郑州银行股份有限公司

BANK OF ZHENGZHOU CO., LTD.

2020年半年度报告

（A股）

第一章 重要提示、目录和释义

本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

2020 年 8 月 28 日，本行第六届董事会第十次会议审议通过了 2020 年半年度暨中期报告（“**本报告**”）及中期业绩公告。会议应出席董事 12 名，亲自出席董事 12 名。本行部分监事列席了本次会议。

本报告所载财务资料除特别注明外，为本行及所属子公司河南九鼎金融租赁股份有限公司、扶沟郑银村镇银行股份有限公司、新密郑银村镇银行股份有限公司、浚县郑银村镇银行股份有限公司、确山郑银村镇银行股份有限公司的合并报表数据。

本行按照中国会计准则和国际财务报告准则编制的 2020 年中期财务报告未经审计，毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）和毕马威会计师事务所分别根据中国和香港审阅准则进行了审阅。

本行法定代表人、董事长王天宇先生，行长申学清先生，主管会计工作负责人傅春乔先生及会计机构负责人高趁新女士声明并保证本报告中财务报告的真实、准确、完整。

本行 2020 年上半年度计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

本报告涉及的未来计划等前瞻性陈述不构成本行对投资者的实质承诺，敬请投资者及相关人士对此保持足够的风险认识，并且理解计划、预测与承诺之间的差异。

报告期内，本行未发现存在对本行未来发展战略和经营目标产生不利影响的重大风险。本报告详细描述了本行在经营管理中面临的主要风险及本行采取的应对措施，具体请查阅本报告“经营情况讨论和分析”章节中“风险管理”内容。

目录

第一章 重要提示、目录和释义 1
第二章 公司简介 5
第三章 会计数据及主要财务指标摘要 9
第四章 经营情况讨论和分析 12
第五章 股本变动及股东情况 52
第六章 优先股发行情况 65
第七章 董事、监事、高级管理人员、员工及机构情况 67
第八章 公司治理 75
第九章 重要事项 79
第十章 备查文件目录 87
第十一章 财务报告 88

释义

在本报告中，除非文义另有所指外，下列词语具有如下含义：

2019 年度股东周年大会	指	本行于 2020 年 5 月 20 日召开的股东周年大会
章程	指	本行公司章程（经不时修订）
A 股	指	本行股本中每股面值人民币 1.00 元之人民币普通股，于深交所中小企业板上市及买卖（股份代号：002936）
本行、郑州银行或我们	指	郑州银行股份有限公司*，一家根据中国法律于 1996 年 11 月 16 日在中国注册成立的股份有限公司，包括其前身、附属公司、分行及支行（倘文义所需）
董事会	指	本行董事会
监事会	指	本行监事会
中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会。该委员会于 2018 年 4 月 8 日正式挂牌运行，由原中国银监会和中国保险监督管理委员会组建而成
中国银保监会河南监管局	指	中国银行保险监督管理委员会河南监管局，于 2018 年 12 月 17 日正式挂牌
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
企业管治守则	指	联交所上市规则附录十四《企业管治守则》
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
董事	指	本行董事
原中国银监会	指	原中国银行业监督管理委员会
扶沟郑银村镇银行	指	扶沟郑银村镇银行股份有限公司
本集团	指	本行及其附属公司
香港	指	中国香港特别行政区
香港联交所	指	香港联合交易所有限公司
港元	指	香港法定货币港元
H 股	指	本行股本中每股面值人民币 1.00 元之境外上市外资股，于香港联交所主板上市及买卖（股份代号：6196）
九鼎金融租赁公司	指	河南九鼎金融租赁股份有限公司
最后实际可行日期	指	2020 年 8 月 28 日，即本报告付印前确定其中所载若干资料之最后实际可行日期
澳门	指	中国澳门特别行政区
财政部	指	中华人民共和国财政部
境外优先股	指	本行已发行并于香港联交所上市的 59,550,000 股每股票面金额为人民币 100 元的非累积永续境外优先股（股份代号：4613）
中国、我国或全国	指	中华人民共和国，且仅就本报告而言，不包括香港、澳门和台湾地区
确山郑银村镇银行	指	确山郑银村镇银行股份有限公司

报告期	指	2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止六个月
人民币	指	中国法定货币人民币
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
证券及期货条例	指	经不时修订的《证券及期货条例》（香港法例第 571 章）
股份或普通股	指	A 股及 H 股
股东	指	A 股及 H 股持有人
联交所上市规则	指	《香港联交所证券上市规则》
监事	指	本行监事
深交所	指	深圳证券交易所
深交所上市规则	指	《深圳证券交易所股票上市规则》
新密郑银村镇银行	指	新密郑银村镇银行股份有限公司
新郑郑银村镇银行	指	新郑郑银村镇银行股份有限公司
浚县郑银村镇银行	指	浚县郑银村镇银行股份有限公司
鄢陵郑银村镇银行	指	鄢陵郑银村镇银行股份有限公司
中牟郑银村镇银行	指	中牟郑银村镇银行股份有限公司

* 本行并非香港法例第 155 章《银行业条例》所指认可机构，不受限于香港金融管理局的监督，并无获授权在香港经营银行及/或接受存款业务。

第二章 公司简介

1 公司基本情况

法定中文名称：	郑州银行股份有限公司（简称：郑州银行）
法定英文名称：	Bank of Zhengzhou Co., Ltd.（简称：BANK OF ZHENGZHOU）
法定代表人：	王天宇先生
授权代表：	王天宇先生、傅春乔先生
董事会秘书及联系方式：	傅春乔先生 联系地址：中国河南省郑州市郑东新区商务外环路 22 号 电话：+86-371-6700 9056 传真：+86-371-6700 9898 电子邮箱：ir@zzbank.cn
联席公司秘书：	傅春乔先生、梁颖娴女士
证券事务代表及联系方式：	王永丰先生（注） 联系地址：中国河南省郑州市郑东新区商务外环路 22 号 电话：+86-371-6700 9056 传真：+86-371-6700 9898 电子邮箱：ir@zzbank.cn
股票上市交易所、股票简称和股票代码：	A 股：深交所 郑州银行 002936 H 股：香港联交所 郑州银行 6196 境外优先股：香港联交所 ZZBNK 17USDPREF 4613
统一社会信用代码：	914100001699995779
金融许可证号：	B1036H241010001
注册和办公地址：	中国河南省郑州市郑东新区商务外环路 22 号
注册和办公地址邮政编码：	450018
香港主要营业地点：	香港湾仔皇后大道东 248 号阳光中心 40 楼
联系地址：	中国河南省郑州市郑东新区商务外环路 22 号
电话：	+86-371-6700 9199
传真：	+86-371-6700 9898
电子邮箱：	ir@zzbank.cn
本行网站：	www.zzbank.cn
信息披露报纸：	《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》、《证券日报》
信息披露网站：	登载 A 股半年度报告的网站：www.cninfo.com.cn

	登载 H 股中期报告的网站：www.hkexnews.hk
半年度报告备置地点：	本行总行董事会办公室及主要营业场所
境内审计师：	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）
境内审计师地址：	中国北京东长安街 1 号东方广场毕马威大楼 8 层
签字会计师：	龚凯先生、李杰先生
境外审计师：	毕马威会计师事务所*（于《财务汇报局条例》下的注册公众利益实体核数师）*
境外审计师地址：	香港中环遮打道 10 号太子大厦 8 楼
持续督导保荐机构：	招商证券股份有限公司
持续督导保荐机构地址：	深圳市福田区益田路江苏大厦 A 座 38 至 45 层
保荐代表人：	吴喻慧女士、吕映霞女士
持续督导期间：	2018 年 9 月 19 日至 2020 年 12 月 31 日
中国法律顾问：	北京市金杜律师事务所
香港法律顾问：	金杜律师事务所
A股股份过户登记处：	中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司
H股股份过户登记处：	香港中央证券登记有限公司

*注：*报告期内，本行证券事务代表为陈光先生。2020 年 8 月 28 日，董事会审议通过聘任王永丰先生为证券事务代表。详情请见本行于巨潮资讯网及香港联交所网站发布的日期为 2020 年 8 月 31 日的公告。

2 公司简介

郑州银行是经中国人民银行批准，在郑州市48家城市信用合作社基础上于1996年11月注册成立的区域性股份制商业银行，2000年12月更名为郑州市商业银行股份有限公司，2009年10月正式更名为郑州银行股份有限公司。本行于2015年12月在香港联交所主板上市，2018年9月在深交所上市，首开国内城商行“A+H”股上市先河。目前，本行发起成立九鼎金融租赁公司，管理中牟、新密、鄢陵、扶沟、确山、浚县、新郑7家村镇银行，综合化经营稳步推进。

本行主要经营以下业务：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、外币兑换；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

截至报告期末，本行在职员工4,913人，对外营业机构172家，其中分行14家，支行157家（含总行营业部），专营机构1家。资产规模人民币5,338.73亿元，存款规模人民币3,171.93亿元，贷款规模人民币2,156.09亿元，资本充足率11.83%，不良贷款率2.16%，拨备覆盖率156.45%，主要监管指标符合监管要求。荣获“2019

年度银行外汇业务合规与审慎经营评估A级行”称号、“2019年度诚信纳税突出贡献奖”、“2019年度创业担保贷款工作先进集体”。

3 核心竞争力分析

发挥区位优势，打造“商贸物流银行”。借助郑州市作为综合交通枢纽、国家中心城市、中原经济区核心城市和“一带一路”重要节点城市的区位优势，本行深入推进“商贸物流银行”建设。目前，已上线运行云商、云物流、云交易、云融资、云服务“五朵云”平台，完成构建物流金融产品体系，正在建设覆盖国内贸易融资、国际贸易融资、外币投资、外汇资金交易等业务的供应链金融产品体系；本行发起的中国商贸物流银行联盟发展会员已达48家，涵盖物流、大消费、金融科技、金融同业等机构，设立物流专业委员会、金融科技专业委员会、供应链金融专业委员会三个专委会，共建商贸金融生态圈，“商贸物流金融”初步在全国显露头角。

践行社会责任，聚焦“中小企业融资专家”。本行深入贯彻中央和河南省、郑州市政府的决策部署，始终牢记初心和使命，支持实体经济发展，为优质中小企业提供多元化、一站式融资。目前，已构建总分支小微金融专营架构体系，牵头推进践行普惠金融改革试点，创新“线上+线下”小微企业群体全覆盖信贷产品，有计划地增设基层网点，制定《关于支持民营经济发展壮大的行动方案》，持续探索真招实招助力民营企业发展，逐步确立在河南省中小企业金融服务中的标杆地位。

发展普惠金融，助力“精品市民银行”。本行围绕市民的衣、食、住、行，为客户提供有温度、有信念的贴心优质服务，办好老百姓真正信赖的“市民银行”。不断开发便民利民相关业务，坚持做好代收费业务，解决市民公共事业缴费问题；积极拓展银行卡在公共服务领域的应用，满足市民在不同场景中的金融需求；坚持“市民理财好管家”的市场定位，聚焦市民资产增值保值需求，不断提升财富管理能力与水平，丰富零售产品体系。

合规审慎管理，实现稳健经营。本行树立“合规发展”的底线思维，营造“合规经营，稳健发展”的良好氛围，持续提升合规内控管理水平。定期开展制度梳理和合规审查，坚持对经营管理活动事前、事中、事后各环节实施检查，全面夯实合规内控工作基础；深入推进案件防控和员工行为管理，逐级落实案防责任，树立主动合规导向；强化员工合规理念和合规技能教育，牢筑合规发展基石，促进各项业务稳步健康发展；持续强化风险三道防线建设，加大违规问责力度，及时消除风险隐患。

培育创新思维，加快创新产出。本行重新审视和思考创新工作，树立危机意识，积极培育适宜创新的制度土壤。设立创新业务总监，并从创新全流程角度进一步优化创新制度，建立高效明晰的创新管理机制和权责均等的创新考核及奖励机制，强力激发各部门员工创新工作的激情，促进高质量创新项目的产生；借助大数据、人工智能等金融科技技术，稳步提升风险管控能力和综合金融服务能力，将创新深植于发展战略、业

务流程、产品服务等方方面面。

打造优秀企业文化，坚守企业愿景。本行秉持“合规鼎峙、革故鼎新、一言九鼎”的核心价值观，在作风建设、学习创新、宣贯教育、树立先进等多方面致力于打造追求卓越、攻坚克难的“特色郑银”企业文化。优秀的企业文化催生源源不断的内生动力，助力本行实现“建一流精品，创百年鼎盛”的企业愿景，成为实施一流管理、提供一流服务、培养一流员工、打造一流品牌、具备较强竞争力的“百年老店”。

4 2020 年上半年主要获奖情况

2020年4月，郑东新区管理委员会、国家税务总局郑州市郑东新区税务局授予本行“2019年度诚信纳税突出贡献奖”。

2020年4月，郑州市下岗失业人员小额担保贷款工作领导小组授予本行“2019年度创业担保贷款工作先进集体”。

2020年6月，河南省外汇管理局授予本行“2019年度银行外汇业务合规与审慎经营评估A级行”。

2020年6月，中国科学院《互联网周刊》、中国社会科学院信息化研究中心、eNet研究院联合发布2020年创新型手机银行获奖名单，本行手机银行荣获“2020年度创新型手机银行”称号。

第三章 会计数据及主要财务指标摘要

1 主要会计数据和财务指标

本报告所载财务数据及指标按照中国企业会计准则编制，除特别注明外，为本集团数据，以人民币列示。

单位：人民币千元

主要会计数据				
经营业绩	**截至 6 月 30 日止六个月**			
	2020 年	2019 年	本报告期较上年同期增减*(%)*	2018 年
营业收入[1]	7,707,978	6,256,592	23.20	5,159,466
利润总额	3,082,420	3,058,914	0.77	3,036,601
归属于本行股东的净利润	2,417,853	2,469,317	(2.08)	2,366,553
归属于本行股东的扣除非经常性损益的净利润	2,420,189	2,466,759	(1.89)	2,364,587
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	6,320,762	(4,299,941)	(247.00)	(3,042,722)
每股计（*人民币元/股*）				
基本每股收益[2]	0.37	0.38	(2.63)	0.36
稀释每股收益[2]	0.37	0.38	(2.63)	0.36
扣除非经常性损益后的基本每股收益[2]	0.37	0.38	(2.63)	0.36
规模指标	**截至 6 月 30 日 2020 年**	截至 12 月 31 日 2019 年	本报告期末较上年末增减*(%)*	截至 12 月 31 日 2018 年
资产总额	533,872,933	500,478,127	6.67	466,142,418
发放贷款及垫款本金总额（不含应计利息）	215,609,452	195,911,665	10.05	159,572,792
发放贷款及垫款减值准备[3]	7,288,966	7,424,847	(1.83)	6,097,376
负债总额	492,242,603	460,586,505	6.87	428,278,919
吸收存款本金总额（不含应计利息）	317,193,314	289,216,860	9.67	264,130,934
股本	6,514,125	5,921,932	10.00	5,921,932
股东权益	41,630,330	39,891,622	4.36	37,863,499
其中：归属于本行股东的权益	40,275,962	38,590,322	4.37	36,649,739
归属于本行普通股股东的每股净资产[2][4]*（人民币元/股）*	4.98	4.72	5.51	4.42
资本净额[5]	47,975,122	46,215,496	3.81	45,958,462
其中：一级资本净额[5]	40,216,100	38,353,128	4.86	36,618,138
风险加权资产净额[5]	405,385,645	381,759,225	6.19	349,504,822

主要财务指标				
资本充足率*(%)*	**截至 6 月 30 日 2020 年**	截至 12 月 31 日 2019 年	本报告期末较上年末变动	截至 12 月 31 日 2018 年
核心一级资本充足率[5]	7.97	7.98	(0.01)	8.22
一级资本充足率[5]	9.92	10.05	(0.13)	10.48
资本充足率[5]	11.83	12.11	(0.28)	13.15
资产质量指标*(%)*	**截至 6 月 30 日 2020 年**	截至 12 月 31 日 2019 年	本报告期末较上年末变动	截至 12 月 31 日 2018 年
不良贷款率[6]	2.16	2.37	(0.21)	2.47
拨备覆盖率[6]	156.45	159.85	(3.40)	154.84
贷款拨备率[6]	3.38	3.79	(0.41)	3.82

盈利能力指标*(%)*	**截至 6 月 30 日止六个月**			
	2020 年	2019 年	本报告期较上年同期变动	2018 年
加权平均净资产收益率[2]（年化）	15.16	16.50	(1.34)	18.84
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率[2](年化)	15.17	16.49	(1.32)	18.82
总资产收益率[7]（年化）	0.96	1.06	(0.10)	1.08
成本收入比[8]	17.43	26.53	(9.10)	26.85
净利差[9]（年化）	2.31	1.88	0.43	1.58
净利息收益率[10]（年化）	2.31	1.86	0.45	1.48
其他财务指标*(%)*	**截至 6 月 30 日 2020 年**	截至 12 月 31 日 2019 年	本报告期末较上年末变动	截至 12 月 31 日 2018 年
杠杆率[11]	6.05	6.34	(0.29)	6.79
流动性比率[11]	63.55	56.44	7.11	56.39
流动性覆盖率[11]	242.81	300.37	(57.56)	304.42
存贷款比例[11]	73.76	72.33	1.43	66.06
单一最大客户贷款比例[11]	3.96	4.11	(0.15)	4.13
最大十家单一客户贷款比例[11]	28.31	26.94	1.37	21.46
单一最大集团客户授信比例[11]	6.76	7.01	(0.25)	6.02
正常类贷款迁徙率[11]	1.59	3.43	(1.84)	8.81
关注类贷款迁徙率[11]	22.65	28.96	(6.31)	55.14
次级类贷款迁徙率[11]	4.01	97.76	(93.75)	76.71
可疑类贷款迁徙率[11]	-	0.34	(0.34)	0.14

注:

1. 营业收入包括利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动净(损失)/收益、汇兑净收益/(损失)、其他业务收入及其他收益。

2. 基本每股收益、稀释每股收益、扣除非经常性损益后的基本每股收益、加权平均净资产收益率及扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010 年修订）计算。

   2020 年 6 月，本行以资本公积向普通股股东每 10 股股份转增 1 股股份，实施资本公积转增股本后，本行普通股股数由 5,921,931,900 股变更为 6,514,125,090 股，比较期的基本每股收益、稀释每股收益、扣除非经常性损益后的基本每股收益及归属于本行普通股股东的每股净资产均按照资本公积转增股本后的股数重新计算。详情请见本报告“股本变动及股东情况”章节之“1 普通股股份变动情况”之“1.3 普通股股份变动对最近一年和最近一期每股收益、每股净资产等财务指标的影响”。

   报告期内，本行未发放境外优先股股息，“归属于本行股东的净利润”无需扣除境外优先股股息，“加权平均净资产”扣除了境外优先股募集资金净额。

3. 包含以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款减值准备。

4. 为期末扣除其他权益工具后的归属于本行普通股股东的权益除以期末普通股股数。

5. 根据原中国银监会于 2012 年 6 月 7 日发布的《商业银行资本管理办法（试行）》计算。

6. 不良贷款率按不良贷款本金总额（不含应计利息）除以发放贷款及垫款本金总额（不含应计利息）计算；拨备覆盖率按发放贷款及垫款减值准备余额除以不良贷款本金总额（不含应计利息）计算；贷款拨备率按发放贷款及垫款减值准备余额除以发放贷款及垫款本金总额（不含应计利息）计算。

7. 指报告期内净利润占期初及期末的资产总额平均余额的百分比。

8. 按照业务及管理费与其他业务成本合计数除以营业收入计算。

9. 按照生息资产总额的平均收益率与付息负债总额的平均成本率的差额计算，基于每日平均生息资产及付息负债计算。

10. 按照利息净收入除以平均生息资产计算，基于每日平均生息资产计算。

11. 单一最大客户贷款比例、最大十家单一客户贷款比例为按照监管口径根据经审阅的数据重新计算，其余指标均为上报监管部门数据。贷款迁徙率为本行母公司口径。

2 境内外会计准则下会计数据差异

本行根据中国会计准则和国际财务报告准则计算的报告期末净资产与报告期净利润无差异。

3 非经常性损益项目及金额

单位：人民币千元

	截至 6 月 30 日止六个月		
项目	**2020 年**	**2019 年**	**2018 年**
政府补助	873	1,331	971
固定资产清理净损失	(593)	(115)	(2)
公益性捐赠支出	(5,549)	(1,000)	(615)
赔偿金和罚款支出	(705)	-	(6)
其他符合非经常性损益定义的损益项目	2,318	3,560	2,325
非经常性损益净额	(3,656)	3,776	2,673
减：以上各项对所得税的影响	(914)	944	668
合计	(2,742)	2,832	2,005
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	(2,336)	2,558	1,966
影响少数股东损益的非经常性损益	(406)	274	39

注：

1. 根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号—非经常性损益》（2008 年修订）规定计算。本行报告期内不存在将根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号—非经常性损益》定义、列举的非经常性损益项目界定为经常性损益项目的情形。

2. 政府补助主要为本集团自各级地方政府机关收到的奖励补贴和返还扶持资金等，此类政府补助项目主要与收益相关。

第四章 经营情况讨论和分析

1 过往经济与环境

2020年上半年，突如其来的新型冠状病毒感染肺炎疫情给中国经济和全球经济带来了前所未有的冲击，中国政府及时调整预期目标，并采取特殊时期特殊举措，坚守经济基本盘。中国最先控制住疫情，最先复工复产，经济呈现快速修复之势。国内生产总值（GDP）人民币456,614亿元，同比下降1.6%。分季度看，一季度同比下降6.8%，二季度同比增长3.2%；分产业看，第一产业同比增长0.9%，第二产业下降1.9%，第三产业下降1.6%。工业生产恢复较快，高技术制造业和装备制造业实现增长，全国规模以上工业增加值同比下降1.3%，降幅比一季度收窄7.1个百分点。服务业降幅缩小，现代服务业增势良好，第三产业增加值同比下降，降幅比一季度收窄3.6个百分点。市场销售逐步改善，社会消费品零售总额同比下降11.4%，降幅比一季度收窄7.6个百分点。固定资产投资降幅明显收窄，高技术产业和社会领域投资回升，全国固定资产投资（不含农户）同比下降3.1%，降幅比1至5月份收窄3.2个百分点，比一季度收窄13.0个百分点。进出口好于预期，贸易结构继续改善，货物进出口总额同比下降3.2%，降幅比一季度收窄3.3个百分点。上半年中国经济逐步克服疫情带来的不利影响，经济运行呈恢复性增长和稳步复苏态势。但是，当前全球疫情依然在蔓延扩散，外部风险挑战明显增多，国内经济恢复仍面临压力。

2020年上半年，为应对新型冠状病毒感染肺炎疫情影响，中国政府及时调整货币政策，金融支持实体经济的针对性和有效性明显增强，充分发挥结构性货币政策工具的精准滴灌作用。社会融资规模增量累计人民币20.83万亿元，比上年同期增长人民币6.22万亿元。广义货币（M2）余额人民币213.49万亿元，同比增长11.1%，增速比上年同期高2.6个百分点。本外币贷款余额人民币171.32万亿元，同比增长13%，其中，人民币贷款余额165.2万亿元，同比增长13.2%，增加人民币12.09万亿元，同比多增人民币2.42万亿元；本外币存款余额人民币212.99万亿元，同比增长10.5%，其中，人民币存款余额207.48万亿元，同比增长10.6%，增加人民币14.55万亿元，同比多增人民币4.5万亿元。银行间人民币市场以拆借、现券和回购方式合计成交人民币669.11万亿元，同业拆借与质押式回购加权平均利率分别为1.85%及1.89%，均比上年同期高0.15个百分点。

2020年上半年，河南省统筹推进疫情防控和经济社会发展工作，经济运行逐步向好的发展态势不断拓展。全省生产总值人民币25,608.46亿元，同比下降0.3%，高于全国平均水平1.3个百分点，其中，第一产业增加值下降3.5%，第二产业增加值下降0.1%，第三产业增加值增长0.0%。工业生产由负转正，全省规模以上工业增加值增长0.6%；战略新兴产业和高技术制造业增势良好，增加值分别增长5.2%和3.9%。固定资产投资持续回升，全省固定资产投资增长2.6%，第一产业投资增长6.5%，第二产业投资增长1.7%，第三产业投资增长2.8%；新开工项目投资快速增长，新开工项目完成投资增长39.2%。市场销售持续好转，全省社会消费品零

售总额人民币10,090.18亿元，同比下降11.3%，降幅比一季度收窄10.6个百分点。居民消费价格涨势温和，全省居民消费价格同比上涨4.1%，比一季度回落1.4个百分点；工业生产者出厂价格同比下降0.7%。居民收入保持增长，城乡居民人均可支配收入比值2.50，比上年同期缩小0.09。外贸进出口总值人民币2,280.4亿元，较去年同期增长7.7%，高于全国总体增速10.9个百分点。

2020年上半年，中国银行业整体运行稳健，风险可控，服务实体经济能力不断提升。银行业境内总资产人民币301.5万亿元，同比增长9.8%；不良贷款余额人民币3.6万亿元，不良贷款率2.10%，比年初上升0.08个百分点；拨备覆盖率178.1%，比年初下降4个百分点；为大力支持疫情防控和企业复工复产，生息资产增长人民币17万亿元。目前，银行业主要经营和监管指标处于合理区间。受新型冠状病毒感染肺炎疫情等因素影响，银行业信用风险有所上升，不良贷款尚未充分暴露，下一阶段，金融机构，尤其是中小银行应做好充足的应对准备。

2 经营总体情况

主要指标保持稳健。截至报告期末，本行资产规模人民币5,338.73亿元，较年初增加人民币333.95亿元，增幅6.67%；存款规模人民币3,171.93亿元，较年初增加人民币279.76亿元，增幅9.67%；贷款规模人民币2,156.09亿元，较年初增加人民币196.98亿元，增幅10.05%。报告期内，本行实现营业收入人民币77.08亿元，同比增长人民币14.51亿元，增幅23.20%；拨备前利润人民币62.92亿元，同比增长人民币17.48亿元，增幅38.46%；中间业务净收入人民币10.57亿元，同比增长人民币2.81亿元，增幅36.26%；净利润人民币24.73亿元，同比减少人民币0.37亿元，降幅1.48%；归属于本行股东净利润人民币24.18亿元，同比减少人民币0.51亿元，降幅2.08%。不良贷款率2.16%，较年初降低0.21个百分点；资本充足率11.83%，拨备覆盖率156.45 %，符合监管要求。

全力支持复工复产。报告期内，本行认真贯彻落实国家“六稳”“六保”要求，积极支持企业复工复产。发放人民银行防疫抗疫专项再贷款、支小再贷款人民币24.55亿元，受惠企业近千家；截至报告期末，普惠型小微企业贷款余额较年初增长11.06%，小企业贷款户数84,502户；与郑州市区县政府开展应急转贷资金合作；制定“千帆计划”，力争未来三年支持1,000家科技型中小企业。

扎实推进不良管控。报告期内，本行进一步加强限额管理，制定2020年集中度限额管理方案、匿名客户压降方案、房地产融资及河南省外异地业务压降计划，对超限额授信实施名单管理、动态管理、稳步退出；成立对公风险条线支持中心和大额资产管理中心，夯实风险条线统一管理；启动风险预警咨询项目；完成存量模型优化、债项评级、对公客户评级模型开发等内评体系建设工作；对大额风险资产分层管理、分户包干、常态督导、定期检视；围绕高质量发展的经营主线，加大拨备计提与核销力度，报告期内计提信用减值损失人民币32.10亿元，较去年同期增加人民币17.24亿元，增幅116.08%。

加快推进营销转型。报告期内，本行召开营销大会，发布两批“非房非平台”客户白名单，制定2020年支持制造业高质量发展方案，建立公私联动营销支撑机制，新增企业有效户共1,110户。稳步推进轻资本业务转型，相继落地资管撮合、私行代销、同业撮合等轻资本撮合业务；发行非金融企业债务融资工具14支共人民币84.50亿元，同比增长53.64%，承销金额人民币56.20亿元，同比增长167.62%；获批非金融企业债务融资工具受托管理业务资格，成为河南省内首家具有该资格的地方法人机构，为轻资本业务转型提供了更好支撑。紧抓机构客户营销，成功取得河南省省级财政国库集中支付代理资格，截至报告期末，本行机构客户4,355户，较上年末新增429户。

3 财务报表分析

3.1 利润表分析

报告期内，在董事会的领导下，本行积极面对新型冠状病毒感染肺炎疫情的冲击及复杂严峻的国内外形势，坚守初心、迎难而上，积极助力复工复产，以实际行动践行地方银行责任使命。持续巩固“商贸金融、市民金融、小微金融”的特色定位，加大普惠小微信贷支持力度。围绕高质量发展的经营主线，强化风险管理，加大拨备计提与核销力度。报告期内，本行实现营业收入人民币77.08亿元，较上年同比增长23.20%；实现净利润人民币24.73亿元，较上年同比下降1.48%；实现归属于本行股东的净利润人民币24.18亿元，较上年同比下降2.08%。本行利润表主要项目及变动情况如下表所示：

单位：人民币千元

	截至 6 月 30 日止六个月			
项目	**2020 年**	2019 年	增减额	变动率*(%)*
利息净收入	5,422,512	3,939,595	1,482,917	37.64
非利息收入	2,285,466	2,316,997	(31,531)	(1.36)
营业收入	7,707,978	6,256,592	1,451,386	23.20
减：营业支出	4,621,623	3,200,239	1,421,384	44.41
其中：税金及附加	68,505	54,730	13,775	25.17
业务及管理费	1,343,433	1,660,085	(316,652)	(19.07)
信用减值损失	3,209,685	1,485,424	1,724,261	116.08
营业利润	3,086,355	3,056,353	30,002	0.98
加：营业外收支净额	(3,935)	2,561	(6,496)	(253.65)
利润总额	3,082,420	3,058,914	23,506	0.77
减：所得税费用	609,420	548,880	60,540	11.03
净利润	2,473,000	2,510,034	(37,034)	(1.48)
其中：归属于本行股东的净利润	2,417,853	2,469,317	(51,464)	(2.08)
少数股东损益	55,147	40,717	14,430	35.44

3.1.1 利息净收入、净利差及净利息收益率

报告期内，本行实现利息净收入人民币54.23亿元，较上年同比增加人民币14.83亿元，增幅37.64%；占营业收入70.35%。其中：业务规模调整导致利息净收入增加人民币7.49亿元，收益率或成本率变动导致利息净收入增加人民币7.34亿元。

报告期内，本行生息资产和付息负债的平均余额、利息收入及支出、生息资产平均收益率及付息负债平均成本率如下表列示：

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月					
	2020 年			2019 年		
	平均余额[6]	**利息收入/支出**	**平均收益率/成本率(%)**	平均余额[6]	利息收入/支出	平均收益率/成本率(%)
生息资产						
发放贷款及垫款	207,054,849	5,916,181	5.71	172,125,881	4,903,978	5.70
投资证券与其他金融资产[1]	208,726,126	4,936,852	4.73	193,353,193	4,622,181	4.78
存放中央银行款项	26,377,807	207,609	1.57	31,504,736	237,603	1.51
应收同业及其他金融机构款项[2]	13,095,465	111,439	1.70	14,030,778	170,134	2.43
应收融资租赁款	14,561,619	473,425	6.50	13,522,107	384,916	5.69
总生息资产	469,815,866	11,645,506	4.96	424,536,695	10,318,812	4.86
付息负债						
吸收存款	298,643,524	3,789,038	2.54	274,975,432	3,637,155	2.65
应付同业及其他金融机构款项[3]	60,651,228	716,923	2.36	56,028,017	963,109	3.44
已发行债券	95,655,706	1,498,551	3.13	93,489,392	1,708,829	3.66
向中央银行借款	14,069,359	218,482	3.11	4,272,802	70,124	3.28
总付息负债	469,019,817	6,222,994	2.65	428,765,643	6,379,217	2.98
净利息收入		5,422,512			3,939,595	
净利差[4]（年化）			2.31			1.88
净利息收益率[5]（年化）			2.31			1.86

注：

1. 包含以摊余成本计量的金融投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券。
2. 包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产。
3. 包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款。
4. 按生息资产总额的平均收益率与付息负债总额的平均成本率之间的差额计算，基于每日平均生息资产及付息负债计算。
5. 按利息净收入除以生息资产的平均余额计算，基于每日平均生息资产计算。
6. 按本行日结余额平均值计算。

报告期内，本行规模和利率变动导致利息收入和利息支出变动。规模变化以生息资产和付息负债的平均余额变动衡量，而利率变动则以生息资产和付息负债的平均利率变动衡量。规模和利率的共同影响计入利息变动中。

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月		
	2020 年与 2019 年比较		
	增加/(减少)由于		增加/(减少)净额[3]
	规模[1]	利率[2]	
生息资产			
发放贷款及垫款	995,149	17,054	1,012,203
投资证券与其他金融资产	367,496	(52,825)	314,671
存放中央银行款项	(38,666)	8,672	(29,994)
应收同业及其他金融机构款项	(11,341)	(47,354)	(58,695)
应收融资租赁款	29,590	58,919	88,509
利息收入变化	1,342,228	(15,534)	1,326,694
付息负债			
吸收存款	313,063	(161,180)	151,883
应付同业及其他金融机构款项	79,472	(325,658)	(246,186)
已发行债券	39,597	(249,875)	(210,278)
向中央银行借款	160,778	(12,420)	148,358
利息支出变化	592,910	(749,133)	(156,223)

注:

1. 代表本报告期平均结余扣除上个期间平均余额乘以上个期间平均收益率／成本率。
2. 代表本报告期平均收益／(支出)扣除上个期间平均收益／(支出)乘以本报告期平均余额。
3. 代表本报告期利息收入／(支出)扣除上个期间利息收入／(支出)。

净利差及净利息收益率

报告期内，本行净利差2.31%，较上年同期增加0.43个百分点，净利息收益率2.31%，较上年同期增加0.45个百分点。净利差及净利息收益率上升的主要原因是：（1）2020年上半年货币政策整体宽松，本行积极优化负债结构，加强负债成本管理，使得付息负债平均成本率较上年同期大幅下降；及（2）发放贷款及垫款占生息资产比增加，导致生息资产的平均收益率较上年同期上升。

3.1.2 利息收入

报告期内，本行实现利息收入人民币116.46亿元，较上年同比增加人民币13.27亿元，增幅12.86%，主要是由于生息资产规模增长。

发放贷款及垫款利息收入

报告期内，本行稳步推进信贷投放，发放贷款及垫款平均余额较上年同期增加人民币349.29亿元；实现贷款利息收入人民币59.16亿元，较上年同期增加人民币10.12亿元，增幅20.64%。报告期内，本行发放贷款及垫款各组成部分的平均余额、利息收入以及平均收益率情况如下：

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月					
	2020 年			2019 年		
	平均余额	利息收入	年化平均收益率(%)	平均余额	利息收入	年化平均收益率(%)
公司贷款	133,709,426	3,990,846	5.97	115,107,053	3,316,743	5.76
个人贷款	63,513,634	1,777,032	5.60	46,975,847	1,368,875	5.83
票据贴现	9,831,789	148,303	3.02	10,042,981	218,360	4.35
发放贷款及垫款本金总额	207,054,849	5,916,181	5.71	172,125,881	4,903,978	5.70

投资证券与其他金融资产利息收入

报告期内，本行投资证券与其他金融资产实现利息收入人民币49.37亿元，较上年同比增加人民币3.15亿元，增幅6.81%，主要由于投资证券与其他金融资产规模上升。

应收同业及其他金融机构款项利息收入

报告期内，本行应收同业及其他金融机构款项利息收入人民币1.11亿元，比上年同期减少人民币0.59亿元，降幅34.50%。主要由于报告期内市场货币政策宽松导致同业资金平均收益率下降。

应收融资租赁款利息收入

报告期内，本行应收融资租赁款利息收入人民币4.73亿元，较上年同期增加人民币0.89亿元，增幅22.99%。主要是由于本行子公司九鼎金融租赁公司应收融资租赁款规模及平均收益率增加。

存放中央银行款项利息收入

报告期内，本行存放中央银行款项利息收入人民币2.08亿元，较上年同期减少人民币0.30亿元，降幅12.62%。主要是由于报告期内存放中央银行款项规模下降。

3.1.3 利息支出

报告期内，本行利息支出人民币62.23亿元，受付息负债平均成本率下降影响，较上年同期减少人民币1.56亿元，降幅2.45%。

吸收存款利息支出

报告期内，本行吸收存款利息支出人民币37.89亿元，占全部利息支出的60.89%，较上年同比增加人民币1.52亿元，增幅4.18%；主要是由于本行紧抓客群建设带来存款业务规模的整体增长。吸收存款平均成本率的下降主要是由于市场利率波动及本行优化负债结构、加强成本管理。

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月					
	2020 年			2019 年		
	平均余额	利息支出	年化平均成本率(%)	平均余额	利息支出	年化平均成本率(%)
公司存款						
活期	75,979,429	219,734	0.58	77,395,376	201,978	0.52
定期	91,602,508	1,666,239	3.64	90,217,194	2,090,763	4.63
小计	167,581,937	1,885,973	2.25	167,612,570	2,292,741	2.74
个人存款						
活期	23,020,960	95,957	0.83	19,466,495	69,670	0.72
定期	79,126,647	1,601,484	4.05	66,826,814	1,152,668	3.45
小计	102,147,607	1,697,441	3.32	86,293,309	1,222,338	2.83
其他	28,913,980	205,624	1.42	21,069,553	122,076	1.16
吸收存款总计	298,643,524	3,789,038	2.54	274,975,432	3,637,155	2.65

已发行债券利息支出

报告期内，本行已发行债券利息支出人民币14.99亿元，比上年同期减少人民币2.10亿元，主要是由于报告期内同业存单成本率下降。

应付同业及其他金融机构款项利息支出

报告期内，本行应付同业及其他金融机构款项利息支出人民币7.17亿元，同比减少人民币2.46亿元，降幅25.56%。主要由于报告期内市场货币政策宽松导致同业资金成本下降。

向中央银行借款利息支出

报告期内，本行向中央银行借款利息支出人民币2.18亿元，较上年同期增加人民币1.48亿元，增幅211.57%。主要是由于报告期内中期借贷便利、防疫抗疫专项再贷款及支小再贷款规模均较上年同期增加。

3.1.4 非利息收入

报告期内，本行实现非利息收入人民币22.85亿元，较上年同期减少人民币0.32亿元，降幅1.36%，占营业收入比29.65%。其中：手续费及佣金净收入人民币10.57亿元，较上年同期增加人民币2.81亿元；其他非利息收益人民币12.29亿元，较上年同期减少人民币3.13亿元。

