郑州银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间
财务报表 (未经审计)

审阅报告

毕马威华振专字第 1900927 号

郑州银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的郑州银行股份有限公司（以下简称“贵行”）的中期财务报表，包括 2019 年 6 月 30 日的合并资产负债表和资产负债表、自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间的合并利润表和利润表、合并现金流量表和现金流量表及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。按照中华人民共和国财政部颁布的《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》的规定编制中期财务报表是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号——财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问贵行有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信贵行上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》的规定编制。

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)

中国注册会计师

中国 北京

何琪

黄梦琳

2019 年 8 月 20 日

郑州银行股份有限公司
 合并资产负债表和资产负债表 (未经审计)
 2019年6月30日
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2019年 6月30日 (未经审计)	2018年 12月31日 (经审计)	2019年 6月30日 (未经审计)	2018年 12月31日 (经审计)
资产					
现金及存放中央银行款项	4	32,434,297	46,224,453	32,212,855	46,041,259
存放同业及其他金融机构款项	5	2,730,217	2,156,931	1,255,353	1,390,883
拆出资金	6	3,699,478	3,768,759	3,000,557	1,869,155
买入返售金融资产	8	120,904	3,452,125	120,904	3,452,125
发放贷款及垫款	9	171,511,442	153,999,381	170,248,556	153,011,647
应收融资租赁款	12	13,044,695	13,710,666	-	-
衍生金融资产	22	18,253	231,551	18,253	231,551
金融资产投资					
- 以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融投资	7	61,012,165	60,032,975	60,862,165	59,914,898
- 以公允价值计量且其变动					
计入其他综合收益的金融					
投资	10	11,403,168	8,175,758	11,195,207	7,959,305
- 以摊余成本计量的金融投资	11	176,270,740	167,830,054	176,270,740	167,830,054
长期股权投资	13	350,176	321,081	1,525,329	1,496,234
固定资产	14	2,242,672	2,081,350	2,215,927	2,054,701
无形资产	15	775,305	739,397	772,940	736,879
递延所得税资产	16	2,242,755	1,947,787	2,179,819	1,892,439
其他资产	17	1,939,299	1,470,150	1,810,998	1,391,867
资产总计		479,795,566	466,142,418	463,689,603	449,272,997

刊载于第 15 页至第 118 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
 合并资产负债表和资产负债表 (续) (未经审计)
 2019年6月30日
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2019年 6月30日 (未经审计)	2018年 12月31日 (经审计)	2019年 6月30日 (未经审计)	2018年 12月31日 (经审计)
负债和股东权益					
负债					
向中央银行借款	19	5,197,523	4,196,194	5,081,322	4,062,438
同业及其他金融机构存放款项	20	19,594,468	27,398,665	20,166,412	27,799,827
拆入资金	21	13,742,459	13,652,888	1,515,466	426,601
衍生金融负债	22	77,313	38,501	77,313	38,501
卖出回购金融资产款	23	21,905,063	18,956,133	21,905,063	18,956,133
吸收存款	24	274,732,252	267,758,206	272,838,427	266,127,673
应付职工薪酬	25	533,732	437,413	512,219	412,380
应交税费	26	668,905	428,752	643,880	390,778
预计负债	27	254,138	236,822	254,138	236,822
应付债券	28	101,030,940	93,649,019	101,030,940	93,649,019
其他负债	29	2,543,659	1,526,326	1,533,436	610,330
负债合计		440,280,452	428,278,919	425,558,616	412,710,502

刊载于第 15 页至第 118 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
 合并资产负债表和资产负债表 (续) (未经审计)
 2019年6月30日
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2019年 6月30日 (未经审计)	2018年 12月31日 (经审计)	2019年 6月30日 (未经审计)	2018年 12月31日 (经审计)
负债和股东权益 (续)					
股东权益					
股本	30	5,921,932	5,921,932	5,921,932	5,921,932
其他权益工具					
其中: 优先股	31	7,825,508	7,825,508	7,825,508	7,825,508
资本公积	32	5,163,655	5,163,655	5,163,713	5,163,713
其他综合收益		23,997	(5,902)	23,456	(6,472)
盈余公积		2,356,214	2,356,214	2,356,214	2,356,214
一般风险准备	35	5,870,320	5,870,320	5,813,200	5,813,200
未分配利润	36	11,099,039	9,518,012	11,026,964	9,488,400
归属于本行股东权益合计		38,260,665	36,649,739	38,130,987	36,562,495
少数股东权益		1,254,449	1,213,760	-	-
股东权益合计		39,515,114	37,863,499	38,130,987	36,562,495
负债和股东权益总计		479,795,566	466,142,418	463,689,603	449,272,997

本财务报表已于2019年8月20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

 傅春乔
 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15页至第118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
 合并利润表和利润表 (未经审计)
 截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)
营业收入					
利息收入		10,318,812	8,920,749	9,836,254	8,548,287
利息支出		(6,379,217)	(6,099,125)	(6,093,021)	(5,833,602)
利息净收入	37	<u>3,939,595</u>	<u>2,821,624</u>	<u>3,743,233</u>	<u>2,714,685</u>
手续费及佣金收入		840,485	993,991	807,234	907,952
手续费及佣金支出		(64,909)	(35,415)	(64,527)	(35,275)
手续费及佣金净收入	38	<u>775,576</u>	<u>958,576</u>	<u>742,707</u>	<u>872,677</u>
投资收益	39	892,963	1,205,815	890,010	1,200,384
公允价值变动净收益	40	662,821	395,339	662,821	395,339
汇兑净损失	41	(24,357)	(229,455)	(25,192)	(229,455)
其他收益		1,331	971	292	865
其他业务收入		8,663	6,596	8,493	6,323
营业收入合计		<u>6,256,592</u>	<u>5,159,466</u>	<u>6,022,364</u>	<u>4,960,818</u>
营业支出					
税金及附加		(54,730)	(43,398)	(52,411)	(42,452)
业务及管理费	42	(1,660,085)	(1,385,361)	(1,607,777)	(1,334,858)
信用减值损失	43	(1,485,424)	(696,523)	(1,428,939)	(603,106)
其他业务成本		-	(10)	-	(10)
营业支出合计		<u>(3,200,239)</u>	<u>(2,125,292)</u>	<u>(3,089,127)</u>	<u>(1,980,426)</u>
营业利润		3,056,353	3,034,174	2,933,237	2,980,392

刊载于第 15 页至第 118 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
 合并利润表和利润表 (续) (未经审计)
 截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 附注 6 个月期间 (未经审计)	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)
营业利润 (续)				
加：营业外收入	4,088	3,243	4,050	3,240
减：营业外支出	(1,527)	(816)	(1,510)	(816)
利润总额	3,058,914	3,036,601	2,935,777	2,982,816
减：所得税费用	44 (548,880)	(653,836)	(508,923)	(633,072)
净利润	2,510,034	2,382,765	2,426,854	2,349,744
归属本行股东的净利润	2,469,317	2,366,553	2,426,854	2,349,744
少数股东损益	40,717	16,212	-	-
其他综合收益：	33			
其中：				
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额	29,899	21,611	29,928	19,762
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	29,269	8,716	29,298	6,867
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	630	12,895	630	12,895
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	(28)	1,776	-	-
其他综合收益合计	29,871	23,387	29,928	19,762
综合收益总额	2,539,905	2,406,152	2,456,782	2,369,506

刊载于第 15 页至第 118 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
 合并利润表和利润表 (续) (未经审计)
 截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 附注	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 附注	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 附注	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 附注
综合收益总额 (续)				
归属于本行股东的综合收益总额	2,499,216	2,388,164	2,456,782	2,369,506
归属于少数股东的综合收益总额	40,689	17,988	-	-
每股收益	45			
基本每股收益 (人民币元)	0.42	0.44	0.41	0.44
稀释每股收益 (人民币元)	0.42	0.44	0.41	0.44

本财务报表已于 2019 年 8 月 20 日获本行董事会批准。

王天宇	申学清
法定代表人 (董事长)	行长

傅春乔	张志勇	郑州银行股份有限公司
主管会计工作负责人	会计机构负责人	(公章)

刊载于第 15 页至第 118 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
 合并现金流量表和现金流量表 (未经审计)
 截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)
经营活动产生的现金流量				
吸收存款净增加额	7,464,314	7,705,327	7,203,646	7,041,038
拆入资金净增加额	129,377	-	1,067,883	-
为交易目的而持有的金融资产 净减少额	4,922,793	-	4,919,841	-
卖出回购金融资产款净增加额	2,950,920	5,639,250	2,950,920	5,639,250
应收融资租赁款净减少额	661,880	-	-	-
向中央银行借款净增加额	982,500	-	1,000,000	-
存放中央银行款项净减少额	733,727	2,685,373	734,932	2,679,562
存放同业及其他金融机构款项 净减少额	372,628	-	-	-
拆出资金净减少额	302,478	7,494,905	2,810	7,494,905
买入返售金融资产净减少额	3,328,451	-	3,328,451	-
收取的利息、手续费及佣金 收到的其他与经营活动有关的 现金	6,816,531	6,078,868	6,355,848	6,002,700
	668,990	602,944	534,698	313,339
经营活动现金流入小计	29,334,589	30,206,667	28,099,029	29,170,794

刊载于第 15 页至第 118 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
 合并现金流量表和现金流量表 (续) (未经审计)
 截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)
经营活动产生的现金流量 (续)				
发放贷款及垫款净增加额	(18,356,061)	(11,305,300)	(18,046,342)	(11,132,680)
应收融资租赁款净增加额	-	(2,581,844)	-	-
存放同业及其他金融机构款项 净增加额	-	(290,448)	(805,041)	(199,101)
为交易目的而持有的金融资产 净增加额	-	(491,997)	-	(491,997)
买入返售金融资产净增加额	-	(5,735,273)	-	(5,495,270)
向中央银行借款净减少额	-	(550)	-	-
同业及其他金融机构存放款项 净减少额	(7,606,227)	(1,156,388)	(7,433,652)	(1,047,646)
拆入资金净减少额	-	(4,303,180)	-	(7,515,398)
支付的利息、手续费及佣金	(5,393,483)	(4,559,571)	(5,050,477)	(4,288,922)
支付给职工以及为职工支付的 现金	(949,356)	(790,408)	(914,858)	(753,271)
支付的各项税费	(990,827)	(1,065,122)	(928,989)	(1,050,012)
支付的其他与经营活动有关的 现金	(338,576)	(969,308)	(255,881)	(952,929)
经营活动现金流出小计	(33,634,530)	(33,249,389)	(33,435,240)	(32,927,226)
经营活动使用的现金流量净额	46(1) (4,299,941)	(3,042,722)	(5,336,211)	(3,756,432)

刊载于第 15 页至第 118 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
 合并现金流量表和现金流量表 (续) (未经审计)
 截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)
投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	74,459,313	79,278,323	74,459,313	79,272,892
取得投资收益收到的现金	6,095,464	5,216,214	6,074,832	4,821,324
处置固定资产和其他资产收到 的现金净额	8,842	6,514	8,842	6,046
投资活动现金流入小计	<u>80,563,619</u>	<u>84,501,051</u>	<u>80,542,987</u>	<u>84,100,262</u>
投资支付的现金	(92,456,139)	(79,031,368)	(92,423,187)	(78,706,561)
购建固定资产、无形资产和 其他资产所支付的现金	(473,149)	(276,809)	(472,218)	(233,163)
投资活动现金流出小计	<u>(92,929,288)</u>	<u>(79,308,177)</u>	<u>(92,895,405)</u>	<u>(78,939,724)</u>
投资活动 (使用) / 收到的现金流量 净额	<u>(12,365,669)</u>	<u>5,192,874</u>	<u>(12,352,418)</u>	<u>5,160,538</u>
筹资活动产生的现金流量				
发行债券收到的现金净额	51,618,165	45,706,861	51,618,165	45,706,861
筹资活动现金流入小计	<u>51,618,165</u>	<u>45,706,861</u>	<u>51,618,165</u>	<u>45,706,861</u>
偿付债券本金所支付的现金	(44,220,987)	(46,944,776)	(44,220,987)	(46,944,776)
偿付债券利息所支付的现金	(1,724,087)	(2,243,060)	(1,724,087)	(2,243,060)
分配股利所支付的现金	(888,290)	-	(888,290)	-
筹资活动现金流出小计	<u>(46,833,364)</u>	<u>(49,187,836)</u>	<u>(46,833,364)</u>	<u>(49,187,836)</u>
筹资活动产生 / (使用) 的现金流量 净额	<u>4,784,801</u>	<u>(3,480,975)</u>	<u>4,784,801</u>	<u>(3,480,975)</u>

