

郑州银行股份有限公司

截至 2018 年 12 月 31 日止年度财务报表

## 审计报告

毕马威华振审字第 1901603 号

郑州银行股份有限公司全体股东：

### 一、 审计意见

我们审计了后附的郑州银行股份有限公司（以下简称“贵行”）及其子公司（统称“贵集团”）财务报表，包括 2018 年 12 月 31 日的合并资产负债表和资产负债表，2018 年度的合并利润表和利润表、合并现金流量表和现金流量表、合并股东权益变动表和股东权益变动表以及财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则（以下简称“企业会计准则”）的规定编制，公允反映了贵行 2018 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况以及 2018 年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵集团，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对 2018 年度财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1901603 号

### 三、关键审计事项 (续)

发放贷款及垫款、应收融资租赁款和以摊余成本计量的金融投资的减值准备	
请参阅“财务报表附注 11、发放贷款及垫款，附注 13、以摊余成本计量的金融投资，附注 17、应收融资租赁款”以及“附注 3、(4) 金融工具”所述的会计政策。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>贵集团自 2018 年 1 月 1 日起适用修订后的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》，并搭建了新的金融资产减值模型。</p> <p>运用预期信用损失模型确定发放贷款及垫款、应收融资租赁款和以摊余成本计量的金融投资减值准备的过程中涉及到若干关键参数和假设的应用，包括发生信用减值的阶段划分、违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率等参数估计，同时考虑前瞻性调整及其他调整因素等，在这些参数的选取和假设的应用过程中涉及到较多的管理层判断。</p> <p>外部宏观环境和贵集团内部信用风险管理策略对预期信用损失模型的确定有很大的影响。在评估关键参数和假设时，贵集团对于公司类发放贷款及垫款、应收融资租赁款和以摊余成本计量的金融投资所考虑的因素包括历史损失率、内部风险分类、外部信用评级及其他调整因素；对于个人类发放贷款及垫款所考虑的因素包括个人类发放贷款及垫款的历史逾期数据、历史损失经验及其他调整因素。</p>	<p>与评价发放贷款及垫款、应收融资租赁款和以摊余成本计量的金融投资减值准备相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"><li>了解和评价与该等业务在审批、记录、监控、分类流程以及减值准备计提相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性。</li><li>评价管理层评估减值准备时所用的预期信用损失模型和参数的可靠性，包括评价发生信用减值的阶段划分、违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率、前瞻性调整及管理层调整等，并评价其中所涉及的关键管理层判断的合理性。</li></ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1901603 号

### 三、关键审计事项 (续)

发放贷款及垫款、应收融资租赁款和以摊余成本计量的金融投资的减值准备	
请参阅“财务报表附注 11、发放贷款及垫款，附注 13、以摊余成本计量的金融投资和附注 17、应收融资租赁款”以及“附注 3、(4) 金融工具”所述的会计政策。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>在运用判断确定违约损失率时，管理层会考虑多种因素。这些因素包括可收回金额、借款人的财务状况、抵押物可收回金额、索赔受偿顺序、是否存在其他债权人及其配合程度。另外，抵押物变现的可执行性、时间和方式也会影响抵押物可收回金额。</p> <p>由于发放贷款及垫款、应收融资租赁款和以摊余成本计量的金融投资的减值准备的确定存在固有不确定性以及涉及到管理层判断，同时其对贵集团的经营状况和资本状况会产生重要影响，我们将发放贷款及垫款、应收融资租赁款和以摊余成本计量的金融投资的减值准备的确定识别为关键审计事项。</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>• 评价预期信用损失模型的参数使用的关键数据的完整性和准确性。针对与原始档案相关的关键内部数据，我们将管理层用以评估减值准备的发放贷款及垫款、应收融资租赁款和以摊余成本计量的金融投资清单总额分别与总账进行比较，选取样本，将单项发放贷款及垫款、应收融资租赁款和以摊余成本计量的金融投资的信息与相关协议以及其他有关文件进行比较，以评价清单的准确性；针对关键外部数据，我们将其与公开信息来源进行核对，以检查其准确性。</li><li>• 针对涉及主观判断的输入参数，我们进行了审慎评价，包括从外部寻求支持证据，比对历史损失经验及担保方式等内部记录。作为上述程序的一部分，我们还询问了管理层对关键假设和输入参数相对于以前和准则转换期间所做调整的理由，并考虑管理层所运用的判断是否一致。我们对比模型中使用的经济因素与市场信息，评价其是否与市场以及经济发展情况相符。</li></ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1901603 号

### 三、关键审计事项 (续)

发放贷款及垫款和以摊余成本计量的金融投资的减值准备	
请参阅“财务报表附注 11、发放贷款及垫款，附注 13、以摊余成本计量的金融投资和附注 17、应收融资租赁款”以及“附注 3、(4) 金融工具”所述的会计政策。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
	<ul style="list-style-type: none"><li>• 针对内部系统生成的关键数据，我们选取样本将系统输入数据核对至原始文件以评价系统输入数据的准确性，利用我们的信息技术专家的工作，在选取样本的基础上测试了发放贷款及垫款逾期信息的编制逻辑。</li><li>• 评价管理层作出的关于发放贷款及垫款、应收融资租赁款和以摊余成本计量的金融投资的信用风险自初始确认后是否显著增加的判断以及是否已发生信用减值的判断的合理性。选取样本检查管理层发生信用减值的阶段划分结果的合理性。我们按照行业分类对发放贷款及垫款、应收融资租赁款和以摊余成本计量的金融投资进行分析，自受目前经济环境影响较大的行业以及其他存在潜在信用风险的借款人中选取样本。我们在选取样本的基础上查看逾期信息、了解借款人信用风险状况，向信贷经理询问借款人的经营状况、检查借款人的财务信息以及搜寻有关借款人业务的市场信息等。</li></ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1901603 号

### 三、关键审计事项 (续)

发放贷款及垫款和以摊余成本计量的金融投资的减值准备	
请参阅“财务报表附注 11、发放贷款及垫款，附注 13、以摊余成本计量的金融投资和附注 17、应收融资租赁款”以及“附注 3、(4) 金融工具”所述的会计政策。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
	<ul style="list-style-type: none"><li>我们在选取样本的基础上，评价已发生信用减值的发放贷款及垫款、应收融资租赁款和以摊余成本计量的金融投资违约损失率的合理性。在此过程中，我们评估管理层对担保物的估值、评估可回收现金流量、评价贵集团对已发生信用减值发放贷款及垫款、应收融资租赁款和以摊余成本计量的金融投资清收方案的可行性、比较担保物市场价格和管理层估值，评估担保物的变现时间和方式，以及考虑管理层提出的其他还款来源。</li><li>基于上述工作，我们选取样本利用预期信用损失模型重新复核了发放贷款及垫款、应收融资租赁款和以摊余成本计量的金融投资的减值准备的计算准确性。</li><li>评价与发放贷款及垫款、应收融资租赁款和以摊余成本计量的金融投资减值准备相关的财务报表信息披露是否符合《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》的披露要求。</li></ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1901603 号

### 三、关键审计事项 (续)

金融工具公允价值的评估	
<p>请参阅“财务报表附注 8、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资，附注 12、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资和附注 57、公允价值”及“财务报表附注 3、(4) 金融工具”所述的会计政策。</p>	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>以公允价值计量的金融工具是贵集团持有的重要资产之一，公允价值调整可能影响损益或其他综合收益。</p> <p>贵集团以公允价值计量的金融工具的估值以市场数据和估值模型为基础，其中估值模型通常需要大量的参数输入。大部分参数来源于能够从活跃市场可靠获取的数据。对于第一层次和第二层次公允价值计量的金融工具，其估值模型采用的参数分别是市场报价和可观察参数。针对第三层次公允价值计量的金融工具，其估值模型中的可观察的参数无法可靠获取时，不可观察参数的确定会使用到管理层估计，这当中会涉及管理层的重大判断。</p> <p>贵集团已对特定的第二层次和第三层次公允价值计量的金融工具开发了自有估值模型，这也会涉及管理层的重大判断。</p> <p>由于金融工具公允价值的评估涉及复杂的流程，以及在确定估值模型使用的参数时涉及到管理层的判断，我们将对金融工具公允价值的评估识别为关键审计事项。</p>	<p>与评价金融工具公允价值相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"><li>了解和评价贵集团与估值、独立价格验证、前后台对账及金融工具估值模型审批相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性。</li><li>选取样本，通过比较贵集团采用的公允价值与公开可获取的市场数据，评价第一层次公允价值计量的金融工具的估值。</li><li>利用我们的金融风险管理专家的工作，在选取样本基础上对第二层次和第三层次公允价值计量的金融资产进行独立估值，并将我们的估值结果与贵集团的估值结果进行比较。我们的程序包括将贵集团采用的估值模型与我们掌握的估值方法进行比较，测试公允价值计算的输入值，以及建立平行估值模型进行重估。</li><li>评价财务报表的相关披露是否符合相关企业会计准则的披露要求，是否恰当反映了金融工具估值风险。</li></ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1901603 号

### 三、关键审计事项 (续)

结构化主体的合并	
请参阅“财务报表附注 59、未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益”及“财务报表附注 3、(1) 合并财务报表的编制方法和附注 3、(16) 受托业务”所述的会计政策。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>结构化主体通常是为实现具体而明确的目的设立的，并在约定的范围内开展业务活动。贵集团可能通过发起设立理财产品、持有或保留权益份额和投资资产管理计划、信托计划或资产支持证券等方式在结构化主体中享有权益。</p> <p>当判断贵集团是否应该将结构化主体纳入合并范围时，管理层考虑贵集团所承担的风险和享有的报酬，是否对结构化主体相关活动拥有权力，以及能否通过运用对结构化主体的权力而影响可变回报的程度。这些因素并非完全可量化的，需要综合考虑整体交易的实质内容。</p> <p>于 2018 年 12 月 31 日，贵集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值为人民币 1,335.64 亿元 (2017 年 12 月 31 日：人民币 1,405.53 亿元)，在贵集团发起设立但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益是人民币 363.72 亿元 (2017 年：人民币 375.01 亿元)。</p>	<p>与评价结构化主体的合并相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"><li>了解和评价有关结构化主体合并的关键财务报告内部控制的设计和运行；</li><li>选择各种主要产品类型中重要的结构化主体并执行了以下程序：<ul style="list-style-type: none"><li>检查相关合同，内部设立文件以及向投资者披露的信息，以理解结构化主体的设立目的以及贵集团对结构化主体的参与程度，并评价管理层关于贵集团对结构化主体是否拥有权力的判断；</li><li>检查结构化主体对风险与报酬的结构设计，包括在结构化主体中拥有的对资本或其收益作出的担保、提供流动性支持的安排、佣金的支付和收益的分配等，以评价管理层就贵集团因参与结构化主体的相关活动而拥有的对结构化主体的风险敞口、权力及对影响可变回报的程度所作的判断；</li></ul></li></ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1901603 号

### 三、关键审计事项 (续)

结构化主体的合并	
<i>请参阅“财务报表附注 59、未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益”及“财务报表附注 3、(1) 合并财务报表的编制方法和附注 3、(16) 受托业务”所述的会计政策。</i>	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
由于贵集团确定结构化主体是否需要合并涉及重大管理层判断，以及结构化主体的合并对财务报表和相关的资本监管要求的影响可能很重大，我们将结构化主体的合并识别为关键审计事项。	<ul style="list-style-type: none"><li>- 检查管理层对结构化主体的分析，包括定性分析，以及贵集团对享有结构化主体的经济利益的比重和可变动性的计算，以评价管理层关于贵集团影响其来自结构化主体可变回报的能力判断；</li><li>- 评价管理层就是否合并结构化主体所作的判断；</li><li>• 评价合并财务报表中针对结构化主体的相关披露是否符合相关会计准则的披露要求。</li></ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1901603 号

### 三、关键审计事项 (续)

金融工具准则转换的过渡调整及披露	
请参阅“财务报表附注 3、(23) 会计政策变更”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>贵集团自 2018 年 1 月 1 日起适用修订后的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》、《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》(以下简称“新金融工具准则”)。</p> <p>新金融工具准则修改了此前使用的金融工具分类与计量的框架,并且引入了更为复杂的预期信用损失模型评估减值。此外贵集团需要按照新金融工具准则的规定,对金融工具的分类和计量(含减值)进行追溯调整,将金融工具原账面价值和在新金融工具准则施行日(即 2018 年 1 月 1 日)的新账面价值之间的差额计入 2018 年年初留存收益或权益的其他综合收益。</p> <p>由于金融工具准则转换的过渡调整是一个较为复杂的流程,涉及到与其相关的财务报告内部控制流程的变更、会计核算变更及新的系统数据的采用,同时在该过程中也涉及到较多的管理层判断,因此我们将金融工具准则转换的过渡调整及披露识别为关键审计事项。</p>	<p>与金融工具准则转换的过渡调整相关的审计程序中包括以下程序:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• 了解和评价与金融工具准则转换相关的关键财务报告内部控制。</li><li>• 获取管理层准则转换日的金融工具分类清单,选取样本,进行合同现金流测试并查阅业务模式相关文档,以评价分类的判断逻辑和结果的准确性。</li><li>• 对于由于分类改变而需以公允价值计量的金融资产,我们将获取金融资产的估值方法和关键参数的选用,利用我们的金融风险管理专家的工作,我们将选取样本评价其估值方法及关键参数选用的合理性。</li><li>• 对管理层在准则转换过程中确定减值准备时使用的预期信用损失模型进行评价,并评价在确定预期信用损失模型中的关键假设时所使用数据的准确性和完整性。</li></ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1901603 号

### 三、关键审计事项 (续)

金融工具准则转换的过渡调整及披露	
请参阅“财务报表附注 3、(23) 会计政策变更”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
	<ul style="list-style-type: none"><li>获取管理层在金融工具准则转换时做出的账务调整分录，将该账务调整分录与金融工具分类结果清单、准则转换前、后的相关科目余额进行比对，评价调整分录的完整性，并在此基础上选取样本检查其账务处理是否符合企业会计准则的规定。</li><li>选取样本重新测算金融工具准则转换后相关金融工具的账面价值，评价转换后期初（即 2018 年 1 月 1 日）账面金额的准确性。</li><li>评价财务报表中与金融工具准则转换相关的披露是否符合企业会计准则的披露要求。</li></ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1901603 号

### 四、其他信息

贵行管理层对其他信息负责。其他信息包括贵行 2018 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

### 五、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估贵行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项(如适用)，并运用持续经营假设，除非贵行计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵行的财务报告过程。

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1901603 号

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

- (1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。
- (3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对贵行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵行不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- (6) 就贵行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1901603 号

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施 (如适用)。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对 2018 年度财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)

中国注册会计师

何琪 (项目合伙人)

中国 北京

黄梦琳

2019 年 3 月 28 日

郑州银行股份有限公司  
合并资产负债表  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	2018年 12月31日	2017年 12月31日
<b>资产</b>			
现金及存放中央银行款项	5	46,224,453	45,635,132
存放同业及其他金融机构款项	6	2,156,931	4,723,649
拆出资金	7	3,768,759	15,297,528
衍生金融资产	27	231,551	-
买入返售金融资产	9	3,452,125	4,407,476
应收利息	10	-	2,520,119
发放贷款及垫款	11	153,999,381	124,455,942
应收融资租赁款	17	13,710,666	10,490,994
<b>金融投资</b>			
- 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	8	60,032,975	11,849,297
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	12	8,175,758	-
- 以摊余成本计量的金融投资	13	167,830,054	-
- 可供出售金融资产	14	-	35,086,298
- 持有至到期投资	15	-	59,267,821
- 应收款项类投资	16	-	116,470,830
长期股权投资	18	321,081	280,191
固定资产	19	2,081,350	1,813,326
无形资产	20	739,397	537,026
递延所得税资产	21	1,947,787	1,270,416
其他资产	22	1,470,150	1,722,842
<b>资产总计</b>		<u>466,142,418</u>	<u>435,828,887</u>

刊载于第 25 页至第 170 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司  
 合并资产负债表 (续)  
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
负债和股东权益			
负债			
向中央银行借款	24	4,196,194	1,599,550
同业及其他金融机构存放款项	25	27,398,665	28,934,366
拆入资金	26	13,652,888	22,348,389
衍生金融负债	27	38,501	32,310
卖出回购金融资产款	28	18,956,133	14,085,500
吸收存款	29	267,758,206	255,407,398
应付职工薪酬	30	437,413	363,897
应交税费	31	428,752	666,138
应付利息	32	-	4,434,703
预计负债	33	236,822	59,417
应付债券	34	93,649,019	73,170,060
其他负债	35	1,526,326	1,287,794
负债合计		428,278,919	402,389,522

刊载于第 25 页至第 170 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司  
合并资产负债表 (续)  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	2018年 12月31日	2017年 12月31日
负债和股东权益 (续)			
股东权益			
股本	36	5,921,932	5,321,932
其他权益工具			
其中：优先股	37	7,825,508	7,825,508
资本公积	38	5,163,655	3,054,869
其他综合收益	39	(5,902)	(75,281)
盈余公积	40	2,356,214	2,054,756
一般风险准备	41	5,870,320	5,520,320
未分配利润	42	9,518,012	8,503,783
		<u>36,649,739</u>	<u>32,205,887</u>
归属于本行股东权益合计		36,649,739	32,205,887
少数股东权益		1,213,760	1,233,478
		<u>1,213,760</u>	<u>1,233,478</u>
股东权益合计		<u>37,863,499</u>	<u>33,439,365</u>
负债和股东权益总计		<u>466,142,418</u>	<u>435,828,887</u>

本财务报表已于 2019 年 3 月 28 日获本行董事会批准。

\_\_\_\_\_  
王天宇  
法定代表人 (董事长)

\_\_\_\_\_  
申学清  
行长

\_\_\_\_\_  
毛月珍  
主管会计工作负责人

\_\_\_\_\_  
张志勇  
会计机构负责人

\_\_\_\_\_  
郑州银行股份有限公司  
(公章)

刊载于第 25 页至第 170 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司  
资产负债表  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	2018年 12月31日	2017年 12月31日
<b>资产</b>			
现金及存放中央银行款项	5	46,041,259	45,545,998
存放同业及其他金融机构款项	6	1,390,883	4,284,808
拆出资金	7	1,869,155	15,297,528
衍生金融资产	27	231,551	-
买入返售金融资产	9	3,452,125	4,407,476
应收利息	10	-	2,454,950
发放贷款及垫款	11	153,011,647	123,722,963
<b>金融投资</b>			
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	8	59,914,898	11,849,297
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	12	7,959,305	-
- 以摊余成本计量的金融投资	13	167,830,054	-
- 可供出售金融资产	14	-	35,086,298
- 持有至到期投资	15	-	59,267,821
- 应收款项类投资	16	-	116,470,830
长期股权投资	18	1,496,234	1,455,344
固定资产	19	2,054,701	1,787,973
无形资产	20	736,879	534,758
递延所得税资产	21	1,892,439	1,255,294
其他资产	22	1,391,867	1,343,338
<b>资产总计</b>		<u>449,272,997</u>	<u>424,764,676</u>

刊载于第 25 页至第 170 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司  
资产负债表 (续)  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
负债和股东权益			
负债			
向中央银行借款	24	4,062,438	1,500,000
同业及其他金融机构存放款项	25	27,799,827	29,212,403
拆入资金	26	426,601	14,048,389
衍生金融负债	27	38,501	32,310
卖出回购金融资产款	28	18,956,133	14,085,500
吸收存款	29	266,127,673	254,502,449
应付职工薪酬	30	412,380	346,446
应交税费	31	390,778	659,883
应付利息	32	-	4,296,664
预计负债	33	236,822	59,417
应付债券	34	93,649,019	73,170,060
其他负债	35	610,330	753,669
负债合计		<u>412,710,502</u>	<u>392,667,190</u>

刊载于第 25 页至第 170 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司  
资产负债表 (续)  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	2018 年 <u>12月31日</u>	2017 年 <u>12月31日</u>
负债和股东权益 (续)			
股东权益			
股本	36	5,921,932	5,321,932
其他权益工具			
其中：优先股	37	7,825,508	7,825,508
资本公积	38	5,163,713	3,054,927
其他综合收益	39	(6,472)	(75,281)
盈余公积	40	2,356,214	2,054,756
一般风险准备	41	5,813,200	5,463,200
未分配利润	42	<u>9,488,400</u>	<u>8,452,444</u>
股东权益合计		<u><u>36,562,495</u></u>	<u><u>32,097,486</u></u>
负债和股东权益总计		<u><u>449,272,997</u></u>	<u><u>424,764,676</u></u>

本财务报表已于 2019 年 3 月 28 日获本行董事会批准。

\_\_\_\_\_  
王天宇  
法定代表人 (董事长)

\_\_\_\_\_  
申学清  
行长

\_\_\_\_\_  
毛月珍  
主管会计工作负责人

\_\_\_\_\_  
张志勇  
会计机构负责人

\_\_\_\_\_  
郑州银行股份有限公司  
(公章)

刊载于第 25 页至第 170 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司  
合并利润表  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	2018年	2017年
<b>营业收入</b>			
利息收入		18,992,970	18,466,751
利息支出		<u>(12,350,287)</u>	<u>(10,360,709)</u>
利息净收入	43	<u>6,642,683</u>	<u>8,106,042</u>
手续费及佣金收入		1,987,506	1,935,084
手续费及佣金支出		<u>(113,187)</u>	<u>(69,951)</u>
手续费及佣金净收入	44	<u>1,874,319</u>	<u>1,865,133</u>
投资收益	45	2,636,837	458,374
公允价值变动净损失	46	(36,143)	(125,275)
汇兑净收益 / (损失)	47	7,164	(217,009)
其他收益		16,738	82,499
其他业务收入		<u>15,219</u>	<u>24,579</u>
营业收入合计		<u>11,156,817</u>	<u>10,194,343</u>
<b>营业支出</b>			
税金及附加	48	(91,522)	(79,186)
业务及管理费	49	(3,119,435)	(2,636,878)
信用减值损失	50	(4,160,169)	(1,956,950)
其他业务成本		<u>-</u>	<u>(28,491)</u>
营业支出合计		<u>(7,371,126)</u>	<u>(4,701,505)</u>
营业利润		<u>3,785,691</u>	<u>5,492,838</u>

刊载于第 25 页至第 170 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司  
 合并利润表 (续)  
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
营业利润 (续)		3,785,691	5,492,838
加：营业外收入		29,008	61,389
减：营业外支出		<u>(4,793)</u>	<u>(6,967)</u>
利润总额		3,809,906	5,547,260
减：所得税费用	51	<u>(708,450)</u>	<u>(1,213,723)</u>
净利润		<u>3,101,456</u>	<u>4,333,537</u>
归属本行股东的净利润		3,058,831	4,280,024
少数股东损益		42,625	53,513

刊载于第 25 页至第 170 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司  
合并利润表 (续)  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
其他综合收益的税后净额：	39		
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额		70,645	(25,863)
将重分类进损益的其他综合收益			
以公允价值计量且其变动计入			
其他综合收益的债务工具投资净收益		62,523	-
可供出售金融资产公允价值变动损益		-	(25,508)
不能重分类进损益的其他综合收益			
重新计量设定受益计划变动额		8,122	(355)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		548	-
		<u>71,193</u>	<u>(25,863)</u>
其他综合收益合计		<u>71,193</u>	<u>(25,863)</u>
综合收益总额		<u>3,172,649</u>	<u>4,307,674</u>
归属于本行股东的综合收益总额		3,129,476	4,254,161
归属于少数股东的综合收益总额		43,173	53,513
每股收益	52		
基本每股收益 (人民币元)		0.47	0.80
稀释每股收益 (人民币元)		0.47	0.80

本财务报表已于 2019 年 3 月 28 日获本行董事会批准。

\_\_\_\_\_  
王天宇  
法定代表人 (董事长)

\_\_\_\_\_  
申学清  
行长

\_\_\_\_\_  
毛月珍  
主管会计工作负责人

\_\_\_\_\_  
张志勇  
会计机构负责人

\_\_\_\_\_  
郑州银行股份有限公司  
(公章)

刊载于第 25 页至第 170 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司  
 利润表  
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	2018年	2017年
<b>营业收入</b>			
利息收入		18,159,521	17,893,056
利息支出		<u>(11,768,109)</u>	<u>(9,928,950)</u>
利息净收入	43	<u>6,391,412</u>	<u>7,964,106</u>
手续费及佣金收入		1,835,342	1,726,209
手续费及佣金支出		<u>(112,846)</u>	<u>(59,406)</u>
手续费及佣金净收入	44	<u>1,722,496</u>	<u>1,666,803</u>
投资收益	45	2,618,278	458,374
公允价值变动净损失	46	(36,221)	(125,275)
汇兑净收益 / (损失)	47	7,999	(217,009)
其他收益		10,117	51,595
其他业务收入		<u>14,485</u>	<u>24,579</u>
营业收入合计		<u>10,728,566</u>	<u>9,823,173</u>
<b>营业支出</b>			
税金及附加	48	(89,928)	(76,309)
业务及管理费	49	(2,997,622)	(2,520,599)
信用减值损失	50	(3,978,240)	(1,855,359)
其他业务成本		<u>-</u>	<u>(28,491)</u>
营业支出合计		<u>(7,065,790)</u>	<u>(4,480,758)</u>
营业利润		<u>3,662,776</u>	<u>5,342,415</u>

刊载于第 25 页至第 170 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司  
 利润表 (续)  
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
营业利润 (续)		3,662,776	5,342,415
加：营业外收入		29,008	55,667
减：营业外支出		<u>(4,570)</u>	<u>(6,466)</u>
利润总额		3,687,214	5,391,616
减：所得税费用	51	<u>(672,631)</u>	<u>(1,172,990)</u>
净利润		<u><u>3,014,583</u></u>	<u><u>4,218,626</u></u>

刊载于第 25 页至第 170 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司  
 利润表 (续)  
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
其他综合收益的税后净额：	39	70,075	(25,863)
将重分类进损益的其他综合收益			
以公允价值计量且其变动计入			
其他综合收益的债务工具投资净收益		61,953	-
可供出售金融资产公允价值变动损益		-	(25,508)
不能重分类进损益的其他综合收益			
重新计量设定受益计划变动额		8,122	(355)
		<u>70,075</u>	<u>(25,863)</u>
其他综合收益合计		<u>70,075</u>	<u>(25,863)</u>
综合收益总额		<u>3,084,658</u>	<u>4,192,763</u>

