加強網評員管理，組織輿情管理培訓，建立全員齊動手監測負面輿情和防範聲譽風險的氛圍。

### 7.7 反洗錢管理

本行嚴格遵守《中華人民共和國反洗錢法》及中國人民銀行頒佈的其他適用法律法規，堅持「風險為本」的反洗錢方法，健全工作組織架構，完善內控制度，優化反洗錢業務系統，持續開展宣傳培訓工作，切實履行各項反洗錢義務。報告期內，本行堅持將內控制度建設放在反洗錢工作的首位，制定了《反洗錢應急工作計劃》，進一步完善反洗錢內控制度管理體系；持續優化反洗錢監測上報系統，加強風險監測及預警，保障反洗錢數據穩定報送；針對反洗錢業務中的疑點、難點及新的監管要求，組織員工培訓，全面提高員工的反洗錢意識、知識和技能，促進洗錢風險管理文化得到充分傳導；通過反洗錢諮詢台、宣傳展板、發放宣傳資料、官方網站、微信公眾號、LED屏幕等宣傳途徑，普及反洗錢、反恐知識，提高社會公眾對反洗錢工作的認知度和參與積極性。

## 8 接待調研、溝通、採訪等活動

報告期內，本行未發生接待調研、溝通、採訪等活動。

### 9 社會責任

#### 9.1 重大環保問題情況

本行及子公司不屬於環境保護部門公佈的重點排污單位。

#### 9.2 履行精準扶貧社會責任情況

##### 9.2.1 精準扶貧規劃

本行堅持回歸金融本源，關注三農需求，積極助力鄉村振興，推進金融精準扶貧。找準扶貧開發金融服務的重點領域和薄弱環節，優化調整扶貧信貸政策，明確支持精準扶貧的重點產品和服務模式，加強和改進金融扶貧服務工作水平。持續在全省貧困縣及貧困地區增設網點，下沉服務重心，增設ATM設備，推廣助農取款服務、農民工銀行卡特色服務，盡快實現金融機構網點鄉鎮全覆蓋。本行的精準扶貧工作以建立精準扶貧金融服務企業名錄庫、單設扶貧機構、單獨考核扶貧績效、創新金融扶貧模式為主要任務，採取了一系列措施保障精準扶貧工作的紮實推進。發揮金融扶貧領導小組的職能作用，加強對分支行金融扶貧的協調指導，開展金融扶貧政策的宣傳培訓，加大向扶貧項目的規模傾斜，監督在實施扶貧貸款中的違規操作、亂收費等侵害貸款貧困戶利益等行為，與農業保險公司合作、研究探索制定貧困戶的特惠保險政策，配合相關部門和縣、村「兩委」做好金融培訓、需求摸底、貸款審核、項目實施、誠信教育、本息催收等與扶貧金融有關的工作。

## 第三章 管理層討論和分析

### 9.2.2 半年度精準扶貧概要

2019年12月，本行蘭考支行開業，秉承紮根當地、服務群眾的理念，創建扶貧小額貸款主辦行、鄉村振興專項考核等工作機制，與蘭考大數據局進行數據對接，積極落實普惠金融政策。2020年5月，本行蘭考支行被蘭考縣政府授予「支持地方發展先進單位」。

2020年3月，本行選派第一書記和兩名隊員，向幫扶對象派駐駐村工作隊，紮實開展金融扶貧工作。將駐村工作納入黨委年度黨建工作要點，黨委主要領導定期聽取匯報、定期到村調研，撥付人民幣3萬元支持修復村莊道路；聯合村委黨支部開展聯學聯建活動，走訪探望困難老黨員和建檔立卡貧困戶，發放紀念品和生活慰問品，開展「金融安全知識宣講進鄉村」活動，以實際行動助力脫貧攻堅。

截至報告期末，本行金融精準扶貧貸款餘額人民幣49,415萬元，其中，個人貸款餘額人民幣9,805萬元，單位貸款餘額人民幣39,610萬元；金融精準扶貧貸款筆數1,486筆，其中，個人貸款筆數1,468筆，單位貸款筆數18筆。報告期內，發放產業精準扶貧貸款餘額人民幣39,610萬元，累計服務建檔立卡貧困人口貸款人數681人，產業精準扶貧貸款帶動人數239人。

### 9.2.3 精準扶貧成效

指標	數量／開展情況
一、總體情況	
其中：1. 資金	人民幣49,418萬元，其中金融精準扶貧貸款餘額人民幣49,415萬元，支持修復村莊道路人民幣3萬元
2. 物資折款	-
3. 幫助建檔立卡貧困人口脫貧數	681人
二、分項投入	-
1. 產業發展脫貧	產業精準扶貧貸款餘額人民幣39,610萬元，產業精準扶貧貸款帶動人數239人
2. 轉移就業脫貧	-
3. 易地搬遷脫貧	-
4. 教育扶貧	-
5. 健康扶貧	-
6. 生態保護扶貧	-
7. 兜底保障	-
8. 社會扶貧	支持修復村莊道路人民幣3萬元
9. 其他項目	其他精準扶貧貸款餘額人民幣9,805萬元
三、所獲獎項(內容、級別)	本行蘭考支行被蘭考縣政府授予「支持地方發展先進單位」。

### 9.2.4 後續精準扶貧計劃

本行按照國家普惠金融戰略總體規劃，依託在蘭考普惠金融試驗區設立的蘭考支行為主辦機構，踐行普惠金融政策。加大貧困村電子機具佈放，為貧困村居民提供消費、轉賬匯款和小額取款等基礎性金融服務；推動下崗失業貸款等量身定做的特惠金融產品，加大對貧困人群及城鎮低收入人群的信貸投入；提升扶貧貸款審批效率，充分利用大數據手段，更準確地獲取扶貧貸借款人相關信息；積極推動「普惠站」、「普惠通」建設，實現「普惠通獲客+線上信貸業務流程」模式；引導符合條件的助農取款服務點升級轉化為惠農支付服務點，匯集現金存取、查詢轉賬、民生繳費、投資理財等功能，為貧困地區農民提供一站式、綜合性、便捷化金融服務，盡快實現金融機構網點鄉鎮全覆蓋。

## 第三章 管理層討論和分析

### 10 未來展望

本行將注重速度、效益和質量的協調發展，集中精力推進全面轉型和精細化管理，向高質量發展邁進。一是穩步推進輕資本轉型，鼓勵低風險、低資本消耗業務穩步發展，擴大併購、撮合、標債承銷等投資銀行類輕資本業務規模，建立信貸資產流轉的長效機制，推動存量資產有效盤活，逐步優化信貸結構。二是持續聚焦產品創新，把創新作為未來發展的主要驅動力，加強創新理念改造，鼓勵產品多元化創新以及業務模式創新，完善創新組織架構、工作流程，加強創新工作考核，加大創新資源投入。三是加快數字化轉型進程，組建條線支持中心，內嵌專職科技人員，促進科技、業務深度融合，提高大數據在營銷、風控方面的應用，加大對科技人才的引進力度。四是持續深化三大特色定位建設。商貿金融方面，努力在業務上量、打造亮點方面做文章；小微金融方面，堅持「定位好客群，聚焦好產品」，加快產品研發及疊代，確保完成「兩增兩控」目標；市民金融方面，堅持以客戶需求為中心創新爆款產品，打造綜合金融服務模式，着力提升睡眠戶等長尾客群貢獻。五是繼續秉承依法合規經營，把合規管理重心從事後檢查轉向事前、事中管理上來，堵住違規漏洞，抓好源頭防控。

## 第四章 股本變動及股東情況

### 1 普通股股份變動情況

#### 1.1 普通股股份變動情況表

單位：股

	截至2019年12月31日		報告期內增減(+/-)					截至2020年6月30日	
	數量	比例(%)	發行新股	送股	公積金轉股 <sup>(1)</sup>	其他	小計	數量	比例(%)
一、有限售條件股份	2,904,889,763	49.05	-	-	+289,809,867	-6,791,098	+283,018,769	3,187,908,532	48.94
1、國家持股	490,904,755	8.29	-	-	+49,090,475	-	+49,090,475	539,995,230	8.29
2、國有法人持股	1,061,006,531	17.92	-	-	+106,100,652	-	+106,100,652	1,167,107,183	17.92
3、其他內資持股	1,352,978,477	22.84	-	-	+134,618,740	-6,791,098	+127,827,642	1,480,806,119	22.73
其中：境內法人持股	1,322,509,778	22.33	-	-	+131,571,868	-6,791,098	+124,780,770	1,447,290,548	22.22
境內自然人持股	30,468,699	0.51	-	-	+3,046,872	-	+3,046,872	33,515,571	0.51
4、外資持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、無限售條件股份	3,017,042,137	50.95	-	-	+302,383,323	+6,791,098	+309,174,421	3,326,216,558	51.06
1、人民幣普通股	1,499,042,137	25.31	-	-	+150,583,323	+6,791,098	+157,374,421	1,656,416,558	25.43
2、境內上市的外資股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外資股	1,518,000,000	25.64	-	-	+151,800,000	-	+151,800,000	1,669,800,000	25.63
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份總數	5,921,931,900	100.00	-	-	+592,193,190	-	+592,193,190	6,514,125,090	100.00

註：

1. 資本公積轉增股本過程中產生不足1股的零碎股，按股份過戶登記處的相關規定處理，以上股份數量會因零碎股的存在產生細微差異。
2. 尾差為四捨五入原因造成。
3. 報告期內，本行未進行股份回購。

於報告期末，本行已發行股份為6,514,125,090股普通股，包括4,844,325,090股A股及1,669,800,000股H股。



## 第四章 股本變動及股東情況

### 1.2 普通股股份變動情況說明

普通股股份變動主要是由於：(1)股東辦理股份補登記後持股從本行未確認持有人證券專用賬戶中轉出；及(2)經本行於2020年5月20日召開的2019年度股東周年大會、2020年第一次A股類別股東大會及2020年第一次H股類別股東大會審議通過，本行實施資本公積轉增股份，每10股股份轉增1股股份，合計轉增592,193,190股股份，轉增後本行普通股股份總數由5,921,931,900股變更為6,514,125,090股。

### 1.3 普通股股份變動對最近一年和最近一期每股收益、每股淨資產等財務指標的影響

2020年6月，本行以資本公積向普通股股東每10股股份轉增1股股份，實施資本公積轉增股本後，本行普通股股數由5,921,931,900股變更為6,514,125,090股。根據《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號—淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)要求，比較期的基本每股收益、稀釋每股收益及歸屬於本行普通股股東的每股淨資產均按照資本公積轉增股本後的股數重新計算。資本公積轉增股本對最近一年和最近一期每股收益、每股淨資產等財務指標的影響如下：

主要財務指標	截至6月30日止六個月		
	2020年	2019年(重述後)	2019年(重述前)
基本每股收益(人民幣元/股)	0.37	0.38	0.42
稀釋每股收益(人民幣元/股) <sup>(註)</sup>	0.37	0.38	0.42

	截至6月30日	截至12月31日	截至12月31日
	2020年	2019年(重述後)	2019年(重述前)
歸屬於本行普通股股東的每股淨資產 (人民幣元/股)	4.98	4.72	5.20

註：稀釋每股收益以根據稀釋性潛在普通股調整後的歸屬於本行普通股股東的淨利潤除以調整後的本行發行在外普通股的加權平均數計算。於報告期及比較期內，本行不存在具有稀釋性的潛在普通股，因此，稀釋每股收益等於基本每股收益。

### 1.4 報告期內限售股份變動情況

單位：股

股東名稱	期初限售股數	本期增加限售股數	本期解除限售股數	期末限售股數	限售原因	解除限售日期
河南省人民醫院等3戶法人	6,771,828	-	6,771,828	-	首次公開發行限售	2020年1月22日
褚禮貴等5戶自然人	19,270	-	19,270	-	首次公開發行限售	2020年1月22日
除上述股東外股份尚處於限售期的股東	2,898,098,665	289,809,867	-	3,187,908,532	首次公開發行限售	-
合計	2,904,889,763	289,809,867	6,791,098	3,187,908,532		

註： 報告期增加限售股數為本行2020年6月實施資本公積轉增股份所致。

## 2 證券發行與上市情況

2019年9月3日，本行召開2019年第一次臨時股東大會、2019年第一次A股類別股東大會及2019年第一次H股類別股東大會，審議通過關於本行非公開發行A股股票的相關議案，擬向不超過10名（含10名）特定投資者（其中包括鄭州投資控股有限公司、百瑞信託有限責任公司及河南國原貿易有限公司）以非公開發行方式發行不超過10億股（含本數）A股股票，且募集資金規模不超過人民幣60億元（含本數）。詳情請見本行於巨潮資訊網發佈的日期為2019年7月17日、2019年8月16日、2019年9月3日的公告及於香港聯交所網站發佈的日期為2019年7月17日、2019年8月16日、2019年9月3日的公告和2019年8月16日的通函。

2019年11月，中國銀保監會河南監管局核准本行非公開發行A股股票方案。詳情請見本行於巨潮資訊網及香港聯交所網站發佈的日期為2019年11月12日的公告。

## 第四章 股本變動及股東情況

2020年5月20日，本行召開2019年度股東周年大會、2020年第一次A股類別股東大會及2020年第一次H股類別股東大會，審議通過關於修訂非公開發行A股股票的相關議案，擬向不超過35名（含35名）特定投資者（其中包括鄭州投資控股有限公司、百瑞信託有限責任公司及河南國原貿易有限公司）以非公開發行方式發行不超過10億股（含本數）A股股票，且募集資金規模不超過人民幣60億元（含本數）。同時，審議通過資本公積轉增股本方案，以資本公積向權益分派股權登記日登記在冊的普通股股東每10股股份轉增1股股份，合計轉增592,193,190股股份。實施資本公積轉增股本後，本行普通股股份總數由5,921,931,900股變更為6,514,125,090股，本次所轉增的無限售條件流通股上市交易。詳情請見本行於巨潮資訊網發佈的日期為2020年3月31日、2020年4月28日、2020年5月21日、2020年6月19日的公告及於香港聯交所網站發佈的日期為2020年3月30日、2020年4月6日、2020年5月20日的公告和2020年4月28日的通函。

2020年7月3日，中國證監會發行審核委員會審核通過本行非公開發行A股股票的申請。2020年7月21日，本行收到中國證監會《關於核准鄭州銀行股份有限公司非公開發行股票的批覆》（證監許可[2020]1485號）。詳情請見本行於巨潮資訊網及香港聯交所網站發佈的日期為2020年7月6日及2020年7月22日的公告。本行亦會適時披露有關非公開發行A股股票的進一步詳情及進展。

2020年8月，本行收到《河南銀保監局關於同意鄭州銀行股份有限公司變更註冊資本的批覆》（豫銀保監覆[2020]295號），同意本行因實施資本公積轉增股本使得普通股股本增加，註冊資本相應增加，由人民幣592,193.19萬元變更為人民幣651,412.509萬元。本行將及時履行工商變更登記等相關手續。詳情請見本行於巨潮資訊網及香港聯交所網站發佈的日期為2020年8月19日的公告。

報告期內，本行不存在公開發行並在證券交易所上市的公司債券。

### 3 普通股股東情況

#### 普通股股東數量及持股情況

於報告期末，本行普通股股東總數為117,331戶，其中A股股東117,275戶，H股股東56戶。

於報告期末，本行前10名普通股股東直接持股情況如下：

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	持股 比例(%)	報告期末	報告期內	持有有限售	持有無限售	質押或凍結情況 股份狀態 數量	
				持有的 普通股數量	增減變動情況 (+/-)	條件的 普通股數量	條件的 普通股數量		
香港中央結算(代理人)有限公司	境外法人	H股	25.63	1,669,651,313	+151,787,483	-	1,669,651,313	未知	-
鄭州市財政局	國家	A股	8.34	543,178,769	+52,274,014	539,995,230	3,183,539	質押	242,990,000
豫泰國際(河南)房地產開發有限公司	境內非國有法人	A股	4.42	288,200,000	+26,200,000	288,200,000	-	質押	288,200,000
河南興業房地產開發有限公司	境內非國有法人	A股	4.22	275,000,000	+25,000,000	275,000,000	-	質押	137,500,000
中原信託有限公司	國有法人	A股	4.04	263,369,118	+23,942,647	263,369,118	-	-	-
河南農東實業有限公司	境內非國有法人	A股	3.82	248,600,000	+22,600,000	248,600,000	-	質押	124,299,998
鄭州投資控股有限公司	國有法人	A股	3.64	237,418,926	+21,740,162	237,246,640	172,286	-	-
河南國原貿易有限公司	境內非國有法人	A股	3.36	218,951,121	+19,904,647	218,951,121	-	質押	164,450,000
百瑞信託有限責任公司	國有法人	A股	1.94	126,166,863	+11,469,714	126,166,863	-	-	-
河南盛潤控股集團有限公司	境內非國有法人	A股	1.69	110,000,000	+10,000,000	110,000,000	-	質押	110,000,000
河南正弘置業有限公司	境內非國有法人	A股	1.69	110,000,000	+10,000,000	110,000,000	-	凍結	110,000,000
河南正弘置業有限公司	境內非國有法人	A股	1.69	110,000,000	+10,000,000	110,000,000	-	質押	108,911,000
戰略投資者或一般法人因配售新股成為前10名股東的情況(如有)	無								
上述股東關聯關係或一致行動的說明	鄭州市財政局副局長樊玉濤先生為百瑞信託有限責任公司董事。鄭州市財政局全資擁有鄭州市中融創產業投資有限公司，鄭州市中融創產業投資有限公司全資擁有鄭州投資控股有限公司。本行未知上述其他股東之間是否存在關聯關係或屬於《上市公司收購管理辦法》規定的一致行動人。								
前10名普通股股東參與融資融券業務情況說明(如有)	無								

## 第四章 股本變動及股東情況

於報告期末，本行前10名無限售條件普通股股東直接持股情況如下：

單位：股

股東名稱	報告期末持有 無限售條件普通股股份數量	股份種類	
		股份種類	數量
香港中央結算(代理人)有限公司	1,669,651,313	H股	1,669,651,313
河南交通實業發展有限公司	46,075,157	A股	46,075,157
河南神力混凝土有限公司	33,000,000	A股	33,000,000
鄭州海龍實業有限公司	33,000,000	A股	33,000,000
舞鋼中加礦業發展有限公司	33,000,000	A股	33,000,000
河南省聚合置業有限責任公司	22,000,000	A股	22,000,000
河南志強置業有限公司	22,000,000	A股	22,000,000
長葛市祥合鋁材有限責任公司	22,000,000	A股	22,000,000
鄭州一建集團有限公司	22,000,000	A股	22,000,000
河南省天倫投資控股集團有限公司	22,000,000	A股	22,000,000
前10名無限售條件普通股股東之間，以及前10名無限售條件普通股股東和前10名普通股股東之間關聯關係或一致行動的說明	本行未知前10名無限售條件普通股股東之間，以及前10名無限售條件普通股股東和前10名普通股股東之間是否存在關聯關係或屬於《上市公司收購管理辦法》規定的一致行動人。		

註：

1. 以上數據來源於本行2020年6月30日的股東名冊。
2. 香港中央結算(代理人)有限公司所持股份是該公司以代理人身份持有，代表截至報告期末在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的H股股份合計數。

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

## 第四章 股本變動及股東情況

### 4 香港法規下主要股東及其他人士於股份及相關股份擁有之權益及淡倉

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

主要股東名稱	股份類別	好倉／淡倉	身份	直接或間接持有股份數目(股)	佔相關股份類別已發行股份比例(%)	佔全部已發行普通股股份比例(%)
鄭州市財政局	A股	好倉	實益擁有人及受控制企業權益 <sup>(1)</sup>	962,382,575	19.87	14.77
豫泰國際(河南)房地產開發有限公司	A股	好倉	實益擁有人	288,200,000	5.95	4.42
河南省豫泰投資發展集團有限公司	A股	好倉	受控制企業權益 <sup>(2)</sup>	288,200,000	5.95	4.42
張欣雅	A股	好倉	受控制企業權益 <sup>(2)</sup>	288,200,000	5.95	4.42
河南興業房地產開發有限公司	A股	好倉	實益擁有人	275,000,000	5.68	4.22
河南正商企業發展集團有限責任公司	A股	好倉	受控制企業權益 <sup>(3)</sup>	275,000,000	5.68	4.22
北京祥誠投資有限公司	A股	好倉	受控制企業權益 <sup>(3)</sup>	275,000,000	5.68	4.22
張惠琪	A股	好倉	受控制企業權益 <sup>(3)</sup>	275,000,000	5.68	4.22
中原信託有限公司	A股	好倉	實益擁有人	263,369,118	5.44	4.04
河南中原高速公路股份有限公司	A股	好倉	受控制企業權益 <sup>(4)</sup>	263,369,118	5.44	4.04
河南交通投資集團有限公司	A股	好倉	受控制企業權益 <sup>(4)</sup>	263,369,118	5.44	4.04
河南投資集團有限公司	A股	好倉	實益擁有人及受控制企業權益 <sup>(5)</sup>	362,115,251	7.48	5.56
河南農東實業有限公司	A股	好倉	實益擁有人	248,600,000	5.13	3.82
杜麗玲	A股	好倉	受控制企業權益 <sup>(6)</sup>	248,600,000	5.13	3.82
王梅蘭	A股	好倉	受控制企業權益 <sup>(6)</sup>	248,600,000	5.13	3.82
China Goldjoy Securities Limited (中國金洋證券有限公司)	H股	好倉	保管人	414,891,400	24.84	6.37
Yunnan International Holding Group Limited	H股	好倉	實益擁有人	250,098,885	14.98	3.84
Yunnan Energy Investment (HK) Co. Limited	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>(7)</sup>	250,098,885	14.98	3.84
Yunnan Provincial Energy Investment Group Co., Ltd	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>(7)</sup>	250,098,885	14.98	3.84
Hong Kong Oriental Sage Limited (香港東智有限公司)	H股	好倉	實益擁有人	245,300,000	14.69	3.77
Oriental Sage Limited(東智有限公司)	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>(8)</sup>	245,300,000	14.69	3.77
北京尚融資本管理有限公司	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>(9)</sup>	141,900,000	8.50	2.18
尉立東	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>(9)</sup>	141,900,000	8.50	2.18
香港興瑞國際投資有限公司	H股	好倉	實益擁有人	110,000,000	6.59	1.69
鄭州航空港區興瑞實業集團有限公司 (前名稱：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>(10)</sup>	110,000,000	6.59	1.69

