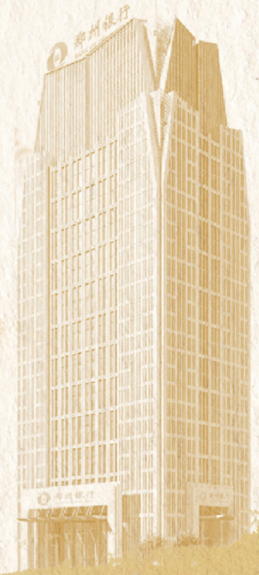




郑州银行
BANK OF ZHENGZHOU



2017中期報告

INTERIM REPORT

鄭州銀行股份有限公司
BANK OF ZHENGZHOU CO., LTD.

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

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

股份代號 STOCK CODE : 6196



此中報以環保紙印刷

目錄

第一章	公司簡介	2
第二章	會計數據及主要財務指標摘要	4
第三章	管理層討論和分析	7
第四章	股本變動及股東情況	63
第五章	董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況	74
第六章	公司治理	82
第七章	重大事項	87
第八章	組織架構圖	90
第九章	中期財務報告	91
	釋義	214

* 本中期報告以中、英文編製。倘中英文版本有任何歧義，概以中文版本為準。

第一章 公司簡介

1 公司基本情況

法定中文名稱：	鄭州銀行股份有限公司*
法定英文名稱：	Bank of Zhengzhou Co., Ltd.*
法定代表人：	王天宇先生
授權代表：	王天宇先生、傅春喬先生
董事會秘書：	傅春喬先生
聯席公司秘書：	傅春喬先生、梁穎嫻女士
H股上市交易所：	香港聯交所
股份簡稱	鄭州銀行
股份代號：	6196
統一社會信用代碼：	914100001699995779
金融許可證號：	B1036H241010001
註冊和辦公地址：	中國河南省鄭州市鄭東新區商務外環路22號
香港主要營業地點：	香港灣仔皇后大道東28號金鐘匯中心18樓
聯繫地址：	中國河南省鄭州市鄭東新區商務外環路22號
電話：	+86-0371-67009199
傳真：	+86-0371-67009898
電子郵箱：	ir@zzbank.cn
本行網址：	www.zzbank.cn
審計師：	畢馬威會計師事務所
中國法律顧問：	北京市金杜律師事務所
香港法律顧問：	金杜律師事務所
H股股份過戶登記處：	香港中央證券登記有限公司
內資股股份託管機構：	中國證券登記結算有限責任公司

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

2 公司簡介

鄭州銀行是經中國人民銀行批准，在鄭州市48家城市信用合作社基礎上於1996年11月註冊成立的區域性股份制商業銀行。2000年2月更名為鄭州市商業銀行股份有限公司，2009年12月正式更名為鄭州銀行股份有限公司。

鄭州銀行經中國銀監會批准持有B1036H241010001號金融許可證，並經河南省工商行政管理局核准領取統一社會信用代碼為914100001699995779號的企業法人營業執照。

截至2017年6月30日，本行物理網點數量147家，其中分行10家，支行137家(包括總行營業部)。發起設立中牟、新密、鄆陵、扶溝4家村鎮銀行及九鼎金融租賃公司，並收購新鄭金穀村鎮銀行。

截至2017年6月30日，鄭州銀行資產規模人民幣4,175.35億元，存款餘額人民幣2,454.01億元，貸款餘額人民幣1,219.53億元，資本充足率12.08%，不良貸款率1.38%，撥備覆蓋率208.84%，各項主要監管指標符合監管要求。在香港《銀行家》最新公佈的2017年全球1,000家大銀行榜單中，本行一級資本總額排名第322名，較上年提升16名。

3 2017年上半年主要獲獎情況

2017年6月，在中國《銀行家》雜誌組織的「2017中國金融創新獎」評選中，本行榮獲「最佳金融創新獎」、「十佳金融產品創新獎」和「十佳互聯網金融產品創新獎」三項桂冠。

第二章 會計數據及主要財務指標摘要

本中期報告所載財務資料乃以合併基準按照國際財務報告準則編製，除特別註明外，為本行及所屬子公司(以下統稱「本集團」)數據，以人民幣列示。

本行按照中國會計準則和按國際財務報告準則編製的財務報表中，截至報告期末歸屬於本行股東的淨利潤和報告期末歸屬於股東的淨利潤並無差異。

	截至6月30日止六個月		
	2017年	2016年	2017年比 2016年
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
經營業績			變動率(%)
利息淨收入	4,060	3,940	3.05
手續費及佣金淨收入	909	592	53.55
營業收入	4,860	4,702	3.36
營業費用	(1,134)	(1,104)	2.72
資產減值損失計提	(737)	(839)	(12.16)
稅前利潤	3,008	2,780	8.20
淨利潤	2,325	2,131	9.10
歸屬於本行股東的淨利潤	2,271	2,122	7.02
每股計(人民幣元)			變動率(%)
歸屬於本行股東的每股淨資產	4.21	3.65	15.34
每股收益	0.43	0.40	7.50
盈利能力指標(%)			變動
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	1.19	1.47	(0.28)
平均權益回報率 ⁽²⁾	20.80	22.84	(2.04)
淨利差 ⁽³⁾	2.05	2.59	(0.54)
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	2.20	2.77	(0.57)
手續費及佣金淨收入 佔營業收入比	18.70	12.59	6.11
成本收入比 ⁽⁵⁾	22.60	19.75	2.85

第二章 會計數據及主要財務指標摘要(續)

	截至6月30日 2017年	截至12月31日 2016年	2017年 上半年末 比2016年末
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
資本充足指標⁽⁶⁾(%)			變動
按《商業銀行資本管理辦法》計算			
核心一級資本充足率	8.59	8.79	(0.20)
一級資本充足率	8.61	8.80	(0.19)
資本充足率	12.08	11.76	0.32
總權益對總資產比率	5.53	5.97	(0.44)
資產質量指標(%)			變動
不良貸款率 ⁽⁷⁾	1.38	1.31	0.07
撥備覆蓋率 ⁽⁸⁾	208.84	237.38	(28.54)
貸款撥備率 ⁽⁹⁾	2.88	3.11	(0.23)
其他指標(%)			變動
存貸比	49.70	51.34	(1.64)
規模指標			變動率(%)
資產總額	417,535	366,148	14.03
其中：發放貸款淨額	118,445	107,633	10.05
負債總額	394,462	344,287	14.57
其中：吸收存款	245,401	216,390	13.41
股本	5,322	5,322	—
歸屬於本行股東權益	22,392	21,296	5.15
非控制性權益	681	565	20.53
權益總額	23,073	21,861	5.54

第二章 會計數據及主要財務指標摘要(續)

附註：

- (1) 指期內淨利潤佔期初及期末的資產總額平均餘額的百分比。
- (2) 指期內可分配給本行股東的淨利潤佔期初及期末分配給母公司股東的總權益平均餘額的百分比。
- (3) 按照生息資產總額的平均收益率與付息負債總額的平均成本率的差額計算，基於每日平均生息資產及付息負債計算。
- (4) 按照利息淨收入除以平均生息資產計算，基於每日平均生息資產計算。
- (5) 按扣除營業稅金及附加後的營業費用除以營業收入計算。
- (6) 中國銀監會於2012年6月7日發佈《商業銀行資本管理辦法》並於2013年1月1日取代《商業銀行資本充足率管理辦法》生效。
- (7) 按不良貸款總額除以客戶貸款總額計算。
- (8) 按貸款減值損失準備除以不良貸款總額計算。
- (9) 按貸款減值損失準備除以客戶貸款總額計算。

1 過往經濟與環境及展望

2017年上半年，面對錯綜複雜的國內外經濟環境，我國政府堅持穩中求進工作總基調，堅持以新發展理念引領經濟發展新常態，堅持以推進供給側結構性改革為主線，堅持以提高品質效益為中心，深化改革創新，狠抓政策落實，經濟運行保持在合理區間，穩中向好態勢趨於明顯，呈現增長平穩、就業向好、物價穩定、收入增加、結構優化的良好格局，經濟發展的穩定性、協調性和可持續性增強。2017年上半年，國內生產總值(GDP)人民幣381,490億元，同比增長6.9%，全國規模以上工業增加值同比實際增長6.9%，全年固定資產投資(不含農戶)人民幣280,605億元，同比增長8.6%，全年居民消費價格(CPI)同比上漲1.4%，全年工業生產者出廠價格(PPI)同比上漲6.6%。截至2017年6月末，廣義貨幣(M2)餘額人民幣163.13萬億元，同比增長9.4%，增速比上年同期低2.4個百分點；狹義貨幣(M1)餘額人民幣51.02萬億元，同比增長15%，增速比上年同期低9.6個百分點，流通中貨幣(M0)餘額人民幣6.7萬億元，同比增長6.6%。截至2017年6月末，國內銀行業金融機構資產總額為人民幣236.54萬億元，較上年同期增長11.4%；負債總額人民幣218.39萬億元，較上年同期增長11.3%。截至2017年6月末，商業銀行資本充足率13.2%，流動性覆蓋率124.4%，銀行業金融機構撥備覆蓋率172.3%。銀行業運行總體平穩，風險總體可控，資產增速趨於合理，支持實體經濟力度進一步增強，資金空轉現象有所減少，市場亂象整治取得一定成效。

第三章 管理層討論和分析(續)

2017年上半年，本行主要經營活動所在地—中國河南省堅持穩中求進總基調，狠抓政策落實，全省經濟保持總體平穩、穩中向好的運行態勢，主要指標平穩增長，經濟結構調整優化，品質效益不斷改善，發展動能持續增強。經初步核算，2017年上半年，全省生產總值人民幣20,307.72億元，同比增長8.2%，增速高於全國平均水平1.3%；全省規模以上工業增加值同比增長8.2%，高於全國1.3%；固定資產投資人民幣18,999.28億元，同比增長10.9%，高於全國2.3%；全省居民消費價格同比上漲0.9%，工業生產者出廠價格同比上漲6.9%。2017年上半年，河南銀行業保持良好發展勢頭，全省各項貸款同比增長18.0%，高於全國4.89%，全省銀行業不良貸款率2.5%，較年初降低0.32%；法人銀行業金融機構資本充足率、核心一級資本充足率同比分別提高1.6%及1.2%，流動性覆蓋率較年初提高34.4%。

2017年上半年國民經濟延續了穩中有進、穩中向好的發展態勢，儘管國際不穩定因素依然存在，國內經濟結構性矛盾依然突出，但是我國經濟升級仍在穩步推進，保持經濟穩定的成分不斷提升，加上經濟增長新動能加快成長壯大，對經濟的拉動作用越來越大。總體來看，預計2017年下半年我國經濟運行當中積極變化還會繼續增加，穩中向好的發展態勢將會進一步鞏固和擴大。2017年7月14日至15日，全國金融工作會議在北京舉行，會議提出了「服務實體經濟、防控金融風險、深化金融改革」三項任務，核心基調就是「防風險、降槓桿、促改革」，通過讓金融回歸本源，服務實體經濟，來降低金融領域的系統性風險，建立一個更加適應中國經濟發展要求的金融體系，為我國金融業下一步的發展明確了方向。2017年下半年，本行將主動適應新形勢、新要求，堅持打基礎、嚴管理、建設強力總行、推進轉型發展的工作主線不動搖，加快推進「商貿金融、小微金融、市民金融」，不鬆動，突出能力提升、創新引領和風險防控，迎難而上、穩中求進，推進各項工作再上新台階。

2 經營總體情況

2017年上半年，本行上下貫徹落實年初工作部署，頂住壓力、克服困難，經受住了宏觀審慎評估體系考核(MPA)、資金荒、資產荒、金融監管風暴的嚴峻考驗，取得了顯著成績。

存款增長額創歷史新高。截至2017年6月30日，本行資產規模人民幣4,175.35億元，較年初增長人民幣513.87億元，增幅14.03%；存款餘額人民幣2,454.01億元，較年初增長人民幣290.11億元，增幅13.41%；貸款餘額人民幣1,219.53億元，較年初增長人民幣108.61億元，增幅9.78%。上半年實現淨利潤人民幣23.25億元，同比增長人民幣1.94億元，增幅9.10%；資本充足率12.08%，不良貸款率1.38%，撥備覆蓋率208.84%，主要監管指標符合監管要求。

業務資格再添新軍。本行基礎類金融衍生產品業務資格獲河南銀監局批准。該資格的獲得，將有助於本行豐富產品和風險管理手段，進一步提升匯率風險、利率風險管理能力。本行也是全省首家獲批該業務資格的法人銀行。

大力推動商貿金融建設。一是出台並落地一系列貿融管理制度，優化客戶關係管理系統(CRM)，實現銷售過程管理線上化。二是創新落地內保直貸、經營性收費收益權融資、出口信用證、買入國際福費廷等產品；實現汽車金融類產品、信用證線上化，加快推進貿融產品自動化進程；上線租賃保理系統、票據池系統。截至2017年6月30日，貿易融資業務餘額人民幣479億元，較年初新增人民幣81.2億元，增幅20.4%；外匯存款餘額162.80億元(折合人民幣)，較年初增長人民幣38.22億元，增幅30.68%。

第三章 管理層討論和分析(續)

加快精品市民銀行建設。零售業務方面，上線普通存折購買理財銷售系統，拓展港區手機產業園等一批金融IC卡項目運用。上半年，推出開放式理財「週週盈」、「季季盈」以及高收益工會會員專屬理財產品，截至2017年6月30日，儲蓄存款餘額人民幣670.78億元，較年初增長人民幣61.91億元，增幅10.18%。小微金融方面，小企業金融服務中心獨立運營；重點開展「房抵貸」和「優先貸」兩大拳頭產品營銷；落地「微樂分」、「隨心貸」、沙縣小吃線上供應鏈業務、旅遊貸和車位貸，圓滿完成「三個高於」指標。電子銀行方面：推出ETC記賬卡業務，上線信用卡「速申」平台和貸記卡華為Pay、小米Pay，開通「財付通還款」渠道；啟動移動銀行項目，有序推進網點智能化建設；鼎融易平台上線「通用繳費」頻道，開通線上掃碼「聚合支付」，持續提升客戶體驗。

3 利潤表分析

	截至6月30日止六個月			
	2017年	2016年	變動金額	變動率 (%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
利息收入	8,537	7,139	1,398	19.58
利息支出	(4,477)	(3,199)	(1,278)	39.95
利息淨收入	4,060	3,940	120	3.05
手續費及佣金收入	932	611	321	52.54
手續費及佣金支出	(23)	(19)	(4)	21.05
手續費及佣金淨收入	909	592	317	53.55
交易淨損失	(163)	(61)	(102)	167.21
投資淨收益	33	156	(123)	(78.85)
其他營業收入	21	75	(54)	(72.00)
營業收入	4,860	4,702	158	3.36
營業費用	(1,134)	(1,104)	(30)	2.72
資產減值損失計提	(737)	(839)	102	(12.16)
營業利潤	2,989	2,759	230	8.34
應佔聯營公司利潤	19	21	(2)	(9.52)
稅前利潤	3,008	2,780	228	8.20
所得稅費用	(683)	(649)	(34)	5.24
淨利潤	2,325	2,131	194	9.10
歸屬於本行股東的淨利潤	2,271	2,122	149	7.02
非控制性權益	54	9	45	500.00

2017年上半年，本行實現稅前利潤人民幣30.08億元，同比增長8.20%；實現淨利潤人民幣23.25億元，同比增長9.10%。

第三章 管理層討論和分析(續)

3.1 利息淨收入、淨利差及淨利息收益率

2017年上半年，本行實現利息淨收入人民幣40.60億元，同比增加人民幣1.20億元，增幅3.05%，佔營業收入83.54%。其中，業務規模擴大促進利息淨收入較2016年上半年增加人民幣10.10億元，收益率或成本率變動導致利息淨收入減少人民幣8.90億元。

下表載列所示期間，本行生息資產和付息負債的平均餘額、該等資產和負債的利息收入及支出以及生息資產平均收益率及付息負債平均成本率。

	截至6月30日止六個月			2016年		
	2017年 平均餘額 ⁽⁶⁾	2017年 利息收入	2017年 平均收益率 (%)	平均餘額 ⁽⁶⁾	利息收入	平均收益率 (%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)						
生息資產						
發放貸款	118,388	3,171	5.36	98,681	3,121	6.33
投資證券與其他金融資產 ⁽¹⁾	186,177	4,514	4.85	137,964	3,563	5.17
存放中央銀行款項	30,750	232	1.51	25,978	199	1.53
應收同業及 其他金融機構款項 ⁽²⁾	26,857	363	2.70	21,632	242	2.24
應收融資租賃款	7,395	257	6.95	439	14	6.38
總生息資產	369,567	8,537	4.62	284,694	7,139	5.02

第三章 管理層討論和分析(續)

	截至6月30日止六個月					
	2017年			2016年		
	平均餘額 ⁽⁶⁾	利息支出	平均成本率 (%)	平均餘額 ⁽⁶⁾	利息支出	平均成本率 (%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)						
付息負債						
吸收存款	215,571	2,059	1.91	176,565	1,696	1.92
應付同業及 其他金融機構款項 ⁽³⁾	76,099	1,323	3.48	52,181	870	3.33
已發行債券	55,397	1,083	3.91	34,318	633	3.69
向中央銀行借款	743	12	3.23	—	—	—
總付息負債	347,810	4,477	2.57	263,064	3,199	2.43
利息淨收入		4,060			3,940	
淨利差⁽⁴⁾			2.05			2.59
淨利息收益率⁽⁵⁾			2.20			2.77

附註：

- (1) 包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資及應收款項類投資。
- (2) 包括存放同業及其他金融機構款項、拆出資金及買入返售金融資產。
- (3) 包括向同業及其他金融機構存放款項、拆入資金及賣出回購金融資產款。
- (4) 按生息資產總額的平均收益率與付息負債總額的平均成本率之間的差額計算，基於每日平均生息資產及付息負債計算。
- (5) 按利息淨收入除以生息資產平均餘額計算，基於每日平均生息資產計算。
- (6) 按結餘平均值計算。

第三章 管理層討論和分析(續)

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

	截至6月30日止六個月 2017年對比2016年		
	增加／(減少)由於 規模 ⁽¹⁾	利率 ⁽²⁾	淨增加／ (減少) ⁽³⁾
	(以人民幣百萬元列示)		
生息資產			
發放貸款	623	(573)	50
投資證券與其他金融資產	1,245	(294)	951
存放中央銀行款項	37	(4)	33
應收同業及其他金融機構款項	58	63	121
應收融資租賃款項	222	21	243
利息收入變化	2,185	(787)	1,398
付息負債			
吸收存款	375	(12)	363
應付同業及其他金融機構款項	399	54	453
已發行債券	389	61	450
向中央銀行借款	12	—	12
利息支出變化	1,175	103	1,278

附註：

- (1) 代表報告期平均餘額扣除上年同期平均餘額乘以上年同期平均收益率／成本率。
- (2) 代表報告期平均收益／(成本)扣除上年同期平均收益／(成本)乘以報告期平均餘額。
- (3) 代表報告期利息收入／(支出)扣除上年同期利息收入／(支出)。

3.2 利息收入

2017年上半年，本行實現利息收入人民幣85.37億元，同比增加人民幣13.98億元，增幅19.58%。主要是由於(i)投資證券與其他金融資產規模增加、(ii)應收同業及其他金融機構款項規模增加、及(iii)應收融資租賃款規模增加。

3.2.1 發放貸款利息收入

2017年上半年，本行發放貸款利息收入人民幣31.71億元，同比增加人民幣0.50億元，增幅1.60%。主要是由於發放貸款的平均餘額增加人民幣197.07億元所致，主要反映本行貸款業務的整體增長。

下表載列於所示期間，本行發放貸款各組成部分的平均餘額、利息收入以及平均收益率情況。

	截至6月30日止六個月					
	2017年			2016年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)					
公司貸款	87,232	2,417	5.54	70,851	2,302	6.50
個人貸款	26,629	749	5.63	22,719	718	6.32
貼現票據	4,527	5	0.22	5,111	101	3.95
發放貸款總額	118,388	3,171	5.36	98,681	3,121	6.33

第三章 管理層討論和分析(續)

3.2.2 投資證券及其他金融資產利息收入

2017年上半年，本行投資證券及其他金融資產利息收入人民幣45.14億元，同比增加人民幣9.51億元，增幅26.69%，主要由於投資證券及其他金融資產的平均餘額增加人民幣482.13億元所致。投資證券及其他金融資產的平均餘額上升主要由於本行加大對債券、信託計劃項下投資產品、證券公司管理的投資產品及保理受益權的投資力度，而平均收益率的下降則是由於2017年上半年市場利率波動所致。

3.2.3 存放中央銀行款項利息收入

2017年上半年，本行存放中央銀行款項利息收入人民幣2.32億元，同比增加人民幣0.33億元，增幅16.58%，主要是因為存放中央銀行款項的平均餘額逐年增加，其中主要是法定存款準備金隨著吸收存款增長而增加所致。

3.2.4 應收同業及其他金融機構款項利息收入

2017年上半年，本行應收同業及其他金融機構款項的利息收入人民幣3.63億元，同比增加人民幣1.21億元，增幅50.00%。主要是由於應收同業及其他金融機構款項平均餘額增加人民幣52.25億元及平均收益率上升所致。平均收益率的上升主要由於2017年上半年金融去槓桿化的持續推動導致市場資金面趨緊所致。

3.2.5 應收融資租賃款項利息收入

應收融資租賃款項的利息收入人民幣2.57億元，同比增加人民幣2.43億元，增幅為1,735.71%。主要是由於本行於2016年3月23日發起設立子公司九鼎金融租賃公司。

3.3 利息支出

2017年上半年，本行利息支出人民幣44.77億元，同比增加人民幣12.78億元，增幅39.95%。主要由於(i)吸收存款規模增加、(ii)應付同業及其他金融機構款項規模增加及(iii)已發行債券規模增加。

3.3.1 吸收存款利息支出

2017年上半年，本行吸收存款利息支出人民幣20.59億元，同比增加人民幣3.63億元，增幅21.40%，主要是由於本行持續加強客戶拓展及分支行網絡擴張帶來的存款業務規模持續增長所致。吸收存款平均成本率的下降主要是由於市場利率波動所致。

	截至6月30日止六個月					
	2017年			2016年		
	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)						
公司存款						
活期	72,665	188	0.52	59,741	146	0.49
定期	60,876	1,115	3.66	40,697	655	3.22
小計	133,541	1,303	1.95	100,438	801	1.60
個人存款						
活期	14,929	34	0.46	12,850	27	0.42
定期	45,900	535	2.33	37,962	569	3.00
小計	60,829	569	1.87	50,812	596	2.35
其他	21,201	187	1.76	25,315	299	2.36
吸收存款總額	215,571	2,059	1.91	176,565	1,696	1.92

第三章 管理層討論和分析(續)

3.3.2 應付同業及其他金融機構款項利息支出

2017年上半年，本行實現應付同業及其他金融機構款項利息支出人民幣13.23億元，同比增加人民幣4.53億元，增幅52.07%。主要由於本行應付同業及其他金融機構款項平均餘額增加及平均成本率上升所致。應付同業及其他金融機構款項平均餘額增加主要由於本行綜合考慮資產負債匹配需求、多渠道增加同業負債。2017年上半年金融去槓桿的持續推動導致市場資金面趨緊，從而導致平均成本率上升。

3.3.3 已發行債券利息支出

2017年上半年，本行已發行債券利息支出人民幣10.83億元，同比增加人民幣4.50億元，增幅71.09%。主要是由於本行2017年上半年發行同業存單帶來的已發行債券平均餘額增加及平均成本率上升所致。2017年上半年金融去槓桿的持續推動導致市場資金面趨緊，從而導致平均成本率上升。

3.3.4 淨利差及淨收益率

本行的淨利差由上年同期的2.59%下降至本年的2.05%。而本行淨利息收益率由上年同期的2.77%下降至本年的2.20%。淨利差及淨利息收益率下降的主要原因是：(i)利率市場化導致發放貸款、投資證券及其他金融資產等主要生息資產的平均收益率下降；(ii)收益率較高的客戶貸款佔總資產的百分比下降；及(iii)金融去槓桿的持續推動導致應付同業及其他金融機構款項、已發行債券等計息負債的平均成本率上升。

3.4 非利息收入

3.4.1 手續費及佣金淨收入

2017年上半年，本行實現手續費及佣金淨收入人民幣9.09億元，同比增長人民幣3.17億元，增幅53.55%，主要是由於手續費及佣金收入增加所致，反映本行手續費及佣金類業務的整體增長。

	截至6月30日止六個月			
	2017年	2016年	變動金額	變動率 (%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
手續費及佣金收入				
代理及託管業務手續費	569	368	201	54.62
承銷及諮詢業務手續費	260	139	121	87.05
承兌及擔保業務手續費	61	78	(17)	(21.79)
銀行卡手續費	37	20	17	85.00
其他	5	6	(1)	(16.67)
手續費及佣金支出	(23)	(19)	(4)	21.05
手續費及佣金淨收入	909	592	317	53.55

2017年上半年，本行實現代理及託管業務手續費收入人民幣5.69億元，同比增加人民幣2.01億元，增幅54.62%。主要由於本行持續發展代理及託管業務，提供的代理及託管服務規模增加所致。

2017年上半年，本行實現證券承銷及諮詢業務手續費收入人民幣2.60億元，同比增加人民幣1.21億元，增幅87.05%。主要由於本行承銷債券持續增加所致。

第三章 管理層討論和分析(續)

2017年上半年，本行實現承兌及擔保手續費收入人民幣0.61億元，同比減少人民幣0.17億元，降幅21.79%，主要由於承兌業務量減少所致。

2017年上半年，本行實現銀行卡手續費收入人民幣0.37億元，同比增加人民幣0.17億元，增幅85.00%。主要是由於本行發行的銀行卡數量及使用本行銀行卡的交易金額持續增長所致。

3.4.2 交易淨損失

2017年上半年，本行交易淨損失為人民幣1.63億元，同比增加人民幣1.02億元，主要是由於2017年上半年美元匯率波動導致本行產生折表損失人民幣1.05億元。

3.4.3 投資淨收益

2017年上半年，本行投資淨收益為人民幣0.33億元，同比減少人民幣1.23億元，主要是由於本行根據市場情況調整投資結構所致。

3.5 營業費用

2017年上半年，本行營業費用為人民幣11.34億元，同比增加人民幣0.30億元，增幅2.72%，主要是由於人工成本、折舊及攤銷以及租金及物業管理支出增加所致。

	截至6月30日止六個月			
	2017年	2016年	變動金額	變動率 (%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
人工成本	625	504	121	24.01
折舊及攤銷	122	102	20	19.61
租金及物業管理支出	85	70	15	21.43
辦公費	32	30	2	6.67
稅金及附加	35	175	(140)	(80.00)
其他一般及行政費用	235	223	12	5.38
營業費用總額	1,134	1,104	30	2.72

第三章 管理層討論和分析(續)

下表載列於所示期間本行人工成本的主要組成部分。

	截至6月30日止六個月			
	2017年	2016年	變動金額	變動率 (%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
人工成本				
薪金、獎金和員工津貼	449	360	89	24.72
社會保險及企業年金	90	71	19	26.76
職工福利	45	40	5	12.50
住房公積金	27	21	6	28.57
補充退休福利	1	3	(2)	(66.67)
其他	13	9	4	44.44
總人工成本	625	504	121	24.01

2017年上半年，本行總人工成本人民幣6.25億元，同比增加人民幣1.21億元，增幅24.01%。主要是由於薪金、獎金和員工津貼增加所致。人工成本是本行營業費用的最大組成部份，分別佔2017年上半年及2016年上半年營業費用總額的55.11%及45.65%。

2017年上半年，折舊及攤銷支出人民幣1.22億元，同比增加人民幣0.20億元，增幅19.61%。主要是由於需計提折舊與攤銷的固定資產及無形資產因分支行網絡擴張及信息技術系統升級而增加所致。

2017年上半年，租金及物業管理支出人民幣0.85億元，同比增加人民幣0.15億元，增幅21.43%。主要是由於本行分支行網絡擴張所致。

2017年上半年，税金及附加人民幣0.35億元，同比減少人民幣1.40億元，降幅80.00%。主要是由於根據財稅[2016]36號文件規定自2016年5月1日起，在全國範圍內全面推開營業稅改徵增值稅的試點工作，本行相應由繳納營業稅變更為繳納增值稅所致。

