

中期報告

2020



中原銀行股份有限公司

ZHONGYUAN BANK CO., LTD.

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代碼：1216

優先股股份代號：4617

目錄

公司資料	2
會計數據及財務指標摘要	4
管理層討論與分析	7
股本變動及股東資料	84
董事、監事、高級管理層及僱員	93
企業管治	99
重大事項	102
組織架構圖	107
致董事會審閱報告	108
合併損益及其他綜合收益表	109
合併財務狀況表	111
合併權益變動表	113
合併現金流量表	116
未經審計中期財務報表附註	119
名詞解釋	234



公司法定名稱

中原銀行股份有限公司¹ (簡稱：中原銀行)

公司英文名稱

ZHONGYUAN BANK CO., LTD.¹
(簡稱：ZYBANK)

註冊辦事處

中國河南省鄭州市鄭東新區CBD商務外環路
23號中科金座大廈

中國總辦事處

中國河南省鄭州市鄭東新區CBD商務外環路
23號中科金座大廈

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

董事會

執行董事：

竇榮興先生(董事長)
王炯先生
李玉林先生
魏傑先生

非執行董事：

李喬成先生
李喜朋先生
弭洪軍先生

獨立非執行董事：

龐紅女士
李鴻昌先生
賈廷玉先生
陳毅生先生

法定代表人

竇榮興先生

授權代表

賈廷玉先生
張克先生

聯席公司秘書

張克先生
梁穎嫻女士

統一社會信用代碼

9141000031741675X6

金融許可證機構編碼

B0615H241010001

審計師

國內審計師

畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)
中國北京市東城區長安街1號東方廣場東2座
畢馬威大樓8層

國際審計師

畢馬威會計師事務所(於《財政匯報局條例》下
的註冊公眾利益實體核數師)
香港中環渣打道10號太子大廈8樓

法律顧問

中國法律顧問

北京市金杜律師事務所
中國北京市朝陽區東三環中路1號
環球金融中心辦公室東樓17-18層

¹ 中原銀行股份有限公司並非香港法例第155章《銀行業條例》所界定的認可機構，不受香港金融管理局的監督，亦未獲授權在香港經營銀行及／或接受存款業務。

公司資料

香港法律顧問

普衡律師事務所
香港花園道1號中銀大廈21-22樓

H股證券登記處

香港中央證券登記有限公司
香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓
1712-1716室

內資股股份託管機構

中國證券登記結算有限責任公司
中國北京市西城區金融大街27號投資廣場B座23層

H股股份代號

1216

優先股代號

4617

投資者查詢

互聯網地址 <http://www.zybank.com.cn>
聯絡電話 (86) 0371-85517898
傳真 (86) 0371-85519888
電子郵件 Dongjianban@zybank.com.cn

會計數據及財務指標摘要

截止6月30日止六個月

	2020年	2019年	本期比上年 同期變動
(除非另有說明，以人民幣百萬元列示，百分比除外)			
經營業績			變動率(%)
利息淨收入	8,220.5	7,591.7	8.3
手續費及佣金淨收入	1,158.6	995.1	16.4
營業收入	10,591.7	9,657.5	9.7
營業費用	(3,069.5)	(3,331.4)	(7.9)
資產減值損失	(5,120.7)	(3,700.2)	38.4
稅前利潤	2,386.5	2,625.9	(9.1)
淨利潤	2,026.0	2,078.8	(2.5)
歸屬於本行股東淨利潤	1,972.0	2,074.5	(4.9)
每股計(人民幣元)			變動率(%)
歸屬於本行股東的每股淨資產 ⁽¹⁾	2.40	2.31	3.9
每股收益 ⁽²⁾	0.10	0.10	-
盈利能力指標(%)			變動
平均總資產回報率 ⁽³⁾	0.57	0.65	(0.08)
平均權益回報率 ⁽⁴⁾	8.28	9.05	(0.77)
淨利差 ⁽⁵⁾	2.44	2.58	(0.14)
淨利息收益率 ⁽⁶⁾	2.53	2.64	(0.11)
手續費及佣金淨收入佔營業收入比	10.94	10.30	0.64
成本收入比 ⁽⁷⁾	28.09	33.65	(5.56)

會計數據及財務指標摘要

	2020年 6月30日	2019年 12月31日	本期末比 上年末變動
(除非另有說明，以人民幣百萬元列示，百分比除外)			
資本充足率指標⁽⁸⁾(%)			變動
按〈商業銀行資本管理辦法〉計算			
核心一級資本充足率	8.53	8.51	0.02
一級資本充足率	10.30	10.31	(0.01)
資本充足率	13.00	13.02	(0.02)
總權益對總資產比率	8.13	8.15	(0.02)
資產質量指標(%)			變動
不良貸款率 ⁽⁹⁾	2.27	2.23	0.04
撥備覆蓋率 ⁽¹⁰⁾	151.39	151.77	(0.38)
貸款撥備率 ⁽¹¹⁾	3.43	3.39	0.04
其他指標(%)			
存貸比	80.70	77.71	2.99
規模指標			變動率(%)
資產總額	723,807.7	709,885.0	2.0
其中：發放貸款及墊款淨額	328,766.6	291,230.1	12.9
負債總額	664,936.2	652,054.0	2.0
其中：吸收存款	423,720.6	389,731.5	8.7
股本	20,075.0	20,075.0	-
歸屬於本行股東權益	57,756.9	56,744.7	1.8
非控制性權益	1,114.6	1,086.3	2.6
權益總額	58,871.5	57,831.0	1.8

會計數據及財務指標摘要

- (1) 為期末扣除其他權益工具後的歸屬於母公司的股東權益除以期末普通股股本總數。
- (2) 扣除年內已派發優先股股息的歸屬於本行股東的淨利潤與加權平均普通股股本的比率。
- (3) 指期內淨利潤佔期初及期末資產總額平均餘額的百分比。
- (4) 根據中國證監會《公開發行證券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和披露》(2010年修訂)的規定計算。指期間內將歸屬於本行股東的淨利潤佔期內歸屬於本行股東權益的加權平均餘額的百分比。
- (5) 按照總生息資產平均收益率與總付息負債平均付息率的差額基於每日平均生息資產及付息負債計算。
- (6) 按照利息淨收入除以平均生息資產基於每日平均生息資產計算。
- (7) 按照營業費用(經扣除稅金及附加)除以營業收入計算。
- (8) 《商業銀行資本管理辦法》於2012年6月7日頒佈，於2013年1月1日生效，取代了《商業銀行資本充足率管理辦法》。
- (9) 按照不良貸款及墊款總額除以發放貸款及墊款總額計算，發放貸款及墊款總額不含應計利息。
- (10) 按照發放貸款及墊款的減值損失準備除以不良貸款總額計算，發放貸款及墊款的減值損失準備包括以攤餘成本計量的貸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貸款減值準備。
- (11) 按照發放貸款及墊款的減值損失準備除以發放貸款及墊款總額計算。

管理層討論與分析

1. 過往經濟與金融環境及展望

報告期內，新冠肺炎疫情對全球經濟增長的衝擊顯現，隨着復工復產推進，部分經濟體經濟指標逐步改善。主要經濟體第一季度經濟增速下滑，美國、歐元區、日本、英國經濟環比均為負增長。多國宣佈分階段、分地域逐步放鬆疫情防控措施，推進復工復產，經濟出現改善跡象。國際貨幣基金組織(IMF)6月再次下調2020年全球經濟增長預期至-4.9%，新冠肺炎疫情將會繼續影響全球經濟，全球經濟深度衰退難以避免。

報告期內，中國經濟先降後升，疫情防控形勢持續向好，主要指標恢復性增長，經濟運行穩步復甦，社會發展大局穩定。2020年上半年，國內生產總值人民幣456,614億元，同比下降1.6%。其中，一季度同比下降6.8%，二季度增長3.2%，經濟增長由負轉正。居民實際收入降幅收窄，全國居民人均可支配收入人民幣15,666元，實際下降1.3%，降幅比一季度收窄2.6個百分點。市場銷售逐步改善，社會消費品零售總額人民幣172,256億元，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，全國固定資產投資(不含農戶)人民幣281,603億元，同比下降3.1%。貨物進出口好於預期，貨物進出口總額人民幣142,379億元，同比下降3.2%，降幅比一季度收窄3.3個百分點。隨着疫情得到有效控制和經濟活動恢復，中國成為疫情暴發以來第一個恢復增長的主要經濟體。

管理層討論與分析

報告期內，河南省經濟運行逐步向好的發展態勢不斷拓展，復工復產復商復市有力推進，生產需求逐步改善，主要經濟指標增速穩步回升。2020年上半年，生產總值人民幣25,608.46億元，同比下降0.3%，較一季度回升6.4個百分點，高於全國1.3個百分點。固定資產投資持續回升，固定資產投資增長2.6%。市場銷售持續好轉，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。居民收入保持增長，居民人均可支配收入人民幣11,429.60元，同比增長2.6%，比一季度提高0.3個百分點。

報告期內，央行加大逆週期調節力度，穩健貨幣政策更加靈活適度，根據疫情防控和復工復產的階段性特點，靈活把握調控的力度、節奏和重點，為做好「六穩」「六保」工作營造了適宜的貨幣金融環境。流動性保持合理充裕，廣義貨幣(M2)餘額為人民幣213.5萬億元，同比增長11.1%。貸款較快增長，金融機構本外幣貸款餘額為人民幣171.3萬億元，同比增長13.0%。社會融資規模增長明顯，社會融資規模存量為人民幣271.8萬億元，同比增長12.8%。人民幣匯率以市場供求為基礎，有貶有升，雙向浮動，在合理均衡水平上保持基本穩定。下一步穩健的貨幣政策將更加靈活適度、精準導向，保持流動性合理充裕，處理好穩增長、保就業、調結構、防風險及控通脹的關係，實現穩增長和防風險長期均衡。

管理層討論與分析

2. 總體經營情況

報告期內，面對嚴峻的疫情形勢和複雜的經濟環境，本行以「三大戰略」為引領，積極踐行數字化轉型，深入推進「上網下鄉」，堅持能力提升，聚焦主責主業，圍繞疫情防控大局，積極履行社會責任，充分彰顯了地方法人銀行責任擔當，各項工作取得了較好的成績。蟬聯2020年《財富》中國500強榜單，為河南本土唯一上榜的城商行；上榜《福布斯》世界最佳銀行，為國內四家上榜城商行之一。

經營業績保持穩定，業務規模穩步增長。本行持續落實高質量發展理念，聚焦優結構、補短板、強能力，實現經營業績的平穩增長。一是經營效益保持穩定，成本管控成效凸顯。報告期內，本行實現營業收入人民幣105.92億元，同比增加人民幣9.34億元，增幅9.7%。實現撥備前利潤人民幣75.07億元，同比增加人民幣11.81億元，增幅18.7%。本行持續加強產品應用，打造多元化收入結構，實現非息收入人民幣23.71億元，同比增加人民幣3.05億元，增幅14.8%。本行持續加強定價管理，有效控制負債成本，淨利息收益率和淨利差分別為2.53%和2.44%，保持行業優秀水平。同時，積極培育增收節支文化，多措並舉嚴控成本支出，成本收入比由上年同期的33.65%下降至28.09%，同比下降5.56個百分點。二是業務規模平穩增長，資負結構持續優化。於2020年6月30日，本行總資產人民幣7,238.08億元，較年初增加人民幣139.23億元，增幅2.0%。各項貸款總

管理層討論與分析

額(不含應計利息)人民幣3,376.10億元，較年初增加人民幣384.05億元，增幅12.8%，高於河南省平均水平3.6個百分點。存款餘額(不含應計利息)人民幣4,183.56億元，較年初增加人民幣333.10億元，增幅8.7%。本行強化資產負債管理，資負結構進一步優化，高收益的貸款總額(不含應計利息)佔總資產比重為46.6%，較年初提高4.5個百分點。其中，個人貸款佔貸款總額比例為47.9%，較年初提升4.0個百分點，輕資本的發展模式成效初顯。低成本的一般存款(不含應計利息)佔總負債比重為62.9%，較年初提高3.8個百分點。高成本的同業負債(含同業存單)佔總負債比重為27.6%，較年初降低2.2個百分點。

減費讓利踐行普惠金融，多措並舉履行社會責任。本行深度優化金融供給，提升金融服務质效，充分發揮金融支撐作用，有力支持復工復產，為河南經濟社會發展動力賦能。一是快速響應，強化金融支持疫情防控。建立多層次綠色金融服務通道，創新高效實施差異化信貸政策，向疫情防控重點保障企業累計投放疫情專項再貸款人民幣27.79億元，投放量位居河南省銀行首位，有效解決疫情物資生產企業資金保障。針對受疫情影響經營暫時出現困難的企業和個體工商戶，積極落實延期還本付息政策，堅持不抽貸、不斷貸、不壓貸，累計幫扶小微企業客戶822戶。二是加快創新，支持企業復工復產。產品方面，基於小微企業「短、急、頻」的融資需求，在行業內率先推出無抵押純信用線上貸款產品「中原聚商快貸」，具有在線申請、系統實時審批、純信用、到賬快、利率低、隨借隨還等特點，有效提高了小微企業貸款的可獲得性。瞄準個體經營痛點，創新推出復工貸、安家貸、地攤貸等專屬信用貸產品，為「夜經濟」、「小店經濟」助力。根據客戶不同需求場景，迭代推出永續貸智能續貸產品，提供差異化續貸方案，簡化續貸流程，為客戶節省資金週轉成本。服務方面，舉辦支持企業復工復產線上簽約儀式，為復工復產引入「金融活水」。強化交易銀行產品應用，積極修復企業上下游供應鏈，助力企業恢復產能，上半年累計業務融資量達到人民幣591.83億元。充分運用創新工具，成功發行河南省首單疫情防控債及疫情防控同業存單，大幅降低企業融資成本。三是減費讓利，金融活水直達小微。積極推進貸款市場報價利率(LPR)改革，新發放貸款平均利率下降約50BPs，對普惠小微貸款進行差異化定價，最低利率可至3.6%。落實費用減免政策，明確對小微客戶的服務收費優惠措施，免收小微企業信貸證明、法人賬戶透支服務等手續費，加大對小微客戶的支持力度。四是在線助農，聚焦農村多元服務。創新研發集鄉村

管理層討論與分析

黨建、鄉村治理、村民生活服務於一體的農村線上綜合服務平台「鄉村在線」，在金融服務功能外疊加農產品展示、電商服務、醫療保險等模塊，打造農村泛金融生態圈。截至2020年6月30日，本行已在全省設立縣域支行130家、鄉鎮支行53家、農村普惠金融服務站和惠農支付服務點4,460家，覆蓋全省18個地市70%的鄉鎮，惠及1,000餘萬農村居民。五是多線發力，支持全省重大戰略。圍繞鄭州國家中心城市建設、黃河流域生態保護與高質量發展等國家及全省重大戰略，加大重點項目支持力度，着力支持能源、交通、水利等基礎設施建設和教育、醫療衛生等民生工程，通過「商行+投行+投資」的投融資模式，為全省經濟發展提供金融支撐。

數字化轉型成效凸顯，高質量發展漸入佳境。一是轉型三大項目持續深化，客戶服務能力持續提升。大數據驅動營銷方面，持續拓寬用例執行渠道，實現用例全渠道觸達客戶，開展大數據用例規模化推廣，新增用例15個，累計落地用例26個，用例累計成效人民幣91.80億元，數據驅動營銷的核心競爭力逐步形成。數字化產品創設方面，建立產品全生命週期閉環管理機制，啟動並建設產品管理平台，開展重點產品客戶體驗優化，固化產品三大創新賽道，實現產品創新迭代。總分支聯動數字化營銷體系方面，支行端完成18家分行466家支行數字化轉型落地，分行端明確零售主管行長管理定位，總行端持續做好經營規劃、一頁通工具推廣及活動統籌管理，總分支數字化應用能力不斷提升。二是發展能力不斷增強，業務結構持續優化。零售業務圍繞「以客戶為中心」，優化豐富「非接觸式服務」，推進產品、渠道、客群多維度合作與創新，以場景為依託的融合發展能力顯著增強，線上與線下相結合的業務驅動模式進一步深化，市場認可度和影響力進

管理層討論與分析

一步提升。截至2020年6月30日，零售客戶達到1,579.29萬戶，較年初新增84.67萬戶。其中，有效客戶639.63萬戶，新增194.86萬戶；手機銀行用戶675.18萬戶，新增69.46萬戶；手機銀行月活躍客戶180.62萬戶，月活躍度較上年同期提升64.2%。個人貸款總額(不含應計利息)人民幣1,616.96億元，較年初增加人民幣302.71億元，增幅23.0%。個人存款餘額(不含應計利息)人民幣1,946.11億元，較年初增加人民幣206.03億元，增幅11.8%。零售業務存、貸款增量均超過了公司業務，業務結構持續優化，業務發展態勢良好。零售業務營業收入佔比31.1%，較上年同期提升1.8個百分點，零售業務貢獻度穩步提升。公司業務紮實推進戰略客戶、機構客戶、小微客戶、交易銀行客戶分層經營，推動客戶服務方式由授信拉動向服務驅動轉變，市場反應速度和專業化服務能力明顯提高。交易銀行積極推動供應鏈金融業務的線上化、數字化、場景化發展，推出公共資源交易中心電子保函業務，實現了電子簽章、自動填單等多項功能，最快2分鐘開立保函，處於行業領先地位；自主研發創新產品原銀e鏈，可打通供應鏈上下游企業、解決上下游企業融資難問題。投資銀行持續推進傳統投行向綜合服務投行轉型，落地中部地區首單保障房資產證券化業務，標準化銀團落地筆數居河南省內同業第一位，大力推動

管理層討論與分析

境外融資、赴港上市以及跨境併購綜合金融服務，不斷探索創新業務模式與服務模式。金融市場業務有力應對市場波動，適時調整經營策略，穩步推進理財淨值化轉型與產品規模雙提升，金融市場機構客戶類型實現全類型覆蓋，人民幣業務繼續位居市場前列，外幣貨幣市場交易成為業務增長新引擎。報告期內實現營業收入人民幣19.50億元，增幅10.2%。榮獲「銀行間外匯市場最大進步遠掉會員」、「2020年一季度X-Repo活躍交易商」、「2019年度優秀做市交易商」等榮譽，獲得市場同業的高度認可。

強化數字風控體系建設，風險管理能力不斷增強。一是全力打好「降舊控新」攻堅戰。聚焦重點區域、重點項目，強化主體責任，加大督導考核力度，有序推進問題貸款化解。積極落實監管要求，將逾期60天以上貸款全部計入不良貸款，不良貸款率2.27%，資產質量更趨穩健。成立以來新發放貸款不良率保持1%以內的優秀水平，為地區經濟金融穩定做出積極貢獻。二是持續提升數字化風控能力。穩步推進新一代信貸系統建設，推動風險管理數據集市建設，優化非零風險模型，持續提升零貸產品智能化風控能力，基本完成小微企業永續貸、政採貸、信用卡等產品線上審批模型開發。加強風險模型全生命週期管理，規範模型驗證流程，加快模型迭代速度，強化風控模型搭建、驗證、優化的閉環管理，實現了由策略模型向數字模型的轉變。三是紮實提高授信精細化管理水平。強化授信集中度管理，調整資產結構佈局，優化零售信貸風險決策機制，建立對公授信組合管理計量基礎，築牢業務穩健發展基石。

管理層討論與分析

3. 利潤表分析

截至2020年6月30日止六個月，本行實現撥備前利潤人民幣75.07億元，同比增長18.7%；實現淨利潤人民幣20.26億元，同比降低2.5%。

	截至6月30日止六個月			
	2020年	2019年	變動金額	變動率
	(以人民幣百萬元列示，百分比除外)			
利息收入	15,270.2	14,337.1	933.1	6.5%
利息支出	(7,049.7)	(6,745.4)	(304.3)	4.5%
利息淨收入	8,220.5	7,591.7	628.8	8.3%
手續費及佣金收入	1,296.8	1,103.0	193.8	17.6%
手續費及佣金支出	(138.2)	(107.9)	(30.3)	28.1%
手續費及佣金淨收入	1,158.6	995.1	163.5	16.4%
交易淨收益	337.2	40.4	296.8	734.7%
投資證券所得收益淨額	783.1	962.6	(179.5)	(18.6%)
其他營業收入 ⁽¹⁾	92.3	67.7	24.6	36.3%
營業收入	10,591.7	9,657.5	934.2	9.7%
營業費用	(3,069.5)	(3,331.4)	261.9	(7.9%)
資產減值損失	(5,120.7)	(3,700.2)	(1,420.5)	38.4%
應佔合營企業損失	(15.0)	-	(15.0)	不適用
營業利潤	2,386.5	2,625.9	(239.4)	(9.1%)
稅前利潤	2,386.5	2,625.9	(239.4)	(9.1%)
所得稅	(360.5)	(547.1)	186.6	(34.1%)
淨利潤	2,026.0	2,078.8	(52.8)	(2.5%)
歸屬於本行股東淨利潤	1,972.0	2,074.5	(102.5)	(4.9%)
少數股東損益	54.0	4.3	49.7	1,155.8%

附註：

(1) 其他營業收入包括政府補助、租金收入、出售物業及設備淨收益和其他。

管理層討論與分析

3.1 利息淨收入、淨利差及淨利息收益率

截至2020年6月30日止六個月，本行實現利息淨收入人民幣82.21億元，同比增加人民幣6.29億元，增幅8.3%。其中，業務規模擴大促進利息淨收入較上年同期增加人民幣18.59億元，收益率或付息率變動導致利息淨收入減少人民幣12.30億元。

下表載列截至2019年及2020年6月30日止六個月，本行生息資產和付息負債的平均餘額、該等資產和負債的利息收入及支出以及生息資產平均收益率及付息負債平均付息率。

	截至6月30日止六個月					
	2020年			2019年		
	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 付息率 ⁽¹⁾	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 付息率 ⁽¹⁾
(以人民幣百萬元列示，百分比除外)						
生息資產						
發放貸款及墊款	318,157.5	9,014.1	5.67%	273,224.9	8,593.7	6.29%
投資證券及其他金融資產 ⁽²⁾	211,573.7	4,299.8	4.06%	207,855.1	4,684.5	4.51%
應收融資租賃款	29,760.3	1,114.6	7.49%	-	-	-
存放中央銀行款項	36,064.0	266.2	1.48%	43,400.0	323.6	1.49%
存放同業及其他金融機構款項	12,385.8	81.2	1.31%	17,659.4	168.6	1.91%
買入返售金融資產	17,133.7	143.2	1.67%	19,929.4	243.1	2.44%
拆出資金	24,039.4	351.1	2.92%	12,714.0	323.6	5.09%
總生息資產	649,114.4	15,270.2	4.70%	574,782.8	14,337.1	4.99%

管理層討論與分析

截至6月30日止六個月

	2020年			2019年		
	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 付息率 ⁽¹⁾	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 付息率 ⁽¹⁾
	(以人民幣百萬元列示，百分比除外)					
付息負債						
吸收存款	402,891.9	3,964.7	1.97%	374,270.6	3,540.4	1.89%
賣出回購金融資產	33,339.2	305.8	1.83%	26,093.1	366.7	2.81%
拆入資金	31,052.8	444.7	2.86%	12,648.0	285.2	4.51%
向中央銀行借款	22,757.1	326.7	2.87%	9,288.9	140.2	3.02%
同業及其他金融機構存放款項	52,368.0	700.8	2.68%	49,018.7	774.4	3.16%
已發行債券 ⁽³⁾	80,429.9	1,307.0	3.25%	88,026.1	1,638.5	3.72%
總付息負債	622,838.9	7,049.7	2.26%	559,345.4	6,745.4	2.41%
淨利息收入		8,220.5			7,591.7	
淨利差 ⁽⁴⁾			2.44%			2.58%
淨利息收益率 ⁽⁵⁾			2.53%			2.64%

附註：

- (1) 按利息收入／支出除以平均餘額計算。
- (2) 該部分生息資產包括以攤餘成本計量的金融資產及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。
- (3) 主要包括已發行的同業存單、金融債券及二級資本債。
- (4) 按總生息資產平均收益率與總付息負債平均付息率之差計算，基於每日平均生息資產及付息負債計算。
- (5) 按利息淨收入除以總生息資產平均餘額計算，基於每日平均生息資產計算。

管理層討論與分析

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

	截至6月30日止六個月		
	本期比上年同期變動		
	增／(減)原因		
	規模 ⁽¹⁾	利率 ⁽²⁾	淨增／(減) ⁽³⁾
	(以人民幣百萬元列示)		
生息資產			
發放貸款及墊款	1,413.3	(992.9)	420.4
投資證券及其他金融資產	83.8	(468.5)	(384.7)
應收融資租賃款	1,114.6	—	1,114.6
存放中央銀行款項	(54.7)	(2.7)	(57.4)
存放同業及其他金融機構款項	(50.3)	(37.1)	(87.4)
買入返售金融資產	(34.1)	(65.8)	(99.9)
拆出資金	288.3	(260.8)	27.5
利息收入變化	2,760.9	(1,827.8)	933.1

管理層討論與分析

截至6月30日止六個月

本期比上年同期變動

增／(減)原因

規模⁽¹⁾ 利率⁽²⁾ 淨增／(減)⁽³⁾

(以人民幣百萬元列示)

	規模 ⁽¹⁾	利率 ⁽²⁾	淨增／(減) ⁽³⁾
付息負債			
吸收存款	270.7	153.6	424.3
賣出回購金融資產	101.8	(162.7)	(60.9)
拆入資金	415.0	(255.5)	159.5
向中央銀行借款	203.3	(16.8)	186.5
同業及其他金融機構存放款項	52.9	(126.5)	(73.6)
已發行債券	(141.4)	(190.1)	(331.5)
利息支出變化	902.3	(598.0)	304.3

附註：

- (1) 指本報告期平均餘額扣除上年同期平均餘額，乘以上期平均收益率／付息率。
- (2) 指本報告期平均收益率／付息率減上年同期平均收益率／付息率，乘以本期平均餘額。
- (3) 指本報告期利息收入／支出扣除上期利息收入／支出。

管理層討論與分析

3.2 利息收入

截至2020年6月30日止六個月，本行實現利息收入人民幣152.70億元，同比增加人民幣9.33億元，增幅6.5%。主要是由於發放貸款及墊款規模的增加。

3.2.1 發放貸款及墊款利息收入

截至2020年6月30日止六個月，本行發放貸款及墊款利息收入為人民幣90.14億元，同比增加人民幣4.20億元，增幅4.9%。主要是由於本行推進產品創新，持續加大對實體經濟支持力度，貸款規模整體增長。貸款平均餘額由人民幣2,732.25億元增長至人民幣3,181.58億元。

下表載列於所示期間，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。

	截至6月30日止六個月					
	2020年			2019年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率	平均餘額	利息收入	平均收益率
	(以人民幣百萬元列示，百分比除外)					
公司貸款	146,785.7	4,444.3	6.06%	134,985.6	4,297.2	6.37%
票據貼現	25,713.8	420.8	3.27%	24,244.1	493.8	4.07%
個人貸款	145,658.0	4,149.0	5.70%	113,995.2	3,802.7	6.67%
總計	318,157.5	9,014.1	5.67%	273,224.9	8,593.7	6.29%

管理層討論與分析

3.2.2 投資證券及其他金融資產利息收入

截至2020年6月30日止六個月，本行投資證券及其他金融資產利息收入為人民幣43.00億元，同比減少人民幣3.85億元，降幅8.2%，主要是由投資證券及其他金融資產的平均收益率下降0.45個百分點所致。平均收益率的下降主要是受市場因素影響，新增投資證券及其他金融資產收益率低於上年同期所致。

3.2.3 應收融資租賃款利息收入

截至2020年6月30日止六個月，本行應收融資租賃款利息收入為人民幣11.15億元，主要是本行子公司邦銀金融租賃股份有限公司2020年1月至6月產生的收入。

3.2.4 存放中央銀行款項利息收入

截至2020年6月30日止六個月，本行存放中央銀行款項利息收入為人民幣2.66億元，同比減少人民幣0.57億元，降幅17.7%，主要是由存放中央銀行款項的平均餘額減少所致。存放中央銀行款項平均餘額的減少主要是由央行持續下調存款準備金率所致。

3.2.5 存放同業及其他金融機構款項利息收入

存放同業及其他金融機構款項利息收入由截至2019年6月30日止六個月的人民幣1.69億元減少人民幣0.88億元至截至2020年6月30日止六個月的人民幣0.81億元，主要是由存放同業及其他金融機構款項平均餘額下降所致。存放同業及其他金融機構款項平均餘額的下降主要是由於市場利率水平下降，本行降低了存放同業及其他金融機構款項規模。

管理層討論與分析

3.2.6 買入返售金融資產利息收入

買入返售金融資產利息收入由截至2019年6月30日止六個月的人民幣2.43億元減少人民幣1.00億元至截至2020年6月30日止六個月的人民幣1.43億元，主要是由受市場價格影響，買入返售金融資產平均收益率下降0.77個百分點所致。

3.2.7 拆出資金利息收入

截至2020年6月30日止六個月，本行拆出資金利息收入為人民幣3.51億元，同比增加人民幣0.28億元，增幅8.5%，主要是由拆出資金平均餘額增加所致。

3.3 利息支出

截至2020年6月30日止六個月，本行利息支出為人民幣70.50億元，同比增加人民幣3.04億元，增幅4.5%。主要是由吸收存款規模及平均付息率增長所致。

3.3.1 吸收存款利息支出

截至2020年6月30日止六個月，本行吸收存款利息支出為人民幣39.65億元，同比增加人民幣4.24億元，增幅12.0%，主要是由本行吸收存款平均餘額及平均付息率上升所致。本行吸收存款平均餘額的增加主要是由於本行持續發展公司及個人銀行業務，不斷豐富應用場景，擴大獲客和業務聯動範圍，豐富產品體系，提升服務質量，拓寬服務渠道，有效拉動存款增長。吸收存款平均付息率的上升主要是由於存款市場競爭加劇，市場利率上升。

管理層討論與分析

截至6月30日止六個月

	2020年			2019年		
	平均餘額	利息支出	平均付息率	平均餘額	利息支出	平均付息率
	(以人民幣百萬元列示，百分比除外)					
公司存款						
活期	125,095.0	448.0	0.72%	124,399.9	425.0	0.68%
定期	89,550.7	1,016.8	2.27%	82,730.4	929.5	2.25%
小計	214,645.7	1,464.8	1.36%	207,130.3	1,354.5	1.31%
個人存款						
活期	47,205.2	101.7	0.43%	39,528.9	97.6	0.49%
定期	141,041.0	2,398.2	3.40%	127,611.4	2,088.3	3.27%
小計	188,246.2	2,499.9	2.66%	167,140.3	2,185.9	2.62%
吸收存款總額	402,891.9	3,964.7	1.97%	374,270.6	3,540.4	1.89%

3.3.2 同業及其他機構存放款項利息支出

截至2020年6月30日止六個月，本行同業及其他金融機構存放款項利息支出為人民幣7.01億元，同比減少人民幣0.74億元，降幅9.5%，同業及其他金融機構存放款項利息支出的減少主要是由市場利率水平下降所致。

3.3.3 已發行債券利息支出

截至2020年6月30日止六個月，本行已發行債券利息支出為人民幣13.07億元，同比減少人民幣3.32億元，降幅20.2%，主要原因為市場利率水平下降，同業存單發行利率及規模低於上年。

管理層討論與分析

3.3.4 淨利差及淨利息收益率

本行的淨利差由上年同期的2.58%下降至本期的2.44%。淨利息收益率由上年同期的2.64%下降至本期的2.53%。淨利差、淨利息收益率下降的主要原因是(i)受市場競爭加劇等影響，存款平均付息率上升；(ii)貸款市場報價利率(LPR)改革後貸款利率下降明顯；(iii)市場利率整體下行，投資證券及其他金融資產平均收益率下降；(iv)深化減費讓利，全面下調貸款利率。本行將進一步緊盯監管導向，適時調整資產負債結構，加強風險定價管理，有效控制負債成本。

3.4 非利息收入

3.4.1 手續費及佣金淨收入

截至2020年6月30日止六個月，本行實現手續費及佣金淨收入人民幣11.59億元，同比增長人民幣1.64億元，增幅16.4%，主要是由本行立足服務實體經濟，滿足消費者金融需求，持續拓展中間業務，拓寬服務渠道，擴大業務規模所致。

管理層討論與分析

	截至6月30日止六個月			
	2020年	2019年	變動金額	變動率
	(以人民幣百萬元列示，百分比除外)			
手續費及佣金收入				
銀行卡服務手續費	287.9	137.1	150.8	110.0%
結算與清算服務手續費	171.5	228.4	(56.9)	(24.9%)
代理業務收入	66.9	60.8	6.1	10.0%
承銷業務收入	277.5	164.6	112.9	68.6%
承諾及擔保手續費	68.3	48.8	19.5	40.0%
顧問及諮詢手續費	88.6	68.9	19.7	28.6%
保管服務手續費	107.9	238.2	(130.3)	(54.7%)
理財業務手續費	228.2	156.2	72.0	46.1%
小計	1,296.8	1,103.0	193.8	17.6%
手續費及佣金支出	(138.2)	(107.9)	(30.3)	28.1%
手續費及佣金淨收入	1,158.6	995.1	163.5	16.4%

截至2020年6月30日止六個月，本行實現銀行卡服務手續費收入人民幣2.88億元，同比增加人民幣1.51億元，主要是由於本行持續發展信用卡業務，不斷豐富產品體系，分期業務和消費交易額保持較快增長，帶動相關手續費收入增長。

截至2020年6月30日止六個月，本行實現理財業務手續費收入人民幣2.28億元，同比增加人民幣0.72億元，主要是由本行持續完善產品體系，提升客戶服務能力，理財產品發行規增加所致。

截至2020年6月30日止六個月，本行實現承銷業務收入人民幣2.78億元，同比增加人民幣1.13億元，主要是由本行獲取B類主承銷商資格以來，債券承銷業務快速發展所致。

管理層討論與分析

3.4.2 交易淨收益

截至2020年6月30日止六個月，本行交易淨收益為人民幣3.37億元，同比增加人民幣2.97億元，主要是由受全球經濟影響，外匯匯率波動所致。

3.4.3 投資證券所得收益淨額

截至2020年6月30日止六個月，本行投資證券所得收益淨額為人民幣7.83億元，同比減少人民幣1.80億元，主要是由於本期以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資收益減少。

3.5 營業費用

截至2020年6月30日止六個月，本行營業費用為人民幣30.70億元，同比減少人民幣2.62億元，降幅7.9%，主要是本行加強成本管控，積極踐行輕成本運營模式，持續推進業務發展模式和營銷驅動模式的轉變，有效控制成本支出。