本财务报表已于 2019 年 3 月 28 日获本行董事会批准。

\_\_\_\_\_  
 王天宇  
 法定代表人 (董事长)

\_\_\_\_\_  
 申学清  
 行长

\_\_\_\_\_  
 毛月珍  
 主管会计工作负责人

\_\_\_\_\_  
 张志勇  
 会计机构负责人

\_\_\_\_\_  
 郑州银行股份有限公司  
 (公章)

刊载于第 25 页至第 170 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司  
 合并现金流量表  
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
经营活动产生的现金流量		
吸收存款净增加额	8,723,536	38,482,830
同业及其他金融机构存放款项净增加额	-	3,123,646
拆入资金净增加额	-	3,242,778
回购业务资金净增加额	4,860,780	-
向中央银行借款净增加额	2,534,150	1,522,550
存放中央银行款项净减少额	3,972,139	-
返售业务资金净减少额	958,125	712,092
拆出资金净减少额	13,155,818	-
收取利息、手续费及佣金的现金	12,875,515	11,519,407
收到其他与经营活动有关的现金	558,674	328,243
	47,638,737	58,931,546
经营活动现金流入小计	47,638,737	58,931,546

刊载于第 25 页至第 170 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司  
合并现金流量表 (续)  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	2018 年	2017 年
经营活动产生的现金流量 (续)			
发放贷款及垫款净增加额		(33,021,362)	(17,953,685)
应收融资租赁款净增加额		(2,939,745)	(2,995,580)
存放中央银行款项净增加额		-	(4,939,350)
存放同业及其他金融机构款项净增加额		(346,134)	(51,120)
拆出资金净增加额		-	(1,775,079)
拆入资金净减少额		(8,899,599)	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(12,380,709)	(2,996,165)
回购业务资金净减少额		-	(19,165,870)
同业及其他金融机构存放款项净减少额		(1,815,982)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(9,038,450)	(6,451,302)
支付给职工及为职工支付的现金		(1,650,107)	(1,419,706)
支付的各项税费		(1,978,200)	(1,952,206)
支付其他与经营活动有关的现金		(1,387,918)	(1,212,877)
		<u>(73,458,206)</u>	<u>(60,912,940)</u>
经营活动现金流出小计			
经营活动使用的现金流量净额	53(1)	<u>(25,819,469)</u>	<u>(1,981,394)</u>

刊载于第 25 页至第 170 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司  
合并现金流量表 (续)  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	164,171,904	251,568,492
取得投资收益收到的现金	10,580,815	8,545,294
处置固定资产、无形资产和其他长期资产		
收回的现金净额	24,598	4,663
取得子公司产生的现金净额	-	68,436
	174,777,317	260,186,885
投资活动现金流入小计	174,777,317	260,186,885
投资支付的现金	(164,260,205)	(287,487,324)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产		
支付的现金	(644,071)	(456,476)
	(164,904,276)	(287,943,800)
投资活动现金流出小计	(164,904,276)	(287,943,800)
投资活动产生 / (使用) 的现金流量净额	9,873,041	(27,756,915)
筹资活动产生的现金流量		
上市发行股票收到的现金	2,708,786	-
发行优先股收到的现金	-	7,825,508
子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	552,750
发行债券收到的现金	111,834,858	103,216,337
	114,543,644	111,594,595
筹资活动现金流入小计	114,543,644	111,594,595

刊载于第 25 页至第 170 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司  
合并现金流量表 (续)  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	2018年	2017年
筹资活动产生的现金流量 (续)			
偿付债券本金所支付的现金		(91,548,208)	(75,408,883)
偿付债券利息所支付的现金		(3,480,010)	(1,938,082)
分配股利支付的现金		(502,343)	(1,169,346)
筹资活动现金流出小计		<u>(95,530,561)</u>	<u>(78,516,311)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>19,013,083</u>	<u>33,078,284</u>
汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>200,405</u>	<u>(208,720)</u>
现金及现金等价物净增加额	53(2)	3,267,060	3,131,255
加：年初的现金及现金等价物余额		<u>19,254,054</u>	<u>16,122,799</u>
年末的现金及现金等价物余额	53(3)	<u>22,521,114</u>	<u>19,254,054</u>

本财务报表已于 2019 年 3 月 28 日获本行董事会批准。

\_\_\_\_\_  
王天宇  
法定代表人 (董事长)

\_\_\_\_\_  
申学清  
行长

\_\_\_\_\_  
毛月珍  
主管会计工作负责人

\_\_\_\_\_  
张志勇  
会计机构负责人

\_\_\_\_\_  
郑州银行股份有限公司  
(公章)

刊载于第 25 页至第 170 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司  
 现金流量表  
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
经营活动产生的现金流量		
吸收存款净增加额	8,004,737	38,325,463
同业及其他金融机构存放款项净增加额	-	2,953,376
拆入资金净增加额	-	1,872,778
回购业务资金净增加额	4,860,780	-
向中央银行借款净增加额	2,500,000	1,500,000
存放中央银行款项净减少额	4,033,605	-
返售业务资金净减少额	958,125	712,092
拆出资金净减少额	13,449,563	-
收取利息、手续费及佣金的现金	12,006,664	10,706,319
收到其他与经营活动有关的现金	324,934	78,925
	46,138,408	56,148,953
经营活动现金流入小计	46,138,408	56,148,953

刊载于第 25 页至第 170 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司  
现金流量表 (续)  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	2018年	2017年
经营活动产生的现金流量 (续)			
发放贷款及垫款净增加额		(32,637,025)	(17,914,639)
存放中央银行款项净增加额		-	(4,883,376)
存放同业及其他金融机构款项净增加额		(249,255)	(46,999)
拆出资金净增加额		-	(1,775,079)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(12,262,709)	(2,996,165)
回购业务资金净减少额		-	(19,165,870)
同业及其他金融机构存放款项净减少额		(1,694,889)	-
拆入资金净减少额		(13,627,997)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(8,520,593)	(6,113,710)
支付给职工及为职工支付的现金		(1,574,923)	(1,344,426)
支付的各项税费		(1,971,444)	(1,880,417)
支付其他与经营活动有关的现金		(1,489,373)	(1,139,904)
经营活动现金流出小计		<u>(74,028,208)</u>	<u>(57,260,585)</u>
经营活动使用的现金流量净额	53(1)	<u>(27,889,800)</u>	<u>(1,111,632)</u>

刊载于第 25 页至第 170 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司  
现金流量表 (续)  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	164,109,641	251,568,492
取得投资收益收到的现金	10,596,404	8,545,294
处置固定资产、无形资产和其他长期资产		
收回的现金净额	24,585	-
取得子公司产生的现金净额	-	1,604
	174,730,630	260,115,390
投资活动现金流入小计	174,730,630	260,115,390
投资支付的现金	(164,067,172)	(288,019,916)
设立子公司支付的现金	-	(51,000)
取得子公司支付的现金	-	(3,465)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产		
支付的现金	(582,968)	(437,840)
	(164,067,172)	(288,019,916)
投资活动现金流出小计	(164,067,172)	(288,019,916)
投资活动产生 / (使用) 的现金流量净额	10,080,490	(28,396,831)
筹资活动产生的现金流量		
上市发行股票收到的现金	2,708,786	-
发行优先股收到的现金	-	7,825,508
发行债券收到的现金	111,834,858	103,216,337
	114,543,644	111,041,845
筹资活动现金流入小计	114,543,644	111,041,845

刊载于第 25 页至第 170 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司  
现金流量表 (续)  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	2018年	2017年
筹资活动产生的现金流量 (续)			
偿付债券本金所支付的现金		(91,548,208)	(75,408,883)
偿付债券利息所支付的现金		(3,480,010)	(1,938,082)
分配股利支付的现金		(502,343)	(1,169,346)
筹资活动现金流出小计		<u>(95,530,561)</u>	<u>(78,516,311)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>19,013,083</u>	<u>32,525,534</u>
汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>200,405</u>	<u>(208,720)</u>
现金及现金等价物净增加额	53(2)	1,404,178	2,808,351
加：年初的现金及现金等价物余额		<u>18,824,747</u>	<u>16,016,396</u>
年末的现金及现金等价物余额	53(3)	<u>20,228,925</u>	<u>18,824,747</u>

本财务报表已于 2019 年 3 月 28 日获本行董事会批准。

\_\_\_\_\_  
王天宇  
法定代表人 (董事长)

\_\_\_\_\_  
申学清  
行长

\_\_\_\_\_  
毛月珍  
主管会计工作负责人

\_\_\_\_\_  
张志勇  
会计机构负责人

\_\_\_\_\_  
郑州银行股份有限公司  
(公章)

刊载于第 25 页至第 170 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司  
合并股东权益变动表  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

本集团	附注	归属于本行的股东权益							少数股东权益	股东权益合计	
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
2018年1月1日余额		5,321,932	7,825,508	3,054,869	(75,281)	2,054,756	5,520,320	8,503,783	32,205,887	1,233,478	33,439,365
会计政策变更	3(23)	-	-	-	(1,266)	-	-	(890,801)	(892,067)	(62,891)	(954,958)
2018年1月1日经调整余额		5,321,932	7,825,508	3,054,869	(76,547)	2,054,756	5,520,320	7,612,982	31,313,820	1,170,587	32,484,407
本年增减变动											
1. 净利润		-	-	-	-	-	-	3,058,831	3,058,831	42,625	3,101,456
2. 其他综合收益	39	-	-	-	70,645	-	-	-	70,645	548	71,193
综合收益小计		-	-	-	70,645	-	-	3,058,831	3,129,476	43,173	3,172,649
3. A 股股东投入的普通股		600,000	-	2,108,786	-	-	-	-	2,708,786	-	2,708,786
4. 利润分配											
- 提取盈余公积		-	-	-	-	301,458	-	(301,458)	-	-	-
- 提取一般风险准备		-	-	-	-	-	350,000	(350,000)	-	-	-
- 现金股利-优先股股利	42	-	-	-	-	-	-	(502,343)	(502,343)	-	(502,343)
上述 1 至 4 小计		600,000	-	2,108,786	70,645	301,458	350,000	1,905,030	5,335,919	43,173	5,379,092
2018年12月31日余额		5,921,932	7,825,508	5,163,655	(5,902)	2,356,214	5,870,320	9,518,012	36,649,739	1,213,760	37,863,499

本财务报表已于 2019 年 3 月 28 日获本行董事会批准。

王天宇	申学清	毛月珍	张志勇	郑州银行股份有限公司
法定代表人 (董事长)	行长	主管会计工作负责人	会计机构负责人	(公章)

刊载于第 25 页至第 170 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司  
合并股东权益变动表 (续)  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

本集团	附注	归属于本行的股东权益							少数股东权益	股东权益合计	
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
2017年1月1日余额		5,321,932	-	3,054,204	(49,418)	1,632,893	4,527,789	6,808,978	21,296,378	564,997	21,861,375
本年增减变动											
1. 净利润		-	-	-	-	-	-	4,280,024	4,280,024	53,513	4,333,537
2. 其他综合收益	39	-	-	-	(25,863)	-	-	-	(25,863)	-	(25,863)
综合收益小计		-	-	-	(25,863)	-	-	4,280,024	4,254,161	53,513	4,307,674
3. 股东投入资本											
- 其他权益工具持有者投入资本	37	-	7,825,508	-	-	-	-	-	7,825,508	-	7,825,508
- 收购子公司确认的少数股东权益		-	-	-	-	-	-	-	-	62,160	62,160
- 设立子公司产生的少数股东权益		-	-	-	-	-	-	-	-	49,000	49,000
- 少数股东投入资本		-	-	-	-	-	-	-	-	503,750	503,750
- 其他		-	-	665	-	-	-	-	665	58	723
小计		-	7,825,508	665	-	-	-	-	7,826,173	614,968	8,441,141
4. 利润分配											
- 提取盈余公积	40	-	-	-	-	421,863	-	(421,863)	-	-	-
- 提取一般风险准备	41	-	-	-	-	-	992,531	(992,531)	-	-	-
- 现金股利	42	-	-	-	-	-	-	(1,170,825)	(1,170,825)	-	(1,170,825)
上述1至4小计		-	7,825,508	665	(25,863)	421,863	992,531	1,694,805	10,909,509	668,481	11,577,990
2017年12月31日余额		5,321,932	7,825,508	3,054,869	(75,281)	2,054,756	5,520,320	8,503,783	32,205,887	1,233,478	33,439,365

本财务报表已于2019年3月28日获本行董事会批准。

王天宇

法定代表人(董事长)

申学清

行长

毛月珍

主管会计工作负责人

张志勇

会计机构负责人

郑州银行股份有限公司

(公章)

刊载于第25页至第170页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司  
 股东权益变动表  
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

本行	附注	归属于本行的股东权益							合计
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
2018年1月1日余额		5,321,932	7,825,508	3,054,927	(75,281)	2,054,756	5,463,200	8,452,444	32,097,486
会计政策变更		-	-	-	(1,266)	-	-	(824,826)	(826,092)
2018年1月1日经调整余额		5,321,932	7,825,508	3,054,927	(76,547)	2,054,756	5,463,200	7,627,618	31,271,394
本年增减变动									
1. 净利润		-	-	-	-	-	-	3,014,583	3,014,583
2. 其他综合收益	39	-	-	-	70,075	-	-	-	70,075
综合收益小计		-	-	-	70,075	-	-	3,014,583	3,084,658
3. A股股东投入的普通股		600,000	-	2,108,786	-	-	-	-	2,708,786
小计		600,000	-	2,108,786	-	-	-	-	2,708,786
4. 利润分配									
- 提取盈余公积		-	-	-	-	301,458	-	(301,458)	-
- 提取一般风险准备		-	-	-	-	-	350,000	(350,000)	-
- 现金股利-优先股股利	42	-	-	-	-	-	-	(502,343)	(502,343)
上述1至4小计		600,000	-	2,108,786	70,075	301,458	350,000	1,860,782	5,291,101
2018年12月31日余额		5,921,932	7,825,508	5,163,713	(6,472)	2,356,214	5,813,200	9,488,400	36,562,495

本财务报表已于2019年3月28日获本行董事会批准。

王天宇	申学清	毛月珍	张志勇	郑州银行股份有限公司
法定代表人(董事长)	行长	主管会计工作负责人	会计机构负责人	(公章)

刊载于第25页至第170页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司  
 股东权益变动表 (续)  
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

本行	附注	归属于本行的股东权益						合计	
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备		未分配利润
2017年1月1日余额		5,321,932	-	3,054,204	(49,418)	1,632,893	4,513,200	6,776,506	21,249,317
本年增减变动									
1. 净利润		-	-	-	-	-	-	4,218,626	4,218,626
2. 其他综合收益	39	-	-	-	(25,863)	-	-	-	(25,863)
综合收益小计		-	-	-	(25,863)	-	-	4,218,626	4,192,763
3. 股东投入资本									
- 其他权益工具持有者投入资本	37	-	7,825,508	-	-	-	-	-	7,825,508
- 其他		-	-	723	-	-	-	-	723
小计		-	7,825,508	723	-	-	-	-	7,826,231
4. 利润分配									
- 提取盈余公积	40	-	-	-	-	421,863	-	(421,863)	-
- 提取一般风险准备	41	-	-	-	-	-	950,000	(950,000)	-
- 现金股利	42	-	-	-	-	-	-	(1,170,825)	(1,170,825)
上述1至4小计		-	7,825,508	723	(25,863)	421,863	950,000	1,675,938	10,848,169
2017年12月31日余额		5,321,932	7,825,508	3,054,927	(75,281)	2,054,756	5,463,200	8,452,444	32,097,486

本财务报表已于2019年3月28日获本行董事会批准。

王天宇	申学清	毛月珍	张志勇	郑州银行股份有限公司
法定代表人(董事长)	行长	主管会计工作负责人	会计机构负责人	(公章)

刊载于第25页至第170页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

1 基本情况

郑州银行股份有限公司(以下简称“本行”),其前身郑州市商业银行股份有限公司,是经中国人民银行(以下简称“人行”)济银复[2000]64号文批准成立的一家股份制商业银行。2009年10月更名为郑州银行股份有限公司。注册地为河南省郑州市郑东新区商务外环路22号。本行的经营活动集中在中国河南省地区。

本行经中国银行业监督管理委员会(以下简称“银监会”)批准持有B1036H241010001号金融许可证,并经中国国家工商行政管理总局核准持有注册号为410000100052554的企业法人营业执照。本行由国务院授权的中国银行保险监督管理委员会(以下统称“银保监会”)监管。

本行H股股票于2015年12月在香港联合交易所有限公司(以下简称“香港联交所”)主板上市,股票代码为06196。本行A股股票于2018年9月在深圳证券交易所(以下简称“深交所”)中小企业板上市,股票代码为002936。

本行及所属子公司(以下统称“本集团”)的经营范围包括:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据贴现;发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券;从事同业拆借;提供融资租赁服务;提供担保;提供保管箱业务;代理收付款项及代理保险业务;办理委托贷款业务;经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。本公司子公司的相关信息参见附注18。

2 财务报表的编制基础

本行以持续经营为基础编制财务报表。

(1) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本集团及本行2018年12月31日的合并财务状况和财务状况以及2018年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

此外,本集团的财务报表同时符合中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)2014年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号—财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。

(2) 会计年度

本集团的会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

(3) 记账本位币及列报货币

本集团的记账本位币为人民币。编制财务报表采用的货币为人民币，除特别注明外，均四舍五入取整到千元。本集团选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。

3 主要会计政策和主要会计估计

(1) 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括本行及本行控制的子公司。控制，是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。在判断本集团是否拥有对被投资方的权力时，本集团仅考虑与被投资方相关的实质性权利（包括本集团自身所享有的及其他方所享有的实质性权利）。子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

子公司少数股东应占的权益、损益和综合收益分别在合并资产负债表的股东权益中和合并利润表的净利润及综合收益总额项目后单独列示。如果子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额的，其余部分仍冲减少数股东权益。

当子公司所采用的会计期间或会计政策与本行不一致时，合并时已按照本行的会计期间或会计政策对子公司财务报表进行必要的调整。合并时所有集团内部交易及余额，包括未实现内部交易损益均已抵销。集团内部交易发生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

(2) 外币折算

本集团收到投资者以外币投入资本时按当日即期汇率折合为人民币，其他外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率或交易发生日即期汇率的近似汇率折算为人民币。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日的即期汇率折算，汇兑差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，属于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资的外币非货币性项目的差额，计入其他综合收益，其他差额计入当期损益。

(3) 现金和现金等价物

现金和现金等价物包括库存现金、存放中央银行可随时支取的备付金、期限短的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

(4) 金融工具

(i) 金融资产及金融负债的确认和初始计量

金融资产和金融负债在本集团成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

在初始确认时，金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

(ii) 金融资产的分类和后续计量

本集团金融资产的分类

本集团在初始确认时根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产分为不同类别：

- 以摊余成本计量的金融投资，包含以摊余成本计量的发放贷款及垫款和以摊余成本计量的金融投资；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资，包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资；及
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资。

除非本集团改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

本集团将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资，分类为以摊余成本计量的金融投资：

- 本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本集团将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资：

- 本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资，本集团可在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资外，本集团将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本集团可以将本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资。

管理金融资产的业务模式，是指本集团如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本集团所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本集团以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

本集团对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本集团对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

## 本集团金融资产的后续计量

### - 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

### - 以摊余成本计量的金融投资

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

### - 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益金融投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

### - 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。股利收入计入损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

## (iii) 金融负债的分类和后续计量

本集团将金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、财务担保合同负债及以摊余成本计量的金融负债。

### - 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，产生的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。

- 财务担保合同负债

财务担保合同指，当特定债务人到期不能按照最初或修改后的工具条款偿付债务时，要求本集团向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额。

财务担保合同负债以按照依据金融工具的减值原则（参见附注 3(4)(v)）所确定的损失准备金额以及初始确认扣除累计摊销后的余额孰高进行后续计量。

- 以摊余成本计量的金融负债

初始确认后，对其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

(iv) 衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

当某些嵌入式衍生金融工具与其主合同的经济特征及风险不存在紧密关系，并且该混合工具并非以公允价值计量且其变动计入当期损益时，则该嵌入式衍生金融工具应从主合同中予以分拆，作为独立的衍生金融工具处理。这些嵌入式衍生金融工具以公允价值计量，公允价值的变动计入当期损益。

来源于衍生金融工具公允价值变动的损益，如果不符合套期会计的要求，应直接计入当期损益。

普通的衍生金融工具主要基于市场普遍采用的估值模型计算公允价值。估值模型的数据尽可能采用可观察市场信息，包括即远期外汇牌价和市场收益率曲线。复杂的结构性衍生金融工具的公允价值主要来源于交易商报价。

(v) 减值

本集团以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 以摊余成本计量的金融投资；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具；
- 应收融资租赁款；
- 信贷承诺等。

本集团持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资，指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资，以及衍生金融资产。

#### *预期信用损失的计量*

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

在计量预期信用损失时，本集团需考虑的最长期限为企业面临信用风险的最长合同期限(包括考虑续约选择权)。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来12个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后12个月内(若金融工具的预计存续期少于12个月，则为预计存续期)可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

本集团基于历史信用损失经验、使用准备矩阵计算上述金融资产的预期信用损失，相关历史经验根据资产负债表日借款人的特定因素、以及对当前状况和未来经济状况预测的评估进行调整。

本集团对预期信用损失的计量方式参见附注56(1)相关描述。

#### *预期信用损失准备的列报*

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本集团在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融投资，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，本集团在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

## 核销

如果本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本集团确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，按照本集团收回到期款项的程序，被减记的金融资产仍可能受到执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

### (vi) 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一，本集团终止确认该金融资产：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 该金融资产已转移，且本集团将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；
- 该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了未保留对该金融资产的控制。

金融资产转移整体转移满足终止确认条件的，本集团将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 所被转移金融资产在终止确认日的账面价值；
- 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入股东权益其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资）之和。

金融负债（或其一部分）的现时义务全部或部分已经解除的，本集团终止确认该金融负债或其一部分（或该部分金融负债）。

### (vii) 抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- 本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- 本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(viii) 有关 2017 年度金融工具相关政策，详见 2017 年年度财务报告相关部分。

(5) 买入返售和卖出回购金融资产

买入返售的标的资产不予确认，支付款项作为应收款项于资产负债表中列示，并按照摊余成本计量。

卖出回购金融资产仍在资产负债表内确认，并按适用的会计政策计量。收到的资金在资产负债表内作为负债列示，并按照摊余成本计量。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，相应确认为利息收入和利息支出。

(6) 优先股

本集团根据所发行的优先股的合同条款及其所反映的经济实质，结合金融资产、金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将这些金融工具或其组成部分分类为金融资产、金融负债或权益工具。

本集团对于其发行的同时包含权益成份和负债成份的优先股，按照与含权益成份的可转换工具相同的会计政策进行处理。本集团对于其发行的不包含权益成份的优先股，按照与不含权益成份的其他可转换工具相同的会计政策进行处理。

本集团对于其发行的应归类为权益工具的优先股，按照实际收到的金额，计入权益。存续期间分派股利或利息的，作为利润分配处理。依照合同条款约定赎回优先股的，按赎回价格冲减权益。

(7) 公允价值的计量

除特别声明外，本集团按下述原则计量公允价值：

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者一项负债所需支付的价格。

本集团估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征(包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等)，并采用在当前情况下使用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

(8) 长期股权投资

(i) 对子公司的投资

在本集团合并财务报表中，对子公司的长期股权投资按附注 3(1) 进行处理。

在本行个别财务报表中，本集团采用成本法对子公司的长期股权投资进行后续计量，对被投资单位宣告分派的现金股利或利润由本行享有的部分确认为当期投资收益，但取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润除外。对子公司的投资按照成本减去减值准备 (附注 3(12)) 后在资产负债表内列示。

(ii) 对联营企业的投资

联营企业指本集团能够对其施加重大影响的企业。

后续计量时，对联营企业的长期股权投资采用权益法核算，除非投资符合持有待售的条件。

本集团在采用权益法核算时的具体会计处理包括：

- 对于长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以前者作为长期股权投资的成本；对于长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以后者作为长期股权投资的成本，长期股权投资的成本与初始投资成本的差额计入当期损益。

取得对联营企业投资后，本集团按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。对联营企业除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动 (以下简称“其他所有者权益变动”)，本集团按照应享有或应分担的份额计入所有者权益，并同时调整长期股权投资的账面价值。

在计算应享有或应分担的被投资单位实现的净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时，本集团以取得投资时被投资单位可辨认净资产公允价值为基础，按照本集团的会计政策或会计期间进行必要调整后确认投资收益和其他综合收益等。本集团与联营企业之间内部交易产生的未实现损益按照应享有的比例计算归属于本集团的部分，在权益法核算时予以抵销。内部交易产生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

- 本集团对联营企业发生的净亏损，除本集团负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对联营企业净投资的长期权益减记至零为限。联营企业以后实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

本集团对联营企业投资的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注 3(12)。

#### (9) 固定资产及在建工程

固定资产指本集团为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备 (附注 3(12)) 记入资产负债表内。在建工程以成本减去减值准备 (附注 3(12)) 后在资产负债表内列示。

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。

在有关建造的资产达到预定可使用状态之前发生的与购建固定资产有关的一切直接或间接成本，全部资本化为在建工程。在建工程于达到预定可使用状态时转入固定资产。在建工程不计提折旧。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在与支出相关的经济利益很可能流入本集团时资本化计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面金额之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

本集团将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其预计使用寿命内按年限平均法计提折旧，即固定资产原值减去预计净残值后除以预计使用年限，各类固定资产的预计使用寿命、预计净残值率和年折旧率分别为：

类别	预计使用寿命	预计净残值率	折旧率
房屋及建筑物	20 - 50 年	5%	1.90% - 4.75%
电子设备	5 年	5%	19.00%
交通工具	5 年	5%	19.00%
办公设备及其他	5 - 10 年	5%	9.50% - 19.00%