2017年上半年，辦公費支出人民幣0.32億元，同比增加人民幣0.02億元，增幅6.67%。主要是本行的業務規模擴大、分支行網絡擴張所致。

2017年上半年，其他一般及行政費用人民幣2.35億元，同比增加人民幣0.12億元，增幅5.38%。其他一般及行政支出主要由於營銷費用、諮詢費用較上期增加。

3.6 資產減值損失

2017年上半年，本行資產減值損失為人民幣7.37億元，同比減少人民幣1.02億元，降幅12.16%，主要由於發放貸款相應計提減值損失減少所致。

	截至6月30日止六個月			
	2017年	2016年	變動金額	變動率 (%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
發放貸款	640	728	(88)	(12.09)
應收款項類投資	20	95	(75)	(78.95)
應收融資租賃款項	90	14	76	542.86
其他	(13)	2	(15)	(750.00)
資產減值損失計提總額	737	839	(102)	(12.16)

第三章 管理層討論和分析(續)

3.7 所得稅費用

2017年上半年，本行所得稅開支為人民幣6.83億元，同比增加人民幣0.34億元，增幅5.24%，主要是由於本行的稅前利潤增加所致。

	截至6月30日止六個月			
	2017年	2016年	變動金額	變動率 (%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
本期所得稅	720	813	(93)	(11.44)
遞延所得稅	(39)	(168)	129	(76.79)
以前年度所得稅調整	2	4	(2)	(50.00)
所得稅費用總額	683	649	34	5.24

4 財務狀況主要項目分析

4.1 資產

截至2017年6月30日，本行資產總額為人民幣4,175.35億元，較上年末增加人民幣513.87億元，增幅14.03%。本行資產的主要組成部分為(i)發放貸款(淨額)及(ii)投資證券與其他金融資產，較上年末分別增加人民幣108.12億元和人民幣6.81億元。

下表列示於所示日期本行總資產的各組成部分。

	截至2017年6月30日		截至2016年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
發放貸款總額	121,953		111,092	
損失準備	(3,508)		(3,459)	
發放貸款(淨額)	118,445	28.37	107,633	29.40
投資證券與其他金融資產	183,825	44.03	183,144	50.02
現金及存放中央銀行款項	45,669	10.94	42,586	11.63
存放同業與其他金融機構款項	4,327	1.04	1,415	0.39
拆出資金	15,352	3.68	11,758	3.20
買入返售金融資產	32,948	7.89	5,120	1.40
應收融資租賃款項	9,701	2.32	5,721	1.56
其他資產	7,268	1.73	8,771	2.40
總資產	417,535	100.00	366,148	100.00

第三章 管理層討論和分析(續)

4.1.1 發放貸款

截至2017年6月30日，本行發放貸款總額為人民幣1,219.53億元，較上年末增加人民幣108.61億元，增幅9.78%。本行的發放貸款總額主要由公司貸款、個人貸款及貼現票據構成。

下表列示於所示日期本行按業務類型劃分的貸款分佈情況。

	截至2017年6月30日		截至2016年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
公司貸款	91,112	74.71	81,255	73.14
個人貸款	28,884	23.68	24,815	22.34
貼現票據	1,957	1.61	5,022	4.52
發放貸款總額	121,953	100.00	111,092	100.00

(1) 公司貸款

公司貸款構成本行貸款組合的最大組成部分。截至2017年6月30日，本行公司貸款為人民幣911.12億元，佔本行發放貸款總額的74.71%，較上年末增加人民幣98.57億元，增幅12.13%，主要由於(i)本行持續致力於滿足快速發展的批發零售業資金需求及發展小微企業貸款業務；及(ii)本行不斷增強與各類企業中的核心優質客戶的業務合作使相關貸款餘額持續增長。

第三章 管理層討論和分析(續)

下表列示於所示日期本行按抵押方式類別劃分的公司貸款明細。

	截至2017年6月30日		截至2016年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
信用貸款	7,970	8.75	6,455	7.95
保證貸款	34,489	37.85	33,424	41.13
抵押貸款	21,090	23.15	20,198	24.86
質押貸款	27,563	30.25	21,178	26.06
公司貸款總額	91,112	100.00	81,255	100.00

(2) 個人貸款

截至2017年6月30日，本行個人貸款為人民幣288.84億元，較上年末增加人民幣40.69億元，增幅為16.40%，主要由於個人住房按揭貸款、個人經營貸款、個人消費貸款及信用卡餘額的持續增長所致。

截至2017年6月30日，個人住房按揭貸款較上年末增加人民幣17.98億元，增幅為26.20%，個人經營性貸款較上年末增加人民幣8.05億元，增幅為6.85%，主要由於鄭州國家中心城市等各項規劃建設的持續推動，帶動了個人住房需求、經營需求的增長。個人消費貸款及信用卡餘額較上年末的增幅分別為27.41%及13.10%，主要由於本行加大消費貸款產品創新帶來的業務增長及大力發展信用卡業務所致。

第三章 管理層討論和分析(續)

下表列示於所示日期本行按產品類別劃分的個人貸款明細。

	截至2017年6月30日		截至2016年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
個人經營性貸款	12,555	43.47	11,750	47.35
個人住房按揭貸款	8,660	29.98	6,862	27.65
個人消費貸款	6,169	21.36	4,842	19.51
購車貸款	516	1.78	491	1.98
信用卡餘額	984	3.41	870	3.51
個人貸款總額	28,884	100.00	24,815	100.00

(3) 貼現票據

截至2017年6月30日，本行貼現票據為人民幣19.57億元，比上年末減少人民幣30.65億元，降幅61.03%。2017年上半年，本行根據業務發展需要以及客戶融資需求狀況，靈活調節票據融資規模。

4.1.2 投資證券與其他金融資產

截至2017年6月30日，本行投資證券與其他金融資產總額為人民幣1,838.25億元，較上年末增加人民幣6.81億元，增幅0.37%。2017年上半年本行該類資產的增加主要是由於本行持有的債券投資持續增加所致。

第三章 管理層討論和分析(續)

下表載列於所示日期本行按投資意圖劃分的投資證券及其他金融資產分佈情況。

	截至2017年6月30日		截至2016年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
應收款項類投資	92,330	50.23	118,225	64.55
持有至到期投資	55,250	30.06	49,671	27.12
可供出售金融資產 以公允價值計量且 其變動計入當期損益的金融資產	26,263	14.29	6,302	3.44
	9,982	5.42	8,946	4.89
投資證券與其他金融資產總額	183,825	100.00	183,144	100.00

本行將投資證券與其他金融資產分類為固定收益證券及權益工具。於報告期間，本行持有的投資證券及其他金融資產幾乎全部為固定收益證券。下表列示於所示日期本行以固定收益證券和權益工具投資劃分的投資證券和其他金融資產分佈情況。

第三章 管理層討論和分析(續)

	截至2017年6月30日		截至2016年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
政府債券	17,980	9.75	14,783	8.05
政策性銀行債券	31,774	17.24	32,869	17.90
銀行及其他金融機構發行的債券	16,540	8.97	6,917	3.76
公司發行人發行的債券	4,358	2.36	4,974	2.71
小計	70,652	38.32	59,543	32.42
信託計劃項下投資產品	48,307	26.20	52,795	28.75
證券公司管理的投資產品	41,577	22.55	45,080	24.54
其他	23,821	12.93	26,238	14.29
總計	184,357	100.00	183,656	100.00
減：減值準備	(540)		(520)	
固定收益證券合計	183,817		183,136	
權益工具	8		8	
投資證券和其他金融資產總額	183,825		183,144	

4.1.3 本行資產的其他組成部分

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

截至2017年6月30日，現金及存放中央銀行款項總額為人民幣456.69億元，較上年末增加人民幣30.83億元，增幅7.24%，主要是存放中國人民銀行準備金增加以便保持較高的流動性所致。

截至2017年6月30日，應收同業及其他金融機構款項總額為人民幣196.79億元，較上年末增加人民幣65.06億元，增幅49.39%，主要是由於本行綜合考慮資產負債匹配及市場流動性情況進行調整。

截至2017年6月30日，買入返售金融資產總額為人民幣329.48億元，較上年末增加人民幣278.28億元，增幅543.52%，主要是由於本行綜合考慮資產負債匹配及市場流動性情況進行調整。

截至2017年6月30日，應收融資租賃款項總額為人民幣97.01億元，較上年末增加人民幣39.80億元，增幅為69.57%。該等資產的變動主要是由於本行於2016年3月23日發起設立子公司九鼎金融租賃公司所致。

第三章 管理層討論和分析(續)

4.2 負債

截至2017年6月30日，本行負債總額為人民幣3,944.62億元，較上年末增加人民幣501.75億元，增幅14.57%。

	截至2017年6月30日		截至2016年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
向中央銀行借款	1,092	0.28	77	0.02
吸收存款	245,401	62.21	216,390	62.85
同業及其他金融機構存放款項	25,751	6.53	25,808	7.50
拆入資金	25,769	6.53	19,106	5.55
賣出回購金融資產款	28,725	7.28	33,251	9.66
已發行債券	60,145	15.25	44,660	12.97
其他負債 ⁽¹⁾	7,579	1.92	4,995	1.45
負債總額	394,462	100.00	344,287	100.00

附註：

- (1) 包括應付利息、代收代付款項、應繳稅款、應付職工薪酬、久懸未取款項、應付股息、預計負債、以及若干其他負債。

4.2.1 吸收存款

截至2017年6月30日，本行吸收存款總額為人民幣2,454.01億元，較上年末增加人民幣290.11億元，增幅13.41%。本行的吸收存款不斷增加，主要是由於本行持續拓寬存款客戶及分支行網絡擴張帶來的整體業務增長。

下表列示所示日期本行按產品類別及存款到期期限劃分的吸收存款。

	截至2017年6月30日		截至2016年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
公司存款				
活期	89,465	36.46	77,197	35.67
定期	70,913	28.90	54,783	25.32
小計	160,378	65.36	131,980	60.99
個人存款				
活期	16,341	6.66	16,178	7.48
定期	50,667	20.64	44,647	20.63
小計	67,008	27.30	60,825	28.11
其他存款	18,015	7.34	23,585	10.90
總計	245,401	100.00	216,390	100.00

第三章 管理層討論和分析(續)

4.2.2 同業及其他金融機構存放款項

截至2017年6月30日，本行同業及其他金融機構存放款項餘額為人民幣257.51億元，較上年末減少人民幣0.57億元，降幅0.22%，主要反映本行除同業及其他金融機構存放款項外較為充裕的其他資金來源。

4.2.3 拆入資金

截至2017年6月30日，本行拆入資金餘額為人民幣257.69億元，較上年末增加人民幣66.63億元，增幅34.87%，拆入資金的變動主要反映本行持續拓寬資金來源以滿足資金需求變動。

4.2.4 賣出回購金融資產款

截至2017年6月30日，本行賣出回購金融資產款為人民幣287.25億元，較上年末減少人民幣45.26億元，降幅13.61%，主要反映本行綜合考慮資產負債匹配的需求，根據市場流動性及本行資金需要，調整賣出回購金融資產款在負債中的比重。

4.2.5 已發行債券

截至2017年6月30日，本行已發行債券為人民幣601.45億元，較上年末增加人民幣154.85億元，增幅34.67%，主要反映本行於2017年上半年發行同業存單以拓寬同業資金來源。

4.3 股東權益

截至2017年6月30日，本行股東權益總額為人民幣230.73億元，較上年末增加人民幣12.12億元，增幅5.54%；截至2017年6月30日歸屬於本行股東的權益總額為人民幣223.92億元，較上年末增加人民幣10.96億元，增幅5.15%。股東權益的增加主要是由於本行盈利增加所致。

	截至2017年6月30日		截至2016年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
股本	5,322	23.07	5,322	24.35
資本公積	3,054	13.24	3,053	13.97
盈餘公積	1,633	7.08	1,633	7.47
一般準備	4,530	19.63	4,528	20.71
投資重估準備	3	0.01	3	0.01
設定受益計劃重估儲備	(57)	(0.25)	(52)	(0.24)
未分配利潤	7,907	34.27	6,809	31.15
歸屬本行股東權益合計	22,392	97.05	21,296	97.42
非控制性權益	681	2.95	565	2.58
股東權益合計	23,073	100.00	21,861	100.00

第三章 管理層討論和分析(續)

5 資產負債表外承諾

下表列示截至所示日期本行的資產負債表外信貸承諾金額。

	截至 2017年6月30日 (人民幣百萬元)	截至 2016年12月31日 (人民幣百萬元)
信貸承諾：		
承兌票據	53,771	58,123
已發行信用證	2,505	2,984
擔保	2,411	1,171
未使用的信用卡額度	1,164	1,006
總計	59,851	63,284

此外，截至2017年6月30日，並無以本行或本行子公司作為被告的重大訴訟案件。截至最後實際可行日期，本行並無重大或有負債。有關資產負債表外承諾詳見本中期報告財務報告附註「承擔及或有負債」。

6 貸款質量分析

報告期內，本行不斷加強信用風險管理，完善信貸業務調查、信貸審批的相關環節，強化貸後管理措施，加大不良貸款清收處置力度，貸款質量總體保持在可控水平。但受外部經營環境變化、經濟增長放緩及中小企業經營困難、貸款違約增加等因素影響，本行不良貸款面臨上升壓力。

截至2017年6月30日，本行不良貸款餘額為人民幣16.80億元，不良貸款率為1.38%，較上年末上升0.07%。

6.1 按貸款五級分類劃分的貸款分佈情況

下表列示截至所示日期本行按五級貸款分類劃分的發放貸款。

	截至2017年6月30日		截至2016年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
正常類	116,624	95.63	106,383	95.76
關注類	3,649	2.99	3,252	2.93
次級類	1,234	1.01	1,041	0.94
可疑類	443	0.37	415	0.37
損失類	3	—	1	—
發放貸款總額	121,953	100.00	111,092	100.00
不良貸款及不良貸款率⁽¹⁾	1,680	1.38	1,457	1.31

附註：

(1) 不良貸款率以不良貸款除以發放貸款總額計算。

根據五級貸款分類體系，本行的不良貸款分類為次級類、可疑類及損失類。

第三章 管理層討論和分析(續)

6.2 按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況

下表列示截至所示日期按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況。

	截至2017年6月30日				截至2016年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比 (%)	不良貸款 金額	不良貸款 比率 (%)	貸款金額	佔總額 百分比 (%)	不良貸款 金額	不良貸款 比率 (%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)								
公司貸款								
短期貸款	57,983	47.54	1,085	1.87	53,609	48.25	956	1.78
中長期貸款	33,129	27.17	299	0.90	27,646	24.89	260	0.94
貼現票據	1,957	1.61	—	—	5,022	4.52	—	—
小計	93,069	76.32	1,384	1.49	86,277	77.66	1,216	1.41
個人貸款								
個人經營性貸款	12,555	10.29	221	1.76	11,750	10.58	196	1.67
個人住房按揭貸款	8,660	7.10	3	0.03	6,862	6.18	3	0.04
個人消費貸款	6,169	5.06	66	1.07	4,842	4.36	39	0.81
購車貸款	516	0.42	2	0.39	491	0.44	—	—
信用卡餘額	984	0.81	4	0.41	870	0.78	3	0.34
小計	28,884	23.68	296	1.02	24,815	22.34	241	0.97
總計	121,953	100.00	1,680	1.38	111,092	100.00	1,457	1.31

2017年上半年，本行積極響應國家政策，加強貸款結構調整，繼續大力發展小額信貸業務(小企業法人貸款及個人貸款)。報告期末，公司貸款和個人貸款不良貸款率分別上升至1.49%和1.02%，主要由於受經濟持續下行影響，企業經營普遍存在產能過剩、去庫存壓力較大、銷售量價齊跌等負面因素，導致企業經營持續困難，但本行貸款風險總體可控。

6.3 按行業劃分的貸款及不良貸款情況

下表列示截至所示日期按行業劃分的貸款及不良貸款情況。

	截至2017年6月30日				截至2016年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比 (%)	不良貸款 金額	不良貸款 比率 (%)	貸款金額	佔總額 百分比 (%)	不良貸款 金額	不良貸款 比率 (%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)								
批發和零售業	33,163	27.19	400	1.21	29,898	26.91	373	1.25
製造業	15,545	12.75	800	5.15	13,055	11.75	688	5.27
建築業	12,458	10.22	39	0.31	10,687	9.62	35	0.33
房地產業	9,551	7.83	-	-	8,737	7.87	-	-
租賃和商務服務業	5,143	4.22	11	0.21	4,092	3.68	4	0.10
水利、環境和公共設施管理業	3,119	2.56	-	-	2,088	1.88	-	-
農、林、牧、漁業	2,679	2.20	43	1.61	3,620	3.26	88	2.43
交通運輸、倉儲和郵政業	2,070	1.70	8	0.39	1,361	1.23	6	0.44
電力、熱力、燃氣及水生產 和供應業	1,629	1.34	-	-	1,391	1.25	-	-
住宿和餐飲業	1,118	0.92	55	4.92	1,082	0.97	-	-
公共管理、社會保障和社會 組織	920	0.75	-	-	914	0.82	-	-
採礦業	318	0.26	4	1.26	1,509	1.36	-	-
文化、體育和娛樂業	261	0.21	-	-	210	0.19	-	-
其他	3,138	2.56	24	0.76	2,611	2.35	22	0.84
公司貸款總額	91,112	74.71	1,384	1.52	81,255	73.14	1,216	1.50
個人貸款總額	28,884	23.68	296	1.02	24,815	22.34	241	0.97
票據貼現	1,957	1.61	-	-	5,022	4.52	-	-
總計	121,953	100.00	1,680	1.38	111,092	100.00	1,457	1.31

第三章 管理層討論和分析(續)

截至2017年6月30日，本行公司貸款的不良貸款主要集中於批發和零售業、製造業、住宿和餐飲業及農、林、牧、漁業，不良貸款率分別為1.21%、5.15%、4.92%及1.61%。

6.4 按擔保方式劃分的貸款及不良貸款情況

下表列示截至所示日期按擔保方式劃分的貸款及不良貸款情況。

	截至2017年6月30日				截至2016年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比 (%)	不良貸款 金額	不良貸款 比率 (%)	貸款金額	佔總額 百分比 (%)	不良貸款 金額	不良貸款 比率 (%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
信用貸款	9,679	7.94	4	0.04	7,660	6.90	3	0.04
保證貸款	42,638	34.96	1,297	3.04	42,790	38.52	1,178	2.75
抵押貸款	37,541	30.78	355	0.95	33,254	29.93	253	0.76
質押貸款	32,095	26.32	24	0.07	27,388	24.65	23	0.08
總計	121,953	100.00	1,680	1.38	111,092	100.00	1,457	1.31

6.5 借款人集中度

截至2017年6月30日，本行對任何單一借款人的貸款餘額均未超過本行資本淨額的10%。

下表列示截至2017年6月30日本行十大單一借款人(不包括集團借款人)的貸款餘額，概無不良貸款。

		截至2017年6月30日		
行業		貸款餘額	佔貸款總額 百分比 (%)	佔資本淨額 百分比 (%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
借款人A	建築業	1,297	1.06	4.11
借款人B	水利、環境和公共設施管理業	990	0.81	3.14
借款人C	租賃和商務服務業	983	0.81	3.11
借款人D	金融業	700	0.57	2.22
借款人E	製造業	693	0.57	2.20
借款人F	租賃和商務服務業	645	0.53	2.04
借款人G	房地產業	630	0.52	2.00
借款人H	交通運輸、倉儲和郵政業	600	0.49	1.90
借款人I	製造業	600	0.49	1.90
借款人J	租賃和商務服務業	600	0.49	1.90
總計		7,738	6.34	24.52

第三章 管理層討論和分析(續)

6.6 貸款逾期情況

下表列示截至所示日期本行發放貸款按期限劃分的分佈情況。

	截至2017年6月30日		截至2016年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
即期貸款	116,115	95.21	105,989	95.41
貸款逾期 ⁽¹⁾ ：				
1天至90天	3,380	2.77	3,218	2.90
91天至360天	1,546	1.27	1,536	1.38
361天或以上	912	0.75	349	0.31
小計	5,838	4.79	5,103	4.59
貸款總額	121,953	100.00	111,092	100.00

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)

附註：

(1) 指本金或利息逾期的貸款本金額。

截至2017年6月30日，逾期貸款總額為人民幣58.38億元，較上年末增加人民幣7.35億元；逾期貸款佔貸款總額的比例為4.79%，較上年末增加0.20%。逾期貸款增加主要由於經濟持續下行，企業經營普遍存在產能嚴重過剩、去庫存壓力較大、銷售量價齊跌等負面因素，導致企業經營持續困難，流動資金緊張出現本金逾期或欠息。本行將持續加強風險預警和監測，加快推動風險化解工作。

7 業務經營分部報告

下表列示截至所示期間本行各業務分部的營業收入總額。

	截至2017年6月30日		截至2016年6月30日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
公司銀行業務	2,022	41.61	1,985	42.21
零售銀行業務	952	19.59	701	14.91
資金業務	1,865	38.37	1,941	41.28
其他業務 ⁽¹⁾	21	0.43	75	1.60
營業收入總額	4,860	100.00	4,702	100.00

附註：

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

8 資本充足率分析

本行持續優化業務結構，加強資本管理，截至2017年6月30日，本行的資本充足率、一級資本充足率及核心一級資本充足率分別為12.08%、8.61%及8.59%，較上年末分別上升0.32%、下降0.19%及下降0.20%，滿足中國銀監會關於《商業銀行資本管理辦法(試行)》(「**新辦法**」)過渡期內的監管要求。資本充足率的變化主要是由於本行資產規模增加帶來的風險加權資產增加所致。

第三章 管理層討論和分析(續)

本行按照中國銀監會的新辦法的資本充足率如下：

	截至 2017年6月30日	截至 2016年12月31日
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)		
核心一級資本		
股本	5,322	5,322
資本公積可計入部分	3,000	3,004
盈餘公積	1,633	1,633
一般準備	4,530	4,528
未分配利潤	7,907	6,809
少數股東權益可計入部分	431	363
核心一級資本總額	22,823	21,659
核心一級資本扣除項目	(380)	(384)
核心一級資本淨額	22,443	21,275
其他一級資本	57	37
一級資本淨額	22,500	21,312
二級資本		
可計入的已發行二級資本工具	7,000	5,000
超額貸款損失準備	1,945	2,080
二級資本調整項目	115	71
二級資本淨額	9,060	7,151
總資本淨額	31,560	28,463
風險加權資產總額	261,319	242,109
核心一級資本充足率	8.59%	8.79%
一級資本充足率	8.61%	8.80%
資本充足率	12.08%	11.76%

9 業務運作

9.1 公司銀行業務

9.1.1 公司存款業務

公司存款

2017年上半年，本行通過積極應對宏觀經濟形勢及不斷趨嚴的金融監管政策變化，對公存款繼續保持增長態勢。通過投資銀行業務和貿易融資業務的拉動，深入推進了公司業務的轉型升級；利用對公負債產品組合和創新，進一步提升公司存款的綜合效益；加快對戰略客戶的營銷推動，深入挖掘客戶的潛力；同時通過加強與河南省及各地市政府的合作，不斷提升財政事業類存款的質量。

截至2017年6月30日，本行的對公存款餘額人民幣1,783.83億元，佔總存款餘額的72.69%，較上年末增加人民幣228.20億元，增長14.67%。同時，2017年本行積極推進了與鄭州市公共資源交易中心、河南省社會保障事業管理局以及河南省國土資源局等機構的業務合作，進一步強化了對財政、土地類資金的歸集管理；同時鞏固戰略客戶資源，提升公司客戶的綜合貢獻度。

公司貸款

截至2017年6月末，本行公司貸款餘額人民幣911.12億元，佔本行總貸款餘額的74.71%，較上年末增長人民幣98.57億元，增幅12.13%。一是本行為積極促進實體經濟發展，在提高風險管控力度的同時，繼續加大有效信貸投放規模，貸款持續保持中高速增長。二是本行對發展前景較好的行業中的優質客戶、戰略客戶繼續加大信貸支持力度。

第三章 管理層討論和分析(續)

9.1.2 客戶管理及隊伍建設

客戶管理

本行2017年上半年繼續優化客戶關係管理工作，借助麥肯錫諮詢項目引入先進的銷售過程管理方法，提升全行客戶營銷管理工作，並改造優化客戶關係管理系統，實現銷售過程管理的線上化和智能化分析，管理本行客戶營銷動態，進一步穩固客戶基礎，提升客戶關係和客戶經理的管理效率。本行憑藉不斷豐富的省內網點佈局和先進的客戶關係管理方法，公司客戶數量持續健康地增長。

營銷隊伍建設

本行通過推行公司客戶經理等級管理制度，推動客戶經理等級考核認定工作，不斷完善客戶經理的績效考核和目標管理辦法，將客戶經理業績考核、業務質量考核、道德品質考核等方面相結合，對客戶經理實行動態管理，進一步優化客戶經理隊伍結構，調動客戶經理工作積極性，建立起一支極具活力和服務意識、職業責任感強的專業公司客戶經理隊伍。通過不斷完善公司客戶經理管理體制，促進本行各項業務持續穩健發展。

9.2 小微企業貸款業務

2017年上半年，本行積極貫徹落實省政府、監管部門支持小微企業的政策措施，以緩解小微企業融資難為己任，加大對小微企業的資源傾斜，為小微企業提供全面的金融服務，力求更好地滿足小微企業融資需求。

報告期內，本行實行差異化政策支持，實現小微企業快速發展。2017年初，本行實施差異化的區域管理政策，制定了《2017年小微金融信貸產品操作規範》，確定了重點開展供應鏈金融、數據金融、商圈、園區金融及科技金融的發展方向。

小企業金融服務中心實現獨立運營，下轄小微支行12家，管轄人員共208人。截止2017年6月30日，本行小微企業貸款餘額為人民幣644.13億元，較年初新增人民幣53.89億元，增幅9.13%，小微企業貸款戶數24,614戶，同比增加4,966戶，「三個不低於」監管指標全部完成。

報告期內，本行全力打造管理精細化、業務流程標準化、服務滿意化的授信審批流程。對存量客戶進行分層及業務分類，在分層分類的基礎上實行差異化信貸政策。例如將客戶分為紅、黃、綠名單客戶，對不同客戶享有不同的信貸政策。對綠名單客戶進行快速審批，並可以使用還舊借新、借新還舊、展期、循環授信等用信方式，對黃名單客戶進行有條件的授信審批，對紅名單客戶則限制授信並逐步壓縮退出。

第三章 管理層討論和分析(續)

同時，本行產品和業務實現轉型，重點培育「房抵貸」及「優先貸」兩大拳頭產品，搭建金字塔產品架構。本行「房抵貸」業務APP端口正式上線，實現線上申貸、實時測評，客戶可通過手機端免費在線評估房產價值，並提交個人信息至小企業信貸系統，以客戶經理搶單制，落地客戶需求，以此為契機打開本行「房抵貸」線上獲客渠道。

本行堅持「提前預判、差異管理、快速處置」的工作原則，於報告期內，利用提升內部管理、強化科技支撐、打造資管平台，實現「控舊降新」。一是小微金融集約化管理提升項目一期功能已開發完畢，並上線運行，實現了風險視圖共享功能及不宜貸款戶歷史情況展示等功能。二是啟用合同「雙錄」系統。針對冒名簽字、冒名貸款問題，本行於2017年6月2日上線了合同面簽「雙錄」系統，合同簽訂前做到對客戶身份真實性進行有效核實，並留存記錄，同時對業務合同簽訂的過程進行錄音、錄像，總行放款逐筆查驗，在督促客戶經理合規作業的同時，有效防範操作風險和輿情風險。三是強化到期貸款管理。開展到期業務客戶分層，持續推進續作管理工作，嚴控風險資產上升，提升資產質量。

