



鄭州銀行股份有限公司

BANK OF ZHENGZHOU CO., LTD.

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(A joint stock company incorporated in the People's Republic of China with limited liability)

股份代號 Stock Code: 6196

優先股股份代號 Preference Shares Stock Code: 4613



2019 ANNUAL REPORT
年 度 報 告



此年報以環保紙印刷



目錄

重要提示	2
釋義	3
董事長致辭	6
行長致辭	8
第一章 公司簡介	10
第二章 會計數據及主要財務指標摘要	16
第三章 管理層討論和分析	20
第四章 股本變動及股東情況	85
第五章 優先股發行情況	98
第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況	101
第七章 公司治理報告	129
第八章 董事會報告	162
第九章 監事會報告	175
第十章 重要事項	178
第十一章 獨立核數師報告	191

* 本報告以中、英文編製。倘中英文版本有任何歧義，概以中文版本為準。

重要提示

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

2020年3月30日，本行第六屆董事會第八次會議審議通過了2019年度報告（「本報告」）正文及摘要。會議應出席董事12名，親自出席董事12名。本行部份監事列席了本次會議。

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

本行按照中國會計準則和國際財務報告準則編製的2019年年度財務報告已經畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合伙）和畢馬威會計師事務所分別根據中國和香港審計準則審計，並分別出具了標準無保留意見的審計報告和獨立核數師報告。

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

本行董事會建議向權益分派股權登記日登記在冊的普通股股東每10股派發現金紅利人民幣1.00元（含稅），並以資本公積向上述普通股股東每10股股份轉增1股股份，不送紅股。該利潤分配方案將提請2019年度股東周年大會批准。

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

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

釋義

在本報告中，除非文義另有所指外，下列詞語具有如下含義：

2018年度股東周年大會	指	本行於2019年5月24日召開的股東周年大會
公司章程	指	本行公司章程（經不時修訂）
A股	指	本行股本中每股面值人民幣1.00元之人民幣普通股，於深交所中小企業板上市及買賣（股份代號：002936）
本行、鄭州銀行或我們	指	鄭州銀行股份有限公司*，一家根據中國法律於1996年11月16日在中國註冊成立的股份有限公司，包括其前身、附屬公司、分行及支行（倘文義所需）
董事會	指	本行董事會
監事會	指	本行監事會
中國銀保監會	指	中國銀行保險監督管理委員會。該委員會於2018年4月8日正式掛牌運行，由原中國銀監會和中國保險監督管理委員會組建而成
中國銀保監會河南監管局	指	中國銀行保險監督管理委員會河南監管局，於2018年12月17日正式掛牌
《公司法》	指	《中華人民共和國公司法》
企業管治守則	指	聯交所上市規則附錄十四《企業管治守則》
中國證監會	指	中國證券監督管理委員會
董事	指	本行董事
原中國銀監會	指	原中國銀行業監督管理委員會
原中國銀監會河南監管局	指	原中國銀行業監督管理委員會河南監管局
扶溝鄭銀村鎮銀行	指	扶溝鄭銀村鎮銀行股份有限公司
本集團	指	本行及其附屬公司

釋義

香港	指	中國香港特別行政區
香港聯交所	指	香港聯合交易所有限公司
港元	指	香港法定貨幣港元
H股	指	本行股本中每股面值人民幣1.00元之境外上市外資股，於香港聯交所主板上市及買賣（股份代號：6196）
九鼎金融租賃公司	指	河南九鼎金融租賃股份有限公司
最後實際可行日期	指	2020年3月23日，即本報告付印前確定其中所載若干資料之最後實際可行日期
《商業銀行法》	指	《中華人民共和國商業銀行法》
澳門	指	中國澳門特別行政區
財政部	指	中華人民共和國財政部
境外優先股	指	本行已發行並於香港聯交所上市的59,550,000股每股票面金額為人民幣100元的非累積永續境外優先股（股份代號：4613）
中國、我國或全國	指	中華人民共和國，且僅就本報告而言，不包括香港、澳門和台灣地區
確山鄭銀村鎮銀行	指	確山鄭銀村鎮銀行股份有限公司
報告期	指	2019年1月1日至2019年12月31日止年度
人民幣	指	中國法定貨幣人民幣
《證券法》	指	《中華人民共和國證券法》
證券及期貨條例	指	經不時修訂的《證券及期貨條例》（香港法例第571章）
股份或普通股	指	A股及H股
聯交所上市規則	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
監事	指	本行監事

深交所	指	深圳證券交易所
深交所上市規則	指	《深圳證券交易所股票上市規則》
新密鄭銀村鎮銀行	指	新密鄭銀村鎮銀行股份有限公司
新鄭鄭銀村鎮銀行	指	新鄭鄭銀村鎮銀行股份有限公司
浚縣鄭銀村鎮銀行	指	浚縣鄭銀村鎮銀行股份有限公司
鄆陵鄭銀村鎮銀行	指	鄆陵鄭銀村鎮銀行股份有限公司
中牟鄭銀村鎮銀行	指	中牟鄭銀村鎮銀行股份有限公司

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

董事長致辭

2019年，對國家來說，是新中國成立的70周年，也是決勝全面建成小康社會的關鍵之年。2019年，對鄭州銀行來說，是吐故納新打破陳規的破冰之年，也是推動高質量發展的開局之年。面對內外部環境的深刻變化，鄭州銀行堅守定位，苦練內功，力促轉型，穩步走過了登陸A股的第一個年頭，邁進了轉型發展的新階段。

以高質量發展為引領，砥礪奮進實現經營業績企穩向好。一年來，鄭州銀行堅持穩中求進的工作總基調，摒棄規模情節、速度情節，堅持穩健經營、轉型提升，不斷豐富高質量發展戰略內涵，為鄭州銀行的再次蝶變找準了路徑；聚焦「六大指標」考核，突出利潤導向、成本優化、風險控制，努力向輕資本、低成本、數字化轉型，全年實現營業收入人民幣134.40億元，淨利潤人民幣33.73億元，進一步夯實了高質量發展之基；設立資產負債管理部門，加快資產負債管理項目建設，持續改善資產負債結構，資產總額突破人民幣5,000億元，核心一級資本在全球1000家銀行中位列第227名，榮獲中國《銀行家》雜誌「最佳戰略管理城市商業銀行」獎，高質量發展之路越走越寬。

以高質量發展為基礎，孜孜不倦紮根地方實體經濟。一年來，鄭州銀行主動融入國家「一帶一路」、河南「三區一群」、鄭州國家中心城市建設，先後與省內12家地市、區縣政府深化合作，為地方經濟發展注入「金融活水」，截至2019年末發放貸款總額共計人民幣1,959.12億元，較年初增加22.77%；積極踐行普惠金融，發佈支持民營經濟發展壯大的行動方案，制定民營企業扶持「白名單」，創新推出微秒貸、E稅融、E採貸等新產品新模式，對民營小微企業的支持不斷加大，年末普惠型小微企業貸款餘額較年初增長23.07%，貸款戶數達到65,260戶，圓滿完成「兩增兩控」目標；精準落實扶貧政策，制定2019年金融精準扶貧工作方案，創新服務模式，突出信貸扶貧，推出科技貸、扶貧貸及保證保險貸款，幫助建檔立卡貧困人口脫貧10,095人。

以高質量發展為支撐，風雨無阻堅守特色化發展。一年來，鄭州銀行持續推進「五朵雲」建設升級，深度拓展交易銀行業務，成功舉辦第三屆商貿物流銀行聯盟峰會，商貿物流銀行建設漸入佳境，相繼榮獲「2019中國物流金融50佳」、「中國物流金融創新獎」等榮譽；致力打造精英零售團隊，聚焦重點客群，開展特色營銷活動，落地理財到期續購、儲蓄提升兩類大數據用例模型，推出鄭銀寶、鼎信等明星產品，客戶黏度進一步增強，精品市民銀行的定位不斷深入人心；堅持小微金融「普惠金融、小額化、去擔保化」的發展方向，持續加快產品開發，優先保證小微信貸投放，不斷降低小微企業融資成本，加大高成長性小微企業扶持力度，截至2019年末全行小微貸款餘額達到人民幣868.69億元。

董事長致辭

以高質量發展為核心，朝乾夕惕夯實公司治理根基。一年來，鄭州銀行不斷加強頂層設計，將黨的領導與公司治理深度融合，大力推進與高質量發展相契合的黨建體系和基層黨組織建設，黨組織總攬全局、協調各方的領導核心作用得到有效發揮；持續加強股權管理，嚴格股東資質和准入管理，完善股東關聯交易制度和機制，督促股東履職履約，股權管理日益規範；高度重視風險防範和內控建設，秉持「審慎、理性、穩健」理念，制定貼合實際的風險偏好，加快不良貸款處置，完善貸前貸後管理機制，降存量控新增效果明顯，資產質量穩中向好。

2020年開年的新冠肺炎疫情牽動了全國上下的心，鄭州銀行深入疫情防控一線，多措並舉支持企業復工復產，展現了一家地方銀行應有的擔當。開端不平靜，前路亦多艱，但天道酬勤、力耕不欺，鄭州銀行將不忘初心、牢記使命，樹立必勝信心，以高質量發展戰略為引領，錘煉轉型發展內力，抓牢風險防範舉措，夯實穩健經營根基，為社會和廣大投資者創造更大價值。

董事長
王天宇

行長致辭

2019年，世界經貿摩擦加劇，國內經濟下行壓力加大，金融嚴監管力度不減，銀行業「黑天鵝」事件頻發。面對錯綜複雜的內外部形勢，在董事會的科學領導下，鄭州銀行進一步明確了高質量發展的經營主線，銳意進取、篤定前行，穩妥應對各類風險挑戰，為廣大投資者和社會各界交出了一份滿意的答卷。

一年來，我們狠抓資產負債管理，主要經營指標穩中有升。成立資產負債管理部，以「追求效益、優化結構」為重點，聚焦「六大指標」(淨利潤、淨息差、不良貸款率、風險資產佔比、成本收入比、中間業務收入)精準考核，資產負債管理和預算執行水平邁上新台阶。截至報告期末，本行資產總額人民幣5,004.78億元，同比增長7.37%；發放貸款及墊款本金總額人民幣1,959.12億元，同比增長22.77%；吸收存款本金總額人民幣2,892.17億元，同比增長9.50%；全年實現營業收入人民幣134.40億元，同比增長20.72%；淨息差2.16%，同比增加0.46個百分點；成本收入比26.62%，同比下降1.44個百分點；實現淨利潤人民幣33.73億元，同比增長8.76%。

一年來，我們加強風險管理，資產質量逐步改善。把加強風險資產管理擺在全行發展重要位置，層層壓實各級風險人員管理責任，充分提高全員聯動清收的積極性，取得明顯成效。截至報告期末，本行逾期貸款率3.64%，較上年末降低0.78個百分點；不良貸款率2.37%，較年初降低0.10個百分點，資產質量穩步提升。

一年來，我們堅守特色定位，差異化經營提質增效。持續深化「商貿物流銀行」特色，舉辦第三屆商貿物流銀行聯盟峰會，「五朵雲」平台全部運行並取得成效，榮獲中國物流金融50佳企業等諸多榮譽。深入推進零售業務轉型，打造精英零售團隊，不斷完善客戶權益體系，精準開展特色營銷，全年共新增52萬零售客戶，較上年末增長11.4%。堅定不移拓展小微金融，依靠大數據等科技賦能，推動小微商業模式與產品創新，圓滿完成「兩增兩控」指標。

行長致辭

一年來，我們堅持夯基壘台，築牢穩健發展的基石。大力推進總分支幹部交流輪崗，搭建能上能下、交叉培養的人才成長機制。獲得標準債券遠期業務資格，發行人民幣20億元綠色金融債，開業周口分行、蘭考支行等6家機構，持續拓展金融服務的深度和廣度；通過DevOps持續交付能力成熟度三級認證，組建「科技+業務」的敏捷研發團隊，依托創新實驗室集中攻堅重大項目創新，科技創新正從支撐發展向引領發展轉變。

回顧2019年，我們在英國《銀行家》2019全球1000家銀行排名中位列第227名，較2018年上升18名；榮獲中國《銀行家》「最佳戰略管理城市商業銀行」獎，是河南省唯一上榜城商行；榮登《中國經營報》「2019卓越競爭力年度10強」；在2019「中國服務企業500強」榜單中排第217位，在河南省入圍企業中位列第2位。經營實力和品牌形象得到了市場的廣泛認可。

展望2020年，我們將在董事會的堅強領導下，緊密結合中央、省市經濟工作會議、全國銀行業保險業監督管理工作會議精神，緊盯「風險控制更加嚴密、服務實體經濟更有成效、公司治理更趨完善、差異化發展更顯優勢、社會美譽度更高」的「5個更」目標，推進鄭州銀行高質量發展取得更大突破，以更優良的業績回饋廣大股東、回報社會各界！

行長
申學清

第一章 公司簡介

1 公司基本情況

法定中文名稱：	鄭州銀行股份有限公司（簡稱：鄭州銀行）
法定英文名稱：	Bank of Zhengzhou Co., Ltd.（簡稱：ZHENGZHOU BANK）
法定代表人：	王天宇先生
授權代表：	王天宇先生、傅春喬先生
董事會秘書及聯繫方式：	傅春喬先生 聯繫地址：中國河南省鄭州市鄭東新區商務外環路22號 電話：+86-371-6700 9199 傳真：+86-371-6700 9898 電子郵箱：ir@zzbank.cn
聯席公司秘書：	傅春喬先生、梁穎嫻女士
證券事務代表及聯繫方式：	陳光先生 聯繫地址：中國河南省鄭州市鄭東新區商務外環路22號 電話：+86-371-6700 9199 傳真：+86-371-6700 9898 電子郵箱：ir@zzbank.cn
股票上市交易所、 股票簡稱和股票代碼：	A股：深交所 鄭州銀行 002936 H股：香港聯交所 鄭州銀行 6196 境外優先股：香港聯交所 ZZBNK 17USDPREF 4613
統一社會信用代碼：	914100001699995779
金融許可證號：	B1036H241010001
註冊和辦公地址：	中國河南省鄭州市鄭東新區商務外環路22號
註冊和辦公地址郵政編碼：	450018

第一章 公司簡介

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

第一章 公司簡介

2 公司簡介

鄭州銀行是經中國人民銀行批准，在鄭州市48家城市信用合作社基礎上於1996年11月註冊成立的區域性股份制商業銀行，2000年12月更名為鄭州市商業銀行股份有限公司，2009年10月正式更名為鄭州銀行股份有限公司。本行於2015年12月在香港聯交所主板掛牌上市，2018年9月在深交所掛牌上市，首開國內城商行「A+H」股上市先河。

截至報告期末，本行在職員工4,854人，全省機構營業網點171家，其中含總行營業部1家、省內分行13家、小企業金融服務中心1家。本行發起成立了九鼎金融租賃公司，管理中牟、新密、鄆陵、扶溝、新鄭、浚縣、確山7家村鎮銀行，綜合化經營紮實推進。資產總額人民幣5,004.78億元，較年初增長人民幣343.36億元，增幅7.37%；吸收存款本金總額人民幣2,892.17億元，較年初增長人民幣250.86億元，增幅9.50%；發放貸款及墊款本金總額人民幣1,959.12億元，較年初增長人民幣363.39億元，增幅22.77%；淨利潤人民幣33.73億元；資本充足率12.11%，不良貸款率2.37%，撥備覆蓋率159.85%，主要指標均符合監管要求。

本行主營業務主要包括公司銀行業務、零售銀行業務和資金業務等。本行為公司銀行客戶提供多元化的金融產品和服務，包括公司貸款（包括貿易融資）、國際業務及服務、公司存款和手續費及佣金類業務產品及服務。本行向零售銀行客戶提供多樣化的產品和服務，包括貸款、存款、銀行卡及手續費及佣金類業務產品及服務。本行的資金業務在滿足本行流動性需求的同時，尋求非貸款業務用途資金的回報最大化。本行的資金業務主要包括貨幣市場交易、證券及其他金融資產投資、債券承分銷、票據轉貼現及再貼現及代客資金業務。

鄭州銀行一貫堅持走特色化、差異化發展之路，聚焦「商貿物流銀行、中小企業融資專家、精品市民銀行」三大特色業務定位，深入推進公司業務及零售業務轉型，並取得初步成效。本行經營管理能力的持續提升，得到了社會各界的廣泛認可。在英國《銀行家》2019全球1000家銀行排名中，本行一級資本位列第227名，較2018年上升18名；榮獲中國《銀行家》「最佳戰略管理城市商業銀行」獎，是河南省唯一上榜城商行；榮登《中國經營報》「2019卓越競爭力年度10強」；在2019「中國服務企業500強」榜單中排第217位，在河南省入圍企業中位列第2位。

第一章 公司簡介

3 核心競爭力分析

發揮區位優勢，打造「商貿物流標桿銀行」。借助鄭州市作為國家重要綜合交通樞紐、國家中心城市、中原經濟區核心城市的區位優勢，結合省市資源稟賦，本行深入推進「商貿物流標桿銀行」建設。當前，雲商、雲物流、雲交易、雲融資、雲服務「五朵雲」平台已全部上線；中國商貿物流銀行聯盟發展會員48家，涵蓋物流、大消費、金融科技、金融同業等機構，設立了物流專業委員會、金融科技專業委員會、供應鏈金融專業委員會三個專委會，共建商貿金融生態圈，「商貿物流金融」初步在全國顯露頭角。

踐行社會責任，聚焦「中小企業融資專家」。本行深入貫徹中央和省、市政府的決策部署，始終牢記初心和使命，用實實在在的行動，支持實體經濟發展。本行制定民營企業扶持「白名單」，結合民營和小微企業特點開發產品，針對民營企業進出口需求提供多元化產品選擇。當前，本行已逐步樹立起在河南省中小企業金融服務中的標桿地位。

發展普惠金融，助力「精品市民銀行」。本行以服務地方經濟、服務中小企業、服務城市居民為根本，持續完善普惠金融垂直管理體系，創新產品和服務模式，做普惠金融的忠實踐行者。本行通過細分網點功能、管理村鎮銀行、打造「簡單派」貸款品牌、提升客戶經理服務質量等，圍繞市民的衣食住行積極探索，以匠心精神打造「精品市民銀行」。

築牢風險堤壩，實現合規穩健發展。本行樹立合規發展的底線思維，以流程制度最優化及制度執行有效性為目標，以合規檢查為主要手段，以合規文化建設為重要保障，緊密圍繞「規」的持續完善和有效執行，不斷強化內控合規管理；始終堅持把案件「零發生」作為工作目標，嚴抓管理，嚴守底線，嚴控風險。

培育創新思維，加快創新產出。面對日益激烈的外部競爭，本行在堅守合規經營的基礎上，將創新工作提到戰略高度。本行從創新全流程角度進一步優化創新制度，建立高效明晰的創新管理機制和權責均等的創新考核及獎勵機制，強力激發各部門及員工創新工作的激情，促進高質量創新項目的產生。同時，成立創新中心、創新業務評審小組，制定全行創新項目分級管理機制和創新工作協調推進機制，強化創新項目的過程管理。

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

第一章 公司簡介

4 2019年度主要獲獎情況

2019年1月，英國《銀行家》雜誌發佈「全球銀行品牌價值500強」榜單，本行排名315位，較去年提升31位；

2019年2月，在中國銀行業協會舉辦的「陀螺」(GYROSCOPE)評價體系結果發佈會上，本行榮獲2018年人民幣2000億以上資產規模城商行綜合評價第6名；

2019年3月，在「CSCFIS2019第六屆中國供應鏈金融創新高峰論壇」上，本行當選「2019年中國供應鏈金融最佳金融機構」；

2019年3月，在中國外匯交易中心舉辦的2019銀行間本幣市場大會上，本行當選「2018年度銀行間本幣市場活躍交易商」；

2019年5月，在中國物流金融年會上，本行榮獲「最佳物流金融創新銀行」獎；

2019年5月，由中國《銀行家》雜誌等機構主辦的「2019中國金融創新論壇」暨「中國金融創新獎頒獎典禮」上，本行榮獲「最佳金融創新獎」綜合獎，本行「大數據智能營銷系統」創新案例榮獲「十佳金融科技創新獎」；

2019年7月，英國《銀行家》雜誌公佈2019年全球1000銀行排名，本行位列全球第227位，較2018年提升18個位次；

2019年7月，在CCCS標準體系評測中，本行榮獲「五星級」認證，成為第七家獲得五星認證的城商行；

2019年9月，在「中國服務企業500強」榜單中，本行位列第217位，在河南省入圍企業中排第2位；

2019年9月，在第五屆中國物流金融創新高峰論壇中，本行被評為「2019中國物流金融50佳」；

2019年11月，中國《銀行家》雜誌公佈「2019中國商業銀行競爭力獲獎名單」，本行榮獲「最佳戰略管理城市商業銀行」獎；

第一章 公司簡介

2019年11月，在中國金融創新發展論壇中，本行榮獲「金融創新服務實體經濟十佳金融機構」；

2019年12月，在第十五屆中國電子銀行年度盛會上，本行手機銀行榮獲「2019年最佳手機銀行創新獎」；

2019年12月，本行的雲商平台榮獲由中國金融認證中心(CFCA)、中國電子銀行網頒發的「最佳智慧金融平台獎」；

2019年12月，在「2019第十六屆亞太財富管理與私人銀行年會」上，本行榮獲「金翎獎」——最佳財富管理服務創新獎；

2019年12月，在《中國經營報》舉行的「第十一屆卓越競爭力金融機構評選」中，本行榮登「2019卓越競爭力年度10強」；

2019年12月，在「第十屆中國物流投融資大會」上，本行榮獲「2019年度中國物流金融創新獎」獎項。

第二章 會計數據及主要財務指標摘要

1 主要會計數據和財務指標

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

單位：人民幣千元

主要會計數據	2019年	本年比上年				
		2018年	增減(%)	2017年	2016年	2015年
經營業績						
營業收入 ⁽¹⁾	13,440,214	11,133,655	20.72	10,212,985	9,980,486	7,861,251
利潤總額	4,006,026	3,809,906	5.15	5,547,260	5,257,033	4,361,742
歸屬於本行股東的淨利潤	3,285,122	3,058,831	7.40	4,280,024	3,998,768	3,356,371
經營活動(使用)/產生的 現金流量淨額	(7,850,803)	(25,819,469)	(69.59)	(1,981,394)	54,036,394	7,720,162
每股計(人民幣元/股)						
基本每股收益 ⁽²⁾	0.47	0.47	-	0.80	0.75	0.85
稀釋每股收益	0.47	0.47	-	0.80	0.75	0.85
歸屬於本行普通股股東的 每股淨資產 ⁽³⁾	5.20	4.87	6.78	4.58	4.00	3.46
規模指標	2019年末	本年末較				
		2018年末	上年末增減(%)	2017年末	2016年末	2015年末
資產總額	500,478,127	466,142,418	7.37	435,828,887	366,147,972	265,623,089
發放貸款及墊款本金總額 (不含應計利息)	195,911,665	159,572,792	22.77	128,456,478	107,633,407	91,604,436
發放貸款及墊款減值準備 ⁽⁴⁾	7,424,847	6,097,376	21.77	4,000,536	3,458,832	2,689,290
負債總額	460,586,505	428,278,919	7.54	402,389,522	344,286,597	247,799,070
吸收存款本金總額 (不含應計利息)	289,216,860	264,130,934	9.50	255,407,398	216,389,640	169,195,471
股本	5,921,932	5,921,932	-	5,321,932	5,321,932	5,141,932
股東權益	39,891,622	37,863,499	5.36	33,439,365	21,861,375	17,824,019
其中：歸屬於本行 股東的權益	38,590,322	36,649,739	5.29	32,205,887	21,296,378	17,794,840
資本淨額 ⁽⁵⁾	46,215,496	45,958,462	0.56	41,614,453	28,463,881	21,182,983
其中：一級資本淨額 ⁽⁵⁾	38,353,128	36,618,138	4.74	32,262,545	21,312,985	17,533,808
風險加權資產淨額 ⁽⁵⁾	381,759,225	349,504,822	9.23	307,474,718	242,109,283	173,696,609

第二章 會計數據及主要財務指標摘要

主要財務指標	2019年	2018年	本年末較 上年末變動	2017年	2016年	2015年
資本充足率(%)						
核心一級資本充足率 ⁽⁵⁾	7.98	8.22	(0.24)	7.93	8.79	10.09
一級資本充足率 ⁽⁵⁾	10.05	10.48	(0.43)	10.49	8.80	10.09
資本充足率 ⁽⁵⁾	12.11	13.15	(1.04)	13.53	11.76	12.20
資產質量指標(%)						
不良貸款率 ⁽⁶⁾	2.37	2.47	(0.10)	1.50	1.31	1.10
撥備覆蓋率 ⁽⁶⁾	159.85	154.84	5.01	207.75	237.38	258.55
貸款撥備率 ⁽⁶⁾	3.79	3.82	(0.03)	3.11	3.11	2.85
本金或利息逾期90天以上 貸款佔不良貸款比 ⁽⁷⁾	89.52	95.36	(5.84)	171.13	129.38	110.10
盈利能力指標(%)						
加權平均淨資產收益率 ⁽²⁾	9.30	10.03	(0.73)	18.82	20.21	26.22
總資產收益率 ⁽⁶⁾	0.70	0.69	0.01	1.08	1.28	1.43
成本收入比 ⁽⁹⁾	26.62	28.06	(1.44)	26.18	22.26	23.27
淨利差 ⁽¹⁰⁾	2.28	1.77	0.51	1.94	2.52	2.95
淨利息收益率 ⁽¹¹⁾	2.16	1.70	0.46	2.08	2.69	3.12
其他財務指標(%)						
槓桿率 ⁽¹²⁾	6.34	6.79	(0.45)	6.49	5.15	5.69
流動性比率 ⁽¹²⁾	56.44	56.39	0.05	61.72	40.61	44.75
流動性覆蓋率 ⁽¹²⁾	300.37	304.42	(4.05)	225.20	256.91	390.40
存貸款比例 ⁽¹²⁾	72.33	66.06	6.27	50.29	51.34	55.73
單一最大客戶貸款比例 ⁽¹²⁾	4.11	4.13	(0.02)	3.12	3.51	3.75
最大十家單一客戶貸款比例 ⁽¹²⁾	26.94	21.46	5.48	22.01	24.83	26.97
單一最大集團客戶授信比例 ⁽¹²⁾	7.01	6.02	0.99	4.66	5.58	4.75
正常類貸款遷徙率 ⁽¹²⁾	3.43	8.81	(5.38)	10.35	9.12	7.15
關注類貸款遷徙率 ⁽¹²⁾	28.96	55.14	(26.18)	58.55	44.10	34.74
次級類貸款遷徙率 ⁽¹²⁾	97.76	76.71	21.05	29.46	98.00	9.36
可疑類貸款遷徙率 ⁽¹²⁾	0.34	0.14	0.20	0.07	0.25	-

第二章 會計數據及主要財務指標摘要

註：

1. 營業收入包括利息淨收入、手續費及佣金淨收入、交易淨收益、投資淨收益和其他營業收入。
2. 基本每股收益、加權平均淨資產收益率根據《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號——淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)計算。本行於2019年發放境外優先股股息，因此在計算本期基本每股收益和加權平均淨資產收益率時，「歸屬於本行股東的淨利潤」扣除本期派發的境外優先股股息，「加權平均淨資產」扣除本期派發的境外優先股股息及其他權益工具。
3. 為期末扣除其他權益工具後的歸屬於本行普通股股東的權益除以期末普通股股數。
4. 包含以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值準備和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款減值準備。
5. 本行根據原中國銀監會於2012年頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定，按照企業會計準則編製的法定財務報表為基礎計算資本充足率及相關數據。
6. 不良貸款率按不良貸款本金總額(不含應計利息)除以發放貸款及墊款本金總額(不含應計利息)計算；撥備覆蓋率按發放貸款及墊款減值準備餘額除以不良貸款本金總額(不含應計利息)計算；貸款撥備率按發放貸款及墊款減值準備餘額除以發放貸款及墊款本金總額(不含應計利息)計算。
7. 本金或利息逾期90天以上貸款佔不良貸款比按本金或利息逾期90天以上本金總額(不含應計利息)除以不良貸款本金總額(不含應計利息)計算。
8. 指報告期內淨利潤佔期初及期末的資產總額平均餘額的百分比。
9. 按照扣除稅金及附加的營業費用除以營業收入計算。
10. 按照生息資產總額的平均收益率與付息負債總額的平均成本率的差額計算，基於每日平均生息資產及付息負債計算。
11. 按照利息淨收入除以平均生息資產計算，基於每日平均生息資產計算。
12. 單一最大客戶貸款比例、最大十家單一客戶貸款比例為按照監管口徑根據經審計的數據重新計算，其餘指標均為上報監管部門數據。貸款遷徙率為本行母公司口徑。

第二章 會計數據及主要財務指標摘要

2 境內外會計準則下會計數據差異

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

3 分季度主要財務指標

單位：人民幣千元

項目	2019年 第四季度	2019年 第三季度	2019年 第二季度	2019年 第一季度
營業收入	3,858,734	3,349,895	3,379,399	2,852,186
歸屬於本行股東的淨利潤	(304,820)	1,120,625	1,422,143	1,047,174
經營活動產生／(使用)的 現金流量淨額	320,751	(3,871,613)	(10,281,765)	5,981,824

註：上述財務指標或其加總數與本行已於季度報告、半年度報告披露的相關財務指標不存在重大差異。

第三章 管理層討論和分析

1 過往經濟與環境

2019年，國內外經濟環境錯綜複雜，全球經濟復蘇步伐放緩，我國經濟運行總體平穩，發展質量穩步提升。一是經濟運行保持穩定。2019年，國內生產總值（「GDP」）突破人民幣990,865億元，同比增長6.1%，其中，第一產業增長3.1%，第二產業增長5.7%，第三產業增長6.9%。二是經濟結構持續優化。2019年，第三產業增加值佔GDP的比重為53.9%，比上年提高0.6個百分點，高於第二產業14.9個百分點；對GDP增長的貢獻率為59.4%。三是居民生活水平不斷提升，城鄉差距不斷縮小。2019年，居民消費價格穩定，較上年上漲2.90%，符合3%左右的預期目標；全體居民人均可支配收入人民幣30,733元，扣除價格因素實際增長5.8%，其中農村居民人均可支配收入扣除價格因素實際增長6.2%，增速高於城鎮居民人均可支配收入，城鄉差距不斷縮小。四是三大攻堅戰取得關鍵進展。宏觀槓桿率趨穩，金融風險得到有效防控，截至2019年12月末，全國地方政府債務餘額人民幣213,072億元，控制在全國人大批准限額內；精準脫貧成效顯著，2019年全年1,109萬農村貧困人口實現脫貧；生態環境質量總體改善，清潔能源消費量佔能源消費總量的比重比上年同期提高1.0個百分點，單位國內生產總值能耗同比下降2.6%。五是投資增速穩步提升，對外貿易逆勢增長。2019年，固定資產投資（不含農戶）人民幣551,478億元，同比增長5.4%，其中，民間固定資產投資人民幣311,159億元，同比增長4.7%，工業投資同比增長4.3%，基礎設施投資同比增長3.8%；2019年，我國對外貿易逆勢增長，全年貨物進出口總額人民幣315,505億元，比上年增長3.4%。其中，出口人民幣172,342億元，增長5.0%；進口人民幣143,162億元，增長1.6%。同時，我國經濟下行壓力猶存，經濟增速或將進一步放緩，經濟發展將面臨更加複雜多變的國際政治經濟形勢和更多的不確定性因素。

2019年，在堅持金融服務實體經濟發展的基調下，中國人民銀行繼續實施穩健的貨幣政策，適度調整政策力度和節奏，加強逆周期調節和結構調整，穩步推進服務實體經濟、防控金融風險、深化金融改革三項任務。2019年，社會融資規模存量人民幣251.31萬億元，同比增長10.7%，增速比上年同期提高0.9個百分點；增量累計為人民幣25.58萬億元，比上年同期多人民幣3.08萬億元。廣義貨幣（M2）餘額人民幣198.65萬億元，同比增長8.7%，增速比上年同期高0.6個百分點。人民幣貸款餘額153.11萬億元，同比增長12.3%；人民幣貸款增加16.81萬億元，同比多增人民幣6,439億元。2019年，銀行業總體運行穩健，發展態勢良好。總資產平穩增長，我國銀行業金融機構本外幣資產人民幣290萬億元，同比增長8.1%；信貸資產質量整體穩定，我國商業銀行不良貸款餘額人民幣2.41萬億元，不良貸款率1.86%；利潤基本穩定，我國商業銀行累計實現淨利潤人民幣2.0萬億元，平均資本利潤率為10.96%，平均資產利潤率為0.87%；風險抵補能力較為充足，我國商業銀行貸款損失準備餘額為人民幣4.5萬億元，撥備覆蓋率為186.08%，貸款撥備率為3.46%；金融服務持續加強，我國銀行業金融機構用於小微企業的貸款餘額人民幣36.9萬億元；流動性水平保持穩健，我國商業銀行流動性覆蓋率、流動性比例、人民幣超額備付金率、存貸款比例等指標分別為146.63%、58.46%、2.61%、75.40%。

第三章 管理層討論和分析

2019年，河南省面對外部環境複雜嚴峻和內部自身結構矛盾凸顯的雙重壓力，經濟運行總體平穩、穩中有進。一是全省經濟穩健增長。2019年，全省地區生產總值突破人民幣54,259.20億元，同比增長7.0%，高於全國平均水平0.9個百分點。全省經濟增速雖然趨緩，但仍處在較快增長區間，整體發展態勢優於全國平均水平。規模以上工業增加值同比增長7.8%，全社會固定資產投資（不含農戶）同比增長8.0%，外貿進出口總值同比增長3.6%，增速均高於全國平均水平。二是全省經濟結構繼續優化。2019年，三次產業佔全省地區生產總值的比重分別為8.54：43.51：47.95，其中服務業對經濟增長的拉動力量不斷增強，對GDP增長的貢獻率45.6%，高於工業1.8個百分點；新動能較快成長，高技術產業、戰略性新興產業增加值分別增長9.2%、13.7%。三是消費品市場平穩運行，外貿市場更趨多元化。消費內需不斷增強，2019年河南省社會消費品零售總額人民幣22,733.0億元，同比增長10.4%，增速高於全國平均水平2.4個百分點；外貿市場多元化趨勢明顯，2019年河南省對「一帶一路」沿線國家進出口增長14.6%，對拉丁美洲和非洲等新興市場分別增長11.8%和14.6%。四是三大攻堅戰成效顯著。2019年，河南省持續推進打贏精準脫貧攻堅戰，全年實現68.7萬農村貧困人口脫貧，全年累計安排53個貧困縣中央預算內投資人民幣47.34億元，帶動總投資人民幣155.86億元。防範化解重大風險攻堅戰穩步推進，全省銀行業機構不良貸款率較年初有所下降，P2P網貸機構數量、借貸餘額和投資人數實現「三下降」。污染防治攻堅戰成績突出，生態環境不斷改善。2019年全省各項污染指標達到近年來最好水平，污染濃度明顯降低，污染時長明顯縮短，污染峰值大幅削減，秋冬季18省轄市優良天數同比增加75天。與此同時，隨着國內外風險挑戰的明顯上升，河南省經濟發展長期積累的結構性矛盾依舊突出，新問題、新挑戰不斷顯現。經濟下行壓力持續加大。進入新常態後，河南省經濟發展增速由高速增長轉為中高速增長，且增速呈現出逐年下降的趨勢，2019年全省地區生產總值增速7.0%，同比下降0.6個百分點，經濟下行壓力不斷上升；實體經濟經營困難沒有明顯改觀。2019年全省工業生產者出廠價格、工業生產者購進價格分別同比增長0.2%、1.2%，漲幅比上年分別收窄3.4個百分點、2.8個百分點，企業經營困難在加大，利潤空間被進一步壓縮。

第三章 管理層討論和分析

2 經營總體情況

2019年是銀行業經營發展極不平凡的一年。面對嚴峻複雜的內外部形勢，鄭州銀行在省市黨委政府和監管部門的科學指導和正確引領下，堅定不移推進高質量發展，突出利潤導向、風險導向，在服務實體經濟、服務城鄉居民中，經營業績逆勢增長，打了一場漂亮的「翻身仗」。報告期內，本行經營管理工作主要呈現以下特點：

一是收獲了穩健的經營業績。截至報告期末，本行資產總額人民幣5,004.78億元，較年初增長人民幣343.36億元，增幅7.37%；吸收存款本金總額人民幣2,892.17億元，較年初增長人民幣250.86億元，增幅9.50%；發放貸款及墊款本金總額人民幣1,959.12億元，較年初增長人民幣363.39億元，增幅22.77%；全年實現營業收入人民幣134.40億元，同比增加人民幣23.07億元，增幅20.72%；淨利潤人民幣33.73億元，同比增幅8.76%；淨息差2.16%，同比增加0.46個百分點；成本收入比26.62%，同比下降1.44個百分點；資本充足率12.11%，不良貸款率2.37%，撥備覆蓋率159.85%，主要指標均符合監管要求。

二是抓住了高質量發展的「牛鼻子」。結合宏觀環境和本行發展實際，科學制定鄭州銀行高質量發展戰略，為本行健康可持續發展指引了正確方向。成立資產負債管理部，開展資產負債管理諮詢項目，建立滾動預算機制、執行督導機制和收益後評價機制等，資產負債管理水平上了一個新台階。全行範圍開展高質量發展建言獻策活動，全行員工踴躍參與、積極獻策，嚴格評選2020年「十大實事」，為2020年高質量發展工作提供了管理抓手。

三是掌握了信用風險管理的主動權。制定不良資產三年處置方案以及風險資產管理專項激勵方案，層層分解任務，嚴格督導考核；開展風險資產管理包幹制，綜合運用專職人員清收、AI智能機器人催收、互聯網催收平台催收、司法催收，進一步加大不良資產核銷力度，風險包袱明顯減輕。截至報告期末，本行不良貸款率2.37%，較去年末降低0.10個百分點，資產質量穩步轉好。

第三章 管理層討論和分析

四是鞏固了特色化發展的「主陣地」。商貿金融方面，根據業務需要改革公司條線組織架構，舉辦第三屆商貿物流銀行聯盟峰會，與省內12家地市、區縣政府簽訂戰略合作協議人民幣3,300億元，持續推進「五朵雲」功能疊代升級，鼎e信、信轉票、貨款代付等創新產品投產運行並逐步打開市場；市民金融方面，積極探索大數據用例營銷模型應用，聚焦工會卡、貴賓、工資代發等重點客群開展特色營銷，創新開展項目制、訓練營等新型零售隊伍培訓模式，零售營銷成果不斷擴大，2019年拓展新客戶52萬個，同比增長11.4%；小微金融方面，完成經營性貸款「好客戶」畫像分析，推出微秒貸、E稅融、醫貸寶等線上產品，不斷擴充小微人員隊伍、組建專職專業營銷團隊，圓滿完成2019年「兩增兩控」指標。

3 財務報表分析

3.1 利潤表分析

報告期內，在董事會的領導下，本行積極應對複雜嚴峻的經濟金融形勢，圍繞高質量發展的經營主線，嚴守風險底線、強化風險管理；持續鞏固「商貿金融、市民金融、小微金融」的特色定位，保持了健康良好的發展態勢。2019年，本行實現營業收入人民幣134.40億元，較上年同比增長20.72%；實現淨利潤人民幣33.73億元，較上年同比增加8.76%。本行利潤表主要項目及變動情況如下表所示：

單位：人民幣千元

項目	截至12月31日止年度			
	2019年	2018年	增減額	變動率(%)
利息淨收入	8,984,198	6,642,683	2,341,515	35.25
非利息收入	4,456,016	4,490,972	(34,956)	(0.78)
營業收入	13,440,214	11,133,655	2,306,559	20.72
減：營業費用	3,693,321	3,215,750	477,571	14.85
減：信用減值損失	5,796,660	4,160,169	1,636,491	39.34
營業利潤	3,950,233	3,757,736	192,497	5.12
應佔聯營公司利潤	55,793	52,170	3,623	6.94
稅前利潤	4,006,026	3,809,906	196,120	5.15
減：所得稅費用	632,806	708,450	(75,644)	(10.68)
淨利潤	3,373,220	3,101,456	271,764	8.76
其中：本行股東	3,285,122	3,058,831	226,291	7.40
非控制性權益	88,098	42,625	45,473	106.68

第三章 管理層討論和分析

3.1.1 利息淨收入、淨利差及淨利息收益率

報告期內，本行實現利息淨收入人民幣89.84億元，較上年同比增加人民幣23.42億元，增幅為35.25%；佔營業收入66.85%。其中：業務規模調整導致利息淨收入增加人民幣8.50億元，收益率或成本率變動導致利息淨收入增加人民幣14.92億元。

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

單位：人民幣千元

項目	截至12月31日止年度					
	2019年			2018年		
	平均餘額 ⁽¹⁾	利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率(%)	平均餘額 ⁽¹⁾	利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率(%)
生息資產						
發放貸款及墊款	179,235,899	10,368,621	5.78	141,445,455	8,174,115	5.78
投資證券與其他金融資產 ⁽¹⁾	184,458,775	9,640,255	5.23	183,144,430	9,003,837	4.92
存放中央銀行款項	30,738,042	465,408	1.51	34,627,024	522,573	1.51
應收同業及其他金融機構款項 ⁽²⁾	8,652,806	264,148	3.05	18,349,729	549,942	3.00
應收融資租賃款	13,599,972	819,135	6.02	12,900,882	742,503	5.76
總生息資產	416,685,494	21,557,567	5.17	390,467,520	18,992,970	4.86
付息負債						
吸收存款	277,077,708	7,140,622	2.58	254,378,414	6,012,153	2.36
應付同業及其他金融機構款項 ⁽³⁾	55,179,680	1,780,675	3.23	64,936,890	2,781,157	4.28
已發行債券	97,570,029	3,465,530	3.55	77,971,589	3,469,399	4.45
向中央銀行借款	5,693,017	186,542	3.28	2,667,869	87,578	3.28
總付息負債	435,520,434	12,573,369	2.89	399,954,762	12,350,287	3.09
淨利息收入		8,984,198			6,642,683	
淨利差 ⁽⁴⁾			2.28			1.77
淨利息收益率 ⁽⁵⁾			2.16			1.70

註：

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

第三章 管理層討論和分析

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

單位：人民幣千元

項目	截至12月31日止年度		
	2019年與2018年比較		
	增加／(減少) 由於 規模 ⁽¹⁾	增加／(減少) 由於 利率 ⁽²⁾	增加／(減少) 淨額 ⁽³⁾
生息資產			
發放貸款及墊款	2,183,905	10,601	2,194,506
投資證券與其他金融資產	64,616	571,802	636,418
存放中央銀行款項	(58,690)	1,525	(57,165)
應收同業及其他金融機構款項	(290,617)	4,823	(285,794)
應收融資租賃款項	40,236	36,396	76,632
利息收入變化	1,939,450	625,147	2,564,597
付息負債			
吸收存款	536,491	591,978	1,128,469
應付同業及其他金融機構款項	(417,888)	(582,594)	(1,000,482)
已發行債券	872,046	(875,915)	(3,869)
向中央銀行借款	99,306	(342)	98,964
利息支出變化	1,089,955	(866,873)	223,082

註：

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

第三章 管理層討論和分析

淨利差及淨利息收益率

報告期內，本行淨利差2.28%，較上年同期增加0.51個百分點，淨利息收益率2.16%，較上年同期增加0.46個百分點。淨利差及淨利息收益率上升的主要原因是：(1)發放貸款及墊款、應收融資租賃款等收益率較高的生息資產規模及佔比增加，導致生息資產的收益率較上年同期上升；(2)2019年優化負債結構及市場資金面整體寬鬆，使得付息負債平均成本率較上年同期下降。

3.1.2 利息收入

報告期內，本行實現利息收入人民幣215.58億元，較上年同比增加人民幣25.65億元，增幅為13.50%，主要是由於生息資產規模擴大及資產結構優化。

貸款利息收入

報告期內，本行穩步推進信貸投放，發放貸款及墊款平均餘額較上年同期增加人民幣377.90億元；實現貸款利息收入人民幣103.69億元，較上年同期增加人民幣21.95億元，增幅為26.85%。報告期內，本行發放貸款及墊款各組成部份的平均餘額、利息收入以及平均收益率情況如下：

單位：人民幣千元

項目	截至12月31日止年度					
	2019年			2018年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)
公司貸款	117,550,120	6,960,284	5.92	96,597,304	5,571,888	5.77
個人貸款	51,503,213	2,993,177	5.81	38,729,847	2,324,463	6.00
票據貼現	10,182,566	415,160	4.08	6,118,304	277,764	4.54
發放貸款及墊款本金總額	179,235,899	10,368,621	5.78	141,445,455	8,174,115	5.78

第三章 管理層討論和分析

投資證券及其他金融資產利息收入

報告期內，本行投資證券及其他金融資產實現利息收入人民幣96.40億元，較上年同比增加人民幣6.36億元，增幅為7.07%，主要由於投資證券與其他金融資產平均收益率上升。

應收同業及其他金融機構款項利息收入

報告期內，本行應收同業及其他金融機構款項利息收入人民幣2.64億元，比上年同期減少人民幣2.86億元，降幅為51.97%。主要由於該類資產規模下降。

應收融資租賃款利息收入

報告期內，本行應收融資租賃款利息收入人民幣8.19億元，較上年同期增加人民幣0.77億元，增幅為10.32%。主要是由於本行子公司九鼎金融租賃公司應收融資租賃款規模及平均收益率增加。

3.1.3 利息支出

報告期內，本行利息支出人民幣125.73億元，受付息負債規模增加及負債平均成本率下降綜合因素影響，較上年同期增加人民幣2.23億元，增幅為1.81%。

第三章 管理層討論和分析

吸收存款利息支出

報告期內，本行吸收存款利息支出人民幣71.41億元，佔全部利息支出的56.79%，較上年同比增加人民幣11.28億元，增幅為18.77%；主要是由於本行持續加強客戶拓展及分支行網絡擴張帶來的存款業務規模持續增長。吸收存款平均成本率的上升主要是由於市場利率波動及活期存款佔比降低。

單位：人民幣千元

項目	截至12月31日止年度			2018年		
	2019年 平均餘額	2019年 利息支出	2019年 平均成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均成本率(%)
公司存款						
活期	77,023,727	422,446	0.55	84,329,030	445,505	0.53
定期	89,488,182	4,051,364	4.53	82,008,133	3,579,821	4.37
小計	166,511,909	4,473,810	2.69	166,337,163	4,025,326	2.42
個人存款						
活期	20,154,816	151,565	0.75	17,355,055	96,641	0.56
定期	67,428,231	2,255,687	3.35	51,854,875	1,630,015	3.14
小計	87,583,047	2,407,252	2.75	69,209,930	1,726,656	2.49
其他	22,982,752	259,560	1.13	18,831,321	260,171	1.38
吸收存款總計	277,077,708	7,140,622	2.58	254,378,414	6,012,153	2.36

第三章 管理層討論和分析

已發行債券利息支出

報告期內，本行已發行債券利息支出人民幣34.66億元，比上年減少人民幣0.04億元，主要原因是報告期內成本率較低的同業存單規模增加。

應付同業及其他金融機構款項利息支出

報告期內，本行應付同業及其他金融機構款項利息支出人民幣17.81億元，同比減少人民幣10.00億元，降幅為35.97%。主要是此類負債規模減少及2019年度市場資金面整體寬鬆所致。

向中央銀行借款利息支出

報告期內，本行向中央銀行借款利息支出人民幣1.87億元，較上年增加人民幣0.99億元，增幅為113.00%。主要是由於報告期內中期借貸便利及支小再貸款均較上年增加。

3.1.4 非利息收入

報告期內，本行實現非利息收入人民幣44.56億元，較上年同期減少人民幣0.35億元，降幅為0.78%，佔營業收入比為33.15%。其中：手續費及佣金淨收入人民幣16.10億元，較上年減少人民幣2.65億元；其他非利息收益人民幣28.46億元，較上年增加人民幣2.30億元。

手續費及佣金淨收入

單位：人民幣千元

項目	截至12月31日止年度			
	2019年	2018年	增減額	變動率(%)
手續費及佣金收入				
代理及託管業務手續費	1,160,799	1,262,758	(101,959)	(8.07)
證券承銷及諮詢業務手續費	259,983	410,439	(150,456)	(36.66)
承兌及擔保業務手續費	163,492	191,991	(28,499)	(14.84)
銀行卡手續費	146,941	96,777	50,164	51.83
其他	25,614	25,541	73	0.29
小計	1,756,829	1,987,506	(230,677)	(11.61)
手續費及佣金支出	(147,140)	(113,187)	(33,953)	30.00
手續費及佣金淨收入	1,609,689	1,874,319	(264,630)	(14.12)

第三章 管理層討論和分析

報告期內，本行主動適應資管新規及市場變化，穩步推進中間業務轉型升級，實現手續費及佣金淨收入人民幣16.10億元，較上年同期減少人民幣2.65億元，降幅為14.12%。主要受代理業務、證券承銷業務規模減少影響。

其他非利息收益

單位：人民幣千元

項目	截至12月31日止年度			
	2019年	2018年	增減額	變動率(%)
交易淨收益	708,485	365,364	343,121	93.91
投資淨收益	2,097,656	2,190,324	(92,668)	(4.23)
其他營業收入	40,186	60,965	(20,779)	(34.08)
合計	2,846,327	2,616,653	229,674	8.78

報告期內，其他非利息收益人民幣28.46億元，較上年同期增加人民幣2.30億元，增幅為8.78%。主要是由於美元對人民幣匯率變動、交易性債券的收益增加。

第三章 管理層討論和分析

3.1.5 營業費用

報告期內，本行持續加強戰略轉型的投入，營業費用為人民幣36.93億元，較上年同期增加人民幣4.78億元，增幅為14.85%。報告期內，本行人工成本人民幣21.99億元，較上年同期增加人民幣4.67億元，主要由於經營規模持續增長，新設分支機構及員工人數增加。本行自2019年1月1日起執行國際會計準則理事會於2016年頒佈的《國際財務報告準則第16號——租賃》(簡稱「新租賃準則」)，受新租賃準則轉換影響，報告期內折舊及攤銷較上年同期增加57.27%；租金及物業管理支出較上年同期減少56.88%。

單位：人民幣千元

項目	截至12月31日止年度			
	2019年	2018年	增減額	變動率(%)
人工成本	2,198,718	1,731,744	466,974	26.97
折舊及攤銷	474,790	301,903	172,887	57.27
租金及物業管理費	98,819	229,157	(130,338)	(56.88)
辦公費	51,950	73,598	(21,648)	(29.41)
稅金及附加	115,617	91,522	24,095	26.33
其他	753,427	787,826	(34,399)	(4.37)
營業費用總額	3,693,321	3,215,750	477,571	14.85

報告期內，本行人工成本的主要組成如下：

單位：人民幣千元

項目	截至12月31日止年度			
	2019年	2018年	變動金額	變動率(%)
工資、獎金及津貼	1,607,809	1,160,730	447,079	38.52
社會保險費及企業年金	251,867	245,223	6,644	2.71
補充退休福利	15,397	13,890	1,507	10.85
職工福利費	172,375	189,085	(16,710)	(8.84)
住房公積金	89,090	73,057	16,033	21.95
其他	62,180	49,759	12,421	24.96
合計	2,198,718	1,731,744	466,974	26.97

第三章 管理層討論和分析

3.1.6 信用減值損失

報告期內，本行信用減值損失人民幣57.97億元，比上年增加人民幣16.36億元，增長39.34%，其中發放貸款及墊款減值損失人民幣47.39億元，較上年同期增加人民幣12.89億元，增幅為37.37%。主要是由於本行繼續按照審慎經營原則，根據市場經營環境、資產結構變化，適當增加資產減值的計提，進一步增強風險抵禦能力。

單位：人民幣千元

項目	截至12月31日止年度			
	2019年	2018年	增減額	變動率(%)
發放貸款及墊款減值損失 以攤餘成本計量的	4,739,054	3,449,971	1,289,083	37.37
金融投資減值損失	837,322	565,957	271,365	47.95
應收融資租賃款減值損失	170,001	165,373	4,628	2.80
表外信貸承諾減值損失	50,801	(19,831)	70,632	(356.17)
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的				
金融投資減值損失	541	(207)	748	(361.35)
其他 ^(註)	(1,059)	(1,094)	35	(3.20)
信用減值損失計提總額	5,796,660	4,160,169	1,636,491	39.34

註：其他包含存放同業、買入返售金融資產、拆出資金、其他資產等項目的減值損失。

第三章 管理層討論和分析

3.1.7 所得稅費用

報告期內，本行所得稅費用人民幣6.33億元，較上年同期減少人民幣0.76億元，降幅為10.68%。報告期內，本行實際稅率為15.80%，低於25%的法定稅率，主要是由於本行持有的國債和地方債利息收入按稅法規定為免稅收益。

單位：人民幣千元

項目	截至12月31日止年度			
	2019年	2018年	增減額	變動率(%)
本期所得稅	1,442,569	1,185,384	257,185	21.70
遞延所得稅	(905,865)	(420,987)	(484,878)	115.18
以前年度所得稅調整	96,102	(55,947)	152,049	(271.77)
所得稅費用總額	632,806	708,450	(75,644)	(10.68)

第三章 管理層討論和分析

3.2 資產負債表分析

3.2.1 資產

截至報告期末，本行資產總額人民幣5,004.78億元，較上年末增加人民幣343.36億元，增幅為7.37%。資產總額的增長主要是由於本行發放貸款及墊款、金融資產投資增加。本行資產總額中組成部份的餘額（撥備後）及其佔比情況如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2019年12月31日		截至2018年12月31日		變動	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
資產						
現金及存放中央銀行款項	38,465,676	7.69	46,224,453	9.92	(7,758,777)	(2.23)
存放同業及其他金融機構款項	1,930,394	0.39	2,156,931	0.46	(226,537)	(0.07)
拆出資金	2,784,681	0.56	3,768,759	0.81	(984,078)	(0.25)
衍生金融資產	94,602	0.02	231,551	0.05	(136,949)	(0.03)
買入返售金融資產	2,998,744	0.60	3,452,125	0.74	(453,381)	(0.14)
發放貸款及墊款	189,266,541	37.82	153,999,381	33.04	35,267,160	4.78
金融資產投資						
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	55,062,294	11.00	60,032,975	12.88	(4,970,681)	(1.88)
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	15,751,610	3.15	8,175,758	1.75	7,575,852	1.40
— 以攤餘成本計量的金融投資	173,168,422	34.60	167,830,054	36.00	5,338,368	(1.40)
應收融資租賃款	12,501,697	2.50	13,710,666	2.94	(1,208,969)	(0.44)
對聯營公司投資	376,874	0.08	321,081	0.07	55,793	0.01
物業及設備	2,372,354	0.47	2,081,350	0.45	291,004	0.02
遞延所得稅資產	2,834,990	0.57	1,947,787	0.42	887,203	0.15
其他資產	2,869,248	0.55	2,209,547	0.47	659,701	0.08
資產總計	500,478,127	100.00	466,142,418	100.00	34,335,709	-

第三章 管理層討論和分析

發放貸款及墊款

截至報告期末，本行發放貸款及墊款本金總額人民幣1,959.12億元，較上年末增加人民幣363.39億元，增幅為22.77%。本行發放貸款及墊款主要由公司貸款、個人貸款及票據貼現組成。本行按業務類型劃分的貸款分佈情況如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2019年12月31日		截至2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司貸款 ⁽¹⁾	124,565,616	63.58	107,861,781	67.60
個人貸款	59,593,823	30.42	43,919,211	27.52
票據貼現	11,752,226	6.00	7,791,800	4.88
發放貸款及墊款本金總額	195,911,665	100.00	159,572,792	100.00
加：應計利息	682,722		489,560	
減：減值準備 ⁽²⁾	7,327,846		6,062,971	
發放貸款及墊款賬面價值	189,266,541		153,999,381	

註：

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

(1) 公司貸款

公司貸款是本行發放貸款及墊款的最大組成部份。截至報告期末，本行公司貸款總額人民幣1,245.66億元，佔本行發放貸款及墊款總額的63.58%，較上年末增加人民幣167.04億元，增幅為15.49%。主要由於本行積極應對信貸需求的形勢變化，緊密圍繞「商貿金融、小微金融、市民金融」的三大特色定位，持續致力於滿足快速發展的批發和零售業資金需求以及發展小微企業貸款業務，在堅持審慎授信原則上，實現公司貸款穩健增長。

第三章 管理層討論和分析

本行按擔保方式類別劃分的公司貸款明細如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2019年12月31日		截至2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
信用貸款	18,968,452	15.23	12,630,836	11.71
保證貸款	55,088,693	44.22	46,328,650	42.95
抵押貸款	31,853,512	25.57	24,382,880	22.61
質押貸款	18,654,959	14.98	24,519,415	22.73
公司貸款本金總額	124,565,616	100.00	107,861,781	100.00

(2) 個人貸款

截至報告期末，本行個人貸款總額人民幣595.94億元，佔本行發放貸款及墊款總額的30.42%，較上年末增加人民幣156.75億元，增幅為35.69%。其中：個人經營貸款總額人民幣209.13億元，較上年末增加25.64%；個人住房按揭貸款總額人民幣300.53億元，較上年末增加84.76%，主要是由於個人經營貸款及個人住房按揭貸款業務規模的增長。

本行按產品類別劃分的個人貸款明細如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2019年12月31日		截至2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
個人經營性貸款	20,912,865	35.10	16,645,672	37.90
個人住房按揭貸款	30,052,807	50.43	16,265,454	37.03
個人消費貸款	5,807,222	9.74	9,107,358	20.74
信用卡貸款	2,820,929	4.73	1,900,727	4.33
個人貸款本金總額	59,593,823	100.00	43,919,211	100.00

第三章 管理層討論和分析

(3) 票據貼現

截至報告期末，本行票據貼現人民幣117.52億元，較上年末增加人民幣39.60億元，增幅為50.83%。報告期內，本行根據業務發展需要及客戶融資需求狀況，靈活調節票據融資規模。

證券投資及其他金融資產

截至報告期末，本行證券投資及權益工具投資總額人民幣2,447.87億元，較上年末增加人民幣86.22億元，增幅為3.65%。具體明細如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2019年12月31日		截至2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
以攤餘成本計量的金融投資	174,300,504	71.20	168,129,541	71.19
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	15,424,513	6.30	8,002,724	3.39
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	55,062,294	22.50	60,032,975	25.42
投資證券和其他金融資產總額	244,787,311	100.00	236,165,240	100.00
加：應計利息	1,758,957		1,600,167	
減：減值準備 ^(註)	2,563,942		1,726,620	
投資證券及其他金融資產賬面價值	243,982,326		236,038,787	

註： 不含以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資減值準備。

第三章 管理層討論和分析

本行將證券投資分類為債務工具及權益工具，本行證券投資按產品劃分明細如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2019年12月31日		截至2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
債券投資				
政府債券	31,614,484	12.92	28,870,802	12.23
政策性銀行債券	33,995,748	13.89	36,828,489	15.59
銀行及其他金融機構發行的債券	2,974,444	1.22	2,837,932	1.20
公司發行人發行的債券	8,468,274	3.46	8,261,101	3.50
小計	77,052,950	31.49	76,798,324	32.52
信託計劃項下投資產品	77,489,646	31.66	76,963,156	32.59
證券公司管理的投資產品	62,966,123	25.72	57,733,785	24.45
其他 ^(註)	27,270,192	11.13	24,661,575	10.44
債務工具總計	244,778,911	100.00	236,156,840	100.00
權益工具	8,400		8,400	
投資證券和其他金融資產總額	244,787,311		236,165,240	

