



中原銀行股份有限公司

ZHONGYUAN BANK CO., LTD.

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：1216

優先股股份代號：4617



2019

中期報告

目 錄

公司資料	2
會計數據及財務指標摘要	4
管理層討論與分析	7
股本變動及股東資料	68
董事、監事、高級管理層及僱員	77
企業管治	83
重大事項	86
組織架構圖	91
致董事會審閱報告	92
綜合損益及其他綜合收益表	93
綜合財務狀況表	95
綜合權益變動表	97
綜合現金流量表	100
未經審計中期財務報表附註	103
名詞解釋	219

公司法定名稱

中原銀行股份有限公司¹(簡稱：中原銀行)

公司英文名稱

ZHONGYUAN BANK CO., LTD.¹
(簡稱：ZYBANK)

註冊辦事處

中國河南省鄭州市鄭東新區CBD商務外環路
23號中科金座大廈

中國總辦事處

中國河南省鄭州市鄭東新區CBD商務外環路
23號中科金座大廈

中國香港主要營業地點

中國香港灣仔皇后大道東248號陽光中心40樓

董事會

執行董事：

竇榮興先生(董事長)
王炯先生
李玉林先生
魏傑先生

非執行董事：

李喬成先生
李喜朋先生
弭洪軍先生

獨立非執行董事：

龐紅女士
李鴻昌先生
賈廷玉先生
陳毅生先生

法定代表人

竇榮興先生

授權代表

賈廷玉先生
張克先生

聯席公司秘書

張克先生
梁穎嫻女士

統一社會信用代碼

9141000031741675X6

金融許可證機構編碼

B0615H241010001

審計師

國內審計師

畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合伙)
中國北京市東長安街1號
東方廣場東2座畢馬威大樓8層

國際審計師

畢馬威會計師事務所
中國香港中環遮打道10號太子大廈8樓

法律顧問

中國法律顧問

北京市金杜律師事務所
中國北京朝陽區東三環中路1號
環球金融中心辦公樓東樓20層

1 中原銀行股份有限公司並非香港法例第155章《銀行業條例》所界定的認可機構，不受香港金融管理局的監督，亦未獲授權在香港經營銀行及／或接受存款業務。

公司資料

中國香港法律顧問

普衡律師事務所

中國香港花園道1號中銀大廈21-22樓

H股證券登記處

香港中央證券登記有限公司

中國香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓

1712-1716室

內資股股份託管機構

中國證券登記結算有限責任公司

中國北京市西城區金融大街27號投資廣場B座23層

股份代號

1216

優先股代號

4617

投資者查詢

互聯網地址 <http://www.zybank.com.cn>

聯絡電話 (86) 0371-85517898

傳真 (86) 0371-85517892

電子郵件 Dongjianban@zybank.com.cn

會計數據及財務指標摘要

截至6月30日止六個月

	2019年	2018年	本期比上年 同期變動
(除非另有說明，以人民幣百萬元列示，百分比除外)			
經營業績			變動率%
利息淨收入	7,591.7	6,406.9	18.5
手續費及佣金淨收入	995.1	643.1	54.7
營業收入	9,657.5	7,581.9	27.4
營業費用	(3,331.4)	(2,875.7)	15.8
資產減值損失	(3,700.2)	(2,288.6)	61.7
稅前利潤	2,625.9	2,417.6	8.6
淨利潤	2,078.8	1,888.3	10.1
歸屬於本行股東淨利潤	2,074.5	1,851.5	12.0
每股計(人民幣元)			變動率%
歸屬於本行股東的每股淨資產 ⁽¹⁾	2.31	2.21	4.5
每股收益	0.10	0.09	11.1
盈利能力指標(%)			變動
平均總資產回報率 ⁽²⁾	0.65	0.71	(0.06)
平均權益回報率 ⁽³⁾	9.05	8.27	0.78
淨利差 ⁽⁴⁾	2.58	2.48	0.10
淨利息收益率 ⁽⁵⁾	2.64	2.62	0.02
手續費及佣金淨收入佔營業收入比	10.30	8.48	1.82
成本收入比 ⁽⁶⁾	33.65	37.05	(3.40)

會計數據及財務指標摘要

	2019年 6月30日	2018年 12月31日	本期末比 上年末變動
(除非另有說明，以人民幣百萬元列示，百分比除外)			
資本充足率指標⁽⁷⁾(%)			變動
按〈商業銀行資本管理辦法〉計算			
核心一級資本充足率	9.21	9.44	(0.23)
一級資本充足率	11.16	11.49	(0.33)
資本充足率	13.94	14.37	(0.43)
總權益對總資產比率	8.73	8.97	(0.24)
資產質量指標(%)			變動
不良貸款率 ⁽⁸⁾	2.30	2.44	(0.14)
撥備覆蓋率 ⁽⁹⁾	156.05	156.11	(0.06)
貸款撥備率 ⁽¹⁰⁾	3.59	3.81	(0.22)
其他指標(%)			
存貸比	72.70	73.48	(0.78)
規模指標			變動率%
資產總額	652,025.1	620,444.3	5.1
其中：發放貸款淨額	283,681.4	246,551.7	15.1
負債總額	595,117.2	564,766.5	5.4
其中：吸收存款	405,273.7	349,387.0	16.0
股本	20,075.0	20,075.0	—
歸屬於本行股東權益	56,089.7	54,857.5	2.2
非控制性權益	818.2	820.3	(0.3)
權益總額	56,907.9	55,677.8	2.2

會計數據及財務指標摘要

- (1) 為期末扣除其他權益工具後的歸屬於母公司的股東權益除以期末普通股股本總數。
- (2) 指期內淨利潤佔期初及期末資產總額平均餘額的百分比。
- (3) 根據中國證監會《公開發行證券公司信息披露編報規則第9號－淨資產收益率和每股收益的計算和披露》(2010年修訂)的規定計算。指期間內將歸屬於本行股東的淨利潤佔期內歸屬於本行股東權益的加權平均餘額的百分比。
- (4) 按照總生息資產平均收益率與總付息負債平均付息率的差額基於每日平均生息資產及付息負債計算。
- (5) 按照利息淨收入除以平均生息資產基於每日平均生息資產計算。
- (6) 按照營業費用(經扣除稅金及附加)除以營業收入計算。
- (7) 《商業銀行資本管理辦法》於2012年6月7日頒佈，於2013年1月1日生效，取代了《商業銀行資本充足率管理辦法》。
- (8) 按照不良貸款及墊款總額除以發放貸款及墊款總額計算。
- (9) 按照發放貸款及墊款的減值損失準備除以不良貸款總額計算。
- (10) 按照發放貸款及墊款的減值損失準備除以發放貸款及墊款總額計算。

管理層討論與分析

1 經營總體情況

報告期內，面對錯綜複雜的國際國內形勢，本行始終秉承「穩健、創新、進取、高效」的核心價值理念，堅持「做實轉型、提升能力、創新驅動、適應競爭」，質量、效益和規模的協調發展得到進一步深化，經營發展呈現穩中有進、穩中向好、穩中提質的發展態勢。在英國《銀行家》雜誌2019年公佈的全球1000大銀行中，本行一級資本總額位列第181位，在國內上榜銀行位列第28位；成為2019年《財富》中國500強排行榜中上榜的10家河南企業之一，為河南本土唯一上榜的金融機構。

本行始終堅持「科技立行、科技興行」，致力於通過「數字化」手段，全面提升客戶體驗，打造一流商業銀行，實現跨越式發展。報告期內，本行深入推進數字化轉型，持續提升科技支撐效能。零售條線實現總、分行組織架構的全面敏捷；公司條線實現交易銀行部落、交易銀行直營中心的敏捷運行；設立敏捷中心，組建敏捷教練團隊，建立敏捷成熟度評價機制，敏捷工作方法逐步在全行落地。加快雙速IT建設，完成線上、線下渠道及重要零售業務等共計15套系統500多項功能模塊的解耦工作。雲平台功能持續完善，統一開發平台、微服務平台實現一期上線，啟動金融開放平台建設。科技生態建設邁出步伐，永續貸已實現對10家銀行的技術輸出簽約。制定了未來三年大數據藍圖規劃，完成大數據運營管理閉環體系設計，經營管理駕駛艙、合併報表、客戶畫像系統、數據整合等項目實現上線。逐步實施數據治理考核，完成127項數據治理任務，公共集合層、數據集市完成近400項報表模型；在全行落地5大用例，推廣至今累計追蹤營銷線索72萬條，成功執行46萬條，輔助銷售各類產品人民幣644億元。制定並落地匹配敏捷轉型的考評、專業序列、定級等制度，形成全行年度OKR目標任務。線上化程度進一步增

管理層討論與分析

強。產品在線方面，電子渠道交易替代率零售業務達到94%，公司業務達到90%，高頻業務基本實現全線上交易。客戶在線方面，零售客戶手機銀行開戶達到487萬戶，覆蓋率35.6%，較年初提升3.5個百分點，公司客戶網上銀行開戶達到12.21萬戶，覆蓋率83.3%。管理在線方面，中後臺管理線上化項目穩步推進，新人力資源系統一期上線，市場風險管理項目成功投產。原心項目持續迭代升級，內嵌員工場景52個，用戶體驗進一步提升。

截至2019年6月30日，本行經營業績良好，實現營業收入人民幣96.58億元，同比增加人民幣20.76億元，增幅27.4%，其中非息收入人民幣20.66億元，佔營業收入比重為21.4%，較上年同期提升5.9個百分點。實現撥備前利潤人民幣63.26億元，同比增加人民幣16.20億元，增幅34.4%。資產總額人民幣6,520.25億元，較年初增加人民幣315.81億元，增幅5.1%。各項貸款總額(不含應計利息)人民幣2,918.04億元，較年初增加人民幣374.34億元，增幅14.7%；存款餘額(不含應計利息)人民幣4,013.54億元，較年初增加人民幣551.65億元，增幅15.9%。存、貸款增速明顯高於河南省平均水平。高收益的貸款總額(不含應計利息)佔總資產比重為44.8%，較年初提高3.8個百分點。低成本的一般存款(不含應計利息)佔總負債比重為67.4%，較年初提高6.1個百分點。高成本的同業負債(含同業存單)佔總負債比重為25.9%，較年初降低5.9個百分點，資負結構持續優化。

管理層討論與分析

2 利潤表分析

截至2019年6月30日止六個月，本行實現撥備前利潤人民幣63.26億元，同比增長34.4%；稅前利潤人民幣26.26億元，同比增長8.6%；實現淨利潤人民幣20.79億元，同比增長10.1%。

	2019年	截至6月30日止六個月		
		2018年	變動金額	變動率
(以人民幣百萬元列示，百分比除外)				
利息收入	14,337.1	11,935.4	2,401.7	20.1%
利息支出	(6,745.4)	(5,528.5)	(1,216.9)	22.0%
利息淨收入	7,591.7	6,406.9	1,184.8	18.5%
手續費及佣金收入	1,103.0	700.0	403.0	57.6%
手續費及佣金支出	(107.9)	(56.9)	(51.0)	89.6%
手續費及佣金淨收入	995.1	643.1	352.0	54.7%
交易淨收益／(虧損)	40.4	(37.2)	77.6	不適用
投資證券所得收益淨額	962.6	517.1	445.5	86.2%
其他營業收入 ⁽¹⁾	67.7	52.0	15.7	30.2%
營業收入	9,657.5	7,581.9	2,075.6	27.4%
營業費用	(3,331.4)	(2,875.7)	(455.7)	15.8%
資產減值損失	(3,700.2)	(2,288.6)	(1,411.6)	61.7%
營業利潤	2,625.9	2,417.6	208.3	8.6%
稅前利潤	2,625.9	2,417.6	208.3	8.6%
所得稅	(547.1)	(529.3)	(17.8)	3.4%
淨利潤	2,078.8	1,888.3	190.5	10.1%
歸屬於本行股東淨利潤	2,074.5	1,851.5	223.0	12.0%
少數股東損益	4.3	36.8	(32.5)	(88.3%)

附註：

(1) 其他營業收入包括政府補助、租金收入、出售物業及設備淨收益及其他。

管理層討論與分析

2.1 利息淨收入、淨利差及淨利息收益率

截至2019年6月30日止六個月，本行實現利息淨收入人民幣75.92億元，同比增加人民幣11.85億元，增幅18.5%。其中，業務規模擴大促進利息淨收入較上年同期增加人民幣11.23億元，收益率或付息率變動導致利息淨收入增加人民幣0.62億元。

下表載列截至2018年及2019年6月30日止六個月，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付息率。

	截至6月30日止六個月					
	2019年			2018年		
	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 付息率 ⁽¹⁾	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 付息率 ⁽¹⁾
(以人民幣百萬元列示，百分比除外)						
生息資產						
發放貸款及墊款	273,224.9	8,593.7	6.29%	204,594.3	6,091.2	5.95%
投資證券及其他金融資產 ⁽²⁾	207,855.1	4,684.5	4.51%	211,694.8	5,099.2	4.82%
存放中央銀行款項	43,400.0	323.6	1.49%	47,013.4	350.3	1.49%
存放同業及其他金融機構款項	17,659.4	168.6	1.91%	11,010.0	159.2	2.89%
買入返售金融資產	19,929.4	243.1	2.44%	13,006.7	203.9	3.14%
拆出資金	12,714.0	323.6	5.09%	1,516.4	31.6	4.17%
總生息資產	574,782.8	14,337.1	4.99%	488,835.6	11,935.4	4.88%

管理層討論與分析

截至6月30日止六個月

	2019年			2018年		
	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 付息率 ⁽¹⁾	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 付息率 ⁽¹⁾
(以人民幣百萬元列示，百分比除外)						
付息負債						
吸收存款	374,270.6	3,540.4	1.89%	315,235.1	2,404.6	1.53%
賣出回購金融資產	26,093.1	366.7	2.81%	20,975.9	289.4	2.76%
拆入資金	12,648.0	285.2	4.51%	7,105.1	134.4	3.78%
向中央銀行借款	9,288.9	140.2	3.02%	1,999.2	25.1	2.51%
同業及其他金融機構存放款項	49,018.7	774.4	3.16%	46,479.3	1,049.5	4.52%
已發行債券 ⁽³⁾	88,026.1	1,638.5	3.72%	68,472.8	1,625.5	4.75%
總付息負債	559,345.4	6,745.4	2.41%	460,267.4	5,528.5	2.40%
淨利息收入		7,591.7			6,406.9	
淨利差 ⁽⁴⁾			2.58%			2.48%
淨利息收益率 ⁽⁵⁾			2.64%			2.62%

附註：

- (1) 按利息收入／支出除以平均餘額計算。
- (2) 本行於2018年1月1日起執行新金融工具準則，該部分生息資產包括以攤餘成本計量的金融資產及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。
- (3) 主要包括已發行的同業存單、金融債券及二級資本債。
- (4) 按總生息資產平均收益率與總付息負債平均付息率之差計算，基於每日平均生息資產及付息負債計算。
- (5) 按利息淨收入除以總生息資產平均餘額計算，基於每日平均生息資產計算。

管理層討論與分析

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

本期比上年同期變動

增／(減)原因

規模⁽¹⁾ 利率⁽²⁾ 淨增／(減)⁽³⁾

(以人民幣百萬元列示)

生息資產			
發放貸款及墊款	2,043.3	459.2	2,502.5
投資證券及其他金融資產	(92.5)	(322.2)	(414.7)
存放中央銀行款項	(26.7)	—	(26.7)
存放同業及其他金融機構款項	96.1	(86.7)	9.4
買入返售金融資產	108.5	(69.3)	39.2
拆出資金	233.3	58.7	292.0
利息收入變化	2,362.0	39.7	2,401.7

管理層討論與分析

截至6月30日止六個月

本期比上年同期變動

增／(減)原因

規模⁽¹⁾ 利率⁽²⁾ 淨增／(減)⁽³⁾

(以人民幣百萬元列示)

付息負債			
吸收存款	450.3	685.5	1,135.8
賣出回購金融資產	70.6	6.7	77.3
拆入資金	104.8	46.0	150.8
向中央銀行借款	91.5	23.6	115.1
同業及其他金融機構存放款項	57.3	(332.4)	(275.1)
已發行債券	464.2	(451.2)	13.0
利息支出變化	1,238.7	(21.8)	1,216.9