9.3 個人銀行業務

9.3.1 個人存款

本行作為鄭州本土金融機構，始終堅持「精品市民銀行」的特色定位，立足本地市民，以個人客戶為業務主線，通過不斷豐富產品與業務種類，深化零售產品、服務與渠道的協同，提高綜合服務質量，提升團隊綜合服務能力，將消費金融、財富管理與個人客戶精細化管理相結合，不斷提高與城市居民密切相關的金融服務質量，提升業務發展質量與品質影響力，持續推動個人存款業務發展。同時，本行積極應對利率市場化，根據市場和客戶需求，不斷完善存款利率定價策略，提高存款自主定價和風險管理能力。截至2017年6月30日，本行個人存款總額為人民幣670.18億元，較上年末增加人民幣61.91億元，增幅為10.18%，個人存款總量、增量、市場份額均列區域同行前列。

9.3.2 個人貸款

2017年上半年，本行立足本地，服務市民，大力發展消費金融業務，先後推出「房抵貸」及「優先貸」等「派生活」消費貸款產品，其中「優先貸」信用類貸款產品以「快、易、簡」的特點為廣大消費者提供了便捷金融服務；而「房抵貸」業務更是不斷優化業務模式，縮短放款時間，很好地提高了金融消費者的使用體驗。此外，本行創新消費金融業務模式，與騰訊公司聯合推出「微樂分」業務，為信用卡用戶提供了簡單便捷的線上辦理體驗。截至2017年6月30日，本行個人貸款總額為人民幣288.84億元，較年初增加了人民幣40.69億元，增幅16.40%。

第三章 管理層討論和分析(續)

9.3.3 銀行卡

本行借記卡以「商鼎卡」為基礎卡種，2017年上半年發行了「新鄉公交一卡通」特色卡，新增發卡量穩步攀升，截至2017年6月30日，本行累計發行借記卡429.37萬張，較2016年12月31日新增發卡30.33萬張。

截至2017年6月30日，本行累計發行「商鼎卡」信用卡87,520張，實現收入人民幣0.31億元。

9.4 資金業務

9.4.1 貨幣市場交易

報告期內，我國經濟延續了2016年下半年以來企穩向好的發展態勢，外需回暖、企業效益回升、房地產市場依然火爆，經濟增長形勢好於預期，銀行不良資產上升勢頭放緩、匯率貶值和資本外流壓力緩解。與此同時，也出現了利率水平上升、債券發行減少等新變化。2017年3月底以來，從中國銀監會到中國保監會等金融監管機構連續發文落實金融去槓桿，中國銀監會連續下發8份文件，要求開展「三違反」、「三套利」、「四不當」專項治理工作，同業業務、理財業務、投資業務成為2017年監管工作的重點。從央行、中國銀監會到中國保監會，金融監管「去槓桿、防風險、控套利」的思路和政策正在進一步明朗化。同時，受美國聯邦儲備局加息帶來的全球流動性趨緊，以及貨幣政策穩中趨緊、金融監管強化等影響，今年我國金融體系流動性總體處於「緊平衡」狀態。

報告期內，央行維持穩健中性的貨幣政策。本行緊密跟隨2017年上半年貨幣市場資金狀況及成本變動，在保障流動性安全的基礎上，積極把握市場機遇，提升盈利空間。截至2017年6月30日，本行存放同業及其他金額機構款項、拆出資金以及買入返售金融資產餘額為人民幣526.27億元，佔本行資產總額的12.60%。本行同業及其他金融機構存放款項、拆入資金以及賣出回購金融資產餘額為人民幣802.45億元，佔本行負債總額的20.34%。

9.4.2 證券及其他金融資產投資

報告期內，本行密切關注經濟環境和金融市場的變化，加強對資金市場、外部監管政策、宏觀經濟環境變化的研究和趨勢分析，選準有利時機，加大交易盤債券的擺佈頻率，謹慎進行債券資產配置，及時調整資金投資的方向及同業負債業務開展策略，抓住適當的業務開展機會，在風險可控的前提下盡可能提高資金投資的利差水平。同時，本行不斷豐富和及時調整對各類存款的吸收方式，擴大本行投資可使用資金的規模，豐富投資業務的品種並加強對創新業務的研究，以提高本行的資金利用效率。

截至2017年6月30日，本行投資債券、信託計劃項下投資產品、證券公司管理的投資產品以及其他證券類金融資產總額為人民幣1,838.25億元，較上年末增加人民幣6.81億元，增幅0.37%；其中本行債券投資總額為人民幣706.52億元，同比增加18.66%；信託計劃項下投資產品及證券公司管理的投資產品為人民幣898.84億元，同比減少8.16%。

9.4.3 理財業務

截至2017年6月30日，本行理財產品存續共計223隻，存續規模人民幣504.52億元，較年初減少人民幣13.57億元，減幅2.62%（規模縮小是基於宏觀審慎評估體系考核(MPA)壓力所致）。2017年上半年日均存續規模人民幣546.5億元，較年初增長人民幣173.5億元，增幅46.51%。

報告期內，本行穩健發行「鼎誠」、「聚金」、「暢享」、「聚鑫」、「同惠」及「聚財」六大封閉式理財產品和「週週盈」、「月月盈」及「季季盈」三大開放式理財產品。本行共發行理財產品214隻，較上年同期增長39.87%；累計募集資金人民幣426.1億元，平均每月發行產品36隻，平均每月募集資金人民幣71億元。

第三章 管理層討論和分析(續)

9.5 分銷渠道

9.5.1 物理網點

報告期內，本行總行設立於中國鄭州，並有10家分行獲准開業，分別是：南陽分行、新鄉分行、洛陽分行、安陽分行、許昌分行、商丘分行、漯河分行、信陽分行、濮陽分行和平頂山分行。截至2017年6月30日，在河南全省範圍內本行共開設了137家支行。本行的經營活動集中在中國河南省地區。

截至2017年6月30日，本行在行自助設備網點達到145家，其中鄭州市78家，分行10家，縣域57家。本行離行自助設備網點在河南省已達到160家，其中鄭州市區85家，分行縣域75家。本行自助網點對本行客戶提供了24小時便利的服務，同時離行自助網點與在行網點相結合，形成了較好的區域覆蓋。

9.5.2 電子銀行

自助銀行

本行自助設備一致保持着創新的發展趨勢，不斷豐富業務功能和業務種類，2017年上半年上線了取款機和存取款機人臉識別取款、理財業務、IC卡非接取款、Apple pay取款等，智能櫃檯上線了電子簽名，不斷優化客戶體驗，為本行贏得了良好的口碑。截至2017年6月30日，本行自助設備總量已達1,382台，其中自助取款機364台，自助存取款機381台(含銀鐵通38台)，智能櫃檯218台，網銀體驗機252台，繳費通166台，快窗1台。2017年上半年共發生存取款交易量518萬筆，同比下降5.47%；存取款交易金額人民幣98.71億元，同比增長6.14%。

手機銀行

報告期內，本行手機銀行功能更加全面，不僅具有賬戶管理、轉賬匯款、基金理財、日添利、大額存單認購、定活互轉、簽約代扣、銀信通簽約、惠得利簽約、個人貸款綜合查詢、循環貸的放款和還款、信用卡管理、快捷支付管理等基礎理財類功能；還增加了特色功能如人臉登錄、二維碼取款、雲閃付、資金歸集等業務。另外手機銀行緊抓本行「精品市民銀行」的定位，推出一些與金融產品緊密結合的生活類服務，例如醫院預約掛號、慈善捐款、票務購買、校園繳費、滴滴打車、ETC充值等。

截至2017年6月30日，本行手機銀行用戶新增13.51萬戶，同比增幅25.32%，交易筆數121萬筆，同比增幅87.3%，交易金額達到人民幣176億元，同比增長207.8%；手機銀行累計用戶57.8萬戶，累計交易391.99萬筆，交易金額人民幣379.35億元。

網上銀行

截至2017年6月30日，本行網銀客戶新增12.36萬戶，新增客戶同比增長96.5%。其中個人網銀新增客戶12.07萬戶、企業網銀新增客戶0.28萬戶；實現轉賬交易182.41萬筆，同比下降7.02%；交易金額人民幣2,495.44億元，同比增長59.83%。截至2017年6月30日，本行網上銀行客戶總數達56.52萬戶，其中個人網銀客戶54.24萬戶，企業網銀客戶2.28萬戶。

第三章 管理層討論和分析(續)

網上支付

截至2017年6月30日，本行網上支付新增客戶145.3萬戶，同比增幅1,589.53%；交易778.67萬筆，同比增幅為265.74%；交易金額達到人民幣34.99億元，同比增幅210.75%；網上支付累計開戶435.41萬戶，累計交易1,850.13萬筆，交易金額達人民幣78.65億元。

報告期內，本行網上支付業務已涵蓋了支付寶、財付通、百付寶、京東網銀在線和易付寶等主流支付機構的支付渠道，極大的豐富了本行銀行卡的支付渠道，拓展了本行銀行卡的客戶群體，提升了客戶的支付體驗。

電話銀行

報告期內，本行通過全國統一客服熱線4000-967585為客戶提供全天候7天24小時不間斷的服務，包括金融業務諮詢、交易查詢、口頭掛失、代理繳費、貸款業務查詢、投資理財服務、密碼服務、信用卡服務、外呼及客戶關懷等。客服中心持續改善使用者服務體驗，以客戶需求為中心積極拓寬服務範圍。2017年上半年，電話銀行業務受理總量為123.56萬筆。

微信銀行

截至2017年6月30日，本行微信銀行綁卡數為19.72萬戶，其中2017年上半年新增綁卡數為13.23萬戶。2017年5月18日，本行微信銀行更新版本，更新後的微信銀行可綁定多張銀行卡，重新整理了功能業務模塊。報告期內，具體功能有明細查詢、餘額查詢、動賬提醒、周邊網點、網點WiFi和網點預約、個人貸款類查詢及產品展示、理財產品查詢及購買、工會卡模塊、信用卡的賬單查詢、賬單分期還款及線上申請等。

鼎融易

報告期內，本行「鼎融易」互聯網金融服務平台全面快速發展，成功打造了含有金融服務、生活服務、社交生態等場景。鼎融易以金融互聯網化為核心，服務於本、外行兩類銀行卡客戶群體，集合了鼎融易直營銀行、鼎融易支付網關、鼎融易金融電商三大服務板塊，實現了個人電腦及手機移動端投資理財、網絡融資、生活繳費、電商服務四項互聯網服務。截至2017年6月30日，鼎融易客戶已達到32.75萬戶，交易筆數13.58萬筆，交易金額人民幣55.68億元。

9.6 附屬公司業務

9.6.1 附屬公司業務

報告期末，本行控股的扶溝鄭銀村鎮銀行股份有限公司（「**扶溝村鎮銀行**」）註冊資本金人民幣6,000萬元，本行持股50.2%，主要業務包括：（一）吸收公眾存款；（二）發放短期、中期和長期貸款；（三）辦理國內結算；（四）辦理票據承兌與貼現；（五）從事同業拆借；（六）從事借記卡業務；（七）代理發行、代理兌付、承銷政府債券；（八）代理收付款項業務；及（九）經中國銀行業監督管理機構批准的其他業務（涉及許可證經營的憑有效許可證或資質證經營）。

扶溝村鎮銀行決策鏈條短、信貸措施靈活，業務流程結構與農業產業的金融資金要求較為貼合。截至2017年6月30日，資產總額人民幣4.29億元，各項貸款人民幣2.11億元，各項存款人民幣2.68億元，不良貸款率為零，各主要監管指標符合監管要求。

第三章 管理層討論和分析(續)

報告期末，本行控股的新密鄭銀村鎮銀行股份有限公司(「**新密村鎮銀行**」)註冊資本金人民幣10,000萬元，本行持股51.5%，主要業務包括：(一)吸收公眾存款；(二)發放短期、中期和長期貸款；(三)辦理國內結算；(四)辦理票據承兌與貼現；(五)從事同業拆借；(六)從事銀行卡業務；(七)代理發行、代理兌付、承銷政府債券；(八)代理收付款項及代理保險業務；及(九)經中國銀行業監督管理機構批准的其他業務(依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動)。

新密村鎮銀行秉承「服務新密，服務三農，服務小微」的服務宗旨。截至2017年6月30日，資產總額人民幣6.69億元，各項貸款人民幣5.53億元，各項存款人民幣4.35億元，不良貸款率為6.21%，各主要監管指標符合監管要求。

報告期末，本行發起設立的九鼎金融租賃公司首期註冊資本金人民幣10億元，本行持股51%。九鼎金融租賃公司於2016年2月5日獲中國銀監會批准籌建，於2016年3月18日獲中國銀監會河南監管局批覆開業，並於2016年3月23日正式開業運營。有關九鼎金融租賃公司獲批籌建及正式開業的詳情請參閱本行於2016年2月17日和2016年3月23日刊發的公告。九鼎金融租賃公司主要業務包括：(一)融資租賃業務；(二)轉讓和受讓融資租賃資產；(三)固定收益類證券投資業務；(四)接受承租人的租賃保證金；(五)吸收非銀行股東3個月(含)以上定期存款；(六)同業拆借；(七)向金融機構借款；(八)境外借款；(九)租賃物變賣及處理業務；(十)經濟諮詢；及(十一)中國銀監會批准的其他業務(依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動)。

九鼎金融租賃公司自2016年3月23日開業以來，秉持「創新、高效、協同、穩健」的經營理念，堅持「深耕鄭州、立足河南、面向全國、專業精深、特色鮮明」的戰略定位。截至2017年6月30日，九鼎金融租賃公司資產總額為人民幣110.71億元，租賃業務累計投放人民幣114.57億元，淨利潤為人民幣1.09億元，不良貸款率為零。

9.6.2 參股公司業務

報告期末，本行持有中牟鄭銀村鎮銀行股份有限公司(「**中牟村鎮銀行**」)18.53%的股權、鄴陵鄭銀村鎮銀行股份有限公司30.0%的股權以及新鄭鄭銀村鎮銀行股份有限公司20.0%的股權。三家村鎮銀行資產總額達到人民幣159.51億元，各項存款達人民幣143.83億元，各項貸款達人民幣100.75億元。

本行自2009年設立中牟村鎮銀行以來，鄭銀村鎮銀行始終堅持服務「三農」，服務「中小」的市場定位，資產規模日益擴大，存貸款結構日趨合理，支農力度不斷加大，股東回報率逐年提高，其中中牟村鎮銀行綜合實力名列全國村鎮銀行前列。

9.7 風險管理

報告期內，本行進一步完善風險治理的頂層設計和傳導機制，統籌規劃全行相關風險體系的搭建，突出重點風險領域的專業人才和技術建設，整體風險管理能力得到持續提升。

9.7.1 信用風險

信用風險指本行可能因借款方或交易對手方未按協議條款履行責任而蒙受損失的風險。本行的信用風險主要來自貸款組合、投資組合、擔保及其他各類表內及表外信用風險敞口。

第三章 管理層討論和分析(續)

本行設立了覆蓋整個信貸業務流程的全方位信用風險管理架構，制定政策及程序識別、評估、計量、監測、緩釋及控制信用風險。本行建立了全行統一授權授信管理制度，採用多種方法提升全行信用風險管理能力，包括設立客戶內部評級系統、更新內部評級模型、升級信用風險管理信息系統以及進一步加強信貸審查及監督。2017年上半年，依據全行發展戰略和風險偏好，分別對信用風險、市場風險、流動性風險和集中度風險四大類風險設置了36項限額指標。

9.7.2 市場風險

市場風險指市場價格變動所產生資產負債表內及表外虧損的風險。本行主要面臨有關銀行業務組合及交易業務組合的市場風險。本行銀行業務組合有關的主要市場風險為交易頭寸市值的波動，其受利率、匯率等可觀察市場變量的變動所影響。本行的市場風險管理目標是根據風險承受力確保潛在市場虧損控制在可接受水平，同時致力實現經風險調整回報最大化。

市場風險管理的組織架構涵蓋前、中及後台。本行董事會最終對全行市場風險負責。高級管理層負責執行董事會批准的市場風險管理戰略及政策。市場風險管理牽頭部門為風險管理部，實際的市場風險管理職能分佈在風險管理部、計財部、金融市場部、投資銀行部、交易銀行部和資產管理部等部門。為有效履行市場風險管理職能，已在金融市場部、資產管理部派駐市場風險管理人員，參與交易業務的中台管理。本行的市場風險管理涵蓋識別、衡量、監控市場風險的整個過程。本行基於本身承受市場風險的整體能力、業務戰略和具體產品的市況設定各類產品的授權限額。本行設定不同的敞口限額並採用不同的量化措施，管理本行銀行賬戶及交易賬戶引致的各類市場風險。

銀行賬戶的市場風險

1. 利率風險

本行的銀行賬戶利率風險主要是指因利率水平、期限結構等要素發生的不利變動導致的銀行賬戶整體收益和經濟價值遭損失的風險。本行通過主動管理、適度對沖等手段，將利率波動對銀行賬戶收益和經濟價值的負面影響控制在可接受的範圍內。

2. 匯率風險

外匯匯率風險是指由於匯率波動的時間差、地區差以及幣種和期限結構錯配所帶來的風險。本行面臨的匯率風險主要為交易風險和折算風險，交易風險是指本行在客戶進行即期或遠期外匯買賣、貸款、投資和兌換活動時，因匯率波動而遭受損失的風險；折算風險是指會計期末將本行資產負債表中外幣資產與負債折算為人民幣時，因匯率波動而帶來的匯兌損益。

交易賬戶的市場風險

本行交易賬戶的市場風險主要是指交易賬戶中的金融產品因市場利率變動產生的資產價值變化。本行通過設置利率敏感性指標和止損限額等市場風險限額，對交易賬戶資產每日進行市值重估，並定期開展壓力測試，交易賬戶市場風險整體可控。

9.7.3 操作風險

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

第三章 管理層討論和分析(續)

本行不斷推進操作風險管理體系建設，完善操作風險三大工具和資本計量。建立完善操作風險報告制度，及時向董事會、監事會、高級管理層提交報告。組織開展操作風險排查，防範重點領域風險隱患和重大操作風險。

9.7.4 流動性風險

流動性風險指無法及時獲得充足資金或無法以合理成本獲得充足資金以償還債務的風險。影響本行流動性的因素包括本行的資產與負債期限結構和銀行業政策的變更，例如對貸存比及法定準備金率的要求發生變化。本行主要在對借貸、交易及投資活動提供資金及對流動資金頭寸進行管理時面臨流動性風險。本行流動性風險管理的目標是確保隨時擁有充足資金，以及時滿足償付義務及供應業務營運資金的需求。

本行流動性風險管理的組織架構根據制定、實施及監管流動性風險管理政策及程序的責任分離的原則組建。董事會最終負責流動性風險管理。董事會下設的風險管理委員會負責審批高級管理層制定的流動性風險管理政策及戰略。本行在高級管理層設立資產負債管理委員會，負責全行的流動性風險管理，具體負責制定流動性管理政策並負責組織實施。監事會負責日常監督董事會及高級管理層落實流動性風險管理的情況。計財部、金融市場部、金融同業部及資產管理部等相關部門負責日常的流動性風險管理。

本行主要通過監控資產與負債的期限而管理流動性風險，並不斷加大力度改善流動性風險管理。本行執行更嚴格的監管規定，密切監察各項流動性比率，制定應急方案及加強流動風險管理及壓力測試。本行目前借助流動性壓力測試，流動性限額體系、二代支付系統和頭寸報備等工具管理流動性風險，正在開發現金流分析管理工具。

9.7.5 信息科技風險

信息科技風險指本行信息科技在運行過程中由於自然因素、人為因素、技術漏洞和管理缺陷產生的操作、法律和聲譽風險及其他風險等。本行信息科技風險管理的目標是通過建立有效機制，實現對信息科技風險的識別、計量、監測和控制，保障本行業務安全、持續、穩健運行。本行致力在安全和穩健的信息技術環境下經營業務，同時以先進的信息技術推動業務創新。高級管理層下設的信息科技管理委員會負責推動各項信息科技管理職責的落實，確保配置足夠人力、財力資源，維持穩定、安全的信息科技環境。科技開發部負責信息科技風險管理政策及程序的落實工作。

本行建立在董事會和高級管理層領導下以業務、風險管理、審計「三道防線」為基礎的層次化的信息科技風險管理架構。同時，本行尋求通過建立有效的基礎設施，實現對信息科技風險的識別、監測和控制，促進本行信息科技系統的安全、持續、穩健運行，增強可持續發展能力。本行通過信息系統研發與運維、信息安全、業務連續性管理等建設，逐步建立起全面的信息科技風險管理體系。在信息科技體系運維管理方面，本行通過優化信息科技系統結構和預防性維護工作，全面提升信息科技系統穩定性和可用性；在信息安全方面，本行從建立有效的管理用戶認證和訪問控制流程、嚴格操作規範、管理交易與活動日誌等措施及採取加密技術等方面入手，逐步建立信息安全管控機制和技術防護手段；在業務連續性方面，本行已建成鄭州市同城應用級災備中心和東莞異地數據級災備中心，以保障本行業務連續性和可靠性。

2017年上半年，本行進一步明確業務連續性日常與應急組織架構，成立鄭州銀行應急處置領導小組、分支機構業務連續性管理委員會與應急處置領導小組；制定下發了《業務連續性計劃》與《業務連續性總體應急預案》。

第三章 管理層討論和分析(續)

9.7.6 聲譽風險

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

本行建立負責聲譽風險管理的層次化組織架構。董事會承擔全行聲譽風險管理的最終責任，高級管理層負責本行聲譽風險管理工作，組織成立聲譽風險管理委員會，確保聲譽風險管理體系正常、有效運行，總行辦公室是本行聲譽風險的牽頭管理部門，負責聲譽風險的日常管理工作。

9.7.7 巴塞爾新資本協議的實施情況

本行從2013年開始致力於巴塞爾新資本協議的實施，按照新辦法等監管政策要求，選擇與本行經營戰略、規模和業務複雜程度相匹配的建設方案，積極推進資本計量初級法的建設和實施工作。本行通過優化公司治理結構、健全風險管理體系、完善信息科技系統等手段以全面達到監管要求。目前本行已經完成了零售信貸業務申請評分卡體系建設、押品管理體系建設、操作風險標準法與管治、風險與合規系統建設、銀行賬戶利率風險體系建設、流動性風險管理諮詢、資金業務信用債評級模型開發和信用卡評分模型開發。同時，本行市場風險標準法、風險加權資產和內部資本充足評估程序等項目正在積極推進中。

第四章 股本變動及股東情況

1 本行股本變動情況

	2016年12月31日		報告期內變動	2017年6月30日	
	數量 (股)	比例 (%)	數量 (股)	數量 (股)	比例 (%)
內資股	3,803,931,900	71.48	0	3,803,931,900	71.48
H股	1,518,000,000	28.52	0	1,518,000,000	28.52
股份總數	5,321,931,900	100.00	0	5,321,931,900	100.00

2 股東情況

2.1 報告期股東總數

截至2017年6月30日，本行共有內資股股東3,624名。

第四章 股本變動及股東情況(續)

2.2 股東持股情況

非境外上市內資股10大股東持股情況

於2017年6月30日，非境外上市內資股10大股東直接持股情況如下：

序號	股東名稱	股東性質	期末持股數 (股)	佔全部 已發行股份		質押或凍結 (股)
				持股比例 (%)	股份類別	
1	鄭州市財政局	國家股	490,904,755	9.22	內資股	220,900,000
2	豫泰國際(河南)房地產 開發有限公司	境內非國有法人	262,000,000	4.92	內資股	262,000,000
3	河南興業房地產開發有限公司	境內非國有法人	250,000,000	4.70	內資股	124,999,990
4	河南晨東實業有限公司	境內非國有法人	226,000,000	4.25	內資股	225,000,000
5	鄭州投資控股有限公司	國有法人	215,678,764	4.05	內資股	-
6	中原信託有限公司	境內非國有法人	239,426,471	4.50	內資股	-
7	河南國原貿易有限公司	境內非國有法人	199,046,474	3.74	內資股	149,500,000
8	百瑞信託有限責任公司	國有法人	114,697,149	2.16	內資股	-
9	河南盛潤控股集團有限公司	境內非國有法人	100,000,000	1.88	內資股	-
10	河南正弘置業有限公司	境內非國有法人	100,000,000	1.88	內資股	49,999,990

第四章 股本變動及股東情況(續)

主要股東及其他人士於股份及相關股份擁有之權益及淡倉

據董事或本行最高行政人員所知，於2017年6月30日，以下人士(除董事、監事及本行最高行政人員除外)於本行股份及相關股份中擁有或被視作擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第2及3分部條文須向本行及香港聯交所披露，或根據《證券及期貨條例》第336條規定須備存的登記冊所記錄的權益和淡倉如下：

主要股東名稱	股份類別	好倉/淡倉	身份	直接或間接	佔相關股份	佔全部
				持有股份數目	類別已發行 股份比例	已發行 股份比例
				(股)	(%)	(%)
鄭州市財政局	內資股	好倉	實益擁有人 受控制企業權益 ¹	656,163,737	17.25	12.33
豫泰國際(河南)房地產開發 有限公司	內資股	好倉	實益擁有人	262,000,000	6.89	4.92
河南省豫泰投資發展集團有限公司	內資股	好倉	受控制企業權益 ²	262,000,000	6.89	4.92
張欣雅	內資股	好倉	受控制企業權益 ²	262,000,000	6.89	4.92
河南興業房地產開發有限公司	內資股	好倉	實益擁有人	250,000,000	6.57	4.70
河南正商企業發展有限責任公司	內資股	好倉	受控制企業權益 ³	250,000,000	6.57	4.70
張惠琪	內資股	好倉	受控制企業權益 ³	250,000,000	6.57	4.70
中原信託有限公司	內資股	好倉	實益擁有人	239,426,471	6.29	4.50

第四章 股本變動及股東情況(續)

主要股東名稱	股份類別	好倉/淡倉	身份	直接或間接	佔相關股份	佔全部
				持有股份數目	類別已發行 股份比例	已發行 股份比例
				(股)	(%)	(%)
河南中原高速公路股份有限公司	內資股	好倉	受控制企業權益 ⁴	239,426,471	6.29	4.50
河南交通投資集團有限公司	內資股	好倉	受控制企業權益 ⁴	239,426,471	6.29	4.50
河南投資集團有限公司	內資股	好倉	實益擁有人	329,195,683	8.65	6.19
			受控制企業權益 ⁵			
河南晨東實業有限公司	內資股	好倉	實益擁有人 ⁶	226,000,000	5.94	4.25
杜麗玲	內資股	好倉	受控制企業權益 ⁷	226,000,000	5.94	4.25
王梅蘭	內資股	好倉	受控制企業權益 ⁷	226,000,000	5.94	4.25
鄭州投資控股有限公司	內資股	好倉	實益擁有人 ⁸	215,678,764	5.67	4.05
河南國原貿易有限公司	內資股	好倉	實益擁有人 ⁹	199,046,474	5.23	3.74
China Goldjoy Securities Limited	H股	好倉	保管人	289,178,000	19.04	5.43
Hong Kong Oriental Sage Limited (香港東智有限公司)	H股	好倉	實益擁有人	254,500,000	16.77	4.78
Oriental Sage Limited (東智有限公司)	H股	好倉	受控制企業權益 ¹⁰	254,500,000	16.77	4.78
China Goldjoy Credit Limited	H股	好倉	持有保證權益的人 ¹¹	111,500,000	7.34	2.10
Stellar Result Limited	H股	好倉	持有保證權益的人	111,500,000	7.34	2.10
			受控制企業權益 ¹¹			

第四章 股本變動及股東情況(續)

主要股東名稱	股份類別	好倉/淡倉	身份	佔相關股份		佔全部
				直接或間接 持有股份數目 (股)	類別已發行 股份比例 (%)	已發行 股份比例 (%)
Goldjoy Holding Limited	H股	好倉	持有保證權益的人 受控制企業權益 ¹¹	111,500,000	7.34	2.10
Great Sphere Developments Limited	H股	好倉	持有保證權益的人 受控制企業權益 ¹²	184,302,000	12.14	3.46
China Goldjoy Group Limited	H股	好倉	持有保證權益的人 受控制企業權益 ¹³	184,302,000	12.14	3.46
Tinmark Development Limited	H股	好倉	持有保證權益的人 受控制企業權益 ¹³	184,302,000	12.14	3.46
姚建輝	H股	好倉	持有保證權益的人 受控制企業權益 ¹³	184,302,000	12.14	3.46
北京尚融資本管理有限公司	H股	好倉	受控制企業權益 ¹⁴	129,000,000	8.50	2.42
尉立東	H股	好倉	受控制企業權益 ¹⁴	129,000,000	8.50	2.42
香港興瑞國際投資有限公司	H股	好倉	實益擁有人	100,000,000	6.58	1.88
鄭州航空港區興瑞實業有限公司	H股	好倉	受控制企業權益 ¹⁵	100,000,000	6.58	1.88