	截至6月30日止六個月			
	2020年	2019年	變動金額	變動率
			(以人民幣百萬元列示，百分比除外)	
員工費用				
工資、獎金及津貼	1,389.9	1,415.4	(25.5)	(1.8%)
員工福利	140.1	117.8	22.3	18.9%
社會保險及年金	94.6	241.4	(146.8)	(60.8%)
住房公積金	97.1	84.9	12.2	14.4%
僱員教育開支及工會開支	55.8	49.2	6.6	13.4%
其他 ⁽¹⁾	25.6	31.6	(6.0)	(19.0%)
員工費用小計	1,803.1	1,940.3	(137.2)	(7.1%)
稅金及附加	94.2	82.1	12.1	14.7%
折舊與攤銷	542.4	548.7	(6.3)	(1.1%)
其他一般及行政費用	629.8	760.3	(130.5)	(17.2%)
合計	3,069.5	3,331.4	(261.9)	(7.9%)

管理層討論與分析

附註：

(1) 主要包括派遣員工費用。

截至2020年6月30日止六個月，本行人工成本為人民幣18.03億元，同比減少人民幣1.37億元，降幅7.1%，主要是由本行貫徹落實階段性減免社會保險費政策，員工社會保險費下降所致。人工成本是本行營業費用的最大組成部分，分別佔截至2020年6月30日止六個月及2019年6月30日止六個月營業費用總額的58.7%及58.2%。

截至2020年6月30日止六個月，折舊與攤銷支出為人民幣5.42億元，同比減少人民幣0.06億元，降幅1.1%，主要原因為本行持續壓降非生息資產佔比，折舊與攤銷支出減少。

截至2020年6月30日止六個月，稅金及附加支出為人民幣0.94億元，同比增加人民幣0.12億元，增幅14.7%，主要是由本行經營收入增長所致。

截至2020年6月30日止六個月，其他一般及行政費用為人民幣6.30億元，同比減少人民幣1.31億元，降幅17.2%，其他一般及行政費用主要包括租賃負債利息支出、物業管理費用、辦公費用、業務營銷費用及其他費用。

管理層討論與分析

3.6 減值損失

截至2020年6月30日止六個月，本行減值損失為人民幣51.21億元，同比增加人民幣14.21億元，增幅38.4%，主要是由於受疫情影響，本行進一步加大資產減值的計提力度，持續夯實撥備基礎，提高風險抵補的主動性和前瞻性。

	2020年	截至6月30日止六個月		
		2019年	變動金額	變動率
		(以人民幣百萬元列示，百分比除外)		
發放貸款及墊款	2,869.2	2,618.0	251.2	9.6%
投資證券及其他金融資產 ⁽¹⁾	1,737.4	965.1	772.3	80.0%
應收融資租賃款	243.6	–	243.6	不適用
其他資產 ⁽²⁾	270.5	117.1	153.4	131.0%
減值損失總額	5,120.7	3,700.2	1,420.5	38.4%

附註：

- (1) 該類資產減值損失包含以攤餘成本計量的投資性金融資產及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的投資性金融資產減值損失。
- (2) 該類資產減值損失主要包含存放同業及其他金融機構款項、拆出資金、買入返售金融資產、表外信貸資產、抵債資產、固定資產、應收利息及其他應收款減值損失。

管理層討論與分析

3.7 所得稅費用

截至2020年6月30日止六個月，本行所得稅為人民幣3.61億元，同比減少人民幣1.87億元，主要是由本行的營業利潤減少所致。

	截至6月30日止六個月			
	2020年	2019年	變動金額	變動率
(以人民幣百萬元列示，百分比除外)				
本期所得稅	1,321.1	1,048.9	272.2	26.0%
遞延所得稅	(960.6)	(501.8)	(458.8)	91.4%
所得稅費用總額	360.5	547.1	(186.6)	(34.1%)

4. 資產負債主要項目分析

4.1 資產

截至2020年6月30日，本行資產總額為人民幣7,238.08億元，較上年末增加人民幣139.23億元，增幅2.0%。本行資產的主要組成部分為(i)發放貸款及墊款(淨額)及(ii)投資證券及其他金融資產(淨額)，分別佔本行截至2020年6月30日總資產的45.4%及33.9%。

管理層討論與分析

下表列示於所示日期本行總資產的各組成部分。

	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
(以人民幣百萬元列示，百分比除外)				
發放貸款及墊款總額	339,973.0	47.0%	301,001.5	42.4%
減值損失準備	(11,206.4)	(1.6%)	(9,771.4)	(1.4%)
發放貸款及墊款淨額	328,766.6	45.4%	291,230.1	41.0%
應收融資租賃款	30,200.8	4.2%	27,859.0	3.9%
投資證券及其他金融資產	245,440.8	33.9%	252,067.8	35.5%
買入返售金融資產	21,472.9	3.0%	16,838.6	2.4%
現金及存放中央銀行款項	47,929.2	6.6%	72,118.6	10.2%
存放同業及其他金融機構款項	9,382.9	1.3%	10,873.9	1.5%
拆出資金	21,679.2	3.0%	20,039.0	2.8%
衍生金融資產	19.0	0.0%	15.1	0.0%
對合營企業投資	1,080.6	0.1%	1,095.6	0.2%
其他資產 ⁽¹⁾	17,835.7	2.5%	17,747.3	2.5%
總資產	723,807.7	100.0%	709,885.0	100.0%

附註：

(1) 主要包括物業及設備、遞延所得稅資產、商譽及其他資產。

管理層討論與分析

4.1.1 發放貸款及墊款

截至2020年6月30日，本行發放貸款及墊款總額(不含應計利息)為人民幣3,376.10億元，較上年末增加人民幣384.05億元，增幅12.8%。本行的發放貸款及墊款包括公司貸款、個人貸款及票據貼現。

下表列示於所示日期本行按業務類型劃分的貸款分佈情況。

	截至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	146,249.2	43.0%	141,808.7	47.1%
個人貸款	161,695.7	47.6%	131,424.7	43.7%
票據貼現	29,665.3	8.7%	25,971.3	8.6%
小計	337,610.2	99.3%	299,204.7	99.4%
應計利息	2,362.8	0.7%	1,796.8	0.6%
發放貸款及墊款總額	339,973.0	100.0%	301,001.5	100.0%

(以人民幣百萬元列示，百分比除外)

管理層討論與分析

(1) 公司貸款

截至2020年6月30日，本行公司貸款為人民幣1,462.49億元，佔本行發放貸款總額(不含應計利息)的43.3%，較上年末增加人民幣44.41億元，增幅3.1%，主要是由本行加大對實體經濟支持力度所致。

下表列示於所示日期本行按抵押方式類別劃分的公司貸款明細。

	截至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
(以人民幣百萬元列示，百分比除外)				
信用貸款	11,100.5	7.6%	10,551.0	7.4%
保證貸款	62,463.5	42.7%	64,210.8	45.3%
抵押貸款	42,055.8	28.8%	40,541.9	28.6%
質押貸款	30,629.4	20.9%	26,505.0	18.7%
公司貸款總額	146,249.2	100.0%	141,808.7	100.0%

管理層討論與分析

(2) 個人貸款

截至2020年6月30日，本行個人貸款為人民幣1,616.96億元，較上年末增加人民幣302.71億元，增幅23.0%，主要是由本行加大對社會消費增長支持力度所致。

下表列示於所示日期本行按產品類別劃分的個人貸款明細。

	截至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
個人住房貸款	90,107.6	55.8%	69,705.2	53.0%
個人經營貸款	33,491.6	20.7%	27,311.7	20.8%
個人消費貸款	27,535.7	17.0%	25,209.9	19.2%
信用卡貸款	10,560.8	6.5%	9,197.9	7.0%
個人貸款總額	161,695.7	100.0%	131,424.7	100.0%

(以人民幣百萬元列示，百分比除外)

(3) 票據貼現

截至2020年6月30日，本行票據貼現為人民幣296.65億元，比上年末增加人民幣36.94億元，增幅14.2%。主要是由本行持續滿足客戶短期融資需求所致。

管理層討論與分析

4.1.2 投資證券及其他金融資產

截至2020年6月30日，本行投資證券及其他金融資產淨額為人民幣2,454.41億元，較上年末減少人民幣66.27億元，降幅2.6%，主要是由本行減少同業存單、理財產品等投資所致。

下表列示於所示日期本行投資證券及其他金融資產的組成部分。

	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
(以人民幣百萬元列示，百分比除外)				
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	31,338.8	12.7%	42,185.5	16.8%
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	56,449.7	22.9%	52,672.3	20.9%
以攤餘成本計量的金融資產	158,506.1	64.4%	156,651.5	62.3%
投資證券及其他金融資產總額	246,294.6	100.0%	251,509.3	100.0%
加：應計利息	2,794.2		2,519.5	
減：減值準備	(3,648.0)		(1,961.0)	
投資證券及其他金融資產淨額	245,440.8		252,067.8	

管理層討論與分析

下表列示於所示日期本行的投資證券及其他金融資產分佈情況。

	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
(以人民幣百萬元列示，百分比除外)				
債券				
中國政府債券	51,283.1	20.9%	46,654.5	18.5%
中國政策性銀行及其他 金融機構發行的債券	59,791.2	24.3%	70,441.7	27.9%
中國企業發行人發行的債券	15,188.6	6.2%	13,391.8	5.3%
小計	126,262.9	51.4%	130,488.0	51.7%
其他金融資產				
其他中國商業銀行發行的 理財產品	7,764.1	3.2%	11,147.7	4.4%
資產管理計劃	8,106.7	3.3%	8,283.7	3.3%
信託計劃	55,422.8	22.6%	56,859.1	22.6%
其他	45,090.1	18.4%	42,769.8	17.0%
小計	116,383.7	47.5%	119,060.3	47.3%
應計利息	2,794.2	1.1%	2,519.5	1.0%
投資證券及其他金融資產淨額	245,440.8	100.0%	252,067.8	100.0%

管理層討論與分析

4.1.3 本行資產的其他組成部分

本行資產的其他組成部分主要包括：(i)買入返售金融資產；(ii)現金及存放中央銀行款項；(iii)存放同業及其他金融機構款項；(iv)拆出資金；(v)應收融資租賃款；及(vi)其他資產。

截至2020年6月30日，買入返售金融資產總額為人民幣214.73億元，較上年末增加人民幣46.34億元，增幅27.5%，主要是由於報告期末本行綜合考慮市場價格情況和資產負債配置需求，對買入返售金融資產規模進行調整。

截至2020年6月30日，現金及存放中央銀行款項總額為人民幣479.29億元，較上年末減少人民幣241.89億元，降幅33.5%，主要是由央行下調存款準備金率所致。

截至2020年6月30日，存放同業及其他金融機構款項總額為人民幣93.83億元，較上年末減少人民幣14.91億元，降幅13.7%，主要是由於報告期末本行考慮市場價格情況，對存放同業及其他金融機構款項規模進行調整。

截至2020年6月30日，拆出資金總額為人民幣216.79億元，較上年末增加人民幣16.40億元，增幅8.2%，主要是由於報告期末本行根據市場需求，對拆出資金規模進行調整。

截至2020年6月30日，應收融資租賃款餘額為人民幣302.01億元，較上年末增加人民幣23.42億元，增幅8.4%，主要由邦銀金融租賃股份有限公司持續加大對實體經濟發展支持力度，業務規模擴大所致。

管理層討論與分析

4.2 負債

截至2020年6月30日，本行負債總額為人民幣6,649.36億元，較上年末增加人民幣128.82億元，增幅2.0%。

	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
(以人民幣百萬元列示，百分比除外)				
吸收存款	423,720.6	63.7%	389,731.5	59.8%
同業及其他金融機構存放款項	54,528.7	8.2%	61,578.1	9.4%
已發行債券	72,536.0	10.9%	79,720.4	12.2%
賣出回購金融資產	46,822.4	7.0%	66,544.9	10.2%
拆入資金	34,644.0	5.2%	28,058.7	4.3%
向中央銀行借款	23,856.6	3.6%	16,644.8	2.6%
應交稅費	223.1	0.0%	799.9	0.1%
衍生金融負債	132.6	0.0%	295.7	0.0%
交易性金融負債	—	—	20.4	0.0%
其他負債 ⁽¹⁾	8,472.2	1.4%	8,659.6	1.4%
負債總額	664,936.2	100.0%	652,054.0	100.0%

附註：

- (1) 主要包括代收代付款項、應付職工薪酬、應付融資租賃保證金款項、租賃負債、其他應付稅項、應付股利、預計負債及其他應付款項。

管理層討論與分析

4.2.1 吸收存款

截至2020年6月30日，本行吸收存款總額(不含應計利息)為人民幣4,183.56億元，較上年末增加人民幣333.10億元，增幅8.7%，主要是由於本行持續提升金融服務水平，有效拉動存款增長。

下表列示所示日期本行按產品類別及存款到期期限劃分的吸收存款。

	截至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
(以人民幣百萬元列示，百分比除外)				
公司存款				
活期	143,100.0	33.8%	134,913.0	34.6%
定期	80,646.0	19.0%	76,125.3	19.5%
小計	223,746.0	52.8%	211,038.3	54.1%
個人存款				
活期	52,904.0	12.5%	49,483.3	12.7%
定期	141,706.6	33.4%	124,523.9	32.0%
小計	194,610.6	45.9%	174,007.2	44.7%
應計利息	5,364.0	1.3%	4,686.0	1.2%
吸收存款總額	423,720.6	100.0%	389,731.5	100.0%

4.2.2 同業及其他金融機構存放款項

截至2020年6月30日，本行同業及其他金融機構存放款項餘額為人民幣545.29億元，較上年末減少人民幣70.49億元，降幅11.4%，主要是由於報告期末本行根據市場流動性及本行資金需要，調整同業及其他金融機構存放款項規模。

4.2.3 拆入資金

截至2020年6月30日，本行拆入資金餘額為人民幣346.44億元，較上年末增加人民幣65.85億元，增幅23.5%，主要是由於報告期末本行根據市場流動性及本行資金需要，調整拆入資金規模。

4.2.4 已發行債券

截至2020年6月30日，本行已發行債券餘額為人民幣725.36億元，較上年末減少人民幣71.84億元，降幅9.0%，主要是由於報告期末本行根據市場流動性及本行資金需要，調整同業存單發行規模。

4.2.5 賣出回購金融資產

截至2020年6月30日，本行賣出回購金融資產餘額由上年末人民幣665.45億元，減少人民幣197.23億元至人民幣468.22億元，主要是由報告期末本行央行逆回購規模減少所致。

管理層討論與分析

4.3 股東權益

截至2020年6月30日，本行股東權益總額為人民幣588.72億元，較上年末增加人民幣10.41億元，增幅1.8%；歸屬於本行股東的權益總額為人民幣577.57億元，較上年末增加人民幣10.12億元，增幅1.8%。股東權益增加的主要因為報告期內利潤增加。

	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
(以人民幣百萬元列示，百分比除外)				
股本	20,075.0	34.1%	20,075.0	34.7%
其他權益工具	9,632.8	16.4%	9,632.8	16.7%
資本公積	14,317.3	24.3%	14,317.3	24.8%
盈餘公積	1,818.3	3.1%	1,818.3	3.1%
一般準備	8,934.9	15.2%	8,934.9	15.5%
重估及減值儲備	648.6	1.0%	705.1	1.1%
未分配利潤	2,330.0	4.0%	1,261.3	2.2%
歸屬於本行股東權益	57,756.9	98.1%	56,744.7	98.1%
非控制性權益	1,114.6	1.9%	1,086.3	1.9%
股東權益合計	58,871.5	100.0%	57,831.0	100.0%

管理層討論與分析

5. 資產負債表外承諾

下表列示截至所示日期本行的資產負債表外信貸承諾金額。

	截至2020年6月30日	截至2019年12月31日
	(以人民幣百萬元列示)	
信貸承諾		
貸款承諾	20,793.3	20,392.3
承兌匯票	49,980.9	45,126.6
開出信用證	10,202.9	13,298.0
開出保函	3,955.3	3,983.3
合計	84,932.4	82,800.2

6. 貸款質量分析

2020年上半年，在疫情影響巨大、國際國內宏觀經濟形勢嚴峻複雜的背景下，本行持續深入推進信貸結構調整，不斷加強信用風險管理，優化信貸流程，強化貸後管理，加大不良貸款清收處置力度，貸款質量總體保持在可控水平。截至2020年6月30日，本行不良貸款餘額為人民幣76.52億元，較上年末增加人民幣9.73億元；不良貸款率為2.27%，較上年末增長0.04個百分點；關注類貸款佔比2.98%，較上年末下降0.53個百分點。

管理層討論與分析

6.1 按貸款五級分類劃分的貸款分佈情況

下表列示截至所示日期本行按五級分類的分佈情況。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。

	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	319,895.1	94.75%	282,015.0	94.25%
關注類	10,063.4	2.98%	10,511.0	3.51%
次級類	3,736.9	1.11%	2,873.2	0.96%
可疑類	2,685.3	0.80%	2,604.5	0.88%
損失類	1,229.5	0.36%	1,201.0	0.40%
發放貸款及墊款總額	337,610.2	100.00%	299,204.7	100.00%
不良貸款及不良貸款率 ⁽¹⁾	7,651.7	2.27%	6,678.7	2.23%

(以人民幣百萬元列示，百分比除外)

附註：

(1) 不良貸款率以不良貸款除以發放貸款總額計算。

管理層討論與分析

6.2 按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況

下表列示截至所示日期按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況。

	截至2020年6月30日				截至2019年12月31日			
	貸款金額	佔總額百分比	不良貸款金額	不良貸款比率 ⁽⁴⁾	貸款金額	佔總額百分比	不良貸款金額	不良貸款比率
(以人民幣百萬元列示，百分比除外)								
公司貸款								
短期貸款 ⁽¹⁾	73,982.3	21.9%	3,451.4	4.67%	85,292.7	28.5%	4,650.8	5.45%
中長期貸款 ⁽²⁾	72,266.9	21.4%	2,375.7	3.29%	56,516.0	18.9%	455.3	0.81%
小計	146,249.2	43.3%	5,827.1	3.98%	141,808.7	47.4%	5,106.1	3.60%
個人貸款								
個人住房按揭貸款	90,107.6	26.7%	108.5	0.12%	69,705.2	23.3%	64.9	0.09%
個人消費貸款	27,535.7	8.2%	279.7	1.02%	25,209.9	8.4%	193.6	0.77%
個人經營性貸款	33,491.6	9.9%	812.5	2.43%	27,311.7	9.1%	770.5	2.82%
其他 ⁽³⁾	10,560.8	3.1%	149.9	1.42%	9,197.9	3.1%	69.6	0.76%
小計	161,695.7	47.9%	1,350.6	0.84%	131,424.7	43.9%	1,098.6	0.84%
貼現票據	29,665.3	8.8%	474.0	1.60%	25,971.3	8.7%	474.0	1.83%
總計	337,610.2	100.0%	7,651.7	2.27%	299,204.7	100.0%	6,678.7	2.23%

附註：

- (1) 短期貸款包括期限為一年或以下的貸款及墊款。
- (2) 中長期貸款包括期限為一年以上的貸款。
- (3) 其他項主要包括信用卡。
- (4) 不良貸款比率按每類產品的不良貸款除以該產品類別的貸款總額計算。

管理層討論與分析

2020年6月底，本行公司類不良貸款餘額人民幣58.27億元，較上年末增加人民幣7.21億元，不良貸款率較上年末上升0.38個百分點至3.98%；本行公司不良貸款增加主要是由於本行上半年執行更加審慎的五級分類標準，將逾期60天以上貸款逐月全部計入不良；且本行公司授信客戶以中小微企業客戶為主，中小微企業風險抵禦能力較弱，受疫情及經濟下行影響較大，經營困難導致還款能力減弱。

個人不良貸款餘額人民幣13.51億元，較上年末增加人民幣2.52億元，不良貸款率較上年末保持不變，為0.84%。本行個人不良貸款增加主要是由於本行上半年執行更加審慎的五級分類標準，將逾期60天以上貸款逐月全部計入不良；且本行部分個人客戶上半年受疫情影響收入下降，還款能力減弱。本行不良貸款率持平主要是由於(i)本行持續推進零售業務數字化轉型工作，從側重網點服務到線上和線下並舉轉變，圍繞客戶體驗，強化批量化、場景化、線上化獲客，零售轉型取得良好成效。截至2020年6月30日，個人貸款餘額人民幣1,616.96億元，較上年末增加人民幣302.71億元，增長幅度為23.0%；(ii)本行通過核銷、現金清收及貸款重組等方式積極化解個人不良貸款，同時通過強化風險全流程管控嚴防新增不良。

管理層討論與分析

6.3 按行業劃分的貸款及不良貸款情況

	截至2020年6月30日				截至2019年12月31日			
	貸款金額	佔總額百分比	不良貸款金額	不良貸款比率 ⁽¹⁾	貸款金額	佔總額百分比	不良貸款金額	不良貸款比率
(以人民幣百萬元列示，百分比除外)								
租賃和商務服務業	34,807.9	10.3%	12.5	0.04%	33,808.0	11.3%	92.6	0.27%
製造業	27,246.7	8.1%	2,439.4	8.95%	26,562.4	8.9%	2,137.5	8.05%
房地產業	19,986.3	5.9%	390.4	1.95%	20,485.4	6.8%	412.0	2.01%
批發和零售業	15,448.4	4.6%	1,897.4	12.28%	16,748.1	5.6%	1,437.0	8.58%
建築業	13,160.9	3.9%	188.7	1.43%	11,638.6	3.9%	147.8	1.27%
水利、環境和公共設施管理業	10,353.3	3.1%	9.0	0.09%	7,672.3	2.6%	55.4	0.72%
電力、燃氣及水的生產和供應業	5,364.3	1.6%	67.7	1.26%	4,537.7	1.5%	53.7	1.18%
農、林、牧、漁業	3,688.4	1.1%	489.1	13.26%	3,765.1	1.3%	489.4	13.00%
衛生、社會保障和社會福利業	3,652.4	1.1%	-	0.00%	3,570.9	1.2%	-	0.00%
教育	3,199.5	0.9%	62.0	1.94%	3,186.4	1.1%	15.5	0.49%
住宿和餐飲業	2,997.1	0.9%	86.5	2.89%	3,081.2	1.0%	65.5	2.13%
交通運輸、倉儲和郵政業	2,901.4	0.9%	129.9	4.48%	2,602.9	0.9%	112.2	4.31%
採礦業	1,754.9	0.5%	6.4	0.36%	2,178.5	0.7%	43.8	2.01%
其他	1,687.7	0.4%	48.1	2.85%	1,971.2	0.6%	43.7	2.22%
公司貸款總項	146,249.2	43.3%	5,827.1	3.98%	141,808.7	47.4%	5,106.1	3.60%
個人貸款總項	161,695.7	47.9%	1,350.6	0.84%	131,424.7	43.9%	1,098.6	0.84%
票據貼現	29,665.3	8.8%	474.0	1.60%	25,971.3	8.7%	474.0	1.83%
總計	337,610.2	100.0%	7,651.7	2.27%	299,204.7	100.0%	6,678.7	2.23%

附註：

(1) 行業的不良貸款率為該行業不良貸款餘額／該行業貸款餘額。

管理層討論與分析

截至2020年6月30日，本行公司貸款的不良貸款主要集中在製造業、批發零售業、農林牧漁業，不良貸款率分別為8.95%、12.28%、13.26%。其中：

- (i) 製造業不良貸款餘額較上年末增加人民幣3.02億元，不良貸款率增加0.90個百分點，主要是由於本行上半年執行更加審慎的五級分類標準，將逾期60天以上貸款逐月全部計入不良；且製造業授信客戶受疫情及經濟下行影響較大，經營困難導致還款能力減弱。
- (ii) 批發和零售業不良貸款餘額較上年末增加人民幣4.60億元，不良貸款率增加3.70個百分點，主要是由於本行上半年執行更加審慎的五級分類標準，將逾期60天以上貸款逐月全部計入不良；且批發和零售業授信客戶受疫情及經濟下行影響巨大，經營狀況惡化導致行業不良率上升。
- (iii) 農林牧漁業不良貸款餘額較上年末減少人民幣0.003億元，不良貸款率增加0.26個百分點，主要是由於本行通過核銷、現金清收及貸款重組等方式積極化解不良貸款，同時通過強化風險全流程管控嚴防新增不良；且本行上半年執行更加審慎的五級分類標準，將逾期60天以上貸款逐月全部計入不良，導致不良貸款率上升。

管理層討論與分析

6.4 按擔保方式劃分的貸款及不良貸款情況

下表列示截至所示日期按擔保方式劃分的貸款及不良貸款情況。

	截至2020年6月30日				截至2019年12月31日			
	貸款金額	佔總額百分比	不良貸款金額	不良貸款比率 ⁽¹⁾	貸款金額	佔總額百分比	不良貸款金額	不良貸款比率
	(以人民幣百萬元列示，百分比除外)							
信用貸款	26,342.8	7.8%	761.3	2.89%	22,520.3	7.5%	88.3	0.39%
保證貸款	71,547.8	21.2%	3,705.9	5.18%	74,808.3	25.0%	3,189.8	4.26%
抵押貸款	180,737.8	53.5%	2,912.1	1.61%	151,601.1	50.7%	2,646.0	1.75%
質押貸款	58,981.8	17.5%	272.4	0.46%	50,275.0	16.8%	754.6	1.50%
總計	337,610.2	100.0%	7,651.7	2.27%	299,204.7	100.0%	6,678.7	2.23%

附註：

- (1) 不良貸款比率按各產品類別中各類抵押品所擔保的不良貸款除以該類抵押品的貸款總額計算。

截至2020年6月30日，本行保證貸款的不良貸款餘額較上年末增加人民幣5.16億元，不良貸款率上升0.92個百分點，主要是(i)本行上半年執行更加審慎的五級分類標準，將逾期60天以上貸款逐月全部計入不良；(ii)本行部分客戶在當前疫情及經濟下滑背景下，經營困難導致還款能力減弱。

截至2020年6月30日，本行抵押貸款的不良貸款餘額較上年末增加人民幣2.66億元，不良貸款率下降0.14個百分點，主要是由於(i)本行部分客戶在當前疫情及經濟下滑背景下，經營困難導致還款能力減弱；(ii)本行上半年進一步加大不良資產處置力度，通過現金清收、核銷、重組等多種方式化解不良貸款。

管理層討論與分析

6.5 借款人集中度

截至2020年6月30日，本行對任何單一借款人的貸款餘額均未超過本行資本淨額的10%。

下表列示截至2020年6月30日本行十大單一借款人(不包括集團借款人)的貸款餘額。

行業	截至2020年6月30日		
	貸款餘額	佔貸款總額百分比	佔資本淨額百分比
借款人A	2,986.6	0.9%	4.2%
借款人B	1,649.9	0.5%	2.3%
借款人C	1,280.0	0.4%	1.8%
借款人D	1,181.5	0.3%	1.7%
借款人E	1,038.8	0.3%	1.5%
借款人F	999.0	0.3%	1.4%
借款人G	890.0	0.3%	1.2%
借款人H	870.0	0.3%	1.2%
借款人I	860.0	0.2%	1.2%
借款人J	855.3	0.2%	1.2%
總計	12,611.1	3.7%	17.7%

截至2020年6月30日，本行向最大單一借款人的貸款餘額人民幣29.87億元，佔本行貸款總額的0.9%；向十大單一借款人的貸款總額人民幣126.11億元，佔本行貸款總額的3.7%。

管理層討論與分析

6.6 貸款逾期情況

下表列示截至所示日期本行發放貸款按期限劃分的分佈情況。

	截至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
未逾期貸款	327,087.3	96.88%	289,262.4	96.68%
已逾期貸款 ⁽¹⁾				
3個月以內	4,664.0	1.38%	4,134.3	1.38%
3個月以上1年以內	2,687.0	0.80%	2,841.3	0.95%
1年以上3年以內	2,122.3	0.63%	2,047.6	0.68%
3年以上	1,049.6	0.31%	919.1	0.31%
小計	10,522.9	3.12%	9,942.3	3.32%
貸款總額	337,610.2	100.00%	299,204.7	100.00%

(以人民幣百萬元列示，百分比除外)

附註：

(1) 逾期貸款指本金或利息逾期的貸款本金額。

截至2020年6月30日，逾期貸款總額人民幣105.23億元，較上年末增加人民幣5.81億元；逾期貸款佔貸款總額的比例為3.12%，較上年末下降0.20個百分點。

管理層討論與分析

7. 業務經營分部報告

下表列示截至所示期間本行各業務分部的營業收入總額。

	截至2020年6月30日 止六個月		截至2019年6月30日 止六個月	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
(以人民幣百萬元列示，百分比除外)				
公司銀行業務	5,315.1	50.2%	4,994.2	51.7%
零售銀行業務	3,291.7	31.1%	2,830.9	29.3%
資金業務	1,950.4	18.4%	1,770.2	18.3%
其他業務	34.5	0.3%	62.2	0.7%
營業收入總額	10,591.7	100.0%	9,657.5	100.0%

8. 資本充足率分析

本行持續優化業務結構，加強資本管理，截至2020年6月30日，本行的核心一級資本充足率為8.53%，較上年末上升0.02個百分點；一級資本充足率、資本充足率分別為10.30%及13.00%，較上年末分別下降0.01個百分點及0.02個百分點。本行積極踐行輕資本發展模式，持續優化風險加權資產結構，資本充足率保持穩定，滿足中國銀保監會關於《商業銀行資本管理辦法(試行)》的監管要求。

管理層討論與分析

本行按照中國銀保監會的《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算的資本充足率如下：

	截至2020年6月30日	截至2019年12月31日
	(以人民幣百萬元列示，百分比除外)	
股本	20,075.0	20,075.0
資本公積可計入部分	14,588.7	14,657.9
盈餘公積	1,818.3	1,818.3
一般風險準備	8,934.9	8,934.9
未分配利潤	2,330.0	1,261.3
少數股東資本可計入部分	564.4	523.1
核心一級資本總額	48,311.3	47,270.5
核心一級資本扣除項目	(1,552.8)	(1,444.8)
核心一級資本淨額	46,758.5	45,825.7
其他一級資本	9,708.0	9,702.5
一級資本淨額	56,466.5	55,528.2
二級資本淨額	14,840.4	14,592.1
總資本淨額	71,306.9	70,120.3
風險加權資產總額	548,407.6	538,420.8
核心一級資本充足率	8.53%	8.51%
一級資本充足率	10.30%	10.31%
資本充足率	13.00%	13.02%

9. 業務回顧

9.1 公司銀行業務

本行公司業務發展以「三大戰略」為引領、積極踐行「上網下鄉」和「數字化轉型」戰略，堅持金融服務實體經濟回歸本源，始終保持公司業務健康、快速、高質量發展。

管理層討論與分析

9.1.1 公司存款

本行着力構建對公存款內生增長機制，優化對公存款業務結構。通過向公司客戶提供現金管理、主動負債等產品，搶抓地方債政策機遇與資金承接，不斷深化銀政企合作、強化基礎客群建設、優化基礎結算服務，不斷提升公司存款業務競爭力。

截至2020年6月30日，全行對公存款時點餘額人民幣2,237.46億元，較年初新增人民幣127.08億元，增幅6.02%，對公存款日均餘額人民幣2,146.46億元，較年初新增人民幣75.15億元，增幅3.63%。

9.1.2 公司貸款

本行將服務地方經濟社會作為立身之本，順應經濟轉型升級、搶抓優質資產投放、打好提質增效攻堅戰，深耕重點行業、打造特色解決方案、探索行業生態圈建設，客戶服務方式由傳統資產拉動向專業創造價值、滿足客戶需求、提升綜合貢獻轉型，提升綜合融資服務能力，取得了良好的市場表現。

管理層討論與分析

本行做好金融服務區域戰略，圍繞「黃河流域生態保護及高質量發展、促進中部地區崛起」兩大國家戰略涉及項目、河南省補短板「982」項目及河南省重點項目做好金融支持。報告期內，落地重大項目(新增敞口人民幣5,000萬元以上)221個，金額人民幣269.5億元。

截至2020年6月30日，本行對公貸款餘額人民幣1,462.49億元，較年初新增人民幣44.4億元，增幅3.13%。

9.1.3 公司客戶

本行立足河南省經濟發展實際，堅持以客戶為中心，聚焦客戶深度經營，針對不同客群，採取定制化服務模式和經營策略，圍繞戰略客戶、機構客戶、小微企業客戶開展分層經營、分類施策，創新客戶服務模式，提高客戶服務能力，推動公司業務轉型發展。

截至2020年6月30日，全行對公客戶數量達到21.8萬戶(含同業客戶)，較年初新增1.3萬戶。

9.1.3.1 戰略客戶

本行積極落實公司客戶分層經營，轉變戰略客戶經營策略，實現戰略客戶從自營走向經營，通過戰略客戶鏈式經營、集團額度動態流轉及組團撮合提升金融服務等方式，實現戰略客戶粗放式管理向精細化管理轉變，提升戰略客戶市場份額和綜合貢獻。

管理層討論與分析

截至2020年6月30日，總行級戰略客戶合作覆蓋率80%，授信資產餘額全行佔比31.3%，較年初提升2%；戰略客戶對公存款餘額較年初提升人民幣20.8億元，增幅7.7%。

9.1.3.2 機構客戶

本行積極履行服務市民職責，創新服務方式，通過聚焦政府智慧政務需求新態勢深化銀政合作，切入非稅代繳、社保代收、公安、公積金、稅務等各類公共服務場景，並提供功能全面、維護高效、迭代迅速的各類電子化系統產品，為政府深化「放管服」改革、優化營商環境、提升公眾滿意度、引領數字經濟發展賦能；緊抓鄉村振興重大戰略業務機遇，針對農村集體產權改革、縣域醫共體建設、鄉村文化旅遊等政策熱點敏捷反應市場需求，基於具體業務場景創新開發產品，深挖縣域市場業務潛力。

截至2020年6月30日，全行機構存款日均餘額人民幣892.62億元，較年初下降人民幣385.08億元，機構業務代理資格較年初新增190個。

管理層討論與分析

9.1.3.3 小微客戶

本行堅持敏捷轉型，強化線上化和數據化能力，圍繞小微金融業務「增量、擴面、降本、提質」工作目標，建機制、創產品、通渠道。一是不斷豐富產品貨架，強化科技賦能，加快政採貸、小微企業永續貸等已經成熟的標準化產品迭代優化，同時為滿足疫情期間小微客戶的無接觸金融服務需求，加快上線基於煙草採購場景的純信用線上化產品商超V貸；二是用足用好外部政策，利用專項再貸款、延期還本付息等讓利小微企業；三是進一步創新金融服務模式，加強金融與互聯網+的融合，利用大數據工具，豐富獲客手段，充分運用線上化渠道為民營小微企業提供高效便捷的金融服務。