附註：

- (1) 指本報告期平均餘額扣除上年同期平均餘額，乘以上期平均收益率／付息率。
- (2) 指本報告期平均收益率／付息率減上年同期平均收益率／付息率，乘以本期平均餘額。
- (3) 指本報告期利息收入／支出扣除上年同期利息收入／支出。

管理層討論與分析

2.2 利息收入

截至2019年6月30日止六個月，本行實現利息收入人民幣143.37億元，同比增加人民幣24.02億元，增幅20.1%。主要是由於發放貸款及墊款規模的增加及平均收益率的提高。

2.2.1 發放貸款及墊款利息收入

截至2019年6月30日止六個月，本行發放貸款及墊款利息收入為人民幣85.94億元，同比增加人民幣25.03億元，增幅41.1%。主要是由於本行加強營銷推動，推進產品創新，持續加大對實體經濟支持力度，貸款規模整體增長。貸款平均餘額由人民幣2,045.94億元增長至人民幣2,732.25億元。本行持續深化對市場走勢研判，加強定價管理，平均收益率由5.95%上升至6.29%。

下表載列於所示期間，本行發放貸款及墊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					
	平均餘額	2019年 利息收入	平均收益率	平均餘額	2018年 利息收入	平均收益率
(以人民幣百萬元列示，百分比除外)						
公司類貸款 ⁽¹⁾	159,229.7	4,791.0	6.02%	123,471.2	3,701.0	5.99%
個人貸款	113,995.2	3,802.7	6.67%	81,123.1	2,390.2	5.89%
總計	273,224.9	8,593.7	6.29%	204,594.3	6,091.2	5.95%

附註：

(1) 公司類貸款中含票據貼現。

管理層討論與分析

2.2.2 投資證券及其他金融資產利息收入

截至2019年6月30日止六個月，本行投資證券及其他金融資產利息收入為人民幣46.85億元，同比減少人民幣4.15億元，降幅8.1%，主要是由投資證券及其他金融資產的平均收益率下降0.31個百分點所致。平均收益率的下降主要是受市場因素影響，新增投資證券及其他金融資產收益率低於上年同期所致。

2.2.3 存放中央銀行款項利息收入

截至2019年6月30日止六個月，本行存放中央銀行款項利息收入為人民幣3.24億元，同比減少人民幣0.27億元，降幅7.6%，主要是因為存放中央銀行款項的平均餘額減少所致。存放中央銀行款項平均餘額減少主要是由中國人民銀行持續下調存款準備金率所致。

2.2.4 存放同業及其他金融機構款項利息收入

截至2019年6月30日止六個月，本行存放同業及其他金融機構款項利息收入為人民幣1.69億元，同比增加人民幣0.09億元，主要是由存放同業及其他金融機構款項平均餘額由截至2018年6月30日六個月的人民幣110.10億元增加人民幣66.49億元至截至2019年6月30日止六個月的人民幣176.59億元所致。

2.2.5 買入返售金融資產利息收入

買入返售金融資產利息收入由截至2018年6月30日止六個月的人民幣2.04億元增加人民幣0.39億元至截至2019年6月30日止六個月的人民幣2.43億元，主要是由買入返售金融資產平均餘額由截至2018年6月30日止六個月的人民幣130.07億元增加人民幣69.22億元至截至2019年6月30日止六個月的人民幣199.29億元所致。

管理層討論與分析

2.2.6 拆出資金利息收入

拆出資金利息收入由截至2018年6月30日止六個月的人民幣0.32億元增加人民幣2.92億元至截至2019年6月30日止六個月的人民幣3.24億元，主要是由拆出資金平均餘額由截至2018年6月30日止六個月的人民幣15.16億元增加人民幣111.98億元至截至2019年6月30日止六個月的人民幣127.14億元所致。

2.3 利息支出

截至2019年6月30日止六個月，本行利息支出為人民幣67.45億元，同比增加人民幣12.17億元，增幅22.0%。主要是由吸收存款的規模及平均付息率增長所致。

2.3.1 吸收存款利息支出

截至2019年6月30日止六個月，本行吸收存款利息支出為人民幣35.40億元，同比增加人民幣11.36億元，增幅47.2%，主要是由本行客戶存款平均餘額及平均付息率上升所致。本行客戶存款的平均餘額增加，主要是由於本行持續發展公司及個人銀行業務，不斷擴大客戶群體，豐富產品體系，提升服務質量，拓寬服務渠道，有效拉動存款增長。而吸收存款平均付息率的上升主要是由於受利率市場化影響，市場利率上升。

	截至6月30日止六個月					
	2019年 平均餘額	2019年 利息支出	2019年 平均付息率	2018年 平均餘額	2018年 利息支出	2018年 平均付息率
(以人民幣百萬元列示，百分比除外)						
公司存款						
活期	124,399.9	425.0	0.68%	121,015.8	376.5	0.62%
定期	82,730.4	929.5	2.25%	60,963.4	611.9	2.01%
小計	207,130.3	1,354.5	1.31%	181,979.2	988.4	1.09%

管理層討論與分析

	截至6月30日止六個月					
	2019年 平均餘額	2019年 利息支出	2019年 平均付息率	2018年 平均餘額	2018年 利息支出	2018年 平均付息率
(以人民幣百萬元列示，百分比除外)						
個人存款						
活期	39,528.9	97.6	0.49%	31,665.6	70.4	0.44%
定期	127,611.4	2,088.3	3.27%	101,590.3	1,345.8	2.65%
小計	167,140.3	2,185.9	2.62%	133,255.9	1,416.2	2.13%
客戶存款總額	374,270.6	3,540.4	1.89%	315,235.1	2,404.6	1.53%

2.3.2 同業及其他機構存放款項利息支出

截至2019年6月30日止六個月，本行同業及其他金融機構存放款項利息支出為人民幣7.74億元，同比減少人民幣2.75億元，降幅26.2%。同業及其他金融機構存放款項利息支出減少主要是由平均付息率下降所致，同業及其他金融機構存放款項平均付息率的下降主要是由於市場利率水平下降。

2.3.3 已發行債券利息支出

截至2019年6月30日止六個月，本行已發行債券利息支出為人民幣16.39億元，同比增加人民幣0.13億元，增幅0.8%，主要原因為2018年下半年本行發行100億元二級資本債。

2.3.4 淨利差及淨利息收益率

本行的淨利差由上年同期的2.48%上升至本年的2.58%。本行淨利息收益率由上年同期的2.62%上升至本年的2.64%。淨利差、淨利息收益率上升的主要原因是本行緊盯監管導向，適時調整資產負債結構，加強差異化定價管理，有效控制負債成本，持續提升資產收益。

管理層討論與分析

2.4 非利息收入

2.4.1 手續費及佣金收入

截至2019年6月30日止六個月，本行實現手續費及佣金淨收入人民幣9.95億元，同比增長人民幣3.52億元，增幅54.7%，主要是由本行積極拓展中間業務，拓寬服務渠道、擴大業務規模所致。

	截至6月30日止六個月			
	2019年	2018年	變動金額	變動率
(以人民幣百萬元列示，百分比除外)				
手續費及佣金收入				
銀行卡服務手續費	137.1	26.8	110.3	411.6%
結算與清算服務手續費	228.4	101.5	126.9	125.0%
代理業務收入	60.8	72.0	(11.2)	(15.6%)
承銷業務收入	164.6	107.2	57.4	53.5%
承諾及擔保手續費	48.8	65.1	(16.3)	(25.0%)
顧問及諮詢手續費	68.9	24.8	44.1	177.8%
保管服務手續費	238.2	189.4	48.8	25.8%
理財業務手續費	156.2	113.2	43.0	38.0%
小計	1,103.0	700.0	403.0	57.6%
手續費及佣金支出	(107.9)	(56.9)	(51.0)	89.6%
手續費及佣金淨收入	995.1	643.1	352.0	54.7%

截至2019年6月30日止六個月，本行實現銀行卡服務手續費收入人民幣1.37億元，同比增加人民幣1.10億元，主要是由本行持續發展信用卡業務，發卡量及交易量增加所致。

管理層討論與分析

截至2019年6月30日止六個月，本行實現結算與清算服務手續費收入人民幣2.28億元，同比增加人民幣1.27億元，主要是由本行加快交易銀行轉型，持續推進產品創新，拓寬服務渠道所致。

截至2019年6月30日止六個月，本行實現理財業務手續費收入人民幣1.56億元，同比增加人民幣0.43億元，主要是由本行持續完善產品體系，理財產品發行規模增加所致。

截至2019年6月30日止六個月，本行實現承銷業務收入人民幣1.65億元，同比增加人民幣0.57億元，主要是由本行獲取B類主承銷商資格，積極拓展承銷業務所致。

截至2019年6月30日止六個月，本行實現代理業務收入人民幣0.61億元，同比減少人民幣0.11億元，主要是由本行積極響應委託貸款新規，委託貸款業務收入大幅減少所致。

2.4.2 交易淨收益／(虧損)

截至2019年6月30日止六個月，本行交易淨收益為人民幣0.40億元，同比增加人民幣0.78億元，主要是由於本期以公允價值計量且其變動計入當期損益的證券資產投資收益增加。

2.4.3 投資證券所得收益淨額

截至2019年6月30日止六個月，本行投資證券所得淨收益為人民幣9.63億元，同比增加收益人民幣4.46億元，主要原因為本期以公允價值計量且其變動計入當期損益的同業投資投資收益增加。

管理層討論與分析

2.5 營業費用

截至2019年6月30日止六個月，本行營業費用為人民幣33.31億元，同比增加人民幣4.56億元，增幅15.8%，主要是由本行積極佈局「上網下鄉」，加快向數字銀行、科技銀行轉型，加大戰略投入，人工成本、折舊及攤銷增加所致。

	截至6月30日止六個月			
	2019年	2018年	變動金額	變動率
(以人民幣百萬元列示，百分比除外)				
員工費用				
工資、獎金及津貼	1,415.4	1,128.8	286.6	25.4%
員工福利	117.8	108.9	8.9	8.2%
社會保險及年金	241.4	201.2	40.2	20.0%
住房公積金	84.9	72.0	12.9	17.9%
僱員教育開支及工會開支	49.2	38.4	10.8	28.1%
其他 ⁽¹⁾	31.6	46.2	(14.6)	(31.6%)
員工費用小計	1,940.3	1,595.5	344.8	21.6%
税金及附加	82.1	66.5	15.6	23.5%
折舊與攤銷	548.7	388.1	160.6	41.4%
其他一般及行政費用	760.3	825.6	(65.3)	(7.9%)
合計	3,331.4	2,875.7	455.7	15.8%

附註：

(1) 主要包括派遣員工費用。

截至2019年6月30日止六個月，本行人工成本為人民幣19.40億元，同比增加人民幣3.45億元，增幅21.6%，主要是由於本行業績增長、僱員人數增加致使工資、獎金及津貼、社會保險及年金、員工福利開支增加。人工成本是本行營業費用的最大組成部分，分別佔截至2019年6月30日止六個月及2018年6月30日止六個月營業費用總額的58.2%及55.5%。

管理層討論與分析

截至2019年6月30日止六個月，折舊與攤銷支出為人民幣5.49億元，同比增加人民幣1.61億元，增幅41.4%，主要原因為(i)本行持續加大科技投入；(ii)加速推進「下鄉」戰略，推進網點下沉，新設縣域、鄉鎮支行；(iii)從2019年1月1日起，本行執行新租賃準則，對使用權資產計提了折舊。

截至2019年6月30日止六個月，稅金及附加支出為人民幣0.82億元，同比增加人民幣0.16億元，增幅23.5%，主要是由本行經營收入增長所致。

截至2019年6月30日止六個月，其他一般及行政費用為人民幣7.60億元，同比減少人民幣0.65億元，降幅7.9%，其他一般及行政費用主要包括物業管理費用、辦公費用、業務營銷費用及其他費用。

2.6 資產減值損失

截至2019年6月30日止六個月，本行資產減值損失為人民幣37.00億元，同比增加人民幣14.12億元，增幅61.7%，主要是由於(i)本行主動對標監管要求，採取更為審慎的風險分類標準，加大撥備計提力度；(ii)本行加大不良貸款處置力度。

	截至6月30日止六個月			
	2019年	2018年	變動金額	變動率
(以人民幣百萬元列示，百分比除外)				
發放貸款及墊款	2,618.0	1,932.6	685.4	35.5%
投資性金融資產 ⁽¹⁾	965.1	306.2	658.9	215.2%
其他資產 ⁽²⁾	117.1	49.8	67.3	135.1%
減值損失總額	3,700.2	2,288.6	1,411.6	61.7%

管理層討論與分析

附註：

- (1) 2018年1月1日起，本行執行新金融工具準則，減值損失包含以攤餘成本計量的投資性金融資產及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的投資性金融資產減值損失。
- (2) 2018年1月1日起，本行執行新金融工具準則，減值損失主要包含存放同業及其他金融機構款項、拆出資金、買入返售金融資產、表外信貸資產和其他應收款減值損失。

2.7 所得稅費用

截至2019年6月30日止六個月，本行所得稅為人民幣5.47億元，同比增加人民幣0.18億元，增幅3.4%，主要是由於本行的稅前利潤增加。

	2019年	2018年	變動金額	變動率
	(以人民幣百萬元列示，百分比除外)			
本期所得稅	1,048.9	460.9	588.0	
遞延所得稅	(501.8)	68.4	(570.2)	
所得稅費用總額	547.1	529.3	17.8	3.4%

3 資產負債主要項目分析

3.1 資產

截至2019年6月30日，本行資產總額為人民幣6,520.25億元，較上年末增加人民幣315.81億元，增幅5.1%。本行資產的主要組成部分為(i)發放貸款及墊款(淨額)及(ii)投資證券及其他金融資產(淨額)，分別佔本行截至2019年6月30日止總資產的43.5%及37.1%。

下表列示於所示日期本行總資產的各組成部分。

管理層討論與分析

	截至2019年6月30日		截至2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
(以人民幣百萬元列示，百分比除外)				
發放貸款及墊款總額	293,779.2	45.1%	255,865.7	41.2%
減值損失準備	(10,097.8)	(1.6%)	(9,314.0)	(1.5%)
發放貸款及墊款淨額	283,681.4	43.5%	246,551.7	39.7%
投資證券及其他金融資產	242,110.2	37.1%	252,645.9	40.7%
買入返售金融資產	15,684.8	2.4%	16,345.2	2.6%
現金及存放中央銀行款項	61,770.5	9.5%	64,544.5	10.4%
存放同業及其他金融機構款項	10,880.8	1.7%	15,863.5	2.6%
拆出資金	16,129.5	2.5%	10,032.0	1.6%
衍生金融資產	37.1	0.1%	43.1	0.1%
其他資產 ⁽¹⁾	21,730.8	3.2%	14,418.4	2.3%
總資產	652,025.1	100.0%	620,444.3	100.0%

附註：

(1) 主要包括物業及設備、遞延所得稅資產、商譽及其他資產。

3.1.1 發放貸款及墊款

截至2019年6月30日，本行發放貸款及墊款總額(不含應計利息)為人民幣2,918.04億元，較上年末增加人民幣374.34億元，增幅14.7%。本行的發放貸款及墊款包括公司貸款、個人貸款及票據貼現。

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。

管理層討論與分析

	截至2019年6月30日		截至2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
(以人民幣百萬元列示，百分比除外)				
公司貸款	137,824.0	46.9%	130,280.9	50.9%
個人貸款	125,735.7	42.8%	105,170.5	41.1%
票據貼現	28,244.2	9.6%	18,918.8	7.4%
小計	291,803.9	99.3%	254,370.2	99.4%
應計利息	1,975.3	0.7%	1,495.5	0.6%
發放貸款及墊款總額	293,779.2	100.0%	255,865.7	100.0%

(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2019年6月30日，本行公司貸款為人民幣1,378.24億元，佔本行發放貸款總額(不含應計利息)47.2%，較上年末增加人民幣75.43億元，增幅5.8%，主要是由本行加大對實體經濟支持力度所致。

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2019年6月30日		截至2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
(以人民幣百萬元列示，百分比除外)				
信用貸款	9,265.9	6.7%	8,378.9	6.4%
保證貸款	64,652.2	46.9%	65,886.7	50.6%
抵押貸款	39,231.4	28.5%	36,577.1	28.1%
質押貸款	24,674.5	17.9%	19,438.2	14.9%
公司貸款總額	137,824.0	100.0%	130,280.9	100.0%