## 第四章 股本變動及股東情況

主要股東名稱	股份類別	好倉／淡倉	身份	直接或 間接持有 股份數目(股)	佔相關股份 類別已發行 股份比例(%)	佔全部 已發行普通股 股份比例(%)
鄭州航空港興港投資集團有限公司 (前名稱：鄭州新鄭綜合保稅區 (鄭州航空港區)興港投資發展有限公司)	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>(10)</sup>	110,000,000	6.59	1.69
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>(10)</sup>	110,000,000	6.59	1.69
江蘇晉和電力燃料有限公司	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>(10)</sup>	110,000,000	6.59	1.69
瑞茂通供應鏈管理股份有限公司	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>(10)</sup>	110,000,000	6.59	1.69
鄭州瑞茂通供應有限公司	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>(10)</sup>	110,000,000	6.59	1.69
鄭州中瑞實業集團有限公司 (前名稱：河南中瑞投資有限公司)	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>(10)</sup>	110,000,000	6.59	1.69
河南中瑞控股有限公司	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>(10)</sup>	110,000,000	6.59	1.69
鄭州瑞昌企業管理諮詢有限公司	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>(10)</sup>	110,000,000	6.59	1.69
萬永興	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>(10)</sup>	110,000,000	6.59	1.69
鄭州市鄭東新區建設開發投資總公司	H股	好倉	實益擁有人 <sup>(11)</sup>	110,000,000	6.59	1.69
Haitong International Financial Products (Singapore) Pte. Ltd.	H股	好倉	持有保證權益的人 <sup>(12)</sup>	110,000,000	6.59	1.69
Haitong International Securities Group (Singapore) Pte. Ltd.	H股	好倉	持有保證權益的人 受控制企業權益 <sup>(12)</sup>	110,000,000	6.59	1.69
Haitong International Securities Group Limited	H股	好倉	持有保證權益的人 受控制企業權益 <sup>(13)</sup>	157,300,000	9.42	2.41
Haitong International Holdings Limited	H股	好倉	持有保證權益的人 受控制企業權益 <sup>(13)</sup>	157,300,000	9.42	2.41
Haitong Securities Co., Ltd.	H股	好倉	持有保證權益的人 受控制企業權益 <sup>(13)</sup>	157,300,000	9.42	2.41
CITIC Securities Company Limited	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>(14)</sup>	573,972,049	34.37	8.81
	H股	淡倉	受控制企業權益 <sup>(14)</sup>	568,846,654	34.07	8.73
Goncius I Limited	H股	好倉	實益擁有人 <sup>(15)</sup>	115,501,859	6.92	1.77
	H股	淡倉	實益擁有人 <sup>(15)</sup>	115,501,859	6.92	1.77
Huarong International Financial Holdings Limited	H股	好倉	實益擁有人 <sup>(16)</sup>	90,957,714	5.45	1.40
China Huarong Asset Management Co., Ltd.	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>(16)</sup>	90,957,714	5.45	1.40

就本行所知，上述股份數目反映各有關股東於報告期末的權益及淡倉，但相關股份數目及資料或與有關股東曾向香港聯交所提交的披露權益通知一覽表有別，主要是本行根據所曾披露的公開訊息如披露權益通知一覽表及本行股東名冊，及於2020年6月30日完成的資本公積轉增股份方案，以每10股股份轉增1股股份計算得出。

註：

1. 該962,382,575股股份由鄭州市財政局直接或間接持有。包括鄭州市財政局直接持有的543,178,769股股份、鄭州投資控股有限公司持有的237,418,926股股份、鄭州發展投資集團有限公司持有的71,784,880股股份、鄭州市環衛清潔有限公司持有的55,000,000股股份及鄭州市市政工程總公司持有的55,000,000股股份。鄭州投資控股有限公司、鄭州發展投資集團有限公司、鄭州市環衛清潔有限公司及鄭州市市政工程總公司均為鄭州市財政局直接或間接全資擁有。根據《證券及期貨條例》，鄭州市財政局被視為於鄭州投資控股有限公司、鄭州發展投資集團有限公司、鄭州市環衛清潔有限公司及鄭州市市政工程總公司持有的股份中擁有權益。非執行董事樊玉濤先生為鄭州市財政局副局長。
2. 豫泰國際(河南)房地產開發有限公司由河南省豫泰投資發展集團有限公司全資擁有，而河南省豫泰投資發展集團有限公司由張欣雅女士擁有85%股權。根據《證券及期貨條例》，河南省豫泰投資發展集團有限公司及張欣雅女士均被視為於豫泰國際(河南)房地產開發有限公司持有的股份中擁有權益。
3. 河南興業房地產開發有限公司由河南正商企業發展集團有限責任公司全資擁有，河南正商企業發展集團有限責任公司由北京祥誠投資有限公司、張惠琪女士分別擁有90%和9%的股權，北京祥誠投資有限公司由張惠琪女士擁有98%股權。根據《證券及期貨條例》，河南正商企業發展集團有限責任公司、北京祥誠投資有限公司及張惠琪女士均被視為於河南興業房地產開發有限公司持有的股份中擁有權益。張惠琪女士為非執行董事張敬國先生之已滿18周歲之女。
4. 中原信託有限公司由河南投資集團有限公司及河南中原高速公路股份有限公司分別擁有約58.97%及31.91%股權。河南中原高速公路股份有限公司由河南交通投資集團有限公司擁有約45.09%股權。根據《證券及期貨條例》，河南投資集團有限公司、河南中原高速公路股份有限公司及河南交通投資集團有限公司均被視為於中原信託有限公司持有的股份中擁有權益。非執行董事姬宏俊先生為中原信託有限公司副總裁。
5. 該362,115,251股股份由河南投資集團有限公司直接及間接持有。包括河南投資集團有限公司直接持有的98,746,133股股份及中原信託有限公司持有的263,369,118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。



## 第四章 股本變動及股東情況

6. 河南農東實業有限公司分別由杜麗玲女士及王梅蘭女士擁有50%及50%股權。根據《證券及期貨條例》，杜麗玲女士及王梅蘭女士均被視為於河南農東實業有限公司持有的股份中擁有權益。
7. 該250,098,885股股份由Yunnan International Holding Group Limited直接持有，Yunnan International Holding Group Limited則由Yunnan Energy Investment (HK) Co. Limited持有40%的權益，而Yunnan Energy Investment (HK) Co. Limited由Yunnan Provincial Energy Investment Group Co., Ltd全資持有。根據《證券及期貨條例》，Yunnan Energy Investment (HK) Co. Limited及Yunnan Provincial Energy Investment Group Co., Ltd均被視為於Yunnan International Holding Group Limited持有的股份中擁有權益。
8. 該245,300,000股股份由Hong Kong Oriental Sage Limited(香港東智有限公司)直接持有，Hong Kong Oriental Sage Limited(香港東智有限公司)則由Oriental Sage Limited(東智有限公司)全資持有。根據《證券及期貨條例》，Oriental Sage Limited(東智有限公司)被視為於Hong Kong Oriental Sage Limited(香港東智有限公司)持有的股份中擁有權益。
9. 尉立東先生持有北京尚融資本管理有限公司99.90%權益，北京尚融資本管理有限公司透過若干子公司持有共141,900,000股股份。根據《證券及期貨條例》，尉立東先生被視為於北京尚融資本管理有限公司持有的股份中擁有權益。
10. 香港興瑞國際投資有限公司(「香港興瑞」)由鄭州航空港區興瑞實業集團有限公司(前名稱：鄭州航空港區興瑞實業有限公司)(「興瑞實業」)全資擁有，而興瑞實業為鄭州航空港經濟綜合實驗區(鄭州新鄭綜合保稅區)管理委員會(前名稱：鄭州新鄭綜合保稅區(鄭州航空港區)管理委員會)下的一家國有公司，鄭州航空港興港投資集團有限公司(前名稱：鄭州新鄭綜合保稅區(鄭州航空港區)興港投資發展有限公司)(「鄭州興港」)及深圳前海瑞茂通供應鏈平台服務有限公司(「瑞茂通」)分別擁有51%及49%股權。瑞茂通由江蘇晉和電力燃料有限公司(「江蘇晉和」)全資擁有，而江蘇晉和則由瑞茂通供應鏈管理股份有限公司(「瑞茂通供應鏈管理」)於上海交易所上市的公司全資擁有。瑞茂通供應鏈管理由鄭州瑞茂通供應鏈有限公司(「鄭州瑞茂通」)擁有57.65%股權，鄭州瑞茂通由鄭州中瑞實業集團有限公司(前名稱：河南中瑞投資有限公司)(「鄭州中瑞」)全資擁有，而鄭州中瑞由河南中瑞控股有限公司(「河南中瑞控股」)持有90%股權，而河南中瑞控股由鄭州瑞昌企業管理諮詢有限公司(「鄭州瑞昌」)全資擁有，鄭州瑞昌則由萬永興先生擁有70%股權。根據《證券及期貨條例》，興瑞實業、鄭州興港、瑞茂通、江蘇晉和、瑞茂通供應鏈管理、鄭州瑞茂通、鄭州中瑞、河南中瑞控股、鄭州瑞昌及萬永興先生均被視為於香港興瑞持有的股份中擁有權益。
11. 鄭州市鄭東新區建設開發投資總公司為鄭州市鄭東新區管理委員會設立。
12. Haitong International Financial Products (Singapore) Pte. Ltd.於該等110,000,000股股份中持有保證權益，Haitong International Financial Products (Singapore) Pte. Ltd.由Haitong International Securities Group (Singapore) Pte. Ltd.全資擁有，Haitong International Securities Group (Singapore) Pte. Ltd.由Haitong International (BVI) Limited全資擁有。根據《證券及期貨條例》，Haitong International Securities Group (Singapore) Pte. Ltd.及Haitong International (BVI) Limited均被視為於Haitong International Financial Products (Singapore) Pte. Ltd.持有的股份中享有權益。

13. 47,300,000股股份由Haitong International Securities Company Limited直接持有。而Haitong International Securities Company Limited由Haitong International (BVI) Limited全資擁有。根據《證券及期貨條例》，Haitong International (BVI) Limited被視為於Haitong International Securities Company Limited持有的股份中享有權益。本表附註12提及Haitong International Securities Group (Singapore) Pte. Ltd.由Haitong International (BVI) Limited全資擁有，因此，Haitong International (BVI) Limited被視為於合共157,300,000股股份中享有權益。Haitong International (BVI) Limited由Haitong International Securities Group Limited全資擁有，而Haitong International Securities Group Limited由Haitong International Holdings Limited持有64.40%的權益，Haitong International Holdings Limited由Haitong Securities Co., Ltd.全資擁有。根據《證券及期貨條例》，Haitong International Securities Group Limited，Haitong International Holdings Limited及Haitong Securities Co., Ltd.均被視為於Haitong International Financial Products (Singapore) Pte. Ltd.及Haitong International Securities Company Limited持有的合共157,300,000股股份中擁有權益。

14. CITIC Securities Company Limited透過其若干全資子公司持有本行合共573,972,049股H股之好倉及568,846,654股H股之淡倉。該573,972,049股H股（好倉）及568,846,654股H股（淡倉）均涉及衍生工具，類別為：

386,281,529股H股（好倉）	-可轉換文書（場內）
187,690,520股H股（好倉）及568,846,654股H股（淡倉）	-以現金交收（場外）

由於有關權益涉及衍生工具，所以披露的資料並未考慮本行於報告期內完成的資本公積轉增股份方案，即以每10股股份轉增1股股份的計算。

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

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

由於有關權益涉及衍生工具，所以披露的資料並未考慮本行於報告期內完成的資本公積轉增股份方案，即以每10股股份轉增1股股份的計算。

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

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

由於有關權益涉及衍生工具，所以披露的資料並未考慮本行於報告期內完成的資本公積轉增股份方案，即以每10股股份轉增1股股份的計算。

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

## 第四章 股本變動及股東情況

### 5 控股股東情況及實際控制人情況

截至報告期末，本行不存在控股股東及實際控制人。

### 6 主要股東

#### 6.1 持有本行5%（含5%）以上股份的股東

鄭州市財政局：統一社會信用代碼11410100005252522X；負責人趙新民先生。截至報告期末，鄭州市財政局直接持有A股股份543,178,769股，佔本行已發行普通股股份總數的8.34%，另外，鄭州市財政局直接或間接全資擁有的鄭州投資控股有限公司、鄭州發展投資集團有限公司、鄭州市環衛清潔有限公司及鄭州市市政工程總公司合共持有A股股份419,203,806股，以上共計962,382,575股A股，佔本行已發行普通股股份總數的14.77%。非執行董事樊玉濤先生為鄭州市財政局副局長。鄭州市財政局的關聯方包括鄭州投資控股有限公司、鄭州發展投資集團有限公司、鄭州市環衛清潔有限公司等。鄭州市財政局的最終受益人為其自身。

河南投資集團有限公司：成立日期1991年12月18日；註冊資本人民幣1,200,000萬元；統一社會信用代碼914100001699542485；法定代表人劉新勇先生；主要經營範圍包括投資管理、建設項目的投資等；房屋租賃。截至報告期末，河南投資集團有限公司直接持有A股股份98,746,133股，其控股的中原信託有限公司直接持有A股股份263,369,118股，兩者共計362,115,251股A股，佔本行已發行普通股股份總數的5.56%。河南投資集團有限公司的控股股東及實際控制人為河南省財政廳，關聯方包括中原信託有限公司、中原豫澤融資租賃（上海）有限公司、河南投資集團匯融基金管理有限公司等。河南投資集團有限公司的最終受益人為其自身。

### 6.2 其他主要股東

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

河南興業房地產開發有限公司：成立日期1998年12月31日；註冊資本人民幣20,000萬元；統一社會信用代碼914101001699781784；法定代表人黃可飛先生；主要經營範圍包括房地產開發經營(憑證)，建築材料的銷售，房屋租賃。截至報告期末，河南興業房地產開發有限公司持有A股股份275,000,000股，佔本行已發行普通股股份總數的4.22%。河南興業房地產開發有限公司的控股股東為河南正商企業發展集團有限責任公司，實際控制人為張惠琪女士，張惠琪女士為非執行董事張敬國先生之已滿18周歲之女。關聯方包括河南正商企業發展集團有限責任公司、河南正商置業有限公司、河南正陽建設工程集團有限公司等。河南興業房地產開發有限公司的最終受益人為其自身。

中原信託有限公司：成立日期2002年11月27日；註冊資本人民幣400,000萬元；統一社會信用代碼91410000169953018F；法定代表人崔澤軍先生；主要經營範圍包括資金、動產、不動產、有價證券、其他財產或財產權信託，作為投資基金或者基金管理公司的發起人從事投資基金業務等。截至報告期末，中原信託有限公司持有A股股份263,369,118股，佔本行已發行普通股股份總數的4.04%。非執行董事姬宏俊先生為中原信託有限公司副總裁。中原信託有限公司的控股股東為河南投資集團有限公司，實際控制人為河南省財政廳，關聯方包括河南投資集團有限公司、河南中原高速公路股份有限公司、河南省豫糧糧食集團有限公司等。中原信託有限公司的最終受益人為其自身。

鄭州投資控股有限公司：成立日期2005年10月25日；註冊資本人民幣351,000萬元；統一社會信用代碼91410100780545414U；法定代表人梁嵩巍先生；主要經營範圍包括國有資產投資經營，房地產開發與銷售，房屋租賃。截至報告期末，鄭州投資控股有限公司持有A股股份237,418,926股，佔本行已發行普通股股份總數的3.64%。非執行董事梁嵩巍先生為鄭州投資控股有限公司董事長兼總經理。鄭州投資控股有限公司的控股股東為鄭州市中融創產業投資有限公司，實際控制人為鄭州市財政局，關聯方包括鄭州市中融創產業投資有限公司、鄭州金陽電氣有限公司、鄭州國投產業發展基金(有限合夥)等。鄭州投資控股有限公司的最終受益人為其自身。

## 第四章 股本變動及股東情況

河南國原貿易有限公司：成立日期2005年12月05日；註冊資本人民幣20,000萬元；統一社會信用代碼91410100783405337J；法定代表人朱志暉先生；主要經營範圍包括建材及裝飾材料、機電產品（不含汽車）、五金交電等的銷售；房屋租賃；批發兼零售；預包裝食品。截至報告期末，河南國原貿易有限公司持有A股股份218,951,121股，佔本行已發行普通股股份總數的3.36%。監事朱志暉先生為河南國原貿易有限公司董事長。河南國原貿易有限公司的控股股東及實際控制人為朱志暉先生，關聯方包括河南暉達嘉睿置業有限公司、河南暉達建設投資有限公司、暉達控股有限公司等。河南國原貿易有限公司的最終受益人為其自身。

### 7 控股股東、實際控制人、重組方及其他承諾主體股份限制減持情況

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

### 8 本行股份質押及凍結情況

截至報告期末，就本行所知，本行1,841,830,096股普通股股份（佔已發行普通股股份總數的28.27%）存在質押情形；5,813,953股普通股股份涉及凍結；報告期內無股份涉及司法拍賣。本行不存在控股股東，亦因此不存在控股股東質押本行股份的情況。

### 9 購買、出售或贖回本行之上市證券或可贖回證券

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

## 第五章 優先股發行情況

### 1 境外優先股的發行與上市情況

本行於2017年10月18日在境外市場非公開發行了規模為11.91億美元股息率為5.50%的非累積永續境外優先股。本次境外優先股於2017年10月19日在香港聯交所掛牌上市（優先股簡稱：ZZBNK17USD PEF，代碼：04613）。本次境外優先股每股票面金額為人民幣100元，每股發行價格為20美元，發行股數共計59,550,000股，全部以美元繳足股款後發行。

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

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

### 2 境外優先股股東數量及持股情況

於報告期末，本行境外優先股股東（或代持人）總數為1戶。

於報告期末，本行前10名境外優先股股東（或代持人）持股情況如下表所示：

單位：股

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

## 第五章 優先股發行情況

註：

1. 以上數據來源於本行2020年6月30日的境外優先股股東名冊。
2. 上述境外優先股的發行採用非公開方式，優先股股東名冊中所列為獲配售人代持人的信息。
3. 「持股比例」指優先股股東持有境外優先股的股份數量佔已發行境外優先股的股份總數的比例。

### 3 境外優先股利潤分配情況

報告期內，本行未進行境外優先股利潤分配。

### 4 境外優先股回購或轉換情況

報告期內，本行不存在境外優先股回購或轉換情況。

### 5 報告期內境外優先股表決權的恢復、行使情況

報告期內，本行未發生境外優先股表決權恢復、行使情況。

### 6 境外優先股所採取的會計政策及理由

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

# 第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

## 1 董事、監事和高級管理人員及其直接持股情況

### 董事

姓名	性別	出生年月	職務	任職狀態	任期	股份類別	報告期初	報告期	報告期	報告期末	報告期初	報告期	報告期末
							持股數 (股)	增持股份 數量 (股)	減持股份 數量 (股)	持股數 (股)	被授予 的限制性 股票數量 (股)	被授予 的限制性 股票數量 (股)	被授予 的限制性 股票數量 (股)
王天宇	男	1966年3月	董事長	現任	2011.3.9-2021.6.14	A股	25,003	2,500	-	27,503	-	-	-
			執行董事	現任	2005.12.16-2021.6.14								
申學清	男	1966年7月	行長	現任	2012.4.5至今	-	-	-	-	-	-	-	-
			執行董事	現任	2012.7.12-2021.6.14								
夏華	男	1967年8月	副董事長	現任	2020.7.2	-	-	-	-	-	-	-	-
			執行董事	現任	2020.7.2								
樊玉濤	男	1966年5月	非執行董事	現任	2015.9.8-2021.6.14	-	-	-	-	-	-	-	-
張敬國	男	1963年7月	非執行董事	現任	2012.7.12-2021.6.14	-	-	-	-	-	-	-	-
姬宏俊	男	1963年6月	非執行董事	現任	2012.7.12-2021.6.14	-	-	-	-	-	-	-	-
梁嵩巍	男	1968年8月	非執行董事	現任	2012.7.12-2021.6.14	-	-	-	-	-	-	-	-
王世豪	男	1950年4月	非執行董事	現任	2018.7.5-2021.6.14	-	-	-	-	-	-	-	-
謝太峰	男	1958年8月	獨立非執行董事	現任	2015.9.8-2021.6.14	-	-	-	-	-	-	-	-
吳革	男	1967年5月	獨立非執行董事	現任	2015.9.8-2021.6.14	-	-	-	-	-	-	-	-
陳芙蓉	女	1971年11月	獨立非執行董事	現任	2015.9.8-2021.6.14	-	-	-	-	-	-	-	-
李燕燕	女	1968年1月	獨立非執行董事	現任	2018.7.5-2021.6.14	-	-	-	-	-	-	-	-
馮濤	男	1963年9月	副董事長	離任	2016.8.4-2020.4.24	-	-	-	-	-	-	-	-
			執行董事	離任	2016.8.4-2020.4.24	-	-	-	-	-	-	-	-

註：

1. 任期起始時間為相關任職資格被銀行業監督管理部門核准之日。
2. 增持股份是由於2020年6月30日本行完成資本公積轉增股本方案，以每10股股份轉增1股股份。



## 第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

### 監事

姓名	性別	出生年月	職務	任職狀態	任期	股份類別	報告期初	報告期	報告期	報告期末	報告期初	報告期	報告期末
							報告期初 持股數 (股)	增持股份 數量 (股)	減持股份 數量 (股)	報告期末 持股數 (股)	被授予 的限制性 股票數量 (股)	被授予 的限制性 股票數量 (股)	被授予 的限制性 股票數量 (股)
趙麗娟	女	1962年9月	監事長	現任	2016.6.17-2021.6.14	-	-	-	-	-	-	-	-
			職工監事	現任	2018.6.15-2021.6.14	-	-	-	-	-	-	-	-
朱志輝	男	1969年8月	股東監事	現任	2015.6.18-2021.6.14	-	-	-	-	-	-	-	-
馬寶軍	男	1963年3月	外部監事	現任	2018.1.19-2021.6.14	-	-	-	-	-	-	-	-
宋科	男	1982年4月	外部監事	現任	2017.5.19-2021.6.14	-	-	-	-	-	-	-	-
成潔	女	1968年12月	職工監事	現任	2018.6.15-2021.6.14	A股	6,309	631	-	6,940	-	-	-
李懷斌	男	1969年9月	職工監事	現任	2018.6.15-2021.6.14	-	-	-	-	-	-	-	-