第四章 股本變動及股東情況(續)

主要股東名稱	股份類別	好倉/淡倉	身份	直接或間接	佔相關股份	佔全部
				持有股份數目	類別已發行 股份比例	已發行 股份比例
				(股)	(%)	(%)
鄭州航空港興港投資發展有限公司 (前稱：鄭州新鄭綜合保稅區 (鄭州航空港區)興港投資發展 有限公司)	H股	好倉	受控制企業權益 ¹⁵	100,000,000	6.58	1.88
深圳前海瑞茂通供應鏈平台服務 有限公司	H股	好倉	受控制企業權益 ¹⁵	100,000,000	6.58	1.88
江蘇晉和電力燃料有限公司	H股	好倉	受控制企業權益 ¹⁵	100,000,000	6.58	1.88
瑞茂通供應鏈管理股份有限公司	H股	好倉	受控制企業權益 ¹⁵	100,000,000	6.58	1.88
鄭州瑞茂通供應鏈有限公司	H股	好倉	受控制企業權益 ¹⁵	100,000,000	6.58	1.88
鄭州中瑞投資有限公司(前名稱： 河南中瑞投資有限公司)	H股	好倉	受控制企業權益 ¹⁵	100,000,000	6.58	1.88
萬永興	H股	好倉	受控制企業權益 ¹⁵	100,000,000	6.58	1.88

第四章 股本變動及股東情況(續)

主要股東名稱	股份類別	好倉/淡倉	身份	直接或間接	佔相關股份	佔全部
				持有股份數目	類別已發行 股份比例	已發行 股份比例
				(股)	(%)	(%)
鄭州市鄭東新區建設開發投資總公司	H股	好倉	實益擁有人 ¹⁶	100,000,000	6.58	1.88
河南鴻寶集團有限公司	H股	好倉	實益擁有人	99,000,000	6.52	1.86
袁桂寶	H股	好倉	受控制企業權益 ¹⁷	99,000,000	6.52	1.86

¹ 該656,163,737股股份由鄭州市財政局直接或間接持有。包括鄭州市財政局直接持有的490,904,755股股份、鄭州發展投資集團有限公司持有的65,258,982股股份、鄭州市環衛清潔有限公司持有的50,000,000股股份及鄭州市市政工程總公司持有的50,000,000股股份。鄭州發展投資集團有限公司、鄭州市環衛清潔有限公司及鄭州市市政工程總公司均為鄭州市財政局直接或間接全資擁有。根據《證券及期貨條例》，鄭州市財政局被視為於鄭州發展投資集團有限公司、鄭州市環衛清潔有限公司及鄭州市市政工程總公司持有的股份中擁有權益。本行非執行董事樊玉濤為鄭州市財政局副局長。

² 豫泰國際(河南)房地產開發有限公司由河南省豫泰投資發展集團有限公司全資擁有，而河南省豫泰投資發展集團有限公司由張欣雅女士擁有80%股權。根據《證券及期貨條例》，河南省豫泰投資發展集團有限公司及張欣雅均被視為於豫泰國際(河南)房地產開發有限公司持有的股份中擁有權益。徐靜楠女士為張欣雅之已滿18周歲之女，亦是河南省豫泰投資發展集團有限公司副董事長，彼於本行2017年5月19日舉行的2016年股東週年大會獲選任為本行非執行董事，但其董事資格尚待中國銀監會河南監管局核准。

第四章 股本變動及股東情況(續)

- 3 河南興業房地產開發有限公司由河南正商企業發展有限責任公司擁有97.8%股權，河南正商企業發展有限責任公司由張惠琪擁有90%股權。根據《證券及期貨條例》河南正商企業發展有限責任公司及張惠琪均被視為於河南興業房地產開發有限公司持有的股份中擁有權益。張惠琪為本行非執行董事張敬國之已滿18周歲之女。
- 4 中原信託有限公司由河南投資集團有限公司及河南中原高速公路股份有限公司分別擁有約46.43%及31.91%股權。河南中原高速公路股份有限公司由河南交通投資集團有限公司擁有約45.09%股權。根據《證券及期貨條例》，河南投資集團有限公司、河南中原高速公路股份有限公司及河南交通投資集團有限公司均被視為於中原信託有限公司持有的股份中擁有權益。本行非執行董事姬宏俊為中原信託有限公司副總裁。
- 5 該329,195,683股股份由河南投資集團有限公司直接或間接持有。包括河南投資集團有限公司直接持有的89,769,212股股份及中原信託有限公司(由河南投資集團有限公司擁有約46.43%)持有的239,426,471股股份。根據《證券及期貨條例》，河南投資集團有限公司被視為於中原信託有限公司持有的股份中擁有權益。
- 6 本行非執行董事馬金偉為河南晨東實業有限公司總經理。
- 7 河南晨東實業有限公司分別由杜麗玲及王梅蘭擁有50%及50%股權。根據《證券及期貨條例》，杜麗玲及王梅蘭均被視為於河南晨東實業有限公司持有的股份中擁有權益。
- 8 本行非執行董事梁嵩巍為鄭州投資控股有限公司董事長。
- 9 河南國原貿易有限公司由本行的監事朱志暉擁有90%及其配偶王林輝擁有10%股權。根據《證券及期貨條例》，朱志暉被視為於河南國原貿易有限公司持有的股份中擁有權益。本行監事朱志暉為河南國原貿易有限公司董事長。
- 10 該254,500,000股股份由Hong Kong Oriental Sage Limited(香港東智有限公司)直接持有，Hong Kong Oriental Sage Limited(香港東智有限公司)則由Oriental Sage Limited(東智有限公司)全資持有。根據《證券及期貨條例》，Oriental Sage Limited(東智有限公司)被視為於Hong Kong Oriental Sage Limited(香港東智有限公司)持有的股份中擁有權益。

第四章 股本變動及股東情況(續)

- ¹¹ China Goldjoy Credit Limited於該等111,500,000股股份中持有保證權益，China Goldjoy Credit Limited由Stellar Result Limited全資擁有，而Stellar Result Limited由Goldjoy Holding Limited全資擁有。根據《證券及期貨條例》，Stellar Result Limited及Goldjoy Holding Limited均被視為於China Goldjoy Credit Limited持有的股份中享有權益。
- ¹² Goldjoy Holding Limited由Great Sphere Developments Limited持有80%權益，根據證券及期貨條例，Great Sphere Developments Limited被視為於China Goldjoy Credit Limited持有的111,500,000股股份中享有權益。此外，根據《證券及期貨條例》，Great Sphere Developments Limited亦被視為通過其若干全資子公司於72,802,000股股份中享有權益。因此，Great Sphere Developments Limited被視為於合共184,302,000股股份中享有權益。
- ¹³ Great Sphere Developments Limited由China Goldjoy Group Limited全資擁有，該公司於香港交易所上市，由Tinmark Development Limited擁有約48.86%權益。Tinmark Development Limited由姚建輝全資擁有。《根據證券及期貨條例》，China Goldjoy Group Limited、Tinmark Development Limited及姚建輝均被視為於Great Sphere Developments Limited被視為擁有權益的股份中享有權益。
- ¹⁴ 尉立東持有北京尚融資本管理有限公司99.83%權益，北京尚融資本管理有限公司透過若干子公司持有共129,000,000股股份。
- ¹⁵ 香港興瑞國際投資有限公司(「**香港興瑞**」)由鄭州航空港區興瑞實業有限公司(「**興瑞實業**」)全資擁有，而興瑞實業由鄭州航空港經濟綜合實驗區(鄭州新鄭綜合保稅區)管理委員會(前稱：鄭州新鄭綜合保稅區(鄭州航空港區)管理委員會)下的一家國有公司，鄭州航空港興港投資發展有限公司(前稱：鄭州新鄭綜合保稅區(鄭州航空港區)興港投資發展有限公司)(「**鄭州興港**」)及深圳前海瑞茂通供應鏈平台服務有限公司(「**瑞茂通**」)分別擁有51%及49%股權。瑞茂通由江蘇晉和電力燃料有限公司(「**江蘇晉和**」)，一家於上海證券交易所上市的公司，全資擁有，而江蘇晉和則由瑞茂通供應鏈管理股份有限公司(「**瑞茂通供應鏈管理**」)全資擁有。瑞茂通供應鏈管理由鄭州瑞茂通供應鏈有限公司(「**鄭州瑞茂通**」)擁有60.76%股權，鄭州瑞茂通由鄭州中瑞投資有限公司(前稱：河南中瑞投資有限公司)(「**鄭州中瑞**」)全資擁有，而鄭州中瑞則由萬永興擁有70%股權。根據《證券及期貨條例》，興瑞實業、鄭州興港、瑞茂通、江蘇晉和、瑞茂通供應鏈管理、鄭州瑞茂通、鄭州中瑞及萬永興均被視為於香港興瑞持有的股份中擁有權益。

第四章 股本變動及股東情況(續)

¹⁶ 鄭州市鄭東新區建設開發投資總公司為鄭州鄭東新區管理委員會設立。

¹⁷ 河南鴻寶集團有限公司由袁桂寶持有39%的權益。因此根據《證券及期貨條例》，袁桂寶被視為擁有河南鴻寶集團有限公司持有的股份中擁有權益。

除上文所披露者外，於2017年6月30日，本行並不知悉任何其他人士(董事、監事及本行的最高行政人員除外)於股份或相關股份中擁有任何權益或淡倉而需根據《證券及期貨條例》第336條記錄於名冊內。

3 持有本行5%(含5%)以上股份的股東

報告期末，鄭州市財政局直接持有本行內資股股份490,904,755股，佔本行已發行股份總數的9.22%。China Goldjoy Securities Limited作為保管人持有本行H股股份289,178,000股，佔本行已發行股份總數的5.43%。

4 本行股份質押及凍結情況

截至報告期末，就本行所知，1,514,770,969股股份(佔已發行股份總數的28.46%)存在質押情形，當中42,098,217股股份涉及凍結，報告期內無股份涉及司法拍賣。

5 購買、出售或贖回本行上市證券

本行或其任何附屬公司於截至2017年6月30日止的六個月內沒有購買、出售或贖回任何本行的上市證券。

6 A股首次公開發行

本行於2016年9月27日召開2016年第一次臨時股東大會，審議並通過首次公開發行A股議案，擬發行不超過6億股A股股份。截至本報告期末，該計劃發行數量分別佔本行內資股發行數量和本行總發行股本的15.77%和11.27%。本行將根據本行的資本需求、與監管部門的溝通及股票發行時的市場現狀，由董事會經股東大會授權與保薦人(主承銷商)協商後決定實際的股票發行規模。有關(其中包括)A股發行事宜的詳情請參閱本行日期為2016年8月13日的通函及本行日期分別為2016年7月16日、2016年8月13日、2016年9月27日、2016年12月23日及2016年12月29日的公告。

本行已向中國證監會提交包括A股招股章程在內的A股發行申請材料，而中國證監會已於2016年12月22日接受申請材料。A股招股章程已刊載於中國證監會網站www.csrc.gov.cn進行預先披露並按照上市規則第13.10B條，同步刊載於香港交易及結算所有限公司披露易網站www.hkexnews.hk及本行官方網站www.zzbank.cn。本行2016年度股東週年大會已審議批准進一步延長A股發行方案有效期的相關議案，詳情請參見本行日期為2017年4月26日的通函及日期分別為2017年3月27日及2017年5月19日之公告。本行將適時披露有關A股發行的進一步詳情及進展。

7 非公開發行境外優先股

為進一步提升本行綜合競爭力，增強本行的持續發展能力，本行於2016年度股東週年大會、2017年度第一次內資股類別股東大會和H股類別股東大會，審議並通過非公開發行境外優先股特別決議案，本行擬非公開發行規模不超過8,000萬股境外優先股，用於補充本行其他一級資本，詳情請參見本行日期為2017年4月26日的通函及日期分別為2017年3月27日及2017年5月19日之公告。

本行目前正根據計劃推進非公開發行境外優先股的相關事宜，並將適時披露進一步詳情及進展。

第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

1 截至2017年6月30日的董事、監事及高級管理人員

董事

姓名	性別	出生年月	在本行任職情況	任期
王天宇	男	1966年3月	董事長、執行董事	2015.6.18–2018.6.18
申學清	男	1965年7月	行長、執行董事	2015.6.18–2018.6.18
馮濤	男	1963年9月	副董事長、執行董事	2016.8.4–2018.6.18
樊玉濤	男	1966年5月	非執行董事	2015.9.8–2018.6.18
張敬國	男	1963年7月	非執行董事	2015.6.18–2018.6.18
姬宏俊	男	1963年6月	非執行董事	2015.6.18–2018.6.18
梁嵩巍	男	1968年8月	非執行董事	2015.6.18–2018.6.18
馬金偉	男	1976年1月	非執行董事	2015.9.8–2018.6.18
于章林	男	1966年12月	非執行董事	2016.8.4–2018.6.18
王世豪	男	1950年4月	獨立非執行董事	2015.6.18–2018.6.18
李懷珍	男	1957年6月	獨立非執行董事	2015.9.8–2018.6.18
謝太峰	男	1958年8月	獨立非執行董事	2015.9.8–2018.6.18
吳革	男	1967年5月	獨立非執行董事	2015.9.8–2018.6.18
陳美寶	女	1971年11月	獨立非執行董事	2015.9.8–2018.6.18

第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況(續)

監事

姓名	性別	出生日期	本行任職情況	任期
趙麗娟	女	1962年9月	監事長及股東監事	2016.6.17–2018.6.18
孟君	女	1971年11月	股東監事	2015.6.18–2018.6.18
朱志暉	男	1969年8月	股東監事	2015.6.18–2018.6.18
湯雲為	男	1944年11月	外部監事	2015.6.18–2018.6.18
徐長生	男	1963年10月	外部監事	2016.6.17–2018.6.18
宋科 ⁽¹⁾	男	1982年4月	外部監事	2017.5.19–2018.6.18
段萍	女	1966年4月	職工監事	2015.6.18–2018.6.18
張春閣	女	1968年12月	職工監事	2015.6.18–2018.6.18
崔華瑞	女	1967年5月	職工監事	2015.6.18–2018.6.18

⁽¹⁾ 本行2016年度股東週年大會選舉宋科先生為外部監事。其任期自2017年5月19日起並與第五屆監事會任期一致。

高級管理人員

姓名	性別	出生年月	本行任職情況
申學清	男	1965年7月	行長
夏華	男	1967年8月	副行長
白效鋒	男	1967年8月	副行長
郭志彬	男	1968年10月	副行長
孫海剛	男	1977年8月	行長助理
張文建	男	1965年6月	行長助理
毛月珍	女	1963年4月	總會計師
傅春喬	男	1973年10月	董事會秘書
姜濤	男	1972年4月	首席信息官

第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況(續)

2 董事、監事及高級管理人員變動情況

2.1 董事於報告期內之變動情況

徐靜楠女士獲董事會審議通過建議委任為本行非執行董事，並提交本行2016年度股東週年大會批准。有關建議委任徐靜楠女士的詳情請參閱本行2017年3月27日刊發的建議委任非執行董事的公告。

經於本行2016年度股東週年大會選舉，徐靜楠女士獲選擔任本行非執行董事，但其董事資格尚待中國銀監會河南監管局核准。

2.2 監事於報告期內之變動情況

宋科先生獲監事會審議通過建議委任為本行外部監事，並提交予本行2016年度股東週年大會批准。建議委任宋科先生的詳情，請參閱於2017年4月18日刊發的有關建議委任監事的公告。經於本行2016年度股東週年大會選舉，宋科先生獲選擔任本行外部監事。

劉煜輝先生於本行擔任外部監事之任期於2017年6月24日屆滿，自2017年6月25日起，彼不再擔任本行外部監事。劉煜輝先生擔任外部監事任期屆滿的詳情，請參閱於2017年6月26日刊發的有關監事變動的廣告。

3 董事、監事及有關僱員之證券交易

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

4 董事、監事及最高行政人員的權益和淡倉

截至2017年6月30日止，本行董事、監事、行長於本行或其相聯法團(定義見《證券及期貨條例》第XV部)的股份、相關股份及債權證中擁有根據香港《證券及期貨條例》第352條規定須予備存的登記冊所記錄、或根據標準守則的規定須要通知本行及香港聯交所之權益如下：

姓名	職位	股份類別	身份	直接或間接 持有股份數目 (股)(好倉)	佔相關股份	
					類別已發行 股份百分比 (%)	佔全部已發行 股份百分比 (%)
王天宇	董事	內資股	實益擁有人	25,003	0.0007	0.0005
朱志暉	監事	內資股	受控制企業權益	199,046,474	5.23	3.74
段萍	監事	內資股	實益擁有人	4,000	0.0001	0.00008
張春閣	監事	內資股	實益擁有人	14,056	0.0004	0.0003

除上文所披露者外，於2017年6月30日，概無本行董事、最高行政人員或監事在本行或其相聯法團的任何股份、相關股份及債權證中擁有任何權益或淡倉。

5 員工情況

5.1 人員構成

按部門／職能劃分

	員工人數	佔比
財務及會計	1,120	29%
對公對私	231	6%
風險管理、內部稽核及法律合規	232	6%
零售銀行	529	14%
企業銀行	472	12%
信息技術	99	3%
業務管理及支持	1,149	29%
資金業務	66	1%
總計	3,898	100%

按年齡劃分

	員工人數	佔比
30歲以下	2,115	54%
31歲至40歲	939	24%
41歲至50歲	744	19%
50歲以上	100	3%
總計	3,898	100%

第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況(續)

按教育水平劃分

	員工人數	佔比
碩士及以上	480	13%
本科	2,822	72%
大專	505	13%
其他	91	2%
總計	3,898	100%

5.2 員工培訓計劃

本行根據發展戰略和教育培訓規劃，制定年度培訓計劃，並據此開展各項培訓工作，為培訓工作提供保證，為員工專業能力提升、職業發展提供支援。報告期內，本行整合總分支三級培訓資源，組織開展新業務、新系統、新產品集中培訓、中高層能力提升培訓、專業人員培訓、基層員工培訓及新員工培訓等培訓專案，認真抓好移動培訓平台建設和內部培訓師隊伍建設，2017年上半年共組織各類業務條線的集中培訓72場，共培訓員工7,628人次。

5.3 員工薪酬政策

本行已設立以績效為基礎的薪酬制度，員工的薪酬依據職位及績效考核確定。本行根據適用中國法律、規則及法規向員工的社會保險供款、提供住房公積金以及若干其他員工福利。

第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況(續)

6 本行下屬機構基本情況

截至2017年6月30日本行分支機構情況見下表：

區域劃分	機構名稱	營業地址(中國)	備註
河南鄭州	總行	河南省鄭州市鄭東新區商務外環路22號	下轄鄭州地區115家對外營業分支機構及省內地市32家對外營業機構
河南南陽	南陽分行	河南省南陽市宛城區仲景路與范蠡路交叉口	下轄8家對外營業機構
河南新鄉	新鄉分行	河南省新鄉市向陽路278號	下轄7家對外營業機構
河南洛陽	洛陽分行	河南省洛陽市洛龍區關林路與厚載門街 交叉口隆安大廈	下轄4家對外營業機構
河南安陽	安陽分行	河南省安陽市安東新區中華路與德隆街 交叉口義烏國際商貿城	下轄4家對外營業機構
河南商丘	商丘分行	河南省商丘市梁園區文化路北中州路東 四季港灣A2B樓	下轄3家對外營業機構
河南許昌	許昌分行	河南省許昌市魏都區蓮城大道與魏文路 交叉口西南角亨通君成國際大廈	下轄1家對外營業機構

第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況(續)

區域劃分	機構名稱	營業地址(中國)	備註
河南漯河	漯河分行	河南省漯河市郟城區嵩山西支路與牡丹江路 交叉口昌建國際1-5層	下轄2家對外營業機構
河南信陽	信陽分行	河南省信陽市羊山新區新七大道與新八街 交叉口中樂百花公館1-2層	下轄1家對外營業機構
河南濮陽	濮陽分行	河南省濮陽市華龍區人民路與開州路 交叉口西北角	下轄1家對外營業機構
河南平頂山	平頂山分行	河南省平頂山市湛河區開源路與輕工路 交叉口東南角	下轄1家對外營業機構
河南鄭州	小企業 金融服務中心	河南省鄭州市鄭東新區商務外環路22號 鄭州銀行大廈24樓	

第六章 公司治理

1 公司治理情況概述

2017年上半年，本行嚴格遵守香港上市的相關監管要求，致力於完善本行的企業管治機制，提升並改善本行的企業管治水平，已遵守《上市規則》附錄十四的「企業管治守則」及中國商業銀行管理辦法及企業管治的相關要求，並建立了良好的企業管治制度，股東大會、董事會、監事會、高級管理層職責明確、獨立運作、有效制衡，各方能夠高效協作、科學決策，充分保障股東的權益及提升企業價值。董事會認為，報告期內本行持續符合《上市規則》附錄十四的「企業管治守則」的守則條文要求及有關內幕消息披露的法律及法規以及上市規則。董事概不知悉有任何資料顯示本行於報告期間違反「企業管治守則」的守則條文。

報告期內，本行股東大會、董事會、監事會以及董事會及監事會各專門委員會各司其責、積極運作，保障了本行的合規穩健經營和持續健康發展。報告期內，本行召開各類會議20次。其中，股東週年大會1次，內資股類別股東大會1次，H股類別股東大會1次；董事會會議5次，董事會各專門委員會會議7次；監事會會議3次，監事會各專門委員會會議2次。

2 股東大會召開情況

2017年上半年本行召開股東週年大會1次，內資股類別股東大會1次及H股類別股東大會1次，詳情如下：

2017年5月19日，本行於河南鄭州召開2016年度股東週年大會，會議審議通過，當中包括2016年度董事會工作報告、2016年度監事會工作報告、2017年度預算方案、利潤分配方案、修訂公司章程、非公開發行境外優先股及委任董事、監事等22項議案。

2017年5月19日，本行於河南鄭州召開2017年第一次內資股類別股東大會，會議審議通過了有關非公開發行境外優先股的2項議案。

2017年5月19日，本行於河南鄭州召開2017年第一次H股類別股東大會，會議審議通過了有關非公開發行境外優先股的2項議案。

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

第六章 公司治理(續)

3 董事會及其專門委員會會議召開情況

報告期內，本行召開董事會會議5次，審議批准議案47項。本行董事會各專門委員會召開會議7次，研究審議議案15項。其中，戰略發展委員會會議1次、審議議案4項，風險管理委員會會議1次、審議議案3項，關聯交易控制委員會會議1次、審議議案2項，審計委員會會議1次，審議議案6項，提名委員會會議1次、審議議案2項，薪酬與考核委員會會議1次、審議議案1項。

4 監事會及其專門委員會會議召開情況

報告期內，本行召開監事會會議3次，審議各類議案10項。監事會提名委員會召開會議2次，審議議案6項。

5 章程修訂

報告期內，為滿足本行非公開發行境外優先股的要求，本行根據《國務院關於開展優先股試點的指導意見》、《優先股試點管理辦法》、《中國銀監會、中國證監會關於商業銀行發行優先股補充一級資本的指導意見》、中國銀監會《關於商業銀行資本工具創新的指導意見》、《商業銀行公司治理指引》等相關法律、法規及其他規範性文件，參考非公開發行境外優先股方案，並結合本行實際情況，擬對本行現行章程的部份條款進行修訂。本次章程修訂於2016年股東週年大會上審議通過，並於2017年6月19日獲得中國銀監會河南監管局批准。章程的修訂將於首次非公開發行境外優先股完成後生效，前提是首次非公開發行境外優先股須於A股發售前行進行。

於最後實際可行日期，第一批境外優先股尚未發行。

6 內部控制與內部審計

6.1 內部控制

本行依據《中華人民共和國公司法》、《中華人民共和國商業銀行法》、《企業內部控制基本規範》及其配套指引等法律法規以及香港聯交所的有關要求，在遵循「全面性、制衡性、審慎性和相匹配」等內部控制原則的基礎上，從內部控制環境、風險識別與控制、主要業務控制措施、監督與糾正機制等方面，構建了具有本行特色的內部控制管理體系。

本行根據發展規模和階段，持續優化組織架構和業務流程再造力度，實行一級法人授權下的經營體制，構建和完善了「三會一層」的現代公司治理結構和合理制衡、精簡高效的組織架構體系。本行董事會負責保證建立並實施充分有效的內部控制體系；監事會負責監督董事會、高級管理層完善內部控制體系，監督董事會、高級管理層履行內部控制職責；高級管理層負責執行董事會決策，建立和完善內部組織機構，保證內部控制的各項職責得到有效履行，組織對內部控制體系的適當性與有效性進行監測和評估。

為加強和完善內部控制管理，本行制定及發佈了《鄭州銀行內部控制管理辦法》，對內控體系建設進行了總體設計與要求，構築了「三道控制防線」。第一道防線是業務操作層的部門及崗位的實時控制、制約、監督；第二道防線是各管理職能部門對業務流程及操作進行設計、管理、監督檢查；第三道防線是內審稽核部門對業務操作及業務管理進行再監督、評價、督促整改。

報告期內，本行修訂完善40項內部控制制度，在日常合規監督檢查及內部審計的基礎上，另組織開展了案件風險排查、員工行為排查、印章管理檢查、分支機構飛行檢查、數據質量檢查等專項檢查工作，持續推進全面風險管理體系建設，內部控制體系運行有效。此外，本行組織開展了2016年度內部控制和風險管理情況的自評工作，經董事會審定，未發現內部控制和風險管理系統設計或執行方面的重大缺陷。

第六章 公司治理(續)

6.2 內部審計

根據《商業銀行內部審計指引》和《商業銀行內部控制指引》的要求，本行建立了獨立、垂直的內部審計管理體系，內審辦公室作為本行內部審計工作的執行機構，對董事會和審計委員會負責，制定內部審計程序，落實年度審計計劃，根據監管要求和相關制度規定，認真履行職責，定期向董事會和監事會報告審計工作情況，及時報送審計報告，並通報高級管理層。

本行內部審計以風險為導向，堅持客觀公正原則，擬訂全行內審工作總體規劃，組織實施對全行經營活動、風險狀況、內部控制及重要崗位人員任期經濟責任的審查、監督、評價，保證相關國家法律法規、方針政策的貫徹執行，並向管理層提出改進建議。

報告期內，本行內部審計部門下設分行審計中心及縣域支行審計中心，增大審計覆蓋面，優化風險審計策略，建立信息溝通平台，完善內控評價體系，開展警示教育活動，有效促進了本行內部控制和管理機制、體制的完善。

1 債券發行及購回事項

本行於2013年發行本金總額為人民幣50億元的金融債券，分為兩個品種，即(1)一種為三年期利率為4.58%的固定利率品種，該等債券已於2016年5月20日到期，並由本行全部贖回；及(2)一種為五年期利率為4.80%的固定利率品種，該等債券將於2018年5月20日到期。

本行於2014年發行十年期二級資本債券，本金總額人民幣20億元，年利率5.73%。該債券將於2024年12月15日到期。

本行於2016年6月17日召開的2015年度股東週年大會批准在取得相關監管機構批准後，董事會可授權管理層發行總額不超過人民幣50億元的綠色金融債券。詳情請參閱本行於2016年3月26日刊發的有關建議授權發行綠色金融債券的公告，以及本行於2016年4月29日刊發的有關2015年度股東週年大會的通函。該等綠色金融債券的發行已於2016年8月2日及2017年6月6日分別獲得中國銀監會河南監管局和中國人民銀行批准，將於2017年第三季度發行。