管理層討論與分析

(2) 個人貸款

截至2019年6月30日，本行個人貸款為人民幣1,257.36億元，較上年末增加人民幣205.65億元，增幅19.6%，主要是由本行加大對社會消費增長支持力度所致。

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2019年6月30日		截至2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
(以人民幣百萬元列示，百分比除外)				
個人住房貸款	62,985.4	50.2%	50,865.7	48.4%
個人經營貸款	21,805.2	17.3%	20,905.9	19.9%
個人消費貸款	34,472.4	27.4%	29,032.2	27.6%
信用卡貸款	6,472.7	5.1%	4,366.7	4.1%
個人貸款總額	125,735.7	100.0%	105,170.5	100.0%

(3) 票據貼現

截至2019年6月30日，本行票據貼現為人民幣282.44億元，比上年末增加人民幣93.25億元，增幅49.3%。主要是由本行持續滿足客戶短期融資需求所致。

管理層討論與分析

3.1.2 投資證券及其他金融資產

截至2019年6月30日，本行投資證券及其他金融資產淨額為人民幣2,421.10億元，較上年末減少人民幣105.36億元，降幅4.2%，主要是由本行減少信託計劃等投資所致。

下表列示於所示日期本行投資證券及其他金融資產的組成部分。

	截至2019年6月30日		截至2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
(以人民幣百萬元列示，百分比除外)				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	48,077.6	19.6%	43,869.3	17.2%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	40,427.6	16.5%	43,150.3	16.9%
以攤餘成本計量的金融資產	156,398.6	63.9%	167,598.5	65.9%
投資證券及其他金融資產總額	244,903.8	100.0%	254,618.1	100.0%
加：應計利息	2,168.4		2,029.4	
減：減值準備	(4,962.0)		(4,001.6)	
投資證券及其他金融資產淨額	242,110.2		252,645.9	

管理層討論與分析

下表列示於所示日期本行的投資證券及其他金融資產分佈情況。

	截至2019年6月30日		截至2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
(以人民幣百萬元列示，百分比除外)				
債券				
中國政府債券	32,751.9	13.5%	28,620.0	11.3%
中國政策性銀行及其他金融 機構發行的債券	57,066.1	23.6%	48,428.5	19.2%
中國企業發行人發行的債券	13,338.6	5.5%	14,226.9	5.6%
小計	103,156.6	42.6%	91,275.4	36.1%
其他金融資產				
其他中國商業銀行發行的 理財產品	27,268.8	11.3%	28,455.1	11.3%
資產管理計劃	10,896.3	4.5%	11,252.7	4.5%
信託計劃	67,553.2	27.9%	89,200.3	35.3%
其他	31,066.9	12.8%	30,433.0	12.0%
小計	136,785.2	56.5%	159,341.1	63.1%
應計利息	2,168.4	0.9%	2,029.4	0.8%
投資證券及其他金融資產 淨額	242,110.2	100.0%	252,645.9	100.0%

管理層討論與分析

3.1.3 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)買入返售金融資產；(ii)現金及存放中央銀行款項；(iii)存放同業及其他金融機構款項；(iv)拆出資金；及(v)其他資產。

截至2019年6月30日，買入返售金融資產總額為人民幣156.85億元，較上年末減少人民幣6.60億元，降幅4.0%，主要是由於報告期末本行綜合考慮市場價格情況和資產負債配置需求，對買入返售金融資產規模進行調整。

截至2019年6月30日，現金及存放中央銀行款項總額為人民幣617.71億元，較上年末減少人民幣27.74億元，降幅4.3%，主要是由中國人民銀行持續下調存款準備金率所致。

截至2019年6月30日，存放同業及其他金融機構款項總額為人民幣108.81億元，較上年末減少人民幣49.83億元，降幅31.4%，主要是由於報告期末本行綜合考慮市場價格趨勢和資產負債配置需求，對存放同業及其他金融機構款項規模進行調整。

截至2019年6月30日，拆出資金總額由上年末人民幣100.32億元增加人民幣60.98億元至人民幣161.30億元，主要是由於報告期末本行綜合考慮市場價格趨勢和資產負債配置需求，對拆出資金規模進行調整。

管理層討論與分析

3.2 負債

截至2019年6月30日，本行負債總額為人民幣5,951.17億元，較上年末增加人民幣303.51億元，增幅5.4%。

	截至2019年6月30日		截至2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
(以人民幣百萬元列示，百分比除外)				
吸收存款	405,273.7	68.1%	349,387.0	61.9%
同業及其他金融機構存放款項	28,242.0	4.7%	60,802.0	10.8%
已發行債券	85,066.9	14.3%	93,277.6	16.5%
賣出回購金融資產	39,622.0	6.7%	33,527.9	5.9%
拆入資金	18,436.6	3.1%	12,729.2	2.3%
向中央銀行借款	11,587.8	1.9%	9,247.5	1.6%
應交稅費	1,172.2	0.2%	1,054.8	0.2%
衍生金融負債	244.3	0.1%	228.1	0.0%
其他負債 ⁽¹⁾	5,471.7	0.9%	4,512.4	0.8%
負債總額	595,117.2	100.0%	564,766.5	100.0%

附註：主要包括代收代付款項、應付職工薪酬、租賃負債、其他應付稅項、應付股利、預計負債及其他應付款項。

3.2.1 吸收存款

截至2019年6月30日，本行吸收存款總額(不含應計利息)為人民幣4,013.54億元，較上年末增加人民幣551.65億元，增幅15.9%，主要是由於本行(i)不斷努力發展公司客戶，拓寬服務渠道，提升服務質量，對公存款增加；(ii)「下鄉」戰略初見成效，鄉鎮客戶存款增加；(iii)持續推進產品創新，有效拉動存款增長。

管理層討論與分析

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2019年6月30日		截至2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
(以人民幣百萬元列示，百分比除外)				
公司存款				
活期	143,537.6	35.4%	133,615.6	38.2%
定期	79,678.8	19.7%	64,865.7	18.6%
小計	223,216.4	55.1%	198,481.3	56.8%
個人存款				
活期	44,992.7	11.1%	40,614.6	11.6%
定期	133,144.9	32.9%	107,093.1	30.7%
小計	178,137.6	44.0%	147,707.7	42.3%
應計利息	3,919.7	0.9%	3,198.0	0.9%
吸收存款總額	405,273.7	100.0%	349,387.0	100.0%

3.2.2 同業及其他金融機構存放款項

截至2019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282.42億元，較上年末減少人民幣325.60億元，降幅53.6%，主要是由於本行根據市場利率及資產負債配置策略，調整同業及其他金融機構存放款項規模。

3.2.3 拆入資金

截至2019年6月30日，本行拆入資金餘額由上年末人民幣127.29億元，增加人民幣57.08億元至人民幣184.37億元，主要是由於本行根據市場利率及流動性管理需要，豐富融資渠道，調整拆入資金規模。

管理層討論與分析

3.2.4 已發行債券

截至2019年6月30日，本行已發行債券餘額為人民幣850.67億元，較上年末減少人民幣82.11億元，降幅8.8%，主要是由於本行根據市場情況及資產負債配置策略，適度調整同業存單發行規模。

3.2.5 賣出回購金融資產

截至2019年6月30日，本行賣出回購金融資產為人民幣396.22億元，較上年末增加人民幣60.94億元，增幅18.2%，主要是由於本行根據資產負債配置策略，優化負債久期，調整賣出回購金融資產規模。

3.3 股東權益

截至2019年6月30日，本行股東權益總額為人民幣569.08億元，較上年末增加人民幣12.30億元，增幅2.2%；歸屬於本行股東的權益總額為人民幣560.90億元，較上年末增加人民幣12.32億元，增幅2.2%。股東權益的增加主要因為報告期內利潤增加。

	截至2019年6月30日		截至2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
(以人民幣百萬元列示，百分比除外)				
股本	20,075.0	35.3%	20,075.0	36.1%
其他權益工具	9,632.8	16.9%	9,632.8	17.3%
資本公積	14,310.0	25.1%	14,310.0	25.7%
盈餘公積	1,500.6	2.6%	1,500.6	2.7%
一般準備	7,884.3	13.9%	7,884.3	14.2%
重估及減值儲備	531.6	0.9%	671.4	1.1%
未分配利潤	2,155.4	3.9%	783.4	1.4%
歸屬於本行股東權益	56,089.7	98.6%	54,857.5	98.5%
非控制性權益	818.2	1.4%	820.3	1.5%
股東權益合計	56,907.9	100.0%	55,677.8	100.0%

管理層討論與分析

4 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2019年6月30日	截至2018年12月31日
	(以人民幣百萬元列示)	
信貸承諾		
貸款承諾	13,096.6	9,342.7
承兌匯票	46,260.2	36,986.9
開出信用證	15,876.0	11,444.1
開出保函	3,118.3	2,903.0
合計	78,351.1	60,676.7

5 貸款質量分析

報告期內，面對複雜的經濟金融形勢，本行進一步深入推進信貸結構調整，不斷加強信用風險管理，優化信貸流程，強化貸後管理，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。截至2019年6月30日，本行不良貸款餘額為人民幣67.08億元，較上年末增加人民幣5.01億元；不良貸款率為2.30%，較上年末下降0.14個百分點；關注類貸款佔比3.38%，較上年末下降0.54個百分點。

管理層討論與分析

5.1 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貸款按五級分類的分佈情況。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。

	截至2019年6月30日		截至2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
(以人民幣百萬元列示，百分比除外)				
正常類	275,220.6	94.32%	238,199.7	93.64%
關注類	9,875.6	3.38%	9,963.7	3.92%
次級類	3,154.8	1.08%	2,780.5	1.09%
可疑類	2,150.7	0.74%	2,273.8	0.90%
損失類	1,402.2	0.48%	1,152.5	0.45%
發放貸款及墊款總額	291,803.9	100.00%	254,370.2	100.00%
不良貸款及不良貸款率 ⁽¹⁾	6,707.7	2.30%	6,206.8	2.44%

附註：

(1) 不良貸款率以不良貸款除以發放貸款及墊款總額計算。

管理層討論與分析

5.2 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2019年6月30日				截至2018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 ⁽³⁾	貸款金額	佔總額 百分比	不良 貸款金額	不良 貸款比率 ⁽³⁾
(以人民幣百萬元列示，百分比除外)								
公司貸款								
短期貸款 ⁽¹⁾	85,264.6	29.2%	4,339.6	5.09%	84,790.6	33.3%	4,467.4	5.27%
中長期貸款 ⁽²⁾	52,559.4	18.0%	684.6	1.30%	45,490.3	17.9%	182.1	0.40%
小計	137,824.0	47.2%	5,024.2	3.65%	130,280.9	51.2%	4,649.5	3.57%
個人貸款								
個人住房按揭貸款	62,985.4	21.6%	40.2	0.06%	50,865.7	20.1%	39.3	0.08%
個人消費貸款	34,472.4	11.8%	323.4	0.94%	29,032.2	11.4%	248.5	0.86%
個人經營性貸款	21,805.2	7.5%	825.5	3.79%	20,905.9	8.2%	790.8	3.78%
信用卡貸款	6,472.7	2.2%	20.4	0.32%	4,366.7	1.7%	4.7	0.11%
小計	125,735.7	43.1%	1,209.5	0.96%	105,170.5	41.4%	1,083.3	1.03%
貼現票據	28,244.2	9.7%	474.0	1.68%	18,918.8	7.4%	474.0	2.51%
總計	291,803.9	100.0%	6,707.7	2.30%	254,370.2	100.0%	6,206.8	2.44%

附註：

- (1) 短期貸款包括期限為一年或以下的貸款及墊款。
- (2) 中長期貸款包括期限為一年以上的貸款。
- (3) 不良貸款比率按每類產品的不良貸款除以該產品類別的貸款總額計算。

管理層討論與分析

2019年6月底，本行公司類不良貸款餘額約人民幣50.24億元，較上年末增加約人民幣3.75億元，不良貸款率較上年末上升約0.08個百分點至3.65%；本行公司不良貸款增加主要是由於本行上半年執行更加審慎的五級分類標準；且本行授信客戶以中小企業客戶為主，受經濟下行影響較大，經營困難導致還款能力減弱。

個人不良貸款餘額約人民幣12.10億元，較上年末增加約人民幣1.26億元，不良貸款率較上年末下降約0.07個百分點至0.96%。本行個人不良貸款增加主要是由於本行上半年執行更加審慎的五級分類標準。本行不良貸款率下降主要是由於(i)本行積極響應國家政策，加強信貸結構調整，大力發展個人信貸業務，截至2019年6月30日，個人貸款餘額約人民幣1,257.36億元，較上年末增加約人民幣205.65億元，增長幅度為約19.55%；(ii)持續加大不良貸款化解力度，積極化解個人不良貸款。

管理層討論與分析

5.3 按行業劃分的貸款及不良貸款情況

	截至2019年6月30日				截至2018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
(以人民幣百萬元列示，百分比除外)								
租賃和商務服務業	30,962.1	10.6%	124.3	0.40%	25,941.0	10.2%	126.3	0.49%
製造業	26,410.6	9.1%	1,942.1	7.35%	29,135.1	11.5%	2,192.8	7.53%
房地產業	19,476.2	6.7%	450.8	2.31%	16,958.8	6.7%	427.7	2.52%
批發和零售業	17,486.9	6.0%	1,443.5	8.25%	18,001.4	7.1%	1,099.2	6.11%
建築業	11,558.4	4.0%	203.8	1.76%	9,885.3	3.9%	229.6	2.32%
水利、環境和公共設施管理業	7,578.8	2.6%	40.5	0.53%	7,473.6	2.9%	5.5	0.07%
電力、燃氣及水的生產和供應業	4,390.5	1.5%	18.2	0.41%	4,367.6	1.7%	60.7	1.39%
農、林、牧、漁業	4,051.7	1.4%	382.5	9.44%	4,103.7	1.6%	240.7	5.87%
教育	3,354.2	1.1%	10.2	0.30%	2,920.5	1.1%	12.9	0.44%
住宿和餐飲業	3,053.2	1.0%	75.1	2.46%	3,271.3	1.3%	110.3	3.37%
衛生、社會保障和社會福利業	2,997.3	1.0%	-	0.00%	2,477.7	1.0%	-	0.00%
交通運輸、倉儲和郵政業	2,648.6	0.9%	263.7	9.96%	2,122.3	0.8%	116.3	5.48%
採礦業	1,825.4	0.6%	46.4	2.54%	2,157.8	0.9%	15.8	0.73%
其他	2,030.1	0.7%	23.1	1.14%	1,464.8	0.5%	11.7	0.80%
公司貸款總項	137,824.0	47.2%	5,024.2	3.65%	130,280.9	51.2%	4,649.5	3.57%
個人貸款總項	125,735.7	43.1%	1,209.5	0.96%	105,170.5	41.4%	1,083.3	1.03%
票據貼現	28,244.2	9.7%	474.0	1.68%	18,918.8	7.4%	474.0	2.51%
總計	291,803.9	100.0%	6,707.7	2.30%	254,370.2	100.0%	6,206.8	2.44%

附註：行業的不良貸款率為該行業不良貸款餘額／該行業貸款餘額。

管理層討論與分析

截至2019年6月30日，本行公司貸款的不良貸款主要集中在製造業、批發零售業、農林牧漁業，不良貸款率分別為約7.35%、8.25%、9.44%。其中：

- (i) 製造業不良貸款餘額較上年末減少約人民幣2.51億元，不良貸款率下降約0.18個百分點，主要是由於本行上半年進一步加大不良資產處置力度，通過現金清收、核銷、重組等多種方式化解不良貸款，成效顯著。
- (ii) 批發和零售業不良貸款餘額較上年末增加約人民幣3.44億元，不良貸款率增加約2.14個百分點，主要是由於本行上半年執行更加審慎的五級分類標準；同時，由於中國經濟放緩，導致批發及零售業客戶應收賬款週期拉長，回款變慢影響資金週轉，經營狀況惡化，導致行業不良率上升。
- (iii) 農林牧漁業不良貸款餘額較上年末增加約人民幣1.42億元，不良貸款率增加約3.57個百分點，主要是由於本行上半年執行更加審慎的五級分類標準；同時，受經濟下行影響，農林牧漁業生產經營困難加劇，還款能力減弱，從而導致行業不良率的上升。