註：其他包含債權融資計劃等。

第三章 管理層討論和分析

報告期末，本行持有的最大十隻金融債券明細如下：

單位：人民幣千元

序號	債券種類	面值餘額	利率(%)	到期日	減值情況
1	2016年金融債	3,250,000	3.33	2026-02-22	173
2	2016年金融債	2,490,000	3.33	2026-01-06	134
3	2016年金融債	2,200,000	3.24	2023-02-25	118
4	2019年金融債	1,998,262	3.28	2024-02-11	48
5	2016年金融債	1,900,000	3.32	2023-01-06	102
6	2015年金融債	1,510,000	3.86	2022-02-05	46
7	2016年金融債	1,150,000	3.18	2026-04-05	62
8	2016年金融債	1,000,000	3.37	2026-02-26	54
9	2016年金融債	1,000,000	3.28	2023-02-26	54
10	2016年金融債	990,000	3.18	2026-09-05	53

衍生金融工具

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

單位：人民幣千元

衍生金融工具	截至2019年12月31日			截至2018年12月31日		
	合約/名義 金額	資產 公允價值	負債 公允價值	合約/名義 金額	資產 公允價值	負債 公允價值
貨幣掉期合約	-	-	-	3,019,808	164,337	-
貨幣期權合約	-	-	-	3,431,600	-	(37,976)
利率掉期合約	-	-	-	200,000	-	(525)
遠期外匯合約	11,022,396	94,602	(4,944)	10,294,800	67,214	-
合計	11,022,396	94,602	(4,944)	16,946,208	231,551	(38,501)

第三章 管理層討論和分析

3.2.2 負債

截至報告期末，本行負債總額人民幣4,605.87億元，較上年末增加人民幣323.08億元，增幅為7.54%。主要是由於吸收存款、已發行債券、向中央銀行借款等負債的增加。

單位：人民幣千元

項目	截至2019年12月31日		截至2018年12月31日		變動	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
向中央銀行借款	9,954,864	2.16	4,196,194	0.98	5,758,670	1.18
同業及其他金融機構存放款項	18,906,118	4.10	27,398,665	6.40	(8,492,547)	(2.30)
拆入資金	14,113,018	3.06	13,652,888	3.19	460,130	(0.13)
衍生金融負債	4,944	0.01	38,501	0.01	(33,557)	-
賣出回購金融資產款	16,385,737	3.56	18,956,133	4.43	(2,570,396)	(0.87)
吸收存款	292,125,786	63.42	267,758,206	62.52	24,367,580	0.90
應交稅費	745,840	0.16	428,752	0.10	317,088	0.06
已發行債券	105,245,667	22.85	93,649,019	21.87	11,596,648	0.98
其他負債 ^(註)	3,104,531	0.68	2,200,561	0.50	903,970	0.18
合計	460,586,505	100.00	428,278,919	100.00	32,307,586	

註：其他負債主要包括待結算款項、應付職工薪酬、久懸未取款及預計負債等。

第三章 管理層討論和分析

吸收存款

截至報告期末，本行吸收存款本金總額人民幣2,892.17億元，較上年末增加人民幣250.86億元，增幅為9.50%。本行吸收存款穩步增加，主要是由於本行持續拓寬存款客戶及分支行網絡擴張帶來的整體業務整長。本行按產品類別及存款到期期限劃分的吸收存款明細如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2019年12月31日		截至2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司存款				
活期	79,289,145	27.42	82,621,581	31.28
定期	87,157,489	30.13	83,458,939	31.60
小計	166,446,634	57.55	166,080,520	62.88
個人存款				
活期	23,333,801	8.07	19,547,870	7.40
定期	72,253,415	24.98	60,168,717	22.78
小計	95,587,216	33.05	79,716,587	30.18
其他存款	27,183,010	9.40	18,333,827	6.94
吸收存款本金合計	289,216,860	100.00	264,130,934	100.00
加：應計利息	2,908,926		3,627,272	
吸收存款總額	292,125,786		267,758,206	

第三章 管理層討論和分析

3.2.3 股東權益

截至報告期末，本行股東權益合計為人民幣398.92億元，較上年末增加人民幣20.28億元，增幅為5.36%；歸屬於本行股東權益合計為人民幣385.90億元，較上年末增加人民幣19.41億元，增幅為5.29%。股東權益的增加主要是由於持續盈利。

單位：人民幣千元

項目	截至2019年12月31日		截至2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
股東權益				
股本	5,921,932	14.85	5,921,932	15.64
資本公積	5,163,655	12.94	5,163,655	13.64
盈餘公積	2,675,548	6.71	2,356,214	6.22
一般風險準備	6,619,553	16.59	5,870,320	15.50
投資重估準備	97,063	0.24	38,590	0.10
設定受益計劃重估儲備	(46,424)	(0.12)	(44,492)	(0.12)
未分配利潤	10,333,487	25.90	9,518,012	25.14
其他權益工具	7,825,508	19.62	7,825,508	20.67
歸屬本行股東權益合計	38,590,322	96.73	36,649,739	96.79
非控制性權益	1,301,300	3.27	1,213,760	3.21
股東權益合計	39,891,622	100.00	37,863,499	100.00

第三章 管理層討論和分析

3.2.4 資產負債表外承諾

截至報告期末，本行的資產負債表外信貸承諾明細如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2019年 12月31日	截至2018年 12月31日
信貸承諾		
銀行承兌匯票	103,738,951	68,168,889
開出信用證	8,162,623	9,294,124
開出保函	2,692,880	3,993,775
未使用的信用卡額度	2,785,006	1,778,943
合計	117,379,460	83,235,731

此外，截至報告期末，無以本行或本行子公司作為被告的重大訴訟案件。截至本報告日，本行無重大或有負債。有關資產負債表外承諾詳見本報告「獨立核數師報告」章節財務報表附註42承擔及或有事項之「信貸承諾」。

3.2.5 截至報告期末的資產權利受限情況

有關抵押資產情況詳見本報告「獨立核數師報告」章節財務報表附註42承擔及或有事項之「抵押資產」。

3.3 貸款質量分析

報告期內，本行不斷加強信用風險管理、加快不良處置力度，貸款質量總體保持在可控水平。截至報告期末，不良貸款餘額人民幣46.45億元，不良貸款率為2.37%，較上年末下降0.10個百分點。

第三章 管理層討論和分析

3.3.1 按貸款五級分類劃分的貸款分佈情況

單位：人民幣千元

項目	截至2019年12月31日		截至2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
正常類	187,187,713	95.55	150,934,330	94.59
關注類	4,079,072	2.08	4,700,526	2.95
次級類	2,669,799	1.36	2,859,261	1.79
可疑類	1,961,656	1.00	1,073,407	0.67
損失類	13,425	0.01	5,268	-
發放貸款及墊款總額	195,911,665	100.00	159,572,792	100.00
不良貸款及不良貸款率 ^(註)	4,644,880	2.37	3,937,936	2.47

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

根據五級貸款分類體系，本行的不良貸款分類為次級類、可疑類及損失類。

3.3.2 按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況

單位：人民幣千元

項目	截至2019年12月31日				截至2018年12月31日			
	金額	佔總額 百分比(%)	不良 金額	不良 貸款率(%)	金額	佔總額 百分比(%)	不良 金額	不良 貸款率(%)
公司貸款								
短期貸款	44,581,659	22.76	2,198,763	4.93	55,266,716	34.64	1,951,014	3.53
中長期貸款	79,983,957	40.83	1,437,389	1.80	52,595,065	32.96	1,223,517	2.33
小計	124,565,616	63.59	3,636,152	2.92	107,861,781	67.60	3,174,531	2.94
票據貼現	11,752,226	6.00	-	-	7,791,800	4.88	-	-
個人貸款								
個人經營性貸款	20,912,865	10.67	671,249	3.21	16,645,672	10.43	498,639	3.00
個人住房按揭貸款	30,052,807	15.34	34,051	0.11	16,265,454	10.19	14,917	0.09
個人消費貸款	5,807,222	2.96	259,817	4.47	9,107,358	5.71	232,471	2.55
信用卡餘額	2,820,929	1.44	43,611	1.55	1,900,727	1.19	17,378	0.91
小計	59,593,823	30.41	1,008,728	1.69	43,919,211	27.52	763,405	1.74
總計	195,911,665	100.00	4,644,880	2.37	159,572,792	100.00	3,937,936	2.47

第三章 管理層討論和分析

報告期內，本行圍繞高質量發展的經營主線，強化風險管理、穩步壓降超限額授信，加大不良資產清收處置力度，資產質量持續改善。截至報告期末，公司貸款（不含票據貼現）不良貸款率為2.92%，較上年末下降0.02個百分點；個人貸款不良貸款率為1.69%，較上年末下降0.05個百分點。

3.3.3 按行業劃分的貸款及不良貸款情況

單位：人民幣千元

項目	截至2019年12月31日				截至2018年12月31日			
	金額	佔總額 百分比(%)	不良 金額	不良 貸款率(%)	金額	佔總額 百分比(%)	不良 金額	不良 貸款率(%)
批發和零售業	27,095,140	13.83	1,152,189	4.25	36,467,388	22.85	909,599	2.49
製造業	14,577,464	7.44	1,578,003	10.82	14,407,170	9.03	1,911,745	13.27
建築業	12,156,369	6.21	215,134	1.77	10,518,173	6.59	92,348	0.88
房地產業	26,677,880	13.62	39,897	0.15	18,098,412	11.34	32,235	0.18
租賃和商務服務業	10,892,165	5.56	61,242	0.56	5,994,122	3.76	12,954	0.22
水利、環境和 公共設施管理業	16,128,317	8.23	43,580	0.27	8,119,439	5.09	12,400	0.15
農、林、牧、漁業	1,685,307	0.86	360,247	21.38	1,876,474	1.18	98,317	5.24
交通運輸、倉儲和郵政業	2,604,391	1.33	57,079	2.19	1,927,392	1.21	10,000	0.52
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	2,369,014	1.21	10,000	0.42	2,312,929	1.45	-	-
住宿和餐飲業	1,317,211	0.67	40,384	3.07	1,477,051	0.92	50,000	3.39
採礦業	322,300	0.16	4,000	1.24	361,158	0.23	4,000	1.11
文化、體育和娛樂業	1,808,720	0.92	1,000	0.06	287,210	0.18	-	-
其他	6,931,338	3.54	73,397	1.06	6,014,863	3.77	40,933	0.68
對公貸款總額	124,565,616	63.58	3,636,152	2.92	107,861,781	67.60	3,174,531	2.94
個人貸款總額	59,593,823	30.42	1,008,728	1.69	43,919,211	27.52	763,405	1.74
票據貼現	11,752,226	6.00	-	-	7,791,800	4.88	-	-
總計	195,911,665	100.00	4,644,880	2.37	159,572,792	100.00	3,937,936	2.47

截至報告期末，本行公司貸款的不良貸款主要集中在(1)批發和零售業、(2)製造業以及(3)農、林、牧、漁業，不良貸款率分別為4.25%、10.82%、21.38%。

第三章 管理層討論和分析

3.3.4 按擔保方式劃分的貸款及不良貸款情況

本行按擔保方式劃分的貸款及不良貸款情況明細如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2019年12月31日				截至2018年12月31日			
	金額	佔總額 百分比(%)	不良 金額	不良 貸款率(%)	金額	佔總額 百分比(%)	不良 金額	不良 貸款率(%)
信用貸款	26,395,641	13.47	118,447	0.45	20,781,632	13.02	72,205	0.35
保證貸款	59,539,001	30.39	3,194,275	5.37	52,852,673	33.12	2,880,522	5.45
抵押貸款	77,715,145	39.67	1,002,805	1.29	54,390,463	34.09	860,413	1.58
質押貸款	32,261,878	16.47	329,353	1.02	31,548,024	19.77	124,796	0.40
總計	195,911,665	100.00	4,644,880	2.37	159,572,792	100.00	3,937,936	2.47

3.3.5 借款人集中度

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

單位：人民幣千元

項目	行業	截至2019年12月31日		
		未收回本金額	佔貸款總額 百分比(%)	佔資本淨額 百分比(%)
借款人A	水利、環境和公共設施管理業	1,900,000	0.97	4.11
借款人B	水利、環境和公共設施管理業	1,550,000	0.79	3.35
借款人C	水利、環境和公共設施管理業	1,300,000	0.66	2.81
借款人D	房地產業	1,279,750	0.65	2.77
借款人E	文化、體育和娛樂業	1,175,000	0.60	2.54
借款人F	租賃和商務服務業	1,114,000	0.57	2.41
借款人G	製造業	1,100,000	0.56	2.38
借款人H	租賃和商務服務業	1,100,000	0.56	2.38
借款人I	建築業	990,000	0.51	2.14
借款人J	水利、環境和公共設施管理業	946,800	0.48	2.05
總計		12,455,550	6.35	26.94

第三章 管理層討論和分析

3.3.6 貸款逾期情況

單位：人民幣千元

項目	截至2019年12月31日		截至2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
即期貸款	188,768,138	96.36	152,523,448	95.58
貸款逾期 ^(註)				
3個月以內(含3個月)	3,025,224	1.54	3,294,319	2.07
3個月至1年(含1年)	1,899,785	0.97	2,087,694	1.31
1年以上	2,218,518	1.13	1,667,331	1.04
小計	7,143,527	3.64	7,049,344	4.42
貸款本金總額	195,911,665	100.00	159,572,792	100.00

註：指本金或利息逾期的貸款本金額。

截至報告期末，本行逾期貸款人民幣71.44億元，比上年末增加人民幣0.94億元，增幅為1.34%；逾期貸款佔比3.64%，較上年末下降0.78個百分點。

3.3.7 抵債資產及其減值準備計提情況

截至報告期末，本行不存在抵債資產。

3.3.8 貸款減值準備的計提和核銷情況

報告期內，本行共計提貸款損失準備金人民幣47.39億元，其中以攤餘成本計量的發放貸款及墊款計提人民幣46.76億元，以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款計提人民幣0.63億元；核銷不良貸款人民幣31.12億元，收回已核銷貸款人民幣4.58億元。截至報告期末，貸款損失準備金餘額人民幣74.25億元，其中以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值餘額人民幣73.28億元，以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款減值餘額人民幣0.97億元。

第三章 管理層討論和分析

以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值準備變動如下：

單位：人民幣千元

項目	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
期初餘額	6,062,971	4,000,536
會計政策變更	-	327,748
本期計提	4,676,458	3,420,277
本期核銷	(3,111,852)	(1,779,584)
收回已核銷貸款	458,000	93,994
其他	(757,731)	-
期末餘額	7,327,846	6,062,971

以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款減值準備變動如下：

單位：人民幣千元

項目	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
期初餘額	34,405	-
會計政策變更	-	4,711
本期計提	62,596	29,694
期末餘額	97,001	34,405

第三章 管理層討論和分析

3.4 現金流量表分析

報告期內，經營活動產生的現金淨流出人民幣78.51億元。其中現金流入人民幣569.98億元，比上年增加人民幣93.60億元，主要是吸收存款淨增加額增加；現金流出人民幣648.49億元，比上年減少人民幣86.09億元，主要是為交易目的而持有的金融資產減少。

報告期內，投資活動產生的現金淨流出人民幣35.19億元。其中現金流入人民幣1,278.98億元，比上年減少人民幣468.79億元，主要是收回投資收到的現金流減少；現金流出人民幣1,314.17億元，比上年減少人民幣334.87億元，主要是投資支付的現金流出減少。

報告期內，籌資活動產生的現金淨流入人民幣65.87億元。其中現金流入人民幣1,247.38億元，比上年增加人民幣101.95億元，主要是發行債券所收到的現金流入增加；現金流出人民幣1,181.51億元，比上年增加人民幣226.21億元，主要是償付已到期債券本金支付的現金流出增加。

單位：人民幣千元

項目	截至12月31日止年度		
	2019年	2018年	同比增減
經營活動現金流入小計	56,998,259	47,638,737	9,359,522
經營活動現金流出小計	64,849,062	73,458,206	(8,609,144)
經營活動使用的現金流量淨額	(7,850,803)	(25,819,469)	17,968,666
投資活動現金流入小計	127,898,449	174,777,317	(46,878,868)
投資活動現金流出小計	131,417,013	164,904,276	(33,487,263)
投資活動(使用)/產生的現金流量淨額	(3,518,564)	9,873,041	(13,391,605)
籌資活動現金流入小計	124,738,282	114,543,644	10,194,638
籌資活動現金流出小計	118,151,408	95,530,561	22,620,847
籌資活動產生的現金流量淨額	6,586,874	19,013,083	(12,426,209)
匯率變動對現金及現金等價物的影響	27,942	200,405	(172,463)
現金及現金等價物淨(減少)/增加額	(4,754,551)	3,267,060	(8,021,611)

第三章 管理層討論和分析

3.5 業務經營分部報告

下表列示截至所示期間本行各業務分部的營業收入總額。

單位：人民幣千元

項目	截至2019年12月31日		截至2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司銀行業務	5,831,562	43.39	4,172,264	37.47
零售銀行業務	1,740,291	12.95	1,590,355	14.28
資金業務	5,828,175	43.36	5,316,892	47.76
其他業務 ^(註)	40,186	0.30	54,144	0.49
營業收入總額	13,440,214	100.00	11,133,655	100.00

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

3.6 主要會計政策、會計估計和核算方法

3.6.1 與上年度財務報告相比，會計政策、會計估計和核算方法發生變化的情況說明

本行依據新租賃準則的規定，對會計政策進行了變更，已經本行董事會審議通過。本行自2019年1月1日起實施新租賃準則，不重述2018年末可比數據，上述準則實施對本行財務報告不會產生重大影響。詳情請參見本報告獨立核數師報告章節財務報表附註2「會計政策變更」。

按照國際會計準則理事會規定，《國際財務報告解釋公告第23號－所得稅處理的不確定性》於2019年1月1日生效，採用該解釋公告對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

第三章 管理層討論和分析

3.6.2 報告期內發生重大會計差錯更正需追溯重述的情況說明

報告期內，本行未發生重大會計差錯更正需追溯重述的情況。

3.6.3 與上年度財務報告相比，合併報表範圍發生變化的情況說明

本期合併報表範圍與上年度財務報告一致。

3.7 以公允價值計量的資產和負債

單位：人民幣千元

項目	期初數	本期公允價值變動損益	計入權益的累計公允價值變動	本期計提的減值	期末數
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資（不含衍生金融資產）	60,032,975	(897,147)	-	-	55,062,294
衍生金融資產	231,551	-	-	-	94,602
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	8,175,758	-	96,316	(541)	15,751,610
金融資產小計	68,440,284	(897,147)	96,316	(541)	70,908,506
衍生金融負債	38,501	525	-	-	4,944
金融負債小計	38,501	525	-	-	4,944

第三章 管理層討論和分析

3.8 變動幅度在30%以上的主要報表項目和財務指標及其主要原因

單位：人民幣千元

項目	截至12月31日止年度			主要原因分析
	2019年	2018年	比上年同期 增減(%)	
利息淨收入	8,984,198	6,642,683	35.25	主要是業務規模增加所致。
手續費及佣金支出	147,140	113,187	30.00	主要是結算及信用卡業務規模增加所致。
交易淨收益	708,485	365,364	93.91	報告期內美元對人民幣匯率變動、交易性債券收益增加所致。
其他營業收入	40,186	60,965	(34.08)	主要是久懸未取款轉收入較上期減少。
信用減值損失	5,796,660	4,160,169	39.34	本行根據市場經營環境、資產結構變化，增加資產減值的計提，進一步增強風險抵禦能力。
淨利潤／非控制性權益	88,098	42,625	106.68	主要是本期子公司盈利較上期增加所致。
綜合收益總額／非控制性權益	87,540	43,173	102.77	

第三章 管理層討論和分析

單位：人民幣千元

項目	截至2019年 12月31日	截至2018年 12月31日	比上年末 增減(%)	主要原因分析
衍生金融資產	94,602	231,551	(59.14)	報告期內，美元對人民幣匯率雙向震蕩，本行合理增加遠期外匯有效應對市場風險。
衍生金融負債	4,944	38,501	(87.16)	
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	15,751,610	8,175,758	92.66	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具增加所致。
遞延所得稅資產	2,834,990	1,947,787	45.55	計提資產減值準備形成的可抵扣暫時性差異增加。
其他負債	3,104,531	2,200,561	41.08	本行於2019年1月1日執行新租賃準則，將經營租賃計入資產負債表內，確認使用權資產與租賃負債。
向中央銀行借款	9,954,864	4,196,194	137.24	中期借貸便利及支小再貸款增加。
同業及其他金融機構存放款項	18,906,118	27,398,665	(31.00)	主要是報告期末同業定期存款減少所致。
應交稅費	745,840	428,752	73.96	報告期末應交企業所得稅較上年末增加。
投資重估儲備	97,063	38,590	151.52	主要是由於報告期末以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款規模增加導致其減值準備餘額增加。

第三章 管理層討論和分析

4 投資狀況分析

4.1 總體情況

截至報告期末，本行股權投資情況如下表所示：

單位：人民幣千元

項目	截至 2019年12月31日	截至 2018年12月31日	本行佔被投資 公司權益比例(%)
九鼎金融租賃公司	1,020,000	1,020,000	51.00
扶溝鄭銀村鎮銀行	30,120	30,120	50.20
新密鄭銀村鎮銀行	64,000	64,000	51.20
浚縣鄭銀村鎮銀行	25,500	25,500	51.00
確山鄭銀村鎮銀行	25,500	25,500	51.00
中牟鄭銀村鎮銀行	104,000	104,000	18.53
鄆陵鄭銀村鎮銀行	18,000	18,000	30.00
新鄭鄭銀村鎮銀行	17,280	17,280	25.00
中國銀聯股份有限公司	8,000	8,000	0.27
城市商業銀行資金清算中心	400	400	1.29
合計	1,312,800	1,312,800	

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

4.2 報告期內獲取的重大的股權投資情況

報告期內，本行不存在獲取重大股權投資情況。

4.3 報告期內正在進行的重大的非股權投資情況

報告期內，本行不存在正在進行的重大的非股權投資情況。

4.4 募集資金使用情況

報告期內，本行不存在募集資金使用情況。

第三章 管理層討論和分析

4.5 以公允價值計量的金融投資

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

4.6 附屬公司業務

4.6.1 附屬公司業務

九鼎金融租賃公司

截至報告期末，本行控股的九鼎金融租賃公司註冊資本人民幣20億元，本行持股51%。九鼎金融租賃公司於中國成立，業務亦在中國進行，主要業務包括：（一）融資租賃業務；（二）轉讓和受讓融資租賃資產；（三）固定收益類證券投資業務；（四）接受承租人的租賃保證金；（五）吸收非銀行股東3個月（含）以上定期存款；（六）同業拆借；（七）向金融機構借款；（八）境外借款；（九）租賃物變賣及處理業務；（十）經濟諮詢；（十一）中國銀監會批准的其他業務（依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動）。截至報告期末，九鼎金融租賃公司資產總額人民幣169.67億元，淨資產人民幣24.92億元，融資租賃餘額人民幣129.24億元。報告期內，實現營業收入人民幣5.01億元，營業利潤人民幣2.67億元，淨利潤人民幣2.01億元。

扶溝鄭銀村鎮銀行

截至報告期末，本行控股的扶溝鄭銀村鎮銀行註冊資本人民幣6,000萬元，本行持股50.2%。扶溝鄭銀村鎮銀行於中國成立，業務亦在中國進行，主要業務包括：（一）吸收公眾存款；（二）發放短期、中期和長期貸款；（三）辦理國內結算；（四）辦理票據承兌與貼現；（五）從事同業拆借；（六）從事借記卡業務；（七）代理發行、代理兌付、承銷政府債券；（八）代理收付款項業務；（九）經中國銀行業監督管理機構批准的其他業務（涉及許可證經營的憑有效許可證或資質證經營）。截至報告期末，扶溝鄭銀村鎮銀行資產總額人民幣7.37億元，淨資產人民幣0.67億元，發放貸款及墊款總額人民幣3.96億元，吸收存款總額人民幣5.52億元。報告期內，實現營業收入人民幣0.24億元，營業利潤人民幣0.05億元，淨利潤人民幣0.04億元。

第三章 管理層討論和分析

新密鄭銀村鎮銀行

截至報告期末，本行控股的新密鄭銀村鎮銀行註冊資本人民幣12,500萬元，本行持股51.2%。新密鄭銀村鎮銀行於中國成立，業務亦在中國進行，主要業務包括：(一) 吸收公眾存款；(二) 發放短期、中期和長期貸款；(三) 辦理國內結算；(四) 辦理票據承兌與貼現；(五) 從事同業拆借；(六) 從事銀行卡業務；(七) 代理發行、代理兌付、承銷政府債券；(八) 代理收付款項及代理保險業務；(九) 經銀行業監督管理機構批准的其他業務(依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動)。截至報告期末，新密鄭銀村鎮銀行資產總額人民幣9.29億元，淨資產人民幣1.58億元，發放貸款及墊款總額人民幣5.50億元，吸收存款總額人民幣7.60億元。報告期內，實現營業收入人民幣0.25億元，營業利潤人民幣0.03億元，淨利潤人民幣0.02億元。

浚縣鄭銀村鎮銀行

截至報告期末，本行控股的浚縣鄭銀村鎮銀行註冊資本人民幣5,000萬元，本行持股51%。浚縣鄭銀村鎮銀行於中國成立，業務亦在中國進行，主要業務包括：(一) 吸收公眾存款；(二) 發放短期、中期和長期貸款；(三) 辦理國內結算業務；(四) 辦理票據承兌與貼現；(五) 代理發行、代理兌付、承銷政府債券；(六) 從事同業拆借；(七) 從事借記卡業務；(八) 代理收付款項及代理保險業務；(九) 經銀行業監督管理機構批准的其他業務(涉及許可經營項目，應取得相關部門許可後方可經營)(依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動)。截至報告期末，浚縣鄭銀村鎮銀行資產總額人民幣7.90億元，淨資產人民幣0.47億元，發放貸款及墊款總額人民幣4.52億元，吸收存款總額人民幣7.06億元。報告期內，實現營業收入人民幣0.31億元，營業利潤人民幣0.09億元，淨利潤人民幣0.06億元。

第三章 管理層討論和分析

確山鄭銀村鎮銀行

截至報告期末，本行控股的確山鄭銀村鎮銀行註冊資本人民幣5,000萬元，本行持股51%。確山鄭銀村鎮銀行於中國成立，業務亦在中國進行，主要業務包括：(一) 吸收公眾存款；(二) 發放短期、中期和長期貸款；(三) 辦理國內結算；(四) 辦理票據承兌與貼現；(五) 從事同業拆借；(六) 從事銀行卡業務；(七) 代理發行、代理兌付、承銷政府債券；(八) 代理收付款項及代理保險業務；(九) 經銀行業監督管理機構批准的其他業務（依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動）。截至報告期末，確山鄭銀村鎮銀行資產總額人民幣4.54億元，淨資產人民幣0.44億元，發放貸款及墊款總額人民幣2.12億元，吸收存款總額人民幣3.90億元。報告期內，實現營業收入人民幣0.15億元，營業利潤人民幣46.28萬元，淨利潤人民幣46.67萬元。

4.6.2 參股公司業務

截至報告期末，本行持有中牟鄭銀村鎮銀行18.53%的股權、鄆陵鄭銀村鎮銀行30.00%的股權以及新鄭鄭銀村鎮銀行25.00%的股權。三家村鎮銀行資產總額達到人民幣213.39億元，發放貸款及墊款總額人民幣136.77億元，吸收存款總額人民幣188.22億元。

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

4.6.3 報告期內取得和處置子公司的情況

報告期內，本行無取得和處置子公司的情況。

4.7 本行控制的結構化主體情況

本行控制的結構化主體情況載於本報告「獨立核數師報告」章節財務報表附註43。

第三章 管理層討論和分析

5 資本管理

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

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

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

第三章 管理層討論和分析

5.1 資本充足率分析

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

單位：人民幣千元

項目	截至 2019年12月31日	截至 2018年12月31日
核心一級資本		
－ 股本	5,921,932	5,921,932
－ 資本公積可計入部分	5,163,655	5,163,655
－ 其他綜合收益	50,639	(5,902)
－ 盈餘公積	2,675,548	2,356,214
－ 一般風險準備	6,619,553	5,870,320
－ 未分配利潤	10,333,487	9,518,012
－ 少數股東權益可計入部分	601,657	602,538
核心一級資本總額	31,366,471	29,426,769
核心一級資本扣除項目	(918,036)	(714,478)
核心一級資本淨額	30,448,435	28,712,291
其他一級資本	7,904,693	7,905,847
－ 其他一級資本工具及其溢價	7,825,508	7,825,508
－ 少數股東資本可計入部分	79,185	80,339
一級資本淨額	38,353,128	36,618,138
二級資本		
－ 可計入的已發行二級資本工具	5,000,000	7,000,000
－ 超額貸款損失準備	2,701,779	2,179,647
－ 少數股東資本可計入部分	160,589	160,677
二級資本淨額	7,862,368	9,340,324
總資本淨額	46,215,496	45,958,462
風險加權資產總額	381,759,225	349,504,822
核心一級資本充足率(%)	7.98	8.22
一級資本充足率(%)	10.05	10.48
資本充足率(%)	12.11	13.15

註： 詳細信息請查閱本行網站投資者關係中的「財務摘要」欄目。

第三章 管理層討論和分析

5.2 槓桿率分析

單位：人民幣千元

項目	2019年 12月31日	2019年 9月30日	2019年 6月30日	2019年 3月31日
一級資本淨額	39,563,666	40,592,640	39,624,410	39,049,910
調整後表內外資產餘額	624,365,354	609,094,715	578,299,950	591,270,708
槓桿率(%)	6.34	6.66	6.85	6.60

註：本報告期末、2019年三季度末、2019年半年度末及2019年一季度末的槓桿率相關指標，均根據2015年4月1日起施行的《商業銀行槓桿率管理辦法（修訂）》（原中國銀監會令2015年第1號）需求計算，與上報監管部門數據一致。詳細信息請查閱本行網站投資者關係中的「財務摘要」欄目。

6 業務運作

6.1 公司銀行業務

6.1.1 公司存款

報告期內，本行通過線上線下交易銀行業務和投資銀行業務的拉動，有效推進對公業務的持續轉型升級，保證公司存款快速穩定增長；持續發力機構類客戶業務營銷，不斷提升對公客戶的綜合貢獻度；積極參與省、市機構類客戶的招投標項目工作，成功中標河南省省級財政專戶定期存款、河南省省級國庫現金管理、河南省農業信貸擔保、鄭州航空港公共資源交易中心、鄭州市社保定期存款等多個重點賬戶和存款項目，實現對機構類客戶的資金營銷和管理的多層級多方面覆蓋。截至報告期末，本行人民幣對公存款餘額1,936.30億元，較年初增加人民幣92.16億元，增幅5%。

第三章 管理層討論和分析

6.1.2 公司貸款

報告期內，本行繼續堅持「商貿金融」特色定位，通過行內政策引導重點支持河南省內民營小微企業融資需求，同時以健全審批機制、防範風險為主線，從健全授信審查審批機制、加強集團客戶授信業務管理、防範重點領域風險等方面，進一步加大信貸資產管理力度。本行不斷加大產能過剩行業的退出，推動產業轉型升級，並積極推進綠色信貸體系建設，促進信貸結構調整。截至報告期末，本行公司貸款本金總額（含福費廷和票據貼現）為人民幣1,363.18億元，較年初增加人民幣206.64億元，增幅17.87%。

6.1.3 公司客戶

報告期內，本行加強客戶管理，提升客戶經理工作效率，促進公司業務健康發展。本行建立銷售管理機制和銷售檢視機制，對公司業務進行精細化管理，推動對公條線資產業務日均增量人民幣432億元；優化客戶關係管理系統(CRM)，實現過程管理的線上化和智能化分析，全面提升客戶動態管理水平；建立上下游客戶圖譜，深入開拓上下游客戶，加強營銷和管理，新增核心客戶上下游有效戶1,200戶；不斷優化省內網點佈局，豐富網點服務內容，提升網點客戶服務水平。

6.1.4 機構業務

報告期內，本行完成對公條線組織架構改革，重塑機構業務營銷發展體系，有效引導和推動機構業務的發展，累計新開機構類賬戶562戶；進一步強化電子政務產品支撐，開發「非稅易2.0」、「招標通」、「銀法通」等拳頭產品，電子政務交易量人民幣433.7億元，較上年新增人民幣137.5億元。

第三章 管理層討論和分析

6.2 零售銀行業務

6.2.1 個人存款

本行堅持「精品市民銀行」的特色定位，不斷研發個人儲蓄存款產品，豐富產品種類；開發重點客群，帶動基礎性存款增長，優化儲蓄存款結構；強化產品交叉銷售，積極開展代收代付、代繳費等業務，擴大基礎客群；利用本行金融IC卡、城市一卡通、工會會員卡等產品，不斷改善客戶體驗，鞏固個人客戶基礎，提高客戶黏性。截至報告期末，本行儲蓄存款餘額人民幣955.87億元，較上年末增加人民幣158.71億元，增幅19.91%。

6.2.2 個人貸款

報告期內，本行加快個人服務產品創新，大力發展房e融、房屋按揭、優先貸等個人業務。召開房e融渠道交流會，加強合作方管理，對接鄭州市不動產中心實現房e融業務線上抵押、線上出具不動產登記電子證明，大幅提升辦理效率；明確優先貸審批口徑及資料清單，對線上優先貸進行漏斗分析，依據問題表現完善產品設計；發佈商用車和自用車產品手冊，實現作業流程標準化。截至報告期末，本行個人貸款餘額人民幣595.94億元，較上年末增加人民幣156.75億元，增幅35.69%。

6.2.3 銀行卡

本行以商鼎卡為借記卡基礎卡種，不斷豐富品種、完善功能。報告期內，本行發行河南省工會會員卡（許昌市總工會）、商鼎護眼卡、濮陽龍都卡、商鼎擁軍專屬卡、商鼎寶貝兒成長計劃卡等特色卡，新增發卡量穩步攀升。截至報告期末，本行累計發行借記卡607.04萬張，較上年末增加75.86萬張。

第三章 管理層討論和分析

本行信用卡從客戶實際需求出發，提供優質的金融服務和便捷的用卡體驗。報告期內，本行發行「商鼎瑞卡」和「鞏義青年之家卡」兩款聯名信用卡。截至報告期末，「商鼎瑞卡」和「鞏義青年之家卡」累計發行69,927張，商鼎信用卡累計發行426,603張，累計消費金額人民幣537億元；報告期內，本行信用卡消費金額人民幣213億元，實現損益人民幣1.64億元，累計實現損益人民幣3.77億元。

6.3 資金業務

6.3.1 貨幣市場交易

報告期內，本行加強對資金市場的預判，總結資金價格波動規律，在保證流動性安全平穩的前提下，科學擺布負債期限結構，控制融資成本，增加效益；從資金的供求關係角度出發，多維度拓展交易對手，深入分析客戶群體的不同需求和偏好，進一步提升負債業務自主性。截至報告期末，本行存拆放同業及其他金融機構款項以及買入返售金融資產餘額人民幣77.14億元，佔本行資產總額的1.55%。本行同業及其他金融機構存拆入款項以及賣出回購金融資產款餘額人民幣494.05億元，佔本行負債總額的10.72%。

6.3.2 證券及其他金融資產投資

報告期內，本行密切關注國際局勢、國內外經濟環境和資金市場的變化，加強對債券市場、資金市場、外部監管政策、宏觀經濟環境變化的研究和趨勢分析，及時調整資金投資的方向和業務開展策略，抓住適當機會開展業務，在風險可控的前提下盡可能提高資金投資的利差水平。同時，本行不斷豐富和及時調整存款吸收方式，增加本行投資可用資金的基礎，豐富投資業務品種，加強對創新業務的研究，以提高資金利用效率。截至報告期末，本行投資債券、信託計劃項下投資產品、證券公司管理的投資產品以及其他證券類金融資產總額為人民幣2,447.87億元，同比增加3.65%；其中，債券投資總額為人民幣770.53億元，同比增加0.33%；信託計劃項下投資產品及證券公司管理的投資產品為人民幣1,404.56億元，同比增加4.28%。

第三章 管理層討論和分析

6.3.3 投資銀行業務

報告期內，本行非金融企業債務融資工具主承銷業務發展迅速，與河南省內多家大型企業開展相關合作，全年發行規模達人民幣95億元，在中國銀行間市場交易商協會(NAFMII)承銷量排名中位列全國城商行第11位。河南省內債務融資工具(DFI)企業主承銷業務取得突破，作為主承銷商完成河南省收費還貸高速公路管理有限公司和河南交通投資集團有限公司DFI項下債務融資工具承銷發行工作，發行規模達人民幣37億元。同時，本行獨立創設併發行河南省內首單掛鈎定向債務融資工具的信用風險緩釋憑證(CRMW)，並在資產支持票據、創投票據等方面積極探索。

6.3.4 理財業務

報告期內，本行根據監管要求不斷壓降同業理財和保本理財規模，持續發力個人非保本理財業務，有效增強理財業務流動性管理水平。截至報告期末，本行同業理財規模人民幣49.3億元，較上年末下降64.58%；保本理財規模人民幣46億元，較上年末下降49.57%；個人非保本理財產品存續額人民幣374.67億元，較年初增長67.02%。本行嚴格按照資管新規和理財新規要求，開展理財淨值化轉型工作，加大淨值型理財產品的研發力度，重點開發高淨值和私人銀行專屬理財產品，面向不同風險偏好、期限需求的客戶，針對性開展產品設計並制定營銷方案，淨值型理財產品的市場認可度大幅提高，在實現存量客戶產品轉移的同時吸引了新客戶。截至報告期末，本行淨值理財規模人民幣206.34億元。報告期內，本行累計發行理財產品409支，募集金額人民幣1,033.80億元；截至報告期末，本行存續理財產品規模共計人民幣469.97億元，較上年末增加3.30%。

第三章 管理層討論和分析

6.4 特色業務

6.4.1 商貿物流金融業務

報告期內，本行全面推進「五朵雲」建設和落地工作，以互聯網平台為核心，先進Fintech技術為輔助，基於核心企業及其上下游和交易對手的交易信息，整合資金流、信息流、貨物流，構建「三流合一」的金融生態圈。「五朵雲」體系包括雲交易、雲融資、雲物流、雲商和雲服務，圍繞客戶全方位核心訴求，通過豐富的解決方案、高效的響應機制以及專業的服務能力，為產業鏈核心企業及其上下游客戶提供支付、結算、融資為一體的綜合金融服務方案，打造商貿物流銀行品牌。

雲交易

「雲交易」線上平台利用先進的金融科技手段，科學的敏捷疊代開發方法，通過多樣化服務體系，滿足不同規模和不同行業客戶的交易結算與財資管理需求，涵蓋對公網銀、現金管理、銀企直連、跨行財資管理雲平台等一系列產品，為客戶「量身定制」財資解決方案，成為客戶的財資管家。截至報告期末，現金管理平台已經為2,058家中大型企事業單位提供了財資管理解決方案，銀企直聯已與80多家中大型集團客戶成功對接，累計發行單位結算卡3,229張，為50多個機構類客戶提供現金管理服務，包括公共資源交易中心、法院案款、公積金中心、國土資源交易板塊等。

雲融資

「雲融資」平台構建了線上供應鏈金融的生態模式，提供多種供應鏈金融開展模式，為本行與大型核心企業、科技公司等合作線上供應鏈業務提供了平台。基於與核心企業合作1+N業務模式，將核心企業信用進行產業鏈延展，上下游客戶借助核心企業信用在無擔保、無抵押情況下進行融資，響應國家扶植中小企業發展的戰略規劃，實現普惠金融，助力完成兩增兩控指標。截至報告期末，雲融資平台為206家中小企業累計融資人民幣100.24億元。

第三章 管理層討論和分析

雲物流

「雲物流」平台致力於構建以發貨人、物流公司、收貨人等物流參與方為主體的物流生態服務圈，向平台使用者提供財資管理、支付結算、融資等金融增值服務，同時，通過探索物流行業的金融創新，為物流行業及其上下游定制金融產品。報告期內，由本行主導研發的物流移動銀行系統通過國家版權局的審查，成功獲批國家軟件著作權。截至報告期末，雲物流交易平台入駐物流企業20戶，收、發貨人2,030戶，雲物流D+0貨款代付產品實現代付25.20萬筆，金額人民幣3.47億元，物流托付累計交易145萬筆，金額人民幣22.50億元。

雲商

「雲商」平台以先進的Fintech技術為輔助，基於供應鏈上各環節的交易信息，提供融資服務、資產交易、資產管理及其他相關信息諮詢等服務，以「共商、共建、共享、共贏」為理念，依托商貿物流銀行聯盟，借助科技賦能，重構商業模式，主要服務於涵蓋核心企業、供應商、銀行、非銀行金融機構、類金融機構等商貿物流銀行聯盟成員。報告期內，雲商平台上線了信轉票功能，為國內同業首創。截至報告期末，雲商平台註冊會員達315戶，其中核心企業入駐24戶，核心企業累計開立鼎e信金額人民幣16.33億元，幫助核心企業上游近145戶中小企業累計融資（含信轉票）人民幣20.09億元。

雲服務

「雲服務」平台以「鄭州銀行商貿金融」微信公眾號為載體，包括微賬戶、微金融、微資訊三大模塊，為企業客戶精準推送行業洞見報告及行業前瞻分析，同時提供對公在線預約開戶、動賬提醒、銀企對賬等金融增值服務。

第三章 管理層討論和分析

6.4.2 小微企業金融業務

報告期內，本行始終堅持「小微金融」的特色發展定位，以金融服務小微企業為己任，不斷提升小微金融服務質效，助力普惠金融業務發展。一是單獨配置資源，組建專營團隊。小微業務單獨配置信貸規模，優先保證小微信貸投放，組建小微專職團隊。二是建設小微專營機構，延伸服務深度。構建由總分支組成的小微業務專營組織體系，在總行層面設立小企業金融事業部，在分行和支行設立分行級專營機構，一站式加工處理小微信貸業務，實現集約化經營、專業化分工、流水線作業和全流程風險管理。三是不斷推出創新產品。推出「微秒貸」、「E稅融」、「線上優先貸」、「鄭科貸」產品，設計「醫貸寶」產品，進一步豐富產品種類，擴大覆蓋行業領域。截至報告期末，本行單戶授信總額人民幣1,000萬元（含本數）以下小微企業貸款餘額人民幣280.87億元，較年初增長23.07%，高於全行各項貸款增速0.43個百分點，貸款戶數65,260戶，較年初增加8,819戶，圓滿完成「兩增兩控」監管目標。

6.5 分銷渠道

6.5.1 物理網點

截至報告期末，本行在河南省鄭州市設立總行，在河南省內設立13家分行，分別是：南陽分行、新鄉分行、洛陽分行、安陽分行、許昌分行、商丘分行、漯河分行、信陽分行、濮陽分行、平頂山分行、駐馬店分行、開封分行和周口分行，開設157家支行及1家專營機構。同時，本行優化自助設備網點佈局，158家在行自助設備網點與93家離行自助設備網點相結合，形成了較好的區域覆蓋，為客戶提供24小時的便利服務。

第三章 管理層討論和分析

6.5.2 電子銀行

自助銀行

本行以客戶需求為中心，不斷開發自助設備的新功能，積極推進自助設備的轉型，重點發展非現金多功能自助設備，智能櫃台業務不斷壯大。截至報告期末，本行自助設備總量1,350台，其中，自助取款機258台、自助存取款機364台、智能櫃台332台、網銀體驗機262台、繳費通133台、快窗1台。報告期內，自助設備共發生存取款交易727.85萬筆，同比下降11.50%，金額人民幣145.73億元，同比下降24.80%。

網上銀行

本行網上銀行通過金融產品、理財產品及生活服務類產品三大服務板塊，為客戶提供體驗更加便捷、系統更加穩定、安全認證更加靈活、產品功能更加豐富的優質線上服務。報告期內，本行個人網銀用戶新增46.2萬戶，同比增長35.9%，發生交易385.91萬筆，金額人民幣675.73億元。截至報告期末，個人網銀累計客戶數146.13萬（不含銷戶客戶）。截至報告期末，本行企業網銀簽約客戶34,621戶，同比增長21.48%，發生交易242萬筆，同比增長24.74%，金額人民幣9,658億元，同比增長47.11%。

手機銀行

本行手機銀行圍繞「精品市民銀行」定位，提供轉賬匯款、投資理財、基金、保險、個人貸款、綜合查詢、信用卡、生活繳費、醫院預約掛號等服務。報告期內，本行手機銀行用戶新增47.77萬戶，發生交易718.74萬筆，金額人民幣918.44億元；截至報告期末，本行手機銀行累計開戶數為169.30萬戶（不包含銷戶客戶），累計交易1,840.87萬筆，金額人民幣2,500.06億元。

第三章 管理層討論和分析

網上支付

本行網上支付業務涵蓋了支付寶、財付通、百付寶、京東網銀在線和易付寶等主流支付機構的支付渠道，豐富了銀行卡的支付渠道，提升了客戶的支付體驗。報告期內，本行網上支付新增用戶73.69萬戶，同比增長11.65%；發生交易8,368.75萬筆，同比增長70.19%；金額人民幣284.45億元，同比增長45.3%。截至報告期末，本行網上支付累計開戶606.66萬戶，累計交易16,656.12萬筆，交易金額達人民幣623.88億元。

電話銀行

本行通過全國統一客服熱線95097為客戶提供24小時不間斷的服務，包括業務諮詢、交易查詢、口頭掛失、代理繳費、貸款業務諮詢、投資理財服務、密碼服務、信用卡服務、外呼及客戶關懷等。客服中心持續改善使用者體驗，以客戶需求為中心積極拓寬服務範圍。報告期內，本行電話銀行業務受理總量382.10萬筆。

在線客服

本行在線客服對接本行官網、網上銀行、手機銀行、微信公眾號渠道，線上解答業務諮詢、受理客戶投訴，並將智能知識庫、7*24小時自助應答、多渠道營銷等特色功能融合成一體，為客戶提供智能線上服務。報告期內，本行人工客服受理總量1.58萬筆、自動答疑受理總量23.45萬筆。

微信銀行

本行微信銀行提供免費動賬提醒、信用卡查詢和網申、個人貸款線上申請及產品查詢、網點查詢及預約、預填單業務等豐富的線上功能，每周定期推送本行新業務和新功能及營銷活動信息，展示近期業務動態。截至報告期末，本行微信銀行綁卡客戶數119.5萬戶。

第三章 管理層討論和分析

鼎融易

本行鼎融易互聯網金融服務平台以「互聯網+」為依托，圍繞商貿物流、中小微企業、市民金融服務等核心場景，實現在線開戶、在線理財、支付收款、便民繳費、線上放款、電商入駐、訂單撮合、在線交易、物流配送、倉儲管理等多樣化的服務功能，是包含金融服務、生活服務、社交生態等場景的綜合性互聯網金融服務平台。報告期內，鼎融易累計交易164.52萬筆，金額人民幣268.61億元，電子賬戶貸款發放人民幣11.27億元，實現中間業務收入（稅後）人民幣655.87萬元，累計為客戶實現收益約人民幣8,000萬元。截至報告期末，鼎融易開戶量68.33萬戶。

7 風險管理

報告期內，本行主動適應經濟變化和監管要求，圍繞高質量發展戰略，穩步推進風險管理工作。本行始終秉持「審慎、理性、穩健」的風險管理理念，建立良好的合規與風險管理文化，夯實風險管理基礎，完善全面風險管理體系，不斷豐富和優化風險管控工具，持續提升風險管理能力，保障本行持續穩健經營。本行在經營中主要面臨的風險情況與管控措施如下。

7.1 信用風險

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

第三章 管理層討論和分析

一是制定授信政策，強化政策引領。制定信貸投向策略，積極支持國家產業政策重點支持的產業，嚴格控制國家產業政策重點調控行業。二是明確政策導向，嚴格授信准入。根據客戶所屬行業、規模的不同，設置差異化的財務標準，在授信申請環節即對客戶進行初步篩選，指導授信准入。三是加強限額管理，嚴控集中度風險。根據國家監管政策及本行資產狀況、業務發展戰略、風險偏好、資產配置、信用風險集中度等管理要求，設定區域、行業、產品等不同維度限額指標，防範過度授信。四是細化集團客戶管理，強化統一授信。修訂本行《集團客戶管理授信管理辦法》，進一步明確集團客戶分類、集團授信模式等內容，全面識別集團客戶的經營風險、關聯交易等，根據企業股權關聯、實際控制人、高管信息、註冊地等信息識別關聯關係，在統一授信系統中設置集團客戶控制攔截功能。

截至報告期末，本行單一客戶貸款集中度4.11%，符合中國銀保監會規定的不高於10%的要求；單一集團客戶授信集中度7.01%，符合中國銀保監會規定的不高於15%的監管要求；前十大客戶貸款餘額人民幣124.56億元，前十大客戶貸款集中度26.94%；單一關聯方客戶授信餘額人民幣12.80億元，授信集中度2.77%；全部關聯方授信集中度10.76%，符合中國銀保監會規定的不高於50%的要求。

7.2 市場風險

市場風險指市場價格的不利變動所產生資產負債表內及表外虧損的風險。本行面臨的市場風險主要是利率風險和匯率風險。本行的市場風險管理目標是根據風險承受力確保潛在市場虧損控制在可接受水平，同時致力實現經風險調整回報最大化，市場風險管理涵蓋識別、衡量、監控市場風險的整個過程。本行市場風險管理採取的主要措施如下：

第三章 管理層討論和分析

一是持續推動制度體系建設。制定或修訂本行《交易賬簿和銀行賬簿管理辦法》、《市場風險報告管理辦法》和《債券業務風險管理辦法》等市場風險管理制度。二是建立市場風險監測體系。初步建立了覆蓋監測對象、監測範圍和監測指標等要素的市場風險監測體系，按照不同的監測頻率開展風險監測與報告，及時了解金融市場業務開展情況。三是加強市場風險限額管理。制定《2019年度市場風險限額管理方案》，定期監測和分析限額執行情況，並將限額分析測算納入市場風險報告。四是梳理信用債內部評級體系。梳理信用債內部評級管理機制和流程，明確信用債投資管理的思路和模式，為優化信用債內部評級管理機制做好準備。五是推動市場風險管理系統建設。制定《金融業務風險管理系統建設管理方案》，強化人員和進度的過程管理，完成一期系統建設業務需求說明書，有序推進各階段工作。

7.3 操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工或信息科技系統，或外部事件所造成損失的風險，主要包括內外部欺詐、現場安全故障、營業中斷、實物資產破壞和信息科技系統故障等。本行操作風險管理目標是通過建立健全操作風險管理框架，對操作風險進行有效管理，實現操作風險損失的最小化。本行操作風險管理的主要措施如下：

一是評估制度流程風險。識別各業務操作流程存在的主要操作風險事件、風險事件類別、風險因子、控制措施等，評估操作風險事件的固有風險暴露、剩餘風險暴露和控制有效性。二是豐富科技防控手段。利用集約化、系統化手段深化授權類業務上收範圍，利用大數據體系梳理欺詐案例風險特徵，明確風險名單准入標準，優化風險事件審核流程，強化關聯關係探查能力，有效防範事前業務風險。三是強化風險業務問責。結合不良資產盡職調查開展情況，分析盡職評價中存在的問題，設計系統化管理需求方案，問責風險業務責任人，加大威懾警示力度。四是提升風險管控能力。組織內控合規培訓，選派員工參加風險培訓，有效促進本行風險管理能力的提升。

第三章 管理層討論和分析

7.4 流動性風險

流動性風險指無法及時獲得充足資金或無法以合理成本獲得充足資金用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。本行流動性風險管理的目標是確保隨時擁有充足資金，以及時滿足償付義務及供應業務營運資金的需求。本行密切關注流動性變化，實時監控資金余缺，合理擺布資金期限結構，逐步優化資產負債配置，平衡資產負債結構，加強流動性風險監控，確保流動性安全可控。本行流動性管理的主要措施如下：

一是加強日間流動性管理，完善頭寸管理系統。關注市場流動性變化，科學擺布融資期限結構，降低短期現金流波動，完善流動性風險管理系統，優化資金頭寸預報、匡算、分析及考核功能，提高風險計量、監測、控制能力。二是優化資產負債配置，加強流動性風險監測。合理規劃資產負債總量與期限結構，提高核心負債佔比，加大優質流動性資產儲備，增加流動性較高資產配置，監測流動性風險偏好執行情況，對風險指標超限情況及時提出優化建議。三是開展壓力測試和流動性應急演練。評估本行在不同壓力情景下現金流缺口、優質流動性資產風險緩釋能力及最短生存期等現狀，分析資產負債期限結構可能產生的流動性風險，同時開展集團流動性應急演練，強化應急響應、指揮協調和應急處置能力。四是評估流動性風險管理現狀，制定優化方案。從資產負債期限結構、流動性管理制度、流動性風險限額管理與計量等方面出發，評估本行流動性管理的現狀，制定優化方案，改進流動性風險管理機制。

截至報告期末，本行流動性比例56.44%，符合中國銀保監會規定的不低於25%的要求；流動性覆蓋率300.37%，符合中國銀保監會規定的不低於100%的要求；淨穩定資金比例109.79%，符合中國銀保監會規定的不低於100%的要求。從整體上看，本行主要流動性指標均能滿足監管要求，整體流動性風險可控。

第三章 管理層討論和分析

7.5 信息科技風險

信息科技風險指本行信息科技在運行過程中由於自然因素、人為因素、技術漏洞和管理缺陷產生的操作、法律和聲譽風險及其他風險等。本行信息科技風險管理的目標是通過建立有效機制，實現對信息科技風險的識別、計量、監測和控制，保障本行業務安全、持續、穩健運行。本行信息科技風險管理主要措施如下：

一是信息科技風險體系建設。修訂本行《信息科技風險管理辦法》、《信息科技風險管理實施細則》等相關制度，根據信息科技風險評估及同業信息科技風險狀況，梳理信息科技治理、科技風險管理風險點，建立信息科技風險矩陣。二是信息科技風險監測。審批通過包含信息科技項目實施、信息科技運行、外包服務商管理等8個領域的信息科技關鍵風險點監測指標，按季度編寫《信息科技風險監測報告》。三是信息科技風險評估。針對信息科技運行和重大項目管理開展風險評估，外包風險評估涵蓋了監管必要的信息科技外包戰略執行情況、外包信息安全、機構集中度、服務連續性、服務質量。四是業務連續性管理。修訂本行《應急響應與災難恢復總體預案》，編製《2019年業務連續性演練計劃》，覆蓋信息科技專項、重要業務中斷、外包服務中斷、客戶信息洩漏、公共服務等情景。

7.6 聲譽風險

聲譽風險是指由本行經營、管理及其他行為或外部事件導致對本行負面報道及評價的風險。本行聲譽風險管理的目標是通過建立積極、合理、有效的聲譽風險管理機制，實現對聲譽風險的識別、監測、控制和化解，以建立和維護本行的良好企業形象，推動本行可持續發展。本行聲譽風險管理的主要措施如下：

第三章 管理層討論和分析

一是強化聲譽風險管理制度機制。制訂本行《聲譽風險應急預案》，明確責任，建立常態化溝通機制，發佈相關要求，做好階段考核。二是組織輿情培訓及教育。承辦2019年度中國銀行業協會宣傳及輿情工作培訓班，編發《輿情快報》，提升聲譽風險防控意識。三是持續加強輿情監測。建立日常信息快速溝通機制，第一時間發現輿情、上報信息並組織處理，建立輿情台賬，全程跟進輿情的進展情況及處置結果。

7.7 反洗錢管理

本行嚴格按照《中華人民共和國反洗錢法》及中國人民銀行頒佈的其他適用法律法規，堅持「風險為本」的反洗錢方法，健全反洗錢組織架構，完善反洗錢內控制度及操作規程，優化反洗錢業務系統，持續開展宣傳培訓工作，切實履行各項反洗錢義務。本行開展反洗錢工作的主要措施如下：

一是建立健全洗錢風險治理架構。規範董事會、監事會、高級管理層、反洗錢工作領導小組及小組成員部門的職責，建立了清晰、高效的反洗錢運行機制。二是加強反洗錢內控制度建設。完善反洗錢內控制度管理體系，已制定10個反洗錢專項制度，涵蓋反洗錢各項工作內容。三是提升反洗錢監測上報系統功能。加強風險監控及預警活動，不斷提高反洗錢和反恐怖融資能力，改造反洗錢監測上報系統數據分析、報送及相關配套模塊功能，保障反洗錢數據穩定報送，同時，與有資質的第三方公司合作，豐富洗錢、恐怖融資黑名單數據，健全黑名單篩查機制。四是加大反洗錢宣傳力度。堅持主題宣傳與日常宣傳相結合，通過反洗錢諮詢台、宣傳展板、發放宣傳資料、官網官微、電子反假宣傳站、LED屏幕等宣傳途徑進行多樣化宣傳，向社會公眾普及反洗錢、反恐知識，提高社會公眾對反洗錢工作的認知度和參與積極性。五是強化員工反洗錢意識。遵循「不同對象、不同方式、不同層次、不同內容」的原則，通過集中培訓、以會代訓的形式，全面提高員工的反洗錢意識、知識和技能。

第三章 管理層討論和分析

8 接待調研、溝通、採訪等活動

報告期內，本行未發生接待調研、溝通、採訪等活動。

9 社會責任

9.1 履行社會責任情況

本行秉承「服務地方，立足中小，關注民生，發展高端」的社會責任理念，切實履行社會責任，努力回饋各利益相關方的期待，創造綠色、和諧、溫暖的內外部環境。報告期內，本行立足地方經濟發展，以滿足客戶金融需求為己任，大力推進商貿物流銀行建設，優化「五朵雲」商貿物流線上服務平台，優化信貸業務操作流程和定價模式，降低小微企業貸款發放成本，提高服務民營企業融資時效；加強投資者關係管理，持續做好股東服務工作，組織舉辦2018年網上業績說明會，完成普通股及優先股利潤分配，制定穩定A股股價方案，及時為股東辦理補登記及股份解限售手續；關愛員工工作生活，維護員工切身利益，承辦鄭州市第十六屆職工技術運動會，常態開展讀書競賽活動，規範運行員工愛心救助基金，舉辦春季徒步走比賽，組織員工俱樂部有序訓練；着力打造綠色金融服務體系，加大產能過剩產業的退出，成功發行人民幣20億元綠色金融債，為支持綠色項目、產業發展和生態文明建設充實資金來源；堅持互惠共贏、相融共生的和諧發展理念，全力支持社會慈善公益事業，積極參與社會公益事業和慈善捐助，冠名舉辦李樹建公益戲曲演唱會，總冠名「鄭州銀行杯」2019鄭州國際馬拉松賽。

根據香港聯交所及深交所相關規定，本行將單獨發佈2019環境、社會及管治報告（社會責任報告）。

第三章 管理層討論和分析

9.2 履行精準扶貧社會責任情況

9.2.1 精準扶貧規劃

本行立足頂層設計，以信貸資金支持為核心，推出多項特色金融信貸產品，各條線各部門形成工作合力，確保各項扶貧政策落到實處。突出信貸扶貧，創新服務模式，從產品研發入手，出台科技貸、扶貧貸及保證保險貸款；以「政府、銀行、企業+扶貧對象」的「3+1」脫貧方案實施精準扶貧，與農業擔保公司合作，建立貧困村種植、養殖戶專項扶貧模式，建設特色信貸及擔保體系，緩解農村貧困戶輕資產、輕擔保的困局。

本行成立「鄭州銀行精準扶貧工作領導小組」，定期組織精準扶貧工作會議，研究部署政策措施；設立精準扶貧機構，明確開封分行為蘭考地區業務主辦行，商丘分行為扶貧小額貸款主辦行；制定本行《2018-2020年金融精準扶貧工作規劃》、《2019年金融精準扶貧工作方案》、《合作社扶貧貸操作手冊》、《小微（個人）信貸業務作業評價及追責管理辦法》等，明確金融精準扶貧工作的指導思想、基本原則、工作重點和實施措施，並通過制定及實施盡職免責制度，確保一線員工敢做、願做、會做精準扶貧。