註： 增持股份是由於2020年6月30日本行完成資本公積轉增股本方案，以每10股股份轉增1股股份。

## 第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

### 高級管理人員

姓名	性別	出生年月	職務	任職狀態	任期	股份類別	報告期	報告期	報告期	報告期	報告期	報告期	
							初持股數	增持股份	減持股份	報告期末	被授予以	被授予以	被授予以
							(股)	(股)	(股)	(股)	限制性	限制性	限制性
											股票數量	股票數量	股票數量
申學清	男	1965年7月	行長	現任	2012.4.5至今	-	-	-	-	-	-	-	-
郭志彬	男	1968年10月	副行長	現任	2015.12.30至今	A股	37,320	3,732	-	41,052	-	-	-
孫海剛	男	1977年8月	副行長	現任	2018.2.28至今	-	-	-	-	-	-	-	-
張文建	男	1965年6月	副行長	現任	2018.2.28至今	-	-	-	-	-	-	-	-
傅春喬	男	1973年10月	副行長	現任	2019.3.29至今	-	-	-	-	-	-	-	-
			董事會秘書	現任	2013.10.18至今	-	-	-	-	-	-	-	-
李磊	男	1973年8月	行長助理	現任	2017.11.21至今	A股	74,344	7,434	-	81,778	-	-	-
張厚林	男	1976年6月	行長助理	現任	2017.11.21至今	-	-	-	-	-	-	-	-
李紅	女	1973年2月	行長助理	現任	2019.3.29至今	A股	26,746	2,675	-	29,421	-	-	-
劉久慶	男	1978年3月	行長助理	現任	2019.3.29至今	-	-	-	-	-	-	-	-
姜濤	男	1972年4月	首席信息官	現任	2015.12.31至今	A股	5,000	500	-	5,500	-	-	-
王勤麗	女	1970年10月	風險總監	現任	2018.2.12至今	A股	111,515	11,151	-	122,666	-	-	-
王兆琪	女	1967年11月	總審計師	現任	2018.3.8至今	A股	70,617	7,062	-	77,679	-	-	-
夏華	男	1967年8月	副行長	離任	2012.2.6至2020.7.7	-	-	-	-	-	-	-	-

註：

1. 任期起始時間為相關任職資格被銀行業監督管理部門核准之日。
2. 增持股份是由於2020年6月30日本行完成資本公積轉增股本方案，以每10股股份轉增1股股份。

## 第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

### 2 董事、監事、高級管理人員變動情況

姓名	擔任的職務	類型	日期	原因
馮濤	副董事長、執行董事	離任	2020.4.24	因年齡原因辭職
夏華	副董事長、執行董事	被選舉	2020.7.2	工作調整
夏華	副行長	離任	2020.7.7	工作調整

2020年4月24日，馮濤先生因年齡原因，辭去本行副董事長、執行董事職務。詳情請見本行登載於巨潮資訊網日期為2020年4月27日的公告和香港聯交所網站日期為2020年4月26日的公告。

2020年4月24日，董事會審議通過提名夏華先生為本行第六屆董事會執行董事候選人。2020年5月20日，本行2019年度股東周年大會審議通過委任夏華先生為本行第六屆董事會執行董事。2020年5月20日，董事會審議通過委任夏華先生為本行副董事長。2020年7月2日，夏華先生的董事、副董事長任職資格經中國銀保監會河南監管局核准。詳情請見本行登載於巨潮資訊網日期為2020年4月27日、2020年5月21日、2020年7月7日的公告和香港聯交所網站日期為2020年4月26日、2020年4月27日、2020年5月20日及2020年7月6日的公告。

2020年7月7日，夏華先生因工作調整，辭去本行副行長職務。詳情請見本行登載於巨潮資訊網和香港聯交所網站日期為2020年7月8日的公告。

### 3 報告期內董事、監事資料變更情況

本行於報告期內獲知，獨立非執行董事陳美寶女士自2019年11月起擔任人瑞人才科技控股有限公司（於香港聯交所上市，股票代號：06919）獨立非執行董事。

除上文所披露者外，於報告期內，本行董事及監事資料並無其他變更。

## 第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

### 4 董事、監事及有關僱員之證券交易

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

本行未發現董事、監事及高級管理人員存在違反《深圳證券交易所上市公司規範運作指引》等規範性文件中有關股份買賣限制性規定的情形。

### 5 董事、監事及最高行政人員的權益和淡倉

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

姓名	職位	股份類別	身份	直接或間接 持有股份數目 (股)(好倉)	佔相關股份 類別已發行 股份百分比(%)	佔全部已發行 普通股股份 百分比(%)
王天宇	董事	A股	實益擁有人	27,503	0.00057	0.00042
朱志暉	監事	A股	受控制企業權益 <sup>(註)</sup>	218,951,121	4.52	3.36
成潔	監事	A股	實益擁有人	6,940	0.00014	0.00011

註： 河南國原貿易有限公司直接持有本行218,951,121股A股股份，本行監事朱志暉先生擁有河南國原貿易有限公司90%的權益，根據《證券及期貨條例》，朱志暉先生被視為於河南國原貿易有限公司持有的股份中擁有權益。

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

## 第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

### 6 員工情況

#### 6.1 人員構成

截至報告期末，本行在職員工4,913人，子公司在職員工321人，本集團在職員工總計5,234人。

##### 按部門／職能劃分

崗位類別	人數	佔比
企業銀行	730	14%
零售銀行	1,451	28%
風險管理、內部稽核及法律合規	442	8%
財務及會計	1,417	27%
信息技術	201	4%
業務管理及支持	993	19%
<b>總計</b>	<b>5,234</b>	<b>100%</b>

##### 按年齡劃分

年齡階段	人數	佔比
30歲及以下	2,134	41%
31歲至40歲	2,196	42%
41歲至50歲	723	14%
50歲以上	181	3%
<b>總計</b>	<b>5,234</b>	<b>100%</b>

## 第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

### 按教育水平劃分

最高學歷	人數	佔比
碩士及以上	890	17%
本科	3,798	73%
大專	499	9%
其他	47	1%
總計	5,234	100%

### 6.2 員工培訓計劃

本行根據年度發展戰略，結合業務發展需求，制定全方位培訓計劃，完善培訓體系，為本行長期發展提供強有力的人才和制度支撐。報告期內，本行重點打造全新線上學習管理平台，建立兼職培訓管理員團隊，完善培訓管理制度體系；在受疫情影響線下培訓無法正常開展的情況下，充分利用內外部在線學習平台資源，開展對公、零售、運營等條線線上培訓，提升條線隊伍的營銷能力，為全行業務發展做好人才基礎建設；重點組織開展獨立審批人、客戶經理等專業序列課程體系建設，持續開展新員工培訓、轉崗人員課程開發、總行員工儲備生培訓、內訓師體系建設、中高層管理人員培訓等項目。

### 6.3 員工薪酬政策

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

## 第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

### 7 本行下屬機構基本情況

截至報告期末，本行分支機構情況見下表：

區域劃分	機構名稱	營業地址(中國)	下轄機構數(個)	員工數 (人)	資產規模 (人民幣千元)
河南鄭州	總行	河南省鄭州市 鄭東新區商務 外環路22號	下轄鄭州地區116 家對外營業分支 機構及省內地市 56家對外營業機 構	4,913	514,016,701
河南鄭州	由總行直接 管理的鄭 州地區對 外營業分 支機構	—	99家	3,480	428,887,335
河南鄭州	小企業金融 服務中心	河南省鄭州市 鄭東新區龍湖中環 南路北、九如路 東4A1-2層102、 3層301-309	下轄17家對外營 業機構	317	5,110,353
河南南陽	南陽分行	河南省南陽市 宛城區仲景路 與範蠡路交叉口	下轄10家對外營 業機構	160	9,609,832
河南新鄉	新鄉分行	河南省新鄉市 向陽路278號	下轄7家對外營業 機構	127	5,444,695
河南洛陽	洛陽分行	河南省洛陽市 洛龍區關林路 與厚載門街 交叉口隆安大廈	下轄7家對外營業 機構	122	14,352,273

## 第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

區域劃分	機構名稱	營業地址(中國)	下轄機構數(個)	員工數 (人)	資產規模 (人民幣千元)
河南安陽	安陽分行	河南省安陽市 安東新區中華路 與德隆街交叉口 義烏國際商貿城	下轄7家對外營業 機構	93	9,261,031
河南商丘	商丘分行	河南省商丘市 梁園區文化路 北中州路東 四季港灣A2B樓	下轄5家對外營業 機構	104	7,251,034
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4家對外營業 機構	83	6,726,361
河南漯河	漯河分行	河南省漯河市 郟城區嵩山西支路 與牡丹江路交叉口 昌建國際1-5層	下轄3家對外營業 機構	54	3,124,303
河南信陽	信陽分行	河南省信陽市 羊山新區新七大道 與新八街交叉口 中樂百花公館1-2層	下轄4家對外營業 機構	78	2,535,396
河南濮陽	濮陽分行	河南省濮陽市 華龍區人民路 與開州路交叉口 西北角	下轄2家對外營業 機構	67	5,381,561

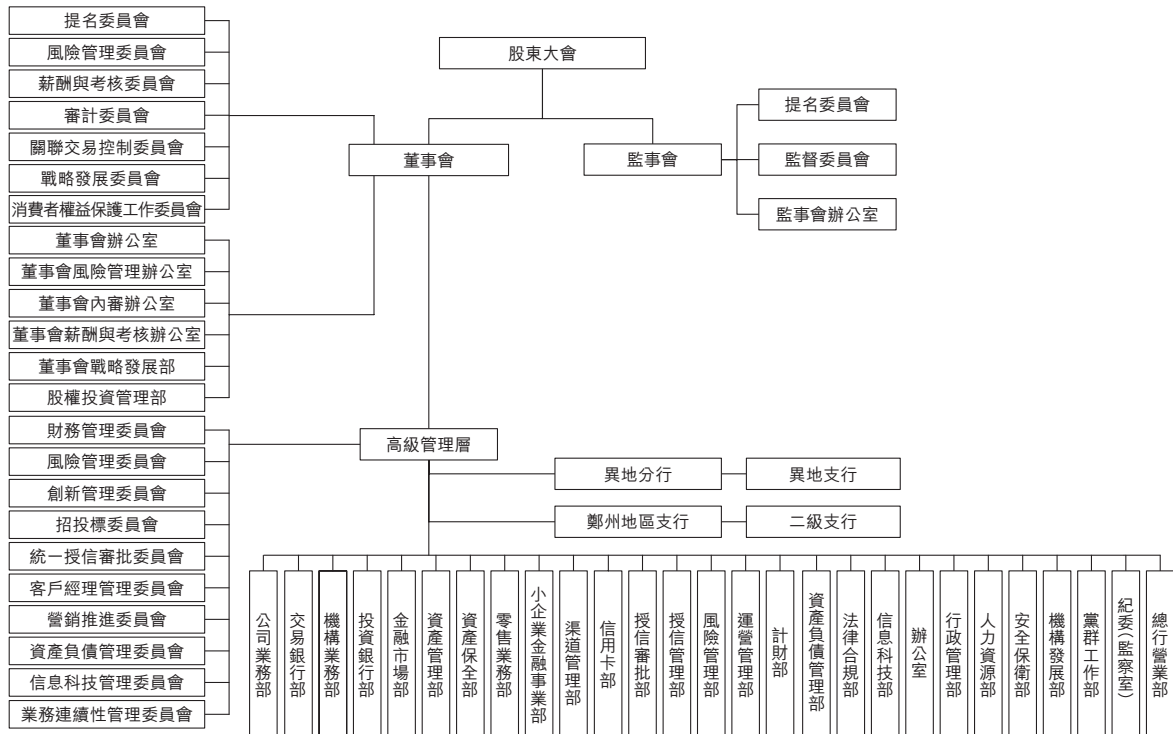


## 第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

區域劃分	機構名稱	營業地址(中國)	下轄機構數(個)	員工數 (人)	資產規模 (人民幣千元)
河南平頂山	平頂山分行	河南省平頂山市 湛河區開源路 與輕工路交叉口 東南角	下轄2家對外營業 機構	57	5,177,941
河南駐馬店	駐馬店分行	河南省駐馬店市 淮河大道 與天中山大道 交叉口西南角	下轄1家對外營業 機構	46	3,544,561
河南開封	開封分行	河南省開封市 金明大道與漢興路交 叉口東南角	下轄2家對外營業 機構	58	4,324,232
河南周口	周口分行	河南省周口市 交通大道 與八一大道 交叉口東南角	下轄1家對外營業 機構	35	3,133,592
河南鶴壁	鶴壁分行 <sup>(註)</sup>	河南省鶴壁市 淇濱區淇水大道 與紫槐巷交叉口 東北角	下轄1家對外營業 機構	32	152,201

註： 2020年5月8日，本行鶴壁分行正式開業。

## 1 公司組織架構圖



## 2 公司治理情況概述

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

## 第七章 公司治理

### 3 股東大會召開情況

會議屆次及會議類型	投資者 參與比例	召開日期	會議決議 披露日期	披露索引
2019年度股東周年大會	55.19%	2020年5月20日	2020年5月20日	香港聯交所網站 (www.hkexnews.hk) 本行網站 (www.zzbank.cn) 巨潮資訊網 (www.cninfo.com.cn)
2020年第一次 A股類別股東大會	68.31%	2020年5月20日	2020年5月20日	香港聯交所網站 (www.hkexnews.hk) 本行網站 (www.zzbank.cn) 巨潮資訊網 (www.cninfo.com.cn)
2020年第一次 H股類別股東大會	14.15%	2020年5月20日	2020年5月20日	香港聯交所網站 (www.hkexnews.hk) 本行網站 (www.zzbank.cn) 巨潮資訊網 (www.cninfo.com.cn)

報告期內，本行召開股東周年大會1次，A股類別股東大會1次及H股類別股東大會1次，詳情如下：

2020年5月20日，本行於河南鄭州召開2019年度股東周年大會，會議審議通過包括董事會工作報告、監事會工作報告、財務決算、財務預算、利潤分配及資本公積轉增股份方案、修訂章程、經修訂非公開發行A股股票有關事宜等25項議案；

2020年5月20日，本行於河南鄭州召開2020年第一次A股類別股東大會，會議審議通過利潤分配及資本公積轉增股份方案、修訂章程、經修訂非公開發行A股股票有關事宜的5項議案；及

2020年5月20日，本行於河南鄭州召開2020年第一次H股類別股東大會，會議審議通過利潤分配及資本公積轉增股份方案、修訂章程、經修訂非公開發行A股股票有關事宜的5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章程的相關規定。

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

### 4 董事會及其專門委員會會議召開情況

報告期內，董事會召開會議6次，審議通過議案55項。董事會各專門委員會召開會議共18次，審議通過議案49項。其中，戰略發展委員會會議1次，審議通過議案1項，風險管理委員會會議3次，審議通過議案11項，關聯交易控制委員會會議3次，審議通過議案11項，審計委員會會議4次，審議通過議案13項，提名委員會會議4次，審議通過議案7項，薪酬與考核委員會會議2次，審議通過議案3項，消費者權益保護工作委員會會議1次，審議通過議案3項。

### 5 監事會及其專門委員會會議召開情況

報告期內，監事會共召開會議3次，審議通過議案10項。其中，監事會提名委員會召開會議1次，審議通過議案3項。

### 6 章程修訂

報告期內，本行根據《公司法》、《國務院關於調整適用在境外上市公司召開股東大會通知期限等事項規定的批覆》（國函[2019]97號）、《上市公司章程指引》、《上市公司證券發行管理辦法》等法律法規、規範性文件的規定，結合本行實際情況，對章程的部分條款進行修訂。本次修訂已經2019年度股東周年大會、2020年第一次A股類別股東大會及2020年第一次H股類別股東大會審議通過，尚需獲得銀行業監督管理部門的核准。本次修訂的詳情請見本行於巨潮資訊網發佈的日期為2020年3月31日、2020年4月28日、2020年5月21日的公告和香港聯交所網站發佈的日期為2020年3月30日、2020年5月20日的公告及日期為2020年4月28日的通函。

## 第七章 公司治理

### 7 內部控制與內部審計

#### 內部控制

報告期內，本行完善管理機制、開展文化宣導、加強合規監督，持續增強內控合規管理內生動力的引導和促進作用。一是推進合規文化建設，增強依法合規意識。通過組織召開全行合規大會、印發合規文化建設方案、制定員工行為十三條高壓線、健全內部舉報機制等方式，宣導內控合規文化，讓合規成為深植於員工內心的行為準則。二是整章建制，完善內控制度體系。持續開展制度梳理、外規內化及制度後評價工作，有效彌補制度漏洞及管理短板。三是開展流程風險識別評估工作，對於風險控制不足的業務環節，由相關部門制定改進措施、開展流程優化。四是紮實開展內控合規檢查，構築風險防控屏障。充分利用大數據風控技術和模式，優化風險監測模型，並由專職合規經理團隊通過現場與非現場檢查相結合的方式開展合規檢查。五是構建暢通的信息反饋渠道，對於內控合規管理工作中發現的風險隱患、內控缺陷，以預警、合規建議、管理報告等形式及時向相關部門及高級管理層反饋。

#### 內部審計

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

### 1 報告期內利潤分配情況

經2019年度股東周年大會、2020年第一次A股類別股東大會及2020年第一次H股類別股東大會審議通過，本行已向截至2020年6月29日名列股東名冊的A股股東和2020年6月2日名列股東名冊的H股股東每10股派發現金紅利人民幣1.00元(含稅)，並以資本公積向上述普通股股東每10股股份轉增1股股份，現金分紅總額人民幣592,193千元，合計轉增592,193,190股股份，轉增後本行普通股股份總數由5,921,931,900股變更為6,514,125,090股。

本行計劃2020年上半年不派發現金紅利，不送紅股，不以公積金轉增股本。

### 2 債券發行及購回事項

本行於2016年12月19日在全國銀行間債券市場發行總額為人民幣30億元的二級資本債券(債券代碼1620066)，起息日為2016年12月21日，品種為10年期固定利率債券，在第5年末附發行人贖回權，票面利率為4.10%。

本行於2017年3月30日在全國銀行間債券市場發行總額為人民幣20億元的二級資本債券(債券代碼1720014)，起息日為2017年3月31日，品種為10年期固定利率債券，在第5年末附發行人贖回權，票面利率為4.80%。

本行2017年第一期綠色金融債券(債券代碼1720065)於2017年9月5日在全國銀行間債券市場簿記建檔，發行規模人民幣30億元，期限3年，票面利率4.70%，募集資金專項用於中國金融學會綠色金融專業委員會《綠色金融債券支持項目目錄》所界定的綠色產業項目。

本行2019年第一期綠色金融債券(債券代碼1920043)於2019年6月3日在全國銀行間債券市場簿記建檔，發行規模人民幣20億元，期限3年，票面利率3.70%，募集資金專項用於中國金融學會綠色金融專業委員會《綠色金融債券支持項目目錄》所界定的綠色產業項目。

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

本行2019年度報告中轉載的實際控制人、股東、關聯方、收購人以及本行等承諾相關方所作的承諾事項均在履行之中，不存在在報告期內履行完畢及截至報告期末超期未履行完畢的承諾事項。

## 第八章 重要事項

### 4 重大關聯交易事項

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

#### 4.1 直接或間接持有本行5%及5%以上股份的關聯方

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

### 4.2 重大關聯交易

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

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

### 4.3 關聯交易實施情況

本行於2019年度股東周年大會審議通過《關於鄭州銀行股份有限公司2020年度日常關聯交易預計額度的議案》。報告期內，本行嚴格執行《公司法》、深交所上市規則等相關要求，與關聯方之間存續的關聯交易均未超過2020年度日常關聯交易預計額度，具體交易情況如下表所示。除下述交易外，本行不存在符合上述規定的其他重大關聯交易。



## 第八章 重要事項

### 4.3.1 企業授信類關聯交易

單位：人民幣千元

序號	關聯客戶	日常關聯 交易預計 授信額度	實際 授信總額	關聯法人	授信金額
1	鄭州市建設投資集團 有限公司及其關聯企業	3,200,000	3,170,000	鄭州市建設投資集團 有限公司 鄭州路橋建設投資集團 有限公司 鄭州市公路工程公司 鄭州嵩岳公路開發有限公司	690,000 1,188,500 601,500 690,000
2	鄭州交通建設投資 有限公司及其關聯企業	1,200,000	800,000	鄭州交通建設投資有限公司	800,000
3	鄭州市市政工程總公司及 其關聯企業	5,500,000	450,000	鄭州市市政工程總公司 河南康暉水泥製品有限公司	300,000 150,000
4	河南投資集團有限公司及 其關聯企業	4,000,000	1,610,000	河南投資集團有限公司 漯河市大數據運營有限公司 河南頤城控股有限公司 河南城市發展投資有限公司 河南省發展燃氣有限公司 新鄉中益發電有限公司	150,000 380,000 380,000 300,000 200,000 200,000

序號	關聯客戶	日常關聯		關聯法人	授信金額
		交易預計 授信額度	實際 授信總額		
5	河南正陽建設工程集團 有限公司及其關聯企業	3,500,000	1,127,000	河南正陽建設工程集團 有限公司	420,000
				鄭州航空港經濟綜合實驗 區正輝小額貸款有限公司	50,000
				正商實業有限公司	525,000
				河南正商物業管理有限公司	132,000
6	河南暉達嘉睿置業 有限公司及其關聯企業	3,000,000	2,615,000	鄭州暉達實業發展有限公司	500,000
				河南暉達建設投資有限公司	1,289,000
				鄭州盈首商貿有限公司	120,000
				河南新城置業有限公司	180,000
				河南盈碩建築工程 有限公司	526,000
7	鄭州市中融創產業投資 有限公司及其關聯企業	4,200,000	2,120,000	鄭州市中融創產業投資 有限公司	1,000,000
				鄭州投資控股有限公司	390,000
				鄭州國投產業發展基金 (有限合夥)	400,000
				鄭州國控西城建設有限公司	330,000
8	河南資產管理有限公司及 其關聯企業	1,900,000	1,390,000	河南資產管理有限公司	1,390,000
9	蘭州銀行股份有限公司	2,000,000	1,000,000	蘭州銀行股份有限公司	1,000,000

## 第八章 重要事項

### 4.3.2 附屬公司授信類關聯交易

單位：人民幣千元

序號	關聯客戶	授信類業務	
		日常關聯交易 預計授信額度	授信金額
1	九鼎金融租賃公司	4,000,000	3,000,000
2	扶溝鄭銀村鎮銀行	500,000	220,000
3	新密鄭銀村鎮銀行	300,000	300,000
4	浚縣鄭銀村鎮銀行	300,000	150,000
5	確山鄭銀村鎮銀行	350,000	100,000
6	中牟鄭銀村鎮銀行	300,000	300,000
7	鄆陵鄭銀村鎮銀行	300,000	20,000
8	新鄭鄭銀村鎮銀行	300,000	100,000