本集团至少在每年年度终了对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

(10) 租赁

租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

经营租赁租入资产

经营租赁租入资产的租金费用在租赁期内按直线法确认为相关资产成本或费用。或有租金在实际发生时计入当期损益。

融资租赁租出资产

于租赁期开始日，本集团将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。

本集团采用实际利率法在租赁期内各个期间分配未实现融资收益。资产负债表日，本集团将应收融资租赁款减去未实现融资收益的差额，列入资产负债表中应收融资租赁款。

本集团对应收融资租赁款计提减值准备 (参见附注 3(4)(v))。

(11) 无形资产

本集团无形资产为使用寿命有限的无形资产，以成本或股份制改造基准日评估值减累计摊销及减值准备后 (附注 3(12)) 在资产负债表内列示。本集团将无形资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后按直线法在预计使用寿命内摊销。

各项无形资产的摊销年限分别为：

<u>资产类别</u>	<u>摊销年限</u>
土地使用权	30 - 50 年
计算机软件	5 - 10 年

(12) 非金融资产减值准备

本集团在资产负债表日根据内部及外部信息对下列资产进行审阅，判断其是否存在减值的迹象，主要包括：

- 固定资产及在建工程；
- 无形资产；
- 长期股权投资等。

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计其可收回金额。

资产组由创造现金流入相关资产组成，是可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。

可收回金额是指资产（或资产组、资产组组合，下同）的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。有迹象表明单项资产可能发生减值的，本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；如难以对单项资产的可收回性进行估计，本集团以该资产所属的资产组或资产组组合为基础确定资产组的可收回金额。

资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，综合考虑资产的预计未来现金流量、使用寿命和折现率等因素选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊至该资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额（如可确定的）、该资产预计未来现金流量的现值（如可确定的）和零三者之中最高者。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

### (13) 职工薪酬

#### (i) 短期薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。如果该负债预期在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内不能完全支付，且财务影响重大的，则该负债将以折现后的金额计量。

#### (ii) 离职后福利—设定提存计划

本集团所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本集团职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险和失业保险，以及企业年金缴费。基本养老保险和失业保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本集团对符合条件职工实施年金计划，由本集团按职工工资总额的一定比例向年金计划供款，本集团承担的相应支出计入当期损益。

(iii) 离职后福利—设定受益计划

本集团根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等做出估计，计量设定受益计划所产生的义务，然后将其予以折现后的现值减去设定受益计划资产（如有）公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。

本集团将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，对属于服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本，对属于重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益。

(iv) 辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在下列两者孰早日，确认辞退福利产生的负债，同时计入当期损益：

- 本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；
- 本集团有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且，该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本集团将实施重组的合理预期时。

(14) 所得税

本集团除了将与直接计入其他综合收益的交易或者事项有关的所得税影响计入其他综合收益或直接计入股东权益外（在该等情况下，所得税相关金额分别于其他综合收益确认或直接于股东权益确认），当期所得税和递延所得税费用计入当期损益。

当期所得税包括根据当期应纳税所得额及税法规定税率计算的预期应交所得税和对以前年度应交所得税的调整。

资产负债表日，如果纳税主体拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，那当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后年度的可抵扣损失和税款抵减。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

如果不属于企业合并交易且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣损失），则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。商誉的初始确认导致的暂时性差异不产生相关的递延所得税。

资产负债表日，本集团根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式，根据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；及
- 递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关，或者是与不同的纳税主体相关、但在预期未来每一发生重大金额的递延所得税负债及资产清偿和收回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产和清偿负债。

#### (15) 财务担保、预计负债及或有负债

##### (i) 财务担保

财务担保是指由发出人（“担保人”）根据债务工具的条款支付指定款项，以补偿担保受益人（“持有人”）因某一特定债务人不能偿付到期债务而产生的损失。担保的公允价值（即已收取的担保费）初始确认为递延收入，作为其他负债列示。递延收入在担保期内摊销并于利润表中确认为作出财务担保的收入。此外，当担保持有人可能根据这项担保向本集团提出申索、并且提出的申索金额预期会高于递延收入的账面值，则按照附注3(15)(ii)于资产负债表内确认为预计负债。

2018年度，本集团对表外信贷承诺使用预期信用损失模型计量特定债务人不能偿付到期债务产生的损失，在预计负债中列示。预期信用损失模型的描述参见附注3(4)(v)。

(ii) 其他预计负债

如果与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且有关金额能够可靠地计量，以及该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团，则本集团会确认预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。在确定最佳估计数时，本集团综合考虑了与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

- 或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定；
- 或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

本集团在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

(16) 受托业务

本集团在受托业务中作为客户的管理人、受托人或代理人。本集团的资产负债表不包括本集团因受托业务而持有的资产以及有关向客户交回该等资产的承诺，因为该等资产的风险及收益由客户承担。

本集团通过与客户签订委托贷款协议，由客户向本集团提供资金（“委托资金”），并由本集团按照客户的指示向第三方发放贷款（“委托贷款”）。由于本集团并不承担委托贷款及相关委托资金的风险及收益，因此委托贷款及委托资金按其本金记录为资产负债表外项目，而且并未就这些委托贷款计提任何减值准备。

(17) 收入确认

收入是本集团在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。

本集团在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务的控制权时，确认收入。

满足下列条件之一时，本集团属于在某一段时间内履行履约义务，否则，属于在某一时点履行履约义务：

- 客户在本集团履约的同时即取得并消耗本集团履约所带来的经济利益；
- 客户能够控制本集团履约过程中在建的商品；
- 本集团履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时段内履行的履约义务，本集团在该段时间内按照履约进度确认收入。履约进度不能合理确定时，本集团已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

对于在某一时点履行的履约义务，本集团在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品或服务控制权时，本集团会考虑下列迹象：

- 本集团就该商品或服务享有现时收款权利；
- 本集团已将该商品的实物转移给客户；
- 本集团已将该商品的法定所有权或所有权上的主要风险和报酬转移给客户；
- 客户已接受该商品或服务。

与本集团取得收入的主要活动相关的具体会计政策描述如下：

(i) 利息收入

金融资产的利息收入根据让渡资金使用权的时间和实际利率在发生时计入当期损益。利息收入包括折让或溢价摊销，或生息资产的初始账面金额与到期日金额之间的差异按实际利率基准计算的摊销。

实际利率法，是指在报告期内按照金融资产的实际利率计算其摊余成本及利息收入的方法。实际利率是将金融资产在预计存续期间或更短的期间（如适用）内的未来现金流量，折现至该金融资产当前账面价值所使用的利率。在计算实际利率时，本集团会在考虑金融工具的所有合同条款（如提前还款权、看涨期权、类似期权等），但不会考虑未来信用损失的基础上预计未来现金流量。计算项目包括属于实际利率组成部分的订约方之间所支付或收取的所有费用、交易费用和所有其他溢价或折价。

融资租赁利息收入在租赁期内按照实际利率法确认并计入当期损益。或有租金在实际发生时确认为收入。

(ii) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在提供相关服务时确认。

作为对实际利率的调整，本集团对收取的导致形成或取得金融资产的收入或承诺费进行递延。如果本集团在发放贷款及垫款承诺期满时还没有发放贷款及垫款，有关收费将确认为手续费及佣金收入。

(iii) 其他收入

其他收入按权责发生制原则确认。

(iv) 政府补助

政府补助在能够满足政府补助所附条件并能够收到时，予以确认。本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助作为与资产相关的政府补助。本集团取得的与资产相关之外的其他政府补助作为与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助，本集团将其确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入其他收益或营业外收入。与收益相关的政府补助，如果用于补偿本集团以后期间的相关成本费用或损失的，本集团将其确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入其他收益或营业外收入；否则直接计入当期损益其他收益或营业外收入。

(18) 支出确认

(i) 利息支出

金融负债的利息支出以金融负债摊余成本、占用资金的时间按实际利率法计算，并在相应期间予以确认。

(ii) 其他支出

其他支出按权责发生制原则确认。

(19) 股息分配

资产负债表日后，经审议批准的利润分配方案中拟分配的股息，不确认为资产负债表日的负债，在财务报表附注中单独披露。

## (20) 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

此外，本集团同时根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》确定本集团的关联方。

## (21) 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部。本集团管理层定期审阅报告分部的经营业绩，以决定向其配置资源及评估其表现。本集团在编制分部报告时，分部间交易收入按实际交易价格为基础计量。编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

## (22) 主要会计估计及判断

编制财务报表时，本集团管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入、支出的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本集团管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和受影响的未来期间予以确认。

除固定资产及无形资产等资产的折旧及摊销（附注 19、20）和各类资产减值（参见附注 10、11、12、13、15、16、17、19、20 和 22）涉及的会计估计外，其他主要的会计估计如下：

- (i) 附注 21 - 递延所得税资产的确认；
- (ii) 附注 57 - 金融工具公允价值估值；及
- (iii) 附注 59 - 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益。

## (23) 会计政策变更

财政部于 2017 年颁布了《企业会计准则第 14 号——收入（修订）》（“新收入准则”）、《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量（修订）》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移（修订）》、《企业会计准则第 24 号——套期会计（修订）》及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报（修订）》（统称“新金融工具准则”），本集团采用上述企业会计准则后的主要会计政策已在附注 3 中列示。本集团自 2018 年 1 月 1 日起执行新收入准则和新金融工具准则，并对会计政策相关内容进行调整。

同时，财政部于 2018 年 12 月颁布了《关于修订印发 2018 年金融企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕36 号）。本集团按照该规定编制 2018 年度的财务报表。

本集团采用上述企业会计准则的主要影响如下：

(i) 新收入准则

本集团自 2018 年 1 月 1 日起执行新收入准则。新收入准则对本集团财务报表无重大影响。

(ii) 新金融工具准则

新金融工具准则就金融资产的分类和计量、金融资产减值的计量以及套期会计引入新的要求，自 2018 年 1 月 1 日及之后年度期间生效，并要求追溯调整。本集团将金融工具原账面价值和在新金融工具准则施行日（即 2018 年 1 月 1 日）的新账面价值之间的差额计入 2018 年年初留存收益或其他综合收益。同时，本集团未对比较财务报表数据进行调整。

*分类和计量*

新金融工具准则包含三个基本的金融资产分类类别，即（1）以摊余成本计量的金融投资；（2）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资；及（3）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资，概述如下：

- 债务工具的分类是基于本集团管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征确定。对于符合以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资，集团仍可以在初始确认时将其不可撤销的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益。如果债务工具被分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资，则其利息收入、减值、汇兑损益和处置损益将计入损益。
- 不论主体采用哪种业务模式，权益投资均分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资。唯一的例外情况是主体选择将非交易性权益投资不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资。如果权益投资被指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资，则仅有其产生的股利收入将计入损益。该投资相关的利得和损失将计入其他综合收益，且不得被重分类至损益。

除新金融工具准则要求将指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债因信用风险变动导致的公允价值变动计入其他综合收益（不得重新分类至损益）外，新金融工具准则对金融负债的分类和计量要求与原《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号——套期会计》、《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（以下简称“修订前金融工具准则”）相比，基本一致。

### 减值

新金融工具准则以“预期信用损失”模型取代原金融工具准则中的“已发生损失”模型。在预期信用损失模型下，主体不必在损失事件发生后才确认减值损失，而是必须基于相关资产及事实和情况，按照12个月预期信用损失或整个存续期预期信用损失来确认和计量预期信用损失，由此会提早确认信用损失。

### 披露

新金融工具准则引入大量新的披露要求，特别是有关套期会计、信用风险和预期信用损失等内容。

### 过渡

本集团按照新金融工具准则的规定，将金融工具原账面价值和在新金融工具准则实施日（即2018年1月1日）的新账面价值之间的差额计入2018年年初留存收益或其他综合收益。同时，本集团未对比较财务报表数据进行调整。

于2018年1月1日，新金融工具准则对本集团的影响如下：

	修订前 账面价值	重分类	重新计量	修订后 账面价值
存放同业及其他金融机构款项	4,723,649	-	(513)	4,723,136
拆出资金	15,297,528	-	(2,121)	15,295,407
买入返售金融资产	4,407,476	-	(902)	4,406,574
应收利息	2,520,119	-	(425,295)	2,094,824
应收融资租赁款	10,490,994	-	(18,264)	10,472,730
发放贷款及垫款	124,455,942	-	(334,978)	124,120,964
其中：				
减：转出至以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款及垫款	2,480,770	(2,480,770)	-	-
减：转出至以摊余成本计量的发放贷款及 垫款	121,975,172	(121,975,172)	-	-
加：以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的发放贷款及垫款	-	2,480,770	(7,230)	2,473,540
加：以摊余成本计量的发放贷款及垫款	-	121,975,172	(327,748)	121,647,424
金融投资				
可供出售金融资产	35,086,298	(35,086,298)	-	-
其中：				
减：转出至以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投资	32,291,943	(32,291,943)	-	-
减：转出至以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金融投资	2,794,355	(2,794,355)	-	-
持有至到期投资	59,267,821	(59,267,821)	-	-
其中：				
减：转出至以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投资	5,419,674	(5,419,674)	-	-
减：转出至以摊余成本计量的金融投资	53,848,147	(53,848,147)	-	-
应收款项类投资	116,470,830	(116,470,830)	-	-
其中：				
减：转出至以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	10,164,316	(10,164,316)	-	-
减：转出至以摊余成本计量的金融投资	106,306,514	(106,306,514)	-	-
金融投资				
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	11,849,297	47,875,933	265,070	59,990,300
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	-	2,794,355	-	2,794,355
以摊余成本计量的金融投资	-	160,154,661	(520,650)	159,634,011
合计	384,569,954	-	(1,037,653)	383,532,301
其他	(59,417)	-	(197,236)	(256,653)
递延所得税资产	1,270,416	-	279,931	1,550,347
合计	385,780,953	-	(954,958)	384,825,995

#### 4 税项

本集团适用的主要税费及税率如下：

税种	计税依据	税率
增值税	按税法规定计算的应税收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	0% - 17%
城市维护建设税	按实际缴纳增值税计征	5% - 7%
教育费附加	按实际缴纳增值税计征	3% - 5%
其他	按实际缴纳增值税计征	1% - 2%
企业所得税	按应纳税所得额计征	25%

#### 5 现金及存放中央银行款项

本集团

	注	2018年 12月31日	2017年 12月31日
库存现金		663,758	768,348
存放中央银行			
- 法定存款准备金	(a)	28,057,980	32,333,148
- 超额存款准备金	(b)	16,788,883	12,122,850
- 财政性存款		713,815	410,786
- 应计利息		17	-
小计		45,560,695	44,866,784
合计		46,224,453	45,635,132

本行

	注	2018年 12月31日	2017年 12月31日
库存现金		649,125	760,265
存放中央银行			
- 法定存款准备金	(a)	27,921,967	32,258,601
- 超额存款准备金	(b)	16,756,352	12,116,346
- 财政性存款		713,815	410,786
- 应计利息		-	-
小计		<u>45,392,134</u>	<u>44,785,733</u>
合计		<u>46,041,259</u>	<u>45,545,998</u>

- (a) 法定存款准备金为本行按规定向人行缴存的存款准备金。这些法定存款准备金不可用于本集团的日常业务运作。本行存款的缴存比率于资产负债表日为：

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
人民币存款缴存比率	11.0%	13.50%
外币存款缴存比率	5.0%	5.00%

本集团子公司的人民币法定存款准备金缴存比率按中国人民银行厘定的比率执行。

- (b) 超额存款准备金存放于中国人民银行，主要用于资金清算用途。

6 存放同业及其他金融机构款项

按交易对手类型和所在地区分析

本集团

	2018年 <u>12月31日</u>	2017年 <u>12月31日</u>
存放中国境内款项		
- 银行	1,843,680	1,253,477
- 其他金融机构	<u>6,902</u>	<u>3,955</u>
小计	<u>1,850,582</u>	<u>1,257,432</u>
存放中国境外款项		
- 银行	<u>304,901</u>	<u>3,466,217</u>
小计	<u>304,901</u>	<u>3,466,217</u>
合计	2,155,483	4,723,649
应计利息	1,609	-
减：减值准备	<u>(161)</u>	<u>-</u>
账面价值合计	<u>2,156,931</u>	<u>4,723,649</u>

本行

	2018年 <u>12月31日</u>	2017年 <u>12月31日</u>
存放中国境内款项		
- 银行	1,077,656	814,636
- 其他金融机构	<u>6,902</u>	<u>3,955</u>
小计	<u>1,084,558</u>	<u>818,591</u>
存放中国境外款项		
- 银行	<u>304,901</u>	<u>3,466,217</u>
小计	<u>304,901</u>	<u>3,466,217</u>
合计	1,389,459	4,284,808
应计利息	1,585	-
减：减值准备	<u>(161)</u>	<u>-</u>
账面价值合计	<u>1,390,883</u>	<u>4,284,808</u>

7 拆出资金

按交易对手类型和所在地区分析

本集团

	2018年 <u>12月31日</u>	2017年 <u>12月31日</u>
拆放中国境内款项		
- 银行	2,078,177	15,290,028
- 非银行金融机构	1,600,000	-
拆放中国境外款项		
- 银行	<u>83,449</u>	<u>7,500</u>
合计	3,761,626	15,297,528
应计利息	7,449	-
减：减值准备	<u>(316)</u>	<u>-</u>
合计	<u><u>3,768,759</u></u>	<u><u>15,297,528</u></u>

本行

	2018年 <u>12月31日</u>	2017年 <u>12月31日</u>
拆放中国境内款项		
- 银行	1,784,432	15,290,028
拆放中国境外款项		
- 银行	<u>83,449</u>	<u>7,500</u>
合计	1,867,881	15,297,528
应计利息	1,590	-
减：减值准备	<u>(316)</u>	<u>-</u>
合计	<u><u>1,869,155</u></u>	<u><u>15,297,528</u></u>

8 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

本集团

按发行机构分析

	注	2018年 12月31日	2017年 12月31日
交易性目的			
- 债券投资	(a)	15,766,512	2,151,565
- 投资基金		8,421,637	3,755,820
小计		<u>24,188,149</u>	<u>5,907,385</u>
同业投资			
- 资管计划		18,160,278	5,941,912
- 信托		11,291,672	-
- 理财产品		500,314	-
- 其他		5,892,562	-
小计		<u>35,844,826</u>	<u>5,941,912</u>
合计		<u>60,032,975</u>	<u>11,849,297</u>

本行

按发行机构分析

	注	2018年 12月31日	2017年 12月31日
交易性目的			
- 债券投资	(a)	15,766,512	2,151,565
- 投资基金		<u>8,303,560</u>	<u>3,755,820</u>
小计		<u>24,070,072</u>	<u>5,907,385</u>
同业投资			
- 资管计划		18,160,278	5,941,912
- 信托		11,291,672	-
- 理财产品		500,314	-
- 其他		<u>5,892,562</u>	-
小计		<u>35,844,826</u>	<u>5,941,912</u>
合计		<u>59,914,898</u>	<u>11,849,297</u>

(a) 交易性债券投资以公允价值列示，并由下列机构发行：

本集团及本行

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
中国内地		
- 政府	6,803,756	734,722
- 政策性银行	7,762,646	1,062,048
- 银行及其他金融机构	355,515	29,439
- 企业实体	844,595	325,356
合计	<u>15,766,512</u>	<u>2,151,565</u>
分类		
- 上市	7,389,146	1,060,078
- 非上市	8,377,366	1,091,487
合计	<u>15,766,512</u>	<u>2,151,565</u>

9 买入返售金融资产

(1) 按交易对手类型和所在地区分析

本集团

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
中国境内		
- 银行	400,769	1,355,000
- 其他金融机构	3,048,582	3,052,476
总额	3,449,351	4,407,476
应计利息	4,739	-
减：减值准备	(1,965)	-
账面价值	<u>3,452,125</u>	<u>4,407,476</u>

本行

	2018年 <u>12月31日</u>	2017年 <u>12月31日</u>
中国境内		
- 银行	400,769	1,355,000
- 其他金融机构	<u>3,048,582</u>	<u>3,052,476</u>
总额	3,449,351	4,407,476
应计利息	4,739	-
减：减值准备	<u>(1,965)</u>	<u>-</u>
账面价值	<u><u>3,452,125</u></u>	<u><u>4,407,476</u></u>

(2) 按担保物类型分析

本集团

	2018年 <u>12月31日</u>	2017年 <u>12月31日</u>
债券	3,449,351	4,407,476
应计利息	4,739	-
减：减值准备	<u>(1,965)</u>	<u>-</u>
账面价值	<u><u>3,452,125</u></u>	<u><u>4,407,476</u></u>

本行

	2018年 <u>12月31日</u>	2017年 <u>12月31日</u>
债券	3,449,351	4,407,476
应计利息	4,739	-
减：减值准备	<u>(1,965)</u>	<u>-</u>
账面价值	<u><u>3,452,125</u></u>	<u><u>4,407,476</u></u>

10 应收利息

本集团

	附注	2018年 12月31日	2017年 12月31日
应收投资利息		-	1,893,572
应收贷款及垫款利息		-	338,886
应收其他利息		-	307,058
合计		-	2,539,516
减：减值准备	23	-	(19,397)
账面价值合计		-	2,520,119

本行

	附注	2018年 12月31日	2017年 12月31日
应收投资利息		-	1,893,572
应收贷款及垫款利息		-	337,893
应收其他利息		-	242,882
合计		-	2,474,347
减：减值准备	23	-	(19,397)
账面价值合计		-	2,454,950

按照财政部《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》的要求，于 2018 年 12 月 31 日，本集团及本行基于实际利率法计提的金融工具的利息，反映在相应金融工具的账面余额中，相关金融工具已到期可收取但于 2018 年 12 月 31 日尚未收取的利息，在其他资产项目中列示。

11 发放贷款及垫款

(1) 按性质分析

	2018年12月31日	
附注	本集团	本行
以摊余成本计量的发放贷款及垫款		
公司贷款及垫款	103,257,436	102,671,836
个人贷款及垫款		
- 经营贷款	16,645,672	16,195,669
- 住房贷款	16,265,454	16,189,999
- 消费贷款	7,114,105	7,086,775
- 购车贷款	1,993,253	1,991,118
- 信用卡贷款	1,900,727	1,900,727
小计	43,919,211	43,364,288
以摊余成本计量的发放贷款及垫款总额	147,176,647	146,036,124
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 发放贷款及垫款		
- 公司贷款及垫款-福费廷	4,604,345	4,604,345
- 票据贴现	7,791,800	7,791,800
小计	12,396,145	12,396,145
发放贷款及垫款总额	159,572,792	158,432,269
应计利息	489,560	487,419
减：以摊余成本计量的贷款损失准备	23 (6,062,971)	(5,908,041)
发放贷款及垫款账面价值	153,999,381	153,011,647

	附注	2017年12月31日	
		本集团	本行
公司贷款及垫款			
- 一般贷款		92,248,887	91,812,224
- 票据贴现		2,094,318	2,094,318
小计		<u>94,343,205</u>	<u>93,906,542</u>
个人贷款及垫款			
- 经营贷款		12,851,941	12,555,850
- 住房贷款		10,240,718	10,228,519
- 消费贷款		8,827,773	8,811,993
- 购车贷款		1,065,127	1,064,677
- 信用卡贷款		1,127,711	1,127,711
- 其他		3	3
小计		<u>34,113,273</u>	<u>33,788,753</u>
总额		<u>128,456,478</u>	<u>127,695,295</u>
减：贷款损失准备	23		
- 个别评估		(640,455)	(632,481)
- 组合评估		(3,360,081)	(3,339,851)
贷款损失准备		<u>(4,000,536)</u>	<u>(3,972,332)</u>
发放贷款及垫款账面价值		<u>124,455,942</u>	<u>123,722,963</u>

(2) 按客户行业分布情况分析

本集团

	2018年12月31日		
	金额	比例	有抵质押 贷款及垫款
批发和零售业	36,467,388	22.85%	17,140,067
房地产业	18,098,412	11.34%	11,576,934
制造业	14,407,170	9.03%	3,456,366
建筑业	10,518,173	6.59%	5,225,623
水利、环境和公共设施管理业	8,119,439	5.09%	3,114,050
租赁和商务服务业	5,994,122	3.76%	3,569,398
电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,312,929	1.45%	484,900
交通运输、仓储和邮政业	1,927,392	1.21%	599,355
农、林、牧、渔业	1,876,474	1.18%	698,136
住宿和餐饮业	1,477,051	0.92%	1,289,970
采矿业	361,158	0.23%	80,000
文化、体育和娱乐业	287,210	0.18%	215,700
其他	6,014,863	3.77%	1,451,798
公司贷款及垫款小计	107,861,781	67.60%	48,902,297
个人贷款及垫款	43,919,211	27.52%	31,391,695
票据贴现	7,791,800	4.88%	5,644,495
发放贷款及垫款总额	159,572,792	100.00%	85,938,487

2017年12月31日

	金额	比例	有抵质押 贷款及垫款
批发和零售业	32,436,168	25.25%	18,549,333
制造业	13,678,950	10.65%	3,367,390
建筑业	11,951,304	9.30%	6,662,124
房地产业	9,991,443	7.78%	8,153,900
租赁和商务服务业	7,641,811	5.96%	4,526,957
水利、环境和公共设施管理业	3,676,164	2.86%	2,951,976
交通运输、仓储和邮政业	2,385,529	1.86%	432,572
农、林、牧、渔业	2,292,170	1.78%	1,075,030
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,764,514	1.37%	71,930
住宿和餐饮业	1,075,419	0.84%	806,320
文化、体育和娱乐业	382,080	0.30%	299,060
公共管理、社会保障和社会组织	327,500	0.25%	327,500
采矿业	223,274	0.17%	97,300
其他	4,422,561	3.44%	635,060
公司贷款及垫款小计	92,248,887	71.81%	47,956,452
个人贷款及垫款	34,113,273	26.56%	24,015,679
票据贴现	2,094,318	1.63%	1,890,255
发放贷款及垫款总额	128,456,478	100.00%	73,862,386