截至2020年6月30日，全行小微貸款餘額人民幣1,328.61億元，服務企業超過5.13萬戶。

9.1.4. 公司產品

報告期內，本行創新產品策略，優化產品功能，持續完善綜合性和全方位的產品體系和服務能力，提升客戶體驗與滿意度。

負債產品方面，高效響應客戶需求，加大產品創新力度，完成單位大額盈利產品功能開發上線、單位大額存單可轉讓業務功能上線，提升產品的市場競爭力。客戶結算服務和流動性管理方面，遵守利率定價自律機制要求，不斷優化現金管理產品，強化產品組合運用，為客戶提供結算便利。

管理層討論與分析

投資銀行產品方面，積極拓展非金融企業債務融資工具承銷、資產證券化、境外融資、資金撮合、港股上市財務顧問等創新業務產品。

交易銀行產品方面，圍繞打造「數據銀行、科技銀行」的戰略，積極擁抱數字化轉型，重點打造電子保函、原銀e鏈等重點產品，推出基建領域三種創新模式，重點業務不斷取得突破。

在產品體系不斷豐富的同時，本行圍繞打造「數據銀行、科技銀行」的戰略，踐行數字化轉型，加快推進公司條線產品和服務的在線化和場景化，持續提升公司產品的競爭力。

9.1.5 投資銀行

報告期內，本行在穩固開展債券承銷、結構融資、股權融資、財務顧問等投資銀行業務基礎上，持續推進傳統投行向綜合服務投行轉型，積極拓展創新業務產品，創新工作方式，助力疫情防控和企業復工復產。自2019年取得中國銀行間市場交易商協會非金融企業債務融資工具B類主承銷資質以來，本行債券承銷業務快速發展。報告期內，已累計主承銷7隻債務融資工具，合計規模人民幣49億元。成功掛牌發行北京金融資產交易所債權融資計劃共計人民幣13.3億元。牽頭髮行河南省首單疫情防控債，助力企業抗擊疫情及復工復產工作。本行積極盤活同業資源，建立了與銀行、保險、信託、租賃等同業金融機構合作圈，通過銀團貸款、聯合投資、資金撮合等形式，為省內大中型客戶提供全方位、多渠道的綜合金融服務。本行充分發揮股權融

管理層討論與分析

資創新產品優勢，搭建企業與監管機構、滬深交易所等資本市場橋梁，支持省內後備企業登陸科創板及創業板；積極拓展資產證券化業務，為省內外龍頭企業提供Pre-ABS投資、方案設計、承銷發行等全流程資產證券化綜合服務，滿足省內外優質企業個性化融資需求；持續推進跨境投融資合作平台的建設，大力推動境外融資、赴港上市以及跨境併購綜合金融服務，不斷探索創新業務模式與服務模式。

9.1.6 交易銀行

本行交易銀行以「成為一流的交易銀行特色方案服務商」為願景，通過「業務+技術+風險」一體的跨職能團隊，積極推動交易銀行業務創新項目落地，聚焦特色行業，向供應鏈上下遊客戶延伸服務。截至2020年6月30日，交易銀行融資額達到人民幣592億元，實現中間業務收入人民幣2.06億元，有效戶5,509戶，較同期增加1,800戶，較年初增加387戶，基礎客群持續擴大。

9.1.6.1 現金管理

本行通過自主研發和產品創新，搭建了較為完整的現金管理產品體系，並持續推動業務流程線上化，為企業、政府、事業單位等客戶提供現金管理綜合服務方案，報告期內推出「農村集體經濟組織記賬監管」、「村財鄉管」、「居財街管」業務，本行助力基層政府加強財務和資金管理。截至2020年6月30日，本行現金管理帶動存款日均人民幣575億元，較同期增長23%，重點產品現金池簽約集團數568戶，較同期增長154%。

管理層討論與分析

9.1.6.2 對公電子渠道

本行不斷創新對公電子渠道的應用場景，加強多渠道觸達客戶，運用產品創設思維，了解客戶需求，通過同業分析、線上化客戶調研等方式，持續迭代優化，快速響應客戶需求。截至2020年6月30日，新增企業網銀客戶11,799戶，較年初增長9.1%，企業手機客戶6,972戶，較年初增長40.5%；二是客戶活躍度持續提升，電子渠道筆數替代率94.92%，較去年同期提升1.56%；上半年客戶平均活躍度均維持在90%以上。

9.1.6.3 供應鏈金融與貿易融資

本行堅持以客戶為中心，積極推動供應鏈金融業務的線上化、數字化、場景化發展，服務產業鏈上的中小微客戶，踐行普惠金融，助力實體經濟，已落地融資業務人民幣21.2億元。自主研發創新產品原銀e鏈，可打通供應鏈上下游企業、解決上下游企業融資難問題，自2020年3月首單落地後，已累計投放資產人民幣8,581萬元，帶動上游供應商近50戶，價值貢獻初見成效；公共資源交易中心電子保函業務，已對接交易中心9家，落地金額人民幣9,400萬元；基建領域項下三種業務模式，已落地人民幣2.16億元，帶動供應商46戶。

管理層討論與分析

9.1.6.4 跨境金融

本行積極落實監管政策要求，紮實開展業務研究，全面推進系統建設，成功實現跨境金融區塊鏈平台上線並落地首單業務，成功推出掛單結匯、出口退稅池融資等創新業務。截至2020年6月30日，交易銀行國際業務實現國際結算量21.4億美元，全行進口開證約5.8億美元，同比增長28%。

9.2 零售銀行業務

報告期內，本行零售條線深入貫徹落實「三大戰略」、「上網下鄉」、「數字化轉型」等戰略要求，堅持以客戶為中心，深入推進數字化轉型，不斷推動條線敏捷組織持續優化，促進敏捷組織的高效運行。通過科學資源配置，全力支撐業務發展，進一步增強本行零售業務的市場競爭能力和品牌形象，較好地完成了2020年上半年各項預算目標。

9.2.1 零售存款

報告期內，本行認真分析疫情帶來的機遇和挑戰，明確責任和目標，明晰營銷導向，制定切實可行的措施，建立線上化運營體系思路和制度規範，圍繞「渠道、產品、用戶和活動」推動線上化運營工作開展。同時規模化推廣大數據用例，完成26個大數據用例的上線和推廣，突出大數據用例在客戶經營提升中的作用。堅持以客戶為中心，縱深推進生態圈建設，不斷釋放產品創新效能，銷售能力持續提升。

管理層討論與分析

截至2020年6月30日，儲蓄存款時點餘額人民幣1,946.11億元，較上年末新增人民幣206.03億元，增幅11.84%；儲蓄存款日均餘額人民幣1,882.46億元，較上年末新增人民幣110.15億元，增幅6.22%；資產管理餘額人民幣2,576.24億元，較上年末新增人民幣320.48億元，增幅14.2%。

9.2.2 零售貸款

報告期內，本行深入貫徹落實數字化轉型戰略，不斷加強零售貸款產品的線上化水平，拓寬服務渠道，改善客戶體驗。

積極響應國家「扶持小微、讓利小微」的政策導向，為解決聚商商戶日常經營、資金週轉、開店擴張等資金需求，創新推出「聚商快貸」無抵押純信用線上貸款產品，全流程可在手機銀行、微信銀行自助辦理。產品上線10天，實現營銷客戶達到5,000餘戶，授信額度人民幣1.5億元，提款金額人民幣5,000餘萬元。

永續貸、按揭業務實現從進件受理到公證辦理等環節的線上化辦理；租車貸業務客戶數據積累優化車貸審批模型，實現自動化審批；上線「永續貸新客營銷」及「原e花新客營銷」大數據用例，全面覆蓋重點零貸產品客群；加強私域流量建設提升零售貸款客戶轉介，有效實現了零貸業務快速發展。

本行堅持業務發展與風險防控並重，在加快零售信貸投放的同時，持續優化審批模型，完善智能化風控體系，加強貸後管理，加速逾期催收及不良處置，實現了零售信貸業務的快速、健康、穩健發展。

管理層討論與分析

截至2020年6月30日，個人貸款時點餘額人民幣1,616.96億元，較上年末新增人民幣302.71億元，增幅23.03%；個人貸款日均餘額人民幣1,456.58億元，較上年末新增人民幣211.83億元，增幅17.02%。

9.2.3 零售客戶

截至2020年6月30日，全行客戶數1,579.29萬戶，較上年末新增84.67萬戶，增幅5.66%；有效客戶數為639.63萬戶，較上年末新增194.86萬戶，增幅43.81%。

9.2.3.1 大眾客群

截至2020年6月30日，大眾客戶數為344.48萬戶，較上年新增46.34萬戶；儲蓄存款規模為人民幣1,420.36億元，較上年新增人民幣153.21億元；管理資產(含儲蓄)規模為人民幣1,847.92億元，較上年新增人民幣215.72億元，其中表外管理資產規模首次突破人民幣700億元，達到人民幣719.38億元，較上年新增人民幣124.42億元，較同期增長人民幣68.15億元，通過管理資產重塑零售業務發展邏輯取得階段成效。聚焦代發核心客戶經營，代發達標客戶數較年初新增33.73萬戶，較同期增幅29.19%，管理資產(含儲蓄)較上年新增人民幣102.09億元，較同期增幅47.21%；上線大數據用例26個，用例帶來管理資產(含儲蓄)成效人民幣87.61億元。

管理層討論與分析

9.2.3.2 財私客群

截至2020年6月30日，財私客戶數量為2.93萬戶，較上年新增0.4萬戶，增幅為15.81%；管理資產(含儲蓄)規模為人民幣723.93億元，較上年新增人民幣130.56億元，增幅為22.00%，其中財私客戶儲蓄存款新增人民幣65.39億元；300萬以上客戶數0.50萬戶，較上年增長0.1萬戶；表外資產餘額為人民幣291.82億元，較上年增長人民幣65.18億元，增幅28.76%；代銷信託資管等高淨值專屬產品業務規模實現跨越式增長，2020上半年銷售高淨值專屬產品金額為人民幣48.50億元，根據河南省監管機構統計，本行高淨值專屬產品銷量在全省31家銀行中市場排名第一，市場份額佔比達17.19%。

9.2.4 場景開發運營業務

報告期內，本行根據疫情變化，快速調整各個場景運營思路，同時運用大數據用例手段進行精細化運營，有效提升了場景用戶月活和客戶轉化。

社區產品方面，疫情期間本行上線「一區一碼」疫情登記管理系統，充分滿足客戶需求，有效提高防疫信息化。截至2020年6月30日，累計上線社區102,475家，覆蓋1,794個物業公司。社區總用戶數394萬戶，線上註冊用戶358萬戶，繳費筆數37.5萬筆，繳費金額人民幣1.3億元。註冊用戶中，本行持卡客戶83.6萬戶，通過社區場景有效轉化客戶累計7.5萬戶，低效戶提升3.6萬戶。

管理層討論與分析

中原吃貨地圖方面，疫情期間快速轉型，從「到店」轉換至「到家」服務；將「吃貨助農」、「吃貨戰疫」轉變為可持續開展的「原產地直郵」、「吃貨到家」兩項運營活動，持續通過本行渠道優勢、客群優勢以及商品議價優勢滿足商戶與消費者的需求。截止2020年6月30日，吃貨地圖註冊用戶數達到112.06萬戶，月活躍用戶數達到25.40萬戶，通過線上運營活動轉化的客戶數達到6.57萬戶；平台有產品上線的商戶累計達到6,655戶，線上交易筆數累計80.39萬筆，交易金額累計人民幣3,347.92萬元；開展「信用卡週三吃貨日」，交易金額人民幣2,952.26萬元，開展「吃貨助農」活動，對多款農產品進行線上銷售，交易金額達到人民幣49.37萬元。

小微商戶方面，中原聚商應對環境變化，快速調整經營思路，持續簡化操作流程，豐富商戶線上宣傳工具；通過產品快速迭代、活動運營、商戶回訪、數據埋點等工作，不斷推進服務升級，持續提供增值服務、信貸支持，並運用大數據用例手段進行商戶精細化經營。截至2020年6月30日，入駐商戶數24.02萬戶，其中有效客戶10.60萬戶，有效率50.21%，存款人民幣70.95億元，較年初新增人民幣17.75億元，資產管理餘額人民幣103.87億元，較年初新增人民幣27.07億元。

教育領域產品方面，上線校園健康填報系統；通過午餐費、延時服務費等重點項目，已累計拓展學校280所、代發工資卡8,071張。截至2020年6月30日，新增上線學校及教育機構587家、累計3,519家，新增註冊用戶34.7萬戶、累計71.7萬戶，新增收款54.2萬筆，金額人民幣7.17億元，累計收款95萬筆，金額人民幣13.9億元；月活躍用戶數13.7萬戶，新增轉化客戶13,500戶；一卡通項目方面，上線2家；累計帶動發卡10.1萬張，其中有效戶2萬戶，有效戶佔比19.9%。

管理層討論與分析

9.2.5 大眾客戶業務

報告期內，本行大眾客戶業務堅持以客戶為中心，以客群為導向，聚焦重點客群獲客和經營，堅持數據驅動，深化客戶經營，突出線上化經營，零售客戶基礎不斷夯實。

聚焦重點客群，代發業務全面發力。一方面積極搶抓市場機遇，實現批量獲客，下發「抗疫授信企業營銷指引」，覆蓋代發企業1,146戶，達成代發意向113戶；另一方面創新代發獲客模式，優化流程提升體驗，打造開放式金融生態，實現「在線簽約代發協議+在線收集開卡資料及發卡+跨行發薪+借發貸」功能。

通過數據賦能，大數據用例精準營銷。基於大數據經營診斷分析結果，圍繞客戶的全生命週期，從新客登船、老客提升、交叉銷售、轉介客戶、防流失、事件驅動、產品到期等多維度，借助數據驅動，做好客戶的深度經營。截至2020年6月30日，共下發線索4,309萬條，產生銷售轉化人民幣1,410億元，管理資產成效人民幣91億元。

突出線上運營，促進客戶及活動在線。為實現大眾客戶的線上化經營，制定客戶在線和經營在線「兩步走」方針，針對大類客群，推出一系列節日及重要時點線上活動，實現瀏覽人次636.6萬人次，參與人數81.7萬人次，產品銷售人民幣38.2億元，資產管理餘額提升人民幣34.4億元；針對重點客群，在積分商城開展系列活動，實現瀏覽人次3,056.04萬人次，參與人數98.94萬人次，有效實現客戶線上觸達，提升客戶活躍度和帶動價值貢獻。

管理層討論與分析

重塑業務邏輯，資產管理餘額帶動業績增長。克服疫情影響，堅定以客戶為中心，借力數字化轉型，通過緊抓風評關鍵環節、加大產品供給、利用大數據用例精準營銷等多項措施，重塑業務邏輯，帶動業績增長，實現風評客戶97.45萬戶，較年初新增37萬戶，新開戶風評率由年初3.83%提升至74%。

9.2.6 財富與私人銀行業務

報告期內，本行財富私人銀行業務始終堅持數據驅動，主動規劃特色客群，同時運用數據思維，做好存量客戶分層經營和提升。

本行財富與私人銀行業務圍繞客戶需求，不斷響應市場變化，積極謀求與境內外卓越合作機構開展業務合作，逐級形成了以「臻選」、「穩選」和「優選」為基石的「3+1+N」高淨值專屬產品體系，高淨值專屬產品銷量在全省31家銀行中2020年合計發生額及6月單月銷量繼續蟬聯市場第一。

聚焦重點客群，大數據營銷全面發力。一方面積極規劃酒類經銷商、醫療衛材器械經銷商等客群，搶抓市場機遇，實現批量獲客。另一方面創新財私獲客模式，通過大數據分析精準找出「高薪金」等目標客群，總分支聯動營銷，採用線上+線下的營銷模式，整合行內資源，打造開放式金融生態。

管理層討論與分析

科技賦能打造專業化團隊，本行財富與私人銀行業務已形成擁有多年投資銀行、資產管理、財富管理及風險管理經驗的核心骨幹團隊。18家分行全部形成了專門針對高端客戶的財富管理中心級配套團隊，服務覆蓋河南省全部地級市。同時本行積極探索創新高淨值產品線上化銷售，將客戶風險評級、產品風險揭示等流程優化，實現優選系列資管代銷產品全流程線上化，確保在疫情期間依然能夠為本行客戶提供優質的資產配置。

非金融高端服務體系不斷完善，中原名醫堂、中原悅出行未來領袖俱樂部等特色品牌服務覆蓋客戶多樣化需求。截至2020年6月30日，共舉辦線上獲客活動5場，舉辦線下活動4場活動。

9.2.7 惠農業務

報告期內，本行惠農業務堅持以「上網」思維解決「下鄉」難題，同時致力於以互聯網、大數據服務於鄉村治理和村民服務，創新研發集農村黨建、村務、生活、社交、電商、金融等功能於一體的「鄉村在線」平台。

搭建農村綜合化生活服務平台。通過提供多樣化的服務，滿足村民生活生產需求。針對村民繳費難、農產品銷售渠道窄、看病難，有法律諮詢、務工信息諮詢等方面痛點，增加生活繳費、農產品上行及追溯體系、線上醫療增值服務、法律諮詢、務工信息查詢等功能。

管理層討論與分析

助力疫情防控，積極履行社會責任。主動搜集線索，解決農產品滯銷難題，持續開展助農銷售活動，截至2020年6月30日，累計助銷農產品15.9萬斤，幫助農戶增收人民幣30餘萬元，累計實現客戶新增2,214戶，有效戶新增1,699戶，資產提升人民幣1.3億元。

助力復工復產，提供信貸資金支持。全力支持疫情期間全省復工復產，降低新發放貸款利率300BPs，開展「減息戰「疫」」「助力春耕」減免息活動，疫情期間累計投放豫農貸人民幣4.7億元，惠及農村家庭近2萬戶。截至2020年6月30日，「豫農貸」累計放款人民幣11.75億元，預授信金額人民幣62.15億元，累計服務農村家庭約12.43萬戶，服務農村人口約50萬戶。

截至2020年6月30日，本行已在全省設立縣域支行130家(含縣域二級支行)、鄉鎮支行53家、農村普惠金融服務站和惠農支付服務點4,460家。目前，投入運營的普惠金融服務站、惠農支付服務點已覆蓋河南全省18個地市70%的鄉鎮，惠及1,000餘萬農村居民，受理全省農村居民各類交易313.86萬筆，累計交易金額人民幣118.72億元。

截至2020年6月30日，惠農存款餘額人民幣255.9億元，較上年末新增人民幣66.7億元，增幅35.3%，在與宜農科技合作的42家銀行中穩居新增首位。

管理層討論與分析

9.2.8 信用卡業務

報告期內，本行堅持信用卡發卡和經營並重，持續搭建及優化以客戶為中心的生態圈，完善場景化和數字化運營體系。相繼推出中原銀行攜程聯名白金卡、銀基聯名卡，利用大平台流量和特色合作植入場景獲客。不斷探索客戶需求，創新客戶經營，疫情時期快速轉變客戶經營模式，以「新鮮到家」、「吃貨戰役」、「吃貨到家」等線上服務模式為依託，滿足民生需求。豐富分期產品體系，推出現金分期、分唄、英才金等分期產品，精準抓取客戶畫像深入客戶經營，多措並舉提升生息資產佔比，進一步優化收入結構和提升信用卡盈利水平。持續推進智能化風控建設，加強數據賦能，制定差異化風險定價策略，進一步提升客戶洞察能力。

截至2020年6月30日，信用卡累計發卡216.40萬張，較上年末新增16.63萬張；有效激活卡147.79萬張，本期交易額人民幣382.60億元，同比增幅58.85%。收入總計人民幣3.12億元，同比增幅101.40%。貸款餘額人民幣105.60億元，其中循環貸款人民幣85.45億元，分期貸款人民幣20.15億元。

管理層討論與分析

9.3 金融市場業務

9.3.1 資金業務

報告期內，本行積極傳導貨幣政策，承擔自身職責確保金融市場穩定運行，在維護本行流動性安全的前提下不斷加大資金運作力度，提高資金運作效率。為進一步發揮金融「抗疫」的社會作用，本行成功發行疫情防控專項同業存單人民幣5億元，發行利率低於市場同類機構發行利率10BPs，成為河南省首家成功發行防疫存單的金融機構，推動金融「抗疫」工作更進一步。

報告期內，本行密切跟蹤市場變化，積極把握波段機會，並適時調整存量組合結構，債券投資收益同比大幅提升。同時本行緊跟市場創新步伐，積極申請業務資質，首批開辦了銀行間市場以境內人民幣債券為抵押品的外幣回購交易，豐富外幣融資工具。

9.3.2 同業業務

同業業務始終堅持為全行提供中長期流動性支持，服務同業客戶做好產品銷售，優化資產結構支持實體經濟，調劑資產規模平衡資金餘缺的經營策略，在保證業務穩定增長的同時，提高產品創新能力和客戶服務能力，切實推動同業業務深化發展與創新轉型。

管理層討論與分析

報告期內，本行積極落實各項防疫金融政策，通過依託金融科技支持，為企業尤其是中小微企業提供在線貼現服務，同時通過推動分行積極申請專項再貼現額度，助力中小微企業降低融資成本，切實支持企業復產復工。報告期末，辦理票據貼現業務人民幣314.78億元，較去年同期增長20.63%，其中通過本行在線貼現產品「原e貼」辦理的貼現佔總貼現量的77%。

報告期內，本行充分發揮CFETS同業存款主參與機構優勢，引導客戶由線下向線上轉移，減少人員流動與實物接觸，提高業務辦理效率與安全性，助力做好疫情防控。同時通過線上CFETS同業存款方式，向中小金融機構提供流動性支持，充分體現了本行作為CFETS同業存款主參與機構的責任擔當，凝聚金融力量，共同抗擊疫情。報告期內，CFETS同業存款累計成交人民幣156.4億元，較去年同期增長人民幣63.96億元，增幅達71%。

9.3.3 資產管理

報告期內，本行鼎盛財富系列理財產品穩健運行，理財規模穩步提升。報告期末，本行理財產品存續數量共計316隻，存續規模人民幣708.28億元，較年初增長人民幣97.87億元，增幅16.03%。

報告期內，本行積極踐行社會責任，率先發行全省首支愛心抗疫公益理財，疫情期間累計通過愛心抗疫公益理財代客定向捐贈人民幣28.72萬元，專項用於新冠疫情防控工作。同時，穩步推進淨值轉型工作，新上線「T+1」現金

管理層討論與分析

管理類產品「心意寶」、長期限定開產品「雙年盈」，常態化發行中長期「安鑫」系列FOF產品、「智慧」系列結構性產品，形成八大主力產品系列，滿足多層次、各類型客戶的淨值型理財產品投資需求。報告期末，淨值型產品規模餘額人民幣486.72億元，較年初增加人民幣168.68億元，增幅53.04%，佔理財總規模的68.72%，佔比較年初提升16.62個百分點。

9.4 網絡金融業務

9.4.1 移動金融

報告期內，本行圍繞「移動優先」發展戰略，堅持「以客戶為中心」，積極開展全渠道經營管理工作，有序推進線上線下渠道系統建設，精細化線上運營管理，加強線上客戶運營服務能力，全面提升用戶體驗水平，助力全行零售業務高速發展。

9.4.1.1 個人網上銀行

截至2020年6月30日，本行個人網上銀行新增用戶2.82萬戶，累計91.38萬戶；累計交易筆數1,314.34萬，累計交易金額人民幣0.69億元。

9.4.1.2 手機銀行

報告期內，本行快速提升線上服務能力，上線疫情專區等功能，在捐款、生活繳費、個人信貸、醫療等方面提供金融及生活服務支持，搭建中原銀行線上化運營體系，有效保障客戶的生活需求。截至2020年6月30日，本行手機銀行用戶新增69.46萬戶，累計675.18萬戶；月活總量新增41.12萬戶，累計180.62萬戶。

管理層討論與分析

不斷完善非金融場景服務能力，優化商城訂單管理，上線商城優惠券等功能，為客戶提供安全、放心、舒適的購物平台，營造手機銀行的綜合服務氛圍，截至2020年6月30日，綜合商城入駐商戶126家，實際成交訂單筆數為11.82萬筆，實際成交金額人民幣147.16萬元。

9.4.1.3 微信銀行

結合疫情發展和客戶的痛點，打造疫情專區，支持地市疫情物資需求；開展「心願配對，獎金到位」等平台級私域流量營銷活動，該活動參與人數21.4萬戶，新增粉絲參與17.49萬戶。截至2020年6月30日，微信銀行粉絲數390萬戶，較上年末新增96.6萬戶；微信銀行綁卡客戶235萬戶，較上年末新增86.7萬戶；微信銀行月活85.91萬戶，較上年末新增34.18萬戶。

9.4.1.4 自助銀行

本行自助設備包括智能櫃員機、智能現金櫃檯、移動PAD、存取款一體機等設備。為客戶提供存取款、開戶及賬戶服務、投資理財、信用卡業務等多種自助服務。報告期內，本行借助先進技術手段，實現刷臉識別辦業務、手機掃碼辦業務等創新服務模式，加強線下向線上渠道引流手段，提升客戶操作體驗。截至2020年6月30日，本行自助設備總量為5,353台。其中ATM、CRS設備1,497台，智能櫃員機841台、智能現金櫃399台、VTM設備50台、多媒體查詢機1,216台、移動PAD1,238台、自助回單打印機112台。線下自助渠道業務上半年累計1,655.02萬筆，涉及交易金額人民幣521.77億元。

管理層討論與分析

9.4.1.5 客服中心

本着提高服務質量、降低人工成本的宗旨，2020年上半年本行啟動智能客服建設、改變了傳統人工服務的外包服務模式，並通過加強對外包人員管理提高客服應答率、接通率等服務指標，為客戶提供高效、便捷、順暢的服務。截至2020年6月30日，電話總呼入量174.14萬通，其中人工進線量79.85萬通，接通率90.78%，客戶滿意度99.53%；在線客服受理客戶231.32萬戶次，其中轉人工量8.99萬戶次，智能機器人分流率96.11%，接起率98.5%，客戶滿意度93.96%。

9.4.2 直銷銀行

報告期內，本行直銷銀行以打造中小銀行數字化轉型金融科技服務品牌為願景，致力於運用本行數字化轉型成果聯合以中小銀行為代表的金融機構共同創設以永續貸產品為代表的聯合創新業務。截至2020年6月30日，永續貸聯合創新業務已簽約17家銀行業金融機構，其中本年簽約數量為3家；已落地運營合作項目12個，其中本年落地項目2個；管理資產規模人民幣37.70億元，其中本年新增人民幣19.87億元。在合作機構數量、管理資產規模等方面，直銷銀行永續貸聯合創新業務已在城商行中形成一定的品牌效應和規模效應。

管理層討論與分析

9.5 附屬機構及合營企業投資業務

9.5.1 村鎮銀行業務

截至2020年6月30日，本行分別持有由本行發起設立的信陽平橋中原村鎮銀行股份有限公司51.72%、林州中原村鎮銀行股份有限公司51%、淇縣中原村鎮銀行股份有限公司51%、濮陽中原村鎮銀行股份有限公司51%、西平財富村鎮銀行股份有限公司43.69%、遂平中原村鎮銀行股份有限公司51.02%、盧氏中原村鎮銀行股份有限公司51%、襄城匯浦村鎮銀行股份有限公司41%、新鄉中原村鎮銀行股份有限公司78.46%的股權。本行通過一致行動協議與九家村鎮銀行中未控股兩家村鎮銀行結盟。

九家村鎮銀行向當地企業和零售銀行客戶提供多種金融產品和服務，包括商業和消費貸款、吸收存款，以及手續費及佣金類產品和服務，如結算服務、匯款服務和銀行卡服務。本行擬將九家村鎮銀行並入本行的綜合服務提供渠道，以利用村鎮銀行的現有地方市場地位及客戶基礎，從而使本行可進一步滲透服務及提升本行的品牌知名度。

九家村鎮銀行始終堅持服務「三農」，服務「小微」的市場定位，堅持「小額、流動、分散」的信貸投放原則，資產規模日益擴大，存貸結構日趨合理，支農支小力度不斷加大。截至2020年6月30日，資產總額達到人民幣132.79億元，較年初增加人民幣12.28億元，增幅10.2%，存款餘額人民幣112.41億元，較年初增加人民幣9.19億元，增幅8.9%，貸款總額人民幣88.04億元，較年初增加人民幣8.10億元，增幅10.1%。

管理層討論與分析

九家村鎮銀行均為中國銀保監會規管的獨立法人實體。本行尊重九家村鎮銀行獨立營運及致力維持其自主營運。本行相信自主經營業務模式使九家村鎮銀行利用其地方網絡及客戶關係，以及更易應對其市場的變化。

9.5.2 金融租賃公司

2019年2月19日，本行收購邦銀金融租賃股份有限公司(以下簡稱「邦銀金租」)90%的股權。根據中國銀保監會發出的「中國銀保監會關於邦銀金融租賃股份有限公司變更股權的批覆」(銀保監覆[2019]917號)，中國銀保監會同意本行、河南萬松受讓成都農商銀行、安邦人壽持有的邦銀金租股權。受讓後，本行合計持有邦銀金租27億股股份，持股比例為90%；河南萬松合計持有邦銀金租3億股股份，持股比例為10%。報告期內，本行知悉邦銀金租於2020年5月12日完成收購事項營業執照及工商變更程序。本行合計持有邦銀金租27億股股份，持股比例為90%；河南萬松合計持有邦銀金租3億股股份，持股比例為10%。詳情參閱本行2019年2月19日、2019年10月16日及2020年5月29日載於香港聯交所網站及本行官網發佈的公告。

邦銀金租於中國成立，業務亦在中國進行。邦銀金租堅持切實服務實體經濟發展，專注於國計民生相關的基礎設施類業務領域；堅持將信用風險防控放在發展的首位，不斷加強信用風險調查審查，確保信用風險得到充分評估；堅持合法性、合理性、適用性和完整性原則，不斷加強公司內控制度建設，強化內控制度執行力，確保公司發展戰略和經營目標能夠全面落實。

管理層討論與分析

截至2020年6月30日，邦銀金租資產總額為人民幣320.18億元，應收融資租賃款總額為人民幣315.43億元。截至2020年6月30日，邦銀租賃實現累計投放人民幣675億元，累計業務投放383筆，報告期內實現營業收入人民幣6.23億元，業務覆蓋全國24個省、市、自治區。

9.5.3 消費金融公司

報告期內，中原消費金融公司一手抓疫情防控，一手抓穩健經營，依託中原銀行股東優勢，立足河南、面向全國、深耕區域，積極踐行普惠金融。截至2020年6月30日，中原消費金融公司報告期內放款金額為人民幣181.18億元，累計放款金額為人民幣722.93億元；報告期內新增貸款餘額為人民幣12.36億元，貸款餘額為人民幣152.44億元；報告期內放款突破544萬筆，累計放款突破1,863.05萬筆；報告期內實現營業收入為人民幣10.37億元，報告期內新增客戶數218.62萬戶，累計為775.24萬客戶提供消費金融服務，為河南省及全國經濟發展貢獻新的活力。

10. 風險管理

報告期內，面對複雜的內外部經營形勢，本行全力抗擊疫情風險，支持企業復工復產，支持服務實體經濟，將商業銀行健康持續發展作為防範化解金融風險的根本之策。同時，積極錘煉提升金融科技環境下的新型風險管理能力，完善線上化、數字化、智能化、精細化風控體系；啟動建設風險管理數字化轉型基礎平台，深化大數據在授信業務全流程及重點風險領域的應用；深入推進全面風險管理，抓緊抓牢降舊控新，主動應對外部衝擊，保障全行各項業務持續穩健發展。

管理層討論與分析

10.1 信用風險

報告期內，本行堅持穩健風險偏好，積極應對疫情等外部衝擊帶來的信用風險傳染，持續「管好增量，嚴控變量，提升質量」，全行資產質量保持穩定，授信結構持續優化，集中度風險整體可控。

抓緊抓牢「降舊控新」，持續穩定資產質量。本行嚴格落實監管要求，逾期60天以上貸款全部計入不良。報告期內，本行持續推進不良資產和高風險授信清收化解工作，圍繞重點分行、重點項目統籌佈局、加強督導、豐富化解手段，以「組合拳」提高化解成效；持續推進風險摸底排查工作，圍繞外部衝擊風險、信貸業務風險、影子銀行風險等開展持續深入排查，以查促改，有效化解風險隱患。

優化風險審批機制，助力打贏疫情阻擊戰。報告期內，本行認真貫徹落實中央有關決策部署，不斷提升金融服務質效，開闢「綠色審查、審批通道」，制定疫情期間調查、審查模板，建立緊急對接人制度，簡化授信上報流程，積極保障防疫抗疫類企業的信貸供給，同時統籌做好疫情期間存量業務續貸、臨期管理工作，積極防範金融風險。同時，深入落實全行敏捷轉型戰略，繼續完善行業、策略和項目的三位一體審批體系，組建內嵌行研、策略、信審和數據建模及分析的敏捷小組，強化行研力量，推動研究成果輸出轉化；強化審批事中管理，注重數據挖掘分析，多維度監控事中業務風險；加強考核引導，客觀反映分支機構授信審批質量，嚴把授信入口關；加強授信授權方案考評，結合分支機構風險管理能力實施差別授權、動態授權，引導經營單位穩健拓展授信業務。

管理層討論與分析

推動信用風險防控由「制度+專家」向「制度+專家+科技」三位一體的智能化管理模式轉變。報告期內，本行着力籌備新一代信貸系統全面上線，打造組件化、平台化、移動化、全程服務、全新一代的風控平台。啟動風險管理數據集市項目建設，接入FICO等外部大數據評分，加強內外部大數據挖掘、建模和應用。加快完善風險模型體系，已上線零售信貸產品自動審批率保持較高水平；加快建設非零售大數據風險輔助決策模型系統，已做好上線前測試準備。本行注重模型風險管理，通過制度建設、模型驗證和審核、模型運行監測按月報告、開發風險管理駕駛艙等具體手段，建立了較為完善的模型全生命週期風險管理體系。

10.2 市場風險

報告期內，本行不斷完善市場風險管理體系建設，優化市場風險管理系統，強化市場風險監測和報告機制，進一步提升市場風險精細化管理水平。

優化市場風險管理系統落地應用。本行市場風險管理系統已上線並投入使用，系統實現產品損益、估值計量、限額管理、壓力測試等計量功能支持。同時，本行已依託管理系統進一步完善以限額管理為核心的日常監控指標體系，建立債券預警、交易行為分析等智能監控體系，及時把握信用債風險動向。