管理層討論與分析

5.4 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2019年6月30日				截至2018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
(以人民幣百萬元列示，百分比除外)								
信用貸款	27,805.1	9.5%	804.4	2.89%	22,309.8	8.7%	158.0	0.71%
保證貸款	79,477.4	27.2%	2,734.1	3.44%	81,392.5	32.0%	3,177.0	3.90%
抵押貸款	135,519.7	46.5%	2,883.6	2.13%	115,649.2	45.5%	2,348.5	2.03%
質押貸款	49,001.7	16.8%	285.6	0.58%	35,018.7	13.8%	523.3	1.49%
總計	291,803.9	100.0%	6,707.7	2.30%	254,370.2	100.0%	6,206.8	2.44%

附註：不良貸款比率按各產品類別中各類抵押品所擔保的不良貸款除以該類抵押品的貸款總額計算。

截至2019年6月30日，本行保證貸款的不良貸款餘額較上年末下降約人民幣4.43億元，不良貸款率下降約0.46個百分點，主要是由於本行上半年進一步加大不良資產處置力度，通過現金清收、核銷、重組等多種方式化解不良貸款，成效顯著。

截至2019年6月30日，本行抵押貸款的不良貸款餘額較上年末增加約人民幣5.35億元，不良貸款率上升約0.10個百分點，主要是(i)本行上半年執行更加審慎的五級分類標準；(ii)本行貸款客戶中小企業佔比較高，在當前經濟形勢下，部分企業經營下滑，風險暴露，使抵押貸款不良貸款增加。

管理層討論與分析

5.5 借款人集中度

截至2019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2019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。

		截至2019年6月30日		
		貸款餘額	佔貸款 總額百分比	佔資本 淨額百分比
行業		(以人民幣百萬元列示，百分比除外)		
借款人A	製造業	2,492.8	0.9%	3.6%
借款人B	租賃和商務服務業	1,847.8	0.6%	2.7%
借款人C	住宿和餐飲業	1,192.2	0.4%	1.7%
借款人D	房地產業	1,000.0	0.3%	1.4%
借款人E	租賃和商務服務業	970.0	0.3%	1.4%
借款人F	房地產業	938.0	0.3%	1.4%
借款人G	租賃和商務服務業	832.5	0.3%	1.2%
借款人H	房地產業	779.0	0.3%	1.1%
借款人I	租賃和商務服務業	699.0	0.2%	1.0%
借款人J	租賃和商務服務業	613.0	0.2%	0.9%
總計		11,364.3	3.8%	16.4%

截至2019年6月30日，本行向最大單一借款人的貸款餘額約人民幣24.93億元，佔本行貸款總額的約0.9%；向十大單一借款人的貸款總額約人民幣113.64億元，佔本行貸款總額的約3.8%。

管理層討論與分析

5.6 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2019年6月30日		截至2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
(以人民幣百萬元列示，百分比除外)				
未逾期貸款	282,644.5	96.86%	243,455.4	95.71%
已逾期貸款				
3個月以內	3,391.7	1.16%	4,798.9	1.89%
3個月以上1年以內	2,897.7	0.99%	2,702.5	1.06%
1年以上3年以內	1,957.3	0.68%	2,628.9	1.03%
3年以上	912.7	0.31%	784.5	0.31%
小計	9,159.4	3.14%	10,914.8	4.29%
貸款總額	291,803.9	100.00%	254,370.2	100.00%

附註：逾期貸款指本金或利息逾期的貸款本金額。

截至2019年6月30日，逾期貸款總額約人民幣91.59億元，較上年末減少約人民幣17.55億元；逾期貸款佔貸款總額的比例為約3.14%，較上年末下降約1.15個百分點。

管理層討論與分析

6 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2019年6月30日 止六個月		截至2018年6月30日 止六個月	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
(以人民幣百萬元列示，百分比除外)				
公司銀行業務	4,994.2	51.7%	4,261.6	56.2%
零售銀行業務	2,830.9	29.3%	1,765.9	23.3%
資金業務	1,770.2	18.3%	1,504.9	19.8%
其他業務	62.2	0.7%	49.5	0.7%
營業收入總額	9,657.5	100.0%	7,581.9	100.0%

7 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2019年6月30日，本行的資本充足率為13.94%，較上年末下降0.43個百分點；一級資本充足率、核心一級資本充足率分別為11.16%及9.21%，較上年末分別下降0.33個百分點及0.23個百分點，滿足中國銀保監會關於《商業銀行資本管理辦法(試行)》的監管要求。資本充足率的變化主要是由本行業務發展帶來的風險加權資產增加所致。

管理層討論與分析

本行按照中國銀保監會的《商業銀行資本管理辦法(試行)》的資本充足率如下：

	截至2019年6月30日	截至2018年12月31日
	(以人民幣百萬元列示，百分比除外)	
股本	20,075.0	20,075.0
資本公積可計入部分	14,471.7	14,605.8
盈餘公積	1,500.6	1,500.6
一般風險準備	7,884.3	7,884.3
未分配利潤	2,155.4	783.4
少數股東資本可計入部分	415.5	373.3
核心一級資本總額	46,502.5	45,222.4
核心一級資本扣除項目	(719.7)	(709.2)
核心一級資本淨額	45,782.8	44,513.2
其他一級資本	9,688.2	9,682.6
一級資本淨額	55,471.0	54,195.8
二級資本淨額	13,848.0	13,581.9
總資本淨額	69,319.0	67,777.7
風險加權資產總額	497,217.4	471,779.0
核心一級資本充足率	9.21%	9.44%
一級資本充足率	11.16%	11.49%
資本充足率	13.94%	14.37%

管理層討論與分析

8 業務回顧

8.1 公司銀行業務

2019年，本行公司條線以「三大戰略」為引領、積極踐行「上網下鄉」和「數字化轉型」戰略，堅持業務增長與發展轉型齊驅並進，實現了公司業務持續、健康、快速地發展。

8.1.1 公司存款

本行着力構建對公存款內生增長機制，優化對公存款業務結構。通過深化銀政合作、抓基礎客群建設、抓基礎結算服務以及為客戶提供結算便利等手段，不斷提升公司存款業務競爭力。

截至2019年6月30日，本行對公存款餘額人民幣2,232.16億元，較年初增加人民幣247.35億元，增幅12.5%，新增市場份額在河南省排名第二，其中結算存款餘額人民幣1,737.1億元，較年初新增人民幣169.3億元。全行對公存款日均餘額為人民幣2,071.3億元，較年初增長人民幣196.23億元，日均增幅10.5%。

8.1.2 公司貸款

本行以夯實客群建設為基礎，通過重點產品作引領、重點客戶求突破、重點項目抓落地、重點行業樹標桿，深耕重點板塊和重點區域，聚焦經濟熱點，抓優質資產投放，取得了良好的市場表現。報告期內，先後組織與中國林業集團、瑞茂通供應鏈股份有限公司等重點客戶簽署戰略合作協議，加深業務合作和交流，回歸支持實體經濟的本源。

管理層討論與分析

截至2019年6月30日，本行對公貸款餘額人民幣1,660.68億元，較年初新增人民幣168.69億元，增幅11.3%；本行支持河南省「三區一群」、「四張牌」、「百城提質」等國家及河南省重點項目信貸投放餘額人民幣2,500億元；上半年落地重大項目(新增敞口人民幣5,000萬元以上)188個，金額人民幣374.5億元。

8.1.3 公司客戶

報告期內，本行堅持以客戶為中心，深入開展客戶分層經營，針對不同客群，採取定制化服務模式和經營策略，圍繞機構客戶、戰略客戶、交易銀行客戶、小微企業客戶開展分層經營、分類施策，不斷深化銀政企合作關係，積極探索支持中小企業路徑，推動公司業務轉型發展。截至2019年6月30日，全行對公客戶數量達到20.3萬戶(含同業客戶)，較2018年末(19.3萬)增加1萬戶。

8.1.3.1 戰略客戶

本行積極落實公司客戶分層經營，制定差異化經營策略。圍繞戰略客戶和重點客戶，充分挖掘客戶需求，組建敏捷行動小組，點對點開展營銷推動，制定全能型、定制化、個性化的綜合金融服務方案，提升戰略客戶市場份額和綜合貢獻。截至2019年6月30日，總行級戰略客戶合作覆蓋率81.2%，授信資產餘額全行佔比31%，較年初提升17.8%；戰略客戶對公日均存款餘額較年初提升人民幣67億元，增幅33.7%。

管理層討論與分析

8.1.3.2 機構客戶

本行積極拓寬機構業務覆蓋面，培育機構業務新增長點，搶抓機構重點板塊業務機遇，加強科技營銷投入，提升機構客戶縱向服務能力。截至2019年6月30日，全行機構存款日均餘額人民幣1,243.52億元，較年初新增人民幣94.51億元，機構業務代理資格較年初新增245個。

8.1.3.3 小微客戶

本行始終堅持「貼近市民、服務小微，支持三農，推動區域經濟發展」的市場定位，積極推進「上網下鄉」，強機制、創產品、通渠道，打出創新「組合拳」，全面拓寬民營、小微企業的融資渠道，着力解決民營企業、小微企業「融資難」「融資貴」「融資慢」問題。堅持「科技興行」，進一步利用新技術、新手段，創新金融服務模式，加強金融與「互聯網+」的融合，利用大數據工具，豐富獲客手段，並充分運用網上銀行、手機銀行等新渠道為民營企業提供高效便捷的金融服務。截至2019年6月30日，本行服務小微客戶超過2.98萬戶，小微企業貸款餘額達到人民幣1,133.77億元。本行小微兩增貸款餘額人民幣345.42億元，較年初新增人民幣1.81億元，小微兩增戶數2.9萬戶，較年初新增0.1萬戶。

管理層討論與分析

8.1.4 公司產品

報告期內，本行在持續完善公司產品體系建設的同時，不斷優化現有產品功能，加快產品的線上化步伐，開發客戶經理線上化產品手冊，開通靈活查詢功能，客戶體驗持續提升。

負債產品方面，針對單位大額存單等產品進行功能優化，上線了憑證配發等功能，加強電子化渠道建設，提升產品的市場競爭力。客戶結算服務和流動性管理方面，按照利率定價自律機制的要求，在合規的前提下，進一步優化現金管理產品，成為越來越多客戶的現金管理主要合作銀行。

投資銀行產品方面，大力推進傳統投行向綜合服務投行轉型，持續豐富投行業務產品，積極拓展資產證券化、境外融資、港股上市財務顧問等創新業務產品。

交易銀行產品方面，持續完善交易銀行產品體系，形成了「原銀e」系列的產品品牌。同時推出「預付款項下隨借隨還流動資金貸款」、「票據池升級為資產池」等創新產品，滿足了客戶需求。

對原有產品不斷進行線上化改造，新產品的開發基於線上化場景，目前已經實現了主動負債產品的全面線上化，持續提升公司產品的競爭力。

管理層討論與分析

8.1.5 投資銀行

報告期內，本行在穩固開展結構融資、股權融資、財務顧問等投資銀行業務基礎上，大力推進傳統投行向綜合服務投行轉型，持續豐富投行業務產品，積極拓展資產證券化、境外融資、港股上市財務顧問等創新業務產品。

本行於2019年2月22日取得中國銀行間市場交易商協會（「協會」）非金融企業債務融資工具B類主承銷商資質。截至2019年6月30日，累計實現非金融企業債務融資工具上報中期票據1隻，規模人民幣20億元；完成超短期融資券加團2隻，協會接受註冊規模合計人民幣125億元，成功發行人民幣15億元；完成第一類企業統一註冊債務融資工具加團1隻；累計實現北京金融資產交易所債權融資計劃備案規模人民幣78億元，成功掛牌發行人民幣9.8億元。本行成為12家新晉B類主承銷商中首家實現發行的銀行。

本行積極盤活同業資源，建立了與銀行、保險、信託、租賃等同業金融機構合作圈，通過銀團貸款、聯合投資、資金撮合等形式，為省內大中型客戶提供全方位、多渠道的綜合金融服務；不斷豐富創新股權融資服務手段，滿足上市公司、上市後備企業、地方政府下屬國有企業等融資需求；通過資本市場綜合金融服務，滿足上市公司定向增發、產業併購、股權激勵、股東融資等多樣化需求；通過債務優化、員工股權激勵等個性化產品以及股權投資機構交流平台為科創型中小企業和上市後備企業提供融資和融智服務；通過併

管理層討論與分析

購顧問、併購貸款助力地方政府下屬國有企業轉型；與河南省中小企業發展基金(有限合伙)協作，實施「投貸聯動」，持續扶持中小企業成長；積極拓展資產證券化業務，滿足省內外優質企業資產證券化融資需求，並作為獨立主承銷商，成功發行河南省首單商業物業抵押類應收賬款債權融資計劃；推進境外融資和赴港上市財務顧問業務，不斷探索創新業務模式與服務模式。

8.1.6 交易銀行

本行堅持未來銀行佈局，積極推進數字化戰略轉型，加大線上化系統建設力度，深入行業研究，促進重點業務落地。報告期內，本行積極整合行內資源，成立了交易銀行部。借助金融科技，以數字化轉型為主線，大力發展現金管理、國內融資、跨境金融、電子渠道等交易銀行業務，持續完善交易銀行產品體系。形成了「原銀e」系列的產品品牌，包括「原銀e管家」、「原銀e融通」、「原銀e鏈通」、「原銀e跨境」、「原銀e渠道」等五大品牌，並於2019年6月11日發起設立中原供應鏈合作發展聯盟。

報告期內，本行交易銀行業務深化與核心企業上下游的合作，拓展客戶群體，延伸產業鏈條，在重點客戶和重大項目上取得突破。交易銀行中間業務收入與融資量實現較快增長，其中中間業務收入同比增長48%，融資量同比增長27%。

8.1.6.1 現金管理

本行通過自主研發和產品創新，搭建了較為完整的現金管理產品體系，為企業、政府、事業單位等客戶提供標準化和個性化兼顧的現金管理服務方案。

管理層討論與分析

截止2019年6月30日，本行現金管理客戶數6,851戶，較年初增長172%，沉澱人民幣存款日均餘額人民幣467億元，較年初新增長33%。中原銀行現金管理正在以綜合性和全方位的產品體系和服務能力，成為越來越多客戶的現金管理主要合作銀行。

8.1.6.2 對公電子渠道

本行不斷創新對公電子渠道的應用場景，以企業服務線上化，產品建設敏捷化，客戶體驗極致化為目標，以打造最佳全渠道服務生態圈為願景，通過敏捷迭代的方式加快產品開發，以實現快速響應客戶需求。截至2019年6月30日，本行企業網上銀行客戶累計達到12.21萬戶，比年初新增0.95萬戶，累計交易額較年初新增人民幣10,866億元，交易總數較年初新增41.8萬筆，佔同期公司銀行客戶交易總數的93.30%。

8.1.6.3 供應鏈融資與貿易融資

本行堅持以客戶為中心，積極推動供應鏈金融業務的線上化、數字化、場景化發展。產品建設堅持以敏捷促發展、以卓越為目標的科學理念，在打造產業金融生態圈的過程中精益求精，致力為不同行業、不同領域的客戶提供定制化、專業化、線上化的供應鏈金融和貿易金融服務。報告期內，交易銀行有效融資客戶新增750戶，累計融資量達人民幣687億元。其中，國內信用證餘額人民幣158.76億元，較年初增長38.7%；票據池升級為資產池，上半年新增入池資產人民幣91億元，資產池融資金額人民幣84億元。

管理層討論與分析

8.1.6.4 跨境金融

本行積極落實相關業務資格獲取，全面推進系統建設，紮實開展業務研究，成功獲得合作辦理遠期結售匯業務資質，並實現業務落地；全面推出跨境人民幣雙向資金池業務；實現資本項目主要業務類型全覆蓋；全面推進系統建設，成為國內首家實現國內證六合一的銀行，大幅度減少業務操作時間，有效提升客戶體驗，與國際貿易「單一窗口」平台正式實現對接，為外貿企業提供全流程線上金融服務。