### 4.3.3 自然人授信類關聯交易

截至報告期末，關聯自然人在本行的授信餘額人民幣7,195.42萬元，不超過2020年度日常關聯交易預計額度中對關聯自然人授信額度合計不超過人民幣20,000萬元的限制。

### 4.3.4 其他類關聯交易

向河南資產管理有限公司轉讓信貸資產共計人民幣43,516萬元；為百瑞信託有限責任公司提供信託保管和監管費共計人民幣479.29萬元；為中原信託有限公司提供信託保管和監管費共計人民幣11,749.73萬元。與蘭州銀行股份有限公司、貴州銀行股份有限公司及中原證券股份有限公司開展的銀行間債券及資金交易業務最大單筆分別為人民幣80,364.18萬元、人民幣99,498.94萬元及人民幣33,798.42萬元；附屬村鎮銀行合計購買本行理財產品人民幣餘額434,000萬元，其中扶溝鄭銀村鎮銀行購買人民幣19,000萬元，中牟鄭銀村鎮銀行購買人民幣415,000萬元。上述交易均未超過2020年度日常關聯交易預計額度。

本行擬非公開發行A股股票，分別與鄭州投資控股有限公司、百瑞信託有限責任公司及河南國原貿易有限公司簽訂附條件生效的股份認購協議及補充協議，鄭州投資控股有限公司擬認購不少於1.715億股A股，認購金額為認購股份數量乘以發行價格；百瑞信託有限責任公司擬認購金額不超過人民幣8.60億元且不少於人民幣6.60億元，認購股份數量為認購金額除以發行價格；河南國原貿易有限公司擬認購金額不超過人民幣6.00億元且不少於人民幣4.50億元，認購股份數量為認購金額除以發行價格。有關修訂後的交易構成本行的關聯交易，已經本行2019年度股東周年大會審議通過。詳情請見本行登載於巨潮資訊網日期為2020年3月31日、2020年4月28日、2020年5月21日的公告及香港聯交所網站日期為2020年3月30日、2020年4月6日、2020年5月20日的公告和日期為2020年4月28日的通函。

### 5 重大合同及其履行情況

#### 5.1 託管、承包、租賃事項情況

報告期內，本行無重大託管、承包、租賃等重大合同事項。

#### 5.2 重大擔保

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

#### 5.3 委託理財

報告期內，本行未發生正常業務範圍之外的委託理財事項。

#### 5.4 其他重大合同

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

## 第八章 重要事項

### 6 本行貸款協議或財務資助

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

### 7 重大資產和股權收購、出售及吸收合併

報告期內，本行不存在重大資產和股權收購、出售或吸收合併事項。

### 8 重大訴訟及仲裁事項

本行在日常業務過程中因收回借款等原因涉及若干訴訟和仲裁事項。截至報告期末，本行作為原告或申請人的未決訴訟和仲裁事項合計標的金額人民幣22.65億元，作為被告或被申請人的未決訴訟和仲裁事項合計標的金額人民幣0.02億元。報告期內，本行未發生對財務狀況和經營成果產生重大不利影響的重大訴訟及仲裁事項。

### 9 媒體質疑情況

報告期內，本行無媒體普遍質疑事項。

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

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

### 11 本行及其控股股東、實際控制人的誠信狀況

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

2017年，原告河南志鵬置業有限公司以原河南省國源拍賣有限公司(現已註銷)法定代表人、其他相關人員及本行為被告，向法院提起民事訴訟，請求確認本行於2011年3月至4月期間委託河南省國源拍賣有限公司拍賣本行擁有的某貸款債權無效，並提出由本行返還原告參與拍賣並競買成功所支付的成交價款人民幣2,600萬元等訴訟請求。經鄭州市中級人民法院一審、河南省高級人民法院二審，均以拍賣公司的拍賣程序違反相關規定等認定上述拍賣無效，並判決由本行返還拍賣款人民幣2,600萬元，承擔部分案件受理費，河南志鵬置業有限公司向本行返還拍賣涉及的債權憑證等。就此，本行已向最高人民法院提起再審，最高人民法院已於2020年7月立案受理，截至最後實際可行日期尚未開庭審理。本行已履行判決返還拍賣款並承擔部分案件受理費，尚未辦理結案手續。本案一審、二審法院在判決書中已確認本行在拍賣過程中不存在過錯，預計該拍賣合同糾紛不會對本行的本期利潤或期後利潤產生重大影響。

### 12 控股股東及其關聯方非經營性佔用資金情況

本行不存在控股股東及其關聯方佔用本行資金的情況。

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

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

截至報告期末，本行不存在控股股東及其關聯方佔用資金的情況。

## 第八章 重要事項

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

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

### 15 破產重整相關事項

報告期內，本行未發生破產重整相關事項。

### 16 聘任、解聘會計師事務所情況

本行經2019年度股東周年大會審議通過，續聘畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)及畢馬威會計師事務所分別擔任本行2020年度的境內和境外審計師，任期至本行2020年度股東周年大會結束。

### 17 審計覆核

本行按照中國會計準則及國際財務報告準則編製的截至2020年6月30日止六個月的財務報表未經審計，畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)及畢馬威會計師事務所分別進行了審閱。本報告已經本行董事會審計委員會及董事會審閱。

### 18 其他重大事項的說明

報告期內，除已於本報告、本行其他公告及通函中已披露外，本行無其他重大事項。

### 19 本行子公司重大事項

報告期內，本行子公司無重大事項。

## 第九章 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120頁至第235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2020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2020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

2020年8月28日



## 未經審計的合併損益及其他綜合收益表

截至2020年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
利息收入		11,645,506	10,318,812
利息支出		(6,222,994)	(6,379,217)
<b>利息淨收入</b>	4	<b>5,422,512</b>	3,939,595
手續費及佣金收入		1,127,167	840,485
手續費及佣金支出		(70,331)	(64,909)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	5	<b>1,056,836</b>	775,576
交易淨收益	6	402,118	326,170
投資淨收益	7	792,343	1,176,162
其他營業收入	8	6,715	14,082
<b>營業收入</b>		<b>7,680,524</b>	6,231,585
營業費用	9	(1,418,500)	(1,716,342)
資產減值損失	10	(3,209,685)	(1,485,424)
<b>營業利潤</b>		<b>3,052,339</b>	3,029,819
應佔聯營公司利潤	20	30,081	29,095
<b>稅前利潤</b>		<b>3,082,420</b>	3,058,914
所得稅費用	11	(609,420)	(548,880)
<b>淨利潤</b>		<b>2,473,000</b>	2,510,034
淨利潤歸屬於：			
本行股東		2,417,853	2,469,317
非控制性權益		55,147	40,717
		<b>2,473,000</b>	2,510,034

刊載於第129頁至第235頁的財務報表附註為本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2020年6月30日止六個月期間(續)  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
淨利潤		2,473,000	2,510,034
<b>其他綜合收益：</b>			
歸屬於本行股東的其他綜合收益的稅後淨額			
後續可能會重分類至損益的項目			
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資淨收益		(139,129)	29,269
後續不會被重分類至損益的項目			
— 設定受益計劃重估儲備		(891)	630
歸屬於少數股東的其他綜合收益的稅後淨額		13	(28)
<b>其他綜合收益稅後淨額</b>		<b>(140,007)</b>	29,871
<b>綜合收益總額</b>		<b>2,332,993</b>	2,539,905
<b>綜合收益總額歸屬於：</b>			
本行股東		2,277,833	2,499,216
非控制性權益		55,160	40,689
		<b>2,332,993</b>	2,539,905
基本及稀釋每股收益(比較期已重述)(人民幣元)	12	0.37	0.38

刊載於第129頁至第235頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 未經審計的合併財務狀況表

2020年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2020年 6月30日 (未經審計)	2019年 12月31日 (經審計)
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	13	31,833,892	38,465,676
存放同業及其他金融機構款項	14	2,914,964	1,930,394
拆出資金	15	1,872,743	2,784,681
衍生金融資產	27	30,000	94,602
買入返售金融資產	16	7,669,685	2,998,744
發放貸款及墊款	17	209,294,377	189,266,541
金融投資：			
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	18	61,021,348	55,062,294
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	18	25,479,545	15,751,610
— 以攤餘成本計量的金融投資	18	167,034,098	173,168,422
應收融資租賃款	19	17,568,635	12,501,697
對聯營公司投資	20	374,717	376,874
物業及設備	21	2,559,325	2,372,354
遞延所得稅資產	22	3,342,277	2,834,990
其他資產	23	2,877,327	2,869,248
<b>資產總計</b>		<b>533,872,933</b>	500,478,127
<b>負債</b>			
向中央銀行借款	24	16,408,987	9,954,864
同業及其他金融機構存放款項	25	20,301,652	18,906,118
拆入資金	26	17,320,293	14,113,018
衍生金融負債	27	65,967	4,944
賣出回購金融資產款	28	19,624,666	16,385,737
吸收存款	29	319,548,187	292,125,786
應交稅費		997,030	745,840
已發行債券	30	94,582,627	105,245,667
其他負債	31	3,393,194	3,104,531
<b>負債合計</b>		<b>492,242,603</b>	460,586,505

刊載於第129頁至235頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

## 未經審計的合併財務狀況表

2020年6月30日(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2020年 6月30日 (未經審計)	2019年 12月31日 (經審計)
<b>股東權益</b>			
股本	32	<b>6,514,125</b>	5,921,932
其他權益工具			
其中：優先股	35	<b>7,825,508</b>	7,825,508
資本公積	33	<b>4,571,462</b>	5,163,655
盈餘公積	33	<b>2,675,548</b>	2,675,548
一般準備	33	<b>6,619,553</b>	6,619,553
投資重估儲備	33	<b>(42,066)</b>	97,063
設定受益計劃重估儲備	33	<b>(47,315)</b>	(46,424)
未分配利潤	34	<b>12,159,147</b>	10,333,487
歸屬於本行股東權益合計		<b>40,275,962</b>	38,590,322
非控制性權益		<b>1,354,368</b>	1,301,300
<b>股東權益合計</b>		<b>41,630,330</b>	39,891,622
<b>負債和股東權益總計</b>		<b>533,872,933</b>	500,478,127

本財務報表已於2020年8月28日獲本行董事會批准。

王天宇  
董事長  
執行董事

申學清  
行長  
執行董事

傅春喬  
主管會計工作負責人

高趁新  
會計機構負責人

(公司蓋章)

刊載於第129頁至第235頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 未經審計合併權益變動表

截至2020年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

歸屬於本行股東權益												
附註	股本	其他權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估儲備	設定受益計劃		未分配利潤	小計	非控制性 權益	股東權益合計
							重估儲備	重估儲備				
2019年1月1日餘額	5,921,932	7,825,508	5,163,655	2,356,214	5,870,320	38,590	(44,492)		9,518,012	36,649,739	1,213,760	37,863,499
淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	2,469,317	2,469,317	40,717	2,510,034
其他綜合收益	-	-	-	-	-	29,269	630		-	29,899	(28)	29,871
綜合收益小計	-	-	-	-	-	29,269	630		2,469,317	2,499,216	40,689	2,539,905
利潤分配	-	-	-	-	-	-	-		(888,290)	(888,290)	-	(888,290)
現金股利—2018年度股利	-	-	-	-	-	-	-		(888,290)	(888,290)	-	(888,290)
2019年6月30日餘額(未經審計)	5,921,932	7,825,508	5,163,655	2,356,214	5,870,320	67,859	(43,862)		11,099,039	38,260,665	1,254,449	39,515,114

刊載於第129頁至第235頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

## 未經審計合併權益變動表

截至2020年6月30日止六個月期間(續)  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	歸屬於本行股東權益							非控制性 權益	股東權益合計			
	附註	股本	其他權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估儲備			設定受益計劃 重估儲備	未分配利潤	小計
2019年7月1日餘額		5,921,932	7,825,508	5,163,655	2,356,214	5,870,320	67,859	(43,862)	11,099,039	38,260,665	1,254,449	39,515,114
淨利潤		-	-	-	-	-	-	-	815,805	815,805	47,381	863,186
其他綜合收益	33(d)(e)	-	-	-	-	-	29,204	(2,562)	-	26,642	(530)	26,112
綜合收益小計		-	-	-	-	-	29,204	(2,562)	815,805	842,447	46,851	889,298
利潤分配：												
- 提取盈餘公積		-	-	-	319,334	-	-	-	(319,334)	-	-	-
- 提取一般準備		-	-	-	-	749,233	-	-	(749,233)	-	-	-
- 現金股利—優先股股利	34(b)	-	-	-	-	-	-	-	(512,790)	(512,790)	-	(512,790)
小計		-	-	-	319,334	749,233	-	-	(1,581,357)	(512,790)	-	(512,790)
2019年12月31日餘額(經審計)		5,921,932	7,825,508	5,163,655	2,675,548	6,619,553	97,063	(46,424)	10,333,467	38,590,322	1,301,300	39,891,622

刊載於第129頁至第235頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

## 未經審計合併權益變動表

截至2020年6月30日止六個月期間(續)  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	歸屬於本行股東權益							非控制性 權益	股東權益合計		
	股本	其他權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估儲備	設定受益計劃 重估儲備			未分配利潤	小計
附註											
2020年1月1日餘額	5,921,932	7,825,508	5,163,655	2,675,548	6,619,553	97,063	(46,424)	10,333,487	38,590,322	1,301,300	39,891,622
淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	2,417,853	2,417,853	55,147	2,473,000
其他綜合收益	-	-	-	-	-	(139,129)	(891)	-	(140,020)	13	(140,007)
綜合收益小計	-	-	-	-	-	(139,129)	(891)	2,417,853	2,277,833	55,160	2,332,993
利潤分配											
資本公積轉增股本	592,193	-	(592,193)	-	-	-	-	-	-	-	-
現金股利 - 2019年度股利	-	-	-	-	-	-	-	(592,193)	(592,193)	(2,092)	(594,285)
2020年6月30日餘額(未經審計)	6,514,125	7,825,508	4,571,462	2,675,548	6,619,553	(42,066)	(47,315)	12,159,147	40,275,962	1,354,368	41,630,330

刊載於第129頁至第235頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 未經審計的合併現金流量表

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	截至6月30日止六個月期間	
	2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
<b>經營活動現金流量</b>		
稅前利潤	3,082,420	3,058,914
調整項目：		
資產減值損失	3,209,685	1,485,424
折舊及攤銷	218,201	237,150
未實現匯兌(收益)/損失	(42,864)	27,165
處置長期資產的淨損失	593	115
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資的淨交易收益	(104,893)	(153,397)
投資淨收益	(892,859)	(1,139,596)
應佔聯營公司利潤	(30,081)	(29,095)
已發行債券利息支出	1,498,551	1,708,829
金融投資的利息收入	(4,936,852)	(4,622,181)
	<b>2,001,901</b>	573,328
<b>經營資產的變動</b>		
存放中央銀行款項淨減少	2,577,727	733,727
存放和拆放同業及其他金融機構款項淨減少	103,450	675,106
以公允價值計量且其變動計入當期損益的		
金融投資的淨(增加)/減少	(7,404,646)	4,922,793
發放貸款及墊款淨增加	(22,044,797)	(18,356,061)
買入返售金融資產淨(增加)/減少	(4,670,887)	3,328,451
應收融資租賃款淨(增加)/減少	(5,115,838)	661,880
其他經營資產淨增加	(322,721)	(395,813)
	<b>(36,877,712)</b>	(8,429,917)
<b>經營負債的變動</b>		
向中央銀行借款淨增加	6,348,110	982,500
同業及其他金融機構存入及拆入款項淨增加/(減少)	4,587,852	(7,476,850)
賣出回購金融資產款淨增加	3,239,637	2,950,920
吸收存款淨增加	27,976,454	7,464,314
其他經營負債淨(減少)/增加	(81,243)	235,346
	<b>42,070,810</b>	4,156,230
經營產生/(使用)的現金流量淨額	7,194,999	(3,700,359)
支付所得稅	(874,237)	(599,582)
<b>經營活動產生/(使用)的現金流量淨額</b>	<b>6,320,762</b>	(4,299,941)

刊載於第129頁至第235頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。



## 未經審計的合併現金流量表

截至2020年6月30日止六個月期間(續)  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
<b>投資活動現金流量</b>			
收回投資所得款項		<b>134,268,978</b>	74,459,313
處置物業及設備和其他資產所得款項		<b>287</b>	8,842
投資支付的現金		<b>(139,445,847)</b>	(92,456,139)
收取的股利和利息		<b>7,873,919</b>	6,095,464
購入物業及設備及其他資產所付款項		<b>(134,275)</b>	(473,149)
<b>投資活動產生/(使用)現金流量淨額</b>		<b>2,563,062</b>	(12,365,669)
<b>籌資活動現金流量</b>			
發行債券所得款項淨額		<b>45,748,581</b>	51,618,165
償還已發行債券支付的現金		<b>(57,750,000)</b>	(44,220,987)
償付已發行債券利息支付的現金		<b>(160,171)</b>	(1,724,087)
股利支付		<b>(562,978)</b>	(888,290)
其他籌資活動支付的現金		<b>(51,010)</b>	-
<b>籌資活動(使用)/產生的現金流量淨額</b>		<b>(12,775,578)</b>	4,784,801
<b>現金及現金等價物淨減少額</b>		<b>(3,891,754)</b>	(11,880,809)
<b>1月1日的現金及現金等價物</b>		<b>17,766,563</b>	22,521,114
<b>匯率變動對現金及現金等價物的影響</b>		<b>14,688</b>	4,537
<b>6月30日的現金及現金等價物</b>	36(a)	<b>13,889,497</b>	10,644,842
<b>經營活動產生的現金流量淨額包括：</b>			
收取的利息		<b>7,890,156</b>	6,816,531
支付的利息		<b>(5,149,044)</b>	(5,328,574)

刊載於第129頁至第235頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 1 基本情況

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

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

本行H股股票於2015年12月在香港聯合交易所有限公司(以下簡稱「香港聯交所」)主板上市，股票代碼為06196。本行A股股票於2018年9月在深圳證券交易所(以下簡稱「深交所」)中小企業板上市，股票代碼為002936。

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

本公司子公司的相關信息參見附註20。

## 2 編製基礎

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

除將於編製2020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2019年度財務報表所採用的會計政策一致。會計政策的變更明細詳見附註3。

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

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 2 編製基礎(續)

本中期財務報告包括簡明合併財務報表及附註解釋，選取的附註僅限於有助於理解本集團自截至2019年12月31日止年度財務報告以來財務狀況和業績變化的重要事件和交易。簡明合併中期財務報表及附註並不包括根據《國際財務報告準則》要求編製的整套財務報表的所有資料。

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

### 3 會計政策變更

本集團在當前會計期間對財務報告採用了以下由國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則的修訂：

- 國際財務報告準則第3號(修訂)，業務的定義
- 國際財務報告準則第16號(修訂)，新冠病毒疫情相關租金減免

以上會計政策變更預期也將體現於本集團截至2020年12月31日止年度財務報告中。

其他變動對在此中期財務報告中編製及呈報的本集團本期或過往期間的業績及財務狀況未造成重大影響。本集團並未採用任何於本會計期間尚未生效的新準則或詮釋。

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 4 利息淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2020年	2019年
<b>利息收入</b>		
存放中央銀行利息收入	207,609	237,603
存放同業及其他金融機構款項及拆出資金利息收入	53,290	94,517
發放貸款及墊款利息收入		
— 公司貸款和墊款	3,990,846	3,316,743
— 個人貸款和墊款	1,777,032	1,368,875
— 票據貼現	148,303	218,360
買入返售金融資產利息收入	58,149	75,617
金融投資利息收入	4,936,852	4,622,181
應收融資租賃款利息收入	473,425	384,916
小計	11,645,506	10,318,812
<b>利息支出</b>		
向中央銀行借款利息支出	(218,482)	(70,124)
同業及其他金融機構存放款項及拆入資金利息支出	(526,517)	(752,116)
吸收存款利息支出	(3,789,038)	(3,637,155)
賣出回購金融資產款利息支出	(190,406)	(210,993)
發行債券利息支出	(1,498,551)	(1,708,829)
小計	(6,222,994)	(6,379,217)
<b>利息淨收入</b>	<b>5,422,512</b>	<b>3,939,595</b>

五年以上到期的金融負債相關的利息支出主要為吸收存款及已發行債券的利息支出。

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(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	
	2020年	2019年
手續費及佣金收入		
代理及託管業務手續費	776,229	573,216
證券承銷及諮詢業務手續費	148,515	121,764
承兌及擔保手續費	101,927	67,249
銀行卡手續費	83,567	65,488
其他	16,929	12,768
小計	1,127,167	840,485
手續費及佣金支出	(70,331)	(64,909)
手續費及佣金淨收入	1,056,836	775,576

### 6 交易淨收益

	註	截至6月30日止六個月期間	
		2020年	2019年
債券及基金淨收益	(a)	236,196	350,551
匯兌淨收益／(損失)	(b)	165,922	(24,357)
利率互換淨損失		—	(24)
合計		402,118	326,170

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

(b) 匯兌淨收益主要包括買賣即期外匯、貨幣衍生金融工具產生的已實現損益和未實現的公允價值變動損益以及外幣貨幣性資產及負債折算成人民幣產生的損益。

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 7 投資淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2020年	2019年
債券投資淨收益	321,554	45,129
其他債務工具投資淨收益	470,789	1,131,033
合計	792,343	1,176,162

### 8 其他營業收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2020年	2019年
租金收入	3,107	7,755
政府補助	873	1,331
出售物業及設備淨損失	(593)	(115)
其他	3,328	5,111
合計	6,715	14,082

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 9 營業費用

	截至6月30日止六個月期間	
	2020年	2019年
職工薪酬費用		
— 工資、獎金及津貼	646,479	769,770
— 社會保險費及企業年金	70,692	125,397
— 補充退休福利	3,169	9,549
— 職工福利費	52,742	83,200
— 住房公積金	48,072	40,402
— 其他職工福利	17,470	20,085
小計	838,624	1,048,403
折舊及攤銷	218,201	237,150
— 使用權資產折舊	61,491	78,072
— 其他	156,710	159,078
物業管理費	34,316	37,314
辦公費用	17,921	24,759
稅金及附加	68,505	54,730
租賃負債利息支出	7,177	9,452
其他一般及行政費用	233,756	304,534
合計	1,418,500	1,716,342