刊载于第 15 页至第 118 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
 合并现金流量表和现金流量表 (续) (未经审计)
 截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)
汇率变动对现金及现金等价物的影响		4,537	40,764	5,106	40,764
现金及现金等价物净减少额	46(2)	(11,876,272)	(1,290,059)	(12,898,722)	(2,036,105)
加：期初的现金及现金等价物余额		22,521,114	19,254,054	20,228,925	18,824,747
期末的现金及现金等价物余额	46(3)	10,644,842	17,963,995	7,330,203	16,788,642

本财务报表已于 2019 年 8 月 20 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

 傅春乔
 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 15 页至第 118 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 (未经审计)
 截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	归属于本行的股东权益							小计	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			
2019 年 1 月 1 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
本期增减变动										
1. 净利润	-	-	-	-	-	-	2,469,317	2,469,317	40,717	2,510,034
2. 其他综合收益	33	-	-	29,899	-	-	-	29,899	(28)	29,871
综合收益小计				29,899			2,469,317	2,499,216	40,689	2,539,905
3. 利润分配										
- 现金股利 - 2018 年度股利	36(1)	-	-	-	-	-	(888,290)	(888,290)	-	(888,290)
上述 1 至 3 小计				29,899			1,581,027	1,610,926	40,689	1,651,615
2019 年 6 月 30 日余额	5,921,932	7,825,508	5,163,655	23,997	2,356,214	5,870,320	11,099,039	38,260,665	1,254,449	39,515,114

本财务报表已于 2019 年 8 月 20 日获本行董事会批准。

王天宇	申学清	傅春乔	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 15 页至第 118 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) (未经审计)
2018 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

附注	归属于本行的股东权益							小计	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	-	-	-	(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	-	-	-	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	-	-	-	-	-	-	(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 8 月 20 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

傅春乔

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 15 页至第 118 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 (未经审计)
 截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	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	合计
2019 年 1 月 1 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
本期增减变动									
1. 净利润		-	-	-	-	-	-	2,426,854	2,426,854
2. 其他综合收益	33	-	-	-	29,928	-	-	-	29,928
综合收益小计		-	-	-	29,928	-	-	2,426,854	2,456,782
3. 利润分配									
- 现金股利 - 2018 年度股利	36(1)	-	-	-	-	-	-	(888,290)	(888,290)
上述 1 至 3 小计		-	-	-	29,928	-	-	1,538,564	1,568,492
2019 年 6 月 30 日余额		5,921,932	7,825,508	5,163,713	23,456	2,356,214	5,813,200	11,026,964	38,130,987

本财务报表已于 2019 年 8 月 20 日获本行董事会批准。

王天宇	申学清	傅春乔	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 15 页至第 118 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) (未经审计)
2018 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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	33	-	-	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	36(2)	-	-	-	-	-	(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 8 月 20 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

傅春乔
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 15 页至第 118 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。

本行子公司的情况参见附注13。

2 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表以持续经营为基础列报。

本中期财务报表按照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编制。

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第32号——中期财务报告》的要求进行列示，并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容。本中期财务报表应与本集团2018年度财务报表一并阅读。

除以下会计政策变更外，本中期财务报表所采用的会计政策与编制 2018 年度财务报表的会计政策一致。

会计政策变更

财政部颁布的《企业会计准则第 21 号——租赁 (修订) 》(以下简称“新租赁准则”)于 2019 年生效且与本集团的经营相关。

采用新租赁准则对本集团的主要影响如下：

本集团于 2019 年 1 月 1 日首次采用《企业会计准则第 21 号——租赁 (修订) 》(以下简称“新租赁准则”)。

新租赁准则引入了要求承租人在资产负债表内确认租赁的单一会计模型。因此，作为承租人时，本集团就使用标的资产的权利确认使用权资产，同时就支付租赁付款额的义务确认租赁负债。出租人的会计处理仍与之前的会计政策相似。

本集团在应用新租赁准则时采用经修订的追溯法，将首次采用新租赁准则的累计影响数调整 2019 年 1 月 1 日留存收益余额。相应地，本集团不重述 2018 年的可比信息，即沿用按照《企业会计准则第 21 号——租赁》(以下简称“原租赁准则”)和相关解释公告列报的可比期间信息。有关会计政策变更的具体内容披露如下：

租赁的定义

原租赁准则下，本集团在合同开始日按照原租赁准则确定一项协议是否为租赁或者包含租赁。新租赁准则下，本集团根据新租赁准则的租赁定义在合同初始就对合同进行评估，确定该合同是否是一项租赁或者包含一项租赁。根据新租赁准则，如合同让渡了在一定期间内控制一项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或包含租赁。

在向新租赁准则过渡时，本集团沿用原准则对交易是否属于租赁所做的评估。本集团仅对之前被识别为租赁的合同应用新租赁准则。对于之前按照原租赁准则没有确认为租赁的合同，本集团不进行重估。因此，本集团仅对自 2019 年 1 月 1 日起或之后订立或变更的合同应用新租赁准则下租赁的定义。

本集团选择不拆分非租赁部分，而是将租赁部分和非租赁部分作为一项单一的租赁进行会计处理。

重要会计政策

本集团租用多项资产，包括物业、电子设备、运输设备和其他办公设备。

作为承租人，本集团在原租赁准则下根据租赁是否实质转移了与标的资产所有权相关的几乎全部风险和报酬将租赁分为经营租赁或融资租赁。根据新租赁准则，本集团将所有重大租赁纳入资产负债表，确认使用权资产和租赁负债。

本集团在租赁开始日确认使用权资产和租赁负债。使用权资产初始以成本计量，之后以成本减去累计折旧和减值准备计量，并根据租赁负债的某些重新计量进行调整。本集团的使用权资产在其他资产列示。

租赁负债初始以租赁开始日尚未支付的租赁付款额的现值计量，本集团使用增量借款利率作为折现率。初始确认后，租赁负债随租赁负债的利息费用而增加，随租赁付款额的支付而减少。在由于指数或比率的变动导致未来租赁付款额变动，余值担保下预计承租人应支付的金额发生变动，或（适当时）关于承租人是否合理确定会行使购买选择权或续租选择权，或合理确定不会行使终止选择权的评估发生变动等情况下，应对租赁负债进行重新计量。本集团的租赁负债在其他负债列示。

本集团运用判断来确定部分本集团为承租人且合同包括续租选择权的租赁合同的租赁期。本集团是否合理确定会行使上述选择权的评估结果关系到租赁期的确定，而租赁期会对租赁负债以及使用权资产的确认金额产生重大影响。

新租赁准则过渡的影响

于 2019 年 1 月 1 日，本集团确认租赁负债人民币 4.74 亿元，确认使用权资产人民币 5.31 亿元。本集团选择按照租赁负债的余额来计量使用权资产，并根据首次执行日前计入资产负债表的与该租赁相关的预付或预提租赁付款额进行调整，准则转换对期初留存收益无影响。

下表列示了本集团及本行 2018 年 12 月 31 日的重大经营租赁的尚未支付的最低租赁付款额与 2019 年 1 月 1 日计入资产负债表的租赁负债的差额的调整过程。在计算租赁负债时，本集团使用 2019 年 1 月 1 日的增量借款利率来对租赁付款额进行折现，本集团所用的加权平均利率为 4.00%。

	<u>本集团</u>	<u>本行</u>
2018 年 12 月 31 日本集团合并财务报表中披露的经营租赁承担	565,004	548,270
2019 年 1 月 1 日新租赁准则下的尚未支付的租赁付款额 (未经折现)	565,004	548,270
2019 年 1 月 1 日新租赁准则下的租赁负债	474,214	458,724

本中期财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行 2019 年 6 月 30 日的合并财务状况和财务状况、截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

3 税项

本集团适用的主要税费及税率如下：

税种	计缴标准	税率
增值税	按税法规定计算的应税劳务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%

4 现金及存放中央银行款项

	注	本集团		本行	
		2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
库存现金		739,300	663,758	721,262	649,125
存放中央银行					
- 法定存款准备金	(a)	27,650,667	28,057,980	27,513,449	27,921,967
- 超额存款准备金	(b)	3,656,929	16,788,883	3,590,743	16,756,352
- 财政性存款		387,401	713,815	387,401	713,815
- 应计利息		-	17	-	-
小计		31,694,997	45,560,695	31,491,593	45,392,134
合计		32,434,297	46,224,453	32,212,855	46,041,259

(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：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
人民币存款缴存比率	10.0%	11.0%
外币存款缴存比率	5.0%	5.0%

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。

5 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		本行	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
存放中国境内款项				
- 银行	2,298,014	1,843,680	823,175	1,077,656
- 其他金融机构	300	6,902	300	6,902
小计	2,298,314	1,850,582	823,475	1,084,558
存放中国境外款项				
- 银行	431,890	304,901	431,890	304,901
小计	431,890	304,901	431,890	304,901
合计	2,730,204	2,155,483	1,255,365	1,389,459
应计利息	188	1,609	163	1,585
减：减值准备	(175)	(161)	(175)	(161)
账面价值合计	2,730,217	2,156,931	1,255,353	1,390,883

6 拆出资金

按交易对手类型和所在地区分析

	本集团		本行	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
拆放中国境内款项				
- 银行	2,915,507	2,078,177	2,915,507	1,784,432
- 非银行金融机构	693,000	1,600,000	-	-
拆放中国境外款项				
- 银行	83,449	83,449	83,449	83,449
合计	3,691,956	3,761,626	2,998,956	1,867,881
应计利息	8,449	7,449	2,528	1,590
减：减值准备	(927)	(316)	(927)	(316)
账面价值合计	3,699,478	3,768,759	3,000,557	1,869,155

7 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

按性质分析

	注	本集团		本行	
		2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
交易性目的					
- 债券投资	(a)	12,616,063	15,766,512	12,616,063	15,766,512
- 投资基金		7,002,330	8,421,637	6,882,330	8,303,560
小计		<u>19,618,393</u>	<u>24,188,149</u>	<u>19,498,393</u>	<u>24,070,072</u>
同业投资					
- 资管计划		18,304,292	18,160,278	18,304,292	18,160,278
- 信托		16,269,619	11,291,672	16,269,619	11,291,672
- 理财产品		230,000	500,314	200,000	500,314
- 其他		6,589,861	5,892,562	6,589,861	5,892,562
小计		<u>41,393,772</u>	<u>35,844,826</u>	<u>41,363,772</u>	<u>35,844,826</u>
合计		<u>61,012,165</u>	<u>60,032,975</u>	<u>60,862,165</u>	<u>59,914,898</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

	2019年 <u>6月30日</u>	2018年 <u>12月31日</u>
中国内地		
- 政府	6,137,397	6,803,756
- 政策性银行	5,195,363	7,762,646
- 银行及其他金融机构	232,994	355,515
- 企业实体	<u>1,050,309</u>	<u>844,595</u>
合计	<u><u>12,616,063</u></u>	<u><u>15,766,512</u></u>
分类		
- 上市	6,962,704	7,389,146
- 非上市	<u>5,653,359</u>	<u>8,377,366</u>
合计	<u><u>12,616,063</u></u>	<u><u>15,766,512</u></u>

8 买入返售金融资产

(1) 按交易对手类型和所在地区分析

本集团及本行

	2019年 <u>6月30日</u>	2018年 <u>12月31日</u>
中国境内		
- 银行	120,900	400,769
- 其他金融机构	<u>-</u>	<u>3,048,582</u>
合计	120,900	3,449,351
应计利息	40	4,739
减：减值准备	<u>(36)</u>	<u>(1,965)</u>
账面价值合计	<u><u>120,904</u></u>	<u><u>3,452,125</u></u>

(2) 按担保物类型分析

本集团及本行

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
债券	120,900	3,449,351
应计利息	40	4,739
减：减值准备	(36)	(1,965)
账面价值合计	<u>120,904</u>	<u>3,452,125</u>

9 发放贷款及垫款

(1) 按性质分析

附注	本集团		本行	
	2019年 6月30日 (未经审计)	2018年 12月31日 (经审计)	2019年 6月30日 (未经审计)	2018年 12月31日 (经审计)
以摊余成本计量的发放贷款及垫款				
公司贷款及垫款	109,756,427	103,257,436	109,118,126	102,671,836
个人贷款及垫款				
- 经营贷款	19,272,228	16,645,672	18,565,946	16,195,669
- 住房贷款	22,113,350	16,265,454	22,051,334	16,189,999
- 消费贷款	5,858,635	7,114,105	5,813,688	7,086,775
- 购车贷款	1,526,029	1,993,253	1,525,740	1,991,118
- 信用卡贷款	2,526,290	1,900,727	2,526,290	1,900,727
小计	51,296,532	43,919,211	50,482,998	43,364,288
以摊余成本计量的发放贷款及垫款 总额	161,052,959	147,176,647	159,601,124	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	4,702,703	4,604,345	4,702,703	4,604,345
- 票据贴现	11,801,490	7,791,800	11,801,490	7,791,800
小计	16,504,193	12,396,145	16,504,193	12,396,145
发放贷款及垫款总额	177,557,152	159,572,792	176,105,317	158,432,269
应计利息	612,966	489,560	610,500	487,419
减：以摊余成本计量的贷款损失 准备	18 (6,658,676)	(6,062,971)	(6,467,261)	(5,908,041)
发放贷款及垫款账面价值	171,511,442	153,999,381	170,248,556	153,011,647