持續完善市場風險限額管理體系。根據業務發展情況及管理需要，在三級市場風險限額管理體系框架下，優化年度市場風險限額方案，細化限額指標體系，加強限額監測，對債券預警、交易行為進行智能監控，確保金融市場業務授權和限額得到有效執行。報告期內，各項市場風險指標均運行穩定，未發生超限現象。

管理層討論與分析

定期開展壓力測試評估市場風險承壓能力。完善市場風險壓力測試專家情景庫，新增宏觀因子變動的壓力情景。通過壓力測試識別銀行賬戶利率風險、債券專項市場風險、外匯風險等主要市場風險狀況，評估本行在不同壓力情景下的市場風險承壓能力。

10.3 操作風險

本行建立了由董事會、監事會、高級管理層、合規部門、內審部門、各條線(部門)及分支機構構成的操作風險管理架構。通過各業務條線檢查與員工行為排查、完善制度體系、開展合規教育活動等措施加強操作風險管理，同時按照《中原銀行操作風險管理辦法》及三大工具管理制度，通過內控合規與操作風險管理系統，構建並進一步完善操作風險識別、評估、監控和預警處理流程，不斷優化制度、流程設計，確保本行內控合規與操作風險管理工作的持續性、有效性，進一步提升操作風險精細化管理能力。

報告期內，本行不斷完善內控合規與操作風險管理系統，強化三大工具應用，組織開展了流程定期式評估和關鍵風險指標監測分析；本行以強化內部控制和落實合規管理為基礎，組織開展了員工行為排查和員工賬戶異常交易監測核查，加強關鍵崗位和重點領域的風險監測和防範，確保風險識別、監測和報告等工作有效執行。同時，不斷完善業務連續性和突發事件應急管理機制，持續做好重要信息系統的升級改造，保證在發生緊急事件時，及時採取處置措施，將影響和損失降到最低。報告期內，本行整體運行規範有序，未發生重大操作風險事件。

管理層討論與分析

10.4 流動性風險

本行建立了與業務規模、性質和複雜程度等相適應的流動性風險管理體系，具體包括全行協同管理的組織體系、流動性管理策略體系、流動性管理制度體系、日常管理工具體系和區域流動性互助體系。

報告期內，本行加強流動性風險管理，不斷完善流動性風險體系建設，整體流動性狀況較為寬裕，主要流動性監管指標滿足監管要求且不斷改善，流動性風險管理體系不斷優化。主要管理措施包括：繼續優化和完善流動性風險管理組織體系架構，強化總分支行三級聯動，明確各級職責，從全行層面對流動性風險加強協同管控；通過完善流動性風險管理政策、管理辦法、操作流程，為流動性管理提供制度依據；通過資產負債管理委員會管理決策，實現流動性管理策略的有效傳導，進一步完善市場及業務分析、日常管理、壓力測試、應急演練等管理工具，提升流動性風險抵禦能力；本行建立健全宏觀研討機制，持續提升宏觀經濟研判能力，增強流動性管理前瞻性，動態調整流動性管理策略；本行作為公開市場一級交易商和河南省城商行流動性互助機制會長行，積極傳導央行貨幣政策，發揮流動性互助機制會長行作用，強化責任擔當，切實維護區域流動性安全穩定。

10.5 信息科技風險

本行信息科技風險管理的目標是通過建立有效的機制，實現對信息科技風險的識別、計量、監測和控制，提高信息技術使用水平，強化對信息資產的保護能力，推動業務創新，增強核心競爭力和可持續發展能力，促進本行安全、持續、穩健運行。

管理層討論與分析

報告期內，本行始終堅持「科技立行、科技興行」，構建體系化的信息科技風險管理框架，積極開展信息科技風險控制自我評估、信息科技關鍵風險指標監測、信息科技風險損失(事件)數據庫收集等相關工作，建立支持風險識別、評估、控制／緩釋、監測／報告的有效風險管理流程體系。完善風險管理工具和量化技術，加強信息網絡技術、大數據和新金融科技應用，加強數據標準化建設和知識挖掘，持續提高數據質量和信息系統的數據處理能力。高度關注信息安全管理，重點加強系統開發全生命週期安全管理，建立健全適應敏捷交付模式的安全內建管理機制，嚴格落實互聯網應用安全與數據安全等技術規範要求，嚴格信息科技外包管理，進一步提升信息安全技術管理水平。

報告期內，本行信息科技建設和信息科技風險管理工作在銀保監會2019年度監管評級中獲評2B級，較去年上升一個檔次，得分連續六年提升，信息科技風險管理能力不斷增強。

10.6 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社會各方對本行負面評價，影響業務發展和業績表現的風險。

本行聲譽風險管理堅持預防與處置相結合，遵循「居安思危，群防群治」、「統一領導，分層管控」、「快速反應，協同應對」、「履職守紀，責任倒查」的原則，提高防範聲譽風險和處置聲譽事件的能力與效率。

管理層討論與分析

報告期內，本行認真開展聲譽風險防控工作，完善聲譽風險管理體系，持續優化聲譽風險處置機制。強化日常輿情監測預警，深入進行聲譽風險因素排查，妥善應對各類聲譽風險事件。引入專業輿情監測服務機構，加強日常輿情監測，確保「第一時間發現、第一時間應對」。建立輿情處置平台，優化了輿情管控流程，對聲譽風險形成閉環管理。繼續密切與監管部門及新聞主管部門的日常聯繫，爭取新聞主管部門等對本行聲譽風險管理工作支持。組織聲譽風險應急演練，開展聲譽風險培訓，提高了員工聲譽風險意識和聲譽風險處置能力，培育聲譽風險管理文化。

報告期內，本行積極落實黨中央國務院、省委省政府及監管部門各項工作部署，圍繞疫情防控、兩會、「六穩」「六保」、年報宣傳等主題持續加強正面宣傳報道，稿件得到國內主流媒體廣泛轉載，品牌美譽度不斷提升。

10.7 匯率風險

報告期內本行密切關注匯率走勢，主動分析研判全球匯率市場波動對業務影響，根據本行自身業務真實需求，加強匯率衍生品套期保值策略研究，在日常管理中持續關注持有的各外幣幣種頭寸，有效監控敞口、限額、交易員行為等各項指標，做好外匯業務風險敞口和限額管理。報告期內本行匯率風險穩定可控。

11. 企業策略及展望

2020年是中原銀行進入第二個五年發展賽道的初始之年。面對新冠肺炎疫情給實體經濟和金融行業帶來巨大的衝擊與挑戰，中原銀行以「堅守定位，主動合規，科技賦能，創新引領」為經營策略，通過加快推進商業模式變革、深入推進數字化轉型，持續推進「下鄉」戰略，提升金融服務質效。

加快推進商業模式變革：一是轉變零售業務發展邏輯，堅持以客戶為中心，紮實開展客戶經營；二是推動公司業務轉型，推進數字化轉型下「三軌制」總分支聯動營銷體系落地，持續優化敏捷組織，提升零售業務競爭力；三是依據市場變化及時調整經營策略，積極探索新的同業業務模式；推動外幣貨幣市場交易落地，探索外幣交易增長新引擎；創新產品，穩步推進理財淨值化轉型。

深入推進數字化轉型：一是突出數字化能力建設，重點培育數字化應用能力；二是提高數據支撐能力和應用水平，實現向數據驅動經營模式的轉變；三是強化科技支撐，加快科技生態建設，推動大數據、區塊鏈、人工智能等在資產管理、產品創設、風險控制等領域的應用。

持續推進「下鄉」戰略：一是推進惠農服務提質增效，推動惠農業務數字化經營，助力普惠金融；二是強化縣域金融服務能力，支持縣域特色化產業集群，助力縣域經濟高質量發展；三是提升惠農風險防控能力，推廣「協同互助」，打造惠農品牌與口碑。

管理層討論與分析

未來，中原銀行將繼續堅持「貼近市民、服務小微、支持三農、推進區域經濟發展」的市場定位，以穩健經營為前提，以高質量發展為核心，以金融科技為支撐，深化小微、惠農等普惠客戶經營，強化零售業務「壓艙石」地位；立足中原，實現公司業務特色化經營；積極適應未來經濟金融及監管新形勢，推進同業業務轉型，回歸業務本源。通過重塑經營理念與發展模式，下個五年中原銀行將逐步實現從「跟跑」向「領跑」的轉變。

股本變動及股東資料

1. 報告期內本行普通股股份變動情況

本行於報告期內未發生股本變動情況。截至報告期末，本行已發行普通股股本總額20,075,000,000股，其中包括3,795,000,000股H股及16,280,000,000股內資股。

2. 本行非境外上市內資股前十大股東持股情況

截至報告期末，本行不存在控股股東及實際控制人。於2020年6月30日，本行前十大普通股股東持股情況如下：

序號	股東名稱	股東性質	報告期末 持有股份數目	報告期末 佔本行已發行 普通股總股本 之概約百分比
1	河南投資集團有限公司	國有法人股	1,407,285,479	7.01%
2	永城煤電控股集團有限公司	國有法人股	1,156,751,425	5.76%
3	河南盛潤控股集團有限公司	民營法人股	753,000,000	3.75%
4	河南光彩集團發展有限公司	民營法人股	568,000,000	2.83%
5	河南興達投資有限公司	民營法人股	566,395,712	2.82%
6	鄭州康橋房地產開發有限責任公司	民營法人股	553,109,303	2.76%
7	新鄉市財政局	國家股	337,492,544	1.68%
8	河南省豫南高速投資有限公司	民營法人股	327,637,129	1.63%
9	河南省愛克實業發展有限公司	民營法人股	300,000,000	1.49%
10	許昌市財政局	國家股	252,020,004	1.26%
合計			6,221,691,596	30.99%

股本變動及股東資料

3 主要股東及其他人士於股份及相關股份的權益及淡倉

截至2020年6月30日，據本行及董事所深知，以下本行主要股東及其他人士(本行董事、監事及最高行政人員除外)於本行股份及相關股份中，擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第2及3分部須知會本行或香港聯交所，或根據《證券及期貨條例》第336條規定須於備存之登記冊所登記的權益及淡倉：

股東名稱	股份類別	權益性質	股份數目 ⁽¹⁾	佔本行已發行 類別總股本之 概約百分比(%) ⁽²⁾	佔本行已發行 普通股總股本之 概約百分比(%) ⁽²⁾
河南投資集團有限公司 ⁽³⁾	內資股	實益擁有人	1,407,285,479 (L)	8.64	7.01
	內資股	受控法團權益	17,696,926(L)	0.11	0.09
永城煤電控股集團有限公司 ⁽⁴⁾	內資股	實益擁有人	1,156,751,425 (L)	7.11	5.76
	內資股	受控法團權益	54,695,401 (L)	0.34	0.27
河南能源化工集團有限公司 ⁽⁵⁾	內資股	受控法團權益	1,299,627,447 (L)	7.98	6.48
中晟資本(香港)有限公司	H股	實益擁有人	214,168,000 (L)	5.64	1.07
AMTD Group Company Limited ⁽⁶⁾	H股	受控法團權益	482,288,000(L)	12.71	2.40
L.R.Capital Management Company (Cayman) Limited ⁽⁶⁾	H股	受控法團權益	482,288,000(L)	12.71	2.40
NEW MERIT GROUP LIMITED	H股	實益擁有人	453,636,000(L)	11.95	2.26

股本變動及股東資料

股東名稱	股份類別	權益性質	股份數目 ⁽¹⁾	佔本行已發行 類別總股本之 概約百分比(%) ⁽²⁾	佔本行已發行 普通股總股本之 概約百分比(%) ⁽²⁾
Guangzhou Rural Commercial Bank Co., Ltd.	H股	持有股份保證權益	303,000,000(L)	7.98	1.51
GOLD LEADING CAPITAL LIMITED	H股	持有股份保證權益	573,964,000(L)	15.12	2.86
CITIC Securities Company Limited ⁽⁷⁾	H股	受控法團權益	221,593,927(L)	5.84	1.10
	H股	受控法團權益	221,593,927(S)	5.84	1.10
DBS Group Holdings Ltd. ⁽⁸⁾	H股	受控法團權益	882,393,350(L)	23.25	4.40
	H股	受控法團權益	882,393,350(S)	23.25	4.40
Piramid Park Co., Ltd. ⁽⁹⁾	H股	實益擁有人	1,199,831,000 (L)	31.62	5.98
徐雁 ⁽⁹⁾	H股	受控法團權益	1,199,831,000 (L)	31.62	5.98

附註：

- (1) (L)代表好倉，(S)代表淡倉。
- (2) 於2020年6月30日，本行已發行普通股股份共20,075,000,000股，其中包括內資股16,280,000,000股及H股3,795,000,000股。
- (3) 河南投資集團有限公司由河南省財政廳全資擁有²。河南投資集團有限公司直接持有本行1,407,285,479股內資股(好倉)及通過其受控法團河南投資集團擔保有限公司間接持有本行17,696,926股內資股(好倉)。

² 河南省發展和改革委員會持有的河南投資集團有限公司100%股權已無償劃轉予河南省財政廳，2020年1月10日，河南投資集團有限公司已辦理完成相關工商變更登記。

股本變動及股東資料

- (4) 永城煤電控股集團有限公司直接持有本行1,156,751,425股內資股(好倉)及通過其受控法團間接持有本行54,695,401股內資股(好倉)，其中分別包括永城精創實業有限公司直接持有的本行23,146,265股內資股(好倉)、開封鐵塔橡膠(集團)有限公司直接持有的本行9,961,851股內資股(好倉)及商丘天龍投資有限公司直接持有的本行21,587,285股內資股(好倉)。因此，根據《證券及期貨條例》，永城煤電控股集團有限公司被視為於永城精創實業有限公司、開封鐵塔橡膠(集團)有限公司和商丘天龍投資有限公司持有的內資股(好倉)中擁有權益。
- (5) 河南能源化工集團有限公司由河南省人民政府國有資產監督管理委員會全資擁有。河南能源化工集團有限公司通過其受控法團間接持有本行1,299,627,447股內資股(好倉)，其中分別包括永城煤電控股集團有限公司直接及間接持有的本行1,211,446,826股內資股(好倉)、安陽化學工業集團有限責任公司直接持有的本行23,548,264股內資股(好倉)、河南能源化工集團財務有限公司直接持有的本行15,621,486股內資股(好倉)及河南能源化工建設集團有限公司通過其受控法團河南國龍礦業建設有限公司間接持有的本行49,010,871股內資股(好倉)。因此，根據《證券及期貨條例》，河南能源化工集團有限公司被視為於永城煤電控股集團有限公司、安陽化學工業集團有限責任公司、河南能源化工集團財務有限公司及河南國龍礦業建設有限公司分別持有的內資股(好倉)中擁有權益。
- (6) L.R.Capital Management Company (Cayman) Limited通過其受控法團L.R.Capital Financial Holdings Limited、AMTD Group Company Limited及AMTD Asia (Holdings) Limited間接持有AMTD Asia Limited所持有的本行482,288,000股H股(好倉)。因此，根據《證券及期貨條例》，L.R.Capital Management Company (Cayman) Limited、L.R.Capital Financial Holdings Limited、AMTD Group Company Limited及AMTD Asia (Holdings) Limited分別被視為於AMTD Asia Limited所持有的本行H股(好倉)中擁有權益。

股本變動及股東資料

- (7) CITIC Securities Company Limited通過其受控法團CITIC Securities International Company Limited、CLSA B.V.及CITIC CLSA Global Markets Holdings Limited間接持有CSI Capital Management Limited及CSI Financial Products Limited分別直接所持有的本行221,593,927股H股(好倉)與本行221,593,927股H股(淡倉)。因此，根據《證券及期貨條例》，CITIC Securities Company Limited、CITIC Securities International Company Limited、CLSA B.V.及CITIC CLSA Global Markets Holdings Limited分別被視為於CSI Capital Management Limited及CSI Financial Products Limited分別所持有的本行H股(好倉)及本行H股(淡倉)中擁有權益。CITIC Securities Company Limited持有衍生權益之本公司相關股份(好倉及淡倉)，包括221,593,927 H股(好倉)相關股份衍生自可轉換文書之上市衍生工具，及221,593,927股H股(淡倉)相關股份衍生自以現金結算之非上市衍生工具。
- (8) DBS Bank Ltd.直接持有本行882,393,350股H股(好倉)與本行882,393,350股H股(淡倉)。DBS Bank Ltd.為DBS Group Holdings Ltd.100%控股的受控法團。因此，根據《證券及期貨條例》，DBS Group Holdings Ltd.被視為於DBS Bank Ltd.所持有的本行882,393,350股H股(好倉)與本行882,393,350股H股(淡倉)中擁有權益。
- (9) Pyramid Park Co., Ltd.由徐雁全資擁有。

除上文披露者外，於2020年6月30日，概無其他主要股東或人士於本行股份或相關股份中，擁有根據《證券及期貨條例》第336條規定須予備存之登記冊所記錄之任何權益或淡倉。

4 持股比例在普通股股本總數5%以上的股東

有關持有本行普通股股本5%或以上的股東，詳情請參閱「股本變動及股東資料」相關章節。

5 《商業銀行股權管理暫行辦法》規定的主要股東情況

依據中國銀保監會發佈的《商業銀行股權管理暫行辦法》，除上述河南投資集團有限公司，永城煤電控股集團有限公司，Pyramid Park Co., Ltd.三戶股東外以下三戶股東亦為本行的主要股東。

股本變動及股東資料

- (1) 河南盛潤控股集團有限公司，該公司持有本行753,000,000股內資股股份。該公司於2001年10月24日在河南省鄭州市金水區註冊成立，註冊資本人民幣85,000萬元。該公司經營範圍包括投資及投資服務管理；信息技術諮詢服務；企業策劃管理；項目策劃管理；電子網絡工程服務(國家限定審批的項目除外)。報告期內，本行非執行董事李喜朋先生為該公司董事長、法定代表人，該公司由李喜朋先生與其妻子舒蒲娟女士實際擁有。
- (2) 鄭州康橋房地產開發有限責任公司，該公司持有本行553,109,303股內資股股份。該公司於2010年01月20日在河南省鄭州市二七區註冊成立，註冊資本人民幣10,000萬元。該公司經營範圍包括房地產開發與銷售；房屋租賃。報告期內，本行股東監事李偉真女士為該公司總會計師。
- (3) 河南縱橫燃氣管道有限公司，該公司持有本行200,000,000股內資股股份。該公司於2005年11月04日在河南省洛陽市洛龍區註冊成立，註冊資本人民幣30,000萬元。該公司經營範圍包括天然氣長輸管線的建設和經營；管道液化氣及其他石油天然氣利用項目的研究、開發、建設、經營。(以上範圍凡需審批的，未獲批准前不得經營)。報告期內，本行股東監事李萬斌先生為該公司實際控制人。李萬斌先生實際控制的河南萬眾集團有限公司持有本行207,657,871股內資股股份。

6 股權質押和凍結情況

截至報告期末，就本行所知，本行5,343,126,739股內資股股份存在質押情形，佔已發行普通股股份總數的26.62%(其中，本行主要股東質押的內資股股份佔已發行普通股股份總數的4.93%)；除此之外，尚有1,006,662,381股內資股股份涉及司法凍結(其中，本行主要股東被司法凍結的內資股股份佔已發行普通股股份總數的1.00%)。

股本變動及股東資料

7 購買、出售或贖回本行上市證券

本行或其任何附屬公司於截至2020年6月30日止的六個月內沒有買賣、出售或贖回任何本行的上市證券。

8 境外非公開發行優先股

8.1 境外優先股發行及上市

為多元化補充本行資本，進一步增強本行資本實力，提升抗風險能力，根據中國銀監會河南監管局(豫銀監覆[2018]120號)和中國證監會(證監許可[2018]1343號)的批覆，本行於2018年11月21日發行了規模為13.95億美元的非累積永續境外優先股。本次境外優先股於2018年11月22日在香港聯交所掛牌上市(優先股簡稱：ZYBNK 18USDPREF，代碼：04617)。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69,750,000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2018年11月21日的人民幣匯率中間價，本次發行境外優先股募集資金總額約為人民幣9,688百萬元。境外優先股發行所募集資金在扣除發行費用後，已於2018年全部用於補充本行其他一級資本，提高本行一級資本充足率和優化資本結構，與之前披露的特定用途一致。

有關境外優先股的發行條款及相關詳情，請參見本行於香港聯交所網站(www.hkex.com.hk)及本行官網(www.zybank.com.cn)發佈的公告。

8.2 境外優先股股東數量和持股情況

於報告期末，本行共有境外優先股股東1名。

股本變動及股東資料

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(以下數據來源於2020年6月30日的在冊境外優先股股東情況)：

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期	持股比例	持股總數	持有有限	質押或
			內增減變動			售條件	凍結的
			(股)	(%)	(股)	股份數量	股份數量
						(股)	(股)
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	境外優先股	69,750,000	100%	69,750,000	-	未知

附註：

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

8.3 境外優先股利潤分配情況

本行以現金的形式向優先股股東支付股息。每項股息應在每年的付息日每年度按後付方式支付。於2019年11月21日，本行完成境外優先股發行後的首次付息事宜。詳情請見本行已就境外優先股股息派發事項於2019年8月29日另行刊發的公告。報告期內，本行發行的境外優先股尚未到付息日，未發生境外優先股股息的派發事項。

股本變動及股東資料

近三年境外優先股利潤分配情況表：

單位：人民幣千元

分配年度	分配金額(含稅)	分配年度 合併報表中歸屬於 本行股東的淨利潤	佔合併報表中 歸屬於本行股東的 淨利潤的比例	因可分配利潤不足 而累積到 下一會計年度的 差額或 可參與剩餘利潤 分配部分的說明	
				說明	
2019	609,224	3,163,849	19.26	-	-
2018	-	2,414,576	-	-	-
2017	-	3,838,703	-	-	-

8.4 境外優先股的其他情況

報告期內，本行未發生境外優先股回購、轉換為普通股或表決權恢復的情況，亦未發生任何需要把境外優先股強制轉換為H股的觸發事件。根據中國財政部頒發的《企業會計準則第22號—金融工具確認和計量》、《企業會計準則第37號—金融工具欄報》和《金融負債與權益工具的區分及相關會計處理規定》以及國際會計準則理事會制定的《國際會計準則39號金融工具：確認和計量》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作為權益工具核算的要求，作為權益工具核算。

董事、監事、高級管理層及僱員

1. 現任董事、監事及高級管理層

截至本報告之日，本行董事會、監事會及高級管理人員構成情況如下：

本行董事會共有董事11名，包括執行董事4名，分別是竇榮興先生、王炯先生、李玉林先生、魏傑先生；非執行董事3名，分別是李喬成先生、李喜朋先生、弭洪軍先生；獨立非執行董事4名，分別是龐紅女士、李鴻昌先生、賈廷玉先生、陳毅生先生。

本行監事會共有9名監事，其中股東代表監事2名，即李偉真女士、李萬斌先生；外部監事4名，即李小建先生、韓旺紅先生、孫學敏先生、潘新民先生；職工監事3名，即郝驚濤先生、賈繼紅女士、張義先先生。

本行共有8名高級管理人員，即王炯先生、李玉林先生、劉凱先生、周麗濤先生、劉清奮先生、姚紅波先生、張克先生、張義先先生。

2. 董事資料變更

獨立非執行董事陳毅生先生已於2020年5月20日辭任景聯集團控股有限公司(股份代號：1751)獨立非執行董事。

3. 董事、監事及高級管理層變動

3.1 董事變動情況

報告期內，本行股東永城煤電控股集團有限公司(持股比例佔本行已發行總股本比例5.76%)提議免除李喬成先生於本行非執行董事的職務，其免除將自本行新任董事任職生效之日起生效。在監管機構核准新任董事任職資格前，李喬成將繼續履行本行董事職責。

2020年6月29日，董事會建議委任閻長寬先生為第二屆董事會非執行董事。建議委任須待股東於即將舉行的本行股東大會上批准並獲中國相關銀行監管機構批准其任職資格方可作實。詳情請參見本行日期為2020年6月29日的公告。

董事、監事、高級管理層及僱員

3.2 監事變動情況

報告期內，本行監事未發生變化。

3.3 高級管理人員變動情況

2020年3月27日，本行向河南銀保監局報送《中原銀行關於王姍姍代為履行計劃財務部負責人職責的報告》(中原銀發[2020]98號)。報告期內，張怡女士不再擔任計劃財務部總經理，由王姍姍女士代為履行計劃財務部負責人職責。

2020年7月31日，趙衛華先生因工作變動不再擔任本行副行長兼風險總監。

3.4 董事、監事及相關僱員進行的證券交易

截至2020年6月30日，本行已採納標準守則，作為所有董事及監事進行本行證券交易的行為守則。本行亦就有關僱員(定義見香港上市規則)買賣公司證券交易事宜設定指引，指引內容不比標準守則寬鬆。本行已就董事和監事遵守標準守則向所有董事和監事作出特定查詢，所有董事和監事已確認於報告期內期間內遵守標準守則所規定的標準。本行已就有關僱員遵守買賣公司證券交易事宜的指引向有關僱員作出特定查詢。本行未注意到有不遵守該指引的事件。

董事、監事、高級管理層及僱員

4. 董事、監事及最高行政人員於股份、相關股份及債券的權益及淡倉

於2020年6月30日，本行董事、監事或最高行政人員於本行或其任何相聯法團(定義見《證券及期貨條例》第XV部)的股份、相關股份及債權證中，擁有根據《證券及期貨條例》第352條規定須於備存之登記冊所登記的權益及淡倉，或根據《證券及期貨條例》第XV部第7及第8分部及標準守則須知會本行及香港聯交所的權益及淡倉如下：

於本公司股份之權益(好倉)

姓名	股份類別	權益性質	股份數目	佔本行已發行	佔本行已發行
				類別總股本之	普通股總股本
				概約百分比 ⁽¹⁾	之概約百分比 ⁽¹⁾
				(%)	(%)
魏傑先生	內資股	實際擁有人	500,000	0.00	0.00
李喜朋先生 ⁽²⁾	內資股	受控法團權益	753,000,000	4.63	3.75
賈繼紅女士	內資股	實際擁有人	2,472	0.00	0.00
李萬斌先生 ⁽³⁾	內資股	受控法團權益	407,657,871	2.50	2.03

附註：

- (1) 於2020年6月30日，本行已發行普通股股份共20,075,000,000股，其中包括內資股16,280,000,000股及H股3,795,000,000股。
- (2) 李喜朋先生及其配偶擁有河南盛潤控股集團有限公司全部權益。因此，根據《證券及期貨條例》，李喜朋先生被視為於河南盛潤控股集團有限公司直接持有的本行753,000,000股內資股(好倉)中擁有權益。
- (3) 李萬斌先生為河南萬眾集團有限公司及河南縱橫燃氣管道有限公司實際控制人。因此，根據《證券及期貨條例》，李萬斌先生被視為於河南萬眾集團有限公司及河南縱橫燃氣管道有限公司直接持有的本行407,657,871股內資股(好倉)中擁有權益。

董事、監事、高級管理層及僱員

5. 僱員薪酬政策及培訓計劃

僱員薪酬政策

本集團共有員工14,361名。報告期內本行修訂《中原銀行股份有限公司員工薪酬管理辦法》，建立以員工崗位價值為基礎，經營業績為導向的薪酬分配機制，制定員工專業序列評審辦法，拓展本行員工的職業生涯發展空間，促進員工隊伍專業化、可持續化發展。

本行充分發揮薪酬在經營及風險管控中的導向作用，按照即期激勵與長期激勵相結合、有效激勵與責任約束相結合的原則，根據風險管理需要，對未在當期完全反映的風險因素，通過對經營管理人員績效薪酬實行延期支付的方式進行風險緩釋，促進本行穩健經營和可持續發展。本行薪酬管理相關的管理制度需提請黨委會、提名與薪酬委員會及董事會審定。報告期內，本行無股權激勵計劃及員工持股計劃。

培訓計劃

本行根據業務發展戰略和教育培訓規劃，秉承以人為本理念，以「助力數字化轉型，提升培訓質效」為着力點，制定年度培訓計劃，並按照分層次、分類別、廣覆蓋的原則開展培訓項目，做到培訓對象具體化、培訓形式線上化。搭建在線學習數字化學院，持續性、多形式、分層面開展全員提升「數商」系列培訓，逐步提升員工的數字化思維和數字應用能力，進一步提升員工的綜合素質、專業能力和管理水平，致力於為本行長遠發展提供強有力的組織保證和人才支撐。本行員工培訓工作實行統一原則、統一規劃、分級管理、分級實施的管理機制，建立總、分、支三級培訓體系。報告期內，由於受新冠疫情影響，全行培訓工作主要以線上培訓為主，本行共舉辦各類一級培訓共103期，計劃完成率達27.1%，累計參訓人次3.7萬人次，人均培訓2.64次。18家分行共舉辦培訓項目1,066期，累計參訓人次為7.8萬人次，平均計劃完成率約為46.11%，基本已達到人員全覆蓋，為本行業務持續健康發展提供有力的人力資源保障。

董事、監事、高級管理層及僱員

6. 本行下屬機構基本情況

序號	區域劃分	機構名稱	營業地址	備註
1	河南鄭州	總行	河南省鄭州市鄭東新區CBD商務外環23號 中科金座大廈	2家直屬支行
2	河南鄭州	鄭州分行	河南省鄭州市金水區金水路219號盛潤國際 廣場	1家營業部，37家支行
3	河南開封	開封分行	河南省開封市龍亭區大梁路西段246號	1家營業部，30家支行
4	河南信陽	信陽分行	河南省信陽市羊山新區新十街	1家營業部，29家支行
5	河南安陽	安陽分行	河南省安陽市文峰區文峰大道與光明路交 叉口西北角	1家營業部，26家支行
6	河南鶴壁	鶴壁分行	河南省鶴壁市淇濱區淇水大道金融大廈一 樓裙樓	1家營業部，15家支行
7	河南漯河	漯河分行	河南省漯河市郟城區黃山路與淞江路交叉 口西北角	1家營業部，18家支行
8	河南南陽	南陽分行	河南省南陽市臥龍區張衡路6號	1家營業部，44家支行
9	河南平頂山	平頂山分行	河南省平頂山市湛河區中興路與湛南路交 叉口西北角	1家營業部，12家支行
10	河南濮陽	濮陽分行	河南省濮陽市華龍區勝利中路444號	1家營業部，24家支行

董事、監事、高級管理層及僱員

序號	區域劃分	機構名稱	營業地址	備註
11	河南三門峽	三門峽分行	河南省三門峽市湖濱區崑山路與六峰路交叉 口	1家營業部，29家支行
12	河南商丘	商丘分行	河南省商丘市睢陽區文化路195號	1家營業部，47家支行
13	河南新鄉	新鄉分行	河南省新鄉市紅旗區平原路599號	1家營業部，34家支行
14	河南許昌	許昌分行	河南省許昌市魏都區建安大道東段	1家營業部，27家支行
15	河南周口	周口分行	河南省周口市東新區周口大道與慶豐路交 叉口昌建MOCO新世界商務寫字樓	1家營業部，27家支行
16	河南駐馬店	駐馬店分行	河南省駐馬店市驛城區文明路168號	1家營業部，37家支行
17	河南焦作	焦作分行	河南省焦作市解放區人民路479號	1家營業部，8家支行
18	河南洛陽	洛陽分行	河南省洛陽市洛龍區長興街66號	1家營業部，8家支行
19	河南濟源	濟源分行	河南省濟源市黃河路中段481號	1家營業部，2家支行

企業管治

1. 遵守企業管治守則

截至2020年6月30日，本行已遵守香港上市規則附錄十四中的企業管治守則之所有守則條文，並採納了其中的絕大多數建議最佳常規。

2. 股東大會召開情況

報告期內本行共舉行3次股東大會。

2020年5月18日，本行在河南鄭州召開了2019年度股東週年大會、2020年第一次內資股類別股東大會及2020年第一次H股類別股東大會，2019年度股東週年大會審議通過了《關於〈中原銀行股份有限公司2019年度董事會工作報告〉的議案》、《關於〈中原銀行股份有限公司2019年度監事會工作報告〉的議案》、《關於〈中原銀行股份有限公司2019年度財務決算報告〉的議案》等15項議案；2020年第一次內資股類別股東大會及2020年第一次H股類別股東大會分別審議通過了《關於修訂〈中原銀行股份有限公司章程〉的議案》、《關於修訂〈中原銀行股份有限公司股東大會議事規則〉的議案》2項議案。

3. 董事會及其專門委員會會議召開情況

報告期內，第二屆董事召開了4次會議，會議審議通過了46項議案。董事會下設的專門委員會舉行了12次會議，包括3戰略與發展委員會、2次審計委員會、1次風險管理委員會、3次提名與薪酬委員會、2次關聯交易控制委員會，1次消費者權益保護委員會，會議上審議及通過了44項議案。

4. 監事會及其專門委員會會議召開情況

報告期內，第二屆監事會召開了3次會議，聽取了6項報告，審議通過了36項議案。監事會下設的專門委員會共召開了5次會議，包括2次提名委員會和3次監督委員會，會議共聽取了5項報告，審議通過了36項議案。

5. 公眾持股數

基於本行可獲得的公開資料及就董事所知悉，截至本報告日期，本行一直維持足夠公眾持股量，符合香港上市規則的最低規定及本行上市後獲香港聯交所授出的豁免。

6. 內部控制

本行依據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行內部控制指引》等法律法規以及香港聯交所的有關要求，以保證國家有關法律法規及規章的貫徹執行、本行發展戰略和經營目標的實現、財務信息和其他管理信息的真實完整及本行風險管理的有效性為目標，按照全覆蓋、制衡性、審慎性和相匹配的原則，建立起了較為科學、規範的內部控制體系。

企業管治

本行持續堅持並優化內部控制三道防線體系。各分支機構、經營單位作為內部控制的第一道防線，是風險和控制的所有者和責任人，履行經營過程中的制度建設與執行、業務檢查、控制缺陷報告與組織整改等自我風險控制職能。各級內部控制及風險管理職能部門作為內部控制的第二道防線，負責風險管理及內部控制的統籌規劃、組織實施和檢查評估。審計部門、監察部門作為內部控制的第三道防線，負責對內部控制和風險管理的充分性和有效性進行內部審計、員工違規違紀處理及案件查處、管理問責等職能。