手续费及佣金净收入

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月			
	2020 年	2019 年	增减额	变动率(%)
手续费及佣金收入				
代理及托管业务手续费	776,229	573,216	203,013	35.42
证券承销及咨询业务手续费	148,515	121,764	26,751	21.97
承兑及担保业务手续费	101,927	67,249	34,678	51.57
银行卡手续费	83,567	65,488	18,079	27.61
其他	16,929	12,768	4,161	32.59
小计	1,127,167	840,485	286,682	34.11
手续费及佣金支出	70,331	64,909	5,422	8.35
手续费及佣金净收入	1,056,836	775,576	281,260	36.26

报告期内，本行主动适应资管新规及市场变化，稳步推进中间业务转型升级，实现手续费及佣金净收入人民币10.57亿元，较上年同期增加人民币2.81亿元，增幅36.26%。主要受代理及托管业务、承兑及担保业务、证券承销业务规模增加影响。

其他非利息收益

单位：人民币千元

	截至 6 月 30 日止六个月			
项目	**2020 年**	2019 年	增减额	变动率*(%)*
投资收益	**1,394,821**	892,963	501,858	56.20
公允价值变动净(损失)/收益	**(336,201)**	662,821	(999,022)	(150.72)
汇兑净收益/(损失)	**165,922**	(24,357)	190,279	(781.21)
其他业务收入	**3,215**	8,663	(5,448)	(62.89)
其他收益	**873**	1,331	(458)	(34.41)
合计	**1,228,630**	1,541,421	(312,791)	(20.29)

报告期内，其他非利息收益人民币12.29亿元，较上年同期减少人民币3.13亿元，降幅20.29%。主要是由于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资公允价值变动所致。

3.1.5 业务及管理费

报告期内，业务及管理费人民币13.43亿元，较上年同期减少人民币3.17亿元，降幅19.07%。受国家支持新型冠状病毒感染肺炎疫情防控推出减税降费等政策及本行加强成本管控的影响，本行经营成本较上年同期减少。

单位：人民币千元

	截至 6 月 30 日止六个月			
项目	**2020 年**	2019 年	增减额	变动率*(%)*
人工成本	838,624	1,048,403	(209,779)	(20.01)
折旧及摊销	218,201	237,150	(18,949)	(7.99)
物业管理费	34,316	37,314	(2,998)	(8.03)
办公费用	17,921	24,759	(6,838)	(27.62)
其他	234,371	312,459	(78,088)	(24.99)
业务及管理费总额	**1,343,433**	**1,660,085**	**(316,652)**	**(19.07)**

报告期内，本行人工成本的主要组成如下：

单位：人民币千元

	截至 6 月 30 日止六个月			
项目	**2020 年**	2019 年	变动金额	变动率*(%)*
工资、奖金及津贴	646,479	769,770	(123,291)	(16.02)
社会保险费及企业年金	70,692	125,397	(54,705)	(43.63)
补充退休福利	3,169	9,549	(6,380)	(66.81)
职工福利费	52,742	83,200	(30,458)	(36.61)
住房公积金	48,072	40,402	7,670	18.98
其他	17,470	20,085	(2,615)	(13.02)
合计	838,624	1,048,403	(209,779)	(20.01)

3.1.6 信用减值损失

报告期内，本行信用减值损失人民币32.10亿元，比上年增加人民币17.24亿元，增幅116.08%，其中发放贷款及垫款减值损失人民币22.64亿元，较上年同期增加人民币12.56亿元，增幅124.54%。主要是由于本行继续按照审慎经营原则，根据市场经营环境、资产结构变化，增加资产减值计提力度，进一步增强风险抵御能力。

单位：人民币千元

	截至 6 月 30 日止六个月			
项目	**2020 年**	2019 年	增减额	变动率*(%)*
发放贷款及垫款减值损失	2,263,981	1,008,260	1,255,721	124.54
以摊余成本计量的金融投资减值损失	786,722	440,868	345,854	78.45
应收融资租赁款减值损失	130,000	20,000	110,000	550.00
表外信贷承诺减值损失	27,905	17,316	10,589	61.15
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减值损失	1,035	284	751	264.44
其他*(注)*	42	(1,304)	1,346	(103.22)
信用减值损失计提总额	**3,209,685**	**1,485,424**	**1,724,261**	**116.08**

*注：*其他包含存放同业及其他金融机构款项、买入返售金融资产、拆出资金等项目的减值损失。

3.1.7 所得税费用

报告期内，本行所得税费用人民币6.09亿元，较上年同期增加人民币0.61亿元，增幅11.03%。报告期内，本行实际税率为19.77%，低于25%的法定税率，主要是由于本行持有的国债和地方债利息收入按税法规定为免税收益。

单位：人民币千元

	截至 6 月 30 日止六个月			
项目	**2020 年**	2019 年	增减额	变动率*(%)*
当期所得税	1,017,312	758,201	259,111	34.17
递延所得税	(460,614)	(305,423)	(155,191)	50.81
以前年度所得税调整	52,722	96,102	(43,380)	(45.14)
所得税费用总额	609,420	548,880	60,540	11.03

3.2 资产负债表分析

3.2.1 资产

截至报告期末，本行资产总额人民币5,338.73亿元，较上年末增加人民币333.95亿元，增幅6.67%。资产总额的增长主要是由于本行发放贷款及垫款、金融投资、应收融资租赁款等增加。本行资产总额中组成部分的余额（拨备后）及其占比情况如下：

单位：人民币千元

项目	**截至 2020 年 6 月 30 日**		截至 2019 年 12 月 31 日		变动	
	金额	**占比*(%)***	金额	占比*(%)*	金额	占比*(%)*
资产						
现金及存放中央银行款项	31,833,892	5.96	38,465,676	7.69	(6,631,784)	(1.73)
存放同业及其他金融机构款项	2,914,964	0.55	1,930,394	0.39	984,570	0.16
拆出资金	1,872,743	0.35	2,784,681	0.56	(911,938)	(0.21)
衍生金融资产	30,000	0.01	94,602	0.02	(64,602)	(0.01)
买入返售金融资产	7,669,685	1.44	2,998,744	0.60	4,670,941	0.84
发放贷款及垫款	209,294,377	39.20	189,266,541	37.82	20,027,836	1.38
金融投资						
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	61,021,348	11.43	55,062,294	11.00	5,959,054	0.43
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	25,479,545	4.77	15,751,610	3.15	9,727,935	1.62
—以摊余成本计量的金融投资	167,034,098	31.29	173,168,422	34.60	(6,134,324)	(3.31)
应收融资租赁款	17,568,635	3.29	12,501,697	2.50	5,066,938	0.79
长期股权投资	374,717	0.07	376,874	0.08	(2,157)	(0.01)
固定资产	2,559,325	0.48	2,372,354	0.47	186,971	0.01
无形资产	868,375	0.16	887,625	0.18	(19,250)	(0.02)
递延所得税资产	3,342,277	0.63	2,834,990	0.57	507,287	0.06
其他资产	2,008,952	0.37	1,981,623	0.37	27,329	-
资产总计	533,872,933	100.00	500,478,127	100.00	33,394,806	-

发放贷款及垫款

截至报告期末，本行发放贷款及垫款本金总额人民币2,156.09亿元，较上年末增加人民币196.98亿元，增幅10.05%。本行发放贷款及垫款主要由公司贷款、个人贷款及票据贴现组成。本行按业务类型划分的贷款分布情况如下：

单位：人民币千元

项目	**截至 2020 年 6 月 30 日**		截至 2019 年 12 月 31 日	
	金额	**占总额百分比*(%)***	金额	占总额百分比*(%)*
公司贷款[1]	138,524,277	64.24	124,565,616	63.58
个人贷款	67,002,285	31.08	59,593,823	30.42
票据贴现	10,082,890	4.68	11,752,226	6.00
发放贷款及垫款本金总额	215,609,452	100.00	195,911,665	100.00
加：应计利息	842,996		682,722	
减：减值准备[2]	7,158,071		7,327,846	
发放贷款及垫款账面价值	209,294,377		189,266,541	

注：

1. 公司贷款中含福费廷。
2. 不含福费廷、票据贴现的减值准备，福费廷、票据贴现的减值准备计入其他综合收益。

（1）公司贷款

公司贷款是本行发放贷款及垫款的最大组成部分。截至报告期末，本行公司贷款总额人民币1,385.24亿元，占本行发放贷款及垫款总额的64.24%，较上年末增加人民币139.59亿元，增幅11.21%。报告期内，本行紧密围绕“商贸金融、小微金融、市民金融”的三大特色定位，实现公司贷款稳健增长。

本行按担保方式类别划分的公司贷款明细如下：

单位：人民币千元

项目	**截至 2020 年 6 月 30 日**		截至 2019 年 12 月 31 日	
	金额	**占总额百分比*(%)***	金额	占总额百分比*(%)*
信用贷款	22,595,381	16.31	18,968,452	15.23
保证贷款	68,053,287	49.12	55,088,693	44.22
抵押贷款	33,668,371	24.31	31,853,512	25.57
质押贷款	14,207,238	10.26	18,654,959	14.98
公司贷款本金总额	138,524,277	100.00	124,565,616	100.00

（2）个人贷款

截至报告期末，本行个人贷款总额人民币670.02亿元，占本行发放贷款及垫款总额的31.08%，较上年末增加人民币74.08亿元，增幅12.43%，主要是由于个人经营贷款及个人住房按揭贷款业务规模的增长。其中：个人经营贷款总额人民币218.43亿元，较上年末增加4.45%；个人住房按揭贷款总额人民币397.47亿元，较上年末增加32.26%。

本行按产品类别划分的个人贷款明细如下：

单位：人民币千元

项目	截至 2020 年 6 月 30 日		截至 2019 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
个人经营性贷款	21,843,491	32.60	20,912,865	35.10
个人住房按揭贷款	39,747,345	59.32	30,052,807	50.43
个人消费贷款	2,472,142	3.69	5,807,222	9.74
信用卡贷款	2,939,307	4.39	2,820,929	4.73
个人贷款本金总额	67,002,285	100.00	59,593,823	100.00

（3）票据贴现

截至报告期末，本行票据贴现人民币100.83亿元，较上年末减少人民币16.69亿元，降幅14.20%。报告期内，本行根据业务发展需要及客户融资需求状况，灵活调节票据融资规模。

证券投资及其他金融资产

截至报告期末，本行证券投资及权益工具投资总额人民币2,550.77亿元，较上年末增加人民币102.89亿元，增幅4.20%。具体明细如下：

单位：人民币千元

项目	截至 2020 年 6 月 30 日		截至 2019 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
以摊余成本计量的金融投资	168,887,854	66.21	174,300,504	71.20
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	25,167,299	9.87	15,424,513	6.30
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	61,021,348	23.92	55,062,294	22.50
投资证券及其他金融资产总额	255,076,501	100.00	244,787,311	100.00
加：应计利息	1,809,154		1,758,957	
减：减值准备(注)	3,350,664		2,563,942	
投资证券及其他金融资产账面价值	253,534,991		243,982,326	

*注：*不含以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减值准备。

本行将证券投资分类为债务工具及权益工具，本行证券投资按产品划分明细如下：

单位：人民币千元

项目	截至 2020 年 6 月 30 日		截至 2019 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
债券投资				
政府债券	41,059,491	16.10	31,614,484	12.92
政策性银行债券	40,898,584	16.03	33,995,748	13.89
银行及其他金融机构发行的债券	1,235,437	0.48	2,974,444	1.22
公司发行人发行的债券	8,023,715	3.15	8,468,274	3.46
小计	91,217,227	35.76	77,052,950	31.49
信托计划项下投资产品	76,223,990	29.89	77,489,646	31.66
证券公司管理的投资产品	64,160,909	25.15	62,966,123	25.72
其他[注]	23,465,975	9.20	27,270,192	11.13
债务工具总计	255,068,101	100.00	244,778,911	100.00
权益工具	8,400		8,400	
投资证券和其他金融资产总额	255,076,501		244,787,311	

*注：*其他包含债权融资计划等。

报告期末，本行持有的面值余额最大十支金融债券明细如下：

单位：人民币千元

序号	债券种类	面值余额	利率(%)	到期日	减值情况
1	2020 年金融债	3,280,000	3.07	2030/03/10	96
2	2016 年金融债	3,250,000	3.33	2026/02/22	232
3	2016 年金融债	2,490,000	3.33	2026/01/06	179
4	2016 年金融债	2,200,000	3.24	2023/02/25	158
5	2016 年金融债	1,900,000	3.32	2023/01/06	136
6	2015 年金融债	1,510,000	3.86	2022/02/05	-
7	2020 年金融债	1,370,000	2.96	2030/04/17	-
8	2020 年金融债	1,260,000	3.23	2030/03/23	12
9	2020 年金融债	1,200,000	3.09	2030/06/18	-
10	2016 年金融债	1,150,000	3.18	2026/04/05	83

衍生金融工具

报告期内，美元对人民币汇率双向震荡，本行合理利用远期外汇有效应对市场风险，交易风格保持稳健。

单位：人民币千元

衍生金融工具	截至 2020 年 6 月 30 日			截至 2019 年 12 月 31 日		
	合约/名义金额	资产公允价值	负债公允价值	合约/名义金额	资产公允价值	负债公允价值
远期外汇合约	10,619,250	30,000	(65,190)	11,022,396	94,602	(4,944)
信用风险缓释凭证	80,000	-	(777)	-	-	-
合计	10,699,250	30,000	(65,967)	11,022,396	94,602	(4,944)

3.2.2 负债

截至报告期末，本行负债总额人民币4,922.43亿元，较上年末增加人民币316.56亿元，增幅6.87%。主要是由于吸收存款、向中央银行借款、卖出回购金融资产款及拆入资金等负债的增加。

单位：人民币千元

项目	截至 2020 年 6 月 30 日		截至 2019 年 12 月 31 日		变动	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
向中央银行借款	16,408,987	3.33	9,954,864	2.16	6,454,123	1.17
同业及其他金融机构存放款项	20,301,652	4.12	18,906,118	4.10	1,395,534	0.02
拆入资金	17,320,293	3.52	14,113,018	3.06	3,207,275	0.46
衍生金融负债	65,967	0.01	4,944	0.01	61,023	-
卖出回购金融资产款	19,624,666	3.99	16,385,737	3.56	3,238,929	0.43
吸收存款	319,548,187	64.92	292,125,786	63.42	27,422,401	1.50
应交税费	997,030	0.20	745,840	0.16	251,190	0.04
应付债券	94,582,627	19.21	105,245,667	22.85	(10,663,040)	(3.64)
其他负债 (注)	3,393,194	0.70	3,104,531	0.68	288,663	0.02
合计	492,242,603	100.00	460,586,505	100.00	31,656,098	

*注：*其他负债主要包括代收代付款项、应付职工薪酬、租赁负债及预计负债等。

吸收存款

截至报告期末，本行吸收存款本金总额人民币3,171.93亿元，较上年末增加人民币279.76亿元，增幅9.67%。本行吸收存款稳步增加，主要是由于本行紧抓客群建设带来存款业务规模的整体增长。本行按产品类别及存款到期期限划分的吸收存款明细如下：

单位：人民币千元

项目	截至 2020 年 6 月 30 日		截至 2019 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
公司存款				
活期	75,456,833	23.79	79,289,145	27.42
定期	104,270,231	32.87	87,157,489	30.13
小计	179,727,064	56.66	166,446,634	57.55
个人存款				
活期	25,626,442	8.08	23,333,801	8.07
定期	81,262,266	25.62	72,253,415	24.98
小计	106,888,708	33.70	95,587,216	33.05
其他存款	30,577,542	9.64	27,183,010	9.40
吸收存款本金合计	317,193,314	100.00	289,216,860	100.00
加：应计利息	2,354,873		2,908,926	
吸收存款总额	319,548,187		292,125,786	

3.2.3 股东权益

截至报告期末，本行股东权益合计人民币416.30亿元，较上年末增加人民币17.39亿元，增幅4.36%；归属于本行股东权益合计人民币402.76亿元，较上年末增加人民币16.86亿元，增幅4.37%。股东权益的增加主要是由于本行持续盈利所致。

单位：人民币千元

项目	截至 2020 年 6 月 30 日		截至 2019 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
股东权益				
股本	6,514,125	15.65	5,921,932	14.85
资本公积	4,571,462	10.98	5,163,655	12.94
盈余公积	2,675,548	6.43	2,675,548	6.71
一般风险准备	6,619,553	15.90	6,619,553	16.59
其他综合收益	(89,381)	(0.21)	50,639	0.12
未分配利润	12,159,147	29.21	10,333,487	25.90
其他权益工具	7,825,508	18.80	7,825,508	19.62
归属本行股东权益合计	40,275,962	96.76	38,590,322	96.73
少数股东权益	1,354,368	3.24	1,301,300	3.27
股东权益合计	41,630,330	100.00	39,891,622	100.00

3.2.4 资产负债表外承诺

截至报告期末，本行的资产负债表外信贷承诺明细如下：

单位：人民币千元

项目	截至 2020 年 6 月 30 日	截至 2019 年 12 月 31 日
信贷承诺		
银行承兑汇票	131,597,471	103,738,951
开出信用证	9,085,262	8,162,623
开出保函	2,233,638	2,692,880
未使用的信用卡额度	3,580,924	2,785,006
合计	146,497,295	117,379,460

此外，截至报告期末，无以本行或本行子公司作为被告的重大诉讼案件。截至本报告日，本行无重大或有负债。有关资产负债表外承诺详见本报告“财务报告”章节财务报表附注51承担及或有事项之“信贷承诺”。

3.2.5 截至报告期末的资产权利受限情况

截至报告期末，本行抵押部分资产用作回购协议的担保物，有关抵押资产情况详见本报告“财务报告”章节附注51承担及或有事项之“抵押资产”。

3.3 贷款质量分析

报告期内，本行不断加强信用风险管理、加快不良处置力度，贷款质量总体保持在可控水平。截至报告期末，不良贷款余额人民币46.59亿元，不良贷款率2.16%，较上年末下降0.21个百分点。

3.3.1 按贷款五级分类划分的贷款分布情况

单位：人民币千元

项目	截至 2020 年 6 月 30 日		截至 2019 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
正常类	206,334,222	95.70	187,187,713	95.55
关注类	4,616,252	2.14	4,079,072	2.08
次级类	2,884,032	1.34	2,669,799	1.36
可疑类	1,759,003	0.81	1,961,656	1.00
损失类	15,943	0.01	13,425	0.01
发放贷款及垫款总额	215,609,452	100.00	195,911,665	100.00
不良贷款及不良贷款率[注]	4,658,978	2.16	4,644,880	2.37

注：不良贷款率以不良贷款本金总额（不含应计利息）除以发放贷款及垫款本金总额（不含应计利息）计算。

根据五级贷款分类体系，本行的不良贷款分类为次级类、可疑类及损失类。

3.3.2 按产品类型划分的贷款及不良贷款情况

单位：人民币千元

项目	截至 2020 年 6 月 30 日				截至 2019 年 12 月 31 日			
	金额	占总额百分比(%)	不良金额	不良贷款率(%)	金额	占总额百分比(%)	不良金额	不良贷款率(%)
公司贷款								
短期贷款	42,894,512	19.89	2,111,926	4.92	44,581,659	22.76	2,198,763	4.93
中长期贷款	95,629,765	44.35	1,239,476	1.30	79,983,957	40.83	1,437,389	1.80
小计	138,524,277	64.24	3,351,402	2.42	124,565,616	63.59	3,636,152	2.92
票据贴现	10,082,890	4.68	-	-	11,752,226	6.00	-	-
个人贷款								
个人经营性贷款	21,843,491	10.13	1,097,055	5.02	20,912,865	10.67	671,249	3.21
个人住房按揭贷款	39,747,345	18.44	109,583	0.28	30,052,807	15.34	34,051	0.11
个人消费贷款	2,472,142	1.15	59,970	2.43	5,807,222	2.96	259,817	4.47
信用卡余额	2,939,307	1.36	40,968	1.39	2,820,929	1.44	43,611	1.55
小计	67,002,285	31.08	1,307,576	1.95	59,593,823	30.41	1,008,728	1.69
总计	215,609,452	100.00	4,658,978	2.16	195,911,665	100.00	4,644,880	2.37

报告期内，本行围绕高质量发展的经营主线，强化风险管理、加大不良资产清收处置力度。截至报告期末，公司贷款（不含票据贴现）不良贷款率2.42%，较上年末下降0.50个百分点；个人贷款不良贷款率1.95%，较上年末上升0.26个百分点。

3.3.3 按行业划分的贷款及不良贷款情况

单位：人民币千元

项目	截至 2020 年 6 月 30 日				截至 2019 年 12 月 31 日			
	金额	占总额百分比(%)	不良金额	不良贷款率(%)	金额	占总额百分比(%)	不良金额	不良贷款率(%)
批发和零售业	23,391,282	10.84	990,014	4.23	27,095,140	13.83	1,152,189	4.25
制造业	16,325,094	7.57	1,641,507	10.06	14,577,464	7.44	1,578,003	10.82
建筑业	12,580,238	5.83	126,028	1.00	12,156,369	6.21	215,134	1.77
房地产业	31,147,035	14.45	145,030	0.47	26,677,880	13.62	39,897	0.15
租赁和商务服务业	14,007,655	6.50	48,870	0.35	10,892,165	5.56	61,242	0.56
水利、环境和公共设施管理业	20,260,400	9.40	43,560	0.22	16,128,317	8.23	43,580	0.27
农、林、牧、渔业	2,164,522	1.00	173,220	8.00	1,685,307	0.86	360,247	21.38
交通运输、仓储和邮政业	3,040,616	1.41	57,208	1.88	2,604,391	1.33	57,079	2.19
电力、热力、燃气及水生产和供应业	3,037,658	1.41	-	-	2,369,014	1.21	10,000	0.42
住宿和餐饮业	1,285,805	0.60	30,300	2.36	1,317,211	0.67	40,384	3.07
采矿业	633,100	0.29	4,000	0.63	322,300	0.16	4,000	1.24
文化、体育和娱乐业	1,732,190	0.80	1,600	0.09	1,808,720	0.92	1,000	0.06
其他	8,918,682	4.14	90,065	1.01	6,931,338	3.54	73,397	1.06
对公贷款总额	138,524,277	64.24	3,351,402	2.42	124,565,616	63.58	3,636,152	2.92
个人贷款总额	67,002,285	31.08	1,307,576	1.95	59,593,823	30.42	1,008,728	1.69
票据贴现	10,082,890	4.68	-	-	11,752,226	6.00	-	-
总计	215,609,452	100.00	4,658,978	2.16	195,911,665	100.00	4,644,880	2.37

截至报告期末，本行公司贷款的不良贷款主要集中在（1）制造业、（2）农、林、牧、渔业以及（3）批发和零售业，不良贷款率分别为10.06%、8.00%、4.23%。

3.3.4 按担保方式划分的贷款及不良贷款情况

本行按担保方式划分的贷款及不良贷款情况明细如下：

单位：人民币千元

项目	截至 2020 年 6 月 30 日				截至 2019 年 12 月 31 日			
	金额	占总额百分比(%)	不良金额	不良贷款率(%)	金额	占总额百分比(%)	不良金额	不良贷款率(%)
信用贷款	28,821,576	13.37	112,969	0.39	26,395,641	13.47	118,447	0.45
保证贷款	72,022,510	33.40	3,192,185	4.43	59,539,001	30.39	3,194,275	5.37
抵押贷款	88,570,123	41.08	1,242,484	1.40	77,715,145	39.67	1,002,805	1.29
质押贷款	26,195,243	12.15	111,340	0.43	32,261,878	16.47	329,353	1.02
总计	215,609,452	100.00	4,658,978	2.16	195,911,665	100.00	4,644,880	2.37

3.3.5 借款人集中度

截至报告期末，本行对任何单一借款人的贷款余额均未超过本行资本净额的10%。下表列示截至报告期末本行十大单一借款人（不包括集团借款人）的贷款余额，概无不良贷款。

单位：人民币千元

项目	截至 2020 年 6 月 30 日			
	行业	未收回本金额	占贷款总额百分比(%)	占资本净额百分比(%)
借款人 A	水利、环境和公共设施管理业	1,900,000	0.88	3.96
借款人 B	房地产业	1,600,000	0.74	3.34
借款人 C	房地产业	1,600,000	0.74	3.34
借款人 D	水利、环境和公共设施管理业	1,299,000	0.60	2.71
借款人 E	房地产业	1,267,910	0.59	2.64
借款人 F	制造业	1,250,000	0.58	2.61
借款人 G	房地产业	1,200,000	0.56	2.50
借款人 H	水利、环境和公共设施管理业	1,200,000	0.56	2.50
借款人 I	文化、体育和娱乐业	1,150,000	0.53	2.40
借款人 J	制造业	1,109,847	0.51	2.31
总计		13,576,757	6.29	28.31

3.3.6 贷款逾期情况

单位：人民币千元

项目	截至 2020 年 6 月 30 日		截至 2019 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
即期贷款	208,571,079	96.73	188,768,138	96.36
贷款逾期(注)				
3 个月以内（含 3 个月）	1,375,407	0.64	3,025,224	1.54
3 个月至 1 年（含 1 年）	3,081,241	1.43	1,899,785	0.97
1 年以上	2,581,725	1.20	2,218,518	1.13
小计	7,038,373	3.27	7,143,527	3.64
贷款本金总额	215,609,452	100.00	195,911,665	100.00

注：指本金或利息逾期的贷款本金额。

截至报告期末，本行逾期贷款人民币70.38亿元，比上年末减少人民币1.05亿元，降幅1.47%；逾期贷款占比3.27%，较上年末下降0.37个百分点。

3.3.7 抵债资产及其减值准备计提情况

截至报告期末，本行不存在抵债资产。

3.3.8 贷款减值准备的计提和核销情况

报告期内，本行计提贷款损失准备金人民币22.64亿元，其中以摊余成本计量的发放贷款及垫款计提人民币22.30亿元，以公允价值计量且变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款计提人民币0.34亿元；核销不良贷款人民币21.93亿元，收回已核销贷款人民币1.29亿元。截至报告期末，贷款损失准备金余额人民币72.89亿元，其中以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值余额人民币71.58亿元，以公允价值计量且变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款减值余额人民币1.31亿元。

以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备变动如下：

单位：人民币千元

项目	**截至 2020 年 6 月 30 日**	截至 2019 年 12 月 31 日
期初余额	7,327,846	6,062,971
本期计提	2,230,087	4,676,458
本期核销	(2,192,812)	(3,111,852)
收回已核销贷款	129,238	458,000
其他	(336,288)	(757,731)
期末余额	7,158,071	7,327,846

以公允价值计量且变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款减值准备变动如下：

单位：人民币千元

项目	**截至 2020 年 6 月 30 日**	截至 2019 年 12 月 31 日
期初余额	97,001	34,405
本期计提	33,894	62,596
期末余额	130,895	97,001

3.4 现金流量表分析

报告期内，经营活动产生的现金净流入人民币63.21亿元。其中现金流入人民币534.63亿元，比上年同期增加人民币241.28亿元，主要是吸收存款净增加额增加；现金流出人民币471.42亿元，比上年同期增加人民币135.08亿元，主要是由于为交易目的而持有的金融资产增加。

报告期内，投资活动产生的现金净流入人民币25.63亿元。其中现金流入人民币1,421.43亿元，比上年同期增加人民币615.80亿元，主要是收回投资收到的现金增加；现金流出人民币1,395.80亿元，比上年同期增加人民币466.51亿元，主要是投资支付的现金流出增加。

报告期内，筹资活动产生的现金净流出人民币127.76亿元。其中现金流入人民币457.49亿元，比上年同期减少人民币58.70亿元，主要是发行债券所收到的现金流入减少；现金流出人民币585.24亿元，比上年同期

增加人民币116.91亿元，主要是偿付已到期债券本金支付的现金流出增加。

单位：人民币千元

	截至 6 月 30 日止六个月		
项目	**2020 年**	2019 年	同比增减
经营活动现金流入小计	53,463,071	29,334,589	24,128,482
经营活动现金流出小计	47,142,309	33,634,530	13,507,779
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	6,320,762	(4,299,941)	10,620,703
投资活动现金流入小计	142,143,184	80,563,619	61,579,565
投资活动现金流出小计	139,580,122	92,929,288	46,650,834
投资活动产生/(使用)的现金流量净额	2,563,062	(12,365,669)	14,928,731
筹资活动现金流入小计	45,748,581	51,618,165	(5,869,584)
筹资活动现金流出小计	58,524,159	46,833,364	11,690,795
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额	(12,775,578)	4,784,801	(17,560,379)
汇率变动对现金及现金等价物的影响	14,688	4,537	10,151
现金及现金等价物净减少额	(3,877,066)	(11,876,272)	7,999,206

3.5 业务经营分部报告

下表列示截至所示期间本行各业务分部的营业收入总额。

单位：人民币千元

项目	**截至 6 月 30 日止六个月**			
	2020 年		2019 年	
	金额	**占总额百分比*(%)***	金额	占总额百分比*(%)*
公司银行业务	3,402,161	44.14	2,408,855	38.50
零售银行业务	1,025,623	13.31	817,044	13.06
资金业务	3,246,025	42.1	2,991,604	47.82
其他业务*(注)*	34,169	0.44	39,089	0.62
营业收入总额	7,707,978	100.00	6,256,592	100.00

*注：*该分部主要包括权益投资及相关收益以及不能构成单个报告分部的任何其他业务。

3.6 主要会计政策、会计估计和核算方法

3.6.1 与上一会计期间财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况说明

财政部于2019年12月10日发布了《企业会计准则解释第13号》(财会〔2019〕21号)，对企业合并中取得的经营活动或资产的组合是否构成业务的判断进行补充，同时对关联方定义进行了明确。本行按照要求自2020年1月1日起施行，不追溯调整。

财政部于2020年6月19日发布《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》(财会〔2020〕10号)，持续趋同《国际财务报告准则第16号——租赁》的修订，企业按照该规定采用简化方法的，可以对2020年1月1日至该规定施行日之间发生的相关租金减让根据该规定进行调整。本行按照要求于发布之日起执行。

上述文件规定变更对本集团的财务状况和经营成果均无重大影响，详情请见本报告“财务报告”章节“财务报表附注2 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明”及本行于巨潮资讯网及香港联交所网站发布的日期为2020年8月31日的公告。

3.6.2 报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况说明

报告期内，本行未发生重大会计差错更正需追溯重述的情况。

3.6.3 与上一会计期间财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

与上一会计期间财务报告相比，财务报表合并范围未发生变化。

3.7 以公允价值计量的资产和负债

单位：人民币千元

项目	期初数	本期公允价值变动净收益/(损失)	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末数
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资（不含衍生金融资产）	55,062,294	337,024	-	-	61,021,348
衍生金融资产	94,602	(64,602)	-	-	30,000
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	15,751,610	-	(111,050)	(1,035)	25,479,545
金融资产小计	70,908,506	272,422	(111,050)	(1,035)	86,530,893
衍生金融负债	4,944	61,023	-	-	65,967
金融负债小计	4,944	61,023	-	-	65,967

3.8 变动幅度在 30%以上的主要报表项目和财务指标及其主要原因

单位：人民币千元

	截至 6 月 30 日止六个月			
项目	**2020 年**	**2019 年**	**比上年同期增减(%)**	**主要原因分析**
利息净收入	5,422,512	3,939,595	37.64	主要是业务规模增加及付息负债平均成本率下降所致。
手续费及佣金收入	1,127,167	840,485	34.11	受代理及托管业务、承兑及担保业务以及证券承销业务规模增加影响。
手续费及佣金净收入	1,056,836	775,576	36.26	
投资收益	1,394,821	892,963	56.20	主要是由于债券投资及其他债权投资投资收益增加。
公允价值变动净(损失)/收益	(336,201)	662,821	(150.72)	由于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资公允价值变动。
汇兑净收益/(损失)	165,922	(24,357)	(781.21)	主要是美元汇率变动所致。
其他业务收入	3,215	8,663	(62.89)	自有房屋租赁收入减少。
其他收益	873	1,331	(34.41)	主要是政府补助减少所致。
信用减值损失	(3,209,685)	(1,485,424)	116.08	本行根据市场经营环境、资产结构变化，增加资产减值计提力度，进一步增强风险抵御能力。
营业外收入	2,627	4,088	(35.74)	罚没收入减少。
营业外支出	(6,562)	(1,527)	329.73	报告期内支持新型冠状病毒感染肺炎疫情防控工作相关捐赠支出增加。
少数股东损益	55,147	40,717	35.44	主要是由于本期子公司盈利较上期增加。

单位：人民币千元

项目	**截至 2020 年 6 月 30 日**	**截至 2019 年 12 月 31 日**	**比上年末增减(%)**	**主要原因分析**
衍生金融资产	30,000	94,602	(68.29)	报告期内，美元对人民币汇率双向震荡，本行合理增加远期外汇有效应对市场风险。
衍生金融负债	65,967	4,944	1,234.28	
存放同业及其他金融机构款项	2,914,964	1,930,394	51.00	本行综合评估市场流动性及本行资金需求，调整该类资产规模。
拆出资金	1,872,743	2,784,681	(32.75)	
买入返售金融资产	7,669,685	2,998,744	155.76	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	25,479,545	15,751,610	61.76	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券增加所致。
应收融资租赁款	17,568,635	12,501,697	40.53	主要是本行子公司九鼎金融租赁公司应收融资租赁款规模增加。
向中央银行借款	16,408,987	9,954,864	64.83	中期借贷便利及支小再贷款增加。
应交税费	997,030	745,840	33.68	报告期末应交企业所得税较上年末增加。
其他综合收益	(89,381)	50,639	(276.51)	主要是由于报告期末以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资估值变动。

4 投资状况分析

4.1 总体情况

截至报告期末，本行股权投资情况如下表所示：

单位：人民币千元

项目	截至 2020 年 6 月 30 日	截至 2019 年 12 月 31 日	本行占被投资公司权益比例*(%)*
九鼎金融租赁公司	**1,020,000**	1,020,000	51.00
扶沟郑银村镇银行	**30,120**	30,120	50.20
新密郑银村镇银行	**64,000**	64,000	51.20
浚县郑银村镇银行	**25,500**	25,500	51.00
确山郑银村镇银行	**25,500**	25,500	51.00
中牟郑银村镇银行*(注)*	**208,000**	104,000	18.53
鄢陵郑银村镇银行	**18,000**	18,000	30.00
新郑郑银村镇银行	**17,280**	17,280	25.00
中国银联股份有限公司	**8,000**	8,000	0.27
城市商业银行资金清算中心	**400**	400	1.29
合计	**1,416,800**	**1,312,800**	

*注：*中牟郑银村镇银行实施 2019 年度利润分配方案，以未分配利润转增股本，总股本由 561,350,000 股变更为 1,122,700,000 股，本行持有的中牟郑银村镇银行的股份由 104,000,000 股变更为 208,000,000 股，持股比例未发生变动。

截至报告期末，本行其他投资情况详见“经营情况讨论和分析”章节“资产负债表分析”段落内容。

4.2 报告期内获取的重大的股权投资情况

报告期内，本行不存在获取重大股权投资情况。

4.3 报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

报告期内，本行不存在正在进行的重大的非股权投资情况。

4.4 募集资金使用情况

报告期内，本行不存在募集资金使用情况。

4.5 非募集资金投资的重大项目情况

报告期内，本行不存在非募集资金投资的重大项目情况。

4.6 以公允价值计量的金融资产

截至报告期末，本行公允价值的计量方法及采用公允价值计量的项目详见“经营情况讨论和分析”章节之“3.7 以公允价值计量的资产和负债”段落内容。

4.7 附属公司业务

4.7.1 附属公司业务

九鼎金融租赁公司

截至报告期末，本行控股的九鼎金融租赁公司注册资本人民币20亿元，本行持股51.00%。九鼎金融租赁公司于中国成立，业务亦在中国进行，主要业务包括：（一）融资租赁业务；（二）转让和受让融资租赁资产；（三）固定收益类证券投资业务；（四）接受承租人的租赁保证金；（五）吸收非银行股东3个月（含）以上定期存款；（六）同业拆借；（七）向金融机构借款；（八）境外借款；（九）租赁物变卖及处理业务；（十）经济咨询；（十一）中国银监会批准的其他业务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。截至报告期末，九鼎金融租赁公司资产总额人民币192.75亿元，净资产人民币26.23亿元，融资租赁总额人民币180.40亿元。报告期内，实现营业收入人民币2.87亿元，营业利润人民币1.74亿元，净利润人民币1.31亿元。

扶沟郑银村镇银行

截至报告期末，本行控股的扶沟郑银村镇银行注册资本人民币6,000万元，本行持股50.20%。扶沟郑银村镇银行于中国成立，业务亦在中国进行，主要业务包括：（一）吸收公众存款；（二）发放短期、中期和长期贷款；（三）办理国内结算；（四）办理票据承兑与贴现；（五）从事同业拆借；（六）从事借记卡业务；（七）代理发行、代理兑付、承销政府债券；（八）代理收付款项业务；（九）经中国银行业监督管理机构批准的其他业务（涉及许可证经营的凭有效许可证或资质证经营）。截至报告期末，扶沟郑银村镇银行资产总额人民币7.47亿元，净资产人民币0.62亿元，发放贷款及垫款总额人民币4.18亿元，吸收存款总额人民币5.49亿元。报告期内，实现营业收入人民币0.12亿元，营业利润人民币0.02亿元，净利润人民币0.02亿元。

新密郑银村镇银行

截至报告期末，本行控股的新密郑银村镇银行注册资本人民币12,500万元，本行持股51.20%。新密郑银村镇银行于中国成立，业务亦在中国进行，主要业务包括：（一）吸收公众存款；（二）发放短期、中期和长期贷款；（三）办理国内结算；（四）办理票据承兑与贴现；（五）从事同业拆借；（六）从事银行卡业务；（七）代理发行、代理兑付、承销政府债券；（八）代理收付款项及代理保险业务；（九）经银行业监督管理机构批准的其他业务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。截至报告期末，新密郑银村

镇银行资产总额人民币9.58亿元，净资产人民币1.58亿元，发放贷款及垫款总额人民币6.02亿元，吸收存款总额人民币7.84亿元。报告期内，实现营业收入人民币0.11亿元，营业利润人民币0.01亿元，净利润人民币0.01亿元。