(2) 按客户行业分布情况分析

本集团

	2019年6月30日		
	金额	比例	有抵质押 贷款及垫款
批发和零售业	33,136,606	18.66%	14,531,990
房地产业	23,175,466	13.05%	14,367,769
制造业	15,353,026	8.65%	3,731,284
建筑业	9,762,181	5.50%	5,123,980
水利、环境和公共设施管理业	9,070,876	5.11%	3,378,950
租赁和商务服务业	7,377,077	4.15%	3,369,423
交通运输、仓储和邮政业	2,135,600	1.20%	874,182
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,924,781	1.08%	444,565
文化、体育和娱乐业	1,741,347	0.98%	1,570,577
农、林、牧、渔业	1,632,716	0.92%	629,110
住宿和餐饮业	1,357,869	0.76%	1,168,644
采矿业	504,926	0.28%	89,500
其他	7,286,659	4.12%	1,269,663
公司贷款及垫款小计	114,459,130	64.46%	50,549,637
个人贷款及垫款	51,296,532	28.89%	39,324,666
票据贴现	11,801,490	6.65%	9,509,479
发放贷款及垫款总额	177,557,152	100.00%	99,383,782

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

本行

	2019年6月30日		
	金额	比例	有抵质押 贷款及垫款
批发和零售业	32,850,566	18.65%	14,485,490
房地产业	23,175,466	13.16%	14,367,769
制造业	15,220,103	8.64%	3,703,886
建筑业	9,725,237	5.52%	5,115,030
水利、环境和公共设施管理业	9,062,876	5.15%	3,374,950
租赁和商务服务业	7,368,077	4.18%	3,369,423
交通运输、仓储和邮政业	2,074,800	1.18%	874,182
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,924,781	1.09%	444,565
文化、体育和娱乐业	1,741,347	0.99%	1,570,577
农、林、牧、渔业	1,570,020	0.89%	617,310
住宿和餐饮业	1,357,869	0.77%	1,168,644
采矿业	480,926	0.27%	89,500
其他	7,268,761	4.13%	1,267,663
	113,820,829	64.62%	50,448,989
公司贷款及垫款小计	113,820,829	64.62%	50,448,989
个人贷款及垫款	50,482,998	28.67%	39,035,362
票据贴现	11,801,490	6.71%	9,509,479
	176,105,317	100.00%	98,993,830
发放贷款及垫款总额	176,105,317	100.00%	98,993,830

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

(3) 按担保方式分布情况分析

附注	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
信用贷款	20,814,053	20,781,632	20,808,257	20,774,863
保证贷款	57,359,319	52,852,673	56,303,231	52,057,668
附担保物贷款				
- 抵押贷款	66,316,775	54,390,463	65,942,549	54,091,744
- 质押贷款	33,067,005	31,548,024	33,051,280	31,507,994
发放贷款及垫款总额	<u>177,557,152</u>	<u>159,572,792</u>	<u>176,105,317</u>	<u>158,432,269</u>
应计利息	612,966	489,560	610,500	487,419
减：以摊余成本计量的贷款 损失准备	18 <u>(6,658,676)</u>	<u>(6,062,971)</u>	<u>(6,467,261)</u>	<u>(5,908,041)</u>
发放贷款及垫款账面价值	<u>171,511,442</u>	<u>153,999,381</u>	<u>170,248,556</u>	<u>153,011,647</u>

(4) 已逾期贷款的逾期期限分析

本集团

	2019年6月30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	133,982	141,237	16,449	-	291,668
保证贷款	1,789,960	1,744,441	678,249	365,004	4,577,654
抵押贷款	438,163	306,482	163,241	76,972	984,858
质押贷款	528,525	42,039	20,670	-	591,234
合计	<u>2,890,630</u>	<u>2,234,199</u>	<u>878,609</u>	<u>441,976</u>	<u>6,445,414</u>
占发放贷款及垫款总额的百分比	<u>1.63%</u>	<u>1.26%</u>	<u>0.49%</u>	<u>0.25%</u>	<u>3.63%</u>

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	3,294,319	2,087,694	1,313,033	354,298	7,049,344
占发放贷款及垫款总额的百分比	2.07%	1.31%	0.82%	0.22%	4.42%

本行

2019年6月30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	133,982	141,037	16,449	-	291,468
保证贷款	1,714,415	1,705,642	633,299	237,746	4,291,102
抵押贷款	438,163	305,932	158,643	69,272	972,010
质押贷款	528,525	42,039	20,671	-	591,235
合计	2,815,085	2,194,650	829,062	307,018	6,145,815
占发放贷款及垫款总额的百分比	1.60%	1.25%	0.47%	0.17%	3.49%

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	3,214,146	2,044,379	1,284,132	224,795	6,767,452
占发放贷款及垫款总额的百分比	2.03%	1.29%	0.81%	0.14%	4.27%

(5) 贷款和垫款及减值损失准备分析

本集团

	2019 年 6 月 30 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	151,651,136	4,943,251	4,458,572	161,052,959
减：贷款损失准备	(2,328,023)	(1,414,157)	(2,916,496)	(6,658,676)
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)	149,323,113	3,529,094	1,542,076	154,394,283
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)	16,504,193	-	-	16,504,193
发放贷款及垫款账面价值 (不含应计利息)	<u>165,827,306</u>	<u>3,529,094</u>	<u>1,542,076</u>	<u>170,898,476</u>
	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	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	合计
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)	<u>148,646,882</u>	<u>3,584,278</u>	<u>1,278,661</u>	<u>153,509,821</u>

本行

	2019 年 6 月 30 日			
		评估整个存续期	评估整个存续期	
	评估未来 12 个月	预期信用损失	预期信用损失	
预期信用损失的	- 未发生信用减值	- 已发生信用减值		
贷款及垫款	的贷款及垫款	的贷款及垫款		合计
以摊余成本计量的发放贷款及垫款总额	150,490,605	4,876,001	4,234,518	159,601,124
减：贷款损失准备	(2,312,963)	(1,391,182)	(2,763,116)	(6,467,261)
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)	148,177,642	3,484,819	1,471,402	153,133,863
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)	16,504,193	-	-	16,504,193
发放贷款及垫款账面价值 (不含应计利息)	<u>164,681,835</u>	<u>3,484,819</u>	<u>1,471,402</u>	<u>169,638,056</u>
	2018 年 12 月 31 日			
		评估整个存续期	评估整个存续期	
评估未来 12 个月		预期信用损失	预期信用损失	
预期信用损失的		- 未发生信用减值	- 已发生信用减值	
贷款及垫款		的贷款及垫款	的贷款及垫款	合计
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)	<u>147,803,676</u>	<u>3,508,129</u>	<u>1,212,423</u>	<u>152,524,228</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

	2019 年 6 月 30 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	
2019 年 1 月 1 日	1,971,808	1,244,144	2,847,019	6,062,971
转移：				
- 至未来 12 个月预期信用损失	-	-	-	-
- 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	(1,426)	1,501	(75)	-
- 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	(1,636)	(16,942)	18,578	-
本期计提	359,277	185,454	425,458	970,189
本期核销及转出	-	-	(740,811)	(740,811)
收回已核销贷款	-	-	366,327	366,327
2019 年 6 月 30 日	<u>2,328,023</u>	<u>1,414,157</u>	<u>2,916,496</u>	<u>6,658,676</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	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	1,534,700	656,690	2,136,894	4,328,284
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>

本行

2019 年 6 月 30 日				
	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	合计
2019 年 1 月 1 日	1,955,366	1,241,136	2,711,539	5,908,041
转移：				
- 至未来 12 个月预期信用损失	-	-	-	-
- 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	(724)	799	(75)	-
- 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	(328)	(16,842)	17,170	-
本期计提	358,649	166,089	408,966	933,704
本期核销及转出	-	-	(740,811)	(740,811)
收回已核销贷款	-	-	366,327	366,327
2019 年 6 月 30 日	<u>2,312,963</u>	<u>1,391,182</u>	<u>2,763,116</u>	<u>6,467,261</u>
2018 年 12 月 31 日				
	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	合计
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	<u>1,955,366</u>	<u>1,241,136</u>	<u>2,711,539</u>	<u>5,908,041</u>

(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

	2019 年 6 月 30 日			
		整个存续期	整个存续期	
		预期信用损失	预期信用损失	
	未来 12 个月	- 未发生信用减值	- 已发生信用减值	
	<u>预期信用损失</u>	<u>的贷款及垫款</u>	<u>的贷款及垫款</u>	<u>合计</u>
2019 年 1 月 1 日	34,405	-	-	34,405
本期计提	<u>38,071</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>38,071</u>
2019 年 6 月 30 日	<u>72,476</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>72,476</u>
	2018 年 12 月 31 日			
		整个存续期	整个存续期	
		预期信用损失	预期信用损失	
	未来 12 个月	- 未发生信用减值	- 已发生信用减值	
	<u>预期信用损失</u>	<u>的贷款及垫款</u>	<u>的贷款及垫款</u>	<u>合计</u>
2018 年 1 月 1 日	4,711	-	-	4,711
本年计提	<u>29,694</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>29,694</u>
2018 年 12 月 31 日	<u>34,405</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>34,405</u>

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。

10 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		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
债务工具				
- 政府	4,556,877	3,050,827	4,556,877	3,050,827
- 政策性银行	6,314,130	4,529,067	6,314,130	4,529,067
- 银行及其他金融机构	-	100,437	-	100,437
- 企业实体	314,958	313,993	114,117	113,573
- 应计利息	208,803	173,034	201,683	157,001
小计	11,394,768	8,167,358	11,186,807	7,950,905
权益工具	8,400	8,400	8,400	8,400
合计	11,403,168	8,175,758	11,195,207	7,959,305
按上市类型分析				
- 上市	5,730,946	3,474,207	5,530,105	3,273,787
- 非上市	5,455,019	4,520,117	5,455,019	4,520,117
- 应计利息	208,803	173,034	201,683	157,001
合计	11,394,768	8,167,358	11,186,807	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	整个存续期	整个存续期	合计
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
		- 未发生信用减值	- 已发生信用减值	
2019 年 1 月 1 日	625	-	-	625
本期计提	284	-	-	284
2019 年 6 月 30 日	909	-	-	909
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	合计
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
		- 未发生信用减值	- 已发生信用减值	
2018 年 1 月 1 日	832	-	-	832
本年转回	(207)	-	-	(207)
2018 年 12 月 31 日	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 2019 年 6 月 30 日，本集团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 (2018 年 12 月 31 日：无)。

11 以摊余成本计量的金融投资

本集团及本行

	附注	2019年 6月30日	2018年 12月31日
债务证券			
- 政府		17,614,843	19,016,219
- 政策性银行		24,102,951	24,536,776
- 银行及其他金融机构		1,961,843	2,381,980
- 企业实体		5,486,616	7,102,513
小计		<u>49,166,253</u>	<u>53,037,488</u>
信托计划项下的投资管理产品		76,214,109	65,671,484
证券公司管理的投资管理产品		31,169,065	30,651,556
其他受益权转让计划		9,449,500	11,517,013
其他		11,134,400	7,252,000
小计		<u>177,133,327</u>	<u>168,129,541</u>
应计利息		1,304,901	1,427,133
减：减值损失准备	18	<u>(2,167,488)</u>	<u>(1,726,620)</u>
合计		<u>176,270,740</u>	<u>167,830,054</u>
债务证券按上市类型分析			
上市		19,266,756	20,906,644
非上市		29,899,497	32,130,844
应计利息		879,255	1,052,662
合计		<u>50,045,508</u>	<u>54,090,150</u>

以摊余成本计量的金融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
2019 年 1 月 1 日	876,837	420,000	429,783	1,726,620
转移：				
- 至未来 12 个月预期信用损失	-	-	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(1,047)	1,047	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值	(784)	-	784	-
本期计提 / (转回)	272,820	223,953	(55,905)	440,868
2019 年 6 月 30 日	<u>1,147,826</u>	<u>645,000</u>	<u>374,662</u>	<u>2,167,488</u>
	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
2018 年 1 月 1 日	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
2018 年 12 月 31 日	<u>876,837</u>	<u>420,000</u>	<u>429,783</u>	<u>1,726,620</u>