本行2015年6月18日召開的2014年度股東週年大會批准，在取得相關監管機構批准後，董事會可授權管理層發行不超過人民幣30億元的二級資本債券。經本行2016年9月27日召開的2016年第一次臨時股東大會批准，將該等二級資本債券發行規模調整為不超過人民幣50億元。該等證券的發行於2016年10月25日及2016年12月2日獲得中國銀監會和中國人民銀行分別批准。本行於2016年12月19日在全國銀行間債券市場發行首期人民幣30億元二級資本債，品種為10年期固定利率債券，在第5年末附發行人贖回權，票面利率為4.10%；本行於2017年3月30日在全國銀行間市場發行第二期總額為人民幣20億元的二級資本債券，品種為10年期固定利率債券，在第5年末附發行人贖回權，票面利率為4.80%。詳情請參閱本行於2016年12月21日及2017年3月30日刊發的關於合格二級資本債券發行完畢的公告。

2 重大訴訟及仲裁事項

報告期內，本行未發生對經營活動產生重大影響的訴訟、仲裁事項。

第七章 重大事項(續)

3 重大關聯交易事項

報告期內，本行未發生對經營成果及財務狀況造成不利影響的重大關聯交易。

4 本行及本行董事、監事及高級管理人員受處罰的情況

報告期內，本行及全體董事、監事及高級管理人員沒有受到中國證監會稽查、行政處罰、通報批評和香港聯交所公開譴責的情形，也沒有受到其他監管機構對本行經營有重大影響的處罰。

5 本行及持股5%以上股東承諾事項履行情況

報告期內，本行或持有已發行總股份5%以上的股東概無承諾事項。

6 重大合同及其履行情況

報告期內，本行無重大合同及其履行情況。

7 審計覆核

本行按照國際財務報告準則編製的截至2017年6月30日六個月的財務報表乃未經審核，但已經畢馬威會計師事務所(執業會計師)審閱，並出具無保留意見的核數師審閱報告。本中期報告已經本行董事會審計委員會及董事會審閱。

8 股權激勵計劃及在報告期內的具體實施情況

本行報告期內未實施股權激勵計劃。

9 聘任、解聘會計師事務所情況

本行經2016年度股東週年大會審議通過，續聘畢馬威會計師事務所及畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合伙)分別擔任本行2017年度的境外和境內核數師，任期至本行的2017年度股東週年大會結束。

10 重大資產收購、出售及企業合併事項

2016年11月，本行與鄭州中興實業集團有限公司、王珍、王歌、魏紅、陳亞輝、李榮麗、王魯平、張玉玲分別簽訂協議，擬購買其各持有新密村鎮銀行合計31.5%的股份，共計3,150萬股，每股受讓價格為人民幣1.1元。該項股權受讓工作已於2017年1月完成，本行在新密村鎮銀行的持股比例達到51.5%。

新密村鎮銀行成立於2011年1月28日，註冊資本人民幣1億元，本行作為發起人出資人民幣2,000萬元，持股比例為20%。依據新密村鎮銀行2015年度審計報告，截至2015年12月31日止，新密村鎮銀行每股淨資產為人民幣1.23元。

11 報告期內利潤分配情況

2016年度利潤分配

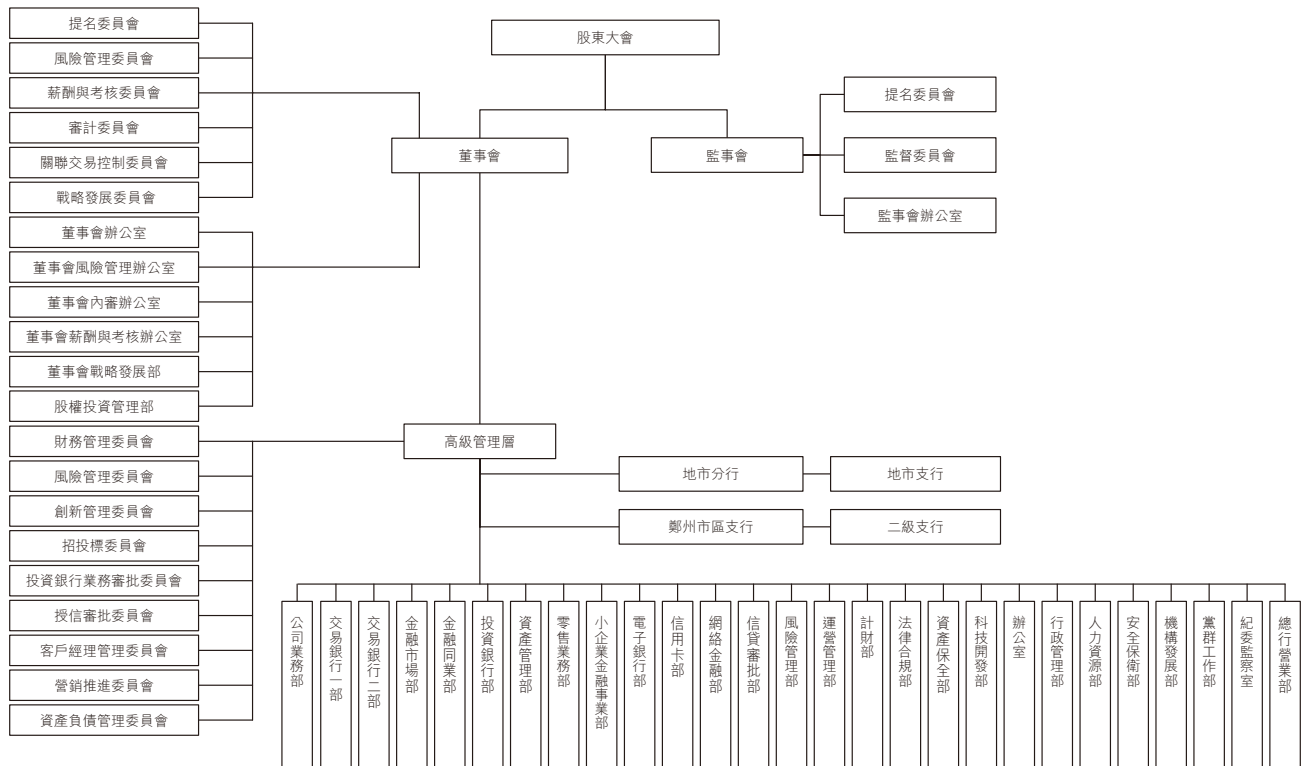
本行於2016年度股東週年大會審議通過的2016年度利潤分配方案，決定向全體股東派發現金股息共約人民幣1,171百萬元(含稅)或每10股人民幣2.20元(含稅)。本行2016年度股息已於2017年6月15日派發。

2017年中期利潤分配

根據本行的派息政策，並結合本行2017年上半年具體的運營業績狀況，董事會不建議派付截至2017年6月30日止六個月之中期股息(2016年同期亦未派息)。

第八章 組織架構圖

鄭州銀行組織架構



根據本行業務發展需要，參照外聘諮詢機構的諮詢建議，經本行2017年1月19日召開的董事會會議審議通過，本行決定於該日起將貿易融資部更名為交易銀行一部，新設交易銀行二部，將金融同業部內設的投行業務中心升格為投資銀行部，並將小企業金融服務中心作為分行級經營機構單獨管理。

第九章 中期財務報告獨立核數師審閱報告

致鄭州銀行股份有限公司董事會

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

介紹

本核數師(以下簡稱「我們」)已審閱刊於第93頁至第209頁鄭州銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其子公司(以下統稱「貴集團」)的中期財務報告，包括貴集團於2017年6月30日的合併財務狀況表，以及貴集團截至該日止期間的合併損益及其他綜合收益表、合併權益變動表、合併現金流量表以及財務報表附註。根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》，上市公司就中期財務資料編製的報告必須符合上市規則中的相關規定和國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則》第34號「中期財務報告」的規定。董事負責根據《國際會計準則》第34號「中期財務報告」編製及列報中期財務報告。

我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對中期財務報告作出結論，根據雙方已經達成的協議條款的約定，僅向貴行董事會報告。除此以外，我們的報告不可用作其他用途。我們不會就本報告的內容對任何其他人士負責或承擔任何責任。

審閱範圍

我們已根據香港會計師公會頒佈的《香港審閱工作準則》第2410號「獨立核數師對中期財務信息的審閱」進行審閱。中期財務報告審閱工作包括向主要負責財務會計事項人員作出詢問，並實施分析和其他審閱程序。由於審閱的範圍遠較按《香港審計準則》進行審計的範圍為小，所以不能保證我們會注意到在審計中可能會被發現的所有重大事項。因此，我們不會發表審計意見。

第九章 中期財務報告(續)

結論

根據我們的審閱工作，我們並沒有注意到任何事項，使我們相信於2017年6月30日的中期財務信息在所有重大方面沒有按照《國際會計準則》第34號「中期財務報告」的規定編製。

畢馬威會計師事務所

執業會計師

香港中環

遮打道10號

太子大廈8樓

2017年8月26日

未經審計的合併損益及其他綜合收益表

截至2017年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2017年	2016年
利息收入		8,536,680	7,139,045
利息支出		(4,477,086)	(3,199,000)
利息淨收入	4	4,059,594	3,940,045
手續費及佣金收入		932,107	611,308
手續費及佣金支出		(22,797)	(18,993)
手續費及佣金淨收入	5	909,310	592,315
交易淨損失	6	(163,299)	(61,138)
投資淨收益	7	33,456	155,694
其他營業收入	8	20,766	75,391
營業收入		4,859,827	4,702,307
營業費用	9	(1,133,806)	(1,104,449)
資產減值損失	10	(737,106)	(839,047)
營業利潤		2,988,915	2,758,811
應佔聯營公司利潤	21	18,810	21,158
稅前利潤		3,007,725	2,779,969
所得稅費用	11	(682,726)	(648,871)
淨利潤		2,324,999	2,131,098
淨利潤歸屬於：			
本行股東		2,271,396	2,121,760
非控制性權益		53,603	9,338
		2,324,999	2,131,098

刊載於第103頁至第209頁的財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

未經審計的合併損益及其他綜合收益表(續)

截至2017年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2017年	2016年
淨利潤		2,324,999	2,131,098
其他綜合收益：			
後續可能會重分類至損益的項目			
— 可供出售金融資產：			
投資重估儲備變動淨額	33(d)	414	(22,394)
後續不會被重分類至損益的項目			
— 設定受益計劃重估儲備	33(e)	(5,028)	1,360
其他綜合收益稅後淨額		(4,614)	(21,034)
綜合收益總額		2,320,385	2,110,064
綜合收益總額歸屬於：			
本行股東		2,266,782	2,100,726
非控制性權益		53,603	9,338
		2,320,385	2,110,064
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	12	0.43	0.40

刊載於第103頁至第209頁的財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

未經審計的合併財務狀況表

2017年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2017年 6月30日	2016年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	13	45,669,026	42,586,362
存放同業及其他金融機構款項	14	4,327,238	1,414,928
拆出資金	15	15,351,516	11,758,215
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	16	9,981,782	8,946,097
買入返售金融資產	17	32,948,328	5,119,568
發放貸款及墊款	18	118,445,450	107,633,407
金融投資：			
可供出售金融資產	19	26,263,292	6,301,789
持有至到期投資	19	55,250,098	49,671,048
應收款項類投資	19	92,329,884	118,224,916
應收融資租賃款	20	9,701,316	5,721,061
對聯營公司投資	21	248,371	255,195
物業及設備	22	1,735,536	1,698,990
遞延所得稅資產	23	1,009,800	969,658
其他資產	24	4,273,023	5,846,738
資產總計		417,534,660	366,147,972
負債			
向中央銀行借款	25	1,091,550	77,000
同業及其他金融機構存放款項	26	25,751,207	25,808,253
拆入資金	27	25,769,010	19,105,611
賣出回購金融資產款	28	28,724,555	33,251,370
吸收存款	29	245,401,278	216,389,640
應交稅費		321,051	589,674
已發行債券	30	60,144,951	44,660,446
其他負債	31	7,257,963	4,404,603
負債合計		394,461,565	344,286,597

刊載於第103頁至第209頁的財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

未經審計的合併財務狀況表(續)

2017年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2017年 6月30日	2016年 12月31日
股東權益			
股本	32	5,321,932	5,321,932
資本公積	33	3,054,204	3,054,204
盈餘公積	33	1,632,893	1,632,893
一般準備	33	4,529,565	4,527,789
投資重估儲備	33	3,255	2,841
設定受益計劃重估儲備	33	(57,287)	(52,259)
未分配利潤	34	7,907,773	6,808,978
歸屬於本行股東權益合計		22,392,335	21,296,378
非控制性權益		680,760	564,997
股東權益合計		23,073,095	21,861,375
負債和股東權益總計		417,534,660	366,147,972

本財務報表已於2017年8月26日獲本行董事會批准。

王天宇
董事長
執行董事

申學清
行長
執行董事

毛月珍
總會計師

李國全
計財部負責人

(公司蓋章)

刊載於第103頁至第209頁的財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

未經審計的合併權益變動表

截至2017年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	歸屬於本行股東權益										
	附註	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	設定			非控制性 權益	股東 權益合計	
						投資 重估儲備	受益計劃 重估儲備	未分配利潤			
2016年1月1日餘額		5,141,932	2,662,564	1,237,793	3,163,200	10,405	(55,339)	5,634,285	17,794,840	29,179	17,824,019
淨利潤		-	-	-	-	-	-	2,121,760	2,121,760	9,338	2,131,098
其他綜合收益	33(d)(e)	-	-	-	-	(22,394)	1,360	-	(21,034)	-	(21,034)
綜合收益總額		-	-	-	-	(22,394)	1,360	2,121,760	2,100,726	9,338	2,110,064
股本變動											
- 超額配售發行H股	32	180,000	392,422	-	-	-	-	-	572,422	-	572,422
- 因設立新子公司產生的非控制性權益	21(a)	-	-	-	-	-	-	-	-	490,000	490,000
- 其他		-	(729)	-	-	-	-	-	(729)	-	(729)
小計		180,000	391,693	-	-	-	-	-	571,693	490,000	1,061,693
利潤分配：											
- 現金股息	34	-	-	-	-	-	-	(1,064,386)	(1,064,386)	-	(1,064,386)
2016年6月30日餘額		5,321,932	3,054,257	1,237,793	3,163,200	(11,989)	(53,979)	6,691,659	19,402,873	528,517	19,931,390

刊載於第103頁至第209頁的財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

未經審計的合併權益變動表(續)

截至2017年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	歸屬於本行股東權益										
	附註	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	設定			小計	非控制性 權益	股東 權益合計
						投資 重估儲備	受益計劃 重估儲備	未分配利潤			
2016年7月1日餘額		5,321,932	3,054,257	1,237,793	3,163,200	(11,989)	(53,979)	6,691,659	19,402,873	528,517	19,931,390
淨利潤		-	-	-	-	-	-	1,877,008	1,877,008	36,480	1,913,488
其他綜合收益	33(d)(e)	-	-	-	-	14,830	1,720	-	16,550	-	16,550
綜合收益總額		-	-	-	-	14,830	1,720	1,877,008	1,893,558	36,480	1,930,038
利潤分配：											
—提取盈餘公積	33(b)	-	-	395,100	-	-	-	(395,100)	-	-	-
—提取一般準備	33(c)	-	-	-	1,364,589	-	-	(1,364,589)	-	-	-
小計		-	-	395,100	1,364,589	-	-	(1,759,689)	-	-	-
其他		-	(53)	-	-	-	-	-	(53)	-	(53)
2016年12月31日餘額		5,321,932	3,054,204	1,632,893	4,527,789	2,841	(52,259)	6,808,978	21,296,378	564,997	21,861,375

刊載於第103頁至第209頁的財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

未經審計的合併權益變動表(續)

截至2017年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	歸屬於本行股東權益									
		股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估儲備	設定		小計	非控制性權益	股東權益合計
							受益計劃重估儲備	未分配利潤			
2017年1月1日餘額		5,321,932	3,054,204	1,632,893	4,527,789	2,841	(52,259)	6,808,978	21,296,378	564,997	21,861,375
淨利潤		-	-	-	-	-	-	2,271,396	2,271,396	53,603	2,324,999
其他綜合收益	33(d)(e)	-	-	-	-	414	(5,028)	-	(4,614)	-	(4,614)
綜合收益總額		-	-	-	-	414	(5,028)	2,271,396	2,266,782	53,603	2,320,385
利潤分配：											
—提取一般準備	33(c)	-	-	-	1,776	-	-	(1,776)	-	-	-
—現金股息	34	-	-	-	-	-	-	(1,170,825)	(1,170,825)	-	(1,170,825)
小計		-	-	-	1,776	-	-	(1,172,601)	(1,170,825)	-	(1,170,825)
股本變動											
—因取得子公司產生的非控制性權益	21(a)	-	-	-	-	-	-	-	-	62,160	62,160
2017年6月30日餘額		5,321,932	3,054,204	1,632,893	4,529,565	3,255	(57,287)	7,907,773	22,392,335	680,760	23,073,095

刊載於第103頁至第209頁的財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

未經審計的合併現金流量表

截至2017年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	截至6月30日止六個月期間	
	2017年	2016年
經營活動現金流量		
稅前利潤	3,007,725	2,779,969
調整項目：		
資產減值損失	737,106	839,047
折舊及攤銷	122,082	101,815
折現回撥	(25,994)	(26,457)
未實現匯兌損失／(收益)	66,109	(86,491)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的淨交易損失	7,697	69,547
投資淨收益	(33,456)	(155,694)
應佔聯營公司利潤	(18,810)	(21,158)
已發行債券利息支出	1,083,155	633,558
金融投資的利息收入	(4,269,735)	(3,333,037)
	675,879	801,099
經營資產的變動		
存放中央銀行款項淨增加	(1,238,656)	(538,256)
存放和拆放同業及其他金融機構款項淨增加	(3,725,299)	(3,430,651)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的淨(增加)／減少	(1,043,382)	3,933,209
發放貸款及墊款淨增加	(10,851,125)	(10,786,444)
買入返售金融資產淨增加	(27,828,760)	(2,405,968)
應收融資租賃款淨增加	(4,216,563)	(1,376,426)
其他經營資產淨減少	1,760,620	51,611
	(47,143,165)	(14,552,925)

刊載於第103頁至第209頁的財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

未經審計的合併現金流量表(續)

截至2017年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	截至6月30日止六個月期間	
	2017年	2016年
經營負債的變動		
向中央銀行借款淨增加	1,014,550	30,000
同業及其他金融機構存入及拆入款項淨增加	6,603,886	12,340,575
賣出回購金融資產款淨減少	(4,526,815)	(224,038)
吸收存款淨增加	28,476,710	25,866,589
支付所得稅	(1,141,709)	(647,796)
其他經營負債淨增加	2,905,097	928,147
	33,331,719	38,293,477
經營活動(使用)/產生的現金流量淨額	(13,135,567)	24,541,651
投資活動現金流量		
收回投資所得款項	133,768,786	82,417,287
處置物業及設備和其他資產所得款項	—	8,447
投資支付的現金	(133,065,092)	(119,109,368)
收取的股利和利息	3,910,886	3,110,945
取得子公司產生的現金淨額	68,436	—
購入物業及設備及其他資產所付款項	(202,334)	(633,386)
投資活動產生/(使用)現金流量淨額	4,480,682	(34,206,075)
籌資活動現金流量		
上市發行股票收到的現金	—	572,422
子公司吸收少數股東投資收到的現金	—	490,000
發行債券所得款項淨額	43,521,363	31,913,680
償還已發行債券支付的現金	(28,334,144)	(23,482,117)
償付已發行債券利息支付的現金	(701,445)	(262,603)
分配股息支付的現金	(1,165,469)	(39)

刊載於第103頁至第209頁的財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

未經審計的合併現金流量表(續)

截至2017年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2017年	2016年
籌資活動產生的現金流量淨額		13,320,305	9,231,343
現金及現金等價物淨增加／(減少)額		4,665,420	(433,081)
1月1日的現金及現金等價物		16,122,799	14,514,260
匯率變動對現金及現金等價物的影響		(41,100)	40,929
6月30日的現金及現金等價物	35	20,747,119	14,122,108
經營活動產生的現金流量淨額包括：			
收取的利息		4,149,384	3,832,324
支付的利息		(3,140,185)	(2,378,670)

刊載於第103頁至第209頁的財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

1 基本情況

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

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

於2015年12月，本行H股股票在香港聯合交易所有限公司(以下簡稱「香港聯交所」)主板上市，股票代碼為06196。

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

本行子公司的情況參見附註21。

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 編製基礎

本中期財務報告根據所適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》，包括國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則》第34號「中期財務報告」的有關披露要求編製。

除將於編製2017年度財務報表時所採用的會計政策外，本中期財務報告所採用的會計政策與編製2016年度財務報表所採用的會計政策一致。會計政策的變更明細詳見附註3。

本中期財務報告遵照《國際會計準則》第34號的要求編製，需要管理層作出判斷、估計及假設，這些判斷、估計及假設會影響會計政策的應用，以及資產及負債、收入及支出的列報金額。未來實際結果有可能會與運用這些與未來條件相關的估計和假設而進行的列報存在差異。

本中期財務報告包括簡明合併財務報表及附註解釋，選取的附註僅限於有助於理解本集團自截至2016年12月31日止年度財務報告以來財務狀況和業績變化的重要事件和交易。簡明合併中期財務報表及附註並不包括根據《國際財務報告準則》要求編製的整套財務報表的所有資料。

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

3 會計政策變更

國際會計準則理事會發佈了若干於本集團當前會計期間首次生效的國際財務報告準則修訂。這些修訂均未對本集團當期或以前會計期間報告產生重大影響。

本集團未採用任何當前會計期間尚未生效的新準則或解釋。

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 利息淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2017年	2016年
利息收入		
存放中央銀行利息收入	231,905	199,669
存放同業及其他金融機構款項及拆出資金利息收入	174,307	139,977
發放貸款及墊款利息收入		
— 公司貸款和墊款	2,416,946	2,302,127
— 個人貸款和墊款	749,395	717,782
— 票據貼現	4,833	100,866
買入返售金融資產利息收入	187,653	101,958
金融投資利息收入	4,514,378	3,562,872
應收融資租賃款利息收入	257,263	13,794
小計	8,536,680	7,139,045
利息支出		
向中央銀行借款利息支出	(11,579)	(64)
同業及其他金融機構存放款項及拆入資金利息支出	(978,092)	(642,683)
吸收存款利息支出	(2,058,860)	(1,695,708)
賣出回購金融資產款利息支出	(345,400)	(226,987)
發行債券利息支出	(1,083,155)	(633,558)
小計	(4,477,086)	(3,199,000)
利息淨收入	4,059,594	3,940,045
其中：		
已減值金融資產產生的利息收入	25,994	26,457

(a) 五年以上到期的金融負債相關的利息支出主要為吸收存款及已發行債券的利息支出。

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 利息淨收入(續)

(b) 截至2017年6月30日止六個月期間非以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產產生的利息收入總額為人民幣82.92億元(2016年上半年：人民幣69.09億元)。

截至2017年6月30日止六個月期間非以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債產生的利息支出總額為人民幣44.77億元(2016年上半年：人民幣31.99億元)。

5 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2017年	2016年
手續費及佣金收入		
代理及託管業務手續費	568,787	368,258
證券承銷及諮詢業務手續費	260,436	138,812
承兌及擔保手續費	61,004	77,884
銀行卡手續費	36,461	20,606
其他	5,419	5,748
小計	932,107	611,308
手續費及佣金支出	(22,797)	(18,993)
手續費及佣金淨收入	909,310	592,315

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

6 交易淨損失

	註	截至6月30日止六個月期間	
		2017年	2016年
債券淨損失	(a)	(108,616)	(109,666)
匯兌淨(損失)/收益	(b)	(54,683)	48,528
合計		(163,299)	(61,138)

(a) 債券淨損失包括買賣以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及其公允價值變動產生的損益。

(b) 匯兌淨(損失)/收益主要包括買賣即期外匯以及外幣貨幣性資產及負債折算成人民幣產生的收益。

7 投資淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2017年	2016年
金融投資淨收益	33,456	155,694
合計	33,456	155,694

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

8 其他營業收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2017年	2016年
租金收入	8,284	5,763
政府補助	2,715	67,777
其他	9,767	1,851
合計	20,766	75,391

9 營業費用

	截至6月30日止六個月期間	
	2017年	2016年
職工薪酬費用		
— 工資、獎金及津貼	448,878	359,913
— 社會保險費及企業年金	89,795	71,085
— 補充退休福利	461	3,387
— 職工福利費	45,177	40,241
— 住房公積金	26,696	21,005
— 其他職工福利	13,056	9,123
小計	624,063	504,754
折舊及攤銷	122,082	101,815
租金及物業管理費	84,964	69,656
辦公費用	32,359	29,792
稅金及附加	35,255	175,198
其他一般及行政費用	235,083	223,234
合計	1,133,806	1,104,449

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

10 資產減值損失

	截至6月30日止六個月期間	
	2017年	2016年
發放貸款及墊款	640,145	728,032
應收款項類投資	20,000	95,000
應收融資租賃款	89,947	13,774
其他	(12,986)	2,241
合計	737,106	839,047

11 所得稅費用

(a) 所得稅費用：

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2017年	2016年
當期稅項		719,661	812,527
遞延稅項	23	(38,605)	(168,019)
以前年度所得稅調整		1,670	4,363
合計		682,726	648,871

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

11 所得稅費用(續)

(b) 所得稅與會計利潤的關係如下：

	註	截至6月30日止六個月期間	
		2017年	2016年
稅前利潤		3,007,725	2,779,969
法定稅率		25%	25%
按法定稅率計算的所得稅		751,931	694,992
不可抵稅支出		2,248	13,861
免稅收入	(1)	(73,123)	(64,345)
以前年度所得稅調整		1,670	4,363
所得稅		682,726	648,871

(1) 免稅收入包括中國國債利息收入及應佔聯營公司利潤等收入，免稅收入根據中國稅收法規豁免繳納所得稅。

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

12 基本及稀釋每股收益

	註	截至6月30日止六個月期間	
		2017年	2016年
歸屬於本行普通股股東的淨利潤		2,271,396	2,121,760
普通股加權平均數(千股)	(a)	5,321,932	5,291,932
歸屬於本行普通股股東的基本及稀釋每股收益(人民幣元)		0.43	0.40

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

(a) 普通股加權平均數(千股)

	截至6月30日止六個月期間	
	2017年	2016年
期初普通股股數	5,321,932	5,141,932
新增普通股加權平均數	—	150,000
普通股加權平均數	5,321,932	5,291,932

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

13 現金及存放中央銀行款項

	註	2017年 6月30日	2016年 12月31日
庫存現金		754,334	956,980
存放中央銀行			
—法定存款準備金	(a)	28,862,359	27,768,576
—超額存款準備金	(b)	15,871,452	13,824,798
—財政性存款		180,881	36,008
小計		44,914,692	41,629,382
合計		45,669,026	42,586,362

- (a) 本行及子公司按相關規定向中國人民銀行繳存法定存款準備金。於各報告期末，本行適用的法定準備金繳存比率如下：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
人民幣存款繳存比率	13.5%	13.5%
外幣存款繳存比率	5.0%	5.0%

上述法定存款準備金不可用於本集團的日常業務運作。

- (b) 存放於中國人民銀行的超額存款準備金主要用於資金清算用途。

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

14 存放同業及其他金融機構款項

按交易對手類型和所在地區分析

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
存放中國境內款項		
— 銀行	2,147,066	347,715
— 其他金融機構	168,694	873,854
小計	2,315,760	1,221,569
存放中國境外款項		
— 銀行	2,011,478	193,359
合計	4,327,238	1,414,928

15 拆出資金

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
拆放中國境內款項		
— 銀行	15,344,016	11,758,215
拆放中國境外款項		
— 銀行	7,500	—
合計	15,351,516	11,758,215

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

16 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	註	2017年 6月30日	2016年 12月31日
持有作交易用途債券	(a)	9,981,782	8,551,297
持有作交易用途投資基金		—	394,800
合計		9,981,782	8,946,097

(a) 持有作交易用途債券

	註	2017年 6月30日	2016年 12月31日
中國內地			
— 政府		1,690,734	519,614
— 政策性銀行		3,900,778	4,218,398
— 銀行及其他金融機構		3,965,895	3,809,461
— 企業實體		424,375	3,824
小計		9,981,782	8,551,297
分類			
— 香港以外地區上市		1,945,271	519,614
— 非上市		8,036,511	8,031,683
小計	(1)	9,981,782	8,551,297

(1) 於報告期末，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產中有部分用於回購協議交易的質押(附註40(f))，其他部分無此類回購協議質押限制。