報告期內，本行遵循「風險為本、審慎經營」的原則，不斷完善內控合規與操作風險管理工具，優化升級內控合規與操作風險整合管理信息系統，實現內控管理、合規風險管理與操作風險管理的有效整合。本行不斷完善規章制度體系，構建由基本制度、管理辦法、操作規程三個層次組成的制度體系。建立了內控制度評估機制，根據外部法律法規、監管要求變化持續進行修改完善，確保符合外部法律法規、監管要求，為本行經營管理、業務操作和有效防控風險提供依據和保障。

本行不斷加強內控合規文化建設，積極開展針對全體員工的合規培訓和宣傳工作，通過在全行持續組織開展案例警示教育、分層次合規專題培訓和宣講活動，完善合規教育長效機制，進一步增強內部控制的有效性。

1. 募集資金使用情況

本行已於2018年11月21日發行了規模為13.95億美元的非累積永續境外優先股，本次優先股募集資金使用詳情請參閱「股本變動及股東資料—8.1境外優先股發行及上市」。

2. 利潤及股息

報告期內，董事會未提出就截止2020年6月30日止六個月期間派付中期股息的建議。截止2019年12月31日止年度末期股息已經本行2019年度股東週年大會批准，每十股派息人民幣0.45元(含稅)，上述現金股息已於2020年6月29日開始派付。

3. 重大關連交易

截至報告期末，本行並無與關連人士進行任何重大關連交易。

4. 重大訴訟及仲裁事項

4.1 新鄉分行借貸系列案件

截至2020年6月30日，本集團接到43位原告因借貸糾紛向新鄉分行提起的49起案件，要求新鄉分行償還本金約人民幣219.0百萬元和利息。在該49起案件當中，9起案件涉及金額超過人民幣10.0百萬元，總借款本金約人民幣123.9百萬元。

截至2020年6月30日，4起生效判決已駁回原告起訴，9起原告已撤訴，2起生效判決新鄉分行承擔50%責任(新鄉分行已向河南省高級人民法院申請再審)，26起一審判決後新鄉分行已提起上訴，6起訴訟中止，2起仍在一審或重審中。

重大事項

4.2 周口分行物權保護案件

2016年4月，案件原告因物權保護糾紛向周口分行提起訴訟。2016年8月，周口市中级人民法院一審判決爭議房屋歸原告所有，周口分行返還原告主張的房屋。周口分行向河南省高級人民法院提起上訴。2017年12月，河南省高級人民法院撤銷一審判決，並將該案件發還一審法院重審。2018年12月，周口市中级人民法院重審判決爭議房屋歸原告所有，周口分行返還原告主張的房屋。周口分行再次向河南省高級人民法院提起上訴。截至2020年6月30日，河南省高級人民法院已開庭，尚未作出判決。

4.3 盧氏中原村鎮銀行股份有限公司借貸糾紛案件

2015年4月，案件原告因借貸糾紛向盧氏中原村鎮銀行提起訴訟。2016年4月，洛陽市中級人民法院一審判決盧氏中原村鎮銀行償還原告借款和應計利息。盧氏中原村鎮銀行向河南省高級人民法院提起上訴。2017年5月，河南省高級人民法院撤銷一審判決，並將該案件發還一審法院重審。2018年12月，洛陽市中級人民法院重審判決盧氏中原村鎮銀行償還借款和應計利息。盧氏中原村鎮銀行再次向河南省高級人民法院提起上訴。截至2020年6月30日，河南省高級人民法院已開庭，尚未作出判決。

5. 本行及其董事、監事及高級管理層的處罰

報告期內本行及本行董事、監事及高級管理層概未遭到中國證監會調查、行政處罰或公開批評，亦未被任何證券交易所公開譴責或受到任何其他監管機構懲處而對本行的營運造成嚴重影響。

6. 本行及持有5%或以上股份的股東履行承諾的情況

本行主要股東及其關聯方、一致行動人均向本行出具關於符合向本行投資的條件及要求的聲明、關於股權關係的聲明、關於納稅情況的聲明、關於入股目的和資金來源的聲明、關於不發生違規關聯交易的聲明、關於無重大違規的聲明、關於材料真實性的聲明、關於合規持股的聲明、關於股權狀態及股東履約情況的聲明等文件，對遵守法律法規、本行《章程》等相關規定，合法行使權利和履行義務等事項亦均出具承諾。

7. 重大合同及其履行情況

報告期內，本行並無涉及任何須予履行的重大合同。

8. 重大投資、收購及出售資產、企業合併情況

本行及河南萬松於上海聯合產權交易所舉辦的公開掛牌程序中成功投得邦銀金租100%的股份，本行及獨立第三方河南萬松作為受讓方於2019年2月19日(收市時間後)就收購事項與成都農商銀行及安邦人壽作為轉讓方訂立產權交易合同，總代價為人民幣473,500萬元，其中本行分別承擔代價為人民幣426,150萬元，河南萬松承擔代價為人民幣47,350萬元。於收購事項交割後，本行及河南萬松將分別持有2,700,000,000股及300,000,000股邦銀金租股份，分別佔邦銀金租股本的90%及10%。本次收購事項將導致邦銀金租構成本行之非全資附屬公司，且其賬目將會在本行之賬目內綜合入賬。

根據中國銀保監會發出的「中國銀保監會關於邦銀金融租賃股份有限公司變更股權的批覆」(銀保監覆[2019]917號)，中國銀保監會同意本行、河南萬松受讓成都農商銀行、安邦人壽持有的邦銀金租股權。據此，產權交易合同規定的所有先決條件已獲滿足，預期收購事項將根據產權交易合同的條款及條件完成。

重大事項

報告期內，本行知悉邦銀金租完成收購事項營業執照及工商變更登記程序。本行合計持有邦銀金租27億股股份，持股比例為90%；河南萬松合計持有邦銀金租3億股股份，持股比例為10%。

有關收購邦銀金租的產權交易條款及相關詳情，請參見本行2019年2月19日、2019年10月16日以及2020年5月29日於香港聯交所網站(www.hkex.com.hk)及本行官網(www.zybank.com.cn)發佈的公告。

除上述披露外，自報告期內未發生重大資產收購、出售或企業合併事項。

9. 報告期內股份激勵計劃的實施

報告期內，本行並無實施任何股份激勵計劃。

10. 任免審計師

本行經於2020年5月18日召開的2019年度股東週年大會審議通過，續聘畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)和畢馬威會計師事務所分別擔任本行2020年度的國內及國際審計師，任期至本行下屆股東週年大會結束時為止。

11. 報告期間結算日後事件

自2020年初以來，新型冠狀病毒爆發給本行的經營環境帶來了額外的不確定性，並對集團的經營產生了影響。本行一直密切關注事態發展對本行業務的影響，並已制定應急措施。本行持續關注有關情況，並評估對本行運營及財務狀況的影響。截至報告日期，新冠肺炎疫情對河南省企業和部分行業的經營以及整體經濟運行產生一定影響，在一定程度上影響本集團信貸資產的資產質量或資產收益率。除上述披露外，截至報告日期，未發生影響本行的重大事項。

12. 審閱中期報告

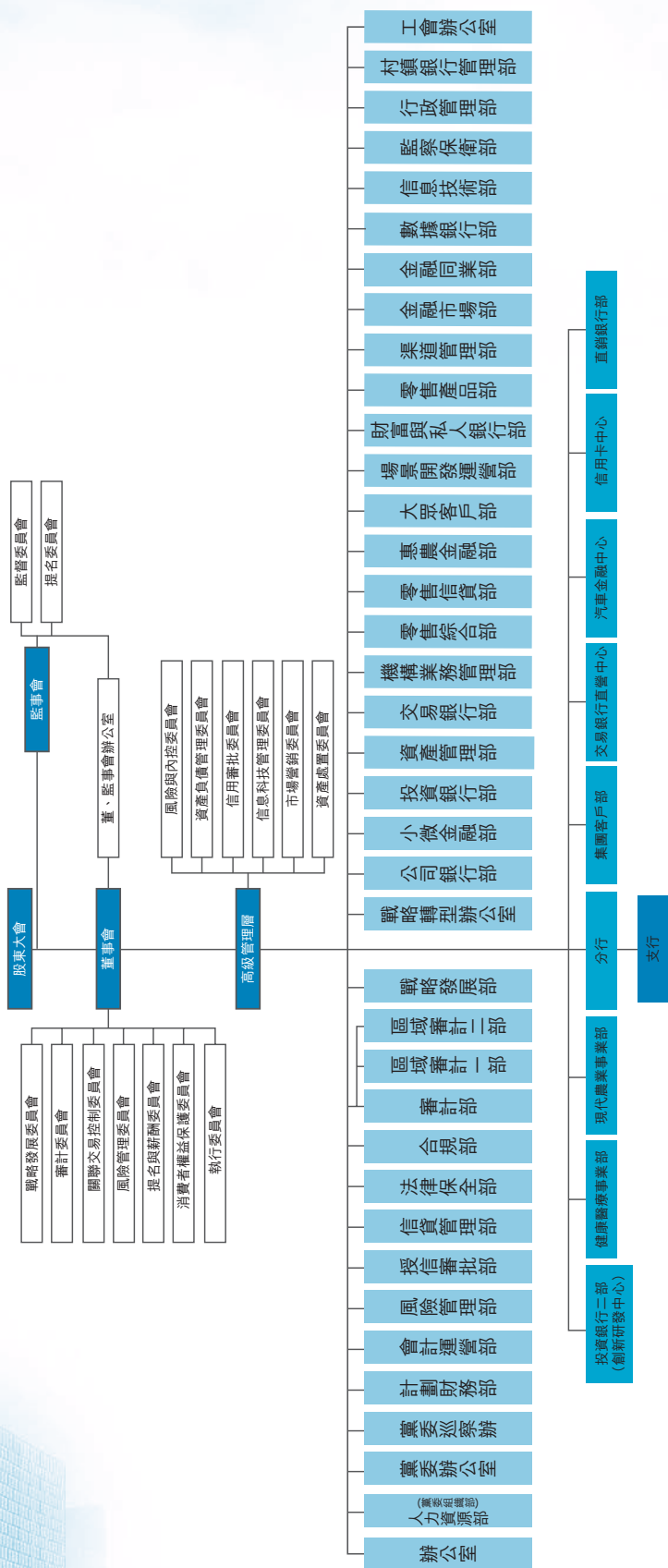
本報告所披露的中期財務報表未經審計。畢馬威會計師事務所已根據香港審閱工作準則，審閱本行按照國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則所編製的截至2020年6月30日止六個月中期財務報表。

於2020年8月24日，審計委員會已審閱並確認本集團截至2020年6月30日止六個月的中期業績公告，2020年中期報告以及按照《國際會計準則》的規定編製的截至2020年6月30日止六個月的未經審核中期財務報表。

13. 中期業績

本集團截至2020年6月30日止六個月之中期業績公告已於2020年8月28日刊載於香港聯交所披露易網站(www.hkexnews.hk)和本行網站<http://www.zybank.com.cn>。

組織架構圖



致董事會審閱報告

致中原銀行股份有限公司董事會審閱報告
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

引言

本核數師(以下簡稱「我們」)已審閱刊於第109頁至第229頁中原銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其附屬公司(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，以及截至該日止六個月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數據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。中期財務報表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，使我們相信上述截至2020年6月30日的合併中期財務報告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08月28日

合併損益及其他綜合收益表

截至2020年6月30日止六個月－未經審計
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2020年	2019年
利息收入		15,270,205	14,337,053
利息支出		(7,049,719)	(6,745,351)
利息淨收入	4	8,220,486	7,591,702
手續費及佣金收入		1,296,766	1,103,048
手續費及佣金支出		(138,187)	(107,909)
手續費及佣金淨收入	5	1,158,579	995,139
交易淨收益	6	337,242	40,385
投資證券所得收益淨額	7	783,127	962,610
其他營業收入	8	92,233	67,676
營業收入		10,591,667	9,657,512
營業費用	9	(3,069,459)	(3,331,454)
資產減值損失	10	(5,120,673)	(3,700,151)
應佔合營企業損失		(15,071)	–
稅前利潤		2,386,464	2,625,907
所得稅費用	11	(360,507)	(547,150)
淨利潤		2,025,957	2,078,757
淨利潤歸屬於：			
本行股東		1,972,018	2,074,527
非控制性權益		53,939	4,230
淨利潤		2,025,957	2,078,757
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	12	0.10	0.10

第119至229頁的附註構成本中期財務報告的一部分。

合併損益及其他綜合收益表

截至2020年6月30日止六個月－未經審計
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2020年	2019年
淨利潤		2,025,957	2,078,757
其他綜合收益：			
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			
其他綜合收益類資產公允價值變動	33(a)(i)	(119,658)	(138,749)
— 以公允價值計量且其變動計入			
其他綜合收益類資產信用減值變動	33(a)(ii)	63,173	(932)
歸屬於少數股東的其他綜合收益的稅後淨額			
		(11,044)	(2,288)
其他綜合收益稅後淨額		(67,529)	(141,969)
綜合收益總額		1,958,428	1,936,788
綜合收益總額歸屬於：			
本行股東		1,915,533	1,934,846
非控制性權益		42,895	1,942
綜合收益總額		1,958,428	1,936,788

第119至229頁的附註構成本中期財務報告的一部分。

合併財務狀況表

於2020年6月30日－未經審計

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	6月30日 2020年	12月31日 2019年
資產			
現金及存放中央銀行款項	13	47,929,236	72,118,641
存放同業及其他金融機構款項	14	9,382,875	10,873,899
拆出資金	15	21,679,246	20,038,963
衍生金融資產	16	19,038	15,138
買入返售金融資產	17	21,472,886	16,838,550
發放貸款及墊款	18	328,766,557	291,230,110
金融投資：	19		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資		31,338,834	42,185,454
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融投資		57,131,039	53,475,148
以攤餘成本計量的金融投資		156,971,018	156,407,156
應收融資租賃款	20	30,200,752	27,859,022
對合營企業投資	21	1,080,576	1,095,567
物業及設備	22	4,277,491	4,317,284
遞延所得稅資產	23	4,654,920	3,650,761
商譽	24	970,780	970,780
其他資產	25	7,932,485	8,808,556
總資產		723,807,733	709,885,029
負債及權益			
負債			
向中央銀行借款		23,856,634	16,644,752
同業及其他金融機構存放款項	26	54,528,733	61,578,074
拆入資金	27	34,643,985	28,058,729
交易性金融負債		—	20,437
衍生金融負債	16	132,605	295,741
賣出回購金融資產	28	46,822,414	66,544,904
吸收存款	29	423,720,644	389,731,529
應交所得稅		223,139	799,904
已發行債券	30	72,535,970	79,720,418
其他負債	31	8,472,091	8,659,477
總負債		664,936,215	652,053,965

第119至229頁的附註構成本中期財務報告的一部分。

合併財務狀況表

於2020年6月30日－未經審計
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	6月30日 2020年	12月31日 2019年
權益			
股本	32	20,075,000	20,075,000
其他權益工具			
－ 優先股	35	9,632,791	9,632,791
資本公積	33	14,965,933	15,022,418
盈餘公積	33	1,818,292	1,818,292
一般準備	33	8,934,907	8,934,907
未分配利潤		2,329,968	1,261,325
歸屬於本行股東總權益		57,756,891	56,744,733
非控制性權益		1,114,627	1,086,331
總權益		58,871,518	57,831,064
總負債及權益		723,807,733	709,885,029

本財務報表已於2020年08月28日獲本行董事會批准。

竇榮興
法定代表人
執行董事

王炯
行長
執行董事

李玉林
主管會計工作副行長

王姍姍
財務機構負責人

中原銀行股份有限公司
(公章)

第119至229頁的附註構成本中期財務報告的一部分。

合併權益變動表

截至2020年6月30日止六個月－未經審計
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	歸屬於本行股東權益						非控制性 權益	合計	
		股本	其他 權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	未分配利潤			小計
2019年1月1日結餘		20,075,000	9,632,791	14,981,317	1,500,620	7,884,326	783,400	54,857,454	820,302	55,677,756
期內權益變動：										
期內淨利潤		-	-	-	-	-	2,074,527	2,074,527	4,230	2,078,757
其他綜合收益		-	-	(139,681)	-	-	-	(139,681)	(2,288)	(141,969)
綜合收益總額		-	-	(139,681)	-	-	2,074,527	1,934,846	1,942	1,936,788
對股東的分配	34	-	-	-	-	-	(702,625)	(702,625)	(4,032)	(706,657)
2019年6月30日餘額		20,075,000	9,632,791	14,841,636	1,500,620	7,884,326	2,155,302	56,089,675	818,212	56,907,887

第119至229頁的附註構成本中期財務報告的一部分。

合併權益變動表

截至2020年6月30日止六個月－未經審計
(除特別說明外，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	合計	
	附註	股本	其他 權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	未分配利潤			小計
2019年7月1日結餘		20,075,000	9,632,791	14,841,636	1,500,620	7,884,326	2,155,302	56,089,675	818,212	56,907,887
期內權益變動：										
期內淨利潤		-	-	-	-	-	1,089,322	1,089,322	37,906	1,127,228
其他綜合收益		-	-	173,547	-	-	-	173,547	2,591	176,138
綜合收益總額		-	-	173,547	-	-	1,089,322	1,262,869	40,497	1,303,366
對子公司喪失控制權		-	-	7,235	(1,265)	-	1,265	7,235	(195,939)	(188,704)
收購子公司		-	-	-	-	-	-	-	446,980	446,980
提取盈餘公積	34	-	-	-	318,937	-	(318,937)	-	-	-
提取一般準備	34	-	-	-	-	1,050,581	(1,050,581)	-	-	-
現金股利－普通股股利		-	-	-	-	-	-	-	(23,419)	(23,419)
現金股利－優先股股利		-	-	-	-	-	(615,046)	(615,046)	-	(615,046)
2019年12月31日餘額		20,075,000	9,632,791	15,022,418	1,818,292	8,934,907	1,261,325	56,744,733	1,086,331	57,831,064

第119至229頁的附註構成本中期財務報告的一部分。

合併權益變動表

截至2020年6月30日止六個月－未經審計
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

附註	歸屬於本行股東權益						小計	非控制性 權益	合計
	股本	其他 權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	未分配利潤			
2019年12月31日結餘	20,075,000	9,632,791	15,022,418	1,818,292	8,934,907	1,261,325	56,744,733	1,086,331	57,831,064
期內權益變動：									
期內淨利潤	-	-	-	-	-	1,972,018	1,972,018	53,939	2,025,957
其他綜合收益 33	-	-	(56,485)	-	-	-	(56,485)	(11,044)	(67,529)
綜合收益總額	-	-	(56,485)	-	-	1,972,018	1,915,533	42,895	1,958,428
對股東的分配 34	-	-	-	-	-	(903,375)	(903,375)	(14,599)	(917,974)
2020年6月30日結餘	20,075,000	9,632,791	14,965,933	1,818,292	8,934,907	2,329,968	57,756,891	1,114,627	58,871,518

第119至229頁的附註構成本中期財務報告的一部分。

合併現金流量表

截至2020年6月30日止六個月－未經審計
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	2,386,464	2,625,907
調整項目：		
資產減值損失	5,120,673	3,700,151
折舊及攤銷	542,445	548,667
投資物業折舊	377	2,189
未實現匯兌收益	(291,507)	(63,953)
出售物業及設備的收益淨額	(56,108)	(5,158)
交易性金融資產收益淨額	(135,609)	(132,897)
衍生金融工具公允價值變動(收益)/虧損淨額	(167,036)	22,211
投資證券所得收益淨額	(783,127)	(962,610)
應佔合營企業損失	15,071	-
已發行債券利息支出	1,306,960	1,638,549
租賃負債利息支出	18,508	46,828
	7,957,111	7,419,884
經營資產的變動		
存放中央銀行款項減少淨額	4,264,954	73,780
存放同業及其他金融機構款項(增加)/減少淨額	(5,063,416)	3,849,035
交易性金融資產的減少/(增加)淨額	2,370,305	(3,047,483)
發放貸款及墊款增加淨額	(40,053,407)	(39,328,361)
應收融資租賃款增加淨額	(2,341,730)	-
其他經營資產增加淨額	(118,619)	(2,566,465)
	(40,941,913)	(41,019,494)

第119至229頁的附註構成本中期財務報告的一部分。

合併現金流量表

截至2020年6月30日止六個月－未經審計
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
經營負債的變動		
向中央銀行借款增加淨額	7,113,485	2,305,317
同業及其他金融機構存放款項減少淨額	(7,099,859)	(32,504,227)
拆入資金增加淨額	6,626,568	5,644,263
為交易目的而持有的金融負債減少淨額	(20,437)	-
賣出回購金融資產(減少)/增加淨額	(19,703,065)	6,105,069
吸收存款增加淨額	33,310,732	55,165,038
其他經營負債增加淨額	558,960	628,189
	20,786,384	37,343,649
支付所得稅前經營活動(所用)/所得現金流量淨額	(12,198,418)	3,744,039
支付所得稅	(1,941,431)	(978,644)
經營活動(所用)/所得現金流量淨額	(14,139,849)	2,765,395
投資活動產生的現金流量		
出售及贖回投資所得款項	1,148,304,009	622,378,791
處置物業及設備及其他資產所得款項	66,669	13,895
投資支付的現金	(1,144,686,617)	(608,664,243)
支付購買子公司款項	(263,699)	(4,261,500)
購買物業及設備及其他資產所支付的現金	(401,728)	(314,304)
投資活動所得現金流量淨額	3,018,634	9,152,639

第119至229頁的附註構成本中期財務報告的一部分。

合併現金流量表

截至2020年6月30日止六個月－未經審計
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2020年	2019年
融資活動產生的現金流量			
發行債券收到的現金		59,471,270	56,132,808
償付債券本金所支付的現金		(66,710,349)	(64,648,448)
償付債券利息所支付的現金		(1,252,328)	(1,333,602)
償還租賃負債本金支付的現金		(134,849)	(95,968)
償還租賃負債利息支付的現金		(12,991)	(25,711)
分配股利所支付的現金		(640,710)	(520,166)
融資活動所用現金流量淨額		(9,279,957)	(10,491,087)
現金及現金等價物匯率變動的影響		222,115	10,003
現金及現金等價物(減少)/增加淨額	36(a)	(20,179,057)	1,436,950
1月1日的現金及現金等價物		75,325,152	55,712,428
6月30日的現金及現金等價物	36(b)	55,146,095	57,149,378
收取利息		14,551,958	13,598,595
支付利息		(4,898,032)	(4,167,642)

第119至229頁的附註構成本中期財務報告的一部分。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

1 背景情況

經原中國銀行業監督管理委員會(「原中國銀監會」)批准，本行於2014年12月23日在中華人民共和國(「中國」)河南省鄭州市成立。於成立前，銀行業務(「業務」)由位於河南省的十三家城市商業銀行(「前身實體」)開展。

根據河南省人民政府(「河南省政府」)發起的重組，本行乃通過合併及重組前身實體成立。

本行經原中國銀監會批准持有B0615H241010001號金融許可證，並經中國國家工商行政管理總局核准持有企業法人營業執照，統一社會信用代碼為9141000031741675X6。本行由國務院授權的中國銀行保險監督管理委員會(「中國銀保監會」)監管。

於2017年7月，本行H股股票在香港聯合交易所有限公司主板上市，股票代碼為01216。

於2020年06月30日，本行在河南省設有一個總部機構及18家分行，10家附屬公司包含9家村鎮銀行及1家金融租賃公司，合營企業包含1家消費金融公司。本行及其附屬公司(統稱為「本集團」)的主要業務為提供公司及個人存款、貸款及墊款、結算、金融市場業務，融資租賃及原中國銀監會批准的其他銀行業務。

2 編製基準

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」的有關披露規定編製。

除將於編製2020年度財務報表時所採用的會計政策變動外，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。會計政策的變動明細詳見附註3。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 編製基準(續)

本中期財務報告遵照《國際會計準則》第34號的要求編製，需要管理層作出判斷、估計及假設，這些判斷、估計及假設會影響截至2020年6月30日止六個月政策的應用，以及資產及負債、收入及支出的列報金額。實際結果有可能會與該等估計存在差異。

本中期財務報告包括簡明財務報表及選定附註解釋，該等附註僅限於有助於理解本集團自截至2019年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數據。

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

本中期財務報告內所載的截至2019年12月31日止財政年度的比較財務信息並不構成本集團於該財政年度的法定年度財務報表，而是摘錄自該財務報表。

3 會計政策變動

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。

以上修訂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。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，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	
	2020年	2019年
利息收入		
存放中央銀行利息收入	266,094	323,475
存放同業及其他金融機構利息收入	81,198	168,609
拆出資金利息收入	351,130	323,640
發放貸款及墊款利息收入		
— 公司貸款及墊款	4,444,340	4,297,201
— 個人貸款及墊款	4,148,992	3,802,735
— 票據貼現	420,785	493,759
買入返售金融資產利息收入	143,229	243,088
投資性金融資產利息收入	4,299,847	4,684,546
應收融資租賃款利息收入	1,114,590	—
小計	15,270,205	14,337,053
利息支出		
向中央銀行借款利息支出	(326,723)	(140,150)
同業及其他金融機構存放利息支出	(700,828)	(774,330)
拆入資金利息支出	(444,702)	(285,139)
吸收存款利息支出	(3,964,716)	(3,540,442)
賣出回購金融資產利息支出	(305,790)	(366,741)
已發行債券利息支出	(1,306,960)	(1,638,549)
小計	(7,049,719)	(6,745,351)
利息淨收入	8,220,486	7,591,702

以上利息收入和支出全部由非以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具產生。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，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	
	2020年	2019年
手續費及佣金收入		
銀行卡服務手續費	287,893	137,102
承銷業務手續費	277,543	164,559
理財產品業務手續費	228,226	156,204
結算與清算服務手續費	171,520	228,434
託管及保管服務手續費	107,936	238,166
諮詢及顧問手續費	88,628	68,938
承兌及擔保服務手續費	68,325	48,838
代理業務手續費	66,695	60,807
小計	1,296,766	1,103,048
手續費及佣金支出	(138,187)	(107,909)
手續費及佣金淨收入	1,158,579	995,139

6 交易淨收益

	附註	截至6月30日止六個月	
		2020年	2019年
債券收益淨額	(a)	135,609	132,897
匯兌淨收益／(虧損)	(b)	198,287	(91,502)
利率互換淨收益／(虧損)		3,346	(1,010)
總計		337,242	40,385

(a) 債券收益淨額包括買賣持有的交易性債券及其公允價值變動產生的收益。

(b) 匯兌淨收益／(虧損)主要包括貨幣衍生工具產生的損益、買賣即期外匯以及外幣貨幣性資產及負債折算成人民幣產生的收益或虧損。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

7 投資證券所得收益淨額

	附註	截至6月30日止六個月	
		2020年	2019年
以公允價值計量變動計入當期損益的 金融投資收益淨額	(a)	503,183	855,624
以公允價值計量變動計入其他綜合收 益的金融投資收益淨額		279,952	107,372
以攤餘成本計量的金融投資損失淨額		—	(387)
其他		(8)	1
合計		783,127	962,610

(a) 以公允價值計量變動計入當期損益的金融投資收益淨額包括除持有的交易性債券以外的以公允價值計量變動計入當期損益類資產的投資收益和公允價值變動。

8 其他營業收入

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
租金收入	12,107	19,883
出售物業及設備淨收益	56,108	5,158
政府補助	10,626	3,323
其他	13,392	39,312
合計	92,233	67,676

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，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	
	2020年	2019年
職工薪酬費用		
—薪金、花紅及津貼	1,389,879	1,415,442
—社會保險費及企業年金	94,628	241,430
—員工福利費	140,061	117,791
—住房公積金	97,062	84,947
—職工教育費用及工會經費	55,796	49,174
—其他	25,641	31,565
小計	1,803,067	1,940,349
辦公費用	382,215	500,927
折舊與攤銷	394,112	419,662
使用權資產攤銷	148,333	129,005
稅金及附加	94,184	82,143
租賃負債利息支出	18,508	46,828
其他一般及行政費用	229,040	212,540
合計	3,069,459	3,331,454

10 資產減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
發放貸款及墊款減值損失	2,869,196	2,617,968
投資性金融資產減值損失	1,737,369	965,050
存放同業及其他金融機構款項減值損失	998	130
拆出資金減值損失	5,523	933
買入返售金融資產減值損失	871	1,125
表外信貸資產減值損失	11,469	(11,135)
應收融資租賃款減值損失	243,610	—
其他	251,637	126,080
合計	5,120,673	3,700,151

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

11 所得稅費用

(a) 期內所得稅費用：

		截至6月30日止六個月	
	附註	2020年	2019年
當期稅項		1,321,064	1,048,957
遞延稅項	23(b)	(960,557)	(501,807)
合計		360,507	547,150

(b) 所得稅費用與會計利潤的關係：

		截至6月30日止六個月	
	附註	2020年	2019年
稅前利潤		2,386,464	2,625,907
法定稅率		25%	25%
按法定稅率計算的所得稅		596,616	656,477
不可抵稅支出			
— 職工福利開支		6,386	3,547
— 其他		4,266	4,042
免稅收入	(1)	(246,761)	(116,916)
所得稅		360,507	547,150

(1) 免稅收入主要指中國國債及地方政府債利息收入。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

12 基本及稀釋每股收益

	附註	截至6月30日止六個月	
		2020年	2019年
歸屬於本行普通股股東的淨利潤		1,972,018	2,074,527
普通股加權平均數(千股)	(a)	20,075,000	20,075,000
歸屬於本行權益股東的基本及稀釋 每股收益(人民幣)		0.10	0.10

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

(a) 普通股加權平均數(千股)

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
於1月1日的普通股股數	20,075,000	20,075,000
普通股加權平均數增加	—	—
普通股加權平均數	20,075,000	20,075,000

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

13 現金及存放中央銀行款項

	附註	6月30日 2020年	12月31日 2019年
庫存現金		1,805,800	1,426,013
存放中央銀行			
—法定存款準備金	(a)	28,924,873	33,010,179
—超額存款準備金	(b)	16,600,720	36,900,408
—財政性存款		583,725	763,373
小計		46,109,318	70,673,960
應計利息		14,118	18,668
合計		47,929,236	72,118,641

(a) 法定存款準備金為本集團按規定向中國人民銀行繳存的存款準備金。本行法定存款準備金的繳存比率於報告期末為：

	6月30日 2020年	12月31日 2019年
人民幣存款繳存比率	7.00%	8.50%
外幣存款繳存比率	5.00%	5.00%

上述法定存款準備金不可用於本集團日常業務運作。本行附屬公司的人民幣存款準備金繳存比例按中國人民銀行相應規定執行。

(b) 超額存款準備金存放於中國人民銀行主要用於資金清算用途。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，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

	6月30日 2020年	12月31日 2019年
存放中國境內款項		
— 銀行	4,484,749	7,521,518
— 其他金融機構	227,236	457,473
小計	4,711,985	7,978,991
存放中國境外款項		
— 銀行	4,659,285	2,878,613
合計	9,371,270	10,857,604
應計利息	14,280	17,972
減：減值準備	(2,675)	(1,677)
賬面淨值	9,382,875	10,873,899

15 拆出資金

按交易對手類型和所在地區分析

	6月30日 2020年	12月31日 2019年
拆放中國境內款項		
— 銀行	3,050,598	2,705,643
— 其他金融機構	12,832,613	17,083,221
小計	15,883,211	19,788,864
拆放中國境外款項		
— 銀行	5,557,408	—
合計	21,440,619	19,788,864
應計利息	267,640	273,589
減：減值準備	(29,013)	(23,490)
賬面淨值	21,679,246	20,038,963

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

16 衍生金融工具

衍生金融工具，是指其價值隨特定利率、金融工具價格、商品價格、匯率、價格指數、費率指數、信用等級、信用指數或其他類似變量的變動而變動的金融工具。本集團運用的衍生金融工具主要包括外匯遠期合約、外匯掉期合約、利率互換合約。

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。

	名義金額	2020年6月30日 公允價值	
		資產	負債
利率互換合約	10,420,000	16,281	12,819
外匯遠期合約	9,812,187	1,900	101,408
外匯掉期合約	5,661,740	857	18,378
合計		19,038	132,605

	名義金額	2019年12月31日 公允價值	
		資產	負債
利率互換合約	25,340,000	15,136	15,504
外匯遠期合約	8,453,529	–	279,084
外匯掉期合約	1,565,032	2	1,153
合計		15,138	295,741

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

17 買入返售金融資產

(a) 按交易對手類型和所在地區分析

	6月30日 2020年	12月31日 2019年
中國境內		
— 銀行	18,462,080	8,288,174
— 其他金融機構	3,007,885	8,540,736
合計	21,469,965	16,828,910
應計利息	5,322	11,170
減：減值準備	(2,401)	(1,530)
賬面價值	21,472,886	16,838,550

(b) 按抵押物類型分析

	6月30日 2020年	12月31日 2019年
債券	21,469,965	16,828,910
應計利息	5,322	11,170
減：減值準備	(2,401)	(1,530)
賬面價值	21,472,886	16,838,550

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款及墊款

(a) 按性質分析

	6月30日 2020年	12月31日 2019年
以攤餘成本計量：		
公司貸款及墊款	145,535,423	141,798,952
個人貸款及墊款		
— 個人住房按揭貸款	90,107,570	69,705,223
— 個人消費貸款	27,535,698	25,209,888
— 個人經營性貸款	33,491,605	27,311,686
— 其他	10,560,833	9,197,924
小計	161,695,706	131,424,721
應計利息	2,362,793	1,796,820
減：以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值準備	(11,206,408)	(9,771,416)
小計	298,387,514	265,249,077
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益：		
公司貸款及墊款	713,759	9,766
票據貼現	29,665,284	25,971,267
小計	30,379,043	25,981,033
發放貸款及墊款淨額	328,766,557	291,230,110

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款及墊款(續)

(b) 按經濟行業分佈情況分析

	2020年6月30日		有抵押貸款 及墊款
	金額	比例	
租賃和商務服務業	34,807,938	10.31%	15,988,617
製造業	27,246,684	8.06%	10,006,191
房地產業	19,986,288	5.92%	17,941,359
批發及零售業	15,448,395	4.58%	8,033,121
建築業	13,160,923	3.90%	6,596,651
水利、環境和 公共設施管理業	10,353,276	3.07%	4,732,195
電力、燃氣及水的生產和 供應業	5,364,275	1.59%	1,159,374
農、林、牧、漁業	3,688,399	1.09%	1,003,957
教育業	3,199,479	0.95%	1,500,784
住宿和餐飲業	2,997,053	0.89%	1,958,834
交通運輸、倉儲和 郵政服務業	2,901,436	0.86%	1,723,459
採礦業	1,754,933	0.52%	270,227
其他	5,340,103	1.58%	1,770,441
公司貸款及墊款小計	146,249,182	43.32%	72,685,210
個人貸款及墊款	161,695,706	47.89%	140,111,333
票據貼現	29,665,284	8.79%	26,922,992
發放貸款及墊款總額	337,610,172	100.00%	239,719,535