12 应收融资租赁款

本集团

	附注	2019年 6月30日	2018年 12月31日
最低租赁收款额		14,554,425	15,336,631
减：未实现融资收益		<u>(1,257,772)</u>	<u>(1,382,456)</u>
应收融资租赁款现值		<u>13,296,653</u>	<u>13,954,175</u>
应计利息		116,896	105,345
减：减值准备	18	<u>(368,854)</u>	<u>(348,854)</u>
账面价值		<u>13,044,695</u>	<u>13,710,666</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

	2019年6月30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	6,903,011	(724,790)	6,178,221
1至2年	4,490,869	(302,869)	4,188,000
2至3年	2,111,413	(146,928)	1,964,485
3至5年	316,690	(23,294)	293,396
5年以上	732,442	(59,891)	672,551
	<u>14,554,425</u>	<u>(1,257,772)</u>	<u>13,296,653</u>

	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

(b) 减值损失准备变动情况

本集团

	2019 年 6 月 30 日			
	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 减值的应收 融资租赁款	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用 减值的应收 融资租赁款	合计
		预期信用损失	预期信用损失	
		预期信用损失	预期信用损失	
2019 年 1 月 1 日	218,694	130,160	-	348,854
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	(18,974)	18,974	-	-
本期 (转回) / 计提	(27,833)	47,833	-	20,000
2019 年 6 月 30 日	171,887	196,967	-	368,854

	2018 年 12 月 31 日			
	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 减值的应收 融资租赁款	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用 减值的应收 融资租赁款	合计
		预期信用损失	预期信用损失	
		预期信用损失	预期信用损失	
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

13 长期股权投资

本集团

	注	本集团		本行	
		2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018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)	350,176	321,081	350,176	321,081
合计		<u>350,176</u>	<u>321,081</u>	<u>1,525,329</u>	<u>1,496,234</u>

(a) 对子公司投资

本行

	2019年 6月30日	2018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	25,500	25,500
合计	<u>1,175,153</u>	<u>1,175,153</u>

于资产负债表日，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		成立、注册 及营业地点	业务范围
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年		
	6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日		
	%	%	%	%				
扶沟郑银村镇银行股份有限公司	50.20	50.20	50.20	50.20	60,000	60,000	中国	银行业
河南九鼎金融租赁股份有限公司	51.00	51.00	51.00	51.00	2,000,000	2,000,000	中国	租赁业
新密郑银村镇银行股份有限公司	51.20	51.20	51.20	51.20	125,000	125,000	中国	银行业
浚县郑银村镇银行股份有限公司	51.00	51.00	51.00	51.00	50,000	50,000	中国	银行业
确山郑银村镇银行股份有限公司	51.00	51.00	51.00	51.00	50,000	50,000	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

于 2019 年 6 月 30 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

本集团在中牟郑银村镇银行股份有限公司的董事会拥有席位，对其有重大影响。

14 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
成本						
2018年1月1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
本期增加	132,507	46,684	-	11,445	73,020	263,656
本期减少	-	(9,018)	(2,708)	(16,183)	-	(27,909)
2019年6月30日	2,025,388	667,580	11,398	258,073	250,087	3,212,526
减：累计折旧						
2018年1月1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)
本期增加	(29,603)	(49,028)	(483)	(21,120)	-	(100,234)
本期减少	-	8,275	2,572	14,962	-	25,809
2019年6月30日	(289,013)	(465,196)	(8,428)	(203,213)	-	(965,850)
减：减值准备						
2018年1月1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)
增加/减少	-	-	-	-	-	-
2019年6月30日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	-	(4,004)
账面价值						
2019年6月30日	1,735,020	200,491	2,970	54,104	250,087	2,242,672
2018年12月31日	1,632,116	203,578	3,589	65,000	177,067	2,081,350

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
成本						
2018 年 1 月 1 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
本期增加	132,507	45,956	-	11,243	73,020	262,726
本期减少	-	(9,018)	(2,708)	(16,183)	-	(27,909)
2019 年 6 月 30 日	2,025,388	660,604	10,901	251,410	229,865	3,178,168
减：累计折旧						
2018 年 1 月 1 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)
本期增加	(29,603)	(48,639)	(410)	(20,748)	-	(99,400)
本期减少	-	8,275	2,572	14,962	-	25,809
2019 年 6 月 30 日	(289,013)	(461,732)	(8,103)	(199,389)	-	(958,237)
减：减值准备						
2018 年 1 月 1 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)
增加 / 减少	-	-	-	-	-	-
2019 年 6 月 30 日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	-	(4,004)
账面价值						
2019 年 6 月 30 日	1,735,020	196,979	2,798	51,265	229,865	2,215,927
2018 年 12 月 31 日	1,632,116	200,405	3,344	61,991	156,845	2,054,701

于 2019 年 6 月 30 日，本集团及本行无产权手续房屋的账面净值为人民币 2.86 亿元（2018 年 12 月 31 日为人民币 2.90 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。

15 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>
成本			
2018年1月1日	375,830	274,510	650,340
本年增加	-	246,768	246,768
本年减少	-	-	-
2018年12月31日	375,830	521,278	897,108
本期增加	-	66,418	66,418
本期减少	-	-	-
2019年6月30日	<u>375,830</u>	<u>587,696</u>	<u>963,526</u>
减：累计摊销			
2018年1月1日	(14,980)	(98,189)	(113,169)
本年增加	(7,119)	(37,278)	(44,397)
本年减少	-	-	-
2018年12月31日	(22,099)	(135,467)	(157,566)
本期增加	(3,560)	(26,950)	(30,510)
本期减少	-	-	-
2019年6月30日	<u>(25,659)</u>	<u>(162,417)</u>	<u>(188,076)</u>
减：减值准备			
2018年1月1日	(145)	-	(145)
增加/减少	-	-	-
2018年12月31日	(145)	-	(145)
增加/减少	-	-	-
2019年6月30日	<u>(145)</u>	<u>-</u>	<u>(145)</u>
账面价值			
2018年12月31日	<u>353,586</u>	<u>385,811</u>	<u>739,397</u>
2019年6月30日	<u>350,026</u>	<u>425,279</u>	<u>775,305</u>

本行

	<u>土地使用权</u>	<u>计算机软件</u>	<u>合计</u>
成本			
2018 年 1 月 1 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	375,830	518,232	894,062
本期增加	-	66,418	66,418
本期减少	-	-	-
	<u>375,830</u>	<u>584,650</u>	<u>960,480</u>
2019 年 6 月 30 日	<u>375,830</u>	<u>584,650</u>	<u>960,480</u>
减：累计摊销			
2018 年 1 月 1 日	(14,980)	(97,929)	(112,909)
本年增加	(7,119)	(37,010)	(44,129)
本年减少	-	-	-
	<u>(14,980)</u>	<u>(134,939)</u>	<u>(157,038)</u>
2018 年 12 月 31 日	(22,099)	(134,939)	(157,038)
本期增加	(3,560)	(26,797)	(30,357)
本期减少	-	-	-
	<u>(25,659)</u>	<u>(161,736)</u>	<u>(187,395)</u>
2019 年 6 月 30 日	<u>(25,659)</u>	<u>(161,736)</u>	<u>(187,395)</u>
减：减值准备			
2018 年 1 月 1 日	(145)	-	(145)
增加 / 减少	-	-	-
	<u>(145)</u>	<u>-</u>	<u>(145)</u>
2018 年 12 月 31 日	(145)	-	(145)
增加 / 减少	-	-	-
	<u>(145)</u>	<u>-</u>	<u>(145)</u>
2019 年 6 月 30 日	<u>(145)</u>	<u>-</u>	<u>(145)</u>
账面价值			
2018 年 12 月 31 日	<u>353,586</u>	<u>383,293</u>	<u>736,879</u>
2019 年 6 月 30 日	<u>350,026</u>	<u>422,914</u>	<u>772,940</u>

16 递延所得税资产

(1) 按性质分析

本集团

	2019年6月30日		2018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 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
资产减值准备	9,066,948	2,266,737	8,016,396	2,004,099
应付职工薪酬	201,952	50,488	184,780	46,195
金融资产公允价值变动	(429,128)	(107,282)	(565,980)	(141,495)
预计负债	254,136	63,534	236,820	59,205
其他	(122,888)	(30,722)	(80,868)	(20,217)
递延所得税资产合计	8,971,020	2,242,755	7,791,148	1,947,787

本行

	2019年6月30日		2018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 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
资产减值准备	8,825,644	2,206,411	7,801,544	1,950,386
应付职工薪酬	201,952	50,488	184,780	46,195
金融资产公允价值变动	(425,648)	(106,412)	(564,412)	(141,103)
预计负债	254,136	63,534	236,820	59,205
其他	(136,808)	(34,202)	(88,976)	(22,244)
递延所得税资产合计	8,719,276	2,179,819	7,569,756	1,892,439

(2) 按变动分析

本集团

	2018 年		在其他综合	2019 年
	12 月 31 日	在利润表中确认	收益中确认	6 月 30 日
资产减值准备	2,004,099	262,638	-	2,266,737
应付职工薪酬	46,195	4,503	(210)	50,488
金融资产公允价值变动	(141,495)	34,868	(655)	(107,282)
预计负债	59,205	4,329	-	63,534
其他	(20,217)	(10,505)	-	(30,722)
递延所得税净资产合计	1,947,787	295,833	(865)	2,242,755

	2017 年	会计政策变更	2018 年	在利润	在其他	2018 年
	12 月 31 日		1 月 1 日	表中确认	综合收益中确认	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	1,270,416	279,931	1,550,347	413,615	(16,175)	1,947,787

本行

	2018 年		在其他综合	2019 年
	12 月 31 日	在利润表中确认	收益中确认	6 月 30 日
资产减值准备	1,950,386	256,025	-	2,206,411
应付职工薪酬	46,195	4,503	(210)	50,488
金融资产公允价值变动	(141,103)	34,868	(177)	(106,412)
预计负债	59,205	4,329	-	63,534
其他	(22,244)	(11,958)	-	(34,202)
递延所得税净资产合计	1,892,439	287,767	(387)	2,179,819

	2017 年	会计政策变更	2018 年	在利润	在其他	2018 年
	12 月 31 日		1 月 1 日	表中确认	综合收益中确认	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	1,255,294	275,365	1,530,659	377,582	(15,802)	1,892,439

17 其他资产

	本集团		本行	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
注				
购置固定资产预付款	509,414	720,779	466,551	677,916
使用权资产	(a) 477,704	-	458,897	-
长期待摊费用	214,756	161,104	202,951	147,688
待摊费用	-	43,445	-	43,445
其他应收款	496,532	417,131	457,885	399,117
应收利息	263,070	149,868	246,891	145,878
总额	1,961,476	1,492,327	1,833,175	1,414,044
减：减值准备	(22,177)	(22,177)	(22,177)	(22,177)
账面价值	1,939,299	1,470,150	1,810,998	1,391,867

(a) 使用权资产

本集团

	租赁房屋 及建筑物	租赁 运输工具	租赁 其他设备	合计
使用权资产原值				
2019 年 1 月 1 日	521,232	7,397	2,152	530,781
本期新增	24,995	-	-	24,995
本期减少	(8,567)	-	(56)	(8,623)
2019 年 6 月 30 日	537,660	7,397	2,096	547,153
使用权资产累计折旧				
2019 年 1 月 1 日	-	-	-	-
本期计提	(75,572)	(2,126)	(374)	(78,072)
本期减少	8,567	-	56	8,623
2019 年 6 月 30 日	(67,005)	(2,126)	(318)	(69,449)
使用权资产账面价值				
2019 年 1 月 1 日	521,232	7,397	2,152	530,781
2019 年 6 月 30 日	470,655	5,271	1,778	477,704

本行

	租赁房屋 及建筑物	租赁 运输工具	租赁 其他设备	合计
使用权资产原值				
2019 年 1 月 1 日	502,375	7,397	2,152	511,924
本期新增	22,595	-	-	22,595
本期减少	(8,567)	-	(56)	(8,623)
2019 年 6 月 30 日	<u>516,403</u>	<u>7,397</u>	<u>2,096</u>	<u>525,896</u>
使用权资产累计折旧				
2019 年 1 月 1 日	-	-	-	-
本期计提	(73,122)	(2,126)	(374)	(75,622)
本期减少	8,567	-	56	8,623
2019 年 6 月 30 日	<u>(64,555)</u>	<u>(2,126)</u>	<u>(318)</u>	<u>(66,999)</u>
使用权资产账面价值				
2019 年 1 月 1 日	<u>502,375</u>	<u>7,397</u>	<u>2,152</u>	<u>511,924</u>
2019 年 6 月 30 日	<u>451,848</u>	<u>5,271</u>	<u>1,778</u>	<u>458,897</u>