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

17 買入返售金融資產

(a) 按交易對手類型和所在地區分析

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
中國境內		
— 銀行	14,084,711	3,678,558
— 其他金融機構	18,863,617	1,441,010
合計	32,948,328	5,119,568

(b) 按擔保物類型分析

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
債券	29,236,215	3,812,610
票據	3,712,113	1,306,958
合計	32,948,328	5,119,568

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款及墊款

(a) 按性質分析

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
公司貸款和墊款	91,112,528	81,254,576
個人貸款和墊款		
—個人經營性貸款	12,554,824	11,750,766
—個人住房按揭貸款	8,659,959	6,861,790
—個人消費貸款	6,168,734	4,841,835
—購車貸款	516,297	490,848
—信用卡	984,063	870,069
—其他	6	8
小計	28,883,883	24,815,316
票據貼現	1,956,642	5,022,347
發放貸款及墊款總額	121,953,053	111,092,239
減：減值損失準備		
—個別方式評估	(545,789)	(536,463)
—組合方式評估	(2,961,814)	(2,922,369)
減值損失準備總額	(3,507,603)	(3,458,832)
發放貸款及墊款賬面價值	118,445,450	107,633,407

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款及墊款(續)

(b) 按客戶行業分佈情況分析

	2017年6月30日		
	金額	比例	有抵押 貸款和墊款
批發和零售業	33,163,553	27.19%	19,627,481
製造業	15,545,753	12.75%	4,608,148
建築業	12,458,463	10.22%	7,417,968
房地產業	9,551,117	7.83%	7,970,810
租賃和商務服務業	5,142,999	4.22%	2,289,407
水利、環境和公共設施管理	3,119,398	2.56%	2,367,685
農、林、牧、漁業	2,679,087	2.20%	1,273,957
交通運輸、倉儲和郵政服務業	2,069,839	1.70%	441,477
電力、熱力、燃氣及水的生產和供應業	1,628,675	1.34%	285,290
住宿和餐飲業	1,117,863	0.92%	842,013
公共管理、社會保障和社會組織	920,000	0.75%	470,000
採礦業	317,642	0.26%	114,000
文化、體育和娛樂業	260,580	0.21%	83,250
其他	3,137,559	2.56%	861,521
公司貸款和墊款小計	91,112,528	74.71%	48,653,007
個人貸款和墊款	28,883,883	23.68%	19,971,631
票據貼現	1,956,642	1.61%	1,011,647
發放貸款及墊款總額	121,953,053	100.00%	69,636,285

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款及墊款(續)

(b) 按客戶行業分佈情況分析(續)

	2016年12月31日		
	金額	比例	有抵押 貸款和墊款
批發和零售業	29,897,940	26.91%	15,395,515
製造業	13,054,621	11.75%	4,240,768
建築業	10,687,023	9.62%	6,463,753
房地產業	8,737,171	7.87%	7,389,971
租賃和商務服務業	4,092,399	3.68%	1,277,101
農、林、牧、漁業	3,619,829	3.26%	2,166,841
水利、環境和公共設施管理	2,087,799	1.88%	1,820,585
採礦業	1,508,926	1.36%	456,130
電力、熱力、燃氣及水的生產和供應業	1,390,580	1.25%	261,680
交通運輸、倉儲和郵政服務業	1,360,934	1.23%	402,372
住宿和餐飲業	1,081,650	0.97%	784,357
公共管理、社會保障和社會組織	914,058	0.82%	—
文化、體育和娛樂業	210,300	0.19%	40,750
其他	2,611,346	2.35%	675,321
公司貸款和墊款小計	81,254,576	73.14%	41,375,144
個人貸款和墊款	24,815,316	22.34%	16,865,959
票據貼現	5,022,347	4.52%	2,401,298
發放貸款及墊款總額	111,092,239	100.00%	60,642,401

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款及墊款(續)

(b) 按客戶行業分佈情況分析(續)

下表列示於報告期末佔發放貸款及墊款總額10%或以上的行業中，已減值貸款和墊款及相應的減值損失準備的詳情：

	2017年6月30日				
	已減值貸款 和墊款	個別評估 減值準備	組合評估 減值準備	當期計提的 減值準備	當期 核銷金額
批發和零售業	399,622	154,803	993,810	233,559	251,052
製造業	800,326	325,618	597,301	187,204	67,471
建築業	39,076	21,738	307,397	23,377	10,708

	2016年12月31日				
	已減值貸款 和墊款	個別評估 減值準備	組合評估 減值準備	當年計提的 減值準備	當年 核銷金額
批發和零售業	373,063	152,737	1,022,650	843,830	439,737
製造業	688,535	322,270	500,415	317,696	101,000

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款及墊款(續)

(c) 按擔保方式分佈情況分析

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
信用貸款	9,679,245	7,659,802
保證貸款	42,637,523	42,790,036
抵押貸款	37,540,758	33,254,544
質押貸款	32,095,527	27,387,857
發放貸款及墊款總額	121,953,053	111,092,239
減：減值損失準備		
— 個別方式評估	(545,789)	(536,463)
— 組合方式評估	(2,961,814)	(2,922,369)
減值損失準備總額	(3,507,603)	(3,458,832)
發放貸款及墊款賬面價值	118,445,450	107,633,407

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款及墊款(續)

(d) 已逾期貸款的逾期期限分析

	2017年6月30日				
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月至1年 (含1年)	逾期1年 以上3年以內 (含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	6,108	5,304	548	—	11,960
保證貸款	2,578,196	1,288,187	668,888	—	4,535,271
抵押貸款	736,854	252,122	218,951	530	1,208,457
質押貸款	58,469	23	23,500	—	81,992
合計	3,379,627	1,545,636	911,887	530	5,837,680
佔發放貸款及墊款總額的 百分比	2.77%	1.27%	0.75%	0.00%	4.79%

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款及墊款(續)

(d) 已逾期貸款的逾期期限分析(續)

	2016年12月31日				合計
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月至1年 (含1年)	逾期1年 以上3年以內 (含3年)	逾期 3年以上	
信用貸款	4,884	2,254	590	–	7,728
保證貸款	2,353,023	1,069,032	246,806	–	3,668,861
抵押貸款	642,044	373,859	97,625	530	1,114,058
質押貸款	217,572	90,990	3,500	–	312,062
合計	3,217,523	1,536,135	348,521	530	5,102,709
佔發放貸款及墊款總額的 百分比	2.90%	1.38%	0.31%	0.00%	4.59%

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款及墊款(續)

(e) 貸款和墊款及減值損失準備分析

	2017年6月30日				
	已減值貸款和墊款				已減值貸款和 墊款總額佔貸 款和墊款總額 的百分比
	按組合方式評 估減值準備的 貸款和墊款	其減值準備按 組合方式評估	其減值準備按 個別方式評估	總額	
發放貸款及墊款總額	120,273,526	295,464	1,384,063	121,953,053	1.38%
減：減值損失準備	(2,836,852)	(124,962)	(545,789)	(3,507,603)	
發放貸款及墊款賬面價值	117,436,674	170,502	838,274	118,445,450	
	2016年12月31日				
	已減值貸款和墊款				已減值貸款和 墊款總額佔貸 款和墊款總額 的百分比
	按組合方式評 估減值準備的 貸款和墊款	其減值準備按 組合方式評估	其減值準備按 個別方式評估	總額	
發放貸款及墊款總額	109,635,175	240,777	1,216,287	111,092,239	1.31%
減：減值損失準備	(2,821,668)	(100,701)	(536,463)	(3,458,832)	
發放貸款及墊款賬面價值	106,813,507	140,076	679,824	107,633,407	

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款及墊款(續)

(f) 減值損失準備變動情況

	截至2017年6月30日止6個月期間			
	已減值貸款和墊款減值準備			合計
	按組合方式 評估的貸款和 墊款減值準備	按組合 方式評估	按個別 方式評估	
期初餘額	2,821,668	100,701	536,463	3,458,832
本期計提	1,140	240,713	488,237	730,090
本期轉回	—	—	(89,945)	(89,945)
本期收回	—	2,594	5,973	8,567
本期核銷	—	(225,833)	(375,373)	(601,206)
折現回撥	—	—	(25,994)	(25,994)
收購子公司	14,044	6,787	6,428	27,259
期末餘額	2,836,852	124,962	545,789	3,507,603

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款及墊款(續)

(f) 減值損失準備變動情況(續)

	2016年度			
	按組合方式 評估的貸款和 墊款減值準備	已減值貸款和墊款減值準備		合計
		按組合 方式評估	按個別 方式評估	
年初餘額	2,282,729	20,408	386,153	2,689,290
本年計提	699,255	253,857	1,113,765	2,066,877
本年轉回	-	-	(94,515)	(94,515)
本年收回	-	2,490	3,000	5,490
本年處置	-	-	(265,471)	(265,471)
本年核銷	(160,316)	(176,054)	(557,094)	(893,464)
折現回撥	-	-	(49,375)	(49,375)
年末餘額	2,821,668	100,701	536,463	3,458,832

19 金融投資

	註	2017年 6月30日	2016年 12月31日
可供出售金融資產	(a)	26,263,292	6,301,789
持有至到期投資	(b)	55,250,098	49,671,048
應收款項類投資	(c)	92,329,884	118,224,916
合計		173,843,274	174,197,753

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

19 金融投資(續)

(a) 可供出售金融資產

	註	2017年 6月30日	2016年 12月31日
按公允價值計量的債務證券			
— 政策性銀行		—	1,202,185
— 銀行及其他金融機構		5,198,291	—
— 企業實體		222,076	119,091
小計	(1)	5,420,367	1,321,276
其他債務投資			
— 非上市		20,834,525	4,972,113
按成本計量的權益投資			
— 非上市	(2)	8,400	8,400
合計	(3)	26,263,292	6,301,789

(1) 全部債務投資均為非上市。

(2) 部分非上市的可供出售權益投資無市場報價，其公允價值難以合理計量。該等可供出售權益投資以成本扣除減值準備列示。

(3) 於報告期末，可供出售金融資產中有部分用於回購協議交易的質押(附註40(f))，其他部分無此類質押限制。

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

19 金融投資(續)

(b) 持有至到期投資

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
債務證券		
— 政府	16,288,834	14,263,579
— 政策性銀行	27,873,452	27,448,753
— 銀行及其他金融機構	7,375,975	3,107,483
— 企業實體	3,711,837	4,851,233
合計	55,250,098	49,671,048
債券投資分類		
— 香港境外上市	18,529,179	16,051,048
— 非上市	36,720,919	33,620,000
合計	55,250,098	49,671,048

- (1) 於報告期末，持有至到期投資中有部分用於回購協議交易的質押(附註40(f))，其他部分無此類質押限制。
- (2) 截至2017年6月30日止6個月期間，本集團提前處置尚未到期的持有至到期類債券資產人民幣7.03億元，佔持有至到期投資出售前總額的1.41%。(截至2016年12月31日止年度，本集團未提前處置尚未到期的持有至到期類債券資產)。

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

19 金融投資(續)

(c) 應收款項類投資

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
信託計劃項下的投資管理產品	44,330,737	52,794,468
證券公司管理的投資管理產品	30,494,719	45,079,359
保理及融資租賃受益權計劃	15,582,831	13,150,125
金融機構發行的理財產品	2,461,610	7,720,977
小計	92,869,897	118,744,929
減：減值損失準備		
— 個別計提	(28,385)	(25,428)
— 組合計提	(511,628)	(494,585)
減值損失準備小計	(540,013)	(520,013)
合計	92,329,884	118,224,916

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

20 應收融資租賃款

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
最低租賃收款額	11,119,461	6,645,653
減：未實現融資收益	(1,270,409)	(866,803)
應收融資租賃款現值	9,849,052	5,778,850
減：減值準備		
— 組合計提	(147,736)	(57,789)
賬面價值	9,701,316	5,721,061

(1) 應收融資租賃款，未實現融資收益和最低租賃收款額按剩餘期限分析如下：

	2017年6月30日			2016年12月31日		
	最低租賃 收款額	未實現 融資收益	應收融資 租賃款現值	最低租賃 收款額	未實現 融資收益	應收融資 租賃款現值
1年以內	2,678,169	(490,526)	2,187,643	1,432,250	(312,201)	1,120,049
1至2年	2,804,049	(361,151)	2,442,898	1,669,236	(242,447)	1,426,789
2至3年	2,509,364	(249,060)	2,260,304	1,247,086	(163,861)	1,083,225
3至5年	3,093,601	(166,075)	2,927,526	2,220,050	(136,482)	2,083,568
5年以上	34,278	(3,597)	30,681	77,031	(11,812)	65,219
	11,119,461	(1,270,409)	9,849,052	6,645,653	(866,803)	5,778,850

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

20 應收融資租賃款(續)

(2) 減值損失變動情況：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
期初餘額	57,789	—
本期計提	89,947	57,789
期末餘額	147,736	57,789

21 對子公司和聯營公司的投資

(a) 對子公司的投資

於報告期末本集團子公司的概要情況如下：

名稱	股權比例		表決權比例	實收資本	本行投資額	成立、註冊 及營業地點	業務範圍
	2017年 6月30日 %	2016年 12月31日 %	2017年 6月30日 %				
扶溝鄭銀村鎮銀行股份有限公司	50.20	50.20	50.20	60,000	30,120	中國	銀行業
新密鄭銀村鎮銀行股份有限公司	51.50	20.00	51.50	100,000	60,283	中國	銀行業
河南九鼎金融租賃股份有限公司	51.00	51.00	51.00	1,000,000	510,000	中國	租賃業

(1) 扶溝鄭銀村鎮銀行股份有限公司成立於2015年12月3日，河南九鼎金融租賃股份有限公司成立於2016年3月23日。這兩家子公司的非控制性權益對本集團不重大。

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

21 對子公司和聯營公司的投資(續)

(a) 對子公司的投資(續)

- (2) 本集團支付人民幣3,465.00萬元購入新密鄭銀村鎮銀行股份有限公司31.50%的股權(本集團已在2016年預付人民幣3,118.50萬元)，支付款項後本行本期間持有新密鄭銀村鎮銀行股份有限公司的股權比例為51.50%。因此，從2017年1月1日起，新密鄭銀村鎮銀行股份有限公司成為本集團的子公司。該子公司的非控制性權益對本集團不重大。

(b) 對聯營公司投資

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
對聯營公司投資	248,371	255,195
合計	248,371	255,195

下表載列的聯營公司對於本集團並非個別重大，均為非上市企業實體，且無法取得市場報價：

名稱	註	權益/表決權比例		成立及註冊地點	業務範圍
		2017年 6月30日	2016年 12月31日		
		%	%		
中牟鄭銀村鎮銀行股份有限公司	(1)	18.53	18.53	中國河南	銀行業
鄆陵鄭銀村鎮銀行股份有限公司		30.00	30.00	中國河南	銀行業
新鄭鄭銀村鎮銀行股份有限公司		20.00	20.00	中國河南	銀行業

- (1) 本集團在中牟鄭銀村鎮銀行股份有限公司的董事會擁有席位，對其有重大影響。

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

21 對子公司和聯營公司的投資(續)

(b) 對聯營公司投資(續)

下表載列不屬於個別重大的本集團聯營公司匯總信息：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
於本集團財務狀況表內不屬於個別重大的聯營公司的 匯總賬面價值	248,371	255,195
本集團分佔該等聯營公司業績的總金額		
— 持續經營業務產生的利潤	18,810	57,443
— 其他綜合收益	—	—
— 綜合收益總額	18,810	57,443

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

22 物業及設備

	房屋及 建築物	電子設備	交通工具	辦公設備 以及其他	在建工程	合計
成本						
於2016年1月1日	1,306,877	401,888	15,275	184,192	106,861	2,015,093
本年增加	101,472	71,077	1,464	40,741	29,213	243,967
本年處置	(749)	(7,231)	(2,356)	(24,653)	-	(34,989)
於2016年12月31日	1,407,600	465,734	14,383	200,280	136,074	2,224,071
本期增加	78,803	22,951	877	23,284	2,271	128,186
於2017年6月30日	1,486,403	488,685	15,260	223,564	138,345	2,352,257
累計折舊						
於2016年1月1日	(127,180)	(181,591)	(12,409)	(85,348)	-	(406,528)
本年計提	(38,876)	(65,555)	(1,203)	(42,090)	-	(147,724)
本年處置	711	6,832	2,239	23,393	-	33,175
於2016年12月31日	(165,345)	(240,314)	(11,373)	(104,045)	-	(521,077)
本期計提	(20,891)	(45,075)	(1,296)	(24,378)	-	(91,640)
於2017年6月30日	(186,236)	(285,389)	(12,669)	(128,423)	-	(612,717)
減值準備						
於2016年1月1日/2016年12月31日/2017年6月30日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	-	(4,004)
賬面淨值						
於2016年12月31日	1,240,900	223,527	3,010	95,479	136,074	1,698,990
於2017年6月30日	1,298,812	201,403	2,591	94,385	138,345	1,735,536

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

22 物業及設備 (續)

截至2017年6月30日，未辦理完產權手續的房屋的面淨值為人民幣2.56億元(2016年12月31日：人民幣3.08億元)。本集團正在辦理該等房屋及建築物的產權手續。本集團管理層預期在辦理產權手續上不會產生重大成本。

於報告期末房屋及建築物的賬面淨值按土地租約的剩餘年期分析如下：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
於中國境內持有		
— 中期租約(10至50年)	1,293,362	1,235,010
— 短期租約(少於10年)	5,450	5,890
合計	1,298,812	1,240,900

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

23 遞延所得稅資產及負債

(a) 按性質分析

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	可抵扣 暫時性差異	遞延 所得稅稅資產	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅稅 資產/(負債)
資產減值準備	3,753,838	938,459	3,602,040	900,510
應付職工薪酬	213,787	53,447	215,640	53,910
金融資產公允價值變動	5,565	1,391	(1,580)	(395)
預計負債	60,519	15,130	57,040	14,260
子公司可抵扣虧損	5,493	1,373	5,493	1,373
遞延所得稅淨資產	4,039,202	1,009,800	3,878,633	969,658

(b) 按變動分析

	2017年		在其他綜合	2017年
	1月1日	在損益中確認	收益中確認	6月30日
資產減值準備	900,510	37,949	—	938,459
應付職工薪酬	53,910	(2,138)	1,675	53,447
金融資產公允價值變動	(395)	1,924	(138)	1,391
預計負債	14,260	870	—	15,130
子公司可抵扣虧損	1,373	—	—	1,373
遞延所得稅淨資產	969,658	38,605	1,537	1,009,800

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

23 遞延所得稅資產及負債(續)

(b) 按變動分析(續)

	2016年		在其他綜合	2016年
	1月1日	在損益中確認	收益中確認	12月31日
資產減值準備	533,253	367,257	–	900,510
應付職工薪酬	58,822	(3,885)	(1,027)	53,910
金融資產公允價值變動	(14,137)	11,220	2,522	(395)
預計負債	10,735	3,525	–	14,260
子公司可抵扣虧損	470	903	–	1,373
遞延所得稅淨資產	589,143	379,020	1,495	969,658

24 其他資產

	註	2017年 6月30日	2016年 12月31日
應收利息	(a)	2,152,071	1,959,892
預付款項		1,639,997	3,451,419
無形資產	(b)	150,319	147,050
租賃物改良		116,915	131,789
其他應收款項		241,983	201,315
小計		4,301,285	5,891,465
減：減值準備		(28,262)	(44,727)
合計		4,273,023	5,846,738

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

24 其他資產(續)

(a) 應收利息

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
應收利息產生自：		
— 投資	1,601,920	1,536,913
— 發放貸款及墊款	286,436	238,092
— 其他	263,715	184,887
小計	2,152,071	1,959,892
減：減值準備	(19,397)	(19,397)
合計	2,132,674	1,940,495

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

24 其他資產(續)

(b) 無形資產

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
成本		
期／年初餘額	229,521	165,494
本期／年增加	16,468	64,027
期／年末餘額	245,989	229,521
累計攤銷		
期／年初餘額	(82,471)	(57,658)
本期／年攤銷	(13,199)	(24,813)
期／年末餘額	(95,670)	(82,471)
減值準備		
期／年初餘額	(145)	(145)
期／年末餘額	(145)	(145)
淨值		
期／年初餘額	146,905	107,691
期／年末餘額	150,174	146,905

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

25 向中央銀行借款

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
向中央銀行借款	1,091,550	77,000
合計	1,091,550	77,000

26 同業及其他金融機構存放款項

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
中國境內存放款項		
— 銀行	25,304,542	24,601,073
— 其他金融機構	446,665	1,207,180
合計	25,751,207	25,808,253

27 拆入資金

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
中國境內		
— 銀行	25,769,010	18,505,611
— 非銀行金融機構	—	600,000
合計	25,769,010	19,105,611

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

28 賣出回購金融資產款

(a) 按交易對手類型及所在地區分析

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
中國境內		
— 人民銀行	7,914,055	27,000,000
— 銀行	20,209,200	5,887,510
— 其他金融機構	601,300	363,860
合計	28,724,555	33,251,370

(b) 按擔保物類別分析

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
債券	28,690,500	33,251,370
票據	34,055	—
合計	28,724,555	33,251,370

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

29 吸收存款

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
活期存款		
—公司存款	89,464,962	77,197,449
—個人存款	16,341,777	16,177,507
小計	105,806,739	93,374,956
定期存款		
—公司存款	70,912,865	54,782,696
—個人存款	50,666,795	44,647,136
小計	121,579,660	99,429,832
保證金存款		
—承兌匯票保證金	14,124,557	19,581,940
—擔保保證金	1,771,499	1,871,430
—信用證保證金	842,052	983,350
—其他	711,543	817,970
小計	17,449,651	23,254,690
其他	565,228	330,162
合計	245,401,278	216,389,640

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

30 已發行債券

	註	2017年 6月30日	2016年 12月31日
已發行金融債券	(a)	2,600,000	2,600,000
已發行二級資本債券	(b)	6,997,283	4,997,944
已發行同業存單		50,547,668	37,062,502
合計		60,144,951	44,660,446

(a) 於2013年5月發行的固定利率金融債券人民幣26億元期限為5年，票面利率為4.80%/年。

(b) 已發行二級資本債券

於2017年3月發行的固定利率二級資本債人民幣20億元，期限為10年，票面利率為4.80%/年。

於2016年12月發行的固定利率二級資本債人民幣30億元，期限為10年，票面利率為4.10%/年。

於2014年12月發行的固定利率二級資本債人民幣20億元，期限為10年，票面利率為5.73%/年。

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

31 其他負債

	註	2017年 6月30日	2016年 12月31日
應付利息	(a)	3,433,757	3,095,586
應付職工薪酬	(b)	322,543	367,387
久懸未取款項		78,821	80,985
代收代付款項		2,740,747	146,229
應付股息		28,205	23,373
預計負債		60,519	57,040
其他		593,371	634,003
合計		7,257,963	4,404,603

(a) 應付利息

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
應付利息產生自：		
— 吸收存款	2,707,380	2,587,932
— 同業及其他金融機構存放和拆入款項	545,012	398,501
— 已發行債券	166,796	82,372
— 賣出回購金融資產款	13,743	26,740
— 向中央銀行借款	826	41
合計	3,433,757	3,095,586

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

31 其他負債(續)

(b) 應付職工薪酬

	註	2017年 6月30日	2016年 12月31日
應付工資、獎金及津貼		93,185	132,572
應付職工福利		46	4,529
應付社保和年金		4,676	2,613
應付住房津貼		31	131
工會經費和職工教育經費		10,818	11,902
應付補充退休福利	(1)	213,787	215,640
合計		322,543	367,387

(1) 補充退休福利(「SRB」)

本集團的補充退休福利包括提前退休計劃和補充退休計劃。提前退休計劃是本集團向自願同意在退休年齡前退休的職工，在提前退休日至法定退休日期間支付提前退休福利金。補充退休計劃是本集團向合資格職工提供的福利。

本集團對符合條件的職工支付補充退休福利。於財務狀況表確認的金額代表本集團於報告期末承諾支付的預計福利責任的折現值。本集團於報告期末的應付補充退休福利是由獨立精算師美世諮詢(中國)有限公司採用預期累計福利單位法進行審閱。美世諮詢(中國)有限公司聘用了美國精算師協會會員。

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

31 其他負債(續)

(b) 應付職工薪酬(續)

(1) 補充退休福利(「SRB」)(續)

(i) 本集團補充退休福利餘額如下：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
提前退休計劃現值	33,485	41,664
補充退休計劃現值	180,302	173,976
合計	213,787	215,640

(ii) 本集團補充退休福利變動如下：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
1月1日餘額	215,640	235,287
本期間／年支付的福利	(9,017)	(22,855)
計入損益的設定福利成本	461	7,315
計入其他綜合收益的設定福利成本	6,703	(4,107)
6月30日／12月31日餘額	213,787	215,640

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

31 其他負債(續)

(b) 應付職工薪酬(續)

(1) 補充退休福利(「SRB」)(續)

(iii) 本集團採用的主要精算假設為：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
提前退休計劃		
折現率	3.50%	2.80%
退休年齡		
— 男性	60	60
— 女性	55	55
內部薪金每年增長率	5.00%	8.00%
補充退休計劃		
折現率	3.90%	3.50%
退休年齡		
— 男性	60	60
— 女性	55	55
死亡率：20 –105歲		
— 男性	0.0248%-100%	0.054%-100%
— 女性	0.012%-100%	0.0246%-100%

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

32 股本

已發行股本

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
境內人民幣普通股	3,803,932	3,803,932
境外上市外資普通股(H股)	1,518,000	1,518,000
合計	5,321,932	5,321,932

於2015年12月，本行公開發行12億股每股面值人民幣1元的H股股份，每股發行價為3.85港元(「H股股份發行」)。H股股份發行產生的溢價人民幣25.62億元記入資本公積。同時，根據國有股減持相關規定，1.2億元境內普通股股本被劃轉至全國社會保障基金理事會並轉換為H股的股份。

於2016年1月，本行行使超額配售選擇權超額發行1.8億股每股面值人民幣1元的H股股份，每股發行價為3.85港元。超額配售發行H股股份產生的溢價人民幣3.92億元計入資本公積。同時，根據國有股減持相關規定，0.18億元境內普通股股本被劃轉至全國社會保障基金理事會並轉換為H股的股份。

以上所有H股已在香港聯合交易所有限公司上市。所有人民幣普通股及境外上市外資股(H股)在宣派、派付或作出的一切股息或分派將享有同等地位。

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

33 儲備

(a) 資本公積

	2017年	2016年
股本溢價	2,990,312	2,990,312
其他	63,892	63,892
合計	3,054,204	3,054,204

(b) 盈餘公積

於報告期末的盈餘公積包括法定盈餘公積金及任意盈餘公積金。

根據中華人民共和國公司法及公司章程，本行在彌補以前年度虧損後需按淨利潤(按中華人民共和國財政部(「財政部」)頒佈的《企業會計準則》及相關規定釐定)的10%提取法定盈餘公積金。法定盈餘公積金累計額達到本行註冊資本的50%時，可以不再提取。

本行亦根據股東決議提取任意盈餘公積金。

(c) 一般準備

自2012年7月1日起，根據財政部頒佈的《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)的相關規定，本行每年需從淨利潤中提取一般準備作為利潤分配，一般準備不應低於風險資產期末餘額的1.5%。

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

33 儲備(續)

(d) 投資重估儲備

	2017年	2016年
1月1日餘額	2,841	10,405
計入其他綜合收益的公允價值變動	6,365	33,961
於處置後轉至損益的公允價值變動	(5,813)	(44,047)
減：遞延所得稅	(138)	2,522
小計	414	(7,564)
6月30日／12月31日餘額	3,255	2,841

(e) 設定受益計劃重估儲備

設定受益計劃重估儲備指重估設定受益計劃負債淨額而產生的稅後精算利得或損失。

	2017年	2016年
1月1日餘額	(52,259)	(55,339)
設定受益計劃重估儲備	(6,703)	4,107
減：遞延所得稅	1,675	(1,027)
小計	(5,028)	3,080
6月30日／12月31日餘額	(57,287)	(52,259)