第三章 管理層討論和分析

9.2.2 年度精準扶貧概要

報告期內，本行始終堅持以新時代中國特色社會主義思想和黨的十九大精神為指導，圍繞省、市政府脫貧攻堅工作要求，充分發揮金融扶貧的精準帶動作用，聚焦產業扶貧，圍繞「助力貧困地區發展優勢產業，實現特色產業培植、帶動貧困戶就業、貧困戶增收」這一核心任務，以「一個核心」和「兩不愁、三保障」為目標，以支持鄉村振興、打造特色鄉村及服務農村金融工作為己任，打出精準扶貧的組合拳，堅決打好脫貧攻堅這場硬仗。

產業扶貧：本行在項目、資金、產品設計上向貧困地區重點傾斜，加強調研，精心研發設計涉農貸款產品，簡化貸款審批流程，減少貸款審批層次，建立「三農」企業「金融超市」，為「三農」企業提供兼具專業化、精細化和特色化以及高效性和便捷性的金融服務。同時，做好網點的下沉，通過綠色信貸等渠道，持續改善農村地區基礎設施建設，向農民普及金融知識，提高金融風險防範意識，真正惠及農村地區的建設和發展。截至報告期末，本行涉農貸款人民幣404.61億元，產業精準扶貧貸款發生額人民幣28,279萬元，幫助建檔立卡貧困人口脫貧數為10,095人。

社會扶貧：報告期內，本行向鄭州慈善總會捐贈人民幣200萬元，浚縣鄭銀村鎮銀行向鶴壁慈善總會捐贈人民幣100萬元，其他扶貧支出人民幣4.60萬元。

教育扶貧：報告期內，本行向中國金融教育發展基金會捐贈人民幣100萬元，推動金融教育事業的發展。

第三章 管理層討論和分析

9.2.3 精準扶貧成效

指標	數量 / 開展情況
一、總體情況	
其中：1.資金	人民幣28,683.60萬元
2.物資折款	——
3.幫助建檔立卡貧困人口脫貧數	10,095人
二、分項投入	——
1.產業發展脫貧	產業精準扶貧貸款發生額為人民幣28,279萬元，幫助建檔立卡貧困人口脫貧數為10,095人
2.轉移就業脫貧	——
3.易地搬遷脫貧	——
4.教育扶貧	向中國金融教育發展基金會捐贈人民幣100萬元
5.健康扶貧	——
6.生態保護扶貧	——
7.兜底保障	——
8.社會扶貧	向鄭州慈善總會捐贈人民幣200萬元，浚縣鄭銀村鎮銀行向鶴壁慈善總會捐贈人民幣100萬元，其他扶貧支出人民幣4.60萬元
9.其他項目	——
三、所獲獎項（內容、級別）	——

第三章 管理層討論和分析

9.2.4 後續精準扶貧計劃

本行將不斷提升產品創新能力，集中力量支持更多建檔立卡農戶、帶貧農業企業、農民合作社等經營主體；探索逐步將農村承包土地的經營權、農房、林權、水域灘塗使用權、大型農機具等納入貸款抵（質）押物範圍，激活農村資源、資產、要素，破解貧困戶貸款擔保難、農業生產經營中長期信貸資金不足問題；為符合金融精準扶貧的貸款項目開闢綠色審批通道，在額度上予以保證、利率上予以優惠，保證扶貧貸款及時、有效投放，使金融精準扶貧貸款惠及更多貧困人口；積極運用金融科技，將大數據、人工智能、物聯網等技術運用到金融扶貧工作中，提升扶貧貸款審批效率，降低服務成本；通過各地市政府與當地社保、養老、新農合、工商、稅務等系統對接，高效準確地獲取精準扶貧對象的相關信息，為貸前調查、審查審批提供依據；提升扶貧貸款績效獎勵，合理確定扶貧貸款、農戶貸款的不良貸款容忍度及盡職免責條款，確保本行金融扶貧工作的健康發展。

9.3 其他社會責任履行情況

自新型冠狀病毒肺炎疫情於2020年初發生以來，鄭州銀行主動履行社會責任，全力支持疫情防
控、復工復產工作。

開展公益捐贈和志願服務。本集團通過鄭州慈善總會分兩次捐款共計人民幣550萬元，多家分支機構自發組織員工向慈善組織及重要防疫單位捐贈善款及防疫物資人民幣210萬元。多家分支機構先後組建志願服務隊，入駐社區開展疫情檢測、排查及宣傳活動，隴海支行成立鄭州岐伯山醫院金融服務小組，全方位保障建設方中建七局的資金需求和生活、醫療保障物資。

第三章 管理層討論和分析

加大疫情防控和復產復工資金投放。成立疫情防控專業服務團隊，安排專門信貸額度，加大對河南省內醫療機構、部分應急建設項目資金支持力度，疫情期間已累計發放疫情防控類貸款150戶共計人民幣7億元，發放復工復產類貸款931戶共計人民幣48億元；推進中國人民銀行專項再貸款落地，逐戶明確名單內企業，逐一摸排資金需求，開闢綠色通道加快營銷落地，截至最後實際可行日期，專項再貸款已投放人民幣6.15億元，已審批待放款的人民幣6.2億元，利率3.05%；響應緊急櫃面業務需求，對疫情防控相關業務優先辦理、加班辦理，必要時上門辦理。

出台多項惠企便民舉措。幫扶企業方面，制定幫扶預案，保障金融權益，實施減費讓利，加大疫情較重地區支持力度，減輕困難企業現金流壓力；服務城鄉居民方面，調高線上渠道轉賬限額，發佈定期儲蓄延長到期政策，聯合「平安好醫生」在本行官微推出在線義診功能，在本行手機銀行、網上銀行、鼎融易直銷銀行上線募捐受理渠道。

9.4 環境保護相關情況

本行及子公司不屬於環境保護部門公佈的重點排污單位。

10 未來展望

10.1 行業格局和趨勢

當前，我國經濟運行繼續保持總體平穩、穩中求進的發展態勢，主要經濟金融指標運行在合理區間。在此背景下，我國銀行業堅持深化金融供給側結構性改革，以高質量發展為導向、服務實體經濟為目標，結合宏觀形勢適時調整經營策略，借助金融科技力量推動業務轉型升級，經營效益呈現穩中有升的良好態勢，服務實體經濟能力增強，支持民營小微力度加大，資產質量保持穩健，為未來深化改革轉型打下堅實基礎。

第三章 管理層討論和分析

在這樣的經營環境下，本行將繼續抓住宏觀經濟的發展機遇。一是把握經濟和政策機遇，重點圍繞「三大特色業務」開展工作。把握中原城市群、鄭州國家中心城市、鄭州航空港區和「一帶一路」核心樞紐建設等重大戰略機遇，深入推進「商貿物流銀行、中小企業融資專家、精品市民銀行」特色定位。二是聚焦區域特色新興產業，培育優質資產。從地區產業發展趨勢上看，本行將緊緊圍繞節能環保、新一代信息技術、生物、高端裝備製造、新能源、新材料、新能源汽車等戰略新興產業，創新相關產品，提升相關服務水平，實現行業的精準切入。三是圍繞數字化做文章，更好地利用金融科技助力轉型與創新。當前國內金融科技發展環境利好，利用大數據創造業務價值效果明顯，本行將繼續深化與國內知名科技企業合作，增強大數據運用能力，提高精準營銷、智能風控能力，着力形成全要素、多領域、高效益的金融與科技深度融合發展格局。

10.2 公司發展戰略

面對新的發展形勢，本行主動摒棄速度情節、規模情節，不斷加快轉型發展，逐步形成了「123456」的高質量發展戰略，並將其作為2020年乃至今後一段時期全行經營工作的戰略遵循，即「一個中心」，圍繞高質量發展持續發力；「兩個堅持」，堅持穩健經營、轉型提升；「三字戰略」，推進風險再控制、能力再提升、特色再聚焦，強化人才、科技、制度支撐，抓好產品創新、輕資本轉型、數字化應用，進一步穩利潤增長、穩不良貸款率、穩特色業務；「四字戰術」，打好存款保衛戰、不良殲滅戰、亂象掃蕩戰、思想解放戰，堅持負債和資產端的「四做四不做」，不斷優化資產負債結構；「五個關係」，處理好資本佔用「重」與「輕」的關係，期限匹配「長」與「短」的關係，負債成本「高」與「低」的關係，風險收益「大」與「小」的關係，利潤增長「快」與「慢」的關係；「六大指標」，緊盯淨利潤增幅、不良貸款率、存款日均、淨息差、風險資產佔表內資產比、中間業務淨收入六大指標，立標尺、強考核、見實績。

第三章 管理層討論和分析

10.3 經營計劃

2020年，是鄭州銀行2016-2020五年發展戰略規劃的收官之年，更是為高質量發展補短板、提效能的關鍵之年。本行將緊緊圍繞中央、省市經濟工作會議、全國銀行業保險業監督管理工作會議精神，及中國銀保監會河南監管局「建設優秀城商行」工作要求，凝心聚力、迎難而上，堅定不移將高質量發展向縱深推進。

一是繼續聚焦「六大指標」抓發展。2020年，本行「六大指標」優化調整為：淨利潤增幅、不良貸款率、存款日均、淨息差、風險資產佔表內資產比、中間業務淨收入。本行將建立自上而下的聯動考核機制，把各項指標逐項分解至主管行領導、前中後台部門並嚴格考核，同時集中人才、費用、科技資源向「六大指標」重點傾斜，確保資產負債結構持續優化，經營效益穩步提升。

二是持續深化三大特色定位建設。商貿金融方面，2020年要在業務上量、打造亮點方面做文章，重點抓好雲商、雲物流、雲融資建設，健全商貿物流銀行聯盟服務和交流機制，通過「雲商」賦能，增加聯盟業務落地量，擴大聯盟影響。市民金融方面，堅持以客戶需求為中心打造爆款產品，用好信用卡、渠道、信貸等手段，打造綜合金融服務模式，聚焦重點客群、地市和縣域市場開展差異化營銷，着力提升睡眠戶等長尾客群貢獻。小微金融方面，堅持「定位好客群，聚焦好產品」，加快產品研發及疊代，確保完成「兩增兩控」目標；持續強化大數據應用，建設覆蓋貸前、貸後、催收各環節的閉環預警體系，織密小微業務信用風險防控網。

三是打好信用風險防控攻堅戰。牢固樹立「控風險就是增收，清收就是創利」的意識，繼續把風險資產管理作為2020年工作的重中之重。強化風險限額的剛性約束，穩步壓降超限額授信；嚴格統一授信管理，遏制「壘大戶」；優化各級授信委運行政策，建立專家審批隊伍；加強獨立審批人、風險經理、催清收人才隊伍建設，建立總分支風險人員交流輪崗機制；繪制全行風險資產地圖，制定全年風險資產處置方案，抓好預警系統和內評體系建設，拓寬大數據風控應用範圍，降存量、控新增兩端同時發力，全員聯動抓好風險資產壓降。

第三章 管理層討論和分析

四是加快拓展基礎客群規模。對於授信客群，將制定並動態調整行業營銷政策和優質客戶白名單，結合各地市經濟發展特點，「一行一策」制定差異化授信方案，提高戰略新興產業、高端製造業等先進行業客戶在本行佔比。對於非授信客群，將優化公司類客戶營銷的行業方向、完善公司客戶服務方案，以「1+N」場景金融為突破口，以大數據風控和大數據營銷為工具，加強公私聯動，擴大客群規模；同時堅持圍繞好產品、好服務、好體驗，抓好重點個人客群的營銷。

五是穩步推進輕資本轉型。發揮考核「指揮棒」作用，從資源配置、考核等多維度增強全行資本節約意識，鼓勵低風險、低資本消耗業務穩步發展；擴大併購、撮合、標債承銷等投資銀行類輕資本業務規模；建立信貸資產流轉的長效機制，推動存量資產有效盤活，逐步優化信貸結構，進一步提高支持實體經濟效率。

10.4 可能面對的風險

2020年，在國外政治經濟環境變幻，國內經濟新增長動能尚未完全形成的背景下，國內經濟增速仍有下行的空間，銀行業面臨着巨大的防風險、穩增長的壓力。本行主要在河南省內開展業務活動，大部分客戶和業務集中在鄭州市，河南省和鄭州市的經濟變化對本行的業務增長、資產質量、經營業績和財務狀況可能產生重大影響。本行將堅持「服務地方經濟、服務小微企業、服務城鄉居民」的定位，回歸業務本源，以高質量發展戰略為引領，不斷提升制度建設、人員能力及系統技術，加快數字化轉型和科技賦能，豐富風險防控工具和手段，持續增強風險抵禦能力。

新型冠狀病毒肺炎疫情對2020年第一季度經濟生活產生較大影響，餐飲住宿、旅遊業、交通運輸業等行業受衝擊較大，中小微企業抗風險能力低，銀行資產質量承壓；企業延期復工、民眾深居簡出，有效信貸需求下降，對本行資產規模增長產生一定負面影響。本行一直密切關注並持續評估本次疫情對業務的影響，採取措施積極應對，確保財務狀況和經營成果保持穩定。

第四章 股本變動及股東情況

1 普通股股份變動情況

1.1 普通股股份變動情況表

單位：股

	截至2018年12月31日		報告期內增減(+/-)					截至2019年12月31日	
	數量	比例(%)	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量	比例(%)
一、有限售條件股份	3,803,931,900	64.23	-	-	-	-899,042,137	-899,042,137	2,904,889,763	49.05
1、國家持股	504,133,149	8.51	-	-	-	-13,228,394	-13,228,394	490,904,755	8.29
2、國有法人持股	1,269,772,953	21.44	-	-	-	-208,766,422	-208,766,422	1,061,006,531	17.92
3、其他內資持股	2,030,025,798	34.28	-	-	-	-677,047,321	-677,047,321	1,352,978,477	22.84
其中：境內法人持股	1,973,882,037	33.33	-	-	-	-651,372,259	-651,372,259	1,322,509,778	22.33
境內自然人持股	56,143,761	0.95	-	-	-	-25,675,062	-25,675,062	30,468,699	0.51
4、外資持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、無限售條件股份	2,118,000,000	35.77	-	-	-	+899,042,137	+899,042,137	3,017,042,137	50.95
1、人民幣普通股	600,000,000	10.13	-	-	-	+899,042,137	+899,042,137	1,499,042,137	25.31
2、境內上市的外資股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外資股	1,518,000,000	25.64	-	-	-	-	-	1,518,000,000	25.64
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份總數	5,921,931,900	100.00	-	-	-	-	-	5,921,931,900	100.00

註：

1. 報告期內，本行未進行股份回購。
2. 報告期內，本行股份變動對最近一年和最近一期基本每股收益和稀釋每股收益、歸屬於本行普通股股東的每股淨資產等財務指標沒有影響。

於報告期末，本行已發行股份為5,921,931,900股普通股，包括1,518,000,000股H股及4,403,931,900股A股。

第四章 股本變動及股東情況

1.2 普通股股份變動情況說明

普通股股份變動主要是由於鎖定期12個月的首次公開發行限售股（A股）於深交所上市流通、股東證券賬戶性質變動及股東辦理股份補登記後持股從本行未確認持有人證券專用賬戶中轉出。

1.3 報告期內限售股份變動情況

單位：股

股東名稱	期初限售股數	本期增加 限售股數	本期解除 限售股數	期末限售 股數	限售原因	解除限售日期
河南有色地質礦產集團 有限公司等98戶法人	868,017,255	-	868,017,255	-	首次公開發行限售	2019年9月19日
郭風英等2487戶自然人	26,429,629	-	26,429,629	-	首次公開發行限售	2019年9月19日
李紅	26,746	-	26,746	-	首次公開發行限售	2019年9月19日
		20,059	-	20,059	高管鎖定股 [#]	-
河南電力物資有限公司等 3戶法人	4,133,537	-	4,133,537	-	首次公開發行限售	2019年12月14日
張瑩等13戶自然人	455,029	-	455,029	-	首次公開發行限售	2019年12月14日
合計	899,062,196	20,059	899,062,196	20,059	-	-

註：李紅女士於2019年3月獲委任為本行高管，其持有的本行首次公開發行前已發行的26,746股A股股份的鎖定及解除限售遵照《深交所中小企業板上市公司規範運作指引》的規定執行。

第四章 股本變動及股東情況

2 證券發行與上市情況

2.1 報告期內證券發行情況

2019年7月16日，董事會決議批准向不超過10名（含本數）特定對象（其中包括鄭州投資控股有限公司、百瑞信託有限責任公司及河南國原貿易有限公司）以非公開發行方式發行不超過1,000,000,000股（含本數）A股股票，且募集資金不超過人民幣6,000,000,000元（含本數）（「本次非公開發行」）。本次非公開發行的最終發行數量將根據中國證監會最終核准的發行數量上限、募集資金總額上限和最終發行價格等具體情況協商確定。本次非公開發行已經本行於2019年9月3日召開的2019年第一次臨時股東大會、2019年第一次A股類別股東大會及2019年第一次H股類別股東大會審議通過，已於2019年11月取得中國銀保監會河南監管局的批准。本行於2019年12月27日收到中國證監會對本次非公開發行出具的反饋意見，並於2020年1月6日公開披露了對反饋意見的回覆。本次非公開發行尚須取得中國證監會批准。有關本次非公開發行事宜的詳情請參閱本行於巨潮資訊網發佈的日期為2019年7月17日、2019年8月16日、2019年9月3日、2019年11月12日及2020年1月6日的公告及於香港聯交所網站發佈的日期為2019年7月17日、2019年9月3日、2019年11月12日、2020年1月6日的公告及2019年8月16日的通函。本行亦會適時披露有關本次非公開發行的進一步詳情及進展。

報告期後，2020年3月30日，董事會決議批准修訂非公開發行A股方案，本行將發行不超過1,000,000,000股（含本數）A股予不超過35名特定發行對象（其中包括鄭州投資控股有限公司、百瑞信託有限責任公司及河南國原貿易有限公司），將可募集資金總額不超過人民幣6,000,000,000元（含本數）。有關修訂尚待本行股東於2019年度股東周年大會、A股類別股東大會及H股類別股東大會審議及批准。

報告期內，本行不存在公開發行並在證券交易所上市的公司債券。

2.2 普通股股份總數及股東結構的變動、資產和負債結構的變動情況說明

報告期內，本行不存在因送股、轉增股本、配股、增發新股、非公開發行股票、權證行權、實施股權激勵計劃、企業合併、可轉換公司債券轉股、減資、內部職工股上市、債券發行或其他原因引起普通股股份總數及股東結構的變動、資產和負債結構的變動。

2.3 現存的內部職工股情況

截至2018年9月19日本行A股上市前，內部職工股東共計1,080名，合計持有38,275,236股A股。報告期內，本行749名內部職工股東所持有的10,357,244股A股解除限售並上市流通。

第四章 股本變動及股東情況

3 普通股股東情況

普通股股東數量及持股情況

於報告期末，本行普通股股東總數為129,666戶，其中A股股東129,609戶，H股股東57戶。截至本報告披露日前上一月末普通股股東總數為121,159戶，其中A股股東121,102戶，H股股東57戶。

於報告期末，本行前10名普通股股東直接持股情況如下：

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	持股比例 (%)	報告期末	報告期內	持有有限售	持有無限售	質押或凍結情況	
				持股數量	增減變動情況 (+/-)	條件的股份數量	條件的股份數量	股份狀態	數量
香港中央結算(代理人)有限公司	境外法人	H股	25.63	1,517,863,830	5,000	-	1,517,863,830	未知	-
鄭州市財政局	國家	A股	8.29	490,904,755	-	490,904,755	-	質押	220,900,000
豫泰國際(河南)房地產開發有限公司	境內非國有法人	A股	4.42	262,000,000	-	262,000,000	-	質押	262,000,000
河南興業房地產開發有限公司	境內非國有法人	A股	4.22	250,000,000	-	250,000,000	-	質押	124,999,990
中原信託有限公司	國有法人	A股	4.04	239,426,471	-	239,426,471	-	-	-
河南農東實業有限公司	境內非國有法人	A股	3.82	226,000,000	-	226,000,000	-	質押	112,999,999
鄭州投資控股有限公司	國有法人	A股	3.64	215,678,764	-	215,678,764	-	-	-
河南國原貿易有限公司	境內非國有法人	A股	3.36	199,046,474	-	199,046,474	-	質押	149,500,000
百瑞信託有限責任公司	國有法人	A股	1.94	114,697,149	-	114,697,149	-	-	-
河南盛潤控股集團有限公司	境內非國有法人	A股	1.69	100,000,000	-	100,000,000	-	質押	100,000,000
河南正弘置業有限公司	境內非國有法人	A股	1.69	100,000,000	-	100,000,000	-	凍結	5,285,412
河南正弘置業有限公司	境內非國有法人	A股	1.69	100,000,000	-	100,000,000	-	質押	100,000,000
戰略投資者或一般法人因配售新股成為前10名股東的情況(如有)	無								
上述股東關聯關係或一致行動的說明	鄭州市財政局副局長樊玉濤先生為百瑞信託有限責任公司董事。鄭州市財政局全資擁有鄭州市中融創產業投資有限公司，鄭州市中融創產業投資有限公司全資擁有鄭州投資控股有限公司。本行未知上述其他股東之間是否存在關聯關係或屬於《上市公司收購管理辦法》規定的一致行動人。								
前10名普通股股東參與融資融券業務情況說明(如有)	無								

第四章 股本變動及股東情況

於報告期末，本行前10名無限售條件普通股股東直接持股情況如下：

單位：股

股東名稱	報告期末持有 無限售條件股份數量	股份種類	
		股份類別	數量
香港中央結算（代理人）有限公司	1,517,863,830	H股	1,517,863,830
河南交通實業發展有限公司	41,886,506	A股	41,886,506
河南神力混凝土有限公司	30,000,000	A股	30,000,000
鄭州海龍實業有限公司	30,000,000	A股	30,000,000
舞鋼中加礦業發展有限公司	30,000,000	A股	30,000,000
河南鴻寶集團有限公司	27,000,000	A股	27,000,000
河南有色地質礦產集團有限公司	22,964,093	A股	22,964,093
河南志強置業有限公司	20,000,000	A股	20,000,000
長葛市祥合鋁材有限責任公司	20,000,000	A股	20,000,000
河南省聚合置業有限責任公司	20,000,000	A股	20,000,000
鄭州一建集團有限公司	20,000,000	A股	20,000,000
河南省美景集團有限公司	20,000,000	A股	20,000,000
前10名無限售流通股股東之間，以及前10名無限售流通股股東和前10名股東之間關聯關係或一致行動的說明	本行未知前10名無限售流通股股東之間，以及前10名無限售流通股股東和前10名股東之間是否存在關聯關係或屬於《上市公司收購管理辦法》規定的一致行動人。		

註：

1. 以上數據來源於本行2019年12月31日的股東名冊。
2. 香港中央結算（代理人）有限公司所持股份是該公司以代理人身份持有，代表截至報告期末在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的H股股份合計數。

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

第四章 股本變動及股東情況

4 香港法規下主要股東及其他人士於股份及相關股份擁有之權益及淡倉

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

主要股東名稱	股份類別	好倉／淡倉	身份	直接或 間接持有 股份數目（股）	佔相關股份 類別已發行 股份比例（%）	佔全部 已發行普通股 股份比例（%）
鄭州市財政局	A股	好倉	實益擁有人及受控制企業權益 ⁽¹⁾	871,842,501	19.80	14.72
豫泰國際（河南）房地產開發有限公司	A股	好倉	實益擁有人	262,000,000	5.95	4.42
河南省豫泰投資發展集團有限公司	A股	好倉	受控制企業權益 ⁽²⁾	262,000,000	5.95	4.42
張欣雅	A股	好倉	受控制企業權益 ⁽²⁾	262,000,000	5.95	4.42
河南興業房地產開發有限公司	A股	好倉	實益擁有人	250,000,000	5.68	4.22
河南正商企業發展集團有限責任公司	A股	好倉	受控制企業權益 ⁽³⁾	250,000,000	5.68	4.22
北京祥誠投資有限公司	A股	好倉	受控制企業權益 ⁽³⁾	250,000,000	5.68	4.22
張惠琪	A股	好倉	受控制企業權益 ⁽³⁾	250,000,000	5.68	4.22
中原信託有限公司	A股	好倉	實益擁有人	239,426,471	5.44	4.04
河南中原高速公路股份有限公司	A股	好倉	受控制企業權益 ⁽⁴⁾	239,426,471	5.44	4.04
河南交通投資集團有限公司	A股	好倉	受控制企業權益 ⁽⁴⁾	239,426,471	5.44	4.04
河南投資集團有限公司	A股	好倉	實益擁有人及受控制企業權益 ⁽⁵⁾	329,195,683	7.48	5.56
河南農東實業有限公司	A股	好倉	實益擁有人	226,000,000	5.13	3.82
杜麗玲	A股	好倉	受控制企業權益 ⁽⁶⁾	226,000,000	5.13	3.82
王梅蘭	A股	好倉	受控制企業權益 ⁽⁶⁾	226,000,000	5.13	3.82
China Goldjoy Securities Limited (中國金洋證券有限公司)	H股	好倉	保管人	377,174,000	24.84	6.37
Yunnan International Holding Group Limited	H股	好倉	實益擁有人	227,362,623	14.98	3.84
Yunnan Energy Investment (HK) Co. Limited	H股	好倉	受控制企業權益 ⁽⁷⁾	227,362,623	14.98	3.84
Yunnan Provincial Energy Investment Group Co., Ltd	H股	好倉	受控制企業權益 ⁽⁷⁾	227,362,623	14.98	3.84
Hong Kong Oriental Sage Limited (香港東智有限公司)	H股	好倉	實益擁有人	223,000,000	14.69	3.77
Oriental Sage Limited (東智有限公司)	H股	好倉	受控制企業權益 ⁽⁸⁾	223,000,000	14.69	3.77
北京尚融資本管理有限公司	H股	好倉	受控制企業權益 ⁽⁹⁾	129,000,000	8.50	2.18
尉立東	H股	好倉	受控制企業權益 ⁽⁹⁾	129,000,000	8.50	2.18

第四章 股本變動及股東情況

主要股東名稱	股份類別	好倉 / 淡倉	身份	直接或 間接持有 股份數目 (股)	佔相關股份 類別已發行 股份比例 (%)	佔全部 已發行普通股 股份比例 (%)
香港興瑞國際投資有限公司	H股	好倉	實益擁有人	100,000,000	6.59	1.69
鄭州航空港區興瑞實業集團有限公司 (前名稱：鄭州航空港區興瑞實業有限公司)	H股	好倉	受控制企業權益 ⁽¹⁰⁾	100,000,000	6.59	1.69
鄭州航空港興港投資集團有限公司(前名稱： 鄭州新鄭綜合保稅區(鄭州航空港區)興港投資 發展有限公司)	H股	好倉	受控制企業權益 ⁽¹⁰⁾	100,000,000	6.59	1.69
深圳前海瑞茂通供應鏈平台服務有限公司	H股	好倉	受控制企業權益 ⁽¹⁰⁾	100,000,000	6.59	1.69
江蘇晉和電力燃料有限公司	H股	好倉	受控制企業權益 ⁽¹⁰⁾	100,000,000	6.59	1.69
瑞茂通供應鏈管理股份有限公司	H股	好倉	受控制企業權益 ⁽¹⁰⁾	100,000,000	6.59	1.69
鄭州瑞茂通供應鏈有限公司	H股	好倉	受控制企業權益 ⁽¹⁰⁾	100,000,000	6.59	1.69
鄭州中瑞實業集團有限公司(前名稱：河南中瑞 投資有限公司)	H股	好倉	受控制企業權益 ⁽¹⁰⁾	100,000,000	6.59	1.69
河南中瑞控股有限公司	H股	好倉	受控制企業權益 ⁽¹⁰⁾	100,000,000	6.59	1.69
鄭州瑞昌企業管理諮詢有限公司	H股	好倉	受控制企業權益 ⁽¹⁰⁾	100,000,000	6.59	1.69
萬永興	H股	好倉	受控制企業權益 ⁽¹⁰⁾	100,000,000	6.59	1.69
鄭州市鄭東新區建設開發投資總公司	H股	好倉	實益擁有人 ⁽¹¹⁾	100,000,000	6.59	1.69
Haitong International Financial Products (Singapore) Pte. Ltd.	H股	好倉	持有保證權益的人 ⁽¹²⁾	100,000,000	6.59	1.69
Haitong International Securities Group (Singapore) Pte. Ltd.	H股	好倉	持有保證權益的人 受控制企業權益 ⁽¹²⁾	100,000,000	6.59	1.69
Haitong International Securities Group Limited	H股	好倉	持有保證權益的人 受控制企業權益 ⁽¹³⁾	143,000,000	9.42	2.41
Haitong International Holdings Limited	H股	好倉	持有保證權益的人 受控制企業權益 ⁽¹³⁾	143,000,000	9.42	2.41
Haitong Securities Co., Ltd.	H股	好倉	持有保證權益的人 受控制企業權益 ⁽¹³⁾	143,000,000	9.42	2.41
CITIC Securities Company Limited	H股	好倉	受控制企業權益 ⁽¹⁴⁾	570,723,559	37.60	9.64
	H股	淡倉	受控制企業權益 ⁽¹⁴⁾	568,846,654	37.47	9.61
Goncious I Limited	H股	好倉	實益擁有人 ⁽¹⁵⁾	115,501,859	7.61	1.95
	H股	淡倉	實益擁有人 ⁽¹⁵⁾	115,501,859	7.61	1.95
Huarong International Financial Holdings Limited	H股	好倉	實益擁有人 ⁽¹⁶⁾	90,957,714	5.99	1.54
China Huarong Asset Management Co., Ltd.	H股	好倉	受控制企業權益 ⁽¹⁶⁾	90,957,714	5.99	1.54

第四章 股本變動及股東情況

註：

1. 該871,842,501股股份由鄭州市財政局直接或間接持有。包括鄭州市財政局直接持有的490,904,755股股份、鄭州投資控股有限公司持有的215,678,764股股份、鄭州發展投資集團有限公司持有的65,258,982股股份、鄭州市環衛清潔有限公司持有的50,000,000股股份及鄭州市市政工程總公司持有的50,000,000股股份。鄭州投資控股有限公司、鄭州發展投資集團有限公司、鄭州市環衛清潔有限公司及鄭州市市政工程總公司均為鄭州市財政局直接或間接全資擁有。根據《證券及期貨條例》，鄭州市財政局被視為於鄭州投資控股有限公司、鄭州發展投資集團有限公司、鄭州市環衛清潔有限公司及鄭州市市政工程總公司持有的股份中擁有權益。非執行董事樊玉濤先生為鄭州市財政局副局長。
2. 豫泰國際（河南）房地產開發有限公司由河南省豫泰投資發展集團有限公司全資擁有，而河南省豫泰投資發展集團有限公司由張欣雅女士擁有85%股權。根據《證券及期貨條例》，河南省豫泰投資發展集團有限公司及張欣雅女士均被視為於豫泰國際（河南）房地產開發有限公司持有的股份中擁有權益。
3. 河南興業房地產開發有限公司由河南正商企業發展集團有限責任公司全資擁有，河南正商企業發展集團有限責任公司由北京祥誠投資有限公司、張惠琪女士分別擁有90%和9%的股權，北京祥誠投資有限公司由張惠琪女士擁有98%股權。根據《證券及期貨條例》，河南正商企業發展集團有限責任公司、北京祥誠投資有限公司及張惠琪女士均被視為於河南興業房地產開發有限公司持有的股份中擁有權益。張惠琪女士為非執行董事張敬國先生之已滿18周歲之女。
4. 中原信託有限公司由河南投資集團有限公司及河南中原高速公路股份有限公司分別擁有約58.97%及31.91%股權。河南中原高速公路股份有限公司由河南交通投資集團有限公司擁有約45.09%股權。根據《證券及期貨條例》，河南投資集團有限公司、河南中原高速公路股份有限公司及河南交通投資集團有限公司均被視為於中原信託有限公司持有的股份中擁有權益。非執行董事姬宏俊先生為中原信託有限公司副總裁。
5. 該329,195,683股股份由河南投資集團有限公司直接及間接持有。包括河南投資集團有限公司直接持有的89,769,212股股份及中原信託有限公司持有的239,426,471股股份。根據《證券及期貨條例》，河南投資集團有限公司被視為於中原信託有限公司持有的股份中擁有權益。

第四章 股本變動及股東情況

6. 河南農東實業有限公司分別由杜麗玲女士及王梅蘭女士擁有50%及50%股權。根據《證券及期貨條例》，杜麗玲女士及王梅蘭女士均被視為於河南農東實業有限公司持有的股份中擁有權益。
7. 該227,362,623股股份由Yunnan International Holding Group Limited直接持有，Yunnan International Holding Group Limited則由Yunnan Energy Investment (HK) Co. Limited持有40%的權益，而Yunnan Energy Investment (HK) Co. Limited由Yunnan Provincial Energy Investment Group Co., Ltd全資持有。根據《證券及期貨條例》，Yunnan Energy Investment (HK) Co. Limited及Yunnan Provincial Energy Investment Group Co., Ltd均被視為於Yunnan International Holding Group Limited持有的股份中擁有權益。
8. 該223,000,000股股份由Hong Kong Oriental Sage Limited (香港東智有限公司) 直接持有，Hong Kong Oriental Sage Limited (香港東智有限公司) 則由Oriental Sage Limited (東智有限公司) 全資持有。根據《證券及期貨條例》，Oriental Sage Limited (東智有限公司) 被視為於Hong Kong Oriental Sage Limited (香港東智有限公司) 持有的股份中擁有權益。
9. 尉立東先生持有北京尚融資本管理有限公司99.90%權益，北京尚融資本管理有限公司透過若干子公司持有共129,000,000股股份。
10. 香港興瑞國際投資有限公司(「香港興瑞」)由鄭州航空港區興瑞實業集團有限公司(前名稱：鄭州航空港區興瑞實業有限公司)「興瑞實業」全資擁有，而興瑞實業為鄭州航空港經濟綜合實驗區(鄭州新鄭綜合保稅區)管理委員會(前名稱：鄭州新鄭綜合保稅區(鄭州航空港區)管理委員會)下的一家國有公司，鄭州航空港興港投資集團有限公司(前名稱：鄭州新鄭綜合保稅區(鄭州航空港區)興港投資發展有限公司)「鄭州興港」及深圳前海瑞茂通供應鏈平台服務有限公司(「瑞茂通」)分別擁有51%及49%股權。瑞茂通由江蘇晉和電力燃料有限公司(「江蘇晉和」)全資擁有，而江蘇晉和則由瑞茂通供應鏈管理股份有限公司(「瑞茂通供應鏈管理」)於上海交易所上市的公司全資擁有。瑞茂通供應鏈管理由鄭州瑞茂通供應鏈有限公司(「鄭州瑞茂通」)擁有61.58%股權，鄭州瑞茂通由鄭州中瑞實業集團有限公司(前名稱：河南中瑞投資有限公司)「鄭州中瑞」全資擁有，而鄭州中瑞由河南中瑞控股有限公司(「河南中瑞控股」)持有90%股權，而河南中瑞控股由鄭州瑞昌企業管理諮詢有限公司(「鄭州瑞昌」)全資擁有，鄭州瑞昌則由萬永興先生擁有70%股權。根據《證券及期貨條例》，興瑞實業、鄭州興港、瑞茂通、江蘇晉和、瑞茂通供應鏈管理、鄭州瑞茂通、鄭州中瑞、河南中瑞控股、鄭州瑞昌及萬永興先生均被視為於香港興瑞持有的股份中擁有權益。
11. 鄭州市鄭東新區建設開發投資總公司為鄭州市鄭東新區管理委員會設立。

第四章 股本變動及股東情況

12. Haitong International Financial Products (Singapore) Pte. Ltd.於該等100,000,000股股份中持有保證權益，Haitong International Financial Products (Singapore) Pte. Ltd.由Haitong International Securities Group (Singapore) Pte. Ltd.全資擁有，Haitong International Securities Group (Singapore) Pte. Ltd.由Haitong International (BVI) Limited全資持有。根據《證券及期貨條例》，Haitong International Securities Group (Singapore) Pte. Ltd.及Haitong International (BVI) Limited均被視為於Haitong International Financial Products (Singapore) Pte. Ltd.持有的股份中享有權益。
13. 43,000,000股股份由Haitong International Securities Company Limited直接持有。而Haitong International Securities Company Limited由Haitong International (BVI) Limited全資擁有。根據《證券及期貨條例》，Haitong International (BVI) Limited被視為於Haitong International Securities Company Limited持有的股份中享有權益。因此，Haitong International (BVI) Limited被視為於合共143,000,000股股份中享有權益。Haitong International (BVI) Limited由Haitong International Securities Group Limited全資擁有，而Haitong International Securities Group Limited由Haitong International Holdings Limited持有的64.40%的權益，Haitong International Holdings Limited由Haitong Securities Co., Ltd全資擁有。根據《證券及期貨條例》，Haitong International Securities Group Limited，Haitong International Holdings Limited及Haitong Securities Co., Ltd.均被視為於Haitong International Financial Products (Singapore) Pte. Ltd.及Haitong International Securities Company Limited持有的合共143,000,000股股份中擁有權益。
14. CITIC Securities Company Limited透過其若干全資子公司持有本行合共570,723,559股H股之好倉及568,846,654股H股之淡倉。該570,723,559股H股（好倉）及568,846,654股H股（淡倉）均涉及衍生工具，類別為：
- | | |
|---------------------------------------|-------------|
| 426,346,236股H股（好倉） | — 可轉換文書（場內） |
| 144,377,323股H股（好倉）及568,846,654股H股（淡倉） | — 以現金交收（場外） |
15. Goncius I Limited所持股份有115,501,859股H股（好倉）及115,501,859股H股（淡倉）涉及衍生工具，類別為：
- | | |
|--------------------|-------------|
| 115,501,859股H股（好倉） | — 可轉換文書（場內） |
| 115,501,859股H股（淡倉） | — 以現金交收（場外） |
16. Huarong International Financial Holdings Limited由Camellia Pacific Investment Holding Limited持有51%的權益，Camellia Pacific Investment Holding Limited由China Huarong International Holdings Limited全資擁有，China Huarong International Holdings Limited分別由Huarong Real Estate Co., Ltd.（華融置業有限責任公司）和Huarong Zhiyuan Investment & Management Co., Ltd.持有88.10%和11.90%的權益，而Huarong Real Estate Co., Ltd.（華融置業有限責任公司）和Huarong Zhiyuan Investment & Management Co., Ltd.則由China Huarong Asset Management Co., Ltd.全資擁有，根據《證券及期貨條例》，China Huarong Asset Management Co., Ltd.被視為於Huarong International Financial Holdings Limited持有的股份中享有權益。另外，此90,957,714股H股（好倉）涉及衍生工具，類別為：
- | | |
|-------------------|----------|
| 90,957,714股H股（好倉） | — 其他（場內） |
|-------------------|----------|

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

第四章 股本變動及股東情況

5 控股股東情況及實際控制人情況

截至報告期末，本行不存在控股股東及實際控制人。

6 主要股東

6.1 持有本行5%（含5%）以上股份的股東

鄭州市財政局：統一社會信用代碼為11410100005252522X；負責人為趙新民。截至報告期末，鄭州市財政局直接持有A股股份490,904,755股，佔本行已發行普通股股份總數的8.29%，另外，鄭州市財政局直接或間接全資擁有的鄭州投資控股有限公司、鄭州發展投資集團有限公司、鄭州市環衛清潔有限公司及鄭州市市政工程總公司合共持有A股股份380,937,746股，以上共計871,842,501股A股，佔本行已發行普通股股份總數的14.72%。非執行董事樊玉濤先生為鄭州市財政局副局長。鄭州市財政局的關聯方包括鄭州投資控股有限公司、鄭州發展投資集團有限公司、鄭州市環衛清潔有限公司等。鄭州市財政局的最終受益人為其自身。

河南投資集團有限公司：成立日期為1991年12月18日；註冊資本人民幣1,200,000萬元；統一社會信用代碼為914100001699542485；法定代表人為劉新勇；主要經營範圍包括投資管理、建設項目的投資等；房屋租賃。截至報告期末，河南投資集團有限公司直接持有A股股份89,769,212股，其控股的中原信託有限公司直接持有A股股份239,426,471股，兩者共計329,195,683股A股，佔本行已發行普通股股份總數的5.56%。河南投資集團有限公司的控股股東及實際控制人為河南省財政廳，關聯方包括中原信託有限公司、中原豫澤融資租賃（上海）有限公司、河南投資集團匯融基金管理有限公司等。河南投資集團有限公司的最終受益人為其自身。

第四章 股本變動及股東情況

6.2 其他主要股東

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

河南興業房地產開發有限公司：成立日期為1998年12月31日；註冊資本人民幣20,000萬元；統一社會信用代碼為914101001699781784；法定代表人為黃可飛；主要經營範圍包括房地產開發經營(憑證)，建築材料的銷售，房屋租賃。截至報告期末，河南興業房地產開發有限公司持有A股股份250,000,000股，佔本行已發行普通股股份總數的4.22%。河南興業房地產開發有限公司的控股股東為河南正商企業發展集團有限責任公司，實際控制人為張惠琪女士，張惠琪女士為非執行董事張敬國先生之已滿18周歲之女。關聯方包括河南正商企業發展集團有限責任公司、河南正商置業有限公司、河南正陽建設工程集團有限公司等。河南興業房地產開發有限公司的最終受益人為其自身。

中原信託有限公司：成立日期為2002年11月27日；註冊資本人民幣400,000萬元；統一社會信用代碼為91410000169953018F；法定代表人為崔澤軍；主要經營範圍包括資金、動產、不動產、有價證券、其他財產或財產權信託，作為投資基金或者基金管理公司的發起人從事投資基金業務等。截至報告期末，中原信託有限公司持有A股股份239,426,471股，佔本行已發行普通股股份總數的4.04%。非執行董事姬宏俊先生為中原信託有限公司副總裁。中原信託有限公司的控股股東為河南投資集團有限公司，實際控制人為河南省財政廳，關聯方包括河南投資集團有限公司、河南中原高速公路股份有限公司、河南省豫糧糧食集團有限公司等。中原信託有限公司的最終受益人為其自身。

第四章 股本變動及股東情況

鄭州投資控股有限公司：成立日期為2005年10月25日；註冊資本人民幣351,000萬元；統一社會信用代碼為91410100780545414U；法定代表人為梁嵩巍；主要經營範圍包括國有資產投資經營，房地產開發與銷售，房屋租賃。截至報告期末，鄭州投資控股有限公司持有A股股份215,678,764股，佔本行已發行普通股股份總數的3.64%。非執行董事梁嵩巍先生為鄭州投資控股有限公司董事長兼總經理。鄭州投資控股有限公司的控股股東為鄭州市中融創產業投資有限公司，實際控制人為鄭州市財政局，關聯方包括鄭州市中融創產業投資有限公司、鄭州金陽電氣有限公司、鄭州國投產業發展基金（有限合夥）等。鄭州投資控股有限公司的最終受益人為其自身。

河南國原貿易有限公司：成立日期為2005年12月05日；註冊資本人民幣20,000萬元；統一社會信用代碼為91410100783405337J；法定代表人為朱志暉；主要經營範圍包括建材及裝飾材料、機電產品（不含汽車）、五金交電等的銷售；房屋租賃；批發兼零售；預包裝食品。截至報告期末，河南國原貿易有限公司持有A股股份199,046,474股，佔本行已發行普通股股份總數的3.36%。監事朱志暉先生為河南國原貿易有限公司董事長。河南國原貿易有限公司的控股股東及實際控制人為朱志暉先生，關聯方包括河南暉達嘉睿置業有限公司、河南暉達建設投資有限公司、暉達控股有限公司等。河南國原貿易有限公司的最終受益人為其自身。

7 控股股東、實際控制人、重組方及其他承諾主體股份限制減持情況

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

8 本行股份質押及凍結情況

截至報告期末，就本行所知，本行1,671,986,082股普通股股份（佔已發行普通股股份總數的28.23%）存在質押情形；31,360,930股普通股股份涉及凍結；報告期內無股份涉及司法拍賣。

第五章 優先股發行情況

1 報告期末近3年優先股的發行與上市情況

本行於2017年10月18日在境外市場非公開發行了規模為11.91億美元股息率為5.50%的非累積永續境外優先股。本次境外優先股於2017年10月19日在香港聯交所掛牌上市（優先股簡稱：ZZBNK17USDPREF，代碼：04613）。本次境外優先股每股票面金額為人民幣100元，每股發行價格為20美元，發行股數共計59,550,000股，全部以美元繳足股款後發行。

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

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

2 境外優先股股東數量及持股情況

於報告期末，本行境外優先股股東（或代持人）總數為1戶。本報告披露日上一個月末境外優先股股東（或代持人）總數為1戶。

於報告期末，本行前10名境外優先股股東（或代持人）持股情況如下表所示：

單位：股

股東名稱	股東性質	持股比例 ⁽⁹⁾ (%)	報告期末持股 數量	報告期內 增減變動 情況	持有有限售 條件的股份 數量	持有無限售 條件的股份 數量	質押或 凍結情況 股份狀態	數量
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	100	59,550,000	-	-	59,550,000	未知	未知
所持優先股在除股息分配和剩餘財產分配以外的其他條款上具有不同設置的說明				無				
前10名優先股股東之間，前10名優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動人的說明				本行未知上述優先股股東與前10名普通股股東之間是否存在關聯關係或屬於《上市公司收購管理辦法》規定的一致行動人。				

第五章 優先股發行情況

註：

1. 以上數據來源於本行2019年12月31日的境外優先股股東名冊。
2. 上述境外優先股的發行採用非公開方式，優先股股東名冊中所列為獲配售人代持人的信息。
3. 「持股比例」指優先股股東持有境外優先股的股份數量佔已發行境外優先股的股份總數的比例。

3 境外優先股利潤分配情況

境外優先股每年付息一次，以現金形式支付。優先股股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參與剩餘利潤分配。本行有權取消或部份取消優先股的派息且不構成違約事件。本行未向優先股股東足額派發的股息不累積到下一計息期。報告期內，本行優先股利潤分配政策未出現調整或變更。

報告期內，經本行於2019年8月20日召開的董事會會議審議及批准，根據境外優先股的條款派發境外優先股股息。本行派發的境外優先股總股息為72,783,333.33美元，其中：按照票面股息率5.50%支付予境外優先股持有人65,505,000美元，代扣代繳所得稅7,278,333.33美元，相關稅費由本行承擔。詳情請見本行登載於巨潮資訊網及香港聯交所網站日期為2019年8月21日的公告。於2019年10月18日，本行完成境外優先股的付息事宜。本次境外優先股股息分配，符合股息發放條件和相關程序。

本行將於境外優先股下一個付息日（2020年10月18日）前至少十個工作日召開董事會審議派息相關事宜，並以公告方式通知境外優先股股東。

第五章 優先股發行情況

近三年境外優先股分配情況表

單位：人民幣千元

分配年度	分配金額(含稅)	分配年度 合併報表中 歸屬於本行 股東的淨利潤	佔合併報表中 歸屬於本行 股東的淨利潤 的比例(%)	因可分配利潤 不足而累積到 下一會計年度的 差額或可參與 剩餘利潤分配 部份的說明
2019年	512,790	3,285,122	15.61	—
2018年	502,343	3,058,831	16.42	—
2017年	—	4,280,024	—	—

4 境外優先股回購或轉換情況

報告期內，本行不存在境外優先股回購或轉換情況。

5 報告期內境外優先股表決權恢復、行使情況

報告期內，報告期末至本報告披露日前上一月末，本行未發生境外優先股表決權恢復、行使情況。

6 境外優先股所採取的會計政策及理由

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

第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

1 董事、監事及高級管理人員及其直接持股情況

董事

姓名	性別	出生年月	職務	任職 狀態	任期	股份類別	報告期	報告期	其他增減 變動	報告期末	
							報告期初 持股數 (股)	增持 股份數量 (股)		減持 股份數量 (股)	報告期末 持股數 (股)
王天宇	男	1966年3月	董事長	現任	2011.3.9 -2021.6.14	A股	25,003	-	-	-	25,003
			執行董事	現任	2005.12.16-2021.6.14						
申學清	男	1965年7月	行長	現任	2012.4.5至今	-	-	-	-	-	-
			執行董事	現任	2012.7.12-2021.6.14						
馮濤	男	1963年9月	副董事長	現任	2016.8.4-2021.6.14	-	-	-	-	-	-
			執行董事	現任	2016.8.4-2021.6.14						
樊玉濤	男	1966年5月	非執行董事	現任	2015.9.8-2021.6.14	-	-	-	-	-	-
張敬國	男	1963年7月	非執行董事	現任	2012.7.12-2021.6.14	-	-	-	-	-	-
姬宏俊	男	1963年6月	非執行董事	現任	2012.7.12-2021.6.14	-	-	-	-	-	-
梁嵩巍	男	1968年8月	非執行董事	現任	2012.7.12-2021.6.14	-	-	-	-	-	-
王世豪	男	1950年4月	非執行董事	現任	2018.7.5-2021.6.14	-	-	-	-	-	-
謝太峰	男	1958年8月	獨立非執行董事	現任	2015.9.8-2021.6.14	-	-	-	-	-	-
吳革	男	1967年5月	獨立非執行董事	現任	2015.9.8-2021.6.14	-	-	-	-	-	-
陳美寶	女	1971年11月	獨立非執行董事	現任	2015.9.8-2021.6.14	-	-	-	-	-	-
李燕燕	女	1968年1月	獨立非執行董事	現任	2018.7.5-2021.6.14	-	-	-	-	-	-

註：任期起始時間為相關任職資格被銀行業監督管理部門核准之日。

第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

監事

姓名	性別	出生年月	職務	任職 狀態	任期	股份類別	報告期	報告期	其他增減 變動	報告期末
							報告期初 持股數 (股)	增持 股份數量 (股)		減持 股份數量 (股)
趙麗娟	女	1962年9月	監事長	現任	2016.6.17-2021.6.14	-	-	-	-	-
			職工監事	現任	2018.6.15-2021.6.14	-	-	-	-	-
朱志暉	男	1969年8月	股東監事	現任	2015.6.18-2021.6.14	-	-	-	-	-
馬寶軍	男	1963年3月	外部監事	現任	2018.1.19-2021.6.14	-	-	-	-	-
宋科	男	1982年4月	外部監事	現任	2017.5.19-2021.6.14	-	-	-	-	-
成潔	女	1968年12月	職工監事	現任	2018.6.15-2021.6.14	A股	6,309	-	-	6,309
李懷斌	男	1969年9月	職工監事	現任	2018.6.15-2021.6.14	-	-	-	-	-

高級管理人員

姓名	性別	出生年月	職務	任職 狀態	任期	股份類別	報告期	報告期	其他增減 變動	報告期末
							報告期初 持股數 (股)	增持 股份數量 (股)		減持 股份數量 (股)
申學清	男	1965年7月	行長	現任	2012.4.5至今	-	-	-	-	-
夏華	男	1967年8月	副行長	現任	2012.2.6至今	-	-	-	-	-
郭志彬	男	1968年10月	副行長	現任	2015.12.30至今	A股	37,320	-	-	37,320
孫海剛	男	1977年8月	副行長	現任	2018.2.28至今	-	-	-	-	-
張文建	男	1965年6月	副行長	現任	2018.2.28至今	-	-	-	-	-
傅春喬	男	1973年10月	副行長	現任	2019.3.29至今	-	-	-	-	-
			董事會秘書	現任	2013.10.18至今	-	-	-	-	-
李磊	男	1973年8月	行長助理	現任	2017.11.21至今	A股	74,344	-	-	74,344
張厚林	男	1976年6月	行長助理	現任	2017.11.21至今	-	-	-	-	-
李紅	女	1973年2月	行長助理	現任	2019.3.29至今	A股	26,746	-	-	26,746
劉久慶	男	1978年3月	行長助理	現任	2019.3.29至今	-	-	-	-	-
姜濤	男	1972年4月	首席信息官	現任	2015.12.31至今	A股	5,000	-	-	5,000
王艷麗	女	1970年10月	風險總監	現任	2018.2.12至今	A股	111,515	-	-	111,515
王兆琪	女	1967年11月	總審計師	現任	2018.3.8至今	A股	70,617	-	-	70,617
毛月珍	女	1963年4月	副行長	離任	2018.2.28-2019.5.5	A股	10,647	-	-	10,647
			總會計師	離任	2011.10.21-2019.5.5	-	-	-	-	-

註：任期起始時間為相關任職資格被銀行業監督管理部門核准之日。

以上表格披露的是本行董事、監事及高級管理人員的直接持股情況。根據《證券及期貨條例》和聯交所上市規則，董事、監事及最高行政人員於本行擁有的權益和淡倉請參見「董事會報告」章節。

第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

2 董事、監事、高級管理人員變動情況

姓名	擔任的職務	類型	日期	原因
傅春喬	副行長	任免	2019.3.29	工作需要
李紅	行長助理	任免	2019.3.29	工作需要
劉久慶	行長助理	任免	2019.3.29	工作需要
毛月珍	副行長、總會計師	離任	2019.5.5	因年齡原因主動辭職

經本行於2019年1月27日召開的董事會審議通過，決定聘任傅春喬先生為本行副行長，李紅女士、劉久慶先生為本行行長助理。前述人士的任職資格均於2019年3月29日經中國銀保監會河南監管局核准。詳情請參見本行登載於巨潮資訊網和香港聯交所網站日期為2019年1月28日及2019年4月8日的公告。

2019年5月5日，毛月珍女士因年齡原因，辭去本行副行長、總會計師職務。詳情請參見本行登載於巨潮資訊網和香港聯交所網站日期為2019年5月10日的公告。

3 報告期內董事、監事資料變更情況

非執行董事梁嵩巍先生，自2019年9月起擔任鄭州市國家中心城市產業發展基金股份有限公司董事、總經理，自2020年1月起不再擔任鄭州市產業發展引導基金有限公司董事長。

獨立非執行董事謝太峰先生，自2019年9月起不再擔任友利銀行（中國）有限公司獨立董事，自2019年10月起擔任中國電影股份有限公司（於上海證券交易所上市，股票代碼：600977）的獨立董事，自2019年11月起擔任錦州銀行股份有限公司（於香港聯交所上市，股票代碼：00416）的獨立非執行董事。

獨立非執行董事吳革先生，自2019年4月起擔任中國殘疾人福利基金會監事。

外部監事宋科先生，自2019年4月起擔任中國人民大學財政金融學院黨委副書記，自2019年5月起不再擔任中國人民大學財政金融學院院長助理及融數科技（深圳）有限公司獨立非執行董事，自2019年6月起不再擔任廈門國際金融技術有限公司外部監事。

第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

4 董事、監事及高級管理任職情況

4.1 現任董事、監事、高級管理人員履歷

董事

王天宇先生，於2005年12月起擔任本行董事，且於2011年3月起擔任本行董事長，主要負責本行整體運營及戰略管理。此外，彼於2012年5月至今擔任中牟鄭銀村鎮銀行董事長。

王先生擁有逾27年銀行業務運營及管理經驗。彼於1996年8月加入本行，並於1996年8月至2011年12月先後擔任本行經五路支行行長及本行副行長、行長。在加入本行之前，彼於1988年7月至1992年11月擔任中國職工旅行社及龍祥賓館財務部副經理、經理，並於1992年11月至1996年8月擔任河南省豫工城市信用社副主任。此外，王先生於2013年1月起擔任第十二屆河南省人民代表大會代表，於2015年4月榮獲「全國勞動模範」稱號，並於2018年1月當選為第十三屆全國人民代表大會代表。

王先生於1988年6月畢業於河南財經學院（中國河南）財政專業及取得經濟學學士學位，於2006年6月取得新加坡國立大學（新加坡）工商管理碩士學位，於2015年1月取得清華大學（中國北京）高級管理人員工商管理碩士學位，並於2018年12月取得華中科技大學（中國湖北）經濟學博士學位。彼自1998年12月起一直為河南省人民政府認可的高級會計師。

申學清先生，於2012年7月起擔任本行執行董事，且於2012年4月起擔任本行行長，主要負責本行日常運營及管理。

申先生擁有近24年銀行業務運營及管理經驗。彼於2011年12月加入本行。在加入本行之前，彼於1996年6月至2011年11月於廣東發展銀行股份有限公司（現稱為廣發銀行股份有限公司）先後擔任多個職位，其中於1996年6月至2000年10月歷任鄭州分行花園路支行綜合部副經理、經理、營業部主任、支行行長助理職務，於2000年10月至2004年7月歷任鄭州分行東明路支行行長助理、副行長、行長，於2004年7月至2006年4月歷任鄭州分行辦公室總經理、公司銀行三部總經理，於2006年4月至2009年9月擔任安陽支行行長，並於2009年10月至2011年11月擔任長沙分行副行長。此前，彼於1990年9月至1996年6月於河南省平頂山市財政貿易委員會工作，歷任辦公室科員、副科長、副主任。

第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

申先生於1990年6月畢業於河南財經學院（中國河南）財政專業及取得經濟學學士學位，於2008年12月取得西安交通大學（中國陝西）高級工商管理碩士學位，並於2015年7月取得清華大學（中國北京）高級管理人員工商管理碩士學位。彼自2005年12月起一直為河南省人民政府認可的高級經濟師。

馮濤先生，於2016年8月起擔任本行執行董事、副董事長，主要負責董事會內審辦公室的運營。此外，彼於2017年11月起擔任確山鄭銀村鎮銀行董事長。

馮先生擁有逾39年銀行業經驗。彼於2016年6月加入本行。在加入本行之前，彼於1980年12月至1983年8月任職於中國人民銀行商城縣支行，於1986年7月至1998年12月歷任中國人民銀行河南省分行辦事員、科員、副主任科員、主任科員，於1998年12月至2003年9月任中國人民銀行鄭州中心支行銀行管理處主任科員，於2003年9月至2016年5月在原中國銀監會河南監管局先後擔任多個職位，其中於2003年9月至2012年12月歷任城市商業銀行監管處主任科員、後勤服務中心副主任、國有銀行監管二處副處長、非現場監管一處副處長、非現場監管一處調研員、國有銀行監管處調研員，於2012年12月至2015年2月任焦作銀監分局局長，於2015年2月至2016年5月任城市商業銀行監管處處長。

馮先生於1983年8月至1986年7月於河南金融幹部管理學院（中國河南）金融專業學習（電大），於1998年12月畢業於中共中央黨校函授學院（中國北京）經濟管理專業（函授）。彼自1993年10月起一直為中國人民銀行河南省分行認可的經濟師。

樊玉濤先生，於2015年9月起擔任本行非執行董事。彼自2016年2月起擔任鄭州市財政局副局長，自2011年6月起擔任百瑞信託有限責任公司董事。此外，彼於1988年7月至1994年6月擔任鄭州市財政局預算處科員，於1994年6月至2002年4月擔任鄭州市財政局預算處副處長、於2002年4月至2006年4月擔任鄭州市財政局預算處處長，並於2006年4月至2009年7月擔任鄭州市財政局國庫處處長，自2009年7月至2016年2月擔任鄭州市財政局總經濟師。

樊先生於1988年7月畢業於中國人民解放軍信息工程學院（中國河南）計算器科學與工程專業及取得工學學士學位，並於2001年7月取得財政部財政科學研究所研究生部（中國北京）會計專業結業證書。