### 10 資產減值損失

	截至6月30日止六個月期間	
	2020年	2019年
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值損失	2,230,087	970,189
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 發放貸款及墊款減值損失	33,894	38,071
以攤餘成本計量的金融投資減值損失	786,722	440,868
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資減值損失	1,035	284
應收融資租賃款減值損失	130,000	20,000
買入返售金融資產減值損失	193	(1,929)
拆出資金減值損失	(194)	611
存放同業及其他金融機構款項減值損失	43	14
表外信貸承諾減值損失	27,905	17,316
合計	3,209,685	1,485,424

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 11 所得稅費用

#### (a) 所得稅費用：

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2020年	2019年
當期稅項		1,017,312	758,201
遞延稅項	22	(460,614)	(305,423)
以前年度所得稅調整		52,722	96,102
合計		609,420	548,880

#### (b) 所得稅與會計利潤的關係如下：

	註	截至6月30日止六個月期間	
		2020年	2019年
稅前利潤		3,082,420	3,058,914
法定稅率		25%	25%
按法定稅率計算的所得稅		770,605	764,728
不可抵稅支出		6,297	1,197
免稅收入	(1)	(220,204)	(319,221)
未確認遞延所得稅虧損		-	6,074
以前年度所得稅調整		52,722	96,102
所得稅		609,420	548,880

- (1) 免稅收入包括國債及地方政府債券利息收入及應佔聯營公司利潤等收入，免稅收入根據中國稅收法規豁免繳納所得稅。



## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 12 基本及稀釋每股收益

本集團基本及稀釋每股收益的具體計算如下：

	註	截至6月30日止六個月期間	
		2020年	2019年
收益：			
歸屬於本行普通股股東的淨利潤		2,417,853	2,469,317
股份：			
普通股加權平均數(千股)	(a)	6,514,125	6,514,125
歸屬於本行普通股股東的基本及稀釋每股收益(人民幣元)		0.37	0.38

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。

本行於2020年6月實施2019年權益分配方案，以資本公積轉增股本，因此按照調整後的股數重新計算比較期間的每股收益。

#### (a) 普通股加權平均數(千股)

	截至6月30日止六個月期間	
	2020年	2019年
期初普通股股數	5,921,932	5,921,932
新增普通股加權平均數(比較期已重述)	592,193	592,193
普通股加權平均數	6,514,125	6,514,125

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 13 現金及存放中央銀行款項

	註	2020年6月30日	2019年12月31日
庫存現金		1,269,553	818,502
存放中央銀行			
— 法定存款準備金	(a)	22,051,091	24,597,792
— 超額存款準備金	(b)	8,237,921	12,739,930
— 財政性存款		265,152	296,178
— 應計利息		10,175	13,274
小計		30,564,339	37,647,174
合計		31,833,892	38,465,676

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

	2020年6月30日	2019年12月31日
人民幣存款繳存比率	7.0%	8.5%
外幣存款繳存比率	5.0%	5.0%

上述法定存款準備金不可用於本集團的日常業務運作。

本行子公司的人民幣存款準備金繳存比率按中國人民銀行相應規定執行。

- (b) 存放於中國人民銀行的超額存款準備金主要用於資金清算用途。

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 14 存放同業及其他金融機構款項

按交易對手類型和所在地區分析

	2020年6月30日	2019年12月31日
存放中國境內款項		
— 銀行	2,735,829	1,677,433
— 其他金融機構	—	565
小計	2,735,829	1,677,998
存放中國境外款項		
— 銀行	178,075	252,536
小計	178,075	252,536
合計	2,913,904	1,930,534
應計利息	1,695	452
減：減值準備	(635)	(592)
合計	2,914,964	1,930,394

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 15 拆出資金

	2020年6月30日	2019年12月31日
拆放中國境內款項		
— 銀行	1,168,118	997,597
— 其他金融機構	700,000	1,700,000
拆放中國境外款項		
— 銀行	—	83,449
合計	1,868,118	2,781,046
應計利息	5,167	4,371
減：減值準備	(542)	(736)
賬面價值合計	1,872,743	2,784,681

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 16 買入返售金融資產

#### (a) 按交易對手類型和所在地區分析

	2020年6月30日	2019年12月31日
中國境內		
— 銀行	6,301,263	1,781,820
— 其他金融機構	1,367,929	1,216,485
合計	7,669,192	2,998,305
應計利息	741	494
減：減值準備	(248)	(55)
合計	7,669,685	2,998,744

#### (b) 按擔保物類型分析

	2020年6月30日	2019年12月31日
債券	5,675,067	2,998,305
票據	1,994,125	—
應計利息	741	494
減：減值準備	(248)	(55)
合計	7,669,685	2,998,744

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 17 發放貸款及墊款

#### (a) 按性質分析

	2020年6月30日	2019年12月31日
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款 公司貸款及墊款	134,593,302	121,496,875
個人貸款及墊款		
— 個人經營貸款	21,843,491	20,912,865
— 個人住房貸款	39,747,345	30,052,807
— 個人消費貸款	2,472,142	5,807,222
— 信用卡貸款	2,939,307	2,820,929
小計	67,002,285	59,593,823
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款總額	201,595,587	181,090,698
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 發放貸款及墊款		
— 公司貸款及墊款 — 福費廷	3,930,975	3,068,741
— 票據貼現	10,082,890	11,752,226
小計	14,013,865	14,820,967
發放貸款及墊款總額	215,609,452	195,911,665
應計利息	842,996	682,722
減：以攤餘成本計量的貸款及墊款損失準備	(7,158,071)	(7,327,846)
發放貸款及墊款賬面價值	209,294,377	189,266,541

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 17 發放貸款及墊款(續)

#### (b) 按客戶行業分佈情況分析

	2020年6月30日		
	金額	比例	有抵押貸款 和墊款
房地產業	31,147,035	14.45%	16,333,333
批發和零售業	23,391,282	10.84%	9,243,683
水利、環境和公共設施管理業	20,260,400	9.40%	3,020,313
製造業	16,325,094	7.57%	4,148,403
租賃和商務服務業	14,007,655	6.50%	3,624,776
建築業	12,580,238	5.83%	3,783,183
交通運輸、倉儲和郵政業	3,040,616	1.41%	1,869,231
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	3,037,658	1.41%	842,840
農、林、牧、漁業	2,164,522	1.00%	525,638
文化、體育和娛樂業	1,732,190	0.80%	1,306,200
住宿和餐飲業	1,285,805	0.60%	1,161,368
採礦業	633,100	0.29%	103,300
其他	8,918,682	4.14%	1,913,340
公司貸款和墊款小計	138,524,277	64.24%	47,875,608
個人貸款和墊款	67,002,285	31.08%	56,806,867
票據貼現	10,082,890	4.68%	10,082,890
發放貸款及墊款總額	215,609,452	100.00%	114,765,365

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 17 發放貸款及墊款(續)

#### (b) 按客戶行業分佈情況分析(續)

	2019年12月31日		有抵押貸款 和墊款
	金額	比例	
批發和零售業	27,095,140	13.83%	12,035,736
房地產業	26,677,880	13.62%	16,171,219
水利、環境和公共設施管理業	16,128,317	8.23%	2,864,540
製造業	14,577,464	7.44%	3,790,602
建築業	12,156,369	6.21%	5,359,425
租賃和商務服務業	10,892,165	5.56%	3,346,461
交通運輸、倉儲和郵政業	2,604,391	1.33%	1,331,173
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	2,369,014	1.21%	640,660
文化、體育和娛樂業	1,808,720	0.92%	1,635,690
農、林、牧、漁業	1,685,307	0.86%	678,712
住宿和餐飲業	1,317,211	0.67%	1,195,588
採礦業	322,300	0.16%	89,500
其他	6,931,338	3.54%	1,369,165
公司貸款和墊款小計	124,565,616	63.58%	50,508,471
個人貸款和墊款	59,593,823	30.42%	47,716,326
票據貼現	11,752,226	6.00%	11,752,226
發放貸款及墊款總額	195,911,665	100.00%	109,977,023



## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 17 發放貸款及墊款(續)

#### (c) 按擔保方式分佈情況分析

	2020年6月30日	2019年12月31日
信用貸款	28,821,576	26,395,641
保證貸款	72,022,510	59,539,001
附擔保物貸款		
— 抵押貸款	88,570,123	77,715,145
— 質押貸款	26,195,243	32,261,878
發放貸款及墊款總額	215,609,452	195,911,665
應計利息	842,996	682,722
減：以攤餘成本計量的貸款及墊款損失準備	(7,158,071)	(7,327,846)
發放貸款及墊款賬面價值	209,294,377	189,266,541

#### (d) 已逾期貸款的逾期期限分析

	2020年6月30日				
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月至1年 (含1年)	逾期 1年以上 3年以內 (含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	59,033	99,876	5,684	7,409	172,002
保證貸款	865,606	1,808,265	1,285,747	592,015	4,551,633
抵押貸款	450,768	586,239	473,522	110,898	1,621,427
質押貸款	-	586,861	106,450	-	693,311
合計	1,375,407	3,081,241	1,871,403	710,322	7,038,373
佔發放貸款及 墊款總額的百分比	0.64%	1.43%	0.87%	0.33%	3.27%

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 17 發放貸款及墊款(續)

#### (d) 已逾期貸款的逾期期限分析(續)

	2019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	104,356	34,950	13,056	-	152,362
保證貸款	1,656,742	1,198,988	1,268,471	346,300	4,470,501
抵押貸款	678,530	445,447	446,428	35,310	1,605,715
質押貸款	585,596	220,400	108,953	-	914,949
合計	3,025,224	1,899,785	1,836,908	381,610	7,143,527
佔發放貸款及 墊款總額的百分比	1.54%	0.97%	0.94%	0.19%	3.64%

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 17 發放貸款及墊款(續)

#### (e) 貸款和墊款及減值損失準備分析

	2020年6月30日			合計
	評估未來12個月 預期信用損失的 貸款及墊款	評估整個存續期 預期信用損失 －未發生信用 減值的貸款及墊款	評估整個存續期 預期信用損失 －已發生信用 減值的貸款及墊款	
以攤餘成本計量的發放的貸款 和墊款總額	194,220,571	1,213,243	6,161,773	201,595,587
減：以攤餘成本計量的貸款及 墊款損失準備	(3,564,578)	(296,289)	(3,297,204)	(7,158,071)
以攤餘成本計量的發放的貸款和 墊款賬面價值(不含應計利息)	190,655,993	916,954	2,864,569	194,437,516
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款及 墊款賬面價值(不含應計利息)	13,431,894	－	581,971	14,013,865
發放的貸款和墊款賬面價值 (不含應計利息)	204,087,887	916,954	3,446,540	208,451,381

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 17 發放貸款及墊款(續)

#### (e) 貸款和墊款及減值損失準備分析(續)

	2019年12月31日			
	評估未來12個月 預期信用損失的 貸款及墊款	評估整個存續期	評估整個存續期	合計
		預期信用損失 — 未發生 信用減值 的貸款及墊款	預期信用損失 — 已發生 信用減值 的貸款及墊款	
以攤餘成本計量的發放的貸款和 墊款總額	171,031,061	4,427,237	5,632,400	181,090,698
減：以攤餘成本計量的貸款及 墊款損失準備	(2,790,879)	(1,069,890)	(3,467,077)	(7,327,846)
以攤餘成本計量的發放的貸款和 墊款賬面價值(不含應計利息)	168,240,182	3,357,347	2,165,323	173,762,852
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款及 墊款賬面價值(不含應計利息)	14,235,371	585,596	—	14,820,967
發放的貸款和墊款賬面價值 (不含應計利息)	182,475,553	3,942,943	2,165,323	188,583,819

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 17 發放貸款及墊款(續)

#### (f) 減值損失準備變動情況

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值準備變動：

	2020年6月30日			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用 減值的貸款	合計
2020年1月1日	2,790,879	1,069,890	3,467,077	7,327,846
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	395,098	(395,098)	-	-
— 至整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值的貸款	(6,896)	7,436	(540)	-
— 至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值的貸款	(11,532)	(399,338)	410,870	-
本期計提	397,029	13,399	1,819,659	2,230,087
本期核銷及轉出	-	-	(2,529,099)	(2,529,099)
收回已核銷貸款及墊款	-	-	129,237	129,237
2020年6月30日	3,564,578	296,289	3,297,204	7,158,071
	2019年12月31日			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用 減值的貸款	合計
2019年1月1日	1,971,808	1,244,144	2,847,019	6,062,971
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	152	(152)	-	-
— 至整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值的貸款	(31,447)	35,197	(3,750)	-
— 至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值的貸款	(109,270)	(285,473)	394,743	-
本年計提	959,636	76,174	3,640,648	4,676,458
本年核銷及轉出	-	-	(3,869,583)	(3,869,583)
收回已核銷貸款及墊款	-	-	458,000	458,000
2019年12月31日	2,790,879	1,069,890	3,467,077	7,327,846

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 17 發放貸款及墊款(續)

#### (f) 減值損失準備變動情況(續)

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

	2020年6月30日			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
		— 未發生信用 減值的貸款	— 已發生信用 減值的貸款	
2020年1月1日	21,529	75,472	-	97,001
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	-	-	-	-
— 至整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值的貸款及墊款	-	(75,472)	75,472	-
— 至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值的貸款及墊款	-	-	-	-
本期計提	11,866	-	22,028	33,894
2020年6月30日	33,395	-	97,500	130,895
	2019年12月31日			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
		— 未發生信用 減值的貸款	— 已發生信用 減值的貸款	
2019年1月1日	34,405	-	-	34,405
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	-	-	-	-
— 至整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值的貸款及墊款	(17,305)	17,305	-	-
— 至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值的貸款及墊款	-	-	-	-
本年計提	4,429	58,167	-	62,596
2019年12月31日	21,529	75,472	-	97,001

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

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 18 金融投資

	註	2020年6月30日	2019年12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	(a)	<b>61,021,348</b>	55,062,294
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	(b)	<b>25,167,299</b>	15,424,513
以攤餘成本計量的金融投資	(c)	<b>165,537,190</b>	171,736,562
應計利息		<b>1,809,154</b>	1,758,957
合計		<b>253,534,991</b>	243,982,326

#### (a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	註	2020年6月30日	2019年12月31日
債券投資			
— 為交易而持有的債券投資	(1)	<b>18,638,935</b>	12,354,905
基金及其他投資			
— 為交易而持有的基金投資		<b>7,476,365</b>	6,242,542
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的其他投資	(2)	<b>34,906,048</b>	36,464,847
合計		<b>61,021,348</b>	55,062,294

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 18 金融投資(續)

#### (a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資(續)

##### (1) 持有作交易用途債券

	2020年6月30日	2019年12月31日
中國內地		
— 政府	7,165,645	7,206,297
— 政策性銀行	10,372,001	2,875,175
— 銀行及其他金融機構	233,078	1,442,218
— 企業實體	868,211	831,215
合計	18,638,935	12,354,905
債券投資分類		
— 香港以外地區上市	8,276,798	8,276,336
— 非上市	10,362,137	4,078,569
合計	18,638,935	12,354,905

##### (2) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的其他投資

	2020年6月30日	2019年12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的其他投資		
— 資管計劃	20,511,259	20,112,305
— 信託	7,323,222	9,538,950
— 理財產品	190,000	30,000
— 其他	6,881,567	6,783,592
合計	34,906,048	36,464,847



## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 18 金融投資(續)

#### (b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

	2020年6月30日	2019年12月31日
債務工具		
— 政府	17,026,010	7,072,319
— 政策性銀行	7,983,927	8,017,880
— 銀行及其他金融機構	30,277	—
— 企業實體	118,685	325,914
— 應計利息	312,246	327,097
小計	25,471,145	15,743,210
權益工具	8,400	8,400
合計	25,479,545	15,751,610
債務工具投資分類		
— 香港以外上市	17,246,735	7,504,187
— 非上市	7,912,164	7,911,926
— 應計利息	312,246	327,097
	25,471,145	15,743,210
權益工具投資分類		
— 非上市	8,400	8,400
	8,400	8,400

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 18 金融投資(續)

#### (b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資(續)

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

	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值	合計
期初餘額	1,166	—	—	1,166
本期計提	1,035	—	—	1,035
期末餘額	2,201	—	—	2,201

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

#### (c) 以攤餘成本計量的金融投資

	註	2020年6月30日	2019年12月31日
債券	(1)	<b>47,419,393</b>	49,281,931
信託計劃項下的投資管理產品		<b>68,900,768</b>	67,950,697
證券公司管理的投資管理產品		<b>35,983,285</b>	36,581,276
其他受益權轉讓計劃		<b>6,118,000</b>	8,526,500
其他		<b>10,466,408</b>	11,960,100
小計		<b>168,887,854</b>	174,300,504
應計利息		<b>1,496,908</b>	1,431,860
減：減值損失準備	(2)	<b>(3,350,664)</b>	(2,563,942)
合計		<b>167,034,098</b>	173,168,422

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 18 金融投資(續)

#### (c) 以攤餘成本計量的金融投資(續)

(1) 債券分類如下：

	2020年6月30日	2019年12月31日
債務證券		
— 政府	16,867,836	17,335,867
— 政策性銀行	22,542,656	23,102,693
— 銀行及其他金融機構	972,082	1,532,226
— 企業實體	7,036,819	7,311,145
— 應計利息	915,218	1,009,383
合計	48,334,611	50,291,314
債券投資分類		
— 香港境外上市	19,328,250	20,185,899
— 非上市	28,091,143	29,096,032
— 應計利息	915,218	1,009,383
合計	48,334,611	50,291,314

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 18 金融投資(續)

#### (c) 以攤餘成本計量的金融投資(續)

(2) 以攤餘成本計量的金融投資減值準備變動如下：

	2020年6月30日			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	合計
		— 未發生 信用減值	— 已發生 信用減值	
於2020年1月1日	970,460	754,280	839,202	2,563,942
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	-	-	-	-
— 至整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(15,356)	15,356	-	-
— 至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值	-	(190,577)	190,577	-
本期(轉回)/計提	(15,539)	216,697	585,564	786,722
於2020年6月30日	939,565	795,756	1,615,343	3,350,664
	2019年12月31日			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	合計
		— 未發生 信用減值	— 已發生 信用減值	
於2019年1月1日	876,837	420,000	429,783	1,726,620
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	-	-	-	-
— 至整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(38,990)	38,990	-	-
— 至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值	(13,947)	-	13,947	-
本年計提	146,560	295,290	395,472	837,322
於2019年12月31日	970,460	754,280	839,202	2,563,942

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 19 應收融資租賃款

	2020年6月30日	2019年12月31日
最低租賃收款額	20,672,299	14,387,519
減：未實現融資收益	(2,632,258)	(1,463,317)
應收融資租賃款現值	18,040,041	12,924,202
應計利息	177,449	96,350
減：減值準備	(648,855)	(518,855)
合計	17,568,635	12,501,697

(a) 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：

	2020年6月30日			2019年12月31日		
	最低租賃 收款額	未實現 融資收益	應收融資 租賃款現值	最低租賃 收款額	未實現 融資收益	應收融資 租賃款現值
1年以內	8,312,064	(1,199,401)	7,112,663	6,768,809	(763,683)	6,005,126
1至2年	5,006,366	(658,633)	4,347,733	4,106,813	(381,121)	3,725,692
2至3年	2,833,071	(402,680)	2,430,391	1,693,450	(171,264)	1,522,186
3至5年	3,597,035	(320,924)	3,276,111	1,107,050	(121,299)	985,751
5年以上	923,763	(50,620)	873,143	711,397	(25,950)	685,447
	20,672,299	(2,632,258)	18,040,041	14,387,519	(1,463,317)	12,924,202

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 19 應收融資租賃款(續)

#### (b) 減值準備變動情況：

	2020年6月30日			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生信用 減值的應收 融資租賃款	整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用 減值的應收 融資租賃款	
2020年1月1日	229,911	167,424	121,520	518,855
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	137,947	(74,325)	(63,622)	-
— 至整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值的應收融資租賃款	(5,736)	5,736	-	-
— 至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值的應收融資租賃款	(5,723)	-	5,723	-
本期計提	505	55,103	132,290	187,898
本期處置	-	-	(57,898)	(57,898)
2020年6月30日	356,904	153,938	138,013	648,855
	2019年12月31日			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生信用 減值的應收 融資租賃款	整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用 減值的應收 融資租賃款	合計
2019年1月1日	218,694	130,160	-	348,854
轉移：				
— 至整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值的應收融資租賃款	(3,408)	3,408	-	-
— 至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值的應收融資租賃款	(5,265)	-	5,265	-
本年計提	19,890	186,787	116,255	322,932
本年處置	-	(152,931)	-	(152,931)
2019年12月31日	229,911	167,424	121,520	518,855

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 20 對子公司和聯營公司的投資

#### (a) 對子公司的投資

於報告期末本集團子公司的概要情況如下：

名稱	股權比例		表決權比例	實收資本	本行投資額	成立及 註冊地點	業務範圍
	2020年 6月30日 %	2019年 12月31日 %	2020年 6月30日 %	2020年 6月30日			
扶溝鄭銀村鎮銀行股份 有限公司	50.20	50.20	50.20	60,000	30,120	中國	銀行業
新密鄭銀村鎮銀行股份 有限公司	51.20	51.20	51.20	125,000	74,033	中國	銀行業
河南九鼎金融租賃股份 有限公司	51.00	51.00	51.00	2,000,000	1,020,000	中國	租賃業
浚縣鄭銀村鎮銀行股份 有限公司	51.00	51.00	51.00	50,000	25,500	中國	銀行業
確山鄭銀村鎮銀行股份 有限公司	51.00	51.00	51.00	50,000	25,500	中國	銀行業

扶溝鄭銀村鎮銀行股份有限公司成立於2015年12月3日，河南九鼎金融租賃股份有限公司成立於2016年3月23日，浚縣鄭銀村鎮銀行股份有限公司成立於2017年11月6日，確山鄭銀村鎮銀行股份有限公司成立於2017年11月14日，新密鄭銀從2017年1月1日成為本行的子公司。這五家子公司的非控制性權益對本集團不重大。

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 20 對子公司和聯營公司的投資(續)

#### (b) 對聯營公司投資

	2020年6月30日	2019年12月31日
對聯營公司投資	374,717	376,874
合計	374,717	376,874

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

名稱	註	權益／表決權比例		成立及 註冊地點	業務範圍
		2020年 6月30 %	2019年 12月31日 %		
中牟鄭銀村鎮銀行股份有限公司	(1)	18.53	18.53	中國	銀行業
鄆陵鄭銀村鎮銀行股份有限公司		30.00	30.00	中國	銀行業
新鄭鄭銀村鎮銀行股份有限公司		25.00	25.00	中國	銀行業