18 资产减值准备变动表

本集团

	附注	2019 年 1 月 1 日	本期计提	本期转回	本期核销 及其他	2019 年 6 月 30 日
存放同业及其他金融机构款项	5	161	14	-	-	175
拆出资金	6	316	611	-	-	927
买入返售金融资产	8	1,965	-	(1,929)	-	36
发放贷款及垫款	9	6,062,971	970,189	-	(374,484)	6,658,676
以摊余成本计量的金融投资	11	1,726,620	440,868	-	-	2,167,488
应收融资租赁款	12	348,854	20,000	-	-	368,854
其他		26,325	-	-	-	26,325
合计		<u>8,167,212</u>	<u>1,431,682</u>	<u>(1,929)</u>	<u>(374,484)</u>	<u>9,222,481</u>

	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	5	-	513	-	(352)	-	161
拆出资金	6	-	2,121	-	(1,805)	-	316
买入返售金融资产	8	-	902	1,063	-	-	1,965
发放贷款及垫款	9	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	11	-	1,160,663	565,957	-	-	1,726,620
应收款项类投资		640,013	(640,013)	-	-	-	-
应收融资租赁款	12	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>

本行

	附注	2019年			本期核销 及其他	2019年 6月30日
		1月1日	本期计提	本期转回		
存放同业及其他金融机构款项	5	161	14	-	-	175
拆出资金	6	316	611	-	-	927
买入返售金融资产	8	1,965	-	(1,929)	-	36
发放贷款及垫款	9	5,908,041	933,704	-	(374,484)	6,467,261
以摊余成本计量的金融投资	11	1,726,620	440,868	-	-	2,167,488
其他		26,325	-	-	-	26,325
合计		<u>7,663,428</u>	<u>1,375,197</u>	<u>(1,929)</u>	<u>(374,484)</u>	<u>8,662,212</u>

	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	5	-	513	-	(352)	-	161
拆出资金	6	-	2,121	-	(1,805)	-	316
买入返售金融资产	8	-	902	1,063	-	-	1,965
发放贷款及垫款	9	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	11	-	1,160,663	565,957	-	-	1,726,620
应收款项类投资		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>

19 向中央银行借款

注	本集团		本行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
向中央银行借款	(a) 5,116,200	4,133,700	5,000,000	4,000,000
应计利息	81,323	62,494	81,322	62,438
合计	<u>5,197,523</u>	<u>4,196,194</u>	<u>5,081,322</u>	<u>4,062,438</u>

(a) 向中央银行借款主要为中期借贷便利。

20 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
中国境内存放款项				
- 银行	19,161,999	26,828,158	19,602,727	27,176,872
- 其他金融机构	350,158	290,226	481,135	340,642
- 应计利息	82,311	280,281	82,550	282,313
合计	<u>19,594,468</u>	<u>27,398,665</u>	<u>20,166,412</u>	<u>27,799,827</u>

21 拆入资金

	本集团		本行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
中国境内银行拆入款项				
- 银行	13,089,892	12,878,309	1,000,000	49,911
- 非银行金融机构	-	200,000	-	-
小计	<u>13,089,892</u>	<u>13,078,309</u>	<u>1,000,000</u>	<u>49,911</u>
中国境外拆入款项				
- 银行	488,275	370,481	488,275	370,481
小计	<u>488,275</u>	<u>370,481</u>	<u>488,275</u>	<u>370,481</u>
应计利息	<u>164,292</u>	<u>204,098</u>	<u>27,191</u>	<u>6,209</u>
合计	<u>13,742,459</u>	<u>13,652,888</u>	<u>1,515,466</u>	<u>426,601</u>

22 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，利率掉期及远期外汇。

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

	2019年6月30日		
	名义价值	资产公允价值	负债公允价值
- 远期外汇合约	7,699,664	18,253	(77,313)
合计	7,699,664	18,253	(77,313)
	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)

23 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

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
中国境内		
- 人民银行	2,620,000	3,080,000
- 银行	19,277,200	15,866,280
- 应计利息	7,863	9,853
合计	21,905,063	18,956,133

(2) 按担保物类别分析

本集团及本行

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
卖出回购债券	21,897,200	18,946,280
应计利息	7,863	9,853
合计	21,905,063	18,956,133

24 吸收存款

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
注				
活期存款				
- 公司客户	84,411,734	82,621,581	83,297,280	81,656,998
- 个人客户	21,628,279	19,547,870	21,279,941	19,316,269
小计	106,040,013	102,169,451	104,577,221	100,973,267
定期存款				
- 公司客户	78,291,015	83,458,939	78,276,476	83,388,189
- 个人客户	64,403,678	60,168,717	64,036,794	59,876,272
小计	142,694,693	143,627,656	142,313,270	143,264,461
保证金存款				
- 承兑汇票保证金	17,483,682	13,733,716	17,483,682	13,733,716
- 担保保证金	1,246,486	1,164,076	1,207,991	1,130,697
- 信用证保证金	2,032,979	1,892,027	2,032,979	1,892,027
- 其他	885,456	1,081,482	883,755	1,050,492
小计	21,648,603	17,871,301	21,608,407	17,806,932
其他	1,211,939	462,526	1,211,934	462,526
应计利息	3,137,004	3,627,272	3,127,595	3,620,487
合计	(a) 274,732,252	267,758,206	272,838,427	266,127,673

(a) 本集团及本行吸收存款均以摊余成本计量。

25 应付职工薪酬

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
短期职工薪酬				
- 工资、奖金、津贴和补贴	298,605	250,318	278,849	227,600
- 职工福利费	13	562	-	-
- 社会保险费	13	18	-	-
其他	44,267	1,652	42,582	-
小计	342,898	252,550	321,431	227,600
设定提存计划	5,601	83	5,555	-
补充退休福利	(a) 185,233	184,780	185,233	184,780
合计	533,732	437,413	512,219	412,380

(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。

补充退休计划

本集团向符合资格职工提供补充退休计划，主要是供暖供热补助。

(i) 本集团补充退休福利余额如下：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
提前退休计划现值	26,614	25,152
补充退休计划现值	158,619	159,628
合计	185,233	184,780

(ii) 本集团补充退休福利变动如下：

	2019 年 <u>6 月 30 日</u>	2018 年 <u>12 月 31 日</u>
1 月 1 日余额	184,780	201,222
本期间 / 年支付的福利	(8,256)	(19,504)
计入损益的设定福利成本	9,549	13,890
计入其他综合收益的设定福利成本	(840)	(10,828)
6 月 30 日 / 12 月 31 日余额	<u>185,233</u>	<u>184,780</u>

(iii) 本集团采用的主要精算假设为：

	2019 年 <u>6 月 30 日</u>	2018 年 <u>12 月 31 日</u>
<u>提前退休计划</u>		
折现率	3.00%	2.70%
内部薪金年增长率	8.00%	8.00%
退休年龄		
- 男性	60	60
- 女性	55	55
<u>补充退休计划</u>		
折现率	3.50%	3.50%
退休年龄		
- 男性	60	60
- 女性	55	55
<u>死亡率：20 - 105 岁</u>		
- 男性	0.0248% - 100%	0.0248% - 100%
- 女性	0.012% - 100%	0.012% - 100%

26 应交税费

	本集团		本行	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
应交企业所得税	485,889	245,549	461,993	208,762
应交增值税	151,523	149,647	150,923	149,239
应交税金及附加	24,486	23,995	24,413	23,943
其他	7,007	9,561	6,551	8,834
合计	<u>668,905</u>	<u>428,752</u>	<u>643,880</u>	<u>390,778</u>

27 预计负债

本集团及本行

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
信贷承诺预期信用损失	<u>254,138</u>	<u>236,822</u>
合计	<u>254,138</u>	<u>236,822</u>

信贷承诺预期信用损失的变动情况如下：

	2019 年 6 月 30 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 信贷承诺	整个存续期预期 信用损失 - 已发 生信用减值的 信贷承诺	
2019 年 1 月 1 日	225,926	253	10,643	236,822
转移：				
- 至未来 12 个月预期信用损失	116	(53)	(63)	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的信贷承诺	(2)	4	(2)	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值的信贷承诺	(4)	(79)	83	-
本期计提	<u>14,269</u>	<u>140</u>	<u>2,907</u>	<u>17,316</u>
2019 年 6 月 30 日	<u>240,305</u>	<u>265</u>	<u>13,568</u>	<u>254,138</u>

	2018年12月31日			
	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 的信贷承诺	整个存续期预期 信用损失 - 已发 生信用减值 的信贷承诺	合计
	2018年1月1日	255,378	123	1,152
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				
- 未发生信用减值的信贷承诺	(14)	14	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值的信贷承诺	(2)	(54)	56	-
本年(转回)/计提	(29,589)	219	9,539	(19,831)
2018年12月31日	225,926	253	10,643	236,822

28 应付债券

本集团及本行

	注	2019年 6月30日	2018年 12月31日
金融债券	(a)	4,997,939	2,997,817
二级资本债	(b)	6,997,880	6,997,739
同业存单		88,762,592	83,527,505
应计利息		272,529	125,958
合计		101,030,940	93,649,019

(a) 已发行绿色金融债券

于2019年6月发行三年期固定利率绿色金融债券人民币20亿元，期限3年，票面利率为3.70% / 年。

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。

29 其他负债

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
代理业务应付款	504,310	182,678	504,310	182,678
久悬未决款项	42,451	61,978	42,451	61,978
应付股利 (a)	41,873	24,327	41,873	24,327
应付工程款	54,380	51,734	54,380	51,734
融资租赁保证金	751,073	782,971	-	-
租赁负债 (b)	442,896	-	427,985	-
其他	706,676	422,638	462,437	289,613
合计	<u>2,543,659</u>	<u>1,526,326</u>	<u>1,533,436</u>	<u>610,330</u>

(a) 应付股利余额为前期已宣告但股东尚未领取的股利。

(b) 租赁负债

租赁负债按到期日分析—未经折现分析：

	2019 年 6 月 30 日	
	本集团	本行
一年以内	83,949	80,565
一至二年	100,993	95,365
二至三年	79,215	74,761
三至五年	119,093	116,325
五年以上	122,440	119,586
	505,690	486,602
未经折现租赁负债合计		
租赁负债账面价值	442,896	427,985

30 股本

本行于资产负债表日的股本结构如下：

	2019 年	2018 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
境内人民币普通股 (A 股)	4,403,932	4,403,932
境外上市外资普通股 (H 股)	1,518,000	1,518,000
合计	5,921,932	5,921,932

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。

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。

31 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	到期日或		续期情况	转股条件
			利率	发行价格		原币 (百万美元)	折合人民币 (百万元)		
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	永久存续	强制转股条款
							(34)		
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，当期末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。

32 资本公积

	本集团		本行	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
股本溢价	5,099,040	5,099,040	5,099,098	5,099,098
其他	64,615	64,615	64,615	64,615
合计	<u>5,163,655</u>	<u>5,163,655</u>	<u>5,163,713</u>	<u>5,163,713</u>

33 其他综合收益

	本集团		本行	
	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间
以后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				
- 公允价值变动 / 减值计入其他综合收益	48,736	12,759	48,315	10,294
- 因处置转出至当期损益	(9,711)	(1,138)	(9,251)	(1,138)
- 所得税影响	(9,756)	(2,905)	(9,766)	(2,289)
小计	29,269	8,716	29,298	6,867
以后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负债的变动	630	12,895	630	12,895
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额	29,899	21,611	29,928	19,762
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	(28)	1,776	-	-
合计	29,871	23,387	29,928	19,762

34 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。

35 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，本行每年度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%。

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。截至 2019 年 6 月 30 日，本集团一般风险准备余额为人民币 58.70 亿元（2018 年 12 月 31 日：人民币 58.70 亿元）。

36 利润分配

(1) 普通股股利

经本行于 2019 年 5 月 24 日举行的股东大会审议通过，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。