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款及墊款(續)

(b) 按經濟行業分佈情況分析(續)

	2019年12月31日		有抵押貸款 及墊款
	金額	比例	
租賃和商務服務業	33,807,955	11.30%	15,851,618
製造業	26,563,655	8.88%	9,656,899
房地產業	20,485,388	6.85%	16,325,217
批發及零售業	16,748,101	5.60%	8,047,350
建築業	11,638,608	3.89%	5,621,160
水利、環境和 公共設施管理業	7,672,265	2.56%	2,890,940
電力、燃氣及水的 生產和供應業	4,537,692	1.52%	929,998
農、林、牧、漁業	3,765,138	1.26%	933,438
教育	3,186,381	1.06%	1,464,844
住宿和餐飲業	3,081,157	1.03%	1,748,247
交通運輸、倉儲和 郵政服務業	2,602,926	0.87%	1,033,553
採礦業	2,178,506	0.73%	689,547
其他	5,540,946	1.85%	1,854,044
公司貸款及墊款小計	141,808,718	47.40%	67,046,855
個人貸款及墊款	131,424,721	43.92%	112,235,118
票據貼現	25,971,267	8.68%	22,594,057
發放貸款及墊款總額	299,204,706	100.00%	201,876,030

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款及墊款(續)

(c) 按抵押物類型分析(續)

	6月30日 2020年	12月31日 2019年
信用貸款	26,342,795	22,520,387
保證貸款	71,547,842	74,808,289
抵押貸款	180,737,760	151,601,062
質押貸款	58,981,775	50,274,968
發放貸款及墊款總額	337,610,172	299,204,706
應計利息	2,362,793	1,796,820
減：以攤餘成本計量的發放貸款 及墊款減值準備	(11,206,408)	(9,771,416)
發放貸款及墊款淨額	328,766,557	291,230,110

(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	226,242	121,579	49,695	1,687	399,203
保證貸款	1,950,906	1,619,658	933,535	207,488	4,711,587
抵押貸款	573,071	945,675	912,080	358,878	2,789,704
質押貸款	1,913,740	100	226,962	481,515	2,622,317
合計	4,663,959	2,687,012	2,122,272	1,049,568	10,522,811
佔發放貸款及墊款總額的 百分比	1.38%	0.80%	0.63%	0.31%	3.12%

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

18 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	76,848	64,250	16,402	1,044	158,544
保證貸款	2,536,835	1,567,259	939,284	149,585	5,192,963
抵押貸款	394,873	1,186,649	864,780	283,125	2,729,427
質押貸款	1,125,741	23,145	227,090	485,306	1,861,282
合計	4,134,297	2,841,303	2,047,556	919,060	9,942,216
佔發放貸款及墊款總額的百分比	1.38%	0.95%	0.68%	0.31%	3.32%

已逾期貸款是指所有或部分本金或利息已逾期1天以上(含1天)的貸款。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款及墊款(續)

(e) 發放貸款和墊款及減值損失準備

(i) 截至2020年6月30日止六個月期間，發放貸款及墊款減值準備情況如下：

	2020年6月30日			總額
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 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	
以攤餘成本計量的發放貸款 及墊款總額	289,996,668	8,861,270	8,373,191	307,231,129
應計利息	2,362,793	–	–	2,362,793
減：減值準備	(3,761,962)	(2,237,780)	(5,206,666)	(11,206,408)
以攤餘成本計量的發放貸款 及墊款淨額	288,597,499	6,623,490	3,166,525	298,387,514
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益發放貸款 及墊款總額	29,899,562	5,500	473,981	30,379,043
發放貸款及墊款淨額	318,497,061	6,628,990	3,640,506	328,766,557

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款及墊款(續)

(e) 發放貸款和墊款及減值損失準備(續)

(ii) 2019年度，發放貸款及墊款的減值準備情況如下：

	2019年12月31日			總額
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 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	
以攤餘成本計量的發放貸款 及墊款總額	256,508,329	9,241,145	7,474,199	273,223,673
應計利息	1,796,820	-	-	1,796,820
減：減值損失準備	(3,141,812)	(1,938,267)	(4,691,337)	(9,771,416)
以攤餘成本計量的發放貸款 及墊款淨額	255,163,337	7,302,878	2,782,862	265,249,077
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款 及墊款總額	25,506,802	250	473,981	25,981,033
發放貸款及墊款淨額	280,670,139	7,303,128	3,256,843	291,230,110

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款及墊款(續)

(f) 減值損失準備變動情況

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款及墊款的減值準備變動如下：

	截至2020年6月30日止六個月			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 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	
於1月1日	3,141,812	1,938,267	4,691,337	9,771,416
轉移：				
－至未來12個月預期信用損失	837,288	(837,097)	(191)	－
－至整個存續期信用損失：未發生 信用減值的貸款	(39,311)	757,487	(718,176)	－
－至整個存續期信用損失：已發生 信用減值的貸款	(17,815)	(401,644)	419,459	－
本期(轉回)/計提	(160,012)	780,767	2,235,650	2,856,405
本期收回	－	－	164,794	164,794
本期核銷	－	－	(1,586,207)	(1,586,207)
於6月30日	3,761,962	2,237,780	5,206,666	11,206,408

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款及墊款(續)

(f) 減值損失準備變動情況(續)

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款及墊款的減值準備變動如下：(續)

	截至2019年12月31日止年度			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 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	
於1月1日	3,198,320	2,267,952	3,847,689	9,313,961
轉移：				
－至未來12個月預期信用損失	483,381	(220,301)	(263,080)	－
－至整個存續期預期信用損失：				
未發生信用減值的貸款	(230,294)	599,175	(368,881)	－
－至整個存續期預期信用損失：				
已發生信用減值的貸款	(121,085)	(567,094)	688,179	－
本年(轉回)/計提	(145,167)	28,643	3,841,822	3,725,298
本年收回	－	－	330,371	330,371
本年核銷	－	－	(3,216,629)	(3,216,629)
處置子公司轉出	(43,343)	(170,108)	(168,134)	(381,585)
於12月31日	3,141,812	1,938,267	4,691,337	9,771,416

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款及墊款(續)

(f) 減值損失準備變動情況(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的減值準備變動如下：

	截至2020年6月30日止六個月			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 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	
於1月1日	8,989	–	355,486	364,475
本期計提	12,384	407	–	12,791
於6月30日	21,373	407	355,486	377,266

	截至2019年12月31日止年度			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 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	
於1月1日	20,003	–	355,486	375,489
本年轉回	(11,014)	–	–	(11,014)
於12月31日	8,989	–	355,486	364,475

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款及墊款(續)

(g) 發放貸款及墊款的出售

2016年，作為重組的一部分，本集團以對價人民幣8,270.01百萬元向資產管理公司及機構投資者出售總金額為人民幣8,623.80百萬元的若干貸款，該等貸款獲得河南省政府的信用增強措施支持。截至2020年6月30日，本集團收到現金人民幣7,047.91百萬元，而餘下對價根據還款進度，經折現後列為其他資產。

19 投資性金融資產

	附註	6月30日 2020年	12月31日 2019年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	(a)	31,338,834	42,185,454
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)	57,131,039	53,475,148
以攤餘成本計量的金融投資	(c)	156,971,018	156,407,156
合計		245,440,891	252,067,758

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

19 投資性金融資產(續)

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	附註	6月30日 2020年	12月31日 2019年
債券	(i)		
— 政府		93,304	246,640
— 政策性銀行		1,222,401	121,332
— 銀行及其他金融機構		4,615,790	8,631,819
小計		5,931,495	8,999,791
上市		73,382	31,914
非上市		5,858,113	8,967,877
小計		5,931,495	8,999,791
理財產品		7,764,092	11,147,729
證券公司管理的投資管理產品		2,089,215	4,107,510
公募基金項下的投資管理產品		15,497,113	17,337,105
小計		25,350,420	32,592,344
股權投資		56,919	593,319
合計		31,338,834	42,185,454

(i) 於報告期末，債券中有部分用於回購協議交易的質押(附註40(e))，概無其他投資存在投資變現的重大限制。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

19 投資性金融資產(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

	附註	6月30日 2020年	12月31日 2019年
債券	(i)		
—政府		21,246,703	19,940,934
—政策性銀行		21,334,933	22,416,047
—銀行及其他金融機構		9,905,290	7,585,729
—企業		2,920,271	2,400,054
小計		55,407,197	52,342,764
上市		14,778,388	13,005,332
非上市		40,628,809	39,337,432
小計		55,407,197	52,342,764
金融機構管理的投資組合		1,018,593	305,593
小計		1,018,593	305,593
應計利息		681,353	802,895
股權投資	(ii)	23,896	23,896
合計		57,131,039	53,475,148

(i) 於報告期末，債券中有部分用於回購協議交易的質押(附註40(e))，概無其他投資存在投資變現的重大限制。

(ii) 本集團將非交易性權益工具投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資。截至2020年6月30日，該類權益投資公允價值為人民幣23.90百萬元。本報告期間本集團未處置該類權益工具投資，無從其他綜合收益轉入留存收益的累計利得或損失。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

19 投資性金融資產(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)

(iii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資的減值準備變動如下：

	截至2020年6月30日止六個月			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 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	
於1月1日	10,900	–	110,776	121,676
本期計提	4,704	–	45,678	50,382
於6月30日	15,604	–	156,454	172,058

	截至2019年12月31日止年度			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 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	
於年1月1日	6,916	–	75,491	82,407
本年計提	3,984	–	35,285	39,269
於12月31日	10,900	–	110,776	121,676

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

19 投資性金融資產(續)

(c) 以攤餘成本計量的金融投資

	附註	6月30日 2020年	12月31日 2019年
債券	(i)		
— 政府		29,948,768	26,472,872
— 政策性銀行		22,657,258	23,042,280
— 銀行及其他金融機構		60,000	8,650,440
— 企業		12,313,797	10,997,397
小計		64,979,823	69,162,989
上市		17,441,861	12,016,058
非上市		47,537,962	57,146,931
小計		64,979,823	69,162,989
信託計劃項下的投資管理產品		58,215,198	58,160,616
私募基金		10,036,358	12,088,200
證券公司管理的投資管理產品		6,359,038	4,361,702
私募債融資計劃		18,136,961	11,761,843
金融機構管理的債券基金		778,745	1,116,192
小計		93,526,300	87,488,553
應計利息		2,112,841	1,716,573
減：減值準備	(ii)	(3,647,946)	(1,960,959)
合計		156,971,018	156,407,156

(i) 於報告期末，債券中有部分用於回購協議交易的質押(附註40(e))，概無其他投資存在投資變現的重大限制。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

19 投資性金融資產(續)

(c) 以攤餘成本計量的金融投資(續)

(ii) 以攤餘成本計量的金融投資的減值準備變動如下：

	截至2020年6月30日止六個月			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 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	
於1月1日	139,946	27,019	1,793,994	1,960,959
轉移至：				
－整個存續期預期信用損失				
－未發生信用減值	(4,862)	4,862	－	－
－整個存續期預期信用損失				
－已發生信用減值	(1,275)	－	1,275	－
本期計提	2,666	353,465	1,330,856	1,686,987
於6月30日	136,475	385,346	3,126,125	3,647,946

	截至2019年12月31日止年度			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 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	
於1月1日	247,138	91,295	3,663,190	4,001,623
轉移至：				
－未來12個月預期信用損失	43,197	(43,197)	－	－
－整個存續期預期信用損失				
－已發生信用減值	(2,403)	(48,098)	50,501	－
本年(轉回)/計提	(147,986)	27,019	2,712,765	2,591,798
本年收回	－	－	176,032	176,032
本年核銷	－	－	(4,808,494)	(4,808,494)
於12月31日	139,946	27,019	1,793,994	1,960,959

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

20 應收融資租賃款

	附註	6月30日 2020年	12月31日 2019年
最低租賃收款額	(i)	35,357,438	32,514,168
減：未實現融資收益	(i)	(4,106,587)	(3,848,657)
應收融資租賃款現值	(i)	31,250,851	28,665,511
減：減值準備	(ii)	(1,050,099)	(806,489)
賬面價值		30,200,752	27,859,022

(i) 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		應收融資 租賃款現值
	最低融資 收款額	未實現 融資收益	
1年以內	1,851,121	(80,864)	1,770,257
1至2年	6,963,561	(537,790)	6,425,771
2至3年	10,101,066	(1,012,390)	9,088,676
3至5年	16,072,062	(2,398,348)	13,673,714
5年以上	369,628	(77,195)	292,433
合計	35,357,438	(4,106,587)	31,250,851

	2019年12月31日		應收融資 租賃款現值
	最低融資 收款額	未實現 融資收益	
1年以內	1,607,605	(103,201)	1,504,404
1至2年	3,581,642	(264,815)	3,316,827
2至3年	12,119,611	(1,173,027)	10,946,584
3至5年	15,205,310	(2,307,614)	12,897,696
合計	32,514,168	(3,848,657)	28,665,511

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

20 應收融資租賃款(續)

(ii) 減值損失準備變動情況

	截至2020年6月30日止六個月			
	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
於1月1日	521,976	166,745	117,768	806,489
轉移				
-未來12個月預期信用損失	84,660	(84,660)	-	-
-至整個存續期預期信用損失：未發生信用減值	(79,686)	127,246	(47,560)	-
-至整個存續期預期信用損失：已發生信用減值	(11,612)	(23,426)	35,038	-
本期(轉回)/計提	(15,153)	52,719	206,044	243,610
於6月30日	500,185	238,624	311,290	1,050,099

	自收購日至2019年12月31日止期間			
	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
於11月1日	457,195	83,582	71,840	612,617
轉移				
-至整個存續期預期信用損失：未發生信用減值	(10,416)	38,756	(28,340)	-
-至整個存續期預期信用損失：已發生信用減值	-	(7,570)	7,570	-
本年計提	75,197	51,977	66,698	193,872
於12月31日	521,976	166,745	117,768	806,489

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

21 對附屬公司及合營企業投資

(a) 對附屬公司的投資

本集團於報告期末的附屬公司如下：

	附註	6月30日 2020年	12月31日 2019年
西平財富村鎮銀行股份有限公司	(a)	176,686	176,686
信陽平橋中原村鎮銀行股份有限公司	(b)	38,341	38,341
淇縣中原村鎮銀行股份有限公司	(c)	41,531	41,531
新鄉中原村鎮銀行股份有限公司	(d)	150,306	150,306
林州中原村鎮銀行股份有限公司	(e)	29,771	29,771
濮陽中原村鎮銀行股份有限公司	(f)	30,736	30,736
盧氏中原村鎮銀行股份有限公司	(g)	32,497	32,497
襄城匯浦村鎮銀行股份有限公司	(h)	28,250	28,250
遂平中原村鎮銀行股份有限公司	(i)	35,084	35,084
邦銀金融租賃股份有限公司	(j)	4,525,199	4,525,199
合計		5,088,401	5,088,401

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

21 對附屬公司及合營企業投資(續)

(a) 對附屬公司的投資(續)

附註：

- (a) 西平財富村鎮銀行股份有限公司(「西平財富」)於2009年12月17日在河南省駐馬店市註冊成立，註冊資本為人民幣208.52百萬元。西平財富的主要業務為提供公司及零售銀行服務。於2020年6月30日，本行擁有西平財富43.69%的股權(2019年：43.69%)。根據本行及若干其他擁有西平財富23.95%股權的股東簽訂的一致行動協議，西平財富被視為由本行控制，並自2014年成為本行的附屬公司。
- (b) 信陽平橋中原村鎮銀行股份有限公司(「信陽平橋」，前稱信陽平橋恒豐村鎮銀行股份有限公司)於2010年12月13日在河南省信陽市註冊成立，註冊資本為人民幣83.52百萬元。信陽平橋的主要業務為提供公司及零售銀行服務。於2020年6月30日，本行擁有信陽平橋51.72%的股權及表決權(2019年：51.72%)。
- (c) 淇縣中原村鎮銀行股份有限公司(「淇縣中原」，前稱淇縣鶴銀村鎮銀行股份有限公司)於2010年12月23日在河南省鶴壁市註冊成立，註冊資本為人民幣50.00百萬元。淇縣中原的主要業務為提供公司及零售銀行服務。於2020年6月30日，本行擁有淇縣中原51%的股權及表決權(2019年：51%)。
- (d) 新鄉中原村鎮銀行股份有限公司(「新鄉中原」，前稱河南新鄉新興村鎮銀行股份有限公司)於2010年3月23日在河南省新鄉市註冊成立，註冊資本為人民幣130.00百萬元。新鄉中原的主要業務為提供公司及零售銀行服務。於2020年6月30日，本行擁有新鄉中原78.46%的股權及表決權(2019年：78.46%)。
- (e) 林州中原村鎮銀行股份有限公司(「林州中原」，前稱林州德豐村鎮銀行股份有限公司)於2011年9月30日在河南省林州市註冊成立，註冊資本為人民幣75.00百萬元。林州中原的主要業務為提供公司及零售銀行服務。於2020年6月30日，本行擁有林州中原51%的股權及表決權(2019年：51%)。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

21 對附屬公司及合營企業投資(續)

(a) 對附屬公司的投資(續)

附註：(續)

- (f) 濮陽中原村鎮銀行股份有限公司(「濮陽中原」，前稱濮陽鶴銀村鎮銀行股份有限公司)於2012年3月16日在河南省濮陽市註冊成立，註冊資本為人民幣58.75百萬元。濮陽中原的主要業務為提供公司及零售銀行服務。於2020年6月30日，本行擁有濮陽中原51%的股權及表決權(2019年：51%)。
- (g) 盧氏中原村鎮銀行股份有限公司(「盧氏中原」，前稱盧氏德豐村鎮銀行股份有限公司)於2012年5月15日在河南省三門峽市註冊成立，註冊資本為人民幣60.00百萬元。盧氏中原的主要業務為提供公司及零售銀行服務。於2020年6月30日，本行擁有盧氏中原51%的股權及表決權(2019年：51%)。
- (h) 襄城匯浦村鎮銀行股份有限公司(「襄城匯浦」)於2011年10月27日在河南省許昌市註冊成立，註冊資本為人民幣61.00百萬元。襄城匯浦的主要業務為提供公司及零售銀行服務。於2020年6月30日，本行擁有襄城匯浦41%的股權(2019年：41%)。根據本行及若干其他擁有襄城匯浦10%股權的股東簽訂的一致行動協議，襄城匯浦被視為由本行控制，並自2015年成為本行的附屬公司。
- (i) 遂平中原村鎮銀行股份有限公司(「遂平中原」，前稱遂平恒生村鎮銀行股份有限公司)於2012年3月12日在河南省駐馬店市註冊成立，註冊資本為人民幣56.15百萬元。遂平中原的主要業務為提供公司及零售銀行服務。於2020年6月30日，本行擁有遂平中原51.02%的股權及表決權(2019年：51.02%)。
- (j) 邦銀金融租賃股份有限公司(「邦銀金租」)於2013年8月16日在天津市註冊成立，註冊資本3,000.00百萬元人民幣。本行於2019年2月19日收購邦銀金租的股權。上述收購經中國銀行保險監督管理委員會批准後已於2019年10月12日(「合併日」)完成。截至2020年6月30日，本行持有邦銀金租90%的股權和表決權(2019年：90%)。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

21 對附屬公司及合營企業投資(續)

(b) 對合營公司投資

	附註	6月30日 2020年	12月31日 2019年
對合營公司投資	(i)	1,080,576	1,095,567

附註：

- (i) 河南中原消費金融股份有限公司(「消費金融」)是一家合營企業，本行擁有共同控制權，擁有49.25%的所有權。消費金融沒有公開上市。

名稱	權益／表決權比例		成立及 註冊地點	業務範圍
	6月30日 2020年			
消費金融	49.25%		中國河南省鄭州市	消費信貸

下表載列本行合營公司匯總信息：

	6月30日 2020年	12月31日 2019年
於本行財務狀況表內合營公司的 匯總賬面價值	1,080,576	1,095,567
本集團分佔該合營公司業績的總金額		
— 持續經營業務產生的虧損	(15,071)	(26,581)
— 其他綜合收益	—	—
— 綜合收益總額	(15,071)	(26,581)

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

22 物業及設備

	房屋及 建築物	投資物業	電子設備	交通工具	辦公設備 及其他	在建工程	合計
成本							
於2019年1月1日	4,937,363	72,890	1,175,510	24,672	448,174	620,073	7,278,682
購買子公司	-	-	678	-	2,098	40,865	43,641
增加	203,777	-	153,443	146	32,346	454,649	844,361
處置	(164,955)	(62,795)	(25,579)	(5,042)	(6,707)	-	(265,078)
在建工程之轉出	-	-	-	-	-	(93,813)	(93,813)
處置子公司	-	-	(29,676)	-	(5,034)	-	(34,710)
於2019年12月31日	4,976,185	10,095	1,274,376	19,776	470,877	1,021,774	7,773,083
增加	223,668	-	25,141	512	20,274	99,654	369,249
處置	(54,543)	-	(1,544)	-	-	-	(56,087)
在建工程之轉出	-	-	-	-	-	(174,873)	(174,873)
於2020年6月30日	5,145,310	10,095	1,297,973	20,288	491,151	946,555	7,911,372
累計折舊							
於2019年1月1日	(1,933,523)	(39,495)	(898,087)	(21,448)	(259,488)	-	(3,152,041)
購買子公司	-	-	(583)	-	(437)	-	(1,020)
增加	(277,144)	(4,076)	(167,025)	(1,880)	(44,465)	-	(494,590)
處置	121,174	37,030	25,346	5,037	4,040	-	192,627
處置子公司	-	-	9,278	-	1,096	-	10,374
於2019年12月31日	(2,089,493)	(6,541)	(1,031,071)	(18,291)	(299,254)	-	(3,444,650)
增加	(137,260)	(377)	(67,512)	(424)	(23,553)	-	(229,126)
處置	49,310	-	1,498	-	-	-	50,808
於2020年6月30日	(2,177,443)	(6,918)	(1,097,085)	(18,715)	(322,807)	-	(3,622,968)
減值							
於2019年1月1日	(6,670)	-	(2,400)	(229)	(1,933)	-	(11,232)
處置	-	-	10	-	73	-	83
於2019年12月31日	(6,670)	-	(2,390)	(229)	(1,860)	-	(11,149)
處置	44	-	191	-	1	-	236
於2020年6月30日	(6,626)	-	(2,199)	(229)	(1,859)	-	(10,913)
賬面淨值							
於2019年12月31日	2,880,022	3,554	240,915	1,256	169,763	1,021,774	4,317,284
於2020年6月30日	2,961,241	3,177	198,689	1,344	166,485	946,555	4,277,491

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

22 物業及設備

於2020年6月30日，未辦理完產權手續的房屋的面值為人民幣791.32百萬元(2019年12月31日：人民幣834.79百萬元)。本集團正在辦理該等房屋及建築物的產權手續。本行董事預期在辦理產權手續上不會產生重大成本。

於報告期末房屋及建築物的賬面淨值按土地租約的剩餘年期分析如下：

	6月30日 2020年	12月31日 2019年
於中國大陸持有		
— 長期租約(50年以上)	735,781	779,955
— 中期租約(10至50年)	1,556,629	1,539,297
— 短期租約(少於10年)	668,831	560,770
合計	2,961,241	2,880,022

於報告期末投資物業的賬面淨值按租約的剩餘年期分析如下：

	6月30日 2020年	12月31日 2019年
於中國大陸持有		
— 中期租約(10至50年)	3,177	3,554

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

23 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/ (應課稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應課稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)
遞延所得稅資產/(負債)：				
資產減值準備	17,574,868	4,393,717	13,715,876	3,428,969
應付職工薪酬	1,275,884	318,971	1,451,668	362,917
補充退休福利	85,144	21,286	88,376	22,094
金融工具公允價值變動	187,800	46,950	21,312	5,328
遞延收入	658,228	164,557	549,004	137,251
資產評估及相關折舊	(1,477,888)	(369,472)	(1,569,604)	(392,401)
其他	315,644	78,911	346,412	86,603
淨額	18,619,680	4,654,920	14,603,044	3,650,761

(b) 遞延所得稅變動

	資產 減值準備	應付 職工薪酬	補充 退休福利	公允價值 變動	遞延收入	資產評估 及相關折舊	其他	遞延所得稅 資產餘額
2019年1月1日	3,600,690	265,195	28,052	(153,464)	147,344	(444,110)	58,941	3,502,648
對子公司喪失控制權	(59,330)	-	-	-	-	-	-	(59,330)
收購子公司	80,150	17,011	-	(97)	-	-	-	97,064
於損益確認	(192,541)	80,711	(5,958)	160,823	(10,093)	51,709	27,662	112,313
於其他綜合收益確認	-	-	-	(1,934)	-	-	-	(1,934)
2019年12月31日	3,428,969	362,917	22,094	5,328	137,251	(392,401)	86,603	3,650,761
於損益確認	964,748	(43,946)	(808)	(1,980)	27,306	22,929	(7,692)	960,557
於其他綜合收益確認	-	-	-	43,602	-	-	-	43,602
2020年6月30日	4,393,717	318,971	21,286	46,950	164,557	(369,472)	78,911	4,654,920

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

24 商譽

	商譽
成本：	
於2019年1月1日	468,397
通過收購子公司增加	502,383
於2019年12月31日	970,780
於2020年6月30日	970,780
累計減值準備：	
於2019年12月31日及2020年6月30日	—
賬面價值：	
於2020年6月30日	970,780
於2019年12月31日	970,780

商譽減值測試

就商譽減值測試而言，商譽已分配至三組個別現金產生單元(現金產生單元)，包括公司銀行、零售銀行及金融市場業務。於報告期末，分配至該等單元的商譽賬面值如下：

	6月30日 2020年	12月31日 2019年
公司銀行	811,602	811,602
零售銀行	97,029	97,029
金融市場業務	62,149	62,149
合計	970,780	970,780

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

24 商譽(續)

商譽減值測試(續)

公司銀行單元、零售銀行單元及金融市場業務單元的可收回金額已根據使用價值計算。該等計算以管理層批准的五年期財政預算按現金流量預測以及2020年6月30日的折現率9.07%為基準(2019年12月31日：9.17%)。五年期以後現金流量按估計加權平均增長率3%推斷，與有關行業報告的預測一致。現金流量以稅前折現率折現，反映與現金產生單元相關的具體風險。

於報告期末，本行董事確定，包含商譽的現金產生單元概無減值。

管理層相信，任何該等假設可能出現的任何合理變動不會導致各現金產生單位的賬面值超過其可收回金額。

25 其他資產

	附註	6月30日 2020年	12月31日 2019年
抵債資產		1,585,863	1,765,038
應收財政支付墊款		578,880	1,422,505
無形資產	(a)	1,541,193	1,459,178
應收債權轉讓款	18(g)	823,074	974,542
使用權資產	(b)	874,392	968,634
租賃物改良		475,774	520,288
應收利息	(c)	556,200	592,025
代收代付款項		344,650	—
其他應收款項		1,152,459	1,106,346
合計		7,932,485	8,808,556

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

25 其他資產(續)

(a) 無形資產

	6月30日 2020年	12月31日 2019年
成本		
於1月1日	2,240,015	1,839,526
購買子公司	–	176,054
增加	187,803	288,116
處置	(12,165)	(2,348)
處置子公司	–	(61,333)
於6月30日/12月31日	2,415,653	2,240,015
累計攤銷		
於1月1日	(770,430)	(570,460)
購買子公司	–	(1,329)
增加	(100,270)	(213,439)
處置	4,783	2,332
處置子公司	–	12,466
於6月30日/12月31日	(865,917)	(770,430)
減值		
於1月1日	(10,407)	(10,407)
處置	1,864	–
於6月30日/12月31日	(8,543)	(10,407)
賬面淨值		
於1月1日	1,459,178	1,258,659
於6月30日/12月31日	1,541,193	1,459,178

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

25 其他資產(續)

(b) 使用權資產

	租賃房屋 及建築物	租賃其他設備	合計
原值			
2019年1月1日	925,273	15,812	941,085
增加	268,323	3,881	272,204
收購子公司	59,978	1,262	61,240
對子公司喪失控制權	(25,638)	–	(25,638)
2019年12月31日	1,227,936	20,955	1,248,891
增加	53,304	787	54,091
2020年6月30日	1,281,240	21,742	1,302,982
累計折舊			
2019年1月1日	–	–	–
增加	(277,967)	(5,762)	(283,729)
對子公司喪失控制權	3,472	–	3,472
2019年12月31日	(274,495)	(5,762)	(280,257)
增加	(144,756)	(3,577)	(148,333)
2020年6月30日	(419,251)	(9,339)	(428,590)
賬面淨值			
2020年1月1日	953,441	15,193	968,634
2020年6月30日	861,989	12,403	874,392

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

25 其他資產(續)

(c) 應收利息

	6月30日 2020年	12月31日 2019年
應收利息產生自：		
— 金融投資	90,817	127,331
— 發放貸款及墊款	533,558	532,869
合計	624,375	660,200
減：減值準備	(68,175)	(68,175)
賬面淨值	556,200	592,025

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

26 同業及其他金融機構存放款項

按交易對手類型及所在地區分析

	6月30日 2020年	12月31日 2019年
中國境內存放款項		
— 銀行	15,717,231	12,001,665
— 其他金融機構	38,556,354	49,371,779
小計	54,273,585	61,373,444
應計利息	255,148	204,630
合計	54,528,733	61,578,074

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

27 拆入資金

按交易對手類型及所在地區分析

	6月30日 2020年	12月31日 2019年
中國境內拆入款項		
— 銀行	33,122,039	25,686,083
— 其他金融機構	1,000,000	2,100,000
小計	34,122,039	27,786,083
中國境外拆入款項		
— 銀行	290,612	—
小計	34,412,651	27,786,083
應計利息	231,334	272,646
合計	34,643,985	28,058,729

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

28 賣出回購金融資產

(a) 按交易對手類型及所在地區分析

	6月30日 2020年	12月31日 2019年
中國境內		
— 銀行	44,958,498	59,283,554
— 其他金融機構	1,853,051	7,231,060
小計	46,811,549	66,514,614
應計利息	10,865	30,290
合計	46,822,414	66,544,904

(b) 按抵押物類別分析

	6月30日 2020年	12月31日 2019年
債券	42,044,814	57,793,759
票據貼現	4,766,735	8,720,855
小計	46,811,549	66,514,614
應計利息	10,865	30,290
合計	46,822,414	66,544,904

未經審計補充財務信息附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

29 吸收存款

	6月30日 2020年	12月31日 2019年
活期存款		
— 公司存款	134,032,962	126,729,178
— 個人存款	52,878,940	49,447,126
小計	186,911,902	176,176,304
定期存款		
— 公司客戶	52,671,566	48,550,580
— 個人客戶	141,700,781	124,512,347
小計	194,372,347	173,062,927
保證金存款	36,900,805	35,710,667
匯並匯款及應解匯款	171,418	95,842
小計	418,356,472	385,045,740
應計利息	5,364,172	4,685,789
合計	423,720,644	389,731,529

30 已發行債券

	附註	2020年6月30日	2019年12月31日
同業存單	(a)	59,097,427	63,329,611
金融債券	(b)	3,000,000	5,999,351
二級資本債	(c)	10,000,000	9,999,491
信託計劃	(d)	21,257	53,457
小計		72,118,684	79,381,910
應計利息		417,286	338,508
合計		72,535,970	79,720,418

未經審計補充財務信息附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

30 已發行債券(續)

- (a) 本行於2020年6月30日止六個月內發行了面值總額人民幣60,210.00百萬元同業存單，為期1-12個月。票面年利率介於1.2%至3.02%之間。

本行於2019年發行了面值總額人民幣115,440.00百萬元同業存單，為期1 - 12個月。票面年利率介於2.4%至3.45%之間。

於2020年6月30日，本行已發行同業存單之公允價值為人民幣59,114.63百萬元(2019年12月31日：人民幣63,370.00百萬元)。

- (b) 本行於2018年5月發行的三年期固定利率金融債券人民幣15億元，票面年利率為4.79%。

本行於2018年4月發行的三年期固定利率綠色金融債券人民幣15億元，票面年利率為4.70%。

邦銀金租於2017年3月發行的三年期固定利率金融租賃債券人民幣30億元，票面利率為4.40%。

於2020年6月30日，金融債券之公允價值為人民幣3,053.53百萬元(2019年12月31日：人民幣6,066.18百萬元)。

- (c) 本行於2018年9月發行的十年期二級資本債人民幣100億元，票面年利率為5.20%。

於2020年6月30日，本行的二級資本債之公允價值為人民幣10,440.79百萬元(2019年12月31日：人民幣10,351.30百萬元)。

- (d) 信託計劃

2017年，邦銀金租將總計人民幣1,627.52百萬元的信貸資產轉移至一項信託計劃，該信託計劃向投資者發行了信託受益權份額。由於邦銀金租認購了全部次級和部分優先級信託受益權份額，因此幾乎保留了轉讓信貸資產的全部風險和收益。邦銀金租決定不終止確認相關信貸資產，從優先級投資者收到的對價(邦銀金租除外)被確認為一項金融負債。截至2020年06月30日，轉讓至信託計劃的信貸資產賬面餘額為人民幣335.53百萬元(2019年12月31日：人民幣481.31百萬元)，金融負債賬面價值為人民幣21.26百萬元(2019年12月31日：人民幣53.46百萬元)，剩餘優先級融資的票面利率為每年6.50%。

未經審計補充財務信息附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

31 其他負債

	附註	6月30日 2020年	12月31日 2019年
應付職工薪酬	(a)	1,781,686	2,444,125
租賃負債		893,119	973,877
代收代付款項		—	710,683
應付股息		589,620	312,356
其他應付稅項		534,576	531,996
預計負債	(b)	90,679	79,210
應付融資租賃保證金款項		2,459,294	2,199,651
其他應付款項		2,123,117	1,407,579
合計		8,472,091	8,659,477

(a) 應付職工薪酬

	附註	6月30日 2020年	12月31日 2019年
應付薪金、花紅及津貼		1,528,254	2,202,856
應付社會保險費		49,083	60,239
應付住房津貼		1,541	1,173
工會經費和職工教育經費		114,508	88,109
應付補充退休福利	(1)	88,300	91,748
合計		1,781,686	2,444,125

未經審計補充財務信息附註

(除特別說明外，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) 應付補充退休福利

本行的補充退休福利包括提前退休計劃和補充退休計劃。提前退休計劃是本行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。補充退休計劃是本行向符合資格職工提供的福利。