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

下表載列不屬於個別重大的本集團聯營公司匯總信息：

	2020年6月30日	2019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	374,717	376,874
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	30,081	55,793
— 其他綜合收益	—	—
— 綜合收益總額	30,081	55,793



## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 21 物業及設備

	房屋及 建築物	電子設備	交通工具	辦公設備 以及其他	在建工程	合計
<b>成本</b>						
於2019年1月1日	1,892,881	629,914	14,106	262,811	177,067	2,976,779
本年增加	237,891	82,677	1,157	28,096	139,616	489,437
本年處置	-	(4,994)	(3,555)	(20,707)	-	(29,256)
於2019年12月31日	2,130,772	707,597	11,708	270,200	316,683	3,436,960
本期增加	187,920	29,457	51	7,494	54,653	279,575
本期處置	-	(763)	-	(2,762)	-	(3,525)
於2020年6月30日	2,318,692	736,291	11,759	274,932	371,336	3,713,010
<b>累計折舊</b>						
於2019年1月1日	(259,410)	(424,443)	(10,517)	(197,055)	-	(891,425)
本年計提	(62,527)	(92,502)	(887)	(40,814)	-	(196,730)
本年處置	-	4,628	3,377	19,548	-	27,553
於2019年12月31日	(321,937)	(512,317)	(8,027)	(218,321)	-	(1,060,602)
本期計提	(33,238)	(40,789)	(493)	(17,909)	-	(92,429)
本期處置	-	729	-	2,621	-	3,350
於2020年6月30日	(355,175)	(552,377)	(8,520)	(233,609)	-	(1,149,681)
<b>減值準備</b>						
於2019年1月1日 / 2019年12月31日	-	-	-	-	-	-
於2020年6月30日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	-	(4,004)
<b>賬面淨值</b>						
於2019年12月31日	1,807,480	193,387	3,681	51,123	316,683	2,372,354
於2020年6月30日	1,962,162	182,021	3,239	40,567	371,336	2,559,325

截至2020年6月30日，未辦理完產權手續的房屋賬面淨值為人民幣2.57億元（2019年12月31日：人民幣2.60億元）。本集團正在辦理該等房屋及建築物的產權手續。本集團管理層預期在辦理產權手續上不會產生重大成本。

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 21 物業及設備(續)

於報告年末房屋及建築物的賬面淨值按土地租約的剩餘年期分析如下：

	2020年6月30日	2019年12月31日
於中國境內持有		
— 中期租約(10至50年)	1,909,383	1,803,920
— 短期租約(少於10年)	52,779	3,560
合計	1,962,162	1,807,480

### 22 遞延所得稅資產

#### (a) 按性質分析

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/ (負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/ (負債)
資產減值準備	13,086,544	3,271,636	11,658,096	2,914,524
應付職工薪酬	226,824	56,706	199,944	49,986
金融資產公允價值變動	(375,620)	(93,905)	(873,236)	(218,309)
預計負債	315,528	78,882	287,623	71,906
其他	115,832	28,958	67,532	16,883
遞延所得稅資產淨額	13,369,108	3,342,277	11,339,959	2,834,990

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 22 遞延所得稅資產(續)

#### (b) 按變動分析

	2020年 1月1日	在利潤表 中確認	在其他綜合 收益中確認	2020年 6月30日
資產減值準備	2,914,524	357,112	-	<b>3,271,636</b>
應付職工薪酬	49,986	6,423	297	<b>56,706</b>
金融資產公允價值變動	(218,309)	69,295	55,109	<b>(93,905)</b>
預計負債	71,906	6,976	-	<b>78,882</b>
其他	16,883	12,075	-	<b>28,958</b>
遞延所得稅淨資產合計	2,834,990	451,881	55,406	<b>3,342,277</b>
	2019年 1月1日	在利潤表 中確認	在其他綜合 收益中確認	2019年 12月31日
資產減值準備	2,004,099	910,425	-	2,914,524
應付職工薪酬	46,195	3,148	643	49,986
金融資產公允價值變動	(141,495)	(73,294)	(3,520)	(218,309)
預計負債	59,205	12,701	-	71,906
其他	(20,217)	37,100	-	16,883
遞延所得稅淨資產合計	1,947,787	890,080	(2,877)	2,834,990

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 23 其他資產

	註	2020年6月30日	2019年12月31日
應收利息	(a)	670,308	494,896
預付款項		356,684	495,975
無形資產	(b)	868,520	887,770
租賃物改良		118,556	134,477
使用權資產	(c)	388,284	425,238
其他應收款項		497,298	453,215
小計		2,899,650	2,891,571
減：減值準備		(22,323)	(22,323)
合計		2,877,327	2,869,248

#### (a) 應收利息

	2020年6月30日	2019年12月31日
應收利息產生自：		
— 投資	601,443	415,147
— 發放貸款及墊款	37,186	58,656
— 其他	31,679	21,093
小計	670,308	494,896
減：減值準備	(19,397)	(19,397)
合計	650,911	475,499

應收利息僅包括相關金融工具已到期可收取但於資產負債表日尚未收取的利息，基於實際利率法計提的金融工具的利息，反映在相應金融工具的賬面餘額中。

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 23 其他資產(續)

#### (b) 無形資產

	2020年6月30日	2019年12月31日
<b>成本</b>		
期／年初餘額	1,104,679	897,108
本期／年增加	17,818	215,035
本期／年減少	-	(7,464)
期／年末餘額	1,122,497	1,104,679
<b>累計攤銷</b>		
期／年初餘額	(216,909)	(157,566)
本期／年增加	(37,068)	(66,432)
本期／年減少	-	7,089
期／年末餘額	(253,977)	(216,909)
<b>減值準備</b>		
期／年初及期／年末餘額	(145)	(145)
<b>淨值</b>		
期／年初餘額	887,625	739,397
期／年末餘額	868,375	887,625

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 23 其他資產(續)

#### (c) 使用權資產

	房屋及建築物	運輸工具	其他設備	合計
<b>原值</b>				
2019年1月1日	521,232	7,397	2,152	530,781
本年新增	47,441	850	788	49,079
本年減少	(38,318)	(382)	(183)	(38,883)
2019年12月31日	530,355	7,865	2,757	540,977
本期新增	23,511	1,026	-	24,537
本期減少	(9,015)	(1,771)	(353)	(11,139)
2020年6月30日	544,851	7,120	2,404	554,375
<b>累計折舊</b>				
2019年1月1日	-	-	-	-
本年新增	(149,480)	(4,043)	(1,099)	(154,622)
本年減少	38,318	382	183	38,883
2019年12月31日	(111,162)	(3,661)	(916)	(115,739)
本期計提	(58,920)	(1,948)	(623)	(61,491)
本期減少	9,015	1,771	353	11,139
2020年6月30日	(161,067)	(3,838)	(1,186)	(166,091)
<b>賬面價值</b>				
2019年12月31日	419,193	4,204	1,841	425,238
2020年6月30日	383,784	3,282	1,218	388,284

### 24 向中央銀行借款

	2020年6月30日	2019年12月31日
向中央銀行借款	16,200,610	9,852,500
應計利息	208,377	102,364
合計	16,408,987	9,954,864

向中央銀行借款主要為中期借貸便利和支小再貸款。

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 25 同業及其他金融機構存放款項

	2020年6月30日	2019年12月31日
中國境內存放款項		
— 銀行	15,756,642	18,346,082
— 非銀行金融機構	4,412,404	464,659
— 應計利息	132,606	95,377
合計	20,301,652	18,906,118

### 26 拆入資金

	2020年6月30日	2019年12月31日
中國境內銀行拆入款項		
— 銀行	16,675,000	13,769,630
中國境外銀行拆入款項		
— 銀行	492,866	168,689
應計利息	152,427	174,699
合計	17,320,293	14,113,018

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 27 衍生金融工具

本集團及本行運用的衍生金融工具主要包括遠期外匯合約及信用風險緩釋工具。

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

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

本集團持有的衍生金融工具未到期名義金額及公允價值列示如下：

	2020年6月30日		
	名義價值	資產公允價值	負債公允價值
遠期外匯合約	10,619,250	30,000	(65,190)
信用風險緩釋工具	80,000	-	(777)
合計	10,699,250	30,000	(65,967)

	2019年12月31日		
	名義價值	資產公允價值	負債公允價值
遠期外匯合約	11,022,396	94,602	(4,944)
合計	11,022,396	94,602	(4,944)



## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 28 賣出回購金融資產款

#### (a) 按交易對手類型及所在地區分析

	2020年6月30日	2019年12月31日
中國境內		
— 人民銀行	4,857,060	2,192,323
— 銀行	14,763,000	14,188,100
— 應計利息	4,606	5,314
合計	19,624,666	16,385,737

#### (b) 按擔保物類別分析

	2020年6月30日	2019年12月31日
債券	19,413,000	16,348,100
票據	207,060	32,323
應計利息	4,606	5,314
合計	19,624,666	16,385,737

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 29 吸收存款

	2020年6月30日	2019年12月31日
活期存款		
— 公司存款	75,456,833	79,289,145
— 個人存款	25,626,442	23,333,801
小計	101,083,275	102,622,946
定期存款		
— 公司存款	104,270,231	87,157,489
— 個人存款	81,262,266	72,253,415
小計	185,532,497	159,410,904
保證金存款		
— 承兌匯票保證金	23,796,532	21,064,677
— 擔保保證金	779,612	964,296
— 信用證保證金	4,004,243	3,288,577
— 其他	1,333,846	1,035,816
小計	29,914,233	26,353,366
其他	663,309	829,644
小計	663,309	829,644
應計利息	2,354,873	2,908,926
合計	319,548,187	292,125,786

吸收存款以攤餘成本計量。

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 30 已發行債券

	註	2020年6月30日	2019年12月31日
金融債券	(a)	4,998,012	4,997,009
二級資本債券	(b)	4,998,160	4,998,020
同業存單		84,371,226	95,082,903
應計利息		215,229	167,735
合計		94,582,627	105,245,667

#### (a) 金融債券

於2019年6月發行三年期固定利率綠色金融債券人民幣20億元，期限3年，票面利率為3.70%/年。

於2017年9月發行的三年期固定利率綠色金融債券人民幣30億元，期限3年，票面利率為4.70%/年。

#### (b) 二級資本債券

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

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

### 31 其他負債

	註	2020年6月30日	2019年12月31日
應付職工薪酬	(a)	548,183	734,585
應付融資租賃保證金款項		736,500	740,535
久懸未取款項		34,736	35,861
代收代付款項		424,917	332,766
應付股息		57,743	28,528
信貸承諾預期信用損失	(b)	315,528	287,623
租賃負債	(c)	356,281	383,405
其他		919,306	561,228
合計		3,393,194	3,104,531

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 31 其他負債(續)

#### (a) 應付職工薪酬

	註	2020年6月30日	2019年12月31日
應付工資、獎金及津貼		324,423	549,034
應付職工福利		45	86
應付社保和年金		35,432	592
應付住房津貼		59	51
工會經費和職工教育經費		7,217	1,591
應付補充退休福利	(1)	181,007	183,231
合計		548,183	734,585

#### (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：

	2020年6月30日	2019年12月31日
提前退休計劃現值	21,311	24,208
補充退休計劃現值	159,696	159,023
合計	181,007	183,231

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 31 其他負債(續)

#### (a) 應付職工薪酬(續)

##### (1) 補充退休福利(「SRB」)(續)

(ii) 本集團補充退休福利變動如下：

	2020年6月30日	2019年12月31日
1月1日餘額	183,231	184,780
本期／年支付的福利	(6,581)	(19,521)
計入損益的設定福利成本	3,169	15,397
計入其他綜合收益的設定福利成本	1,188	2,575
6月30日／12月31日餘額	181,007	183,231

(iii) 本集團採用的主要精算假設為：

提前退休計劃	2020年6月30日	2019年12月31日
折現率	2.40%	2.80%
退休年齡		
— 男性	60	60
— 女性	55	55
內部薪金每年增長率	8.00%	8.00%

補充退休計劃	2020年6月30日	2019年12月31日
折現率	3.30%	3.40%
退休年齡		
— 男性	60	60
— 女性	55	55

死亡率：20—105歲	2020年6月30日	2019年12月31日
— 男性	0.0248%—100%	0.0248%—100%
— 女性	0.012%—100%	0.012%—100%

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 31 其他負債(續)

#### (b) 信貸承諾預期信用損失

截至2020年6月30日和2019年12月31日，信貸承諾預期信用損失的變動如下：

	2020年6月30日			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用 減值的貸款	合計
2020年1月1日	284,626	583	2,414	287,623
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	1,402	(38)	(1,364)	—
— 至整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值的貸款	(10)	208	(198)	—
— 至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值的貸款	(5)	(36)	41	—
本期計提	26,526	18	1,361	27,905
2020年6月30日	312,539	735	2,254	315,528
	2019年12月31日			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用 減值的貸款	合計
2019年1月1日	225,926	253	10,643	236,822
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	186	(59)	(127)	—
— 至整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值的貸款	(2)	2	—	—
— 至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值的貸款	(11)	(87)	98	—
本年計提/(轉回)	58,527	474	(8,200)	50,801
2019年12月31日	284,626	583	2,414	287,623

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 31 其他負債(續)

#### (c) 租賃負債

租賃負債按到期日分析－未經折現分析：

	2020年6月30日
一年以內	59,291
一至二年	87,714
二至三年	70,745
三至五年	136,030
五年以上	24,576
未經折現租賃負債合計	378,356
租賃負債賬面價值	356,281

### 32 股本

#### 已發行股本

	2020年6月30日	2019年12月31日
境內人民幣普通股(A股)	4,844,325	4,403,932
境外上市外資普通股(H股)	1,669,800	1,518,000
合計	6,514,125	5,921,932

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

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

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 32 股本(續)

#### 已發行股本(續)

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

於2020年6月，向普通股股東以資本公積每10股股份轉增1股股份，合計轉增5.92億股股份，尚未辦理工商變更登記。

以上所有H股已於2016年1月20日在香港聯合交易所有限公司上市。所有A股及H股普通股股東就派發普通股股利均享有同等權利。

### 33 儲備

#### (a) 資本公積

	2020年6月30日	2019年12月31日
股本溢價	4,506,847	5,099,040
其他	64,615	64,615
合計	4,571,462	5,163,655

#### (b) 盈餘公積

於報告期末的盈餘公積包括法定盈餘公積金及任意盈餘公積金。

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

本行亦根據股東決議提取任意盈餘公積金。



## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 33 儲備(續)

#### (c) 一般準備

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

#### (d) 投資重估儲備

	2020年6月30日	2019年12月31日
1月1日餘額	97,063	38,590
計入其他綜合收益的公允價值變動	(74,316)	365,216
於處置後轉至損益的公允價值變動	(111,190)	(287,253)
減：遞延所得稅	46,377	(19,490)
小計	(139,129)	58,473
6月30日／12月31日餘額	(42,066)	97,063

#### (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。

	2020年6月30日	2019年12月31日
1月1日餘額	(46,424)	(44,492)
設定受益計劃重估儲備	(1,188)	(2,575)
減：遞延所得稅	297	643
小計	(891)	(1,932)
6月30日／12月31日餘額	(47,315)	(46,424)

# 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 33 儲備 (續)

### (f) 權益組成部分的變動

本集團各項合併權益期／年初及期／年末變動載於合併權益變動表。本行於報告期間各項權益期／年初及期／年末變動載列如下：

本行

	附註	股本	其他 權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資 重估儲備	設定 受益計劃 重估儲備	未分配利潤	合計
2020年1月1日餘額		5,921,932	7,825,508	5,163,713	2,675,548	6,513,200	97,076	(46,424)	10,261,329	38,411,882
淨利潤		-	-	-	-	-	-	-	2,360,457	2,360,457
其他綜合收益		-	-	-	-	-	(139,142)	(891)	-	(140,033)
綜合收益總額		-	-	-	-	-	(139,142)	(891)	2,360,457	2,220,424
利潤分配：										
— 資本公積轉增股本	33(a)	592,193	-	(592,193)	-	-	-	-	-	-
— 現金股利— 普通股股利	34(a)	-	-	-	-	-	-	-	(592,193)	(592,193)
小計		592,193	-	(592,193)	-	-	-	-	(592,193)	(592,193)
2020年6月30日餘額		6,514,125	7,825,508	4,571,520	2,675,548	6,513,200	(42,066)	(47,315)	12,029,593	40,040,113

# 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 33 儲備 (續)

### (f) 權益組成部分的變動 (續)

本行

	附註	股本	其他		資本公積	盈餘公積	一般準備	投資		設定		合計
			權益工具	資本公積				重估儲備	重估儲備	重估儲備	未分配利潤	
2019年1月1日餘額		5,921,932	7,825,508	5,163,713	2,356,214	5,813,200	38,020	(44,492)	9,488,400	36,562,495		
淨利潤		-	-	-	-	-	-	-	3,193,343	3,193,343		
其他綜合收益		-	-	-	-	-	59,056	(1,932)	-	57,124		
綜合收益總額		-	-	-	-	-	59,056	(1,932)	3,193,343	3,250,467		
利潤分配：												
— 提取盈餘公積	33(b)	-	-	-	319,334	-	-	-	(319,334)	-		
— 提取一般準備	33(c)	-	-	-	-	700,000	-	-	(700,000)	-		
— 現金股利 — 普通股股利	34(a)	-	-	-	-	-	-	-	(888,290)	(888,290)		
— 現金股利 — 優先股股利	34(b)	-	-	-	-	-	-	-	(512,790)	(512,790)		
小計		-	-	-	319,334	700,000	-	-	(2,420,414)	(1,401,080)		
2019年12月31日餘額		5,921,932	7,825,508	5,163,713	2,675,548	6,513,200	97,076	(46,424)	10,261,329	38,411,882		

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 34 利潤分配

#### (a) 普通股股利

經本行於2020年5月20日舉行的2019年度股東周年大會、2020年第一次A股類別股東大會、2020年第一次H股類別股東大會審議通過，本行2019年年度利潤分配方案向權益分配股權登記日登記在冊的普通股股東每10股派發現金紅利人民幣1.00元(稅前)，共計約人民幣5.92億元。

#### (b) 優先股股利

根據股東大會決議及授權，本行2019年8月20日召開的董事會審議通過了《關於優先股股息分配的議案》，批准本行於2019年10月18日派發境外優先股股息。

本行境外優先股每年付息一次，以現金形式支付，計息本金為清算優先金額。優先股採取非累積股息支付方式，且優先股股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參加剩餘利潤分配。根據優先股發行方案約定的有關股息支付的條款，本行派發優先股股息為7,278.33萬美元(含稅)，上述優先股股息按股息派發宣告日匯率折合人民幣5.13億元，實際派發時分別以相應優先股幣種派發。按照有關法律規定，在派發優先股股息時，本行按10%的稅率代扣代繳所得稅，按照優先股條款和條件規定，相關稅費由本行承擔，一併計入優先股股息。

### 35 其他權益工具

#### (a) 本行於資產負債表日發行在外的優先股情況表：

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

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 35 其他權益工具(續)

#### (b) 主要條款

##### (1) 股息

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

初始固定息差在存續期內保持不變。股息每一年度支付一次。

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

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

##### (2) 股息累積方式

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

##### (3) 剩餘利潤分配

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

### 35 其他權益工具(續)

#### (b) 主要條款(續)

##### (4) 強制轉股條款

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

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

##### (5) 有條件贖回條款

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

本次境外優先股的贖回價格為發行價格加當期已宣告但尚未支付的股息。

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 合併現金流量表附註

#### (a) 現金及現金等價物包括：

	2020年6月30日	2019年12月31日
庫存現金	1,269,553	818,502
存放中央銀行款項	8,237,921	12,739,930
存放同業及其他金融機構款項 (原始到期日為3個月及以內)	2,513,906	1,510,534
拆出資金(原始到期日為3個月及以內)	1,868,117	2,697,597
合計	13,889,497	17,766,563

### 37 關聯方關係及交易

#### (a) 關聯方關係

##### (i) 主要股東

主要股東包括持有本行5%或以上股份的股東。

對本行的持股比例：

	2020年6月30日	2019年12月31日
鄭州市財政局	8.34%	8.29%

##### (ii) 本行的子公司及聯營公司

有關本行子公司及聯營公司的詳細信息載於附註20。

##### (iii) 其他關聯方

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

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 37 關聯方關係及交易(續)

#### (b) 關聯交易及餘額

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

##### (i) 與主要股東之間的交易

	2020年6月30日	2019年12月31日
期／年末餘額：		
吸收存款	2,858,925	1,397,414
其他負債	63,686	67,078
截至6月30日止六個月期間		
	2020年	2019年
本期交易：		
利息支出	16,525	859

##### (ii) 與子公司之間的交易

	2020年6月30日	2019年12月31日
期／年末餘額：		
存放同業及其他金融機構款項	1,072,214	2,293,573
對子公司擔保	170,000	170,000
截至6月30日止六個月期間		
	2020年	2019年
本期交易：		
利息支出	10,837	7,406

與子公司之間的往來金額及交易均已在合併財務報表中抵銷。



## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 37 關聯方關係及交易(續)

#### (b) 關聯交易及餘額(續)

##### (iii) 與聯營公司之間的交易

	2020年6月30日	2019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	259,774	254,996
同業及其他金融機構存放和拆入款項	484,248	506,496

##### 截至6月30日止六個月期間

	2020年	2019年
本期交易：		
利息收入	1,870	1,037
利息支出	3,671	1,085

##### (iv) 與其他重要關聯方之間的交易

	2020年6月30日	2019年12月31日
期／年末餘額：		
發放貸款及墊款	7,000,509	6,104,301
以攤餘成本計量的金融投資	5,948,278	4,922,613
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	277,734	1,473,457
吸收存款	5,621,675	7,317,350
同業及其他金融機構存放和拆入款項	108,698	314,032

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 37 關聯方關係及交易(續)

#### (b) 關聯交易及餘額(續)

(iv) 與其他重要關聯方之間的交易(續)

	截至6月30日止六個月期間	
	2020年	2019年
本期交易：		
利息收入	475,310	146,732
投資收益	4,681	4,605
利息支出	26,918	21,395
手續費及佣金收入	122,290	208,221

#### (c) 關鍵管理人員

(i) 與關鍵管理人員之間的交易

	2020年6月30日	2019年12月31日
期／年末餘額：		
發放貸款及墊款	8,947	21,877
吸收存款	37,365	33,671

	截至6月30日止六個月期間	
	2020年	2019年
本期交易：		
利息收入	217	283
利息支出	435	361

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 37 關聯方關係及交易(續)