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

34 利潤分配

- (a) 經本行於2017年5月19日舉行的2016年度股東大會審議通過，本行截至2016年12月31日止年度的利潤分配方案為向全體現有股東派發現金股息，每10股派人民幣2.20元(稅前)，共計約人民幣11.71億元。
- (b) 經本行於2016年6月17日舉行的2015年度股東大會審議通過，本行截至2015年12月31日止年度的利潤分配方案為向全體現有股東派發現金股息，每10股派人民幣2.00元(稅前)，共計約人民幣10.64億元。

35 合併現金流量表附註

(a) 現金及現金等價物包括：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
庫存現金	754,334	956,980
存放中央銀行款項	15,871,452	13,824,798
存放同業及其他金融機構款項(原始到期日為3個月及以內)	4,121,333	1,341,021
合計	20,747,119	16,122,799

(b) 本期／年取得子公司的相關信息

	截至6月30日止六個月期間	
	2017年	2016年
本年取得子公司於本年支付的現金和現金等價物	3,465	—
減：子公司持有的現金和現金等價物	(71,901)	—
取得子公司(取得)／支付的現金淨額	(68,436)	—

36 關聯方關係及交易

(a) 關聯方關係

(i) 主要股東

主要股東包括持有本行5%或以上股份的股東。

對本行的持股比例：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
鄭州市財政局	9.22%	9.22%

(ii) 本行的子公司及聯營公司

有關本行子公司及聯營公司的詳細信息載於附註21。

(iii) 其他關聯方

其他關聯方可為自然人或法人，包括本行董事、監事、高級管理人員及與其關係密切的家庭成員，以及本行董事、監事、高級管理人員及與其關係密切的家庭成員控制的或共同控制的實體及其子公司及附註36(a)(i)所載本行主要股東或其控股股東控制或共同控制的實體。其他關聯方亦包括本行退休福利計劃(附註31(b))。

(b) 關聯交易及餘額

本集團關聯交易主要是發放貸款和吸收存款。本集團與關聯方的交易均按照一般商業條款和正常業務程序進行，其定價原則與獨立第三方交易一致。

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

36 關聯方關係及交易(續)

(b) 關聯交易及餘額(續)

(i) 與主要股東之間的交易

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
期/年末餘額：		
吸收存款	183,361	473,204
應付利息	19	50
其他負債	64,285	64,285

截至6月30日止六個月期間

	2017年	2016年
本期交易：		
利息支出	567	335

(ii) 與子公司之間的交易

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
期/年末餘額：		
存放同業及其他金融機構款項	100,000	—
應收利息	127	—
同業及其他金融機構存放款項	198,581	450,774
應付利息	139	556

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

36 關聯方關係及交易(續)

(b) 關聯交易及餘額(續)

(ii) 與子公司之間的交易(續)

	截至6月30日止六個月期間	
	2017年	2016年
本期交易：		
利息收入	1,987	—
利息支出	12,039	3,819

與子公司之間的重大往來金額及交易均已在合併財務報表中抵銷。

(iii) 與聯營公司之間的交易

	2017年	2016年
	6月30日	12月31日
期／年末餘額：		
存放和拆放同業及其他金融機構款項	100,904	50,900
應收利息	140	1,330
同業及其他金融機構存放和拆入款項	73,972	169,982
應付利息	15	37

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

36 關聯方關係及交易(續)

(b) 關聯交易及餘額(續)

(iii) 與聯營公司之間的交易(續)

	截至6月30日止六個月期間	
	2017年	2016年
本期交易：		
利息收入	816	4,488
利息支出	434	23,580

(iv) 與其他關聯方之間的交易

	2017年	2016年
	6月30日	12月31日
期／年末餘額：		
發放貸款及墊款	1,167,336	1,941,111
應收款項類投資	390,000	1,500,000
應收利息	5,717	4,534
吸收存款	3,622,509	4,285,915
同業及其他金融機構存放和拆入款項	7,707	114,674
應付利息	7,734	4,760

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

36 關聯方關係及交易(續)

(b) 關聯交易及餘額(續)

(iv) 與其他關聯方之間的交易(續)

	截至6月30日止六個月期間	
	2017年	2016年
本期交易：		
利息收入	38,512	57,020
利息支出	13,656	14,022

(c) 關鍵管理人員

(i) 與關鍵管理人員之間的交易

	2017年	2016年
	6月30日	12月31日
期/年末餘額：		
發放貸款及墊款	7,832	8,582
應收利息	10	11
吸收存款	11,012	19,258
應付利息	3	4

	截至6月30日止六個月期間	
	2017年	2016年
本期交易：		
利息收入	176	185
利息支出	53	39

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

36 關聯方關係及交易(續)

(c) 關鍵管理人員(續)

(ii) 關鍵管理人員薪酬

	截至6月30日止六個月期間	
	2017年	2016年
薪金及其他酬金	6,228	5,338
酌定花紅	11,175	7,804
社會保險福利、住房公積金等單位繳存部分	1,556	1,213
合計	18,959	14,355

本行於截至2017年6月30日止六個月期間和截至2016年6月30日止六個月期間均未提供給關鍵管理人員退休福利計劃、離職計劃及其他長期福利等支出。

37 分部報告

(a) 業務分部

本集團按業務條線將業務劃分為不同的營運組別，從而進行業務管理。本集團的經營分部已按與內部報送信息一致的方式列報，這些內部報送信息是提供給本集團管理層以向分部分配資源並評價分部業績。本集團以經營分部為基礎，確定了下列報告分部：

公司銀行業務

該分部向公司類客戶、政府機關和金融機構提供多種金融產品和服務，包括企業貸款和墊款、貿易融資、存款服務、代理服務及匯款和結算服務。

37 分部報告(續)

(a) 業務分部(續)

零售銀行業務

該分部向個人客戶提供多種金融產品和服務，包括個人貸款、存款服務、銀行卡服務、個人理財服務、匯款和結算服務及收付款代理服務等。

資金業務

該分部經營本集團的資金業務，包括於銀行間進行同業拆借交易、回購交易和投資。資金業務分部還對本集團流動性頭寸進行管理，包括發行債券。

其他業務

該分部主要包括權益投資及相關收益以及不能構成單個報告分部的任何其他業務。

分部資產及負債和分部收入、費用及經營業績是按照本集團會計政策計量。

內部收費及轉讓定價是參考市場價格確定，並已在各分部的業績中反映。與第三方交易產生的利息收入和支出以「對外利息淨收入／支出」列示，內部收費及轉讓定價調整所產生的利息淨收入和支出以「分部間利息淨收入／支出」列示。

分部收入、支出、資產與負債包含直接歸屬某一分部，以及可按合理的基準分配至該分部的項目(除了遞延所得稅資產之外)。分部收入、支出、資產和負債包含在編製財務報表時抵銷的內部往來的餘額和內部交易。分部資本性支出是指在相關期間內分部購入的物業及設備、無形資產及其他長期資產所發生的支出總額。

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 分部報告(續)

(a) 業務分部(續)

	截至2017年6月30日止6個月期間				合計
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他業務	
營業收入					
對外利息淨收入	1,443,954	344,064	2,271,576	—	4,059,594
分部間利息淨收入/(支出)	204,201	509,798	(713,999)	—	—
利息淨收入	1,648,155	853,862	1,557,577	—	4,059,594
手續費及佣金淨收入	373,619	98,417	437,274	—	909,310
交易淨損失	—	—	(163,299)	—	(163,299)
投資淨收益	—	—	33,456	—	33,456
其他營業收入	—	—	—	20,766	20,766
營業收入	2,021,774	952,279	1,865,008	20,766	4,859,827
營業費用	(531,050)	(264,648)	(328,102)	(10,006)	(1,133,806)
資產減值損失	(457,067)	(260,039)	(20,000)	—	(737,106)
營業利潤	1,033,657	427,592	1,516,906	10,760	2,988,915
應佔聯營公司利潤	—	—	—	18,810	18,810
稅前利潤	1,033,657	427,592	1,516,906	29,570	3,007,725
其他分部信息					
—折舊及攤銷	64,385	38,499	19,198	—	122,082
—資本性支出	76,073	38,406	45,597	390	160,466

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 分部報告(續)

(a) 業務分部(續)

	2017年6月30日				合計
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他業務	
分部資產	131,319,941	44,220,935	239,311,927	1,672,057	416,524,860
遞延所得稅資產					1,009,800
資產合計					417,534,660
分部負債／負債合計	178,024,474	71,961,775	142,436,764	2,038,552	394,461,565
信貸承諾	58,685,842	1,164,446	—	—	59,850,288

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 分部報告(續)

(a) 業務分部(續)

	截至2016年6月30日止6個月期間				合計
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他業務	
營業收入					
對外利息淨收入	1,293,265	345,295	2,301,485	–	3,940,045
分部間利息淨收入/(支出)	460,720	308,104	(768,824)	–	–
利息淨收入	1,753,985	653,399	1,532,661	–	3,940,045
手續費及佣金淨收入	230,913	47,404	313,998	–	592,315
交易淨收益	–	–	(61,138)	–	(61,138)
投資淨收益	–	–	155,694	–	155,694
其他營業收入	–	–	–	75,391	75,391
營業收入	1,984,898	700,803	1,941,215	75,391	4,702,307
營業費用	(552,551)	(225,536)	(316,261)	(10,101)	(1,104,449)
資產減值損失	(714,836)	(29,211)	(95,000)	–	(839,047)
營業利潤	717,511	446,056	1,529,954	65,290	2,758,811
應佔聯營公司利潤	–	–	–	21,158	21,158
稅前利潤	717,511	446,056	1,529,954	86,448	2,779,969
其他分部信息					
—折舊及攤銷	56,879	31,046	13,890	–	101,815
—資本性支出	47,736	26,055	11,657	817	86,265

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 分部報告(續)

(a) 業務分部(續)

	2016年12月31日				
	公司	零售		其他業務	合計
	銀行業務	銀行業務	資金業務		
分部資產	121,525,598	37,659,309	204,406,701	1,586,706	365,178,314
遞延所得稅資產					969,658
資產合計					366,147,972
分部負債／負債合計	153,771,965	65,315,377	124,399,087	800,168	344,286,597
信貸承諾	62,277,614	1,005,794	—	—	63,283,408

(b) 地區信息

本集團主要是於中國河南省經營，本集團主要客戶和非流動性資產均位於中國河南省。

38 風險管理

於日常營業中，本集團金融工具使用方面所面臨的主要風險包括：信用風險、利率風險、外匯風險及流動性風險。本集團在下文主要論述上述風險敞口及其形成原因，風險管理目標、計量及管理這些風險的政策及程序等。

本集團謀求使用金融工具時取得風險與收益間的恰當平衡及將潛在不利影響減至最低。

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38 風險管理(續)

董事會為本集團風險管理政策的最高決策者及通過風險管理委員會監督本集團的風險管理職能。本集團制定風險管理政策的目的是識別和分析本集團所面對的風險，以設定適當的風險限額和控制，監控本集團的風險水平。本集團會定期重檢這些風險管理政策及有關控制系統，以適應市場情況或經營活動的改變。

高級管理層為本集團風險管理框架的最高實行者，並直接向董事會風險管理委員會報告。根據董事會定下的風險管理策略，高級管理層負責建立及實行風險管理政策及系統，並監管、識別和控制不同業務面對的風險。

(a) 信用風險

信用風險是指債務人或交易對手沒有履行合同約定的對本集團的義務或承諾而使本集團可能蒙受損失的風險。信用風險主要來自貸款組合、債券投資組合及各種形式的擔保。

信貸業務

董事會負責制定本集團風險管理戰略和可接受的總體風險水平，並對本集團的風險控制程序進行監察和對風險狀況及風險管理策略進行定期評估，確保不同業務的各類信用風險均得到適當發現、評估、計算及監察。風險管理部負責信用風險管理。銀行公司業務部、零售業務部、小企業金融事業部、金融同業部、投資銀行部及金融市場部均根據本集團的風險管理政策及程序進行信貸業務和投資組合類業務。

38 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信貸業務(續)

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

貸款和墊款的五個類別的主要定義列示如下：

- | | |
|-----|---|
| 正常： | 借款人能夠履行合同，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。 |
| 關注： | 儘管借款人目前有能力償還貸款本息，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素。 |
| 次級： | 借款人的還款能力出現明顯問題，完全依靠其正常營業收入無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也可能會造成一定損失。 |
| 可疑： | 借款人無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也肯定要造成較大損失。 |
| 損失： | 在採取所有可能的措施或一切必要的法律程序之後，本息仍然無法收回，或只能收回極少部份。 |

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

資金業務

本集團的資金業務所面對的信用風險是由投資業務和同業業務產生的。本集團通過應用資金業務及同業業務的內部信用評級設定信用額度來管理信用風險敞口。集團通過系統實時監控信用風險敞口，並會定期重檢及調整信用額度。

(1) 最大信用風險敞口

本集團所承受的最大信用風險敞口為報告期末每項金融資產的賬面價值。於報告期末就表外項目承受的最大信用風險敞口已在附註40(a)中披露。

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

資金業務(續)

(2) 發放貸款及墊款

	註	2017年 6月30日	2016年 12月31日
發放貸款及墊款總餘額			
— 未逾期未減值	(i)	115,995,240	105,873,597
— 已逾期未減值	(ii)	4,278,286	3,761,578
— 已減值	(iii)	1,679,527	1,457,064
小計		121,953,053	111,092,239
減：減值損失準備			
— 未逾期未減值		(2,267,619)	(2,326,501)
— 已逾期未減值		(569,233)	(495,167)
— 已減值		(670,751)	(637,164)
小計		(3,507,603)	(3,458,832)
淨值			
— 未逾期未減值		113,727,621	103,547,096
— 已逾期未減值		3,709,053	3,266,411
— 已減值		1,008,776	819,900
總計		118,445,450	107,633,407

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

資金業務(續)

(2) 發放貸款及墊款(續)

(i) 未逾期末減值

未逾期末減值的發放貸款及墊款的信用風險分析如下：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
企業貸款和墊款	88,739,268	82,357,390
個人貸款和墊款	27,255,972	23,516,207
合計	115,995,240	105,873,597

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

資金業務(續)

(2) 發放貸款及墊款(續)

(ii) 已逾期未減值

下表為於報告期末已逾期未減值的本集團各類發放貸款及墊款的逾期分析。

	2017年6月30日				合計
	逾期 1個月以內 (含1個月)	逾期 1至3個月 (含3個月)	逾期 3個月至1年 (含1年)	逾期 1年以上	
企業貸款和墊款	910,736	1,581,576	408,561	44,966	2,945,839
個人貸款和墊款	326,484	538,621	345,835	121,507	1,332,447
合計	1,237,220	2,120,197	754,396	166,473	4,278,286

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

資金業務(續)

(2) 發放貸款及墊款(續)

(ii) 已逾期未減值(續)

	2016年12月31日				合計
	逾期	逾期	逾期	逾期	
	1個月以內 (含1個月)	1至3個月 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年以上	
企業貸款和墊款	843,744	1,564,393	279,922	15,186	2,703,245
個人貸款和墊款	328,796	468,962	260,175	400	1,058,333
合計	1,172,540	2,033,355	540,097	15,586	3,761,578

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
已逾期未減值貸款和墊款的抵押物的公允價值	2,277,141	3,051,757

以上抵押物主要包括土地、房屋、機器及設備等。抵押物的公允價值由本集團按可取得到的最近期外部估值估算，並考慮處置經驗及現有市場情況後作出調整。

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

資金業務(續)

(2) 發放貸款及墊款(續)

(iii) 已減值貸款

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
原值		
— 企業貸款和墊款	1,384,063	1,216,287
— 個人貸款和墊款	295,464	240,777
小計	1,679,527	1,457,064
佔貸款和墊款總額百分比	1.38%	1.31%
減值準備		
— 企業貸款和墊款	(545,789)	(536,463)
— 個人貸款和墊款	(124,962)	(100,701)
小計	(670,751)	(637,164)
淨值		
— 企業貸款和墊款	838,274	679,824
— 個人貸款和墊款	170,502	140,076
合計	1,008,776	819,900
持有已減值貸款和墊款抵押物的公允價值的 公允價值	1,080,430	697,242

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

資金業務(續)

(2) 發放貸款及墊款(續)

(iii) 已減值貸款(續)

以上抵押物主要包括土地、房屋、機器及設備等。抵押物的公允價值由本集團按可取得到的最近期外部估值估算，並考慮處置經驗及現有市場情況後作出調整。

(iv) 已重組的貸款和墊款

重組是基於自願或在一定程度上由法院監督的程序，通過此程序，本集團與借款人及／或其擔保人(如有)重新確定貸款條款。重組通常因借款人的財務狀況惡化或借款人無法如期還款而做出。只有在借款人經營具有良好前景的情況下，本集團才會考慮重組不良貸款。此外，本集團在批准貸款重組前，通常會要求增加擔保、質押及／或抵押物，或要求由還款能力較強的借款人承擔。重組最常見於定期貸款。2017年6月30日本集團無重組貸款(2016年12月31日：無)。

38 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

資金業務(續)

(3) 應收同業及其他金融機構款項

本集團採用內部信貸評級方法來管理應收同業及其他金融機構款項的信用風險。應收同業及其他金融機構款項(包括存放同業及其他金融機構款項、拆出資金及交易對手為同業及非銀行金融機構的買入返售金融資產)的信用評級的分佈列示如下：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
賬面值		
未逾期未減值		
— A至AAA級	49,947,094	15,781,416
— B至BBB級	2,515,409	1,635,441
— 無評級	164,579	875,854
合計	52,627,082	18,292,711

(4) 債券

債券的信用風險主要來自發行人可能不履行付款或清盤。由不同發行人發行的債券通常帶有不同程度的信用風險。

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

資金業務(續)

(4) 債券(續)

下表提供按發行人種類劃分的本集團債券信用風險敞口總額的分析：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
賬面價值		
未逾期未減值		
— 政府	17,979,568	14,783,193
— 政策性銀行	31,774,230	32,869,336
— 銀行及其他金融機構	16,540,161	6,916,944
— 企業實體	4,358,288	4,974,148
合計	70,652,247	59,543,621

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

資金業務(續)

(5) 應收款項類投資

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
應收款項類投資總額		
— 未逾期末減值	92,554,897	118,429,929
— 已逾期末減值	225,000	225,000
— 已減值	90,000	90,000
小計	92,869,897	118,744,929
減：減值準備		
— 未逾期末減值	(431,370)	(417,727)
— 已逾期末減值	(80,258)	(76,858)
— 已減值	(28,385)	(25,428)
小計	(540,013)	(520,013)
淨值		
— 未逾期末減值	92,123,527	118,012,202
— 已逾期末減值	144,742	148,142
— 已減值	61,615	64,572
	92,329,884	118,224,916
已逾期末減值應收款項類投資的抵押物的公允價值	357,929	780,228
持有已減值應收款項類投資的抵押物的公允價值	61,615	64,572

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38 風險管理(續)

(b) 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、商品價格和股票價格等)的不利變動，而使本集團業務發生損失的風險。市場風險管理旨在管理及監控市場風險，將潛在的市場風險損失維持在本集團可承受的範圍內，實現經風險調整的收益最大化。

董事會負責審批執行市場風險管理的策略和政策，確定本集團可以承受的市場風險水平，並授權風險管理委員會監督市場風險管理工作。計財部、交易銀行一部、金融市場部及風險管理部共同負責識別、計量、監測及報告市場風險。

本集團使用敏感性分析、利率重定價敞口分析、外匯敞口分析、壓力測試及有效久期分析來計量、監測市場風險。

敏感性分析是以總體敏感度額度及每個檔期敏感度額度控制，按照不同期限分檔計算利率風險。

利率重定價敞口分析是衡量利率變動對當期損益影響的一種方法。具體而言，就是將所有生息資產和付息負債按照利率重新定價的期限劃分到不同的時間段以匡算未來資產和負債現金流的缺口。

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

壓力測試的結果是採用市場變量的壓力變動，對一系列前瞻性的情景進行評估，利用得出結果測量對損益的影響。

38 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

有效久期分析是對各時段的敞口賦予相應的敏感性權重，得到加權敞口，然後對所有時段的加權敞口進行匯總，以此估算利率變動可能會對本集團經濟價值產生的非線性影響。

(1) 利率風險

本集團的利率風險主要包括來自商業銀行業務的重定價風險和資金交易頭寸的風險。

(i) 重定價風險

重定價風險也稱為期限錯配風險，是最主要和最常見的利率風險形式，來源於銀行資產、負債和表外業務到期期限(就固定利率而言)或重新定價期限(就浮動利率而言)存在的差異。這種重新定價的不對稱使銀行的收益或內在經濟價值會隨着利率的變動而變化。

計財部負責利率風險的識別、計量、監測和管理。本集團定期評估對利率變動敏感的資產及負債重定價缺口以及利率變動對本集團利息淨收入的敏感性分析。利率風險管理的主要目的是減少利率變動對利息淨收入和經濟價值的潛在負面影響。

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

(1) 利率風險(續)

(i) 重定價風險(續)

下表列示報告期末資產與負債按預期下一個重定價日期(或到期日，以較早者為準)的分佈：

	2017年6月30日					
	合計	不計息	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
資產						
現金及存放中央銀行款項	45,669,026	935,215	44,733,811	-	-	-
存放和拆放同業及其他金融機構款項	19,678,754	712,716	6,557,098	12,396,440	7,500	5,000
買入返售金融資產	32,948,328	-	32,948,328	-	-	-
發放貸款和墊款(註(1))	118,445,450	-	92,422,654	24,446,066	1,154,587	422,143
投資(註(2))	184,073,427	256,771	36,180,340	33,601,489	80,235,486	33,799,341
應收融資租賃款	9,701,316	-	9,701,316	-	-	-
其他	7,018,359	6,628,620	389,739	-	-	-
資產總計	417,534,660	8,533,322	222,933,286	70,443,995	81,397,573	34,226,484

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

(1) 利率風險(續)

(i) 重定價風險(續)

	2017年6月30日					
	合計	不計息	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
負債						
向中央銀行借款	1,091,550	-	-	1,091,550	-	-
同業及其他金融機構存放款項和拆入 資金	51,520,217	-	15,643,669	35,176,548	700,000	-
賣出回購金融資產款	28,724,555	-	28,724,555	-	-	-
吸收存款	245,401,278	340,716	140,074,847	54,461,978	48,653,737	1,870,000
已發行債券	60,144,951	-	16,705,276	33,842,391	9,597,284	-
其他	7,579,014	7,579,014	-	-	-	-
負債總額	394,461,565	7,919,730	201,148,347	124,572,467	58,951,021	1,870,000
資產負債缺口	23,073,095	613,592	21,784,939	(54,128,472)	22,446,552	32,356,484

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

(1) 利率風險(續)

(i) 重定價風險(續)

	合計	不計息	2016年12月31日			
			3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
資產						
現金及存放中央銀行款項	42,586,362	992,987	41,593,375	-	-	-
存放和拆放同業及其他金融機構款項	13,173,143	14,774	2,246,064	10,907,305	-	5,000
買入返售金融資產	5,119,568	-	5,119,568	-	-	-
發放貸款和墊款(註(1))	107,633,407	-	88,385,736	18,629,953	600,530	17,188
投資(註(2))	183,399,045	263,595	43,018,787	42,725,015	68,842,106	28,549,542
應收融資租賃款	5,721,061	-	5,721,061	-	-	-
其他	8,515,386	6,297,786	2,217,600	-	-	-
資產總計	366,147,972	7,569,142	188,302,191	72,262,273	69,442,636	28,571,730

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

(1) 利率風險(續)

(i) 重定價風險(續)

	合計	不計息	2016年12月31日			
			3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
負債						
向中央銀行借款	77,000	-	-	77,000	-	-
同業及其他金融機構存放款項和拆入						
資金	44,913,864	-	14,429,075	29,784,789	700,000	-
賣出回購金融資產款	33,251,370	-	33,251,370	-	-	-
吸收存款	216,389,640	319,554	124,472,530	50,290,988	41,306,568	-
已發行債券	44,660,446	-	10,321,123	26,741,379	7,597,944	-
其他	4,994,277	4,994,277	-	-	-	-
負債總額	344,286,597	5,313,831	182,474,098	106,894,156	49,604,512	-
資產負債缺口	21,861,375	2,255,311	5,828,093	(34,631,883)	19,838,124	28,571,730

(1) 本集團於2017年6月30日的「3個月內(含3個月)」發放貸款及墊款包括逾期貸款和墊款(扣除減值準備後)人民幣47.18億元(2016年12月31日：人民幣40.86億元)。

(2) 投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資、應收款項類投資以及對聯營公司投資。本集團於2017年6月30日的「3個月內(含3個月)」逾期投資(扣除減值準備後)為人民幣2.06億元(2016年12月31日：人民幣2.13億元)。

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

(1) 利率風險(續)

(ii) 利率敏感性分析

	2017年 6月30日 (減少)/增加	2016年 12月31日 (減少)/增加
淨利息收入變動		
收益率曲線平行上移100個基點	(141,086)	(151,094)
收益率曲線平行下移100個基點	141,086	151,094

	2017年 6月30日 (減少)/增加	2016年 12月31日 (減少)/增加
股東權益變動		
收益率曲線平行上移100個基點	(155,361)	(175,169)
收益率曲線平行下移100個基點	153,955	175,169

上述敏感性分析基於一個靜態的利率風險資產負債敞口。有關的分析僅衡量一年內利率變化，反映為一年內本集團資產和負債的重新定價按年化計算對本集團淨利息收入和股東權益的影響。上述敏感性分析基於以下假設：

- 所有在三個月內及三個月後但一年內重定價或到期的資產及負債，均在各相關期間的開始時點重定價或到期；
- 收益率曲線隨利率變化而平行移動；

38 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

(1) 利率風險(續)

(ii) 利率敏感性分析(續)

- 資產和負債組合併無其他變化，所有敞口在到期後會保持不變；及
- 該分析不考慮管理層進行的風險管理措施的影響。

由於基於上述假設，利率變動導致本集團淨利息收入和股東權益出現的實際變化可能與此敏感性分析的結果不同。

(2) 外匯風險

本集團的外匯風險主要來自客戶外幣貸款及存款。本集團通過將以外幣為單位的資產與相同幣種的對應負債匹配來管理外匯風險。

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

(2) 外匯風險(續)

本集團於報告期末的外匯風險敞口如下：

	2017年6月30日			合計 (折合人民幣)
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
資產				
現金及存放中央銀行款項	45,087,886	578,556	2,584	45,669,026
存放和拆放同業及其他金融機 構款項	2,315,835	17,354,283	8,636	19,678,754
買入返售金融資產	32,948,328	—	—	32,948,328
發放貸款及墊款	118,180,697	264,753	—	118,445,450
投資(註(i))	183,368,124	271,197	434,106	184,073,427
應收融資租賃款	9,701,316	—	—	9,701,316
其他	6,857,452	160,907	—	7,018,359
資產總值	398,459,638	18,629,696	445,326	417,534,660

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

(2) 外匯風險(續)

	2017年6月30日			合計 (折合人民幣)
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
負債				
向中央銀行借款	1,091,550	—	—	1,091,550
同業及其他金融機構存放和拆 入資金	51,520,217	—	—	51,520,217
賣出回購金融資產款	28,724,555	—	—	28,724,555
吸收存款	229,121,093	16,280,039	146	245,401,278
已發行債券	60,144,951	—	—	60,144,951
其他	7,471,826	106,927	261	7,579,014
負債總額	378,074,192	16,386,966	407	394,461,565
淨頭寸	20,385,446	2,242,730	444,919	23,073,095
表外信貸承擔	59,105,974	744,314	—	59,850,288

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

(2) 外匯風險(續)

	2016年12月31日			
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
資產				
現金及存放中央銀行款項	41,924,686	658,977	2,699	42,586,362
存放和拆放同業及其他金融機 構款項	1,217,234	11,860,728	95,181	13,173,143
買入返售金融資產	5,119,568	–	–	5,119,568
發放貸款及墊款	107,333,249	300,158	–	107,633,407
投資(註(i))	181,101,311	1,938,525	359,209	183,399,045
應收融資租賃款	5,721,061	–	–	5,721,061
其他	8,405,561	109,825	–	8,515,386
資產總值	350,822,670	14,868,213	457,089	366,147,972

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

(2) 外匯風險(續)