8.2 零售銀行業務

報告期內，本行零售條線深入貫徹落實本行的「三大戰略」、「上網下鄉戰略」以及「三抓一堅持」和「五個並重」的工作要求，堅持以客戶為中心，積極推動敏捷銀行轉型，逐步增強本行零售業務的市場競爭能力和品牌形象，努力推動零售各項業務快速發展，各項業績指標良好。

8.2.1 零售存款

報告期內，本行不斷豐富傳統產品體系，在理財、保險、基金、貴金屬及信託類產品方面不斷優化產品創設體系，加快產品更新迭代速度，快速響應市場需求；不斷完善支付產品體系，優化支付環境建設；落實移動優先戰略，加快推動產品智能化、線上化和移動化。

截至2019年6月30日，儲蓄存款時點餘額人民幣1,781.38億元，較年初新增人民幣304.30億元；資產管理規模餘額人民幣2,180.5億元，較年初新增人民幣349.6億元。

管理層討論與分析

8.2.2 零售貸款

報告期內，本行多措並舉，在積極加大貸款投放的同時，努力完善線上風控體系，加強外部形勢研判，謀劃業務發展思路，實現貸款收益最大化；加快產品迭代優化，聚焦爆款產品打造，上線主動授信產品「原e花」，加快永續貸迭代，推出「線上車貸」、「一證貸」產品。

截至2019年6月30日，個人貸款時點餘額人民幣1,257.36億元，較年初新增人民幣205.65億元；其中按揭貸款餘額人民幣629.85億元，較年初新增人民幣121.20億元；非按揭貸款餘額人民幣627.51億元，較年初新增人民幣84.46億元；永續貸業務餘額人民幣403.05億元，2019年新增投放人民幣64.26億元。

8.2.3 零售客戶

截至2019年6月30日，全行客戶數1,369萬戶，較年初新增131萬戶；有效客戶數為304.2萬戶，較年初新增29.26萬戶；300萬以上客戶數3,969戶，較年初新增700戶。

8.2.4 場景開發運營

報告期內，本行繼續聚焦場景搭建，為批量獲客增添新動力。

中原吃貨地圖方面，截至2019年6月30日，平台累計入駐商戶數2.3萬戶，2019年累計新增商戶1.7萬戶；平台累計交易額人民幣10.19億元，2019年新增交易額人民幣8.01億元，用戶數累計32.47萬戶。

管理層討論與分析

小微商戶方面，小微商戶生態圈產品「中原聚商」、「中原聚惠」、「小微商戶銀行後管平台」全面推向市場。截至2019年6月30日，入駐商戶數4.6萬戶，存款人民幣17.54億元，較年初新增人民幣6.86億元，資產管理規模餘額人民幣22.79億元，較年初新增人民幣7.41億元。

社區產品方面，截至2019年6月30日，上線「中原智慧社區」342個，覆蓋180個物業公司，社區總用戶數16.6萬人，線上註冊用戶2.8萬人，繳費筆數2.3萬筆，繳費金額人民幣720萬元。

教育領域產品方面，不斷學習互聯網教育產品先進經驗，創新培訓機構、幼兒園產品，全力打造千人千面的用戶體驗。截至2019年6月30日，已上線學校及教育機構608家，累計收款3.13萬筆，收款金額人民幣10,350.74萬元，帶動商戶結算賬戶時點餘額較年初新增人民幣3,518萬元。校園一卡通項目方面，帶動發卡獲取客戶6.28萬戶。

8.2.5 客群及活動規劃

報告期內，本行借力數據驅動，不斷提升主動規劃客群及活動能力。

通過開展線上營銷活動，提升代發客戶粘性；積極尋找平台客群，與重點的平台客戶簽訂戰略合作協議，探索重點渠道獲客新模式，通過渠道互進、聯合活動等方式開展合作獲客；圍繞教師和醫生客群的金融和非金融需求，搭建專屬權益體系，根據客群偏好及社會熱點策劃專屬活動，同時利用大數據不斷完善營銷體系。

管理層討論與分析

截至2019年6月30日，共舉辦各類線上活動、高端客戶考察活動、論壇等84場，下發大數據用例64.26萬條，拉動資產管理人民幣16.98億元，防止客戶流失。

8.2.6 惠農業務

報告期內，本行惠農業務貢獻度顯著提升，「縣域」、「三位一體」發展體系日臻完善，截至2019年6月30日，已在全省佈設4,485個惠農支付點，打通金融服務最後一公里，不斷優化惠農金融服務。

通過創新模式，完善系統，嚴格防控惠農業務風險。加強渠道建設，提升惠農業務發展水平；強化創新引領，打造惠農業務線上體系，持續對電子地圖系統、惠農APP、助農POS等線上化管理工具進行優化；聚焦風險防控，加強惠農業務風控管理。

運用線上思維，迭代優化惠農資產產品。搭建平台，實現農戶主動授信模式突破，積極探索「互聯網+農村金融」模式，建立農戶信用評分系統，創新搭建「中原小象信用分」評分系統；迭代產品，實現惠農資產業務規模突破，加快惠農資產產品線上化，實現「旺農貸」、「豫農貸」全線上化運作。

搭建農村生態，豐富高頻場景服務內涵。佈設淨水設備，搭建高頻生活場景；拓展燃氣客群，開展「煤改氣」項目合作；緊盯夏糧收購，做好客戶資金留存；打造農家書屋，深化非金融場景賦能；開設金融夜校，為農戶送課下

管理層討論與分析

鄉；推動汽車下鄉，回饋農村客戶需求；提供無人機服務，貼近村民生產生活；搭建農產品銷售平台，助力貧困瓜農脫貧。

截至2019年6月30日，惠農存款餘額人民幣191.1億元，較年初新增人民幣91.4億元。惠農貸款餘額人民幣8.8億元，本年累計投放人民幣3.6億元。

8.2.7 信用卡業務

報告期內，本行不斷加大信用卡營銷，努力提升中間業務收入。以ETC信用卡為抓手，積極拓展獲客渠道，保持市場佔有率。通過持續開展高頻場景活動，不斷優化全流程服務，深入客戶經營，高效服務客戶。以數據為驅動，踐行全流程風控管理，實現客戶精準畫像，搭建智能化數據分析平台，持續提升風控能力。通過佈局線上獲客渠道，與京東金融、51信用卡進行合作，先後發行中原銀行京東金融聯名卡、中原銀行51聯名卡，實現場景化獲客和經營模式的突破。截至2019年6月30日，京東聯名卡申請超18.8萬次，發卡6.99萬張，交易額人民幣2.4億元。

截至2019年6月30日，信用卡累計發卡142.10萬張，2019年新增39.22萬張，共激活111.32萬張；交易總計1,746.28萬筆，金額人民幣240.85億元，收入總計人民幣15,491.89萬元；客戶活躍率65.87%。信用卡授信總額人民幣195.4億元，貸款餘額人民幣64.73億元，額度使用率33.13%，其中循環貸款人民幣56.17億元，分期餘額人民幣8.56億元。

管理層討論與分析

8.3 金融市場業務

8.3.1 資金業務

報告期內，本行不斷拓展金融市場業務的廣度和深度，增強市場影響力，2019年一季度分別榮獲第一季度貨幣、債券市場活躍交易商；在保障流動性的基礎上，加強投研能力，積極把握市場，擴大交易利差。同時積極提升市場經營能力，做市交易業務、貨幣市場業務快速發展，2019年一季度做市利率雙邊成交評價全市場第一名。截至2019年6月30日，本行存拆放同業及其他金融機構款項以及買入返售金融資產餘額為人民幣426.95億元，佔本行資產總額的6.6%。本行同業及其他金融機構存拆入款項以及賣出回購金融資產餘額為人民幣863.01億元，佔本行負債總額的14.5%。

報告期內，本行積極推動業務轉型升級，在保證業務穩定增長、風險可控的前提下穩步推進本外幣市場一體化，不斷豐富投資業務品種、加強業務創新，多效並舉提高研究水平與盈利能力，實現投資與研究的良性互動，構建適合本行的投資交易模式。

8.3.2 同業業務

本行在「聚焦本源」連續性經營策略的貫徹落實下，做好流動性調節本位，發揮資產調劑功能，在保證業務穩定增長的同時，拓展新的同業業務合作空間，推動本行同業業務深化發展。

管理層討論與分析

報告期內，本行主動調整同業負債結構，優化資產配置，加強客戶交流合作，完善業務發展機制，同業業務風險防控能力顯著增強。通過與上海票據交易所、外匯交易中心等國家批准的交易所在業務方面的合作加深，不斷提高產品創新能力，拓展利潤來源；票據業務系統建設穩步推進，通過業務系統迭代更新，不斷提升客戶體驗，增強客戶粘性；通過合規穩健經營，有效應對市場衝擊，不斷提高市場影響力。

8.3.3 資產管理

報告期內，本行持續推進理財產品淨值化轉型，淨值型產品體系逐步完善。目前已上線現金管理類產品「現金寶」系列、定期開放式產品「盈」系列、私募封閉式「乾景」系列、公募封閉式「穩健增利」系列，在客戶人群、期限品種、申贖方式、風險偏好等方面滿足多層次、各類型客戶的淨值型理財產品投資需求，為消費者提供更多樣的投資選擇。同時本行持續提升業務的線上化水平，新增外匯交易中心交易後處理平台，啟動新資產管理系統、理財分銷平台系統建設，業務線上交易效率提升。報告期內，淨值型產品規模餘額人民幣124.55億元，較年初增長了人民幣82.48億元。

報告期內，本行鼎盛財富系列理財產品穩健運行，市場影響力逐步提升。截至2019年6月30日，本行理財產品存續數量共計396隻，存續規模人民幣538.01億元，較2018年末增長了人民幣15.83億元，其中非保本理財規模人民幣471.36億元。

管理層討論與分析

8.4 網絡金融業務

8.4.1 網絡金融業務發展情況

報告期內，本行積極落實移動優先戰略，加快推動智能化、線上化和移動化轉型。

8.4.1.1 手機銀行

報告期內，本行完成智能語音、智能轉賬等72項功能上線；搭建場景化手機銀行，上線汽車商城、中原商城，其中中原商城線上交易1.9萬單；手機銀行APP總體下載量在城商行中排名第三。

8.4.1.2 微信銀行

報告期內，本行完成新版微信銀行的上線，構建「惠享生活、精彩生活、便捷金融」三大板塊；豐富微信場景化服務，上線「粉絲惠、遊戲中心、提錢花、華為線上商城」等功能，增強粉絲黏性；榮獲中國網絡金融聯盟2018年「最佳新媒體營銷服務創新獎」。截至2019年6月30日，粉絲數新增43萬，累計達到241萬；本年新增綁卡用戶13萬戶，累計達到112萬戶。

8.4.1.3 自助銀行

本行完成全行ATM、CRS、智能櫃員機等設備的軟件版本整合；啟動自助渠道UI體驗改造，通過自助渠道交易流程改造、風險防範等方面，進一步提升客戶操作體驗；持續優化自助設備監控管理系統，實現六大類自助設備狀態實時監控、遠程版本發佈、數據統一管理等功能，進一步提升設備線上化運營管理水平。

管理層討論與分析

8.4.1.4 電話銀行

本行融合人工智能、語音識別和金融交易，通過智能服務對傳統業務進行業務分流，提升客戶體驗，降低運營成本。截至2019年6月30日，電話渠道來電總量166.91萬通，客戶滿意度99.62%；在線渠道受理客戶130.56萬人次，接起率99.81%，在線客服分流率95%。

8.4.2 直銷銀行業務

報告期內，本行直銷銀行業務堅持「中國最佳房抵貸金融科技平台」的定位不動搖，一手抓存量業務資產質量，一手抓商務拓展和產品落地，積極簽約合作銀行，金融科技平台建設初見成效。

制定分層營銷標準、分類營銷方案，積極拓展業務佈局。堅持深化敏捷轉型，在產品及運營部落內，建立了敏捷行動小組，持續服務前線。堅持創新引領，研發商業用房房抵產品，推進智能流水識別、外部風險數據爬取等項目。以「全渠道用戶體驗、智能風控、數字化運營、涉房生態」四大標籤為抓手，進行深入探索，已經完成全流程的系統工具、合作行規則+中原風險模型的組合風控模式、高管駕駛艙上線等工作，並積極探索基於大數據分析的營銷獲客模型。

管理層討論與分析

8.5 附屬機構業務

8.5.1 村鎮銀行業務

截至2019年6月30日，本行分別持有由本行發起設立的信陽平橋中原村鎮銀行股份有限公司51.72%、林州中原村鎮銀行股份有限公司51%、淇縣中原村鎮銀行股份有限公司51%、濮陽中原村鎮銀行股份有限公司51%、西平財富村鎮銀行股份有限公司43.69%、遂平中原村鎮銀行股份有限公司51.02%、盧氏中原村鎮銀行股份有限公司51%、襄城匯浦村鎮銀行股份有限公司41%、河南新鄉新興村鎮銀行股份有限公司78.46%的股權。本行通過一致行動協議與九家村鎮銀行中未控股兩家村鎮銀行結盟。

九家村鎮銀行向當地企業和零售銀行客戶提供多種金融產品和服務，包括商業和消費貸款、票據貼現、吸收存款，以及手續費及佣金類產品和服務，如結算服務、匯款服務和銀行卡服務。本行擬將九家村鎮銀行並入本行的綜合服務提供渠道，以利用村鎮銀行的現有地方市場地位及客戶基礎，從而使本行可進一步滲透服務及提升本行的品牌知名度。

九家村鎮銀行始終堅持服務「三農」，服務「小微」的市場定位，堅持「小額、流動、分散」的信貸投放原則，資產規模日益擴大，存貸結構日趨合理，支農支小力度不斷加大。截至2019年6月30日，資產總額達到人民幣120.56億元，較年初增加人民幣10.97億元，增幅10.0%，存款餘額(不含應計利息)人民幣102.11億元，較年初增加人民幣13.66億元，增幅15.4%，貸款總額(不含應計利息)人民幣74.64億元，較年初增加人民幣6.44億元，增幅9.4%。

管理層討論與分析

8.5.2 消費金融公司業務

報告期內，中原消費金融公司緊跟當前經濟形勢變化，以防風險、調結構、夯基礎為重點開展各項工作，持續優化市場業務結構，圍繞自營渠道建立用戶生態、搭建開放平台為戰略方向，穩步完善純線上發展模式，不斷打造自有客群，呈現出良好的發展態勢。

截至2019年6月30日，中原消費金融公司累計發放消費貸款812.23萬筆，累計放款金額人民幣350.91億元，貸款餘額(不含應計利息)人民幣98.80億元，累計服務客戶325.84萬人。

9 風險管理

報告期內，本行積極應對複雜的內外部經營形勢，堅持推進「科技銀行、數據銀行、智慧銀行」建設，以敏捷方式賦能風險管理工作，持續完善數字風控體系，重點深入大數據應用，為不斷增強風險抵補能力創新性地開展了各項工作。完成新一代信貸系統一期一階段的開發，上線產品工廠、影像管理、風險探測等重要模塊。強化反欺詐風險預警模型建設，推進非零售輔助決策模型項目開發，加強零售信用風險模型體系管理；加快SAS模型應用及迭代，永續貸正式切換為SAS模型，線上車貸自動通過率從2.04%提升至20.1%。建立敏捷信審機制，重構風險審批組織架構，設置行研、策略、信審、數據經理，建立了涵蓋行業、策略和客戶風險判斷的風險管理體系。強化業務連續性風險管理，開展業務連續性應急演練，提升突發事件應急管理水平。此外，本行積極開展市場亂象整治工作，嚴格進行員工行為管理，持續加強反洗錢工作，對各類風險的研判和預防均建立了高效可行的機制。

管理層討論與分析

9.1 信用風險

報告期內，本行進一步完善制度流程，加強系統建設，嚴控信用風險，積極「壓降存量，管好增量，嚴控變量，提升質量」。報告期內，本行資產質量保持穩定，授信結構持續優化，集中度風險整體可控。

積極構建多層次、差異化風險政策體系。優化風險偏好一級指標體系，強化限額管理和考核引導，重點提高薄弱環節風險管理能力；制定穩健的授信政策指引，提前應對動能分化、產業分化及企業分化趨勢，引導業務部門搶抓重大發展機遇；出台河南省18個地市區域風險政策，聚焦地方特色產業、重點企業、重大項目，助力分支機構合理平衡風險收益，提升發展效能。