(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。

37 利息净收入

	本集团		本行	
	自2019年1月1日至2019年6月30日止6个月期间	自2018年1月1日至2018年6月30日止6个月期间	自2019年1月1日至2019年6月30日止6个月期间	自2018年1月1日至2018年6月30日止6个月期间
利息收入				
存放中央银行利息收入	237,603	265,786	236,646	265,020
存放同业及其他金融机构款项利息收入	53,214	17,054	7,641	9,747
拆出资金利息收入	41,303	197,351	43,248	199,016
发放贷款及垫款利息收入				
- 公司贷款及垫款	3,316,743	2,614,727	3,295,012	2,593,824
- 个人贷款及垫款	1,368,875	1,065,934	1,345,820	1,059,197
- 票据贴现	218,360	77,566	218,360	77,566
买入返售金融资产利息收入	75,617	143,024	75,617	143,024
投资利息收入	4,622,181	4,200,893	4,613,910	4,200,893
应收融资租赁款利息收入	384,916	338,414	-	-
小计	10,318,812	8,920,749	9,836,254	8,548,287
利息支出				
向中央银行借款利息支出	(70,124)	(29,000)	(69,071)	(28,100)
同业及其他金融机构存放款项利息支出	(442,020)	(720,013)	(447,467)	(728,207)
拆入资金利息支出	(310,096)	(593,570)	(28,550)	(325,070)
吸收存款利息支出	(3,637,155)	(2,730,884)	(3,628,111)	(2,726,567)
卖出回购金融资产款利息支出	(210,993)	(283,028)	(210,993)	(283,028)
应付债券利息支出	(1,708,829)	(1,742,630)	(1,708,829)	(1,742,630)
小计	(6,379,217)	(6,099,125)	(6,093,021)	(5,833,602)
利息净收入	3,939,595	2,821,624	3,743,233	2,714,685

38 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	自2019年1月 1日至2019年 6月30日止 6个月期间	自2018年1月 1日至2018年 6月30日止 6个月期间	自2019年1月 1日至2019年 6月30日止 6个月期间	自2018年1月 1日至2018年 6月30日止 6个月期间
手续费及佣金收入				
代理及托管业务手续费	573,216	652,304	573,202	652,281
证券承销及咨询业务手续费	121,764	228,347	88,629	142,339
承兑及担保手续费	67,249	61,117	67,249	61,117
银行卡手续费	65,488	46,071	65,487	46,071
其他	12,768	6,152	12,667	6,144
手续费及佣金收入小计	840,485	993,991	807,234	907,952
手续费及佣金支出	(64,909)	(35,415)	(64,527)	(35,275)
手续费及佣金净收入	775,576	958,576	742,707	872,677

39 投资收益

	本集团		本行	
	自2019年1月 1日至2019年 6月30日止 6个月期间	自2018年1月 1日至2018年 6月30日止 6个月期间	自2019年1月 1日至2019年 6月30日止 6个月期间	自2018年1月 1日至2018年 6月30日止 6个月期间
金融资产投资净收益	863,868	1,179,484	860,915	1,174,053
- 债券投资	49,229	(57,140)	49,229	(62,571)
- 其他债权投资	815,188	1,236,624	812,235	1,236,624
- 衍生金融工具	(549)	-	(549)	-
权益法核算的长期股权投资	29,095	26,331	29,095	26,331
合计	892,963	1,205,815	890,010	1,200,384

40 公允价值变动净收益

本集团及本行

	自2019年1月 1日至2019年 6月30日止 6个月期间	自2018年1月 1日至2018年 6月30日止 6个月期间
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	662,296	395,662
衍生金融工具	<u>525</u>	<u>(323)</u>
合计	<u>662,821</u>	<u>395,339</u>

41 汇兑净损失

汇兑净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。

42 业务及管理费

	本集团		本行	
	自2019年1月 1日至2019年 6月30日止 6个月期间	自2018年1月 1日至2018年 6月30日止 6个月期间	自2019年1月 1日至2019年 6月30日止 6个月期间	自2018年1月 1日至2018年 6月30日止 6个月期间
职工薪酬费用				
- 工资、奖金及津贴	769,770	564,625	744,370	539,020
- 社会保险费及企业年金	125,397	110,743	120,519	106,016
- 补充退休福利	9,549	3,485	9,549	3,485
- 职工福利费	83,200	74,580	80,758	73,052
- 住房公积金	40,402	33,067	39,432	32,086
- 其他职工福利	20,085	16,225	19,397	15,423
小计	1,048,403	802,725	1,014,025	769,082
折旧及摊销	237,150	147,843	231,847	145,666
- 使用权资产折旧	78,072	-	75,622	-
- 其他	159,078	147,843	156,225	145,666
租金及物业管理费	(a) 37,314	97,448	36,195	93,630
办公费用	24,759	27,132	23,385	26,487
租赁负债利息支出	9,452	-	9,116	-
其他一般及行政费用	303,007	310,213	293,209	299,993
合计	1,660,085	1,385,361	1,607,777	1,334,858

(a) 租金包括短期租赁费用以及低价值资产租赁费用。

43 信用减值损失

	本集团		本行	
	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间
以摊余成本计量的发放贷款及垫款损失 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损失	970,189	501,348	933,704	482,703
以摊余成本计量的金融投资减值损失 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	38,071	2,039	38,071	2,039
以摊余成本计量的金融投资减值损失 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	440,868	140,647	440,868	140,647
以摊余成本计量的金融投资减值损失 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	284	(564)	284	(564)
应收融资租赁款减值损失	20,000	74,772	-	-
买入返售金融资产减值损失	(1,929)	769	(1,929)	769
拆出资金减值损失	611	(195)	611	(195)
存放同业及其他金融机构款项减值损失	14	(371)	14	(371)
表外信贷承诺减值损失	17,316	(21,922)	17,316	(21,922)
合计	<u>1,485,424</u>	<u>696,523</u>	<u>1,428,939</u>	<u>603,106</u>

44 所得税费用

(1) 所得税费用组成：

	本集团		本行	
	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间
当期所得税	758,201	537,303	713,107	507,763
递延所得税	(305,423)	172,480	(297,357)	186,705
以前年度所得税调整	96,102	(55,947)	93,173	(61,396)
合计	<u>548,880</u>	<u>653,836</u>	<u>508,923</u>	<u>633,072</u>

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下：

	注	本集团		本行	
		自2019年1月1日至2019年6月30日止6个月期间	自2018年1月1日至2018年6月30日止6个月期间	自2019年1月1日至2019年6月30日止6个月期间	自2018年1月1日至2018年6月30日止6个月期间
税前利润		3,058,914	3,036,601	2,935,777	2,982,816
法定税率		25%	25%	25%	25%
按法定税率计算的所得税		764,728	759,150	733,944	745,704
不可作纳税抵扣的项目	(a)	1,197	(575)	934	1,275
免税收入	(b)	(319,221)	(52,522)	(319,128)	(52,511)
未确认递延所得税亏损		6,074	3,730	-	-
以前年度所得税调整		96,102	(55,947)	93,173	(61,396)
所得税费用		548,880	653,836	508,923	633,072

(a) 不可抵扣支出主要为不可抵扣的职工福利费及业务招待费。

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

45 基本及稀释每股收益

	自2019年1月1日至2019年6月30日止6个月期间	自2018年1月1日至2018年6月30日止6个月期间
收益：		
归属于本行股东的净利润	2,469,317	2,366,553
归属于本行普通股股东的净利润	2,469,317	2,366,553
股份：		
普通股加权平均数(千股)	5,921,932	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)	0.42	0.44

46 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		本行	
	自2019年1月 1日至2019年 6月30日止 6个月期间	自2018年1月 1日至2018年 6月30日止 6个月期间	自2019年1月 1日至2019年 6月30日止 6个月期间	自2018年1月 1日至2018年 6月30日止 6个月期间
净利润	2,510,034	2,382,765	2,426,854	2,349,744
加：资产减值损失	1,485,424	696,523	1,428,939	603,106
折旧及摊销	237,150	147,843	231,847	145,666
公允价值变动净收益	(662,821)	(395,339)	(662,821)	(395,339)
投资收益	(659,266)	(1,266,295)	(659,266)	(1,260,864)
处置固定资产净损失	115	2	115	2
发行债券利息支出	1,708,829	1,742,630	1,708,829	1,742,630
递延所得税资产净额的(增加)/减少	(305,423)	172,480	(297,357)	186,705
金融投资利息收入	(4,622,181)	(4,009,774)	(4,613,910)	(4,009,774)
未实现汇兑净损失/(收益)	27,165	(254,973)	28,000	(254,973)
经营性应收项目的增加	(8,776,373)	(10,180,286)	(10,532,633)	(6,704,946)
经营性应付项目的增加	4,757,406	7,921,702	5,605,192	3,841,611
经营活动使用的现金流量净额	<u>(4,299,941)</u>	<u>(3,042,722)</u>	<u>(5,336,211)</u>	<u>(3,756,432)</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	本集团		本行	
	自2019年1月 1日至2019年 6月30日止 6个月期间	自2018年1月 1日至2018年 6月30日止 6个月期间	自2019年1月 1日至2019年 6月30日止 6个月期间	自2018年1月 1日至2018年 6月30日止 6个月期间
现金及现金等价物的期末余额	10,644,842	17,963,995	7,330,203	16,788,642
减：现金及现金等价物的期初余额	<u>(22,521,114)</u>	<u>(19,254,054)</u>	<u>(20,228,925)</u>	<u>(18,824,747)</u>
现金及现金等价物净减少额	<u>(11,876,272)</u>	<u>(1,290,059)</u>	<u>(12,898,722)</u>	<u>(2,036,105)</u>

(3) 现金及现金等价物分析如下：

	本集团		本行	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
库存现金	739,300	663,758	721,262	649,125
存放中央银行款项	3,656,929	16,788,883	3,590,743	16,756,352
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	2,631,657	1,684,322	100,163	1,039,298
原始到期日在三个月及以内的拆出资金	3,616,956	3,384,151	2,918,035	1,784,150
现金及现金等价物合计	10,644,842	22,521,114	7,330,203	20,228,925

47 关联方关系及交易

(1) 关联方关系

(a) 主要股东

主要股东包括本行持股 5% 或以上的股东。

对本行的直接持股比例：

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
郑州市财政局	8.29%	8.29%

(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 13。

(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的或共同控制的实体及其子公司及附注 47(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。

(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

	2019年 <u>6月30日</u>	2018年 <u>12月31日</u>
期 / 年末余额：		
吸收存款	120,724	23,203
其他负债	64,285	64,285
	自2019年1月 1日至2019年 6月30日止 <u>6个月期间</u>	自2018年1月 1日至2018年 6月30日止 <u>6个月期间</u>
本期交易：		
利息支出	859	332

(b) 与子公司之间的交易

	2019年 <u>6月30日</u>	2018年 <u>12月31日</u>
期 / 年末余额：		
同业及其他金融机构存放款项	572,440	399,840
为子公司提供担保	170,000	150,000
	自2019年1月 1日至2019年 6月30日止 <u>6个月期间</u>	自2018年1月 1日至2018年 6月30日止 <u>6个月期间</u>
本期交易：		
利息支出	7,406	8,937

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

	2019 年 <u>6 月 30 日</u>	2018 年 <u>12 月 31 日</u>
期 / 年末余额：		
存放和拆放同业及其他金融机构款项	50,075	50,992
同业及其他金融机构存放和拆入款项	503,523	1,265,155
	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 <u>6 个月期间</u>	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 <u>6 个月期间</u>
本期交易：		
利息收入	1,037	1,250
利息支出	1,085	5,442

(d) 与其他重要关联方之间的交易

	2019 年 <u>6 月 30 日</u>	2018 年 <u>12 月 31 日</u>
期 / 年末余额：		
发放贷款及垫款	1,943,329	2,554,752
以摊余成本计量的金融投资	2,784,320	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	190,837	532,226
以公允价值计量且其变动计入		
其他综合收益的金融投资	122,002	-
吸收存款	4,603,956	4,122,233
同业及其他金融机构存放和拆入款项	293,254	266,799

	自2019年1月 1日至2019年 6月30日止 <u>6个月期间</u>	自2018年1月 1日至2018年 6月30日止 <u>6个月期间</u>
--	--	--

本期交易：

利息收入	146,732	249,609
投资收益	4,605	-
利息支出	21,395	33,369

(3) 关键管理人员

(a) 与关键管理人员之间的交易

	2019年 <u>6月30日</u>	2018年 <u>12月31日</u>
--	-----------------------	------------------------

期 / 年末余额：

发放贷款及垫款	13,217	14,032
吸收存款	26,929	25,408

	自2019年1月 1日至2019年 6月30日止 <u>6个月期间</u>	自2018年1月 1日至2018年 6月30日止 <u>6个月期间</u>
--	--	--

本期交易：

利息收入	283	347
利息支出	361	79

(b) 关键管理人员薪酬

	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 <u>6 个月期间</u>	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 <u>6 个月期间</u>
薪金及其他酬金	20,148	18,389
社会保险福利、住房公积金等单位缴存部分	<u>2,317</u>	<u>1,575</u>
合计	<u><u>22,465</u></u>	<u><u>19,964</u></u>