本行

	2018年12月31日		
	金额	比例	有抵质押 贷款及垫款
批发和零售业	36,278,138	22.90%	17,101,567
房地产业	18,095,412	11.42%	11,573,934
制造业	14,289,098	9.02%	3,435,268
建筑业	10,494,179	6.63%	5,222,623
水利、环境和公共设施管理业	8,112,440	5.12%	3,114,050
租赁和商务服务业	5,990,722	3.78%	3,568,998
电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,307,929	1.46%	479,900
交通运输、仓储和邮政业	1,841,792	1.16%	570,055
农、林、牧、渔业	1,768,408	1.12%	698,136
住宿和餐饮业	1,477,051	0.93%	1,289,970
采矿业	337,158	0.21%	80,000
文化、体育和娱乐业	287,210	0.18%	215,700
其他	5,996,644	3.78%	1,449,798
公司贷款及垫款小计	107,276,181	67.71%	48,799,999
个人贷款及垫款	43,364,288	27.37%	31,155,244
票据贴现	7,791,800	4.92%	5,644,495
发放贷款及垫款总额	158,432,269	100.00%	85,599,738

2017年12月31日

	金额	比例	有抵质押 贷款及垫款
批发和零售业	32,268,378	25.27%	18,526,444
制造业	13,586,870	10.64%	3,355,293
建筑业	11,928,311	9.34%	6,659,124
房地产业	9,991,443	7.82%	8,153,900
租赁和商务服务业	7,638,811	5.98%	4,526,957
水利、环境和公共设施管理业	3,676,164	2.88%	2,951,976
交通运输、仓储和邮政业	2,311,429	1.81%	398,972
农、林、牧、渔业	2,250,170	1.76%	1,075,030
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,764,514	1.38%	71,930
住宿和餐饮业	1,070,419	0.84%	801,320
文化、体育和娱乐业	382,080	0.30%	299,060
公共管理、社会保障和社会组织	327,500	0.26%	327,500
采矿业	199,274	0.16%	97,300
其他	4,416,861	3.46%	635,060
公司贷款及垫款小计	91,812,224	71.90%	47,879,866
个人贷款及垫款	33,788,753	26.46%	23,922,487
票据贴现	2,094,318	1.64%	1,890,255
发放贷款及垫款总额	127,695,295	100.00%	73,692,608

(3) 按担保方式分布情况分析

	附注	2018年12月31日	
		本集团	本行
信用贷款		20,781,632	20,774,863
保证贷款		52,852,673	52,057,668
附担保物贷款			
- 抵押贷款		54,390,463	54,091,744
- 质押贷款		31,548,024	31,507,994
发放贷款及垫款总额		<u>159,572,792</u>	<u>158,432,269</u>
应计利息		489,560	487,419
减：以摊余成本计量的贷款损失准备	23	<u>(6,062,971)</u>	<u>(5,908,041)</u>
发放贷款及垫款账面价值		<u>153,999,381</u>	<u>153,011,647</u>
本集团			
	附注		2017年 12月31日
信用贷款			15,453,740
保证贷款			39,140,352
附担保物贷款			
- 抵押贷款			43,574,227
- 质押贷款			30,288,159
发放贷款及垫款总额			<u>128,456,478</u>
减：贷款损失准备			
- 个别评估			(640,455)
- 组合评估			(3,360,081)
贷款损失准备	23		<u>(4,000,536)</u>
发放贷款及垫款账面价值			<u>124,455,942</u>

本行

	附注	2017年 12月31日
信用贷款		15,452,081
保证贷款		38,550,606
附担保物贷款		
- 抵押贷款		43,457,149
- 质押贷款		30,235,459
发放贷款及垫款总额		<u>127,695,295</u>
减：贷款损失准备		
- 个别评估		(632,481)
- 组合评估		<u>(3,339,851)</u>
贷款损失准备	23	<u><u>(3,972,332)</u></u>
发放贷款及垫款账面价值		<u><u>123,722,963</u></u>

(4) 已逾期贷款及垫款的逾期期限分析

本集团

	2018年12月31日				
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	159,795	60,911	10,980	-	231,686
保证贷款	1,800,337	1,689,914	854,083	254,175	4,598,509
抵押贷款	771,614	241,671	441,872	76,623	1,531,780
质押贷款	562,573	95,198	6,098	23,500	687,369
合计	<u>3,294,319</u>	<u>2,087,694</u>	<u>1,313,033</u>	<u>354,298</u>	<u>7,049,344</u>
占发放贷款及垫款总额的百分比	<u>2.07%</u>	<u>1.31%</u>	<u>0.82%</u>	<u>0.22%</u>	<u>4.42%</u>

2017年12月31日					
	逾期3个月以内 (含3个月)	逾期3个月至1年 (含1年)	逾期1年至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	17,010	9,981	1,951	-	28,942
保证贷款	2,433,907	1,828,957	823,073	-	5,085,937
抵押贷款	1,062,519	330,350	214,624	55,955	1,663,448
质押贷款	68,335	7,084	20,000	3,500	98,919
合计	<u>3,581,771</u>	<u>2,176,372</u>	<u>1,059,648</u>	<u>59,455</u>	<u>6,877,246</u>
占发放贷款及垫款总额的百分比	<u>2.79%</u>	<u>1.69%</u>	<u>0.82%</u>	<u>0.05%</u>	<u>5.35%</u>

本行

2018年12月31日					
	逾期3个月以内 (含3个月)	逾期3个月至1年 (含1年)	逾期1年至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	159,795	60,911	10,980	-	231,686
保证贷款	1,750,038	1,646,898	829,779	132,372	4,359,087
抵押贷款	771,040	241,372	437,275	68,923	1,518,610
质押贷款	533,273	95,198	6,098	23,500	658,069
合计	<u>3,214,146</u>	<u>2,044,379</u>	<u>1,284,132</u>	<u>224,795</u>	<u>6,767,452</u>
占发放贷款及垫款总额的百分比	<u>2.03%</u>	<u>1.29%</u>	<u>0.81%</u>	<u>0.14%</u>	<u>4.27%</u>

2017年12月31日					
	逾期3个月以内 (含3个月)	逾期3个月至1年 (含1年)	逾期1年至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	17,010	9,981	1,951	-	28,942
保证贷款	2,383,758	1,811,107	654,630	-	4,849,495
抵押贷款	1,062,410	321,350	208,127	53,955	1,645,842
质押贷款	68,335	7,084	20,000	3,500	98,919
合计	<u>3,531,513</u>	<u>2,149,522</u>	<u>884,708</u>	<u>57,455</u>	<u>6,623,198</u>
占发放贷款及垫款总额的百分比	<u>2.77%</u>	<u>1.68%</u>	<u>0.69%</u>	<u>0.05%</u>	<u>5.19%</u>

(5) 贷款及垫款和减值损失准备分析

本集团

	2018年12月31日			合计
	评估未来12个月 预期信用损失的 贷款及垫款	评估整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值 的贷款及垫款	评估整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值 的贷款及垫款	
以摊余成本计量的发放贷款及垫款总额	138,222,545	4,828,422	4,125,680	147,176,647
减：贷款损失准备	(1,971,808)	(1,244,144)	(2,847,019)	(6,062,971)
以摊余成本计量的发放贷款及垫款账面价值 (不含应计利息)	136,250,737	3,584,278	1,278,661	141,113,676
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 发放贷款及垫款账面价值 (不含应计利息)	12,396,145	-	-	12,396,145
发放贷款及垫款账面价值 (不含应计利息)	148,646,882	3,584,278	1,278,661	153,509,821

	2017年12月31日			合计
	已减值贷款及垫款			
按组合方式 评估减值准 备的贷款及垫款	其减值准备 按组合方式评估	其减值准备 按个别方式评估		
发放贷款及垫款总额	126,530,792	308,013	1,617,673	128,456,478
减：减值损失准备	(3,219,578)	(140,503)	(640,455)	(4,000,536)
发放贷款及垫款账面价值	123,311,214	167,510	977,218	124,455,942

本行

	2018年12月31日			合计
	评估未来12个月 预期信用损失的 贷款及垫款	评估整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值 的贷款及垫款	评估整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值 的贷款及垫款	
以摊余成本计量的发放贷款及垫款总额	137,362,897	4,749,265	3,923,962	146,036,124
减：贷款损失准备	(1,955,366)	(1,241,136)	(2,711,539)	(5,908,041)
以摊余成本计量的发放的贷款和垫款账面价值 (不含应计利息)	135,407,531	3,508,129	1,212,423	140,128,083
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 发放贷款及垫款账面价值 (不含应计利息)	12,396,145	-	-	12,396,145
发放贷款及垫款账面价值 (不含应计利息)	147,803,676	3,508,129	1,212,423	152,524,228

	2017年12月31日			
	已减值贷款及垫款			合计
	按组合方式 评估减值准 备的贷款及垫款	其减值准备 按组合方式评估	其减值准备 按个别方式评估	
发放贷款及垫款总额	125,813,040	302,258	1,579,997	127,695,295
减：减值损失准备	(3,202,002)	(137,849)	(632,481)	(3,972,332)
发放贷款及垫款账面价值	<u>122,611,038</u>	<u>164,409</u>	<u>947,516</u>	<u>123,722,963</u>

(6) 减值损失准备变动情况

(a) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备变动：

本集团

	减值损失准备
2017年12月31日	4,000,536
会计政策变更	<u>327,748</u>
2018年1月1日	<u>4,328,284</u>

	2018年12月31日			合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值 的贷款及垫款	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值 的贷款及垫款	
	2018年1月1日	1,534,700	656,690	
转移：				
- 至未来12个月预期信用损失	1,368	(1,368)	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款及垫款	(52,196)	52,353	(157)	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值的贷款及垫款	(33,449)	(79,449)	112,898	-
本年计提	521,385	615,918	2,282,974	3,420,277
本年核销	-	-	(1,779,584)	(1,779,584)
收回已核销贷款及垫款	-	-	93,994	93,994
2018年12月31日	<u>1,971,808</u>	<u>1,244,144</u>	<u>2,847,019</u>	<u>6,062,971</u>

	2017年12月31日			
	按组合方式 评估的贷款和 垫款减值准备	已减值贷款及垫款减值准备		合计
		按组合 方式评估	按个别 方式评估	
年初余额	2,821,668	100,701	536,463	3,458,832
本年计提	383,866	533,915	909,967	1,827,748
本年转回	-	-	(83,474)	(83,474)
本年收回	-	21,320	77,160	98,480
本年核销	-	(522,220)	(750,538)	(1,272,758)
折现回拨	-	-	(55,551)	(55,551)
收购子公司	14,044	6,787	6,428	27,259
年末余额	3,219,578	140,503	640,455	4,000,536

本行

减值损失准备

2017年12月31日	3,972,332
会计政策变更	212,583
2018年1月1日	4,184,915

	2018年12月31日			合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
		- 未发生信用减值的 贷款及垫款	- 已发生信用减值的 贷款及垫款	
2018年1月1日	1,528,737	656,689	1,999,489	4,184,915
转移：				
- 至未来12个月预期信用损失	1,368	(1,368)	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款及垫款	(52,194)	52,351	(157)	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值的贷款及垫款	(32,733)	(79,449)	112,182	-
本年计提	510,188	612,913	2,280,620	3,403,721
本年核销	-	-	(1,774,589)	(1,774,589)
收回已核销贷款及垫款	-	-	93,994	93,994
2018年12月31日	1,955,366	1,241,136	2,711,539	5,908,041

	2017年12月31日			
	按组合方式 评估的贷款和 垫款减值准备	已减值贷款及垫款减值准备		合计
		按组合 方式评估	按个别 方式评估	
年初余额	2,817,345	100,701	536,463	3,454,509
本年计提	384,657	538,048	886,451	1,809,156
本年转回	-	-	(81,445)	(81,445)
本年收回	-	21,320	77,160	98,480
本年核销	-	(522,220)	(730,597)	(1,252,817)
折现回拨	-	-	(55,551)	(55,551)
年末余额	3,202,002	137,849	632,481	3,972,332

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款减值准备变动：

本集团及本行

	2018年12月31日			合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期	整个存续期	
		- 未发生信用减值的 贷款及垫款	- 已发生信用减值的 贷款及垫款	
2018年1月1日	4,711	-	-	4,711
本年计提	29,694	-	-	29,694
2018年12月31日	34,405	-	-	34,405

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款减值准备，在其他综合收益中确认，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

12 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资

	2018年12月31日	
	本集团	本行
债务工具		
- 政府	3,050,827	3,050,827
- 政策性银行	4,529,067	4,529,067
- 银行及其他金融机构	100,437	100,437
- 企业实体	313,993	113,573
- 应计利息	173,034	157,001
小计	8,167,358	7,950,905
权益工具	8,400	8,400
合计	8,175,758	7,959,305
按上市类型分析		
- 香港以外上市	3,474,207	3,273,787
- 非上市	4,520,117	4,520,117
- 应计利息	173,034	157,001
合计	8,167,358	7,950,905

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资在本期减值准备变动如下：

本集团及本行

	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	合计
年初余额	832	-	-	832
本年转回	(207)	-	-	(207)
年末余额	625	-	-	625

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减值准备，在其他综合收益中确认，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少金融资产在资产负债表中列示的账面价值。截至2018年12月31日，本集团及本行以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资均未发生信用减值。

13 以摊余成本计量的金融投资

本集团及本行

	附注	2018年 12月31日
债务证券		
- 政府		19,016,219
- 政策性银行		24,536,776
- 银行及其他金融机构		2,381,980
- 企业实体		<u>7,102,513</u>
小计		<u>53,037,488</u>
信托计划项下的投资管理产品		65,671,484
证券公司管理的投资管理产品		30,651,556
其他受益权转让计划		11,517,013
其他		<u>7,252,000</u>
小计		<u>168,129,541</u>
应计利息		1,427,133
减：减值损失准备	23	<u>(1,726,620)</u>
合计		<u>167,830,054</u>
债务证券按上市类型分析		
上市		20,906,644
非上市		32,130,844
应计利息		<u>1,052,662</u>
合计		<u>54,090,150</u>

(a) 以摊余成本计量的金融投资在本年减值准备变动如下：

	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	合计
年初余额	763,134	335,562	61,967	1,160,663
转移：				
- 至未来 12 个月预期信用损失	213,005	(213,005)	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(24,218)	24,218	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值	(8,280)	(122,557)	130,837	-
本年 (转回) / 计提	(66,804)	395,782	236,979	565,957
年末余额	876,837	420,000	429,783	1,726,620

#### 14 可供出售金融资产

本集团及本行

	注	2017 年 12 月 31 日
债务证券		
- 政府		-
- 政策性银行		-
- 银行及其他金融机构		2,582,533
- 企业实体		217,298
小计	(a)	2,799,831
其他债务投资		
- 非上市	(b)	32,278,067
按成本计量的权益投资		
- 非上市	(c)	8,400
合计		35,086,298

- (a) 所有的债务证券投资均为非上市债务投资。
- (b) 其他债务投资主要包含其他银行发行的理财产品、信托公司发行的信托计划、证券公司发行的资产管理计划等。
- (c) 按成本计量的可供出售权益投资无市场报价，其公允价值难以合理计量。该等可供出售权益投资以成本扣除减值准备列示。

15 持有至到期投资

本集团及本行

	2017年 12月31日
按发行机构类型分析	
- 政府	19,442,671
- 政策性银行	29,191,123
- 银行及其他金融机构	3,671,284
- 企业实体	<u>6,962,743</u>
合计	<u><u>59,267,821</u></u>
按上市类型分析	
- 上市	22,274,859
- 非上市	<u>36,992,962</u>
账面价值	<u><u>59,267,821</u></u>
公允价值	<u><u>55,578,966</u></u>

16 应收款项类投资

本集团及本行

	附注	2017年 12月31日
信托计划项下的投资管理产品		68,114,620
证券公司管理的投资管理产品		31,714,643
其他受益权转让计划		14,484,280
其他		<u>2,797,300</u>
小计		<u>117,110,843</u>
减：减值损失准备		
- 个别评估		(81,561)
- 组合评估		<u>(558,452)</u>
小计	23	<u>(640,013)</u>
合计		<u><u>116,470,830</u></u>

17 应收融资租赁款

本集团

	附注	2018年 12月31日	2017年 12月31日
最低租赁收款额		15,336,631	11,877,206
减：未实现融资收益		<u>(1,382,456)</u>	<u>(1,226,451)</u>
应收融资租赁款现值		13,954,175	10,650,755
应计利息		105,345	-
减：减值准备	23	<u>(348,854)</u>	<u>(159,761)</u>
账面价值		<u><u>13,710,666</u></u>	<u><u>10,490,994</u></u>

(a) 应收融资租赁款，未实现融资收益和最低租赁收款额按剩余期限分析如下：

本集团

	2018年12月31日		
	最低租赁 收款额	未实现 融资收益	应收融资 租赁款现值
1年以内	6,165,509	(769,081)	5,396,428
1至2年	5,262,473	(406,557)	4,855,916
2至3年	3,004,304	(150,090)	2,854,214
3至5年	674,268	(44,829)	629,439
5年以上	230,077	(11,899)	218,178
	15,336,631	(1,382,456)	13,954,175
	2017年12月31日		
	最低租赁 收款额	未实现 融资收益	应收融资 租赁款现值
1年以内	3,573,591	(532,263)	3,041,328
1至2年	3,184,374	(366,442)	2,817,932
2至3年	2,807,206	(218,393)	2,588,813
3至5年	2,280,440	(102,727)	2,177,713
5年以上	31,595	(6,626)	24,969
	11,877,206	(1,226,451)	10,650,755

(b) 减值损失准备变动情况

本集团

	2018年12月31日			
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期	整个存续期	合计
		预期信用损失	预期信用损失	
		- 未发生信用 减值的应收融资 租赁款	- 已发生信用 减值的应收融资 租赁款	
2017年12月31日	159,761	-	-	159,761
会计政策变更	18,264	-	-	18,264
2018年1月1日	178,025	-	-	178,025
转移：				
- 至整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的应收融资租赁款	(7,274)	7,274	-	-
本年计提	42,487	122,886	-	165,373
从其他资产转入	5,456	-	-	5,456
2018年12月31日	218,694	130,160	-	348,854

	2017年12月31日			合计
	已减值应收融资租赁款减值准备			
	按组合方式 评估的应收融资 租赁款减值准备	按组合 方式评估	按个别 方式评估	
年初余额	57,789	-	-	57,789
本年计提	85,028	-	-	85,028
从其他资产转入	16,944	-	-	16,944
年末余额	159,761	-	-	159,761

18 长期股权投资

本集团

	注	2018年 12月31日	2017年 12月31日
对联营公司投资	(b)	<u>321,081</u>	<u>280,191</u>
合计		<u>321,081</u>	<u>280,191</u>

本行

	注	2018年 12月31日	2017年 12月31日
对子公司投资	(a)	1,175,153	1,175,153
对联营公司投资	(b)	<u>321,081</u>	<u>280,191</u>
合计		<u>1,496,234</u>	<u>1,455,344</u>

(a) 对子公司投资

本行

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
扶沟郑银村镇银行股份有限公司	30,120	30,120
新密郑银村镇银行股份有限公司	74,033	74,033
河南九鼎金融租赁股份有限公司	1,020,000	1,020,000
确山郑银村镇银行股份有限公司	25,500	25,500
浚县郑银村镇银行股份有限公司	<u>25,500</u>	<u>25,500</u>
合计	<u>1,175,153</u>	<u>1,175,153</u>

于2018年12月31日，子公司的背景情况如下：

名称	股权比例	表决权比例	实收资本	本行	成立、注册	业务范围
	2018年 12月31日 %	2018年 12月31日 %	2018年 12月31日	投资额	及营业地点	
扶沟郑银村镇银行股份有限公司	50.20	50.20	60,000	30,120	中国	银行业
新密郑银村镇银行股份有限公司	51.20	51.20	125,000	74,033	中国	银行业
河南九鼎金融租赁股份有限公司	51.00	51.00	2,000,000	1,020,000	中国	租赁业
确山郑银村镇银行股份有限公司	51.00	51.00	50,000	25,500	中国	银行业
浚县郑银村镇银行股份有限公司	51.00	51.00	50,000	25,500	中国	银行业

扶沟郑银村镇银行股份有限公司成立于2015年12月3日，河南九鼎金融租赁股份有限公司成立于2016年3月23日，浚县郑银村镇银行股份有限公司成立于2017年11月6日，确山郑银村镇银行股份有限公司成立于2017年11月14日，新密郑银村镇银行股份有限公司2017年初成为本行的子公司，本行持有新密郑银村镇银行股份有限公司51.20%的股权。这五家子公司的非控制性权益对本集团不重大。

(b) 对联营公司投资

对联营公司投资分析如下：

本集团及本行

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
中牟郑银村镇银行股份有限公司	261,516	226,922
鄢陵郑银村镇银行股份有限公司	28,648	26,603
新郑郑银村镇银行股份有限公司	30,917	26,666
	321,081	280,191

于2018年12月31日联营公司的基本情况如下：

被投资单位名称	注册地/ 主要经营地	业务性质	注册资本 人民币千元	本集团 持股比例	本集团在被 投资单位的 表决权比例	对本集团 活动是否 具有战略性
中牟郑银村镇银行股份有限公司	河南中牟	商业银行	561,350	18.53%	18.53%	是
鄯陵郑银村镇银行股份有限公司	河南鄯陵	商业银行	60,000	30.00%	30.00%	是
新郑郑银村镇银行股份有限公司	河南新郑	商业银行	69,120	25.00%	25.00%	是

于2017年12月31日联营公司的基本情况如下：

被投资单位名称	注册地/ 主要经营地	业务性质	注册资本 人民币千元	本集团 持股比例	本集团在被 投资单位的 表决权比例	对本集团 活动是否 具有战略性
中牟郑银村镇银行股份有限公司	河南中牟	商业银行	561,350	18.53%	18.53%	是
鄯陵郑银村镇银行股份有限公司	河南鄯陵	商业银行	60,000	30.00%	30.00%	是
新郑郑银村镇银行股份有限公司	河南新郑	商业银行	69,120	25.00%	25.00%	是

下表列示不属个别重大的本集团联营企业汇总信息：

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
于本集团合并资产负债表内不属个别重大的 联营企业的汇总账面价值	321,081	280,191
本集团分占该等联营企业业绩		
- 持续经营业务产生的利润	52,170	44,333
- 其他综合收益	-	-
- 综合收益总额	52,170	44,333

19 固定资产

本集团

	房屋及 建筑物	电子设备	交通工具	办公 设备及其他	在建工程	合计
<b>成本</b>						
2017年1月1日	1,407,600	465,734	14,383	200,280	136,074	2,224,071
本年增加	167,425	84,344	920	39,462	10,950	303,101
本年减少	-	(6,434)	(2,193)	(5,010)	-	(13,637)
2017年12月31日	1,575,025	543,644	13,110	234,732	147,024	2,513,535
本年增加	317,856	93,372	2,251	28,876	30,043	472,398
本年减少	-	(7,102)	(1,255)	(797)	-	(9,154)
2018年12月31日	1,892,881	629,914	14,106	262,811	177,067	2,976,779
<b>减：累计折旧</b>						
2017年1月1日	(165,345)	(240,314)	(11,373)	(104,045)	-	(521,077)
本年增加	(44,065)	(92,186)	(1,674)	(50,026)	-	(187,951)
本年减少	-	6,097	2,084	4,642	-	12,823
2017年12月31日	(209,410)	(326,403)	(10,963)	(149,429)	-	(696,205)
本年增加	(50,000)	(104,581)	(747)	(48,355)	-	(203,683)
本年减少	-	6,541	1,193	729	-	8,463
2018年12月31日	(259,410)	(424,443)	(10,517)	(197,055)	-	(891,425)
<b>减：减值准备</b>						
2017年1月1日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	-	(4,004)
增加/减少	-	-	-	-	-	-
2017年12月31日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	-	(4,004)
增加/减少	-	-	-	-	-	-
2018年12月31日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	-	(4,004)
<b>账面净值</b>						
2018年12月31日	1,632,116	203,578	3,589	65,000	177,067	2,081,350
2017年12月31日	1,364,260	215,348	2,147	84,547	147,024	1,813,326

本行

	房屋及 建筑物	电子设备	交通工具	办公 设备及其他	在建工程	合计
<b>成本</b>						
2017年1月1日	1,407,600	464,611	13,931	199,917	118,074	2,204,133
本年增加	167,425	80,876	-	34,056	9,406	291,763
本年减少	-	(6,434)	(2,193)	(5,010)	-	(13,637)
2017年12月31日	1,575,025	539,053	11,738	228,963	127,480	2,482,259
本年增加	317,856	91,704	2,251	28,156	29,365	469,332
本年减少	-	(7,091)	(380)	(769)	-	(8,240)
2018年12月31日	1,892,881	623,666	13,609	256,350	156,845	2,943,351
<b>减：累计折旧</b>						
2017年1月1日	(165,345)	(240,289)	(11,301)	(103,951)	-	(520,886)
本年增加	(44,065)	(89,872)	(756)	(47,526)	-	(182,219)
本年减少	-	6,097	2,084	4,642	-	12,823
2017年12月31日	(209,410)	(324,064)	(9,973)	(146,835)	-	(690,282)
本年增加	(50,000)	(103,835)	(653)	(47,477)	-	(201,965)
本年减少	-	6,531	361	709	-	7,601
2018年12月31日	(259,410)	(421,368)	(10,265)	(193,603)	-	(884,646)
<b>减：减值准备</b>						
2017年1月1日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	-	(4,004)
增加/减少	-	-	-	-	-	-
2017年12月31日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	-	(4,004)
增加/减少	-	-	-	-	-	-
2018年12月31日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	-	(4,004)
<b>账面净值</b>						
2018年12月31日	1,632,116	200,405	3,344	61,991	156,845	2,054,701
2017年12月31日	1,364,260	213,096	1,765	81,372	127,480	1,787,973

于2018年12月31日，本集团及本行未办理完产权手续的房屋的账面净值为人民币1.22亿元(2017年12月31日：人民币1.27亿元)。本集团正在办理该等房屋及建筑物的产权手续。本集团管理层预期在办理产权手续上不会产生重大成本。