浚县郑银村镇银行

截至报告期末，本行控股的浚县郑银村镇银行注册资本人民币5,000万元，本行持股51.00%。浚县郑银村镇银行于中国成立，业务亦在中国进行，主要业务包括：（一）吸收公众存款；（二）发放短期、中期和长期贷款；（三）办理国内结算业务；（四）办理票据承兑与贴现；（五）代理发行、代理兑付、承销政府债券；（六）从事同业拆借；（七）从事借记卡业务；（八）代理收付款项及代理保险业务；（九）经银行业监督管理机构批准的其他业务（涉及许可经营项目，应取得相关部门许可后方可经营）（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。截至报告期末，浚县郑银村镇银行资产总额人民币8.82亿元，净资产人民币0.55亿元，发放贷款及垫款总额人民币5.13亿元，吸收存款总额人民币8.17亿元。报告期内，实现营业收入人民币0.20亿元，营业利润人民币0.09亿元，净利润人民币0.07亿元。

确山郑银村镇银行

截至报告期末，本行控股的确山郑银村镇银行注册资本人民币5,000万元，本行持股51.00%。确山郑银村镇银行于中国成立，业务亦在中国进行，主要业务包括：（一）吸收公众存款；（二）发放短期、中期和长期贷款；（三）办理国内结算；（四）办理票据承兑与贴现；（五）从事同业拆借；（六）从事银行卡业务；（七）代理发行、代理兑付、承销政府债券；（八）代理收付款项及代理保险业务；（九）经银行业监督管理机构批准的其他业务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。截至报告期末，确山郑银村镇银行资产总额人民币4.09亿元，净资产人民币0.47亿元，发放贷款及垫款总额人民币2.48亿元，吸收存款总额人民币3.41亿元。报告期内，实现营业收入人民币0.10亿元，营业利润人民币0.03亿元，净利润人民币0.03亿元。

4.7.2 参股公司业务

截至报告期末，本行持有中牟郑银村镇银行18.53%的股权、鄢陵郑银村镇银行30.00%的股权以及新郑郑银村镇银行25.00%的股权。三家村镇银行资产总额人民币227.21亿元，发放贷款及垫款总额人民币151.05亿元，吸收存款总额人民币200.83亿元。

郑银村镇银行始终坚持服务“三农”、服务“中小”的市场定位，资产规模日益扩大，存贷款结构日趋合理，支农力度不断加大，股东回报逐年提高，其中，中牟郑银村镇银行综合实力名列全国村镇银行前列。

4.7.3 报告期内取得和处置子公司的情况

报告期内，本行不存在取得和处置子公司的情况。

4.8 本行控制的结构化主体情况

本行控制的结构化主体情况载于本报告“财务报告”章节财务报表附注52。

5 资本管理

本行资本管理的目标包括：（一）保持合理的资本充足率水平和稳固的资本基础，支持本行各项业务的发展和战略规划的实施，提高抵御风险的能力，实现全面、协调和可持续发展；（二）不断完善以经济利润为核心的绩效管理体系，准确计量并覆盖各类风险，优化本行资源配置和经营管理机制，为股东创造最佳回报；（三）合理运用各类资本工具，优化资本总量与结构，提高资本质量。本行资本管理主要包括资本充足率管理、资本融资管理等内容。

资本充足率管理是本行资本管理的核心。根据中国银保监会规定，本行定期监控资本充足率，每季度向中国银保监会河南监管局提交所需信息。通过压力测试等手段，每月开展资本充足率预测，确保指标符合监管要求。通过推进全面风险管理的建设，进一步提高本行的风险识别和评估能力，使本行能够根据业务实质更精确计量风险加权资产。

资本融资管理致力于进一步提高资本实力，改善资本结构，提高资本质量。本行注重资本的内生性增长，努力实现规模扩张、盈利能力和资本约束的平衡和协调，通过利润增长、留存盈余公积和计提充足的贷款损失准备等方式补充资本，优化资本结构，提升资本充足率水平，进一步提高本行抗风险能力和支持实体经济发展的能力。

5.1 资本充足率分析

本行持续优化业务结构，加强资本管理。本行根据原中国银监会于2012年颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》及颁布的相关规定计算的于报告期末及上年末的资本充足率如下：

单位：人民币千元

项目	截至 2020 年 6 月 30 日	截至 2019 年 12 月 31 日
核心一级资本		
股本	6,514,125	5,921,932
资本公积可计入部分	4,571,462	5,163,655
其他综合收益	(89,381)	50,639
盈余公积	2,675,548	2,675,548
一般风险准备	6,619,553	6,619,553
未分配利润	12,159,147	10,333,487
少数股东权益可计入部分	742,419	601,657
核心一级资本总额	33,192,873	31,366,471
核心一级资本扣除项目	(900,187)	(918,036)
核心一级资本净额	32,292,686	30,448,435
其他一级资本	7,923,414	7,904,693
其他一级资本工具及其溢价	7,825,508	7,825,508
少数股东资本可计入部分	97,906	79,185
一级资本净额	40,216,100	38,353,128
二级资本		
可计入的已发行二级资本工具	5,000,000	5,000,000
超额贷款损失准备	2,561,644	2,701,779
少数股东资本可计入部分	197,378	160,589
二级资本净额	7,759,022	7,862,368
总资本净额	47,975,122	46,215,496
风险加权资产总额	405,385,645	381,759,225
核心一级资本充足率*(%)*	7.97	7.98
一级资本充足率*(%)*	9.92	10.05
资本充足率*(%)*	11.83	12.11

*注：*详细信息请查阅本行网站投资者关系中的“财务摘要”栏目。

5.2 杠杆率分析

单位：人民币千元

项目	2020 年 6 月 30 日	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2019 年 9 月 30 日
一级资本净额	41,628,919	40,921,229	39,563,666	40,592,640
调整后表内外资产余额	687,554,034	672,368,001	624,365,354	609,094,715
杠杆率*(%)*	6.05	6.09	6.34	6.66

*注：*本报告期末、2020 年第一季度末、2019 年末及 2019 年第三季度末的杠杆率相关指标，均根据 2015 年 4 月 1 日起施行的《商业银行杠杆率管理办法（修订）》（原中国银监会令 2015 年第 1 号）需求计算，与上报监管部门数据一致。详细信息请查阅本行网站投资者关系中的“财务摘要”栏目。

6 业务运作

6.1 公司银行业务

6.1.1 公司存款

报告期内，本行持续推进公司业务转型升级，组织推进重点营销工作，通过对公营销活动、一行一策、定期检视等措施提高营销时效；加强“五朵云”建设及产品优化升级，稳步提升产品竞争力；重点推进对公低成本存款提升、公私联动，完善基础客群建设与考核，不断强化公司存款的营销和管理，保证公司存款的稳定发展。截至报告期末，本行人民币对公存款余额2,103.02亿元，较上年末增加人民币166.73亿元，增幅8.61%。

6.1.2 公司贷款

报告期内，本行积极响应国家再贷款政策，大力支持企业复工复产，加强重点项目营销，降低社会融资成本，助力社会经济发展。同时，本行持续优化统一授信管理，强化授信政策引导，加强独立审批人队伍建设，加大信贷资产管理力度，优化信贷结构，推进金融供给侧改革。截至报告期末，本行公司贷款本金总额（含福费廷及票据贴现）人民币1,486.07亿元，较上年末增长人民币122.89亿元，增幅9.02%。

6.1.3 公司客户

报告期内，本行持续推进客户管理工作，建立销售管理机制和销售检视机制，通过上下游客户图谱，深入进行上下游客户的营销和管理；充分利用公私联动客户识别等功能，不断优化和改造客户关系管理系统（CRM）；丰富智能营销平台功能，整合全行资源，实现过程管理的线上化和智能化，全面加强全行公司客户的动态管理，提高客户经理的工作效率，提升客户体验，有效推进公司客户稳定健康发展。

6.1.4 机构业务

报告期内，本行机构业务发展势头良好，机构客群建设成效显著。重点业务代理资格不断突破，取得河南省省级财政国库集中支付代理资格；电子政务产品不断升级迭代，升级现有电子政务场景，开发公共资源不见面投标、破产管理一网通、药品集中线上采购、智慧维修基金线上缴存等产品，协助法院、公共资源、医保局和维修基金等主管部门建立线上业务办理渠道，保障疫情期间电子政务系统平稳运行；创新产品应用渠道，升级非税易2.0产品，与河南省财政厅对接执收单位外网端扫码付业务，优化政务服务网渠道，完善手机端费用收缴，实现非税收缴系统电子化对账等新功能；不断深化银政合作，与登封市政府合作建设嵩山景区智慧门票管理系统，配合郑州市社会保险中心积极推动社保业务“就近办”。截至报告期末，机构客户数4,355户，较上年末新增429户，机构存款余额人民币549.29亿元，较上年末增加人民币61.82亿元。

6.2 零售银行业务

6.2.1 个人存款

本行始终坚持“精品市民银行”的特色定位，紧紧围绕个人客户这一业务主线，加强产品创新，开发重点客群，完善服务体系，提升客户价值；坚持交叉营销，深化财富管理，巩固客户基础，提高客户黏性，优化储蓄存款结构，持续推动个人存款业务发展。截至报告期末，本行个人存款总额人民币1,068.89亿元，较上年末增加人民币113.01亿元，增幅11.82%。

6.2.2 个人贷款

报告期内，本行加快个人服务产品迭代，成立房产金融部落并逐步线上化，推出公积金组合贷产品，提升客户体验。同时，强化科技支撑，推进系统运维、个人征信管理，上线新零售信贷系统项目，调优个人评分卡。截至报告期末，本行个人贷款余额人民币670.02亿元，较上年末增加人民币74.08亿元，增幅12.43%。

6.2.3 银行卡

本行以“商鼎卡”为借记卡基础卡种，不断丰富品种、完善功能。报告期内，本行发行了“太行畅兴物流卡”、“鼠年生肖卡”等特色卡，新增发卡量稳步攀升。截至报告期末，本行累计发行借记卡632.53万张，较上年末增加25.49万张。

本行加强客群建设、夯实获客基础、优化获客渠道，稳步提升信用卡发卡量。截至报告期末，本行累计发行信用卡46.87万张；报告期内，信用卡消费金额人民币110.02亿元，实现业务收入人民币0.95亿元。

6.3 资金业务

6.3.1 货币市场交易

2020年上半年，货币政策与财政政策协同发力，资金面较为宽松。本行积极调整同业负债结构，在缴税期、月末等敏感时点适当增加7天及以上期限负债的吸收，防范流动性风险，确保流动性安全；以线上回购、同业存单业务对同业存放业务进行有效替代，最大限度降低同业负债成本；同时，履行一级交易商向市场传递流动性的义务，积极向市场融通资金。截至报告期末，本行存拆放同业及其他金融机构款项以及买入返售金融资产余额人民币124.57亿元，占本行资产总额的2.34%；同业及其他金融机构存拆入款项以及卖出回购金融资产款余额人民币572.47亿元，占本行负债总额的11.63%。

6.3.2 证券及其他金融资产投资

报告期内，本行密切关注国际局势、国内外经济环境和资金市场的变化，加强对债券市场、资金市场、外部监管政策、新型冠状病毒感染肺炎疫情对国内外宏观经济环境影响的研究和趋势分析，及时调整资金投资的方向和业务开展策略，抓住适当的业务开展机会，在风险可控的前提下尽可能提高资金投资的利差水平。同时，本行不断丰富和及时调整对各类存款的吸收方式，增加投资可用资金的基础，丰富投资业务品种，加

强对创新业务的研究，提高资金利用效率。截至报告期末，本行投资债券、信托计划项下投资产品、证券公司管理的投资产品以及其他证券类金融资产总额人民币2,550.77亿元，较上年末增长4.20%。其中，本行债券投资总额人民币912.17亿元，较上年末增长18.38%；信托计划项下投资产品及证券公司管理的投资产品人民币1,403.85亿元，较上年末减少0.05%。

6.3.3 投资银行业务

报告期内，本行非金融企业债务融资工具主承销业务发展迅速，与河南省内多家大型企业开展相关合作，成功发行非金融企业债务融资工具14支，累计发行规模人民币84.50亿元，同比增长53.64%，承销金额人民币56.20亿元，同比增长167.62%。在全国25家B类主承销商中，承销金额位列第5位，在河南省22家具有主承销资质的商业银行中，承销金额位列第6位、承销数量位列第3位。本行顺利获批非金融企业债务融资工具受托管理业务资格，成为河南省首家具有债务融资工具受托管理业务资质的地方法人机构。

6.3.4 理财业务

报告期内，本行根据监管要求不断压降同业理财和保本理财规模，持续发力个人非保本理财业务，有效增强理财业务流动性管理水平。截至报告期末，本行同业理财规模人民币44.45亿元，较上年末下降9.84%；保本理财规模人民币20.74亿元，较上年末下降54.92%；个人非保本理财产品存续额人民币414.52亿元，较上年末增长10.63%。报告期内，本行累计发行理财产品146支，募集金额人民币497.12亿元；截至报告期末存续理财产品规模人民币479.70亿元，较上年末增长2.07%。同时，本行加快净值化转型步伐，截至报告期末，净值型产品规模人民币312.52亿元，较上年末增长74.64%，占比65.15%，零售理财规模人民币422.25亿元，较上年末增长1.44%，占比88.02%。

6.4 特色业务

6.4.1 商贸物流金融业务

报告期内，本行继续推进商贸物流银行建设，以交易银行业务为基础，将商流、信息流、资金流和货物流“四流合一”，聚焦“五朵云”线上服务平台的优化和系统功能的整合。“五朵云”体系包括云交易、云融资、云商、云物流和云服务，围绕客户全方位核心诉求，通过丰富的解决方案、高效的响应机制以及专业的服务能力，为产业链核心企业及其上下游客户提供“线上+线下”、“财资+融资”、“定制+特色”、“本币+外币”的综合化解决方案，致力于打造对公客户一站式全景服务生态圈。

云交易

“云交易”平台集本外币支付结算、结售汇等功能于一体，通过灵活组合对公网银、现金管理、银企直连、跨行财资管理云平台、资金监管系统等产品，将金融服务深度嵌入交易环节，为企业提供创新支付结算服务，满足不同规模和不同行业客户的交易结算与财资管理需求。截至报告期末，本行企业网银已累计签约

客户37,943户，现金管理平台已为2,332家大中型企事业单位提供现金管理解决方案，银企直联已与近百家中大型集团客户成功对接，累计发行单位结算卡3,516张。

云融资

“云融资”平台依托电子签章、大数据运用、互联网等金融科技创新技术，通过与核心企业、电商平台、外部数据等多方在线协同，实现信用证、保理、商票、票据池、预付款融资等全供应链产品线上化及场景化融资服务，满足特色行业产业链融资和管理需求，服务供应链生态圈。截至报告期末，“云融资”平台为491家企业融资余额人民币124.3亿元。

云商

“云商”平台依托“商贸物流银行联盟”，借助科技赋能，重构商业模式，构建供应链金融生态圈，主要服务于“商贸物流银行联盟”成员，成员涵盖核心企业、供应商、银行、非银行金融机构、类金融机构等主体，为中小微企业解决融资难、融资贵的问题。基于供应链上各环节的交易信息，通过平台上使用的电子结算凭证“鼎e信”，将优质企业信用延展到其上游链条客户，为核心企业、供应商、金融机构等提供融资、资产交易、资产管理及其他相关信息咨询等服务，涵盖“鼎e信”保理融资、“鼎e信”再保理融资和信转票等多种业务模式。截至报告期末，“云商”平台注册会员650户，其中核心企业入驻33户，核心企业累计开立“鼎e信”金额人民币41.19亿元，帮助核心企业上游近363户累计融资（含信转票）人民币45.85亿元。

云物流

“云物流”通过财资管理、融资服务和物流支持等产品为客户提供一站式金融服务，帮助物流公司高效使用运营资金和回笼资金。同时，通过探索物流行业的金融创新，尝试落地公私联动的场景金融新模式，为物流行业及其上下游定制金融产品，深耕物流领域，服务实体经济。截至报告期末，“云物流”交易平台入驻物流企业23户，云物流D+0货款代付产品实现代付31.72万笔，金额人民币4.48亿元，物流托付累计交易211.96万笔，金额人民币34.49亿元。

云服务

“云服务”对公移动APP面向企业客户全体员工提供财务和业务管理类增值服务。报告期内上线云服务APP一期功能，引用安全的认证方式，整合“五朵云”场景，形成金融生态圈，为客户提供一站式移动金融服务，全面提升客户业务办理效率和体验。

6.4.2 小微企业金融业务

报告期内，本行始终坚持“小微金融”的特色发展定位，以金融服务小微企业为己任，不断提升小微金融服务质效，助力小微业务发展。一是优化产品方阵，改造企业版“E税融”，推动二手房资金监管工作及各项产品小程序在线申请和互动反馈功能上线运营。二是推动科技金融发展，加大对科技型企业的信贷投放规模，制定《科技型企业融资工作暨“千帆计划”工作方案》。三是突出尽职免责，制定《小微（个人）信贷

业务尽职评价及追责管理办法（试行）》，树立合规尽职的正向激励信贷文化，以激励约束促进小微业务发展。此外，本行还针对普惠金融业务设置考核指标及买单绩效奖励，并对客户经理进行专项考核，根据产品投放额度、FTP净利润考核成本等要素，对一线经办客户经理调查岗、审查岗、审批岗进行差异化买单绩效奖励。截至报告期末，单户授信总额人民币1,000万元（含）以下小微企业贷款余额人民币311.94亿元，较上年末增长人民币31.07亿元，增幅11.06%，高于全行各项贷款增速1.06个百分点，小微企业贷款户数84,502户，较上年末增长19,242户。

6.5 分销渠道

6.5.1 物理网点

截至报告期末，本行已在河南省郑州市设立总行，在河南省内设立14家分行，分别是：南阳分行、新乡分行、洛阳分行、安阳分行、许昌分行、商丘分行、漯河分行、信阳分行、濮阳分行、平顶山分行、驻马店分行、开封分行、周口分行和鹤壁分行，开设157家支行及1家专营机构。本行优化自助设备网点布局，设立157家在行自助设备网点与87家离行自助设备网点，形成了较好的区域覆盖，为客户提供24小时的便利服务。

6.5.2 电子银行

自助银行

本行以客户需求为中心，不断开发自助设备新功能，积极进行自助设备转型升级。截至报告期末，本行自助设备总量1,536台，其中，自助取款机251台、自助存取款机361台、智能柜台331台、网银体验机261台、缴费通163台、排队机169台。报告期内，取款机和存取款机发生交易253.89万笔，金额人民币73.19亿元；智能柜台发生交易80.18万笔，金额人民币65.72亿元；查询机发生交易0.63万笔，金额人民币251.02万元。

网上银行

本行个人网上银行实现了账户管理、转账汇款、网银互联、自助缴费、投资理财、信用卡业务、个人贷款、客户服务等功能。报告期内，个人网银新增用户20.91万户，同比增加10.21%；转账交易92.46万笔，同比下降59.72%；交易金额人民币261.18亿元，同比下降29.62%。截至报告期末，本行个人网银客户总数164.92万户。报告期内，本行企业网银新增用户4,414户，同比增加56.08%；转账交易138.50万笔，同比增长26.68%；交易金额人民币5,844.91亿元，同比增长33.33%。截至报告期末，本行企业网银客户总数3.79万户。

手机银行

本行手机银行为客户提供安全便捷的金融和生活服务。金融类服务包括手机号转账、转账直通车、理财超市、保险超市、基金超市、贵金属、信用卡、个人贷款等；生活类服务包括生活缴费、加油充值、慈善捐款、电子工会卡等，形成具有地方特色的金融生活生态圈。报告期内，手机银行新增用户21.64万户，发生交易371.96万笔，金额人民币491.74亿元。截至报告期末，本行手机银行累计开户数为189.68万户。

网上支付

本行网上支付业务已覆盖支付宝、财付通、百付宝、京东网银在线和易付宝等主流支付平台，通过不断丰富银行卡支付渠道，提升客户的支付体验。报告期内，本行网上支付发生交易3,777.64万笔，同比增长5.4%，金额人民币143.51亿元，同比下降33.65%。

电话银行

本行通过全国统一客服热线95097为客户提供全天候、不间断服务，包括账户查询、口头挂失、代理缴费、贷款业务、密码服务、信用卡业务、人工咨询和外呼等。积极拓宽服务渠道，新增信用卡额度及账单查询、银行卡余额及明细查询、账户激活语音导航功能；同时，开展外呼服务，提供信用卡分期营销、逾期催收、小微贷产品营销以及银企对账智能外呼等场景服务，多渠道、全方位、立体式持续提升客户体验。报告期内，电话银行总通话量190.65万通，总外呼量20.31万通。

多媒体服务

本行通过官方网站、微信公众号、智能设备等渠道为客户提供在线咨询、远程视频审核、智能机器人答疑等多种形式的线上服务。报告期内，多媒体服务渠道累计服务客户量40.75万笔，其中人工服务量29.23万笔。

微信银行

本行微信银行业务为客户提供丰富的线上功能，涵盖个人账户余额查询、交易明细查询、免费动账提醒、信用卡网申、个人贷款线上申请、网点查询及工会卡专区等，并定期推送新业务、新功能及营销活动信息。截至报告期末，微信银行绑卡客户数132.68万户。

鼎融易

本行鼎融易互联网金融服务平台以“互联网+”为依托，以市民服务、商贸物流、中小微企业金融服务应用为核心，实现在线开户、投资理财、便民缴费、扫码支付、线上收款、线上贷款等多样化的服务功能。报告期内，鼎融易累计交易70.96万笔，金额人民币73.39亿元，实现中间业务收入人民币166.49万元。截至报告期末，鼎融易开户量70.70万户。

7 风险管理

报告期内，本行根据内外部形势，积极主动应对监管和市场环境变化，始终秉持“审慎、理性、稳健”的风险管理理念，持续推动建立良好的风险合规文化。本行以高质量发展战略为指导，不断强化全面风险管理，优化风险管理架构和管理机制，完善风险管理系统与流程，稳步提升风险管理能力，保障本行持续稳健发展。本行经营过程中面临的主要风险和风险管理情况如下。

7.1 信用风险

信用风险是指债务人或交易对手没有履行合同约定的义务或责任，使银行遭受损失的风险。本行的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、担保及其他各类表内及表外信用风险敞口。本行设立了覆盖整个信贷业务流程的全方位信用风险管理架构，制定政策及程序，准确识别、评估、计量、监测、缓释及控制信用风险。报告期内，本行信用风险管理的主要措施如下：

一是严格授信准入。本行根据客户行业、规模等不同因素，设置差异化财务指标，在授信申请环节进行初步筛选；根据政策导向，明确行业投向，严控国家产业政策调控产业的授信；严格执行分级审批，有权审批人严格按照授权权限开展授信审批工作。二是强化集中度管理。制定集中度限额指标并收紧集中度限额，对超集中度限额授信业务在统一授信系统中进行拦截；定期梳理集团客户，对超集中度限额客户一户一策研究压降方案。三是统一授信管理。重点调查集团母公司和子公司之间的管理模式，对集团客户的经营风险、关联交易等进行全面的识别判断；在统一授信系统中设置集团客户控制拦截功能；修订《集团客户授信业务管理办法》，精细分层，明确集团客户分类、集团授信模式。四是加强异地授信管理。制定《异地授信业务管理办法》，为提高异地授信管理水平提供制度支撑。五是持续优化系统。不断优化统一授信系统，并与对公信贷系统客户信息对接，将低风险、贸融投行业务及小企业业务纳入统一授信，实现识别关联关系拦截疑似集团、集中度限额管控、关联方客户识别等功能，有效防范多头授信、过度授信风险。

截至报告期末，本行单一客户贷款集中度3.96%，符合中国银保监会规定的不高于10%的要求；单一集团客户授信集中度6.76%，符合中国银保监会规定的不高于15%的监管要求；前十大客户贷款余额人民币135.77亿元，前十大客户贷款集中度28.31%；单一关联方客户授信余额人民币12.68亿元，授信集中度2.54%；全部关联方客户授信集中度11.83%，符合中国银保监会规定的不高于50%的要求。

7.2 市场风险

市场风险指市场价格的不利变动所产生资产负债表内及表外亏损的风险。本行面临的市场风险主要是利率风险和汇率风险。本行的市场风险管理涵盖识别、衡量、监控市场风险的整个过程。报告期内采取的主要措施如下：

一是推进市场风险管理系统建设。持续推进市场风险管理系统开发，利用线上例会、线下点对点沟通等方式，抓好系统建设的监督、协调、数据采购等工作。二是制定2020年市场风险限额指标。结合2020年业务授权（额度）情况、历史业务数据和市场数据进行测算，新增外汇即期自营止损限额；明确限额管理对应的资产、交易投组、限额值，形成《2020年市场风险限额方案》。三是优化市场风险管理机制。调整派驻式管理形式，通过“线上监测、线下对接、专人负责”的方式，对业务开展风险监测；拟定《金融市场业务风险管

理中台职责划分方案》，细化政策、限额、账簿划分、风险计量、压力测试等工作的职责划分，固化短期至中期的管理机制。四是完善市场风险日常监测。完成每日监测，于每个交易日后1日内出具监测日报，并将其在风险管理部和业务部门间流转；完成2019年市场风险管理报告，优化年报模板，侧重交易性金融资产和市场走势的对比分析；以简洁可视、重点突出、分析透彻为原则，优化报告模板，并完成1月至6月市场风险报告。

7.3 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工或信息科技系统，或外部事件所造成损失的风险，主要包括内外部欺诈、现场安全故障、营业中断、实物资产破坏和信息科技系统故障等。本行操作风险管理以能力提升为主线，以业务检查为依托，以解决问题短板为重点，以人才培养、制度流程风险评估、科技管控等为手段，秉持“有规可依、有规必依、违规必究”的理念，强化人防、技防、机防操作风险管理，持续提升内部控制质效，建立健全长效管控机制，有效防范操作风险。报告期内，本行操作风险管理的主要措施如下：

一是深化流程风险识别评估。利用操作风险识别与评估（RCSA）管理工具，充分对各项管理环节中存在的主要操作风险事件、风险事件类别、风险因子、控制措施等进行识别，对操作风险事件的固有风险暴露、剩余风险暴露和控制有效性等进行评估，摸清重要环节风险管理状况，有针对性防范操作风险的发生。二是强化监督检查作用。充分履职，针对乱象行为制定专项检查与审计方案，有节奏、有目的的开展检查与审计工作，深挖乱象行为。三是加强内部控制建设。优化违规问题发现及考核机制，鼓励分支机构自查自纠，加强条线部门的监督作用，充分发挥三道防线主动管理风险的能动性。同时规范内部举报机制，加强群众监督力度，全力打击履职失范、贪污贿赂、滥用职权、利益输送、徇私舞弊等职务犯罪行为。四是提升科技防控手段。建成并试运行“客户风险全息”系统项目（一期），构建以客户、经营机构、业务品种等维度的风险全息影像描述，实现风险线索早发现、早预警、早处置。五是厚植员工合规从业理念。召开全行合规大会，通过观看警示教育动画片、公布违规违纪人员处理结果、宣读员工行为高压线、解读违规积分管理办法以及学习典型案例等措施，对各分支机构信贷条线人员进行宣导教育，强化责任意识、厚植合规从业理念、遏制违法违规行为。

7.4 流动性风险

流动性风险指无法及时获得充足资金或无法以合理成本获得充足资金用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。在当前复杂多变的市场环境下，商业银行的流动性安全面临着资产负债过度错配、风险管控失效、声誉风险及外部突发事件等众多因素的直接或间接冲击。报告期内，本行回归本源，积极调节资产负债期限结构，注重对资金来源和运用变化的预测，致力于持续改善流动性，

采取的主要措施如下：

一是加强资金头寸管理。“以考核为抓手，以通报为督促”，督促全行提升资金头寸管理意识和能力，同时实时关注市场流动性走势，合理摆布融资期限结构，平滑现金流波动，降低头寸管控压力。二是优化资产负债配置。结合本行经营战略和风险偏好，合理规划资产负债期限结构。增加核心负债规模，通过做大存款规模，做实客户结构，提升储蓄存款结算性等稳定性存款规模，合理拉长同业负债期限，降低短期到期规模，提高核心稳定负债占比；增加短期贷款、票据和债券等流动性较高的资产，适度压缩同业负债，拉长负债期限，降低错配程度。三是强化风险监测评估。依据2020年流动性风险偏好和经营预算要求，规划流动性预算，并借助风险管理系统开展流动性风险识别、计量、监测及控制；定期开展压力测试，评估在压力情景下本行流动性资产充足性和风险抵御能力，并根据压力测试结果，分析查找潜在的风险隐患，及时改进完善。四是健全流动性风险管理制度体系。结合《商业银行流动性风险管理办法》和监管要求，对以《流动性风险管理办法》为核心的多项流动性管理制度进行了再梳理修订，明晰制度层级，明确流动性风险管理的治理架构，以及识别、计量、监测、报告、控制等流动性风险的管理程序与管理职责，为流动性风险管理提供有效的制度依据。

截至报告期末，本行流动性比例63.55%，符合中国银保监会规定的不低于25%的要求；流动性覆盖率242.81%，符合中国银保监会规定的不低于100%的要求；净稳定资金比例110.55%，符合中国银保监会规定的不低于100%的要求。从整体上看,本行主要流动性指标均能满足监管要求，整体流动性风险可控。

7.5 信息科技风险

信息科技风险指信息科技在运行过程中由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉风险及其他风险等。本行着力建设信息科技风险管理体系，优化信息科技风险管理组织架构，逐步健全信息科技风险监测和控制措施。报告期内，本行信息科技系统总体运行平稳，未发生重大信息系统故障事件，采取的主要措施如下：

一是逐步完善信息科技风险管理体系。全面修订完善科技风险监测指标体系，进一步丰富指标内容，建立健全覆盖开发、测试、运维、安全、外包等多个领域的指标体系，明确指标风险阈值，强化监测预警。二是有效开展信息科技风险监测。三是深入开展科技风险评估与评审。持续开展科技项目评估，出具风险意见，报告期内共参加现金管理三期等13个项目的立项评审和E870硬件维护等4项CAB变更评审。四是完善业务连续性管理体系。优化新产品业务影响分析机制，将业务影响分析工作嵌入新产品、新业务的开发流程中，开展线上业务重要性评估和业务影响分析的工作机制；启动年度业务连续性演练工作，组织开展业务连续性管理培训60余人次，向全行各机构宣贯业务连续性理念。

7.6 声誉风险

声誉风险是指由经营、管理及其他行为或外部事件导致对本行负面报道及评价的风险。本行建立积极、合理、有效的声誉风险管理机制，实现对声誉风险的识别、监测、控制和化解。报告期内，本行妥善处理舆情事件，维护本行的良好形象，采取的主要措施如下：

一是建立上下联动、内外结合的沟通机制。本行梳理舆情管理相关文件，声誉风险管理相关部门互相配合，做好舆情事件的应对预案，有效提升舆情处置效果；加强与新闻媒体、外部公司合作，提高舆情管控成效。二是做好舆情监测和迅速反应。通过舆情监控系统及报纸网络等渠道搜集有关本行的信息，密切关注媒体报道，及时掌握舆情信息及事件发展态势，对敏感信息早预警、早处理。三是加强宣导与培训。编写《舆情快报》，加强网评员管理，组织舆情管理培训，建立全员齐动手监测负面舆情和防范声誉风险的氛围。

7.7 反洗钱管理

本行严格遵守《中华人民共和国反洗钱法》及中国人民银行颁布的其他适用法律法规，坚持“风险为本”的反洗钱方法，健全工作组织架构，完善内控制度，优化反洗钱业务系统，持续开展宣传培训工作，切实履行各项反洗钱义务。报告期内，本行坚持将内控制度建设放在反洗钱工作的首位，制定了《反洗钱应急工作计划》，进一步完善反洗钱内控制度管理体系；持续优化反洗钱监测上报系统，加强风险监测及预警，保障反洗钱数据稳定报送；针对反洗钱业务中的疑点、难点及新的监管要求，组织员工培训，全面提高员工的反洗钱意识、知识和技能，促进洗钱风险管理文化得到充分传导；通过反洗钱咨询台、宣传展板、发放宣传资料、官方网站、微信公众号、LED屏幕等宣传途径，普及反洗钱、反恐知识，提高社会公众对反洗钱工作的认知度和参与积极性。

8 接待调研、沟通、采访等活动

报告期内，本行未发生接待调研、沟通、采访等活动。

9 社会责任

9.1 重大环保问题情况

本行及子公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位。

9.2 履行精准扶贫社会责任情况

9.2.1 精准扶贫规划

本行坚持回归金融本源，关注三农需求，积极助力乡村振兴，推进金融精准扶贫。找准扶贫开发金融服务的重点领域和薄弱环节，优化调整扶贫信贷政策，明确支持精准扶贫的重点产品和服务模式，加强和改进金融扶贫服务工作水平。持续在全省贫困县及贫困地区增设网点，下沉服务重心，增设ATM设备，推广助农取款服务、农民工银行卡特色服务，尽快实现金融机构网点乡镇全覆盖。本行的精准扶贫工作以建立精准扶贫金融服务企业名录库、单设扶贫机构、单独考核扶贫绩效、创新金融扶贫模式为主要任务，采取了一系列措施保障精准扶贫工作的扎实推进。发挥金融扶贫领导小组的职能作用，加强对分支行金融扶贫的协调指导，开展金融扶贫政策的宣传培训，加大向扶贫项目的规模倾斜，监督在实施扶贫贷款中的违规操作、乱收费等侵害贷款贫困户利益等行为，与农业保险公司合作、研究探索制定贫困户的特惠保险政策，配合相关部门和县、村“两委”做好金融培训、需求摸底、贷款审核、项目实施、诚信教育、本息催收等与扶贫金融有关的工作。

9.2.2 半年度精准扶贫概要

2019年12月，本行兰考支行开业，秉承扎根当地、服务群众的理念，创建扶贫小额贷款主办行、乡村振兴专项考核等工作机制，与兰考大数据局进行数据对接，积极落实普惠金融政策。2020年5月，本行兰考支行被兰考县政府授予“支持地方发展先进单位”。

2020年3月，本行选派第一书记和两名队员，向帮扶对象派驻驻村工作队，扎实开展金融扶贫工作。将驻村工作纳入党委年度党建工作要点，党委主要领导定期听取汇报、定期到村调研，拨付人民币3万元支持修复村庄道路；联合村委党支部开展联学联建活动，走访探望困难老党员和建档立卡贫困户，发放纪念品和生活慰问品，开展“金融安全知识宣讲进乡村”活动，以实际行动助力脱贫攻坚。

截至报告期末，本行金融精准扶贫贷款余额人民币49,415万元，其中，个人贷款余额人民币9,805万元，单位贷款余额人民币39,610万元；金融精准扶贫贷款笔数1,486笔，其中，个人贷款笔数1,468笔，单位贷款笔数18笔。报告期内，发放产业精准扶贫贷款余额人民币39,610万元，累计服务建档立卡贫困人口贷款人数681人，产业精准扶贫贷款带动人数239人。

9.2.3 精准扶贫成效

指标	数量/开展情况
一、总体情况	
其中：1.资金	人民币 49,418 万元，其中金融精准扶贫贷款余额人民币 49,415 万元，支持修复村庄道路人民币 3 万元
2.物资折款	——
3.帮助建档立卡贫困人口脱贫数	681 人
二、分项投入	——
1.产业发展脱贫	产业精准扶贫贷款余额人民币 39,610 万元，产业精准扶贫贷款带动人数 239 人
2.转移就业脱贫	——
3.易地搬迁脱贫	——
4.教育扶贫	——
5.健康扶贫	——
6.生态保护扶贫	——
7.兜底保障	——
8.社会扶贫	支持修复村庄道路人民币 3 万元
9.其他项目	其他精准扶贫贷款余额人民币 9,805 万元
三、所获奖项（内容、级别）	本行兰考支行被兰考县政府授予“支持地方发展先进单位”。

9.2.4 后续精准扶贫计划

本行按照国家普惠金融战略总体规划，依托在兰考普惠金融试验区设立的兰考支行为主办机构，践行普惠金融政策。加大贫困村电子机具布放，为贫困村居民提供消费、转账汇款和小额取款等基础性金融服务；推动下岗失业贷款等量身定做的特惠金融产品，加大对贫困人群及城镇低收入人群的信贷投入；提升扶贫贷款审批效率，充分利用大数据手段，更准确地获取扶贫贷借款人相关信息；积极推动“普惠站”、“普惠通”建设，实现“普惠通获客+线上信贷业务流程”模式；引导符合条件的助农取款服务点升级转化为惠农支付服务点，汇集现金存取、查询转账、民生缴费、投资理财等功能，为贫困地区农民提供一站式、综合性、便捷化金融服务，尽快实现金融机构网点乡镇全覆盖。

10 未来展望

本行将注重速度、效益和质量的协调发展，集中精力推进全面转型和精细化管理，向高质量发展迈进。一是稳步推进轻资本转型，鼓励低风险、低资本消耗业务稳步发展，扩大并购、撮合、标债承销等投资银行类轻资本业务规模，建立信贷资产流转的长效机制，推动存量资产有效盘活，逐步优化信贷结构。二是持续聚焦产品创新，把创新作为未来发展的主要驱动力，加强创新理念改造，鼓励产品多元化创新以及业务模式创新，完善创新组织架构、工作流程，加强创新工作考核，加大创新资源投入。三是加快数字化转型进程，组建条线支持中心，内嵌专职科技人员，促进科技、业务深度融合，提高大数据在营销、风控方面的应用，加大对科技人才的引进力度。四是持续深化三大特色定位建设。商贸金融方面，努力在业务上量、打造亮点方面做文章；小微金融方面，坚持“定位好客群，聚焦好产品”，加快产品研发及迭代，确保完成“两增两控”目标；市民金融方面，坚持以客户需求为中心创新爆款产品，打造综合金融服务模式，着力提升睡眠户等长尾客群贡献。五是继续秉承依法合规经营，把合规管理重心从事后检查转向事前、事中管理上来，堵住违规漏洞，抓好源头防控。

第五章 股本变动及股东情况

1 普通股股份变动情况

1.1 普通股股份变动情况表

单位：股

	截至 2019 年 12 月 31 日		报告期内增减（+/-）					截至 2020 年 6 月 30 日	
	数量	比例(2)（%）	发行新股	送股	公积金转股(1)	其他	小计	数量	比例(2)（%）
一、有限售条件股份	2,904,889,763	49.05	-	-	+289,809,867	-6,791,098	+283,018,769	3,187,908,532	48.94
1、国家持股	490,904,755	8.29	-	-	+49,090,475	-	+49,090,475	539,995,230	8.29
2、国有法人持股	1,061,006,531	17.92	-	-	+106,100,652	-	+106,100,652	1,167,107,183	17.92
3、其他内资持股	1,352,978,477	22.84	-	-	+134,618,740	-6,791,098	+127,827,642	1,480,806,119	22.73
其中：境内法人持股	1,322,509,778	22.33	-	-	+131,571,868	-6,791,098	+124,780,770	1,447,290,548	22.22
境内自然人持股	30,468,699	0.51	-	-	+3,046,872	-	+3,046,872	33,515,571	0.51
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	3,017,042,137	50.95	-	-	+302,383,323	+6,791,098	+309,174,421	3,326,216,558	51.06
1、人民币普通股	1,499,042,137	25.31	-	-	+150,583,323	+6,791,098	+157,374,421	1,656,416,558	25.43
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	1,518,000,000	25.64	-	-	+151,800,000	-	+151,800,000	1,669,800,000	25.63
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	5,921,931,900	100.00	-	-	+592,193,190-	-	+592,193,190	6,514,125,090	100.00