優化風險審批機制，保障審批質效持續提升。深入落實全行敏捷轉型戰略，加快構建行業、策略和項目的三位一體審批體系，組建內嵌行研、策略、信審和數據建模及分析的敏捷小組；強化審批事中管理，注重數據挖掘分析，多維度監控事中業務風險；加強考核引導，客觀反映分支機構授信審批質量，嚴把授信入口關；加強授信授權方案考評，結合分支機構風險管理能力實施差別授權、動態授權，引導經營單位穩健拓展授信業務。

持續推動「降舊控新」，維護資產質量持續穩定。嚴格落實監管要求，穩步推進逾期90天以上貸款計入不良，進一步夯實資產質量；持續推進不良資產和高風險授信清收化解工作，圍繞重點分行、重點項目統籌佈局、加強督導、豐富化解手段，以「組合拳」提高實質性化解成效；持續推進風險摸底排查工作，圍繞信貸業務風險、影子銀行風險、外部衝擊風險等開展檢查，做到以查促改，有效化解風險隱患。

管理層討論與分析

持續推動信用風險管理工具建設，重點增強線上化、數字化、智能化風控能力。本行着力建設大數據風控平台，加強內外部數據清洗和數據治理，豐富底層數據類別，為授信准入、風險預警、反欺詐提供風險線索；加快改造建設新一代信貸系統，順利上線產品工廠、流程管理、影像管理、風險探測、功能權限等重要功能模塊，更加直觀、全面地提示風險；推進非零售大數據風險輔助決策模型項目建設，加快開發公司客戶信用評價模型，建設行業、區域等組合層面風險分析模型，增強授信業務輔助決策能力；優化完善零售信用風險模型體系管理，完善模型管理制度和模型監控機制，持續迭代優化，規範模型全生命週期管理；積極推進二代徵信系統建設，推進貸後管理移動化、線上化建設，提高信貸管理質效，增強客戶風險識別、判斷能力；撥備計提方面，建立新金融工具IFRS9減值計量體系，提升撥備計提的精准性。

9.2 市場風險

報告期內，本行不斷完善市場風險管理體系建設，積極探索適合本行發展的市場風險管理模式，及時啟動市場風險管理系統建設項目，認真開展市場風險監測及報告工作。

持續推進市場風險管理制度體系建設。制定發佈一系列制度方案，建立和完善市場風險限額管理、應急管理體系，進一步完善了市場風險管理框架和管理流程。

管理層討論與分析

穩步實施市場風險管理項目。完成市場風險管理系統二期主要功能上線，並對一期上線功能進行持續監控、優化；搭建以限額管理為核心的日常監控指標體系，建立債券預警、交易行為分析等智能監控體系，及時把握信用債風險動向；搭建以VaR為核心的市場風險內部模型法計量體系，進一步提升市場風險計量水平。

加強市場風險監測、計量。持續對交易賬戶債券估值、久期、敏感度、槓桿率等指標進行計量和監控，及時監測內外部市場風險情況，確保金融市場業務授權和限額得到有效執行。

用好壓力測試工具，及時掌握市場風險承受能力。本行定期開展市場風險壓力測試，識別、計量銀行賬戶利率風險、債券專項市場風險、外匯風險等主要市場風險狀況，評估本行在不同壓力情景下的市場風險承壓能力。根據壓力測試結果，本行在輕、中度壓力情景下市場風險可控。同時，進一步調整市場頭寸，改善期限結構，以有效應對重度壓力情景下的風險隱患。

9.3 操作風險

本行建立了由董事會、監事會、高級管理層、相關部門構成的操作風險管理架構。通過各業務條線檢查、員工行為排查、開展合規教育活動等措施不斷完善制度體系，加強操作風險管理，同時按照相關制度，通過本行內控合規與操作風險管理系統，構建並進一步完善操作風險識別、評估、監控和預警處理的管理流程，確保本行內控合規與操作風險管理工作的持續性、有效性，進一步提升本行操作風險精細化管理能力。

報告期內，本行通過內控合規與操作風險管理系統操作風險管理三大工具的應用，不斷提升本行操作風險管理工作水平，完善業務連續性和突發事件應急管理機制，整體運行規範有序，本行未發生重大操作風險事件。

管理層討論與分析

9.4 流動性風險

本行建立了與業務規模、性質和複雜程度等相適應的流動性風險管理體系，具體包括全行協同管理的組織體系、年度流動性管理策略體系、流動性管理制度體系、日常管理工具體系和區域流動性互助體系。

報告期內，本行加強流動性風險管理，不斷完善流動性風險體系建設，整體流動性狀況較為寬裕，主要流動性監管指標滿足監管要求且不斷改善，流動性風險管理體系不斷優化。主要管理措施包括：繼續優化和完善流動性風險管理體系架構，明確管理層、總分行職責，從全行層面對流動性風險加強協同管控，全方位管控流動性風險；通過完善流動性風險管理相關風險政策、管理辦法、操作流程，為流動性管理提供制度依據；通過資產負債管理委員會管理決策，實現流動性管理策略的有序傳導，進一步完善市場及業務分析、日常管理、壓力測試、應急演練等管理工具，提升流動性風險抵禦能力；本行作為公開市場一級交易商和河南省城商行流動性互助機制會長行，積極傳導中國人民銀行貨幣政策，履行好會長行責任和義務，積極維護區域流動性安全和穩定；持續提升宏觀經濟研判能力，增強流動性管理前瞻性，動態調整流動性管理策略。

9.5 信息科技風險

本行建立了以三道防線為基礎的，層次化的信息科技風險管理組織體系；以信息科技風險管理政策為核心，分層制定及定期重檢信息科技風險管理制度體系；積極開展信息科技風險控制自我評估、信息科技關鍵風險指標監測、信息科技風險損失(事件)數據庫收集等相關工作，建立支持風險識別、評估、控制／緩釋、監測／報告的有效風險管理流程體系。

管理層討論與分析

報告期內，本行信息科技風險管理能力不斷增強。通過持續開展信息科技風險排查，優化組織管理流程，完善信息科技風險管理架構，開展信息科技風險監測、評估，完善災備體系和應急預案，確保業務連續性等一系列措施，進一步提升了信息科技風險管理工作水平。

9.6 聲譽風險

本行聲譽風險管理堅持預防與處置相結合，遵循「居安思危，群防群治」、「統一領導，分層管控」、「快速反應，協同應對」、「履職守紀，責任倒查」的原則，提高防範聲譽風險和處置聲譽事件的能力與效率。

報告期內，本行認真開展聲譽風險防控工作，完善聲譽風險管理體系，持續優化聲譽風險處置機制，不斷提高聲譽風險管理的有效性。不斷加強正面宣傳，提升品牌美譽度。強化日常輿情監測預警，深入進行聲譽風險因素排查，妥善應對各類聲譽風險事件。引入專業輿情監測服務機構，加強日常輿情監測，確保「第一時間發現、第一時間應對」。建立輿情處置平台，優化了輿情管控流程，對聲譽風險形成閉環管理。繼續密切與監管部門及新聞主管部門的日常聯繫，爭取新聞主管部門等對本行聲譽風險管理工作支持。組織聲譽風險應急演練，開展聲譽風險培訓，提高了員工聲譽風險意識和聲譽風險處置能力，培育聲譽風險管理文化。

管理層討論與分析

9.7 匯率風險

報告期內，本行嚴格執行匯率風險管理相關規定，持續加強外幣頭寸日常管理，做實外幣業務授權、外幣敞口限額設定等管理工作，持續提高匯率風險敞口計量的精準度和監測預警的及時性，將匯率不利變動之負面影響控制在本行可以承受的合理範圍內，匯率風險敞口符合監管要求及經營需要。

10 企業策略及展望

面對國內外複雜的經濟金融形勢，行業激烈的市場競爭以及科技的變革給金融業態不斷帶來的新挑戰，本行始終堅持發展成為中國一流的商業銀行，堅持「穩健、創新、進取、高效」的核心價值觀，建立嚴密的風險管理及內部控制制度，持續為客戶提供高效、便捷、個性化的創新金融服務，以不斷延伸服務領域，樹立品牌形象。

- (1) 秉持本行「深耕河南、輻射全國」的區域發展戰略，在把握機會開拓業務覆蓋範圍的同時進一步提升本行在河南省的領先市場地位。
- (2) 借助「河南糧食生產核心區」、「中原經濟區」、「鄭州航空港經濟綜合試驗區」、「中國(河南)自由貿易試驗區」等多項國家有利政策，充分把握歷史機遇，提升本行在該區域內的領先市場地位。
- (3) 穩固傳統金融，立足各分支機構，深挖業務機會，打造具有本行特色的傳統業務品牌。
- (4) 通過發展集公司、投行、金融市場業務為一體的業務，為客戶提供綜合性一體化的銀行服務，打造交易銀行綜合金融服務品牌。

管理層討論與分析

- (5) 將自身打造為一家「智慧銀行」，依靠先進技術(尤其是大數據及雲計算技術)提升全行業務經驗的成本效益。

本行將繼續堅持「三大戰略」，加快推進「上網下鄉」佈局，以「數據銀行」、「科技銀行」為發展方向，用互聯網思維意識、先進金融技術持續開發和應用作為新動力推動本行持續發展。

股本變動及股東資料

1 報告期內本行普通股股份變動情況

本行於報告期內未發生股本變動情況。截至報告期末，本行已發行股本總額20,075,000,000股，其中包括3,795,000,000股H股及16,280,000,000股內資股。

2 本行非境外上市內資股前十大股東持股情況

序號	股東名稱	股東性質	報告期末 持有股份數目	報告期末 佔本行已發行 總股本之 概約百分比
				報告期末 概約百分比
1	河南投資集團有限公司	國有法人股	1,407,285,479	7.01%
2	永城煤電控股集團有限公司	國有法人股	1,156,751,425	5.76%
3	河南盛潤控股集團有限公司	民營法人股	753,000,000	3.75%
4	河南光彩集團發展有限公司	民營法人股	568,000,000	2.83%
5	河南興達投資有限公司	民營法人股	566,395,712	2.82%
6	鄭州康橋房地產開發有限責任公司	民營法人股	553,109,303	2.76%
7	新鄉市財政局	國家股	337,492,544	1.68%
8	河南省豫南高速投資有限公司	民營法人股	327,637,129	1.63%
9	河南省愛克實業發展有限公司	民營法人股	300,000,000	1.49%
10	許昌市財政局	國家股	252,020,004	1.26%
合計			6,221,691,596	30.99%

股本變動及股東資料

3 主要股東及其他人士於股份及相關股份的權益及淡倉

截至2019年6月30日，據本行及董事所深知，以下本行主要股東及其他人士(本行董事、監事及最高行政人員除外)於本行股份及相關股份中，擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第2及3分部須知會本行或香港聯交所，或根據《證券及期貨條例》第336條規定須於備存之登記冊所登記的權益及淡倉：

股東名稱	股份類別	權益性質	股份數目 ⁽¹⁾	佔本行已發行 類別總股本 之概約百分比(%) ⁽²⁾	佔本行已發行 總股本之 概約百分比(%) ⁽²⁾
河南投資集團有限公司 ⁽³⁾	內資股	實益擁有人	1,407,285,479 (L)	8.64	7.01
永城煤電控股集團有限公司 ⁽⁴⁾	內資股	實益擁有人	1,156,751,425 (L)	7.11	5.76
	內資股	受控法團權益	54,695,401 (L)	0.34	0.27
河南能源化工集團有限公司 ⁽⁵⁾	內資股	受控法團權益	1,299,627,447 (L)	7.98	6.48
China Create Capital Limited	H股	實益擁有人	342,682,000 (L)	9.03	1.71
中晟資本(香港)有限公司	H股	實益擁有人	214,168,000 (L)	5.64	1.07
TIAN KUN INVESTMENT LIMITED ⁽⁶⁾	H股	實益擁有人	1,001,000,000 (L)	26.38	4.99
YINGCHUANG INTERNATIONAL INVESTMENT LIMITED ⁽⁶⁾	H股	受控法團權益	1,001,000,000 (L)	26.38	4.99
Zhongchuang Investment (Holdings) Limited ⁽⁶⁾	H股	受控法團權益	1,001,000,000 (L)	26.38	4.99
芮沛投資(上海)有限公司 ⁽⁶⁾	H股	受控法團權益	1,001,000,000 (L)	26.38	4.99

股本變動及股東資料

股東名稱	股份類別	權益性質	股份數目 ⁽¹⁾	佔本行已發行 類別總股本 之概約百分比(%) ⁽²⁾	佔本行已發行 總股本之 概約百分比(%) ⁽²⁾
中民未來控股集團有限公司 ⁽⁶⁾	H股	受控法團權益	1,001,000,000 (L)	26.38	4.99
中國民生投資股份有限公司 ⁽⁶⁾	H股	受控法團權益	1,001,000,000 (L)	26.38	4.99
AMTD Group Company Limited ⁽⁷⁾	H股	受控法團權益	482,288,000 (L)	12.71	2.40
L.R. Capital Management Company (Cayman) Limited ⁽⁷⁾	H股	受控法團權益	482,288,000 (L)	12.71	2.40
NEW MERIT GROUP LIMITED	H股	實益擁有人	573,964,000 (L)	15.12	2.86
Guangzhou Rural Commercial Bank CO., LTD.	H股	持有股份保證權益	303,000,000 (L)	7.98	1.51
GOLD LEADING CAPITAL LIMITED	H股	持有股份保證權益	573,964,000 (L)	15.12	2.86
CITIC Securities Company Limited ⁽⁸⁾	H股	受控法團權益	221,593,927 (L)	5.84	1.10
	H股	受控法團權益	221,593,927 (S)	5.84	1.10
DBS Group Holdings Ltd. ⁽⁹⁾	H股	受控法團權益	882,393,350 (L)	23.25	4.40
	H股	受控法團權益	882,393,350 (S)	23.25	4.40

附註：

- (1) (L)代表好倉，(S)代表淡倉。
- (2) 於2019年6月30日，本行已發行普通股股份共20,075,000,000股，其中包括內資股16,280,000,000股及H股3,795,000,000股。
- (3) 河南投資集團有限公司由河南省發展和改革委員會全資擁有。

股本變動及股東資料

- (4) 永城煤電控股集團有限公司直接持有本行1,156,751,425股內資股(好倉)及通過其受控法團間接持有本行54,695,401股內資股(好倉)，其中分別包括永城精創實業有限公司直接持有的本行23,146,265股內資股(好倉)、永城煤電集團(開封)鐵塔投資有限公司通過開封鐵塔橡膠(集團)有限公司間接持有的本行9,961,851股內資股(好倉)及商丘天龍投資有限公司直接持有的本行21,587,285股內資股(好倉)。因此，根據《證券及期貨條例》，永城煤電控股集團有限公司被視為於永城精創實業有限公司，開封鐵塔橡膠(集團)有限公司和商丘天龍投資有限公司持有的內資股(好倉)中擁有權益。
- (5) 河南能源化工集團有限公司由河南省人民政府國有資產監督管理委員會全資擁有。河南能源化工集團有限公司通過其受控法團間接持有本行1,299,627,447股內資股(好倉)，其中分別包括永城煤電控股集團有限公司直接及間接持有的本行1,211,446,826股內資股(好倉)、安陽化學工業集團有限責任公司直接持有的本行23,548,264股內資股(好倉)、河南能源化工集團財務有限公司直接持有的本行15,621,486股內資股(好倉)及河南能源化工建設集團有限公司通過其受控法團河南國龍礦業建設有限公司間接持有的本行49,010,871股內資股(好倉)。因此，根據《證券及期貨條例》，河南能源化工集團有限公司被視為於永城煤電控股集團有限公司、安陽化學工業集團有限責任公司、河南能源化工集團財務有限公司及河南國龍礦業建設有限公司分別持有的內資股(好倉)中擁有權益。
- (6) 中國民生投資股份有限公司通過其受控法團中民未來控股集團有限公司、芮沛投資(上海)有限公司、Zhongchuang Investment (Holdings) Limited及YINGCHUANG INTERNATIONAL INVESTMENT LIMITED間接持有TIAN KUN INVESTMENT LIMITED所持有的本行1,001,000,000股H股(好倉)。因此，根據《證券及期貨條例》，中國民生投資股份有限公司、中民未來控股集團有限公司、芮沛投資(上海)有限公司、Zhongchuang Investment (Holdings) Limited及YINGCHUANG INTERNATIONAL INVESTMENT LIMITED分別被視為於TIAN KUN INVESTMENT LIMITED所持有的本行H股(好倉)中擁有權益。