20 无形资产

本集团

	<u>土地使用权</u>	<u>计算机软件</u>	<u>合计</u>
<b>成本</b>			
2017年1月1日	30,952	198,569	229,521
本年增加	344,878	75,941	420,819
本年减少	-	-	-
	<u>375,830</u>	<u>274,510</u>	<u>650,340</u>
2017年12月31日	375,830	274,510	650,340
本年增加	-	246,768	246,768
本年减少	-	-	-
	<u>375,830</u>	<u>521,278</u>	<u>897,108</u>
2018年12月31日	<u>375,830</u>	<u>521,278</u>	<u>897,108</u>
<b>减：累计摊销</b>			
2017年1月1日	(12,496)	(69,975)	(82,471)
本年增加	(2,484)	(28,214)	(30,698)
本年减少	-	-	-
	<u>(14,980)</u>	<u>(98,189)</u>	<u>(113,169)</u>
2017年12月31日	(14,980)	(98,189)	(113,169)
本年增加	(7,119)	(37,278)	(44,397)
本年减少	-	-	-
	<u>(22,099)</u>	<u>(135,467)</u>	<u>(157,566)</u>
2018年12月31日	<u>(22,099)</u>	<u>(135,467)</u>	<u>(157,566)</u>
<b>减：减值准备</b>			
2017年1月1日	(145)	-	(145)
增加/减少	-	-	-
	<u>(145)</u>	<u>-</u>	<u>(145)</u>
2017年12月31日	(145)	-	(145)
增加/减少	-	-	-
	<u>(145)</u>	<u>-</u>	<u>(145)</u>
2018年12月31日	<u>(145)</u>	<u>-</u>	<u>(145)</u>
<b>账面价值</b>			
2018年12月31日	<u>353,586</u>	<u>385,811</u>	<u>739,397</u>
2017年12月31日	<u>360,705</u>	<u>176,321</u>	<u>537,026</u>

本行

	<u>土地使用权</u>	<u>计算机软件</u>	<u>合计</u>
<b>成本</b>			
2017年1月1日	30,952	196,291	227,243
本年增加	344,878	75,691	420,569
本年减少	-	-	-
	<u>375,830</u>	<u>271,982</u>	<u>647,812</u>
2017年12月31日	375,830	271,982	647,812
本年增加	-	246,250	246,250
本年减少	-	-	-
	<u>375,830</u>	<u>518,232</u>	<u>894,062</u>
2018年12月31日	<u>375,830</u>	<u>518,232</u>	<u>894,062</u>
<b>减：累计摊销</b>			
2017年1月1日	(12,496)	(69,956)	(82,452)
本年增加	(2,484)	(27,973)	(30,457)
本年减少	-	-	-
	<u>(14,980)</u>	<u>(97,929)</u>	<u>(112,909)</u>
2017年12月31日	(14,980)	(97,929)	(112,909)
本年增加	(7,119)	(37,010)	(44,129)
本年减少	-	-	-
	<u>(22,099)</u>	<u>(134,939)</u>	<u>(157,038)</u>
2018年12月31日	<u>(22,099)</u>	<u>(134,939)</u>	<u>(157,038)</u>
<b>减：减值准备</b>			
2017年1月1日	(145)	-	(145)
增加/减少	-	-	-
	<u>(145)</u>	<u>-</u>	<u>(145)</u>
2017年12月31日	(145)	-	(145)
增加/减少	-	-	-
	<u>(145)</u>	<u>-</u>	<u>(145)</u>
2018年12月31日	<u>(145)</u>	<u>-</u>	<u>(145)</u>
<b>账面价值</b>			
2018年12月31日	<u>353,586</u>	<u>383,293</u>	<u>736,879</u>
2017年12月31日	<u>360,705</u>	<u>174,053</u>	<u>534,758</u>

21 递延所得税资产及负债

(1) 按性质分析

本集团

	2018年12月31日		2017年12月31日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 暂时性差异	递延所得税 资产
资产减值准备	8,016,396	2,004,099	4,662,721	1,165,680
应付职工薪酬	184,780	46,195	201,222	50,306
金融资产公允价值变动	(565,980)	(141,495)	157,704	39,426
预计负债	236,820	59,205	59,417	14,854
子公司可抵扣亏损	-	-	599	150
其他	(80,868)	(20,217)	-	-
递延所得税资产合计	<u>7,791,148</u>	<u>1,947,787</u>	<u>5,081,663</u>	<u>1,270,416</u>

本行

	2018年12月31日		2017年12月31日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 暂时性差异	递延所得税 资产
资产减值准备	7,801,544	1,950,386	4,602,833	1,150,708
应付职工薪酬	184,780	46,195	201,222	50,306
金融资产公允价值变动	(564,412)	(141,103)	157,704	39,426
预计负债	236,820	59,205	59,417	14,854
其他	(88,976)	(22,244)	-	-
递延所得税资产合计	<u>7,569,756</u>	<u>1,892,439</u>	<u>5,021,176</u>	<u>1,255,294</u>

(2) 按变动分析

本集团

	2017年 12月31日	会计政策变更	2018年 1月1日	在利润 表中确认	在其他 综合收益中确认	2018年 12月31日
资产减值准备	1,165,680	190,566	1,356,246	647,853	-	2,004,099
应付职工薪酬	50,306	-	50,306	(1,405)	(2,706)	46,195
金融资产公允价值变动	39,426	40,056	79,482	(207,508)	(13,469)	(141,495)
预计负债	14,854	49,309	64,163	(4,958)	-	59,205
子公司可抵扣亏损	150	-	150	(150)	-	-
其他	-	-	-	(20,217)	-	(20,217)
递延所得税净资产合计	<u>1,270,416</u>	<u>279,931</u>	<u>1,550,347</u>	<u>413,615</u>	<u>(16,175)</u>	<u>1,947,787</u>

	2017年 1月1日	在利润 表中确认	在其他 综合收益中确认	2017年 12月31日
资产减值准备	900,510	265,170	-	1,165,680
应付职工薪酬	53,910	(3,721)	117	50,306
金融资产公允价值变动	(395)	31,319	8,502	39,426
预计负债	14,260	594	-	14,854
子公司可抵扣亏损	1,373	(1,223)	-	150
递延所得税净资产合计	<u>969,658</u>	<u>292,139</u>	<u>8,619</u>	<u>1,270,416</u>

本行

	2017年 12月31日	会计政策变更	2018年 1月1日	在利润 表中确认	在其他 综合收益中确认	2018年 12月31日
资产减值准备	1,150,708	186,000	1,336,708	613,678	-	1,950,386
应付职工薪酬	50,306	-	50,306	(1,405)	(2,706)	46,195
金融资产公允价值变动	39,426	40,056	79,482	(207,489)	(13,096)	(141,103)
预计负债	14,854	49,309	64,163	(4,958)	-	59,205
其他	-	-	-	(22,244)	-	(22,244)
递延所得税净资产合计	<u>1,255,294</u>	<u>275,365</u>	<u>1,530,659</u>	<u>377,582</u>	<u>(15,802)</u>	<u>1,892,439</u>

	2017年 1月1日	在利润 表中确认	在其他 综合收益中确认	2017年 12月31日
资产减值准备	899,845	250,863	-	1,150,708
应付职工薪酬	53,910	(3,721)	117	50,306
金融资产公允价值变动	(395)	31,319	8,502	39,426
预计负债	14,260	594	-	14,854
递延所得税净资产合计	<u>967,620</u>	<u>279,055</u>	<u>8,619</u>	<u>1,255,294</u>

22 其他资产

本集团

	附注	2018年 12月31日	2017年 12月31日
购置固定资产预付款		720,779	842,638
长期待摊费用		161,104	125,680
待摊费用		43,445	40,841
其他应收款		417,131	721,919
应收利息		149,868	-
总额		1,492,327	1,731,078
减：减值准备	23	(22,177)	(8,236)
账面价值		1,470,150	1,722,842

本行

	附注	2018年 12月31日	2017年 12月31日
购置固定资产预付款		677,916	842,638
长期待摊费用		147,688	118,439
待摊费用		43,445	40,841
其他应收款		399,117	344,200
应收利息		145,878	-
总额		1,414,044	1,346,118
减：减值准备	23	(22,177)	(2,780)
账面价值		1,391,867	1,343,338

## 23 资产减值准备变动表

### 本集团

	附注	2018年				本年核销 及其他	2018年 12月31日
		1月1日	会计政策变更	本年计提	本年转回		
存放同业及其他金融机构款项	6	-	513	-	(352)	-	161
拆出资金	7	-	2,121	-	(1,805)	-	316
买入返售金融资产	9	-	902	1,063	-	-	1,965
发放贷款及垫款	11	4,000,536	327,748	3,420,277	-	(1,685,590)	6,062,971
以摊余成本计量的金融投资	13	-	1,160,663	565,957	-	-	1,726,620
应收款项类投资	16	640,013	(640,013)	-	-	-	-
应收融资租赁款	17	159,761	18,264	165,373	-	5,456	348,854
其他		31,782	-	-	-	(5,457)	26,325
合计		<u>4,832,092</u>	<u>870,198</u>	<u>4,152,670</u>	<u>(2,157)</u>	<u>(1,685,591)</u>	<u>8,167,212</u>

	附注	2017年				2017年 12月31日
		1月1日	本年计提	本年转回	本年核销及其他	
发放贷款及垫款	11	3,458,832	1,827,748	(83,474)	(1,202,570)	4,000,536
应收款项类投资	16	520,013	120,000	-	-	640,013
应收融资租赁款	17	57,789	85,028	-	16,944	159,761
其他		48,731	-	-	(16,949)	31,782
合计		<u>4,085,365</u>	<u>2,032,776</u>	<u>(83,474)</u>	<u>(1,202,575)</u>	<u>4,832,092</u>

### 本行

	附注	2018年				本年核销 及其他	2018年 12月31日
		1月1日	会计政策变更	本年计提	本年转回		
存放同业及其他金融机构款项	6	-	513	-	(352)	-	161
拆出资金	7	-	2,121	-	(1,805)	-	316
买入返售金融资产	9	-	902	1,063	-	-	1,965
发放贷款及垫款	11	3,972,332	212,583	3,403,721	-	(1,680,595)	5,908,041
以摊余成本计量的金融投资	13	-	1,160,663	565,957	-	-	1,726,620
应收款项类投资	16	640,013	(640,013)	-	-	-	-
其他		26,325	-	-	-	-	26,325
合计		<u>4,638,670</u>	<u>736,769</u>	<u>3,970,741</u>	<u>(2,157)</u>	<u>(1,680,595)</u>	<u>7,663,428</u>

		2017年			2017年	
	附注	1月1日	本年计提	本年转回	本年核销及其他	12月31日
发放贷款及垫款	11	3,454,509	1,809,156	(81,445)	(1,209,888)	3,972,332
应收款项类投资	16	520,013	120,000	-	-	640,013
其他		26,331	-	-	(6)	26,325
合计		<u>4,000,853</u>	<u>1,929,156</u>	<u>(81,445)</u>	<u>(1,209,894)</u>	<u>4,638,670</u>

## 24 向中央银行借款

### 本集团

	注	2018年 12月31日	2017年 12月31日
向中央银行借款	(a)	4,133,700	1,599,550
应计利息		<u>62,494</u>	<u>-</u>
合计		<u>4,196,194</u>	<u>1,599,550</u>

### 本行

	注	2018年 12月31日	2017年 12月31日
向中央银行借款	(a)	4,000,000	1,500,000
应计利息		<u>62,438</u>	<u>-</u>
合计		<u>4,062,438</u>	<u>1,500,000</u>

(a) 向中央银行借款主要为中期借贷便利。

25 同业及其他金融机构存放款项

本集团

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
中国境内存放款项		
- 银行	26,828,158	28,300,298
- 其他金融机构	290,226	634,068
- 应计利息	280,281	-
合计	<u>27,398,665</u>	<u>28,934,366</u>

本行

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
中国境内存放款项		
- 银行	27,176,872	28,534,035
- 其他金融机构	340,642	678,368
- 应计利息	282,313	-
合计	<u>27,799,827</u>	<u>29,212,403</u>

26 拆入资金

本集团

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
中国境内拆入款项		
- 银行	12,878,309	22,348,389
- 非银行金融机构	200,000	-
小计	<u>13,078,309</u>	<u>22,348,389</u>
中国境外拆入款项		
- 银行	370,481	-
小计	<u>370,481</u>	-
应计利息	<u>204,098</u>	-
合计	<u>13,652,888</u>	<u>22,348,389</u>

本行

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
中国境内拆入款项		
- 银行	49,911	14,048,389
- 非银行金融机构	-	-
小计	<u>49,911</u>	<u>14,048,389</u>
中国境外拆入款项		
- 银行	370,481	-
小计	<u>370,481</u>	-
应计利息	<u>6,209</u>	-
合计	<u>426,601</u>	<u>14,048,389</u>

27 衍生金融工具

本集团及本行运用的衍生金融工具主要包括货币掉期，货币期权，利率掉期及远期利率。

衍生金融工具的名义金额是指上述的特定金融工具的金额，其仅反映本集团衍生交易的数额，不能反映本集团所面临的风险。

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债需支付的价格。

本集团及本行

	2018年12月31日		
	名义价值	资产公允价值	负债公允价值
- 货币掉期合约	3,019,808	164,337	-
- 货币期权合约	3,431,600	-	(37,976)
- 利率掉期合约	200,000	-	(525)
- 远期外汇合约	10,294,800	67,214	-
合计	16,946,208	231,551	(38,501)
	2017年12月31日		
	名义价值	资产公允价值	负债公允价值
- 货币掉期合约	653,420	-	(11,296)
- 货币期权合约	3,201,758	-	(21,014)
合计	3,855,178	-	(32,310)

28 卖出回购金融资产款

(1) 按交易对手类型及所在地区分析

本集团及本行

	2018年 <u>12月31日</u>	2017年 <u>12月31日</u>
中国境内		
- 人民银行	3,080,000	8,480,000
- 银行	15,866,280	5,605,500
- 应计利息	<u>9,853</u>	<u>-</u>
合计	<u><u>18,956,133</u></u>	<u><u>14,085,500</u></u>

(2) 按担保物类别分析

本集团及本行

	2018年 <u>12月31日</u>	2017年 <u>12月31日</u>
卖出回购债券	18,946,280	14,085,500
应计利息	<u>9,853</u>	<u>-</u>
合计	<u><u>18,956,133</u></u>	<u><u>14,085,500</u></u>

29 吸收存款

本集团

	注	2018年 12月31日	2017年 12月31日
活期存款			
- 公司客户		82,621,581	88,514,651
- 个人客户		<u>19,547,870</u>	<u>19,805,658</u>
小计		<u>102,169,451</u>	<u>108,320,309</u>
定期存款			
- 公司客户		83,458,939	79,850,838
- 个人客户		<u>60,168,717</u>	<u>47,757,459</u>
小计		<u>143,627,656</u>	<u>127,608,297</u>
保证金存款			
- 承兑汇票保证金		13,733,716	16,095,350
- 担保保证金		1,164,076	1,365,111
- 信用证保证金		1,892,027	674,149
- 其他		<u>1,081,482</u>	<u>1,024,677</u>
小计		<u>17,871,301</u>	<u>19,159,287</u>
其他		<u>462,526</u>	<u>319,505</u>
应计利息		<u>3,627,272</u>	<u>-</u>
合计	(a)	<u>267,758,206</u>	<u>255,407,398</u>

本行

	注	2018年 12月31日	2017年 12月31日
活期存款			
- 公司客户		81,656,998	88,043,560
- 个人客户		<u>19,316,269</u>	<u>19,637,970</u>
小计		<u>100,973,267</u>	<u>107,681,530</u>
定期存款			
- 公司客户		83,388,189	79,815,588
- 个人客户		<u>59,876,272</u>	<u>47,553,954</u>
小计		<u>143,264,461</u>	<u>127,369,542</u>
保证金存款			
- 承兑汇票保证金		13,733,716	16,095,350
- 担保保证金		1,130,697	1,337,824
- 信用证保证金		1,892,027	674,149
- 其他		<u>1,050,492</u>	<u>1,024,577</u>
小计		<u>17,806,932</u>	<u>19,131,900</u>
其他		<u>462,526</u>	<u>319,477</u>
应计利息		<u>3,620,487</u>	<u>-</u>
合计	(a)	<u>266,127,673</u>	<u>254,502,449</u>

(a) 本集团及本行吸收存款均以摊余成本计量。

30 应付职工薪酬

本集团

	注	2018年 1月1日	本年计提额	本年减少额	2018年 12月31日
短期职工薪酬					
- 工资、奖金、津贴和补贴		159,969	1,160,730	(1,070,381)	250,318
- 职工福利费		-	144,441	(143,879)	562
- 社会保险费					
医疗保险费		7	49,332	(49,324)	15
工伤保险费		4	1,905	(1,908)	1
生育保险费		1	6,035	(6,034)	2
其他		-	95	(94)	1
- 住房公积金		61	73,057	(73,099)	19
- 补充医疗保险		655	44,644	(45,295)	4
- 工会及职工教育经费		1,899	40,164	(40,435)	1,628
- 其他短期薪酬		-	9,595	(9,595)	-
小计		<u>162,596</u>	<u>1,529,998</u>	<u>(1,440,044)</u>	<u>252,550</u>
设定提存计划					
- 养老保险费		29	118,958	(118,934)	53
- 失业保险费		32	4,788	(4,805)	15
- 企业年金		18	64,110	(64,113)	15
小计		<u>79</u>	<u>187,856</u>	<u>(187,852)</u>	<u>83</u>
补充退休福利	(a)	<u>201,222</u>	<u>3,062</u>	<u>(19,504)</u>	<u>184,780</u>
合计		<u>363,897</u>	<u>1,720,916</u>	<u>(1,647,400)</u>	<u>437,413</u>

	2017年		2017年
注	1月1日	本年计提额	本年减少额
			12月31日
短期职工薪酬			
- 工资、奖金、津贴和补贴	132,572	931,365	(903,968)
- 职工福利费	4,529	127,592	(132,121)
- 社会保险费			
医疗保险费	90	39,895	(39,978)
工伤保险费	9	1,904	(1,909)
生育保险费	12	4,857	(4,868)
其他	-	6	(6)
- 住房公积金	131	60,143	(60,213)
- 补充医疗保险	430	40,018	(39,793)
- 工会及职工教育经费	11,902	35,171	(45,174)
- 其他短期薪酬	-	5,162	(5,162)
小计	<u>149,675</u>	<u>1,246,113</u>	<u>(1,233,192)</u>
设定提存计划			
- 养老保险费	79	96,036	(96,086)
- 失业保险费	32	5,856	(5,856)
- 企业年金	1,961	53,956	(55,899)
小计	<u>2,072</u>	<u>155,848</u>	<u>(157,841)</u>
补充退休福利	(a) <u>215,640</u>	<u>6,283</u>	<u>(20,701)</u>
合计	<u>367,387</u>	<u>1,408,244</u>	<u>(1,411,734)</u>

本行

	注	2018年 1月1日	本年计提额	本年减少额	2018年 12月31日
<b>短期职工薪酬</b>					
- 工资、奖金、津贴和补贴		144,493	1,099,443	(1,016,336)	227,600
- 职工福利费		-	139,207	(139,207)	-
- 社会保险费					
医疗保险费		-	46,762	(46,762)	-
工伤保险费		-	1,819	(1,819)	-
生育保险费		-	5,726	(5,726)	-
- 住房公积金		13	71,046	(71,059)	-
- 补充医疗保险		-	43,885	(43,885)	-
- 工会及职工教育经费		718	38,361	(39,079)	-
- 其他短期薪酬		-	9,347	(9,347)	-
小计		<u>145,224</u>	<u>1,455,596</u>	<u>(1,373,220)</u>	<u>227,600</u>
<b>设定提存计划</b>					
- 养老保险费		-	112,792	(112,792)	-
- 失业保险费		-	4,711	(4,711)	-
- 企业年金		-	61,989	(61,989)	-
小计		<u>-</u>	<u>179,492</u>	<u>(179,492)</u>	<u>-</u>
补充退休福利	(a)	<u>201,222</u>	<u>3,062</u>	<u>(19,504)</u>	<u>184,780</u>
合计		<u>346,446</u>	<u>1,638,150</u>	<u>(1,572,216)</u>	<u>412,380</u>

	2017年		2017年
注	1月1日	本年计提额	本年减少额
			12月31日
<b>短期职工薪酬</b>			
- 工资、奖金、津贴和补贴	131,696	870,533	(857,736)
- 职工福利费	4,529	121,309	(125,838)
- 社会保险费			
医疗保险费	-	38,278	(38,278)
工伤保险费	-	1,841	(1,841)
生育保险费	-	4,666	(4,666)
- 住房公积金	13	58,651	(58,651)
- 补充医疗保险	-	39,359	(39,359)
- 工会及职工教育经费	11,761	32,719	(43,762)
- 其他短期薪酬	-	4,556	(4,556)
小计	<u>147,999</u>	<u>1,171,912</u>	<u>(1,174,687)</u>
<b>设定提存计划</b>			
- 养老保险费	-	92,195	(92,195)
- 失业保险费	-	5,777	(5,777)
- 企业年金	-	51,066	(51,066)
小计	<u>-</u>	<u>149,038</u>	<u>(149,038)</u>
补充退休福利	(a) <u>215,640</u>	<u>6,283</u>	<u>(20,701)</u>
合计	<u>363,639</u>	<u>1,327,233</u>	<u>(1,344,426)</u>

(a) 补充退休福利

*提前退休计划*

本集团向自愿同意在退休年龄前退休的职工，在提前退休日至法定退休日期间支付提前退休福利金。本集团根据附注 3(13) 的会计政策对有关义务作出会计处理。

*补充退休计划*

本集团向合资格职工提供补充退休计划，主要是供暖供热补助。本集团根据附注 3(13) 的会计政策对有关义务作出会计处理。

(i) 本集团及本行补充退休福利余额如下：

	2018年 <u>12月31日</u>	2017年 <u>12月31日</u>
提前退休计划现值	25,152	29,527
补充退休计划现值	<u>159,628</u>	<u>171,695</u>
合计	<u><u>184,780</u></u>	<u><u>201,222</u></u>

(ii) 本集团及本行补充退休福利变动如下：

	2018年 <u>12月31日</u>	2017年 <u>12月31日</u>
年初余额	201,222	215,640
- 计入损益的设定福利成本	13,890	5,811
- 计入其他综合收益的设定福利成本	(10,828)	472
- 本年支付的福利	<u>(19,504)</u>	<u>(20,701)</u>
年末余额	<u><u>184,780</u></u>	<u><u>201,222</u></u>

(iii) 本集团及本行采用的主要精算假设为：

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
<u>提前退休计划</u>		
折现率	2.70%	3.80%
内部薪金年增长率	8.00%	8.00%
退休年龄		
- 男性	60	60
- 女性	55	55
	2018年 12月31日	2017年 12月31日
<u>补充退休计划</u>		
折现率	3.50%	4.20%
退休年龄		
- 男性	60	60
- 女性	55	55
	2018年 12月31日	2017年 12月31日
<u>死亡率：20 - 105岁</u>		
- 男性	0.0248% - 100%	0.0248% - 100%
- 女性	0.012% - 100%	0.012% - 100%

31 应交税费

本集团

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
应交企业所得税	245,549	500,051
应交增值税	149,647	139,342
应交税金及附加	23,995	21,416
其他	9,561	5,329
合计	<u>428,752</u>	<u>666,138</u>

本行

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
应交企业所得税	208,762	495,252
应交增值税	149,239	138,810
应交税金及附加	23,943	21,353
其他	8,834	4,468
合计	<u>390,778</u>	<u>659,883</u>

32 应付利息

本集团

	<u>2018年</u> <u>12月31日</u>	<u>2017年</u> <u>12月31日</u>
应付吸收存款利息	-	3,401,054
应付同业存放和拆入款项利息	-	798,630
应付债券利息	-	202,918
应付卖出回购金融资产款利息	-	30,648
应付向中央银行借款利息	-	1,453
合计	-	4,434,703

本行

	<u>2018年</u> <u>12月31日</u>	<u>2017年</u> <u>12月31日</u>
应付吸收存款利息	-	3,397,626
应付同业存放和拆入款项利息	-	664,019
应付债券利息	-	202,918
应付卖出回购金融资产款利息	-	30,648
应付向中央银行借款利息	-	1,453
合计	-	4,296,664

按照财政部《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》的要求，于 2018 年 12 月 31 日，本集团及本行基于实际利率法计提的金融工具的利息，反映在相应金融工具的账面余额中。

33 预计负债

本集团及本行

		2018年 12月31日	2017年 12月31日
信贷承诺预期信用损失	注	<u>236,822</u>	<u>59,417</u>

注：截至2018年12月31日，信贷承诺预期信用损失的变动情况如下：

本集团及本行

	信贷承诺预期信用损失
2017年12月31日	59,417
会计政策变更	<u>197,236</u>
2018年1月1日	<u>256,653</u>

	2018年12月31日			合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值的 贷款及垫款	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值的 贷款及垫款	
2018年1月1日	255,378	123	1,152	256,653
转移：				
- 至未来12个月预期信用损失	153	(49)	(104)	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款及垫款	(14)	14	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值的贷款及垫款	(2)	(54)	56	-
本年计提 / (转回)	<u>(29,589)</u>	<u>219</u>	<u>9,539</u>	<u>(19,831)</u>
2018年12月31日	<u>225,926</u>	<u>253</u>	<u>10,643</u>	<u>236,822</u>

34 应付债券

本集团及本行

	注	2018年 12月31日	2017年 12月31日
金融债券	(a)	2,997,817	5,596,521
二级资本债	(b)	6,997,739	6,997,457
同业存单		83,527,505	60,576,082
应计利息		<u>125,958</u>	<u>-</u>
合计		<u>93,649,019</u>	<u>73,170,060</u>

(a) 已发行绿色金融债券

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

(b) 已发行二级资本债券

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

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

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

35 其他负债

本集团

	注	2018年 12月31日	2017年 12月31日
代理业务应付款		182,678	52,357
久悬未决款项		61,978	80,776
应付股利	(a)	24,327	24,327
应付工程款		51,734	31,810
融资租赁保证金		782,971	413,679
其他		422,638	684,845
合计		<u>1,526,326</u>	<u>1,287,794</u>

本行

	注	2018年 12月31日	2017年 12月31日
代理业务应付款		182,678	52,357
久悬未决款项		61,978	80,776
应付股利	(a)	24,327	24,327
应付工程款		51,734	29,110
其他		289,613	567,099
合计		<u>610,330</u>	<u>753,669</u>

(a) 应付股利余额为前期已宣告但股东尚未领取的股利。

## 36 股本

本行于资产负债表日的股本结构如下：

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
内资股	-	3,803,932
境内人民币普通股 (A 股)	4,403,932	-
境外上市外资普通股 (H 股)	<u>1,518,000</u>	<u>1,518,000</u>
合计	<u>5,921,932</u>	<u>5,321,932</u>