注:

1. 资本公积转增股本过程中产生不足 1 股的零碎股，按股份过户登记处的相关规定处理，以上股份数量会因零碎股的存在产生细微差异。
2. 尾差为四舍五入原因造成。
3. 报告期内，本行未进行股份回购。

于报告期末，本行已发行股份为6,514,125,090股普通股，包括4,844,325,090股A股及1,669,800,000股H股。

1.2 普通股股份变动情况说明

普通股股份变动主要是由于：（1）股东办理股份补登记后持股从本行未确认持有人证券专用账户中转出；及（2）经本行于2020年5月20日召开的2019年度股东周年大会、2020年第一次A股类别股东大会及2020年第一次H股类别股东大会审议通过，本行实施资本公积转增股份，每10股股份转增1股股份，合计转增592,193,190股股份，转增后本行普通股股份总数由5,921,931,900股变更为6,514,125,090股。

1.3 普通股股份变动对最近一年和最近一期每股收益、每股净资产等财务指标的影响

2020年6月，本行以资本公积向普通股股东每10股股份转增1股股份，实施资本公积转增股本后，本行普通股股数由5,921,931,900股变更为6,514,125,090股。根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）要求，比较期的基本每股收益、稀释每股收益及归属于本行普通股股东的每股净资产均按照资本公积转增股本后的股数重新计算。资本公积转增股本对最近一年和最近一期每股收益、每股净资产等财务指标的影响如下：

	截至 6 月 30 日止六个月		
主要财务指标	**2020 年**	**2019 年（重述后）**	**2019 年（重述前）**
基本每股收益（*人民币元/股*）	0.37	0.38	0.42
稀释每股收益（*人民币元/股*）(注)	0.37	0.38	0.42
	截至 6 月 30 日 2020 年	**截至 12 月 31 日 2019 年（重述后）**	**截至 12 月 31 日 2019 年（重述前）**
归属于本行普通股股东的每股净资产（*人民币元/股*）	4.98	4.72	5.20

*注：*稀释每股收益以根据稀释性潜在普通股调整后的归属于本行普通股股东的净利润除以调整后的本行发行在外普通股的加权平均数计算。于报告期及比较期内，本行不存在具有稀释性的潜在普通股，因此，稀释每股收益等于基本每股收益。

1.4 报告期内限售股份变动情况

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期增加限售股数	本期解除限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
河南省人民医院等 3 户法人	6,771,828	-	6,771,828	-	首次公开发行限售	2020 年 1 月 22 日
褚礼贵等 5 户自然人	19,270	-	19,270	-	首次公开发行限售	2020 年 1 月 22 日
除上述股东外股份尚处于限售期的股东	2,898,098,665	289,809,867	-	3,187,908,532	首次公开发行限售	-
合计	2,904,889,763	289,809,867	6,791,098	3,187,908,532		

*注：*报告期增加限售股数为本行 2020 年 6 月实施资本公积转增股份所致。

2 证券发行与上市情况

2019年9月3日，本行召开2019年第一次临时股东大会、2019年第一次A股类别股东大会及2019年第一次H股类别股东大会，审议通过关于本行非公开发行A股股票的相关议案，拟向不超过10名（含10名）特定投资者（其中包括郑州投资控股有限公司、百瑞信托有限责任公司及河南国原贸易有限公司）以非公开发行方式发行不超过10亿股（含本数）A股股票，且募集资金规模不超过人民币60亿元（含本数）。详情请见本行于巨潮资讯网发布的日期为2019年7月17日、2019年8月16日、2019年9月3日的公告及于香港联交所网站发布的日期为2019年7月17日、2019年8月16日、2019年9月3日的公告和2019年8月16日的通函。

2019年11月，中国银保监会河南监管局核准本行非公开发行A股股票方案。详情请见本行于巨潮资讯网及香港联交所网站发布的日期为2019年11月12日的公告。

2020年5月20日，本行召开2019年度股东周年大会、2020年第一次A股类别股东大会及2020年第一次H股类别股东大会，审计通过关于修订非公开发行A股股票的相关议案，拟向不超过35名（含35名）特定投资者（其中包括郑州投资控股有限公司、百瑞信托有限责任公司及河南国原贸易有限公司）以非公开发行方式发行不超过10亿股（含本数）A股股票，且募集资金规模不超过人民币60亿元（含本数）。同时，审议通过资本公积转增股本方案，以资本公积向权益分派股权登记日登记在册的普通股股东每10股股份转增1股股份，合计转增592,193,190股股份。实施资本公积转增股本后，本行普通股股份总数由5,921,931,900股变更为6,514,125,090股，本次所转增的无限售条件流通股上市交易。详情请见本行于巨潮资讯网发布的日期为2020年3月31日、2020年4月28日、2020年5月21日、2020年6月19日的公告及于香港联交所网站发布的日期为2020年3月30日、2020年4月6日、2020年5月20日的公告和2020年4月28日的通函。

2020年7月3日，中国证监会发行审核委员会审核通过本行非公开发行A股股票的申请。2020年7月21日，本行收到中国证监会《关于核准郑州银行股份有限公司非公开发行股票的批复》（证监许可[2020]1485号）。详情请见本行于巨潮资讯网及香港联交所网站发布的日期为2020年7月6日及2020年7月22日的公告。本行亦会适时披露有关非公开发行A股股票的进一步详情及进展。

2020年8月，本行收到《河南银保监局关于同意郑州银行股份有限公司变更注册资本的批复》（豫银保监复〔2020〕295号），同意本行因实施资本公积转增股本使得普通股股本增加，注册资本相应增加，由人民币592,193.19万元变更为人民币651,412.509万元。本行将及时履行工商变更登记等相关手续。详情请见本行于巨潮资讯网及香港联交所网站发布的日期为2020年8月19日的公告。

报告期内，本行不存在公开发行并在证券交易所上市的公司债券。

3 普通股股东情况

普通股股东数量及持股情况

于报告期末，本行普通股股东总数为117,331户，其中A股股东117,275户，H股股东56户。

于报告期末，本行前10名普通股股东直接持股情况如下：

单位：股

股东名称	股东性质	股份类别	持股比例 *(%)*	报告期末持有的普通股数量	报告期内增减变动情况 (+/-)	持有有限售条件的普通股数量	持有无限售条件的普通股数量	质押或冻结情况	
								股份状态	数量
香港中央结算（代理人）有限公司	境外法人	H 股	25.63	1,669,651,313	+151,787,483	-	1,669,651,313	未知	-
郑州市财政局	国家	A 股	8.34	543,178,769	+52,274,014	539,995,230	3,183,539	质押	242,990,000
豫泰国际（河南）房地产开发有限公司	境内非国有法人	A 股	4.42	288,200,000	+26,200,000	288,200,000	-	质押	288,200,000
河南兴业房地产开发有限公司	境内非国有法人	A 股	4.22	275,000,000	+25,000,000	275,000,000	-	质押	137,500,000
中原信托有限公司	国有法人	A 股	4.04	263,369,118	+23,942,647	263,369,118	-	-	-
河南晨东实业有限公司	境内非国有法人	A 股	3.82	248,600,000	+22,600,000	248,600,000	-	质押	124,299,998
郑州投资控股有限公司	国有法人	A 股	3.64	237,418,926	+21,740,162	237,246,640	172,286	-	-
河南国原贸易有限公司	境内非国有法人	A 股	3.36	218,951,121	+19,904,647	218,951,121	-	质押	164,450,000
百瑞信托有限责任公司	国有法人	A 股	1.94	126,166,863	+11,469,714	126,166,863	-	-	-
河南盛润控股集团有限公司	境内非国有法人	A 股	1.69	110,000,000	+10,000,000	110,000,000	-	质押	110,000,000
								冻结	110,000,000
河南正弘置业有限公司	境内非国有法人	A 股	1.69	110,000,000	+10,000,000	110,000,000	-	质押	108,911,000
战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东的情况（如有）	无								
上述股东关联关系或一致行动的说明	郑州市财政局副局长樊玉涛先生为百瑞信托有限责任公司董事。郑州市财政局全资拥有郑州市中融创产业投资有限公司，郑州市中融创产业投资有限公司全资拥有郑州投资控股有限公司。本行未知上述其他股东之间是否存在关联关系或属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。								
前 10 名普通股股东参与融资融券业务情况说明（如有）	无								

于报告期末，本行前10名无限售条件普通股股东直接持股情况如下：

单位：股

股东名称	报告期末持有无限售条件普通股股份数量	股份种类	
		股份种类	数量
香港中央结算（代理人）有限公司	1,669,651,313	H 股	1,669,651,313
河南交通实业发展有限公司	46,075,157	A 股	46,075,157
河南神力混凝土有限公司	33,000,000	A 股	33,000,000
郑州海龙实业有限公司	33,000,000	A 股	33,000,000
舞钢中加矿业发展有限公司	33,000,000	A 股	33,000,000
河南省聚合置业有限责任公司	22,000,000	A 股	22,000,000
河南志强置业有限公司	22,000,000	A 股	22,000,000
长葛市祥合铝材有限责任公司	22,000,000	A 股	22,000,000
郑州一建集团有限公司	22,000,000	A 股	22,000,000
河南省天伦投资控股集团有限公司	22,000,000	A 股	22,000,000
前 10 名无限售条件普通股股东之间，以及前 10 名无限售条件普通股股东和前 10 名普通股股东之间关联关系或一致行动的说明	本行未知前 10 名无限售条件普通股股东之间，以及前 10 名无限售条件普通股股东和前 10 名普通股股东之间是否存在关联关系或属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。		

注：

1. 以上数据来源于本行 2020 年 6 月 30 日的股东名册。
2. 香港中央结算（代理人）有限公司所持股份是该公司以代理人身份持有，代表截至报告期末在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有的 H 股股份合计数。

报告期内，本行前10名普通股股东及前10名无限售条件普通股股东未进行约定购回交易。

4 香港法规下主要股东及其他人士于股份及相关股份拥有之权益及淡仓

据董事、监事及本行最高行政人员所知，于报告期末，以下人士（除本行董事、监事及最高行政人员外）于股份及相关股份中拥有或被视作拥有根据《证券及期货条例》第XV部第2及3分部条文须向本行及香港联交所披露，或根据《证券及期货条例》第336条规定须备存的登记册所记录的权益和淡仓如下：

主要股东名称	股份类别	好仓/淡仓	身份	直接或间接持有股份数目（股）	占相关股份类别已发行股份比例 (%)	占全部已发行普通股股份比例 (%)
郑州市财政局	A 股	好仓	实益拥有人及受控制企业权益(1)	962,382,575	19.87	14.77
豫泰国际（河南）房地产开发有限公司	A 股	好仓	实益拥有人	288,200,000	5.95	4.42
河南省豫泰投资发展集团有限公司	A 股	好仓	受控制企业权益(2)	288,200,000	5.95	4.42
张欣雅	A 股	好仓	受控制企业权益(2)	288,200,000	5.95	4.42
河南兴业房地产开发有限公司	A 股	好仓	实益拥有人	275,000,000	5.68	4.22
河南正商企业发展集团有限责任公司	A 股	好仓	受控制企业权益(3)	275,000,000	5.68	4.22
北京祥诚投资有限公司	A 股	好仓	受控制企业权益(3)	275,000,000	5.68	4.22
张惠琪	A 股	好仓	受控制企业权益(3)	275,000,000	5.68	4.22
中原信托有限公司	A 股	好仓	实益拥有人	263,369,118	5.44	4.04
河南中原高速公路股份有限公司	A 股	好仓	受控制企业权益(4)	263,369,118	5.44	4.04
河南交通投资集团有限公司	A 股	好仓	受控制企业权益(4)	263,369,118	5.44	4.04
河南投资集团有限公司	A 股	好仓	实益拥有人及受控制企业权益(5)	362,115,251	7.48	5.56
河南晨东实业有限公司	A 股	好仓	实益拥有人	248,600,000	5.13	3.82
杜丽玲	A 股	好仓	受控制企业权益(6)	248,600,000	5.13	3.82
王梅兰	A 股	好仓	受控制企业权益(6)	248,600,000	5.13	3.82
China Goldjoy Securities Limited（中国金洋证券有限公司）	H 股	好仓	保管人	414,891,400	24.84	6.37
Yunnan International Holding Group Limited	H 股	好仓	实益拥有人	250,098,885	14.98	3.84
Yunnan Energy Investment (HK) Co. Limited	H 股	好仓	受控制企业权益(7)	250,098,885	14.98	3.84
Yunnan Provincial Energy Investment Group Co., Ltd	H 股	好仓	受控制企业权益(7)	250,098,885	14.98	3.84

主要股东名称	股份类别	好仓/淡仓	身份	直接或间接持有股份数目（股）	占相关股份类别已发行股份比例 (%)	占全部已发行普通股股份比例 (%)
Hong Kong Oriental Sage Limited（香港东智有限公司）	H 股	好仓	实益拥有人	245,300,000	14.69	3.77
Oriental Sage Limited（东智有限公司）	H 股	好仓	受控制企业权益(8)	245,300,000	14.69	3.77
北京尚融资本管理有限公司	H 股	好仓	受控制企业权益(9)	141,900,000	8.50	2.18
尉立东	H 股	好仓	受控制企业权益(9)	141,900,000	8.50	2.18
香港兴瑞国际投资有限公司	H 股	好仓	实益拥有人	110,000,000	6.59	1.69
郑州航空港区兴瑞实业集团有限公司（前名称：郑州航空港区兴瑞实业有限公司）	H 股	好仓	受控制企业权益(10)	110,000,000	6.59	1.69
郑州航空港兴港投资集团有限公司（前名称：郑州新郑综合保税区（郑州航空港区）兴港投资发展有限公司）	H 股	好仓	受控制企业权益(10)	110,000,000	6.59	1.69
深圳前海瑞茂通供应链平台服务有限公司	H 股	好仓	受控制企业权益(10)	110,000,000	6.59	1.69
江苏晋和电力燃料有限公司	H 股	好仓	受控制企业权益(10)	110,000,000	6.59	1.69
瑞茂通供应链管理股份有限公司	H 股	好仓	受控制企业权益(10)	110,000,000	6.59	1.69
郑州瑞茂通供应链有限公司	H 股	好仓	受控制企业权益(10)	110,000,000	6.59	1.69
郑州中瑞实业集团有限公司（前名称：河南中瑞投资有限公司）	H 股	好仓	受控制企业权益(10)	110,000,000	6.59	1.69
河南中瑞控股有限公司	H 股	好仓	受控制企业权益(10)	110,000,000	6.59	1.69
郑州瑞昌企业管理咨询有限公司	H 股	好仓	受控制企业权益(10)	110,000,000	6.59	1.69
万永兴	H 股	好仓	受控制企业权益(10)	110,000,000	6.59	1.69
郑州市郑东新区建设开发投资总公司	H 股	好仓	实益拥有人(11)	110,000,000	6.59	1.69

主要股东名称	股份类别	好仓/淡仓	身份	直接或间接持有股份数目（股）	占相关股份类别已发行股份比例 (%)	占全部已发行普通股股份比例 (%)
Haitong International Financial Products (Singapore) Pte. Ltd.	H 股	好仓	持有保证权益的人 (12)	110,000,000	6.59	1.69
Haitong International Securities Group (Singapore) Pte. Ltd.	H 股	好仓	持有保证权益的人 受控制企业权益(12)	110,000,000	6.59	1.69
Haitong International Securities Group Limited	H 股	好仓	持有保证权益的人 受控制企业权益(13)	157,300,000	9.42	2.41
Haitong International Holdings Limited	H 股	好仓	持有保证权益的人 受控制企业权益(13)	157,300,000	9.42	2.41
Haitong Securities Co., Ltd.	H 股	好仓	持有保证权益的人 受控制企业权益(13)	157,300,000	9.42	2.41
CITIC Securities Company Limited	H 股	好仓	受控制企业权益(14)	573,972,049	34.37	8.81
	H 股	淡仓	受控制企业权益(14)	568,846,654	34.07	8.73
Goncius I Limited	H 股	好仓	实益拥有人(15)	115,501,859	6.92	1.77
	H 股	淡仓	实益拥有人(15)	115,501,859	6.92	1.77
Huarong International Financial Holdings Limited	H 股	好仓	实益拥有人(16)	90,957,714	5.45	1.40
China Huarong Asset Management Co., Ltd.	H 股	好仓	受控制企业权益(16)	90,957,714	5.45	1.40

就本行所知，上述股份数目反映各有关股东于报告期末的权益及淡仓，但相关股份数目及资料或与有关股东曾向香港联交所提交的披露权益通知一览表有别，主要是本行根据所曾披露的公开讯息如披露权益通知一览表及本行股东名册，及于 2020 年 6 月 30 日完成的 2019 年度资本公积转增股份方案，以每 10 股股份转增 1 股股份计算得出。

注：

1. 该 962,382,575 股股份由郑州市财政局直接或间接持有。包括郑州市财政局直接持有的 543,178,769 股股份、郑州投资控股有限公司持有的 237,418,926 股股份、郑州发展投资集团有限公司持有的 71,784,880 股股份、郑州市环卫清洁有限公司持有的 55,000,000 股股份及郑州市市政工程总公司持有的 55,000,000 股股份。郑州投资控股有限公司、郑州发展投资集团有限公司、郑州市环卫清洁有限公司及郑州市市政工程总公司均为郑州市财政局直接或间接全资拥有。根据《证券及期货条例》，郑州市财政局被视为于郑州投资控股有限公司、郑州发展投资集团有限公司、郑州市环卫清洁有限公司及郑州市市政工程总公司持有的股份中拥有权益。非执行董事樊玉涛先生为郑州市财政局副局长。

2. 豫泰国际（河南）房地产开发有限公司由河南省豫泰投资发展集团有限公司全资拥有，而河南省豫泰投资发展集团有限公司由张欣雅女士拥有 85%股权。根据《证券及期货条例》，河南省豫泰投资发展集团有限公司及张欣雅女士均被视为于豫泰国际（河南）房地产开发有限公司持有的股份中拥有权益。

3. 河南兴业房地产开发有限公司由河南正商企业发展集团有限责任公司全资拥有，河南正商企业发展集团有限责任公司由北京祥

诚投资有限公司、张惠琪女士分别拥有 90%和 9%的股权，北京祥诚投资有限公司由张惠琪女士拥有 98%股权。根据《证券及期货条例》，河南正商企业发展集团有限责任公司、北京祥诚投资有限公司及张惠琪女士均被视为于河南兴业房地产开发有限公司持有的股份中拥有权益。张惠琪女士为非执行董事张敬国先生之已满 18 周岁之女。

4. 中原信托有限公司由河南投资集团有限公司及河南中原高速公路股份有限公司分别拥有约 58.97%及 31.91%股权。河南中原高速公路股份有限公司由河南交通投资集团有限公司拥有约 45.09%股权。根据《证券及期货条例》，河南投资集团有限公司、河南中原高速公路股份有限公司及河南交通投资集团有限公司均被视为于中原信托有限公司持有的股份中拥有权益。非执行董事姬宏俊先生为中原信托有限公司副总裁。

5. 该 362,115,251 股股份由河南投资集团有限公司直接及间接持有。包括河南投资集团有限公司直接持有的 98,746,133 股股份及中原信托有限公司持有的 263,369,118 股股份。根据《证券及期货条例》，河南投资集团有限公司被视为于中原信托有限公司持有的股份中拥有权益。

6. 河南晨东实业有限公司分别由杜丽玲女士及王梅兰女士拥有 50%及 50%股权。根据《证券及期货条例》，杜丽玲女士及王梅兰女士均被视为于河南晨东实业有限公司持有的股份中拥有权益。

7. 该 250,098,885 股股份由 Yunnan International Holding Group Limited 直接持有，Yunnan International Holding Group Limited 则由 Yunnan Energy Investment (HK) Co. Limited 持有 40%的权益，而 Yunnan Energy Investment (HK) Co. Limited 由 Yunnan Provincial Energy Investment Group Co., Ltd 全资持有。根据《证券及期货条例》，Yunnan Energy Investment (HK) Co. Limited 及 Yunnan Provincial Energy Investment Group Co., Ltd 均被视为于 Yunnan International Holding Group Limited 持有的股份中拥有权益。

8. 该 245,300,000 股股份由 Hong Kong Oriental Sage Limited（香港东智有限公司）直接持有，Hong Kong Oriental Sage Limited（香港东智有限公司）则由 Oriental Sage Limited（东智有限公司）全资持有。根据《证券及期货条例》，Oriental Sage Limited（东智有限公司）被视为于 Hong Kong Oriental Sage Limited（香港东智有限公司）持有的股份中拥有权益。

9. 尉立东先生持有北京尚融资本管理有限公司 99.90%权益，北京尚融资本管理有限公司透过若干子公司持有共 141,900,000 股股份。

10. 香港兴瑞国际投资有限公司（“**香港兴瑞**”）由郑州航空港区兴瑞实业集团有限公司（前名称：郑州航空港区兴瑞实业有限公司）（“**兴瑞实业**”）全资拥有，而兴瑞实业为郑州航空港经济综合实验区（郑州新郑综合保税区）管理委员会（前名称：郑州新郑综合保税区（郑州航空港区）管理委员会）下的一家国有公司，郑州航空港兴港投资集团有限公司（前名称：郑州新郑综合保税区（郑州航空港区）兴港投资发展有限公司）（“**郑州兴港**”）及深圳前海瑞茂通供应链平台服务有限公司（“**瑞茂通**”）分别拥有 51%及 49%股权。瑞茂通由江苏晋和电力燃料有限公司（“**江苏晋和**”）全资拥有，而江苏晋和则由瑞茂通供应链管理股份有限公司（“**瑞茂通供应链管理**”）于上海交易所上市的公司全资拥有。瑞茂通供应链管理由郑州瑞茂通供应链有限公司（“**郑州瑞茂通**”）拥有 57.65%股权，郑州瑞茂通由郑州中瑞实业集团有限公司（前名称：河南中瑞投资有限公司）（“**郑州中瑞**”）全资拥有，而郑州中瑞由河南中瑞控股有限公司（“**河南中瑞控股**”）持有 90%股权，而河南中瑞控股由郑州瑞昌企业管理咨询有限公司（“**郑州瑞昌**”）全资拥有，郑州瑞昌则由万永兴先生拥有 70%股权。根据《证券及期货条例》，兴瑞实业、郑州兴港、瑞茂通、江苏晋和、瑞茂通供应链管理、郑州瑞茂通、郑州中瑞、河南中瑞控股、郑州瑞昌及万永兴先生均被视为于香港兴瑞持有的股份中拥有权益。

11. 郑州市郑东新区建设开发投资总公司为郑州市郑东新区管理委员会设立。

12. Haitong International Financial Products (Singapore) Pte. Ltd.于该等 110,000,000 股股份中持有保证权益，Haitong International Financial Products (Singapore) Pte. Ltd.由 Haitong International Securities Group (Singapore) Pte. Ltd.全资拥有，Haitong International Securities Group (Singapore) Pte. Ltd.由 Haitong International (BVI) Limited 全资拥有。根据《证券及期货条例》，Haitong International Securities Group (Singapore) Pte. Ltd.及 Haitong International (BVI) Limited 均被视为于 Haitong International Financial Products (Singapore) Pte. Ltd.持有的股份中享有权益。

13. 47,300,000 股股份由 Haitong International Securities Company Limited 直接持有。而 Haitong International Securities Company Limited 由 Haitong International (BVI) Limited 全资拥有。根据《证券及期货条例》，Haitong International (BVI) Limited 被视为于 Haitong International Securities Company Limited 持有的股份中享有权益。本表附注 12 提及 Haitong International Securities Group (Singapore)

Pte. Ltd.由 Haitong International (BVI) Limited 全资拥有，因此，Haitong International (BVI) Limited 被视为于合共 157,300,000 股股份中享有权益。Haitong International (BVI) Limited 由 Haitong International Securities Group Limited 全资拥有，而 Haitong International Securities Group Limited 由 Haitong International Holdings Limited 持有 64.40%的权益，Haitong International Holdings Limited 由 Haitong Securities Co., Ltd.全资拥有。根据《证券及期货条例》，Haitong International Securities Group Limited，Haitong International Holdings Limited 及 Haitong Securities Co., Ltd.均被视为于 Haitong International Financial Products (Singapore) Pte. Ltd.及 Haitong International Securities Company Limited 持有的合共 157,300,000 股股份中拥有权益。

14. CITIC Securities Company Limited 透过其若干全资子公司持有本行合共 573,972,049 股 H 股之好仓及 568,846,654 股 H 股之淡仓。该 573,972,049 股 H 股（好仓）及 568,846,654 股 H 股（淡仓）均涉及衍生工具，类别为：

386,281,529 股 H 股（好仓） —可转换文书（场内）

187,690,520 股 H 股（好仓）及 568,846,654 股 H 股（淡仓） —以现金交收（场外）

由于有关权益涉及衍生工具，所以披露的资料并未考虑本行于报告期内完成的资本公积转增股份方案，即以每 10 股股份转增 1 股股份的计算。

15. Goncius I Limited 所持股份有 115,501,859 股 H 股（好仓）及 115,501,859 股 H 股（淡仓）涉及衍生工具，类别为：

115,501,859 股 H 股（好仓） —可转换文书（场内）

115,501,859 股 H 股（淡仓） —以现金交收（场外）

由于有关权益涉及衍生工具，所以披露的资料并未考虑本行于报告期内完成的资本公积转增股份方案，即以每 10 股股份转增 1 股股份的计算。

16. Huarong International Financial Holdings Limited 由 Camellia Pacific Investment Holding Limited 持有 51%的权益，Camellia Pacific Investment Holding Limited 由 China Huarong International Holdings Limited 全资拥有，China Huarong International Holdings Limited 分别由 Huarong Real Estate Co., Ltd.（华融置业有限责任公司）和 Huarong Zhiyuan Investment & Management Co., Ltd.持有 88.10%和 11.90%的权益，而 Huarong Real Estate Co., Ltd.（华融置业有限责任公司）和 Huarong Zhiyuan Investment & Management Co., Ltd.则由 China Huarong Asset Management Co., Ltd.全资拥有，根据《证券及期货条例》，China Huarong Asset Management Co., Ltd.被视为于 Huarong International Financial Holdings Limited 持有的股份中享有权益。另外，此 90,957,714 股 H 股（好仓）涉及衍生工具，类别为：

90,957,714 股 H 股（好仓） —其他（场内）

由于有关权益涉及衍生工具，所以披露的资料并未考虑本行于报告期内完成的资本公积转增股份方案，即以每 10 股股份转增 1 股股份的计算。

除上文所披露者外，于报告期末，本行并不知悉任何其他人士（董事、监事及本行的最高行政人员除外）于股份或相关股份中拥有任何权益或淡仓而须根据《证券及期货条例》第 336 条记录于名册内。

5 控股股东情况及实际控制人情况

截至报告期末，本行不存在控股股东及实际控制人。

6 主要股东

6.1 持有本行 5%（含 5%）以上股份的股东

郑州市财政局：统一社会信用代码11410100005252522X；负责人赵新民先生。截至报告期末，郑州市财政局直接持有A股股份543,178,769股，占本行已发行普通股股份总数的8.34%，另外，郑州市财政局直接或间接全资拥有的郑州投资控股有限公司、郑州发展投资集团有限公司、郑州市环卫清洁有限公司及郑州市市政工程总公司合共持有A股股份419,203,806股，以上共计962,382,575股A股，占本行已发行普通股股份总数的14.77%。非执行董事樊玉涛先生为郑州市财政局副局长。郑州市财政局的关联方包括郑州投资控股有限公司、郑州发展投资集团有限公司、郑州市环卫清洁有限公司等。郑州市财政局的最终受益人为其自身。

河南投资集团有限公司：成立日期1991年12月18日；注册资本人民币1,200,000万元；统一社会信用代码914100001699542485；法定代表人刘新勇先生；主要经营范围包括投资管理、建设项目的投资等；房屋租赁。截至报告期末，河南投资集团有限公司直接持有A股股份98,746,133股，其控股的中原信托有限公司直接持有A股股份263,369,118股，两者共计362,115,251股A股，占本行已发行普通股股份总数的5.56%。河南投资集团有限公司的控股股东及实际控制人为河南省财政厅，关联方包括中原信托有限公司、中原豫泽融资租赁（上海）有限公司、河南投资集团汇融基金管理有限公司等。河南投资集团有限公司的最终受益人为其自身。

6.2 其他主要股东

根据《商业银行股权管理暂行办法》（原中国银监会令2018年第1号）规定，其他主要股东情况如下：

河南兴业房地产开发有限公司：成立日期1998年12月31日；注册资本人民币20,000万元；统一社会信用代码914101001699781784；法定代表人黄可飞先生；主要经营范围包括房地产开发经营（凭证），建筑材料的销售，房屋租赁。截至报告期末，河南兴业房地产开发有限公司持有A股股份275,000,000股，占本行已发行普通股股份总数的4.22%。河南兴业房地产开发有限公司的控股股东为河南正商企业发展集团有限责任公司，实际控制人为张惠琪女士，张惠琪女士为非执行董事张敬国先生之已满18周岁之女。关联方包括河南正商企业发展集团有限责任公司、河南正商置业有限公司、河南正阳建设工程集团有限公司等。河南兴业房地产开发有限公司的最终受益人为其自身。

中原信托有限公司：成立日期2002年11月27日；注册资本人民币400,000万元；统一社会信用代码91410000169953018F；法定代表人崔泽军先生；主要经营范围包括资金、动产、不动产、有价证券、其他财产或财产权信托，作为投资基金或者基金管理公司的发起人从事投资基金业务等。截至报告期末，中原信托有限公司持有A股股份263,369,118股，占本行已发行普通股股份总数的4.04%。非执行董事姬宏俊先生为中原信托有限公司副总裁。中原信托有限公司的控股股东为河南投资集团有限公司，实际控制人为河南省财政

厅，关联方包括河南投资集团有限公司、河南中原高速公路股份有限公司、河南省豫粮粮食集团有限公司等。中原信托有限公司的最终受益人为其自身。

郑州投资控股有限公司：成立日期2005年10月25日；注册资本人民币351,000万元；统一社会信用代码91410100780545414U；法定代表人梁嵩巍先生；主要经营范围包括国有资产投资经营，房地产开发与销售，房屋租赁。截至报告期末，郑州投资控股有限公司持有A股股份237,418,926股，占本行已发行普通股股份总数的3.64%。非执行董事梁嵩巍先生为郑州投资控股有限公司董事长兼总经理。郑州投资控股有限公司的控股股东为郑州市中融创产业投资有限公司，实际控制人为郑州市财政局，关联方包括郑州市中融创产业投资有限公司、郑州金阳电气有限公司、郑州国投产业发展基金（有限合伙）等。郑州投资控股有限公司的最终受益人为其自身。

河南国原贸易有限公司：成立日期2005年12月05日；注册资本人民币20,000万元；统一社会信用代码91410100783405337J；法定代表人朱志晖先生；主要经营范围包括建材及装饰材料、机电产品（不含汽车）、五金交电等的销售；房屋租赁；批发兼零售；预包装食品。截至报告期末，河南国原贸易有限公司持有A股股份218,951,121股，占本行已发行普通股股份总数的3.36%。监事朱志晖先生为河南国原贸易有限公司董事长。河南国原贸易有限公司的控股股东及实际控制人为朱志晖先生，关联方包括河南晖达嘉睿置业有限公司、河南晖达建设投资有限公司、晖达控股有限公司等。河南国原贸易有限公司的最终受益人为其自身。

7 控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况

报告期内，本行不存在控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况。

8 本行股份质押及冻结情况

截至报告期末，就本行所知，本行1,841,830,096股普通股股份（占已发行普通股股份总数的28.27%）存在质押情形；5,813,953股普通股股份涉及冻结；报告期内无股份涉及司法拍卖。本行不存在控股股东，亦因此不存在控股股东质押本行股份的情况。

9 购买、出售或赎回本行之上市证券或可赎回证券

报告期内，本行及其任何附属公司并无购买、出售或赎回本行之上市证券或可赎回证券。

第六章 优先股发行情况

1 境外优先股的发行与上市情况

本行于2017年10月18日在境外市场非公开发行了规模为11.91亿美元股息率为5.50%的非累积永续境外优先股。本次境外优先股于2017年10月19日在香港联交所挂牌上市（优先股简称：ZZBNK 17USDPREF，代码：04613）。本次境外优先股每股票面金额为人民币100元，每股发行价格为20美元，发行股数共计59,550,000股，全部以美元缴足股款后发行。

按中国外汇交易中心公布的2017年10月18日的人民币兑美元汇率中间价折算，本次境外优先股发行所募集资金总额约为人民币78.60亿元。依据适用法律法规和中国银保监会、中国证监会等相关监管部门的批准，境外优先股发行所募集的资金在扣除发行费用后，已全部用于补充本行其他一级资本，与之前披露的特定用途一致。

有关境外优先股的发行条款及相关详情，请见本行于香港联交所网站及本行网站发布的相关公告及通函。

2 境外优先股股东数量及持股情况

于报告期末，本行境外优先股股东（或代持人）总数为1户。

于报告期末，本行前10名境外优先股股东（或代持人）持股情况如下表所示：

单位：股

股东名称	股东性质	持股比例[3] *(%)*	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	质押或冻结情况	
					股份状态	数量
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	100	59,550,000	-	未知	未知
所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上具有不同设置的说明			无			
前 10 名优先股股东之间，前 10 名优先股股东与前 10 名普通股股东之间存在关联关系或一致行动人的说明			本行未知上述优先股股东与前 10 名普通股股东之间是否存在关联关系或属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。			

注：

1. 以上数据来源于本行 2020 年 6 月 30 日的境外优先股股东名册。
2. 上述境外优先股的发行采用非公开方式，优先股股东名册中所列为获配售人代持人的信息。
3. “持股比例”指优先股股东持有境外优先股的股份数量占已发行境外优先股的股份总数的比例。

3 境外优先股利润分配情况

报告期内，本行未进行境外优先股利润分配。

4 境外优先股回购或转换情况

报告期内，本行不存在境外优先股回购或转换情况。

5 报告期内境外优先股表决权的恢复、行使情况

报告期内，本行未发生境外优先股表决权恢复、行使情况。

6 境外优先股所采取的会计政策及理由

根据财政部颁发的《企业会计准则第22号－金融工具确认和计量》、《企业会计准则第37号－金融工具列报》和《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》以及《国际财务报告准则第9号－金融工具》和《国际会计准则32号金融工具：列报》的规定，已发行且存续的境外优先股的条款符合作为权益工具核算的要求，作为权益工具核算。

第七章 董事、监事、高级管理人员、员工及机构情况

1 董事、监事和高级管理人员及其直接持股情况

董事

姓名	性别	出生年月	职务	任职状态	任期	股份类别	报告期初持股数(股)	报告期增持股份数量（股）	报告期减持股份数量（股）	报告期末持股数（股）	报告期初被授予的限制性股票数量（股）	报告期被授予的限制性股票数量（股）	报告期末被授予的限制性股票数量（股）
王天宇	男	1966年3月	董事长	现任	2011.3.9-2021.6.14	A股	25,003	2,500	-	27,503	-	-	-
			执行董事	现任	2005.12.16-2021.6.14								
申学清	男	1965年7月	行长	现任	2012.4.5 至今	-	-	-	-	-	-	-	-
			执行董事	现任	2012.7.12-2021.6.14								
夏华	男	1967年8月	副董事长	现任	2020.7.2	-	-	-	-	-	-	-	-
			执行董事	现任	2020.7.2								
樊玉涛	男	1966年5月	非执行董事	现任	2015.9.8-2021.6.14	-	-	-	-	-	-	-	-
张敬国	男	1963年7月	非执行董事	现任	2012.7.12-2021.6.14	-	-	-	-	-	-	-	-
姬宏俊	男	1963年6月	非执行董事	现任	2012.7.12-2021.6.14	-	-	-	-	-	-	-	-
梁嵩巍	男	1968年8月	非执行董事	现任	2012.7.12-2021.6.14	-	-	-	-	-	-	-	-
王世豪	男	1950年4月	非执行董事	现任	2018.7.5-2021.6.14	-	-	-	-	-	-	-	-
谢太峰	男	1958年8月	独立非执行董事	现任	2015.9.8-2021.6.14	-	-	-	-	-	-	-	-
吴 革	男	1967年5月	独立非执行董事	现任	2015.9.8-2021.6.14	-	-	-	-	-	-	-	-
陈美宝	女	1971年11月	独立非执行董事	现任	2015.9.8-2021.6.14	-	-	-	-	-	-	-	-

姓名	性别	出生年月	职务	任职状态	任期	股份类别	报告期初持股数(股)	报告期增持股份数量（股）	报告期减持股份数量（股）	报告期末持股数（股）	报告期初被授予的限制性股票数量（股）	报告期被授予的限制性股票数量（股）	报告期末被授予的限制性股票数量（股）
李燕燕	女	1968 年 1 月	独立非执行董事	现任	2018.7.5-2021.6.14	-	-	-	-	-	-	-	-
冯　涛	男	1963 年 9 月	副董事长	离任	2016.8.4-2020.4.24	-	-	-	-	-	-	-	-
			执行董事	离任	2016.8.4-2020.4.24	-	-	-	-	-	-	-	-

注：

1. 任期起始时间为相关任职资格被银行业监督管理部门核准之日。

2. 增持股份是由于 2020 年 6 月 30 日本行完成资本公积转增股本方案，以每 10 股股份转增 1 股股份。

监事

姓名	性别	出生年月	职务	任职状态	任期	股份类别	报告期初持股数(股)	报告期增持股份数量（股）	报告期减持股份数量（股）	报告期末持股数(股)	报告期初被授予的限制性股票数量（股）	报告期被授予的限制性股票数量（股）	报告期末被授予的限制性股票数量（股）
赵丽娟	女	1962 年 9 月	监事长	现任	2016.6.17-2021.6.14	-	-	-	-	-	-	-	-
			职工监事	现任	2018.6.15-2021.6.14								
朱志晖	男	1969 年 8 月	股东监事	现任	2015.6.18-2021.6.14	-	-	-	-	-	-	-	-
马宝军	男	1963 年 3 月	外部监事	现任	2018.1.19-2021.6.14	-	-	-	-	-	-	-	-
宋　科	男	1982 年 4 月	外部监事	现任	2017.5.19-2021.6.14	-	-	-	-	-	-	-	-
成　洁	女	1968 年 12 月	职工监事	现任	2018.6.15-2021.6.14	A 股	6,309	631	-	6,940	-	-	-
李怀斌	男	1969 年 9 月	职工监事	现任	2018.6.15-2021.6.14	-	-	-	-	-	-	-	-