(i) 本集團補充退休福利餘額如下：

	6月30日 2020年	12月31日 2019年
提前退休計劃現值	79,291	82,886
補充退休計劃現值	9,009	8,862
合計	88,300	91,748

未經審計補充財務信息附註

(除特別說明外，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) 應付補充退休福利(續)

(ii) 本集團補充退休福利變動如下：

	6月30日 2020年	12月31日 2019年
於1月1日	91,748	115,475
期／年內支付的福利	(9,353)	(20,609)
計入當期損益的設定福利成本	5,905	(3,006)
計入其他綜合收益的設定福利成本	—	(112)
於6月30日／12月31日	88,300	91,748

(iii) 本集團採用的主要精算假設為：

提前退休計劃	6月30日 2020年	12月31日 2019年
折現率	2.75%	3.00%
內部薪金每年增長率	4.50%	4.50%

補充退休計劃	6月30日 2020年	12月31日 2019年
折現率	3.75%	3.75%

未經審計補充財務信息附註

(除特別說明外，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) 應付補充退休福利(續)

(iv) 敏感性分析：

提前退休計劃

	2020年		2019年	
	增加	減少	增加	減少
折現率(變動1%)	(2,931)	3,167	(3,064)	3,311

補充退休計劃

	2020年		2019年	
	增加	減少	增加	減少
折現率(變動1%)	(1,592)	2,089	(1,566)	2,055

雖然上述分析未能考慮補充退休福利下的完整的預計現金流量，但其依然提供了上述假設的敏感性的近似估計。

(b) 預計負債

	附註	6月30日 2020年	12月31日 2019年
訴訟及爭議		11,992	11,992
信貸承諾預期信用損失	(i)	78,687	67,218
合計		90,679	79,210

未經審計補充財務信息附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

31 其他負債(續)

(b) 預計負債(續)

(i) 信貸承諾預期信用損失的變動情況如下：

	截至2020年6月30日止六個月			合計
	未來12個月預 期信用損失	整個存續期 預期信用 損失—未發生 信用減值的貸款	整個存續期預 期信用損失 —已發生信用 減值的貸款	
於1月1日	65,560	566	1,092	67,218
轉移：				
—至未來12個月預期信用損失	83	(70)	(13)	—
—至整個存續期預期信用損失 —未發生信用減值	(5)	5	—	—
—至整個存續期預期信用損失 —已發生信用減值	(5)	(185)	190	—
本期計提	10,899	376	194	11,469
於6月30日	76,532	692	1,463	78,687

	截至2019年12月31日止年度			合計
	未來12個月預 期信用損失	整個存續期 預期信用 損失—未發生信用 減值的貸款	整個存續期預 期信用損失— 已發生信用 減值的貸款	
於1月1日	85,798	187	153	86,138
轉移：				
—至未來12個月預期信用損失	223	(86)	(137)	—
—至整個存續期預期信用損失 —未發生信用減值	(13)	13	—	—
—至整個存續期預期信用損失 —已發生信用減值	(32)	(2)	34	—
本年(轉回)/計提	(20,416)	454	1,042	(18,920)
於12月31日	65,560	566	1,092	67,218

未經審計補充財務信息附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

32 股本

法定及已發行股本

	股本份數	金額
於2019年12月31日	20,075,000	20,075,000
於2020年6月30日	20,075,000	20,075,000

33 儲備

(a) 資本公積

	附註	6月30日 2020年	12月31日 2019年
股本溢價		14,477,471	14,477,471
於其他綜合收益中確認的公允價值 變動	(i)	99,298	218,956
於其他綜合收益中確認的資產減值 損失	(ii)	549,324	486,151
重新計量設定受益計劃負債的變動	(iii)	(3,155)	(3,155)
並無導致控制權改變之子公司所有 權變動		(157,005)	(157,005)
合計		14,965,933	15,022,418

未經審計補充財務信息附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

33 儲備(續)

(a) 資本公積(續)

(i) 投資重估

	6月30日 2020年	12月31日 2019年
於1月1日	218,956	213,457
於其他綜合收益中確認的公允價值 變動	201,060	151,528
於出售後轉至損益的公允價值變動	(360,604)	(144,196)
減：遞延所得稅	39,886	(1,833)
於6月30日／12月31日	99,298	218,956

(ii) 減值儲備

	6月30日 2020年	12月31日 2019年
於1月1日	486,151	457,896
於其他綜合收益中確認的資產減值 準備	63,173	28,255
於6月30日／12月31日	549,324	486,151

未經審計補充財務信息附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

33 儲備(續)

(a) 資本公積(續)

(iii) 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。

	6月30日 2020年	12月31日 2019年
於1月1日	(3,155)	(3,267)
設定受益計劃重估儲備	-	112
於6月30日/12月31日	(3,155)	(3,155)

(b) 盈餘公積

於報告期的盈餘公積為法定盈餘公積金及任意盈餘公積金。根據《中國公司法》及本行的公司章程，本行每年在彌補以前年度累計損失後需按淨利潤(按中國企業會計準則釐定)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。

本行亦根據股東會決議議案提取任意盈餘公積金。

(c) 一般準備

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

未經審計補充財務信息附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

34 利潤分配

經本行於2020年5月18日召開的股東週年大會決議通過，股東批准截至2019年12月31日止年度利潤分配方案如下：

- 分配人民幣318.94百萬元的法定盈餘公積；
- 分配人民幣603.31百萬元的一般準備；及
- 向全體股東派發現金股利，每10股派發現金股利人民幣0.45元(含稅)，共計人民幣903.38百萬元。

經本行於2019年5月20日召開的股東週年大會決議通過，股東批准截至2018年12月31日止年度利潤分配方案如下：

- 分配人民幣242.56百萬元的法定盈餘公積；
- 分配人民幣1,480.80百萬元的一般準備；及
- 向全體股東派發現金股利，每10股派發現金股利人民幣0.35元(含稅)，共計人民幣702.63百萬元。

截至2020年6月30日，本集團歸屬於母公司的未分配利潤中包含了本行的子公司提取的盈餘公積人民幣163.48百萬元(2019年12月31日：人民幣130.71百萬元)。

35 其他權益工具

(a) 本行發行在外的優先股情況如下表列示：

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	到期日或		轉股條件	
						原幣	折人民幣		
						(百萬美元)	(百萬元)		
境外優先股	2018/11/21	權益工具	5.60%	20美元/股	69,750,000	1,395	9,688	永久存續	強制轉股條款
減：發行費用							(55)		
賬面價值							9,633		

未經審計補充財務信息附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

35 其他權益工具(續)

(b) 主要條款

(i) 股息

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

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

本行宣派和支付全部境外優先股股息由本行董事會根據股東大會授權決定。若取消全部或部分境外優先股派息，需由股東大會審議批准。如本行全部或部分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。

(ii) 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分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分不累積至之後的計息期。

(iii) 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。

未經審計補充財務信息附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

35 其他權益工具(續)

(b) 主要條款(續)

(iv) 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分轉為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。在部分轉股情形下，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註資或提供同等效力的支持，本行將無法生存。

(v) 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，經中國銀行業監督管理機構批准並符合相關要求，本行有權贖回全部或部分本次境外優先股。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。

未經審計補充財務信息附註

(除特別說明外，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(減少)/增加淨額

	6月30日 2020年	6月30日 2019年
6月30日的現金及現金等價物	55,146,095	57,149,378
減：1月1日的現金及現金等價物	75,325,152	55,712,428
現金及現金等價物(減少)/增加淨額	(20,179,057)	1,436,950

(b) 現金及現金等價物包括：

	6月30日 2020年	6月30日 2019年
庫存現金	1,805,800	1,700,981
存放中央銀行款項	16,600,720	21,529,444
存放同業及其他金融機構款項	8,336,273	9,298,704
拆出資金	6,933,337	8,939,627
買入返售金融資產	21,469,965	15,680,622
合計	55,146,095	57,149,378

未經審計補充財務信息附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

37 關聯方關係及交易

(a) 重大關聯方關係

(i) 主要股東

主要股東包括本行直接或間接持股5%或以上的股東，或在本行有權委派董事的股東。

對本行的持股比例：

	6月30日 2020年	12月31日 2019年
河南投資集團有限公司	7.01%	7.01%
河南能源化工集團有限公司*	6.48%	6.48%
Piramid Park Co., Ltd.	5.98%	2.09%
永城煤電控股集團有限公司	5.76%	5.76%
河南盛潤控股集團有限公司	3.75%	3.75%
天堃投資有限公司	—	3.62%

* 於2020年6月30日，河南能源化工集團有限公司於本行擁有的權益包括永城煤電控股集團有限公司、永城精創實業有限公司、商丘天龍投資有限公司、開封鐵塔橡膠(集團)有限公司、安陽化學工業集團有限責任公司、河南能源化工集團財務有限公司及河南國龍礦業建設有限公司分別擁有的權益。

(ii) 本行的附屬公司

有關本行附屬公司及合營企業的詳情載於附註21。

(iii) 其他關聯方

其他關聯方可為自然人或法人，包括本行董事、監事及高級管理人員及與其關係密切的家庭成員，以及本行董事、監事及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。

未經審計補充財務信息附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

37 關聯方關係及交易(續)

(b) 關聯方交易及餘額

(i) 本行與主要股東之間的交易：

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
期內交易：		
利息收入	24,347	50,359
利息支出	327	575
期／年末餘額：		
投資性金融資產	1,153,641	849,946
發放貸款及墊款	300,417	—
吸收存款	186,500	102,915
同業及其他金融機構存放款項	294	5,274
表外項目期／年末餘額：		
銀行承兌匯票	50,000	—
國內信用證開立	—	300,000

(ii) 本行與附屬公司之間的交易：

本行附屬公司為其關聯方。本行與附屬公司之間的交易以及附屬公司之間的交易于合併時抵銷，因此於本附註內不予披露。

未經審計補充財務信息附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

37 關聯方關係及交易(續)

(b) 關聯方交易及餘額(續)

(iii) 本行與其他關聯方之間的交易：

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
期內交易：		
利息收入	129,221	71,789
利息支出	31,793	59,680
營業費用	4,947	7,189
	6月30日	12月31日
	2020年	2019年
期／年末餘額：		
發放貸款及墊款	2,980,742	1,066,832
應收融資租賃款	615,000	—
投資性金融資產	1,090,397	3,052,588
存放同業及其他金融機構款項	—	204,123
拆出資金	943,703	1,727,364
使用權資產	36,809	40,683
吸收存款	2,524,347	2,439,256
同業及其他金融機構存放款項	703,585	1,639,612
租賃負債	38,812	42,039
	6月30日	12月31日
	2020年	2019年
表外項目期／年末餘額：		
國內信用證開立	100,000	—
銀行承兌匯票	3,296,363	2,948,695
非融資性保函	1,500	11,500
委託貸款	1,194,000	—

未經審計補充財務信息附註

(除特別說明外，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

關鍵管理人員是指有權力和責任直接或間接地計劃、指揮和控制本集團活動的人員，包括董事會和監事會成員以及高級管理人員。

(i) 本行與關鍵管理人員之間的交易

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
期內交易：		
利息收入	341	422
利息支出	114	101
	6月30日 2020年	12月31日 2019年
期／年末餘額：		
發放貸款及墊款	12,607	12,282
吸收存款	9,383	15,037

(ii) 關鍵管理人員薪酬

關鍵管理人員的合計薪酬如下表所示：

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
薪金及其他酬金	6,471	6,301
酌定花紅	3,925	3,717
社會保險福利、住房公積金等單位繳存部分	384	1,408
合計	10,780	11,426

未經審計補充財務信息附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

37 關聯方關係及交易(續)

(d) 董事、監事及高級職員貸款及墊款

本集團向董事、監事及高級職員發放的貸款及墊款乃根據第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條披露如下：

	6月30日 2020年	12月31日 2019年
報告期／年末未償還貸款金額合計	10,296	12,262
報告期內發放貸款最高金額合計	10,296	12,262

於2020年6月30日及2019年12月31日，概無已到期但尚未支付款項，亦無對該等貸款的本金或利息計提任何減值準備。

38 公允價值

(a) 公允價值確定方法和假設

本集團在估計金融工具公允價值時運用了下述主要方法和假設：

(i) 債券及股權投資

對於存在活躍市場的債券及股權投資，其公允價值是按報告期末的市場報價確定的。

(ii) 投資性金融資產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。

未經審計補充財務信息附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

38 公允價值(續)

(a) 公允價值確定方法和假設(續)

(iii) 已發行債券及其他非衍生金融負債

本集團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。折現率為相關報告期的市場利率。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。

(iv) 衍生金融工具

外匯遠期合同及外匯掉期合同的公允價是根据報告期末遠期外匯價格的現值與合同匯率之間的差額或根據市場報價來確定的。利率互換合同的公允價值是根據預計未來現金流量的現值進行估計。

(b) 公允價值計量

(i) 金融資產

本集團的金融資產主要包括現金、存放中央銀行款項、應收同業及其他金融機構款項、發放貸款及墊款以及投資。

存放中央銀行款項和應收同業及其他金融機構款項主要以市場利率計息，並主要於一年內到期。因此這些款項的賬面價值與公允價值相若。

大部分發放貸款及墊款按與中國人民銀行利率相若的浮動利率定價。因此，這些貸款和墊款的賬面價值與公允價值相若。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採用估值技術評估公允價值。

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產以公允價值列報。由於以攤餘成本計量的金融投資的期限較短或經常按市價重新定價等原因，其賬面價值與其公允價值合理相若。

未經審計補充財務信息附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

38 公允價值(續)

(b) 公允價值計量(續)

(ii) 金融負債(續)

本集團的金融負債主要包括應付同業及其他金融機構款項、吸收存款及已發行債券。

指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債按公允價值呈列。已發行債券的賬面值和公允價值於附註30中披露。其他金融負債的賬面值與公允價值相若。

(c) 公允價值層級

下表呈列本行金融工具的公允價值，該等工具於報告期末以持續經營為基礎計量，並按照《國際財務報告準則第13號，公允價值計量》分類為三個公允價值層級。將公允價值計量分類的等級乃經參考以下估值方法所用輸入數據的可觀察性及重要性後釐定：

第一級估值： 僅使用第一級輸入數據(即於計量日期相同資產或負債於活躍市場的未經調整報價)計量的公允價值；

第二級估值： 使用第二級輸入數據(即未能達致第一級的可觀察輸入數據)且並非使用重要的不可觀察輸入數據計量的公允價值。不可觀察輸入數據為無市場數據的輸入數據；及

第三級估值： 使用重要的不可觀察輸入數據計量的公允價值。

未經審計補充財務信息附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

38 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

金融投資

以公允價值計量的金融工具當有可靠的市場報價時採用市場報價作為公允價值。當沒有可靠的市場報價時須要採用估值技術，比如通過對比其他類似的金融資產、現金流量折現等，採用的參數包括無風險利率、基準利率及信用點差。當使用現金流折現法時，管理層會盡最大的努力盡量準確地估計現金流，折現率則參考類似的金融產品。

發放貸款及墊款

採用估值技術進行估值的客戶貸款及墊款主要為票據業務，採用現金流折現模型估值，其中，銀行承兌票據，根據承兌人信用風險的不同，以市場實際交易數據為樣本，分別構建利率曲線；商業票據，以銀行間拆借利率為基準，根據信用風險和流動性進行點差調整，構建利率曲線。

衍生金融工具

採用僅包括可觀察市場數據的估值技術進行估值的衍生金融工具主要包括利率互換和貨幣遠期。最常見的估值技術包括現金流折現模型等。模型參數包括即遠期外匯匯率、外匯匯率波動率以及利率曲線等。

未經審計補充財務信息附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

38 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

	2020年6月30日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
持續公允價值計量				
資產				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	-	31,281,915	56,919	31,338,834
衍生金融資產	-	19,038	-	19,038
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	-	57,107,143	23,896	57,131,039
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	-	30,379,043	-	30,379,043
合計	-	118,787,139	80,815	118,867,954
負債				
衍生金融負債	-	132,605	-	132,605
		2019年12月31日		
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
持續公允價值計量				
資產				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	-	41,592,135	593,319	42,185,454
衍生金融資產	-	15,138	-	15,138
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的投資性金融資產	-	53,451,252	23,896	53,475,148
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	-	25,981,033	-	25,981,033
合計	-	121,039,558	617,215	121,656,773
負債				
交易性金融負債	-	20,437	-	20,437
衍生金融負債	-	295,741	-	295,741
合計	-	316,178	-	316,178

未經審計補充財務信息附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

38 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

- (i) 於報告期，金融工具的第一層級、第二層級和第三層級之間沒有發生重大轉換。
- (ii) 第三層級公允價值計量餘額變動

截至2020年6月30日和2019年12月31日，第三層級公允價值計量餘額變動：

	2020年		損益總額		增加、發行、出售及結算				2020年	
	1月1日	轉入 第三層級	轉出 第三層級	計入損益	計入其他 綜合收益	增加	發行	出售	結算	6月30日
資產										
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資										
— 股權投資	593,319	-	-	-	-	-	-	(536,400)	-	56,919
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資										
— 股權投資	23,896	-	-	-	-	-	-	-	-	23,896
合計	617,215	-	-	-	-	-	-	(536,400)	-	80,815

	2019年		損益總額		增加、發行、出售及結算				2019年	
	1月1日	轉入 第三層級	轉出 第三層級	計入損益	計入其他 綜合收益	增加	發行	出售	結算	12月31日
資產										
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資										
— 股權投資	-	-	-	-	-	593,319	-	-	-	593,319
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資										
— 股權投資	23,896	-	-	-	-	-	-	-	-	23,896
合計	23,896	-	-	-	-	593,319	-	-	-	617,215

未經審計補充財務信息附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

38 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

截至2020年6月30日止6個月期間及截至2019年12月31日止年度，利用重大不可觀察輸入數據進行估值的金融工具的賬面價值並不重大，且重大不可觀察假設的變化對合理可行的替代假設的影響不重大。

持續公允價值計量所用的估值技術及重要參數的變化及量化資料歸屬於第三層級。

第三層級公允價值計量的量化資料如下：

	於2020年 6月30日 的公允價值	估值技術	不可觀察數據
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資－股權投資	56,919	市場比較法	調整後的市場乘數
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資－股權投資	23,896	市場比較法	調整後的市場乘數

未經審計補充財務信息附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

38 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

	於2019年 12月31日的 公允價值	估值技術	不可觀察數據
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資－股權投資	593,319	市場比較法	調整後的市場乘數
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資－股權投資	23,896	市場比較法	調整後的市場乘數

截至2020年6月30日止6個月期間及截至2019年12月31日止年度，估值技術無重大變動。

於2020年6月30日及2019年12月31日，以公允價值計量的歸屬於第三層級的金融資產主要是股權投資，在估值時使用風險調整折現率、現金流等不可觀察的輸入值，其公允價值隨這些不可觀察的輸入數據的變動上升或下降。

未經審計補充財務信息附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

39 委託貸款業務

本集團向客戶提供委託貸款業務，以其委託的資金發放委託貸款。本集團的委託貸款業務均無須本集團承擔任何信貸風險，本集團只以代理人的身份，根據委託方的指示持有和管理這些資產及負債，並就所提供的服務收取手續費。由於委託資產並不屬於本集團的資產，未在財務狀況表內確認。

	6月30日 2020年	12月31日 2019年
委託貸款	19,758,270	22,588,712
委託貸款資金	19,758,270	22,588,712

40 承擔及或有事項

(a) 信貸承諾

本集團的信貸承諾包括貸款、承兌匯票、信用證及財務擔保。

本集團貸款承諾包括已審批並簽訂合同的尚未支用貸款額度。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。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分的承兌匯票均會同時與客戶償付款項結清。

	6月30日 2020年	12月31日 2019年
銀行承兌匯票	49,980,869	45,126,569
開出信用證	10,202,876	13,298,001
貸款承諾	20,793,410	20,392,315
開出保函	3,955,277	3,983,305
合計	84,932,432	82,800,190

未經審計補充財務信息附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

40 承擔及或有事項(續)

(a) 信貸承諾(續)

上述信貸承諾業務可能使本集團承擔信貸風險。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，上述合同金額並不代表未來的預期現金流出。

(b) 信貸風險加權金額

	6月30日 2020年	12月31日 2019年
或有事項及承擔的信貸風險加權金額	57,363,313	37,643,903

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。

(c) 資本支出承諾

本集團於2020年6月30日及2019年12月31日已授權的資本支出承諾如下：

	6月30日 2020年	12月31日 2019年
已訂約但未支付	157,341	231,697
已授權但未訂約	4,294	11,825
合計	161,635	243,522

(d) 未決訴訟及糾紛

於2020年6月30日，本集團尚有作為被起訴方的未決訴訟案件及糾紛，涉及估計總額為人民幣747.93百萬元(2019年12月31日：人民幣717.02百萬元)。本集團確認了相關預計負債，並認為這些負債的計提是合理且充分的。

未經審計補充財務信息附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

40 承擔及或有事項(續)

(e) 擔保物信息

(i) 用作擔保物的資產

	附註	6月30日 2020年	12月31日 2019年
用於回購協議交易			
— 票據貼現		4,768,031	8,737,305
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	19(a)	1,914,000	4,327,415
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	19(b)	20,544,515	25,612,807
— 以攤餘成本計量的金融投資	19(c)	22,148,585	30,176,778
合計		49,375,131	68,854,305

本集團抵押上述金融投資資產用於回購協議的擔保物。

(ii) 收到的擔保物

本集團按一般拆借業務的標準條款進行買入返售協議交易，並相應持有交易項下的擔保物。於2020年6月30日，收到的擔保物的賬面值為人民幣21,469.97百萬元(2019年12月31日：人民幣16,828.91百萬元)。

未經審計補充財務信息附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

41 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

(a) 本集團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若干結構化主體中享有權益。這些結構化主體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第三方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單位。

於2020年6月30日及2019年12月31日，本集團通過直接持有投資而在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益的賬面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	
	賬面價值	最大風險敞口
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	25,350,420	25,350,420
以攤餘成本計量的金融投資	91,035,336	91,035,336
合計	116,385,756	116,385,756

	2019年12月31日	
	賬面價值	最大風險敞口
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	32,592,344	32,592,344
以攤餘成本計量的金融投資	86,240,190	86,240,190
合計	118,832,534	118,832,534

於2020年6月30日及2019年12月31日，未納入合併財務報表範圍的結構化主體的賬面值與最大風險敞口相等。

未經審計補充財務信息附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

41 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

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

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體，主要包括本集團發行的非保本理財產品。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。本集團在這些未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的投資者權益主要指在該等結構化主體發行的投資單位中的投資以及通過管理這些結構化主體賺取管理費收入。於2020年6月30日及2019年12月31日，本集團直接持有投資以及應收管理手續費而在資產負債表中反映的資產賬面值金額不重大。

於2020年6月30日，本集團發起設立但未納入合併財務報表範圍的非保本理財產品分別為人民幣67,700.24百萬元(2019年12月31日：人民幣56,623.70百萬元)。

(c) 本集團於六個月內發起但於2019年6月30日及2020年6月30日未納入合併財務報表範圍且未享有權益的結構化主體

截至2020年6月30日止六個月，於2020年1月1日後由本集團發起及發行，但於2020年6月30日前到期的非保本理財產品的總金額為人民幣2,729.68百萬元(截至2019年6月30日止六個月：人民幣10,953.83百萬元)。

42 資本管理

本集團的資本管理包括資本充足率管理、資本融資管理以及經濟資本管理三個方面。其中資本充足率管理是資本管理的重點。本集團按照中國銀保監會的指引計算資本充足率。本集團資本分為核心一級資本、其他一級資本和二級資本。

未經審計補充財務信息附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

42 資本管理(續)

資本充足率管理是資本管理的關鍵。資本充足率反映了本集團穩健經營和抵禦風險的能力。本集團資本充足率管理目標是在滿足法定監管要求的基礎上，根據實際面臨的風險狀況，參考國內先進同業的資本充足率水平及本集團經營狀況，審慎確定資本充足率目標。

本集團根據戰略發展規劃、業務擴張情況、風險變動趨勢等因素採用情景模擬、壓力測試等方法預測、規劃和管理資本充足率。

本集團按照中國銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定的要求計算資本充足率。

根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》，中國銀保監會規定，本集團需在不晚於2018年末，滿足核心一級資本充足率不低於7.50%，一級資本充足率不低於8.50%，資本充足率不低於10.50%的要求。

表內加權風險資產採用不同的風險權重進行計算，風險權重根據每一項資產、交易對手的信用、市場及其他相關的風險確定，並考慮合格抵押和擔保的影響。表外敞口也採用了相同的方法計算，同時針對其或有損失的特性進行了調整。市場風險加權資產根據標準法計量。操作風險加權資產根據基本指標法計量。

本集團的資本充足率及相關數據是按照中國會計準則編製的財務報表為基礎進行計算。

本集團按照中國銀保監會的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定計算於2020年6月30日及2019年12月31日的資本充足率如下：

未經審計補充財務信息附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

42 資本管理(續)

	6月30日 2020年	12月31日 2019年
核心一級資本		
— 實收資本	20,075,000	20,075,000
— 資本公積可計入部分	14,588,667	14,657,943
— 盈餘公積	1,818,292	1,818,292
— 一般風險準備	8,934,907	8,934,907
— 未分配利潤	2,329,968	1,261,325
— 少數股東資本可計入部分	564,413	523,036
核心一級資本調整項目		
— 商譽	(970,780)	(970,780)
— 其他無形資產(土地使用權除外)	(581,999)	(474,067)
核心一級資本淨額	46,758,468	45,825,656
其他一級資本	9,708,046	9,702,529
一級資本淨額	56,466,514	55,528,185
二級資本		
— 發行工具與股本溢價	10,000,000	9,999,491
— 超額貸款損失準備	4,696,250	4,453,133
— 少數股東資本可計入部分	144,148	139,475
總資本淨額	71,306,912	70,120,284
風險加權資產總額	548,407,595	538,420,776
核心一級資本充足率	8.53%	8.51%
一級資本充足率	10.30%	10.31%
資本充足率	13.00%	13.02%

未經審計補充財務信息附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 分部報告

本集團按業務條線將業務劃分為不同的營運分部，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、貿易融資、存款服務、代理服務、顧問與諮詢服務、匯款和結算服務及擔保服務等。

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、銀行卡服務和個人理財和匯款服務等。

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、回購交易及投資。資金業務分部亦包括債務證券。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

該分部包括不能直接歸屬於或以合理基準分配到某一分部的資產、負債、收入和支出。

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。

未經審計補充財務信息附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 分部報告(續)

分部收入、支出、資產與負債包含直接歸屬某一分部，以及按合理的基準分配至該分部的項目。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報告期內分部購入的物業及設備、無形資產及其他長期資產所發生的支出總額。

	截至2020年6月30日止六個月				
	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	其他	合計
營業收入					
對外利息收入淨額	5,869,700	1,841,510	509,276	-	8,220,486
分部間利息(支出)/收入淨額	(1,130,142)	1,066,904	63,238	-	-
利息收入淨額	4,739,558	2,908,414	572,514	-	8,220,486
手續費及佣金淨收入	583,699	369,373	205,507	-	1,158,579
交易(虧損)/收益淨額	(44,435)	-	381,677	-	337,242
投資證券所得收益淨額	673	-	782,454	-	783,127
其他營業收入	35,571	13,924	8,232	34,506	92,233
營業收入	5,315,066	3,291,711	1,950,384	34,506	10,591,667
營業支出	(1,221,449)	(1,307,974)	(350,129)	(189,907)	(3,069,459)
資產減值損失(i)	(3,576,541)	(1,238,179)	(305,953)	-	(5,120,673)
應佔合營企業損失	-	-	(15,071)	-	(15,071)
稅前利潤/(虧損)	517,076	745,558	1,279,231	(155,401)	2,386,464
其他分部信息					
-折舊及攤銷費用	257,444	178,085	105,289	1,627	542,445
-資本開支	190,661	131,887	77,975	1,205	401,728

附註：(i) 受疫情影響，上半年本集團加大了公司業務的撥備計提力度。

未經審計補充財務信息附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 分部報告(續)

	2020年6月30日				合計
	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	其他	
分部資產	268,701,601	187,778,122	260,770,566	1,902,524	719,152,813
遞延稅項資產	-	-	-	4,654,920	4,654,920
資產合計	268,701,601	187,778,122	260,770,566	6,557,444	723,807,733
分部負債	226,044,149	218,621,083	215,010,977	5,260,006	664,936,215
負債合計	226,044,149	218,621,083	215,010,977	5,260,006	664,936,215

	截至2019年6月30日止六個月				合計
	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	其他	
營業收入					
對外利息收入淨額	5,307,475	1,947,146	337,081	-	7,591,702
分部間利息(支出)/收入淨額	(985,592)	666,600	318,992	-	-
利息收入淨額	4,321,883	2,613,746	656,073	-	7,591,702
手續費及佣金淨收入	665,080	216,284	113,775	-	995,139
交易收益淨額	30,390	-	9,995	-	40,385
投資證券所得(虧損)/收益淨額	(27,037)	-	989,647	-	962,610
其他營業收入	3,850	916	727	62,183	67,676
營業收入	4,994,166	2,830,946	1,770,217	62,183	9,657,512
營業支出	(1,476,301)	(1,371,412)	(308,837)	(174,904)	(3,331,454)
資產減值損失	(2,384,967)	(858,738)	(423,714)	(32,732)	(3,700,151)
稅前利潤/(虧損)	1,132,898	600,796	1,037,666	(145,453)	2,625,907
其他分部信息					
-折舊及攤銷費用	301,931	133,930	109,130	3,676	548,667
-資本開支	172,961	76,722	62,515	2,106	314,304

未經審計補充財務信息附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 分部報告(續)

	2019年12月31日				合計
	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	其他	
分部資產	356,178,854	175,115,899	172,538,886	2,400,629	706,234,268
遞延稅項資產	-	-	-	3,650,761	3,650,761
資產合計	356,178,854	175,115,899	172,538,886	6,051,390	709,885,029
分部負債	214,334,597	203,617,982	229,711,478	4,389,908	652,053,965
負債合計	214,334,597	203,617,982	229,711,478	4,389,908	652,053,965

未經審計補充財務信息附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理

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、市場風險、流動性風險及操作風險。

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、政策和過程、計量風險的方法等。

本集團已制定風險管理政策以識別和分析本集團所面臨的風險，設定適當的風險可接受水平並設計相應的內部控制程序，以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內部控制制度，以適應市場情況或本集團經營活動的改變。本集團內部審計部門也定期及不定期檢查內部控制系統的執行是否符合風險管理政策。

(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。

未經審計補充財務信息附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信貸業務

董事會擬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情況進行監督和對風險狀況及風險管理政策進行定期評估，提出完善本集團與風險管理有關的內控的意見。本集團從事信用風險管理的職能部門主要包括授信審批部、信貸管理部和風險管理部等部門。風險管理部負責本集團全面風險管理體系建設的總體推進與風險監控和管理，並負責有關風險管理政策的制定。授信審批機構獨立於客戶關係及產品管理部門，確保授信審批的獨立性。各分行及事業部等前線部門按照本集團風險管理政策制度與流程開展信貸業務。

本集團不斷完善內部控制機制，強化信貸業務全流程管理，按照有效制衡的原則，將信貸業務管理各環節的責任落實到各部門和崗位，並建立了全面考核和全員問責機制。

對於公司及同業信貸業務，本集團制定了信貸投向政策，針對不同的行業分別制定行業組合限額並實行動態監控，定期向董事會報告。本集團的信用風險管理政策覆蓋授信調查、信用審批和貸後管理等關鍵環節。本集團在授信調查環節，進行客戶信用風險評級並完成授信調查報告；審查審批環節，信貸業務均須經過有權審批人員審批；貸後管理環節，本集團對已啓用授信項目進行持續監控，對任何可能對借款人還款能力造成影響的負面事件立即預警，並採取應對措施，防範和控制風險。

未經審計補充財務信息附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信貸業務(續)

對於個人信貸業務，本集團加強對申請人的信用評估工作，客戶經理受理個人信貸業務時需要對信貸申請人收入、信用記錄和貸款償還能力等進行評估。客戶經理的報批材料和建議提交專職貸款審批機構或人員進行審批。本集團對個人貸款進行貸後監控，重點關注借款人的償款能力和抵押物狀況及其價值變化情況。一旦貸款出現逾期，本集團將根據標準化催收作業流程開展催收工作。

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

資金業務

本集團根據交易產品、交易對手、交易對手所在地理區域設定信用額度，通過系統實時監控信用額度的使用狀況，並會定期重檢及調整信用額度。

信用風險管理

自2018年1月1日起實施IFRS9以來，本集團的金融資產採取以下方式劃分階段以管理信用風險：

階段一

金融工具的信用風險自初始確認後並未顯著增加，按照相當於該金融工具未來12個月內預期信用損失的金額計量其損失準備。

未經審計補充財務信息附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信用風險管理(續)

階段二

金融工具的信用風險自初始確認後已顯著增加，按照相當於該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其損失準備。

階段三

金融資產違約並被視為信用減值。

信用風險顯著增加

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

如果借款人被列入預警清單並且滿足以下一個或多個標準：

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

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。

未經審計補充財務信息附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信用風險管理(續)

信用風險顯著增加(續)

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。

違約及已發生信用減值資產的定義

於各報告日期，本集團會評估金融資產是否發生信用減值。當一項或多項事件對金融資產的預計未來現金流量產生不利影響時，金融資產即發生信用減值。

金融資產信用減值的證據包括以下可觀察事件：

- 債務人發生重大財務困難；
- 違約，例如違約或拖欠利息或本金付款；
- 借款人很可能會進入破產或其他財務重組；
- 對債務人產生不利影響的技術、市場，經濟或法律環境發生重大變化；
- 由於借款人財務困難導致相關金融資產的活躍市場消失；或
- 逾期超過90天。

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。

未經審計補充財務信息附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信用風險管理(續)

預期信用損失的計量

本集團根據上述階段劃分，使用預期信用損失模型來計量金融資產損失準備。

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，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。這種做法可以計算並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。

未經審計補充財務信息附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信用風險管理(續)

預期信用損失的計量(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。

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，識別並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。

(i) 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期末每項金融資產的賬面淨值。

未經審計補充財務信息附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(ii) 金融資產按資產質量的分佈列示如下：