第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

張敬國先生，於2012年7月起擔任本行非執行董事。彼自2001年1月起任河南正商置業有限公司董事長，自2015年7月起任正商實業有限公司（前稱為正恒國際控股有限公司，於香港聯交所上市，股票代號：00185）董事局主席、執行董事及行政總裁，自2016年6月起任全球醫療房地產投資信託（於紐約證券交易所上市，股票代碼：GMRE）聯席主席及董事，自2017年10月起任河南宏光正商置業有限公司執行董事，自2018年10月起任贊宇科技集團股份有限公司（於深交所上市，股票代號：002637）董事長。此外，彼於1983年7月至1991年6月擔任河南省五金家電工業公司副科長，於1991年7月至1995年4月擔任河南省輕工實業總公司副總經理，於1995年4月至2001年4月擔任河南興業房地產開發有限公司總經理。

張先生於1983年6月畢業於鄭州大學（中國河南）無線電專業及取得理學學士學位，並於2001年7月取得中國人民大學（中國北京）國際貿易學專業結業證書。彼於2013年7月取得北京大學（中國北京）高級管理人員工商管理碩士學位。彼自1997年8月起一直為河南省人民政府認可的高級工程師。

姬宏俊先生，於2012年7月起擔任本行非執行董事。彼自2003年12月起先後擔任中原信託有限公司副總經理、副總裁，自2008年12月起擔任長城基金管理有限公司董事，自2017年8月起擔任河南資產管理有限公司董事。此外，彼於1984年7月至1984年12月擔任河南省計劃經濟委員會財貿處幹部，於1984年12月至1994年12月歷任河南省計劃經濟委員會財政金融處辦事員、對外經濟處科員、副主任科員、主任科員，於1994年12月至2000年8月歷任河南計劃委員會對外經濟處主任科員、老幹部處副處長、固定資產投資處副處長，於2000年8月至2003年11月擔任河南省發展計劃委員會財政金融處副處長（期間於2002年9月至2003年9月擔任國家開發銀行河南省分行信貸一處副處長），並於2012年11月至2016年5月擔任焦作中旅銀行股份有限公司非執行董事。

姬先生於1994年7月畢業於中共河南省委黨校（中國河南）經濟專業（夜大），於2004年6月取得武漢大學（中國湖北）商學院金融學專業研究生課程進修班結業證書，並於2010年11月取得亞洲（澳門）國際公開大學（中國澳門）工商管理學碩士學位。彼自2007年10月起一直為北京金融培訓中心認可的金融理財師。

第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

梁嵩巍先生，於2012年7月起擔任本行非執行董事。彼自2008年10月起擔任鄭州投資控股有限公司總經理並自2009年12月起擔任該公司董事、自2015年6月起擔任該公司董事長，自2019年9月起擔任鄭州市國家中心城市產業發展基金股份有限公司董事、總經理。此外，彼於1989年8月至1996年10月擔任河南省土產進出口公司業務經理，於1996年10月至2008年9月擔任鄭州百文股份有限公司（集團）總經理助理，於1996年10月至2008年10月擔任鄭州百文集團有限公司國際貿易處處長、集團公司董事、副總經理，於2015年1月至2019年12月擔任鄭州市產業發展引導基金有限公司董事長。

梁先生於1998年12月畢業於中國社會科學院研究生院（中國北京）文藝學專業及取得碩士學位，並於2005年6月畢業於對外經濟貿易大學（中國北京）國際貿易學專業及取得經濟學碩士學位。

王世豪先生，於2018年7月起擔任本行非執行董事。彼自2010年7月起任上海國家會計學院兼職教授，自2011年1月起任上海交通大學海外教育學院兼職教授，自2013年5月起任上海財經大學商學院兼職教授，自2016年6月起任蘭州銀行股份有限公司獨立董事。此外，彼於1991年2月至1995年12月任上海市城市信用合作社聯社主任及法定代表人，於1995年12月至2010年5月任上海城市合作商業銀行（現稱為上海銀行）執行董事、副行長，於2002年7月至2013年8月任城市商業銀行資金清算中心法定代表人，於2008年3月至2010年2月、2010年12月至2012年11月任上海市人民政府決策諮詢特聘專家，於2011年10月至2018年11月任徽商銀行股份有限公司獨立董事，於2012年7月至2018年6月任本行獨立非執行董事，於2012年6月至2014年12月任復旦大學經濟學院2012年至2014年度客座教授。

王先生於1984年7月畢業於復旦大學（中國上海）金融管理幹部專業，並於2005年6月完成上海國家會計學院（中國上海）與亞利桑那州立大學（美國）合作高級工商管理碩士項目及取得亞利桑那州立大學（美國）工商管理學碩士學位。彼自1993年7月起一直為中國人民銀行認可的高級經濟師。

第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

謝太峰先生，於2015年9月起擔任本行獨立非執行董事。彼自2005年7月起擔任首都經濟貿易大學金融學院教授，自2016年10月起擔任格林基金管理有限公司獨立董事，自2019年10月起擔任中國電影股份有限公司（於上海證券交易所上市，股票代碼：600977）的獨立董事，自2019年11月起擔任錦州銀行股份有限公司（於香港聯交所上市，股票代碼：00416）的獨立非執行董事。此外，彼於1982年1月至2000年7月於鄭州大學先後擔任經濟系助教、經濟系講師、商學院副教授、金融系主任、商學院教授、副院長，於2000年7月至2005年7月擔任北京機械工業學院工商管理分院教授，於2006年1月至2015年3月歷任首都經濟貿易大學金融學院副院長及金融學院院長、博士生導師，於2013年3月至2018年12月擔任中國吳華化工集團股份有限公司獨立董事，並於2013年9月至2019年9月擔任友利銀行（中國）有限公司獨立董事。

謝先生於1981年12月畢業於鄭州大學（中國河南）政治經濟學專業及取得經濟學學士學位，於1986年7月畢業於西南財經大學（中國四川）貨幣銀行學專業及於1989年1月取得經濟學碩士學位，並於2000年1月取得西南財經大學（中國四川）經濟學博士學位。彼自1996年5月起一直持有河南省人民政府認可的教授職稱。

吳革先生，於2015年9月起擔任本行獨立非執行董事。彼自2013年11月起擔任北京市中聞律師事務所主任及法人代表，自2004年起任中華全國律師協會憲法與人權專業委員會主任，自2006年8月起任北京師範大學刑事法律科學研究院兼職研究員，自2008年9月擔任中華海外聯誼會理事並於2019年5月起擔任常務理事，自2013年10月起任中國案例法學研究會常務副會長，自2015年4月起擔任國家人權教育與培訓基地－西南政法大學人權教育與研究中心兼職研究員，自2019年4月起擔任中國殘疾人福利基金會監事。此外，彼於2007年5月至2010年5月為中國政法大學法學院兼職教授，於2012年10月至2015年10月任清華大學法學院法律碩士導師，於2015年12月至2018年任中央財經大學法學院法律碩士導師，自2013年1月至2018年至1月任中國人民政治協商會議第十一屆河南省委員會委員，自2007年至2018年任國家開發銀行總行貸款評審獨立委員。

第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

吳先生於2000年1月畢業於中國人民大學（中國北京）法律碩士專業及取得法律碩士學位，並於2002年12月取得北京大學（中國北京）經濟學院金融學研究生課程結業證書。

陳美寶女士，於2015年9月起擔任本行獨立非執行董事。彼自1999年1月起創辦陳美寶會計師事務所，於2010年5月起擔任香港大律師紀律審裁團成員，於2011年8月起擔任信星鞋業集團有限公司（於香港聯交所上市，股票代號：01170）獨立非執行董事，於2016年1月起成為致同（香港）會計師事務所有限公司副管理合夥人，於2017年1月起擔任香港中小型企業委員會委員，於2017年4月起擔任香港證券及期貨事務上訴審裁處成員，於2017年4月起擔任香港出口信用保險局諮詢委員會委員，於2017年8月起擔任香港空運牌照局成員，並於2017年9月起擔任香港工業貿易諮詢委員會委員。此外，彼於2006年1月至2017年3月擔任香港女會計師協會的理事並於2010年擔任會長，於2007年12月至2018年12月擔任香港會計師公會理事會理事並於2016年12月至2017年12月擔任會長，於2009年12月至2010年12月擔任香港華人會計師公會會長，於2013年1月至2018年12月擔任香港浸會大學校董會成員，於2013年5月至2017年3月擔任南華資產控股有限公司（前稱南華置地有限公司，於香港聯交所上市，股票代號：08155）獨立非執行董事，並於2014年4月至2018年4月擔任香港上訴委員會（房屋）成員。

陳女士於2000年11月取得香港科技大學（中國香港）工商管理碩士學位。彼自1996年11月起一直為英國特許公認會計師公會之會員，自1997年1月起一直為香港會計師公會會員並於1999年成為香港會計師公會認可的執業會計師，自2002年12月起一直為香港華人會計師公會之會員，並自2008年2月起一直為英格蘭和韋爾斯特許會計師公會會員並於2017年成為澳洲會計公會會員。

李燕燕女士，於2018年7月起擔任本行獨立非執行董事。彼自2008年5月起任鄭州大學教授，自2015年1月起擔任鄭州大學學報編輯部主任兼主編。此前，彼自1990年7月至1994年8月擔任新鄉醫學院社科部教師，於1997年6月至2001年5月擔任河南大學經濟學院教師，自2001年5月至2015年1月歷任鄭州大學商學院教師、副院長。

第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

李女士於1990年7月畢業於河南大學（中國河南）歷史系及取得學士學位，於1997年6月獲得復旦大學（中國上海）經濟學碩士學位，於2007年6月獲得南京大學（中國江蘇）經濟學博士學位，並於2007年10月至2010年4月在中國社科院（中國北京）從事博士後研究工作。彼自2008年5月起一直持有河南省人民政府認可的教授職稱。

監事

趙麗娟女士，於2016年6月起擔任本行監事、監事長，且自2007年11月起擔任本行工會主席。此外，彼於2017年11月起任浚縣鄭銀村鎮銀行董事長。

趙女士於1996年8月加入本行，並於1996年8月至2016年6月先後擔任本行五里堡支行副行長、行長、金海大道支行行長、本行副行長，於2016年6月至2018年6月擔任本行股東監事、監事長，於2018年6月起擔任本行職工監事、監事長。加入本行之前，彼於1984年12月至1996年8月先後擔任鄭州市五里堡城市信用社會計員、會計科長。

趙女士於2004年6月畢業於中國人民解放軍空軍後勤管理學院（中國江蘇）財務管理專業，並於2008年3月取得中國人民大學（中國北京）財政金融學院工商管理碩士課程金融方向高級研修班結業證書。彼自2009年1月起一直為河南省企業思想政治工作人員高級專業職務任職資格評審委員會認可的高級政工師，自2015年11月起一直為中華人民共和國人事部認可的高級經濟師。

朱志暉先生，於2015年6月起擔任本行股東監事。彼於1987年6月至1993年3月擔任河南省輕工經濟技術進出口公司副總經理，於1993年3月至2011年11月擔任鄭州暉達房地產開發有限公司總經理，於1998年5月至2014年12月擔任鄭州暉達實業（集團）有限公司董事長，於2005年12月起任河南國原貿易有限公司董事長，於2011年11月起任鄭州暉達房地產開發有限公司董事長，於2013年起任河南暉達嘉睿置業有限公司董事長，於2015年起任暉達控股有限公司董事長。

朱先生於1996年12月畢業於中共河南省委黨校（中國河南）經濟管理專業（函授），並於2010年4月取得北京大學（中國北京）經營方略高級研修班結業證書。

第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

馬寶軍先生，於2018年1月起擔任本行外部監事。彼自2016年12月起任河南嵩山科創基金管理有限公司董事長，自2017年6月起任香港德祐有限公司董事。彼於1986年8月至1988年11月任鄭州市財政局工業科科員，於1988年11月至1992年3月任鄭州市財政局辦公室科員，於1992年3月至1993年11月任鄭州市財政局辦公室副主任，於1993年11月至1995年10月任鄭州信託投資公司副總經理，於1995年10月至2002年5月任鄭州信託投資公司總經理，於2002年5月至2011年4月任百瑞信託投資有限責任公司董事長，於2011年4月至2016年8月任國家電投資本控股公司黨組成員，於2011年4月至2016年12月任百瑞信託有限責任公司董事長，於2015年1月至2018年3月任中原航空港產業投資基金管理有限公司董事長，於2016年12月至2018年7月任河南建業控股發展有限公司董事長，於2017年8月至2019年1月任河南厚樸建業基金管理有限公司董事。

馬先生於1986年7月畢業於中南民族學院（中國湖北）語言文學系，獲文學學士學位。彼於2005年6月畢業於新加坡國立大學（新加坡），獲工商管理碩士學位。彼自1994年4月起一直為河南省人民政府認可的高級經濟師。

宋科先生，於2017年5月起擔任本行外部監事。彼自2015年9月至今擔任中國人民大學財政金融學院貨幣金融系教師，自2019年4月起擔任中國人民大學財政金融學院黨委副書記，並自2014年1月至今擔任中國人民大學國際貨幣研究所理事兼副所長，自2017年12月起擔任浙江永安融通控股股份有限公司（於香港聯交所上市，股票代號：08211）獨立非執行董事，並自2018年8月起任貴州銀行股份有限公司（於香港聯交所上市，股票代號：06199）獨立非執行董事。宋先生於2004年7月至2009年9月期間擔任中國人民大學財政金融學院團委書記，於2012年7月至2015年7月期間為中國人民大學統計學院博士後，於2012年11月至2013年12月期間掛職擔任貴州省政府金融辦銀行處副處長，於2017年12月至2019年4月任融數科技（深圳）有限公司獨立非執行董事，於2018年1月至2019年12月任中國人民大學財政金融學院院長助理，並於2015年10月至2019年5月任廈門國際金融技術有限公司外部監事。

第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

宋先生於2004年7月畢業於中國人民大學（中國北京）財政金融學院金融學專業，獲得經濟學學士學位。彼於2006年9月至2012年7月期間，攻讀中國人民大學（中國北京）財政金融學院碩博連讀項目，獲得經濟學博士。

成潔女士，於2018年6月起擔任本行職工監事，且於2016年9月起任本行龍子湖支行行長。彼於1996年8月加入本行，並於1996年8月至2016年9月先後擔任本行經五路支行信貸部科長、緯二路支行辦公室主任、副行長、文博支行行長、東區支行行長。此前，彼於1986年12月至1993年5月任鄭州市黃河商場會計員，於1993年5月至1996年8月先後擔任河南省豫工城市信用社出納員、儲蓄部科長、信貸部科長。

成女士於1992年6月畢業於華東工學院（南京理工大學前身，中國江蘇）財會專業。彼自2000年11月起一直為中華人民共和國人事部認可的經濟師。

李懷斌先生，於2018年6月起擔任本行職工監事，且自2018年9月至今任本行農業東路支行行長。彼於1997年7月加入本行，並於1997年7月至2018年9月先後擔任本行商交所支行員工、總行對公業務部科長、行政區支行行長、東區支行行長、滎陽支行行長、商丘分行行長。此前，彼於1993年7月至1997年7月任鄭州糧機股份有限公司銷售部銷售經理。

李先生於1993年7月畢業於鄭州糧食學院（河南工業大學前身，中國河南）糧食工程專業，並於2007年8月畢業於中南財經政法大學（中國湖北）金融學專業，取得金融學碩士學位。彼自1998年11月起一直為中華人民共和國人事部認可的經濟師。

第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

高級管理人員

有關申學清先生的履歷，請參閱本章節中「董事」一節。

夏華先生，於2012年2月起擔任本行副行長。彼主要負責分管資產保全部、金融市場部、投資銀行部及資產管理部工作。此外，彼於2019年12月起任九鼎金融租賃公司董事長。夏先生擁有近30年銀行業經驗。彼於2011年12月加入本行。在加入本行之前，彼於2003年9月至2011年12月於原中國銀監會河南監管局先後擔任國有銀行監管一處主任科員、副處長，城市商業銀行監管處副處長、監管調研員職務，於1996年8月至2003年9月於中國人民銀行先後擔任伊川縣支行副行長，河南省分行農村合作金融管理處副主任科員、主任科員，濟南分行鄭州監管辦事處合作金融機構處主任科員、農業銀行監管處主任科員，並於1990年7月至1996年7月擔任中國人民銀行洛陽分行外匯科科員。

夏先生於1990年7月畢業於北京農業工程大學（中國北京）應用電子技術專業及取得工學學士學位，於2015年10月取得中歐國際工商管理學院（中國上海）高級管理人員工商管理碩士學位。彼自1995年6月起一直為中華人民共和國人事部認可的經濟師。

郭志彬先生，於2015年12月起擔任本行副行長。彼主要負責分管本行運營管理部、法律合規部及行政管理部工作。此外，彼於2018年7月起任新鄭鄭銀村鎮銀行董事長。郭先生擁有逾21年銀行業經驗。彼自2010年12月至2015年12月擔任本行行長助理。在此之前，彼於2006年3月至2010年12月擔任興業銀行股份有限公司鄭州分行黃河路支行行長，於1999年6月至2006年3月歷任光大銀行股份有限公司鄭州分行紅專路支行行長助理、支行副行長、鄭州分行公司業務二部副總經理、資產保全部總經理，於1997年10月至1999年5月於河南豫泰商廈有限公司先後擔任綜合部經理及副總經理職務，於1996年8月至1997年10月擔任本行政三街支行辦公室副主任，並於1995年1月至1996年8月擔任河南省勞動城市信用社辦公室副主任。

第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

郭先生於1995年6月畢業於鄭州大學（中國河南）金融專業，於1999年7月畢業於河南大學（中國河南）國民經濟學專業研究生課程進修班，並於2004年8月取得亞洲（澳門）國際公開大學（中國澳門）工商管理碩士學位，於2017年6月獲得北京大學光華管理學院（中國北京）高級管理人員工商管理碩士學位。彼自1997年11月起一直為中華人民共和國人事部認可的經濟師。

孫海剛先生，於2018年2月起擔任本行副行長。彼主要負責分管本行授信審批部、授信管理部、風險管理部、信息科技部（前稱為科技開發部）工作。孫先生擁有近11年銀行業經驗。彼於2009年10月加入本行，於2009年10月至2013年10月擔任本行行長助理兼董事會戰略發展部總經理，於2013年10月至2016年4月擔任本行行長助理兼洛陽分行行長。在加入本行之前，彼於2007年7月至2009年9月在寶山鋼鐵股份有限公司工作。

孫先生於2000年6月畢業於河南大學（中國河南）市場營銷（廣告學）專業及取得文學學士學位，於2004年7月畢業於河南大學（中國河南）政治經濟學專業及取得經濟學碩士學位，並於2007年6月畢業於上海財經大學（中國上海）產業經濟學專業及取得經濟學博士學位。彼自2014年12月起一直為中華人民共和國人力資源和社會保障部認可的高級經濟師。

張文建先生，於2018年2月起擔任本行副行長，且於2019年4月起擔任本行金融研究院院長、博士後科研工作站辦公室主任。彼主要負責分管渠道管理部、零售業務部、信用卡部、小企業金融事業部、金融研究院、博士後科研工作站工作。張先生擁有逾35年銀行業經驗。彼於1997年11月加入本行，並於1997年11月至2011年5月先後擔任政六街支行職員、財務會計部副總經理、會計結算部總經理、公司業務部總經理、南陽分行籌備組成員、南陽分行行長。彼於2011年5月至2018年3月擔任本行行長助理。此前，彼於1985年2月至1997年11月歷任中國工商銀行股份有限公司金水支行會計科副科長及分理處主任。

第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

張先生於1989年6月畢業於鄭州市職工大學（中國河南）微機應用專業，並於2005年6月畢業於南京政治學院（中國江蘇）經濟管理學專業，並於2016年6月畢業於南開大學（中國天津）經濟管理學院經濟管理專業。彼自2016年12月起一直為中華人民共和國人事部認可的高級經濟師。

傅春喬先生，於2019年3月起擔任本行副行長，於2013年10月起擔任本行董事會秘書，且於2011年1月起擔任本行董事會辦公室主任。彼主要負責本行計財部、資產負債管理部及董事會辦公室工作。傅先生擁有逾23年銀行業經驗。彼於1996年8月加入本行，並於2000年3月至2011年1月先後擔任本行計劃資金部副經理、副總經理，資金運營部副總經理、總經理職務。

傅先生於1995年6月畢業於河南財經學院（中國河南）貨幣銀行學專業，並於2008年6月取得鄭州大學（中國河南）法律碩士學位。彼自1999年11月起一直為中華人民共和國人事部認可的經濟師。

李磊先生，於2017年11月起擔任本行行長助理。彼主要負責分管公司業務部及交易銀行部工作。李先生擁有近28年銀行業經驗。彼於1996年9月加入本行，並於1996年9月至2017年11月先後擔任金海大道支行會計科副科長、分理處副主任、總行資產保全部信貸部副經理、總行風險管理部副總經理、信貸審批部副總經理、紫東支行行長、寶龍城支行行長、新鄭支行行長、總行公司業務部總經理、新鄉分行行長、洛陽分行行長職務。此前，彼於1992年7月至1996年8月在鄭州市中城市信用社工作。

李先生於1996年12月畢業於中共中央黨校（中國北京）涉外經濟專業，並於2017年7月畢業於南開大學（中國天津）泰達學院金融學專業。彼自1996年4月起一直為中華人民共和國人事部認可的助理會計師。

第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

張厚林先生，於2017年11月起擔任本行行長助理。彼主要負責南陽分行工作，兼任南陽分行行長職務。張先生擁有近21年銀行業經驗。彼於1999年8月加入本行，並於1999年8月至2017年11月先後擔任總行營業部職員、總行公司業務部職員、隴海東路支行行長、登封支行行長、安陽分行行長、南陽分行行長職務。

張先生於1999年7月畢業於鄭州大學升達經貿學院（中國河南）會計專業，並於2018年6月畢業於南開大學（中國天津）高級管理人員工商管理專業並取得碩士學位。彼於1999年5月起一直為財政部認可的會計師。

李紅女士，於2019年3月起擔任本行行長助理，且自2016年10月至今任本行中原路支行行長。彼主要負責中原路支行工作，協助李磊先生分管公司業務部機構客戶中心（現已併入機構業務部）工作。李女士擁有逾24年銀行業經驗。彼於1996年8月加入本行，並於1996年8月至2016年10月先後擔任本行隴海支行櫃員、營業部主任、西建材支行營業部主任、市場部經理、行長、錦藝城支行行長職務。此前，彼於1995年1月至1996年8月任鄭州市隴海城市信用社櫃員。

李女士於1994年7月畢業於河南省體育運動學校（中國河南）體育專業，並於2016年12月畢業於南開大學（中國天津）高級管理人員工商管理專業並取得碩士學位。彼自2001年1月起一直為鄭州市管城回族區人民政府認可的助理會計師。

劉久慶先生，於2019年3月起擔任本行行長助理，於2019年4月擔任鄭州管理部總經理，且自2017年1月至今任本行投資銀行部總經理。彼主要負責投資銀行部、鄭州管理部工作，並協助夏華先生分管資產保全部工作。劉先生擁有近19年銀行業經驗。彼於2012年5月加入本行，並於2012年5月至2017年1月先後擔任本行市場拓展三部主任、貿易融資部總經理兼市場拓展三部主任、貿易融資部總經理。此前，彼於2001年7月至2012年5月先後擔任廣發銀行鄭州分行東明路支行營業部會計、個人銀行部客戶經理、公司銀行部客戶經理、廣發銀行鄭州分行黃河路支行公司部副經理、經理、行長助理、副行長職務。

劉先生於2001年7月畢業於河南商業高等專科學校（現已合併組建為河南牧業經濟學院，中國河南）公關文祕專業，並於2017年7月畢業於南開大學（中國天津）金融學專業。彼自2004年11月起一直為中華人民共和國人事部認可的初級經濟師。

第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

姜濤先生，於2015年12月起擔任本行首席信息官，且自2005年4月起擔任本行信息科技部（前稱為科技開發部）總經理。姜先生擁有近26年銀行業經驗。彼於1996年8月加入本行，並於1996年8月至2005年4月先後擔任本行科技處助理工程師、事後監督開發科科長、科技開發部開發科科長、科技開發部副總經理。

姜先生於1994年7月畢業於鄭州大學（中國河南）計算機及應用專業，於2002年9月至2005年7月在中國人民解放軍信息工程大學（中國河南）計算機工程專業學習並取得碩士學位。彼自2003年10月起一直為中國計算機軟件專業技術資格和水平考試委員會認可的高級程序員。

王艷麗女士，於2018年2月起擔任本行風險總監。彼主要負責本行資產保全及風險管理工作。王女士於1996年8月加入本行，並於1996年8月至2018年2月先後擔任金海大道支行副行長、金海大道支行行長、大石橋支行行長、總行營業部主任、風險管理部總經理、信貸審批部總經理、風險管理總監、風險管理部總經理職務。在加入本行之前，彼於1995年6月至1996年8月任鄭州市市中城市信用社副主任，於1991年7月至1995年6月在鄭州市市中城市信用社工作，並於1989年12月至1991年6月在鄭州鐵路局北電務段工作。

王女士於1989年7月畢業於中州大學家用電器專業，於2009年9月至2011年7月在昆明理工大學工商管理專業取得碩士學位。彼自2016年10月起一直為財政部認可的高級會計師，自2016年10月起一直為財政部認可的經濟師。

王兆琪女士，於2018年3月起擔任本行總審計師。彼主要負責分管內部審計工作。王女士於1996年8月加入本行，1996年8月至1999年7月在本行會計處工作，並於1999年7月至2018年3月先後擔任稽核監督部副處級稽核員、稽核監督部副經理、事後監督部副總經理（主持工作）、事後監督部總經理、稽核部總經理、董事會內審辦公室主任、原會計結算部總經理、運營管理部總經理。此前，彼於1991年7月至1996年8月在鄭州市城市信用聯社會計處工作，於1984年11月至1991年7月在鄭州市建設城市信用社工作。

第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

王女士於2018年6月畢業於中國人民大學工商管理專業。彼自2007年12月起一直為河南省人事廳認可的高級會計師，自2008年9月起一直為河南省人事廳認可的高級審計師。

聯席公司秘書

傅春喬先生，為本行的聯席公司秘書之一，於2015年9月29日獲委任。其履歷請參閱本章節中「高級管理人員」一節。

梁穎嫻小姐，為本行的聯席公司秘書之一，於2015年11月6日獲委任。梁小姐為方圓企業服務集團（香港）有限公司的總監。彼擁有逾14年財務、會計及公司秘書工作之經驗。梁小姐持有工商管理學士（會計學）學位、法律學士學位和國際企業及金融法律碩士學位。梁小姐為香港特許秘書公會資深會員、英國特許公司治理公會（原稱為：英國特許秘書及行政人員公會）資深會員、英國特許公認會計師公會資深會員及香港會計師公會會員。

4.2 現任董事、監事、高級管理人員在股東單位任職情況

任職人員姓名	股東單位名稱	在股東單位 擔任的職務	任職期間	在股東單位 是否領取 報酬津貼
樊玉濤	鄭州市財政局	副局長	2016年2月至今	是
樊玉濤	百瑞信託有限責任公司	董事	2011年6月至今	否
姬宏俊	中原信託有限公司	副總裁	2003年12月至今	是
梁嵩巍	鄭州投資控股有限公司	董事長	2015年6月至今	是
朱志暉	河南國原貿易有限公司	董事長	2005年12月至今	否

第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

4.3 現任董事、監事、高級管理人員在除股東單位外的其他單位任職情況

任職人員姓名	其他單位名稱	在其他單位 擔任的職務	任職期間	在其他單位 是否領取 報酬津貼
王天宇	中牟鄭銀村鎮銀行	董事長	2012年5月至今	否
馮濤	確山鄭銀村鎮銀行	董事長	2017年11月至今	否
張敬國	河南正商置業有限公司	董事長	2001年1月至今	是
張敬國	正商實業有限公司	董事局主席、 執行董事、 行政總裁	2015年7月至今	否
張敬國	全球醫療房地產投資信託	聯席主席、董事	2016年6月至今	否
張敬國	河南宏光正商置業有限公司	執行董事	2017年10月至今	否
張敬國	贊宇科技集團股份有限公司	董事長	2018年10月至今	否
姬宏俊	長城基金管理有限公司	董事	2008年12月至今	是
姬宏俊	河南資產管理有限公司	董事	2017年8月至今	否
梁嵩巍	鄭州市國家中心城市產業 發展基金股份有限公司	董事、總經理	2019年9月至今	否
梁嵩巍	鄭州市產業發展引導基金 有限公司	董事長	2015年1月至 2019年12月	否
王世豪	上海國家會計學院	兼職教授	2010年7月至今	否
王世豪	上海交通大學海外教育學院	兼職教授	2011年1月至今	否
王世豪	上海財經大學商學院	兼職教授	2013年5月至今	否
王世豪	蘭州銀行股份有限公司	獨立董事	2016年6月至今	是
謝太峰	首都經濟貿易大學金融學院	教授	2005年7月至今	是
謝太峰	友利銀行(中國)有限公司	獨立董事	2013年9月至 2019年9月	是
謝太峰	格林基金管理有限公司	獨立董事	2016年10月至今	是
謝太峰	中國電影股份有限公司	獨立董事	2019年10月至今	是
謝太峰	錦州銀行股份有限公司	獨立非執行董事	2019年11月至今	是
吳革	北京市中聞律師事務所	主任	2013年11月至今	是

第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

任職人員姓名	其他單位名稱	在其他單位 擔任的職務	任職期間	在其他單位 是否領取 報酬津貼
吳革	中華全國律師協會憲法與 人權專業委員會	主任	2004年至今	否
吳革	北京師範大學刑事法律科學 研究院	兼職研究員	2006年8月至今	否
吳革	中華海外聯誼會	常務理事	2019年5月至今	否
吳革	中國案例法學研究會	常務副會長	2013年10月至今	否
吳革	國家人權教育培訓基地—— 西南政法大學人權教育與 研究中心	兼職研究員	2015年4月至今	否
吳革	中國殘疾人福利基金會	監事	2019年4月至今	否
陳美寶	陳美寶會計師事務所	創辦人	1999年1月至今	是
陳美寶	香港大律師紀律審裁團	成員	2010年5月至今	否
陳美寶	信星鞋業集團有限公司	獨立非執行董事	2011年8月至今	是
陳美寶	致同(香港)會計師事務所 有限公司	副管理合夥人	2016年1月至今	是
陳美寶	香港中小型企業委員會	委員	2017年1月至今	否
陳美寶	香港證券及期貨事務上訴 審裁處	成員	2017年4月至今	否
陳美寶	香港出口信用保險局諮詢 委員會	委員	2017年4月至今	否
陳美寶	香港空運牌照局	成員	2017年8月至今	否
陳美寶	香港工業貿易諮詢委員會	委員	2017年9月至今	否
李燕燕	鄭州大學	教授	2008年5月至今	是
李燕燕	鄭州大學學報編輯部	主任兼主編	2015年1月至今	是
趙麗娟	浚縣鄭銀村鎮銀行	董事長	2017年11月至今	否
朱志暉	鄭州暉達房地產開發有限公司	董事長	2011年11月至今	否
朱志暉	暉達控股有限公司	董事長	2015年1月至今	否

第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

任職人員姓名	其他單位名稱	在其他單位 擔任的職務	任職期間	在其他單位 是否領取 報酬津貼
朱志暉	河南嘉睿置業有限公司	董事長	2013年3月至今	是
馬寶軍	河南嵩山科技創新基金管理 有限公司	董事長	2016年12月至今	是
馬寶軍	香港德祐有限公司	董事	2017年6月至今	否
馬寶軍	河南厚樸建業基金管理 有限公司	董事	2017年8月至 2019年1月	否
宋科	中國人民大學國際貨幣研究所	理事兼副所長	2014年1月至今	否
宋科	中國人民大學財政金融 學院貨幣金融系	教師	2015年9月至今	是
宋科	中國人民大學財政金融學院	黨委副書記	2019年4月至今	否
宋科	浙江永安融通控股股份 有限公司	獨立非執行董事	2017年12月至今	是
宋科	貴州銀行股份有限公司	獨立非執行董事	2018年8月至今	是
宋科	融數科技(深圳)有限公司	獨立非執行董事	2017年12月至 2019年4月	是
宋科	中國人民大學財政金融學院	院長助理	2018年1月至 2019年12月	否
宋科	廈門國際金融技術有限公司	外部監事	2015年10月至 2019年5月	否
夏華	九鼎金融租賃公司	董事長	2019年12月至今	否
郭志彬	新鄭鄭銀村鎮銀行	董事長	2018年7月至今	否

4.4 現任及報告期內離任董事、監事和高級管理人員近三年受處罰的情況

本行現任及報告期內離任董事、監事和高級管理人員近三年不存在被證券監管機構處罰的情況。

第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

5 董事、監事、高級管理人員薪酬政策及年度薪酬情況

5.1 薪酬政策

5.1.1 決策程序

本行股東大會決定董事、監事報酬事項，審議批准董事、監事薪酬辦法，授權董事會薪酬與考核委員會制定相關董事、監事的薪酬方案，並負責考核和兌現。本行董事會決定高級管理人員報酬事項，審議批准高級管理人員薪酬辦法，授權董事會薪酬與考核委員會制定相關高級管理人員的薪酬方案，並負責考核和兌現。

5.1.2 確定依據

本行依據《鄭州銀行股份有限公司治理層董監事薪酬績效管理辦法》、《鄭州銀行股份有限公司經營層高管薪酬績效管理辦法》的相關規定，並根據董事長、副董事長、監事長及高級管理人員的年度考核結果來確定其年度薪酬總額。本行依據非執行董事津貼與獨立非執行董事薪酬的支付方案為非執行董事與獨立非執行董事提供報酬，依據股東監事津貼與外部監事薪酬的支付方案為股東監事與外部監事提供報酬，其他監事人員薪酬標準按本行相關辦法執行。

5.1.3 實際支付情況

本行董事長、副董事長、監事長及高級管理人員按照薪酬管理制度支付基本工資，根據年度業績考核支付績效工資，其中，董事長、監事長、專職黨委副書記、紀委書記作為市管幹部，僅預發基本薪酬部份，待上級部門確定新的薪酬考核方案和標準後，再行通算實際應發薪酬，並進行多退少補；其他董事、監事按津貼標準按月發放。

第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

5.2 董事、監事和高級管理人員報酬情況

單位：人民幣千元

姓名	職務	任職狀態	報告期內 從本行獲得的 稅前報酬總額	是否本行關聯方 獲取報酬
王天宇	董事長、執行董事	現任	1,212	否
申學清	行長、執行董事	現任	1,803	否
馮濤	副董事長、執行董事	現任	1,708	否
樊玉濤	非執行董事	現任	-	是
張敬國	非執行董事	現任	36	是
姬宏俊	非執行董事	現任	36	是
梁嵩巍	非執行董事	現任	-	是
王世豪	非執行董事	現任	169	否
謝太峰	獨立非執行董事	現任	180	否
吳革	獨立非執行董事	現任	180	否
陳美寶	獨立非執行董事	現任	180	否
李燕燕	獨立非執行董事	現任	-	否
趙麗娟	監事長、職工監事	現任	1,091	否
朱志暉	股東監事	現任	36	是
馬寶軍	外部監事	現任	150	否
宋科	外部監事	現任	150	否
成潔	職工監事	現任	1,056	否
李懷斌	職工監事	現任	1,659	否
夏華	副行長	現任	1,708	否
郭志彬	副行長	現任	1,613	否
孫海剛	副行長	現任	1,613	否
張文建	副行長	現任	1,613	否
傅春喬	副行長、董事會秘書	現任	1,613	否

第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

姓名	職務	任職狀態	報告期內 從本行獲得的 稅前報酬總額	是否本行關聯方 獲取報酬
李磊	行長助理	現任	1,518	否
張厚林	行長助理	現任	535	否
李紅	行長助理	現任	1,852	否
劉久慶	行長助理	現任	1,369	否
姜濤	首席信息官	現任	949	否
王艷麗	風險總監	現任	1,139	否
王兆琪	總審計師	現任	949	否
毛月珍	副行長、總會計師	離任	1,548	否
合計	-	-	27,665	-

5.3 董事、監事、高級管理人員報告期內被授予的股權激勵情況

報告期內，本行董事、監事、高級管理人員未持有任何期權或被授予限制性股票或任何形式的股權激勵。

6 員工情況

6.1 人員構成

截至報告期末，本集團的員工情況如下表列示：

	人數
本行在職員工數量	4,854
子公司在職員工數量	285
在職員工的數量合計	5,139
當期領取薪酬員工總人數	5,139
需承擔費用的離退休職工人數	1,054

註：員工數量不包含勞務派遣員工。

第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

按部門／職能劃分

崗位類別	人數	佔比
企業銀行	742	14%
零售銀行	1,312	25%
風險管理、內部稽核及法律合規	344	7%
財務及會計	1,420	28%
信息技術	207	4%
業務管理及支持	1,114	22%
總計	5,139	100%

按年齡劃分

年齡階段	人數	佔比
30歲或以下	2,030	40%
31歲至40歲	2,176	42%
41歲至50歲	737	14%
50歲以上	196	4%
總計	5,139	100%

按教育水平劃分

最高學歷	人數	佔比
碩士及以上	836	16%
本科	3,545	69%
大專	509	10%
其他	249	5%
總計	5,139	100%

第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

6.2 員工培訓計劃

本行根據年度發展戰略，結合業務發展實際需求，制定年度培訓計劃，聚焦能力建設，完善培訓體系，加強培訓管理機制建設，為本行長期發展提供強有力的人才支撐。報告期內，本行整合總分支三級培訓資源，按照各條線業務重點組織開展零售標桿行行長訓練營、客戶經理改革團隊長能力提升項目、獨立審批人序列課程體系梳理、基層員工業務知識及營銷技巧培訓、校招新員工職場魔方培訓及總行員工儲備生培訓等項目，持續建設移動學習平台和內訓師隊伍，提供健全的師資及線上平台支撐。

6.3 員工薪酬政策

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

6.4 勞務外包情況

截至報告期末，本行使用勞務派遣員工348人，派遣員工從事的崗位主要是儲蓄櫃員、大堂副理、憑證掃描、檔案錄入和司機等輔助性崗位。派遣員工執行本行統一的休假、上崗、培訓等管理制度，根據崗位考核結果發放薪酬。本行定期對派遣員工進行考核，按比例擇優予以轉正。

第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

7 本行下屬機構基本情況

截至報告期末，本行分支機構情況見下表：

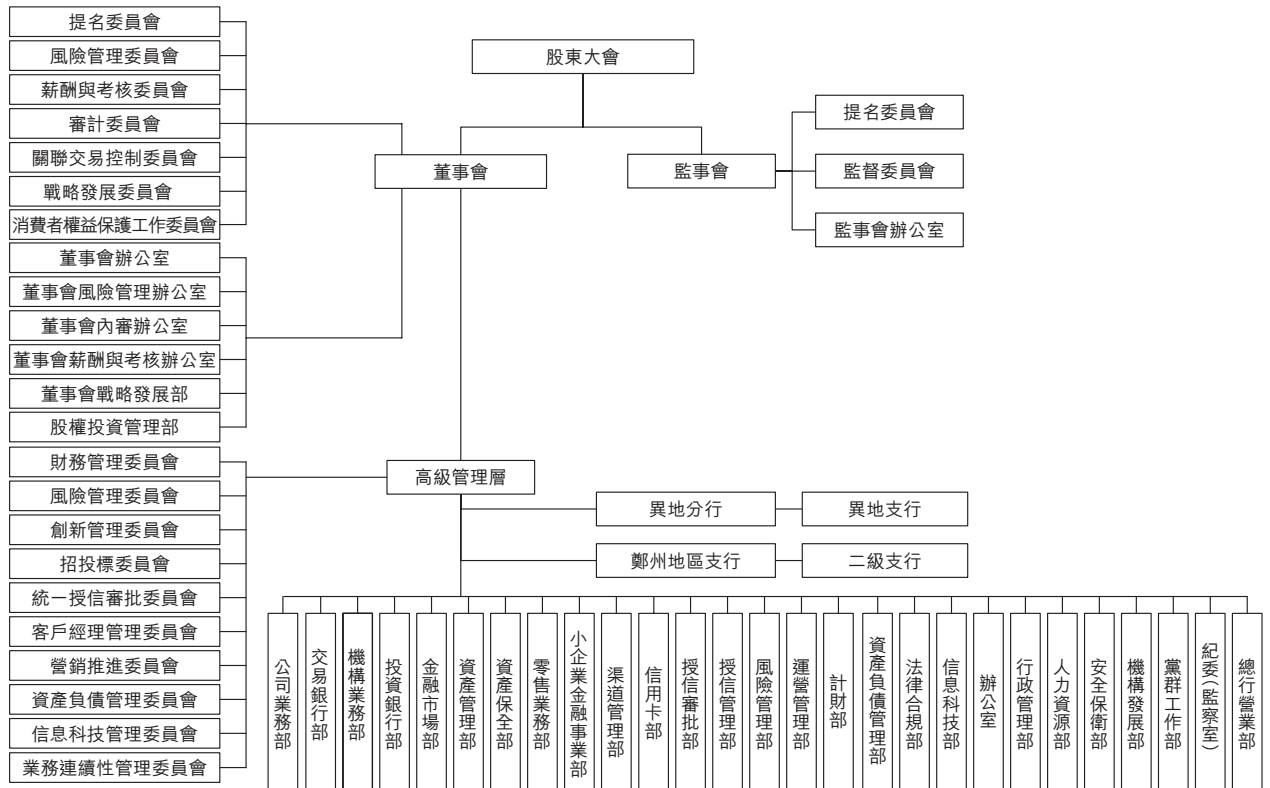
區域劃分	機構名稱	營業地址（中國）	下轄機構數（個）	員工數 （人）	資產規模 （人民幣千元）
河南鄭州	總行	河南省鄭州市 鄭東新區商務 外環路22號	下轄鄭州地區 116家對外營業 分支機構及省內 地市55家對外 營業機構	4,854	484,213,318
河南鄭州	由總行直接 管理的 鄭州地區 對外營業 分支機構	-	99家	3,493	409,975,017
河南鄭州	小企業金融 服務中心	河南省鄭州市 鄭東新區龍湖中環 南路北、九如路 東4A1-2層102、 3層301-309	下轄17家對外 營業機構	302	5,303,957
河南南陽	南陽分行	河南省南陽市 宛城區仲景路與 范蠡路交叉口	下轄10家對外營 業機構	163	10,346,800
河南新鄉	新鄉分行	河南省新鄉市 向陽路278號	下轄7家對外營 業機構	126	3,853,486
河南洛陽	洛陽分行	河南省洛陽市 洛龍區關林路與 厚載門街交叉口 隆安大廈	下轄7家對外營 業機構	125	12,863,975
河南安陽	安陽分行	河南省安陽市 安東新區中華路與 德隆街交叉口義烏 國際商貿城	下轄7家對外營 業機構	89	8,440,553
河南商丘	商丘分行	河南省商丘市梁園區 文化路北中州路東 四季港灣A2B樓	下轄5家對外 營業機構	103	5,394,438

第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

區域劃分	機構名稱	營業地址（中國）	下轄機構數（個）	員工數 （人）	資產規模 （人民幣千元）
河南許昌	許昌分行	河南省許昌市 魏都區蓮城大道與 魏文路交叉口 西南角亨通君成 國際大廈	下轄4家對外 營業機構	83	5,822,442
河南漯河	漯河分行	河南省漯河市 郟城區嵩山西支路與 牡丹江路交叉口 昌建國際1-5層	下轄3家對外 營業機構	52	3,106,691
河南信陽	信陽分行	河南省信陽市 羊山新區新七大道與 新八街交叉口 中樂百花公館1-2層	下轄4家對外 營業機構	75	3,253,943
河南濮陽	濮陽分行	河南省濮陽市 華龍區人民路與 開州路交叉口西北角	下轄2家對外 營業機構	69	4,072,160
河南平頂山	平頂山分行	河南省平頂山市 湛河區開源路與輕 工路交叉口東南角	下轄2家對外 營業機構	52	3,908,783
河南駐馬店	駐馬店分行	河南省駐馬店市 淮河大道與天中山 大道交叉口西南角	下轄1家對外 營業機構	40	2,931,808
河南開封	開封分行	河南省開封市 金明大道與漢興 路交叉口東南角	下轄2家對外 營業機構	51	2,900,755
河南周口	周口分行	河南省周口市 交通大道與八一 大道交叉口東南角	下轄1家對外 營業機構	31	2,038,510

第七章 公司治理報告

1 公司組織架構圖



註： 報告期內，經本行第六屆董事會2019年第一次臨時會議審議通過，決定撤銷電子銀行部和網絡金融部，合併設立渠道管理部，並將科技開發部更名為信息科技部。經本行第六屆董事會2019年第二次臨時會議審議通過，決定增設資產負債管理部。經本行第六屆董事會第七次會議審議通過，撤銷交易銀行一部、交易銀行二部，合併設立交易銀行部，將公司業務部機構客戶中心職責與交易銀行二部電子政務工作職責合併，設立機構業務部。

第七章 公司治理報告

2 公司治理情況概述

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

報告期內，本行按照相關法律法規和監管要求，不斷梳理更新公司治理制度體系，修訂了本行《信息披露管理辦法》、《董事會提名委員會工作細則》、《董事會審計委員會工作細則》、《關聯交易管理辦法》等多項制度。董事會調整戰略規劃、推進非公開發行A股股票，發揮戰略引領和核心決策作用；董事會各專門委員會強化專業職能，提高運作效率和履職水平；監事會認真開展履職評價，定期發出監督提示，不斷強化監督職能；獨立非執行董事、外部監事積極開展業務調研，認真發表獨立意見，外部專家的專業特長和監督作用得以有效發揮。本行按照法律法規和公司章程及本行信息披露制度的規定，真實、準確、完整、及時地披露有關信息，並確保所有股東有平等的機會獲得信息。本行重視內幕信息管理，嚴格控制內幕信息知情人員範圍，及時登記知悉本行內幕信息的人員名單，未發現有內幕信息知情人違規利用內幕信息買賣本行股票的情況。

本行將會不斷檢討及加強公司治理，以確保持續符合監管規定和深交所上市規則及聯交所上市規則及達至股東及投資者之更高期望。

第七章 公司治理報告

本行與持股5%以上股東在業務、人員、資產、機構、財務等方面的獨立情況

報告期內，本行沒有控股股東。

- (一) 業務方面：本行業務獨立於本行持股5%以上股東，自主經營。
- (二) 人員方面：本行在人事及工資管理方面獨立運作。
- (三) 資產方面：本行擁有獨立的經營場所以及配套設施。
- (四) 機構方面：本行設立了健全的組織機構體系，董事會、監事會及各職能部門等機構獨立運作，職能明確，與於本行持股5%以上股東單位職能部門不存在從屬關係。
- (五) 財務方面：本行設立了獨立的財務部門以及審計部門，配備了專門的財務人員和審計人員，並建立了獨立的會計核算體系和財務管理制度。

同業競爭情況

本行沒有控股股東，不存在與控股股東、實際控制人及其控制的其他企業同業競爭情況。

3 股東大會

會議屆次及會議類型	投資者 參與比例	召開日期	會議決議 披露日期	披露索引
2018年度股東周年大會	59.25%	2019年5月24日	2019年5月24日	香港聯交所網站 (www.hkexnews.hk) 本行網站 (www.zzbkbank.com.cn) 巨潮資訊網 (www.cninfo.com.cn)
2019年第一次臨時 股東大會	45.61%	2019年9月3日	2019年9月3日	香港聯交所網站 (www.hkexnews.hk) 本行網站 (www.zzbkbank.com.cn) 巨潮資訊網 (www.cninfo.com.cn)
2019年第一次A股類別 股東大會	60.49%	2019年9月3日	2019年9月3日	香港聯交所網站 (www.hkexnews.hk) 本行網站 (www.zzbkbank.com.cn) 巨潮資訊網 (www.cninfo.com.cn)
2019年第一次H股類別 股東大會	17.67%	2019年9月3日	2019年9月3日	香港聯交所網站 (www.hkexnews.hk) 本行網站 (www.zzbkbank.com.cn) 巨潮資訊網 (www.cninfo.com.cn)

第七章 公司治理報告

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

2019年5月24日，本行於河南鄭州召開2018年度股東周年大會，會議審議通過了包括董事會工作報告、監事會工作報告、財務決算、財務預算、利潤分配方案、發行新股的一般性授權、修改公司章程等14項議案；

2019年9月3日，本行於河南鄭州召開2019年第一次臨時股東大會，會議審議通過了關於本行符合非公開發行A股股票方案及條件、非公開發行A股股票募集資金使用可行性報告、前次募集資金使用情況報告、非公開發行A股股票攤薄即期回報及填補措施等10項議案；

2019年9月3日，本行於河南鄭州召開2019年第一次A股類別股東大會，會議審議通過了有關非公開發行A股股票的3項議案；及

2019年9月3日，本行於河南鄭州召開2019年第一次H股類別股東大會，會議審議通過了有關非公開發行A股股票的3項議案。

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

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

4 董事會

4.1 董事會職責

董事會是本行的決策機構，對股東大會負責，執行股東大會決議，董事會主要行使以下職權：召集股東大會及執行股東大會決議；決定本行的經營發展戰略、經營計劃和投資方案；制訂年度財務預算方案、決算方案、利潤分配方案和彌補虧損等方案；在股東大會授權範圍內，決定本行對外投資、收購出售資產、資產抵押、對外擔保事項、委託理財等事項；審議及批准根據相關規定應當由董事會審議及批准的關聯交易；決定本行內部管理機構的設置；聘任或解聘本行行長、董事會秘書，決定聘任或解聘高級管理人員，並決定其報酬和獎懲事項；制定本行的基本管理制度，公司章程、股東大會和董事會議事規則的修訂案的修改方案，決定本行的風險管理、內部控制及合規政策；向股東大會提請聘用、解聘或者不再續聘會計師事務所；監督高級管理層的履職

第七章 公司治理報告

情況，聽取本行行長的工作匯報並檢查行長的工作；管理本行信息披露事項，並對本行的會計和財務報告體系的完整性、準確性承擔最終責任；負責審議超出董事會給高級管理層授權的開支限額的任何重大資本開支、合同和承諾；及法律、行政法規、部門規章或公司章程規定，以及股東大會賦予的其他職權。

董事會下設辦公室，作為董事會的辦事機構，負責股東大會、董事會、董事會各專門委員會會議的籌備、信息披露、投資者關係管理及其他日常事務。

4.2 董事會運作方式

董事會每年至少召開4次定期會議，必要時安排召開臨時會議。董事會會議採取現場會議方式或通訊方式召開。本行按照監管規定和深交所上市規則及聯交所上市規則有關公司治理的要求及公司章程的規定，會議通知及會議材料分別至少於會議前10天和5天發送給各董事。董事會會議備有詳細記錄，會議記錄在會議結束後提供給全體與會董事審閱，提出修改意見後由全體董事簽字確認。本行董事會、董事與高級管理層之間建立了良好的溝通、匯報機制。高級管理層適時向董事會及各專門委員會提供足夠信息以便作出決定。全體董事均可尋求獨立專業意見，費用由本行支付。本行行長定期向董事會匯報工作並接受監督。有關高級管理人員不時獲邀出席董事會及董事會專門委員會會議，進行解釋或答覆詢問。在董事會會議上，董事可自由發表意見，重要決定須進行詳細討論後才能作出。

4.3 董事會成員及董事會多元化政策

本行相信董事會成員多元化對提升本行的表現裨益良多，在董事會成員組成上會從多個方面考慮成員的多元化，包括（但不限於）性別、資歷、區域和行業經驗、技能、知識及教育背景等。所有董事的委任均以德才兼備為原則，並考慮有關人選可為董事會的多元化等方面帶來的貢獻。

第七章 公司治理報告

董事會提名委員會將在適當時候檢討本政策，並於每年審視董事會架構、人數和構成，根據具體情況討論可計量的目標，以確保本政策行之有效。提名委員會將會討論任何或需作出的修訂，再向董事會提出修訂建議，由董事會審批。提名委員會甄選董事候選人將以一系列多元化範疇為基準，並參考本行的業務模式和特定需求。有關董事的提名政策及選任程序，請參閱本章節中「提名政策及選任程序」一段。

截至報告期末，董事會共有董事12名（其中女性董事2名），具體包括執行董事3名，分別為：王天宇先生（董事長）、申學清先生（行長）、馮濤先生（副董事長）；非執行董事5名，分別為：樊玉濤先生、張敬國先生、姬宏俊先生、梁嵩巍先生、王世豪先生；獨立非執行董事4名，分別為：謝太峰先生、吳革先生、陳美寶女士、李燕燕女士，獨立非執行董事在董事會成員總數中佔比為三分之一。本行現任執行董事均長期從事銀行業務運營及管理工作，熟悉本行經營管理情況；非執行董事均具有經濟、金融或財務從業經歷，具有豐富的專業知識和管理經驗；獨立非執行董事均為金融、法律、會計等領域的專業人士，在各自領域均具有較深的造詣。

有關各董事的任期及在報告期內及報告期後的變動情況請參閱本報告「董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況」章節。

4.4 董事長及行長

本行董事長、行長的角色及工作由不同人士擔任，各自職責界定清晰，符合監管規定和深交所上市規則及聯交所上市規則的要求和建議。

王天宇先生為董事長，主要負責主持股東大會和召集、主持董事會會議；督促、檢查董事會決議的執行；簽署董事會重要文件和其他應由本行法定代表人簽署的文件；向董事會提出董事會各專門委員會委員、董事會秘書等人選等。

申學清先生為本行行長，負責主持本行的經營管理工作，組織實施董事會決議，並向董事會報告工作。

第七章 公司治理報告

4.5 董事責任

報告期內，董事均能夠謹慎、認真、勤勉的依照有關法律法規、公司章程等規定和要求，認真出席相關會議，按照規定程序對董事會運作、對董事會中的各項議案有效行使董事權力，進行認真審議和表決，並積極負責的發表意見和提出建議，促進了本行健康穩定持續發展，圓滿完成了董事會的工作任務和目標。在正確行使董事權力的同時，也很好地履行了董事的義務，從而充分保護了股東和投資者的各項權利。董事確認彼等編製本行截至2019年12月31日止年度財務報告的責任。

監事會對董事報告期內履行職務情況進行評價，並將評價結果報告股東大會。

4.6 董事會會議召開情況及董事出席會議情況

報告期內，本行共召開11次董事會，審議了包括董事會年度工作報告、財務決算情況報告、年度利潤分配方案、公司章程修訂、非公開發行A股股票相關議案、關聯交易等71項重要議案。

會議召開情況

會議屆次	召開日期	召開方式
第六屆董事會2019年第一次臨時會議	2019年1月27日	現場會議
第六屆董事會2019年第二次臨時會議	2019年3月5日	通訊會議
第六屆董事會第四次會議	2019年3月28日	現場會議
第六屆董事會2019年第三次臨時會議	2019年4月12日	通訊會議
第六屆董事會第五次會議	2019年4月29日	現場會議
第六屆董事會2019年第四次臨時會議	2019年6月28日	通訊會議
第六屆董事會2019年第五次臨時會議	2019年7月16日	現場會議
第六屆董事會第六次會議	2019年8月20日	現場會議
第六屆董事會第七次會議	2019年10月28日	現場會議
第六屆董事會2019年第六次臨時會議	2019年11月25日	通訊會議
第六屆董事會2019年第七次臨時會議	2019年12月17日	通訊會議

第七章 公司治理報告

董事參加會議情況

董事		董事會專門委員會											
		2018年度 股東 周年大會	2019年	2019年	2019年	關聯交易					薪酬與	消費者	
			第一次 臨時 股東大會	第一次 A股類別 股東大會	第一次 H股類別 股東大會	戰略發展 委員會	風險管理 委員會	控制 委員會	審計 委員會	提名 委員會	考核 委員會	權益 保護工作 委員會	
實際出席次數 / 應出席次數 ⁽²⁾													
執行董事	王天宇	✓				11/11	2/2						2/2
	申學清	✓	✓	✓	✓	10/11 ⁽¹⁾	2/2						2/2
	馮濤	✓	✓	✓	✓	11/11	2/2						2/2
非執行董事	樊玉濤	✓	✓	✓	✓	11/11					4/4		
	張敬國					11/11						2/2	
	姬宏俊	✓	✓	✓	✓	11/11			6/6				
	梁嵩巍		✓	✓	✓	11/11	4/4	4/4					
	王世豪	✓				11/11	4/4						
獨立非執行董事	謝太峰	✓				11/11	4/4		6/6			2/2	
	吳革					11/11		4/4	4/4				
	陳美寶	✓	✓	✓	✓	11/11			6/6	4/4			
	李燕燕	✓	✓	✓	✓	11/11		4/4				2/2	

註：

- (1) 實際出席次數少於應出席次數情況，為董事未親自出席，但由其委託其他董事代為出席。
- (2) 各專門委員會會議董事應出席次數為全年召開會議次數，實際出席次數為當屆董事會專門委員會董事實際出席次數。

第七章 公司治理報告

報告期內，包括獨立非執行董事在內，所有董事均不存在連續兩次未親自出席董事會的情況。

報告期內，董事長與獨立非執行董事召開了沒有其他董事在場的會議。

4.7 獨立非執行董事的獨立性及履職情況

4.7.1 獨立非執行董事的獨立性確認

董事會現有獨立非執行董事4名，獨立非執行董事資格、人數和比例符合監管規定和深交所上市規則及聯交所上市規則的有關規定。所有獨立非執行董事均不涉及聯交所上市規則第3.13條中所述會令獨立性受質疑的因素。本行已收訖每位獨立非執行董事根據聯交所上市規則規定就其獨立性所發出的年度確認函，並認為所有獨立非執行董事均符合聯交所上市規則第3.13條所載的相關指引，屬於獨立人士。

獨立非執行董事在本行不具有業務和財務利益，也不擔任本行任何管理職務，所有現任獨立非執行董事均通過選舉產生，任期為3年，任期屆滿後可以連選連任3年。

獨立非執行董事在董事會關聯交易控制委員會、審計委員會、提名委員會、薪酬與考核委員會均佔多數並擔任主任委員。

第七章 公司治理報告

4.7.2 獨立非執行董事的履職情況

獨立非執行董事出席董事會及股東大會的情況

姓名	應參加 董事會次數	現場 出席次數	以通訊 方式 參加次數	委託 出席次數	缺席次數	是否連續 兩次未親自 參加會議
謝太峰	11	3	8	0	0	否
吳革	11	3	8	0	0	否
陳美寶	11	2	9	0	0	否
李燕燕	11	3	8	0	0	否
獨立非執行董事列席股東大會情況	謝太峰先生列席了本行2018年度股東周年大會，陳美寶女士及李燕燕女士列席了本行2018年度股東周年大會、2019年第一次臨時股東大會、2019年第一次A股類別股東大會及2019年第一次H股類別股東大會。					

報告期內，獨立非執行董事均未發生連續兩次未親自出席董事會的情況。

獨立非執行董事對本行有關事項提出異議的情況

報告期內，獨立非執行董事對本行有關事項未提出異議。

獨立非執行董事履行職責的其他說明

報告期內，本行獨立非執行董事能嚴格按照《公司法》、《證券法》、《深交所中小板上市公司規範運作指引》、深交所上市規則、聯交所上市規則等法律法規和公司章程、獨立董事工作制度等相關要求，本着對本行、對投資者負責的態度，勤勉盡職、忠實地履行職責，積極出席董事會、股東大會及相關委員會會議，深入本行現場調查，了解經營情況、內部控制機制及董事會各項決議的實施情況，對本行聘任高級管理人員、重大關聯交易、內部控制、利潤分配、未來三年股東回報規劃等事項發表獨立意見，切實維護股東，特別是社會公眾股股東的權益。