于 2015 年 12 月，本行公开发行 12 亿股每股面值人民币 1 元的 H 股股份，每股发行价为 3.85 港元 (H 股股份发行)。H 股股份发行产生的溢价人民币 25.62 亿元记入资本公积。同时，根据国有股减持相关规定，人民币 1.2 亿元境内普通股股本被划转至全国社会保障基金理事会并转换为 H 股的股份。

于 2016 年 1 月，本行行使超额配售选择权超额发行 1.8 亿股每股面值人民币 1 元的 H 股股份，每股发行价为 3.85 港元。超额配售发行 H 股股份产生的溢价人民币 3.92 亿元计入资本公积。同时，根据国有股减持相关规定，人民币 0.18 亿元境内普通股股本被划转至全国社会保障基金理事会并转换为 H 股的股份。

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

以上所有 H 股已在香港联合交易所有限公司上市。所有 A 股及 H 股普通股股东就派发普通股股利均享有同等的权利。

## 37 其他权益工具

### (1) 本行于资产负债表日发行在外的优先股情况表：

发行在外的金融工具	发行时间	会计分类	股利率或		数量	原币 (百万美元)	折合人民币 (百万元)	到期日或 续期情况	转股条件
			利息率	发行价格					
境外优先股 减：发行费用	2017/10/18	权益工具	5.50%	20 美元 / 股	59,550,000	1,191	7,860 (34)	永久存续	强制转股条款
合计							7,826		

### (2) 主要条款

#### (a) 股息

在境外优先股发行后的一定时期内采用相同股息率，随后每隔 5 年重置一次 (该股息率由基准利率加上初始固定息差确定)。初始固定息差为该次境外优先股发行时股息率与基准利率之间的差值，且在存续期内保持不变。股息每一年度支付一次。

在确保资本充足率满足监管要求的前提下，按照本行公司章程规定，本行在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后，在有可分配税后利润的情况下，可以向本次境外优先股股东派发股息。本次境外优先股股东派发股息的顺序在普通股股东之前。

本行宣派和支付全部境外优先股股息由本行董事会根据股东大会授权决定。若取消全部或部份境外优先股派息，需由股东大会审议批准。如本行全部或部份取消本次境外优先股的派息，自股东大会决议通过次日起，直至恢复全额支付股息前，本行将不会向普通股股东分配利润。

#### (b) 股息累积方式

本次境外优先股采取非累积股息支付方式，即在本行决议取消全部或部份境外优先股派息的情形下，当期未向境外优先股股东足额派发股息的差额部份不累积至之后的计息期。

(c) 剩余利润分配

本次境外优先股股东按照约定的股息率获得股息后，不再同普通股股东一起参加剩余利润分配。

(d) 强制转股条款

当其他一级资本工具触发事件发生时，即本行的核心一级资本充足率降至 5.125% (或以下) 时，本行有权在无需获得境外优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次境外优先股按照总金额全部或部分转为 H 股普通股，并使本行的核心一级资本充足率恢复到 5.125% 以上。在部份转股情形下，本次境外优先股按同比例、以同等条件转股。当境外优先股转换为 H 股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。

当二级资本工具触发事件发生时，本行有权在无需获得境外优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次境外优先股按照总金额全部转为 H 股普通股。当本次境外优先股转换为 H 股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：(1) 中国银监会认定若不进行转股或减记，本行将无法生存；(2) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存。

(e) 有条件赎回条款

本次境外优先股自发行结束之日起 5 年后，经中国银行业监督管理机构批准并符合相关要求，本行有权赎回全部或部分本次境外优先股。

本次境外优先股的赎回价格为发行价格加当期已宣告但尚未支付的股息。

38 资本公积

本集团

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
股本溢价	5,099,040	2,990,254
其他	<u>64,615</u>	<u>64,615</u>
合计	<u>5,163,655</u>	<u>3,054,869</u>

本行

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
股本溢价	5,099,098	2,990,312
其他	<u>64,615</u>	<u>64,615</u>
合计	<u>5,163,713</u>	<u>3,054,927</u>

39 其他综合收益

本集团

	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
将重分类进损益的其他综合收益		
其中：可供出售金融资产公允价值变动		
- 公允价值变动计入其他综合收益	-	(1,751)
- 因处置转出至当期损益	-	(32,259)
- 所得税影响	-	8,502
其中：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资净收益		
- 公允价值变动 / 减值计入其他综合收益	87,000	-
- 因处置转出至当期损益	(3,636)	-
- 所得税影响	(20,841)	-
	<u>62,523</u>	<u>(25,508)</u>
不能重分类进损益的其他综合收益		
重新计量设定受益计划变动额	<u>8,122</u>	<u>(355)</u>
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额	70,645	(25,863)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	<u>548</u>	<u>-</u>
合计	<u>71,193</u>	<u>(25,863)</u>

本行

	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
将重分类进损益的其他综合收益		
其中：可供出售金融资产公允价值变动		
- 公允价值变动计入其他综合收益	-	(1,751)
- 因处置转出至当期损益	-	(32,259)
- 所得税影响	-	8,502
其中：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资净收益		
- 公允价值变动 / 减值计入其他综合收益	86,240	-
- 因处置转出至当期损益	(3,636)	-
- 所得税影响	(20,651)	-
小计	61,953	(25,508)
不能重分类进损益的其他综合收益		
重新计量设定受益计划变动额	8,122	(355)
合计	70,075	(25,863)

#### 40 盈余公积

于资产负债表日的盈余公积为法定盈余公积金和任意盈余公积金。

根据中华人民共和国公司法及公司章程，本行在弥补以前年度亏损后需按净利润（按财政部颁布的《企业会计准则》及相关规定厘定）的10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积金累计额达到本行注册资本的50%时，可以不再提取。2018年度本行提取了约人民币3.01亿元的法定盈余公积金。

本行亦根据股东决议提取任意盈余公积金。

#### 41 一般风险准备

自2012年7月1日起，根据财政部于2012年颁布的《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号）的相关规定，本行从净利润中提取一般风险准备作为利润分配，该一般风险准备不低于风险资产期末余额的1.5%。2018年度本行提取了约人民币3.5亿元的一般准备。

一般风险准备还包括本行下属子公司根据其所属行业或所属地区适用法规提取的一般风险准备。

## 42 利润分配

### (1) 普通股股利

经本行于2019年3月28日董事会审议通过，本行截至2018年12月31日止年度的利润分配方案为向股权登记日登记在册的A股股东和H股股东派发现金股利，每10股派人民币1.50元(税前)，共计约人民币8.88亿元。

上述2018年度股利分配方案尚待股东大会审议批准。

### (2) 优先股股利

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

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

43 利息净收入

本集团

	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
利息收入		
存放中央银行利息收入	522,573	495,022
存放同业及其他金融机构款项利息收入	40,597	52,081
拆出资金利息收入	251,132	407,980
发放贷款及垫款利息收入		
- 公司贷款及垫款	5,571,888	5,006,845
- 个人贷款及垫款	2,324,463	1,681,426
- 票据贴现	277,764	79,700
买入返售金融资产利息收入	258,213	425,572
投资利息收入	9,003,837	9,807,639
应收融资租赁款利息收入	742,503	510,486
	18,992,970	18,466,751
小计	18,992,970	18,466,751
利息支出		
向中央银行借款利息支出	(87,578)	(29,651)
同业及其他金融机构存放款项利息支出	(1,306,769)	(1,201,876)
拆入资金利息支出	(974,314)	(1,086,528)
吸收存款利息支出	(6,012,153)	(4,639,739)
卖出回购金融资产款利息支出	(500,074)	(642,126)
应付债券利息支出	(3,469,399)	(2,760,789)
	(12,350,287)	(10,360,709)
小计	(12,350,287)	(10,360,709)
利息净收入	6,642,683	8,106,042

本行

	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
<b>利息收入</b>		
存放中央银行利息收入	520,686	493,967
存放同业及其他金融机构款项利息收入	18,958	44,233
拆出资金利息收入	247,671	407,980
发放贷款及垫款利息收入		
- 公司贷款及垫款	5,527,438	4,962,025
- 个人贷款及垫款	2,304,954	1,671,940
- 票据贴现	277,764	79,700
买入返售金融资产利息收入	258,213	425,572
投资利息收入	<u>9,003,837</u>	<u>9,807,639</u>
小计	<u>18,159,521</u>	<u>17,893,056</u>
<b>利息支出</b>		
向中央银行借款利息支出	(85,405)	(28,068)
同业及其他金融机构存放款项利息支出	(1,316,064)	(1,226,743)
拆入资金利息支出	(395,915)	(638,250)
吸收存款利息支出	(6,001,252)	(4,632,974)
卖出回购金融资产款利息支出	(500,074)	(642,126)
应付债券利息支出	<u>(3,469,399)</u>	<u>(2,760,789)</u>
小计	<u>(11,768,109)</u>	<u>(9,928,950)</u>
利息净收入	<u>6,391,412</u>	<u>7,964,106</u>

44 手续费及佣金净收入

本集团

	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
手续费及佣金收入		
代理及托管业务手续费	1,262,758	1,282,361
证券承销及咨询业务手续费	410,439	409,320
承兑及担保手续费	191,991	156,455
银行卡手续费	96,777	76,942
其他	25,541	10,006
	1,987,506	1,935,084
手续费及佣金收入小计		
手续费及佣金支出	(113,187)	(69,951)
	1,874,319	1,865,133
手续费及佣金净收入		

本行

	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
手续费及佣金收入		
代理及托管业务手续费	1,262,717	1,282,361
证券承销及咨询业务手续费	258,333	200,501
承兑及担保手续费	191,991	156,455
银行卡手续费	96,776	76,911
其他	25,525	9,981
	1,835,342	1,726,209
手续费及佣金收入小计		
手续费及佣金支出	(112,846)	(59,406)
	1,722,496	1,666,803
手续费及佣金净收入		

45 投资收益

本集团

	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
金融投资净(损失)/收益		
- 债券投资	(169,300)	(186,111)
- 其他债权投资	2,754,477	563,442
- 衍生金融工具	(510)	36,710
权益法核算的长期股权投资	<u>52,170</u>	<u>44,333</u>
合计	<u><u>2,636,837</u></u>	<u><u>458,374</u></u>

本行

	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
金融投资净(损失)/收益		
- 债券投资	(187,365)	(186,111)
- 其他债权投资	2,753,983	563,442
- 衍生金融工具	(510)	36,710
权益法核算的长期股权投资	<u>52,170</u>	<u>44,333</u>
合计	<u><u>2,618,278</u></u>	<u><u>458,374</u></u>

46 公允价值变动净损失

本集团

	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	(35,618)	(92,965)
衍生金融工具	<u>(525)</u>	<u>(32,310)</u>
合计	<u><u>(36,143)</u></u>	<u><u>(125,275)</u></u>

本行

	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	(35,696)	(92,965)
衍生金融工具	<u>(525)</u>	<u>(32,310)</u>
合计	<u><u>(36,221)</u></u>	<u><u>(125,275)</u></u>

47 汇兑净收益 / (损失)

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

48 税金及附加

本集团

	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
城市维护建设税	36,871	31,615
教育费附加	26,437	22,638
房产税	18,799	15,794
印花税	8,119	7,864
土地使用税	1,221	1,183
车船使用税	75	92
	91,522	79,186
合计	91,522	79,186

本行

	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
城市维护建设税	36,769	30,974
教育费附加	26,353	22,175
房产税	18,799	15,794
印花税	6,721	6,107
土地使用税	1,213	1,168
车船使用税	73	91
	89,928	76,309
合计	89,928	76,309

49 业务及管理费

本集团

	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
职工薪酬费用		
- 工资、奖金及津贴	1,160,730	931,365
- 社会保险费及企业年金	245,223	202,510
- 补充退休福利	13,890	5,811
- 职工福利费	189,085	167,610
- 住房公积金	73,057	60,143
- 其他职工福利	49,759	40,333
	1,731,744	1,407,772
小计	1,731,744	1,407,772
折旧及摊销	301,903	261,677
租金及物业管理费	229,157	202,789
办公费用	73,598	90,764
其他一般及行政费用	783,033	673,876
	3,119,435	2,636,878
合计	3,119,435	2,636,878

本行

	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
职工薪酬费用		
- 工资、奖金及津贴	1,099,443	870,533
- 社会保险费及企业年金	233,799	193,823
- 补充退休福利	13,890	5,811
- 职工福利费	183,092	160,668
- 住房公积金	71,046	58,651
- 其他职工福利	47,708	37,275
	<hr/>	<hr/>
小计	1,648,978	1,326,761
折旧及摊销	295,788	256,768
租金及物业管理费	220,401	194,553
办公费用	71,575	87,427
其他一般及行政费用	760,880	655,090
	<hr/>	<hr/>
合计	<u>2,997,622</u>	<u>2,520,599</u>

50 信用减值损失

本集团

	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
发放贷款及垫款减值损失	3,449,971	1,744,274
应收款项类投资减值损失	-	120,000
以摊余成本计量的金融投资减值损失	565,957	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 减值损失	(207)	-
应收融资租赁款减值损失	165,373	85,028
买入返售金融资产减值损失	1,063	-
拆出资金减值损失	(1,805)	-
存放同业及其他金融机构款项减值损失	(352)	-
表外信贷承诺减值损失	(19,831)	-
其他	-	7,648
	<hr/>	<hr/>
合计	<u>4,160,169</u>	<u>1,956,950</u>

本行

	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
发放贷款及垫款减值损失	3,433,415	1,727,711
应收款项类投资减值损失	-	120,000
以摊余成本计量的金融投资减值损失	565,957	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 减值损失	(207)	-
买入返售金融资产减值损失	1,063	-
拆出资金减值损失	(1,805)	-
存放同业及其他金融机构款项减值损失	(352)	-
表外信贷承诺准备金	(19,831)	-
其他	-	7,648
	<hr/>	<hr/>
合计	<u>3,978,240</u>	<u>1,855,359</u>

51 所得税费用

(1) 所得税费用组成：

本集团

	附注	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
当期所得税		1,185,384	1,495,786
递延所得税	21(2)	(420,987)	(292,139)
以前年度所得税调整		<u>(55,947)</u>	<u>10,076</u>
合计		<u><u>708,450</u></u>	<u><u>1,213,723</u></u>

本行

	附注	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
当期所得税		1,118,981	1,443,828
递延所得税	21(2)	(384,954)	(279,055)
以前年度所得税调整		<u>(61,396)</u>	<u>8,217</u>
合计		<u><u>672,631</u></u>	<u><u>1,172,990</u></u>

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下：

本集团

	注	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
税前利润		3,809,906	5,547,260
法定税率		25%	25%
按法定税率计算的所得税		952,477	1,386,815
不可作纳税抵扣的项目	(a)	3,508	6,710
免税收入	(b)	(193,558)	(189,878)
未确认递延所得税亏损		1,970	-
以前年度所得税调整		<u>(55,947)</u>	<u>10,076</u>
所得税费用		<u><u>708,450</u></u>	<u><u>1,213,723</u></u>

本行

	注	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
税前利润		3,687,214	5,391,616
法定税率		25%	25%
按法定税率计算的所得税		921,803	1,347,904
不可作纳税抵扣的项目	(a)	3,004	6,232
免税收入	(b)	(190,780)	(189,363)
以前年度所得税调整		<u>(61,396)</u>	<u>8,217</u>
所得税费用		<u><u>672,631</u></u>	<u><u>1,172,990</u></u>

(a) 不可抵扣支出主要为不可抵扣的职工福利费、业务招待费。

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

52 基本及稀释每股收益

本集团

	注	2018年	2017年
收益：			
归属于本行股东的净利润		3,058,831	4,280,024
减：归属于本行其他权益工具持有者的净利润		(502,343)	-
归属于本行普通股股东的净利润		2,556,488	4,280,024
股份：			
普通股加权平均数 (千股)	(a)	5,471,932	5,321,932
归属于本行普通股股东的基本及稀释每股收益 (人民币元)		0.47	0.80

由于本行于本年并无任何具有稀释影响的潜在股份，所以基本及稀释每股收益并无任何差异。

(a) 普通股加权平均数 (千股)

	2018年	2017年
年初普通股股数	5,321,932	5,321,932
新增普通股加权平均数	150,000	-
普通股加权平均数	5,471,932	5,321,932

53 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

本集团

	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
净利润	3,101,456	4,333,537
加：信用减值损失	4,160,169	1,956,950
折旧及摊销	301,903	261,677
处置固定资产、无形资产及其他资产净收益	(130)	(6,489)
公允价值变动净损失	36,143	125,275
投资收益	(2,466,339)	(590,806)
发行债券利息支出	3,469,399	2,760,789
递延所得税资产净额的增加	(420,987)	(292,139)
预计负债计提	-	7,653
金融投资利息收入	(9,003,837)	(9,295,463)
未实现汇兑净(损失)/收益	(546,835)	285,992
经营性应收项目的增加	(29,831,095)	(30,404,826)
经营性应付项目的增加	5,380,684	28,876,456
	<u>5,380,684</u>	<u>28,876,456</u>
经营活动使用的现金流量净额	<u>(25,819,469)</u>	<u>(1,981,394)</u>

本行

	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
净利润	3,014,583	4,218,626
加：信用减值损失	3,978,240	1,855,359
折旧及摊销	295,788	256,768
处置固定资产、无形资产及其他资产净损失 / (收益)	2	(6,489)
公允价值变动净损失	36,221	125,275
投资收益	(2,640,355)	(590,806)
发行债券利息支出	3,469,399	2,760,789
递延所得税资产净额的增加	(384,954)	(279,055)
预计负债计提	177,404	7,653
金融投资利息收入	(9,003,837)	(9,295,463)
未实现汇兑净 (损失) / 收益	(547,670)	285,992
经营性应收项目的增加	(25,898,525)	(27,319,637)
经营性应付项目的 (减少) / 增加	(386,096)	26,869,356
	<u>(27,889,800)</u>	<u>(1,111,632)</u>
经营活动使用的现金流量净额	<u>(27,889,800)</u>	<u>(1,111,632)</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

本集团

	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
现金及现金等价物的年末余额	22,521,114	19,254,054
减：现金及现金等价物的年初余额	(19,254,054)	(16,122,799)
现金及现金等价物净增加额	<u>3,267,060</u>	<u>3,131,255</u>

本行

	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
现金及现金等价物的年末余额	20,228,925	18,824,747
减：现金及现金等价物的年初余额	(18,824,747)	(16,016,396)
现金及现金等价物净增加额	<u>1,404,178</u>	<u>2,808,351</u>

(3) 现金及现金等价物分析如下：

本集团

	2018年 <u>12月31日</u>	2017年 <u>12月31日</u>
库存现金	663,758	768,348
存放中央银行款项	16,788,883	12,122,850
原始到期日在三个月及以内的存放同业及 其他金融机构款项	1,684,322	4,598,622
原始到期日在三个月及以内的拆出资金	<u>3,384,151</u>	<u>1,764,234</u>
现金及现金等价物合计	<u><u>22,521,114</u></u>	<u><u>19,254,054</u></u>

本行

	2018年 <u>12月31日</u>	2017年 <u>12月31日</u>
库存现金	649,125	760,265
存放中央银行款项	16,756,352	12,116,346
原始到期日在三个月及以内的存放同业及 其他金融机构款项	1,039,298	4,183,902
原始到期日在三个月及以内的拆出资金	<u>1,784,150</u>	<u>1,764,234</u>
现金及现金等价物合计	<u><u>20,228,925</u></u>	<u><u>18,824,747</u></u>

(4) 本年取得子公司的相关信息

本集团

	2018年 <u>12月31日</u>	2017年 <u>12月31日</u>
本年取得子公司于本年支付的现金和现金等价物	-	3,465
减：子公司持有的现金和现金等价物	<u>-</u>	<u>(71,901)</u>
取得子公司收到的现金净额	<u><u>-</u></u>	<u><u>(68,436)</u></u>

54 关联方关系及交易

(1) 关联方关系

(a) 主要股东

主要股东包括直接持有本行 5%或以上股份的股东。

对本行的直接持股比例：

	<u>2018年</u> <u>12月31日</u>	<u>2017年</u> <u>12月31日</u>
郑州市财政局	8.29%	9.22%

(b) 本行的子公司及联营公司

有关本行子公司及联营公司的详细信息载于附注 18。

(c) 本行的其他关联方

其他关联方可为自然人或法人，包括本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员，以及本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或可施加重大影响的实体及附注 54(1)(a) 所载本行主要股东或其控股股东控制或共同控制的实体。其他关联方亦包括本行退休福利计划 (附注 30(a))。

(2) 关联方交易及余额

本集团关联交易主要是发放贷款和吸收存款。本集团与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

(a) 与主要股东之间的交易

	<u>2018年</u> <u>12月31日</u>	<u>2017年</u> <u>12月31日</u>
年末余额：		
吸收存款	23,203	190,355
应付利息	-	20
其他负债	64,285	64,285
	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
本年交易：		
利息支出	652	892

(b) 与子公司之间的交易

	<u>2018年</u> <u>12月31日</u>	<u>2017年</u> <u>12月31日</u>
年末余额：		
同业及其他金融机构存放款项	399,840	278,519
应付利息	-	341
	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
本年交易：		
利息收入	-	2,306
利息支出	14,655	23,169

与子公司之间的重大往来金额及交易均已在合并报表中抵销。

(c) 与联营公司之间的交易

	<u>2018年</u> <u>12月31日</u>	<u>2017年</u> <u>12月31日</u>
年末余额：		
存放和拆放同业及其他金融机构款项	50,992	100,909
应收利息	-	151
同业及其他金融机构存放和拆入款项	1,265,155	319,997
应付利息	-	355
	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
本年交易：		
利息收入	3,198	2,053
利息支出	6,625	887

(d) 与其他重要关联方之间的交易

	<u>2018年</u> <u>12月31日</u>	<u>2017年</u> <u>12月31日</u>
年末余额：		
发放贷款及垫款	2,554,752	3,803,531
以摊余成本计量的金融投资	4,340,365	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	532,226	-
应收款项类投资	-	3,697,000
应收利息	-	34,777
吸收存款	4,122,233	8,642,052
同业及其他金融机构存放和拆入款项	266,799	252,526
应付利息	-	14,717
	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
本年交易：		
利息收入	400,973	398,589
利息支出	53,504	78,618

(3) 关键管理人员

(a) 本行与关键管理人员之间的交易

	<u>2018年</u> <u>12月31日</u>	<u>2017年</u> <u>12月31日</u>
年末余额：		
发放贷款及垫款	14,032	13,076
应收利息	-	10
吸收存款	25,408	14,170
应付利息	-	22
	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
本年交易：		
利息收入	1,439	584
利息支出	407	125

(b) 关键管理人员薪酬

	2018年	2017年
薪金及其他酬金	42,114	37,892
社会保险福利、住房公积金等单位缴存部分	3,312	2,812
合计	45,426	40,704

本行于2018年度及2017年度均未提供给关键管理人员退休福利计划、离职计划及其他长期福利等支出。

55 分部报告

(1) 业务分部

本集团按业务条线将业务划分为不同的营运组别，从而进行业务管理。本集团的经营分部已按与内部报送信息一致的方式列报，这些内部报送信息是提供给本集团管理层以向分部分配资源并评价分部业绩。本集团以经营分部为基础，确定了下列报告分部：

*公司银行业务*

该分部向公司类客户、政府机关和金融机构提供多种金融产品和服务，包括企业贷款及垫款、贸易融资、存款服务、融资租赁、代理服务及汇款和结算服务。

*零售银行业务*

该分部向个人客户提供多种金融产品和服务，包括个人贷款、存款服务、银行卡服务、个人理财服务、汇款和结算服务及收付款代理服务等。

*资金业务*

该分部经营本集团的资金业务，包括于银行间进行同业拆借交易、回购交易、债券投资和买卖。资金业务分部还对本集团流动性头寸进行管理，包括发行债券。

## 其他业务

该分部主要包括权益投资及相关收益以及不能构成单个报告分部的任何其他业务。

分部资产及负债和分部收入、费用及经营业绩是按照本集团会计政策计量。

内部收费及转让定价是参考市场价格确定，并已在各分部的业绩中反映。与第三方交易产生的利息收入和支出以“对外利息净收入/支出”列示，内部收费及转让定价调整所产生的利息净收入和支出以“分部间利息净收入/支出”列示。

分部收入、支出、资产与负债包含直接归属某一分部，以及可按合理的基准分配至该分部的项目(除了递延所得税资产之外)。分部收入、支出、资产和负债包含在编制财务报表时抵销的内部往来的余额和内部交易。分部资本性支出是指在相关期间内分部购入的物业及设备、无形资产及其他长期资产所发生的支出总额。

## 本集团

	2018年度				
	公司银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务	合计
营业收入					
对外利息净收入	2,863,458	1,099,075	2,680,150	-	6,642,683
分部间利息净收入	858,902	407,693	(1,266,595)	-	-
利息净收入/(支出)	3,722,360	1,506,768	1,413,555	-	6,642,683
手续费及佣金净收入	400,867	83,587	1,389,865	-	1,874,319
投资收益	49,037	-	2,524,016	63,784	2,636,837
公允价值变动净损失	-	-	(36,143)	-	(36,143)
汇兑净收益	-	-	7,164	-	7,164
其他收益	-	-	-	16,738	16,738
其他业务收入	-	-	-	15,219	15,219
营业收入合计	4,172,264	1,590,355	5,298,457	95,741	11,156,817
税金及附加	(37,636)	(14,603)	(39,283)	-	(91,522)
业务及管理费	(1,283,542)	(696,604)	(1,125,211)	(14,078)	(3,119,435)
资产减值损失	(2,851,061)	(744,452)	(564,656)	-	(4,160,169)
其他业务成本	-	-	-	-	-
营业支出合计	(4,172,239)	(1,455,659)	(1,729,150)	(14,078)	(7,371,126)
营业利润	25	134,696	3,569,307	81,663	3,785,691
加：营业外收入	-	-	-	29,008	29,008
减：营业外支出	-	-	-	(4,793)	(4,793)
利润总额	25	134,696	3,569,307	105,878	3,809,906
其他分部信息					
- 折旧及摊销	140,711	110,929	50,263	-	301,903
- 资本性支出	332,712	180,569	292,913	2,407	808,601