#### (c) 關鍵管理人員(續)

##### (ii) 關鍵管理人員薪酬

	截至6月30日止六個月期間	
	2020年	2019年
薪金及其他酬金	5,731	6,680
酌定花紅	14,756	13,468
社會保險福利、住房公積金等個人繳存部分	806	760
合計	21,293	20,908

本行於截至2020年6月30日止六個月期間和2019年6月30日止六個月期間均未提供給關鍵管理人員退休福利計劃、離職計劃及其他長期福利等支出。

##### (iii) 向關鍵管理人員發放貸款

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

	2020年6月30日	2019年12月31日
期／年末未償還貸款餘額	8,947	21,877
期／年內發放貸款最高金額合計	9,747	22,677

於2020年6月30日及2019年12月31日，此等貸款並無逾期未償付利息，或就有關貸款進行任何減值撥備。

## 38 分部報告

### (a) 業務分部

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

#### 公司銀行業務

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

#### 零售銀行業務

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

#### 資金業務

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

#### 其他業務

該分部主要包括權益投資及相關收益以及不能構成單個報告分部的任何其他業務。

分部資產及負債和分部收入、費用及經營業績是按照本集團會計政策計量。

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

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

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 38 分部報告(續)

#### (a) 業務分部(續)

	截至2020年6月30日止6個月期間				
	公司銀行 業務	零售銀行 業務	資金 業務	其他 業務	合計
營業收入					
對外利息淨收入	2,457,667	450,045	2,514,800	-	5,422,512
分部間利息淨收入/(支出)	583,881	526,049	(1,109,930)	-	-
利息淨收入	3,041,548	976,094	1,404,870	-	5,422,512
手續費及佣金淨收入	294,708	49,529	712,599	-	1,056,836
交易淨收益	65,905	-	336,213	-	402,118
投資淨收益	-	-	792,343	-	792,343
其他營業收入	-	-	-	6,715	6,715
營業收入	3,402,161	1,025,623	3,246,025	6,715	7,680,524
營業費用	(652,887)	(236,800)	(517,305)	(11,508)	(1,418,500)
資產減值損失	(1,724,265)	(697,620)	(787,800)	-	(3,209,685)
營業利潤/(虧損)	1,025,009	91,203	1,940,920	(4,793)	3,052,339
應佔聯營公司利潤	-	-	-	30,081	30,081
稅前利潤	1,025,009	91,203	1,940,920	25,288	3,082,420
其他分部信息					
- 折舊及攤銷	114,412	68,767	35,022	-	218,201
- 資本性支出	133,661	48,169	110,584	1,081	293,495
	2020年6月30日				
	公司銀行 業務	零售銀行 業務	資金 業務	其他 業務	合計
分部資產	181,540,801	79,082,902	268,716,825	1,190,128	530,530,656
遞延所得稅資產					3,342,277
資產合計					533,872,933
分部負債/負債合計	257,345,686	63,874,481	169,149,665	1,872,771	492,242,603
信貸承諾	142,916,371	3,580,924	-	-	146,497,295

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 38 分部報告(續)

#### (a) 業務分部(續)

	截至2019年6月30日止6個月期間				
	公司銀行 業務	零售銀行 業務	資金 業務	其他 業務	合計
營業收入					
對外利息淨收入	1,725,049	333,499	1,881,047	-	3,939,595
分部間利息淨收入/(支出)	441,398	457,614	(899,012)	-	-
利息淨收入	2,166,447	791,113	982,035	-	3,939,595
手續費及佣金淨收入	204,309	25,931	545,336	-	775,576
交易淨收益	38,099	-	288,071	-	326,170
投資淨收益	-	-	1,176,162	-	1,176,162
其他營業收入	-	-	-	14,082	14,082
營業收入	2,408,855	817,044	2,991,604	14,082	6,231,585
營業費用	(714,540)	(425,510)	(572,814)	(3,478)	(1,716,342)
資產減值損失	(813,657)	(231,919)	(439,848)	-	(1,485,424)
營業利潤	880,658	159,615	1,978,942	10,604	3,029,819
應佔聯營公司利潤	-	-	-	29,095	29,095
稅前利潤	880,658	159,615	1,978,942	39,699	3,058,914
其他分部信息					
- 折舊及攤銷	101,570	91,876	43,704	-	237,150
- 資本性支出	171,708	104,290	142,426	492	418,916
	2019年12月31日				
	公司銀行 業務	零售銀行 業務	資金 業務	其他 業務	合計
分部資產	181,624,941	73,209,830	241,489,123	1,319,243	497,643,137
遞延所得稅資產					2,834,990
資產合計					500,478,127
分部負債/負債合計	194,899,035	98,403,392	165,592,284	1,691,794	460,586,505
信貸承諾	114,594,454	2,785,006	-	-	117,379,460

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 38 分部報告(續)

#### (b) 地區信息

本集團主要是於中國河南省經營，本集團主要客戶和資產均位於中國河南省。

### 39 風險管理

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

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

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

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

#### (a) 信用風險

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

##### 信貸業務

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

## 39 風險管理(續)

### (a) 信用風險(續)

#### 資金業務

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

#### 預期信用損失的計量

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

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

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

#### (i) 信用風險顯著增加

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

如果借款人被列入預警清單並且滿足以下一個或多個標準：

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



## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### 預期信用損失的計量(續)

##### (i) 信用風險顯著增加(續)

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

截至2020年6月30日，本集團未將任何金融工具視為具有較低信用風險而不再比較資產負債表日的信用風險與初始確認時相比是否顯著增加。

##### (ii) 違約及已發生信用減值資產的定義

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

##### (1) 定量標準

借款人在合同付款日後逾期超過90天仍未付款。

##### (2) 定性標準

借款人滿足「難以還款」的標準，表明借款人發生重大財務困難，包括：

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

## 39 風險管理(續)

### (a) 信用風險(續)

#### 預期信用損失的計量(續)

#### (ii) 違約及已發生信用減值資產的定義(續)

##### (2) 定性標準(續)

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

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

#### (iii) 對參數、假設及估計技術的說明

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

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

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

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

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### 預期信用損失的計量(續)

##### (iii) 對參數、假設及估計技術的說明(續)

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

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

### 39 風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### 預期信用損失的計量(續)

##### (iii) 對參數、假設及估計技術的說明(續)

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

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

本報告期內，估計技術或關鍵假設未發生重大變化。

##### (1) 最大信用風險敞口

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

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理 (續)

#### (a) 信用風險 (續)

##### 預期信用損失的計量 (續)

(iii) 對參數、假設及估計技術的說明 (續)

(2) 發放貸款及墊款

(i) 本集團發放貸款及墊款分析如下：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
評估未來12個月預期信用損失的 發放貸款及墊款餘額		
— 已逾期未發生信用減值	415,774	561,687
— 未逾期未發生信用減值	207,236,691	184,704,745
小計	207,652,465	185,266,432
評估整個存續期預期信用損失		
— 未發生信用減值的發放貸款及墊款餘額		
— 已逾期未發生信用減值	828,823	1,814,480
— 未逾期未發生信用減值	384,420	3,198,353
小計	1,213,243	5,012,833
評估整個存續期預期信用損失		
— 已發生信用減值的發放貸款及墊款餘額		
— 已逾期已發生信用減值	5,793,776	4,767,360
— 未逾期已發生信用減值	949,968	865,040
小計	6,743,744	5,632,400
應計利息	842,996	682,722
減：減值損失準備	(7,158,071)	(7,327,846)
淨值	209,294,377	189,266,541

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### 預期信用損失的計量(續)

##### (iii) 對參數、假設及估計技術的說明(續)

##### (2) 發放貸款及墊款(續)

##### (ii) 未逾期末發生信用減值

本集團未逾期末發生信用減值的發放貸款及墊款的信用風險分析如下：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
企業貸款及墊款	142,545,389	129,771,878
個人貸款及墊款	65,075,722	58,131,220
總額合計	207,621,111	187,903,098

##### (iii) 已逾期末發生信用減值

本集團已逾期末發生信用減值的各類發放貸款及墊款的逾期分析如下：

	2020年6月30日		合計
	逾期 1個月以內 (含1個月)	逾期 1至3個月 (含3個月)	
企業貸款及墊款	370,444	349,956	720,400
個人貸款及墊款	257,796	266,401	524,197
合計	628,240	616,357	1,244,597

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### 預期信用損失的計量(續)

(iii) 對參數、假設及估計技術的說明(續)

(2) 發放貸款及墊款(續)

(iii) 已逾期未發生信用減值(續)

	2019年12月31日		合計
	逾期	逾期	
	1個月以內 (含1個月)	1至3個月 (含3個月)	
企業貸款及墊款	1,497,890	512,794	2,010,684
個人貸款及墊款	242,301	123,182	365,483
合計	1,740,191	635,976	2,376,167

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

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
已逾期未發生信用減值貸款及墊款的 抵押物的公允價值	1,062,383	1,073,325

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

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### 預期信用損失的計量(續)

##### (iii) 對參數、假設及估計技術的說明(續)

##### (2) 發放貸款及墊款(續)

##### (iv) 已發生信用減值貸款

本集團已發生信用減值發放貸款及墊款分析如下：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
原值		
— 企業貸款及墊款	5,341,379	4,535,280
— 個人貸款及墊款	1,402,365	1,097,120
小計	6,743,744	5,632,400
應計利息		
— 企業貸款及墊款	20,528	43,519
— 個人貸款及墊款	133	414
小計	20,661	43,933
減值準備		
— 企業貸款及墊款	(2,529,325)	(2,846,615)
— 個人貸款及墊款	(767,879)	(620,462)
小計	(3,297,204)	(3,467,077)
淨值		
— 企業貸款及墊款	2,832,582	1,732,184
— 個人貸款及墊款	634,619	477,072
合計	3,467,201	2,209,256
持有已發生信用減值貸款及 墊款抵押物的公允價值	3,734,570	3,809,261



## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### 預期信用損失的計量(續)

(iii) 對參數、假設及估計技術的說明(續)

(2) 發放貸款及墊款(續)

(iv) 已發生信用減值貸款(續)

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

(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：

	2020年6月30日	2019年12月31日
賬面值		
— A至AAA級	10,884,912	5,837,647
— 無評級	1,572,480	1,876,172
合計	12,457,392	7,713,819

於2020年6月30日和2019年12月31日，本集團應收同業及其他金融機構款項未逾期且未發生信用減值。

## 39 風險管理(續)

### (a) 信用風險(續)

#### 預期信用損失的計量(續)

#### (iii) 對參數、假設及估計技術的說明(續)

#### (4) 債券投資

債券投資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。

於2020年6月30日和2019年12月31日，按發行人種類劃分的本集團債券投資信用風險敞口總額的分析如下：

	2020年6月30日	2019年12月31日
<b>賬面價值</b>		
未逾期末發生信用減值		
— 政府	41,550,414	31,951,650
— 政策性銀行	41,361,420	34,788,348
— 銀行及其他金融機構	1,262,336	3,003,307
— 企業實體	8,255,605	8,646,124
小計	92,429,775	78,389,429
減：減值準備	(6,831)	(4,781)
合計	92,422,944	78,384,648

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理 (續)

#### (a) 信用風險 (續)

##### 預期信用損失的計量 (續)

##### (iii) 對參數、假設及估計技術的說明 (續)

##### (5) 以攤餘成本計量的金融投資

##### 本集團

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
評估未來12個月預期信用損失的 以攤餘成本計量的金融投資餘額		
— 已逾期未發生信用減值	-	1,120,000
— 未逾期未發生信用減值	156,003,759	161,699,780
減：減值損失準備	(939,565)	(970,460)
小計	155,064,194	161,849,320
評估整個存續期預期信用損失		
— 未發生信用減值的以攤餘成本計量的金融投資餘額		
— 已逾期未發生信用減值	957,000	1,518,009
— 未逾期未發生信用減值	2,890,000	2,619,174
減：減值損失準備	(795,756)	(754,280)
小計	3,051,244	3,382,903
評估整個存續期預期信用損失		
— 已發生信用減值的以攤餘成本計量的金融投資餘額		
— 已逾期已發生信用減值	9,037,095	7,343,541
減：減值損失準備	(1,615,343)	(839,202)
小計	7,421,752	6,504,339
應計利息	1,496,908	1,431,860
總計	167,034,098	173,168,422
已發生信用減值以攤餘成本計量的 金融投資的抵押物的公允價值	12,140,514	9,356,790

## 39 風險管理(續)

### (b) 市場風險

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

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

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

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

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

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

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

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

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理(續)

#### (b) 市場風險(續)

##### (1) 利率風險

本集團的利率風險主要包括來自商業銀行業務的重定價風險和資金交易頭寸的風險。

##### (i) 重定價風險

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

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

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理(續)

#### (b) 市場風險(續)

##### (1) 利率風險(續)

##### (i) 重定價風險(續)

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

	2020年6月30日					
	合計	不計息	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項	31,833,892	1,670,038	30,163,854	-	-	-
買入返售金融資產	4,787,707	943,261	3,844,446	-	-	-
發放貸款和墊款(註(1))	7,669,685	741	7,668,944	-	-	-
投資(註(2))	209,294,377	842,996	132,188,594	40,487,505	34,619,465	1,155,817
應收融資租賃款(註(1))	253,909,708	2,158,527	49,363,061	47,466,088	110,383,153	44,538,879
其他	17,568,635	177,449	14,027,785	3,363,401	-	-
	8,808,929	8,808,929	-	-	-	-
<b>資產總計</b>	<b>533,872,933</b>	<b>14,601,941</b>	<b>237,256,684</b>	<b>91,316,994</b>	<b>145,002,618</b>	<b>45,694,696</b>
<b>負債</b>						
向中央銀行借款 同業及其他金融機構 存放款項和拆入資金	16,408,987	208,377	4,110,000	12,090,610	-	-
賣出回購金融資產款	37,621,945	285,033	18,706,542	18,630,370	-	-
吸收存款	19,624,666	4,606	19,620,060	-	-	-
已發行債券	319,548,187	1,322,291	139,060,988	53,294,164	125,870,729	15
其他	94,582,627	215,229	11,061,697	76,309,529	6,996,172	-
	4,456,191	4,099,910	356,281	-	-	-
<b>負債總額</b>	<b>492,242,603</b>	<b>6,135,446</b>	<b>192,915,568</b>	<b>160,324,673</b>	<b>132,866,901</b>	<b>15</b>
<b>資產負債缺口</b>	<b>41,630,330</b>	<b>8,466,495</b>	<b>44,341,116</b>	<b>(69,007,679)</b>	<b>12,135,717</b>	<b>45,694,681</b>

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理 (續)

#### (b) 市場風險 (續)

##### (1) 利率風險 (續)

##### (i) 重定價風險 (續)

	2019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	38,465,676	1,127,954	37,337,722	-	-	-
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	4,715,075	353,589	3,858,094	427,494	75,898	-
買入返售金融資產	2,998,744	494	2,998,250	-	-	-
發放貸款和墊款(註(1))	189,266,541	682,722	108,592,398	64,078,713	13,977,993	1,934,715
投資(註(2))	244,359,200	2,321,277	41,190,824	47,331,255	118,997,784	34,518,060
應收融資租賃款(註(1))	12,501,697	96,350	10,535,968	1,722,312	147,067	-
其他	8,171,194	8,076,592	87,775	6,827	-	-
<b>資產總計</b>	<b>500,478,127</b>	<b>12,658,978</b>	<b>204,601,031</b>	<b>113,566,601</b>	<b>133,198,742</b>	<b>36,452,775</b>
<b>負債</b>						
向中央銀行借款	9,954,864	102,364	-	9,852,500	-	-
同業及其他金融機構 存放款項和拆入資金	33,019,136	270,076	11,049,644	21,699,416	-	-
賣出回購金融資產款	16,385,737	5,314	16,353,958	26,465	-	-
吸收存款	292,125,786	3,706,560	142,364,966	46,724,099	99,327,567	2,594
已發行債券	105,245,667	167,735	4,253,044	93,829,860	6,995,028	-
其他	3,855,315	3,850,371	3,004	1,940	-	-
<b>負債總額</b>	<b>460,586,505</b>	<b>8,102,420</b>	<b>174,024,616</b>	<b>172,134,280</b>	<b>106,322,595</b>	<b>2,594</b>
<b>資產負債缺口</b>	<b>39,891,622</b>	<b>4,556,558</b>	<b>30,576,415</b>	<b>(58,567,679)</b>	<b>26,876,147</b>	<b>36,450,181</b>

### 39 風險管理(續)

#### (b) 市場風險(續)

##### (1) 利率風險(續)

##### (i) 重定價風險(續)

- (1) 本集團於2020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40.01億元(2019年12月31日:人民幣38.42億元)。於2020年6月30日的「3個月內(含3個月)」應收融資租賃款包括逾期應收融資租賃款(扣除減值準備後)人民幣5.05億元(2019年12月31日:人民幣2.48億元)。
- (2) 於2020年6月30日,本集團的投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資、以攤餘成本計量的金融投資以及對聯營公司投資。本集團於2020年6月30日的「3個月內(含3個月)」逾期投資(扣除減值準備)為人民幣77.83億元(2019年12月31日:人民幣91.24億元)。

##### (ii) 利率敏感性分析

	2020年6月30日 (減少)/增加	2019年12月31日 (減少)/增加
淨利息收入變動		
收益率曲線平行上移100個基點	(55,610)	(100,120)
收益率曲線平行下移100個基點	55,610	100,120
股東權益變動		
收益率曲線平行上移100個基點	(159,146)	(550,107)
收益率曲線平行下移100個基點	161,344	588,503



## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理(續)

#### (b) 市場風險(續)

##### (1) 利率風險(續)

##### (ii) 利率敏感性分析(續)

上述敏感性分析基於一個靜態的利率風險資產負債敞口。有關的分析僅衡量一年內利率變化，反映為一年內本集團資產和負債的重新定價按年化計算對本集團淨利息收入和股東權益的影響。對權益的影響是指一定利率變動對本集團淨利息收入的影響及本集團年末持有的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款進行重估所產生的公允價值淨變動對其他綜合收益的影響。上述敏感性分析基於以下假設：

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

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

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理(續)

#### (b) 市場風險(續)

##### (2) 外匯風險

本集團的外匯風險主要來自外幣的投資及客戶存款。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：

	2020年6月30日			
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	31,702,729	127,313	3,850	31,833,892
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	3,123,774	1,278,937	384,996	4,787,707
買入返售金融資產	7,669,685	-	-	7,669,685
發放貸款及墊款	208,228,800	1,065,577	-	209,294,377
投資(註(i))	242,949,836	10,959,872	-	253,909,708
應收融資租賃款	17,568,635	-	-	17,568,635
其他	8,692,784	116,145	-	8,808,929
<b>資產總值</b>	<b>519,936,243</b>	<b>13,547,844</b>	<b>388,846</b>	<b>533,872,933</b>
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	16,408,987	-	-	16,408,987
同業及其他金融機構存放 和拆入資金	37,129,079	389,373	103,493	37,621,945
賣出回購金融資產款	19,624,666	-	-	19,624,666
吸收存款	317,063,332	2,484,730	125	319,548,187
已發行債券	94,582,627	-	-	94,582,627
其他	4,260,313	195,112	766	4,456,191
<b>負債總額</b>	<b>489,069,004</b>	<b>3,069,215</b>	<b>104,384</b>	<b>492,242,603</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>30,867,239</b>	<b>10,478,629</b>	<b>284,462</b>	<b>41,630,330</b>
<b>表外信貸承擔</b>	<b>143,507,006</b>	<b>2,930,744</b>	<b>59,545</b>	<b>146,497,295</b>

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理(續)

#### (b) 市場風險(續)

##### (2) 外匯風險(續)

	2019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	38,349,178	112,485	4,013	38,465,676
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	3,374,752	1,326,483	13,840	4,715,075
買入返售金融資產	2,998,744	-	-	2,998,744
發放貸款及墊款	187,960,887	1,305,654	-	189,266,541
投資(註(i))	234,006,115	10,353,085	-	244,359,200
應收融資租賃款	12,501,697	-	-	12,501,697
其他	7,983,379	187,815	-	8,171,194
資產總值	487,174,752	13,285,522	17,853	500,478,127
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	9,954,864	-	-	9,954,864
同業及其他金融機構存放 和拆入資金	32,850,447	168,689	-	33,019,136
賣出回購金融資產款	16,385,737	-	-	16,385,737
吸收存款	289,958,660	2,167,002	124	292,125,786
已發行債券	105,245,667	-	-	105,245,667
其他	3,645,165	209,446	704	3,855,315
負債總額	458,040,540	2,545,137	828	460,586,505
淨頭寸	29,134,212	10,740,385	17,025	39,891,622
表外信貸承擔	113,976,135	3,323,311	80,014	117,379,460

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

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理(續)

#### (b) 市場風險(續)

##### (2) 外匯風險(續)

稅後利潤及股東權益變動	2020年6月30日 增加／(減少)	2019年12月31日 增加／(減少)
匯率上升100個基點	11,402	11,565
匯率下降100個基點	(11,402)	(11,565)

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

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

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

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理(續)

#### (c) 流動性風險

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

本集團對流動性風險實行集中管理，流動性風險管理組織架構由決策機構、執行機構和監督機構組成。各機構的責任如下：

- 董事會及董事會下設的風險管理委員會是本集團流動性管理的決策機構，承擔流動性風險管理的最終責任，負責制定流動性風險管理的方針和政策；
- 高級管理層及其下設的資產負債管理委員會、資產負債管理部及其他相關業務部門是本集團流動性風險管理的執行機構。高級管理層負責流動性風險管理的組織實施工作，資產負債管理部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，並向資產負債管理委員會匯報；
- 監事會、董事會內審辦公室和法律合規部作為本集團流動性管理的監督機構，對董事會及高級管理層在流動性風險管理中的履職情況進行監督評價。

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，包括流動性比例、備付金率、流動性覆蓋率、淨穩定資金比例、流動性匹配率等。

本集團制定流動性風險應急預案，確保在各種市場情形下具有充足的流動性。

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

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理(續)