第七章 公司治理報告

報告期內，本行獨立非執行董事先後對董事會審議的相關議題發表了獨立意見，在會議及本行調研期間提出多項意見和建議，全部得到本行採納或回應。

披露時間	事項	意見類型
2019年1月28日	關於聘任高級管理人員的獨立意見	同意
2019年3月6日	關於關聯交易的獨立意見	同意
2019年3月29日	關於本行2018年度利潤分配預案、2018年度募集資金存放與實際使用情況的專項報告、2018年度內部控制自我評價報告、變更會計政策、聘任2019年度外部審計機構、2018年度關聯交易專項報告、2019年度日常關聯交易預計額度、對外擔保和控股股東及其他關聯方佔用資金情況及董事、監事及公司高級管理人員薪酬的獨立意見	同意
2019年7月18日	關於非公開發行A股股票涉及關聯交易的獨立意見	同意
2019年7月18日	關於本行未來三年（2019-2021年）股東回報規劃的獨立意見	同意
2019年8月21日	關於本行對外擔保和控股股東及其他關聯方佔用資金情況、境外優先股股息分配及執行董事及高管2018年度薪酬績效考核結果和2019年度薪酬績效考核方案的獨立意見	同意
2019年12月18日	關於穩定股價方案的獨立意見	同意

第七章 公司治理報告

5 董事會專門委員會

5.1 戰略發展委員會

本行戰略發展委員會現由三名執行董事組成。三名執行董事分別為王天宇先生、申學清先生、馮濤先生，由執行董事王天宇先生擔任主任委員。

戰略發展委員會主要負責研究本行長期發展戰略和重大投資決策，制定本行經營管理目標和長期發展戰略，為本行重大投資決策提出建議；監督、檢查年度經營計劃、投資方案的執行情況；定期與高級管理層及部門負責人交流本行的經營和風險狀況，並提出意見和建議；董事會授權的其他事項。

報告期內，戰略發展委員會共召開了2次會議，審議通過了鄭州銀行2016-2020年五年發展戰略規劃中期調整報告、向新鄭鄭銀村鎮銀行增資、董事會戰略發展委員會2018年度工作報告等多項議案。

5.2 風險管理委員會

本行風險管理委員會目前由兩名非執行董事及一名獨立非執行董事組成。兩名非執行董事分別為梁高巍先生、王世豪先生，獨立非執行董事為謝太峰先生，由非執行董事王世豪先生擔任主任委員。

風險管理委員會主要負責本行風險的控制、管理、監督和評估；審議本行風險控制的原則、目標和政策，報董事會審議批准；審定本行風險管理措施；對本行高級管理層在各類風險方面的管理情況進行檢查、監督；對本行風險政策、管理狀況及風險承受能力進行調研和定期評估，並向董事會報告；提出完善本行風險管理和內部控制的建議；提出本行授權管理方案，報董事會及股東大會審批等。

報告期內，風險管理委員會共召開4次會議，審議通過了2018年度合規管理報告、2018年度全面風險管理報告、2019年度董事會授權方案、2019年度風險偏好陳述書等多項議案。

第七章 公司治理報告

5.3 關聯交易控制委員會

本行關聯交易控制委員會由一名非執行董事及兩名獨立非執行董事組成。非執行董事為梁嵩巍先生，兩名獨立非執行董事分別為吳革先生和李燕燕女士，由獨立非執行董事吳革先生擔任主任委員。

關聯交易控制委員會主要負責關聯交易的管理、審查和董事會授權範圍內的事項，控制關聯交易風險；制定本行有關關聯交易的規章及管理制度；審議本行的關聯方，向董事會和監事會報告，及時向本行相關工作人員公佈其所確認的關聯方；檢查、監督本行的關聯交易的控制情況；審查重大關聯交易後，提交董事會批准等。

報告期內，關聯交易控制委員會共召開4次會議，審議通過了2018年度關聯交易專項報告、2019年度日常關聯交易預計額度、與符合相關政策規定的關聯方開展業務合作等多項議案。

5.4 審計委員會

本行審計委員會由一名非執行董事及兩名獨立非執行董事組成。非執行董事為姬宏俊先生，兩名獨立非執行董事分別為謝太峰先生和陳美寶女士，由獨立非執行董事謝太峰先生擔任主任委員。

審計委員會主要負責檢查本行風險及合規狀況、內部控制管理制度、會計政策、審計基本管理制度、財務報告程序和財務狀況，審核本行的財務信息，並就審計後的財務報告作出報告，提交董事會審議；提出外部審計機構的聘請與更換建議，協調內部審計部門與外部審計師之間的溝通；負責本行年度審計工作，並負責督促高級管理層整改審計發現問題及落實審計建議；定期對內部審計工作進行審查、評價並向董事會報告。

報告期內，審計委員會共召開6次會議，審議通過了本行2018年度報告、2018年度內審工作報告、聘請2019年度外部審計機構、會計政策變更、2019年中期報告等多項議案。

第七章 公司治理報告

5.5 提名委員會

本行提名委員會現由一名非執行董事及兩名獨立非執行董事組成。非執行董事為樊玉濤先生，兩名獨立非執行董事分別為吳革先生和陳美寶女士，由獨立非執行董事陳美寶女士擔任主任委員。

提名委員會主要負責每年對董事會、管理層的架構、人數和構成（包括技能、知識、經驗及多元化方面）進行審視，並就任何為配合本行策略而擬對董事會作出的變動向董事會提出建議；擬定董事和高級管理層成員的選任標準和程序，制定或修訂董事會成員多元化政策；搜尋合格的董事人選，向董事會提出提名意見；評核獨立非執行董事的獨立性；對董事和高級管理層成員人選的任職資格和條件進行初步審核，並向董事會提出建議；廣泛搜尋合格的董事和高級管理層成員的人選。

報告期內，提名委員會共召開4次會議，審議通過了提名委員會2018年度工作報告、提名傅春喬先生為本行副行長、提名李紅女士、劉久慶先生為本行行長助理、修訂提名委員會工作細則等多項議案。

提名政策及選任程序

為確保董事會成員具備本行業務所需要的技巧、經驗及多元觀點，董事會提名委員會根據董事會多元化政策下的宗旨及本行的提名政策向董事會推薦候任董事的人選。本行提名政策的主要標準及原則為：（一）根據本行經營管理情況、資產規模和股權結構，每年應對董事會、管理層的架構、人數和構成（包括技能、知識、經驗及多元化方面）進行審視，並就任何為配合本行策略而擬對董事會作出的變動向董事會提出建議；（二）擬定董事和高級管理層成員的選任標準和程序，並向董事會提出建議；制定或修訂董事會成員多元化政策並在人員選擇過程中致力於發展董事會的多元化，考慮的因素包括但不限於性別，年齡，文化，觀點，教育背景，以及職業經驗；（三）經適當考慮本行董事會成員多元化政策、公司章程下關於擔任本行董事的要求、聯交所上市規則及適用法律法規，以及有關人選可為董事會的資歷、技巧、經驗、獨立性及性別多元化等方面帶來的貢獻，搜尋合格的董事人選，向董事會提出提名意見；（四）參照聯交所上市規則第3.13條所載的因素及提名委員會或董事會認為適當的任何其他因素，評核獨立非執行董事的獨立性；倘擬定的獨立非執行董事將擔任其第五個（或更多）上市公司的董事職位，則評估彼能否為董事會事務投入足夠時間。

第七章 公司治理報告

本行董事會選任的主要程序為：（一）董事會辦公室和董事會提名委員會應積極與本行有關部門進行交流，研究本行對新董事、高級管理人員及彼等人士的重選的需求情況並形成書面材料；（二）董事會提名委員會可在本行、控股（參股）企業內部以及人才市場等廣泛搜尋董事、高級管理人員人選；（三）董事會提名委員會經適當考慮相關要求，包括但不限於提名政策及董事會成員多元化政策，物色合資格成為董事會成員的人士，並酌情評估擬定獨立非執行董事的獨立性。董事會提名委員會應搜集、了解初選人的職業、學歷、職稱、詳細的工作經歷、全部兼職等情況並形成書面材料；（四）徵求被提名人對提名的書面同意，否則不能將其作為董事、總經理及其他高級管理人員人選；（五）召集提名委員會會議，根據董事、總經理及其他高級管理人員的任職條件，對初選人員進行資格審查；（六）在選舉新的董事、重選董事和聘任新的高級管理人員前合理時間內，向董事會提出董事候選人、重選董事和新聘高級管理人員人選的建議和相關材料；及（七）根據董事會決定和回饋意見進行其他後續工作。

5.6 薪酬與考核委員會

本行薪酬與考核委員會現由一名非執行董事及兩名獨立非執行董事組成。非執行董事為張敬國先生，兩名獨立非執行董事分別為謝太峰先生和李燕燕女士，由獨立非執行董事李燕燕女士擔任主任委員。

薪酬與考核委員會主要負責審議全行薪酬管理制度和政策，研究董事和高級管理層成員考核的標準，進行考核並提出建議；對本行董事及高級管理人員的全體薪酬政策及架構，及就設立正規而具透明度的程序制訂薪酬政策，向董事會提出建議，並負責對本行薪酬制度執行情況進行監督、修訂；審查董事及高級管理人員履行職責的情況並對其進行年度績效考評。

報告期內，薪酬與考核委員會共召開2次會議，審議通過了薪酬與考核委員會2018年度工作報告、2018年度執行董事及高管薪酬績效考核結果、2019年度執行董事及高管薪酬績效考核方案多項議案。

第七章 公司治理報告

5.7 消費者權益保護工作委員會

本行消費者權益保護工作委員會現由三名執行董事組成。三名執行董事分別為王天宇先生、申學清先生、馮濤先生，由執行董事王天宇先生擔任主任委員。

消費者權益保護工作委員會主要負責制定本行消費者權益保護工作的發展目標、發展戰略和發展規劃；做好消費者權益保護工作的統一部署、統籌，研究消費者權益保護工作重大事項；定期與高級管理層及部門負責人交流本行消費者權益保護工作的狀況，並提出意見和建議；監督、檢查年度工作計劃的執行情況；董事會授權的其他事項。

報告期內，消費者權益保護工作委員會共召開2次會議，研究部署本行消費者權益保護工作，審議通過了2018年消費者權益保護工作報告、消費者權益保護工作委員會2018年度工作報告兩項議案。

6 企業管治職能

董事會負責為本行建立健全企業管治常規及程序。報告期內，董事會已履行了下列職權範圍內工作：制定及檢討本行的企業管治政策及常規，並提出建議；檢討及監察董事、監事及高級管理層的培訓及持續專業發展；檢討及監察本行在遵守法律及監管規定方面的政策及常規；制定、檢討及監察董事、監事及僱員的操守準則；及檢討本行有否遵守企業管治守則及在企業管治報告內作出披露。

7 監事會

7.1 監事會職責

監事會是本行監督機構，以維護銀行、股東、員工、存款人及其他利益相關者的合法權益為目的，向股東大會負責。本行監事會行使以下職權：監督董事會、高級管理層及其成員履職、盡職情況；對董事、董事會及高級管理層進行質詢；根據需要對董事、高級管理層成員進行離任審計，對本行的經營決策、風險管理和內部控制等進行監督審計；要求董事、高級管理人員糾正其損害本行利益的行為，對違反法律、行政法規、公司章程或者股東大會決議的提出罷免建議或依法提起訴訟；提議召開臨時股東大會和董事會臨時會議，在董事會不履行《公司法》規定的召集

第七章 公司治理報告

和主持股東大會會議職責時，召集和主持股東大會，向股東大會提出提案；對董事會編製的本行定期報告進行審核並提出書面審核意見；檢查、監督本行的財務活動，核對董事會擬提交股東大會的財務報告、營業報告和利潤分配方案等財務資料；提出監事的薪酬（或津貼）安排；及適用法律、行政法規、部門規章、規範性文件和公司章程規定或股東大會授予的其他職權。

7.2 監事會運作方式

定期召開監事會會議，出席股東大會，列席董事會及部份專門委員會會議，列席高級管理層有關會議，審閱高級管理層上報的各類文件材料，聽取高級管理層工作報告和專項匯報，開展對董事及高級管理層的年度履職測評，對董事及高級管理層人員進行履職談話，開展執行董事、高級管理層人員離任審計，到分支機構進行工作調研，開展各項專項檢查等等。通過上述工作，對本行經營管理情況、風險管理及內部控制情況，以及董事及高級管理層人員履職情況進行監督和評價。報告期內，監事會能夠認真履行職責，對本行的董事及高級管理人員履行職責的合法合規性進行監督，根據需要對執行董事及高級管理人員進行審計，檢查、監督本行的財務活動、風險管理和內部控制，對不正常的經營情況進行調查等。監事會組織實施了對本行董事會及董事、高級管理層及其成員以及本行監事2018年度履職評價工作，並向董事會、高級管理層進行了反饋。

7.3 監事會成員

截至報告期末，監事會共有監事6名，具體包括職工監事3名，分別為：趙麗娟女士、成潔女士、李懷斌先生；股東監事1名，朱志暉先生；外部監事2名，分別為：馬寶軍先生、宋科先生。本行監事會成員結構合理，具有足夠的專業性和獨立性，能夠確保監事會有效發揮監督職能。

有關監事及監事變動情況請參閱本報告「董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況」章節。

第七章 公司治理報告

7.4 監事會會議情況及監事出席會議情況

報告期內，本行共召開6次監事會會議，審議了2018年度監事會工作報告、2018年度報告及摘要、2018年度利潤分配預案、對董事會、監事會、高級管理層及其成員2018年度履職評價報告等15項重大議案。

會議召開情況

會議屆次	召開日期	召開方式
第六屆監事會2019年第一次臨時會議	2019年1月27日	現場會議
第六屆監事會第四次會議	2019年3月28日	現場會議
第六屆監事會第五次會議	2019年4月29日	現場會議
第六屆監事會2019年第二次臨時會議	2019年6月28日	通訊會議
第六屆監事會第六次會議	2019年8月20日	現場會議
第六屆監事會第七次會議	2019年10月28日	現場會議

報告期內監事出席監事會會議情況

監事	應出席次數	親自出席次數	委託出席次數	
職工監事	趙麗娟	6	6	0
	成潔	6	6	0
	李懷斌	6	6	0
股東監事	朱志暉	6	6	0
外部監事	宋科	6	6	0
	馬寶軍	6	6	0

報告期內出席股東大會情況

報告期內，各位監事出席了本行年度股東大會、臨時股東大會及類別股東大會，對會議程序及表決過程的依法合規性進行了現場監督。

第七章 公司治理報告

報告期內列席董事會和高級管理層會議情況

報告期內，監事會列席了本行召開的董事會現場會議，對會議召開的合法合規性、表決過程及董事出席會議、發言和表決情況進行了監督；監事會派代表列席了高級管理層的有關會議，對高級管理層執行董事會決議情況，根據公司章程及董事會授權開展經營管理活動情況進行監督。

7.5 監事會專門委員會情況

監事會專門委員會	主任委員	委員
提名委員會	馬寶軍	趙麗娟、成潔
監督委員會	宋科	朱志暉、李懷斌

監事會提名委員會

監事會提名委員會的主要職責：負責擬訂監事的選任程序和標準，對監事候選人的任職資格進行初步審核，並向監事會提出建議；對董事的選聘程序進行監督；對董事、監事和高級管理人員履職情況進行綜合評價並向監事會報告；對全行薪酬管理制度和政策及高級管理人員薪酬方案的科學性和合理性進行監督；及監事會授權的其他事項。

報告期內，監事會提名委員會共召開1次會議，審議通過了監事會對董事會及其成員、監事會及其成員和高級管理層及其成員2018年度履行職責監督與評價報告多項議案。

第七章 公司治理報告

監事會監督委員會

監事會監督委員會的主要職責：負責擬訂對本行財務活動的監督方案並實施相關檢查；監督董事會確立穩健的經營理念、價值準則和制定符合本行實際的發展戰略；對本行經營決策、風險管理和內部控制等進行監督檢查；及監事會授權的其他事項。監事會監督委員會可以開展對本行特定事項的調查，調查結果應當同時報告監事會和董事會。

報告期內，監事會監督委員會未召開會議。

8 管理層

8.1 職責權限

管理層是本行的執行機構，對董事會負責，接受監事會的監督。管理層與董事會權限劃分按照公司章程等公司治理文件執行。

本行設行長1名，副行長及行長助理若干名，由董事會聘任或解聘，行長對董事會負責。本行行長行使下列由董事會批准及交出的職權：主持本行的經營管理工作，組織實施董事會決議，並向董事會報告工作；向董事會提交年度經營計劃和投資方案，經董事會批准後組織實施；擬訂本行內部管理機構設置方案、基本管理制度和具體規章；提請董事會決定聘任或解聘本行副行長、行長助理、財務負責人等高級管理人員；決定聘任或解聘除應由董事會決定聘任或解聘以外的本行內部各職能部門、分支機構的負責人，根據董事會確定的薪酬獎懲方案，決定其工資、福利、獎懲；授權高級管理層成員、內部各職能部門以及分支機構負責人從事經營活動；決定本行職工的聘任或解聘、工資、福利、獎懲事項；本行發生重大突發事件時，採取緊急措施，並立即向國務院銀行業監督管理機構和董事會、監事會報告；及適用法律、行政法規、部門規章、規範性文件、有關監管機構和公司章程規定，以及董事會授予的其他職權。

第七章 公司治理報告

8.2 考評及激勵

董事會決定本行高級管理人員報酬事項，審議批准高級管理人員薪酬辦法，授權董事會薪酬與考核委員會制定相關高級管理人員的薪酬方案，並負責考核和兌現。本行依據《經營層高管薪酬績效管理辦法》的相關規定，並根據高級管理人員的年度考核結果來確定其年度薪酬總額。

9 聯席公司秘書

本行委聘傅春喬先生及方圓企業服務集團（香港）有限公司的總監梁穎嫻女士擔任聯席公司秘書。梁穎嫻女士在本行的主要聯繫人為另一位聯席公司秘書傅春喬先生。梁穎嫻女士及傅春喬先生均已遵照聯交所上市規則第3.29條，於報告期內接受了不少於十五小時的相關專業培訓。

10 股東權利

10.1 召開股東大會

根據公司章程及《股東大會議事規則》規定，單獨或者合計持有本行有表決權股份總數百分之十以上的股東（以下簡稱「**提議股東**」）書面請求時，本行應在事實發生之日起兩個月以內召開類別股東大會或臨時股東大會。

股東大會由董事會召集；連續九十日以上單獨或者合計持有本行百分之十以上股份的股東（以下簡稱「**召集股東**」）在董事會不能履行或者不履行召集股東大會職責且監事會不召集的，可以自行召集股東大會。

提議股東向董事會請求召開相關會議，應當以書面形式向董事會提出。董事會應當根據法律、行政法規和公司章程的規定，在收到請求後十日內提出同意或不同意召開相關會議的書面反饋意見。

董事會同意召開相關會議的，應當在作出董事會決議後五日內發出召開相關會議的通知，通知中對原請求的變更，應當徵得相關股東的同意。

第七章 公司治理報告

董事會不同意召開相關會議，或者在收到請求後十日內未作出反饋的，單獨或者合計持有本行百分之十以上股份的股東有權向監事會提議召開相關會議，並應當以書面形式向監事會提出請求。

監事會同意召開相關會議的，應在收到請求後五日內發出召開相關會議的通知，通知中對原提案的變更，應當徵得相關股東的同意。

監事會未在規定期限內發出相關會議通知的，視為監事會不召集和主持相關會議，連續九十日以上單獨或者合計持有本行百分之十以上股份的股東可以自行召集和主持。

10.2 向股東大會提出提案

合計持有本行百分之三以上有表決權股份的股東（以下簡稱「提案股東」），有權以書面形式向本行提出提案。提案股東可以在股東大會召開十日前提出臨時提案並書面提交召集人。召集人應當在收到提案後二日內發出股東大會補充通知。

10.3 召開董事會臨時會議

代表十分之一以上表決權的股東提議時，董事長應當自接到提議10日內，召集和主持董事會臨時會議。

10.4 向董事會提出查詢

股東有權對本行的業務經營活動進行監督，提出建議或查詢。

股東有權依照法律、行政法規、部門規章、規範性文件、本行股票上市地證券監督管理機構的相關規定及公司章程的規定獲得有關信息，包括：

1. 在繳付成本費用後得到公司章程；
2. 免費查閱及在繳付了合理費用後複印下列文件：
 - (1) 所有各部份股東的名冊；
 - (2) 本行董事、監事、行長及其他高級管理人員的個人資料；

第七章 公司治理報告

- (3) 本行股本狀況；
- (4) 自上一會計年度以來本行購回本行每一類別股份的票面總值、數量、最高價和最低價，以及本行為此支付的全部費用的報告；
- (5) 股東大會會議記錄；
- (6) 本行的特別決議；
- (7) 本行最近期的經審計的財務報表，及董事會、審計師及監事會報告；及
- (8) 已呈交公司登記部門或其他主管機關存案的最近一期的周年申報表副本。

股東提出查閱上述有關信息或索取資料的，應向本行提供證明其持有本行股份的種類以及持股數量的書面文件，本行經核實股東身份後按照股東的要求予以提供。

11 與股東的溝通

投資者關係

本行重視與股東之間的溝通聯繫，積極回應股東的意見和建議，通過股東大會、業績說明會等多種形式，並利用本行網站及郵件、電話等渠道加強與股東接觸，增進彼此間的了解與交流。

投資者如需向董事會查詢可聯繫：鄭州銀行股份有限公司董事會辦公室
地址：中國河南省鄭州市鄭東新區商務外環路22號
電話：+86-371-67009199 傳真：+86-371-67009898
電子郵箱：ir@zzbank.cn

信息披露

本行董事會及高級管理層高度重視信息披露工作，依托良好的公司治理和完善的內部控制為投資者及時、準確的獲取信息提供保障。

第七章 公司治理報告

本行按照《上市公司信息披露管理辦法》、《商業銀行信息披露辦法》、深交所上市規則及聯交所上市規則等規定，不斷提升信息披露的及時性、準確性和完整性。報告期內，本行不時在香港聯交所網站、巨潮資訊網及《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》、《證券日報》等媒體刊發相關公告及通函，並在本行網站提供所有公告、通函及年度報告、中期報告等定期報告的全文下載，同時在本行董事會辦公室及主要營業網點備置年報及中期報告，供投資者和利益相關者查閱。

12 董事、監事、高級管理人員之間的財務、業務、親屬關係

本行董事、監事、高級管理人員之間（包括董事長與行長之間）並不存在任何關係，包括財務、業務、親屬或其他重大關係。

13 董事、監事及有關僱員之證券交易

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

本行未發現董事、監事及高級管理人員存在違反《深交所中小企業板上市公司規範運作指引》等規範性文件中有關股份買賣限制性規定的情形。

第七章 公司治理報告

14 報告期內董事及監事培訓調研情況

董事培訓調研情況

本行每位董事均能恪盡職守，結合公司治理、上市公司規範運作等積極研讀相關規範及書籍，不斷學習最新的監管政策與相關制度，提高自律意識、合規意識、誠信意識和專業技能。報告期內，執行董事馮濤先生、非執行董事樊玉濤先生、張敬國先生、姬宏俊先生、梁嵩巍先生、王世豪先生參加了河南上市公司協會組織的河南上市公司董監高培訓。獨立非執行董事陳美寶女士參加了深交所舉辦的獨立董事培訓，並取得了深交所頒發的獨立董事資格證書。

監事培訓調研情況

報告期內，本行各位監事均能持續進行專業學習，參加相關業務培訓，提高綜合素質和履職能力。本行所有監事均參加了河南上市公司協會組織的河南上市公司董監高培訓，並分別到部份總行部室、分支機構及附屬公司進行了調研考察。在調研考察過程中，各位監事與相關負責人和員工進行了深入溝通和交流。本行所有監事均能結合公司治理、上市公司規範運作等積極研讀相關規範及書籍。

15 外部審計師及審計師酬金

本行經於2019年5月24日召開的2018年度股東周年大會審議通過，續聘畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）及畢馬威會計師事務所分別擔任境內和境外審計師，任期至本行的2019年度股東周年大會結束，兩家會計師事務所已經分別連續8年和5年為本行提供審計服務。本行過往3年沒有更換審計師。2019年度為本行按照中國會計準則編製的財務報表審計報告簽字的註冊會計師為何琪和黃夢琳，其為本行提供審計服務的連續年限分別為5年和3年；為本行按照國際財務報告準則編製的財務報表審計報告簽字的註冊會計師為梁明達，其為本行提供審計服務的連續年限為5年。

報告期內，本行就半年度財務報表審閱及年度財務報表審計約定支付給畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）和畢馬威會計師事務所的酬金合計為人民幣510萬元，就2019年度內部控制審計約定支付給畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）的費用為人民幣80萬元。畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）和畢馬威會計師事務所就其對財務報告之責任聲明分別載列於A股、H股年度報告的審計報告內。董事會和董事會審計委員會就本行外部審計師的甄選、委任意見一致，不存在分歧。

第七章 公司治理報告

16 風險管理與內部控制

16.1 識別、評估及管理重大風險的程序

為及時、妥善處置本行發生的重大突發事件，有效防範和化解風險，切實維護金融秩序和社會穩定，本行不斷優化風險管理體制，加強風險管理政策和制度建設，持續完善董事會風險管理委員會和高級管理層風險管理委員會運行機制，發揮其對重大風險和內控事項的決策統領作用，同時不斷改進分行風險管理綜合評價考評體系。本行制定了《重大突發事件報告管理辦法》、《重大信息內部報告辦法》等管理制度，遵循及時、準確、真實、全面的原則，重大突發事件按照事件性質和業務分類分部門歸口管理，分類報送、分別備案、協調上報。

16.2 董事會的風險管理職責

董事會深明其對風險管理及內部控制系統以及檢討其成效的責任。該等系統旨在管理而非消除未能達成業務目標的風險，且僅能就不會有重大失實陳述或損失作出合理而非絕對保證。董事會依據《商業銀行全面風險管理指引》、《商業銀行內部控制指引》、《企業管治守則》第C.2.1條及C.2.2條等法律法規，制定了《全面風險管理基本制度》、《風險偏好管理辦法》、《風險限額管理辦法》等規章制度，建立並實施風險管理及內部控制體系，負責及時檢討該等制度體系的有效性，審定本行風險控制的原則、目標和政策；負責設定可接受的風險水平，保證高級管理層採取必要的風險控制措施；負責監督高級管理層對風險管理及內部控制體系的充分性與有效性進行監測和評估。本行確保最少每年檢討1次本行及其附屬公司的風險管理及內部控制體系是否有效。就報告期而言，董事會認為，本行所建立並實施的風險管理及內部控制體系充分而有效。

第七章 公司治理報告

16.3 風險管理系統的特點

本行不斷建立健全全面風險管理體系，完善全面風險管理制度和程序，保障制度執行，對全面風險管理體系自我評估，健全自我約束機制。採取定性和定量相結合的方法，識別、計量、評估、監測、報告、控制或緩釋所承擔的信用風險、市場風險、流動性風險、操作風險、聲譽風險、信息科技風險等各類風險，審慎評估各類風險之間的相互影響。本行風險管理體系包括以下要素：風險治理架構，風險偏好和風險限額，風險管理政策和程序，風險管理系統，內部控制和審計體系等。

16.4 內部控制系統的特點

內部控制概述

本行建立了以客戶為中心，垂直、扁平的組織架構。部門設置上實行了前台業務部門、中台風險管理部門、後台保障部門相互獨立、相互制約又相互協作，流程設置上對前台業務部門的業務流程也實行了「前中後」台的風險管理內嵌作業模式，在高級管理層建立相應的議事機構審議權限內事項，在前台、中台建立操作中心負責業務處理、風險審查等事項。

本行致力於培育特色鮮明的內控合規文化。建立健全包括合規風險管理、合規審查、合規檢查、合規考核在內的合規管理制度體系，積極推動合規文化建設活動、編發合規手冊、制定合規紅線，組建覆蓋各個分支機構及專業條線的內控合規管理隊伍，開展合規評優評先、違規追責處罰工作，營造「人人合規、事事合規」的從業氛圍，使「合規」成為本行企業文化的核心道德準則。

第七章 公司治理報告

本行建立了由基本制度、管理辦法、操作規程／細則／應急預案三個層級構成的制度體系，定期梳理更新制度，根據各項業務流程設置了相應的內控措施，包括但不限於系統校驗、權責劃分、權限約束、監督覆核等，定期開展流程操作風險識別、評估工作，識別業務風險，促進內部控制措施的優化改進。

本行建立了業務操作層、風險合規等職能部門及內審稽核部門三道防線協同作戰的監督檢查體系，不斷完善風險管理系統，開發和運用風險計量評估方法和監測模型，持續監控信用風險、操作風險、市場風險、流動性風險等，搭建風險信息共享平台，有力地支撐了三道防線的監督檢查，保障了業務操作合規。

16.5 內部控制評價

16.5.1 報告期內發現的內部控制重大缺陷的具體情況

報告期內，本行未發現內部控制存在重大缺陷。

16.5.2 內控自我評價報告

內部控制評價報告全文披露日期	2020年3月31日
內部控制評價報告全文披露索引	巨潮資訊網(www.cninfo.com.cn) 本行網站(www.zzbank.cn)

納入評價範圍單位資產總額佔公司合併財務報表資產總額的比例	100.00%
納入評價範圍單位營業收入佔公司合併財務報表營業收入的比例	100.00%

第七章 公司治理報告

缺陷認定標準

類別	財務報告	非財務報告
定性標準	<p>重大缺陷的定性標準。一個或多個內部控制缺陷的組合，可能導致不能及時防止或發現並糾正財務報告中的重大錯報。存在重大缺陷的跡象包括但不限於：董事、監事或高級管理人員存在舞弊行為；披露的財務報告出現重大錯報；財務報告內部控制重大或重要缺陷未得到整改；對財務報告內部控制的監督無效。</p> <p>重要缺陷的定性標準。一個或多個內部控制缺陷的組合，可能導致不能及時防止或發現並糾正財務報告中雖不構成重大錯報但仍應引起董事會和管理層重視的錯報。存在重要缺陷的跡象包括但不限於：未依照公認會計準則選擇和應用會計政策；未建立反舞弊程序和措施；對於非常規或特殊交易的賬務處理未建立相應的控制機制或沒有實施且沒有相應的補償性控制；對期末財務報告過程的控制存在一項或多項缺陷且不能合理保證編製的財務報告達到真實、完整的目標。</p>	<p>重大缺陷的定性標準。一個或多個內部控制缺陷的組合，對合法合規、資產安全、提高經營效率和效果、促進實現發展戰略等控制目標構成重大負面影響。存在重大缺陷的跡象包括但不限於：決策導致重大失誤；嚴重違反國家法律法規並受到嚴厲處罰；媒體頻現負面新聞，涉及面廣；重要業務的制度體系整體失效。</p> <p>重要缺陷的定性標準。一個或多個內部控制缺陷的組合，對合法合規、資產安全、提高經營效率和效果、促進實現發展戰略等控制目標構成重要負面影響。存在重要缺陷的跡象包括但不限於：決策導致重要失誤；違反內部規章，形成嚴重損失；媒體出現負面新聞，波及局部區域；重要業務的制度設計或系統控制存在重要失誤。</p>

第七章 公司治理報告

	一般缺陷的定性標準。不構成重大缺陷和重要缺陷的其他財務報告內部控制缺陷。	一般缺陷的定性標準。不構成重大缺陷和重要缺陷的其他非財務報告內部控制缺陷。
定量標準	<p>重大缺陷的定量標準。該內部控制缺陷可能引起的財務報表的錯報金額滿足以下標準：錯報\geq當年合併報表稅前利潤總額5%。</p> <p>重要缺陷的定量標準。該內部控制缺陷可能引起的財務報表的錯報金額滿足以下標準：當年合併報表稅前利潤總額0.25%\leq錯報$<$當年合併報表稅前利潤總額5%。</p> <p>一般缺陷的定量標準。該內部控制缺陷可能引起的財務報表的錯報金額滿足以下標準：錯報$<$當年合併報表稅前利潤總額0.25%。</p>	<p>重大缺陷的定量標準。該內部控制缺陷可能引起的直接財產損失滿足以下標準：直接財產損失\geq當年合併報表稅前利潤總額5%。</p> <p>重要缺陷的定量標準。該內部控制缺陷可能引起的直接財產損失滿足以下標準：當年合併報表稅前利潤總額0.25%\leq直接財產損失$<$當年合併報表稅前利潤總額5%。</p> <p>一般缺陷的定量標準。該內部控制缺陷可能引起的直接財產損失滿足以下標準：直接財產損失$<$當年合併報表稅前利潤總額0.25%。</p>
財務報告重大缺陷數量(個)	0	
非財務報告重大缺陷數量(個)	0	
財務報告重要缺陷數量(個)	0	
非財務報告重要缺陷數量(個)	0	

第七章 公司治理報告

16.6 內部控制審計報告

內部控制審計報告中的審議意見段

畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合伙）認為，鄭州銀行於2019年12月31日按照《企業內部控制基本規範》和相關規定在所有重大方面保持了有效的財務報告內部控制。

內控審計報告披露情況

披露

內部控制審計報告全文披露日期

2020年3月31日

內部控制審計報告全文披露索引

巨潮資訊網(www.cninfo.com.cn)
本行網站(www.zzbank.cn)

內控審計報告意見類型

標準無保留意見

非財務報告是否存在重大缺陷

否

會計師事務所出具的內部控制審計報告與董事會的自我評價報告意見一致。

17 內部審計

本行根據《商業銀行內部審計指引》和《商業銀行內部控制指引》的要求，建立了獨立、垂直的內部審計管理體系，內審辦公室作為本行內部審計工作的執行機構，隸屬於董事會層面，在董事會審計委員會的具體指導下開展工作。內審辦公室根據監管要求和相關制度規定，認真履行職責，及時將審計結果報送高級管理層，定期向董事會和監事會報告審計工作情況。

本行內部審計部門秉承獨立性、客觀性和重要性原則，擬訂全行內審工作總體規劃、年度工作計劃，組織實施對全行各項業務活動、經營情況及重要崗位人員任期經濟責任的審計，檢查、評價法律、法規和規章制度的執行情況，向管理層提出改進建議。

報告期內，本行內部審計部門堅持風險導向的審計原則，主動適應風險管理形勢需要，強化審計監督力度，持續跟踪審計發現問題整改情況，加大職業資質教育和培訓力度，不斷提高審計專業化水平，提升審計工作質效。

第七章 公司治理報告

18 內幕信息管理

董事會負責本行的信息披露工作，制定規範的信息披露程序和方式，對需披露的信息進行審定，對所披露信息的真實、準確、完整性承擔責任。本行信息披露接受監管部門和監事會的監督。董事長為實施信息披露事務管理制度的第一責任人。董事會秘書負責處理本行信息披露事務，董事會辦公室為本行信息披露的日常工作部門。

本行為加強內幕信息保密工作，維護信息披露的公平，保護廣大投資者的合法權益，根據《公司法》、《證券法》、《商業銀行信息披露辦法》及深交所上市規則和聯交所上市規則等境內外法律、法規及其他規範性文件制定了本行《信息披露事務管理制度》及《內幕信息及知情人登記管理制度》。

本行嚴格根據監管要求開展信息披露和內幕信息管理工作，在信息披露事務管理制度中，對信息披露的原則、內容、信息披露的管理及程序等進行了詳細規定。其中，對內幕信息的覆蓋範圍、內幕信息知情人範圍、內幕信息知情人的登記備案、內幕信息保密管理以及洩露內幕信息的處罰等進行了具體規定。

報告期內，本行嚴格執行境內外監管機構的監管要求，強化制度約束管理，加強內幕信息的保密措施，及時規範披露相關信息。

19 公司章程修訂

報告期內，本行根據《公司法》、《商業銀行股權管理暫行辦法》等法律法規、規範性文件的規定，結合本行實際情況，就公司章程的部份條款進行修訂。本次修訂已經2018年度股東周年大會審議通過，已獲得銀行業監督管理部門的核准。本次修訂的詳情請參閱本行在巨潮資訊網發佈的日期為2019年3月29日、2019年4月2日、2019年4月30日、2019年5月25日及2019年7月25日的公告和香港聯交所網站發佈的日期為2019年3月29日、2019年4月2日、2019年5月24日及2019年7月25日的公告及日期為2019年4月30日的通函。

期後，本行擬按《公司法》、《國務院關於調整適用在境外上市公司召開股東大會通知期限等事項規定的批復》（國函[2019]97號）、《上市公司章程指引》、《上市公司證券發行管理辦法》等法律法規、規範性文件修訂公司章程，並會將此提交年度股東大會、A股類別股東大會及H股類別股東大會審批。

第七章 公司治理報告

20 消費者權益保障

報告期內，本行認真貫徹落實中國銀保監會、中國人民銀行等監管機構要求，充分發揮各部門協調機制，有條不紊地開展消費者權益保護工作。

加強消費者權益保護工作力量，保護消費者合法權益。報告期內，本行安排消費者權益保護骨幹人員赴外參加消費者權益保護專題培訓，組織一線負責人及骨幹參加行內消費者權益保護相關各類線上線下培訓，並着重增強部份管理行消費者權益保護工作人員的隊伍建設，有效加強了本行消費者權益保護工作力量。同時，本行按照相關信訪、投訴制度規定，高效處理各類信訪投訴事件，有效保護了消費者的各項合法權益。

加強金融知識宣傳教育，提高消費者金融安全意識。報告期內，本行開展防範電信詐騙、防範非法集資、3·15消費者權益日宣傳、金融知識普及月、金融知識進萬家、金融知識萬里行等多項宣傳活動。同時，本行在微信公眾號、網點LED屏推送了各類金融知識宣傳內容，組織多家分支機構開展進校園、進社區系列宣傳活動，並聯繫地方媒體及社區辦事機構擴大宣傳活動效果，向廣大金融消費者宣傳普及了相關金融知識，着重引導消費者理性投資消費、提升其防範風險的意識和自我保護的能力。

第八章 董事會報告

1 主營業務及業務回顧

本行主要在國內從事銀行業及有關的金融服務，包括公司銀行業務、零售銀行業務、資金業務及其他業務。

香港公司條例（香港法例第622章）附表5要求對業務回顧的進一步討論及分析載於本報告「會計數據及主要財務指標摘要」、「管理層討論和分析」、「重要事項」及「監事會報告」章節中，包括對本集團的主要風險及不確定性的概述、對本集團業務可能的未來發展規劃及本行遵守法律法規的情況。此討論構成本「董事會報告」一部份。

2 利潤分配

2.1 報告期內普通股利潤分配政策的制定、執行或調整情況

根據現行公司章程，在兼顧持續盈利、符合監管要求及本行正常經營和長期發展的前提下，本行將優先採取現金方式分配股利。本行在向境外優先股股東完全支付約定的股息之前，不得向普通股股東分配利潤。在符合法律法規規定的分紅條件的情況下，本行A股上市後每年以現金方式向普通股股東分配的利潤不少於當年實現歸屬於本行普通股股東的可分配利潤的30%。本行調整利潤分配政策時，董事會應做專題論述，詳細論述調整理由，形成書面論證報告並經獨立非執行董事審議後提交股東大會，並經出席股東大會的股東所持表決權的三分之二以上通過，本行應為股東提供網絡投票方式進行表決。

本行現金分紅政策的制定及執行情況符合公司章程的規定及股東大會決議的要求，分紅標準和比例明確清晰，決策程序和機制完備，獨立非執行董事盡職履責併發揮了應有的作用。中小股東有充分表達意見和訴求的機會，其合法權益得到了充分保護。報告期內，本行現金分紅政策未做出調整或變更。

第八章 董事會報告

2.2 本報告期利潤分配及資本公積金轉增股本預案

每10股送紅股數(股)	-
每10股派息數(人民幣元)(含稅)	1.00
每10股轉增數(股)	1
分配預案的股本基數(股)	5,921,931,900
現金分紅總額(人民幣千元)(含稅)	592,193
可分配利潤(人民幣千元)	11,280,663
現金分紅佔利潤分配總額的比例(%)	50.00

本次現金分紅情況

有關具體內容，請查看本行於2018年8月30日在巨潮資訊網(www.cninfo.com.cn)披露的《首次公開發行股票(A股)招股意向書》中「第十六節 股利分配政策」。

利潤分配及資本公積金轉增股份預案的詳細情況說明

2019年，經畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)審計，本行合併報表歸屬母公司的淨利潤為人民幣3,285,122千元。根據現行企業會計準則和公司章程的規定，經審定的本行母公司的淨利潤為人民幣3,193,343千元，扣除2019年10月18日已派發的境外優先股股息折合人民幣512,790千元，可供普通股股東分配的當年利潤為人民幣2,680,553千元，提議2019年度利潤分配及資本公積轉增股份預案如下：

- 一、以淨利潤的10%提取法定盈餘公積人民幣319,334千元；
- 二、提取一般風險準備金人民幣700,000千元；
- 三、向權益分派股權登記日登記在冊的普通股股東每10股派發現金紅利人民幣1.00元(含稅)，並以資本公積向上述普通股股東每10股股份轉增1股股份。以本行截至2019年12月31日普通股總股本5,921,931,900股為基數計算，現金分紅總額為人民幣592,193千元，合計轉增592,193,190股，實施資本公積轉增股本後，本行註冊資本由人民幣5,921,931,900元變更為人民幣6,514,125,090元。

第八章 董事會報告

四、 剩餘未分配利潤，結轉至下一年度。

本行目前正處於向高質量發展轉型升級的關鍵階段，留存的未分配利潤主要用於加快推進戰略轉型，優化業務結構，增強風險抵禦能力。本行上述現金分紅政策的主要考慮因素：一是資本監管政策要求日益趨嚴和監管部門對商業銀行現金分紅的指導意見；二是本行處於轉型關鍵時期，需要留存適當的未分配利潤保障內源性資本的持續補充，以支持本行的戰略轉型及各項業務的健康可持續發展；三是保證資本充足率持續符合監管要求，不斷提升盈利能力和增強風險抵禦能力，為投資者創造更大價值，提供持續、穩定、合理的投資回報。

股息分派方案將提交2019年度股東周年大會審議通過後實施，預計股息派發日期為2020年6月30日（星期二）左右，具體日期及股息派發的詳情請參閱本行將向股東派發的2019年度股東周年大會通函。

2.3 近三年（含報告期）的利潤分配方案及資本公積金轉增股本方案情況

2019年普通股利潤分配預案：本行董事會建議向權益分派股權登記日登記在冊的普通股股東每10股派發現金紅利人民幣1.00元（含稅），並以資本公積向上述普通股股東每10股股份轉增1股股份，不送紅股。該利潤分配方案將提請2019年度股東周年大會批准。

2018年度普通股利潤分配方案：經2019年5月24日召開的2018年度股東周年大會審議通過，本行已向截至2019年6月18日在股東名冊的A股股東和2019年6月4日在股東名冊的H股股東以現金形式派發了2018年度股息，每10股派發股息人民幣1.50元（含稅），共計宣派股息約為人民幣888,290千元。

2017年度普通股利潤分配方案：根據中國證監會的相關規定，因本行於2018年首次公開發行A股，經2018年6月15日召開的2017年度股東周年大會審議通過，本行不向全體股東派發2017年度末期股息。

第八章 董事會報告

本行最近三年（包括本報告期）普通股現金分紅情況如下：

單位：人民幣千元

分紅年度	每10股派息數 (含稅) (人民幣元/股)	現金分紅 金額 (含稅)	分紅年度合 併報表中歸 屬於上市公 司普通股 股東的淨利 潤(扣除優 先股股息)	現金分紅金額佔	以其他方式現金	現金分紅總額 (含其他方式)	
				合併報表中歸 屬於上市公 司普通股 股東的淨利 潤(扣除優 先股股息) 的比率 (%)	分紅金額佔合 併報表中歸 屬於上市公 司普通股 股東的淨利 潤(扣除優 先股股息) 的比例 (%)		
2019年	1.00	592,193	2,772,332	21.36	-	592,193	21.36
2018年	1.50	888,290	2,556,488	34.75	-	888,290	34.75
2017年	-	-	4,280,024	-	-	-	-

有關境外優先股的利潤分配情況請詳見「優先股發行情況」章節。

2.4 股息稅項

派發現金紅利

A股股東

對於個人投資者股東，根據財政部、國家稅務總局、中國證監會《關於實施上市公司股息紅利差別化個人所得稅政策有關問題的通知》(財稅[2012]85號)和《關於上市公司股息紅利差別化個人所得稅政策有關問題的通知》(財稅[2015]101號)的規定，個人從公開發行和轉讓市場取得的上市公司股票，持股期限在1個月以內(含1個月)的，其股息紅利所得全額計入應納稅所得額；持股期限在1個月以上至1年(含1年)的，暫減按50%計入應納稅所得額；持股期限超過1年的，其股息紅利所得暫免徵收個人所得稅。上述所得統一適用20%的稅率計徵個人所得稅。對於證券投資基金股東，其股息紅利所得亦按照前述規定執行。

第八章 董事會報告

對於居民企業股東，根據《企業所得稅法》第二十六條第（二）項的規定，符合條件的居民企業之間的股息、紅利等權益性投資收益為免稅收入。根據《企業所得稅法實施條例》第八十三條的規定，《企業所得稅法》第二十六條第（二）項所稱符合條件的居民企業之間股息、紅利等權益性投資收益，是指居民企業直接投資於其他居民企業取得的投資收益，不包括連續持有居民企業公開發行並上市流通的股票不足12個月取得的投資收益。

對於非居民企業股東，根據《企業所得稅法》和《企業所得稅法實施條例》的規定，非居民企業取得的股息所得，減按10%的稅率徵收企業所得稅。

對於合格境外機構投資者(QFII)，根據《國家稅務總局關於中國居民企業向QFII支付股息、紅利、利息代扣代繳企業所得稅有關問題的通知》(國稅函[2009]47號)的規定，上市公司按10%的稅率代扣代繳企業所得稅。如QFII股東取得的股息紅利收入需要享受稅收協定(安排)待遇的，可按照規定向主管稅務機關申請，主管稅務機關審核無誤後按稅收協定的規定執行；若涉及退稅，可在取得股息紅利後及時自行向主管稅務機關提出退稅申請。

H股股東

對於境外非居民企業股東，根據《中華人民共和國企業所得稅法》適用條文與其實施條例以及《國家稅務總局關於中國居民企業向境外H股非居民企業股東派發股息代扣代繳企業所得稅有關問題的通知》(國稅函[2008]897號)及香港聯交所題為《有關香港居民就內地企業派發股息的稅務安排》的函件的規定，本行向H股非居民企業股東(包括以香港中央結算(代理人)有限公司名義登記的H股股份)派發末期股息時，將按10%的稅率代扣代繳企業所得稅。

對於境外非居民個人股東，根據《中華人民共和國個人所得稅法》適用條文與其實施條例以及《國家稅務總局關於國稅發[1993]045號文件廢止後有關個人所得稅徵管問題的通知》(國稅函[2011]348號)的規定，境內非外商投資企業在香港發行股票，其境外居民個人股東可根據其居

第八章 董事會報告

民身份所屬國家與中國簽署的稅收協定及內地和香港（澳門）間稅收安排的規定，享受相關稅收優惠。在香港發行股票的境內非外商投資企業派發股息紅利時，一般可按10%稅率扣繳個人所得稅，相關稅法法規及稅收協定另有規定的除外。

本行一般將按照以上安排為H股股東代扣代繳個人所得稅，但稅務機關另有要求的，本行將按照其要求具體辦理。

有關深港通的稅項事宜根據財政部、國家稅務總局、中國證監會《關於深港股票市場交易互聯互通機制試點有關稅收政策的通知》（財稅[2016]127號）的規定執行。

資本公積轉增股份

根據《國家稅務總局關於股份制企業轉增股本和派發紅股徵免個人所得稅的通知》（國稅發[1997]198號）規定，股份制企業用資本公積金轉增股份不屬於股息、紅利性質的分配，對個人取得的轉增股本數額，不作為個人所得，不徵收個人所得稅。因此，就資本公積轉增股份項下新股的發行，將不會徵收中國稅項，亦毋需代扣代繳相關稅費。

買賣新H股將須繳納印花稅、香港聯交所交易費、交易徵費，或香港的任何其他適用費用及收費。

派發境外優先股股息

根據中國稅務法律法規，本行向境外非居民企業股東派發境外優先股股息時，按10%的稅率代扣代繳企業所得稅。根據現行香港稅務局的管理，在香港無須就本行派付的境外優先股股息繳付稅款。

本行建議股東應向彼等的稅務顧問諮詢有關擁有及處置本行H股及境外優先股所涉及的中國、香港及其他稅務影響的意見。本行概不對H股股東任何稅務影響或負債承擔責任。

第八章 董事會報告

3 暫停辦理H股股份過戶登記手續

為了界定本行H股股東就其在應屆股東周年大會上投票的資格，本行之H股股份過戶登記手續將會按時暫停。詳情請參閱本行將向股東派發的2019年度股東周年大會通函。

4 股本及主要股東

有關本行股本及主要股東情況請詳見「股本變動及股東情況」章節。

5 發行債券

有關本行債券發行情況請詳見本報告「重要事項」章節中「債券發行及購回事項」一段。

6 募集資金的使用情況

有關本行募集資金的使用情況請詳見「管理層討論和分析」章節。

7 儲備

本行於報告期內的儲備變動詳情載列於合併股東權益變動表。

8 物業和設備

本行的物業和設備變動詳情載於本報告「獨立核數師報告」章節財務報表附註22。

9 關連交易

本行於本行的日常銀行業務中向國內公眾提供商業銀行服務及產品，其中包括本行的某些關連人士如股東、董事、監事、行長及／或其各自的聯繫人等。根據聯交所上市規則，因該等交易均屬本行在日常銀行業務中按照一般商業條款進行，因此豁免遵守聯交所上市規則第14A章有關申報、年度審核、披露及獨立股東批准的規定。本行已審閱所有關連交易，確認已符合聯交所上市規則第14A章的規定。

第八章 董事會報告

報告期內，為提高本行資本充足率水平，改善資本結構，建立健全資本管理長效機制，增強可持續發展能力，董事會已於2019年7月16日同意本次非公開發行，同日，本行與河南國原貿易有限公司訂立了附條件生效的股份認購協議，河南國原貿易有限公司認購本行本次非公開發行項下價值不超過人民幣6.00億元但不少於人民幣4.50億元的A股。於協議訂立日期，監事朱志暉先生為本行根據聯交所上市規則第14A章定義的關聯人士，持有河南國原貿易有限公司90%的權益，據此河南國原貿易有限公司為朱志暉先生的聯繫人及為本行的關聯人士。本次交易構成本行的關連交易，已遵守聯交所上市規則第14A章項下有關申報、公告及獨立股東批准的規定。詳情請參見本行登載於香港聯交所網站日期為2019年7月17日、2019年9月3日的公告及2019年8月16日的通函。

報告期後，董事會於2020年3月30日決議批准修訂非公開發行A股方案，本行於同日與，其中包括河南國原貿易有限公司簽訂補充協議。有關修訂後的交易構成本行於報告期後的關連交易，本行會遵守聯交所上市規則第14A章項下有關申報、公告及獨立股東批准的規定。詳情請參見本行登載於香港聯交所網站日期為2020年3月30日的公告及將會寄發予股東的通函。

聯交所上市規則第14A章對關連人士的定義有別於國際會計準則下對於關聯方的定義及國際會計準則理事會對其的詮釋。本行若干關聯方交易同時構成聯交所上市規則所定義的關連交易或持續關連交易，除上述與河南國原貿易有限公司的關連交易外，概無構成聯交所上市規則所定義之須予披露的關連交易。

10 董事、監事及高級管理人員情況

本行董事、監事及高級管理人員的情況載於本報告「董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況」章節。

11 董事及監事在與本行構成競爭的業務中所佔的權益

本行概無任何董事及監事在與本行直接或間接構成或可能構成競爭的業務中持有任何權益。

第八章 董事會報告

12 董事和監事的報酬情況及退休福利

董事和監事的酬金詳情載於本報告「董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況」章節及本報告「獨立核數師報告」章節財務報表附註9。本行提供給僱員的退休福利詳情載於本報告「獨立核數師報告」章節財務報表附註32。本行薪酬最高五位人士的酬金詳情載於本報告「獨立核數師報告」章節財務報表附註9。

13 董事及監事的服務合約

報告期內，董事和監事沒有與本行簽訂任何一年內若由本行終止合約時須作出賠償的服務合約（法定賠償除外）。

14 董事、監事及最高行政人員的權益和淡倉

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

姓名	職位	股份類別	身份	直接或間接 持有股份數目 (股)(好倉)	佔相關股份 類別已發行 股份百分比 (%)	佔全部已發行 普通股股份 百分比 (%)
王天宇	董事	A股	實益擁有人	25,003	0.00057	0.00042
朱志暉	監事	A股	受控制企業權益 ^(註)	199,046,474	4.52	3.36
成潔	監事	A股	實益擁有人	6,309	0.00014	0.00011

註：河南國原貿易有限公司直接持有本行199,046,474股A股股份，本行監事朱志暉先生擁有河南國原貿易有限公司90%的權益，根據《證券及期貨條例》，朱志暉先生被視為於河南國原貿易有限公司持有的股份中擁有權益。

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

第八章 董事會報告

15 董事和監事在交易、安排或合同中擁有的重大權益

於報告期內，本行或其任何附屬公司概無訂立任何令本行董事或監事或與本行董事或監事有關連的實體直接或間接享有重大權益的重要交易、安排或合同。

16 本行給予實體的貸款安排

於報告期內，本行並未向任何實體給予根據聯交所上市規則第13.13條予以披露之貸款。

17 購買股份或債券之安排

於報告期內任何時間，本行或其任何附屬公司概無訂立任何安排，致使本行董事及監事借購買本行或任何其他法人團體股份或債券而獲益。

18 管理合約

報告期內並無有關本行全部或主要部份業務的管理或行政合約。

19 購買、出售或贖回本行之上市證券或可贖回證券

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

20 可轉換證券、期權、權證或類似權利

截至報告期末，本行概無發行或授予任何可轉換證券、期權、權證或其他類似權利及無根據本行任何時間發行或授予的可轉換證券、期權、權證或其他類似權利，行使轉換權或認購權。

21 本行貸款協議或財務資助

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

第八章 董事會報告

22 優先購股權

報告期內，根據公司章程及中國法律法規的相關規定，本行並無有關優先購股規定。

23 捐款

報告期內，本行作出慈善及其他捐款合計約人民幣404.60萬元。

24 股票掛鈎協議

報告期內，除境外優先股外，本行未有任何或訂立任何股票掛鈎協議。

經原中國銀監會河南監管局和中國證監會分別核准，本行於2017年10月18日在境外非公開發行11.91億美元的非累積永續境外優先股。根據《商業銀行資本管理辦法（試行）》和《優先股試點管理辦法》等規定，商業銀行應設置將優先股強制轉換為普通股的條款，即當觸發條件發生時，商業銀行按合約約定將優先股轉換為普通股。觸發事件包括核心一級資本充足率降至5.125%（或以下）時，以及中國銀保監會認定若不進行轉股或減記，或者相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，銀行將無法生存。本行根據相關規定對境外優先股設置了將優先股強制轉換為H股的觸發事件條款。假設本行發生該等觸發事件並且所有境外優先股都需要按照初始轉股價格強制轉換為H股，該轉換數量不超過1,719,533,921股H股。報告期內，本行沒有發生任何需要把境外優先股強制轉換為H股的觸發事件情況。

25 僱員、客戶、供應商關係

本行切實保障員工合法權益，致力於建設和諧、穩定的僱傭關係，遵照有關法律與員工簽訂有《勞動合同》，並不斷完善相關勞動用工制度和員工保障體系。認真貫徹國家薪酬福利方面的政策規定，制定《薪酬和福利管理辦法》，按時足額發放員工薪酬，及時為員工繳納各項社會保險和住房公積金，並構建了多層次的養老和醫療保障體系。以維護員工切身利益為己任，建立愛心救助基金，定期安排員工進行健康體檢，為員工購買互助保險意外傷害險及重大疾病險。持續幫助員工提升價值，通過優化職位體系暢通員工發展通道，並為員工提供各類職業培訓，助力員工快速成長。

第八章 董事會報告

本行堅持以客戶為中心，開展服務禮儀知識普及，推動網點服務規範化標準化，不斷改善客戶金融體驗。以保護消費者權益為宗旨，將消費者保護理念及要求融入到各項制度中，建立了涵蓋消費者服務、信息保護、金融知識教育、客戶投訴處理等在內的消費者權益保護制度體系。注重與客戶的溝通交流，不斷暢通信函、電話、傳真、直接來訪、網絡等形式的溝通渠道，通過全國統一客服電話為客戶提供全天候不間斷的電話銀行服務，並設有在線客服為客戶提供智能線上服務。

本行堅持公開、公平、公正的原則，成立招投標委員會，採用招標等形式選聘供貨商，並保持與各類供貨商的良好溝通與合作。

26 公眾持股量

於最後實際可行日期，基於本行可獲得及董事已知悉的公開數據所示，本行已符合聯交所上市規則有關公眾持股量的要求。

27 企業管治

本行致力於維持高水平的公司治理。於報告期內，本行嚴格遵守企業管治守則所載的守則條文及有關內幕消息披露的聯交所上市規則。有關本行的企業管治詳情載於本報告「公司治理報告」章節。

28 主要存款人及借款人

本行不存在對單一主要存款人／借款人依賴較大的情況。截至報告期末，本行前五大存款人存款餘額和前五大借款人貸款餘額佔本行有關存款總額和貸款及墊款總額的比例均不超過30%。本行董事及其緊密聯繫人或任何據董事所知擁有5%以上的本行已發行股份數目的股東不擁有上述五大存款人／借款人的任何權益。

29 獲准許的彌補條文

根據企業管治守則條文第A.1.8條，本行應購買合適保險涵蓋針對董事提出的潛在法律訴訟。根據公司章程，除非董事、監事及高級管理人員被證明未能誠實或善意地履行其職責，本行將在法律及行政法規允許的最大範圍內，或在法律及行政法規未有禁止的範圍內，承擔董事、監事及高級管理人員在其職責期間產生的民事責任。本行已為董事購買合適的責任保險，以就彼等於報告期內在企業活動中引致的責任提供彌償保證。

第八章 董事會報告

30 其他事項

就董事會所知，本行已於各重要方面遵守對本行業務及經營產生重大影響之相關法律及法規。同時，本行致力於其經營所在環境及小區之長期可持續性。本行以對環境負責之方式行事，盡力遵守有關環保的法律及法規，並採取有效措施使資源有效利用、能源節約及廢物減少。

於報告期內，本行未知悉有任何股東已放棄或同意放棄任何股息的安排。

於報告期內，本行董事沒有放棄或同意放棄相關薪酬安排。

於報告期內，本行不存在重大資產抵押的情況。

於報告期內，本行不存在控股股東或實際控制人，據此本行沒有任何控股股東質押本行股份以對本行債務進行擔保或其他支持進行抵押。

截至最後實際可行日期，除已於本報告披露外，本行未發生其他須予披露的重大期後事項。

承董事會命
鄭州銀行股份有限公司
王天宇
董事長

2020年3月30日

第九章 監事會報告

報告期內，本行監事會本着對股東和員工負責的態度，按照《公司法》、《商業銀行公司治理指引》、公司章程及監事會各項規章制度要求，恪盡職守，勤勉盡責，形成了會議監督、戰略監督、財務監督、履職評價監督等較為完整的監督體系，為本行業務穩健發展、強化風險控制、完善公司治理結構發揮了積極的促進作用，促進了公司治理的規範運作和健康發展。

1 主要工作情況

報告期內，監事會全面參與本行「三會一層」的各類會議和活動。監事會共召開6次會議，監事會專門委員會召開1次會議，審議涉及業務經營、內部控制、公司治理、董監事履職評價等各類議案15項，聽取了涉及內部審計、關聯交易、資產質量等各項報告18項。監事會成員出席了股東大會並列席了全部董事會現場會議，對股東大會和董事會召開的合法合規性、投票表決程序及董事出席會議、發表意見和表決情況進行了監督。監事會成員通過參加、列席各類會議和活動，使監事會及時地獲取了本行經營管理各方面的信息，強化了實質性監督職能。監事會對報告期內的監督事項無異議。