	2018年12月31日				
	公司银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	157,319,884	57,840,402	247,604,846	1,429,499	464,194,631
递延所得税资产					1,947,787
资产合计					466,142,418
分部负债 / 负债合计	184,959,359	83,126,962	158,512,376	1,680,222	428,278,919
信贷承诺	81,456,788	1,778,943	-	-	83,235,731

### 本集团

	2017年				
	公司银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务	合计
营业收入					
对外利息净收入	2,862,457	765,753	4,477,832	-	8,106,042
分部间利息净收入 / (支出)	855,109	525,148	(1,380,257)	-	-
利息净收入	3,717,566	1,290,901	3,097,575	-	8,106,042
手续费及佣金净收入	598,545	77,997	1,188,591	-	1,865,133
投资收益	-	-	414,041	44,333	458,374
公允价值变动净损失	-	-	(125,275)	-	(125,275)
汇兑净损失	-	-	(217,009)	-	(217,009)
其他收益	-	-	-	82,499	82,499
其他业务收入	-	-	-	24,579	24,579
营业收入合计	4,316,111	1,368,898	4,357,923	151,411	10,194,343
税金及附加	(28,360)	(7,640)	(43,186)	-	(79,186)
业务及管理费	(1,243,466)	(464,355)	(901,582)	(27,475)	(2,636,878)
资产减值损失	(1,187,744)	(649,206)	(120,000)	-	(1,956,950)
其他业务成本	-	-	-	(28,491)	(28,491)
营业支出合计	(2,459,570)	(1,121,201)	(1,064,768)	(55,966)	(4,701,505)
营业利润	1,856,541	247,697	3,293,155	95,445	5,492,838
加：营业外收入	-	-	-	61,389	61,389
减：营业外支出	-	-	-	(6,967)	(6,967)
利润总额	1,856,541	247,697	3,293,155	149,867	5,547,260
其他分部信息					
- 折旧及摊销	141,288	69,083	51,306	-	261,677
- 资本性支出	357,605	133,543	259,284	7,901	758,333

	2017年12月31日				
	公司银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	135,166,061	47,444,212	250,530,100	1,418,098	434,558,471
递延所得税资产					1,270,416
资产合计					435,828,887
分部负债 / 负债合计	187,633,898	71,725,668	141,636,728	1,393,228	402,389,522
信贷承诺	66,790,405	1,275,828	-	-	68,066,233

## (2) 地区信息

本集团主要是于中国河南省经营，本集团主要客户和资产均位于中国河南省。

## 56 风险管理

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

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

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

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

### (1) 信用风险

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

#### *信贷业务*

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

## 资金业务

本集团的资金业务所面对的信用风险是由投资业务和同业业务产生的。本集团通过应用资金业务及同业业务的内部信用评级设定信用额度来管理信用风险敞口。集团通过系统实时监控信用风险敞口，并会定期重检及调整信用额度。

### 预期信用损失的计量

本集团根据信用风险是否发生显著增加以及资产是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

本集团对满足下列情形的金融工具按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，对其他金融工具按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备：

- 该金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险；或
- 该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

#### (i) 信用风险显著增加

当触发某个或多个定量、定性标准或上限指标时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加。

如果借款人被列入预警清单并且满足以下一个或多个标准：

- 信用利差显著上升
- 借款人出现业务、财务和经济状况的重大不利变化
- 申请宽限期或债务重组
- 借款人经营情况的重大不利变化
- 担保物价值变低 (仅针对抵质押贷款)
- 出现现金流 / 流动性问题的早期迹象，例如应付账款 / 贷款还款的延期
- 如果借款人在合同付款日后逾期超过30天仍未付款。

本集团对发放贷款及垫款及资金业务相关的金融工具使用预警清单监控信用风险，并在交易对手层面进行定期评估。用于识别信用风险显著增加的标准由管理层定期监控并复核其适当性。

截至2018年12月31日，本集团未将任何金融工具视为具有较低信用风险而不再比较资产负债表日的信用风险与初始确认时相比是否显著增加。

(ii) 违约及已发生信用减值资产的定义

当金融工具符合以下一项或多项条件时，本集团将该金融资产界定为已发生违约，其标准与已发生信用减值的定义一致：

(1) 定量标准。

借款人在合同付款日后逾期超过 90 天仍未付款。

(2) 定性标准。

借款人满足“难以还款”的标准，表明借款人发生重大财务困难，包括：

- 借款人长期处于宽限期
- 借款人死亡
- 借款人破产
- 借款人违反合同中对债务人约束的条款 (一项或多项)
- 由于借款人财务困难导致相关金融资产的活跃市场消失
- 债权人由于借款人的财务困难作出让步
- 借款人很可能破产
- 购入资产时获得了较高折扣、购入时资产已经发生信用损失

上述标准适用于本集团所有的金融工具，且与内部信用风险管理所采用的违约定义一致。

(iii) 以组合方式计量损失准备。

在按照组合方式计提预期信用损失准备时，本集团已将具有类似风险特征的敞口进行归类。在进行分组时，本集团获取了充分的信息，确保其统计上的可靠性。本集团对个人类发放贷款及垫款和公司类发放贷款及垫款分别按组合计量，其中公司类发放贷款及垫款参考行业、担保物类型、信用评级等信息。本集团对第三阶段发放贷款及垫款按单项进行减值评估。

(iv) 对参数、假设及估计技术的说明

预期信用损失是违约概率 (PD)、违约风险敞口 (EAD) 及违约损失率 (LGD) 三者的乘积折现后的结果。相关定义如下：

- 违约概率是指借款人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性；
- 违约风险敞口是指，在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额；
- 违约损失率是指本集团对违约敞口发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保物或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。

本集团通过预计未来各月份中单个敞口或资产组合的违约概率、违约损失率和违约风险敞口，来确定预期信用损失。本集团将这三者相乘并根据其存续 (即没有得更早期间发生提前还款或违约的情况) 的可能性进行调整。这种做法可以计算出未来各月的预期信用损失。再将各月的计算结果折现至资产负债表日并加总。预期信用损失计算中使用的折现率为初始实际利率或其近似值。

整个存续期违约概率是运用到期模型、以 12 个月违约概率推导而来。到期模型描述了资产组合整个存续期的违约情况演进规律。该模型基于历史观察数据开发，并适用于同一组合和信用等级下的所有资产。上述方法得到经验分析的支持。

12 个月及整个存续期的违约风险敞口根据预期还款安排确定，不同类型的产品将有所不同。

- 对于分期还款以及一次性偿还的发放贷款及垫款，本集团根据合同约定的还款计划确定 12 个月或整个存续期违约敞口，并针对预期借款人作出的超额还款和提前还款 / 再融资进行调整。
- 对于循环信贷产品，本集团使用已提取发放贷款及垫款余额加上“信用转换系数”估计剩余限额内的提款，来预测违约风险敞口。基于本集团的近期违约数据分析，这些假设因产品类型及限额利用率的差异而有所不同。
- 本集团根据对影响违约后回收的因素来确定 12 个月及整个存续期的违约损失率。不同产品类型的违约损失率有所不同。
- 对于担保类发放贷款及垫款，本集团主要根据担保物类型及预期价值、强制出售时的折扣率、回收时间及预计的收回成本等确定违约损失率。

- 对于信用类发放贷款及垫款，由于从不同借款人可回收金额差异有限，所以本集团通常在产品层面确定违约损失率。该违约损失率受到回收策略的影响，上述回收策略包括发放贷款及垫款转让计划及定价。
- 在确定 12 个月及整个存续期违约概率、违约敞口及违约损失率时应考虑前瞻性经济信息。考虑的前瞻性因素因产品类型的不同而有所不同。

本集团每季度监控并复核预期信用损失计算相关的假设，包括各期限下的违约概率及担保物价值的变动情况。

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过历史数据分析，识别出影响各资产组合的信用风险及预期信用损失的关键经济指标，包括 GDP、工业增加值、CPI 等。

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

2017 年度信用风险相关政策，参见 2017 年年度财务报告。

(a) 最大信用风险敞口

本集团所承受的最大信用风险敞口为报告期末每项金融资产的账面价值。于报告期末就表外项目承受的最大信用风险敞口已在附注 58(1) 中披露。

(b) 发放贷款及垫款

(i) 于2018年12月31日，本集团发放贷款及垫款分析如下：

	2018年 12月31日
评估未来12个月预期信用损失的贷款及垫款余额	
- 已逾期未发生信用减值	639,733
- 未逾期未发生信用减值	<u>149,978,957</u>
小计	<u>150,618,690</u>
评估整个存续期预期信用损失-未发生信用减值的 贷款及垫款余额	
- 已逾期未发生信用减值	2,396,820
- 未逾期未发生信用减值	<u>2,431,602</u>
小计	<u>4,828,422</u>
评估整个存续期预期信用损失-已发生信用减值的 贷款及垫款余额	
- 已逾期已发生信用减值	4,012,791
- 未逾期已发生信用减值	<u>112,889</u>
小计	<u>4,125,680</u>
应计利息	489,560
减：减值损失准备	<u>(6,062,971)</u>
净值	<u>153,999,381</u>

(ii) 未逾期未发生信用减值

截至2018年12月31日，本集团未逾期未发生信用减值的发放贷款及垫款的信用风险分析如下：

	2018年 12月31日
企业贷款及垫款	109,829,919
个人贷款及垫款	<u>42,580,640</u>
总额合计	<u><u>152,410,559</u></u>

(iii) 已逾期未发生信用减值

于2018年12月31日，本集团已逾期未发生信用减值的各类发放贷款及垫款的逾期分析如下：

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

于2018年12月31日，本集团对已逾期未发生信用减值的发放贷款及垫款持作抵押品的有关抵押物的公允价值如下：

	2018年 12月31日
已逾期未发生信用减值贷款及垫款的 抵押物的公允价值	<u><u>2,250,645</u></u>

以上抵押物主要包括土地、房屋、机器及设备。抵押物的公允价值由本集团按可取得到的最近期外部估值估算，并考虑处置经验及现有市场情况后作出调整。

(iv) 已发生信用减值发放贷款及垫款

于2018年12月31日，本集团已发生信用减值发放贷款及垫款分析如下：

	2018年 12月31日
原值	
- 企业贷款及垫款	3,268,726
- 个人贷款及垫款	856,954
小计	4,125,680
应计利息	
- 企业贷款及垫款	1,809
- 个人贷款及垫款	8
小计	1,817
减值准备	
- 企业贷款及垫款	(2,279,394)
- 个人贷款及垫款	(567,625)
小计	(2,847,019)
净值	
- 企业贷款及垫款	991,141
- 个人贷款及垫款	289,337
合计	1,280,478
持有已减值贷款及垫款抵押物的公允价值	1,967,877

以上抵押物主要包括土地、房屋、机器及设备。抵押物的公允价值由本集团按可取得到的最近期外部估值估算，并考虑处置经验及现有市场情况后作出调整。

(v) 于2017年12月31日，本集团发放贷款及垫款分析如下：

	2017年 12月31日
发放贷款及垫款总额	
未逾期末减值	121,576,757
已逾期末减值	4,954,035
已减值	<u>1,925,686</u>
小计	<u>128,456,478</u>
减：减值损失准备	
未逾期末减值	(2,500,249)
已逾期末减值	(719,329)
已减值	<u>(780,958)</u>
小计	<u>(4,000,536)</u>
净值	
未逾期末减值	119,076,508
已逾期末减值	4,234,706
已减值	<u>1,144,728</u>
总计	<u><u>124,455,942</u></u>

(vi) 未逾期末减值

于2017年12月31日，本集团未逾期末减值的发放贷款及垫款的信用风险分析如下：

	2017年 12月31日
企业贷款及垫款	89,263,328
个人贷款及垫款	<u>32,313,429</u>
总额合计	<u><u>121,576,757</u></u>

(vii) 已逾期未减值

于2017年12月31日，本集团已逾期未减值的各类发放贷款及垫款的逾期分析如下：

	2017年12月31日				合计
	逾期 1个月以内 (含1个月)	逾期 1至3个月 (含3个月)	逾期 3个月至1年 (含1年)	逾期 1年以上	
企业贷款及垫款	971,263	1,676,854	779,303	34,785	3,462,205
个人贷款及垫款	369,630	519,940	478,327	123,933	1,491,830
总额合计	1,340,893	2,196,794	1,257,630	158,718	4,954,035

于2017年12月31日，本集团对已逾期未减值的发放贷款及垫款持作抵押品的有关抵押物的公允价值如下：

	2017年 12月31日
已逾期未减值贷款及垫款的抵押物的公允价值	3,252,167

以上抵押物主要包括土地、房屋、机器及设备。抵押物的公允价值由本集团按可取得到的最近期外部估值估算，并考虑处置经验及现有市场情况后作出调整。

(viii) 已减值发放贷款及垫款

于2017年12月31日，本集团已减值发放贷款及垫款分析如下：

	2017年 <u>12月31日</u>
原值	
- 企业贷款及垫款	1,617,673
- 个人贷款及垫款	<u>308,013</u>
小计	<u>1,925,686</u>
减值准备	
- 企业贷款及垫款	(640,455)
- 个人贷款及垫款	<u>(140,503)</u>
小计	<u>(780,958)</u>
净值	
- 企业贷款及垫款	977,218
- 个人贷款及垫款	<u>167,510</u>
合计	<u>1,144,728</u>
持有已减值贷款及垫款抵押物的公允价值	<u>1,313,544</u>

以上抵押物主要包括土地、房屋、机器及设备。抵押物的公允价值由本集团按可取得到的最近期外部估值估算，并考虑处置经验及现有市场情况后作出调整。

(ix) 已重组的贷款和垫款

重组是基于自愿或在一定程度上由法院监督的程序，通过此程序，本集团与借款人及 / 或其担保人 (如有) 重新确定发放贷款及垫款条款。重组通常因借款人的财务状况恶化或借款人无法如期还款而做出。只有在借款人经营具有良好前景的情况下，本集团才会考虑重组不良贷款和垫款。此外，本集团在批准发放贷款及垫款重组前，通常会要求增加担保、质押及 / 或抵押物，或要求由还款能力较强的借款人承担。重组最常见于定期贷款。2018年12月31日本集团无重组的发放贷款和垫款 (2017年12月31日本集团无重组的发放贷款和垫款)。

(c) 应收同业及其他金融机构款项

本集团采用内部信贷评级方法来管理应收同业及其他金融机构款项。应收同业及其他金融机构款项（包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及交易对手为同业及其他金融机构的买入返售金融资产）的信用评级的分布列示如下：

本集团

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
总额		
未逾期		
- A至AAA级	7,708,768	22,775,611
- B至BBB级	1,524,561	1,123,835
- 无评级	144,486	529,207
合计	9,377,815	24,428,653

(d) 债券

债券的信用风险主要来自发行人可能不履行付款或清盘。由不同发行人发行的债券通常带有不同程度的信用风险。

下表提供按发行人种类划分的本集团债券信用风险敞口总额的分析：

本集团

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
账面价值		
未逾期		
- 政府	29,170,003	20,177,393
- 政策性银行	37,537,081	30,253,171
- 银行及其他金融机构	2,876,607	6,283,256
- 企业实体	8,176,557	7,505,397
逾期未发生信用减值		
- 企业实体	256,411	-
合计	78,016,659	64,219,217

(e) 以摊余成本计量的金融投资

本集团

2018年

12月31日

评估未来12个月预期信用损失的以摊余成本计量的金融投资余额

- 已逾期未发生信用减值 708,400

- 未逾期未发生信用减值 163,391,994

小计 164,100,394

评估整个存续期预期信用损失-未发生信用减值的以  
摊余成本计量的金融投资余额

- 未逾期未发生信用减值 1,400,000

小计 1,400,000

评估整个存续期预期信用损失-已发生信用减值的以  
摊余成本计量的金融投资余额

- 已逾期已发生信用减值 2,629,147

小计 2,629,147

应计利息 1,427,133

减：减值损失准备 (1,726,620)

总计 167,830,054

持有已发生信用减值以摊余成本计量的金融投资的

抵押物的公允价值 5,027,204

以上抵押物主要包括土地、房屋、机器及设备。抵押物的公允价值由本集团按可  
取得到的最近期外部估值估算，并考虑处置经验及现有市场情况后作出调整。

(f) 应收款项类投资

本集团

	2017年 12月31日
应收款项类投资	
未逾期未减值	114,379,282
已逾期未减值	2,525,000
已减值	<u>206,561</u>
小计	<u>117,110,843</u>
减：减值准备	
未逾期未减值	(440,622)
已逾期未减值	(117,830)
已减值	<u>(81,561)</u>
小计	<u>(640,013)</u>
净值	
未逾期未减值	113,938,660
已逾期未减值	2,407,170
已减值	<u>125,000</u>
合计	<u>116,470,830</u>
已逾期未减值应收款项类金融投资的抵押物的公允价值	<u>4,486,208</u>
持有已减值应收款项类金融投资的抵押物的公允价值	<u>125,000</u>

以上抵押物主要包括土地、房屋、机器及设备。抵押物的公允价值由本集团按可取得到的最近期外部估值估算，并考虑处置经验及现有市场情况后作出调整。

## (2) 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、商品价格和股票价格等)的不利变动,而使本集团业务发生损失的风险。市场风险管理旨在管理及监控市场风险,将潜在的市场风险损失维持在本集团可承受的范围内,实现经风险调整的收益最大化。

董事会负责审批执行市场风险管理的政策,确定本集团可以承受的市场风险水平,并授权风险管理委员会监督市场风险管理工作。计财部、贸易融资部、金融市场部及风险管理部共同负责识别、计量、监测及报告市场风险。

本集团使用敏感性分析、利率重定价敞口分析、外汇敞口分析、压力测试及有效久期分析来计量、监测市场风险。

敏感性分析是以总体敏感度额度及每个档期敏感度额度控制,按照不同期限分档计算利率风险。

利率重定价敞口分析是衡量利率变动对当期损益影响的一种方法。具体而言,就是将所有生息资产和付息负债按照利率重新定价的期限划分到不同的时间段以匡算未来资产和负债现金流的缺口。

外汇敞口分析是衡量汇率变动对当期损益影响的一种方法。外汇敞口主要来源于本集团表内外业务中的货币错配。

压力测试的结果是采用市场变量的压力变动,对一系列前瞻性的情景进行评估,利用得出结果测量对损益的影响。

有效久期分析是对各时段的敞口赋予相应的敏感性权重,得到加权敞口,然后对所有时段的加权敞口进行汇总,以此估算利率变动可能会对本集团经济价值产生的非线性影响。

### (a) 利率风险

本集团的利率风险主要包括来自商业银行业务的重定价风险和资金交易头寸的风险。

(i) 重定价风险

重定价风险也称为期限错配风险，是最主要和最常见的利率风险形式，来源于银行资产、负债和表外业务到期期限（就固定利率而言）或重新定价期限（就浮动利率而言）存在的差异。这种重新定价的不对称使银行的收益或内在经济价值会随着利率的变动而变化。

计财部和风险管理部负责利率风险的识别、计量、监测和管理。本集团定期评估对利率变动敏感的资产及负债重定价缺口以及利率变动对本集团利息净收入的敏感性分析。利率风险管理的主要目的是减少利率变动对利息净收入和经济价值的潜在负面影响。

下表列示报告期末资产与负债按预期下一个重定价日期（或到期日，以较早者为准）的分布：

本集团

	2018年12月31日					
	合计	不计息	3个月内 (含3个月)	3个月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
<b>资产</b>						
现金及存放中央银行款项	46,224,453	1,377,590	44,846,863	-	-	-
存放和拆放同业及 其他金融机构款项	5,925,690	408,126	5,084,150	350,000	83,414	-
买入返售金融资产	3,452,125	4,739	3,447,386	-	-	-
发放贷款及垫款(注(1))	153,999,381	489,560	101,086,197	47,170,340	3,077,839	2,175,445
投资(注(3))	236,359,868	46,426,383	26,063,860	23,792,639	103,650,064	36,426,922
应收融资租赁款(注(1))	13,710,666	105,345	11,651,404	1,953,917	-	-
其他	6,470,235	6,238,684	180,265	51,286	-	-
<b>资产总计</b>	<b>466,142,418</b>	<b>55,050,427</b>	<b>192,360,125</b>	<b>73,318,182</b>	<b>106,811,317</b>	<b>38,602,367</b>
<b>负债</b>						
向中央银行借款	4,196,194	62,494	-	4,133,700	-	-
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	41,051,553	484,380	19,111,780	21,455,393	-	-
卖出回购金融资产款	18,956,133	9,853	18,946,280	-	-	-
吸收存款	267,758,206	4,041,732	136,777,389	62,212,591	61,726,494	3,000,000
应付债券	93,649,019	125,958	21,943,150	61,584,355	9,995,556	-
其他	2,667,814	2,629,313	37,976	525	-	-
<b>负债总额</b>	<b>428,278,919</b>	<b>7,353,730</b>	<b>196,816,575</b>	<b>149,386,564</b>	<b>71,722,050</b>	<b>3,000,000</b>
<b>资产负债缺口</b>	<b>37,863,499</b>	<b>47,696,697</b>	<b>(4,456,450)</b>	<b>(76,068,382)</b>	<b>35,089,267</b>	<b>35,602,367</b>

	2017年12月31日					
	合计	不计息	3个月内 (含3个月)	3个月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
<b>资产</b>						
现金及存放中央银行款项	45,635,132	1,179,134	44,455,998	-	-	-
存放和拆放同业及 其他金融机构款项	20,021,177	303,103	8,365,841	11,339,733	7,500	5,000
买入返售金融资产	4,407,476	-	4,407,476	-	-	-
发放贷款及垫款(注(1))	124,455,942	-	90,087,783	31,717,262	2,219,858	431,039
投资(注(2))	222,954,437	288,591	31,217,809	41,466,381	102,898,199	47,083,457
应收融资租赁款(注(1))	10,490,994	-	7,868,449	2,622,545	-	-
其他	7,863,729	7,500,984	362,745	-	-	-
<b>资产总计</b>	<b>435,828,887</b>	<b>9,271,812</b>	<b>186,766,101</b>	<b>87,145,921</b>	<b>105,125,557</b>	<b>47,519,496</b>
<b>负债</b>						
向中央银行借款	1,599,550	-	1,000,000	599,550	-	-
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	51,282,755	-	14,174,466	37,008,289	100,000	-
卖出回购金融资产款	14,085,500	-	14,085,500	-	-	-
吸收存款	255,407,398	295,136	150,653,254	59,072,809	45,386,199	-
应付债券	73,170,060	-	20,590,717	42,585,365	9,993,978	-
其他	6,844,259	6,811,949	-	32,310	-	-
<b>负债总额</b>	<b>402,389,522</b>	<b>7,107,085</b>	<b>200,503,937</b>	<b>139,298,323</b>	<b>55,480,177</b>	<b>-</b>
<b>资产负债缺口</b>	<b>33,439,365</b>	<b>2,164,727</b>	<b>(13,737,836)</b>	<b>(52,152,402)</b>	<b>49,645,380</b>	<b>47,519,496</b>

- (1) 本集团于2018年12月31日及2017年12月31日“3个月内(含3个月)”发放贷款及垫款分别包括逾期贷款和垫款(扣除减值准备后)人民币35.55亿元、人民币53.79亿元。于2018年12月31日“3个月内(含3个月)”应收融资租赁款包括逾期应收融资租赁款(扣除减值准备后)人民币1.76亿元(2017年12月31日:无)。
- (2) 于2017年12月31日,本集团的投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资以及对联营公司投资。本集团于2017年12月31日的“3个月内(含3个月)”逾期投资(扣除减值准备后)为人民币24.72亿元。
- (3) 于2018年12月31日,本集团的投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资、以摊余成本计量的金融投资以及对联营公司投资。本集团于2018年12月31日的“3个月内(含3个月)”逾期投资(扣除减值准备)为人民币28.19亿元。

(ii) 利率敏感性分析

本集团

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
<u>净利润变动</u>	<u>(减少) / 增加</u>	<u>(减少) / 增加</u>
收益率曲线平行上移 100 个基点	(461,308)	(386,729)
收益率曲线平行下移 100 个基点	461,308	386,729
	2018年 12月31日	2017年 12月31日
<u>股东权益变动</u>	<u>(减少) / 增加</u>	<u>(减少) / 增加</u>
收益率曲线平行上移 100 个基点	(671,154)	(414,627)
收益率曲线平行下移 100 个基点	679,002	370,456

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

- 所有在三个月内及三个月后但一年内重定价格或到期的资产及负债，均在各相关期间的开始时点重定价格或到期；
- 收益率曲线随利率变化而平行移动；
- 资产和负债组合并无其他变化，所有敞口在到期后会保持不变；及
- 该分析不考虑管理层进行的风险管理措施的影响。

由于基于上述假设，利率变动导致本集团净利润和股东权益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

(b) 外汇风险

本集团的外汇风险主要来自客户外币的发放贷款和垫款及存款。本集团通过将以外币为单位的资产与相同币种的对应负债匹配来管理外汇风险。

本集团于报告期末的外汇风险敞口如下：

本集团

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

	2017年12月31日			
	人民币	美元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计 (折合人民币)
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	44,768,691	864,676	1,765	45,635,132
存放和拆放同业及其他金融机构款项	1,252,260	18,512,003	256,914	20,021,177
买入返售金融资产	4,407,476	-	-	4,407,476
发放贷款及垫款	123,401,784	1,054,158	-	124,455,942
投资(注(1))	217,464,588	5,239,125	250,724	222,954,437
应收融资租赁款	10,490,994	-	-	10,490,994
其他	7,641,607	222,122	-	7,863,729
<b>资产总值</b>	<b>409,427,400</b>	<b>25,892,084</b>	<b>509,403</b>	<b>435,828,887</b>
<b>负债</b>				
向中央银行借款	1,599,550	-	-	1,599,550
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	51,282,755	-	-	51,282,755
卖出回购金融资产款	14,085,500	-	-	14,085,500
吸收存款	239,066,363	16,262,297	78,738	255,407,398
应付债券	73,170,060	-	-	73,170,060
其他	6,077,723	285,128	481,408	6,844,259
<b>负债总额</b>	<b>385,281,951</b>	<b>16,547,425</b>	<b>560,146</b>	<b>402,389,522</b>
<b>净头寸</b>	<b>24,145,449</b>	<b>9,344,659</b>	<b>(50,743)</b>	<b>33,439,365</b>
表外信贷承担	66,363,583	1,623,457	79,193	68,066,233