*注：*增持股份是由于 2020 年 6 月 30 日本行完成资本公积转增股本方案，以每 10 股股份转增 1 股股份。

高级管理人员

姓名	性别	出生年月	职务	任职状态	任期	股份类别	报告期初持股数（股）	报告期增持股份数量（股）	报告期减持股份数量（股）	报告期末持股数（股）	报告期初被授予的限制性股票数量（股）	报告期被授予的限制性股票数量（股）	报告期末被授予的限制性股票数量（股）
申学清	男	1965 年 7 月	行长	现任	2012.4.5 至今	-	-	-	-	-	-	-	-
郭志彬	男	1968 年 10 月	副行长	现任	2015.12.30 至今	A 股	37,320	3,732	-	41,052	-	-	-
孙海刚	男	1977 年 8 月	副行长	现任	2018.2.28 至今	-	-	-	-	-	-	-	-
张文建	男	1965 年 6 月	副行长	现任	2018.2.28 至今	-	-	-	-	-	-	-	-
傅春乔	男	1973 年 10 月	副行长	现任	2019.3.29 至今	-	-	-	-	-	-	-	-
			董事会秘书	现任	2013.10.18 至今	-	-	-	-	-	-	-	-
李磊	男	1973 年 8 月	行长助理	现任	2017.11.21 至今	A 股	74,344	7,434	-	81,778	-	-	-
张厚林	男	1976 年 6 月	行长助理	现任	2017.11.21 至今	-	-	-	-	-	-	-	-
李红	女	1973 年 2 月	行长助理	现任	2019.3.29 至今	A 股	26,746	2,675	-	29,421	-	-	-
刘久庆	男	1978 年 3 月	行长助理	现任	2019.3.29 至今	-	-	-	-	-	-	-	-
姜涛	男	1972 年 4 月	首席信息官	现任	2015.12.31 至今	A 股	5,000	500	-	5,500	-	-	-
王艳丽	女	1970 年 10 月	风险总监	现任	2018.2.12 至今	A 股	111,515	11,151	-	122,666	-	-	-
王兆琪	女	1967 年 11 月	总审计师	现任	2018.3.8 至今	A 股	70,617	7,062	-	77,679	-	-	-
夏华	男	1967 年 8 月	副行长	离任	2012.2.6 至 2020.7.7	-	-	-	-	-	-	-	-

注：

1. 任期起始时间为相关任职资格被银行业监督管理部门核准之日。

2. 增持股份是由于 2020 年 6 月 30 日本行完成资本公积转增股本方案，以每 10 股股份转增 1 股股份。

2 董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
冯涛	副董事长、执行董事	离任	2020.4.24	因年龄原因辞职
夏华	副董事长、执行董事	被选举	2020.7.2	工作调整
夏华	副行长	离任	2020.7.7	工作调整

2020年4月24日，冯涛先生因年龄原因，辞去本行副董事长、执行董事职务。详情请见本行登载于巨潮资讯网日期为2020年4月27日的公告和香港联交所网站日期为2020年4月26日的公告。

2020年4月24日，董事会审议通过提名夏华先生为本行第六届董事会执行董事候选人。2020年5月20日，本行2019年度股东周年大会审议通过委任夏华先生为本行第六届董事会执行董事。2020年5月20日，董事会审议通过委任夏华先生为本行副董事长。2020年7月2日，夏华先生的董事、副董事长任职资格经中国银保监会河南监管局核准。详情请见本行登载于巨潮资讯网日期为2020年4月27日、2020年5月21日、2020年7月7日的公告和香港联交所网站日期为2020年4月26日、2020年4月27日、2020年5月20日及2020年7月6日的公告。

2020年7月7日，夏华先生因工作调整，辞去本行副行长职务。详情请见本行登载于巨潮资讯网和香港联交所网站日期为2020年7月8日的公告。

3 报告期内董事、监事资料变更情况

本行于报告期内获知，独立非执行董事陈美宝女士自2019年11月起担任人瑞人才科技控股有限公司（于香港联交所上市，股票代号：06919）独立非执行董事。

除上文所披露者外，于报告期内，本行董事及监事资料并无其他变更。

4 董事、监事及有关雇员之证券交易

本行已采纳不低于联交所上市规则附录十的上市发行人董事进行证券交易的标准守则所订的标准，作为本行董事、监事及相关雇员进行证券交易的行为准则。本行经查询全体董事及监事后，他们已确认报告期内一直遵守上述守则。本行亦没有发现有关雇员违反守则。

本行未发现董事、监事及高级管理人员存在违反《深圳证券交易所上市公司规范运作指引》等规范性文件中有关股份买卖限制性规定的情形。

5 董事、监事及最高行政人员的权益和淡仓

于报告期末，本行董事、监事及最高行政人员于本行或其相联法团（定义见《证券及期货条例》第XV部）的股份、相关股份及债券证中拥有根据香港《证券及期货条例》第352条规定须予备存的登记册所记录、或根据联交所上市规则附录十《上市公司董事进行证券交易的标准守则》的规定须要通知本行及香港联交所之权益如下：

姓名	职位	股份类别	身份	直接或间接持有股份数目（股）（好仓）	占相关股份类别已发行股份百分比(%)	占全部已发行普通股股份百分比(%)
王天宇	董事	A 股	实益拥有人	27,503	0.00057	0.00042
朱志晖	监事	A 股	受控制企业权益 (注)	218,951,121	4.52	3.36
成洁	监事	A 股	实益拥有人	6,940	0.00014	0.00011

*注：*河南国原贸易有限公司直接持有本行218,951,121股A股股份，本行监事朱志晖先生拥有河南国原贸易有限公司90%的权益，根据《证券及期货条例》，朱志晖先生被视为于河南国原贸易有限公司持有的股份中拥有权益。

除上文所披露者外，于报告期末，概无本行董事、监事或最高行政人员在本行或其相联法团的任何股份、相关股份及债券证中拥有任何权益或淡仓。

6 员工情况

6.1 人员构成

截至报告期末，本行在职员工4,913人，子公司在职员工321人，本集团在职员工总计5,234人。

按部门/职能划分

岗位类别	人数	占比
企业银行	730	14%
零售银行	1,451	28%
风险管理、内部稽核及法律合规	442	8%
财务及会计	1,417	27%
信息技术	201	4%
业务管理及支持	993	19%
总计	**5,234**	**100%**

按年龄划分

年龄阶段	人数	占比
30 岁及以下	2,134	41%
31 岁至 40 岁	2,196	42%
41 岁至 50 岁	723	14%
50 岁以上	181	3%
总计	**5,234**	**100%**

按教育水平划分

最高学历	人数	占比
硕士及以上	890	17%
本科	3,798	73%
大专	499	9%
其他	47	1%
总计	**5,234**	**100%**

6.2 员工培训计划

本行根据年度发展战略，结合业务发展需求，制定全方位培训计划，完善培训体系，为本行长期发展提供强有力的人才和制度支撑。报告期内，本行重点打造全新线上学习管理平台，建立兼职培训管理员团队，完善培训管理制度体系；在受疫情影响线下培训无法正常开展的情况下，充分利用内外部在线学习平台资源，开展对公、零售、运营等条线线上培训，提升条线队伍的营销能力，为全行业务发展做好人才基础建设；重点组织开展独立审批人、客户经理等专业序列课程体系建设，持续开展新员工培训、转岗人员课程开发、总行员工储备生培训、内训师体系建设、中高层管理人员培训等项目。

6.3 员工薪酬政策

本行薪酬设计坚持“公平性、竞争性、激励性”原则，即薪酬以体现工资的外部公平、内部公平和个人公平为导向；薪酬以提高市场竞争力和对人才的吸引力为导向，在薪酬结构调整的同时，根据对市场薪资水平的调查，对于市场水平差距较大的岗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场竞争力；薪酬以增强工资的激励性为导向，通过浮动工资和奖金等激励性工资单元的设计激发员工工作积极性；开放不同薪酬通道，使不同岗位的员工有同等的晋级机会。本行根据适用中国法律、规则及法规向员工的社会保险供款、提供住房公积金以及若干其他员工福利。

7 本行下属机构基本情况

截至报告期末，本行分支机构情况见下表：

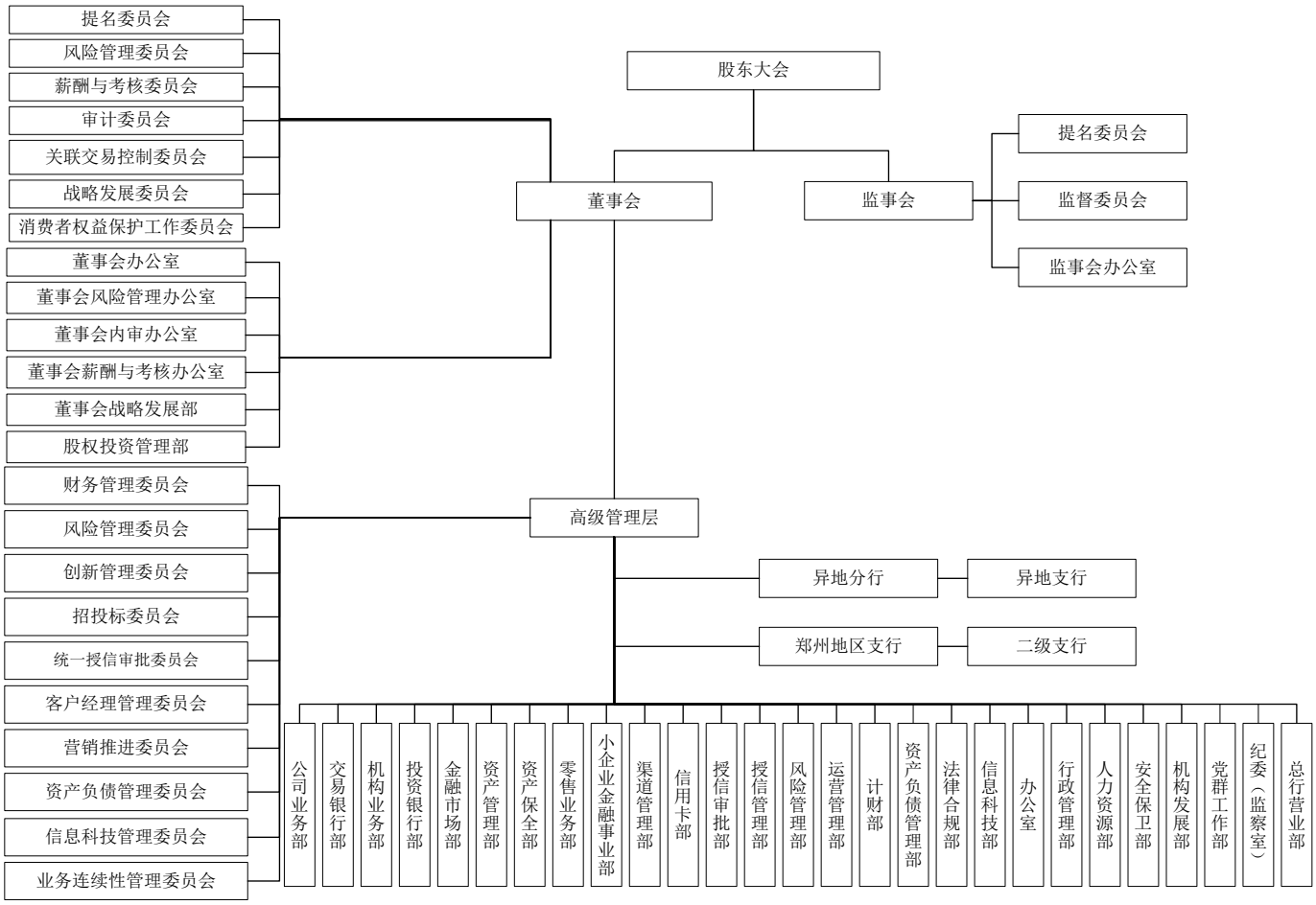
区域划分	机构名称	营业地址（中国）	下辖机构数(个)	员工数(人)	资产规模（人民币千元）
河南郑州	总行	河南省郑州市郑东新区商务外环路 22 号	下辖郑州地区116家对外营业分支机构及省内地市56家对外营业机构	4,913	514,016,701
河南郑州	由总行直接管理的郑州地区对外营业分支机构	-	99家	3,480	428,887,335
河南郑州	小企业金融服务中心	河南省郑州市郑东新区龙湖中环南路北、九如路东 4A1-2 层 102、3 层 301-309	下辖17家对外营业机构	317	5,110,353
河南南阳	南阳分行	河南省南阳市宛城区仲景路与范蠡路交叉口	下辖10家对外营业机构	160	9,609,832
河南新乡	新乡分行	河南省新乡市向阳路 278 号	下辖7家对外营业机构	127	5,444,695
河南洛阳	洛阳分行	河南省洛阳市洛龙区关林路与厚载门街交叉口隆安大厦	下辖7家对外营业机构	122	14,352,273
河南安阳	安阳分行	河南省安阳市安东新区中华路与德隆街交叉口义乌国际商贸城	下辖7家对外营业机构	93	9,261,031
河南商丘	商丘分行	河南省商丘市梁园区文化路北中州路东四季港湾 A2B 楼	下辖5家对外营业机构	104	7,251,034
河南许昌	许昌分行	河南省许昌市魏都区莲城大道与魏文路交叉口西南角亨通君成国际大厦	下辖4家对外营业机构	83	6,726,361
河南漯河	漯河分行	河南省漯河市郾城区嵩山西支路与牡丹江路交叉口昌建国际 1–5 层	下辖3家对外营业机构	54	3,124,303
河南信阳	信阳分行	河南省信阳市羊山新区新七大道与新八街交叉口中乐百花公馆 1–2 层	下辖4家对外营业机构	78	2,535,396
河南濮阳	濮阳分行	河南省濮阳市华龙区人民路与开州路交叉口西北角	下辖2家对外营业机构	67	5,381,561
河南平顶山	平顶山分行	河南省平顶山市湛河区开源路与轻工路交叉口东南角	下辖2家对外营业机构	57	5,177,941

区域划分	机构名称	营业地址（中国）	下辖机构数(个)	员工数(人)	资产规模（人民币千元）
河南驻马店	驻马店分行	河南省驻马店市淮河大道与天中山大道交叉口西南角	下辖1家对外营业机构	46	3,544,561
河南开封	开封分行	河南省开封市金明大道与汉兴路交叉口东南角	下辖2家对外营业机构	58	4,324,232
河南周口	周口分行	河南省周口市交通大道与八一大道交叉口东南角	下辖1家对外营业机构	35	3,133,592
河南鹤壁	鹤壁分行(注)	河南省鹤壁市淇滨区淇水大道与紫槐巷交叉口东北角	下辖1家对外营业机构	32	152,201

注：2020 年 5 月 8 日，本行鹤壁分行正式开业。

第八章 公司治理

1 公司组织架构图



2 公司治理情况概述

本行建立了较为完善的公司治理架构，股东大会、董事会、监事会及高级管理层规范运作、职责明确、有效制衡，充分保障和维护境内外股东及其他利益相关者的合法权益。报告期内，本行严格按照《公司法》、《证券法》、中国证监会《上市公司治理准则》、深交所上市规则、《深圳证券交易所上市公司规范运作指引》、联交所上市规则等要求，结合本行的公司治理实践，不断优化公司治理结构，完善公司治理各项制度，提升公司治理水平。截至报告期末，本行公司治理的实际状况与《公司法》和中国证监会相关规定的要求不存在重大差异，也未收到监管部门行政监管措施需限期整改的有关文件。同时，本行严格遵守企业管治守则所载的守则条文及有关内幕消息披露的上市规则，董事概不知悉有任何资料显示本行于报告期内不遵守企业管治守则所载的守则条文。

3 股东大会召开情况

会议届次及会议类型	投资者参与比例	召开日期	会议决议披露日期	披露索引
2019 年度股东周年大会	55.19%	2020 年 5 月 20 日	2020 年 5 月 20 日	香港联交所网站（www.hkexnews.hk）本行网站（www.zzbank.cn）巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
2020 年第一次 A 股类别股东大会	68.31%	2020 年 5 月 20 日	2020 年 5 月 20 日	香港联交所网站（www.hkexnews.hk）本行网站（www.zzbank.cn）巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
2020 年第一次 H 股类别股东大会	14.15%	2020 年 5 月 20 日	2020 年 5 月 20 日	香港联交所网站（www.hkexnews.hk）本行网站（www.zzbank.cn）巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）

报告期内，本行召开股东周年大会1次，A股类别股东大会1次及H股类别股东大会1次，详情如下：

2020年5月20日，本行于河南郑州召开2019年度股东周年大会，会议审议通过包括董事会工作报告、监事会工作报告、财务决算、财务预算、利润分配及资本公积转增股份方案、修订章程、经修订非公开发行A股股票有关事宜等25项议案；

2020年5月20日，本行于河南郑州召开2020年第一次A股类别股东大会，会议审议通过利润分配及资本公积转增股份方案、修订章程、经修订非公开发行A股股票有关事宜的5项议案；及

2020年5月20日，本行于河南郑州召开2020年第一次H股类别股东大会，会议审议通过利润分配及资本公积转增股份方案、修订章程、经修订非公开发行A股股票有关事宜的5项议案。

上述股东大会的召集、通知、召开、表决程序均符合相关法律法规和章程的相关规定。

报告期内，本行不存在表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会、召集和主持股东大会或提交股东大会临时提案的情况。

4 董事会及其专门委员会会议召开情况

报告期内，董事会召开会议6次，审议通过议案55项。董事会各专门委员会召开会议共18次，审议通过议案49项。其中，战略发展委员会会议1次，审议通过议案1项，风险管理委员会会议3次，审议通过议案11项，关联交易控制委员会会议3次，审议通过议案11项，审计委员会会议4次，审议通过议案13项，提名委员会会议4次，审议通过议案7项，薪酬与考核委员会会议2次，审议通过议案3项，消费者权益保护工作委员会会议1次，审议通过议案3项。

5 监事会及其专门委员会会议召开情况

报告期内，监事会共召开会议3次，审议通过议案10项。其中，监事会提名委员会召开会议1次，审议通过议案3项。

6 章程修订

报告期内，本行根据《公司法》、《国务院关于调整适用在境外上市公司召开股东大会通知期限等事项规定的批复》（国函[2019]97号）、《上市公司章程指引》、《上市公司证券发行管理办法》等法律法规、规范性文件的规定，结合本行实际情况，对章程的部分条款进行修订。本次修订已经2019年度股东周年大会、2020年第一次A股类别股东大会及2020年第一次H股类别股东大会审议通过，尚需获得银行业监督管理部门的核准。本次修订的详情请见本行于巨潮资讯网发布的日期为2020年3月31日、2020年4月28日、2020年5月21日的公告和香港联交所网站发布的日期为2020年3月30日、2020年5月20日的公告及日期为2020年4月28日的通函。

7 内部控制与内部审计

内部控制

报告期内，本行完善管理机制、开展文化宣导、加强合规监督，持续增强内控合规管理内生动力的引导和促进作用。一是推进合规文化建设，增强依法合规意识。通过组织召开全行合规大会、印发合规文化建设方案、制定员工行为十三条高压线、健全内部举报机制等方式，宣导内控合规文化，让合规成为深植于员工内心的行为准则。二是整章建制，完善内控制度体系。持续开展制度梳理、外规内化及制度后评价工作，有效弥补制度漏洞及管理短板。三是开展流程风险识别评估工作，对于风险控制不足的业务环节，由相关部门制定改进措施、开展流程优化。四是扎实开展内控合规检查，构筑风险防控屏障。充分利用大数据风控技术和模式，优化风险监测模型，并由专职合规经理团队通过现场与非现场检查相结合的方式开展合规检查。五是构建畅通的信息反馈渠道，对于内控合规管理工作中发现的风险隐患、内控缺陷，以预警、合规建议、管理报告等形式及时向相关部门及高级管理层反馈。

内部审计

本行根据《商业银行内部审计指引》和《商业银行内部控制指引》的要求，建立了独立、垂直的内部审计管理体系。本行内部审计部门隶属于董事会，在董事会审计委员会的具体指导下开展工作，根据监管要求和相关制度规定，秉承独立性、客观性和重要性原则，认真履行职责，定期向董事会和监事会报告审计工作情况，及时报送审计报告，并通报高级管理层；拟订全行内审工作总体规划、年度工作计划，组织实施对全行各项业务活动、经营情况及重要岗位人员任期经济责任的审计，检查、评价法律、法规和规章制度的执行情况，并向管理层提出改进建议。

第九章 重要事项

1 报告期内利润分配情况

经2019年度股东周年大会、2020年第一次A股类别股东大会及2020年第一次H股类别股东大会审议通过，本行已向截至2020年6月29日名列股东名册的A股股东和2020年6月2日名列股东名册的H股股东每10股派发现金红利人民币1.00元（含税），并以资本公积向上述普通股股东每10股股份转增1股股份，现金分红总额人民币592,193千元，合计转增592,193,190股股份，转增后本行普通股股份总数由5,921,931,900股变更为6,514,125,090股。

本行计划2020年上半年不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

2 债券发行及购回事项

本行于2016年12月19日在全国银行间债券市场发行总额为人民币30亿元的二级资本债券（债券代码1620066），起息日为2016年12月21日，品种为10年期固定利率债券，在第5年末附发行人赎回权，票面利率为4.10%。

本行于2017年3月30日在全国银行间债券市场发行总额为人民币20亿元的二级资本债券（债券代码1720014），起息日为2017年3月31日，品种为10年期固定利率债券，在第5年末附发行人赎回权，票面利率为4.80%。

本行2017年第一期绿色金融债券（债券代码1720065）于2017年9月5日在全国银行间债券市场簿记建档，发行规模人民币30亿元，期限3年，票面利率4.70%，募集资金专项用于中国金融学会绿色金融专业委员会《绿色金融债券支持项目目录》所界定的绿色产业项目。

本行2019年第一期绿色金融债券（债券代码1920043）于2019年6月3日在全国银行间债券市场簿记建档，发行规模人民币20亿元，期限3年，票面利率3.70%，募集资金专项用于中国金融学会绿色金融专业委员会《绿色金融债券支持项目目录》所界定的绿色产业项目。

3 实际控制人、股东、关联方、收购人以及本行等承诺相关方在报告期内履行完毕及截至报告期末超期未履行完毕的承诺事项

本行2019年度报告中刊载的实际控制人、股东、关联方、收购人以及本行等承诺相关方所作的承诺事项均在履行之中，不存在在报告期内履行完毕及截至报告期末超期未履行完毕的承诺事项。

4 重大关联交易事项

根据《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》、深交所上市规则、企业会计准则等法律、行政法规、部门规章、规范性文件的相关规定，本行不断完善《关联交易管理办法》等制度，持续完善关联交易管理机制，并依托科技系统，审慎审批关联交易，防范关联交易风险。报告期内，本行与关联方发生的关联交易业务均系本行正常经营活动，交易条件及定价水平坚持遵循公允原则，以不优于非关联方同类交易的条件进行，对本行的经营成果和财务状况无重大影响，各项关联交易控制指标符合监管部门相关规定。

4.1 直接或间接持有本行 5%及 5%以上股份的关联方

关联方名称	关联方关系	注册地	类型	注册资本	法定代表人	主营业务	报告期变化
郑州市财政局	股东	不适用	政府部门	不适用	不适用	不适用	无
河南投资集团有限公司	股东	河南郑州	有限责任公司（国有独资）	人民币 1,200,000 万元	刘新勇	投资管理、建设项目的投资、建设项目所需工业生产资料和机械设备、投资项目分的产品原材料的销售（国家专项规定的除外）；房屋租赁（以上范围凡需审批的，未获批准前不得经营）	无

4.2 重大关联交易

根据《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》和本行《关联交易管理办法》规定，对关联交易界定如下：

一般关联交易，是指本行与一个关联方之间单笔交易金额占本行资本净额1%以下，且该笔交易发生后本行与该关联方的交易余额占本行资本净额5%以下的交易。重大关联交易，是指本行与一个关联方之间单笔交易金额占本行资本净额1%以上，或本行与一个关联方发生交易后本行与该关联方的交易余额占本行资本净额5%以上的交易。如交易属于非授信类交易，交易金额应为本行在12个月内连续与同一关联方发生的全部相关交易余额的累计金额；如交易属于授信类，交易金额应为本行与同一关联方的信用余额；如交易既涉及非授信类交易，又涉及授信类交易，则对交易金额进行汇总计算。在计算关联自然人与本行的交易金额时，其近亲属与本行的交易应当合并计算；计算关联法人或其他组织与本行的交易金额时，与其构成集团客户的法人或其他组织与本行的交易应当合并计算。

4.3 关联交易实施情况

本行于2019年度股东周年大会审议通过《关于郑州银行股份有限公司2020年度日常关联交易预计额度的议案》。报告期内，本行严格执行《公司法》、深交所上市规则等相关要求，与关联方之间存续的关联交易均未超过2020年度日常关联交易预计额度，具体交易情况如下表所示。除下述交易外，本行不存在符合上述规定的其他重大关联交易。

4.3.1 企业授信类关联交易

单位：人民币千元

序号	关联客户	日常关联交易预计授信额度	实际授信总额	关联法人	授信金额
1	郑州市建设投资集团有限公司及其关联企业	3,200,000	3,170,000	郑州市建设投资集团有限公司	690,000
				郑州路桥建设投资集团有限公司	1,188,500
				郑州市公路工程公司	601,500
				郑州嵩岳公路开发有限公司	690,000
2	郑州交通建设投资有限公司及其关联企业	1,200,000	800,000	郑州交通建设投资有限公司	800,000
3	郑州市市政工程总公司及其关联企业	5,500,000	450,000	郑州市市政工程总公司	300,000
				河南康晖水泥制品有限公司	150,000
4	河南投资集团有限公司及其关联企业	4,000,000	1,610,000	河南投资集团有限公司	150,000
				漯河市大数据运营有限公司	380,000
				河南颐城控股有限公司	380,000
				河南城市发展投资有限公司	300,000
				河南省发展燃气有限公司	200,000
				新乡中益发电有限公司	200,000
5	河南正阳建设工程集团有限公司及其关联企业	3,500,000	1,127,000	河南正阳建设工程集团有限公司	420,000
				郑州航空港经济综合实验区正辉小额贷款有限公司	50,000
				正商实业有限公司	525,000
				河南正商物业管理有限公司	132,000
6	河南晖达嘉睿置业有限公司及其关联企业	3,000,000	2,615,000	郑州晖达实业发展有限公司	500,000
				河南晖达建设投资有限公司	1,289,000
				郑州盈首商贸有限公司	120,000
				河南新城置业有限公司	180,000

单位：人民币千元

序号	关联客户	日常关联交易预计授信额度	实际授信总额	关联法人	授信金额
				河南盈硕建筑工程有限公司	526,000
7	郑州市中融创产业投资有限公司及其关联企业	4,200,000	2,120,000	郑州市中融创产业投资有限公司	1,000,000
				郑州投资控股有限公司	390,000
				郑州国投产业发展基金（有限合伙）	400,000
				郑州国控西城建设有限公司	330,000
8	河南资产管理有限公司及其关联企业	1,900,000	1,390,000	河南资产管理有限公司	1,390,000
9	兰州银行股份有限公司	2,000,000	1,000,000	兰州银行股份有限公司	1,000,000

4.3.2 附属公司授信类关联交易

单位：人民币千元

序号	关联客户	授信类业务	
		日常关联交易预计授信额度	授信金额
1	九鼎金融租赁公司	4,000,000	3,000,000
2	扶沟郑银村镇银行	500,000	220,000
3	新密郑银村镇银行	300,000	300,000
4	浚县郑银村镇银行	300,000	150,000
5	确山郑银村镇银行	350,000	100,000
6	中牟郑银村镇银行	300,000	300,000
7	鄢陵郑银村镇银行	300,000	20,000
8	新郑郑银村镇银行	300,000	100,000

4.3.3 自然人授信类关联交易

截至报告期末，关联自然人在本行的授信余额人民币7,195.42万元，不超过2020年度日常关联交易预计额度中对关联自然人授信额度合计不超过人民币20,000万元的限制。

4.3.4 其他类关联交易

向河南资产管理有限公司转让信贷资产共计人民币43,516万元；为百瑞信托有限责任公司提供信托保管和监管费共计人民币479.29万元；为中原信托有限公司提供信托保管和监管费共计人民币11,749.73万元。与兰州银行股份有限公司、贵州银行股份有限公司及中原证券股份有限公司开展的银行间债券及资金交易业务

最大单笔分别为人民币80,364.18万元、人民币99,498.94万元及人民币33,798.42万元；附属村镇银行合计购买本行理财产品人民币余额434,000万元，其中扶沟郑银村镇银行购买人民币19,000万元，中牟郑银村镇银行购买人民币415,000万元。上述交易均未超过2020年度日常关联交易预计额度。

本行拟非公开发行A股股票，分别与郑州投资控股有限公司、百瑞信托有限责任公司及河南国原贸易有限公司签订附条件生效的股份认购协议及补充协议，郑州投资控股有限公司拟认购不少于1.715亿股A股，认购金额为认购股份数量乘以发行价格；百瑞信托有限责任公司拟认购金额不超过人民币8.60亿元且不少于人民币6.60亿元，认购股份数量为认购金额除以发行价格；河南国原贸易有限公司拟认购金额不超过人民币6.00亿元且不少于人民币4.50亿元，认购股份数量为认购金额除以发行价格。有关修订后的交易构成本行的关联交易，已经本行2019年度股东周年大会审议通过。详情请见本行登载于巨潮资讯网日期为2020年3月31日、2020年4月28日、2020年5月21日的公告及香港联交所网站日期为2020年3月30日、2020年4月6日、2020年5月20日的公告和日期为2020年4月28日的通函。

5 重大合同及其履行情况

5.1 托管、承包、租赁事项情况

报告期内，本行无重大托管、承包、租赁等重大合同事项。

5.2 重大担保

报告期内，除中国人民银行和中国银保监会批准的经营范围内的担保业务外，本行没有其他需要披露的重大担保事项。

5.3 委托理财

报告期内，本行未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

5.4 其他重大合同

报告期内，除已于本报告、本行其他公告及通函中已披露外，本行无其他需要披露的重大合同事项。

6 本行贷款协议或财务资助

于报告期内，本行没有向任何其关联公司提供任何须根据联交所上市规则第13.16条予以披露之财务资助或担保。本行不存在控股股东及实际控制人，也并未订立任何附带本行控股股东履行具体责任相关契约之贷款协议或违反任何贷款协议之条款。

7 重大资产和股权收购、出售及吸收合并

报告期内，本行不存在重大资产和股权收购、出售或吸收合并事项。

8 重大诉讼及仲裁事项

本行在日常业务过程中因收回借款等原因涉及若干诉讼和仲裁事项。截至报告期末，本行作为原告或申请人的未决诉讼和仲裁事项合计标的金额人民币22.65亿元，作为被告或被申请人的未决诉讼和仲裁事项合计标的金额人民币0.02亿元。报告期内，本行未发生对财务状况和经营成果产生重大不利影响的重大诉讼及仲裁事项。

9 媒体质疑情况

报告期内，本行无媒体普遍质疑事项。

10 本行及本行董事、监事、高级管理人员及持有 5%以上股份的股东受处罚及整改的情况

报告期内，就本行所知，本行及本行现任及已离任之董事、监事、高级管理人员、或持有5%以上股份的股东均不存在被有权机关调查、被司法机关或纪检部门采取强制措施、被移送司法机关或追究刑事责任、被中国证监会立案调查或行政处罚、被市场禁入、被认定为不适当人选、被其他行政管理部门给予重大行政处罚，以及被证券交易所公开谴责的情形。

11 本行及其控股股东、实际控制人的诚信状况

截至报告期末，本行不存在控股股东或实际控制人。报告期内，除以下案件外，本行及本行第一大股东不存在其他未履行法院生效判决、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

2017年，原告河南志鹏置业有限公司以原河南省国源拍卖有限公司（现已注销）法定代表人、其他相关人员及本行为被告，向法院提起民事诉讼，请求确认本行于2011年3月至4月期间委托河南省国源拍卖有限公司拍卖本行拥有的某贷款债权无效，并提出由本行返还原告参与拍卖并竞买成功所支付的成交价款人民币2,600万元等诉讼请求。经郑州市中级人民法院一审、河南省高级人民法院二审，均以拍卖公司的拍卖程序

违反相关规定等认定上述拍卖无效，并判决由本行返还拍卖款人民币2,600万元，承担部分案件受理费，河南志鹏置业有限公司向本行返还拍卖涉及的债权凭证等。就此，本行已向最高人民法院提起再审，最高人民法院已于2020年7月立案受理，截至最后实际可行日期尚未开庭审理。本行已履行判决返还拍卖款并承担部分案件受理费，尚未办理结案手续。本案一审、二审法院在判决书中已确认本行在拍卖过程中不存在过错，预计该拍卖合同纠纷不会对本行的本期利润或期后利润产生重大影响。

12 控股股东及其关联方非经营性占用资金情况

本行不存在控股股东及其关联方占用本行资金的情况。

13 独立非执行董事对本行对外担保和本行控股股东及其关联方占用资金情况的专项说明及独立意见

担保业务是本行经中国人民银行和中国银保监会批准的常规银行业务之一。本行重视该项业务的风险管理，严格执行有关操作流程和审批程序，对外担保业务的风险得到有效控制。报告期内，本行认真执行证监发[2003]56号文件的相关规定，没有违规担保的情况。

截至报告期末，本行不存在控股股东及其关联方占用资金的情况。

14 股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及在报告期内的具体实施情况

报告期内，本行未实施任何形式的股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施。

15 破产重整相关事项

报告期内，本行未发生破产重整相关事项。

16 聘任、解聘会计师事务所情况

本行经2019年度股东周年大会审议通过，续聘毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）及毕马威会计师事务所分别担任本行2020年度的境内和境外审计师，任期至本行2020年度股东周年大会结束。

17 审计复核

本行按照中国会计准则及国际财务报告准则编制的截至2020年6月30日止六个月的财务报表未经审计，毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）及毕马威会计师事务所分别进行了审阅。本报告已经本行董事会审计委员会及董事会审阅。

18 其他重大事项的说明

报告期内，除已于本报告、本行其他公告及通函中已披露外，本行无其他重大事项。

19 本行子公司重大事项

报告期内，本行子公司无重大事项。

第十章 备查文件目录

1 载有本行法定代表人签名的 2020 年半年度报告全文。

2 载有本行法定代表人、行长、主管会计工作负责人及会计机构负责人签名并盖章的会计报表。

3 报告期内在深圳证券交易所和符合国务院证券监督管理机构规定条件的媒体上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

4 在香港联交所网站披露的本行 H 股 2020 中期报告。

第十一章 财务报告

审阅报告

毕马威华振专字第 2000952 号

郑州银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的郑州银行股份有限公司 (以下简称“贵行”) 的中期财务报表，包括 2020 年 6 月 30 日的合并资产负债表和资产负债表、自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的合并利润表和利润表、合并现金流量表和现金流量表及合并股东权益变动表和股东权益变动表以及财务报表附注。按照中华人民共和国财政部颁布的《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》的规定编制中期财务报表是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

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

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

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)　　中国注册会计师

中国 北京　　龚凯

李杰

2020 年 8 月 28 日

郑州银行股份有限公司

合并资产负债表和资产负债表 (未经审计)

2020 年 6 月 30 日

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		本集团		本行	
	附注	2020 年 6 月 30 日 (未经审计)	2019 年 12 月 31 日 (经审计)	2020 年 6 月 30 日 (未经审计)	2019 年 12 月 31 日 (经审计)
资产					
现金及存放中央银行款项	4	31,833,892	38,465,676	31,577,627	38,091,386
存放同业及其他金融机构款项	5	2,914,964	1,930,394	2,551,488	1,260,948
拆出资金	6	1,872,743	2,784,681	1,167,996	1,081,384
衍生金融资产	22	30,000	94,602	30,000	94,602
买入返售金融资产	8	7,669,685	2,998,744	7,669,685	2,998,744
发放贷款及垫款	9	209,294,377	189,266,541	207,708,641	187,849,684
应收融资租赁款	12	17,568,635	12,501,697	-	-
金融投资					
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	7	61,021,348	55,062,294	60,831,348	54,752,294
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	10	25,479,545	15,751,610	25,479,545	15,524,689
- 以摊余成本计量的金融投资	11	167,034,098	173,168,422	167,034,098	173,168,422
长期股权投资	13	374,717	376,874	1,549,870	1,552,027
固定资产	14	2,559,325	2,372,354	2,479,392	2,345,006
无形资产	15	868,375	887,625	865,320	884,365
递延所得税资产	16	3,342,277	2,834,990	3,210,739	2,732,547
其他资产	17	2,008,952	1,981,623	1,860,952	1,877,220
资产总计		533,872,933	500,478,127	514,016,701	484,213,318

刊载于第 15 页至第 116 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司

合并资产负债表和资产负债表 (续) (未经审计)

2020 年 6 月 30 日

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		本集团		本行	
	附注	2020 年 6 月 30 日 (未经审计)	2019 年 12 月 31 日 (经审计)	2020 年 6 月 30 日 (未经审计)	2019 年 12 月 31 日 (经审计)
负债和股东权益					
负债					
向中央银行借款	19	16,408,987	9,954,864	16,277,750	9,802,364
同业及其他金融机构存放款项	20	20,301,652	18,906,118	21,362,848	21,198,350
拆入资金	21	17,320,293	14,113,018	1,558,165	552,370
衍生金融负债	22	65,967	4,944	65,967	4,944
卖出回购金融资产款	23	19,624,666	16,385,737	19,624,666	16,385,737
吸收存款	24	319,548,187	292,125,786	317,031,482	289,702,203
应付职工薪酬	25	548,183	734,585	520,865	703,534
应交税费	26	997,030	745,840	956,353	682,274
预计负债	27	315,528	287,623	315,528	287,623
应付债券	28	94,582,627	105,245,667	94,582,627	105,245,667
其他负债	29	2,529,483	2,082,323	1,680,337	1,236,370
负债合计		492,242,603	460,586,505	473,976,588	445,801,436