第六屆監事會由6名監事組成，職工監事3名、股東監事1名和外部監事2名，監督委員會和提名委員會分別由3名委員組成，主任委員由外部監事擔任，監事會構成及人員比例均達到了監管要求。

報告期內，外部監事通過出席監事會會議，召集召開監事會專門委員會會議，列席董事會，參加監事會對分支機構的集體調研和進行獨立調研等方式，主動了解本行經營管理狀況，並對重大事項發表意見或建議。在董事會、監事會閉會期間，能夠認真閱讀本行各類檔案、報告等信息，及時就發現的問題與董事會、管理層交換意見，為監事會履行監督職責發揮了積極作用。

第九章 監事會報告

2 對有關事項發表的獨立意見

董事會、高級管理層及其成員履職情況

監事會按要求完成了2018年度董事會、高級管理層及其成員的履職評價報告，將履職評價結果向股東大會和監管部門進行了報告。監事會認為：按照《商業銀行公司治理指引》以及公司章程規定，董事會及高級管理層認真履行工作職責，切實發揮戰略引領職能，助力本行實現高質量發展；高級管理層持續提升戰略決策執行能力，認真制定和落實各項措施，保證了全年各項工作的順利完成。監事會將按要求開展2019年度董事會、高級管理層及其成員的履職評價工作，並將評價結果向股東大會和監管部門進行報告。

依法合規經營情況

報告期內，本行經營活動符合《公司法》、《商業銀行法》和公司章程的規定，決策程序合法有效；董事、高級管理人員能夠誠實守信、勤勉盡職，未發現年度內本行董事、高級管理人員執行公司職務時有違反法律法規、公司章程或損害本行及股東利益的行為。

財務報告真實情況

全體監事本着實事求是及對所有股東負責的態度，對本行2019年度報告進行了認真的審閱，監事會認為：董事會編製2019年度報告的程序符合法律、行政法規及中國證監會的規定，報告內容真實、準確、完整地反映了本行的實際情況，不存在任何虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏。

關聯交易情況

報告期內，監事會對關聯交易進行了監督，監事會認為：本行的關聯交易價格公允合理，監事會未發現有損害本行和股東利益的行為。

第九章 監事會報告

內部控制情況

監事會認為，本行已經建立了較為完善的法人治理結構，制定了較為完備的有關公司治理及內部控制的各項管理制度，並能根據本行實際情況和監管要求不斷完善，本行內部控制制度執行情況良好，符合有關法律法規對本行內控制度管理的規範要求，全面、真實、客觀地反映了本行內部控制制度的建設及運行情況。監事會審議了本行《2019年度內部控制自我評價報告》，對報告內容無異議。

股東大會決議執行情況

報告期內，監事會對股東大會的決議執行情況進行了監督，監事會認為：董事會能夠認真履行股東大會的有關決議，未發生有損害股東利益的行為。

利潤分配方案

監事會審議了本行《2019年度利潤分配方案》，認為利潤分配方案符合法律、法規和公司章程相關規定，符合全體股東的整體利益，有利於促進本行的長遠發展。

會計政策變更

報告期內，本行會計政策變更是根據國際準則理事會及財政部相關文件規定進行的合理變更，符合國際準則理事會、財政部、中國證監會和深交所及香港聯交所等監管機構的相關規定，能夠更加客觀、公允地反映本行的財務狀況和經營成果，符合本行及股東的利益。

除以上披露事項外，監事會對報告期內其他監督事項無異議。

承監事會命
鄭州銀行股份有限公司
趙麗娟
監事長

2020年3月30日

第十章 重要事項

1 債券發行及購回事項

本行於2014年12月12日在全國銀行間債券市場發行總額為人民幣20億元的二級資本債券，起息日為2014年12月15日，品種為10年期固定利率債券，在第5年末附發行人贖回權，票面利率為5.73%。本行已於2019年12月15日（為休息日，故順延至其後第一個工作日2019年12月16日）贖回該債券。

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

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

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

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

第十章 重要事項

2 承諾事項履行情況

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

承諾事由	承諾方	承諾類型	承諾內容	承諾時間	承諾期限	履行情況
首次公開發行A股時所作承諾	鄭州市財政局	股份限售承諾	<p>自本行首次公開發行的A股股票在深交所上市之日起36個月內，不轉讓或者委託他人管理其持有的本行本次發行前已發行的股份，也不由本行回購；如本行本次發行的股票上市後6個月內連續20個交易日的收盤價均低於發行價，或者上市後6個月期末收盤價低於發行價，則其持有的本行股票的鎖定期限自動延長6個月。</p> <p>若其在股份鎖定期滿後兩年內擬進行股份減持，每年減持股份數量不超過持有股份數量的5%；股份鎖定期滿兩年後若擬進行股份減持，減持股份數量將在減持前3個交易日予以公告，減持價格不低於本行首次公開發行A股股票時的發行價（若公司股票有派息、送股、資本公積金轉增股本、配股、股份拆細等除權、除息事項的，減持價格將進行相應的除權、除息調整）。</p>	2018-09-19	見承諾內容	正在履行

第十章 重要事項

承諾事由	承諾方	承諾類型	承諾內容	承諾時間	承諾期限	履行情況
首次公開發行A股時所作承諾	合計持股超過51%以上的股東(除鄭州市財政局外)(具體名單請參看本行首次公開發行股票(A股)招股說明書的相關內容)	股份限售承諾	自本行首次公開發行的A股股票在深交所上市之日起36個月內,不轉讓或者委託他人管理其直接或間接持有的本行本次發行前已發行的股份,也不由本行回購。	2018-09-19	見承諾內容	正在履行
首次公開發行A股時所作承諾	本行董事、監事和高級管理人員	股份限售承諾	<p>自本行首次公開發行的A股股票在深交所上市之日起36個月內,不轉讓或者委託他人管理其持有的本行本次發行前已發行的股份,也不由本行回購。</p> <p>鎖定期屆滿後,在任職期間內每年轉讓的股份不超過持股總數的15%,5年內轉讓的股份總數不超過持股總數的50%,不會在賣出後六個月內再行買入,或買入後六個月內再行賣出;離職後半年內,不轉讓其持有的本行股份。</p>	2018-09-19	見承諾內容	正在履行
首次公開發行A股時所作承諾	本行董事、高級管理人員	股份限售承諾	<p>如本行首次公開發行的A股股票在深交所上市後6個月內連續20個交易日的收盤價均低於發行價,或者上市後6個月期末收盤價低於發行價,則其持有的本行股票的鎖定期限自動延長6個月。在延長的鎖定期內,不轉讓或者委託他人管理其持有的本行本次發行前已發行的股份,也不由本行回購。</p> <p>鎖定期滿後2年內減持的,減持價格不低於本行首次公開發行A股股票時的發行價。</p>	2018-09-19	見承諾內容	正在履行

第十章 重要事項

承諾事由	承諾方	承諾類型	承諾內容	承諾時間	承諾期限	履行情況
首次公開發行A股時所作承諾	本行持有內部職工股超過5萬股的個人	股份限售承諾	<p>自本行於深交所上市之日起3年內，不轉讓所持有的鄭州銀行股份。</p> <p>上述3年股份轉讓鎖定定期滿後，每年轉讓的股份數不得超過持股總數的15%，5年內轉讓的股份數不超過持股總數的50%。</p>	2018-09-19	見承諾內容	正在履行
首次公開發行A股時所作承諾	申報期間本行新增股東	股份限售承諾	<p>自本行首次公開發行的A股股票在深交所上市之日起36個月內，不轉讓或者委託他人管理其直接或間接持有的本行本次發行前已發行的股份，也不由本行回購。</p>	2018-09-19	見承諾內容	正在履行
首次公開發行A股時所作承諾	本行、鄭州市財政局、本行全體董事(除獨立非執行董事外)及高級管理人員	穩定股價的承諾	<p>嚴格遵守執行本行股東大會審議通過的《穩定A股股價預案》，按照該預案的規定履行穩定本行股價的義務。啟動穩定股價措施的條件、穩定股價的具體措施等請參看本行首次公開發行股票(A股)招股說明書的相關內容。</p>	2018-09-19	見承諾內容	正在履行

第十章 重要事項

承諾事由	承諾方	承諾類型	承諾內容	承諾時間	承諾期限	履行情況
首次公開發行A股時所作承諾	鄭州市財政局	避免同業競爭的承諾	在其作為本行主要股東的期間內，其下屬企業（包括全資、控股子公司以及有實際控制權的企業）不會以任何形式直接或間接地從事與本行主營業務存在競爭或可能產生競爭的業務活動。將對下屬企業按照本承諾進行監督，並行使必要的權利，促使其遵守本承諾。 保證嚴格遵守中國證券監督管理委員會、本行上市地證券交易所有關規章制度及公司章程、本行關聯交易管理辦法等公司管理制度的規定，與其他股東平等地行使股東權利、履行股東義務，不利用主要股東的地位謀取不當利益，不損害本行和其他股東的合法權益。	2018-09-19	見承諾內容	正在履行
承諾是否按時履行			是			
如承諾超期未履行完畢的，應當詳細說明未完成履行的具體原因及下一步的工作計劃			不適用			

2.2 資產或項目存在盈利預測，且報告期仍處在盈利預測期間，本行就資產或項目達到原盈利預測及其原因做出說明

本行資產或項目不存在盈利預測、且報告期仍處在盈利預測區間的情況。

第十章 重要事項

3 重大關聯交易

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

3.1 直接或間接持有本行5%及5%以上股份的關聯方

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

3.2 重大關聯交易

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

第十章 重要事項

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

3.3 關聯交易實施情況

報告期內，本行嚴格執行《公司法》、公司章程的相關要求，在股東大會批准的2019年度日常關聯交易預計額度內執行與關聯方之間的日常經營性關聯交易，具體交易情況如下表所示。除下述交易外，本行不存在符合銀行監管部門規定的其他重大關聯交易。

3.3.1 企業授信類關聯交易

單位：人民幣億元

序號	關聯集團客戶	日常關聯 交易預計 授信額度	實際授信		授信 金額
			總額	關聯法人	
1	河南投資集團有限公司及其 關聯企業	20.00	18.80	河南雲創市政工程有限公司 河南頤城控股有限公司 河南城市發展投資有限公司	10.00 3.80 5.00

第十章 重要事項

序號	關聯集團客戶	日常關聯 交易預計 授信額度	實際授信		授信 金額
			總額	關聯法人	
2	鄭州市建設投資集團有限公司及其關聯企業	20.00	13.90	鄭州交通建設投資有限公司	3.00
				鄭州市建設投資集團有限公司	5.00
				鄭州路橋建設投資集團有限公司	3.90
3	鄭州市市政工程總公司及其關聯企業	5.00	4.20	鄭州市公路工程公司	2.00
				鄭州市市政工程總公司	3.00
4	河南正陽建設工程集團有限公司及其關聯企業	25.00	6.02	河南康暉水泥製品有限公司	1.20
				河南正陽建設工程集團有限公司	4.20
5	河南暉達嘉睿置業有限公司及其關聯企業	29.00	26.15	鄭州航空港經濟綜合實驗區正輝小額貸款有限公司	0.50
				河南正商物業管理有限公司	1.32
				河南暉達建設投資有限公司	12.89
				鄭州暉達實業發展有限公司	5.00
				河南新城置業有限公司	1.80
鄭州盈首商貿有限公司	1.20				
				河南盈碩建築工程有限公司	5.26

第十章 重要事項

序號	關聯集團客戶	日常關聯 交易預計 授信額度	實際授信		授信 金額
			總額	關聯法人	
6	鄭州投資控股有限公司及其 關聯企業	20.00	19.00	鄭州市中融創產業投資有限 公司	10.00
				鄭州投資控股有限公司	5.00
				鄭州國投產業發展基金 (有限合夥)	4.00
7	河南資產管理有限公司及其 關聯企業	19.00	13.90	河南資產管理有限公司	13.90

3.3.2 附屬公司授信類關聯交易

單位：人民幣億元

序號	關聯方	授信類業務	
		日常關聯交易預計 授信額度	授信金額
1	九鼎金融租賃公司	30.00	30.00
2	扶溝鄭銀村鎮銀行	5.00	2.20
3	新密鄭銀村鎮銀行	3.00	3.00
4	浚縣鄭銀村鎮銀行	3.00	1.50
5	確山鄭銀村鎮銀行	3.00	1.00
6	中牟鄭銀村鎮銀行	3.00	3.00
7	鄆陵鄭銀村鎮銀行	3.00	1.00
8	新鄭鄭銀村鎮銀行	3.00	1.00

第十章 重要事項

3.3.3 自然人授信類關聯交易

截至報告期末，關聯自然人在本行的授信餘額為人民幣0.73億元，不超過2019年度日常關聯交易預計額度中對關聯自然人授信額度合計不超過人民幣1億元的限制。

3.3.4 其他類關聯交易

截至報告期末，附屬公司合計購買本行理財產品人民幣36.8億元，其中扶溝鄭銀村鎮銀行購買人民幣0.3億元，中牟鄭銀村鎮銀行購買人民幣36.5億元。本行擬非公開發行A股股票，其中鄭州投資控股有限公司擬認購不少於1.715億股A股，認購金額為認購股份數量乘以發行價格；百瑞信託有限責任公司擬認購金額不超過人民幣8.60億元，且不少於人民幣6.60億元，認購股份數量為認購金額除以發行價格；河南國原貿易有限公司擬認購金額不超過人民幣6.00億元，且不少於人民幣4.50億元，認購股份數量為認購金額除以發行價格。

報告期後，董事會於2020年3月30日決議批准修訂非公開發行A股方案，本行於同日與鄭州投資控股有限公司、百瑞信託有限責任公司及河南國原貿易有限公司簽訂補充協議。有關修訂後的交易構成本行於報告期後的關聯交易，並尚待本行股東於2019年度股東周年大會審議及批准。詳情請參見本行登載於香港聯交所網站日期為2020年3月30日的公告及將會寄發予股東的通函，及巨潮資訊網日期為2020年3月31日的公告。

第十章 重要事項

4 重大合同及其履行情況

4.1 託管、承包、租賃事項情況

報告期內，本行無重大託管、承包、租賃等重大合同事項。

4.2 重大擔保

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

4.3 委託他人進行現金資產管理情況

(1) 委託理財情況

報告期內，本行未發生正常業務範圍之外的委託理財事項。

(2) 委託貸款情況

報告期內，本行未發生正常業務範圍之外的委託貸款事項。

4.4 其他重大合同

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

5 重大資產和股權收購、出售或吸收合併

報告期內，本行不存在重大資產和股權收購、出售或吸收合併事項。

6 重大訴訟及仲裁事項

本行在日常業務過程中因收回借款等原因涉及若干訴訟和仲裁事項。截至報告期末，本行作為原告或申請人的未決訴訟和仲裁事項合計標的金額人民幣27.93億元，作為被告或被申請人的未決訴訟和仲裁事項合計標的金額人民幣0.1億元。報告期內，本行未發生對財務狀況和經營成果產生重大不利影響的重大訴訟及仲裁事項。

第十章 重要事項

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

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

8 本行及其控股股東、實際控制人的誠信狀況

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

9 控股股東及其關聯方非經營性佔用資金情況

本行不存在控股股東及其他關聯方佔用本行資金的情況。

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

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

截至報告期末，本行不存在控股股東及其他關聯方佔用資金的情況。

第十章 重要事項

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

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

12 本報告披露後面臨暫停上市和終止上市情況

本報告披露後，本行不存在面臨暫停上市或終止上市的情況。

13 破產重整相關事項

報告期內，本行未發生破產重整相關事項。

14 審計覆核

本行按照中國會計準則／國際財務報告準則編製的截至2019年12月31日的年度財務報表已分別經畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）／畢馬威會計師事務所審計，並出具標準無保留意見的審計報告／獨立核數師報告。本報告已經本行董事會審計委員會及董事會審閱。

15 其他重大事項的說明

報告期內，除已於本報告、本行其他公告及通函中已披露外，本行無其他重大事項。

16 本行子公司重大事項

報告期內，本行子公司無重大事項。

第十一章 獨立核數師報告

致鄭州銀行股份有限公司董事會

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

介紹

我們審計了後附第200頁至第345頁鄭州銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的合併財務報表,包括2019年12月31日的合併財務狀況表、截至該日止年度的合併損益及其他綜合收益表、合併權益變動表和合併現金流量表,以及財務報表附註和主要會計政策。

我們認為,上述合併財務報表已經按照國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》的規定,真實而公允地反映了貴集團2019年12月31日的合併財務狀況以及貴集團2019年度的合併經營成果和合併現金流量,並已遵照香港《公司條例》的披露要求編製。

意見的基礎

我們按照香港會計師公會頒佈的《香港審計準則》的規定執行了審計工作。審計報告的「審計師對合併財務報表審計的責任」部份進一步闡述了我們在這些準則下的責任。按照香港會計師公會頒佈的《職業會計師道德守則》(以下簡稱「道德守則」)以及中華人民共和國境內關於合併財務報表審計相關的其他職業道德方面的要求,我們獨立於貴集團,並履行了道德守則以及中國境內職業道德方面的其他責任。我們相信,我們獲取的審計證據是充分、適當的,為發表審計意見提供了基礎。

第十一章 獨立核數師報告

關鍵審計事項

關鍵審計事項是我們根據職業判斷，認為對本期合併財務報表審計最為重要的事項。這些事項的應對以對合併財務報表整體進行審計並形成審計意見為背景，我們不對這些事項單獨發表意見。

貸款、應收融資租賃款和以攤餘成本計量的金融投資的減值準備	
請參閱「財務報表附註18、附註19(c)和附註20」及「附註2(7)」所述的會計政策。	
關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
<p>貴集團根據《國際財務報告準則第9號—金融工具》(以下簡稱「IFRS 9」)，採用預期信用損失模型計提減值準備。</p> <p>運用預期信用損失模型涉及到若干關鍵參數和假設的應用，包括發生信用減值的階段劃分、違約概率、違約損失率、違約風險暴露、折現率等參數估計，同時考慮前瞻性調整及其他調整因素等，在這些參數的選取和假設的應用過程中涉及到較多的管理層判斷。</p> <p>外部宏觀環境和貴集團內部信用風險管理策略對預期信用損失模型的確定有很大的影響。在評估關鍵參數和假設時，貴集團對於公司類貸款、應收融資租賃款和以攤餘成本計量的金融投資所考慮的因素包括歷史損失率、內部風險分類、外部信用評級及其他調整因素；對於個人類貸款所考慮的因素包括個人類貸款的歷史逾期數據、歷史損失經驗及其他調整因素。</p>	<p>與評價發放貸款及墊款、應收融資租賃款和以攤餘成本計量的金融投資減值準備相關的審計程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 了解和評價與該等業務在審批、記錄、監控、分類流程以及減值準備計提相關的關鍵財務報告內部控制的設計和運行有效性。 • 評價管理層評估減值準備時所用的預期信用損失模型和參數的可靠性，包括評價發生信用減值的階段劃分、違約概率、違約損失率、違約風險暴露、折現率、前瞻性調整及管理層調整等，並評價其中所涉及的關鍵管理層判斷的合理性。

第十一章 獨立核數師報告

關鍵審計事項 (續)

貸款、應收融資租賃款和以攤餘成本計量的金融投資的減值準備 (續)	
請參閱「財務報表附註18、附註19(c)和附註20」及「附註2(7)」所述的會計政策。	
關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
<p>在運用判斷確定違約損失率時，管理層會考慮多種因素。這些因素包括可收回金額、借款人的財務狀況、抵押物可收回金額、索賠受償順序、是否存在其他債權人及其配合程度。另外，抵押物變現的可執行性、時間和方式也會影響抵押物可收回金額。</p> <p>由於發放貸款及墊款、應收融資租賃款和以攤餘成本計量的金融投資的減值準備的確定存在固有不確定性以及涉及到管理層判斷，同時其對貴集團的經營狀況和資本狀況會產生重要影響，我們將發放貸款及墊款、應收融資租賃款和以攤餘成本計量的金融投資的減值準備的確定識別為關鍵審計事項。</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 評價預期信用損失模型的參數使用的關鍵數據的完整性和準確性。針對與原始檔案相關的關鍵內部數據，我們將管理層用以評估減值準備的發放貸款及墊款、應收融資租賃款和以攤餘成本計量的金融投資清單總額分別與總賬進行比較，選取樣本，將單項發放貸款及墊款、應收融資租賃款和以攤餘成本計量的金融投資的信息與相關協議以及其他有關文件進行比較，以評價清單的準確性；針對關鍵外部數據，我們將其與公開信息來源進行核對，以檢查其準確性。 • 針對涉及主觀判斷的輸入參數，我們進行了審慎評價，包括從外部尋求支持證據，比對歷史損失經驗及擔保方式等內部記錄。作為上述程序的一部份，我們還詢問了管理層對關鍵假設和輸入參數相對於以前和準則轉換期間所做調整的理由，並考慮管理層所運用的判斷是否一致。我們對比模型中使用的經濟因素與市場信息，評價其是否與市場以及經濟發展情況相符。 • 針對內部系統生成的關鍵數據，我們選取樣本將系統輸入數據核對至原始文件以評價系統輸入數據的準確性，利用我們的信息技術專家的工作，在選取樣本的基礎上測試了發放貸款及墊款逾期信息的編製邏輯。

第十一章 獨立核數師報告

關鍵審計事項 (續)

貸款、應收融資租賃款和以攤餘成本計量的金融投資的減值準備 (續)	
請參閱「財務報表附註18、附註19(c)和附註20」及「附註2(7)」所述的會計政策。	
關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
	<ul style="list-style-type: none"> • 評價管理層作出的關於發放貸款及墊款、應收融資租賃款和以攤餘成本計量的金融投資的信用風險自初始確認後是否顯著增加的判斷以及是否已發生信用減值的判斷的合理性。選取樣本檢查管理層發生信用減值的階段劃分結果的合理性。我們按照行業分類對發放貸款及墊款、應收融資租賃款和以攤餘成本計量的金融投資進行分析，自受目前經濟環境影響較大的行業以及其他存在潛在信用風險的借款人中選取樣本。我們在選取樣本的基礎上查看逾期信息、了解借款人信用風險狀況，向信貸經理詢問借款人的經營狀況、檢查借款人的財務信息以及搜尋有關借款人業務的市場信息等。 • 我們在選取樣本的基礎上，評價已發生信用減值的發放貸款及墊款、應收融資租賃款和以攤餘成本計量的金融投資違約損失率的合理性。在此過程中，我們評估管理層對擔保物的估值、評估可回收現金流量、評價貴集團對已發生信用減值發放貸款及墊款、應收融資租賃款和以攤餘成本計量的金融投資清收方案的可行性、比較擔保物市場價格和管理層估值，評估擔保物的變現時間和方式，以及考慮管理層提出的其他還款來源。 • 基於上述工作，我們選取樣本利用預期信用損失模型重新覆核了發放貸款及墊款、應收融資租賃款和以攤餘成本計量的金融投資的減值準備的計算準確性。 • 評價與發放貸款及墊款、應收融資租賃款和以攤餘成本計量的金融投資減值準備相關的財務報表信息披露是否符合披露要求。

第十一章 獨立核數師報告

關鍵審計事項 (續)

金融工具公允價值的評估	
請參閱「財務報表附註19(a)、附註19(b)和附註41」及「附註2(7)」所述的會計政策。	
關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
<p>以公允價值計量的金融工具為貴集團持有的重要資產之一，公允價值調整可能影響損益或其他綜合收益。</p> <p>貴集團以公允價值計量的金融工具的估值以市場數據和估值模型為基礎，其中估值模型通常需要大量的參數輸入。大部份參數來源於能夠從活躍市場可靠獲取的數據。對於第一層次和第二層次公允價值計量的金融工具，其估值模型採用的參數分別是市場報價和可觀察參數。針對第三層次公允價值計量的金融工具，其估值模型中的可觀察的參數無法可靠獲取時，不可觀察參數的確定會使用到管理層估計，這當中會涉及管理層的重大判斷。</p> <p>貴集團已對特定的第二層次和第三層次公允價值計量的金融工具開發了自有估值模型，這也會涉及管理層的重大判斷。</p> <p>由於金融工具公允價值的評估涉及複雜的流程，以及在確定估值模型使用的參數時涉及到管理層的判斷，我們將對金融工具公允價值的評估識別為關鍵審計事項。</p>	<p>與評價金融工具公允價值相關的審計程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 了解和評價貴集團與估值、獨立價格驗證、前后台對賬及金融工具估值模型審批相關的關鍵財務報告內部控制的設計和運行有效性。 • 選取樣本，通過比較貴集團採用的公允價值與公開可獲取的市場數據，評價第一層次公允價值計量的金融工具的估值。 • 利用我們的金融風險管理專家的工作，在選取樣本基礎上對第二層次和第三層次公允價值計量的金融資產進行獨立估值，並將我們的估值結果與貴集團的估值結果進行比較。我們的程序包括將貴集團採用的估值模型與我們掌握的估值方法進行比較，測試公允價值計算的輸入值，以及建立平行估值模型進行重估。 • 評價財務報表的相關披露是否符合相關會計準則的披露要求，是否恰當反映了金融工具估值風險。

第十一章 獨立核數師報告

關鍵審計事項 (續)

結構化主體的合併	
請參閱「財務報表附註43」及「附註2(4)和附註2(19)」所述的會計政策。	
關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
<p>結構化主體通常是為實現具體而明確的目的設立的，並在約定的範圍內開展業務活動。貴集團可能通過發起設立理財產品、持有或保留權益份額和投資資產管理計劃、信託計劃或資產支持證券等方式在結構化主體中享有權益。</p> <p>當判斷貴集團是否應該將結構化主體納入合併範圍時，管理層考慮貴集團所承擔的風險和享有的報酬，是否對結構化主體相關活動擁有權力，以及能否通過運用對結構化主體的權力而影響可變回報的程度。這些因素並非完全可量化的，需要綜合考慮整體交易的實質內容。</p> <p>於2019年12月31日，貴集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的賬面價值為人民幣1,389.49億元（2018年12月31日：人民幣1,335.64億元），在貴集團發起設立但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益是人民幣423.97億元（2018年：人民幣363.72億元）。</p> <p>由於貴集團確定結構化主體是否需要合併涉及重大管理層判斷，以及結構化主體的合併對財務報表和相關的資本監管要求的影響可能很重大，我們將結構化主體的合併識別為關鍵審計事項。</p>	<p>與評價結構化主體的合併相關的審計程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 了解和評價有關結構化主體合併的關鍵財務報告內部控制的設計和運行； • 選擇各種主要產品類型中重要的結構化主體並執行了以下程序： <ul style="list-style-type: none"> – 檢查相關合同，內部設立文件以及向投資者披露的信息，以理解結構化主體的設立目的以及貴集團對結構化主體的參與程度，並評價管理層關於貴集團對結構化主體是否擁有權力的判斷； – 檢查結構化主體對風險與報酬的結構設計，包括在結構化主體中擁有的對資本或其收益作出的擔保、提供流動性支持的安排、佣金的支付和收益的分配等，以評價管理層就貴集團因參與結構化主體的相關活動而擁有的對結構化主體的風險敞口、權力及對影響可變回報的程度所作的判斷； – 檢查管理層對結構化主體的分析，包括定性分析，以及貴集團對享有結構化主體的經濟利益的比重和可變動性的計算，以評價管理層關於貴集團影響其來自結構化主體可變回報的能力判斷； – 評價管理層就是否合併結構化主體所作的判斷； • 評價合併財務報表中針對結構化主體的相關披露是否符合相關會計準則的披露要求。

第十一章 獨立核數師報告

除合併財務報表及其所含的本所審計師報告之外的其他信息

貴集團董事對其他信息負責。其他信息包括年度報告中涵蓋的全部信息，但不包括合併財務報表和我們的審計報告。

我們對合併財務報表發表的審計意見不涵蓋其他信息，我們也不對其他信息發表任何形式的鑑證結論。

結合我們對合併財務報表的審計，我們的責任是閱讀其他信息，在此過程中，考慮其他信息是否與合併財務報表或者我們在審計過程中了解到的情況存在重大不一致或者似乎存在重大錯報。

基於我們已執行的工作，如果我們確定其他信息存在重大錯報，我們應當報告該事實。在這方面，我們無任何事項需要報告。

董事對合併財務報表的責任

貴集團董事負責按照國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》的規定和香港《公司條例》的披露要求編製合併財務報表，使其實現真實和公允反映，以及對董事認為必要的內部控制負責，以使合併財務報表不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯報。

在編製合併財務報表時，貴集團董事負責評估貴集團的持續經營能力，披露與持續經營相關的事項（如適用），並運用持續經營假設，除非董事有意將貴集團進行清算、終止運營或別無其他現實的選擇。

審計委員會協助貴集團董事履行監督貴集團的財務報告過程的責任。

第十一章 獨立核數師報告

審計師對合併財務報表審計的責任

我們的目標是對合併財務報表整體是否不存在由於舞弊或錯誤導致的重大錯報獲取合理保證，並出具包含審計意見的審計報告。我們僅向全體股東報告，除此以外，我們的報告不可用作其他用途。我們不就本報告的內容，對任何其他人士負責或承擔任何責任。

合理保證是高水平的保證，但並不能保證按照《香港審計準則》執行的審計在某一重大錯報存在時總能發現。錯報可能由舞弊或錯誤導致，如果合理預期錯報單獨或匯總起來可能影響合併財務報表使用者作出的經濟決策，則通常認為錯報是重大的。

在按照《香港審計準則》執行審計工作的過程中，我們運用職業判斷，並保持職業懷疑。同時，我們也執行了以下工作：

- 識別和評估由於舞弊或錯誤導致的合併財務報表重大錯報風險，設計和實施審計程序以應對這些風險，並獲取充分、適當的審計證據，作為發表審計意見的基礎。由於舞弊可能涉及串通、偽造、故意遺漏、虛假陳述或凌駕於內部控制之上，未能發現由於舞弊導致的重大錯報的風險高於未能發現由於錯誤導致的重大錯報的風險。
- 了解與審計相關的內部控制，以設計恰當的審計程序，但目的並非對貴集團內部控制的有效性發表意見。
- 評價董事選用會計政策的恰當性和作出會計估計及相關披露的合理性。
- 對管理層使用持續經營假設的恰當性得出結論。同時，根據獲取的審計證據，就可能導致對貴行持續經營能力產生重大疑慮的事項或情況是否存在重大不確定性得出結論。如果我們得出結論認為存在重大不確定性，審計準則要求我們在審計報告中提請報表使用者注意財務報表中的相關披露；如果披露不充分，我們應當發表非無保留意見。我們的結論基於截至審計報告日可獲得的信息。然而，未來的事項或情況可能導致貴行不能持續經營。
- 評價合併財務報表的總體列報、結構和內容（包括披露），並評價合併財務報表是否公允反映相關交易和事項。
- 獲取關於貴集團內實體或業務活動的財務信息的充分、適當的審計證據，以就合併財務報表發表審計意見。我們負責指導、監督和執行集團審計。我們僅對本所的審計意見承擔責任。

第十一章 獨立核數師報告

審計師對合併財務報表審計的責任（續）

我們與審計委員會就計劃的審計範圍、時間安排和重大審計發現等事項進行溝通，包括溝通我們在審計中識別出的重大內部控制缺陷。

我們還就已遵守與獨立性相關的職業道德要求向審計委員會提供聲明，並與其溝通可能被合理認為影響我們獨立性的所有關係和其他事項，以及相關的防範措施（如適用）。

從與審計委員會溝通過的事項中，我們確定哪些事項對本期財務報表審計最為重要，因而構成關鍵審計事項。我們在審計報告中描述這些事項，除非法律法規禁止公開披露這些事項，或在極少數情形下，如果合理預期在審計報告中溝通某事項造成的負面後果超過在公眾利益方面產生的益處，我們確定不應在審計報告中溝通該事項。

負責審計並出具本獨立審計師報告的項目合夥人是梁達明。

畢馬威會計師事務所

執業會計師

香港中環
遮打道10號
太子大廈8樓

2020年3月30日

合併損益及其他綜合收益表

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2019年	2018年
利息收入		21,557,567	18,992,970
利息支出		(12,573,369)	(12,350,287)
利息淨收入	3	8,984,198	6,642,683
手續費及佣金收入		1,756,829	1,987,506
手續費及佣金支出		(147,140)	(113,187)
手續費及佣金淨收入	4	1,609,689	1,874,319
交易淨損益	5	708,485	365,364
投資淨收益	6	2,097,656	2,190,324
其他營業收入	7	40,186	60,965
營業收入		13,440,214	11,133,655
營業費用	8	(3,693,321)	(3,215,750)
資產減值損失	11	(5,796,660)	(4,160,169)
營業利潤		3,950,233	3,757,736
應佔聯營公司利潤	21	55,793	52,170
稅前利潤		4,006,026	3,809,906
所得稅費用	12	(632,806)	(708,450)
淨利潤		3,373,220	3,101,456
淨利潤歸屬於：			
本行股東		3,285,122	3,058,831
非控制性權益		88,098	42,625
		3,373,220	3,101,456

刊載於第208頁至第345頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

合併損益及其他綜合收益表

截至2019年12月31日止年度(續)
(除特別註明外,金額單位為人民幣千元)

	附註	2019年	2018年
淨利潤		3,373,220	3,101,456
其他綜合收益：			
歸屬於本行股東的其他綜合收益的稅後淨額			
後續可能會重分類至損益的項目			
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資淨收益		58,473	62,523
後續不會被重分類至損益的項目			
— 設定受益計劃重估儲備		(1,932)	8,122
歸屬於少數股東的其他綜合收益的稅後淨額		(558)	548
其他綜合收益稅後淨額		55,983	71,193
綜合收益總額		3,429,203	3,172,649
綜合收益總額歸屬於：			
本行股東		3,341,663	3,129,476
非控制性權益		87,540	43,173
		3,429,203	3,172,649
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	13	0.47	0.47

刊載於第208頁至第345頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

合併財務狀況表

2019年12月31日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2019年 12月31日	2018年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	14	38,465,676	46,224,453
存放同業及其他金融機構款項	15	1,930,394	2,156,931
拆出資金	16	2,784,681	3,768,759
衍生金融資產	28	94,602	231,551
買入返售金融資產	17	2,998,744	3,452,125
發放貸款及墊款	18	189,266,541	153,999,381
金融投資：			
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	19	55,062,294	60,032,975
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	19	15,751,610	8,175,758
以攤餘成本計量的金融投資	19	173,168,422	167,830,054
應收融資租賃款	20	12,501,697	13,710,666
對聯營公司投資	21	376,874	321,081
物業及設備	22	2,372,354	2,081,350
遞延所得稅資產	23	2,834,990	1,947,787
其他資產	24	2,869,248	2,209,547
資產總計		500,478,127	466,142,418
負債			
向中央銀行借款	25	9,954,864	4,196,194
同業及其他金融機構存放款項	26	18,906,118	27,398,665
拆入資金	27	14,113,018	13,652,888
衍生金融負債	28	4,944	38,501
賣出回購金融資產款	29	16,385,737	18,956,133
吸收存款	30	292,125,786	267,758,206
應交稅費		745,840	428,752
已發行債券	31	105,245,667	93,649,019
其他負債	32	3,104,531	2,200,561
負債合計		460,586,505	428,278,919

刊載於第208頁至第345頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

合併財務狀況表

2019年12月31日(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2019年 12月31日	2018年 12月31日
股東權益			
股本	33	5,921,932	5,921,932
其他權益工具			
其中：優先股	36	7,825,508	7,825,508
資本公積	34	5,163,655	5,163,655
盈餘公積	34	2,675,548	2,356,214
一般準備	34	6,619,553	5,870,320
投資重估儲備	34	97,063	38,590
設定受益計劃重估儲備	34	(46,424)	(44,492)
未分配利潤	35	10,333,487	9,518,012
歸屬於本行股東權益合計		38,590,322	36,649,739
非控制性權益		1,301,300	1,213,760
股東權益合計		39,891,622	37,863,499
負債和股東權益總計		500,478,127	466,142,418

本財務報表已於2020年3月30日獲本行董事會批准。

王天宇
董事長
執行董事

申學清
行長
執行董事

傅春喬
主管會計工作負責人

高趁新
會計機構負責人

(公司蓋章)

刊載於第208頁至第345頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

合併權益變動表

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

附註	歸屬於本行股東權益										股東權益合計
	股本	其他權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估儲備	重估儲備	未分配利潤	小計	非控制性權益	
2019年1月1日餘額	5,921,932	7,825,508	5,163,655	2,356,214	5,870,320	38,590	(44,492)	9,518,012	36,649,739	1,213,760	37,863,499
淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	3,285,122	3,285,122	88,098	3,373,220
其他綜合收益	-	-	-	-	-	58,473	(1,932)	-	56,541	(558)	55,983
綜合收益小計	-	-	-	-	-	58,473	(1,932)	3,285,122	3,341,663	87,540	3,429,203
利潤分配：											
- 提取盈餘公積	34(b)	-	-	319,334	-	-	-	(319,334)	-	-	-
- 提取一般準備	34(c)	-	-	-	749,233	-	-	(749,233)	-	-	-
- 現金股利 - 普通股股利	35	-	-	-	-	-	-	(888,290)	(888,290)	-	(888,290)
- 現金股利 - 優先股股利	35	-	-	-	-	-	-	(512,790)	(512,790)	-	(512,790)
小計	-	-	-	319,334	749,233	-	-	(2,469,647)	(1,401,080)	-	(1,401,080)
2019年12月31日餘額	5,921,932	7,825,508	5,163,655	2,675,548	6,619,553	97,063	(46,424)	10,333,487	38,590,322	1,301,300	39,891,622

刊載於第208頁至第345頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

合併權益變動表

截至2019年12月31日止年度(續)
(除特別註明外,金額單位為人民幣千元)

	歸屬於本行股東權益											
	附註	股本	其他權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估儲備	重估儲備	未分配利潤	小計	非控制性權益	股東權益合計
2018年1月1日餘額		5,321,932	7,825,508	3,054,869	2,054,756	5,520,320	(22,667)	(52,614)	8,503,783	32,205,887	1,233,478	33,439,365
會計政策變更		-	-	-	-	-	(1,266)	-	(890,801)	(892,067)	(62,891)	(954,958)
2018年1月1日經調整餘額		5,321,932	7,825,508	3,054,869	2,054,756	5,520,320	(23,933)	(52,614)	7,612,982	31,313,820	1,170,587	32,484,407
淨利潤		-	-	-	-	-	-	-	3,058,831	3,058,831	42,625	3,101,456
其他綜合收益	34(d)(e)	-	-	-	-	-	62,523	8,122	-	70,645	548	71,193
綜合收益小計		-	-	-	-	-	62,523	8,122	3,058,831	3,129,476	43,173	3,172,649
股東投入資本		600,000	-	2,108,786	-	-	-	-	-	2,708,786	-	2,708,786
利潤分配:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
一 提取盈餘公積	34(b)	-	-	-	301,458	-	-	-	(301,458)	-	-	-
一 提取一般準備	34(c)	-	-	-	-	350,000	-	-	(350,000)	-	-	-
一 現金股利 - 優先股股利	35	-	-	-	-	-	-	-	(502,343)	(502,343)	-	(502,343)
小計		-	-	-	301,458	350,000	-	-	(1,153,801)	(502,343)	-	(602,343)
2018年12月31日餘額		5,921,932	7,825,508	5,163,655	2,356,214	5,870,320	38,590	(44,492)	9,518,012	36,649,739	1,213,760	37,863,499

刊載於第208頁至第345頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

合併現金流量表

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2019年	2018年
經營活動現金流量		
稅前利潤	4,006,026	3,809,906
調整項目：		
資產減值損失	5,796,660	4,160,169
折舊及攤銷	474,790	301,903
未實現匯兌收益	(290,466)	(546,835)
處置長期資產的淨損失／(收益)	2,758	(130)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資的淨交易收益	(133,694)	(187,702)
投資淨收益	(2,097,656)	(2,190,324)
應佔聯營公司利潤	(55,793)	(52,170)
已發行債券利息支出	3,465,530	3,469,399
金融投資的利息收入	(9,640,255)	(9,003,837)
	1,527,900	(239,621)
經營資產的變動		
存放中央銀行款項淨減少	3,877,825	3,972,139
存放和拆放同業及其他金融機構款項淨減少	345,187	12,809,684
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資的淨減少／(增加)	6,200,598	(12,380,709)
發放貸款及墊款淨增加	(39,721,461)	(33,021,362)
買入返售金融資產淨減少	451,046	958,125
應收融資租賃款淨減少／(增加)	1,029,973	(2,939,745)
其他經營資產淨(增加)／減少	(899,875)	556,445
	(28,716,707)	(30,045,423)
經營負債的變動		
向中央銀行借款淨增加	5,718,800	2,534,150
同業及其他金融機構存入及拆入款項淨減少	(7,818,114)	(10,715,581)
賣出回購金融資產款淨(減少)／增加	(2,565,857)	4,860,780
吸收存款淨增加	25,085,926	8,723,536
其他經營負債淨增加	128,722	673,806
	20,549,477	6,076,691
經營使用的現金流量淨額	(6,639,330)	(24,208,353)
支付所得稅	(1,211,473)	(1,611,116)
經營活動使用的現金流量淨額	(7,850,803)	(25,819,469)

刊載於第208頁至第345頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

合併現金流量表

截至2019年12月31日止年度(續)
(除特別註明外,金額單位為人民幣千元)

	附註	2019年	2018年
投資活動現金流量			
收回投資所得款項		116,606,924	164,171,904
處置物業及設備和其他資產所得款項		4,762	24,598
投資支付的現金		(130,508,275)	(164,260,205)
收取的股利和利息		11,286,763	10,580,815
購入物業及設備及其他資產所付款項		(908,738)	(644,071)
投資活動(使用)/產生現金流量淨額		(3,518,564)	9,873,041
籌資活動現金流量			
上市發行A股股票收到的現金		-	2,708,786
發行債券所得款項淨額		124,738,282	111,834,858
償還已發行債券支付的現金		(113,140,978)	(91,548,208)
償付已發行債券利息支付的現金		(3,466,185)	(3,480,010)
分配股息支付的現金		(1,396,879)	(502,343)
其他籌資活動現金流		(147,366)	-
籌資活動產生的現金流量淨額		6,586,874	19,013,083
現金及現金等價物淨(減少)/增加額		(4,782,493)	3,066,655
1月1日的現金及現金等價物		22,521,114	19,254,054
匯率變動對現金及現金等價物的影響		27,942	200,405
12月31日的現金及現金等價物	37(a)	17,766,563	22,521,114
經營活動產生的現金流量淨額包括:			
收取的利息		13,769,703	10,952,564
支付的利息		(10,096,248)	(8,925,264)

刊載於第208頁至第345頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

1 基本情況

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

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

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

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

本公司子公司的相關信息參見附註21。

2 主要會計政策

(1) 遵循聲明

本財務報表按照國際會計準則理事會(「國際會計準則理事會」)頒佈的國際財務報告準則(「國際財務報告準則」)及其相關解釋、以及香港《公司條例》的披露要求編製。本財務報表也遵照香港聯合交易所有限公司上市規則適用的披露條文的要求。

(2) 編製基礎

2019年12月31日合併財務報表包括本行及其子公司(「本集團」)及本集團在聯營公司中的權益。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策 (續)

(2) 編製基礎 (續)

編製符合國際財務報告準則的財務報表需要管理層作出判斷、估計和假設。這些判斷、估計和假設會影響到會計政策的應用以及資產、負債和收入、費用的列報金額。該等估計和相關假設乃基於過往經驗及在具體情況下相信為合理的各種其他因素，而所得結果乃用作判斷目前顯然無法直接通過其他來源獲得的資產和負債賬面價值的根據。實際結果或有別於此等估計。

這些估計以及相關的假設會持續予以審閱。會計估計修訂的影響會在修訂當期以及受影響的以後期間予以確認。

附註2(25)列示了對財務報表有重大影響的判斷，以及很可能對以後期間產生重大調整的估計。

編製本財務報表時一般採用歷史成本進行計量，但如附註2(7)所述以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資和衍生金融工具除外。

本集團的記賬本位幣為人民幣，本財務報表以人民幣列報並湊整至最近千位。

本年度財務報表為本集團首次採用《國際財務報告準則第16號——租賃》。相關的主要會計政策變更的具體內容在附註2(3)中披露。

(3) 會計政策變更

國際會計準則委員會對國際財務報告準則發佈了若干修正案，這些修正案在本集團當前會計期間首次生效。採用修訂的國際財務報告準則的影響如下：

《國際財務報告準則第16號 – 租賃》

本集團於2019年1月1日首次採用《國際財務報告準則第16號 – 租賃》(以下簡稱「IFRS 16」)。

IFRS 16引入了要求承租人在資產負債表內確認租賃的單一會計模型。因此，在作為承租人時，本集團就使用標的資產的權利確認使用權資產，同時就其支付租賃付款額的義務確認租賃負債。出租人的會計處理仍與之前的會計政策相似。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策 (續)

(3) 會計政策變更 (續)

《國際財務報告準則第16號 – 租賃》(續)

本集團在應用IFRS 16時採用經修訂的追溯法，將首次採用IFRS 16的累積影響確認為對2019年1月1日留存收益餘額的調整。相應地，本集團不重述2018年的可比信息，即沿用按照《國際會計準則第17號——租賃》(以下簡稱「IAS 17」) 和相關解釋公告列報的前期金額。有關會計政策變更的具體內容披露如下：

租賃的定義

之前，本集團在合同開始日按照《國際財務報告解釋公告第4號——確定一項協議是否為租賃》(以下簡稱「IFRIC 4」) 確定一項協議是否為租賃或包含租賃。現在，本集團根據IFRS 16的租賃定義在合同初始就對合同進行評估，確定該合同是否是一項租賃或者包含一項租賃。根據IFRS 16，如合同讓渡了在一定期間內控制一項已識別資產使用的權利以換取對價，則該合同為租賃或包含租賃。

在向IFRS 16過渡時，本集團選擇採用簡便實務操作方法，沿用原準則對交易是否屬於租賃所做的評估。本集團僅對之前被識別為租賃的合同應用IFRS 16。對於之前按照IAS 17和IFRIC 4沒有確認為租賃的合同，本集團不進行重新評估。因此，本集團僅對自2019年1月1日起或之後訂立或變更的合同應用IFRS 16下租賃的定義。

本集團選擇不拆分非租賃組成部份，而是將租賃組成部份和非租賃組成部份作為一項單一的租賃組成部份進行會計處理。

重要會計政策

本集團租用多項資產，包括物業、電子設備、運輸設備和其他辦公設備。

作為承租人，本集團之前根據租賃是否實質轉移了與標的資產所有權相關的幾乎全部風險和報酬將租賃歸類為經營租賃或融資租賃。根據IFRS 16，本集團將所有重大租賃納入資產負債表，確認使用權資產和租賃負債。

本集團在租賃開始日確認使用權資產和租賃負債。使用權資產初始以成本計量，之後以成本減去累計折舊和減值準備計量，並根據租賃負債的某些重新計量進行調整。本集團的使用權資產在其他資產列示。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策 (續)

(3) 會計政策變更 (續)

重要會計政策 (續)

租賃負債初始以租賃期開始日尚未支付的租賃付款額的現值計量，本集團使用增量借款利率作為折現率。初始確認後，租賃負債隨租賃負債的利息費用而增加，隨租賃付款額的支付而減少。在由於指數或比率的變動導致未來租賃付款額變動，餘值擔保下預計承租人應支付的金額發生變動，或（適當時）關於承租人是否合理確定會行使購買選擇權或續租選擇權，或合理確定不會行使終止選擇權的評估發生變動等情況下，應對租賃負債進行重新計量。本集團的租賃負債在其他負債列示。

本集團運用判斷來確定部份本集團為承租人且合同包括續租選擇權的租賃合同的租賃期。本集團是否合理確定會行使上述選擇權的評估結果關係到租賃期的確定，而租賃期會對租賃負債以及使用權資產的確認金額產生重大影響。

IFRS 16 準則過渡的影響

於2019年1月1日，本集團確認租賃負債人民幣4.74億元，確認使用權資產人民幣5.31億元。本集團選擇按照租賃負債的餘額來計量使用權資產，並根據首次執行日下一刻計入合併財務狀況表的與該租賃相關的預付或預提租賃付款額進行調整，準則轉換對期初留存收益影響金額為0。

下表列示了本集團及本行2018年12月31日的重大經營租賃的尚未支付的最低租賃付款額與2019年1月1日計入資產負債表的租賃負債的差額的調整過程。在計算租賃負債時，本集團使用2019年1月1日的增量借款利率來對租賃付款額進行折現，本集團所用的加權平均利率為4.00%。

	本集團	本行
2018年12月31日本集團合併財務報表中披露的經營租賃承擔	565,004	548,270
2019年1月1日新租賃準則下的尚未支付的租賃付款額（未經折現）	565,004	548,270
2019年1月1日新租賃準則下的租賃負債	474,214	458,724

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策 (續)

(3) 會計政策變更 (續)

國際會計準則委員會發佈了其他多個新的準則，這些準則在本集團當期會計期間首次生效。這些準則均未對本財務報告中編制或列報的本集團當年或以前年度的經營成果或財務狀況產生重大影響。

本集團沒有採用任何新的在本會計期間尚未生效的準則或解釋公告。

(4) 合併財務報表的編製方法

合併財務報表的合併範圍以控制為基礎予以確定，包括本行及本行控制的子公司。控制，是指本集團擁有對被投資方的權力，通過參與被投資方的相關活動而享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其回報金額。在判斷本集團是否擁有對被投資方的權力時，本集團僅考慮與被投資方相關的實質性權利(包括本集團自身所享有的及其他方所享有的實質性權利)。子公司的財務狀況、經營成果和現金流量由控制開始日起至控制結束日止包含於合併財務報表中。

子公司少數股東應佔的權益、損益和綜合收益分別在合併資產負債表的股東權益中和合併利潤表的淨利潤及綜合收益總額項目後單獨列示。如果子公司少數股東分擔的當期虧損超過了少數股東在該子公司期初股東權益中所享有的份額的，其餘額仍沖減少數股東權益。

當子公司所採用的會計期間或會計政策與本行不一致時，合併時已按照本行的會計期間或會計政策對子公司財務報表進行必要的調整。合併時所有集團內部交易及餘額，包括未實現內部交易損益均已抵銷。集團內部交易發生的未實現損失，有證據表明該損失是相關資產減值損失的，則全額確認該損失。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策 (續)

(5) 外幣折算

本集團收到投資者以外幣投入資本時按當日即期匯率折合為人民幣，其他外幣交易在初始確認時按交易發生日的即期匯率或交易發生日即期匯率的近似匯率折算為人民幣。

即期匯率是人行公佈的人民幣外匯牌價、國家外匯管理局公佈的外匯牌價或根據公佈的外匯牌價套算的匯率。即期匯率的近似匯率是按照系統合理的方法確定的，通常是當期平均匯率。

期末外幣貨幣性資產及負債，採用各相關期間期末的即期匯率折算，匯兌差額計入當期損益。以歷史成本計量的外幣非貨幣性資產及負債，仍採用交易發生日的即期匯率折算。以公允價值計量的外幣非貨幣性資產及負債，採用公允價值確定日的即期匯率折算，折算後的記賬本位幣金額與原記賬本位幣金額的差額計入當期損益，惟屬於以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資的外幣非貨幣性項目，其差額計入投資重估儲備。

(6) 現金和現金等價物

現金和現金等價物包括庫存現金、存放中央銀行可隨時支取的備付金、期限短的存放同業及其他金融機構款項、拆出資金以及持有的期限短、流動性強、易於轉換為已知金額現金且價值變動風險很小的投資。

(7) 金融工具

(i) 金融資產及金融負債的確認和初始計量

金融資產和金融負債在本集團成為相關金融工具合同條款的一方時，於資產負債表內確認。

在初始確認時，金融資產及金融負債均以公允價值計量。對於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債，相關交易費用直接計入當期損益；對於其他類別的金融資產或金融負債，相關交易費用計入初始確認金額。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策 (續)

(7) 金融工具 (續)

(ii) 金融資產的分類和後續計量

本集團金融資產的分類

本集團在初始確認時根據管理金融資產的業務模式和金融資產的合同現金流量特徵，將金融資產分為不同類別：

- 以攤餘成本計量的金融投資，包含以攤餘成本計量的發放貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融投資；
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資，包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資；及
- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資。

除非本集團改變管理金融資產的業務模式，在此情形下，所有受影響的相關金融資產在業務模式發生變更後的首個報告期間的第一天進行重分類，否則金融資產在初始確認後不得進行重分類。

本集團將同時符合下列條件且未被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資，分類為以攤餘成本計量的金融投資：

- 本集團管理該金融資產的業務模式是以收取合同現金流量為目標；
- 該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。

本集團將同時符合下列條件且未被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資，分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資：

- 本集團管理該金融資產的業務模式既以收取合同現金流量為目標又以出售該金融資產為目標；
- 該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策 (續)

(7) 金融工具 (續)

(ii) 金融資產的分類和後續計量 (續)

本集團金融資產的分類 (續)

其變動計入其他綜合收益的金融投資。該指定在單項投資的基礎上作出，且相關投資從發行者的角度符合權益工具的定義。

除上述以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資外，本集團將其餘所有的金融資產分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資。在初始確認時，如果能夠消除或顯著減少會計錯配，本集團可以將本應以攤餘成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資不可撤銷地指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資。

管理金融資產的業務模式，是指本集團如何管理金融資產以產生現金流量。業務模式決定本集團所管理金融資產現金流量的來源是收取合同現金流量、出售金融資產還是兩者兼有。本集團以客觀事實為依據、以關鍵管理人員決定的對金融資產進行管理的特定業務目標為基礎，確定管理金融資產的業務模式。

本集團對金融資產的合同現金流量特徵進行評估，以確定相關金融資產在特定日期產生的合同現金流量是否僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。其中，本金是指金融資產在初始確認時的公允價值；利息包括對貨幣時間價值、與特定時期未償付本金金額相關的信用風險、以及其他基本借貸風險、成本和利潤的對價。此外，本集團對可能導致金融資產合同現金流量的時間分佈或金額發生變更的合同條款進行評估，以確定其是否滿足上述合同現金流量特徵的要求。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策 (續)

(7) 金融工具 (續)

(ii) 金融資產的分類和後續計量 (續)

本集團金融資產的後續計量

- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

 初始確認後，對於該類金融資產以公允價值進行後續計量，產生的利得或損失（包括利息和股利收入）計入當期損益，除非該金融資產屬於套期關係的一部份。
- 以攤餘成本計量的金融投資

 初始確認後，對於該類金融資產採用實際利率法以攤餘成本計量。以攤餘成本計量且不屬於任何套期關係的一部份的金融資產所產生的利得或損失，在終止確認、按照實際利率法攤銷或確認減值時，計入當期損益。
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益金融投資

 初始確認後，對於該類金融資產以公允價值進行後續計量。採用實際利率法計算的利息、減值損失或利得及匯兌損益計入當期損益，其他利得或損失計入其他綜合收益。終止確認時，將之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從其他綜合收益中轉出，計入當期損益。
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資

 初始確認後，對於該類金融資產以公允價值進行後續計量。股利收入計入損益，其他利得或損失計入其他綜合收益。終止確認時，將之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從其他綜合收益中轉出，計入留存收益。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策 (續)

(7) 金融工具 (續)

(iii) 金融負債的分類和後續計量

本集團將金融負債分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債、財務擔保合同負債及以攤餘成本計量的金融負債。

— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

該類金融負債包括交易性金融負債和指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。

初始確認後，對於該類金融負債以公允價值進行後續計量，除與套期會計有關外，產生的利得或損失（包括利息費用）計入當期損益。

— 財務擔保合同負債

財務擔保合同指，當特定債務人到期不能按照最初或修改後的工具條款償付債務時，要求本集團向蒙受損失的合同持有人賠付特定金額。

財務擔保合同負債以按照依據金融工具的減值原則（參見附註2(7)(v)）所確定的損失準備金額以及初始確認扣除累計攤銷後的餘額孰高進行後續計量。

— 以攤餘成本計量的金融負債

初始確認後，對其他金融負債採用實際利率法以攤餘成本計量。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策 (續)

(7) 金融工具 (續)

(iv) 衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同簽訂當日的公允價值進行確認，並以其公允價值進行後續計量。公允價值為正數的衍生金融工具確認為一項資產，公允價值為負數的確認為一項負債。

當某些嵌入式衍生金融工具與其主合同的經濟特徵及風險不存在緊密關係，並且該混合工具並非以公允價值計量且其變動計入當期損益時，則該嵌入式衍生金融工具應從主合同中予以分拆，作為獨立的衍生金融工具處理。這些嵌入式衍生金融工具以公允價值計量，公允價值的變動計入當期損益。

來源於衍生金融工具公允價值變動的損益，如果不符合套期會計的要求，應直接計入當期損益。

普通的衍生金融工具主要基於市場普遍採用的估值模型計算公允價值。估值模型的數據盡可能採用可觀察市場信息，包括即遠期外匯牌價和市場收益率曲線。複雜的結構性衍生金融工具的公允價值主要來源於交易商報價。

(v) 減值

本集團以預期信用損失為基礎，對下列項目進行減值會計處理並確認損失準備：

- 以攤餘成本計量的金融投資；
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具；
- 應收融資租賃款；
- 信貸承諾。

本集團持有的其他以公允價值計量的金融資產不適用預期信用損失模型，包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資，指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資，以及衍生金融資產。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策 (續)

(7) 金融工具 (續)

(v) 減值 (續)

預期信用損失的計量

預期信用損失，是指以發生違約的風險為權重的金融工具信用損失的加權平均值。信用損失，是指本集團按照原實際利率折現的、根據合同應收的所有合同現金流量與預期收取的所有現金流量之間的差額，即全部現金短缺的現值。

在計量預期信用損失時，本集團需考慮的最長期限為企業面臨信用風險的最長合同期限（包括考慮續約選擇權）。

整個存續期預期信用損失，是指因金融工具整個預計存續期內所有可能發生的違約事件而導致的預期信用損失。

未來12個月內預期信用損失，是指因資產負債表日後12個月內（若金融工具的預計存續期少於12個月，則為預計存續期）可能發生的金融工具違約事件而導致的預期信用損失，是整個存續期預期信用損失的一部份。

本集團基於歷史信用損失經驗、使用準備矩陣計算上述金融資產的預期信用損失，相關歷史經驗根據資產負債表日借款人的特定因素、以及對當前狀況和未來經濟狀況預測的評估進行調整。

本集團對預期信用損失的計量方式參見附註40(a)相關描述。

預期信用損失準備的列報

為反映金融工具的信用風險自初始確認後的變化，本集團在每個資產負債表日重新計量預期信用損失，由此形成的損失準備的增加或轉回金額，應當作為減值損失或利得計入當期損益。對於以攤餘成本計量的金融投資，損失準備抵減該金融資產在資產負債表中列示的賬面價值；對於以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具，本集團在其他綜合收益中確認其損失準備，不抵減該金融資產的賬面價值。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策 (續)

(7) 金融工具 (續)

(v) 減值 (續)

核銷

如果本集團不再合理預期金融資產合同現金流量能夠全部或部份收回，則直接減記該金融資產的賬面餘額。這種減記構成相關金融資產的終止確認。這種情況通常發生在本集團確定債務人沒有資產或收入來源可產生足夠的現金流量以償還將被減記的金額。但是，按照本集團收回到期款項的程序，被減記的金融資產仍可能受到執行活動的影響。

已減記的金融資產以後又收回的，作為減值損失的轉回計入收回當期的損益。

(vi) 金融資產和金融負債的終止確認

滿足下列條件之，本集團終止確認該金融資產：

- 收取該金融資產現金流量的合同權利終止；
- 該金融資產已轉移，且本集團將金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬轉移給轉入方；
- 該金融資產已轉移，雖然本集團既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，但是放棄了未保留對該金融資產的控制。