	2020年6月30日				
	發放貸款 及墊款	存/拆放同業 及其他金融 機構款項	買入返售 金融資產	投資性 金融資產*	應收融資 租賃款
評估未來12個月預期信用損失的金融 資產餘額					
-未逾期未發生信用減值	319,896,230	30,792,862	21,469,965	206,900,700	27,593,320
小計	319,896,230	30,792,862	21,469,965	206,900,700	27,593,320
評估整個存續期預期信用損失-未發生 信用減值的金融資產餘額					
-已逾期未發生信用減值	3,397,483	-	-	200,000	3,293,287
-未逾期未發生信用減值	5,469,287	-	-	2,273,592	-
小計	8,866,770	-	-	2,473,592	3,293,287
評估整個存續期預期信用損失-已發生 信用減值的金融資產餘額					
-已逾期已發生信用減值	7,125,328	19,027	-	5,557,621	364,244
-未逾期已發生信用減值	1,721,844	-	-	-	-
小計	8,847,172	19,027	-	5,557,621	364,244
應計利息	2,362,793	281,920	5,322	2,794,194	-
減：減值損失準備	(11,206,408)	(31,688)	(2,401)	(3,647,946)	(1,050,099)
淨值	328,766,557	31,062,121	21,472,886	214,078,161	30,200,752

未經審計補充財務信息附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(ii) 金融資產按資產質量的分佈列示如下：(續)

	2019年12月31日				
	發放貸款 及墊款	存/拆放同業及 其他金融機構款項	買入返售 金融資產	投資性 金融資產*	應收融 資租賃款
評估未來12個月預期信用損失的金融 資產餘額					
-未逾期未發生信用減值	282,015,131	30,627,441	16,828,910	205,431,367	25,909,393
小計	282,015,131	30,627,441	16,828,910	205,431,367	25,909,393
評估整個存續期預期信用損失-未發生 信用減值的金融資產餘額					
-已逾期未發生信用減值	3,237,576	-	-	-	991,324
-未逾期未發生信用減值	6,003,819	-	-	150,000	1,555,564
小計	9,241,395	-	-	150,000	2,546,888
評估整個存續期預期信用損失-已發生 信用減值的金融資產餘額					
-已逾期已發生信用減值	6,704,640	19,027	-	3,718,532	209,230
-未逾期已發生信用減值	1,243,540	-	-	-	-
小計	7,948,180	19,027	-	3,718,532	209,230
應計利息	1,796,820	291,561	11,170	2,519,468	-
減：減值損失準備	(9,771,416)	(25,167)	(1,530)	(1,960,959)	(806,489)
淨值	291,230,110	30,912,862	16,838,550	209,858,408	27,859,022

* 在2020年6月30日和2019年12月31日，投資性金融資產不包括以公允價值計量且其變動計入當期損益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非交易性權益工具投資。

未經審計補充財務信息附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(ii) 金融資產按資產質量的分佈列示如下：(續)

於2020年6月30日，本集團評估整個存續期預期信用損失—已逾期且未發生信用減值的貸款和墊款所對應的抵押物的公允價值為人民幣4,627.89百萬元。本集團已發生信用減值的貸款和墊款所對應的抵押物的公允價值為人民幣1,943.24百萬元。抵押物主要包括土地、樓宇、機器及設備等。抵押物的公允價值乃由本行基於可用的最新外部估值，並根據處置經驗及現時市況作出調整後作出。

於2019年12月31日，本集團評估整個存續期預期信用損失—已逾期且未發生信用減值的貸款和墊款所對應的抵押物的公允價值為人民幣4,426.53百萬元。本集團已發生信用減值的貸款和墊款所對應的抵押物的公允價值為人民幣1,682.97百萬元。抵押物主要包括土地、樓宇、機器及設備等。抵押物的公允價值乃由本行基於可用的最新外部估值，並根據處置經驗及現時市況作出調整後作出。

(iii) 經重組的發放貸款及墊款

本集團於2020年6月30日及2019年12月31日無重組的貸款及墊款。

(iv) 應收同業及其他金融機構款項

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，以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。未逾期未發生信用減值的應收同業及其他非銀行金融機構款項評級參照中國人民銀行認可的主要評級機構進行評級。

未經審計補充財務信息附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(iv) 應收同業及其他金融機構款項(續)

	6月30日 2020年	12月31日 2019年
未逾期末發生信用減值 評級		
- A至AAA級	47,156,536	39,224,592
- 無評級	5,378,471	8,526,820
總額	52,535,007	47,751,412

(v) 債券

本集團採用信用評級方法來管理債券投資組合的信用風險。債券評級參照債券發行人所在地主要評級機構的評級。報告期末債券投資賬面值按評級機構的評級分析如下：

	6月30日 2020年	12月31日 2019年
未逾期末發生信用減值 評級		
- AAA級	28,033,273	4,145,301
- AA-至AA+級	2,090,490	3,126,600
- A-至A+級	-	10,106
- 無評級	97,739,037	124,956,299
總額	127,862,800	132,238,306

未經審計補充財務信息附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

44 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。

董事會承擔對本集團市場風險管理實施監控的最終責任，確保本集團有效地識別、計量、監測和控制各項業務所承擔的各類市場風險。風險管理委員會負責在董事會的授權範圍內對市場風險管理情況進行監控，審核高級管理層提出的關於市場風險管理的戰略、政策、程序以及可以承受市場風險水平的有關建議。本集團業務經營和發展中所面臨的市場風險絕大部分集中于資金業務。金融市場部負責開展資金投資與自營交易業務以及匯兌風險的每日監控及管理。計劃財務部負責銀行賬戶下的利率風險日常監控與管理。風險管理部負責制定市場風險管理政策及流程，以及識別、計量及監控本集團市場風險。

敏感性分析是一種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的技術。

情景分析是一種多因素分析方法，結合設定的各種可能情景的發生概率，研究多種因素同時作用時可能產生的影響。

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

敏感性缺口分析是衡量利率變動對本集團當期損益影響的一種方法。具體而言，就是將本集團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。

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，以測量對損益的影響。

未經審計補充財務信息附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

有效久期分析是一種對不同的時段運用不同的權重，根據在特定的利率變化情況下，假設金融工具市場價值的實際百分比變化，來設計各時段風險權重，從而更好地反映利率的變動所導致的本集團資產和負債經濟價值的非線性變化的技術。

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新定價風險和資金交易頭寸的風險。

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本集團的收益或內在經濟價值會隨着利率的變動而變化。

計劃財務部負責利率風險的計量、監測和管理。本集團定期評估各檔期重定價缺口的利率敏感性以及利率變動對本集團利息淨收入和經濟價值的影響。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。

交易性利率風險

交易性利率風險主要來自資金業務的投資組合。其利率風險是通過久期分析監控。此外，本集團還採用輔助方法計算其對利率變動的敏感度，敏感度以公允價值因利率變動100個基點(1%)的相應變動表示。

未經審計補充財務信息附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

(i) 下表列示於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
	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	不計息	
資產						
現金及存放中央銀行款項	46,109,318	-	-	-	1,819,918	47,929,236
存放同業及其他金融機構款項	8,333,890	1,034,705	-	-	14,280	9,382,875
拆出資金	6,924,234	14,487,372	-	-	267,640	21,679,246
衍生金融資產	-	-	-	-	19,038	19,038
買入返售金融資產	21,467,564	-	-	-	5,322	21,472,886
發放貸款及墊款(附註(1))	180,661,633	46,962,012	30,812,814	67,967,305	2,362,793	328,766,557
投資性金融資產	22,835,465	49,703,254	101,988,306	36,756,942	34,156,924	245,440,891
應收融資租賃款	26,995,724	80,267	3,124,761	-	-	30,200,752
其他	-	-	-	-	18,916,252	18,916,252
總資產	313,327,828	112,267,610	135,925,881	104,724,247	57,562,167	723,807,733
負債						
向中央銀行借款	5,250,119	18,404,004	-	-	202,511	23,856,634
同業及其他金融機構存放款項	54,273,585	-	-	-	255,148	54,528,733
拆入資金	20,022,459	13,940,242	449,950	-	231,334	34,643,985
衍生金融負債	-	-	-	-	132,605	132,605
賣出回購金融資產	46,811,549	-	-	-	10,865	46,822,414
吸收存款	232,406,500	72,905,058	113,041,164	3,750	5,364,172	423,720,644
已發行債券	25,942,521	36,176,163	-	10,000,000	417,286	72,535,970
其他	-	-	-	-	8,695,230	8,695,230
總負債	384,706,733	141,425,467	113,491,114	10,003,750	15,309,151	664,936,215
資產負債缺口	(71,378,905)	(29,157,857)	22,434,767	94,720,497	42,253,016	58,871,518

未經審計補充財務信息附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

(i) 下表列示於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：(續)

	2019年12月31日					合計
	3個月內	3個月至一年	一年至五年	五年以上	不計息	
資產						
現金及存放中央銀行款項	70,673,960	-	-	-	1,444,681	72,118,641
存放同業及其他金融機構款項	10,445,927	410,000	-	-	17,972	10,873,899
拆出資金	9,726,974	10,038,400	-	-	273,589	20,038,963
衍生金融資產	-	-	-	-	15,138	15,138
買入返售金融資產	16,827,380	-	-	-	11,170	16,838,550
發放貸款及墊款(附註(1))	208,767,847	43,015,516	23,916,141	13,733,786	1,796,820	291,230,110
投資性金融資產	25,089,847	40,298,436	104,586,439	37,364,218	44,728,818	252,067,758
應收融資租賃款	26,882,536	153,296	823,190	-	-	27,859,022
其他	-	-	-	-	18,842,948	18,842,948
總資產	368,414,471	93,915,648	129,325,770	51,098,004	67,131,136	709,885,029
負債						
向中央銀行借款	3,624,288	12,916,351	-	-	104,113	16,644,752
同業及其他金融機構存放款項	61,373,444	-	-	-	204,630	61,578,074
拆入資金	15,846,563	11,939,520	-	-	272,646	28,058,729
交易性金融負債	-	-	-	-	20,437	20,437
衍生金融負債	-	-	-	-	295,741	295,741
賣出回購金融資產款	66,514,614	-	-	-	30,290	66,544,904
吸收存款	222,202,532	69,542,216	92,404,576	97,792	5,484,413	389,731,529
已發行債券	26,504,105	39,878,712	2,999,602	9,999,491	338,508	79,720,418
其他	-	-	-	-	9,459,381	9,459,381
總負債	396,065,546	134,276,799	95,404,178	10,097,283	16,210,159	652,053,965
資產負債缺口	(27,651,075)	(40,361,151)	33,921,592	41,000,721	50,920,977	57,831,064

未經審計補充財務信息附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

附註：

(1) 於2020年6月30日，就發放貸款及墊款而言，「3個月內」類目包括人民幣5,132.61百萬元的已逾期款項(扣除減值損失準備)(2019年12月31日：人民幣5,228.06百萬元)。

(ii) 利率敏感性分析

本集團採用敏感性分析衡量利率變化對本集團淨損益及股東權益的可能影響。在假定其他變量保持不變的前提下，於2020年6月30日，假定利率上升100個基點將導致本集團淨利潤減少人民幣699.35百萬元(2019年12月31日：減少人民幣434.47百萬元)，本集團股東權益減少人民幣1,819.85百萬元(2019年12月31日：減少人民幣1,668.68百萬元)；假定利率下降100個基點將導致本集團淨利潤增加人民幣699.35百萬元(2019年12月31日：增加人民幣434.47百萬元)，本集團股東權益增加人民幣1,819.85百萬元(2019年12月31日：增加人民幣1,668.68百萬元)。

上述敏感性分析基於本集團的資產和負債具有靜態的利率風險結構。有關的分析僅衡量一年內利率變化，反映為一年內本集團資產和負債的重新定價按年化計算對本集團淨損益和股東權益的影響。上述敏感性分析基於以下假設：

- 報告期末利率變動適用於本集團所有的非衍生金融工具；
- 報告期末利率變動100個基點是假定未來12個月內的利率變動；
- 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；

未經審計補充財務信息附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

(ii) 利率敏感性分析(續)

- 其他變量(包括匯率)保持不變；及
- 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，利率增減導致本集團淨損益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。

外匯風險

本集團的外匯風險主要來自存放同業及其他金融機構款項和投資性金融資產。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。

未經審計補充財務信息附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外匯風險(續)

本集團於報告期末的外匯風險敞口如下：

	2020年6月30日				合計 (折合人民幣)
	人民幣	美元 (折合人民幣)	港幣 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
資產					
現金及存放中央銀行款項	47,761,921	165,700	232	1,383	47,929,236
存放同業及其他金融機構款項	3,438,443	4,472,018	1,444,530	27,884	9,382,875
拆出資金	13,083,313	8,595,933	-	-	21,679,246
買入返售金融資產	21,472,886	-	-	-	21,472,886
發放貸款及墊款	325,127,028	3,639,529	-	-	328,766,557
投資性金融資產	234,111,050	8,147,847	3,181,994	-	245,440,891
應收融資租賃款	30,200,752	-	-	-	30,200,752
衍生金融資產	19,038	-	-	-	19,038
其他	18,598,316	317,936	-	-	18,916,252
總資產	693,812,747	25,338,963	4,626,756	29,267	723,807,733
負債					
向中央銀行借款	23,856,634	-	-	-	23,856,634
同業及其他金融機構存放款項	51,116,050	3,399,822	75	12,786	54,528,733
拆入資金	28,526,944	6,117,041	-	-	34,643,985
賣出回購金融資產	46,822,414	-	-	-	46,822,414
吸收存款	423,720,644	-	-	-	423,720,644
應付債券	72,535,970	-	-	-	72,535,970
衍生金融負債	132,605	-	-	-	132,605
其他	8,479,589	201,487	14,007	147	8,695,230
總負債	655,190,850	9,718,350	14,082	12,933	664,936,215
資產負債缺口	38,621,897	15,620,613	4,612,674	16,334	58,871,518

未經審計補充財務信息附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外匯風險(續)

本集團於報告期末的外匯風險敞口如下：(續)

	2019年12月31日				合計 (折合人民幣)
	人民幣	美元 (折合人民幣)	港幣 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
資產					
現金及存放中央銀行款項	71,951,437	165,558	211	1,435	72,118,641
存放同業及其他金融機構款項	6,696,978	2,804,196	1,351,895	20,830	10,873,899
拆出資金	17,939,750	2,099,213	-	-	20,038,963
買入返售金融資產	16,838,550	-	-	-	16,838,550
發放貸款和墊款	287,491,441	3,738,669	-	-	291,230,110
投資性金融資產	239,172,269	9,761,192	3,134,297	-	252,067,758
應收融資租賃款	27,859,022	-	-	-	27,859,022
衍生金融資產	15,138	-	-	-	15,138
其他	18,529,568	313,380	-	-	18,842,948
總資產	686,494,153	18,882,208	4,486,403	22,265	709,885,029
負債					
向中央銀行借款	16,644,752	-	-	-	16,644,752
同業及其他金融機構存放款項	58,290,130	3,276,091	140	11,713	61,578,074
拆入資金	27,031,865	1,026,864	-	-	28,058,729
賣出回購金融資產	66,544,904	-	-	-	66,544,904
吸收存款	389,731,529	-	-	-	389,731,529
應付債券	79,720,418	-	-	-	79,720,418
衍生金融負債	295,741	-	-	-	295,741
交易性金融負債	20,437	-	-	-	20,437
其他	9,239,183	208,964	11,087	147	9,459,381
總負債	647,518,959	4,511,919	11,227	11,860	652,053,965
資產負債缺口	38,975,194	14,370,289	4,475,176	10,405	57,831,064

未經審計補充財務信息附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外匯風險(續)

	6月30日 2020年 增加/(減少)	12月31日 2019年 增加/(減少)
稅後利潤及股東權益變動		
匯率上升100個基點	54,929	53,330
匯率下降100個基點	(54,929)	(53,330)

上述敏感性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(基於報告日期的收市匯率)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；
- 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。

未經審計補充財務信息附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理(續)

(c) 流動性風險

流動性風險是指商業銀行雖有清償能力，但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。本集團根據流動性風險管理政策對未來現金流量進行監測，並確保維持適當水平的高流動性資產。

本集團整體的流動性情況由資產負債管理委員會管理。該委員會負責按監管要求和審慎原則制定流動性政策。政策目標包括：

- 維持穩健充足的流動性水平，建立科學完善的流動性風險管理體系，確保在正常經營環境或壓力狀態下，都能及時滿足資產、負債及表外業務引發的支付義務和流動性需求，有效平衡資金的效益性和安全性；及
- 根據市場變化和業務發展，對資產負債規模和結構作出及時合理的調整，在確保流動性的前提下，適度追求利潤最大化和成本最小化，實現本行資金「安全性、流動性和效益性」的統一。

計劃財務部牽頭執行流動性風險管理政策，負責制定並定期修訂流動性風險管理戰略，負責對全行流動性風險的識別、計量、監測和緩釋管理。同時，計劃財務部負責日常頭寸管理與預測，並根據流動性管理戰略保持適當水平的高流動性資產組合。金融市場部根據計劃財務部的指令進行操作。遇有重大的支付需求或結構性變化時須及時向資產負債管理委員會作出匯報並提出建議。

本集團持有資產的資金來源大部分為吸收存款。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，成為穩定的資金來源。

未經審計補充財務信息附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

本集團主要採用流動性缺口分析衡量流動性風險，並採用不同的情景分析和壓力測試以評估流動性風險的影響。

本集團的資產與負債於報告期末根據相關剩餘到期日分析如下：

	2020年6月30日							合計
	無期限 附註(i)	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	29,508,598	18,406,520	14,118	-	-	-	-	47,929,236
存放同業及其他金融機構款項	-	3,758,925	2,429,469	2,158,199	1,036,282	-	-	9,382,875
拆出資金	-	19,240	2,425,606	4,564,668	14,669,732	-	-	21,679,246
衍生金融資產	-	-	712	4,446	5,887	7,993	-	19,038
買入返售金融資產	-	-	21,472,886	-	-	-	-	21,472,886
發放貸款及墊款	1,991,554	3,158,091	19,994,267	24,237,665	105,795,207	55,755,341	117,834,432	328,766,557
投資性金融資產	2,512,312	162,102	4,014,432	26,344,018	52,695,420	118,479,339	41,233,268	245,440,891
應收融資租賃款	2,138,415	951,588	71,896	40,856	601,625	26,108,440	287,932	30,200,752
其他	14,261,332	-	-	318,971	290,418	4,045,531	-	18,916,252
總資產	50,412,211	26,456,466	50,423,386	57,668,823	175,094,571	204,396,644	159,355,632	723,807,733

未經審計補充財務信息附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

本集團的資產與負債於報告期末根據相關剩餘到期日分析如下：(續)

	2020年6月30日						合計	
	無期限 附註(i)	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年		5年以上
負債								
向中央銀行借款	-	-	1,024,608	4,234,865	18,597,161	-	-	23,856,634
同業及其他金融機構存放款項	-	9,423,679	15,409,604	17,869,615	11,725,365	100,470	-	54,528,733
拆入資金	-	-	14,796,255	5,360,802	14,033,953	452,975	-	34,643,985
衍生金融負債	-	-	1,297	4,615	123,048	3,645	-	132,605
賣出回購金融資產	-	-	46,822,414	-	-	-	-	46,822,414
吸收存款	-	201,942,853	9,790,564	23,637,616	73,847,058	114,498,722	3,831	423,720,644
已發行債券	-	-	7,208,708	18,734,426	36,196,781	-	10,396,055	72,535,970
其他	-	4,669,918	18,038	301,428	2,211,243	1,388,069	106,534	8,695,230
總負債	-	216,036,450	95,071,488	70,143,367	156,734,609	116,443,881	10,506,420	664,936,215
淨頭寸	50,412,211	(189,579,984)	(44,648,102)	(12,474,544)	18,359,962	87,952,763	148,849,212	58,871,518

未經審計補充財務信息附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

本集團的資產與負債於報告期末根據相關剩餘到期日分析如下：(續)

	2019年12月31日							合計
	無期限 附註(i)	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	33,773,552	38,326,421	18,668	-	-	-	-	72,118,641
存放同業及其他金融機構款項	-	6,825,010	3,086,240	552,649	410,000	-	-	10,873,899
拆出資金	-	-	3,624,757	6,102,216	10,311,990	-	-	20,038,963
衍生金融資產	-	-	655	2,949	11,534	-	-	15,138
買入返售金融資產	-	-	16,838,550	-	-	-	-	16,838,550
發放貸款及墊款	3,850,759	1,377,298	20,514,051	24,067,583	90,692,288	54,933,538	95,794,593	291,230,110
投資性金融資產	2,541,754	15,848,816	7,735,254	26,410,748	50,437,563	106,351,631	42,741,992	252,067,758
應收融資租賃款	788,730	207,871	25,661	-	1,274,182	25,562,578	-	27,859,022
其他	15,192,187	-	-	362,917	229,182	3,058,662	-	18,842,948
總資產	56,146,982	62,585,416	51,843,836	57,499,062	153,366,739	189,906,409	138,536,585	709,885,029
負債								
向中央銀行借款	-	-	1,303,302	2,320,986	13,020,464	-	-	16,644,752
同業及其他金融機構存放款項	-	4,303,195	9,837,433	23,703,135	23,633,047	101,264	-	61,578,074
拆入資金	-	-	10,193,980	5,791,431	12,073,318	-	-	28,058,729
交易性金融負債	-	-	20,437	-	-	-	-	20,437
衍生金融負債	-	-	24,488	223,961	47,292	-	-	295,741
賣出回購金融資產	-	-	62,911,698	3,633,206	-	-	-	66,544,904
吸收存款	-	187,959,185	13,188,292	24,659,817	70,355,065	93,470,279	98,891	389,731,529
已發行債券	-	-	4,833,147	21,778,897	39,878,712	3,091,980	10,137,682	79,720,418
其他	-	3,908,810	526,330	865,106	2,897,082	1,177,618	84,435	9,459,381
總負債	-	196,171,190	102,839,107	82,976,539	161,904,980	97,841,141	10,321,008	652,053,965
淨頭寸	56,146,982	(133,585,774)	(50,995,271)	(25,477,477)	(8,538,241)	92,065,268	128,215,577	57,831,064

未經審計補充財務信息附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

附註：

- (i) 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。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的貸款和墊款。逾期一個月內的未發生信用減值發放貸款及墊款歸入實時償還類別。投資項中無期限金額是指已發生信用減值或已逾期一個月以上的部分。逾期一個月內的未發生信用減值投資項歸入實時償還類別。股權投資亦於無期限中列示。

本集團非衍生金融負債及貸款承諾於報告期末根據未經折現合同現金流量分析如下：

	未折現合同		2020年6月30日					
	賬面值	現金流量	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	23,856,634	24,127,722	-	1,025,133	4,240,579	18,862,010	-	-
同業及其他金融機構存放款項	54,528,733	54,742,543	9,427,342	15,423,873	17,939,806	11,842,021	109,501	-
拆入資金	34,643,985	34,984,466	-	14,804,079	5,389,116	14,318,762	472,509	-
賣出回購金融資產	46,822,414	46,828,462	-	46,828,462	-	-	-	-
吸收存款	423,720,644	432,704,473	201,969,937	9,799,729	23,721,271	74,975,568	122,227,544	10,424
已發行債券	72,535,970	77,550,929	-	7,220,271	18,791,773	36,854,611	-	14,684,274
租賃負債	893,119	989,938	-	21,215	79,623	228,241	599,043	61,816
非衍生金融負債合計	657,001,499	671,928,533	211,397,279	95,122,762	70,162,168	157,081,213	123,408,597	14,756,514
貸款承諾	-	20,793,410	-	20,793,410	-	-	-	-

未經審計補充財務信息附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

本集團非衍生金融負債及貸款承諾於報告期末根據未經折現合同現金流量分析如下：(續)

	2019年12月31日							
	賬面值	未折現合同 現金流量	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	16,644,752	16,959,549	-	1,312,492	2,337,353	13,309,704	-	-
同業及其他金融機構存放款項	61,578,074	62,613,051	4,431,939	9,846,441	23,986,766	24,235,565	112,340	-
拆入資金	28,058,729	28,453,097	-	10,202,681	5,843,185	12,407,231	-	-
交易性金融負債	20,437	20,442	-	20,442	-	-	-	-
賣出回購金融資產	66,544,904	66,572,805	-	62,927,340	3,645,465	-	-	-
吸收存款	389,731,529	398,303,951	188,079,105	13,213,635	24,777,529	71,272,335	100,832,895	128,452
已發行債券	79,720,418	86,147,023	-	5,502,393	21,854,110	40,591,494	6,116,686	12,082,340
租賃負債	973,877	1,079,451	-	23,262	87,029	251,726	650,370	67,064
非衍生金融負債合計	643,272,720	660,149,369	192,511,044	103,048,686	82,531,437	162,068,055	107,712,291	12,277,856
貸款承諾	-	20,392,315	-	20,392,315	-	-	-	-

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

未經審計補充財務信息附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

本集團的衍生金融工具包括，以淨額交割的外匯遠期合約和外匯掉期合約，以及以全額交割的利率互換合約。

下表列示於財務報告日，本集團以淨額和全額交割的衍生金融工具未折現合同現金流：

	2020年6月30日							
	未折現合同		實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上
賬面值	現金流量							
以淨額交割的衍生金融工具								
外匯遠期合約	(99,508)	(150,179)	-	-	-	(150,179)	-	-
外匯掉期合約	(17,521)	(18,836)	-	388	(2,824)	(16,400)	-	-
全額交割的衍生金融工具								
利率互換合約								
-現金流出	(12,819)	(13,279)	-	(718)	(4,331)	(4,183)	(4,047)	-
-現金流入	16,281	17,204	-	713	4,291	3,333	8,867	-
合計	(113,567)	(165,090)	-	383	(2,864)	(167,429)	4,820	-

未經審計補充財務信息附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

下表列示於財務報告日，本集團以淨額和全額交割的衍生金融工具未折現合同現金流：(續)

	未折現合同		實時償還	2019年12月31日				
	賬面值	現金流量		1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上
以淨額交割的衍生金融工具								
外匯遠期合約	(279,084)	(288,371)	-	(24,060)	(226,502)	(37,809)	-	-
外匯掉期合約	(1,151)	(24,384)	-	(3,911)	(13,774)	(6,699)	-	-
全額交割的衍生金融工具								
利率互換合約								
-現金流出	(15,504)	(15,727)	-	(666)	(3,050)	(12,011)	-	-
-現金流入	15,136	15,353	-	656	2,965	11,732	-	-
合計	(280,603)	(313,129)	-	(27,981)	(240,361)	(44,787)	-	-

上述未經折現合同現金流量分析可能與這些衍生金融工具的實際現金流量存在差異。

未經審計補充財務信息附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

44 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。

本集團已經建立了層次化的操作風險管理體系以全面識別、評估、控制、管理和報告所有業務環節的操作風險。這套體系覆蓋了公司銀行、零售銀行、交易銷售、公司金融、支付結算、代理服務、資產管理等全部業務條線以及人力資源管理、財務管理、法律事務、反洗錢管理、行政辦公管理等全部支持輔助性活動。該體系的主要內容如下：

- 在高級管理層領導下的、前中後臺各司其職的、層次化的操作風險管理結構；
- 以操作風險管理基本政策為核心的、覆蓋操作風險管理各個領域的較為完整的操作風險管理制度體系；
- 針對包括公共事件、自然災害、IT系統故障、擠提、盜搶等各類突發事件的應急預案體系和業務持續性方案體系；
- 操作風險管理績效考核機制和對各類違規違紀行為進行追究和處分的全員問責制度；及
- 以內部審計和合規檢查為基礎的獨立的風險評估體系。

未經審計補充財務信息附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

45 新冠疫情的影響

自2020年1月新冠肺炎疫情爆發以來，新冠肺炎疫情防控工作已在全國開展。本集團認真落實《關於進一步強化金融支持防控新型冠狀病毒感染肺炎疫情的通知》，以及由中國人民銀行、財政部、銀保監會、證監會和國家外匯管理局聯合發佈的相關政策和法規的要求，以加強疫情防控的財政支持。

新冠肺炎疫情對河南省企業和部分行業的經營以及整體經濟運行產生一定影響，在一定程度上影響本集團信貸資產的資產質量或資產收益率。

本集團密切關注新冠肺炎疫情發展，積極採取措施，盡量減少疫情對本集團財務狀況、經營成果以及其他方面的影響。

46 已頒佈但於2020年6月30日止期間尚未生效的財務報告準則修訂、新準則和解釋的可能影響

截至本財務報表發佈日期，國際會計準則理事會已發佈若干修訂、新準則及詮釋。該等修訂、準則及詮釋於截至2020年6月30日止六個月尚未生效，且尚未在該等財務報表中採納。這些變動包括以下可能與本集團有關的事項。

於以下日期或之後開始的
會計期間生效

國際財務報告準則第17號	2021年1月1日
國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號(修訂)	待定

本集團正在評估該等修訂於首次應用期間的預期影響。到目前為止，本集團認為採用上述修訂不太可能對合併財務報表產生重大影響。

未經審計補充財務信息

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

以下所載的資料不構成年度財務報告的一部分，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)	177.26%	188.13%

	於2019 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)	158.83%	130.97%

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2014年底、2015年底、2016年底及2017年底分別達到60%、70%、80%、90%。

槓桿率

	於2020年 6月30日	於2019年 12月31日
槓桿率	7.12%	7.23%

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。原中國銀監會要求商業銀行的槓桿率不得低於4%。

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

未經審計補充財務信息

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 淨穩定資金比例

	於2020年 6月30日	於2020年 3月31日	於2019年 12月31日
可用的穩定資金	401,390,274	386,988,782	373,261,485
所需的穩定資金	356,557,463	343,581,430	340,227,052
淨穩定資金比例	112.57%	112.63%	109.71%

3 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	25,338,963	4,626,756	29,267	29,994,986
即期負債	(9,718,350)	(14,082)	(12,933)	(9,745,365)
淨長頭寸	15,620,613	4,612,674	16,334	20,249,621

	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	18,882,208	4,486,403	22,265	23,390,876
即期負債	(4,511,919)	(11,227)	(11,860)	(4,535,006)
淨長頭寸	14,370,289	4,475,176	10,405	18,855,870

本集團於報告期間末並無結構化頭寸。

未經審計補充財務信息

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

4 國際債權

本集團對中國境外的第三方的債權被視作國際債權。

國際債權包括存放同業及其他金融機構款項以及金融投資。

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。

	2020年6月30日			合計
	同業及其他 金融機構	公共實體	非同業私人 機構	
亞太地區	6,017,119	-	7,374,451	13,391,570
北美	8,358	-	-	8,358
其他	11,531	-	-	11,531
	6,037,008	-	7,374,451	13,411,459

	2019年12月31日			合計
	同業及其他 金融機構	公共實體	非同業私人 機構	
亞太地區	4,452,748	-	8,941,321	13,394,069
北美	4,450	-	-	4,450
其他	4,023	-	-	4,023
	4,461,221	-	8,941,321	13,402,542

未經審計補充財務信息

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

5 已逾期貸款及墊款餘額

	於2020年 6月30日	於2019年 12月31日
本金或利息已逾期達以下期間的貸款及墊款		
– 3至6個月(含6個月)	872,069	1,266,448
– 6個月至1年(含1年)	1,814,943	1,574,855
– 超過1年	3,171,840	2,966,616
合計	5,858,852	5,807,919
佔貸款及墊款總額百分比		
– 3至6個月(含6個月)	0.26%	0.42%
– 6個月至1年(含1年)	0.54%	0.53%
– 超過1年	0.94%	0.99%
合計	1.74%	1.94%

名詞解釋

「公司章程」	指	本行的公司章程，或會不時修訂、補充或以其他方式修改
「本行」、「我們」或「中原銀行」	指	中原銀行股份有限公司，根據中國相關法律法規於2014年12月23日在中國成立的股份有限公司，並(倘文義所需)包括其前身、分行及支行以及所有附屬公司
「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
「中國銀監會」	指	中國銀行業監督管理委員會，系中國銀行保險監督管理委員會前稱
「中國保監會」	指	中國保險監督管理委員會，系中國銀行保險監督管理委員會前稱
「中國證監會」	指	中國證券監督管理委員會
「河南銀保監局」	指	中國銀行保險監督管理委員會河南監管局
「中國」	指	中華人民共和國，就本中期報告而言，不包括香港、中國澳門特別行政區及台灣地區
「消費金融公司」	指	河南中原消費金融股份有限公司，於2016年12月29日在中國成立的股份有限公司，為本行的子公司
「企業管治守則」	指	香港上市規則附錄十四《企業管治守則》及《企業管治報告》
「董事」	指	本行董事
「內資股」	指	本行發行的每股面值人民幣1.00元的普通股，以人民幣認購或入賬列作繳足
「H股」	指	本行發行每股面值人民幣1.00元的普通股，並在香港聯交所上市

名詞解釋

「優先股」或「境外優先股」	指	本行已發行並於香港聯交所上市的69,750,000股每股票面金額為人民幣100元的非累積永續境外優先股
「港元」	指	香港法定貨幣港元
「香港」	指	中國香港特別行政區
「香港上市規則」	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》，經不時修訂，補充或以其他方式修改
「香港聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「上市日期」	指	H股開始在香港聯交所主板上市及買賣的日期，為2017年7月19日
「盧氏中原村鎮銀行」	指	盧氏中原村鎮銀行股份有限公司，一家股份公司，於2012年5月15日在中國成立，為本行的子公司
「主板」	指	香港聯交所營運的股票市場(不包括期權市場)，獨立於香港GEM並與GEM並行運作
「標準守則」	指	香港上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》
「九家村鎮銀行」	指	信陽平橋中原村鎮銀行股份有限公司，林州中原村鎮銀行股份有限公司，淇縣中原村鎮銀行股份有限公司，濮陽中原村鎮銀行股份有限公司，西平財富村鎮銀行股份有限公司，遂平中原村鎮銀行股份有限公司，盧氏中原村鎮銀行股份有限公司，襄城匯浦村鎮銀行股份有限公司，新鄉中原村鎮銀行股份有限公司
「央行」或「中央銀行」	指	中國人民銀行

名詞解釋

「報告期」	指	截至2020年6月30日止六個月
「人民幣」	指	中國法定貨幣人民幣
「證券及期貨條例」	指	香港法例第571章證券及期貨條例，經不時修訂補充或以其他方式修改
「股東」	指	本行股份持有人
「股份」	指	本行股本中每股面值人民幣1.00元的普通股，包括內資股股份及H股股份
「監事」	指	本行監事
「邦銀金租」	指	邦銀金融租賃股份有限公司，在中國註冊成立的股份有限公司，為本行的子公司
「安邦人壽」	指	安邦人壽保險股份有限公司，在中國註冊成立的股份有限公司
「成都農商銀行」	指	成都農村商業銀行股份有限公司，在中國註冊成立的股份有限公司
「河南萬松」	指	河南萬松建設工程有限公司，在中國註冊成立的有限責任公司