本行于截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间和自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间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。

48 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

	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间				
	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	1,725,049	333,499	1,881,047	-	3,939,595
分部间利息净收入 / (支出)	441,398	457,614	(899,012)	-	-
利息净收入	2,166,447	791,113	982,035	-	3,939,595
手续费及佣金净收入	204,309	25,931	545,336	-	775,576
投资收益	38,099	-	825,769	29,095	892,963
公允价值变动净收益	-	-	662,821	-	662,821
汇兑净损失	-	-	(24,357)	-	(24,357)
其他收益	-	-	-	1,331	1,331
其他业务收入	-	-	-	8,663	8,663
营业收入合计	<u>2,408,855</u>	<u>817,044</u>	<u>2,991,604</u>	<u>39,089</u>	<u>6,256,592</u>
营业支出					
税金及附加	(34,096)	(12,227)	(8,407)	-	(54,730)
业务及管理费	(680,444)	(413,283)	(564,407)	(1,951)	(1,660,085)
信用减值损失	(813,657)	(231,919)	(439,848)	-	(1,485,424)
营业支出合计	<u>(1,528,197)</u>	<u>(657,429)</u>	<u>(1,012,662)</u>	<u>(1,951)</u>	<u>(3,200,239)</u>
营业利润	880,658	159,615	1,978,942	37,138	3,056,353
加：营业外收入	-	-	-	4,088	4,088
减：营业外支出	-	-	-	(1,527)	(1,527)
利润总额	<u>880,658</u>	<u>159,615</u>	<u>1,978,942</u>	<u>39,699</u>	<u>3,058,914</u>
其他分部信息					
- 折旧及摊销	<u>101,570</u>	<u>91,876</u>	<u>43,704</u>	-	<u>237,150</u>
- 资本性支出	<u>171,708</u>	<u>104,290</u>	<u>142,426</u>	<u>492</u>	<u>418,916</u>
	2019 年 6 月 30 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	156,327,608	62,916,093	256,969,946	1,339,164	477,552,811
递延所得税资产					<u>2,242,755</u>
资产合计					<u>479,795,566</u>
分部负债 / 负债合计	<u>186,753,846</u>	<u>89,237,042</u>	<u>162,264,070</u>	<u>2,025,494</u>	<u>440,280,452</u>
信贷承诺	<u>86,458,986</u>	<u>2,517,523</u>	-	-	<u>88,976,509</u>

(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。

49 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 2019 年 6 月 30 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。

(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 51(1) 中披露。

(b) 发放贷款及垫款

(i) 本集团发放贷款及垫款分析如下：

	2019 年 <u>6 月 30 日</u>	2018 年 <u>12 月 31 日</u>
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	914,493	639,733
- 未逾期未发生信用减值	<u>167,240,836</u>	<u>149,978,957</u>
小计	<u>168,155,329</u>	<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	1,103,245	2,396,820
- 未逾期未发生信用减值	<u>3,840,006</u>	<u>2,431,602</u>
小计	<u>4,943,251</u>	<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	4,427,676	4,012,791
- 未逾期已发生信用减值	<u>30,896</u>	<u>112,889</u>
小计	<u>4,458,572</u>	<u>4,125,680</u>
应计利息	<u>612,966</u>	<u>489,560</u>
减：减值损失准备	<u>(6,658,676)</u>	<u>(6,062,971)</u>
净值	<u>171,511,442</u>	<u>153,999,381</u>

(ii) 未逾期未发生信用减值

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：

	<u>2019 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2018 年</u> <u>12 月 31 日</u>
企业贷款及垫款	121,243,316	109,829,919
个人贷款及垫款	<u>49,837,526</u>	<u>42,580,640</u>
合计	<u><u>171,080,842</u></u>	<u><u>152,410,559</u></u>

(iii) 已逾期未发生信用减值

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：

	<u>2019 年 6 月 30 日</u>		
	逾期	逾期 1 至	
	1 个月以内	3 个月	
	<u>(含 1 个月)</u>	<u>(含 3 个月)</u>	<u>合计</u>
企业贷款及垫款	994,071	624,982	1,619,053
个人贷款及垫款	<u>186,328</u>	<u>212,357</u>	<u>398,685</u>
合计	<u><u>1,180,399</u></u>	<u><u>837,339</u></u>	<u><u>2,017,738</u></u>

	<u>2018 年 12 月 31 日</u>		
	逾期	逾期 1 至	
	1 个月以内	3 个月	
	<u>(含 1 个月)</u>	<u>(含 3 个月)</u>	<u>合计</u>
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>

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：

	2019年 6月30日	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>1,811,874</u>	<u>2,250,645</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) 已发生信用减值贷款

本集团已发生信用减值发放贷款及垫款分析如下：

	2019 年 <u>6 月 30 日</u>	2018 年 <u>12 月 31 日</u>
原值		
- 企业贷款及垫款	3,398,249	3,268,726
- 个人贷款及垫款	<u>1,060,323</u>	<u>856,954</u>
小计	<u>4,458,572</u>	<u>4,125,680</u>
应计利息		
- 企业贷款及垫款	1,769	1,809
- 个人贷款及垫款	<u>153</u>	<u>8</u>
小计	<u>1,922</u>	<u>1,817</u>
减值准备		
- 企业贷款及垫款	(2,285,769)	(2,279,394)
- 个人贷款及垫款	<u>(630,727)</u>	<u>(567,625)</u>
小计	<u>(2,916,496)</u>	<u>(2,847,019)</u>
净值		
- 企业贷款及垫款	1,114,249	991,141
- 个人贷款及垫款	<u>429,749</u>	<u>289,337</u>
合计	<u>1,543,998</u>	<u>1,280,478</u>
持有已减值贷款及垫款抵押物的 公允价值	<u>1,478,268</u>	<u>1,967,877</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。

(v) 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) 重新确定贷款条款。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。此外，本集团在批准贷款重组前，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。2019 年 6 月 30 日本集团无重组贷款 (2018 年 12 月 31 日，本集团无重组贷款)。

(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

	2019 年 <u>6 月 30 日</u>	2018 年 <u>12 月 31 日</u>
总额		
- A 至 AAA 级	4,844,664	7,708,768
- B 至 BBB 级	1,624,421	1,524,561
- 无评级	<u>81,514</u>	<u>144,486</u>
合计	<u><u>6,550,599</u></u>	<u><u>9,377,815</u></u>

(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。

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如下：

本集团

	2019 年 <u>6 月 30 日</u>	2018 年 <u>12 月 31 日</u>
账面价值		
未逾期		
- 政府	28,685,591	29,170,003
- 政策性银行	36,136,340	37,537,081
- 银行及其他金融机构	2,234,670	2,876,607
- 企业实体	<u>6,994,776</u>	<u>8,176,557</u>
小计	74,051,377	77,760,248
逾期未发生信用减值		
- 企业实体	<u>-</u>	<u>256,411</u>
合计	<u><u>74,051,377</u></u>	<u><u>78,016,659</u></u>

(e) 应收融资租赁款

(i) 本集团应收融资租赁款分析如下：

	2019 年 <u>6 月 30 日</u>	2018 年 <u>12 月 31 日</u>
评估未来 12 个月预期信用损失的 应收融资租赁款余额		
- 已逾期未发生信用减值	429,600	-
- 未逾期未发生信用减值	<u>11,397,985</u>	<u>13,311,745</u>
小计	<u>11,827,585</u>	<u>13,311,745</u>
评估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 款余额		
- 已逾期未发生信用减值	682,005	180,142
- 未逾期未发生信用减值	<u>787,063</u>	<u>462,288</u>
小计	<u>1,469,068</u>	<u>642,430</u>
应计利息	<u>116,896</u>	<u>105,345</u>
减：减值损失准备	<u>(368,854)</u>	<u>(348,854)</u>
总计	<u>13,044,695</u>	<u>13,710,666</u>

(ii) 已逾期未发生信用减值

本集团已逾期未发生信用减值的应收融资租赁款的逾期分析如下：

	2019年6月30日		
	逾期	逾期1至	合计
	1个月以内 (含1个月)	3个月 (含3个月)	
应收融资租赁款	429,600	682,005	1,111,605
	2018年12月31日		
	逾期	逾期1至	合计
	1个月以内 (含1个月)	3个月 (含3个月)	
应收融资租赁款	-	180,142	180,142

(f) 以摊余成本计量的金融投资

本集团

	2019 年 6 月 30 日	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	2,044,620	708,400
- 未逾期未发生信用减值	<u>170,397,444</u>	<u>163,391,994</u>
小计	<u>172,442,064</u>	<u>164,100,394</u>
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		
- 已逾期未发生信用减值	1,500,000	-
- 未逾期未发生信用减值	<u>1,400,000</u>	<u>1,400,000</u>
小计	<u>2,900,000</u>	<u>1,400,000</u>
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	<u>1,791,263</u>	<u>2,629,147</u>
小计	<u>1,791,263</u>	<u>2,629,147</u>
应计利息	<u>1,304,901</u>	<u>1,427,133</u>
减：减值损失准备	<u>(2,167,488)</u>	<u>(1,726,620)</u>
总计	<u>176,270,740</u>	<u>167,830,054</u>
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	<u>3,147,800</u>	<u>5,027,204</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

	2019年6月30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
资产						
现金及存放中央银行款项	32,434,297	1,126,701	31,307,596	-	-	-
存放和拆放同业及其他						
金融机构款项	6,429,695	622,098	5,503,182	228,497	75,918	-
买入返售金融资产	120,904	40	120,864	-	-	-
发放贷款及垫款 (注 (1))	171,511,442	612,966	111,200,316	53,723,034	4,027,461	1,947,665
投资 (注 (2))	249,036,249	50,511,436	23,300,186	26,591,709	109,648,699	38,984,219
应收融资租赁款 (注 (1))	13,044,695	116,896	10,783,299	1,835,319	309,181	-
其他	7,218,284	7,200,031	1,444	16,809	-	-
资产总计	479,795,566	60,190,168	182,216,887	82,395,368	114,061,259	40,931,884
负债						
向中央银行借款	5,197,523	81,323	2,550,200	2,566,000	-	-
同业及其他金融机构						
存放款项和拆入资金	33,336,927	246,603	14,050,049	19,040,275	-	-
卖出回购金融资产款	21,905,063	7,863	21,897,200	-	-	-
吸收存款	274,732,252	4,042,656	145,731,640	63,393,449	61,064,507	500,000
应付债券	101,030,940	272,529	6,902,389	81,860,203	11,995,819	-
其他	4,077,747	4,000,433	76,704	610	-	-
负债总额	440,280,452	8,651,407	191,208,182	166,860,537	73,060,326	500,000
资产负债缺口	39,515,114	51,538,761	(8,991,295)	(84,465,169)	41,000,933	40,431,884

	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
资产						
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 (2))	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	-	-
资产总计	466,142,418	55,050,427	192,360,125	73,318,182	106,811,317	38,602,367
负债						
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	-	-
负债总额	428,278,919	7,353,730	196,816,575	149,386,564	71,722,050	3,000,000
资产负债缺口	37,863,499	47,696,697	(4,456,450)	(76,068,382)	35,089,267	35,602,367

- (1) 本集团于 2019 年 6 月 30 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 32.76 亿元 (2018 年 12 月 31 日: 35.55 亿元), 于 2019 年 6 月 30 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 10.20 亿元 (2018 年 12 月 31 日: 1.76 亿元)。
- (2) 于 2019 年 6 月 30 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 2019 年 6 月 30 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 45.97 亿元 (2018 年 12 月 31 日: 人民币 28.19 亿元)。

(ii) 利率敏感性分析

本集团

	2019 年 6 月 30 日	2018 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	(543,161)	(461,308)
收益率曲线平行下移 100 个基点	543,161	461,308
	2019 年 6 月 30 日	2018 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	(895,094)	(671,154)
收益率曲线平行下移 100 个基点	914,251	679,002

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贷款及存款。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

	2019年6月30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)
资产				
现金及存放中央银行款项	32,279,343	151,477	3,477	32,434,297
存放和拆放同业及其他金融机构款项	3,059,295	3,348,077	22,323	6,429,695
买入返售金融资产	120,904	-	-	120,904
发放贷款及垫款	170,562,422	949,020	-	171,511,442
投资(注(1))	239,271,453	9,764,796	-	249,036,249
应收融资租赁款	13,044,695	-	-	13,044,695
其他	7,121,421	96,863	-	7,218,284
资产总值	465,459,533	14,310,233	25,800	479,795,566
负债				
向中央银行借款	5,197,523	-	-	5,197,523
同业及其他金融机构存放款项和拆入 资金	32,848,652	488,275	-	33,336,927
卖出回购金融资产款	21,905,063	-	-	21,905,063
吸收存款	271,664,863	3,067,155	234	274,732,252
应付债券	101,030,940	-	-	101,030,940
其他	3,723,348	343,634	10,765	4,077,747
负债总额	436,370,389	3,899,064	10,999	440,280,452
净头寸	29,089,144	10,411,169	14,801	39,515,114
表外信贷承担	85,962,140	2,760,324	254,045	88,976,509