金融資產轉移整體轉移滿足終止確認條件的，本集團將下列兩項金額的差額計入當期損益：

- 所被轉移金融資產在終止確認日的賬面價值；
- 因轉移金融資產而收到的對價，與原直接計入股東權益其他綜合收益的公允價值變動累計額中對應終止確認部份的金額（涉及轉移的金融資產為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資）之和。

金融負債（或其一部份）的現時義務全部或部份已經解除的，本集團終止確認該金融負債或其一部份（或該部份金融負債）。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策 (續)

(7) 金融工具 (續)

(vii) 抵銷

金融資產和金融負債在資產負債表內分別列示，沒有相互抵銷。但是，同時滿足下列條件的，以相互抵銷後的淨額在資產負債表內列示：

- 本集團具有抵銷已確認金額的法定權利，且該種法定權利是當前可執行的；
- 本集團計劃以淨額結算，或同時變現該金融資產和清償該金融負債。

(8) 買入返售和賣出回購金融資產

買入返售的標的資產不予確認，支付款項作為應收款項於資產負債表中列示，並按照攤餘成本計量。

賣出回購金融資產仍在資產負債表內確認，並按適用的會計政策計量。收到的資金在資產負債表內作為負債列示，並按照攤餘成本計量。

買入返售和賣出回購業務的買賣差價在相關交易期間以實際利率法攤銷，相應確認為利息收入和利息支出。

(9) 優先股

本集團根據所發行的優先股的合同條款及其所反映的經濟實質，結合金融資產、金融負債和權益工具的定義，在初始確認時將這些金融工具或其組成部份分類為金融資產、金融負債或權益工具。

本集團對於其發行的同時包含權益成份和負債成份的優先股，按照與含權益成份的可轉換工具相同的會計政策進行處理。本集團對於其發行的不包含權益成份的優先股，按照與不含權益成份的其他可轉換工具相同的會計政策進行處理。

本集團對於其發行的應歸類為權益工具的優先股，按照實際收到的金額，計入權益。存續期間分派股利或利息的，作為利潤分配處理。依照合同條款約定贖回優先股的，按贖回價格沖減權益。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策 (續)

(10) 公允價值的計量

除特別聲明外，本集團按下述原則計量公允價值：

公允價值是指市場參與者在計量日發生的有序交易中，出售一項資產所能收到或者一項負債所需支付的價格。

本集團估計公允價值時，考慮市場參與者在計量日對相關資產或負債進行定價時考慮的特徵（包括資產狀況及所在位置、對資產出售或者使用的限制等），並採用在當前情況下使用並且有足夠可利用數據和其他信息支持的估值技術。使用的估值技術主要包括市場法、收益法和成本法。

(11) 長期股權投資

(i) 對子公司的投資

在本集團合併財務報表中，對子公司的長期股權投資按附註2(4)進行處理。

在本行個別財務報表中，本集團採用成本法對子公司的長期股權投資進行後續計量，對被投資單位宣告分派的現金股利或利潤由本行享有的部份確認為當期投資收益，但取得投資時實際支付的價款或對價中包含的已宣告但尚未發放的現金股利或利潤除外。對子公司的投資按照成本減去減值準備（附註2(15)）後在資產負債表內列示。

(ii) 對聯營企業的投資

聯營企業指本集團能夠對其施加重大影響的企業。

後續計量時，對聯營企業的長期股權投資採用權益法核算，除非投資符合持有待售的條件。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策 (續)

(11) 長期股權投資 (續)

(ii) 對聯營企業的投資 (續)

本集團在採用權益法核算時的具體會計處理包括：

對於長期股權投資的初始投資成本大於投資時應享有被投資單位可辨認淨資產公允價值份額的，以前者作為長期股權投資的成本；對於長期股權投資的初始投資成本小於投資時應享有被投資單位可辨認淨資產公允價值份額的，以後者作為長期股權投資的成本，長期股權投資的成本與初始投資成本的差額計入當期損益。

取得對聯營企業投資後，本集團按照應享有或應分擔的被投資單位實現的淨損益和其他綜合收益的份額，分別確認投資損益和其他綜合收益並調整長期股權投資的賬面價值；按照被投資單位宣告分派的利潤或現金股利計算應分得的部份，相應減少長期股權投資的賬面價值。對聯營企業除淨損益、其他綜合收益和利潤分配以外所有者權益的其他變動（以下簡稱「其他所有者權益變動」），本集團按照應享有或應分擔的份額計入所有者權益，並同時調整長期股權投資的賬面價值。

在計算應享有或應分擔的被投資單位實現的淨損益、其他綜合收益及其他所有者權益變動的份額時，本集團以取得投資時被投資單位可辨認淨資產公允價值為基礎，按照本集團的會計政策或會計期間進行必要調整後確認投資收益和其他綜合收益等。本集團與聯營企業之間內部交易產生的未實現損益按照應享有的比例計算歸屬於本集團的部份，在權益法核算時予以抵銷。內部交易產生的未實現損失，有證據表明該損失是相關資產減值損失的，則全額確認該損失。

本集團對聯營企業發生的淨虧損，除本集團負有承擔額外損失義務外，以長期股權投資的賬面價值以及其他實質上構成對聯營企業淨投資的長期權益減記至零為限。聯營企業以後實現淨利潤的，本集團在收益分享額彌補未確認的虧損分擔額後，恢復確認收益分享額。

本集團對聯營企業投資的減值測試方法及減值準備計提方法參見附註2(15)。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策 (續)

(12) 固定資產及在建工程

固定資產指本集團為經營管理而持有的，使用壽命超過一個會計年度的有形資產。

固定資產以成本減累計折舊及減值準備(附註2(15)) 記入資產負債表內。在建工程以成本減去減值準備(附註2(15)) 後在資產負債表內列示。

外購固定資產的初始成本包括購買價款、相關稅費以及使該資產達到預定可使用狀態前所發生的可歸屬於該項資產的支出。

在有關建造的資產達到預定可使用狀態之前發生的與購建固定資產有關的一切直接或間接成本，全部資本化為在建工程。在建工程於達到預定可使用狀態時轉入固定資產。在建工程不計提折舊。

對於固定資產的後續支出，包括與更換固定資產某組成部份相關的支出，在與支出相關的經濟利益很可能流入本集團時資本化計入固定資產成本，同時將被替換部份的賬面價值扣除；與固定資產日常維護相關的支出在發生時計入當期損益。

報廢或處置固定資產項目所產生的損益為處置所得款項淨額與項目賬面金額之間的差額，並於報廢或處置日在損益中確認。

本集團將固定資產的成本扣除預計淨殘值和累計減值準備後在其預計使用壽命內按年限平均法計提折舊，即固定資產原值減去預計淨殘值後除以預計使用年限，各類固定資產的預計使用壽命、預計淨殘值率和年折舊率分別為：

	預計使用壽命	預計淨殘值率	折舊率
房屋及建築物	20-50年	5%	1.90%-4.75%
電子設備	5年	5%	19.00%
交通工具	5年	5%	19.00%
辦公設備及其他	5-10年	5%	9.50%-19.00%

本集團至少在每年年度終了對固定資產的預計使用壽命、預計淨殘值和折舊方法進行覆核。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策 (續)

(13) 租賃

租賃，是指在一定期間內，出租人將資產的使用權讓與承租人以獲取對價的合同。

在合同開始日，本集團評估合同是否為租賃或者包含租賃。如果合同中一方讓渡了在一定期間內控制一項或多項已識別資產使用的權利以換取對價，則該合同為租賃或者包含租賃。

為確定合同是否讓渡了在一定期間內控制已識別資產使用的權利，本集團進行如下評估：

- 合同是否涉及已識別資產的使用。已識別資產可能由合同明確指定或在資產可供客戶使用時隱性指定，並且該資產在物理上可區分，或者如果資產的某部份產能或其他部份在物理上不可區分但實質上代表了該資產的全部產能，從而使客戶獲得因使用該資產所產生的幾乎全部經濟利益。如果資產的供應方在整個使用期間擁有對該資產的實質性替換權，則該資產不屬於已識別資產；
- 承租人是否有權獲得在使用期間內因使用已識別資產所產生的幾乎全部經濟利益；
- 承租人是否有權在該使用期間主導已識別資產的使用。

合同中同時包含多項單獨租賃的，承租人和出租人將合同予以分拆，並分別各項單獨租賃進行會計處理。合同中同時包含租賃和非租賃部份的，本集團選擇不分拆合同包含的租賃和非租賃部份，並將各租賃部份及與其相關的非租賃部份合併為租賃。

(i) 本集團作為承租人

在租賃期開始日，本集團對租賃確認使用權資產和租賃負債。使用權資產按照成本進行初始計量，包括租賃負債的初始計量金額、在租賃期開始日或之前支付的租賃付款額（扣除已享受的租賃激勵相關金額），發生的初始直接費用以及為拆卸及移除租賃資產、復原租賃資產所在場地或將租賃資產恢復至租賃條款約定狀態預計將發生的成本。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策 (續)

(13) 租賃 (續)

(i) 本集團作為承租人 (續)

本集團使用直線法對使用權資產計提折舊。對能夠合理確定租賃期屆滿時取得租賃資產所有權的，本集團在租賃資產剩餘使用壽命內計提折舊。否則，租賃資產在租賃期與租賃資產剩餘使用壽命兩者孰短的期間內計提折舊。使用權資產按附註2(15)所述的會計政策計提減值準備。

租賃負債按照租賃期開始日尚未支付的租賃付款額的現值進行初始計量，折現率為租賃內含利率。無法確定租賃內含利率的，採用本集團增量借款利率作為折現率。

本集團按照固定的周期性利率計算租賃負債在租賃期內各期間的利息費用，並計入當期損益或相關資產成本。未納入租賃負債計量的可變租賃付款額在實際發生時計入當期損益或相關資產成本。

租賃期開始日後，發生下列情形的，本集團按照變動後租賃付款額的現值重新計量租賃負債：

- 根據擔保餘值預計的應付金額發生變動；
- 用於確定租賃付款額的指數或比率發生變動；
- 本集團對購買選擇權、續租選擇權或終止租賃選擇權的評估結果發生變化，或續租選擇權或終止租賃選擇權的實際行使情況與原評估結果不一致。

在對租賃負債進行重新計量時，本集團相應調整使用權資產的賬面價值。使用權資產的賬面價值已調減至零，但租賃負債仍需進一步調減的，本集團將剩餘金額計入當期損益。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策 (續)

(13) 租賃 (續)

(ii) 本集團作為出租人

在租賃開始日，本集團將租賃分為融資租賃和經營租賃。融資租賃是指無論所有權最終是否轉移但實質上轉移了與租賃資產所有權有關的幾乎全部風險和報酬的租賃。經營租賃是指除融資租賃以外的其他租賃。

本集團作為轉租出租人時，基於原租賃產生的使用權資產，而不是原租賃的標的資產，對轉租賃進行分類。如果原租賃為短期租賃且本集團選擇對原租賃應用上述短期租賃的簡化處理，本集團將該轉租賃分類為經營租賃。

融資租賃下，在租賃期開始日，本集團對融資租賃確認應收融資租賃款，並終止確認融資租賃資產。本集團對應收融資租賃款進行初始計量時，將租賃投資淨額作為應收融資租賃款的入賬價值。租賃投資淨額為未擔保餘值和租賃期開始日尚未收到的租賃收款額按照租賃內含利率折現的現值之和。

本集團按照固定的周期性利率計算並確認租賃期內各個期間的利息收入。應收融資租賃款的終止確認和減值按附註2(7)所述的會計政策進行會計處理。未納入租賃投資淨額計量的可變租賃付款額在實際發生時計入當期損益。

經營租賃的租賃收款額在租賃期內按系統合理的方法確認為租金收入。本集團將其發生的與經營租賃有關的初始直接費用予以資本化，在租賃期內按照與租金收入確認相同的基礎進行分攤，分期計入當期損益。未計入租賃收款額的可變租賃付款額在實際發生時計入當期損益。

(14) 無形資產

本集團無形資產為使用壽命有限的無形資產，以成本或股份制改造基準日評估值減累計攤銷及減值準備後(附註2(15))在資產負債表內列示。本集團將無形資產的成本扣除預計淨殘值和累計減值準備後按直線法在預計使用壽命內攤銷。

各項無形資產的攤銷年限分別為：

土地使用權	30-50年
計算機軟件	5-10年

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策 (續)

(15) 非金融資產減值準備

本集團在資產負債表日根據內部及外部信息對下列資產進行審閱，判斷其是否存在減值的跡象，主要包括：

- 固定資產及在建工程；
- 使用權資產；
- 無形資產；
- 長期股權投資等。

本集團對存在減值跡象的資產進行減值測試，估計其可收回金額。

資產組由創造現金流入相關資產組成，是可以認定的最小資產組合，其產生的現金流入基本上獨立於其他資產或者資產組。

可收回金額是指資產（或資產組、資產組組合，下同）的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者之間較高者。有跡象表明單項資產可能發生減值的，本集團以單項資產為基礎估計其可收回金額；如難以對單項資產的可收回性進行估計，本集團以該資產所屬的資產組或資產組組合為基礎確定資產組的可收回金額。

資產預計未來現金流量的現值，按照資產在持續使用過程中和最終處置時所產生的預計未來現金流量，綜合考慮資產的預計未來現金流量、使用壽命和折現率等因素選擇恰當的稅前折現率對其進行折現後的金額加以確定。

可收回金額的估計結果表明，資產的可收回金額低於其賬面價值的，資產的賬面價值會減記至可收回金額，減記的金額確認為資產減值損失，計入當期損益，同時計提相應的資產減值準備。與資產組或者資產組組合相關的減值損失，先抵減分攤至該資產組或者資產組組合中商譽的賬面價值，再根據資產組或者資產組組合中除商譽之外的其他各項資產的賬面價值所佔比重，按比例抵減其他各項資產的賬面價值，但抵減後的各資產的賬面價值不得低於該資產的公允價值減去處置費用後的淨額（如可確定的）、該資產預計未來現金流量的現值（如可確定的）和零三者之中最高者。

資產減值損失一經確認，在以後會計期間不會轉回。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策 (續)

(16) 職工薪酬

(i) 短期薪酬

本集團在職工提供服務的會計期間，將實際發生或按規定的基準和比例計提的職工工資、獎金、醫療保險費、工傷保險費和生育保險費等社會保險費和住房公積金，確認為負債，並計入當期損益或相關資產成本。如果該負債預期在職工提供相關服務的年度報告期結束後十二個月內不能完全支付，且財務影響重大的，則該負債將以折現後的金額計量。

(ii) 離職後福利－設定提存計劃

本集團所參與的設定提存計劃是按照中國有關法規要求，本集團職工參加的由政府機構設立管理的社會保障體系中的基本養老保險和失業保險，以及企業年金繳費。基本養老保險和失業保險的繳費金額按國家規定的基準和比例計算。本集團對符合條件職工實施年金計劃，由本集團按職工工資總額的一定比例向年金計劃供款，本集團承擔的相應支出計入當期損益。

(iii) 離職後福利－設定受益計劃

本集團根據預期累計福利單位法，採用無偏且相互一致的精算假設對有關人口統計變量和財務變量等做出估計，計量設定受益計劃所產生的義務，然後將其予以折現後的現值減去設定受益計劃資產（如有）公允價值所形成的赤字或盈餘確認為一項設定受益計劃淨負債或淨資產。

本集團將設定受益計劃產生的福利義務歸屬於職工提供服務的期間，對屬於服務成本和設定受益計劃淨負債或淨資產的利息淨額計入當期損益或相關資產成本，對屬於重新計量設定受益計劃淨負債或淨資產所產生的變動計入其他綜合收益。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策 (續)

(16) 職工薪酬 (續)

(iv) 辭退福利

本集團在職工勞動合同到期之前解除與職工的勞動關係，或者為鼓勵職工自願接受裁減而提出給予補償的建議，在下列兩者孰早日，確認辭退福利產生的負債，同時計入當期損益：

- 本集團不能單方面撤回因解除勞動關係計劃或裁減建議所提供的辭退福利時；
- 本集團有詳細、正式的涉及支付辭退福利的重組計劃；並且，該重組計劃已開始實施，或已向受其影響的各方通告了該計劃的主要內容，從而使各方形成了對本集團將實施重組的合理預期時。

(17) 所得稅

本集團除了將與直接計入其他綜合收益的交易或者事項有關的所得稅影響計入其他綜合收益或直接計入股東權益外（在該等情況下，所得稅相關金額分別於其他綜合收益確認或直接於股東權益確認），當期所得稅和遞延所得稅費用計入當期損益。

當期所得稅包括根據當期應納稅所得額及稅法規定稅率計算的預期應交所得稅和對以前年度應交所得稅的調整。

資產負債表日，如果納稅主體擁有以淨額結算的法定權利並且意圖以淨額結算或取得資產、清償負債同時進行時，那當期所得稅資產及當期所得稅負債以抵銷後的淨額列示。

遞延所得稅資產與遞延所得稅負債分別根據可抵扣暫時性差異和應納稅暫時性差異確定。暫時性差異是指資產或負債的賬面價值與其計稅基礎之間的差額，包括能夠結轉以後年度的可抵扣損失和稅款抵減。遞延所得稅資產的確認以很可能取得用來抵扣可抵扣暫時性差異的應納稅所得額為限。

如果不屬於企業合併交易且交易發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額（或可抵扣損失），則該項交易中產生的暫時性差異不會產生遞延所得稅。商譽的初始確認導致的暫時性差異不產生相關的遞延所得稅。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策 (續)

(17) 所得稅 (續)

資產負債表日，本集團根據遞延所得稅資產和負債的預期收回或結算方式，根據已頒佈的稅法規定，按照預期收回該資產或清償該負債期間的適用稅率計量該遞延所得稅資產和負債的賬面金額。

資產負債表日，本集團對遞延所得稅資產的賬面價值進行覆核。如果未來期間很可能無法獲得足夠的應納稅所得額用以抵扣遞延所得稅資產的利益，則減記遞延所得稅資產的賬面價值。在很可能獲得足夠的應納稅所得額時，減記的金額予以轉回。

資產負債表日，遞延所得稅資產及遞延所得稅負債在同時滿足以下條件時以抵銷後的淨額列示：

- 納稅主體擁有以淨額結算當期所得稅資產及當期所得稅負債的法定權利；及
- 遞延所得稅資產及遞延所得稅負債是與同一稅收徵管部門對同一納稅主體徵收的所得稅相關，或者是與不同的納稅主體相關、但在預期未來每一發生重大金額的遞延所得稅負債及資產清償和收回的期間內，涉及的納稅主體意圖以淨額結算當期所得稅資產和負債或是同時取得資產和清償負債。

(18) 財務擔保、預計負債及或有負債

(i) 財務擔保

財務擔保是指由發出人（「擔保人」）根據債務工具的條款支付指定款項，以補償擔保受益人（「持有人」）因某一特定債務人不能償付到期債務而產生的損失。

本集團對財務擔保使用預期信用損失模型計量特定債務人不能償付到期債務產生的損失，在預計負債中列示。預期信用損失模型的描述參見附註2(7)(v)。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策 (續)

(18) 財務擔保、預計負債及或有負債 (續)

(ii) 其他預計負債

如果與或有事項相關的義務是本集團承擔的現時義務，且有關金額能夠可靠地計量，以及該義務的履行很可能會導致經濟利益流出本集團，則本集團會確認預計負債。

預計負債按照履行相關現時義務所需支出的最佳估計數進行初始計量。對於貨幣時間價值影響重大的，預計負債以預計未來現金流量折現後的金額確定。在確定最佳估計數時，本集團綜合考慮了與或有事項有關的風險、不確定性和貨幣時間價值等因素。所需支出存在一個連續範圍，且該範圍內各種結果發生的可能性相同的，最佳估計數按照該範圍內的中間值確定；在其他情況下，最佳估計數分別下列情況處理：

- 或有事項涉及單個項目的，按照最可能發生金額確定；
- 或有事項涉及多個項目的，按照各種可能結果及相關概率計算確定。

本集團在資產負債表日對預計負債的賬面價值進行覆核，並按照當前最佳估計數對該賬面價值進行調整。

(19) 受託業務

本集團在受託業務中作為客戶的管理人、受託人或代理人。本集團的資產負債表不包括本集團因受託業務而持有的資產以及有關向客戶交回該等資產的承諾，因為該等資產的風險及收益由客戶承擔。

本集團通過與客戶簽訂委託貸款協議，由客戶向本集團提供資金（「委託資金」），並由本集團按照客戶的指示向第三方發放貸款（「委託貸款」）。由於本集團並不承擔委託貸款及相關委託資金的風險及收益，因此委託貸款及委託資金按其本金記錄為資產負債表外項目，而且並未就這些委託貸款計提任何減值準備。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(20) 收入確認

收入是本集團在日常活動中形成的、會導致股東權益增加且與股東投入資本無關的經濟利益的總流入。

本集團在履行了合同中的履約義務，即在客戶取得相關商品或服務的控制權時，確認收入。

滿足下列條件之一時，本集團屬於在某一段時間內履行履約義務，否則，屬於在某一時點履行履約義務：

- 客戶在本集團履約的同時即取得並消耗本集團履約所帶來的經濟利益；
- 客戶能夠控制本集團履約過程中在建的商品；
- 本集團履約過程中所產出的商品具有不可替代用途，且本集團在整個合同期間內有權就累計至今已完成的履約部份收取款項。

對於在某一時段內履行的履約義務，本集團在該段時間內按照履約進度確認收入。履約進度不能合理確定時，本集團已經發生的成本預計能夠得到補償的，按照已經發生的成本金額確認收入，直到履約進度能夠合理確定為止。

對於在某一時點履行的履約義務，本集團在客戶取得相關商品或服務控制權時點確認收入。在判斷客戶是否已取得商品或服務控制權時，本集團會考慮下列跡象：

- 本集團就該商品或服務享有現時收款權利；
- 本集團已將該商品的實物轉移給客戶；
- 本集團已將該商品的法定所有權或所有權上的主要風險和報酬轉移給客戶；
- 客戶已接受該商品或服務等。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策 (續)

(20) 收入確認 (續)

與本集團取得收入的主要活動相關的具體會計政策描述如下：

(i) 利息收入

金融資產的利息收入根據讓渡資金使用權的時間和實際利率在發生時計入當期損益。利息收入包括折讓或溢價攤銷，或生息資產的初始賬面金額與到期日金額之間的差異按實際利率基準計算的攤銷。

實際利率法，是指在報告期內按照金融資產的實際利率計算其攤餘成本及利息收入的方法。實際利率是將金融資產在預計存續期間或更短的期間（如適用）內的未來現金流量，折現至該金融資產當前賬面價值所使用的利率。在計算實際利率時，本集團會在考慮金融工具的所有合同條款（如提前還款權、看漲期權、類似期權等），但不會考慮未來信用損失的基礎上預計未來現金流量。計算項目包括屬於實際利率組成部份的訂約方之間所支付或收取的所有費用、交易費用和所有其他溢價或折價。

融資租賃利息收入在租賃期內按照實際利率法確認並計入當期損益。或有租金在實際發生時確認為收入。

(ii) 手續費及佣金收入

手續費及佣金收入在提供相關服務時確認。

作為對實際利率的調整，本集團對收取的導致形成或取得金融資產的收入或承諾費進行遞延。如果本集團在發放貸款及墊款承諾期滿時還沒有發放貸款及墊款，有關收費將確認為手續費及佣金收入。

(iii) 其他收入

其他收入按權責發生制原則確認。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策 (續)

(20) 收入確認 (續)

(iv) 政府補助

政府補助在能夠滿足政府補助所附條件並能夠收到時，予以確認。本集團取得的、用於購建或以其他方式形成長期資產的政府補助作為與資產相關的政府補助。本集團取得的與資產相關之外的其他政府補助作為與收益相關的政府補助。與資產相關的政府補助，本集團將其確認為遞延收益，並在相關資產使用壽命內按照合理、系統的方法分期計入其他收益或營業外收入。與收益相關的政府補助，如果用於補償本集團以後期間的相關成本費用或損失的，本集團將其確認為遞延收益，並在確認相關成本費用或損失的期間，計入其他收益或營業外收入；否則直接計入當期損益其他收益或營業外收入。

(21) 支出確認

(i) 利息支出

金融負債的利息支出以金融負債攤餘成本、佔用資金的時間按實際利率法計算，並在相應期間予以確認。

(ii) 其他支出

其他支出按權責發生制原則確認。

(22) 股息分配

資產負債表日後，經審議批准的利潤分配方案中擬分配的股息，不確認為資產負債表日的負債，在財務報表附註中單獨披露。

(23) 關聯方

一方控制、共同控制另一方或對另一方施加重大影響，以及兩方或兩方以上同受一方控制、共同控制的，構成關聯方。關聯方可為個人或企業。僅僅同受國家控制而不存在其他關聯方關係的企業，不構成關聯方。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策 (續)

(24) 分部報告

本集團以內部組織結構、管理要求、內部報告制度為依據確定經營分部，以經營分部為基礎確定報告分部。本集團管理層定期審閱報告分部的經營業績，以決定向其配置資源及評估其表現。本集團在編製分部報告時，分部間交易收入按實際交易價格為基礎計量。編製分部報告所採用的會計政策與編製本集團財務報表所採用的會計政策一致。

(25) 主要會計估計及判斷

在執行本集團會計政策的過程中，管理層會對未來不確定事項對財務報表的影響作出判斷和假設。管理層在報告期末就主要未來不確定事項作出下列的判斷及主要假設，可能導致下個會計期間的資產負債的賬面價值作出重大調整。

(i) 預期信用損失

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資，以攤餘成本計量的金融投資，信貸承諾以及財務擔保合同敞口產生的預期信用損失計量需要使用複雜模型，對未來經濟環境和信貸行為的重大假設（比如借款人違約及其造成的損失）。計量預期信用損失使用假設和估計的解釋參見附註40(a)。

(ii) 所得稅

確定相對計提所得稅涉及對某些交易未來稅務處理的判斷。本集團慎重評估各項交易的稅務影響，並計提相應的所得稅。本集團定期根據更新的稅收法規重新評估這些交易的稅務影響。遞延所得稅資產按可抵扣暫時性差異確認。遞延所得稅資產只會在未來期間很有可能足夠應納稅所得用作抵扣暫時性差異時確認，所以需要管理層判斷獲得未來應納稅所得的可能性。管理層持續審查對遞延所得稅的判斷，如果預計未來很可能獲得能利用遞延所得稅資產的未來應納稅所得，將確認相應的遞延所得稅資產。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策 (續)

(25) 主要會計估計及判斷 (續)

(iii) 非金融資產的減值

本集團定期對非金融資產進行審查，以確定資產賬面價值是否高於其可收回金額。如果任何該等跡象存在，有關資產便會視為已減值。

由於本集團不能獲得資產(或資產組)的可靠公開市價，因此不能可靠估計資產的公允價值。在評估未來現金流的現值時，需要對該資產的售價、相關經營成本以及計算現值時使用的折現率等作出重大判斷以計算現值。本集團在估計可收回金額時會採用所有能夠獲得的相關數據，包括根據合理和有依據的假設所作出有關售價和相關經營成本的預測。

(iv) 折舊及攤銷

在考慮其殘值後，物業及設備以及無形資產在估計使用壽命內按直線法計提折舊和攤銷。本集團定期審查使用壽命，以確定將計入每個相關期間的折舊和攤銷費用數額。使用壽命根據對同類資產的以往經驗並結合預期的技術改變而確定。如果有跡象表明用於確立折舊和攤銷的因素發生變化，則會對折舊和攤銷費用進行調整。

(v) 對被投資方控制的判斷

管理層基於其判斷確定本集團對於被投資方屬於代理人或是作為結構性主體資產管理者的委託人。在確定其是否為代理人時，本行考慮的因素包括對被投資者決策權的範圍、其他方持有的權利、根據協議取得的報酬以及承擔的可變回報的風險。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

3 利息淨收入

	2019年	2018年
利息收入		
存放中央銀行利息收入	465,408	522,573
存放同業及其他金融機構款項及拆出資金利息收入	153,241	291,729
發放貸款及墊款利息收入		
— 公司貸款和墊款	6,960,284	5,571,888
— 個人貸款和墊款	2,993,177	2,324,463
— 票據貼現	415,160	277,764
買入返售金融資產利息收入	110,907	258,213
金融投資利息收入	9,640,255	9,003,837
應收融資租賃款利息收入	819,135	742,503
小計	21,557,567	18,992,970
利息支出		
向中央銀行借款利息支出	(186,542)	(87,578)
同業及其他金融機構存放款項及拆入資金利息支出	(1,355,932)	(2,281,083)
吸收存款利息支出	(7,140,622)	(6,012,153)
賣出回購金融資產款利息支出	(424,743)	(500,074)
發行債券利息支出	(3,465,530)	(3,469,399)
小計	(12,573,369)	(12,350,287)
利息淨收入	8,984,198	6,642,683

五年以上到期的金融負債相關的利息支出主要為吸收存款及已發行債券的利息支出。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 手續費及佣金淨收入

	2019年	2018年
手續費及佣金收入		
代理及託管業務手續費	1,160,799	1,262,758
證券承銷及諮詢業務手續費	259,983	410,439
承兌及擔保手續費	163,492	191,991
銀行卡手續費	146,941	96,777
其他	25,614	25,541
小計	1,756,829	1,987,506
手續費及佣金支出	(147,140)	(113,187)
手續費及佣金淨收入	1,609,689	1,874,319

5 交易淨收益

	註	2019年	2018年
債券及基金淨收益	(a)	677,114	359,235
匯兌淨收益	(b)	31,395	7,164
利率互換淨損失		(24)	(1,035)
合計		708,485	365,364

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

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

6 投資淨收益

	2019年	2018年
其他債務工具投資淨收益	2,024,919	2,064,880
債券投資淨收益	72,737	125,444
合計	2,097,656	2,190,324

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

7 其他營業收入

	2019年	2018年
租金收入	12,300	11,631
政府補助	18,623	16,738
出售物業及設備淨(損失)/收益	(2,758)	130
其他	12,021	32,466
合計	40,186	60,965

8 營業費用

	註	2019年	2018年
職工薪酬費用			
— 工資、獎金及津貼		1,607,809	1,160,730
— 社會保險費及企業年金		251,867	245,223
— 補充退休福利		15,397	13,890
— 職工福利費		172,375	189,085
— 住房公積金		89,090	73,057
— 其他職工福利		62,180	49,759
小計		2,198,718	1,731,744
折舊及攤銷			
— 使用權資產折舊		154,622	—
— 其他		320,168	301,903
租金及物業管理費		98,819	229,157
辦公費用		51,950	73,598
稅金及附加		115,617	91,522
租賃負債利息支出		17,611	—
其他一般及行政費用	(1)	735,816	787,826
合計		3,693,321	3,215,750

(1) 截至2019年12月31日止年度核數師酬金為人民幣590萬元(2018年為人民幣535萬元)。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

9 董事及監事酬金

根據香港公司條例第383(1)節及公司(披露董事利益資料)規例的第二部份，本行董事和監事酬金如下：

姓名	截至2019年12月31日止年度				
	袍金	薪金	酌定花紅	社會保險 福利、住房 公積金等	扣除 所得稅前的 酬金總額
執行董事					
王天宇	-	876	228	108	1,212
申學清	-	830	868	105	1,803
馮濤	-	797	822	89	1,708
非執行董事					
樊玉濤	-	-	-	-	-
張敬國	36	-	-	-	36
梁嵩巍	-	-	-	-	-
姬宏俊	36	-	-	-	36
王世豪	-	157	12	-	169
獨立非執行董事					
謝太峰	180	-	-	-	180
吳革	180	-	-	-	180
陳美寶	180	-	-	-	180
李燕燕	-	-	-	-	-
監事					
趙麗娟	-	784	206	101	1,091
宋科	150	-	-	-	150
朱志暉	36	-	-	-	36
馬寶軍	150	-	-	-	150
成潔	-	80	907	69	1,056
李懷斌	-	80	1,511	68	1,659
合計	948	3,604	4,554	540	9,646

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

9 董事及監事酬金(續)

截至2018年12月31日止年度						
姓名	附註	袍金	薪金	酌定花紅	社會保險 福利、住房 公積金等	扣除 所得稅前的 酬金總額
執行董事						
王天宇		-	984	914	228	2,126
申學清		-	935	868	220	2,023
馮濤		-	886	822	160	1,868
非執行董事						
樊玉濤		-	-	-	-	-
張敬國		36	-	-	-	36
梁嵩巍		-	-	-	-	-
姬宏俊		36	-	-	-	36
王世豪	(2)	172	-	-	-	172
獨立非執行董事						
謝太峰		180	-	-	-	180
吳革		180	-	-	-	180
陳美寶		180	-	-	-	180
李燕燕	(2)	75	-	-	-	75
監事						
趙麗娟		-	886	822	210	1,918
宋科		150	-	-	-	150
朱志暉		36	-	-	-	36
馬寶軍	(2)	138	-	-	-	138
成潔	(2)	-	148	1,376	111	1,635
李懷斌	(2)	-	148	1,108	115	1,371
前非執行董事						
徐靜楠	(2)	18	-	-	-	18
馬金偉	(2)	18	-	-	-	18
於章林	(2)	18	-	-	-	18
前獨立非執行董事						
李懷珍	(2)	150	-	-	-	150
前監事						
湯雲為	(2)	75	-	-	-	75
孟君	(2)	18	-	-	-	18
段萍	(2)	-	202	643	117	962
張春閣	(2)	-	95	690	121	906
崔華瑞	(2)	-	186	1,406	147	1,739
合計		1,480	4,470	8,649	1,429	16,028

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

9 董事及監事酬金(續)

- (1) 於本年度內，本行董事、監事並無任免及變動情況。
- (2) 本行於2018年6月15日召開2017年度股東大會，王世豪不再擔任本行獨立非執行董事，選舉其為本行非執行董事，選舉李燕燕為本行獨立非執行董事；徐靜楠、馬金偉、於章林不再擔任本行非執行董事；孟君、湯雲為不再擔任本行監事。本行於2018年4月8日召開職工代表大會，選舉成潔、李懷斌為本行監事；段萍、張春閣、崔華瑞不再擔任本行監事。本行於2018年1月19日召開臨時股東大會，選舉馬寶軍為本行監事。2018年10月19日，李懷珍不再擔任本行獨立非執行董事。

於本年度內，本行董事或監事無放棄或同意放棄薪酬的安排(2018年度：無)。

於本年度內本集團並無向任何董事或監事支付任何薪酬作為加入本集團時的獎勵或離職時的補償(2018年度：無)。

本行執行董事及監事2019年度最終薪酬總額(含酌定花紅)尚待最終確認，但預計未確認的薪酬不會對本集團2019年度的合併財務報表產生重大影響。

10 最高酬金人士

五位酬金最高人士中分別包括本行2名董事及1名監事(2018：3名董事及1名監事)，其酬金於附註9披露。最高薪金五名人士中其餘人士的薪金列示如下：

	2019年	2018年
薪金及其他酬金	933	886
酌定花紅	2,454	823
社會保險福利、住房公積金等單位繳存部份	173	213
合計	3,560	1,922

扣除個人所得稅前的酬金在以下範圍內的人士如下：

	2019年	2018年
人民幣1,500,001-2,000,000元	2	1

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

11 信用減值損失

	2019年	2018年
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款損失	4,676,458	3,420,277
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款損失	62,596	29,694
以攤餘成本計量的金融投資減值損失	837,322	565,957
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資減值損失	541	(207)
應收融資租賃款減值損失	170,001	165,373
買入返售金融資產減值損失	(1,910)	1,063
拆出資金減值損失	420	(1,805)
存放同業及其他金融機構款項減值損失	431	(352)
表外信貸承諾減值損失	50,801	(19,831)
合計	5,796,660	4,160,169

12 所得稅費用

(a) 所得稅費用：

	附註	2019年	2018年
當期稅項		1,442,569	1,185,384
遞延稅項	23	(905,865)	(420,987)
以前年度所得稅調整		96,102	(55,947)
合計		632,806	708,450

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

12 所得稅費用(續)

(b) 所得稅與會計利潤的關係如下：

	註	2019年	2018年
稅前利潤		4,006,026	3,809,906
法定稅率		25%	25%
按法定稅率計算的所得稅		1,001,507	952,477
不可抵稅支出		2,446	3,508
免稅收入	(1)	(472,853)	(193,558)
未確認遞延所得稅虧損		5,604	1,970
以前年度所得稅調整		96,102	(55,947)
所得稅		632,806	708,450

(1) 免稅收入包括中國國債利息收入及應佔聯營公司利潤等收入，免稅收入根據中國稅收法規豁免繳納所得稅。

13 基本及稀釋每股收益

本集團基本及稀釋每股收益的具體計算如下：

	註	2019年	2018年
收益：			
歸屬於本行股東的淨利潤		3,285,122	3,058,831
減：歸屬於本行其他權益工具持有者的淨利潤		(512,790)	(502,343)
歸屬於本行普通股股東的淨利潤		2,772,332	2,556,488
股份：			
普通股加權平均數(千股)	(a)	5,921,932	5,471,932
歸屬於本行普通股股東的基本及稀釋每股收益(人民幣元)		0.47	0.47

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

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

13 基本及稀釋每股收益 (續)

(a) 普通股加權平均數 (千股)

	2019年	2018年
年初普通股股數	5,921,932	5,321,932
新增普通股加權平均數	-	150,000
普通股加權平均數	5,921,932	5,471,932

14 現金及存放中央銀行款項

	註	2019年12月31日	2018年12月31日
庫存現金		818,502	663,758
存放中央銀行			
— 法定存款準備金	(a)	24,597,792	28,057,980
— 超額存款準備金	(b)	12,739,930	16,788,883
— 財政性存款		296,178	713,815
— 應計利息		13,274	17
小計		37,647,174	45,560,695
合計		38,465,676	46,224,453

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

	2019年12月31日	2018年12月31日
人民幣存款繳存比率	8.5%	11.0%
外幣存款繳存比率	5.0%	5.0%

上述法定存款準備金不可用於本集團的日常業務運作。

本行子公司的人民幣存款準備金繳存比率按中國人民銀行相應規定執行。

(b) 存放於中國人民銀行的超額存款準備金主要用於資金清算用途。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

15 存放同業及其他金融機構款項

按交易對手類型和所在地區分析

	2019年12月31日	2018年12月31日
存放中國境內款項		
— 銀行	1,677,433	1,843,680
— 其他金融機構	565	6,902
小計	1,677,998	1,850,582
存放中國境外款項		
— 銀行	252,536	304,901
小計	252,536	304,901
合計	1,930,534	2,155,483
應計利息	452	1,609
減：減值準備	(592)	(161)
合計	1,930,394	2,156,931

16 拆出資金

	2019年12月31日	2018年12月31日
拆放中國境內款項		
— 銀行	997,597	2,078,177
— 非銀行金融機構	1,700,000	1,600,000
拆放中國境外款項		
— 銀行	83,449	83,449
合計	2,781,046	3,761,626
應計利息	4,371	7,449
減：減值準備	(736)	(316)
賬面價值合計	2,784,681	3,768,759

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

17 買入返售金融資產

(a) 按交易對手類型和所在地區分析

	2019年12月31日	2018年12月31日
中國境內		
— 銀行	1,781,820	400,769
— 其他金融機構	1,216,485	3,048,582
合計	2,998,305	3,449,351
應計利息	494	4,739
減：減值準備	(55)	(1,965)
合計	2,998,744	3,452,125

(b) 按擔保物類型分析

	2019年12月31日	2018年12月31日
債券	2,998,305	3,449,351
應計利息	494	4,739
減：減值準備	(55)	(1,965)
合計	2,998,744	3,452,125

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款及墊款

(a) 按性質分析

	2019年12月31日	2018年12月31日
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款 公司貸款及墊款	121,496,875	103,257,436
個人貸款及墊款		
— 個人經營貸款	20,912,865	16,645,672
— 個人住房貸款	30,052,807	16,265,454
— 個人消費貸款	5,807,222	9,107,358
— 信用卡貸款	2,820,929	1,900,727
小計	59,593,823	43,919,211
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款總額 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 發放貸款及墊款	181,090,698	147,176,647
— 公司貸款及墊款 — 福費廷	3,068,741	4,604,345
— 票據貼現	11,752,226	7,791,800
小計	14,820,967	12,396,145
發放貸款及墊款總額	195,911,665	159,572,792
應計利息	682,722	489,560
減：以攤餘成本計量的貸款及墊款損失準備	(7,327,846)	(6,062,971)
發放貸款及墊款賬面價值	189,266,541	153,999,381

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款及墊款(續)

(b) 按客戶行業分佈情況分析

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

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款及墊款(續)

(b) 按客戶行業分佈情況分析(續)

	2018年12月31日		
	金額	比例	有抵押貸款和墊款
批發和零售業	36,467,388	22.85%	17,140,067
房地產業	18,098,412	11.34%	11,576,934
製造業	14,407,170	9.03%	3,456,366
建築業	10,518,173	6.59%	5,225,623
水利、環境和公共設施管理	8,119,439	5.09%	3,114,050
租賃和商務服務業	5,994,122	3.76%	3,569,398
電力、熱力、燃氣及水的生產和供應業	2,312,929	1.45%	484,900
交通運輸、倉儲和郵政服務業	1,927,392	1.21%	599,355
農、林、牧、漁業	1,876,474	1.18%	698,136
住宿和餐飲業	1,477,051	0.92%	1,289,970
採礦業	361,158	0.23%	80,000
文化、體育和娛樂業	287,210	0.18%	215,700
其他	6,014,863	3.77%	1,451,798
公司貸款和墊款小計	107,861,781	67.60%	48,902,297
個人貸款和墊款	43,919,211	27.52%	31,391,695
票據貼現	7,791,800	4.88%	5,644,495
發放貸款及墊款總額	159,572,792	100.00%	85,938,487

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款及墊款(續)

(c) 按擔保方式分佈情況分析

	2019年12月31日	2018年12月31日
信用貸款	26,395,641	20,781,632
保證貸款	59,539,001	52,852,673
附擔保物貸款		
— 抵押貸款	77,715,145	54,390,463
— 質押貸款	32,261,878	31,548,024
發放貸款及墊款總額	195,911,665	159,572,792
應計利息	682,722	489,560
減：以攤餘成本計量的貸款及墊款損失準備	(7,327,846)	(6,062,971)
發放貸款及墊款賬面價值	189,266,541	153,999,381

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款及墊款(續)

(d) 已逾期貸款的逾期期限分析

	2019年12月31日				
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月至1年 (含1年)	逾期 1年以上 3年以內 (含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	104,356	34,950	13,056	-	152,362
保證貸款	1,656,742	1,198,988	1,268,471	346,300	4,470,501
抵押貸款	678,530	445,447	446,428	35,310	1,605,715
質押貸款	585,596	220,400	108,953	-	914,949
合計	3,025,224	1,899,785	1,836,908	381,610	7,143,527
佔發放貸款及 墊款總額的百分比	1.54%	0.97%	0.94%	0.19%	3.64%

	2018年12月31日				
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月至1年 (含1年)	逾期 1年以上 3年以內 (含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	159,795	60,911	10,980	-	231,686
保證貸款	1,800,337	1,689,914	854,083	254,175	4,598,509
抵押貸款	771,614	241,671	441,872	76,623	1,531,780
質押貸款	562,573	95,198	6,098	23,500	687,369
合計	3,294,319	2,087,694	1,313,033	354,298	7,049,344
佔發放貸款及 墊款總額的百分比	2.07%	1.31%	0.82%	0.22%	4.42%

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款及墊款(續)

(e) 貸款和墊款及減值損失準備分析

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

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款及墊款 (續)

(e) 貸款和墊款及減值損失準備分析 (續)

	2018年12月31日			合計
	評估未來12個月 預期信用損失的 貸款及墊款	評估整個存續期 預期信用損失 — 未發生 信用減值的 貸款及墊款	評估整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值的 貸款及墊款	
以攤餘成本計量的發放的貸款和墊款總額	138,222,545	4,828,422	4,125,680	147,176,647
減：貸款損失準備	(1,971,808)	(1,244,144)	(2,847,019)	(6,062,971)
以攤餘成本計量的發放的貸款和墊款賬面價值 (不含應計利息)	136,250,737	3,584,278	1,278,661	141,113,676
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 發放貸款及墊款賬面價值 (不含應計利息)	12,396,145	-	-	12,396,145
發放的貸款和墊款賬面價值 (不含應計利息)	148,646,882	3,584,278	1,278,661	153,509,821

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款及墊款(續)

(f) 減值損失準備變動情況

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值準備變動：

	2019年12月31日			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用 減值的貸款	合計
2019年1月1日	1,971,808	1,244,144	2,847,019	6,062,971
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	152	(152)	-	-
— 至整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值的貸款	(31,447)	35,197	(3,750)	-
— 至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值的貸款	(109,270)	(285,473)	394,743	-
本期計提	959,636	76,174	3,640,648	4,676,458
本期核銷及轉出	-	-	(3,869,583)	(3,869,583)
收回已核銷貸款及墊款	-	-	458,000	458,000
2019年12月31日	2,790,879	1,069,890	3,467,077	7,327,846
	2018年12月31日			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用 減值的貸款	合計
2018年1月1日	1,534,700	656,690	2,136,894	4,328,284
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	1,368	(1,368)	-	-
— 至整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值的貸款	(52,196)	52,353	(157)	-
— 至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值的貸款	(33,449)	(79,449)	112,898	-
本期計提	521,385	615,918	2,282,974	3,420,277
本期核銷	-	-	(1,779,584)	(1,779,584)
收回已核銷貸款	-	-	93,994	93,994
2018年12月31日	1,971,808	1,244,144	2,847,019	6,062,971

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款及墊款(續)

(f) 減值損失準備變動情況(續)

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

	2019年12月31日			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用 減值的貸款	
2019年1月1日	34,405	-	-	34,405
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	-	-	-	-
— 至整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值的貸款及墊款	(17,305)	17,305	-	-
— 至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值的貸款及墊款	-	-	-	-
本年計提	4,429	58,167	-	62,596
2019年12月31日	21,529	75,472	-	97,001
	2018年12月31日			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用 減值的貸款	合計
2018年1月1日	4,711	-	-	4,711
本年計提	29,694	-	-	29,694
2018年12月31日	34,405	-	-	34,405

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

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

19 金融投資

	註	2019年12月31日	2018年12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	(a)	55,062,294	60,032,975
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	(b)	15,424,513	8,002,724
以攤餘成本計量的金融投資	(c)	171,736,562	166,402,921
應計利息		1,758,957	1,600,167
合計		243,982,326	236,038,787

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	註	2019年12月31日	2018年12月31日
債券投資			
— 為交易而持有的債券投資	(1)	12,354,905	15,766,512
基金及其他投資			
— 為交易而持有的基金投資		6,242,542	8,421,637
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的其他投資	(2)	36,464,847	35,844,826
合計		55,062,294	60,032,975

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

19 金融投資(續)

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資(續)

(1) 持有作交易用途債券

	2019年12月31日	2018年12月31日
中國內地		
— 政府	7,206,297	6,803,756
— 政策性銀行	2,875,175	7,762,646
— 銀行及其他金融機構	1,442,218	355,515
— 企業實體	831,215	844,595
合計	12,354,905	15,766,512
債券投資分類：		
— 香港以外地區上市	8,276,336	7,389,146
— 非上市	4,078,569	8,377,366
合計	12,354,905	15,766,512

(2) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的其他投資

	2019年12月31日	2018年12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的其他投資		
— 資管計劃	20,112,305	18,160,278
— 信託	9,538,950	11,291,672
— 理財產品	30,000	500,314
— 其他	6,783,592	5,892,562
合計	36,464,847	35,844,826

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

19 金融投資(續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

	2019年12月31日 本集團	2018年12月31日 本集團
債務工具		
— 政府	7,072,319	3,050,827
— 銀行及其他金融機構	8,017,880	4,629,504
— 企業實體	325,914	313,993
— 應計利息	327,097	173,034
小計	15,743,210	8,167,358
權益工具	8,400	8,400
合計	15,751,610	8,175,758
債務工具投資分類		
— 香港以外上市	7,504,187	3,474,207
— 非上市	7,911,926	4,520,117
— 應計利息	327,097	173,034
	15,743,210	8,167,358
權益工具投資分類		
— 非上市	8,400	8,400
	8,400	8,400

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

19 金融投資 (續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 (續)

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

	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值	合計
年初餘額	625	-	-	625
本年計提	541	-	-	541
年末餘額	1,166	-	-	1,166

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

(c) 以攤餘成本計量的金融投資

	註	2019年12月31日	2018年12月31日
債券	(1)	49,281,931	53,037,488
信託計劃項下的投資管理產品		67,950,697	65,671,484
證券公司管理的投資管理產品		36,581,276	30,651,556
其他受益權轉讓計劃		8,526,500	11,517,013
其他		11,960,100	7,252,000
小計		174,300,504	168,129,541
應計利息		1,431,860	1,427,133
減：減值損失準備	(2)	(2,563,942)	(1,726,620)
合計		173,168,422	167,830,054

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

19 金融投資(續)

(c) 以攤餘成本計量的金融投資(續)

(1) 債券分類如下：

	2019年12月31日	2018年12月31日
債務證券		
— 政府	17,335,867	19,016,219
— 政策性銀行	23,102,693	24,536,776
— 銀行及其他金融機構	1,532,226	2,381,980
— 企業實體	7,311,145	7,102,513
— 應計利息	1,009,383	1,052,662
合計	50,291,314	54,090,150
債券投資分類		
— 香港境外上市	20,185,899	20,906,644
— 非上市	29,096,032	32,130,844
— 應計利息	1,009,383	1,052,662
合計	50,291,314	54,090,150

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

19 金融投資(續)

(c) 以攤餘成本計量的金融投資(續)

(2) 以攤餘成本計量的金融投資減值準備變動如下：

	2019年12月31日			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值	合計
於2019年1月1日	876,837	420,000	429,783	1,726,620
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	-	-	-	-
— 至整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(38,990)	38,990	-	-
— 至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值	(13,947)	-	13,947	-
本年計提	146,560	295,290	395,472	837,322
於2019年12月31日	970,460	754,280	839,202	2,563,942

	2018年12月31日			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值	合計
於2018年1月1日	763,134	335,562	61,967	1,160,663
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	213,005	(213,005)	-	-
— 至整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(24,218)	24,218	-	-
— 至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值	(8,280)	(122,557)	130,837	-
本年(轉回)/計提	(66,804)	395,782	236,979	565,957
於2018年12月31日	876,837	420,000	429,783	1,726,620

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

20 應收融資租賃款

	2019年12月31日	2018年12月31日
最低租賃收款額	14,387,519	15,336,631
減：未實現融資收益	(1,463,317)	(1,382,456)
應收融資租賃款現值	12,924,202	13,954,175
應計利息	96,350	105,345
減：減值準備	(518,855)	(348,854)
合計	12,501,697	13,710,666

(1) 應收融資租賃款，未實現融資收益和最低租賃收款額按剩餘期限分析如下：

	2019年12月31日			2018年12月31日		
	最低租賃 收款額	未實現 融資收益	應收融資 租賃款現值	最低租賃 收款額	未實現 融資收益	應收融資 租賃款現值
1年以內	6,768,809	(763,683)	6,005,126	6,165,509	(769,081)	5,396,428
1至2年	4,106,813	(381,121)	3,725,692	5,262,473	(406,557)	4,855,916
2至3年	1,693,450	(171,264)	1,522,186	3,004,304	(150,090)	2,854,214
3至5年	1,107,050	(121,299)	985,751	674,268	(44,829)	629,439
5年以上	711,397	(25,950)	685,447	230,077	(11,899)	218,178
	14,387,519	(1,463,317)	12,924,202	15,336,631	(1,382,456)	13,954,175

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

20 應收融資租賃款(續)

(2) 減值準備變動情況：

	2019年12月31日			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生信用 減值的應收 融資租賃款	整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用 減值的應收 融資租賃款	
2018年12月31日	218,694	130,160	-	348,854
轉移：				
— 至整個存續期預期信用損失 — 未發生信用減值的應收融資租賃款	(3,408)	3,408	-	-
— 至整個存續期預期信用損失 — 已發生信用減值的應收融資租賃款	(5,265)	-	5,265	-
本年計提	19,890	186,787	116,255	322,932
本年轉出	-	(152,931)	-	(152,931)
2019年12月31日	229,911	167,424	121,520	518,855

	2018年12月31日			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生信用 減值的應收 融資租賃款	整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用 減值的應收 融資租賃款	
2017年12月31日	159,761	-	-	159,761
會計政策變更	18,264	-	-	18,264
2018年1月1日	178,025	-	-	178,025
轉移：				
— 至整個存續期預期信用損失 — 未發生信用減值的應收融資租賃款	(7,274)	7,274	-	-
本年計提	42,487	122,886	-	165,373
從其他資產轉入	5,456	-	-	5,456
2018年12月31日	218,694	130,160	-	348,854

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

21 對子公司和聯營公司的投資

(a) 對子公司的投資

於報告期末本集團子公司的概要情況如下：

名稱	股權比例		表決權比例		實收資本		成立及 註冊地點	業務範圍
	2019年 %	2018年 %	2019年 %	2019年	2019年	本行投資額		
扶溝鄭銀村鎮銀行股份有限公司	50.20	50.20	50.20	30,120.00	30,120.00	中國	銀行業	
新密鄭銀村鎮銀行股份有限公司	51.20	51.20	51.20	74,033.00	74,033.00	中國	銀行業	
河南九鼎金融租賃股份有限公司	51.00	51.00	51.00	1,020,000.00	1,020,000.00	中國	租賃業	
浚縣鄭銀村鎮銀行股份有限公司	51.00	51.00	51.00	25,500.00	25,500.00	中國	銀行業	
確山鄭銀村鎮銀行股份有限公司	51.00	51.00	51.00	25,500.00	25,500.00	中國	銀行業	

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

(b) 對聯營公司投資

	2019年12月31日	2018年12月31日
對聯營公司投資	376,874	321,081
合計	376,874	321,081

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

21 對子公司和聯營公司的投資(續)

(b) 對聯營公司投資(續)

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

名稱	註	權益 / 表決權比例		成立及 註冊地點	Business sector
		2019年 %	2018年 %		
中牟鄭銀村鎮銀行股份有限公司	(1)	18.53	18.53	中國	銀行業
鄆陵鄭銀村鎮銀行股份有限公司		30.00	30.00	中國	銀行業
新鄭鄭銀村鎮銀行股份有限公司		25.00	25.00	中國	銀行業

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

下表載列不屬於個別重大的本集團聯營公司匯總信息：

	2019年12月31日	2018年12月31日
於本集團財務狀況表內不屬於個別重大的 聯營公司的匯總賬面價值	376,874	321,081
本集團分佔該等聯營公司業績的總金額		
— 持續經營業務產生的利潤	55,793	52,170
— 其他綜合收益	—	—
— 綜合收益總額	55,793	52,170

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

22 物業及設備

	房屋及 建築物	電子設備	交通工具	辦公設備 以及其他	在建工程	合計
成本						
於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
本年處置	-	(7,102)	(1,255)	(797)	-	(9,154)
於2018年12月31日	1,892,881	629,914	14,106	262,811	177,067	2,976,779
本年增加	237,891	82,677	1,157	28,096	139,616	489,437
本年處置	-	(4,994)	(3,555)	(20,707)	-	(29,256)
於2019年12月31日	2,130,772	707,597	11,708	270,200	316,683	3,436,960
累計折舊						
於2018年1月1日	(209,410)	(326,403)	(10,963)	(149,429)	-	(696,205)
本年計提	(50,000)	(104,581)	(747)	(48,355)	-	(203,683)
本年處置	-	6,541	1,193	729	-	8,463
於2018年12月31日	(259,410)	(424,443)	(10,517)	(197,055)	-	(891,425)
本年計提	(62,527)	(92,502)	(887)	(40,814)	-	(196,730)
本年處置	-	4,628	3,377	19,548	-	27,553
於2019年12月31日	(321,937)	(512,317)	(8,027)	(218,321)	-	(1,060,602)
減值準備						
於2018年1月1日 / 2018年12月31日	-	-	-	-	-	-
於2019年12月31日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	-	(4,004)
賬面淨值						
於2018年12月31日	1,632,116	203,578	3,589	65,000	177,067	2,081,350
於2019年12月31日	1,807,480	193,387	3,681	51,123	316,683	2,372,354

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

22 物業及設備(續)

截至2019年12月31日，未辦理完產權手續的房屋的面淨值為人民幣2.60億元(2018年12月31日：人民幣2.56億元)。本集團正在辦理該等房屋及建築物的產權手續。本集團管理層預期在辦理產權手續上不會產生重大成本。

於報告年末房屋及建築物的賬面淨值按土地租約的剩餘年期分析如下：

	2019年12月31日	2018年12月31日
於中國境內持有		
— 中期租約(10至50年)	1,803,920	1,627,951
— 短期租約(少於10年)	3,560	4,165
合計	1,807,480	1,632,116

23 遞延所得稅資產

(a) 按性質分析

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)
資產減值準備	11,658,096	2,914,524	8,016,396	2,004,099
應付職工薪酬	199,944	49,986	184,780	46,195
金融資產公允價值變動	(873,236)	(218,309)	(565,980)	(141,495)
預計負債	287,623	71,906	236,822	59,205
其他	67,532	16,883	(80,868)	(20,217)
遞延所得稅資產淨額	11,339,959	2,834,990	7,791,150	1,947,787

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

23 遞延所得稅資產(續)

(b) 按變動分析

	2018年 12月31日	在利潤表中 確認	在其他綜合 收益中確認	2019年 12月31日
資產減值準備	2,004,099	910,425	-	2,914,524
應付職工薪酬	46,195	3,148	643	49,986
金融資產公允價值變動	(141,495)	(73,294)	(3,520)	(218,309)
預計負債	59,205	12,701	-	71,906
其他	(20,217)	37,100	-	16,883
遞延所得稅淨資產合計	1,947,787	890,080	(2,877)	2,834,990

	2017年 12月31日	會計政策 變更	2018年 1月1日	在損益中 確認	在其他 綜合收益中 確認	2018年 12月31日
資產減值準備	1,165,680	190,566	1,356,246	647,853	-	2,004,099
應付職工薪酬	50,306	-	50,306	(1,405)	(2,706)	46,195
金融資產公允價值變動	39,426	40,056	79,482	(207,508)	(13,469)	(141,495)
預計負債	14,854	49,309	64,163	(4,958)	-	59,205
子公司可抵扣虧損	150	-	150	(150)	-	-
其他	-	-	-	(20,217)	-	(20,217)
遞延所得稅資產淨額	1,270,416	279,931	1,550,347	413,615	(16,175)	1,947,787

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

24 其他資產

	註	2019年12月31日	2018年12月31日
應收利息	(a)	494,896	149,868
預付款項		495,975	797,967
無形資產	(b)	887,770	739,542
租賃物改良		134,477	138,261
使用權資產	(c)	425,238	-
其他應收款項		453,215	406,232
小計		2,891,571	2,231,870
減：減值準備		(22,323)	(22,323)
合計		2,869,248	2,209,547

(a) 應收利息

	2019年12月31日	2018年12月31日
應收利息產生自：		
— 投資	415,147	71,170
— 發放貸款及墊款	58,656	57,318
— 其他	21,093	21,380
小計	494,896	149,868
減：減值準備	(19,397)	(19,397)
合計	475,499	130,471

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

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

24 其他資產 (續)

(b) 無形資產

	2019年	2018年
成本		
年初餘額	897,108	650,340
本年增加	215,035	246,768
本年減少	(7,464)	-
年末餘額	1,104,679	897,108
累計攤銷		
年初餘額	(157,566)	(113,169)
本年增加	(66,432)	(44,397)
本年減少	7,089	-
年末餘額	(216,909)	(157,566)
減值準備		
年初及年末	(145)	(145)
淨值		
年初餘額	739,397	537,026
年末餘額	887,625	739,397