刊载于第 15 页至第 116 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司

合并资产负债表和资产负债表 (续) (未经审计)

2020 年 6 月 30 日

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		本集团		本行	
	附注	2020 年 6 月 30 日 (未经审计)	2019 年 12 月 31 日 (经审计)	2020 年 6 月 30 日 (未经审计)	2019 年 12 月 31 日 (经审计)
负债和股东权益 (续)					
股东权益					
股本	30	6,514,125	5,921,932	6,514,125	5,921,932
其他权益工具					
其中：优先股	31	7,825,508	7,825,508	7,825,508	7,825,508
资本公积	32	4,571,462	5,163,655	4,571,520	5,163,713
其他综合收益		(89,381)	50,639	(89,381)	50,652
盈余公积	34	2,675,548	2,675,548	2,675,548	2,675,548
一般风险准备	35	6,619,553	6,619,553	6,513,200	6,513,200
未分配利润	36	12,159,147	10,333,487	12,029,593	10,261,329
归属于本行股东权益合计		40,275,962	38,590,322	40,040,113	38,411,882
少数股东权益		1,354,368	1,301,300	-	-
股东权益合计		41,630,330	39,891,622	40,040,113	38,411,882
负债和股东权益总计		533,872,933	500,478,127	514,016,701	484,213,318

本财务报表已于 2020 年 8 月 28 日获本行董事会批准。

王天宇	申学清
法定代表人 (董事长)	行长

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

刊载于第 15 页至第 116 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司

合并利润表和利润表 (未经审计)

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		本集团		本行	
		自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)
	附注				
营业收入					
利息收入		11,645,506	10,318,812	11,071,142	9,836,254
利息支出		(6,222,994)	(6,379,217)	(5,979,727)	(6,093,021)
利息净收入	37	5,422,512	3,939,595	5,091,415	3,743,233
手续费及佣金收入		1,127,167	840,485	1,104,552	807,234
手续费及佣金支出		(70,331)	(64,909)	(66,986)	(64,527)
手续费及佣金净收入	38	1,056,836	775,576	1,037,566	742,707
投资收益	39	1,394,821	892,963	1,399,377	890,010
公允价值变动净 (损失) / 收益	40	(336,201)	662,821	(336,201)	662,821
汇兑净收益 / (损失)	41	165,922	(24,357)	165,922	(25,192)
其他业务收入		3,215	8,663	3,138	8,493
其他收益		873	1,331	860	292
营业收入合计		7,707,978	6,256,592	7,362,077	6,022,364
营业支出					
税金及附加		(68,505)	(54,730)	(66,451)	(52,411)
业务及管理费	42	(1,343,433)	(1,660,085)	(1,284,110)	(1,607,777)
信用减值损失	43	(3,209,685)	(1,485,424)	(3,076,672)	(1,428,939)
营业支出合计		(4,621,623)	(3,200,239)	(4,427,233)	(3,089,127)
营业利润		3,086,355	3,056,353	2,934,844	2,933,237

刊载于第 15 页至第 116 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司
合并利润表和利润表 (续) (未经审计)
截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)
营业利润 (续)					
加：营业外收入		2,627	4,088	2,599	4,050
减：营业外支出		(6,562)	(1,527)	(5,419)	(1,510)
利润总额		3,082,420	3,058,914	2,932,024	2,935,777
减：所得税费用	44	(609,420)	(548,880)	(571,567)	(508,923)
净利润		2,473,000	2,510,034	2,360,457	2,426,854
归属本行股东的净利润		2,417,853	2,469,317	2,360,457	2,426,854
少数股东损益		55,147	40,717	-	-
其他综合收益的税后净额：	33				
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额		(140,020)	29,899	(140,033)	29,928
将重分类进损益的其他综合收益					
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资净收益		(139,129)	29,269	(139,142)	29,298
不能重分类进损益的其他综合收益					
重新计量设定受益计划变动额		(891)	630	(891)	630
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		13	(28)	-	-
其他综合收益合计		(140,007)	29,871	(140,033)	29,928
综合收益总额		2,332,993	2,539,905	2,220,424	2,456,782

刊载于第 15 页至第 116 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司

合并利润表和利润表 (续) (未经审计)

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		本集团		本行	
		自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)
	附注				
综合收益总额 (续)					
归属于本行股东的综合收益总额		2,277,833	2,499,216	2,220,424	2,456,782
归属于少数股东的综合收益总额		55,160	40,689	-	-
每股收益	45				
基本每股收益 (比较期已重述) (人民币元)		0.37	0.38	0.36	0.37
稀释每股收益 (比较期已重述) (人民币元)		0.37	0.38	0.36	0.37

本财务报表已于 2020 年 8 月 28 日获本行董事会批准。

王天宇	申学清
法定代表人 (董事长)	行长

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

刊载于第 15 页至第 116 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司

合并现金流量表和现金流量表 (未经审计)

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		本集团		本行	
		自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)
	附注				
经营活动产生的现金流量					
吸收存款净增加额		27,976,454	7,464,314	27,892,975	7,203,646
拆入资金净增加额		3,229,547	129,377	1,029,177	1,067,883
向中央银行借款净增加额		6,348,110	982,500	6,370,700	1,000,000
存放中央银行款项净减少额		2,577,727	733,727	2,544,032	734,932
存放同业及其他金融机构款项净减少额		20,002	372,628	-	-
买入返售金融资产净减少额		-	3,328,451	-	3,328,451
为交易目的而持有的金融资产净减少额		-	4,922,793	-	4,919,841
卖出回购金融资产款净增加额		3,239,637	2,950,920	3,239,637	2,950,920
拆出资金净减少额		83,448	302,478	83,448	2,810
同业及其他金融机构存放款项净增加额		1,358,305	-	127,297	-
应收融资租赁款净减少额		-	661,880	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金		7,890,156	6,816,531	7,413,565	6,355,848
收到其他与经营活动有关的现金		739,685	668,990	714,162	534,698
经营活动现金流入小计		53,463,071	29,334,589	49,414,993	28,099,029

刊载于第 15 页至第 116 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司

合并现金流量表和现金流量表 (续) (未经审计)

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		本集团		本行	
	附注	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)
经营活动产生的现金流量 (续)					
发放贷款及垫款净增加额		(22,044,797)	(18,356,061)	(21,872,892)	(18,046,342)
应收融资租赁款净增加额		(5,115,838)	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项净增加额		-	-	-	(805,041)
买入返售金融资产净增加额		(4,670,887)	-	(4,670,887)	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(7,404,646)	-	(7,684,646)	-
同业及其他金融机构存放款项净减少额		-	(7,606,227)	-	(7,433,652)
支付利息、手续费及佣金的现金		(5,219,375)	(5,393,483)	(4,984,873)	(5,050,477)
支付给职工及为职工支付的现金		(1,026,213)	(949,356)	(984,963)	(914,858)
支付的各项税费		(1,303,936)	(990,827)	(1,212,036)	(928,989)
支付其他与经营活动有关的现金		(356,617)	(338,576)	(259,362)	(255,881)
经营活动现金流出小计		(47,142,309)	(33,634,530)	(41,669,659)	(33,435,240)
经营活动产生 / (使用) 的现金流量净额	46(1)	6,320,762	(4,299,941)	7,745,334	(5,336,211)

刊载于第 15 页至第 116 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表 (续) (未经审计)
截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)
投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金		134,268,978	74,459,313	134,023,979	74,459,313
取得投资收益收到的现金		7,873,919	6,095,464	7,852,298	6,074,832
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		287	8,842	287	8,842
投资活动现金流入小计		142,143,184	80,563,619	141,876,564	80,542,987
投资支付的现金		(139,445,847)	(92,456,139)	(139,245,766)	(92,423,187)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(134,275)	(473,149)	(124,833)	(472,218)
投资活动现金流出小计		(139,580,122)	(92,929,288)	(139,370,599)	(92,895,405)
投资活动产生 / (使用) 的现金流量净额		2,563,062	(12,365,669)	2,505,965	(12,352,418)
筹资活动产生的现金流量					
发行债券收到的现金		45,748,581	51,618,165	45,748,581	51,618,165
筹资活动现金流入小计		45,748,581	51,618,165	45,748,581	51,618,165
偿付债券本金所支付的现金		(57,750,000)	(44,220,987)	(57,750,000)	(44,220,987)
偿付债券利息所支付的现金		(160,171)	(1,724,087)	(160,171)	(1,724,087)
分配股利支付的现金		(562,978)	(888,290)	(562,978)	(888,290)
支付其他与筹资活动有关的现金		(51,010)	-	(48,157)	-
筹资活动现金流出小计		(58,524,159)	(46,833,364)	(58,521,306)	(46,833,364)
筹资活动 (使用) / 产生的现金流量净额		(12,775,578)	4,784,801	(12,772,725)	4,784,801

刊载于第 15 页至第 116 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表 (续) (未经审计)
截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		本集团		本行	
	附注	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)
汇率变动对现金及现金等价物的影响		14,688	4,537	14,688	5,106
现金及现金等价物净减少额	46(2)	(3,877,066)	(11,876,272)	(2,506,738)	(12,898,722)
加：期初的现金及现金等价物余额		17,766,563	22,521,114	15,221,902	20,228,925
期末的现金及现金等价物余额	46(3)	13,889,497	10,644,842	12,715,164	7,330,203

本财务报表已于 2020 年 8 月 28 日获本行董事会批准。

王天宇	申学清
法定代表人 (董事长)	行长

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

刊载于第 15 页至第 116 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司
合并股东权益变动表 (未经审计)
截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

本集团	附注	归属于本行的股东权益									
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益	股东权益合计
2020 年 1 月 1 日余额		5,921,932	7,825,508	5,163,655	50,639	2,675,548	6,619,553	10,333,487	38,590,322	1,301,300	39,891,622
本期增减变动											
1. 净利润		-	-	-	-	-	-	2,417,853	2,417,853	55,147	2,473,000
2. 其他综合收益	33	-	-	-	(140,020)	-	-	-	(140,020)	13	(140,007)
综合收益小计		-	-	-	(140,020)	-	-	2,417,853	2,277,833	55,160	2,332,993
3. 利润分配											
- 资本公积转增股本		592,193	-	(592,193)	-	-	-	-	-	-	-
- 现金股利-普通股股利	36	-	-	-	-	-	-	(592,193)	(592,193)	(2,092)	(594,285)
上述 1 至 3 小计		592,193	-	(592,193)	(140,020)	-	-	1,825,660	1,685,640	53,068	1,738,708
2020 年 6 月 30 日余额		6,514,125	7,825,508	4,571,462	(89,381)	2,675,548	6,619,553	12,159,147	40,275,962	1,354,368	41,630,330

本财务报表已于 2020 年 8 月 28 日获本行董事会批准。

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

刊载于第 15 页至第 116 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司
合并股东权益变动表 (续) (经审计)
2019 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

本集团	附注	归属于本行的股东权益									
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益	股东权益合计
2019 年 1 月 1 日余额		5,921,932	7,825,508	5,163,655	(5,902)	2,356,214	5,870,320	9,518,012	36,649,739	1,213,760	37,863,499
本年增减变动											
1. 净利润		-	-	-	-	-	-	3,285,122	3,285,122	88,098	3,373,220
2. 其他综合收益	33	-	-	-	56,541	-	-	-	56,541	(558)	55,983
综合收益小计		-	-	-	56,541	-	-	3,285,122	3,341,663	87,540	3,429,203
3. 利润分配											
- 提取盈余公积		-	-	-	-	319,334	-	(319,334)	-	-	-
- 提取一般风险准备		-	-	-	-	-	749,233	(749,233)	-	-	-
- 现金股利-普通股股利	36	-	-	-	-	-	-	(888,290)	(888,290)	-	(888,290)
- 现金股利-优先股股利	36	-	-	-	-	-	-	(512,790)	(512,790)	-	(512,790)
上述 1 至 3 小计		-	-	-	56,541	319,334	749,233	815,475	1,940,583	87,540	2,028,123
2019 年 12 月 31 日余额		5,921,932	7,825,508	5,163,655	50,639	2,675,548	6,619,553	10,333,487	38,590,322	1,301,300	39,891,622

本财务报表已于 2020 年 8 月 28 日获本行董事会批准。

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

刊载于第 15 页至第 116 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司
股东权益变动表 (未经审计)
截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

本行	附注	归属于本行的股东权益							
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
2020 年 1 月 1 日余额		5,921,932	7,825,508	5,163,713	50,652	2,675,548	6,513,200	10,261,329	38,411,882
本期增减变动									
1. 净利润		-	-	-	-	-	-	2,360,457	2,360,457
2. 其他综合收益	33	-	-	-	(140,033)	-	-	-	(140,033)
综合收益小计		-	-	-	(140,033)	-	-	2,360,457	2,220,424
3. 利润分配									
- 资本公积转增股本		592,193	-	(592,193)	-	-	-	-	-
- 现金股利-普通股股利	36	-	-	-	-	-	-	(592,193)	(592,193)
上述 1 至 3 小计		592,193	-	(592,193)	(140,033)	-	-	1,768,264	1,628,231
2020 年 6 月 30 日余额		6,514,125	7,825,508	4,571,520	(89,381)	2,675,548	6,513,200	12,029,593	40,040,113

本财务报表已于 2020 年 8 月 28 日获本行董事会批准。

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

刊载于第 15 页至第 116 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司
股东权益变动表 (续) (经审计)
2019 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

本行	附注	归属于本行的股东权益							
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
2019 年 1 月 1 日余额		5,921,932	7,825,508	5,163,713	(6,472)	2,356,214	5,813,200	9,488,400	36,562,495
本年增减变动									
1. 净利润		-	-	-	-	-	-	3,193,343	3,193,343
2. 其他综合收益	33	-	-	-	57,124	-	-	-	57,124
综合收益小计		-	-	-	57,124	-	-	3,193,343	3,250,467
3. 利润分配									
- 提取盈余公积		-	-	-	-	319,334	-	(319,334)	-
- 提取一般风险准备		-	-	-	-	-	700,000	(700,000)	-
- 现金股利-普通股股利	36	-	-	-	-	-	-	(888,290)	(888,290)
- 现金股利-优先股股利	36	-	-	-	-	-	-	(512,790)	(512,790)
上述 1 至 3 小计		-	-	-	57,124	319,334	700,000	772,929	1,849,387
2019 年 12 月 31 日余额		5,921,932	7,825,508	5,163,713	50,652	2,675,548	6,513,200	10,261,329	38,411,882

本财务报表已于 2020 年 8 月 28 日获本行董事会批准。

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

刊载于第 15 页至第 116 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

1 基本情况

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

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

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

本行及所属子公司 (以下统称“本集团”) 的经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借；提供融资租赁服务；提供担保；提供保管箱业务；代理收付款项及代理保险业务；办理委托贷款业务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。本公司子公司的相关信息参见附注 13。

2 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本行以持续经营为基础编制财务报表。

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部 (以下简称“财政部”) 颁布的企业会计准则的要求编制。

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》的要求进行列示，并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容。本中期财务报表应与本集团 2019 年度财务报表一并阅读。

除以下会计政策变更外，本中期财务报表所采用的会计政策与编制 2019 年度财务报表的会计政策一致。

会计政策变更

下述由财政部颁布的企业会计准则修订及解释于 2020 年生效且与本集团的经营相关。

(1) 《企业会计准则解释第 13 号》

(i) 对《企业会计准则第 36 号——关联方披露》的关联方定义进行明确；
(ii) 对《企业会计准则第 20 号——企业合并》有关企业合并中取得的经营活动或资产是否构成业务的判断进行补充。

(2) 《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》

上述解释及规定未对本集团的财务状况和经营成果产生重大影响。

本中期财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行 2020 年 6 月 30 日的合并财务状况和财务状况、截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

3 税项

本集团适用的主要税费及税率如下：

税种	计税依据	税率
增值税	按税法规定计算的应税收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	0% - 13%
城市维护建设税	按实际缴纳增值税计征	5% - 7%
教育费附加	按实际缴纳增值税计征	3% - 5%
其他	按实际缴纳增值税计征	1% - 2%
企业所得税	按应纳税所得额计征	25%

4 现金及存放中央银行款项

	注	本集团		本行	
		2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
库存现金		1,269,553	818,502	1,254,513	801,764
存放中央银行					
- 法定存款准备金	(a)	22,051,091	24,597,792	21,905,375	24,418,381
- 超额存款准备金	(b)	8,237,921	12,739,930	8,142,485	12,561,790
- 财政性存款		265,152	296,178	265,152	296,178
- 应计利息		10,175	13,274	10,102	13,273
小计		30,564,339	37,647,174	30,323,114	37,289,622
合计		31,833,892	38,465,676	31,577,627	38,091,386

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

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
人民币存款缴存比率	7.0%	8.5%
外币存款缴存比率	5.0%	5.0%

本集团子公司的人民币法定存款准备金缴存比率按中国人民银行厘定的比率执行。

(b) 超额存款准备金存放于中国人民银行，主要用于资金清算用途。

5 存放同业及其他金融机构款项

按交易对手类型和所在地区分析

	本集团		本行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
存放中国境内款项				
- 银行	2,735,829	1,677,433	2,371,974	1,007,650
- 其他金融机构	-	565	-	565
小计	2,735,829	1,677,998	2,371,974	1,008,215
存放中国境外款项				
- 银行	178,075	252,536	178,075	252,536
小计	178,075	252,536	178,075	252,536
合计	2,913,904	1,930,534	2,550,049	1,260,751
应计利息	1,695	452	1,674	389
减：减值准备	(635)	(592)	(235)	(192)
账面价值合计	2,914,964	1,930,394	2,551,488	1,260,948

6 拆出资金

按交易对手类型和所在地区分析

	本集团		本行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
拆放中国境内款项				
- 银行	1,168,118	997,597	1,168,118	997,597
- 非银行金融机构	700,000	1,700,000	-	-
拆放中国境外款项				
- 银行	-	83,449	-	83,449
合计	1,868,118	2,781,046	1,168,118	1,081,046
应计利息	5,167	4,371	96	750
减：减值准备	(542)	(736)	(218)	(412)
合计	1,872,743	2,784,681	1,167,996	1,081,384

7 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

按发行机构分析

	注	本集团		本行	
		2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
交易性目的					
- 债券投资	(a)	18,638,935	12,354,905	18,638,935	12,354,905
- 投资基金		7,476,365	6,242,542	7,476,365	5,962,542
小计		26,115,300	18,597,447	26,115,300	18,317,447
同业投资					
- 资管计划		20,511,259	20,112,305	20,511,259	20,112,305
- 信托		7,323,222	9,538,950	7,323,222	9,538,950
- 理财产品		190,000	30,000	-	-
- 其他		6,881,567	6,783,592	6,881,567	6,783,592
小计		34,906,048	36,464,847	34,716,048	36,434,847
合计		61,021,348	55,062,294	60,831,348	54,752,294

(a) 交易性债券投资以公允价值列示，并由下列机构发行：

本集团及本行

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
中国内地		
- 政府	7,165,645	7,206,297
- 政策性银行	10,372,001	2,875,175
- 银行及其他金融机构	233,078	1,442,218
- 企业实体	868,211	831,215
合计	18,638,935	12,354,905
分类		
- 香港以外上市	8,276,798	8,276,336
- 非上市	10,362,137	4,078,569
合计	18,638,935	12,354,905

8 买入返售金融资产

(1) 按交易对手类型和所在地区分析

本集团及本行

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
中国境内		
- 银行	6,301,263	1,781,820
- 其他金融机构	1,367,929	1,216,485
总额	7,669,192	2,998,305
应计利息	741	494
减：减值准备	(248)	(55)
账面价值	7,669,685	2,998,744

(2) 按担保物类型分析

本集团及本行

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
债券	5,675,067	2,998,305
票据	1,994,125	-
应计利息	741	494
减：减值准备	(248)	(55)
账面价值	7,669,685	2,998,744

9 发放贷款及垫款

(1) 按性质分析

	附注	本集团		本行	
		2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的发放贷款及垫款					
公司贷款及垫款		134,593,302	121,496,875	133,910,371	120,846,017
个人贷款及垫款					
- 经营贷款		21,843,491	20,912,865	21,064,019	20,112,467
- 住房贷款		39,747,345	30,052,807	39,593,221	29,901,694
- 消费贷款		2,472,142	5,807,222	2,307,251	5,800,077
- 信用卡贷款		2,939,307	2,820,929	2,939,307	2,820,929
小计		67,002,285	59,593,823	65,903,798	58,635,167
以摊余成本计量的发放贷款及垫款总额		201,595,587	181,090,698	199,814,169	179,481,184
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款					
- 公司贷款及垫款 - 福费廷		3,930,975	3,068,741	3,930,975	3,068,741
- 票据贴现		10,082,890	11,752,226	10,082,890	11,752,226
小计		14,013,865	14,820,967	14,013,865	14,820,967
发放贷款及垫款总额		215,609,452	195,911,665	213,828,034	194,302,151
应计利息		842,996	682,722	840,386	680,100
减：以摊余成本计量的贷款损失准备	18	(7,158,071)	(7,327,846)	(6,959,779)	(7,132,567)
发放贷款及垫款账面价值		209,294,377	189,266,541	207,708,641	187,849,684

(2) 按客户行业分布情况分析

本集团

	2020 年 6 月 30 日		
	金额	比例	有抵质押贷款及垫款
房地产业	31,147,035	14.45%	16,333,333
批发和零售业	23,391,282	10.84%	9,243,683
水利、环境和公共设施管理业	20,260,400	9.40%	3,020,313
制造业	16,325,094	7.57%	4,148,403
租赁和商务服务业	14,007,655	6.50%	3,624,776
建筑业	12,580,238	5.83%	3,783,183
交通运输、仓储和邮政业	3,040,616	1.41%	1,869,231
电力、热力、燃气及水生产和供应业	3,037,658	1.41%	842,840
农、林、牧、渔业	2,164,522	1.00%	525,638
文化、体育和娱乐业	1,732,190	0.80%	1,306,200
住宿和餐饮业	1,285,805	0.60%	1,161,368
采矿业	633,100	0.29%	103,300
其他	8,918,682	4.14%	1,913,340
公司贷款及垫款小计	138,524,277	64.24%	47,875,608
个人贷款及垫款	67,002,285	31.08%	56,806,867
票据贴现	10,082,890	4.68%	10,082,890
发放贷款及垫款总额	215,609,452	100.00%	114,765,365

	2019 年 12 月 31 日		
	金额	比例	有抵质押贷款及垫款
批发和零售业	27,095,140	13.83%	12,035,736
房地产业	26,677,880	13.62%	16,171,219
水利、环境和公共设施管理业	16,128,317	8.23%	2,864,540
制造业	14,577,464	7.44%	3,790,602
建筑业	12,156,369	6.21%	5,359,425
租赁和商务服务业	10,892,165	5.56%	3,346,461
交通运输、仓储和邮政业	2,604,391	1.33%	1,331,173
电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,369,014	1.21%	640,660
文化、体育和娱乐业	1,808,720	0.92%	1,635,690
农、林、牧、渔业	1,685,307	0.86%	678,712
住宿和餐饮业	1,317,211	0.67%	1,195,588
采矿业	322,300	0.16%	89,500
其他	6,931,338	3.54%	1,369,165
公司贷款及垫款小计	124,565,616	63.58%	50,508,471
个人贷款及垫款	59,593,823	30.42%	47,716,326
票据贴现	11,752,226	6.00%	11,752,226
发放贷款及垫款总额	195,911,665	100.00%	109,977,023

本行

	2020 年 6 月 30 日		
	金额	比例	有抵质押贷款及垫款
房地产业	31,144,036	14.56%	16,330,333
批发和零售业	23,070,199	10.80%	9,190,135
水利、环境和公共设施管理业	20,252,400	9.47%	3,012,313
制造业	16,182,906	7.57%	4,109,117
租赁和商务服务业	14,000,656	6.55%	3,624,776
建筑业	12,540,414	5.86%	3,777,233
电力、热力、燃气及水生产和供应业	3,037,658	1.42%	842,840
交通运输、仓储和邮政业	2,975,616	1.39%	1,869,231
农、林、牧、渔业	2,117,225	0.99%	509,838
文化、体育和娱乐业	1,732,190	0.81%	1,306,200
住宿和餐饮业	1,282,805	0.60%	1,161,368
采矿业	609,300	0.28%	103,300
其他	8,895,941	4.16%	1,903,340
公司贷款及垫款小计	137,841,346	64.46%	47,740,024
个人贷款及垫款	65,903,798	30.82%	56,426,441
票据贴现	10,082,890	4.72%	10,082,890
发放贷款及垫款总额	213,828,034	100.00%	114,249,355

	2019 年 12 月 31 日		
	金额	比例	有抵质押贷款及垫款
批发和零售业	26,802,155	13.77%	11,991,386
房地产业	26,674,880	13.73%	16,168,219
水利、环境和公共设施管理业	16,120,317	8.30%	2,860,540
制造业	14,430,930	7.43%	3,755,802
建筑业	12,122,525	6.24%	5,349,475
租赁和商务服务业	10,883,165	5.60%	3,346,461
交通运输、仓储和邮政业	2,539,391	1.31%	1,331,173
电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,369,014	1.22%	640,660
文化、体育和娱乐业	1,808,720	0.93%	1,635,690
农、林、牧、渔业	1,634,067	0.84%	662,912
住宿和餐饮业	1,314,211	0.68%	1,195,588
采矿业	320,780	0.17%	89,500
其他	6,894,603	3.55%	1,367,165
公司贷款及垫款小计	123,914,758	63.77%	50,394,571
个人贷款及垫款	58,635,167	30.18%	47,377,152
票据贴现	11,752,226	6.05%	11,752,226
发放贷款及垫款总额	194,302,151	100.00%	109,523,949

(3) 按担保方式分布情况分析

		本集团		本行	
	附注	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
信用贷款		28,821,576	26,395,641	28,819,502	26,394,235
保证贷款		72,022,510	59,539,001	70,759,177	58,383,967
附担保物贷款					
- 抵押贷款		88,570,123	77,715,145	88,071,376	77,275,176
- 质押贷款		26,195,243	32,261,878	26,177,979	32,248,773
发放贷款及垫款总额		215,609,452	195,911,665	213,828,034	194,302,151
应计利息		842,996	682,722	840,386	680,100
减：以摊余成本计量的贷款损失准备	18	(7,158,071)	(7,327,846)	(6,959,779)	(7,132,567)
发放贷款及垫款账面价值		209,294,377	189,266,541	207,708,641	187,849,684

(4) 已逾期贷款及垫款的逾期期限分析

本集团

	2020 年 6 月 30 日				
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	59,033	99,876	5,684	7,409	172,002
保证贷款	865,606	1,808,265	1,285,747	592,015	4,551,633
抵押贷款	450,768	586,239	473,522	110,898	1,621,427
质押贷款	-	586,861	106,450	-	693,311
合计	1,375,407	3,081,241	1,871,403	710,322	7,038,373
占发放贷款及垫款总额的百分比	0.64%	1.43%	0.87%	0.33%	3.27%

	2019 年 12 月 31 日				
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	104,356	34,950	13,056	-	152,362
保证贷款	1,656,742	1,198,988	1,268,471	346,300	4,470,501
抵押贷款	678,530	445,447	446,428	35,310	1,605,715
质押贷款	585,596	220,400	108,953	-	914,949
合计	3,025,224	1,899,785	1,836,908	381,610	7,143,527
占发放贷款及垫款总额的百分比	1.54%	0.97%	0.94%	0.19%	3.64%

本行

	2020 年 6 月 30 日				
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	59,033	99,876	5,523	7,409	171,841
保证贷款	805,404	1,709,781	1,220,773	451,495	4,187,453
抵押贷款	438,982	576,739	473,522	101,198	1,590,441
质押贷款	-	586,861	106,450	-	693,311
合计	1,303,419	2,973,257	1,806,268	560,102	6,643,046
占发放贷款及垫款总额的百分比	0.61%	1.39%	0.84%	0.26%	3.10%

	2019 年 12 月 31 日				
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	104,356	34,750	13,056	-	152,162
保证贷款	1,634,589	1,124,746	1,224,633	220,403	4,204,371
抵押贷款	678,530	445,447	441,978	29,610	1,595,565
质押贷款	585,596	220,400	108,953	-	914,949
合计	3,003,071	1,825,343	1,788,620	250,013	6,867,047
占发放贷款及垫款总额的百分比	1.55%	0.94%	0.92%	0.13%	3.54%

(5) 贷款及垫款和减值损失准备分析

本集团

	2020 年 6 月 30 日			
	评估未来 12 个月预期信用损失的贷款及垫款	评估整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值的贷款及垫款	评估整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值的贷款及垫款	合计
以摊余成本计量的发放贷款及垫款总额	194,220,571	1,213,243	6,161,773	201,595,587
减：贷款损失准备	(3,564,578)	(296,289)	(3,297,204)	(7,158,071)
以摊余成本计量的发放贷款及垫款账面价值 (不含应计利息)	190,655,993	916,954	2,864,569	194,437,516
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款账面价值 (不含应计利息)	13,431,894	-	581,971	14,013,865
发放贷款及垫款账面价值 (不含应计利息)	204,087,887	916,954	3,446,540	208,451,381

	2019 年 12 月 31 日			
	评估未来 12 个月预期信用损失的贷款及垫款	评估整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值的贷款及垫款	评估整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值的贷款及垫款	合计
以摊余成本计量的发放贷款及垫款总额	171,031,061	4,427,237	5,632,400	181,090,698
减：贷款损失准备	(2,790,879)	(1,069,890)	(3,467,077)	(7,327,846)
以摊余成本计量的发放贷款及垫款账面价值(不含应计利息)	168,240,182	3,357,347	2,165,323	173,762,852
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款账面价值（不含应计利息）	14,235,371	585,596	-	14,820,967
发放贷款及垫款账面价值（不含应计利息）	182,475,553	3,942,943	2,165,323	188,583,819

本行

	2020 年 6 月 30 日			
	评估未来 12 个月预期信用损失的贷款及垫款	评估整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值的贷款及垫款	评估整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值的贷款及垫款	合计
以摊余成本计量的发放贷款及垫款总额	192,825,844	1,149,890	5,838,435	199,814,169
减：贷款损失准备	(3,548,301)	(292,918)	(3,118,560)	(6,959,779)
以摊余成本计量的发放的贷款和垫款账面价值(不含应计利息)	189,277,543	856,972	2,719,875	192,854,390
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款账面价值（不含应计利息）	13,431,894	-	581,971	14,013,865
发放贷款及垫款账面价值（不含应计利息）	202,709,437	856,972	3,301,846	206,868,255

	2019 年 12 月 31 日			
	评估未来 12 个月预期信用损失的贷款及垫款	评估整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值的贷款及垫款	评估整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值的贷款及垫款	合计
以摊余成本计量的发放贷款及垫款总额	169,680,877	4,422,434	5,377,873	179,481,184
减：贷款损失准备	(2,760,343)	(1,064,783)	(3,307,441)	(7,132,567)
以摊余成本计量的发放的贷款和垫款账面价值(不含应计利息)	166,920,534	3,357,651	2,070,432	172,348,617
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款账面价值（不含应计利息）	14,235,371	585,596	-	14,820,967
发放贷款及垫款账面价值（不含应计利息）	181,155,905	3,943,247	2,070,432	187,169,584

(6) 减值损失准备变动情况

(a) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备变动：

本集团

	2020 年 6 月 30 日			
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值的贷款及垫款	整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值的贷款及垫款	合计
2020 年 1 月 1 日	2,790,879	1,069,890	3,467,077	7,327,846
转移：				
- 至未来 12 个月预期信用损失	395,098	(395,098)	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款及垫款	(6,896)	7,436	(540)	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值的贷款及垫款	(11,532)	(399,338)	410,870	-
本期计提	397,029	13,399	1,819,659	2,230,087
本期核销及转出	-	-	(2,529,099)	(2,529,099)
收回已核销贷款及垫款	-	-	129,237	129,237
2020 年 6 月 30 日	3,564,578	296,289	3,297,204	7,158,071

	2019 年 12 月 31 日			
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值的贷款及垫款	整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值的贷款及垫款	合计
2019 年 1 月 1 日	1,971,808	1,244,144	2,847,019	6,062,971
转移：				
- 至未来 12 个月预期信用损失	152	(152)	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款及垫款	(31,447)	35,197	(3,750)	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值的贷款及垫款	(109,270)	(285,473)	394,743	-
本年计提	959,636	76,174	3,640,648	4,676,458
本年核销及转出	-	-	(3,869,583)	(3,869,583)
收回已核销贷款及垫款	-	-	458,000	458,000
2019 年 12 月 31 日	2,790,879	1,069,890	3,467,077	7,327,846

本行

	2020 年 6 月 30 日			
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值的贷款及垫款	整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值的贷款及垫款	合计
2020 年 1 月 1 日	2,760,343	1,064,783	3,307,441	7,132,567
转移：				
- 至未来 12 个月预期信用损失	395,098	(395,098)	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款及垫款	(6,747)	7,287	(540)	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值的贷款及垫款	(9,696)	(396,290)	405,986	-
本期计提	409,301	12,237	1,805,536	2,227,074
本期核销及转出	-	-	(2,529,099)	(2,529,099)
收回已核销贷款及垫款	-	-	129,237	129,237
2020 年 6 月 30 日	3,548,299	292,919	3,118,561	6,959,779

	2019 年 12 月 31 日			
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值的贷款及垫款	整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值的贷款及垫款	合计
2019 年 1 月 1 日	1,955,366	1,241,136	2,711,539	5,908,041
转移：				
- 至未来 12 个月预期信用损失	152	(152)	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款及垫款	(31,211)	34,961	(3,750)	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值的贷款及垫款	(108,069)	(285,372)	393,441	-
本年计提	944,105	74,210	3,617,530	4,635,845
本年核销及转出	-	-	(3,869,319)	(3,869,319)
收回已核销贷款及垫款	-	-	458,000	458,000
2019 年 12 月 31 日	2,760,343	1,064,783	3,307,441	7,132,567

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

本集团及本行

	2020 年 6 月 30 日			
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值的贷款及垫款	整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值的贷款及垫款	合计
2020 年 1 月 1 日	21,529	75,472	-	97,001
转移：				
- 至未来 12 个月预期信用损失	-	-	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款及垫款	-	(75,472)	75,472	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值的贷款及垫款	-	-	-	-
本期计提	11,866	-	22,028	33,894
2020 年 6 月 30 日	33,395	-	97,500	130,895

	2019 年 12 月 31 日			
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值的贷款及垫款	整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值的贷款及垫款	合计
2019 年 1 月 1 日	34,405	-	-	34,405
转移：				
- 至未来 12 个月预期信用损失	-	-	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款及垫款	(17,305)	17,305	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值的贷款及垫款	-	-	-	-
本年计提	4,429	58,167	-	62,596
2019 年 12 月 31 日	21,529	75,472	-	97,001

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

10 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资

	本集团		本行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
债务工具				
- 政府	17,026,010	7,072,319	17,026,010	7,072,319
- 政策性银行	7,983,927	8,017,880	7,983,927	8,017,880
- 银行及其他金融机构	30,277	-	30,277	-
- 企业实体	118,685	325,914	118,685	115,027
- 应计利息	312,246	327,097	312,246	311,063
小计	25,471,145	15,743,210	25,471,145	15,516,289
权益工具	8,400	8,400	8,400	8,400
合计	25,479,545	15,751,610	25,479,545	15,524,689
按上市类型分析				
- 香港以外上市	17,246,735	7,504,187	17,026,010	7,293,300
- 非上市	7,912,164	7,911,926	8,132,889	7,911,926
- 应计利息	312,246	327,097	312,246	311,063
合计	25,471,145	15,743,210	25,471,145	15,516,289

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资减值准备变动如下：

本集团及本行

	2020 年 6 月 30 日			
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
2020 年 1 月 1 日	1,166	-	-	1,166
本期计提	1,035	-	-	1,035
2020 年 6 月 30 日	2,201	-	-	2,201

	2019 年 12 月 31 日			
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
2019 年 1 月 1 日	625	-	-	625
本年计提	541	-	-	541
2019 年 12 月 31 日	1,166	-	-	1,166

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减值准备，在其他综合收益中确认，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少金融资产在资产负债表中列示的账面价值。截至 2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 日，本集团及本行以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资均未发生信用减值。

11 以摊余成本计量的金融投资

本集团及本行

	附注	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
债务证券			
- 政府		16,867,836	17,335,867
- 政策性银行		22,542,656	23,102,693
- 银行及其他金融机构		972,082	1,532,226
- 企业实体		7,036,819	7,311,145
小计		47,419,393	49,281,931
信托计划项下的投资管理产品		68,900,768	67,950,697
证券公司管理的投资管理产品		35,983,285	36,581,276
其他受益权转让计划		6,118,000	8,526,500
其他		10,466,408	11,960,100
小计		168,887,854	174,300,504
应计利息		1,496,908	1,431,860
减：减值损失准备	18	(3,350,664)	(2,563,942)
合计		167,034,098	173,168,422
债务证券按上市类型分析			
香港以外上市		19,328,250	20,185,899
非上市		28,091,143	29,096,032
应计利息		915,218	1,009,383
合计		48,334,611	50,291,314

(a) 以摊余成本计量的金融投资减值准备变动如下：

本集团及本行

	2020 年 6 月 30 日			
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
期初余额	970,460	754,280	839,202	2,563,942
转移：				
- 至未来 12 个月预期信用损失	-	-	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(15,356)	15,356	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值	-	(190,577)	190,577	-
本期(转回) / 计提	(15,539)	216,697	585,564	786,722
期末余额	939,565	795,756	1,615,343	3,350,664

	2019 年 12 月 31 日			
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
年初余额	876,837	420,000	429,783	1,726,620
转移：				
- 至未来 12 个月预期信用损失	-	-	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(38,990)	38,990	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值	(13,947)	-	13,947	-
本年计提	146,560	295,290	395,472	837,322
年末余额	970,460	754,280	839,202	2,563,942

12 应收融资租赁款

本集团

	附注	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
最低租赁收款额		20,672,299	14,387,519
减：未实现融资收益		(2,632,258)	(1,463,317)
应收融资租赁款现值		18,040,041	12,924,202
应计利息		177,449	96,350
减：减值准备	18	(648,855)	(518,855)
账面价值		17,568,635	12,501,697

(a) 应收融资租赁款，未实现融资收益和最低租赁收款额按剩余期限分析如下：

本集团

	2020 年 6 月 30 日		
	最低租赁 收款额	未实现 融资收益	应收融资 租赁款现值
1 年以内	8,312,064	(1,199,401)	7,112,663
1 至 2 年	5,006,366	(658,633)	4,347,733
2 至 3 年	2,833,071	(402,680)	2,430,391
3 至 5 年	3,597,035	(320,924)	3,276,111
5 年以上	923,763	(50,620)	873,143
	20,672,299	(2,632,258)	18,040,041