	2016年12月31日			
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
負債				
向中央銀行借款	77,000	-	-	77,000
同業及其他金融機構存放和拆 入資金	44,913,864	-	-	44,913,864
賣出回購金融資產款	33,251,370	-	-	33,251,370
吸收存款	203,931,962	12,457,528	150	216,389,640
已發行債券	44,660,446	-	-	44,660,446
其他	4,849,474	144,615	188	4,994,277
負債總額	331,684,116	12,602,143	338	344,286,597
淨頭寸	19,138,554	2,266,070	456,751	21,861,375
表外信貸承擔	62,092,376	1,191,032	-	63,283,408

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

(2) 外匯風險(續)

- (i) 投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資、應收款項類投資以及對聯營公司投資。

稅後利潤及股東權益變動	2017年 6月30日 增加/(減少)	2016年 12月31日 增加/(減少)
匯率上升100個基點	2,976	2,944
匯率下降100個基點	(2,976)	(2,944)

上述敏感度分析基於資產和負債具有靜態的匯率風險結構。有關的分析基於以下簡化假設：

- 匯率敏感度是指各幣種對人民幣匯率波動100個基點而造成的匯兌損益；
- 美元及其他貨幣對人民幣匯率同時同向波動。
- 外匯風險敞口計算包括即期、遠期外匯風險敞口和互換，所有敞口在到期後會保持不變；及
- 不考慮本集團進行的風險管理措施的影響。

由於基於上述假設，匯率變化導致本集團淨利潤和股東權益出現的實際變化可能與此敏感性分析的結果不同。

38 風險管理(續)

(c) 流動性風險

流動性風險是指商業銀行無法及時獲得充足資金或無法以合理成本及時獲得充足資金以應對資產增長或支付到期債務的風險。這個風險在清償能力高的銀行亦存在。

本集團對流動性風險實行集中管理，建立了以風險管理委員會、資產負債管理委員會和計財部為核心的流動性風險管理架構。各部門的責任如下：

- 風險管理委員會和資產負債管理委員會是本集團流動性管理的決策機構，負責制定流動性風險管理的方針和政策；
- 計財部作為流動性風險管理的執行部門，負責落實流動性風險管理的相關政策、監測流動性風險的各項指標、制定、執行和評價相關制度、設立集團風險警戒線、指導各業務部門進行流動性風險的日常管理、定期開展風險分析，並向流動性風險管理委員會和資產負債管理委員會匯報。

本集團通過監控資產及負債的期限情況管理流動性風險，同時積極監控多個流動性指標，包括存貸比、流動性比例、備付金比例、流動性缺口率等。

本集團制定流動性風險應急預案，確保在各種市場情形下具有充足的流動性。

本集團資產的資金來源大部份為吸收存款。近年來本集團吸收存款持續增長，並且種類和期限類型多樣化，成為主要的資金來源。

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

(1) 到期日分析

本集團的資產與負債於報告期末根據相關剩餘到期還款日的分析如下：

	2017年6月30日						合計
	無期限	實時償還	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	
資產							
現金及存放中央銀行款項	29,043,240	16,625,786	-	-	-	-	45,669,026
存放及拆放同業及其他金融機構款項	5,000	2,041,467	5,228,347	12,396,440	7,500	-	19,678,754
買入返售金融資產	-	-	32,948,328	-	-	-	32,948,328
發放貸款及墊款	3,556,306	2,133,097	17,130,693	62,114,417	21,973,940	11,536,997	118,445,450
投資	463,129	-	20,220,723	46,102,882	83,375,276	33,911,417	184,073,427
應收融資租賃款	-	-	406,710	1,748,118	7,516,267	30,221	9,701,316
其他	2,895,510	4,340	1,457,607	1,950,488	709,993	421	7,018,359
資產總計	35,963,185	20,804,690	77,392,408	124,312,345	113,582,976	45,479,056	417,534,660

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

(1) 到期日分析(續)

	2017年6月30日						合計
	無期限	實時償還	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	
負債							
向中央銀行借款	-	-	-	1,091,550	-	-	1,091,550
同業及其他金融機構存放及拆入資金	-	440,207	15,203,462	35,176,548	700,000	-	51,520,217
賣出回購金融資產款	-	-	28,724,555	-	-	-	28,724,555
吸收存款	-	109,161,386	31,254,177	54,461,978	48,653,737	1,870,000	245,401,278
已發行債券	-	-	16,705,276	33,842,391	9,597,284	-	60,144,951
其他	-	2,065,433	4,600,858	258,135	533,576	121,012	7,579,014
負債總額	-	111,667,026	96,488,328	124,830,602	59,484,597	1,991,012	394,461,565
淨頭寸	35,963,185	(90,862,336)	(19,095,920)	(518,257)	54,098,379	43,488,044	23,073,095

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

(1) 到期日分析(續)

	無期限	實時償還	2016年12月31日				合計
			3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	
資產							
現金及存放中央銀行款項	27,804,585	14,781,777	-	-	-	-	42,586,362
存放及拆放同業及其他金融機構款項	5,000	1,269,028	991,810	10,907,305	-	-	13,173,143
買入返售金融資產	-	-	5,119,568	-	-	-	5,119,568
發放貸款及墊款	2,979,993	1,964,833	19,674,888	57,376,160	17,644,019	7,993,514	107,633,407
投資	476,190	-	34,413,058	49,780,090	69,761,988	28,967,719	183,399,045
應收融資租賃款	-	-	243,257	865,592	4,547,646	64,566	5,721,061
其他	2,815,553	90,285	2,850,573	2,264,771	489,172	5,032	8,515,386
資產總計	34,081,321	18,105,923	63,293,154	121,193,918	92,442,825	37,030,831	366,147,972

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

(1) 到期日分析(續)

	2016年12月31日						合計
	無期限	實時償還	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	
負債							
向中央銀行借款	-	-	-	77,000	-	-	77,000
同業及其他金融機構存放及拆入資金	-	1,170,375	13,258,700	29,784,789	700,000	-	44,913,864
賣出回購金融資產款	-	-	33,251,370	-	-	-	33,251,370
吸收存款	-	96,415,037	28,377,046	50,290,989	41,306,568	-	216,389,640
已發行債券	-	-	10,321,123	26,741,379	7,597,944	-	44,660,446
其他	-	384,061	3,820,997	174,192	498,307	116,720	4,994,277
負債總額	-	97,969,473	89,029,236	107,068,349	50,102,819	116,720	344,286,597
淨頭寸	34,081,321	(79,863,550)	(25,736,082)	14,125,569	42,340,006	36,914,111	21,861,375

投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資、應收款項類投資以及對聯營公司投資。投資中的「無期限」類別包括所有已減值投資，以及已逾期超過1個月投資，而逾期1個月內(含1個月)的未減值投資歸入「實時償還」類別。

現金及存放中央銀行款項中的無期限金額是指存放於中國人民銀行的法定存款準備金與財政性存款。股權投資亦於無期限中列示。發放貸款及墊款中的「無期限」類別包括所有已減值發放貸款及墊款，以及已逾期超過一個月貸款，而逾期一個月內(含1個月)的未減值貸款歸入「實時償還」類別。

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

(2) 金融負債未折現合同現金流量的分析

本集團非衍生金融負債於報告期末根據未經折現合同現金流量的分析如下：

	2017年6月30日						
	賬面金額	合計	實時償還	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
向中央銀行借款	1,091,550	1,117,119	-	-	1,117,119	-	-
同業及其他金融機構存放和拆入資金	51,520,217	52,991,055	440,381	15,389,765	36,383,751	777,158	-
賣出回購金融資產款	28,724,555	28,749,207	-	28,749,207	-	-	-
吸收存款	245,401,278	255,994,190	109,201,237	31,873,954	56,311,254	56,210,827	2,396,918
已發行債券	60,144,951	62,630,883	-	16,790,000	35,138,400	10,702,483	-
非衍生金融負債總額	386,882,551	401,482,454	109,641,618	92,802,926	128,950,524	67,690,468	2,396,918

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

(2) 金融負債未折現合同現金流量的分析(續)

	賬面金額	合計	2016年12月31日				
			實時償還	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
向中央銀行借款	77,000	78,585	-	-	78,585	-	-
同業及其他金融機構存放和拆入資金	44,913,864	45,345,725	1,170,791	13,303,788	30,093,988	777,158	-
賣出回購金融資產款	33,251,370	33,298,280	-	33,298,280	-	-	-
吸收存款	216,389,640	221,986,731	96,432,137	29,198,997	52,073,946	44,281,651	-
已發行債券	44,660,446	46,426,344	-	10,370,000	27,612,400	8,443,944	-
非衍生金融負債總額	339,292,320	347,135,665	97,602,928	86,171,065	109,858,919	53,502,753	-

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

(d) 操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、人員、系統以及外部事件所造成損失的風險。

本集團制定操作風險管理的相關政策和程序，旨在識別、評估、監測、控制以及緩釋本集團的操作風險，以減低操作風險損失。

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38 風險管理(續)

(d) 操作風險(續)

本集團管理操作風險的措施主要包括：

- 利用風險預警系統，關注易出現風險的產品及業務流程和環節的早期風險預警，及時進行業務風險評估，對主要業務控制環節進行集中風險管控，降低業務操作風險；
- 構築「現場與非現場」、「定期與不定期」、「自查與檢查」相結合的監督體系，運用統一的操作風險管理工具，識別、監測、收集業務經營活動中出現的風險因素及風險信號，定期對操作風險管理的充分性、有效性進行監測、分析與報告；
- 前中後台分離，建立以各分支行、各業務條線為第一道防線，合規、風險管理部門為第二道防線，內審辦公室為第三道防線的操作風險防控體系防控操作風險；
- 對關鍵崗位、重要環節人員實行強制休假或輪崗交流；
- 建立覆蓋所有員工的專業技能等級考評制度，根據各個崗位對於專業知識和技能的要求，通過嚴格的資格考試和專業評價選拔合格的員工；及
- 建立应急管理體系及業務連續性體系。

38 風險管理(續)

(e) 資本管理

本集團主要通過資本充足率及資本回報率管理資本。資本充足率為本集團資本管理的核心，反映本集團穩健經營和抵禦風險的能力。資本回報率反映資本的盈利能力。資本管理的主要目標為維持與業務發展和預期資本回報相適應的均衡合理資本金額及架構。

本集團根據以下原則來管理資本：

- 根據本集團的業務戰略監控資產質量，及維持足夠資本以支持本集團的戰略發展計劃並符合監管要求；及
- 識別、量化、監控、緩釋及控制本集團所面對的主要風險，並按照本集團所面臨的風險與風險管理需求維持資本。

本集團定期監控資本充足率並在有必要的時候為資本管理計劃作調整以確保資本充足率符合監管要求和業務發展需求。

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38 風險管理(續)

(e) 資本管理(續)

本集團於2017年6月30日及2016年12月31日根據中國銀監會於2012年頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定計算的資本充足率如下：

	註	2017年 6月30日	2016年 12月31日
核心一級資本總額			
— 股本		5,321,932	5,321,932
— 資本公積可計入部分		3,000,172	3,004,786
— 盈餘公積		1,632,893	1,632,893
— 一般準備		4,529,565	4,527,789
— 未分配利潤		7,907,773	6,808,978
— 少數股東資本可計入部分		430,671	363,130
核心一級資本		22,823,006	21,659,508
核心一級資本扣除項目		(380,341)	(383,789)
核心一級資本淨額		22,442,665	21,275,719
其他一級資本		57,423	37,266
一級資本淨額		22,500,088	21,312,985
二級資本			
— 可計入的已發行二級資本工具		7,000,000	5,000,000
— 超額貸款損失準備		1,944,678	2,079,934
— 少數股東資本可計入部分		114,846	70,962
二級資本淨額		9,059,524	7,150,896
總資本淨額		31,559,612	28,463,881
風險加權資產合計	(1)	261,318,605	242,109,283
核心一級資本充足率		8.59%	8.79%
一級資本充足率		8.61%	8.80%
資本充足率		12.08%	11.76%

38 風險管理(續)

(e) 資本管理(續)

- (1) 資產負債表內及資產負債表外風險加權資產乃使用不同風險權重進行計量，風險權重乃根據各資產和交易對手方的信用風險、市場風險及其他風險狀況以及任何合資格抵押品或擔保物釐定。
- (2) 根據「關於實施《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期安排相關事項的通知」的規定，中國銀監會要求商業銀行2017年6月30日的資本充足率、一級資本充足率和核心一級資本充足率分別不低於10.1%、8.1%和7.1%(2016年12月31日：9.7%、7.7%和6.7%)。

39 公允價值

(a) 公允價值計量方法及假設

下表提供本集團在財務報告截止日以持續經營為基礎測算的金融工具公允價值，按照「國際財務報告披露13號，公允價值計量」分類為三個公允價值層級。本集團根據如下所述估值技術的使用程度以及可觀察度，區分公允價值的不同層級：

第一層級： 僅採用第一級輸入值計量的公允價值，即於計量日期相同資產或負債在活躍市場上的未經調整報價；

第二層級： 採用第二級輸入值計量的公允價值，即未能符合第一級的可觀察輸入值且並無採用重大不可觀察輸入值。不可觀察輸入值乃無法取得市場數據的輸入值；及

第三層級： 採用重大不可觀察輸入值計量的公允價值。

本集團已就公允價值的計量建立了相關的政策和內部監控機制，規範了金融工具公允價值計量框架、公允價值計量方法及程序。

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 公允價值(續)

(a) 公允價值計量方法及假設(續)

本集團於評估公允價值時採納以下方法及假設：

(1) 債券投資

對於存在活躍市場的債券，其公允價值是按報告期末的市場報價確定的。如果無市場報價，則使用估值模型或現金流折現估算其公允價值。

(2) 應收款項及其他非衍生金融資產

公允價值根據預計未來現金流量的現值進行估計，折現率為報告期末的市場利率。

(3) 已發行債券及其他非衍生金融負債

已發行債券的公允價值是按報告期末的市場報價確定或根據預計未來現金流量的現值進行估計的。其他非衍生金融負債的公允價值是根據預計未來現金流量的現值進行估計的。折現率為報告期末的市場利率。

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 公允價值(續)

(b) 按公允價值入賬的金融資產

下表列示按公允價值層級對以公允價值入賬的金融工具的分析：

	2017年6月30日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
持續以公允價值計量的資產				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 債務工具	1,945,271	8,036,511	—	9,981,782
可供出售金融資產				
— 債務工具	—	5,420,367	20,834,525	26,254,892
合計	1,945,271	13,456,878	20,834,525	36,236,674
	2016年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
持續以公允價值計量的資產				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 債務工具	519,614	8,031,683	—	8,551,297
— 投資基金	—	394,800	—	394,800
可供出售金融資產				
— 債務工具	—	1,321,276	4,972,113	6,293,389
合計	519,614	9,747,759	4,972,113	15,239,486

截至2017年6月30日止六個月期間，第一級與第二級工具之間、第二級與第三級工具之間並無轉換(2016年度：無轉換)。本集團政策是在發生轉換當期的報告期末確認各層次之間的轉換。

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 公允價值(續)

(c) 以公允價值計量的第三層級金融工具變動情況

下表列示按公允價值的第三層級金融資產和負債期／年初、期／年末餘額及本期／年變動情況：

	2017年 1月1日	本期損 益影響合計	本期其他綜合 收益影響合計	購入	售出	結算	自第三層級 轉入第二層級	2017年 6月30日
金融資產：								
可供出售金融資產								
—債務工具	4,972,113	58,534	11,293	17,799,077	(1,160,541)	(845,951)	-	20,834,525
	2016年 1月1日	本期損 益影響合計	本期其他綜合 收益影響合計	購入	售出	結算	自第三層級 轉入第二層級	2016年 6月30日
金融資產：								
可供出售金融資產								
—債務工具	4,359,941	121,807	-	4,069,785	(1,747,931)	(121,807)	-	6,681,795

報告期內，採用包括不可觀察市場數據的估值技術進行估值的金融工具賬面價值不重大，且採用其他合理的不可觀察假設替換模型中原有的不可觀察假設對公允價值計量結果的影響也不重大。

已確認的利得或損失均計入合併損益及其他綜合收益表中的「利息收入」科目。

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 公允價值(續)

(d) 未按公允價值計量的金融資產及負債的公允價值

	2017年6月30日				
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
金融資產					
持有至到期投資	55,250,098	53,580,981	18,119,723	35,461,258	—
合計	55,250,098	53,580,981	18,119,723	35,461,258	—
金融負債					
已發行債券					
— 金融債券	2,600,000	2,599,423	—	2,599,423	—
— 二級資本債	6,997,283	6,882,422	—	6,882,422	—
— 同業存單	50,547,668	49,779,309	—	49,779,309	—
合計	60,144,951	59,261,154	—	59,261,154	—

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 公允價值(續)

(d) 未按公允價值計量的金融資產及負債的公允價值(續)

	2016年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
金融資產					
持有至到期投資	49,671,048	48,837,029	16,157,343	32,679,686	—
合計	49,671,048	48,837,029	16,157,343	32,679,686	—
金融負債					
已發行債券					
— 金融債券	2,600,000	2,617,631	—	2,617,631	—
— 二級資本債	4,997,944	4,987,689	—	4,987,689	—
— 同業存單	37,062,502	35,715,648	—	35,715,648	—
合計	44,660,446	43,320,968	—	43,320,968	—

存在例如證券交易所這樣的活躍市場時，市價最能反映金融工具的公允價值。當集團持有或發行的金融資產或負債不存在市價時，可採用現金流折現或其他估值方法測量該類資產負債的公允價值。

持有至到期投資、應付債券參考可獲得的市價來決定其公允價值。如果無法獲得可參考的市價，則按定價模型或現金流折現法估算公允價值。

39 公允價值(續)

(d) 未按公允價值計量的金融資產及負債的公允價值(續)

應收款項類投資按實際利率法以成本法計量。應收款項類投資的公允價值為其預計未來收到的現金流量按照當前市場利率的折現值。大部分的應收款項類投資至少每年按照市場利率進行重新定價，其賬面價值與其公允價值相若。

以上各種假設及方法為資產及負債公允價值的計算提供了統一的基礎。然而，由於其他機構可能會使用不同的方法及假設，因此，各金融機構所披露的公允價值未必完全具有可比性。

由於下列金融工具期限較短或定期按市價重新定價等原因，其賬面價值與其公允價值相若：

資產	負債
現金及存放中央銀行款項	向中央銀行借款
存放同業及其他金融機構款	同業及其他金融機構存放款項
拆出資金	拆入資金
買入返售金融資產	賣出回購金融資產款
發放貸款及墊款	吸收存款
應收融資租賃款	其他金融負債
其他金融資產	

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 承擔及或有負債

(a) 信貸承諾

本集團的信貸承諾包括銀行承兌匯票、未使用的信用卡額度、開出信用證及開出保函。

承兌是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。本集團管理層預期大部份的承兌匯票均會同時與客戶償付款項結清。未使用的信用卡額度合同金額為按信用卡合同全額支用的信用額度。本集團提供財務擔保及信用證服務，以保證客戶向第三方履行合約。

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
銀行承兌匯票	53,770,523	58,122,706
開出信用證	2,504,703	2,984,292
開出保函	2,410,616	1,170,616
未使用的信用卡額度	1,164,446	1,005,794
合計	59,850,288	63,283,408

上述信貸業務為本集團可能承擔的信貸風險。本集團管理層定期評估其或有損失並在必要時確認預計負債。由於有關授信額度可能在到期前未被使用，上述合同總額並不代表未來的預期現金流出。

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 承擔及或有負債(續)

(b) 信貸風險加權金額

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
或有負債及承諾的信貸風險加權金額	17,011,104	18,879,397

信貸風險加權金額指參照中國銀監會發出的指引計算的金額。風險權重乃根據交易對手的信貸狀況、到期期限及其他因素確定。信貸承諾的風險權重由0%至150%不等。

(c) 經營租賃承諾

於2017年6月30日及2016年12月31日，根據不可撤銷的有關房屋等經營租賃協議，本集團須在以下期間支付的最低租賃付款額為：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
1年以內(含1年)	130,690	91,208
1年以上5年以內(含5年)	293,323	244,262
5年以上	176,651	165,679
合計	600,664	501,149

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 承擔及或有負債(續)

(d) 資本承諾

於2017年6月30日及2016年12月31日，本集團授權的資本承諾如下：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
已訂約但未支付	275,299	267,792
已授權但未訂約	30,000	72,643
合計	305,299	340,435

(e) 未決訴訟及糾紛

於2017年6月30日及2016年12月31日，本集團並無任何重大未決法律訴訟事項。

(f) 抵押資產

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
貼現票據	34,334	—
投資證券	27,697,736	32,934,901
合計	27,732,070	32,934,901

本集團抵押部分資產用作回購協議的擔保物。

41 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

(a) 在第三方機構發起成立的結構化主體中享有的權益

本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益。這些結構化主體未納入本集團的合併財務報表範圍，主要包括信託理財管理計劃、證券資產管理計劃及金融機構發行的理財產品。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並賺取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。

於2017年6月30日及2016年12月31日，本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的賬面價值及其在本集團的財務狀況表的相關資產負債項目列示如下：

	2017年6月30日	
	賬面值	最大風險敞口
金融投資		
—可供出售金融資產	20,834,525	20,834,525
—應收款項類投資	76,792,987	76,792,987
應收利息	612,272	612,272
合計	98,239,784	98,239,784

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

41 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

(a) 在第三方機構發起成立的結構化主體中享有的權益(續)

	2016年12月31日	
	賬面值	最大風險敞口
金融投資		
—以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	394,800	394,800
—可供出售金融資產	4,972,113	4,972,113
—應收款項類投資	105,249,436	105,249,436
應收利息	456,494	456,494
合計	111,072,843	111,072,843

上述結構化主體享有權益的最大風險敞口為本集團在財務狀況表中確認的報告期末的賬面價值及相應的應收利息。

截至2017年6月30日止期間，自上述結構化主體獲取的利息收入為人民幣28.79億元(2016年上半年：人民幣24.66億元)。

(b) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體，主要包括本集團發行的非保本理財產品。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。本集團在這些未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的投資者權益主要指通過管理這些結構化主體賺取管理費收入。

未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

41 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

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

於2017年6月30日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財產品為人民幣373.96億元(2016年12月31日：人民幣432.09億元)。

截至2017年6月30日止六個月期間，本集團自當期發行並於相應期間內到期的非保本理財產品獲取的手續費及佣金收入為人民幣0.04億元(2016年上半年：人民幣0.02億元)。

截至2017年6月30日止六個月期間，本集團在2017年1月1日後發行並在2017年6月30日前到期的非保本理財產品發行總量為人民幣48億元(2016年上半年：人民幣16.49億元)。

42 受託業務

本集團通常作為代理人為個人、信託機構和其他機構保管和管理資產。託管業務中所涉及的資產及其相關收益或損失不屬本集團，所以這些資產並未在本集團的財務狀況表中列示。

於2017年6月30日，本集團的委託貸款餘額為人民幣104.71億元(2016年12月31日為人民幣74.23億元)。

43 期後事項

截至本財務報表批准日，本集團無需要披露的重大財務報表期後事項。

未經審核的補充財務信息

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

以下所載的資料並不構成合併中期財務報表的一部分，有關資料僅供參考。

1 流動性覆蓋率及槓桿率

	於2017年 6月30日	截至2017年 6月30日 止期間平均
流動性覆蓋率(人民幣及外幣)	353.07%	301.81%
	於2016年 12月31日	截至2016年 12月31日 止年度平均
流動性覆蓋率(人民幣及外幣)	256.91%	275.82%

根據《商業銀行流動性風險管理規定(試行)》，商業銀行流動性覆蓋率應當於2018年底前達到100%。在過渡期內，應當於2015年底、2016年底及2017年底分別達到70%、80%、90%。

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
槓桿率	4.82%	5.15%

2015年4月1日起，本集團按照銀監會《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》的要求計算槓桿率並披露相關信息。銀監會要求商業銀行的槓桿率不得低於4%。

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

未經審核的補充財務信息(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 貨幣集中度

	2017年6月30日			
	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
即期資產	18,629,696	438,802	6,524	19,075,022
即期負債	(16,386,966)	(407)	–	(16,387,373)
淨長頭寸	2,242,730	438,395	6,524	2,687,649

	2016年12月31日			
	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
即期資產	14,868,213	450,013	7,076	15,325,302
即期負債	(12,602,143)	(338)	–	(12,602,481)
淨長頭寸	2,266,070	449,675	7,076	2,722,821

本集團於報告期間並無結構化頭寸。

未經審核的補充財務信息(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

3 國際債權

本集團對中國境外的第三方的債權以及對中國境內的第三方外幣債權均被視作國際債權。

國際債權包括貸款和墊款、存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構以及拆出資金。

當一個國家或地區計入全部風險轉移後，構成國際債權總金額10%或以上時，即予以呈報。只有在申索擔保人所處國家與被索方不同，或申索是向一家銀行的境外分支機構提出，而該銀行的總行位於另一個國家的情況下，風險才會轉移。

	2017年6月30日			
	同業及其他 金融機構	公共實體	其他	合計
北美、南美	13,184	—	—	13,184
亞太區，不包括中國內地	2,589,781	—	271,381	2,861,162
歐洲	5,546	—	—	5,546
	2,608,511	—	271,381	2,879,892

	2016年12月31日			
	同業及其他 金融機構	公共實體	其他	合計
北美、南美	451,927	—	300,502	752,429
亞太區，不包括中國內地	91,634	—	—	91,634
歐洲	6,480	—	—	6,480
	550,041	—	300,502	850,543

未經審核的補充財務信息(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 已逾期貸款和墊款餘額

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
本金或利息已逾期達下列期間的貸款和墊款		
—3至6個月(含6個月)	890,002	831,657
—6個月至1年(含1年)	655,634	704,478
—超過1年	912,417	349,051
合計	2,458,053	1,885,186
佔貸款和墊款總額百分比		
—3至6個月(含6個月)	0.73%	0.75%
—6個月至1年(含1年)	0.54%	0.63%
—1年	0.75%	0.31%
合計	2.02%	1.69%

釋義

在本中期報告中，除非文義另有所指外，下列詞語具有如下含義：

「公司章程」	指	本行公司章程(經不時修訂)
「A股」	指	由本行根據A股發行而將發行並以人民幣認購的普通股
「A股發行」	指	本行首次公開發行不超過600,000,000股A股，有關A股將於上海證券交易所或深圳證券交易所上市
「本行」、「鄭州銀行」或「我們」	指	鄭州銀行股份有限公司*，一家根據中國法律於1996年11月16日在中國註冊成立的股份有限公司，包括其前身、附屬公司、分行及支行(倘文義所需)
「董事會」	指	本行董事會
「監事會」	指	本行監事會
「中國銀監會」	指	中國銀行業監督管理委員會
「中國銀監會河南監管局」	指	中國銀行業監督管理委員會河南監管局
「中國保監會」	指	中國保險監督管理委員會
「中國證監會」	指	中國證券監督管理委員會
「董事」	指	本行董事
「內資股」	指	本行股本中每股面值人民幣1.00元的普通股，以人民幣認購或入賬列作繳足

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

「H股」	指	本行股本中每股面值人民幣1.00元之境外上市外資股，於香港聯交所主板上市及買賣
「港元」	指	香港法定貨幣港元
「香港」	指	中國香港特別行政區
「香港聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「九鼎金融租賃公司」	指	河南九鼎金融租賃股份有限公司
「最後實際可行日期」	指	2017年8月25日，即本中期報告付印前確定其中所載若干資料之最後實際可行日期
「上市規則」	指	香港聯交所證券上市規則
「澳門」	指	中國澳門特別行政區
「境外優先股」	指	本行擬根據股東於2017年5月19日通過的方案在境外發行總額不超過人民幣80億元或其等值數額的優先股份
「中國人民銀行」、 「人行」或「央行」	指	中國人民銀行
「中國」、「我國」或 「全國」	指	中華人民共和國，且僅就本中期報告而言，不包括香港、澳門和台灣地區

釋義(續)

「報告期」	指	2017年1月1日至2017年6月30日止六個月
「人民幣」	指	中國法定貨幣人民幣
「證券及期貨條例」	指	經不時修訂的《證券及期貨條例》(香港法例第571章)
「股東」	指	本行股東
「股份」	指	內資股及H股
「監事」	指	本行監事
「2016年度股東週年大會」	指	本行於2017年5月19日召開的股東週年大會



郑州银行
BANK OF ZHENGZHOU