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

24 其他資產 (續)

(c) 使用權資產

	房屋及建築物	運輸工具	其他設備	合計
使用權資產原值				
2019年1月1日	521,232	7,397	2,152	530,781
本期新增	47,441	850	788	49,079
本期減少	(38,318)	(382)	(183)	(38,883)
2019年12月31日	530,355	7,865	2,757	540,977
使用權資產累計折舊				
2019年1月1日	-	-	-	-
本期計提	(149,480)	(4,043)	(1,099)	(154,622)
本期減少	38,318	382	183	38,883
2019年12月31日	(111,162)	(3,661)	(916)	(115,739)
使用權資產賬面價值				
2019年1月1日	521,232	7,397	2,152	530,781
2019年12月31日	419,193	4,204	1,841	425,238

25 向中央銀行借款

	2019年12月31日	2018年12月31日
向中央銀行借款	9,852,500	4,133,700
應計利息	102,364	62,494
合計	9,954,864	4,196,194

向中央銀行借款主要為中期借貸便利和支小再貸款。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

26 同業及其他金融機構存放款項

	2019年12月31日	2018年12月31日
中國境內存放款項		
— 銀行	18,346,082	26,828,158
— 非銀行金融機構	464,659	290,226
— 應計利息	95,377	280,281
合計	18,906,118	27,398,665

27 拆入資金

	2019年12月31日	2018年12月31日
中國境內銀行拆入款項		
— 銀行	13,769,630	12,878,309
— 非銀行金融機構	—	200,000
中國境外銀行拆入款項		
— 銀行	168,689	370,481
應計利息	174,699	204,098
合計	14,113,018	13,652,888

28 衍生金融工具

本集團及本行運用的衍生金融工具主要包括貨幣掉期，期權，利率互換及遠期。

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

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

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

28 衍生金融工具(續)

本集團持有的衍生金融工具未到期名義金額及公允價值列示如下：

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

	2018年12月31日		
	名義價值	資產公允價值	負債公允價值
貨幣掉期合約	3,019,808	164,337	-
貨幣期權合約	3,431,600	-	(37,976)
利率互換合約	200,000	-	(525)
遠期外匯合約	10,294,800	67,214	-
合計	16,946,208	231,551	(38,501)

29 賣出回購金融資產款

(a) 按交易對手類型及所在地區分析

	2019年12月31日	2018年12月31日
中國境內		
— 人民銀行	2,192,323	3,080,000
— 銀行	14,188,100	15,866,280
— 應計利息	5,314	9,853
合計	16,385,737	18,956,133

(b) 按擔保物類別分析

	2019年12月31日	2018年12月31日
債券	16,348,100	18,946,280
票據	32,323	-
應計利息	5,314	9,853
合計	16,385,737	18,956,133

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

30 吸收存款

	2019年12月31日	2018年12月31日
活期存款		
— 公司存款	79,289,145	82,621,581
— 個人存款	23,333,801	19,547,870
小計	102,622,946	102,169,451
定期存款		
— 公司存款	87,157,489	83,458,939
— 個人存款	72,253,415	60,168,717
小計	159,410,904	143,627,656
保證金存款		
— 承兌匯票保證金	21,064,677	13,733,716
— 擔保保證金	964,296	1,164,076
— 信用證保證金	3,288,577	1,892,027
— 其他	1,035,816	1,081,482
小計	26,353,366	17,871,301
其他	829,644	462,526
小計	829,644	462,526
應計利息	2,908,926	3,627,272
合計	292,125,786	267,758,206

吸收存款以攤餘成本計量。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

31 已發行債券

	註	2019年12月31日	2018年12月31日
金融債券	(a)	4,997,009	2,997,817
二級資本債券	(b)	4,998,020	6,997,739
同業存單		95,082,903	83,527,505
應計利息		167,735	125,958
合計		105,245,667	93,649,019

(a) 金融債券

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

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

(b) 二級資本債券

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

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

32 其他負債

	註	2019年12月31日	2018年12月31日
應付職工薪酬	(a)	734,585	437,413
應付融資租賃保證金款項		740,535	782,971
久懸未取款項		35,861	61,978
代收代付款項		332,766	182,678
應付股息		28,528	24,327
信貸承諾預期信用損失	(b)	287,623	236,822
租賃負債	(c)	383,405	-
其他		561,228	474,372
合計		3,104,531	2,200,561

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

32 其他負債(續)

(a) 應付職工薪酬

	註	2019年12月31日	2018年12月31日
應付工資、獎金及津貼		549,034	250,318
應付職工福利		86	562
應付社保和年金		592	106
應付住房津貼		51	19
工會經費和職工教育經費		1,591	1,628
應付補充退休福利	(1)	183,231	184,780
合計		734,585	437,413

(1) 補充退休福利 ([SRB])

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

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

(i) 本集團補充退休福利餘額如下：

	2019年12月31日	2018年12月31日
提前退休計劃現值	24,208	25,152
補充退休計劃現值	159,023	159,628
合計	183,231	184,780

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

32 其他負債 (續)

(a) 應付職工薪酬 (續)

(1) 補充退休福利 (「SRB」) (續)

(ii) 本集團補充退休福利變動如下：

	2019年	2018年
1月1日餘額	184,780	201,222
本年支付的福利	(19,521)	(19,504)
計入損益的設定福利成本	15,397	13,890
計入其他綜合收益的設定福利成本	2,575	(10,828)
12月31日餘額	183,231	184,780

(iii) 本集團採用的主要精算假設為：

提前退休計劃	2019年12月31日	2018年12月31日
折現率	2.80%	2.70%
退休年齡		
— 男性	60	60
— 女性	55	55
內部薪金每年增長率	8.00%	8.00%

補充退休計劃	2019年12月31日	2018年12月31日
折現率	3.40%	3.50%
退休年齡		
— 男性	60	60
— 女性	55	55

死亡率：20-105歲	2019年12月31日	2018年12月31日
— 男性	0.0248%-100%	0.0248%-100%
— 女性	0.012%-100%	0.012%-100%

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

32 其他負債(續)

(b) 信貸承諾預期信用損失

截至2019年12月31日，信貸承諾預期信用損失在本年的變動如下：

	2019年12月31日			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用 減值的貸款	
2019年1月1日	225,926	253	10,643	236,822
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	186	(59)	(127)	-
— 至整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值的貸款	(2)	2	-	-
— 至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值的貸款	(11)	(87)	98	-
本年計提/(轉回)	58,527	474	(8,200)	50,801
2019年12月31日	284,626	583	2,414	287,623
	2018年12月31日			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用 減值的貸款	合計
2018年1月1日	255,378	123	1,152	256,653
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	153	(49)	(104)	-
— 至整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值的貸款	(14)	14	-	-
— 至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值的貸款	(2)	(54)	56	-
本年(轉回)/計提	(29,589)	219	9,539	(19,831)
2018年12月31日	225,926	253	10,643	236,822

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

32 其他負債(續)

(c) 租賃負債

租賃負債按到期日分析－未經折現分析：

	2019年12月31日
一年以內	110,161
一至二年	84,058
二至三年	67,205
三至五年	114,959
五年以上	78,134
未經折現租賃負債合計	454,517
租賃負債賬面價值	383,405

33 股本

已發行股本

	2019年12月31日	2018年12月31日
境內人民幣普通股(A股)	4,403,932	4,403,932
境外上市外資普通股(H股)	1,518,000	1,518,000
合計	5,921,932	5,921,932

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

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

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

33 股本(續)

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

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

34 儲備

(a) 資本公積

	2019年12月31日	2018年12月31日
股本溢價	5,099,040	5,099,040
其他	64,615	64,615
合計	5,163,655	5,163,655

(b) 盈餘公積

於報告期末的盈餘公積包括法定盈餘公積金及任意盈餘公積金。

根據中華人民共和國公司法及公司章程，本行在彌補以前年度虧損後需按淨利潤(按《企業會計準則》及相關規定釐定)的10%提取法定盈餘公積金。法定盈餘公積金累計額達到本行註冊資本的50%時，可以不再提取。2019年度本行提取了約人民幣3.19億元的法定盈餘公積金(2018年度：人民幣3.01億元)。

本行亦根據股東決議提取任意盈餘公積金。

(c) 一般準備

自2012年7月1日起，根據財政部頒佈的《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012] 20號)的相關規定，本行每年需從淨利潤中提取一般準備作為利潤分配，一般準備不應低於風險資產期末餘額的1.5%。2019年度本集團提取了約人民幣7.49億元的一般準備(2018年度：人民幣3.50億元)。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

34 儲備 (續)

(d) 投資重估儲備

	2019年	2018年
1月1日餘額	38,590	(23,933)
計入其他綜合收益的公允價值變動	365,216	87,000
於處置後轉至損益的公允價值變動	(287,253)	(3,636)
減：遞延所得稅	(19,490)	(20,841)
小計	58,473	62,523
12月31日餘額	97,063	38,590

(e) 設定受益計劃重估儲備

設定受益計劃重估儲備指重估設定受益計劃負債淨額而產生的稅後精算利得或損失。

	2019年	2018年
1月1日餘額	(44,492)	(52,614)
設定受益計劃重估儲備	2,575	10,828
減：遞延所得稅	(643)	(2,706)
小計	(1,932)	8,122
12月31日餘額	(46,424)	(44,492)

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

34 儲備(續)

(f) 權益組成部份的變動

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

本行

附註	其他權益		資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估 儲備	設定受益 計劃重估		未分配利潤	合計
	股本	工具					儲備	儲備		
2019年1月1日餘額	5,921,932	7,825,508	5,163,713	2,356,214	5,813,200	38,020	(44,492)	9,488,400	36,562,495	
淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	3,193,343	3,193,343	
其他綜合收益	-	-	-	-	-	59,056	(1,932)	-	57,124	
綜合收益總額	-	-	-	-	-	59,056	(1,932)	3,193,343	3,250,467	
利潤分配：										
— 提取盈餘公積	34(b)	-	-	319,334	-	-	-	(319,334)	-	
— 提取一般準備	34(c)	-	-	-	700,000	-	-	(700,000)	-	
— 現金股利—普通股股利	35	-	-	-	-	-	-	(888,290)	(888,290)	
— 現金股利—優先股股利	35	-	-	-	-	-	-	(512,790)	(512,790)	
小計		-	-	319,334	700,000	-	-	772,929	1,849,387	
2019年12月31日餘額	5,921,932	7,825,508	5,163,713	2,675,548	6,513,200	97,076	(46,424)	10,261,329	38,411,882	

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

34 儲備 (續)

(f) 權益組成部份的變動 (續)

本行 (續)

	附註	其他權益		資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估 儲備	設定受益 計劃重估		合計
		股本	工具					儲備	未分配利潤	
2018年1月1日餘額		5,321,932	7,825,508	3,054,927	2,054,756	5,463,200	(22,667)	(52,614)	8,452,444	32,097,486
會計政策變更		-	-	-	-	-	(1,266)	-	(824,826)	(826,092)
2018年1月1日經調整餘額		5,321,932	7,825,508	3,054,927	2,054,756	5,463,200	(23,933)	(52,614)	7,627,618	31,271,394
淨利潤		-	-	-	-	-	-	-	3,014,583	3,014,583
其他綜合收益		-	-	-	-	-	61,953	8,122	-	70,075
綜合收益總額		-	-	-	-	-	61,953	8,122	3,014,583	3,084,658
股本變動										
- A股股東投入的普通股		600,000	-	2,108,786	-	-	-	-	-	2,708,786
小計		600,000	-	2,108,786	-	-	-	-	-	2,708,786
利潤分配：										
- 提取盈餘公積	34(b)	-	-	-	301,458	-	-	-	(301,458)	-
- 提取一般準備	34(c)	-	-	-	-	350,000	-	-	(350,000)	-
- 現金股利 - 優先股股利	35	-	-	-	-	-	-	-	(502,343)	(502,343)
小計		-	-	-	301,458	350,000	-	-	(1,153,801)	(502,343)
2018年12月31日餘額		5,921,932	7,825,508	5,163,713	2,356,214	5,813,200	38,020	(44,492)	9,488,400	36,562,495

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

35 利潤分配

(a) 普通股股利

經本行於2020年3月30日舉行的董事會審議通過，本行截至2019年12月31日止年度的利潤分配方案為向股權登記日登記在冊的A股股東和H股股東派發現金股利，每10股派人民幣1.00元（稅前），共計約人民幣5.92億元。同時，以資本公積向全體股東按每10股轉增1股，資本公積轉增總額共計5.92億股。

上述2019年度股利分配方案尚待股東大會審議批准。

(b) 優先股股利

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

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

(c) 未分配利潤

於2019年12月31日，未分配利潤中包含歸屬於本行的子公司盈餘公積餘額人民幣0.28億元（2018年12月31日：人民幣0.17億元）。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

36 其他權益工具

(a) 本行於資產負債表日發行在外的優先股情況表：

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

(b) 主要條款

(1) 股息

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

初始固定息差在存續期內保持不變。股息每一年度支付一次。

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

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

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

36 其他權益工具 (續)

(b) 主要條款 (續)

(2) 股息累積方式

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

(3) 剩餘利潤分配

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

(4) 強制轉股條款

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

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

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

36 其他權益工具 (續)

(b) 主要條款 (續)

(5) 有條件贖回條款

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

本次境外優先股的贖回價格為發行價格加當期已宣告但尚未支付的股息。

37 合併現金流量表附註

(a) 現金及現金等價物包括：

	2019年12月31日	2018年12月31日
庫存現金	818,502	663,758
存放中央銀行款項	12,739,930	16,788,883
存放同業及其他金融機構款項(原始到期日為3個月及以內)	1,510,534	1,684,322
拆出資金(原始到期日為3個月及以內)	2,697,597	3,384,151
合計	17,766,563	22,521,114

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 合併現金流量表附註(續)

(b) 融資活動現金流產生的負債變動：

	負債				權益			合計
	發行債券 (不含利息)	償付債務 利息	租賃負債	股利分配	股本及 資本公積	未分配利潤	少數股東 權益	
2018年12月31日餘額	93,523,061	125,958	-	24,327	11,085,587	9,518,012	1,213,760	115,490,705
會計政策變更	-	-	474,214	-	-	-	-	474,214
2019年1月1日餘額	93,523,061	125,958	474,214	24,327	11,085,587	9,518,012	1,213,760	115,964,919
融資活動產生的現金流量								
發行債券收到的現金	124,738,282	-	-	-	-	-	-	124,738,282
償付債務利息所支付的現金	(42,433)	41,777	-	-	-	(3,465,529)	-	(3,466,185)
償付債務本金所支付的現金	(113,140,978)	-	-	-	-	-	-	(113,140,978)
分配普通股股利所支付的現金	-	-	-	4,201	-	(888,290)	-	(884,089)
分配優先股股利所支付的現金	-	-	-	-	-	(512,790)	-	(512,790)
其他融資活動產生的現金流量	-	-	(129,755)	-	-	(17,611)	-	(147,366)
融資活動產生的現金流量淨額	11,554,871	41,777	(129,755)	4,201	-	(4,884,220)	-	6,586,874
與權益相關的其他變動總和	-	-	-	-	-	5,699,695	87,540	5,787,235
其他變動	-	-	38,946	-	-	-	-	38,946
2019年12月31日餘額	105,077,932	167,735	383,405	28,528	11,085,587	10,333,487	1,301,300	128,377,974

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 合併現金流量表附註 (續)

(b) 融資活動現金流產生的負債變動：(續)

	負債				權益			合計
	發行債券 (不含利息)	償付債務 利息	租賃負債	股利分配	股本及 資本公積	未分配利潤	少數股東 權益	
2018年1月1日餘額	73,170,060	202,918	-	24,327	8,376,801	8,503,783	1,233,478	91,511,367
融資活動產生的現金流量								
發行A股股票收到的現金	-	-	-	-	2,708,786	-	-	2,708,786
發行債券收到的現金	111,834,858	-	-	-	-	-	-	111,834,858
償付債務利息所支付的現金	66,351	(76,960)	-	-	-	(3,469,401)	-	(3,480,010)
償付債務本金所支付的現金	(91,548,208)	-	-	-	-	-	-	(91,548,208)
分配優先股股利所支付的現金	-	-	-	-	-	(502,343)	-	(502,343)
融資活動產生的現金流量淨額	20,353,001	(76,960)	-	-	2,708,786	(3,971,744)	-	19,013,083
與權益相關的其他變動總和								
	-	-	-	-	-	4,985,973	(19,718)	4,966,255
2018年12月31日餘額	93,523,061	125,958	-	24,327	11,085,587	9,518,012	1,213,760	115,490,705

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38 關聯方關係及交易

(a) 關聯方關係

(i) 主要股東

主要股東包括持有本行5%或以上股份的股東。

對本行的持股比例：

	2019年12月31日	2018年12月31日
鄭州市財政局	8.29%	8.29%

(ii) 本行的子公司及聯營公司

有關本行子公司及聯營公司的詳細信息載於附註21。

(iii) 其他關聯方

其他關聯方可為自然人或法人，包括本行董事、監事、高級管理人員及與其關係密切的家庭成員，以及本行董事、監事、高級管理人員及與其關係密切的家庭成員控制的或共同控制的實體及其子公司及附註38(a)(i)所載本行主要股東或其控股股東控制或共同控制的實體。其他關聯方亦包括本行退休福利計劃（附註32(a)）。

(b) 關聯交易及餘額

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

(i) 與主要股東之間的交易

	2019年12月31日	2018年12月31日
年末餘額：		
吸收存款	1,397,414	23,203
其他負債	67,078	64,285

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38 關聯方關係及交易 (續)

(b) 關聯交易及餘額 (續)

(i) 與主要股東之間的交易 (續)

	2019年	2018年
本年交易：		
利息支出	2,927	652

(ii) 與子公司之間的交易

	2019年12月31日	2018年12月31日
年末餘額：		
存放同業及其他金融機構款項	2,293,573	399,840

	2019年	2018年
本年交易：		
利息支出	12,238	14,655

與子公司之間的往來金額及交易均已在合併財務報表中抵銷。

(iii) 與聯營公司之間的交易

	2019年12月31日	2018年12月31日
年末餘額：		
存放和拆放同業及其他金融機構款項	254,996	50,992
同業及其他金融機構存放和拆入款項	506,496	1,265,155

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38 關聯方關係及交易 (續)

(b) 關聯交易及餘額 (續)

(iii) 與聯營公司之間的交易 (續)

	2019年	2018年
本年交易：		
利息收入	1,849	3,198
利息支出	2,505	6,625

(iv) 與其他重要關聯方之間的交易

	2019年12月31日	2018年12月31日
年末餘額：		
發放貸款及墊款	6,104,301	2,554,752
以攤餘成本計量的金融投資	4,922,613	4,340,365
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	1,473,457	532,226
吸收存款	7,317,350	4,122,233
同業及其他金融機構存放和拆入款項	314,032	266,799

	2019年	2018年
本年交易：		
利息收入	491,434	400,973
利息支出	70,458	53,504

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38 關聯方關係及交易 (續)

(c) 關鍵管理人員

(i) 與關鍵管理人員之間的交易

	2019年12月31日	2018年12月31日
年末餘額：		
發放貸款及墊款	21,877	14,032
吸收存款	33,671	25,408

	2019年	2018年
本年交易：		
利息收入	3,769	1,439
利息支出	154	407

(ii) 關鍵管理人員薪酬

	2019年	2018年
薪金及其他酬金	11,963	13,918
酌定花紅	25,156	28,196
社會保險福利、住房公積金等單位繳存部份	1,633	3,312
合計	38,752	45,426

本行於2019年度和2018年度均未提供給關鍵管理人員退休福利計劃、離職計劃及其他長期福利等支出。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38 關聯方關係及交易 (續)

(c) 關鍵管理人員 (續)

(iii) 向關鍵管理人員發放貸款

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

	2019年12月31日	2018年12月31日
年末未償還貸款餘額	21,877	14,032
年內發放貸款最高金額合計	22,677	17,632

於2019年12月31日及2018年12月31日，此等貸款並無逾期未償付利息，或就有關貸款進行任何減值撥備。

39 分部報告

(a) 業務分部

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

公司銀行業務

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

零售銀行業務

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

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 分部報告 (續)

(a) 業務分部 (續)

資金業務

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

其他業務

該分部主要包括權益投資及相關收益以及不能構成單個報告分部的任何其他業務。

分部資產及負債和分部收入、費用及經營業績是按照本集團會計政策計量。

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

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

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 分部報告 (續)

(a) 業務分部 (續)

其他業務 (續)

	2019年				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他業務	合計
營業收入					
對外利息淨收入	4,553,052	905,447	3,525,699	-	8,984,198
分部間利息淨收入／ (支出)	845,460	547,248	(1,392,708)	-	-
利息淨收入	5,398,512	1,452,695	2,132,991	-	8,984,198
手續費及佣金淨收入	348,683	287,596	973,410	-	1,609,689
交易淨收益	84,367	-	624,118	-	708,485
投資淨收益	-	-	2,097,656	-	2,097,656
其他營業收入	-	-	-	40,186	40,186
營業收入	5,831,562	1,740,291	5,828,175	40,186	13,440,214
營業費用	(1,622,379)	(611,799)	(1,430,935)	(28,208)	(3,693,321)
資產減值損失	(3,915,259)	(1,044,597)	(836,804)	-	(5,796,660)
營業利潤	293,924	83,895	3,560,436	11,978	3,950,233
應佔聯營公司利潤	-	-	-	55,793	55,793
稅前利潤	293,924	83,895	3,560,436	67,771	4,006,026
其他分部信息					
— 折舊及攤銷	215,393	176,769	82,628	-	474,790
— 資本性支出	325,976	122,916	296,560	4,150	749,602

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 分部報告 (續)

(a) 業務分部 (續)

其他業務 (續)

	2019年12月31日				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他業務	合計
分部資產	181,624,941	73,209,830	241,489,123	1,319,243	497,643,137
遞延所得稅資產					2,834,990
資產合計					500,478,127
分部負債 / 負債合計	194,899,035	98,403,392	165,592,284	1,691,794	460,586,505
信貸承諾	114,594,454	2,785,006	-	-	117,379,460
	2018年				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他業務	合計
營業收入					
對外利息淨收入	2,863,458	1,099,075	2,680,150	-	6,642,683
分部間利息淨收入 / (支出)	858,902	407,693	(1,266,595)	-	-
利息淨收入	3,722,360	1,506,768	1,413,555	-	6,642,683
手續費及佣金淨收入	400,867	83,587	1,389,865	-	1,874,319
交易淨收益	-	-	365,364	-	365,364
投資淨收益 / (損失)	49,037	-	2,148,108	(6,821)	2,190,324
其他營業收入	-	-	-	60,965	60,965
營業收入	4,172,264	1,590,355	5,316,892	54,144	11,133,655
營業費用	(1,321,178)	(711,207)	(1,182,929)	(436)	(3,215,750)
資產減值損失	(2,851,061)	(744,452)	(564,656)	-	(4,160,169)
營業利潤	25	134,696	3,569,307	53,708	3,757,736
應佔聯營公司利潤	-	-	-	52,170	52,170
稅前利潤	25	134,696	3,569,307	105,878	3,809,906
其他分部信息					
- 折舊及攤銷	140,711	110,929	50,263	-	301,903
- 資本性支出	332,712	180,569	292,913	2,407	808,601

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 分部報告 (續)

(a) 業務分部 (續)

其他業務 (續)

	2018年12月31日				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他業務	合計
分部資產	157,319,884	57,840,402	247,604,846	1,429,499	464,194,631
遞延所得稅資產					1,947,787
資產合計					466,142,418
分部負債 / 負債合計	184,959,359	83,126,962	158,512,376	1,680,222	428,278,919
信貸承諾	81,456,788	1,778,943	-	-	83,235,731

(b) 地區信息

本集團主要是於中國河南省經營，本集團主要客戶和資產均位於中國河南省。

40 風險管理

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

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

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

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

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 風險管理 (續)

(a) 信用風險

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

信貸業務

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

資金業務

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

預期信用損失的計量

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

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

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

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

預期信用損失的計量 (續)

(i) 信用風險顯著增加

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

如果借款人被列入預警清單並且滿足以下一個或多個標準：

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

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

截至2019年12月31日，本集團未將任何金融工具視為具有較低信用風險而不再比較資產負債表日的信用風險與初始確認時相比是否顯著增加。

(ii) 違約及已發生信用減值資產的定義

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

(1) 定量標準

借款人在合同付款日後逾期超過90天仍未付款。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

預期信用損失的計量 (續)

(ii) 違約及已發生信用減值資產的定義 (續)

(2) 定性標準

借款人滿足「難以還款」的標準，表明借款人發生重大財務困難，包括：

- 借款人長期處於寬限期
- 借款人死亡
- 借款人破產
- 借款人違反合同中對債務人約束的條款 (一項或多項)
- 由於借款人財務困難導致相關金融資產的活躍市場消失
- 債權人由於借款人的財務困難作出讓步
- 借款人很可能破產
- 購入資產時獲得了較高折扣、購入時資產已經發生信用損失

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

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

預期信用損失的計量 (續)

(iii) 對參數、假設及估計技術的說明

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

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

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

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

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

- 對於分期還款以及一次性償還的貸款，本集團根據合同約定的還款計劃確定12個月或整個存續期違約敞口，並針對預期借款人作出的超額還款和提前還款／再融資進行調整。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

預期信用損失的計量 (續)

(iii) 對參數、假設及估計技術的說明 (續)

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

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

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

本報告期內，估計技術或關鍵假設未發生重大變化。

(1) 最大信用風險敞口

本集團所承受的最大信用風險敞口為報告期末每項金融資產的賬面價值。於報告期末就表外項目承受的最大信用風險敞口已在附註42(a)中披露。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(2) 發放貸款及墊款

(i) 本集團發放貸款及墊款分析如下：

	2019年12月31日	2018年12月31日
評估未來12個月預期信用損失的 發放貸款及墊款餘額		
— 已逾期未發生信用減值	561,687	639,733
— 未逾期未發生信用減值	184,704,745	149,978,957
小計	185,266,432	150,618,690
評估整個存續期預期信用損失 — 未發生信用減值的發放貸款及墊款餘額		
— 已逾期未發生信用減值	1,814,480	2,396,820
— 未逾期未發生信用減值	3,198,353	2,431,602
小計	5,012,833	4,828,422
評估整個存續期預期信用損失 — 已發生信用減值的發放貸款及墊款餘額		
— 已逾期已發生信用減值	4,767,360	4,012,791
— 未逾期已發生信用減值	865,040	112,889
小計	5,632,400	4,125,680
應計利息	682,722	489,560
減：減值損失準備	(7,327,846)	(6,062,971)
淨值	189,266,541	153,999,381

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(2) 發放貸款及墊款 (續)

(ii) 未逾期未發生信用減值

本集團未逾期未發生信用減值的發放貸款及墊款的信用風險分析如下：

	2019年12月31日	2018年12月31日
企業貸款及墊款	129,771,878	109,829,919
個人貸款及墊款	58,131,220	42,580,640
總額合計	187,903,098	152,410,559

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(2) 發放貸款及墊款 (續)

(iii) 已逾期未發生信用減值

本集團已逾期未發生信用減值的各類發放貸款及墊款的逾期分析如下：

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

	2018年12月31日		
	逾期1個月以內 (含1個月)	逾期1至3個月 (含3個月)	合計
企業貸款及墊款	1,132,393	1,422,545	2,554,938
個人貸款及墊款	225,265	256,350	481,615
合計	1,357,658	1,678,895	3,036,553

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

	2019年12月31日	2018年12月31日
已逾期未發生信用減值貸款及墊款的抵押物的公允價值	1,073,325	2,250,645

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(2) 發放貸款及墊款 (續)

(iii) 已逾期末發生信用減值 (續)

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

(iv) 已發生信用減值貸款

本集團已發生信用減值發放貸款及墊款分析如下：

	2019年12月31日	2018年12月31日
原值		
— 企業貸款及墊款	4,535,280	3,268,726
— 個人貸款及墊款	1,097,120	856,954
小計	5,632,400	4,125,680
應計利息		
— 企業貸款及墊款	43,519	1,809
— 個人貸款及墊款	414	8
小計	43,933	1,817
減值準備		
— 企業貸款及墊款	(2,846,615)	(2,279,394)
— 個人貸款及墊款	(620,462)	(567,625)
小計	(3,467,077)	(2,847,019)
淨值		
— 企業貸款及墊款	1,732,184	991,141
— 個人貸款及墊款	477,072	289,337
合計	2,209,256	1,280,478
持有已發生信用減值貸款及墊款 抵押物的公允價值	3,809,261	1,967,877

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(2) 發放貸款及墊款 (續)

(iv) 已發生信用減值貸款 (續)

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

(3) 應收同業及其他金融機構款項

本集團採用內部信貸評級方法來管理應收同業及其他金融機構款項的信用風險。應收同業及其他金融機構款項(包括存放同業及其他金融機構款項、拆出資金及交易對手為同業及非銀行金融機構的買入返售金融資產)的信用評級的分佈列示如下：

	2019年12月31日	2018年12月31日
賬面值		
— A至AAA級	5,837,647	7,708,768
— B至BBB級	—	1,524,561
— 無評級	1,876,172	144,486
合計	7,713,819	9,377,815

於2019年12月31日和2018年12月31日，本集團應收同業及其他金融機構款項未逾期且未發生信用減值。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(4) 債券

債券的信用風險主要來自發行人可能不履行付款或清盤。由不同發行人發行的債券通常帶有不同程度的信用風險。

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

	2019年12月31日	2018年12月31日
賬面價值		
未逾期未發生信用減值		
— 政府	31,951,650	29,171,462
— 政策性銀行	34,788,348	37,538,364
— 銀行及其他金融機構	3,003,307	2,876,893
— 企業實體	8,646,124	8,178,902
小計	78,389,429	77,765,621
未逾期已發生信用減值		
— 企業實體	—	256,411
小計	—	77,765,621
減：減值準備	(4,781)	(5,373)
合計	78,384,648	78,016,659

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(5) 以攤餘成本計量的金融投資

本集團

	2019年12月31日	2018年12月31日
評估未來12個月預期信用損失的以攤餘成本計量的金融投資餘額		
— 已逾期未發生信用減值	1,120,000	708,400
— 未逾期未發生信用減值	161,699,780	163,391,994
減：減值損失準備	(970,460)	(876,837)
小計	161,849,320	163,223,557
評估整個存續期預期信用損失		
— 未發生信用減值的以攤餘成本計量的金融投資餘額		
— 已逾期未發生信用減值	1,518,009	—
— 未逾期未發生信用減值	2,619,174	1,400,000
減：減值損失準備	(754,280)	(420,000)
小計	3,382,903	980,000
評估整個存續期預期信用損失		
— 已發生信用減值的以攤餘成本計量的金融投資餘額		
— 已逾期已發生信用減值	7,343,541	2,629,147
減：減值損失準備	(839,202)	(429,783)
小計	6,504,339	2,199,364
應計利息	1,431,860	1,427,133
總計	173,168,422	167,830,054
已發生信用減值以攤餘成本計量的金融投資的抵押物的公允價值	9,356,790	5,027,204

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 風險管理 (續)

(b) 市場風險

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

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

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

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

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

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

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

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

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

(1) 利率風險

本集團的利率風險主要包括來自商業銀行業務的重定價風險和資金交易頭寸的風險。

(i) 重定價風險

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

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

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

(1) 利率風險 (續)

(i) 重定價風險 (續)

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

	2019年12月31日					
	合計	不計息	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
資產						
現金及存放						
中央銀行款項	38,465,676	1,127,954	37,337,722	-	-	-
存放和拆放同業及						
其他金融機構款項	4,715,075	353,589	3,858,094	427,494	75,898	-
買入返售金融資產	2,998,744	494	2,998,250	-	-	-
發放貸款和墊款						
(注(1))	189,266,541	682,722	108,592,398	64,078,713	13,977,993	1,934,715
投資(注(2))	244,359,200	45,028,665	29,026,705	30,062,811	105,917,153	34,323,866
應收融資租賃款						
(注(1))	12,501,697	96,350	10,535,968	1,722,312	147,067	-
其他	8,171,194	8,076,592	87,775	6,827	-	-
資產總計	500,478,127	55,366,366	192,436,912	96,298,157	120,118,111	36,258,581
負債						
向中央銀行借款	9,954,864	102,364	-	9,852,500	-	-
同業及其他金融機構						
存放款項和拆入資金	33,019,136	270,076	11,049,644	21,699,416	-	-
賣出回購金融資產款	16,385,737	5,314	16,353,958	26,465	-	-
吸收存款	292,125,786	3,706,560	142,364,966	46,724,099	99,327,567	2,594
已發行債券	105,245,667	167,735	4,253,044	93,829,860	6,995,028	-
其他	3,855,315	3,850,371	3,004	1,940	-	-
負債總額	460,586,505	8,102,420	174,024,616	172,134,280	106,322,595	2,594
資產負債缺口	39,891,622	47,263,946	18,412,296	(75,836,123)	13,795,516	36,255,987

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

(1) 利率風險 (續)

(i) 重定價風險 (續)

	2018年12月31日					
	合計	不計息	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
資產						
現金及存放						
中央銀行款項	46,224,453	1,377,590	44,846,863	-	-	-
存放和拆放同業及						
其他金融機構款項	5,925,690	408,126	5,084,150	350,000	83,414	-
買入返售金融資產	3,452,125	4,739	3,447,386	-	-	-
發放貸款和墊款						
(注(1))	153,999,381	489,560	101,086,197	47,170,340	3,077,839	2,175,445
投資(注(2))	236,359,868	46,426,383	26,063,860	23,792,639	103,650,064	36,426,922
應收融資租賃款						
(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	-	-
資產總計	466,142,418	55,050,427	192,360,125	73,318,182	106,811,317	38,602,367
負債						
向中央銀行借款	4,196,194	62,494	-	4,133,700	-	-
同業及其他金融機構						
存放款項和拆入資金	41,051,553	484,380	19,111,780	21,455,393	-	-
賣出回購金融資產款	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
已發行債券	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	-	-
負債總額	428,278,919	7,353,730	196,816,575	149,386,564	71,722,050	3,000,000
資產負債缺口	37,863,499	47,696,697	(4,456,450)	(76,068,382)	35,089,267	35,602,367

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

(1) 利率風險 (續)

(i) 重定價風險 (續)

- (1) 本集團於2019年12月31日的「3個月內(含3個月)」發放貸款及墊款包括逾期貸款和墊款(扣除減值準備後)人民幣38.42億元(2018年12月31日:人民幣35.55億元)。於2019年12月31日的「3個月內(含3個月)」應收融資租賃款包括逾期應收融資租賃款(扣除減值準備後)人民幣2.48億元(2018年12月31日:人民幣1.76億元)。
- (2) 於2019年12月31日,本集團的投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資、以攤餘成本計量的金融投資以及對聯營公司投資。本集團於2019年12月31日的「3個月內(含3個月)」逾期投資(扣除減值準備)為人民幣91.24億元(2018年12月31日:人民幣28.19億元)。

(ii) 利率敏感性分析

	2019年12月31日 (減少)/增加	2018年12月31日 (減少)/增加
淨利息收入變動		
收益率曲線平行上移100個基點	(288,486)	(461,308)
收益率曲線平行下移100個基點	288,486	461,308
股東權益變動		
收益率曲線平行上移100個基點	(738,473)	(671,154)
收益率曲線平行下移100個基點	776,869	679,002

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

(1) 利率風險 (續)

(ii) 利率敏感性分析 (續)

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

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

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

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

(2) 外匯風險

本集團的外匯風險主要來自客戶外幣貸款及存款。本集團通過將以外幣為單位的資產與相同幣種的對應負債匹配來管理外匯風險。

本集團於報告期末的外匯風險敞口如下：

	2019年12月31日			
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
資產				
現金及存放中央銀行款項	38,349,178	112,485	4,013	38,465,676
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	3,374,752	1,326,483	13,840	4,715,075
買入返售金融資產	2,998,744	-	-	2,998,744
發放貸款及墊款	187,960,887	1,305,654	-	189,266,541
投資 (注(i))	234,023,395	10,353,085	-	244,376,480
應收融資租賃款	12,501,697	-	-	12,501,697
其他	7,966,099	187,815	-	8,153,914
資產總值	487,174,752	13,285,522	17,853	500,478,127
負債				
向中央銀行借款	9,954,864	-	-	9,954,864
同業及其他金融機構存放 和拆入資金	32,850,447	168,689	-	33,019,136
賣出回購金融資產款	16,385,737	-	-	16,385,737
吸收存款	289,958,660	2,167,002	124	292,125,786
已發行債券	105,245,667	-	-	105,245,667
其他	3,645,165	209,446	704	3,855,315
負債總額	458,040,540	2,545,137	828	460,586,505
淨頭寸	29,134,212	10,740,385	17,025	39,891,622
表外信貸承擔	113,976,135	3,323,311	80,014	117,379,460

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

(2) 外匯風險 (續)

	2018年12月31日			
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
資產				
現金及存放中央銀行款項	45,973,787	247,943	2,723	46,224,453
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	3,532,393	2,324,726	68,571	5,925,690
買入返售金融資產	3,452,125	-	-	3,452,125
發放貸款及墊款	153,029,933	969,448	-	153,999,381
投資 (注(i))	226,454,202	9,727,272	178,394	236,359,868
應收融資租賃款	13,710,666	-	-	13,710,666
其他	5,102,832	1,367,403	-	6,470,235
資產總值	451,255,938	14,636,792	249,688	466,142,418
負債				
向中央銀行借款	4,196,194	-	-	4,196,194
同業及其他金融機構存放 和拆入資金	40,331,556	719,997	-	41,051,553
賣出回購金融資產款	18,956,133	-	-	18,956,133
吸收存款	262,405,650	5,351,699	857	267,758,206
已發行債券	93,649,019	-	-	93,649,019
其他	1,954,107	654,427	59,280	2,667,814
負債總額	421,492,659	6,726,123	60,137	428,278,919
淨頭寸	29,763,279	7,910,669	189,551	37,863,499
表外信貸承擔	80,231,567	2,953,262	50,902	83,235,731

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

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

(2) 外匯風險 (續)

稅後利潤及股東權益變動	2019年12月31日 增加 / (減少)	2018年12月31日 增加 / (減少)
匯率上升100個基點	11,565	8,852
匯率下降100個基點	(11,565)	(8,852)

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

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

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

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 風險管理 (續)

(c) 流動性風險

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

本集團對流動性風險實行集中管理，建立了以風險管理委員會、資產負債管理委員會和計財部為核心的流動性風險管理架構。各部門的責任如下：

- 風險管理委員會和資產負債管理委員會是本集團流動性管理的決策機構，負責制定流動性風險管理的方針和政策；
- 計財部作為流動性風險管理的執行部門，負責落實流動性風險管理的相關政策、監測流動性風險的各項指標、制定、執行和評價相關制度、設立集團風險警戒線、指導各業務部門進行流動性風險的日常管理、定期開展風險分析，並向流動性風險管理委員會和資產負債管理委員會匯報。

本集團通過監控資產及負債的期限情況管理流動性風險，同時積極監控多個流動性指標，包括存貸比、流動性比例、備付金比例、流動性缺口率等。

本集團制定流動性風險應急預案，確保在各種市場情形下具有充足的流動性。

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

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 風險管理 (續)

(c) 流動性風險 (續)

(1) 到期日分析

本集團的資產與負債於報告期末根據相關剩餘到期還款日的分析如下：

	2019年12月31日						合計
	無期限	實時償還	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	
資產							
現金及存放中央銀行款項	24,893,970	13,558,432	13,274	-	-	-	38,465,676
存放及拆放同業及其他							
金融機構款項	-	1,429,949	2,781,540	427,511	76,075	-	4,715,075
買入返售金融資產	-	-	2,998,744	-	-	-	2,998,744
發放貸款及墊款	2,305,222	4,284,258	23,207,561	58,752,108	57,277,463	43,439,929	189,266,541
投資(i)	6,901,805	2,420,221	20,356,352	57,886,052	122,276,710	34,518,060	244,359,200
應收融資租賃款	248,205	-	2,067,803	3,813,474	6,098,528	273,687	12,501,697
其他	6,508,027	62,476	565,047	954,336	79,391	1,917	8,171,194
資產總計	40,857,229	21,755,336	51,990,321	121,833,481	185,808,167	78,233,593	500,478,127
負債							
向中央銀行借款	-	-	842	9,954,022	-	-	9,954,864
同業及其他金融機構							
存放及拆入資金	-	2,186,743	9,046,003	21,786,390	-	-	33,019,136
賣出回購金融資產款	-	-	16,359,157	26,580	-	-	16,385,737
吸收存款	-	109,850,500	36,221,025	46,724,100	99,327,567	2,594	292,125,786
已發行債券	-	-	4,253,044	93,997,595	6,995,028	-	105,245,667
其他	-	1,549,946	641,932	552,753	997,908	112,776	3,855,315
負債總額	-	113,587,189	66,522,003	173,041,440	107,320,503	115,370	460,586,505
淨頭寸	40,857,229	(91,831,853)	(14,531,682)	(51,207,959)	78,487,664	78,118,223	39,891,622

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 風險管理 (續)

(c) 流動性風險 (續)

(1) 到期日分析 (續)

	2018年12月31日						合計
	無期限	實時償還	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	
資產							
現金及存放中央銀行款項	28,771,795	17,452,641	17	-	-	-	46,224,453
存放及拆放同業及 其他金融機構款項	-	1,340,322	4,151,954	350,000	83,414	-	5,925,690
買入返售金融資產	-	-	3,452,125	-	-	-	3,452,125
發放貸款及墊款	2,447,480	3,017,666	19,443,318	68,239,848	34,409,919	26,441,150	153,999,381
投資(i)	3,337,111	-	30,676,743	53,918,052	111,887,468	36,540,494	236,359,868
應收融資租賃款	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
資產總計	39,600,038	21,839,638	60,075,135	126,962,572	154,669,452	62,995,583	466,142,418
負債							
向中央銀行借款	-	-	62,494	4,133,700	-	-	4,196,194
同業及其他金融機構 存放及拆入資金	-	1,470,384	18,060,377	21,520,792	-	-	41,051,553
賣出回購金融資產款	-	-	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
已發行債券	-	-	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
負債總額	-	107,971,381	94,742,367	149,773,099	72,684,824	3,107,248	428,278,919
淨頭寸	39,600,038	(86,131,743)	(34,667,232)	(22,810,527)	81,984,628	59,888,335	37,863,499

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 風險管理 (續)

(c) 流動性風險 (續)

(1) 到期日分析 (續)

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

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 風險管理 (續)

(c) 流動性風險 (續)

(2) 金融負債未折現合同現金流量的分析

(i) 本集團非衍生金融負債於報告期末根據未經折現合同現金流量的分析如下：

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

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 風險管理 (續)

(c) 流動性風險 (續)

(2) 金融負債未折現合同現金流量的分析 (續)

	2018年12月31日						
	賬面金額	合計	實時償還	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
非衍生金融負債							
現金流量：							
向中央銀行借款	4,196,194	4,269,685	-	674	4,269,011	-	-
同業及其他金融 機構存放和 拆入資金	41,051,553	41,917,620	1,470,800	18,128,333	22,318,487	-	-
賣出回購金融 資產款	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
已發行債券	93,649,019	96,157,155	-	22,156,000	63,324,600	10,676,555	-
總額	425,611,105	438,110,434	107,414,218	91,269,258	154,768,352	81,414,398	3,244,208

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 風險管理 (續)

(c) 流動性風險 (續)

(2) 金融負債未折現合同現金流量的分析 (續)

(ii) 本集團衍生金融負債於報告期末根據未經折現合同現金流量的分析如下：

	2019年12月31日						
	賬面金額	合計	實時償還	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
衍生金融負債 現金流量： 以淨額交割的 衍生金融負債	89,658	90,809	-	85,794	5,015	-	-
	2018年12月31日						
	賬面金額	合計	實時償還	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
衍生金融負債 現金流量： 以淨額交割的 衍生金融負債	28,713	28,713	-	29,238	(525)	-	-
以總額交割的 衍生金融負債 其中：							
現金流入	3,118,539	3,135,618	-	2,418,107	717,511	-	-
現金流出	(2,954,202)	(2,965,309)	-	(2,301,962)	(663,347)	-	-
以總額交割的 衍生金融 負債總額	164,337	170,309	-	116,145	54,164	-	-

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

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 風險管理 (續)

(d) 操作風險

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

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

本集團管理操作風險的措施主要包括：

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

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 風險管理 (續)

(e) 資本管理

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

本集團根據以下原則來管理資本：

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

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

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 風險管理 (續)

(e) 資本管理 (續)

本集團於2019年12月31日及2018年12月31日根據原中國銀監會於2012年頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定，按照企業會計準則編製的法定財務報表為基礎計算的資本充足率如下：

	註	2019年12月31日	2018年12月31日
核心一級資本總額			
— 股本		5,921,932	5,921,932
— 資本公積可計入部份		5,214,294	5,157,753
— 盈餘公積		2,675,548	2,356,214
— 一般準備		6,619,553	5,870,320
— 未分配利潤		10,333,487	9,518,012
— 少數股東資本可計入部份		601,657	602,538
核心一級資本		31,366,471	29,426,769
核心一級資本扣除項目		(918,036)	(714,478)
核心一級資本淨額		30,448,435	28,712,291
其他一級資本			
— 其他一級資本工具及其溢價		7,825,508	7,825,508
— 少數股東資本可計入部份		79,185	80,339
一級資本淨額		38,353,128	36,618,138
二級資本			
— 可計入的已發行二級資本工具		5,000,000	7,000,000
— 超額貸款損失準備		2,701,779	2,179,647
— 少數股東資本可計入部份		160,589	160,677
二級資本淨額		7,862,368	9,340,324
總資本淨額		46,215,496	45,958,462
風險加權資產合計	(1)	381,759,225	349,504,822
核心一級資本充足率		7.98%	8.22%
一級資本充足率		10.05%	10.48%
資本充足率		12.11%	13.15%

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 風險管理 (續)

(e) 資本管理 (續)

- (1) 資產負債表內及資產負債表外風險加權資產乃使用不同風險權重進行計量，風險權重乃根據各資產和交易對手方的信用風險、市場風險及其他風險狀況以及任何合資格抵押品或擔保物釐定。
- (2) 根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定，原中國銀監會要求商業銀行於2019年12月31日和2018年12月31日的資本充足率、一級資本充足率和核心一級資本充足率分別不低於10.5%、8.5%和7.5%。

41 公允價值

(a) 公允價值計量方法及假設

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

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

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

本集團於評估公允價值時採納以下方法及假設：

(1) 債券投資

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

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

41 公允價值 (續)

(a) 公允價值計量方法及假設 (續)

(2) 應收款項及其他非衍生金融資產

公允價值根據預計未來現金流量的現值進行估計，折現率為報告期末的市場利率。

(3) 已發行債券及其他非衍生金融負債

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

(b) 按公允價值入賬的金融資產

下表列示按公允價值層級對以公允價值入賬的金融工具的分析：

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

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

41 公允價值 (續)

(b) 按公允價值入賬的金融資產 (續)

	2018年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
持續以公允價值計量的資產				
以公允價值計量且其變動計入當期				
損益的金融投資				
— 債券投資	7,389,146	8,377,366	—	15,766,512
— 投資基金	—	8,421,637	—	8,421,637
— 其他同業投資	—	—	35,844,826	35,844,826
以公允價值計量且其變動計入其他綜合				
收益的金融投資 (不含應計利息)				
— 債務工具	3,474,207	4,520,117	—	7,994,324
— 權益投資	—	—	8,400	8,400
以公允價值計量且其變動計入其他綜合				
收益的發放貸款及墊款				
— 公司貸款及墊款	—	—	12,396,145	12,396,145
衍生金融資產	—	231,551	—	231,551
合計	10,863,353	21,550,671	48,249,371	80,663,395
持續以公允價值計量的負債				
衍生金融負債	—	38,501	—	38,501
合計	—	38,501	—	38,501

截至2019年度，第一級與第二級工具之間、第二級與第三級工具之間並無轉換 (2018年度：無轉換)。本集團政策是在發生轉換當期的報告期末確認各層次之間的轉換。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

41 公允價值(續)

(c) 以公允價值計量的第三層級金融工具變動情況

下表列示按公允價值的第三層級金融資產和負債年初、年末餘額及本年變動情況：

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

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

41 公允價值(續)

(c) 以公允價值計量的第三層級金融工具變動情況(續)

	2018 年1月1日	會計政策 變更	本年損益 影響合計	本年其他 綜合收益 影響合計	購入	售出/結算	自第二層級 轉入第三層級	2018年 12月31日	對於在報告期 末持有的資產， 計入損益的 當期末實現 利得
金融資產：									
可供出售金融資產									
— 債務工具	32,278,067	(32,278,067)	-	-	-	-	-	-	-
以公允價值計量且其 變動計入當期損益 的金融投資									
— 其他同業投資	-	41,477,107	2,319,007	-	21,926,075	(29,877,363)	-	35,844,826	184,151
以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融投資									
— 權益投資	-	8,400	-	-	-	-	-	8,400	-
以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的發放貸款及墊款									
— 權益投資	-	2,473,540	49,037	10,804	12,392,571	(2,529,807)	-	12,396,145	-
合計	32,278,067	11,680,980	2,368,044	10,804	34,318,646	(32,407,170)	-	48,249,371	184,151

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

截至2019年度，已確認的利得或損失均計入合併損益及其他綜合收益表中的「投資淨收益」科目(2018年度：「投資淨收益」科目)。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

41 公允價值 (續)

(d) 未按公允價值計量的金融資產及負債的公允價值

	2019年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
金融資產 以攤餘成本計量的 金融投資 - 債券	50,286,533	50,526,990	20,655,017	29,871,973	-
合計	50,286,533	50,526,990	20,655,017	29,871,973	-
金融負債 已發行債券					
— 金融債券	5,086,557	5,132,011	-	5,132,011	-
— 二級資本債	5,076,207	5,092,029	-	5,092,029	-
— 同業存單	95,082,903	95,153,623	-	95,153,623	-
合計	105,245,667	105,377,663	-	105,377,663	-
	2018年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
金融資產 以攤餘成本計量的 金融投資 - 債券	54,082,788	53,283,968	21,015,697	32,268,271	-
合計	54,082,788	53,283,968	21,015,697	32,268,271	-
金融負債 已發行債券					
— 金融債券	3,042,455	3,040,389	-	3,040,389	-
— 二級資本債	7,079,059	7,022,391	-	7,022,391	-
— 同業存單	83,527,505	82,457,265	-	82,457,265	-
合計	93,649,019	92,520,045	-	92,520,045	-

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

41 公允價值 (續)

(d) 未按公允價值計量的金融資產及負債的公允價值 (續)

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

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

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

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

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

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

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42 承擔及或有負債

(a) 信貸承諾

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

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

	2019年12月31日	2018年12月31日
銀行承兌匯票	103,738,951	68,168,889
開出信用證	8,162,623	9,294,124
開出保函	2,692,880	3,993,775
未使用的信用卡額度	2,785,006	1,778,943
合計	117,379,460	83,235,731

上述信貸業務為本集團可能承擔的信貸風險。本集團管理層定期評估其或有損失並在必要時確認預計負債。由於有關授信額度可能在到期前未被使用，上述合同總額並不代表未來的預期現金流出。

(b) 信貸風險加權金額

	2019年12月31日	2018年12月31日
或有負債及承諾的信貸風險加權金額	15,365,937	16,547,584

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

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42 承擔及或有負債 (續)

(c) 經營租賃承諾

於2018年12月31日，根據不可撤銷的經營租賃協議，本集團須在以下期間支付的最低租賃付款額為：

	2018年12月31日
1年以內(含1年)	148,229
1年以上5年以內(含5年)	300,321
5年以上	116,454
合計	565,004

本集團於2019年1月1日採用經修訂的追溯法過渡至新租賃準則，將尚未支付的租賃付款額現值確認為租賃負債(詳見附註2(3))。本集團於2019年1月1日採用新租賃準則後，按照新租賃準則的要求將尚未支付的租賃付款額的現值確認為租賃負債(詳見附註2(3)和附註2(13))。

(d) 資本承諾

於2019年12月31日及2018年12月31日，本集團授權的資本承諾如下：

	2019年12月31日	2018年12月31日
已訂約但未支付	140,385	156,097
已授權但未訂約	50,380	58,250
合計	190,765	214,347

(e) 未決訴訟及糾紛

於2019年12月31日及2018年12月31日，本集團並無任何對財務報表有重大影響的未決法律訴訟事項。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42 承擔及或有負債 (續)

(f) 抵押資產

	2019年12月31日	2018年12月31日
投資證券	16,582,386	18,886,750
合計	16,582,386	18,886,750

本集團抵押部份資產用作回購協議的擔保物。

43 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

(a) 在第三方機構發起成立的結構化主體中享有的權益

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

本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的賬面價值及其在本集團的財務狀況表的相關資產負債項目列示如下：

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

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益 (續)

(a) 在第三方機構發起成立的結構化主體中享有的權益 (續)

	2018年12月31日	
	賬面值	最大風險敞口
金融投資		
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	38,373,901	38,373,901
— 以攤餘成本計量的金融投資	95,121,768	95,121,768
應收利息	68,540	68,540
合計	133,564,209	133,564,209

上述結構化主體享有權益的最大風險敞口為本集團在財務狀況表中確認的報告期末賬面價值及相應的應收利息。

截至2019年度，自上述結構化主體獲取的利息收入、公允價值變動收益及投資收益為人民幣82.34億元(2018年度：人民幣86.85億元)。

(b) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益

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

於2019年12月31日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財產品為人民幣423.97億元(2018年12月31日：人民幣363.72億元)。

截至2019年12月31日止年度，本集團自當期發行並於相應期間內到期的非保本理財產品獲取的手續費及佣金收入為人民幣0.72億元(2018年：人民幣0.44億元)。

截至2019年12月31日止年度，本集團在2019年1月1日後發行並在2019年12月31日前到期的非保本理財產品發行總量為人民幣297.76億元(2018年：人民幣305.34億元)。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

44 受託業務

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

於2019年12月31日，本集團的委託貸款餘額為人民幣55.76億元（2018年12月31日為人民幣64.30億元）。

45 本行財務狀況表

	2019年12月31日	2018年12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	38,091,386	46,041,259
存放同業及其他金融機構款項	1,260,948	1,390,883
拆出資金	1,081,384	1,869,155
衍生金融資產	94,602	231,551
買入返售金融資產	2,998,744	3,452,125
發放貸款及墊款	187,849,684	153,011,647
金融投資：		
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	54,752,294	59,914,898
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	15,524,689	7,959,305
— 以攤餘成本計量的金融投資	173,168,422	167,830,054
對子公司和聯營公司的投資	1,552,027	1,496,234
物業及設備	2,345,006	2,054,701
遞延所得稅資產	2,732,547	1,892,439
其他資產	2,761,585	2,128,746
資產總計	484,213,318	449,272,997
負債		
向中央銀行借款	9,802,364	4,062,438
同業及其他金融機構存放款項	21,198,350	27,799,827
拆入資金	552,370	426,601
衍生金融負債	4,944	38,501
賣出回購金融資產款	16,385,737	18,956,133
吸收存款	289,702,203	266,127,673
應交稅費	682,274	390,778
已發行債券	105,245,667	93,649,019
其他負債	2,227,527	1,259,532
負債合計	445,801,436	412,710,502

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

45 本行財務狀況表(續)

	2019年12月31日	2018年12月31日
股東權益		
股本	5,921,932	5,921,932
其他權益工具		
其中：優先股	7,825,508	7,825,508
資本公積	5,163,713	5,163,713
盈餘公積	2,675,548	2,356,214
一般準備	6,513,200	5,813,200
投資重估儲備	97,076	38,020
設定受益計劃重估儲備	(46,424)	(44,492)
未分配利潤	10,261,329	9,488,400
股東權益合計	38,411,882	36,562,495
負債和股東權益總計	484,213,318	449,272,997

本財務報表已於2020年3月30日獲本行董事會批准。

王天宇
董事長
執行董事

申學清
行長
執行董事

傅春喬
主管會計工作負責人

高趁新
會計機構負責人

(公司蓋章)

46 期後事項

(a) 非公開發行A股股票

董事會於2020年3月30日決議批准本行調整非公開發行A股股票方案。本次非公開發行不超過10億股A股，募集資金不超過人民幣60億元。根據相關中國法律、法規及香港上市規則，本次非公開發行方案尚須本行股東大會審議批准及中國證券監督管理委員會核准。

(b) 新型冠狀病毒感染肺炎疫情的影響

新型冠狀病毒感染肺炎疫情發生以來，本集團積極貫徹落實國家相關決策部署，充分發揮支持實體經濟的穩定器作用，全力做好疫情防控各項金融服務保障。同時，本集團一直密切關注並持續評估本次疫情對集團業務的影響，採取積極應對措施，確保本集團財務狀況和經營成果保持穩定。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

47 已頒佈但尚未生效的國際財務報告準則的影響

一些新準則自2019年1月1日起開始生效，允許提前使用。本集團在編製本年底合併財務報表沒有提前使用新的或修訂後的準則。

以下經修訂的準則和解釋預計不會對集團合併財務報表有重大影響。

	於以下日期或之後開始的 會計期間生效
對《國際財務報告準則第3號—企業合併》的修訂對業務的定義作出澄清	2020年1月1日
對《國際會計準則第1號—財務報表列報》和《國際會計準則第8號—會計政策、會計估計變更和差錯》的修訂—重要性的定義	2020年1月1日
《國際財務報告準則第17號—保險合同》	2020年1月1日

未經審核的補充財務信息

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

以下所載的資料並不構成合併財務報表的一部份，有關資料僅供參考。

1 流動性覆蓋率及槓桿率

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

	於2018年 12月31日	截至2018年 12月31日止 年度平均
流動性覆蓋率(人民幣及外幣)	241.44%	188.80%

根據《商業銀行流動性風險管理規定(試行)》，商業銀行流動性覆蓋率應當於2018年底前達到100%。在過渡期內，應當於2015年底、2016年底及2017年底分別達到70%、80%、90%。

	2019年	2018年
槓桿率	6.14%	6.64%

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

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

未經審核的補充財務信息

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 貨幣集中度

	2019年12月31日			
	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
即期資產	13,285,522	6,388	11,465	13,303,375
即期負債	(2,545,137)	(760)	(68)	(2,545,965)
淨頭寸	10,740,385	5,628	11,397	10,757,410

	2018年12月31日			
	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
即期資產	14,636,792	184,703	64,985	14,886,480
即期負債	(6,726,123)	(744)	(59,393)	(6,786,260)
淨頭寸	7,910,669	183,959	5,592	8,100,220

本集團於報告期間並無結構化頭寸。

3 國際債權

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

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

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

未經審核的補充財務信息

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

3 國際債權 (續)

	2019年12月31日			
	同業及其他 金融機構	公共實體	其他	合計
亞太區，不包括中國內地	4,564,475	-	1,886,099	6,450,574
2018年12月31日				
	同業及其他 金融機構	公共實體	其他	合計
亞太區，不包括中國內地	232,760	-	549,849	782,609
北美、南美	188,230	-	-	188,230
歐洲	145,883	-	-	145,883
合計	566,873	-	549,849	1,116,722

4 已逾期貸款和墊款餘額

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
本金或利息已逾期達下列期間的貸款和墊款		
- 3至6個月 (含6個月)	799,150	1,345,544
- 6個月至1年 (含1年)	1,100,635	742,150
- 超過1年	2,218,518	1,667,331
合計	4,118,303	3,755,025
佔貸款和墊款總額百分比		
- 3至6個月 (含6個月)	0.41%	0.84%
- 6個月至1年 (含1年)	0.56%	0.47%
- 超過1年	1.13%	1.04%
合計	2.10%	2.35%