	2019 年 12 月 31 日		
	最低租赁收款额	未实现融资收益	应收融资租赁款现值
1 年以内	6,768,809	(763,683)	6,005,126
1 至 2 年	4,106,813	(381,121)	3,725,692
2 至 3 年	1,693,450	(171,264)	1,522,186
3 至 5 年	1,107,050	(121,299)	985,751
5 年以上	711,397	(25,950)	685,447
	14,387,519	(1,463,317)	12,924,202

(b) 减值损失准备变动情况

本集团

	2020 年 6 月 30 日			
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值的应收融资租赁款	整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值的应收融资租赁款	合计
2020 年 1 月 1 日	229,911	167,424	121,520	518,855
转移：				
- 至未来 12 个月预期信用损失	137,947	(74,325)	(63,622)	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的应收融资租赁款	(5,736)	5,736	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值的应收融资租赁款	(5,723)	-	5,723	-
本期计提	505	55,103	132,290	187,898
本期处置	-	-	(57,898)	(57,898)
2020 年 6 月 30 日	356,904	153,938	138,013	648,855

	2019 年 12 月 31 日			
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值的应收融资租赁款	整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值的应收融资租赁款	合计
2019 年 1 月 1 日	218,694	130,160	-	348,854
转移：				
- 至整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的应收融资租赁款	(3,408)	3,408	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值的应收融资租赁款	(5,265)	-	5,265	-
本年计提	19,890	186,787	116,255	322,932
本年处置	-	(152,931)	-	(152,931)
2019 年 12 月 31 日	229,911	167,424	121,520	518,855

13 长期股权投资

		本集团		本行	
	注	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
对子公司投资	(a)	-	-	1,175,153	1,175,153
对联营公司投资	(b)	374,717	376,874	374,717	376,874
合计		374,717	376,874	1,549,870	1,552,027

(a) 对子公司投资

本行

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
扶沟郑银村镇银行股份有限公司	30,120	30,120
新密郑银村镇银行股份有限公司	74,033	74,033
河南九鼎金融租赁股份有限公司	1,020,000	1,020,000
确山郑银村镇银行股份有限公司	25,500	25,500
浚县郑银村镇银行股份有限公司	25,500	25,500
	1,175,153	1,175,153

于 2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 日，子公司的背景情况如下：

名称	股权比例		表决权比例		实收资本		本行投资额	成立、注册及营业地点	业务范围
	2020 年 6 月 30 日 %	2019 年 12 月 31 日 %	2020 年 6 月 30 日 %	2019 年 12 月 31 日 %	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日			
扶沟郑银村镇银行股份有限公司	50.20	50.20	50.20	50.20	60,000	60,000	30,120	中国	银行业
新密郑银村镇银行股份有限公司	51.20	51.20	51.20	51.20	125,000	125,000	74,033	中国	银行业
河南九鼎金融租赁股份有限公司	51.00	51.00	51.00	51.00	2,000,000	2,000,000	1,020,000	中国	租赁业
浚县郑银村镇银行股份有限公司	51.00	51.00	51.00	51.00	50,000	50,000	25,500	中国	银行业
确山郑银村镇银行股份有限公司	51.00	51.00	51.00	51.00	50,000	50,000	25,500	中国	银行业

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

(b) 对联营公司投资

对联营公司投资分析如下：

本集团及本行

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
中牟郑银村镇银行股份有限公司	297,189	315,724
鄢陵郑银村镇银行股份有限公司	22,740	23,440
新郑郑银村镇银行股份有限公司	54,788	37,710
	374,717	376,874

于 2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 日，联营公司的基本情况如下：

被投资单位名称		注册地 / 主要经营地	业务性质	注册资本 人民币千元	本集团持股比例	本集团在被投资单位的表决权比例	对本集团活动是否具有战略性
中牟郑银村镇银行股份有限公司	注(1)	河南中牟	商业银行	561,350	18.53%	18.53%	是
鄢陵郑银村镇银行股份有限公司		河南鄢陵	商业银行	60,000	30.00%	30.00%	是
新郑郑银村镇银行股份有限公司		河南新郑	商业银行	69,120	25.00%	25.00%	是

(1) 本集团在中牟郑银村镇银行股份有限公司的董事会拥有席位，对其有重大影响。

下表列示不属个别重大的本集团联营企业汇总信息：

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
于本集团合并资产负债表内不属个别重大的联营企业的汇总账面价值	374,717	376,874
本集团分占该等联营企业业绩		
- 持续经营业务产生的利润	30,081	55,793
- 其他综合收益	-	-
- 综合收益总额	30,081	55,793

14 固定资产

本集团

	房屋及建筑物	电子设备	交通工具	办公设备及其他	在建工程	合计
成本						
2019 年 1 月 1 日	1,892,881	629,914	14,106	262,811	177,067	2,976,779
本年购置	237,891	82,677	1,157	28,096	139,616	489,437
本年减少	-	(4,994)	(3,555)	(20,707)	-	(29,256)
2019 年 12 月 31 日	2,130,772	707,597	11,708	270,200	316,683	3,436,960
本期购置	187,920	29,457	51	7,494	54,653	279,575
本期减少	-	(763)	-	(2,762)	-	(3,525)
2020 年 6 月 30 日	2,318,692	736,291	11,759	274,932	371,336	3,713,010
减：累计折旧						
2019 年 1 月 1 日	(259,410)	(424,443)	(10,517)	(197,055)	-	(891,425)
本年增加	(62,527)	(92,502)	(887)	(40,814)	-	(196,730)
本年减少	-	4,628	3,377	19,548	-	27,553
2019 年 12 月 31 日	(321,937)	(512,317)	(8,027)	(218,321)	-	(1,060,602)
本期增加	(33,238)	(40,789)	(493)	(17,909)	-	(92,429)
本期减少	-	729	-	2,621	-	3,350
2020 年 6 月 30 日	(355,175)	(552,377)	(8,520)	(233,609)	-	(1,149,681)
减：减值准备						
2019 年 1 月 1 日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	-	(4,004)
增加 / 减少	-	-	-	-	-	-
2019 年 12 月 31 日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	-	(4,004)
增加 / 减少	-	-	-	-	-	-
2020 年 6 月 30 日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	-	(4,004)
账面净值						
2020 年 6 月 30 日	1,962,162	182,021	3,239	40,567	371,336	2,559,325
2019 年 12 月 31 日	1,807,480	193,387	3,681	51,123	316,683	2,372,354

本行

	房屋及建筑物	电子设备	交通工具	办公设备及其他	在建工程	合计
成本						
2019 年 1 月 1 日	1,892,881	623,666	13,609	256,350	156,845	2,943,351
本年购置	237,891	81,449	1,049	26,997	139,616	487,002
本年减少	-	(4,994)	(3,555)	(20,707)	-	(29,256)
2019 年 12 月 31 日	2,130,772	700,121	11,103	262,640	296,461	3,401,097
本期购置	138,137	28,951	51	7,227	51,316	225,682
本期减少	-	(763)	-	(2,762)	-	(3,525)
2020 年 6 月 30 日	2,268,909	728,309	11,154	267,105	347,777	3,623,254
减：累计折旧						
2019 年 1 月 1 日	(259,410)	(421,368)	(10,265)	(193,603)	-	(884,646)
本年增加	(62,527)	(91,691)	(786)	(39,990)	-	(194,994)
本年减少	-	4,628	3,377	19,548	-	27,553
2019 年 12 月 31 日	(321,937)	(508,431)	(7,674)	(214,045)	-	(1,052,087)
本期增加	(32,975)	(40,344)	(410)	(17,392)	-	(91,121)
本期减少	-	729	-	2,621	-	3,350
2020 年 6 月 30 日	(354,912)	(548,046)	(8,084)	(228,816)	-	(1,139,858)
减：减值准备						
2019 年 1 月 1 日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	-	(4,004)
增加 / 减少	-	-	-	-	-	-
2019 年 12 月 31 日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	-	(4,004)
增加 / 减少	-	-	-	-	-	-
2020 年 6 月 30 日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	-	(4,004)
账面净值						
2020 年 6 月 30 日	1,912,642	178,370	3,070	37,533	347,777	2,479,392
2019 年 12 月 31 日	1,807,480	189,797	3,429	47,839	296,461	2,345,006

于 2020 年 6 月 30 日，本集团及本行未办理完产权手续的房屋的账面净值为人民币 2.57 亿元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 2.60 亿元) 。本集团正在办理该等房屋及建筑物的产权手续。本集团管理层预期在办理产权手续上不会产生重大成本。

15 无形资产

本集团

	土地使用权	计算机软件	合计
成本			
2019 年 1 月 1 日	375,830	521,278	897,108
本年增加	-	215,035	215,035
本年减少	-	(7,464)	(7,464)
2019 年 12 月 31 日	375,830	728,849	1,104,679
本期增加	-	17,818	17,818
本期减少	-	-	-
2020 年 6 月 30 日	375,830	746,667	1,122,497
减：累计摊销			
2019 年 1 月 1 日	(22,099)	(135,467)	(157,566)
本年增加	(7,119)	(59,313)	(66,432)
本年减少	-	7,089	7,089
2019 年 12 月 31 日	(29,218)	(187,691)	(216,909)
本期增加	(3,562)	(33,506)	(37,068)
本期减少	-	-	-
2020 年 6 月 30 日	(32,780)	(221,197)	(253,977)
减：减值准备			
2019 年 12 月 31 日及 2020 年 1 月 1 日	(145)	-	(145)
增加 / 减少	-	-	-
2020 年 6 月 30 日	(145)	-	(145)
账面价值			
2020 年 6 月 30 日	342,905	525,470	868,375
2019 年 12 月 31 日	346,467	541,158	887,625

本行

	土地使用权	计算机软件	合计
成本			
2019 年 1 月 1 日	375,830	518,232	894,062
本年增加	-	213,978	213,978
本年减少	-	(7,464)	(7,464)
2019 年 12 月 31 日	375,830	724,746	1,100,576
本期增加	-	17,818	17,818
本期减少	-	-	-
2020 年 6 月 30 日	375,830	742,564	1,118,394
减：累计摊销			
2019 年 1 月 1 日	(22,099)	(134,939)	(157,038)
本年增加	(7,119)	(58,998)	(66,117)
本年减少	-	7,089	7,089
2019 年 12 月 31 日	(29,218)	(186,848)	(216,066)
本期增加	(3,562)	(33,301)	(36,863)
本期减少	-	-	-
2020 年 6 月 30 日	(32,780)	(220,149)	(252,929)
减：减值准备			
2019 年 12 月 31 日及 2020 年 1 月 1 日	(145)	-	(145)
增加 / 减少	-	-	-
2020 年 6 月 30 日	(145)	-	(145)
账面价值			
2020 年 6 月 30 日	342,905	522,415	865,320
2019 年 12 月 31 日	346,467	537,898	884,365

16 递延所得税资产及负债

(1) 按性质分析

本集团

	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税资产 / (负债)
资产减值准备	13,086,544	3,271,636	11,658,096	2,914,524
应付职工薪酬	226,824	56,706	199,944	49,986
金融资产公允价值变动	(375,620)	(93,905)	(873,236)	(218,309)
预计负债	315,528	78,882	287,623	71,906
其他	115,832	28,958	67,532	16,883
递延所得税资产合计	13,369,108	3,342,277	11,339,959	2,834,990

本行

	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税资产 / (负债)
资产减值准备	12,612,256	3,153,064	11,262,272	2,815,568
应付职工薪酬	223,196	55,799	199,944	49,986
金融资产公允价值变动	(375,620)	(93,905)	(873,264)	(218,316)
预计负债	315,528	78,882	287,623	71,906
其他	67,596	16,899	53,612	13,403
递延所得税资产合计	12,842,956	3,210,739	10,930,187	2,732,547

(2) 按变动分析

本集团

	2020 年 1 月 1 日	在利润表中确认	在其他综合收益中确认	2020 年 6 月 30 日
资产减值准备	2,914,524	357,112	-	3,271,636
应付职工薪酬	49,986	6,423	297	56,706
金融资产公允价值变动	(218,309)	69,295	55,109	(93,905)
预计负债	71,906	6,976	-	78,882
其他	16,883	12,075	-	28,958
递延所得税净资产合计	2,834,990	451,881	55,406	3,342,277

	2019 年 1 月 1 日	在利润表中确认	在其他综合收益中确认	2019 年 12 月 31 日
资产减值准备	2,004,099	910,425	-	2,914,524
应付职工薪酬	46,195	3,148	643	49,986
金融资产公允价值变动	(141,495)	(73,294)	(3,520)	(218,309)
预计负债	59,205	12,701	-	71,906
其他	(20,217)	37,100	-	16,883
递延所得税净资产合计	1,947,787	890,080	(2,877)	2,834,990

本行

	2020 年 1 月 1 日	在利润表中确认	在其他综合收益中确认	2020 年 6 月 30 日
资产减值准备	2,815,568	337,496	-	3,153,064
应付职工薪酬	49,986	5,516	297	55,799
金融资产公允价值变动	(218,316)	69,298	55,113	(93,905)
预计负债	71,906	6,976	-	78,882
其他	13,403	3,496	-	16,899
递延所得税净资产合计	2,732,547	422,782	55,410	3,210,739

	2019 年 1 月 1 日	在利润表中确认	在其他综合收益中确认	2019 年 12 月 31 日
资产减值准备	1,950,386	865,182	-	2,815,568
应付职工薪酬	46,195	3,148	643	49,986
金融资产公允价值变动	(141,103)	(73,312)	(3,901)	(218,316)
预计负债	59,205	12,701	-	71,906
其他	(22,244)	35,647	-	13,403
递延所得税净资产合计	1,892,439	843,366	(3,258)	2,732,547

17 其他资产

	注 / 附注	本集团		本行	
		2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
购置固定资产预付款		329,334	498,631	324,075	448,895
使用权资产	(a)	388,284	425,238	375,937	411,913
长期待摊费用		117,792	127,881	106,085	114,620
其他应收款		525,411	457,154	419,120	430,950
应收利息		670,308	494,896	657,912	493,019
总额		2,031,129	2,003,800	1,883,129	1,899,397
减：减值准备	18	(22,177)	(22,177)	(22,177)	(22,177)
账面价值		2,008,952	1,981,623	1,860,952	1,877,220

(a) 使用权资产

本集团

	租赁房屋及建筑物	租赁运输工具	租赁其他设备	合计
使用权资产原值				
2019 年 1 月 1 日	521,232	7,397	2,152	530,781
本年新增	47,441	850	788	49,079
本年减少	(38,318)	(382)	(183)	(38,883)
2019 年 12 月 31 日	530,355	7,865	2,757	540,977
本期新增	23,511	1,026	-	24,537
本期减少	(9,015)	(1,771)	(353)	(11,139)
2020 年 6 月 30 日	544,851	7,120	2,404	554,375
使用权资产累计折旧				
2019 年 1 月 1 日	-	-	-	-
本年新增	(149,480)	(4,043)	(1,099)	(154,622)
本年减少	38,318	382	183	38,883
2019 年 12 月 31 日	(111,162)	(3,661)	(916)	(115,739)
本期计提	(58,920)	(1,948)	(623)	(61,491)
本期减少	9,015	1,771	353	11,139
2020 年 6 月 30 日	(161,067)	(3,838)	(1,186)	(166,091)
使用权资产账面价值				
2019 年 12 月 31 日	419,193	4,204	1,841	425,238
2020 年 6 月 30 日	383,784	3,282	1,218	388,284

本行

	租赁房屋及建筑物	租赁运输工具	租赁其他设备	合计
使用权资产原值				
2019 年 1 月 1 日	502,375	7,397	2,152	511,924
本年新增	46,795	850	788	48,433
本年减少	(37,264)	(382)	(183)	(37,829)
2019 年 12 月 31 日	511,906	7,865	2,757	522,528
本期新增	21,945	1,026	-	22,971
本期减少	(9,015)	(1,771)	(353)	(11,139)
2020 年 6 月 30 日	524,836	7,120	2,404	534,360
使用权资产累计折旧				
2019 年 1 月 1 日	-	-	-	-
本年新增	(143,302)	(4,043)	(1,099)	(148,444)
本年减少	37,264	382	183	37,829
2019 年 12 月 31 日	(106,038)	(3,661)	(916)	(110,615)
本期计提	(56,376)	(1,948)	(623)	(58,947)
本期减少	9,015	1,771	353	11,139
2020 年 6 月 30 日	(153,399)	(3,838)	(1,186)	(158,423)
使用权资产账面价值				
2019 年 12 月 31 日	405,868	4,204	1,841	411,913
2020 年 6 月 30 日	371,437	3,282	1,218	375,937

18 资产减值准备变动表

本集团

	附注	2020 年 1 月 1 日	本期计提	本期转回	本期核销及其他	2020 年 6 月 30 日
存放同业及其他金融机构款项	5	592	43	-	-	635
拆出资金	6	736	-	(194)	-	542
买入返售金融资产	8	55	193	-	-	248
发放贷款及垫款	9	7,327,846	2,230,087	-	(2,399,862)	7,158,071
以摊余成本计量的金融投资	11	2,563,942	786,722	-	-	3,350,664
应收融资租赁款	12	518,855	187,898	-	(57,898)	648,855
其他		26,325	-	-	-	26,325
合计		10,438,351	3,204,943	(194)	(2,457,760)	11,185,340

	附注	2019 年 1 月 1 日	本年计提	本年转回	本年核销及其他	2019 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构款项	5	161	431	-	-	592
拆出资金	6	316	420	-	-	736
买入返售金融资产	8	1,965	-	(1,910)	-	55
发放贷款及垫款	9	6,062,971	4,676,458	-	(3,411,583)	7,327,846
以摊余成本计量的金融投资	11	1,726,620	837,322	-	-	2,563,942
应收融资租赁款	12	348,854	322,932	-	(152,931)	518,855
其他		26,325	-	-	-	26,325
合计		8,167,212	5,837,563	(1,910)	(3,564,514)	10,438,351

本行

	附注	2020 年 1 月 1 日	本期计提	本期转回	本期核销及其他	2020 年 6 月 30 日
存放同业及其他金融机构款项	5	192	43	-	-	235
拆出资金	6	412	-	(194)	-	218
买入返售金融资产	8	55	193	-	-	248
发放贷款及垫款	9	7,132,567	2,227,074	-	(2,399,862)	6,959,779
以摊余成本计量的金融投资	11	2,563,942	786,722	-	-	3,350,664
其他		26,325	-	-	-	26,325
合计		9,723,493	3,014,032	(194)	(2,399,862)	10,337,469

	附注	2019 年 1 月 1 日	本年计提	本年转回	本年核销及其他	2019 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构款项	5	161	31	-	-	192
拆出资金	6	316	96	-	-	412
买入返售金融资产	8	1,965	-	(1,910)	-	55
发放贷款及垫款	9	5,908,041	4,635,845	-	(3,411,319)	7,132,567
以摊余成本计量的金融投资	11	1,726,620	837,322	-	-	2,563,942
其他		26,325	-	-	-	26,325
合计		7,663,428	5,473,294	(1,910)	(3,411,319)	9,723,493

19 向中央银行借款

	注	本集团		本行	
		2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
向中央银行借款	(a)	16,200,610	9,852,500	16,070,700	9,700,000
应计利息		208,377	102,364	207,050	102,364
合计		16,408,987	9,954,864	16,277,750	9,802,364

(a) 向中央银行借款主要为中期借贷便利和支小再贷款。

20 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
中国境内存放款项				
- 银行	15,756,642	18,346,082	16,356,925	18,974,783
- 其他金融机构	4,412,404	464,659	4,873,345	2,128,190
- 应计利息	132,606	95,377	132,578	95,377
合计	20,301,652	18,906,118	21,362,848	21,198,350

21 拆入资金

	本集团		本行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
中国境内拆入款项				
- 银行	16,675,000	13,769,630	1,065,000	360,000
小计	16,675,000	13,769,630	1,065,000	360,000
中国境外拆入款项				
- 银行	492,866	168,689	492,866	168,689
小计	492,866	168,689	492,866	168,689
应计利息	152,427	174,699	299	23,681
合计	17,320,293	14,113,018	1,558,165	552,370

22 衍生金融工具

本集团及本行运用的衍生金融工具主要包括远期外汇合约及信用风险缓释凭证。

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

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

本集团及本行

	2020 年 6 月 30 日		
	名义价值	资产公允价值	负债公允价值
- 远期外汇合约	10,619,250	30,000	(65,190)
- 信用风险缓释凭证	80,000	-	(777)
合计	10,699,250	30,000	(65,967)

	2019 年 12 月 31 日		
	名义价值	资产公允价值	负债公允价值
- 远期外汇合约	11,022,396	94,602	(4,944)
合计	11,022,396	94,602	(4,944)

23 卖出回购金融资产款

(1) 按交易对手类型及所在地区分析

本集团及本行

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
中国境内		
- 人民银行	4,857,060	2,192,323
- 银行	14,763,000	14,188,100
- 应计利息	4,606	5,314
合计	19,624,666	16,385,737

(2) 按担保物类别分析

本集团及本行

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
债券	19,413,000	16,348,100
票据	207,060	32,323
应计利息	4,606	5,314
合计	19,624,666	16,385,737

24 吸收存款

	注	本集团		本行	
		2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
活期存款					
- 公司客户		75,456,833	79,289,145	74,311,539	78,105,523
- 个人客户		25,626,442	23,333,801	25,160,274	23,017,852
小计		101,083,275	102,622,946	99,471,813	101,123,375
定期存款					
- 公司客户		104,270,231	87,157,489	104,004,731	86,891,989
- 个人客户		81,262,266	72,253,415	80,683,843	71,650,480
小计		185,532,497	159,410,904	184,688,574	158,542,469
保证金存款					
- 承兑汇票保证金		23,796,532	21,064,677	23,796,532	21,064,677
- 担保保证金		779,612	964,296	745,683	927,117
- 信用证保证金		4,004,243	3,288,577	4,004,243	3,288,577
- 其他		1,333,846	1,035,816	1,332,712	1,034,132
小计		29,914,233	26,353,366	29,879,170	26,314,503
其他		663,309	829,644	663,309	829,544
应计利息		2,354,873	2,908,926	2,328,616	2,892,312
合计	(a)	319,548,187	292,125,786	317,031,482	289,702,203

(a) 本集团及本行吸收存款均以摊余成本计量。

25 应付职工薪酬

	注	本集团		本行	
		2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
短期职工薪酬					
- 工资、奖金、津贴和补贴		324,423	549,034	300,098	520,303
- 职工福利费		45	86	-	-
- 社会保险费					
医疗保险费		22	19	-	-
工伤保险费		1	1	-	-
生育保险费		2	2	-	-
其他		1	1	-	-
- 住房公积金		59	51	-	-
- 补充医疗保险		27,639	-	27,639	-
- 工会及职工教育经费		7,217	1,591	5,310	-
小计		359,409	550,785	333,047	520,303
设定提存计划					
- 养老保险费		52	96	-	-
- 失业保险费		3	5	-	-
- 企业年金		7,712	468	6,811	-
小计		7,767	569	6,811	-
补充退休福利	(a)	181,007	183,231	181,007	183,231
合计		548,183	734,585	520,865	703,534

(a) 补充退休福利

提前退休计划

本集团向自愿同意在退休年龄前退休的职工，在提前退休日至法定退休日期间支付提前退休福利金。

补充退休计划

本集团向合资格职工提供补充退休计划，主要是供暖供热补助。

(i) 本集团及本行补充退休福利余额如下：

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
提前退休计划现值	21,311	24,208
补充退休计划现值	159,696	159,023
合计	181,007	183,231

(ii) 本集团及本行补充退休福利变动如下：

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
期 / 年初余额	183,231	184,780
- 计入损益的设定福利成本	3,169	15,397
- 计入其他综合收益的设定福利成本	1,188	2,575
- 本期 /年支付的福利	(6,581)	(19,521)
期 / 年末余额	181,007	183,231

(iii) 本集团及本行采用的主要精算假设为：

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
提前退休计划		
折现率	2.40%	2.80%
内部薪金年增长率	8.00%	8.00%
退休年龄		
- 男性	60	60
- 女性	55	55

补充退休计划	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
折现率	3.30%	3.40%
退休年龄		
- 男性	60	60
- 女性	55	55

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

26 应交税费

	本集团		本行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
应交企业所得税	733,391	537,293	702,795	476,293
应交增值税	221,146	172,355	212,202	170,686
应交税金及附加	31,544	26,437	31,447	26,355
其他	10,949	9,755	9,909	8,940
合计	997,030	745,840	956,353	682,274

27 预计负债

本集团及本行

		2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
信贷承诺预期信用损失	注	315,528	287,623

注：信贷承诺预期信用损失的变动情况如下：

本集团及本行

	2020 年 6 月 30 日			
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值的贷款及垫款	整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值的贷款及垫款	合计
2020 年 1 月 1 日	284,626	583	2,414	287,623
转移：				
- 至未来 12 个月预期信用损失	1,402	(38)	(1,364)	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款及垫款	(10)	208	(198)	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值的贷款及垫款	(5)	(36)	41	-
本期计提	26,526	18	1,361	27,905
2020 年 6 月 30 日	312,539	735	2,254	315,528

	2019 年 12 月 31 日			
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值的贷款及垫款	整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值的贷款及垫款	合计
2019 年 1 月 1 日	225,926	253	10,643	236,822
转移：				
- 至未来 12 个月预期信用损失	186	(59)	(127)	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款及垫款	(2)	2	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值的贷款及垫款	(11)	(87)	98	-
本年计提 / (转回)	58,527	474	(8,200)	50,801
2019 年 12 月 31 日	284,626	583	2,414	287,623

28 应付债券

本集团及本行

	注	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
金融债券	(a)	4,998,012	4,997,009
二级资本债	(b)	4,998,160	4,998,020
同业存单		84,371,226	95,082,903
应计利息		215,229	167,735
合计		94,582,627	105,245,667

(a) 已发行绿色金融债券

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

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

(b) 已发行二级资本债券

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

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

29 其他负债

	注	本集团		本行	
		2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
融资租赁保证金		736,500	740,535	-	-
租赁负债	(b)	356,281	383,405	347,036	373,014
代理业务应付款		424,917	332,766	424,917	332,766
应付工程款		33,127	37,057	33,127	37,057
久悬未决款项		34,736	35,861	34,736	35,861
应付股利	(a)	57,743	28,528	57,743	28,528
其他		886,179	524,171	782,778	429,144
合计		2,529,483	2,082,323	1,680,337	1,236,370

(a) 应付股利余额为前期已宣告但股东尚未领取的股利。

(b) 租赁负债

租赁负债按到期日分析—未经折现分析：

	2020 年 6 月 30 日	
	本集团	本行
一年以内	59,291	56,775
一至二年	87,714	85,783
二至三年	70,745	69,235
三至五年	136,030	133,637
五年以上	24,576	22,635
未经折现租赁负债合计	378,356	368,065
租赁负债账面价值	356,281	347,036

30 股本

本行于资产负债表日的股本结构如下：

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
境内人民币普通股 (A 股)	4,844,325	4,403,932
境外上市外资普通股 (H 股)	1,669,800	1,518,000
合计	6,514,125	5,921,932

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

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

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

于 2020 年 6 月，本行以 2019 年 12 月 31 日的普通股总股本 59.22 亿股为基数，向普通股股东以资本公积每 10 股股份转增 1 股股份，合计转增 5.92 亿股股份，尚未办理工商变更登记。

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

31 其他权益工具

(1) 本行于资产负债表日发行在外的优先股情况表：

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

(2) 主要条款

(a) 股息

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

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

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

(b) 股息累积方式

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

(c) 剩余利润分配

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

(d) 强制转股条款

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

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

(e) 有条件赎回条款

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

本次境外优先股的赎回价格为发行价格加当期已宣告但尚未支付的股息。

32 资本公积

	本集团		本行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
股本溢价	4,506,847	5,099,040	4,506,905	5,099,098
其他	64,615	64,615	64,615	64,615
合计	4,571,462	5,163,655	4,571,520	5,163,713

33 其他综合收益

	本集团		本行	
	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间
将重分类进损益的其他综合收益				
其中：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资净收益				
- 公允价值变动 / 减值计入其他综合收益	(74,316)	48,736	(74,333)	48,315
- 因处置转出至当期损益	(111,190)	(9,711)	(111,190)	(9,251)
- 所得税影响	46,377	(9,756)	46,381	(9,766)
小计	(139,129)	29,269	(139,142)	29,298
不能重分类进损益的其他综合收益				
重新计量设定受益计划变动额	(891)	630	(891)	630
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额	(140,020)	29,899	(140,033)	29,928
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	13	(28)	-	-
合计	(140,007)	29,871	(140,033)	29,928

34 盈余公积

于资产负债表日的盈余公积为法定盈余公积金和任意盈余公积金。

根据中华人民共和国公司法及公司章程，本行在弥补以前年度亏损后需按净利润 (按财政部颁布的《企业会计准则》及相关规定厘定) 的 10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积金累计额达到本行注册资本的 50%时，可以不再提取。2019 年度本行提取了约人民币 3.19 亿元的法定盈余公积金。

35 一般风险准备

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

一般风险准备还包括本行下属子公司根据其所属行业适用法规提取的一般风险准备。截至 2020 年 6 月 30 日，本集团一般风险准备余额为人民币 66.20 亿元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 66.20 亿元) 。

36 利润分配

(1) 普通股股利

经本行于 2020 年 5 月 20 日举行的 2019 年度股东周年大会、2020 年第一次 A 股类别股东大会、2020 年第一次 H 股类别股东大会审议通过，本行 2019 年年度利润分配方案向权益分配股权登记日登记在册的普通股股东每 10 股派发现金红利人民币 1.00 元 (税前)，共计约人民币 5.92 亿元。

(2) 优先股股利

根据股东大会决议及授权，本行 2019 年 8 月 20 日召开的董事会审议通过了《关于优先股股息分配的议案》，批准本行于 2019 年 10 月 18 日派发境外优先股股息。

本行境外优先股每年付息一次，以现金形式支付，计息本金为清算优先金额。优先股采取非累积股息支付方式，且优先股股东按照约定的股息率分配股息后，不再与普通股股东一起参加剩余利润分配。根据优先股发行方案约定的有关股息支付的条款，本行派发优先股股息为 7,278.33 万美元 (含税)，上述优先股股息按股息派发宣告日汇率折合人民币 5.13 亿元，实际派发时分别以相应优先股币种派发。按照有关法律规定，在派发优先股股息时，本行按 10%的税率代扣代缴所得税，按照优先股条款和条件规定，相关税费由本行承担，一并计入优先股股息。

37 利息净收入

	本集团		本行	
	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间
利息收入				
存放中央银行利息收入	207,609	237,603	206,233	236,646
存放同业及其他金融机构款项利息收入	42,279	53,214	5,842	7,641
拆出资金利息收入	11,011	41,303	12,440	43,248
发放贷款及垫款利息收入				
- 公司贷款及垫款	3,990,846	3,316,743	3,966,749	3,295,012
- 个人贷款及垫款	1,777,032	1,368,875	1,741,844	1,345,820
- 票据贴现	148,303	218,360	148,303	218,360
买入返售金融资产利息收入	58,149	75,617	58,149	75,617
投资利息收入	4,936,852	4,622,181	4,931,582	4,613,910
应收融资租赁款利息收入	473,425	384,916	-	-
小计	11,645,506	10,318,812	11,071,142	9,836,254
利息支出				
向中央银行借款利息支出	(218,482)	(70,124)	(215,653)	(69,071)
同业及其他金融机构存放款项利息支出	(270,008)	(442,020)	(287,655)	(447,467)
拆入资金利息支出	(256,509)	(310,096)	(16,574)	(28,550)
吸收存款利息支出	(3,789,038)	(3,637,155)	(3,770,888)	(3,628,111)
卖出回购金融资产款利息支出	(190,406)	(210,993)	(190,406)	(210,993)
应付债券利息支出	(1,498,551)	(1,708,829)	(1,498,551)	(1,708,829)
小计	(6,222,994)	(6,379,217)	(5,979,727)	(6,093,021)
利息净收入	5,422,512	3,939,595	5,091,415	3,743,233

38 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间
手续费及佣金收入				
代理及托管业务手续费	776,229	573,216	776,216	573,202
证券承销及咨询业务手续费	148,515	121,764	126,123	88,629
承兑及担保手续费	101,927	67,249	101,924	67,249
银行卡手续费	83,567	65,488	83,567	65,487
其他	16,929	12,768	16,722	12,667
手续费及佣金收入小计	1,127,167	840,485	1,104,552	807,234
手续费及佣金支出	(70,331)	(64,909)	(66,986)	(64,527)
手续费及佣金净收入	1,056,836	775,576	1,037,566	742,707

39 投资收益

	本集团		本行	
	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间
金融投资净收益	1,364,739	863,868	1,369,295	860,915
- 债券投资	326,537	49,229	332,538	49,229
- 其他债权投资	1,038,202	815,188	1,036,757	812,235
- 衍生金融工具	-	(549)	-	(549)
权益法核算的长期股权投资	30,082	29,095	30,082	29,095
合计	1,394,821	892,963	1,399,377	890,010

40 公允价值变动净 (损失) / 收益

	本集团		本行	
	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	(337,024)	662,296	(337,024)	662,296
衍生金融工具	823	525	823	525
合计	(336,201)	662,821	(336,201)	662,821

41 汇兑净收益

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

42 业务及管理费

本集团

	本集团		本行	
	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间
职工薪酬费用				
- 工资、奖金及津贴	646,479	769,770	616,700	744,370
- 社会保险费及企业年金	70,692	125,397	68,450	120,519
- 补充退休福利	3,169	9,549	3,169	9,549
- 职工福利费	52,742	83,200	49,771	80,758
- 住房公积金	48,072	40,402	46,792	39,432
- 其他职工福利	17,470	20,085	16,224	19,397
小计	838,624	1,048,403	801,106	1,014,025
折旧及摊销	218,201	237,150	211,832	231,847
- 使用权资产折旧	61,491	78,072	58,947	75,622
- 其他	156,710	159,078	152,885	156,225
物业管理费	34,316	37,314	32,641	36,195
办公费用	17,921	24,759	16,102	23,385
租赁负债利息支出	7,177	9,452	7,036	9,116
其他一般及行政费用	227,194	303,007	215,393	293,209
合计	1,343,433	1,660,085	1,284,110	1,607,777

43 信用减值损失

	本集团		本行	
	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间
以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值损失	2,230,087	970,189	2,227,074	933,704
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款减值损失	33,894	38,071	33,894	38,071
以摊余成本计量的金融投资减值损失	786,722	440,868	786,722	440,868
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减值损失	1,035	284	1,035	284
应收融资租赁款减值损失	130,000	20,000	-	-
买入返售金融资产减值损失	193	(1,929)	193	(1,929)
拆出资金减值损失	(194)	611	(194)	611
存放同业及其他金融机构款项减值损失	43	14	43	14
表外信贷承诺减值损失	27,905	17,316	27,905	17,316
合计	3,209,685	1,485,424	3,076,672	1,428,939

44 所得税费用

(1) 所得税费用组成：

		本集团		本行	
	附注	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间
当期所得税		1,017,312	758,201	950,622	713,107
递延所得税	16(2)	(460,614)	(305,423)	(431,514)	(297,357)
以前年度所得税调整		52,722	96,102	52,459	93,173
合计		609,420	548,880	571,567	508,923

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下：

	注	本集团		本行	
		自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间
税前利润		3,082,420	3,058,914	2,932,024	2,935,777
法定税率		25%	25%	25%	25%
按法定税率计算的所得税		770,605	764,728	733,006	733,944
不可作纳税抵扣的项目	(a)	6,297	1,197	6,166	934
免税收入	(b)	(220,204)	(319,221)	(220,064)	(319,128)
未确认递延所得税亏损		-	6,074	-	-
以前年度所得税调整		52,722	96,102	52,459	93,173
所得税费用		609,420	548,880	571,567	508,923

(a) 不可抵扣支出主要为不可抵扣的职工福利费、业务招待费。

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

45 基本及稀释每股收益

本集团

	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间
收益：		
归属于本行普通股股东的净利润	2,417,853	2,469,317
股份：		
普通股加权平均数（千股）	6,514,125	6,514,125
归属于本行普通股股东的基本及稀释每股收益（人民币元）	0.37	0.38

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

本行于 2020 年 6 月实施 2019 年权益分配方案，以资本公积转增股本，因此按照调整后的股数重新计算比较期间的每股收益。

46 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

本集团

	本集团		本行	
	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间
净利润	2,473,000	2,510,034	2,360,457	2,426,854
加：信用减值损失	3,209,685	1,485,424	3,076,672	1,428,939
折旧及摊销	218,201	237,150	211,832	231,847
处置固定资产、无形资产及其他资产净损失	593	115	593	115
公允价值变动净损失 / (收益)	336,201	(662,821)	336,201	(662,821)
投资收益	(1,293,146)	(659,266)	(1,299,147)	(659,266)
发行债券利息支出	1,498,551	1,708,829	1,498,551	1,708,829
递延所得税资产净额的增加	(460,614)	(305,423)	(431,514)	(297,357)
金融投资利息收入	(4,936,852)	(4,622,181)	(4,931,582)	(4,613,910)
未实现汇兑净 (收益) / 损失	(42,864)	27,165	(42,864)	28,000
经营性应收项目的增加	(36,941,545)	(8,776,373)	(31,813,736)	(10,532,633)
经营性应付项目的减少	42,259,552	4,757,406	38,779,871	5,605,192
经营活动产生 / (使用)的现金流量净额	6,320,762	(4,299,941)	7,745,334	(5,336,211)

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	本集团		本行	
	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间
现金及现金等价物的期末余额	13,889,497	10,644,842	12,715,164	7,330,203
减：现金及现金等价物的期初余额	(17,766,563)	(22,521,114)	(15,221,902)	(20,228,925)
现金及现金等价物净减少额	(3,877,066)	(11,876,272)	(2,506,738)	(12,898,722)

(3) 现金及现金等价物分析如下：

	本集团		本行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
库存现金	1,269,553	818,502	1,254,513	801,764
存放中央银行款项	8,237,921	12,739,930	8,142,485	12,561,790
原始到期日在三个月及以内的存放同业及其他金融机构款项	2,513,906	1,510,534	2,150,049	860,751
原始到期日在三个月及以内的拆出资金	1,868,117	2,697,597	1,168,117	997,597
现金及现金等价物合计	13,889,497	17,766,563	12,715,164	15,221,902