(1) 于2017年12月31日，本集团的投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、可供出售金融资产、持有至到期投资、发放贷款和垫款及应收款项类投资以及对联营公司投资。

于2018年12月31日，本集团的投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资、以摊余成本计量的金融投资以及对联营公司投资。

本集团

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
<b>净利润变动</b>	<b>增加/(减少)</b>	<b>增加/(减少)</b>
汇率上升100个基点	8,852	10,668
汇率下降100个基点	(8,852)	(10,668)

上述敏感度分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构。有关的分析基于以下简化假设：

- 汇率敏感度是指各币种对人民币汇率波动 100 个基点而造成的汇兑损益；
- 美元及其他货币对人民币汇率同时同向波动；
- 外汇风险敞口计算包括即期、远期外汇风险敞口和互换，其他变量（包括利率）保持不变；及
- 不考虑本集团进行的风险管理措施的影响。

由于基于上述假设，汇率变化导致本集团净利润和股东权益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

### (3) 流动性风险

流动性风险是指商业银行无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。这个风险在清偿能力高的银行亦存在。

本集团对流动性风险实行集中管理，建立了以风险管理委员会、资产负债管理委员会和计财部为核心的流动性风险管理架构。各部门的责任如下：

- 风险管理委员会和资产负债管理委员会是本集团流动性管理的决策机构，负责制定流动性风险管理的方针和政策；
- 计财部作为流动性风险管理的执行部门，负责落实流动性风险管理的相关政策、监测流动性风险的各项指标、制定、执行和评价相关制度、设立集团风险警戒线、指导各业务部门进行流动性风险的日常管理、定期开展风险分析，并向流动性风险管理委员会和资产负债管理委员会汇报。

本集团通过监控资产及负债的期限情况管理流动性风险，同时积极监控多个流动性指标，包括存贷比、流动性比例、备付金比例、流动性缺口率等。

本集团制定流动性风险应急预案，确保在各种市场情形下具有充足的流动性。

本集团资产的资金来源大部份为吸收存款。本集团吸收存款种类和期限类型多样化，为主要的资金来源。

(a) 到期日分析

本集团的资产与负债于报告期末根据相关剩余到期还款日的分析如下：

本集团

	2018年12月31日						合计
	无期限	实时偿还	3个月内 (含3个月)	3个月 至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行 款项	28,771,795	17,452,641	17	-	-	-	46,224,453
存放和拆放同业及其 他金融机构款项	-	1,340,322	4,151,954	350,000	83,414	-	5,925,690
买入返售金融资产	-	-	3,452,125	-	-	-	3,452,125
发放贷款及垫款	2,447,480	3,017,666	19,443,318	68,239,848	34,409,919	26,441,150	153,999,381
投资	3,337,111	-	30,676,743	53,918,052	111,887,468	36,540,494	236,359,868
应收融资租赁款	175,639	-	1,713,373	3,677,864	8,131,081	12,709	13,710,666
其他	4,868,013	29,009	637,605	776,808	157,570	1,230	6,470,235
<b>资产总额</b>	<b>39,600,038</b>	<b>21,839,638</b>	<b>60,075,135</b>	<b>126,962,572</b>	<b>154,669,452</b>	<b>62,995,583</b>	<b>466,142,418</b>
<b>负债</b>							
向中央银行借款	-	-	62,494	4,133,700	-	-	4,196,194
同业及其他金融机构 存放和拆入资金	-	1,470,384	18,060,377	21,520,792	-	-	41,051,553
卖出回购金融资产款	-	-	18,956,133	-	-	-	18,956,133
吸收存款	-	105,878,265	34,940,856	62,212,591	61,726,494	3,000,000	267,758,206
应付债券	-	-	21,943,150	61,710,313	9,995,556	-	93,649,019
其他	-	622,732	779,357	195,703	962,774	107,248	2,667,814
<b>负债总额</b>	<b>-</b>	<b>107,971,381</b>	<b>94,742,367</b>	<b>149,773,099</b>	<b>72,684,824</b>	<b>3,107,248</b>	<b>428,278,919</b>
<b>净头寸</b>	<b>39,600,038</b>	<b>(86,131,743)</b>	<b>(34,667,232)</b>	<b>(22,810,527)</b>	<b>81,984,628</b>	<b>59,888,335</b>	<b>37,863,499</b>

2017年12月31日							
	无期限	实时偿还	3个月内 (含3个月)	3个月 至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	合计
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行 款项	32,743,934	12,891,198	-	-	-	-	45,635,132
存放和拆放同业及其 他金融机构款项	5,000	1,174,854	7,494,090	11,339,733	7,500	-	20,021,177
买入返售金融资产	-	-	4,407,476	-	-	-	4,407,476
发放贷款及垫款	4,119,917	2,368,855	18,378,439	61,055,985	23,270,331	15,262,415	124,455,942
投资	456,231	2,364,529	27,264,071	42,709,660	102,969,192	47,190,754	222,954,437
应收融资租赁款	-	-	573,671	2,422,037	7,470,691	24,595	10,490,994
其他	3,620,768	36,288	2,201,026	1,820,802	167,913	16,932	7,863,729
<b>资产总额</b>	<b>40,945,850</b>	<b>18,835,724</b>	<b>60,318,773</b>	<b>119,348,217</b>	<b>133,885,627</b>	<b>62,494,696</b>	<b>435,828,887</b>
<b>负债</b>							
向中央银行借款	-	-	1,000,000	599,550	-	-	1,599,550
同业及其他金融机构 存放和拆入资金	-	676,366	13,498,100	37,008,289	100,000	-	51,282,755
卖出回购金融资产款	-	-	14,085,500	-	-	-	14,085,500
吸收存款	-	111,125,769	36,702,622	59,072,808	48,506,199	-	255,407,398
应付债券	-	-	20,590,717	42,585,365	9,993,978	-	73,170,060
其他	-	332,480	5,419,627	348,676	627,509	115,967	6,844,259
<b>负债总额</b>	<b>-</b>	<b>112,134,615</b>	<b>91,296,566</b>	<b>139,614,688</b>	<b>59,227,686</b>	<b>115,967</b>	<b>402,389,522</b>
<b>净头寸</b>	<b>40,945,850</b>	<b>(93,298,891)</b>	<b>(30,977,793)</b>	<b>(20,266,471)</b>	<b>74,657,941</b>	<b>62,378,729</b>	<b>33,439,365</b>

- (1) 于2017年12月31日，本集团的投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、可供出售金融资产、持有至到期投资、发放贷款和垫款及应收款项类投资以及对联营公司投资。投资中的“无期限”类别包括所有已减值投资，以及已逾期超过1个月投资，而逾期1个月内(含1个月)的未减值投资归入“实时偿还”类别。现金及存放中央银行款项中的无期限金额是指存放于中国人民银行的法定存款准备金与财政性存款。股权投资亦于无期限中列示。发放贷款及垫款中的“无期限”类别包括所有已减值发放贷款及垫款，以及已逾期超过一个月贷款及垫款，而逾期一个月内的未减值贷款及垫款归入“实时偿还”类别。

(2) 于2018年12月31日,本集团的投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资、以摊余成本计量的金融投资以及对联营公司投资。投资中的“无期限”类别包括所有已发生信用减值投资,以及已逾期超过1个月投资,而逾期1个月内(含1个月)的未发生信用减值投资归入“实时偿还”类别。现金及存放中央银行款项中的无期限金额是指存放于中国人民银行的法定存款准备金与财政性存款。股权投资亦于无期限中列示。发放贷款及垫款中的“无期限”类别包括所有已减值发放贷款及垫款,以及已逾期超过一个月贷款及垫款,而逾期一个月内(含1个月)的未发生信用减值贷款及垫款归入“实时偿还”类别。应收融资租赁款中的“无期限”类别包括所有已减值应收融资租赁款,以及已逾期超过一个月应收融资租赁款,而逾期一个月内(含1个月)的未发生信用减值应收融资租赁款归入“实时偿还”类别。

(b) 金融负债未折现合同现金流量的分析

本集团非衍生金融工具于报告期末根据未经折现合同现金流量的分析如下:

本集团

	2018年12月31日						
	账面金额	合计	实时偿还	3个月内 (含3个月)	3个月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
非衍生金融负债现金流量:							
向中央银行借款	4,196,194	4,269,685	-	674	4,269,011	-	-
同业及其他金融机构 存放和拆入资金	41,051,553	41,917,620	1,470,800	18,128,333	22,318,487	-	-
卖出回购金融资产款	18,956,133	18,961,045	-	18,961,045	-	-	-
吸收存款	267,758,206	276,804,929	105,943,418	32,023,206	64,856,254	70,737,843	3,244,208
应付债券	93,649,019	96,157,155	-	22,156,000	63,324,600	10,676,555	-
非衍生金融负债总额	<u>425,611,105</u>	<u>438,110,434</u>	<u>107,414,218</u>	<u>91,269,258</u>	<u>154,768,352</u>	<u>81,414,398</u>	<u>3,244,208</u>
	2017年12月31日						
	账面金额	合计	实时偿还	3个月内 (含3个月)	3个月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
非衍生金融负债现金流量:							
向中央银行借款	1,599,550	1,599,807	-	1,000,134	599,673	-	-
同业及其他金融机构 存放和拆入资金	51,282,755	53,264,632	676,512	13,937,277	38,543,829	107,014	-
卖出回购金融资产款	14,085,500	14,121,581	-	14,121,581	-	-	-
吸收存款	255,407,398	268,036,084	111,166,502	38,793,599	61,730,805	56,345,178	-
应付债券	73,170,060	76,110,978	-	20,796,000	44,159,400	11,155,578	-
非衍生金融负债总额	<u>395,545,263</u>	<u>413,133,082</u>	<u>111,843,014</u>	<u>88,648,591</u>	<u>145,033,707</u>	<u>67,607,770</u>	<u>-</u>

本集团衍生金融工具于报告期末根据未经折现合同现金流量的分析如下：

	2018年12月31日						
	账面金额	合计	实时偿还	3个月内 (含3个月)	3个月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
衍生金融工具现金流量：							
以净额交割的衍生金融工具：	28,713	28,713	-	29,238	(525)	-	-
以总额交割的衍生金融工具：							
其中：现金流入	3,118,539	3,135,618	-	2,418,107	717,511	-	-
现金流出	(2,954,202)	(2,965,309)	-	(2,301,962)	(663,347)	-	-
以总额交割的衍生金融工具总额	164,337	170,309	-	116,145	54,164	-	-
	2017年12月31日						
	账面金额	合计	实时偿还	3个月内 (含3个月)	3个月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
衍生金融工具现金流量：							
以净额交割的衍生金融工具：	(21,014)	(21,014)	-	-	(21,014)	-	-
以总额交割的衍生金融工具：							
其中：现金流入	659,882	682,115	-	-	682,115	-	-
现金流出	(671,178)	(693,680)	-	-	(693,680)	-	-
以总额交割的衍生金融工具总额	(11,296)	(11,565)	-	-	(11,565)	-	-

上述未经折现合同现金流量分析可能与这些非衍生金融工具的实际现金流量存在差异。

#### (4) 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员、系统以及外部事件所造成损失的风险。

本集团制定操作风险管理的相关政策和程序，旨在识别、评估、监测、控制以及缓释本集团的操作风险，以减低操作风险损失。

本集团管理操作风险的措施主要包括：

- 利用风险预警系统，关注易出现风险的产品及业务流程和环节的早期风险预警，及时进行业务风险评估，对主要业务领域进行集中风险管控，降低业务操作风险；
- 构筑“现场与非现场”、“定期与不定期”、“自查与检查”相结合的监督体系，运用统一的操作风险管理工具，识别、监测、收集业务经营活动中出现的风险因素及风险信号，定期对操作风险管理的充分性、有效性进行监督、分析与报告；
- 前中后台分离，建立以各分支行、各业务条线为第一道防线，合规、风险管理部门为第二道防线，内审办公室为第三道防线的操作风险防控体系防控操作风险；
- 对关键岗位、重要环节人员实行强制休假或轮岗交流；
- 建立覆盖所有员工的专业技能等级考评制度，根据各个岗位对于专业知识和技能的要求，通过严格的资格考试和专业评价选拔合格的员工；及
- 建立应急管理体系及业务连续性体系。

#### (5) 资本管理

本集团主要通过资本充足率及资本回报率管理资本。资本充足率为本集团资本管理的核心，反映本集团稳健经营和抵御风险的能力。资本回报率反映资本的盈利能力。资本管理的主要目标为维持与业务发展和预期资本回报相适应的均衡合理资本金额及架构。

本集团根据以下原则来管理资本：

- 根据本集团的业务战略监控资产质量，及维持足够资本以支持本集团的战略发展计划并符合监管要求；及
- 识别、量化、监控、缓释及控制本集团所面对的主要风险，并按照本集团所面临的风险与风险管理需求维持资本。

本集团定期监控资本充足率并在有必要的时候为资本管理计划作调整以确保资本充足率符合监管要求和业务发展需求。

本集团根据中国银监会于2012年颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》及颁布的相关规定计算的于2018年12月31日及2017年12月31日的资本充足率如下：

	注	2018年 12月31日	2017年 12月31日
核心一级资本总额			
- 股本		5,921,932	5,321,932
- 资本公积可计入部分		5,163,655	3,054,869
- 其他综合收益		(5,902)	(75,281)
- 盈余公积		2,356,214	2,054,756
- 一般风险准备		5,870,320	5,520,320
- 未分配利润		9,518,012	8,503,783
- 少数股东资本可计入部分		602,538	452,798
核心一级资本		29,426,769	24,833,177
核心一级资本扣除项目		(714,478)	(456,513)
核心一级资本净额		28,712,291	24,376,664
其他一级资本			
- 其他一级资本工具及其溢价		7,825,508	7,825,508
- 少数股东资本可计入部分		80,339	60,373
一级资本净额		36,618,138	32,262,545
二级资本			
- 可计入的已发行二级资本工具		7,000,000	7,000,000
- 超额贷款损失准备		2,179,647	2,231,162
- 少数股东资本可计入部分		160,677	120,746
二级资本净额		9,340,324	9,351,908
总资本净额		45,958,462	41,614,453
风险加权资产合计	(a)	349,504,822	307,474,718
核心一级资本充足率		8.22%	7.93%
一级资本充足率		10.48%	10.49%
资本充足率		13.15%	13.53%

- (a) 资产负债表内及资产负债表外风险加权资产乃使用不同风险权重进行计量，风险权重乃根据各资产和交易对手方的信用风险、市场风险及其他风险状况以及任何合资格抵押品或担保物厘定。
- (b) 根据《商业银行资本管理办法(试行)过渡期安排相关事项的通知》的规定，中国银监会要求商业银行2018年12月31日的资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率分别不低于10.5%、8.5%和7.5%，2017年12月31日的资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率分别不低于10.1%、8.1%和7.1%。

## 57 公允价值

### (1) 公允价值计量方法及假设

下表列示了本集团在每个资产负债表日持续和非持续以公允价值计量的资产和负债于本报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层级输入值的定义如下：

第一层级输入值：在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层级输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；及

第三层级输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

本集团已就公允价值的计量建立了相关的政策和内部监控机制，规范了金融工具公允价值计量框架、公允价值计量方法及程序。

本集团于评估公允价值时采纳以下方法及假设：

#### (a) 债券投资

对于存在活跃市场的债券，其公允价值是按报告期末的市场报价确定的。若无市场报价，则使用估值模型或现金流折现估算其公允价值。

#### (b) 其他债权类投资及其他非衍生金融资产

公允价值根据预计未来现金流量的现值进行估计，折现率为报告期末的市场利率。

(c) 应付债券及其他非衍生金融负债

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

(d) 衍生金融工具

衍生金融工具采用仅包括可观察市场数据的估值技术进行估值的衍生工具主要包括货币掉期，货币期权，利率掉期及远期外汇。最常见的估值技术包括现金流折现模型、布莱尔-斯科尔斯模型。模型参数包括即远期外汇汇率、外汇汇率波动率以及利率曲线等。

(2) 按公允价值入账的金融工具

下表列示按公允价值层级对以公允价值入账的金融工具的分析：

本集团

	2018年12月31日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
持续以公允价值计量的资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的				
金融投资				
- 债券投资	7,389,146	8,377,366	-	15,766,512
- 投资基金	-	8,421,637	-	8,421,637
- 其他同业投资	-	-	35,844,826	35,844,826
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的金融投资 (不含应计利息)				
- 债务工具	3,474,207	4,520,117	-	7,994,324
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的发放贷款及垫款				
- 公司贷款及垫款	-	-	12,396,145	12,396,145
衍生金融资产	-	231,551	-	231,551
合计	<u>10,863,353</u>	<u>21,550,671</u>	<u>48,240,971</u>	<u>80,654,995</u>
持续以公允价值计量的负债				
衍生金融负债	-	38,501	-	38,501
合计	<u>-</u>	<u>38,501</u>	<u>-</u>	<u>38,501</u>

	2017年12月31日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
持续以公允价值计量的资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
- 债券投资	1,060,078	1,091,487	-	2,151,565
- 投资基金	-	3,755,820	-	3,755,820
- 资管计划	-	5,941,912	-	5,941,912
可供出售金融资产				
- 债务工具	-	2,799,831	32,278,067	35,077,898
合计	1,060,078	13,589,050	32,278,067	46,927,195
持续以公允价值计量的负债				
衍生金融负债	-	32,310	-	32,310
合计	-	32,310	-	32,310

2018年度，第一级与第二级工具之间、第二级与第三级工具之间并无转换（2017年度：无转换）。本集团政策是在发生转换当期的报告期末确认各层次之间的转换。

### (3) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况

下表列示按公允价值计量的第三层级金融资产和负债年初、年末余额及本年度变动情况：

#### 本集团

	2018年		本年损益影响合计	本年其他综合收益影响合计	购入	售出/结算	自第三层级转入第二层级	2018年12月31日
	1月1日	会计政策变更						
金融资产：								
可供出售金融资产								
- 债务工具	32,278,067	(32,278,067)	-	-	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资								
- 其他同业投资	-	41,477,107	2,319,007	-	21,926,075	(29,877,363)	-	35,844,826
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款	-	2,473,540	49,037	10,804	12,392,571	(2,529,807)	-	12,396,145
合计	32,278,067	11,672,580	2,368,044	10,804	34,318,646	(32,407,170)	-	48,240,971

	2017年 1月1日	本年损益 影响合计	本年其他 综合收益 影响合计	购入	售出/结算	自第三 层级转入 第二层级	2017年 12月31日
金融资产：							
可供出售金融资产							
- 债务工具	4,972,113	565,011	(1,245)	31,419,845	(4,677,657)	-	32,278,067

报告期内，采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值的金融工具账面价值不重大，且采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响也不重大。

2018年度，持有期间已确认的利得或损失均计入合并利润表和利润表中的“投资收益”科目（2017年度：“利息收入”科目）。

#### (4) 未按公允价值计量的金融资产及负债的公允价值

##### 本集团

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

	2017年12月31日				
	账面值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
<b>金融资产</b>					
持有至到期投资	59,267,821	55,578,966	20,946,683	34,632,283	-
合计	<u>59,267,821</u>	<u>55,578,966</u>	<u>20,946,683</u>	<u>34,632,283</u>	<u>-</u>
<b>金融负债</b>					
应付债券					
- 金融债券	5,596,521	5,539,835	-	5,539,835	-
- 二级资本债	6,997,457	6,754,825	-	6,754,825	-
- 同业存单	60,576,082	59,282,743	-	59,282,743	-
合计	<u>73,170,060</u>	<u>71,577,403</u>	<u>-</u>	<u>71,577,403</u>	<u>-</u>

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

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

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

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

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

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

58 承担及或有事项

(1) 信贷承诺

本集团的信贷承诺包括银行承兑汇票、未使用的信用卡额度、开出信用证及开出保函。

承兑是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团管理层预期大部份的承兑汇票均会同时与客户偿付款项结清。未使用的信用卡额度合同金额为按信用卡合同全额支用的信用额度。本集团提供财务担保及信用证服务，以保证客户向第三方履行合约。

本集团及本行

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
银行承兑汇票	68,168,889	57,538,871
开出信用证	9,294,124	5,264,644
开出保函	3,993,775	3,986,890
未使用的信用卡额度	1,778,943	1,275,828
合计	83,235,731	68,066,233

上述信贷业务为本集团可能承担的信贷风险。由于有关授信额度可能在到期前未被使用，上述合同总额并不代表未来的预期现金流出。

(2) 信贷风险加权金额

本集团及本行

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
或有负债及承诺的信贷风险加权金额	16,547,584	18,630,228

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

(3) 经营租赁承诺

于2018年12月31日及2017年12月31日，根据不可撤销的有关房屋等经营租赁协议，本集团及本行须在以下期间支付的最低租赁付款额为：

本集团

	<u>2018年</u> <u>12月31日</u>	<u>2017年</u> <u>12月31日</u>
一年以内(含一年)	148,229	118,008
一年以上五年以内(含五年)	300,321	292,948
五年以上	<u>116,454</u>	<u>197,228</u>
合计	<u><u>565,004</u></u>	<u><u>608,184</u></u>

本行

	<u>2018年</u> <u>12月31日</u>	<u>2017年</u> <u>12月31日</u>
一年以内(含一年)	143,707	118,008
一年以上五年以内(含五年)	288,752	292,948
五年以上	<u>115,811</u>	<u>197,228</u>
合计	<u><u>548,270</u></u>	<u><u>608,184</u></u>

(4) 资本承诺

于2018年12月31日及2017年12月31日，本集团及本行授权的资本承诺如下：

	<u>2018年</u> <u>12月31日</u>	<u>2017年</u> <u>12月31日</u>
已订约但未支付	156,097	207,346
已授权但未订约	<u>58,250</u>	<u>49,956</u>
合计	<u><u>214,347</u></u>	<u><u>257,302</u></u>

(5) 未决诉讼及纠纷

于2018年12月31日及2017年12月31日，本集团或其子公司并无任何对财务报表有重大影响的未决法律诉讼事项。

(6) 证券承销承诺

于2018年12月31日及2017年12月31日，本集团没有未到期的证券承销承诺。

(7) 债券承兑承诺

于2018年12月31日及2017年12月31日，本集团没有未到期的债券承兑承诺。

(8) 抵押资产

本集团及本行

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
投资证券	<u>18,886,750</u>	<u>13,281,523</u>
合计	<u><u>18,886,750</u></u>	<u><u>13,281,523</u></u>

本集团抵押部分资产用作回购协议的担保物。

59 未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

(1) 在第三方机构发起成立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围，主要包括信托理财管理计划、证券资产管理计划及金融机构发行的理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

于报告期末，本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值及其在本集团的资产负债表的相关资产负债项目列示如下：

本集团及本行

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

	2017年12月31日	
	账面价值	最大风险敞口
金融投资		
- 以公允价值计量且其变动计入		
当期损益的金融资产	9,697,732	9,697,732
- 可供出售金融资产	28,044,753	28,044,753
- 应收款项类投资	102,127,230	102,127,230
应收利息	683,308	683,308
合计	140,553,023	140,553,023

上述理财管理计划及理财产品的最大风险敞口为其在资产负债表中确认的报告期末的账面价值及相应的应收利息。

2018 年度，自上述结构化主体获取的利息收入、公允价值变动收益及投资收益共计人民币 86.85 亿元 (2017 年度：人民币 62.58 亿元)。

(2) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团发行的非保本理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要指通过管理这些结构化主体赚取管理费收入。

于 2018 年 12 月 31 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品为人民币 363.72 亿元 (2017 年 12 月 31 日为人民币 375.01 亿元)。

2018 年度，本集团在 2018 年 1 月 1 日后发行并在 2018 年 12 月 31 日前到期的非保本理财产品发行总量人民币 305.34 亿元 (2017 年度：人民币 221.09 亿元)。

60 受托业务

本集团通常作为代理人为个人、信托机构和其他机构保管和管理资产。托管业务中所涉及的资产及其相关收益或损失不属本集团，所以这些资产并未在本集团的资产负债表中列示。

于 2018 年 12 月 31 日，本集团的委托贷款余额为人民币 64.30 亿元 (2017 年 12 月 31 日为人民币 83.75 亿元)。

61 期后事项

截至报告日，本集团未发生重大期后事项。

郑州银行股份有限公司  
财务报表补充资料  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

1 非经常性损益

根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号—非经常性损益 (2008) 》的规定，本集团的非经常性损益列示如下：

	注	2018 年	2017 年
非经常性损益净额：			
政府补助	(1)	16,738	82,499
固定资产清理净收益		130	6,489
公益性捐赠支出		(4,301)	(4,394)
赔偿金和罚款支出		(12)	(6,414)
其他符合非经常性损益定义的损益项目		28,529	65,230
非经常性损益净额		41,084	143,410
减：以上各项对所得税的影响		(10,271)	(35,853)
合计		30,813	107,557
其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益		28,375	96,370
影响少数股东损益的非经常性损益		2,438	11,187

注：

- (1) 政府补助主要为本集团自各级地方政府机关收到的奖励补贴和返还扶持资金等，此类政府补助项目主要与收益相关。
- (2) 本集团因正常经营产生的持有作交易目的金融投资、金融负债公允价值变动损益，以及处置持有作交易目的金融投资、金融负债和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资取得的投资收益，未作为非经常性损益披露。

## 2 净资产收益率

本集团按照证监会颁布的《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订) 以及企业会计准则相关规定计算的净资产收益率如下：

	2018 年	2017 年
归属于本行普通股股东的年末净资产	28,824,231	24,380,379
归属于本行普通股股东的加权净资产	25,479,075	22,740,480
扣除非经常性损益前		
- 归属于本行普通股股东的净利润	2,556,488	4,280,024
- 加权平均净资产收益率	10.03%	18.82%
扣除非经常性损益后		
- 归属于本行普通股股东的净利润	2,528,113	4,183,654
- 加权平均净资产收益率	<u>9.92%</u>	<u>18.40%</u>

## 3 境内外会计准则下会计数据差异

本集团按中国会计准则编制的本财务报表与按国际财务报告准则编制的财务报表中的净利润和股东权益并无差异。