股本變動及股東資料

- (7) L.R. Capital Management Company (Cayman) Limited通過其受控法團L.R. Capital Financial Holdings Limited、AMTD Group Company Limited及AMTD Asia (Holdings) Limited間接持有AMTD Asia Limited所持有的本行482,288,000股H股(好倉)。因此，根據《證券及期貨條例》，L.R. Capital Management Company (Cayman) Limited、L.R. Capital Financial Holdings Limited、AMTD Group Company Limited及AMTD Asia (Holdings) Limited分別被視為於AMTD Asia Limited所持有的本行H股(好倉)中擁有權益。
- (8) CITIC Securities Company Limited通過其受控法團CITIC Securities International Company Limited、CLSA B.V.及CITIC CLSA Global Markets Holdings Limited間接持有CSI Capital Management Limited及CSI Financial Products Limited分別直接所持有的本行221,593,927 H股(好倉)與本行221,593,927 H股(淡倉)。因此，根據《證券及期貨條例》，CITIC Securities Company Limited、CITIC Securities International Company Limited、CLSA B.V.及CITIC CLSA Global Markets Holdings Limited分別被視為於CSI Capital Management Limited及CSI Financial Products Limited分別所持有的本行H股(好倉)及本行H股(淡倉)中擁有權益。CITIC Securities Company Limited持有衍生權益之本公司相關股份(好倉及淡倉)，包括221,593,927股H股(好倉)相關股份衍生自可轉換文書之上市衍生工具，及221,593,927股H股(淡倉)相關股份衍生自以現金結算之非上市衍生工具。
- (9) DBS Bank Ltd.直接持有本行882,393,350股H股(好倉)與本行882,393,350股H股(淡倉)。DBS Bank Ltd.為DBS Group Holdings Ltd. 100%控股的受控法團。因此，根據《證券與期貨條例》，DBS Group Holdings Ltd.被視為於DBS Bank Ltd.持有的本行882,393,350股H股(好倉)與本行882,393,350股H股(淡倉)中擁有權益。

除上文披露者外，於2019年6月30日，概無其他主要股東或人士於本行股份或相關股份中，擁有根據《證券及期貨條例》第336條規定須予備存之登記冊所記錄之任何權益或淡倉。

4 持股比例在普通股股本總數5%以上的股東

有關持有本行5%或以上的股東，詳情請參閱「股本變動及股東資料」相關章節。

股本變動及股東資料

5 《商業銀行股權管理暫行辦法》規定的主要股東情況

依據中國銀保監會發佈的《商業銀行股權管理暫行辦法》，除上述河南投資集團有限公司，永城煤電控股集團有限公司，TIAN KUN INVESTMENT LIMITED三戶股東外以下三戶股東亦為本行的主要股東。

- (1) 河南盛潤控股集團有限公司，該公司持有本行753,000,000股內資股股份。該公司於2001年10月24日在河南省鄭州市金水區註冊成立，註冊資本人民幣85,000萬元。該公司經營範圍包括投資及投資服務管理；信息技術諮詢服務；企業策劃管理；項目策劃管理；電子網絡工程服務(國家限定審批的項目除外)。報告期內，本行非執行董事李喜朋先生為該公司董事長、法定代表人，該公司由李喜朋先生與其妻子舒蒲娟女士實際擁有。
- (2) 鄭州康橋房地產開發有限責任公司，該公司持有本行553,109,303股內資股股份。該公司於2010年01月20日在河南省鄭州市二七區註冊成立，註冊資本人民幣10,000萬元。該公司經營範圍包括房地產開發與銷售；房屋租賃。報告期內，本行股東監事李偉真女士為該公司總會計師。
- (3) 河南縱橫燃氣管道有限公司，該公司持有本行200,000,000股內資股股份。該公司於2005年11月04日在河南省洛陽市洛龍區註冊成立，註冊資本人民幣30,000萬元。該公司經營範圍包括天然氣長輸管線的建設和經營；管道液化氣及其他石油天然氣利用項目的研究、開發、建設、經營。(以上範圍凡需審批的，未獲批准前不得經營)。報告期內，本行股東監事李萬斌先生為該公司實際控制人。李萬斌先生實際控制的河南萬眾集團有限公司持有本行207,657,871股內資股股份。

股本變動及股東資料

6 股權質押和凍結情況

截至報告期末，就本行所知，本行6,759,028,701股內資股股份存在質押情形，佔已發行普通股股份總數的33.67%(其中，本行主要股東質押的內資股股份佔已發行普通股股份總數的9.96%)；除此之外，尚有918,544,270股內資股股份涉及司法凍結(其中，本行主要股東被司法凍結的內資股股份佔已發行普通股股份總數的1.00%)。

7 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2019年6月30日止的六個月內沒有買賣、出售或贖回任何本行的上市證券。

8 境外非公開發行優先股

8.1 境外優先股發行及上市

為多元化補充本行資本，進一步增強本行資本實力，提升抗風險能力，根據中國銀監會河南監管局(豫銀監覆[2018]120號)和中國證監會(證監許可[2018]1343號)的批覆，本行於2018年11月21日發行了規模為13.95億美元的非累積永續境外優先股。本次境外優先股於2018年11月22日在香港聯交所掛牌上市(優先股簡稱：ZYBNK 18USDPREF，代碼：04617)。本次境外優先股每股票面金額為人民幣100元，每股發行價格為20美元，發行股數共計69,750,000股，全部以美元繳足股款後發行。

按中國外匯交易中心公佈的2018年11月21日的人民幣匯率中間價，本次發行境外優先股募集資金總額約為人民幣9,688百萬元。境外優先股發行所募集資金在扣除發行費用後，已全部用於補充本行其他一級資本，提高本行一級資本充足率和優化資本結構，與之前披露的特定用途一致。有關境外優先股的發行條款及相關詳情，請參見本行於香港聯交所網站(www.hkex.com.hk)及本行官網(www.zybank.com.cn)發佈的公告。

股本變動及股東資料

8.2 境外優先股股東數量和持股情況

於報告期末，本行共有境外優先股股東1名。

本行前10名境外優先股股東(或代持人)持股情況如下表所示(以下數據來源於2019年6月30日的在冊境外優先股股東情況)：

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內 增減變動 (股)	持股比例 (%)	持股總數 (股)	持有有限 售條件 股份數量 (股)	質押或 凍結的 股份數量 (股)
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	境外優先股	69,750,000	100%	69,750,000	-	未知

附註：

1. 境外優先股股東持股情況是根據本行境外優先股股東名冊中所列的信息統計。
2. 由於本次境外優先股為境外非公開發行，境外優先股股東名冊中所列示的為獲配投資者的代持人信息。

股本變動及股東資料

8.3 境外優先股利潤分配情況

本行以現金的形式向優先股股東支付股息。每項股息應在每年的付息日每年度按後付方式支付，第一個付息日為2019年11月21日。報告期內，本行發行的境外優先股尚未到付息日，未發生境外優先股股息的派發事項。

經本行於2019年8月29日召開的董事會會議審議及批准，根據境外優先股的條款派發境外優先股股息。本行派發的境外優先股總股息為86,800,000美元，其中：按照票面股息率5.60%支付予境外優先股持有人78,120,000美元；根據相關法律法規，按照10%的稅率代扣代繳所得稅8,680,000美元。計息期間為自2018年11月21日(含該日)至2019年11月21日(不含該日)，股息派付日為2019年11月21日，發放對象為截至2019年11月20日有關清算系統營業時間結束時，名列本行股東登記冊的境外優先股持有人。詳情請見本行已就境外優先股股息派發事項於2019年8月29日另行刊發的公告。

8.4 境外優先股的其他情況

報告期內，本行未發生境外優先股回購、轉換為普通股或表決權恢復的情況，亦未發生任何需要把境外優先股強制轉換為H股的觸發事件。根據中國財政部頒發的《企業會計準則第22號—金融工具確認和計量》、《企業會計準則第37號—金融工具欄報》和《金融負債與權益工具的區分及相關會計處理規定》以及國際會計準則理事會制定的《國際會計準則39號金融工具：確認和計量》和《國際會計準則32號金融工具：列報》的規定，已發行且存續的境外優先股的條款符作為權益工具核算的要求，作為權益工具核算。

董事、監事、高級管理層及僱員

現任董事、監事及高級管理層

截至本報告之日，本行董事會、監事會及高級管理人員構成情況如下：

本行董事會共有董事11名，包括執行董事4名，分別是竇榮興先生、王炯先生、李玉林先生、魏傑先生；非執行董事3名，分別是李喬成先生、李喜朋先生、弭洪軍先生；獨立非執行董事4名，分別是龐紅女士、李鴻昌先生、賈廷玉先生、陳毅生先生。

本行監事會共有9名監事，其中股東代表監事2名，即李偉真女士、李萬斌先生；外部監事4名，即李小建先生、韓旺紅先生、孫學敏先生、潘新民先生；職工監事3名，即郝驚濤先生、賈繼紅女士、張義先先生。

本行共有10名高級管理人員，即王炯先生、李玉林先生、劉凱先生、趙衛華先生、周麗濤先生、劉清奮先生、姚紅波先生、張克先生、張義先先生、張怡女士。

報告期內董事、監事及高級管理層變動

董事變動情況

報告期內，本行董事未發生變化。

董事、監事、高級管理層及僱員

監事變動情況

2019年3月28日，本行第二屆監事會第七次會議分別選舉郝驚濤先生、賈繼紅女士為本行監事長、副監事長。詳情參閱本行日期為2019年3月28日的公告。

2019年1月17日，本行股東監事趙明先生由於擬專注於其他業務辭任本行股東監事、監事會下設監督委員會委員職務。同日，本行召開第二屆監事會第六次會議，選舉潘新民先生為本行外部監事候選人，並於本行2018年度股東週年大會獲股東選舉為第二屆監事會外部監事。詳情請參見本行日期為2019年1月17日及2019年5月20日的公告。

高級管理人員變動情況

2019年5月16日，河南銀保監局核准姚紅波先生中原銀行行長助理任職資格。

董事、監事及相關僱員進行的證券交易

截至2019年6月30日，本行已採納標準守則，作為所有董事及監事進行本行證券交易的行為守則。本行亦就有關僱員(定義見上市規則)買賣公司證券交易事宜設定指引，指引內容不比標準守則寬鬆。本行已就董事和監事遵守標準守則向所有董事和監事作出特定查詢，所有董事和監事已確認於2019年上半年期間內遵守標準守則所規定的標準。本行已就有關僱員遵守買賣公司證券交易事宜的指引向有關僱員作出特定查詢。本行未注意到有不遵守該指引的事件。

董事、監事、高級管理層及僱員

董事、監事及最高行政人員於股份、相關股份及債權之權益及淡倉

於2019年6月30日，本行董事、監事或最高行政人員於本行或其任何相聯法團(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《證券及期貨條例》第352條規定須於備存之登記冊所登記的權益及淡倉，或根據《證券及期貨條例》第XV部第7及第8分部及標準守則須知會本行及聯交所的權益及淡倉如下：

於本公司股份之權益(好倉)

姓名	股份類別	權益性質	股份數目	佔本行已發行 類別總股本之 概約百分比 (%) ⁽¹⁾	佔本行已發行 總股本之 概約百分比 (%) ⁽¹⁾
魏傑先生	內資股	實益擁有人	500,000	0.00	0.00
李喜朋先生 ⁽²⁾	內資股	受控法團權益	753,000,000	4.63	3.75
賈繼紅女士	內資股	實益擁有人	2,472	0.00	0.00
李萬斌先生 ⁽³⁾	內資股	受控法團權益	407,657,871	2.50	2.03

附註：

- (1) 於2019年6月30日，本行已發行普通股股份共20,075,000,000股，其中包括內資股16,280,000,000股及H股3,795,000,000股。
- (2) 李喜朋先生及其配偶擁有河南盛潤控股集團有限公司全部權益。因此，根據《證券及期貨條例》，李喜朋先生被視為於河南盛潤控股集團有限公司直接持有的本行753,000,000股內資股(好倉)中擁有權益。
- (3) 李萬斌先生為河南萬眾集團有限公司及河南縱橫燃氣管道有限公司實際控制人。因此，根據《證券及期貨條例》，李萬斌先生被視為於河南萬眾集團有限公司及河南縱橫燃氣管道有限公司直接持有的本行407,657,871股內資股(好倉)中擁有權益。

董事、監事、高級管理層及僱員

僱員薪酬政策及培訓計劃

僱員薪酬政策

本集團共有員工13,361名。本集團之員工薪酬政策乃由董事會及其下設專門委員會制定。於2019年6月30日，本行的薪酬政策和培訓計劃未發生重大變化。本行員工薪酬的詳情載於財務報表附註營業費用。

培訓計劃

本行根據業務發展戰略和員工培訓規劃，秉承以人為本理念，以「踐行創新驅動，提升管理培訓質效」為着力點，搭建培訓體系，制定年度培訓計劃，並開展了分層次、高頻率、多渠道、多形式的培訓項目，不斷提升員工的綜合素質、專業能力和管理水平，致力於培育一支精通務實、善於管理的專業化人才隊伍，推動本行業務快速健康發展。本行員工培訓工作實行統一原則、統一規劃、分級管理、分級實施的總、分、支三級培訓管理機制，建立以員工勝任力模型為基礎的專業序列培訓體系。在報告期內，本行共舉辦各類一級培訓共97期，累計培訓人次19,050人次，人均培訓1.39次。18家分行共完成培訓項目1,346期，培訓總時長721天，累計培訓67,657人次，人均培訓6.01次。基本已達到人員全覆蓋，為本行業務發展提供有力的人力資源保障。

董事、監事、高級管理層及僱員

本行下屬機構基本情況

序號	區域劃分	機構名稱	營業地址(中國)	備註
1	河南鄭州	總行	河南省鄭州市鄭東新區CBD商務外環路23號中科金座大廈	2家直屬支行
2	河南鄭州	鄭州分行	河南省鄭州市金水區金水路219號盛潤國際廣場	1家營業部，37家支行
3	河南開封	開封分行	河南省開封市大梁路西段246號	1家營業部，33家支行
4	河南信陽	信陽分行	河南省信陽市羊山新區新十街審批中心一樓	1家營業部，28家支行
5	河南安陽	安陽分行	河南省安陽市文峰區文峰大道與光明路交叉口西北角	1家營業部，26家支行
6	河南鶴壁	鶴壁分行	河南省鶴壁市淇濱區淇水大道金融大廈一樓裙樓	1家營業部，16家支行
7	河南漯河	漯河分行	河南省漯河市郾城區黃山路與松江路交叉口	1家營業部，19家支行
8	河南南陽	南陽分行	河南省南陽市張衡路6號	1家營業部，44家支行

董事、監事、高級管理層及僱員

序號	區域劃分	機構名稱	營業地址(中國)	備註
9	河南平頂山	平頂山分行	河南省平頂山市湛河區中興路與湛河南路交叉口西北角	1家營業部，11家支行
10	河南濮陽	濮陽分行	河南省濮陽市勝利中路444號	1家營業部，23家支行
11	河南三門峽	三門峽分行	河南省三門峽市崤山路中段64號	1家營業部，27家支行
12	河南商丘	商丘分行	河南省商丘市商字廣場東北角	1家營業部，47家支行
13	河南新鄉	新鄉分行	河南省新鄉市紅旗區平原路599號	1家營業部，35家支行
14	河南許昌	許昌分行	河南省許昌市建安大道東段(財政局西鄰)	1家營業部，28家支行
15	河南周口	周口分行	河南省周口市東新區周口大道與慶豐東路交叉口向東150米路南昌建MOCO新世界商務寫字樓	1家營業部，27家支行
16	河南駐馬店	駐馬店分行	河南省駐馬店市文明路168號	1家營業部，38家支行
17	河南焦作	焦作分行	河南省焦作市解放區人民路479號	1家營業部，8家支行
18	河南濟源	濟源分行	河南省濟源市黃河路中段481號	1家營業部，2家支行
19	河南洛陽	洛陽分行	河南省洛陽市洛龍區長興街66號	1家營業部，3家支行