47 关联方关系及交易

(1) 关联方关系

(a) 主要股东

主要股东包括直接持有本行 5%或以上股份的股东。

对本行的直接持股比例：

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
郑州市财政局	8.34%	8.29%

(b) 本行的子公司及联营公司

有关本行子公司及联营公司的详细信息载于附注 13。

(c) 本行的其他关联方

其他关联方可为自然人或法人，包括本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员，以及本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或可施加重大影响的实体及附注 47(1)(a) 所载本行主要股东或其控股股东控制或共同控制的实体。其他关联方亦包括本行退休福利计划 。

(2) 关联方交易及余额

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

(a) 与主要股东之间的交易

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
期 / 年末余额：		
吸收存款	2,858,925	1,397,414
其他负债	63,686	67,078
	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间
本期交易：		
利息支出	16,525	859

(b) 与子公司之间的交易

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
期 / 年末余额：		
同业及其他金融机构存放款项	1,072,214	2,293,573
对子公司担保	170,000	170,000
	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间
本期交易：		
利息支出	10,837	7,406

与子公司之间的重大往来金额及交易均已在合并报表中抵销。

(c) 与联营公司之间的交易

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
期 / 年末余额：		
存放和拆放同业及其他金融机构款项	259,774	254,996
同业及其他金融机构存放和拆入款项	484,248	506,496

	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间
本期交易：		
利息收入	1,870	1,037
利息支出	3,671	1,085

(d) 与其他重要关联方之间的交易

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
期 / 年末余额：		
发放贷款及垫款	7,000,509	6,104,301
以摊余成本计量的金融投资	5,948,278	4,922,613
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	277,734	1,473,457
吸收存款	5,621,675	7,317,350
同业及其他金融机构存放和拆入款项	108,698	314,032

	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间
本期交易：		
利息收入	475,310	146,732
投资收益	4,681	4,605
利息支出	26,918	21,395
手续费及佣金收入	122,290	208,221

(3) 关键管理人员

(a) 本行与关键管理人员之间的交易

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
期 / 年末余额：		
发放贷款及垫款	8,947	21,877
吸收存款	37,365	33,671

	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间
本期交易：		
利息收入	217	283
利息支出	435	361

(b) 关键管理人员薪酬

	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间
薪金及其他酬金	20,487	20,148
社会保险福利、住房公积金等个人缴存部分	806	760
合计	21,293	20,908

本行于截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间和自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间均未提供给关键管理人员退休福利计划、离职计划及其他长期福利等支出。

48 分部报告

(1) 业务分部

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

公司银行业务

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

零售银行业务

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

资金业务

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

其他业务

该分部主要包括权益投资及相关收益以及不能构成单个报告分部的任何其他业务。

分部资产及负债和分部收入、费用及经营业绩是按照本集团会计政策计量。

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

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

本集团

	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间				
	公司银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务	合计
营业收入					
对外利息净收入	2,457,667	450,045	2,514,800	-	5,422,512
分部间利息净收入 / (支出)	583,881	526,049	(1,109,930)	-	-
利息净收入	3,041,548	976,094	1,404,870	-	5,422,512
手续费及佣金净收入	294,708	49,529	712,599	-	1,056,836
投资收益	65,905	-	1,298,835	30,081	1,394,821
公允价值变动净损失	-	-	(336,201)	-	(336,201)
汇兑净收益	-	-	165,922	-	165,922
其他业务收入	-	-	-	3,215	3,215
其他收益	-	-	-	873	873
营业收入合计	3,402,161	1,025,623	3,246,025	34,169	7,707,978
营业支出					
税金及附加	(41,074)	(16,312)	(11,119)	-	(68,505)
业务及管理费	(611,813)	(220,488)	(506,186)	(4,946)	(1,343,433)
信用减值损失	(1,724,265)	(697,620)	(787,800)	-	(3,209,685)
营业支出合计	(2,377,152)	(934,420)	(1,305,105)	(4,946)	(4,621,623)
营业利润	1,025,009	91,203	1,940,920	29,223	3,086,355
加：营业外收入	-	-	-	2,627	2,627
减：营业外支出	-	-	-	(6,562)	(6,562)
利润总额	1,025,009	91,203	1,940,920	25,288	3,082,420
其他分部信息					
- 折旧及摊销	114,412	68,767	35,022	-	218,201
- 资本性支出	133,661	48,169	110,584	1,081	293,495

	2020 年 6 月 30 日				
	公司银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	181,540,801	79,082,902	268,716,825	1,190,128	530,530,656
递延所得税资产					3,342,277
资产合计					533,872,933
分部负债 / 负债合计	257,345,686	63,874,481	169,149,665	1,872,771	492,242,603
信贷承诺	142,916,371	3,580,924	-	-	146,497,295

本集团

	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间				
	公司银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务	合计
营业收入					
对外利息净收入	1,725,049	333,499	1,881,047	-	3,939,595
分部间利息净收入 / (支出)	441,398	457,614	(899,012)	-	-
利息净收入	2,166,447	791,113	982,035	-	3,939,595
手续费及佣金净收入	204,309	25,931	545,336	-	775,576
投资收益	38,099	-	825,769	29,095	892,963
公允价值变动净收益	-	-	662,821	-	662,821
汇兑净损失	-	-	(24,357)	-	(24,357)
其他收益	-	-	-	1,331	1,331
其他业务收入	-	-	-	8,663	8,663
营业收入合计	2,408,855	817,044	2,991,604	39,089	6,256,592
营业支出					
税金及附加	(34,096)	(12,227)	(8,407)	-	(54,730)
业务及管理费	(680,444)	(413,283)	(564,407)	(1,951)	(1,660,085)
信用减值损失	(813,657)	(231,919)	(439,848)	-	(1,485,424)
营业支出合计	(1,528,197)	(657,429)	(1,012,662)	(1,951)	(3,200,239)
营业利润	880,658	159,615	1,978,942	37,138	3,056,353
加：营业外收入	-	-	-	4,088	4,088
减：营业外支出	-	-	-	(1,527)	(1,527)
利润总额	880,658	159,615	1,978,942	39,699	3,058,914
其他分部信息					
- 折旧及摊销	101,570	91,876	43,704	-	237,150
- 资本性支出	171,708	104,290	142,426	492	418,916

	2019 年 12 月 31 日				
	公司银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	181,624,941	73,209,830	241,489,123	1,319,243	497,643,137
递延所得税资产					2,834,990
资产合计					500,478,127
分部负债 / 负债合计	194,899,035	98,403,392	165,592,284	1,691,794	460,586,505
信贷承诺	114,594,454	2,785,006	-	-	117,379,460

(2) 地区信息

本集团主要是于中国河南省经营，本集团主要客户和资产均位于中国河南省。

49 风险管理

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

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

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

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

(1) 信用风险

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

信贷业务

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

资金业务

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

预期信用损失的计量

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

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

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

(i) 信用风险显著增加

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

如果借款人被列入预警清单并且满足以下一个或多个标准：

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

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

截至 2020 年 6 月 30 日，本集团未将任何金融工具视为具有较低信用风险而不再比较资产负债表日的信用风险与初始确认时相比是否显著增加。

(ii) 违约及已发生信用减值资产的定义

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

(1) 定量标准。

借款人在合同付款日后逾期超过 90 天仍未付款。

(2) 定性标准。

借款人满足“难以还款”的标准，表明借款人发生重大财务困难，包括：

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

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

(iii) 以组合方式计量损失准备。

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

(iv) 对参数、假设及估计技术的说明

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

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

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

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

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

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

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

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

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

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

(a) 最大信用风险敞口

本集团所承受的最大信用风险敞口为报告期末每项金融资产的账面价值。于报告期末就表外项目承受的最大信用风险敞口已在附注 51(1) 中披露。

(b) 发放贷款及垫款

(i) 本集团发放贷款及垫款分析如下：

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
评估未来 12 个月预期信用损失的贷款及垫款余额		
- 已逾期未发生信用减值	415,774	561,687
- 未逾期未发生信用减值	207,236,691	184,704,745
小计	207,652,465	185,266,432
评估整个存续期预期信用损失		
- 未发生信用减值的贷款及垫款余额		
- 已逾期未发生信用减值	828,823	1,814,480
- 未逾期未发生信用减值	384,420	3,198,353
小计	1,213,243	5,012,833
评估整个存续期预期信用损失		
- 已发生信用减值的贷款及垫款余额		
- 已逾期已发生信用减值	5,793,776	4,767,360
- 未逾期已发生信用减值	949,968	865,040
小计	6,743,744	5,632,400
应计利息	842,996	682,722
减：减值损失准备	(7,158,071)	(7,327,846)
净值	209,294,377	189,266,541

(ii) 未逾期未发生信用减值

本集团未逾期未发生信用减值的发放贷款及垫款的信用风险分析如下：

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
企业贷款及垫款	142,545,389	129,771,878
个人贷款及垫款	65,075,722	58,131,220
总额合计	207,621,111	187,903,098

(iii) 已逾期未发生信用减值

本集团已逾期未发生信用减值的各类发放贷款及垫款的逾期分析如下：

	2020 年 6 月 30 日		
	逾期 1 个月以内 (含 1 个月)	逾期 1 至 3 个月 (含 3 个月)	合计
企业贷款及垫款	370,444	349,956	720,400
个人贷款及垫款	257,796	266,401	524,197
合计	628,240	616,357	1,244,597

	2019 年 12 月 31 日		
	逾期 1 个月以内 (含 1 个月)	逾期 1 至 3 个月 (含 3 个月)	合计
企业贷款及垫款	1,497,890	512,794	2,010,684
个人贷款及垫款	242,301	123,182	365,483
合计	1,740,191	635,976	2,376,167

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

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
已逾期未发生信用减值贷款及垫款的抵押物的公允价值	1,062,383	1,073,325

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

(iv) 已发生信用减值发放贷款及垫款

本集团已发生信用减值的发放贷款及垫款分析如下：

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
原值		
- 企业贷款及垫款	5,341,379	4,535,280
- 个人贷款及垫款	1,402,365	1,097,120
小计	6,743,744	5,632,400
应计利息		
- 企业贷款及垫款	20,528	43,519
- 个人贷款及垫款	133	414
小计	20,661	43,933
减值准备		
- 企业贷款及垫款	(2,529,325)	(2,846,615)
- 个人贷款及垫款	(767,879)	(620,462)
小计	(3,297,204)	(3,467,077)
净值		
- 企业贷款及垫款	2,832,582	1,732,184
- 个人贷款及垫款	634,619	477,072
合计	3,467,201	2,209,256
已发生信用减值发放贷款及垫款的抵押物的公允价值	3,734,570	3,809,261

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

(c) 应收同业及其他金融机构款项

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

本集团

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
总额		
未逾期		
- A 至 AAA 级	10,884,912	5,837,647
- 无评级	1,572,480	1,876,172
合计	12,457,392	7,713,819

(d) 债券

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

下表提供按发行人种类划分的本集团债券信用风险敞口总额的分析：

本集团

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
账面价值		
未逾期未发生信用减值		
- 政府	41,550,414	31,951,650
- 政策性银行	41,361,420	34,788,348
- 银行及其他金融机构	1,262,336	3,003,307
- 企业实体	8,255,605	8,646,124
小计	92,429,775	78,389,429
减：减值准备	(6,831)	(4,781)
合计	92,422,944	78,384,648

(e) 以摊余成本计量的金融投资

本集团

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
评估未来 12 个月预期信用损失的以摊余成本计量的金融投资余额		
- 已逾期未发生信用减值	-	1,120,000
- 未逾期未发生信用减值	156,003,759	161,699,780
减：减值损失准备	(939,565)	(970,460)
小计	155,064,194	161,849,320
评估整个存续期预期信用损失		
- 未发生信用减值的以摊余成本计量的金融投资余额		
- 已逾期未发生信用减值	957,000	1,518,009
- 未逾期未发生信用减值	2,890,000	2,619,174
减：减值损失准备	(795,756)	(754,280)
小计	3,051,244	3,382,903
评估整个存续期预期信用损失		
- 已发生信用减值的以摊余成本计量的金融投资余额		
- 已逾期已发生信用减值	9,037,095	7,343,541
减：减值损失准备	(1,615,343)	(839,202)
小计	7,421,752	6,504,339
应计利息	1,496,908	1,431,860
总计	167,034,098	173,168,422
已发生信用减值以摊余成本计量的金融投资的抵押物的公允价值	12,140,514	9,356,790

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

(2) 市场风险

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

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

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

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

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

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

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

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

(a) 利率风险

本集团的利率风险主要包括来自商业银行业务的重定价风险和资金交易头寸的风险。

(i) 重定价风险

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

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

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

本集团

	2020 年 6 月 30 日					
	合计	不计息	3 个月内 (含 3 个月)	3 个月至 1 年 (含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上
资产						
现金及存放中央银行款项	31,833,892	1,670,038	30,163,854	-	-	-
存放和拆放同业及其他金融机构款项	4,787,707	943,261	3,844,446	-	-	-
买入返售金融资产	7,669,685	741	7,668,944	-	-	-
发放贷款及垫款 (注(1))	209,294,377	842,996	132,188,594	40,487,505	34,619,465	1,155,817
投资 (注(2))	253,909,708	2,158,527	49,363,061	47,466,088	110,383,153	44,538,879
应收融资租赁款 (注(1))	17,568,635	177,449	14,027,785	3,363,401	-	-
其他	8,808,929	8,808,929	-	-	-	-
资产总计	533,872,933	14,601,941	237,256,684	91,316,994	145,002,618	45,694,696
负债						
向中央银行借款	16,408,987	208,377	4,110,000	12,090,610	-	-
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	37,621,945	285,033	18,706,542	18,630,370	-	-
卖出回购金融资产款	19,624,666	4,606	19,620,060	-	-	-
吸收存款	319,548,187	1,322,291	139,060,988	53,294,164	125,870,729	15
应付债券	94,582,627	215,229	11,061,697	76,309,529	6,996,172	-
其他	4,456,191	4,099,910	356,281	-	-	-
负债总额	492,242,603	6,135,446	192,915,568	160,324,673	132,866,901	15
资产负债缺口	41,630,330	8,466,495	44,341,116	(69,007,679)	12,135,717	45,694,681

	2019 年 12 月 31 日					
	合计	不计息	3 个月内 (含 3 个月)	3 个月至 1 年 (含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上
资产						
现金及存放中央银行款项	38,465,676	1,127,954	37,337,722	-	-	-
存放和拆放同业及其他金融机构款项	4,715,075	353,589	3,858,094	427,494	75,898	-
买入返售金融资产	2,998,744	494	2,998,250	-	-	-
发放贷款及垫款 (注(1))	189,266,541	682,722	108,592,398	64,078,713	13,977,993	1,934,715
投资 (注(2))	244,359,200	2,321,277	41,190,824	47,331,255	118,997,784	34,518,060
应收融资租赁款 (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	-	-
资产总计	500,478,127	12,658,978	204,601,031	113,566,601	133,198,742	36,452,775
负债						
向中央银行借款	9,954,864	102,364	-	9,852,500	-	-
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	33,019,136	270,076	11,049,644	21,699,416	-	-
卖出回购金融资产款	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
应付债券	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	-	-
负债总额	460,586,505	8,102,420	174,024,616	172,134,280	106,322,595	2,594
资产负债缺口	39,891,622	4,556,558	30,576,415	(58,567,679)	26,876,147	36,450,181

(1) 本集团于 2020 年 6 月 30 日，“3 个月内 (含 3 个月) ”发放贷款及垫款分别包括逾期贷款和垫款 (扣除减值准备后) 人民币 40.01 亿元 (2019 年 12 月 31 日：38.42 亿元) 。于 2020 年 6 月 30 日，本集团“3 个月内 (含 3 个月) ”应收融资租赁款包括逾期应收融资租赁款 (扣除减值准备后) 人民币 5.05 亿元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 2.48 亿元) 。

(2) 于 2020 年 6 月 30 日，本集团的投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资、以摊余成本计量的金融投资以及对联营公司投资。本集团于 2020 年 6 月 30 日的“3 个月内 (含 3 个月) ”逾期投资 (扣除减值准备) 为人民币 77.83 亿元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 91.24 亿元) 。

(ii) 利率敏感性分析

本集团

净利润变动	2020 年 6 月 30 日 (减少) / 增加	2019 年 12 月 31 日 (减少) / 增加
收益率曲线平行上移 100 个基点	(55,610)	(100,120)
收益率曲线平行下移 100 个基点	55,610	100,120

股东权益变动	2020 年 6 月 30 日 (减少) / 增加	2019 年 12 月 31 日 (减少) / 增加
收益率曲线平行上移 100 个基点	(159,146)	(550,107)
收益率曲线平行下移 100 个基点	161,344	588,503

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

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

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

(b) 外汇风险

本集团的外汇风险主要来自外币的投资及客户存款。本集团通过将以外币为单位的资产与相同币种的对应负债匹配来管理外汇风险。

本集团于报告期末的外汇风险敞口如下：

本集团

	2020 年 6 月 30 日			
	人民币	美元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计 (折合人民币)
资产				
现金及存放中央银行款项	31,702,729	127,313	3,850	31,833,892
存放和拆放同业及其他金融机构款项	3,123,774	1,278,937	384,996	4,787,707
买入返售金融资产	7,669,685	-	-	7,669,685
发放贷款及垫款	208,228,800	1,065,577	-	209,294,377
投资 (注(1))	242,949,836	10,959,872	-	253,909,708
应收融资租赁款	17,568,635	-	-	17,568,635
其他	8,692,784	116,145	-	8,808,929
资产总值	519,936,243	13,547,844	388,846	533,872,933
负债				
向中央银行借款	16,408,987	-	-	16,408,987
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	37,129,079	389,373	103,493	37,621,945
卖出回购金融资产款	19,624,666	-	-	19,624,666
吸收存款	317,063,332	2,484,730	125	319,548,187
应付债券	94,582,627	-	-	94,582,627
其他	4,260,313	195,112	766	4,456,191
负债总额	489,069,004	3,069,215	104,384	492,242,603
净头寸	30,867,239	10,478,629	284,462	41,630,330
表外信贷承担	143,507,006	2,930,744	59,545	146,497,295

	2019 年 12 月 31 日			
	人民币	美元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计 (折合人民币)
资产				
现金及存放中央银行款项	38,349,178	112,485	4,013	38,465,676
存放和拆放同业及其他金融机构款项	3,374,752	1,326,483	13,840	4,715,075
买入返售金融资产	2,998,744	-	-	2,998,744
发放贷款及垫款	187,960,887	1,305,654	-	189,266,541
投资 (注(1))	234,006,115	10,353,085	-	244,359,200
应收融资租赁款	12,501,697	-	-	12,501,697
其他	7,983,379	187,815	-	8,171,194
资产总值	487,174,752	13,285,522	17,853	500,478,127
负债				
向中央银行借款	9,954,864	-	-	9,954,864
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	32,850,447	168,689	-	33,019,136
卖出回购金融资产款	16,385,737	-	-	16,385,737
吸收存款	289,958,660	2,167,002	124	292,125,786
应付债券	105,245,667	-	-	105,245,667
其他	3,645,165	209,446	704	3,855,315
负债总额	458,040,540	2,545,137	828	460,586,505
净头寸	29,134,212	10,740,385	17,025	39,891,622
表外信贷承担	113,976,135	3,323,311	80,014	117,379,460

(1) 于 2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 日，本集团的投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资、以摊余成本计量的金融投资以及对联营公司投资。

本集团

净利润变动	2020 年 6 月 30 日 增加 / (减少)	2019 年 12 月 31 日 增加 / (减少)
汇率上升 100 个基点	11,402	11,565
汇率下降 100 个基点	(11,402)	(11,565)

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

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

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

(3) 流动性风险

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

本集团对流动性风险实行集中管理，流动性风险管理组织架构由决策机构、执行机构和监督机构组成。各机构的责任如下：

- 董事会及董事会下设的风险管理委员会是本集团流动性管理的决策机构，承担流动性风险管理的最终责任，负责制定流动性风险管理的方针和政策；
- 高级管理层及其下设的资产负债管理委员会、资产负债管理部及其他相关业务部门是本集团流动性风险管理的执行机构。高级管理层负责流动性风险管理的组织实施工作，资产负债管理部负责落实流动性风险管理的相关政策、监测流动性风险的各项指标、制定、执行和评价相关制度、设立集团风险警戒线、指导各业务部门进行流动性风险的日常管理、定期开展风险分析，并向资产负债管理委员会汇报；
- 监事会、董事会内审办公室和法律合规部作为本集团流动性管理的监督机构，对董事会及高级管理层在流动性风险管理中的履职情况进行监督评价。

本集团通过监控资产及负债的期限情况管理流动性风险，同时积极监控多个流动性指标，包括流动性比例、备付金率、流动性覆盖率、净稳定资金比例、流动性匹配率等。

本集团制定流动性风险应急预案，确保在各种市场情形下具有充足的流动性。

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

(a) 到期日分析

本集团的资产与负债于报告期末根据相关剩余到期还款日的分析如下：

本集团

	2020 年 6 月 30 日						
	无期限	实时偿还	3 个月内 (含 3 个月)	3 个月至 1 年 (含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	22,316,243	9,507,474	10,175	-	-	-	31,833,892
存放和拆放同业及其他金融机构款项	-	2,513,445	2,173,290	100,972	-	-	4,787,707
买入返售金融资产	-	-	7,669,685	-	-	-	7,669,685
发放贷款及垫款	3,478,597	4,197,937	18,072,795	61,926,213	69,544,509	52,074,326	209,294,377
投资	6,902,229	1,199,393	25,773,175	62,074,835	113,421,197	44,538,879	253,909,708
应收融资租赁款	248,149	24,670	2,260,627	4,745,571	9,906,669	382,949	17,568,635
其他	7,335,363	85,560	544,097	427,623	155,557	260,729	8,808,929
资产总额	40,280,581	17,528,479	56,503,844	129,275,214	193,027,932	97,256,883	533,872,933
负债							
向中央银行借款	-	-	4,204,570	12,204,417	-	-	16,408,987
同业及其他金融机构存放和拆入资金	-	4,632,476	14,271,763	18,717,706	-	-	37,621,945
卖出回购金融资产款	-	-	19,624,666	-	-	-	19,624,666
吸收存款	-	103,110,960	37,272,319	53,294,164	125,870,729	15	319,548,187
应付债券	-	-	11,061,697	76,524,758	6,996,172	-	94,582,627
其他	-	2,223,490	496,650	470,207	1,112,863	152,981	4,456,191
负债总额	-	109,966,926	86,931,665	161,211,252	133,979,764	152,996	492,242,603
净头寸	40,280,581	(92,438,447)	(30,427,821)	(31,936,038)	59,048,168	97,103,887	41,630,330

	2019 年 12 月 31 日						
	无期限	实时偿还	3 个月内 (含 3 个月)	3 个月至 1 年 (含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	24,893,970	13,558,432	13,274	-	-	-	38,465,676
存放和拆放同业及其他金融机构款项	-	1,429,949	2,781,540	427,511	76,075	-	4,715,075
买入返售金融资产	-	-	2,998,744	-	-	-	2,998,744
发放贷款及垫款	2,305,222	4,284,258	23,207,561	58,752,108	57,277,463	43,439,929	189,266,541
投资	6,901,805	2,420,221	20,356,352	57,886,052	122,276,710	34,518,060	244,359,200
应收融资租赁款	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
资产总额	40,857,229	21,755,336	51,990,321	121,833,481	185,808,167	78,233,593	500,478,127
负债							
向中央银行借款	-	-	842	9,954,022	-	-	9,954,864
同业及其他金融机构存放和拆入资金	-	2,186,743	9,046,003	21,786,390	-	-	33,019,136
卖出回购金融资产款	-	-	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
应付债券	-	-	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
负债总额	-	113,587,189	66,522,003	173,041,440	107,320,503	115,370	460,586,505
净头寸	40,857,229	(91,831,853)	(14,531,682)	(51,207,959)	78,487,664	78,118,223	39,891,622

(1) 于 2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 日，本集团的投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资、以摊余成本计量的金融投资以及对联营公司投资。投资中的“无期限”类别包括所有已发生信用减值投资，以及已逾期超过 1 个月投资，而逾期 1 个月内（含 1 个月）的未发生信用减值投资归入“实时偿还”类别。股权投资亦于无期限中列示。现金及存放中央银行款项中的无期限金额是指存放于中国人民银行的法定存款准备金与财政性存款。发放贷款及垫款中的“无期限”类别包括所有已减值发放贷款及垫款，以及已逾期超过一个月贷款及垫款，而逾期一个月内（含 1 个月）的未发生信用减值贷款及垫款归入“实时偿还”类别。应收融资租赁款中的“无期限”类别包括所有已减值应收融资租赁款，以及已逾期超过一个月应收融资租赁款，而逾期一个月内（含 1 个月）的未发生信用减值应收融资租赁款归入“实时偿还”类别。

(b) 金融负债未折现合同现金流量的分析

本集团非衍生金融工具于报告期末根据未经折现合同现金流量的分析如下：

本集团

	2020 年 6 月 30 日						
	账面金额	合计	实时偿还	3 个月内 (含 3 个月)	3 个月至 1 年 (含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上
非衍生金融负债现金流量：							
向中央银行借款	16,408,987	16,815,337	-	4,260,682	12,554,655	-	-
同业及其他金融机构存放和拆入资金	37,621,945	38,279,094	4,632,476	14,347,098	19,299,520	-	-
卖出回购金融资产款	19,624,666	19,625,687	-	19,625,687	-	-	-
吸收存款	319,548,187	342,331,525	103,110,960	37,716,949	55,407,198	146,096,403	15
应付债券	94,582,627	95,893,171	-	11,202,697	77,401,303	7,289,171	-
合计	487,786,412	512,944,814	107,743,436	87,153,113	164,662,676	153,385,574	15

	2019 年 12 月 31 日						
	账面金额	合计	实时偿还	3 个月内 (含 3 个月)	3 个月至 1 年 (含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上
非衍生金融负债现金流量：							
向中央银行借款	9,954,864	10,265,894	-	7,832	10,258,062	-	-
同业及其他金融机构存放和拆入资金	33,019,136	33,611,901	2,187,917	12,158,646	19,265,338	-	-
卖出回购金融资产款	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
应付债券	105,245,667	107,342,029	-	4,349,044	95,534,957	7,458,028	-
合计	456,731,190	477,527,439	112,171,114	67,569,988	174,331,083	123,452,177	3,077

本集团衍生金融工具于报告期末根据未经折现合同现金流量的分析如下：

	2020 年 6 月 30 日						
	账面金额	合计	实时偿还	3 个月内 (含 3 个月)	3 个月至 1 年 (含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上
衍生金融工具现金流量：							
以净额交割的衍生金融工具：	(35,967)	(39,256)	-	27,766	(67,022)	-	-

	2019 年 12 月 31 日						
	账面金额	合计	实时偿还	3 个月内 (含 3 个月)	3 个月至 1 年 (含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上
衍生金融工具现金流量：以净额交割的衍生金融工具：	89,658	90,809	-	85,794	5,015	-	-

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

(4) 操作风险

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

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

本集团管理操作风险的措施主要包括：

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

(5) 资本管理

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

本集团根据以下原则来管理资本：

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

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

本集团根据原中国银监会于 2012 年颁布的《商业银行资本管理办法（试行）》及颁布的相关规定，按照企业会计准则编制的法定财务报表为基础计算资本充足率，于 2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 日的资本充足率如下：

	注	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
核心一级资本总额			
- 股本		6,514,125	5,921,932
- 资本公积可计入部分		4,571,462	5,163,655
- 其他综合收益		(89,381)	50,639
- 盈余公积		2,675,548	2,675,548
- 一般风险准备		6,619,553	6,619,553
- 未分配利润		12,159,147	10,333,487
- 少数股东资本可计入部分		742,419	601,657
核心一级资本		33,192,873	31,366,471
核心一级资本扣除项目		(900,187)	(918,036)
核心一级资本净额		32,292,686	30,448,435
其他一级资本			
- 其他一级资本工具及其溢价		7,825,508	7,825,508
- 少数股东资本可计入部分		97,906	79,185
一级资本净额		40,216,100	38,353,128
二级资本			
- 可计入的已发行二级资本工具		5,000,000	5,000,000
- 超额贷款损失准备		2,561,644	2,701,779
- 少数股东资本可计入部分		197,378	160,589
二级资本净额		7,759,022	7,862,368
总资本净额		47,975,122	46,215,496
风险加权资产合计	(a)	405,385,645	381,759,225
核心一级资本充足率		7.97%	7.98%
一级资本充足率		9.92%	10.05%
资本充足率		11.83%	12.11%

(a) 资产负债表内及资产负债表外风险加权资产乃使用不同风险权重进行计量，风险权重乃根据各资产和交易对手方的信用风险、市场风险及其他风险状况以及任何合资格抵押品或担保物厘定。

(b) 根据《商业银行资本管理办法（试行）》的规定，原中国银监会要求商业银行于 2020 年 6 月 30 日的资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率分别不低于 10.5%、8.5%和 7.5%，2019 年 12 月 31 日的资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率分别不低于 10.5%、8.5%和 7.5% 。

50 公允价值

(1) 公允价值计量方法及假设

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

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

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

第三层级输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

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

本集团于评估公允价值时采纳以下方法及假设：

(a) 债券投资

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

(b) 其他债权类投资及其他非衍生金融资产

公允价值根据预计未来现金流量的现值进行估计，折现率为报告期末的市场利率。

(c) 应付债券及其他非衍生金融负债

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

(d) 衍生金融工具

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

(2) 按公允价值入账的金融工具

下表列示按公允价值层级对以公允价值入账的金融工具的分析：

本集团

	2020 年 6 月 30 日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
持续以公允价值计量的资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资				
- 债券投资	8,276,798	10,362,137	-	18,638,935
- 投资基金	-	7,476,365	-	7,476,365
- 其他同业投资	-	-	34,906,048	34,906,048
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 (不含应计利息)				
- 债务工具	17,246,735	7,912,164	-	25,158,899
- 权益投资	-	-	8,400	8,400
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款				
- 公司贷款及垫款	-	-	14,013,865	14,013,865
衍生金融资产	-	30,000	-	30,000
合计	25,523,533	25,780,666	48,928,313	100,232,512
持续以公允价值计量的负债				
衍生金融负债	-	(65,967)	-	(65,967)
合计	-	(65,967)	-	(65,967)

	2019 年 12 月 31 日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
持续以公允价值计量的资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资				
- 债券投资	8,276,336	4,078,569	-	12,354,905
- 投资基金	-	6,242,542	-	6,242,542
- 其他同业投资	-	-	36,464,847	36,464,847
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 (不含应计利息)				
- 债务工具	7,504,187	7,911,926	-	15,416,113
- 权益投资	-	-	8,400	8,400
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款				
- 公司贷款及垫款	-	-	14,820,967	14,820,967
衍生金融资产	-	94,602	-	94,602
合计	15,780,523	18,327,639	51,294,214	85,402,376
持续以公允价值计量的负债				
衍生金融负债	-	(4,944)	-	(4,944)
合计	-	(4,944)	-	(4,944)

自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间，第一级与第二级工具之间、第二级与第三级工具之间并无转换 (2019 年度：无转换) 。本集团政策是在发生转换当期的报告期末确认各层次之间的转换。

(3) 以公允价值计量的的第三层级金融工具变动情况

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

本集团

	2020 年 1 月 1 日	本期损益影响合计	本期其他综合收益影响合计	购入	售出 / 结算	自第三层级转入第二层级	2020 年 6 月 30 日	对于在报告期末持有的资产，计入损益的当期未实现损失
金融资产：								
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资								
- 其他同业投资	36,464,847	432,275	-	9,080,720	(11,071,794)	-	34,906,048	(184,135)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资								
- 权益投资	8,400	-	-	-	-	-	8,400	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款	14,820,967	65,905	(13,053)	3,354,331	(4,214,285)	-	14,013,865	-
合计	51,294,214	498,180	(13,053)	12,435,051	(15,286,079)	-	48,928,313	(184,135)

	2019 年 1 月 1 日	本年损益影响合计	本年其他综合收益影响合计	购入	售出 / 结算	自第三层级转入第二层级	2019 年 12 月 31 日	对于在报告期末持有的资产，计入损益的当期未实现利得
金融资产：								
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资								
- 其他同业投资	35,844,826	2,000,660	-	21,596,442	(22,977,081)	-	36,464,847	806,913
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资								
- 权益投资	8,400	-	-	-	-	-	8,400	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款	12,396,145	84,367	(69,387)	14,235,467	(11,825,625)	-	14,820,967	-
合计	48,249,371	2,085,027	(69,387)	35,831,909	(34,802,706)	-	51,294,214	806,913

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

本集团持有期间已确认的利得或损失均计入合并利润表和利润表中的“投资收益”科目。

(4) 未按公允价值计量的金融资产及负债的公允价值

本集团

	2020 年 6 月 30 日				
	账面值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
金融资产					
以摊余成本计量的金融投资 - 债券	48,329,981	48,932,784	20,104,560	28,828,224	-
合计	48,329,981	48,932,784	20,104,560	28,828,224	-
金融负债					
应付债券					
- 金融债券	5,121,620	5,185,183	-	5,185,183	-
- 二级资本债	5,089,781	5,173,633	-	5,173,633	-
- 同业存单	84,371,226	84,428,308	-	84,428,308	-
合计	94,582,627	94,787,124	-	94,787,124	-

	2019 年 12 月 31 日				
	账面值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
金融资产					
以摊余成本计量的金融投资 - 债券	50,286,533	50,526,990	20,655,017	29,871,973	-
合计	50,286,533	50,526,990	20,655,017	29,871,973	-
金融负债					
应付债券					
- 金融债券	5,086,557	5,132,011	-	5,132,011	-
- 二级资本债	5,076,207	5,092,029	-	5,092,029	-
- 同业存单	95,082,903	95,153,623	-	95,153,623	-
合计	105,245,667	105,377,663	-	105,377,663	-

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

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

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

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

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

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

51 承担及或有事项

(1) 信贷承诺

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

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

本集团

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	131,597,471	103,738,951
开出信用证	9,085,262	8,162,623
开出保函	2,233,638	2,692,880
未使用的信用卡额度	3,580,924	2,785,006
合计	146,497,295	117,379,460

本行

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	131,597,471	103,738,951
开出信用证	9,085,262	8,162,623
开出保函	2,233,638	2,692,880
未使用的信用卡额度	3,580,924	2,785,006
为子公司提供担保	170,000	170,000
合计	146,667,295	117,549,460

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

(2) 信贷风险加权金额

本集团及本行

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
或有负债及承诺的信贷风险加权金额	19,156,098	15,365,937

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

(3) 资本承诺

于 2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 日，本集团及本行授权的资本承诺如下：

	本集团		本行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
已订约但未支付	167,579	140,385	157,822	132,727
已授权但未订约	53,508	50,380	53,508	49,683
合计	221,087	190,765	211,330	182,410

(4) 未决诉讼及纠纷

于 2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 日，本集团或其子公司并无任何对财务报表有重大影响的未决法律诉讼事项。

(5) 证券承销承诺

于 2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 日，本集团没有未到期的证券承销承诺。

(6) 债券承兑承诺

于 2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 日，本集团没有未到期的债券承兑承诺。

(7) 抵押资产

本集团及本行

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
债务证券	19,884,483	16,582,386
合计	19,884,483	16,582,386

本集团抵押部分资产用作回购协议的担保物。

52 未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

(1) 在第三方机构发起成立的结构化主体中享有的权益

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

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

本集团及本行

	2020 年 6 月 30 日	
	账面价值	最大风险敞口
金融投资		
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	35,500,846	35,500,846
- 以摊余成本计量的金融投资	102,309,530	102,309,530
应收利息	601,443	601,443
合计	138,411,819	138,411,819

	2019 年 12 月 31 日	
	账面价值	最大风险敞口
金融投资		
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	35,923,797	35,923,797
- 以摊余成本计量的金融投资	102,610,427	102,610,427
应收利息	415,147	415,147
合计	138,949,371	138,949,371

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

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间，自上述结构化主体获取的利息收入、公允价值变动收益及投资收益共计人民币 36.73 亿元 (截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间 ：人民币 42.32 亿元) 。

(2) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

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

于 2020 年 6 月 30 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品为人民币 458.97 亿元 (2019 年 12 月 31 日为人民币 423.97 亿元) 。

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间，本集团自当期发行并于相应期间内到期的非保本理财产品获取的手续费及佣金收入为人民币 0.47 亿元 (截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 0.46 亿元) 。

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间，本集团在 2020 年 1 月 1 日后发行并在 2020 年 6 月 30 日前到期的非保本理财产品发行总量人民币 101.38 亿元 (截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 233.59 亿元) 。

53 受托业务

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

于 2020 年 6 月 30 日，本集团的委托贷款余额为人民币 59.05 亿元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 55.76 亿元) 。

54 期后事项

非公开发行 A 股股票

2020 年 7 月 3 日，中国证券监督管理委员会发行审核委员会对本集团非公开发行 A 股股票的申请进行了审核。根据该审核结果，本集团此次非公开发行 A 股股票的申请获得通过。

55 新型冠状病毒感染肺炎疫情的影响

自 2020 年初爆发以来的新型冠状病毒感染肺炎疫情给本集团的经营环境带来了额外的不确定性并且对本集团的经营和财务状况产生了影响。

本集团一直密切留意疫情发展对本集团业务的影响，并已采取应变措施。这些应变措施包括：评估贷款的资产质量并与高风险借款人联系；与借款人就还款时间表进行协商。本集团将随着局势的变化不断审查应急措施。

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

1 非经常性损益

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

	注	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间
非经常性损益净额：			
政府补助	(1)	873	1,331
固定资产清理净损失		(593)	(115)
公益性捐赠支出		(5,549)	(1,000)
赔偿金和罚款支出		(705)	-
其他符合非经常性损益定义的损益项目		2,318	3,560
非经常性损益净额		(3,656)	3,776
减：以上各项对所得税的影响		914	(944)
合计		(2,742)	2,832
其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益		(2,336)	2,558
影响少数股东损益的非经常性损益		(406)	274
扣除非经常性损益后的归属于母公司股东的净利润		2,420,189	2,466,759
扣除非经常性损益后的归属于少数股东的净利润		55,553	40,443

注：

(1) 政府补助主要为本集团自各级地方政府机关收到的奖励补贴和返还扶持资金等，此类政府补助项目主要与收益相关。

(2) 本集团因正常经营产生的持有作交易目的金融投资、金融负债公允价值变动损益，以及处置持有作交易目的金融投资、金融负债和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资取得的投资收益，未作为非经常性损益披露。

2 境内外会计准则下会计数据差异

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