#### (c) 流動性風險(續)

##### (1) 到期日分析

本集團的資產與負債於報告期末根據相關剩餘到期還款日的分析如下：

	2020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	22,316,243	9,507,474	10,175	-	-	-	31,833,892
存放及拆放同業及 其他金融機構款項	-	2,513,445	2,173,290	100,972	-	-	4,787,707
買入返售金融資產	-	-	7,669,685	-	-	-	7,669,685
發放貸款及墊款	3,478,597	4,197,937	18,072,795	61,926,213	69,544,509	52,074,326	209,294,377
投資(i)	6,902,229	1,199,393	25,773,175	62,074,835	113,421,197	44,538,879	253,909,708
應收融資租賃款	248,149	24,670	2,260,627	4,745,571	9,906,669	382,949	17,568,635
其他	7,335,363	85,560	544,097	427,623	155,557	260,729	8,808,929
<b>資產總計</b>	<b>40,280,581</b>	<b>17,528,479</b>	<b>56,503,844</b>	<b>129,275,214</b>	<b>193,027,932</b>	<b>97,256,883</b>	<b>533,872,933</b>
<b>負債</b>							
向中央銀行借款	-	-	4,204,570	12,204,417	-	-	16,408,987
同業及其他金融機構 存放及拆入資金	-	4,632,476	14,271,763	18,717,706	-	-	37,621,945
賣出回購金融資產款	-	-	19,624,666	-	-	-	19,624,666
吸收存款	-	103,110,960	37,272,319	53,294,164	125,870,729	15	319,548,187
已發行債券	-	-	11,061,697	76,524,758	6,996,172	-	94,582,627
其他	-	2,223,490	496,650	470,207	1,112,863	152,981	4,456,191
<b>負債總額</b>	<b>-</b>	<b>109,966,926</b>	<b>86,931,665</b>	<b>161,211,252</b>	<b>133,979,764</b>	<b>152,996</b>	<b>492,242,603</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>40,280,581</b>	<b>(92,438,447)</b>	<b>(30,427,821)</b>	<b>(31,936,038)</b>	<b>59,048,168</b>	<b>97,103,887</b>	<b>41,630,330</b>

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理 (續)

#### (c) 流動性風險 (續)

##### (1) 到期日分析 (續)

	2019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	24,893,970	13,558,432	13,274	-	-	-	38,465,676
存放及拆放同業及 其他金融機構款項	-	1,429,949	2,781,540	427,511	76,075	-	4,715,075
買入返售金融資產	-	-	2,998,744	-	-	-	2,998,744
發放貸款及墊款	2,305,222	4,284,258	23,207,561	58,752,108	57,277,463	43,439,929	189,266,541
投資(i)	6,901,805	2,420,221	20,356,352	57,886,052	122,276,710	34,518,060	244,359,200
應收融資租賃款	248,205	-	2,067,803	3,813,474	6,098,528	273,687	12,501,697
其他	6,508,027	62,476	565,047	954,336	79,391	1,917	8,171,194
資產總計	40,857,229	21,755,336	51,990,321	121,833,481	185,808,167	78,233,593	500,478,127
<b>負債</b>							
向中央銀行借款	-	-	842	9,954,022	-	-	9,954,864
同業及其他金融機構存放及 拆入資金	-	2,186,743	9,046,003	21,786,390	-	-	33,019,136
賣出回購金融資產款	-	-	16,359,157	26,580	-	-	16,385,737
吸收存款	-	109,850,500	36,221,025	46,724,100	99,327,567	2,594	292,125,786
已發行債券	-	-	4,253,044	93,997,595	6,995,028	-	105,245,667
其他	-	1,549,946	641,932	552,753	997,908	112,776	3,855,315
負債總額	-	113,587,189	66,522,003	173,041,440	107,320,503	115,370	460,586,505
淨頭寸	40,857,229	(91,831,853)	(14,531,682)	(51,207,959)	78,487,664	78,118,223	39,891,622

### 39 風險管理(續)

#### (c) 流動性風險(續)

##### (1) 到期日分析(續)

- (i) 本集團的投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資、以攤餘成本計量的金融投資以及對聯營公司投資。投資中的「無期限」類別包括所有已發生信用減值投資，以及已逾期超過1個月投資，而逾期1個月內(含1個月)的未發生信用減值投資歸入「實時償還」類別。
- (ii) 現金及存放中央銀行款項中的無期限金額是指存放於中國人民銀行的法定存款準備金與財政性存款。股權投資亦於無期限中列示。
- (iii) 發放貸款及墊款中的「無期限」類別包括所有已發生信用減值發放貸款及墊款，以及已逾期超過一個月發放貸款及墊款，而逾期一個月內(含1個月)的未發生信用減值發放貸款及墊款歸入「實時償還」類別。
- (iv) 應收融資租賃款中的「無期限」類別包括所有已發生信用減值應收融資租賃款，以及已逾期超過一個月應收融資租賃款，而逾期一個月內(含1個月)的未發生信用減值應收融資租賃款歸入「實時償還」類別。



## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理(續)

#### (c) 流動性風險(續)

##### (2) 金融負債未折現合同現金流量的分析

(i) 本集團非衍生金融負債於報告期末根據未經折現合同現金流量的分析如下：

	2020年6月30日						
	賬面金額	合計	實時償還	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
非衍生金融負債現金流量：							
向中央銀行借款	16,408,987	16,815,337	-	4,260,682	12,554,655	-	-
同業及其他金融機構存放和 拆入資金	37,621,945	38,279,094	4,632,476	14,347,098	19,299,520	-	-
賣出回購金融資產款	19,624,666	19,625,687	-	19,625,687	-	-	-
吸收存款	319,548,187	342,331,525	103,110,960	37,716,949	55,407,198	146,096,403	15
已發行債券	94,582,627	95,893,171	-	11,202,697	77,401,303	7,289,171	-
總額	487,786,412	512,944,814	107,743,436	87,153,113	164,662,676	153,385,574	15

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理(續)

#### (c) 流動性風險(續)

##### (2) 金融負債未折現合同現金流量的分析(續)

##### (i) (續)

	2019年12月31日						
	賬面金額	合計	實時償還	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
非衍生金融負債現金流量：							
向中央銀行借款	9,954,864	10,265,894	-	7,832	10,258,062	-	-
同業及其他金融機構存放和 拆入資金	33,019,136	33,611,901	2,187,917	12,158,646	19,265,338	-	-
賣出回購金融資產款	16,385,737	16,395,265	-	16,368,231	27,034	-	-
吸收存款	292,125,786	309,912,350	109,983,197	34,686,235	49,245,692	115,994,149	3,077
已發行債券	105,245,667	107,342,029	-	4,349,044	95,534,957	7,458,028	-
總額	456,731,190	477,527,439	112,171,114	67,569,988	174,331,083	123,452,177	3,077

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理(續)

#### (c) 流動性風險(續)

##### (2) 金融負債未折現合同現金流量的分析(續)

(ii) 本集團衍生金融工具於報告期末根據未經折現合同現金流量的分析如下：

	2020年6月30日						
	賬面金額	合計	實時償還	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
衍生金融工具現金流量： 以淨額交割的衍生金融工具	(35,967)	(39,256)	-	27,766	(67,022)	-	-

	2019年12月31日						
	賬面金額	合計	實時償還	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
衍生金融工具現金流量： 以淨額交割的衍生金融工具	89,658	90,809	-	85,794	5,015	-	-

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

### 39 風險管理(續)

#### (d) 操作風險

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

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

本集團管理操作風險的措施主要包括：

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

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理 (續)

#### (e) 資本管理

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

本集團根據以下原則來管理資本：

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

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

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理(續)

#### (e) 資本管理(續)

本集團於2020年6月30日及2019年12月31日根據原中國銀監會於2012年頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定，按照企業會計準則編製的法定財務報表為基礎計算的資本充足率如下：

	註	2020年 6月30日	2019年 12月31日
核心一級資本總額			
— 股本		6,514,125	5,921,932
— 資本公積可計入部分		4,571,462	5,163,655
— 投資重估儲備		(42,066)	97,063
— 設定受益計劃重估儲備		(47,315)	(46,424)
— 盈餘公積		2,675,548	2,675,548
— 一般準備		6,619,553	6,619,553
— 未分配利潤		12,159,147	10,333,487
— 少數股東資本可計入部分		742,419	601,657
核心一級資本		33,192,873	31,366,471
核心一級資本扣除項目		(900,187)	(918,036)
核心一級資本淨額		32,292,686	30,448,435
其他一級資本			
— 其他一級資本工具及其溢價		7,825,508	7,825,508
— 少數股東資本可計入部分		97,906	79,185
一級資本淨額		40,216,100	38,353,128
二級資本			
— 可計入的已發行二級資本工具		5,000,000	5,000,000
— 超額貸款損失準備		2,561,644	2,701,779
— 少數股東資本可計入部分		197,378	160,589
二級資本淨額		7,759,022	7,862,368
總資本淨額		47,975,122	46,215,496
風險加權資產合計	(1)	405,385,645	381,759,225
核心一級資本充足率		7.97%	7.98%
一級資本充足率		9.92%	10.05%
資本充足率		11.83%	12.11%

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理(續)

#### (e) 資本管理(續)

- (1) 資產負債表內及資產負債表外風險加權資產乃使用不同風險權重進行計量，風險權重乃根據各資產和交易對手方的信用風險、市場風險及其他風險狀況以及任何合資格抵押品或擔保物釐定。
- (2) 根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定，原中國銀監會要求商業銀行於2020年6月30日和2019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10.5%、8.5%和7.5%。

### 40 公允價值

#### (a) 公允價值計量方法及假設

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

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

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

第三層級： 採用重大不可觀察輸入值計量的公允價值。

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

本集團於評估公允價值時採納以下方法及假設：

#### (1) 債券投資

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

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 40 公允價值(續)

#### (a) 公允價值計量方法及假設(續)

##### (2) 應收款項及其他非衍生金融資產

公允價值根據預計未來現金流量的現值進行估計，折現率為報告期末的市場利率。

##### (3) 已發行債券及其他非衍生金融負債

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

#### (b) 按公允價值入賬的金融資產

下表列示按公允價值層級對以公允價值入賬的金融工具的分析：

	2020年6月30日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
持續以公允價值計量的資產				
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資				
— 債券投資	8,276,798	10,362,137	-	18,638,935
— 投資基金	-	7,476,365	-	7,476,365
— 其他同業投資	-	-	34,906,048	34,906,048
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融投資(不含應計利息)				
— 債務工具	17,246,735	7,912,164	-	25,158,899
— 權益投資	-	-	8,400	8,400
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的發放貸款及墊款				
— 公司貸款及墊款	-	-	14,013,865	14,013,865
衍生金融資產	-	30,000	-	30,000
合計	25,523,533	25,780,666	48,928,313	100,232,512
持續以公允價值計量的負債				
衍生金融負債	-	(65,967)	-	(65,967)
合計	-	(65,967)	-	(65,967)



## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 40 公允價值(續)

#### (b) 按公允價值入賬的金融資產(續)

	2019年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
持續以公允價值計量的資產				
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融投資				
— 債券投資	8,276,336	4,078,569	—	12,354,905
— 投資基金	—	6,242,542	—	6,242,542
— 其他同業投資	—	—	36,464,847	36,464,847
以公允價值計量且其變動計入其他				
綜合收益的金融投資(不含應計利息)				
— 債務工具	7,504,187	7,911,926	—	15,416,113
— 權益投資	—	—	8,400	8,400
以公允價值計量且其變動計入其他				
綜合收益的發放貸款及墊款				
— 公司貸款及墊款	—	—	14,820,967	14,820,967
衍生金融資產	—	94,602	—	94,602
合計	15,780,523	18,327,639	51,294,214	85,402,376
持續以公允價值計量的負債				
衍生金融負債	—	(4,944)	—	(4,944)
合計	—	(4,944)	—	(4,944)

截至2020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(2019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。

40 公允價值 (續)

(c) 以公允價值計量的第三層級金融工具變動情況

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

	2020年1月1日	本期損益 影響合計	本期其他綜合 收益影響合計	購入	售出／結算	自第二層級 轉入第三層級	2020年 6月30日	對於在報告期末持有 的資產，計入損益的 當期未實現損失
金融資產：								
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資								
— 其他同業投資	36,464,847	432,275	-	9,080,720	(11,071,794)	-	34,906,048	(184,135)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資								
— 權益投資	8,400	-	-	-	-	-	8,400	-
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款	14,820,967	65,905	(13,063)	3,354,331	(4,214,285)	-	14,013,865	-
合計	51,294,214	498,180	(13,063)	12,435,051	(15,286,079)	-	48,928,313	(184,135)

# 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 40 公允價值 (續)

### (c) 以公允價值計量的第三層級金融工具變動情況 (續)

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

	2019年1月1日	本年損益影響合計	本年其他綜合收益影響合計	購入	售出／結算	自第二層級		對於在報告期末持有的資產，計入損益的當期末實現利得
						轉入第三層級	2019年12月31日	
金融資產：								
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資								
— 其他同業投資	35,844,826	2,000,660	-	21,596,442	(22,977,081)	-	36,464,847	806,913
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資								
— 權益投資	8,400	-	-	-	-	-	8,400	-
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款	12,396,145	84,367	(69,387)	14,235,467	(11,825,625)	-	14,820,967	-
合計	48,249,371	2,085,027	(69,387)	35,831,909	(34,802,706)	-	51,294,214	806,913

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

截至2020年6月30日止六個月期間，已確認的利得或損失均計入合併損益及其他綜合收益表中的「投資淨收益」科目。

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 40 公允價值(續)

#### (d) 未按公允價值計量的金融資產及負債的公允價值

	2020年6月30日				
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
金融資產					
以攤餘成本計量的					
金融投資－債券	48,329,981	48,932,784	20,104,560	28,828,224	-
<b>合計</b>	<b>48,329,981</b>	<b>48,932,784</b>	<b>20,104,560</b>	<b>28,828,224</b>	<b>-</b>
金融負債					
已發行債券					
－ 金融債券	5,121,620	5,185,183	-	5,185,183	-
－ 二級資本債	5,089,781	5,173,633	-	5,173,633	-
－ 同業存單	84,371,226	84,428,308	-	84,428,308	-
<b>合計</b>	<b>94,582,627</b>	<b>94,787,124</b>	<b>-</b>	<b>94,787,124</b>	<b>-</b>
	2019年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
金融資產					
以攤餘成本計量的					
金融投資－債券	50,286,533	50,526,990	20,655,017	29,871,973	-
<b>合計</b>	<b>50,286,533</b>	<b>50,526,990</b>	<b>20,655,017</b>	<b>29,871,973</b>	<b>-</b>
金融負債					
已發行債券					
－ 金融債券	5,086,557	5,132,011	-	5,132,011	-
－ 二級資本債	5,076,207	5,092,029	-	5,092,029	-
－ 同業存單	95,082,903	95,153,623	-	95,153,623	-
<b>合計</b>	<b>105,245,667</b>	<b>105,377,663</b>	<b>-</b>	<b>105,377,663</b>	<b>-</b>

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 40 公允價值(續)

#### (d) 未按公允價值計量的金融資產及負債的公允價值(續)

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

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

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

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

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

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

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 41 承擔及或有負債

#### (a) 信貸承諾

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

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

	2020年6月30日	2019年12月31日
銀行承兌匯票	131,597,471	103,738,951
開出信用證	9,085,262	8,162,623
開出保函	2,233,638	2,692,880
未使用的信用卡額度	3,580,924	2,785,006
合計	146,497,295	117,379,460

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

	2020年6月30日	2019年12月31日
或有負債及承諾的信貸風險加權金額	19,156,098	15,365,937

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

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 41 承擔及或有負債(續)

#### (c) 資本承諾

於2020年6月30日及2019年12月31日，本集團授權的資本承諾如下：

	2020年6月30日	2019年12月31日
已訂約但未支付	167,579	140,385
已授權但未訂約	53,508	50,380
合計	221,087	190,765

#### (d) 未決訴訟及糾紛

於2020年6月30日及2019年12月31日，本集團並無任何對財務報表有重大影響的未決法律訴訟事項。

#### (e) 抵押資產

	2020年6月30日	2019年12月31日
債務證券	19,884,483	16,582,386
合計	19,884,483	16,582,386

本集團抵押部分資產用作回購協議的擔保物。

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 42 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

#### (a) 在第三方機構發起成立的結構化主體中享有的權益

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

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合併財務狀況表的相關資產負債項目列示如下：

	2020年6月30日	
	賬面值	最大風險敞口
金融投資		
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	35,500,846	35,500,846
— 以攤餘成本計量的金融投資	102,309,530	102,309,530
應收利息	601,443	601,443
合計	138,411,819	138,411,819
	2019年12月31日	
	賬面值	最大風險敞口
金融投資		
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	35,923,797	35,923,797
— 以攤餘成本計量的金融投資	102,610,427	102,610,427
應收利息	415,147	415,147
合計	138,949,371	138,949,371

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賬面價值及相應的應收利息。



## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 42 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

#### (a) 在第三方機構發起成立的結構化主體中享有的權益(續)

截至2020年6月30日止六個月期間，自上述結構化主體獲取的利息收入、公允價值變動收益及投資收益為人民幣36.73億元(截至2019年6月30日止六個月期間：人民幣42.32億元)。

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

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

於2020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458.97億元(2019年12月31日：人民幣423.97億元)。

截至2020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0.47億元(截至2019年6月30日止六個月期間：人民幣0.46億元)。

截至2020年6月30日止六個月期間，本集團在2020年1月1日後發行並在2020年6月30日前到期的非保本理財產品發行總量為人民幣101.38億元(截至2019年6月30日止六個月期間：人民幣233.59億元)。

### 43 受託業務

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

於2020年6月30日，本集團的委託貸款餘額為人民幣59.05億元(2019年12月31日：人民幣55.76億元)。

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 44 本行財務狀況表

	2020年6月30日	2019年12月31日
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	31,577,627	38,091,386
存放同業及其他金融機構款項	2,551,488	1,260,948
拆出資金	1,167,996	1,081,384
衍生金融資產	30,000	94,602
買入返售金融資產	7,669,685	2,998,744
發放貸款及墊款	207,708,641	187,849,684
金融投資：		
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	60,831,348	54,752,294
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	25,479,545	15,524,689
— 以攤餘成本計量的金融投資	167,034,098	173,168,422
對子公司和聯營公司的投資	1,549,870	1,552,027
物業及設備	2,479,392	2,345,006
遞延所得稅資產	3,210,739	2,732,547
其他資產	2,726,272	2,761,585
<b>資產總計</b>	<b>514,016,701</b>	<b>484,213,318</b>
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	16,277,750	9,802,364
同業及其他金融機構存放款項	21,362,848	21,198,350
拆入資金	1,558,165	552,370
衍生金融負債	65,967	4,944
賣出回購金融資產款	19,624,666	16,385,737
吸收存款	317,031,482	289,702,203
應交稅費	956,353	682,274
已發行債券	94,582,627	105,245,667
其他負債	2,516,730	2,227,527
<b>負債合計</b>	<b>473,976,588</b>	<b>445,801,436</b>

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 44 本行財務狀況表(續)

	2020年6月30日	2019年12月31日
<b>股東權益</b>		
股本	6,514,125	5,921,932
其他權益工具		
其中：優先股	7,825,508	7,825,508
資本公積	4,571,520	5,163,713
盈餘公積	2,675,548	2,675,548
一般準備	6,513,200	6,513,200
投資重估儲備	(42,066)	97,076
設定受益計劃重估儲備	(47,315)	(46,424)
未分配利潤	12,029,593	10,261,329
<b>股東權益合計</b>	<b>40,040,113</b>	38,411,882
<b>負債和股東權益總計</b>	<b>514,016,701</b>	484,213,318

本財務報表已於2020年8月28日獲本行董事會批准。

王天宇  
董事長  
執行董事

申學清  
行長  
執行董事

傅春喬  
主管會計工作負責人

高趁新  
會計機構負責人

(公司蓋章)

### 45 期後事項

#### 非公開發行A股股票

2020年7月3日，中國證券監督管理委員會發行審核委員會對本集團非公開發行A股股票的申請進行了審核。根據該審核結果，本集團此次非公開發行A股股票的申請獲得通過。

### 46 新型冠狀病毒感染肺炎疫情的影響

自2020年初爆發以來的新型冠狀病毒感染肺炎疫情給本集團的經營環境帶來了額外的不確定性並且對本集團的經營和財務狀況產生了影響。

本集團一直密切留意疫情發展對本集團業務的影響，並已採取應變措施。這些應變措施包括：評估貸款的資產質量並與高風險借款人聯繫；與借款人就還款時間表進行協商。本集團將隨着局勢的變化不斷審查應急措施。

# 未經審核的補充財務信息

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

以下所載的資料並不構成合併財務報表的一部分，有關資料僅供參考。

## 1 流動性覆蓋率及槓桿率

	於2020年 6月30日	截至2020年 6月30日 止期間平均
流動性覆蓋率(人民幣及外幣)	186.24%	210.58%

	於2019年 12月31日	截至2019年 12月31日 止年度平均
流動性覆蓋率(人民幣及外幣)	229.46%	185.02%

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%。

	2020年6月30日	2019年12月31日
槓桿率	5.86%	6.14%

2015年4月1日起，本集團按照原中國銀監會《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。中國銀保監會要求商業銀行的槓桿率不得低於4%。

以上流動性覆蓋率比例及槓桿率為根據中國銀保監會公佈的相關規定及按中國會計準則編製的財務信息計算，為本集團母公司口徑。

## 未經審核的補充財務信息

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 2 貨幣集中度

	2020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	13,547,844	5,657	383,189	13,936,690
即期負債	(3,069,215)	(776)	(103,608)	(3,173,599)
淨頭寸	10,478,629	4,881	279,581	10,763,091

	2019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	13,285,522	6,388	11,465	13,303,375
即期負債	(2,545,137)	(760)	(68)	(2,545,965)
淨頭寸	10,740,385	5,628	11,397	10,757,410

本集團於報告期間並無結構化頭寸。

### 3 國際債權

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

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

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

## 未經審核的補充財務信息

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 3 國際債權(續)

	2020年6月30日			
	同業及其他 金融機構	公共實體	其他	合計
亞太區，不包括中國內地	6,131,538	-	7,628,823	13,760,361
北美、南美	98,859	-	-	98,859
歐洲	26,581	-	-	26,581
合計	6,256,978	-	7,628,823	13,885,801

	2019年12月31日			
	同業及其他 金融機構	公共實體	其他	合計
亞太區，不包括中國內地	4,564,475	-	1,886,099	6,450,574

### 4 已逾期貸款和墊款餘額

	2020年6月30日	2019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)	862,083	799,150
— 6個月至1年(含1年)	2,219,157	1,100,635
— 超過1年	2,581,725	2,218,518
合計	5,662,965	4,118,303
估貸款和墊款總額百分比		
— 3至6個月(含6個月)	0.40%	0.41%
— 6個月至1年(含1年)	1.03%	0.56%
— 超過1年	1.20%	1.13%
合計	2.63%	2.10%