	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)
资产				
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
资产总值	451,255,938	14,636,792	249,688	466,142,418
负债				
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
负债总额	421,492,659	6,726,123	60,137	428,278,919
净头寸	29,763,279	7,910,669	189,551	37,863,499
表外信贷承担	80,231,567	2,953,262	50,902	83,235,731

- (1) 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长期股权投资。

汇率敏感性分析

本集团

	2019 年	2018 年
	<u>6 月 30 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
<u>净利润变动</u>	<u>增加 / (减少)</u>	<u>增加 / (减少)</u>
汇率上升 100 个基点	11,374	8,852
汇率下降 100 个基点	(11,374)	(8,852)

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，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、制定和执行评价相关制度、设立风险警戒线、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。近年来本集团吸收存款持续增长，并且种类和期限类型多样化，成为主要的资金来源。

(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

	2019年6月30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	
资产							
现金及存放中央银行款项	28,038,068	4,396,229	-	-	-	-	32,434,297
存放和拆放同业及其他金融机构款项	-	1,959,029	4,166,251	228,497	75,918	-	6,429,695
买入返售金融资产	-	-	120,904	-	-	-	120,904
发放贷款及垫款	2,136,201	3,528,117	19,439,029	68,478,693	43,227,862	34,701,540	171,511,442
投资	3,050,178	1,905,354	35,635,344	48,796,251	120,550,786	39,098,336	249,036,249
应收融资租赁款	580,015	439,979	1,785,369	3,948,389	6,281,222	9,721	13,044,695
其他	3,200,068	70,474	2,757,532	512,315	416,086	261,809	7,218,284
资产总额	37,004,530	12,299,182	63,904,429	121,964,145	170,551,874	74,071,406	479,795,566
负债							
向中央银行借款	-	-	2,623,630	2,573,893	-	-	5,197,523
同业及其他金融机构存放和拆入资金	-	1,256,157	13,040,495	19,040,275	-	-	33,336,927
卖出回购金融资产款	-	-	21,905,063	-	-	-	21,905,063
吸收存款	-	108,464,465	39,357,492	64,205,169	62,205,003	500,123	274,732,252
应付债券	-	-	6,902,389	82,132,732	11,995,819	-	101,030,940
其他	-	983,884	1,343,450	205,190	1,376,826	168,397	4,077,747
负债总额	-	110,704,506	85,172,519	168,157,259	75,577,648	668,520	440,280,452
净头寸	37,004,530	(98,405,324)	(21,268,090)	(46,193,114)	94,974,226	73,402,886	39,515,114

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	
资产							
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
资产总额	39,600,038	21,839,638	60,075,135	126,962,572	154,669,452	62,995,583	466,142,418
负债							
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
负债总额	-	107,971,381	94,742,367	149,773,099	72,684,824	3,107,248	428,278,919
净头寸	39,600,038	(86,131,743)	(34,667,232)	(22,810,527)	81,984,628	59,888,335	37,863,499

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，股权投资亦于无期限中列示，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。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

本集团非衍生金融负债于报告期末根据未经折现合同现金流量的分析如下：

	2019年6月30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	5,197,523	5,302,486	-	2,643,547	2,658,939	-	-
同业及其他金融机构							
存放和拆入资金	33,336,927	35,571,330	1,256,904	13,047,034	21,267,392	-	-
卖出回购金融资产款	21,905,063	21,912,984	-	21,912,984	-	-	-
吸收存款	274,732,252	285,890,534	107,767,361	40,041,108	66,796,033	70,647,039	638,993
应付债券	101,030,940	103,271,417	-	7,043,389	83,431,211	12,796,817	-
非衍生金融负债总额	436,202,705	451,948,751	109,024,265	84,688,062	174,153,575	83,443,856	638,993
	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	425,611,105	438,110,434	107,414,218	91,269,258	154,768,352	81,414,398	3,244,208

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：

		2019 年 6 月 30 日					
		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	账面金额						
现金流量：							
以净额交割的衍生金融工具：							
	77,313	77,479	-	76,861	618	-	-
		2018 年 12 月 31 日					
		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	账面金额						
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	-	-
其中：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	-	-

上述未经折现合同现金使用分析可能与这些非衍生金融负债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

	注	2019年 6月30日	2018年 12月31日
核心一级资本总额			
- 股本		5,921,932	5,921,932
- 资本公积可计入部分		5,163,655	5,163,655
- 其他综合收益		23,997	(5,902)
- 盈余公积		2,356,214	2,356,214
- 一般风险准备		5,870,320	5,870,320
- 未分配利润		11,099,039	9,518,012
- 少数股东资本可计入部分		579,233	602,538
核心一级资本		31,014,390	29,426,769
核心一级资本扣除项目		(775,457)	(714,478)
核心一级资本净额		30,238,933	28,712,291
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		76,170	80,339
一级资本净额		38,140,611	36,618,138
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		2,422,669	2,179,647
- 少数股东资本可计入部分		154,722	160,677
二级资本净额		9,577,391	9,340,324
总资本净额		47,718,002	45,958,462
风险加权资产合计	(a)	374,558,345	349,504,822
核心一级资本充足率		8.07%	8.22%
一级资本充足率		10.18%	10.48%
资本充足率		12.74%	13.15%

- (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 2019 年 6 月 30 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%，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%。

50 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

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，货币期权和利率互换。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资产

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

	2019年6月30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投资				
- 债券投资	6,962,704	5,653,359	-	12,616,063
- 投资基金	-	7,002,330	-	7,002,330
- 其他同业投资	-	-	41,393,772	41,393,772
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	5,730,946	5,455,019	-	11,185,965
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	-	-	16,504,193	16,504,193
衍生金融资产	-	18,253	-	18,253
合计	<u>12,693,650</u>	<u>18,128,961</u>	<u>57,897,965</u>	<u>88,720,576</u>
持续以公允价值计量的负债				
衍生金融负债	-	(77,313)	-	(77,313)
合计	<u>-</u>	<u>(77,313)</u>	<u>-</u>	<u>(77,313)</u>

	2018 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	10,863,353	21,550,671	48,240,971	80,654,995
持续以公允价值计量的负债				
衍生金融负债	-	38,501	-	38,501
合计	-	38,501	-	38,501

报告期内，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（2018 年度：无转换）。本集团是在发生转换当年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期初、期末余额及本期间变动情况：

本集团

	2019 年 1 月 1 日	本期损益 影响合计	本期其他 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	2019 年 6 月 30 日
金融资产：							
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	35,844,826	1,091,959	-	22,696,390	(18,239,403)	-	41,393,772
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							
	12,396,145	38,099	(11,577)	14,953,467	(10,871,941)	-	16,504,193
合计	48,240,971	1,130,058	(11,577)	37,649,857	(29,111,344)	-	57,897,965

	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	<u>32,278,067</u>	<u>11,672,580</u>	<u>2,368,044</u>	<u>10,804</u>	<u>34,318,646</u>	<u>(32,407,170)</u>	<u>-</u>	<u>48,240,971</u>

报告期内，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不重大。

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间和自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间，本集团按公允价值计量的第三层级金融资产和负债持有期间已确认的利得或损失均计入合并利润表中的“投资收益”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

	2019 年 6 月 30 日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
<u>金融资产</u>					
以摊余成本计量的金融投资-债券	50,040,546	49,649,108	19,398,862	30,250,246	-
合计	<u>50,040,546</u>	<u>49,649,108</u>	<u>19,398,862</u>	<u>30,250,246</u>	<u>-</u>
<u>金融负债</u>					
<u>应付债券</u>					
- 金融债券	5,118,589	5,045,681	-	5,045,681	-
- 二级资本债	7,149,759	7,012,762	-	7,012,762	-
- 同业存单	88,762,592	87,566,483	-	87,566,483	-
合计	<u>101,030,940</u>	<u>99,624,926</u>	<u>-</u>	<u>99,624,926</u>	<u>-</u>

	2018 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
金融资产					
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	-
金融负债					
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	-

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) 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	

51 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

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
银行承兑汇票	73,007,630	68,168,889
开出信用证	9,979,787	9,294,124
开出保函	3,471,569	3,993,775
未使用的信用卡额度	2,517,523	1,778,943
合计	88,976,509	83,235,731

本行

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
银行承兑汇票	73,007,630	68,168,889
开出信用证	9,979,787	9,294,124
开出保函	3,471,569	3,993,775
未使用的信用卡额度	2,517,523	1,778,943
为子公司提供担保	170,000	150,000
合计	89,146,509	83,385,731

上述信贷业务为本集团及本行可能承担的信贷风险。本集团管理层定期评估其或有损失并在必要时确认预计负债。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

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
或有负债及承诺的信贷风险加权金额	<u>15,154,242</u>	<u>16,547,584</u>

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) 资本承诺

于 2019 年 6 月 30 日及 2018 年 12 月 31 日，本集团及本行授权的资本承诺如下：

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
已订约但未支付	186,008	156,097
已授权但未订约	<u>35,247</u>	<u>58,250</u>
合计	<u>221,255</u>	<u>214,347</u>

(4) 未决诉讼及纠纷

于 2019 年 6 月 30 日，本集团或其子公司并无任何重大未决法律诉讼事项 (2018 年 12 月 31 日：无)。

(5) 证券承销承诺

于 2019 年 6 月 30 日，本集团没有未到期的证券承销承诺 (2018 年 12 月 31 日：无)。

(6) 债券承兑承诺

于 2019 年 6 月 30 日，本集团没有未到期的债券承兑承诺 (2018 年 12 月 31 日：无)。

(7) 抵押资产

本集团及本行

	<u>2019 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2018 年</u> <u>12 月 31 日</u>
投资证券	21,861,498	18,886,750
合计	<u>21,861,498</u>	<u>18,886,750</u>

本集团抵押部分资产用作回购协议的担保物。

52 在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合并资产负债表的相关资产负债项目列示如下：

	<u>2019 年 6 月 30 日</u>	
	<u>账面价值</u>	<u>最大风险敞口</u>
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	41,806,241	41,806,241
- 以摊余成本计量的金融投资	105,846,500	105,846,500
应收利息	<u>156,078</u>	<u>156,078</u>
合计	<u>147,808,819</u>	<u>147,808,819</u>

	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

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。

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间，本集团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 42.32 亿元（截至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间：共计人民币 39.76 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投资者权益主要指通过管理这些结构化主体赚取管理费收入。

于 2019 年 6 月 30 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 423.60 亿元（2018 年 12 月 31 日：人民币 363.72 亿元）。

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间，本集团在 2019 年 1 月 1 日后发行并在 2019 年 6 月 30 日前到期的非保本理财产品获取的手续费及佣金收入为人民币 0.46 亿元（2018 年上半年：人民币 0.07 亿元）。

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间，本集团在 2019 年 1 月 1 日后发行并在 2019 年 6 月 30 日前到期的非保本理财产品发行总量为人民币 233.59 亿元（2018 年上半年：人民币 50.27 亿元）。

53 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2019年6月30日，本集团的委托贷款余额为人民币63.02亿元（2018年12月31日：人民币64.30亿元）。

54 期后事项

董事会于2019年7月16日决议批准本行以非公开发行方式发行不超过10亿股A股，且募集资金不超过人民币60亿元。根据相关中国法律、法规及香港上市规则，本次非公开发行尚需本行股东大会审议批准；并报中国银保监会河南监管局、中国证券监督管理委员会等监管机构批准或核准。

55 比较数字

出于财务报表披露目的，本集团对部分比较数字进行了重分类调整。

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：

	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 <u>6 个月期间</u>	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 <u>6 个月期间</u>
非经常性损益净额：		
政府补助	1,331	971
固定资产清理净损失	(115)	(2)
公益性捐赠支出	(1,000)	(615)
赔偿金和罚款支出	-	(6)
其他符合非经常性损益定义的损益项目	3,560	2,325
非经常性损益净额	3,776	2,673
减：以上各项对所得税的影响	(944)	(668)
合计	2,832	2,005
其中：影响母公司股东净利润的		
非经常性损益	2,558	1,966
影响少数股东损益的非经常性损益	274	39
扣除非经常性损益后的归属于母公司股东的净利润		
	2,466,759	2,364,587
扣除非经常性损益后的归属于少数股东的净利润		
	40,443	16,173