企業管治

遵守企業管治守則

截至2019年6月30日，本行已遵守上市規則附錄十四中的企業管治守則之所有守則條文，並採納了其中的絕大多數建議最佳常規。

股東大會召開情況

報告期內本行共舉行1次股東大會。

2019年5月20日，本行在河南鄭州召開了2018年度股東週年大會，審議通過了《關於2018年度董事會工作報告的議案》、《關於2018年度監事會工作報告的議案》、《關於2018年度財務決算報告的議案》等12項議案。

董事會及其專門委員會會議召開情況

報告期內，第二屆董事召開了4次會議，會議審議通過了41項議案。董事會下設的專門委員會舉行了8次會議，包括1次戰略與發展委員會、1次審計委員會、1次風險管理委員會、1次提名與薪酬委員會、4次關聯交易控制委員會，會議上審議及通過了26項議案。

監事會及其專門委員會會議召開情況

報告期內，第二屆監事會召開了3次會議，審議通過了30項議案。監事會下設的專門委員會共舉行了5次會議，包括3次提名委員會和2次監督委員會，會議上共審議及通過了17項議案。

公眾持股量

基於本行可獲得的公開資料及就董事所知悉，截至本報告日期，本行一直維持足夠公眾持股量，符合香港上市規則的最低規定及本行上市後獲香港聯交所授出的豁免。

內部控制

本行依據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行內部控制指引》等法律法規以及香港聯交所的有關要求，以保證國家有關法律法規及規章的貫徹執行、本行發展戰略和經營目標的實現、財務信息和其他管理信息的真實完整及本行風險管理的有效性為目標，按照全覆蓋、制衡性、審慎性和相匹配的原則，建立起了較為科學、規範的內部控制體系。

企業管治

本行持續堅持並優化內部控制三道防線體系。各分支機構、經營單位作為內部控制的第一道防線，是風險和控制的所有者和責任人，履行經營過程中的制度建設與執行、業務檢查、控制缺陷報告與組織整改等自我風險控制職能。各級內部控制及風險管理職能部門作為內部控制的第二道防線，負責風險管理及內部控制的統籌規劃、組織實施和檢查評估。審計部門、監察部門作為內部控制的第三道防線，負責對內部控制和風險管理的充分性和有效性進行內部審計、員工違規違紀處理及案件查處、管理問責等職能。

報告期內，本行遵循「風險為本、審慎經營」的原則，不斷完善內控合規與操作風險管理工具，優化升級內控合規與操作風險整合管理信息系統，實現內控管理、合規風險管理與操作風險管理的有效整合。本行不斷完善規章制度體系，構建由基本制度、管理辦法、操作規程三個層次組成的制度體系。根據經營管理和業務發展需要，出台了內容涵蓋信貸業務、櫃面業務、資金業務、財務會計、信息系統、中間業務等各業務及管理條線內部控制制度，並建立了內控制度評估機制，根據外部法律法規、監管要求變化持續進行修改完善，確保符合外部法律法規、監管要求，並為本行經營管理、業務操作和有效防控風險提供了依據和保障。

本行不斷加強內控合規文化建設，積極開展針對全體員工的合規培訓和宣傳工作，通過在全行持續組織開展案例警示教育、合規知識專題培訓和宣講活動，完善合規教育長效機制，進一步增強內部控制的有效性。

1 募集資金使用情況

本行於2018年11月21日發行了規模為13.95億美元的非累積永續境外優先股。按中國外匯交易中心公佈的2018年11月21日的人民幣匯率中間價，本次發行境外優先股募集資金總額約為人民幣9,688百萬元。境外優先股發行所募集資金在扣除發行費用後，截至本報告期末，已全部用於補充本行其他一級資本，提高本行一級資本充足率和優化資本結構，與之前披露的特定用途一致。

2 利潤及股息

報告期內，董事會未提出就截止2019年6月30日止六個月期間派付中期股息的建議。截止2018年12月31日止年度末期股息已經本行2018年度股東週年大會批准，每十股派息人民幣0.35元(含稅)，上述現金股息已於2019年6月28日開始派付。

3 重大關連交易

截至報告期末，本行並無與關連人士進行任何重大關連交易。

重大事項

4 重大訴訟及仲裁事項

4.1 新鄉分行借貸系列案件

截至2019年6月30日，本集團接到43位原告因借貸糾紛向新鄉分行提起的49起案件，要求新鄉分行償還本金約人民幣219.0百萬元和利息。在該49起案件當中，9起案件涉及金額超過人民幣10.0百萬元，總借款本金約人民幣123.9百萬元。

截至2019年6月30日，3起生效判決已駁回原告起訴，2起原告已撤訴，11起一審判決後已提起上訴，33起仍在一審或重審中。該33起案件中，有15起案件一審判決駁回原告起訴，尚未收到原告上訴狀。

4.2 濮陽分行借貸糾紛案件

2016年7月，案件原告因借貸糾紛向濮陽分行提起訴訟。2017年6月21日，濮陽分行收到濮陽市中級人民法院作出的二審判決，判令濮陽分行須在借款人不能償還借款本息部分的二分之一範圍內承擔賠償責任。濮陽分行向河南省高級人民法院申請再審。截至2019年6月30日，河南省高級人民法院再審後判決濮陽分行不承擔任何責任。

4.3 周口分行物權保護案件

2016年4月，案件原告因物權保護糾紛向周口分行提起訴訟。周口市中级人民法院一審判決爭議房屋歸原告所有，周口分行返還原告主張的房屋。2016年9月，周口分行向河南省高級人民法院提起上訴。2017年12月，河南省高級人民法院撤銷一審判決，並將該案件發還一審法院重審。2018年12月，周口市中级人民法院重審判決爭議房屋歸原告所有，周口分行返還原告主張的房屋。截至2019年6月30日，周口分行已再次向河南省高級人民法院提起上訴，河南省高級人民法院尚未開庭，目前周口分行與原告正在協商調解過程中。

4.4 盧氏中原村鎮銀行股份有限公司借貸糾紛案件

盧氏中原村鎮銀行因借貸糾紛，於2015年4月受到起訴。洛陽市中級人民法院於2016年4月作出一審判決，判令盧氏中原村鎮銀行償還借款和應計利息。盧氏中原村鎮銀行上訴至河南省高級人民法院。2017年5月，河南省高級人民法院撤銷一審判決，並將該案件發還一審法院重審。2018年12月，洛陽市中級人民法院重審判決盧氏中原村鎮銀行償還借款和應計利息。截至2019年6月30日，盧氏中原村鎮銀行已再次向河南省高級人民法院提起上訴，河南省高級人民法院已開庭。

5 本行及其董事、監事及高級管理層的處罰

報告期內本行及本行董事、監事及高級管理層未被中國證監會立案調查，行政處罰或公開批評，亦未被任何證券交易所公開譴責或受到任何其他監管機構懲處而對本行的營運造成嚴重影響。

6 本行及持有5%或以上股份的股東履行承諾的情況

本行主要股東及其關聯方、一致行動人均向本行出具關於符合向本行投資的條件及要求的聲明、關於股權關係的聲明、關於納稅情況的聲明、關於入股目的和資金來源的聲明、關於不發生違規關聯交易的聲明、關於無重大違規的聲明、關於材料真實性的聲明、關於合規持股的聲明、關於股權狀態及股東履約情況的聲明等文件，對遵守法律法規、本行《章程》等相關規定，合法行使權利和履行義務等事項亦均出具承諾。

7 重大合同及其履行情況

報告期內，本行並無涉及任何須予履行的重大合同。

重大事項

8 重大投資、收購及出售資產、企業合併情況

於2019年2月19日，本行及獨立第三方河南萬松建設工程有限公司與成都農村商業銀行股份有限公司及安邦人壽保險股份有限公司訂立產權交易合同，以總代價人民幣47.35億元受讓邦銀金融租賃股份有限公司(「邦銀金租」)的股份。本行將持有邦銀金租90%的股份，承擔的代價為人民幣42.62億元。本次收購事項將導致邦銀金租構成本行非全資子公司，並納入本集團合併財務報表範圍。

該事項的交割須視(包括但不限於)是否就收購事項取得相關監管機構及中國銀行保險監督管理委員會批准或完成備案而定，故收購事項不一定進行。

除上述事項外，報告期內，本行未發生重大資產收購、出售及企業合併事項。

9 報告期內股份激勵計劃的實施

報告期內，本行並無實施任何股份激勵計劃。

10 任免審計師

本行經於2019年5月20日召開的2018年度股東大會審議通過，續聘畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合伙)和畢馬威會計師事務所分別擔任本行2019年度的國內及國際審計師，任期至本行下屆股東週年大會結束時為止。

11 報告期間結算日後事件

截至本中期報告日期，概無報告期後重大事件須予披露。

審閱中期報告

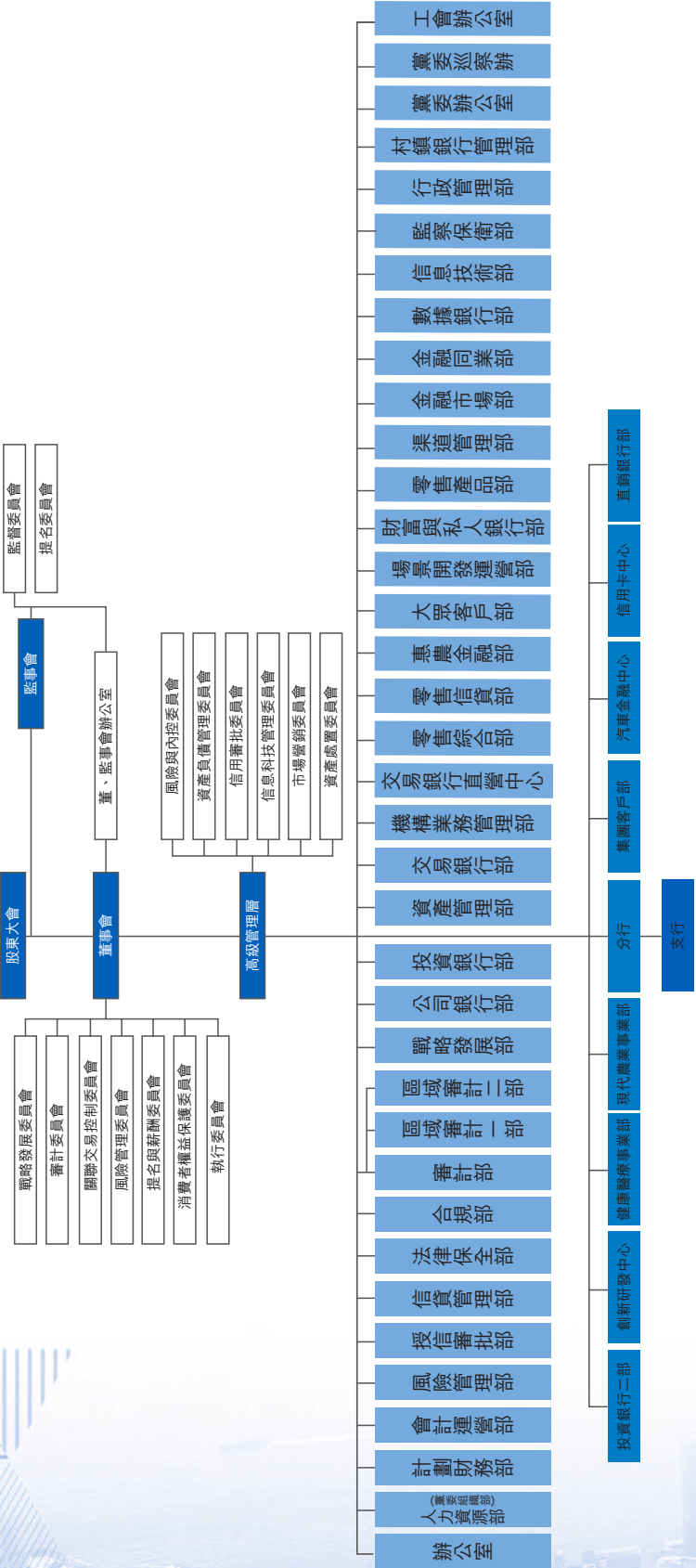
本報告所披露的中期財務報表未經審計。畢馬威會計師事務所已根據國際審閱工作準則，審閱本行按照國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則所編製的截至2019年6月30日止六個月中期財務報表。

於2019年8月28日，審計委員會已審閱並確認本集團截至2019年6月30日止六個月的中期業績公告，2019年中期報告以及按照《國際會計準則》的規定編製的截至2019年6月30日止六個月的未經審核中期財務報表。

中期業績

本集團截至2019年6月30日止六個月之中期業績公告已於2019年8月29日刊載於聯交所披露易網站(www.hkexnews.hk)和本行網站<http://www.zybank.com.cn>。

組織架構圖



致董事會審閱報告

致中原銀行股份有限公司董事會審閱報告 (於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

引言

本核數師(以下簡稱「我們」)已審閱刊於第93頁至第214頁中原銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其附屬公司(以下統稱「貴集團」)的中期財務報告，包括貴集團於2019年6月30日的綜合財務狀況表，以及截至該日止六個月期間的綜合損益及其他綜合收益表、綜合權益變動表、綜合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數據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。中期財務報表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。

結論

根據我們的審閱工作，我們並沒有注意到任何事項，使我們相信上述截至2019年6月30日的綜合中期財務報告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

2019年8月29日

綜合損益及其他綜合收益表

截至2019年6月30日止六個月－未經審計
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2019年	2018年
利息收入		14,337,053	11,935,358
利息支出		(6,745,351)	(5,528,470)
利息淨收入	4	7,591,702	6,406,888
手續費及佣金收入		1,103,048	699,965
手續費及佣金支出		(107,909)	(56,860)
手續費及佣金淨收入	5	995,139	643,105
交易淨收益／(虧損)	6	40,385	(37,255)
投資證券所得收益淨額	7	962,610	517,125
其他營業收入	8	67,676	52,023
營業收入		9,657,512	7,581,886
營業費用	9	(3,331,454)	(2,875,657)
資產減值損失	10	(3,700,151)	(2,288,568)
稅前利潤		2,625,907	2,417,661
所得稅費用	11	(547,150)	(529,320)
淨利潤		2,078,757	1,888,341
淨利潤歸屬於：			
本行股東		2,074,527	1,851,543
非控制性權益		4,230	36,798
淨利潤		2,078,757	1,888,341
基本及稀釋每股盈利(人民幣元)	12	0.10	0.09

第103至214頁的附註構成本中期財務報告的一部分。

綜合損益及其他綜合收益表

截至2019年6月30日止六個月－未經審計
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2019年	2018年
淨利潤		2,078,757	1,888,341
其他綜合收益：			
歸屬於本行股東的其他綜合收益的稅後淨額			
後續可能會重分類至損益的項目			
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益類資產公允價值變動	32(a)	(138,749)	206,496
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益類資產信用減值變動	32(a)	(932)	14,901
後續不會被重分類至損益的項目			
— 設定受益計劃淨負債的重估	32(a)	—	(424)
歸屬於少數股東的其他綜合收益的稅後淨額		(2,288)	427
其他綜合收益稅後淨額		(141,969)	221,400
綜合收益總額		1,936,788	2,109,741
綜合收益總額歸屬於：			
本行股東		1,934,846	2,072,516
非控制性權益		1,942	37,225
綜合收益總額		1,936,788	2,109,741

第103至214頁的附註構成本中期財務報告的一部分。

綜合財務狀況表

於2019年6月30日－未經審計

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	6月30日 2019年	12月31日 2018年
資產			
現金及存放中央銀行款項	13	61,770,524	64,544,522
存放同業及其他金融機構款項	14	10,880,757	15,863,539
拆出資金	15	16,129,472	10,032,008
衍生金融資產	16	37,117	43,096
買入返售金融資產	17	15,684,812	16,345,184
發放貸款及墊款	18	283,681,427	246,551,689
金融投資：	19		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資		48,077,610	43,869,291
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資		40,994,256	43,693,209
以攤餘成本計量的金融投資		153,038,365	165,083,362
物業及設備	21	4,035,022	4,115,409
遞延所得稅資產	22	4,051,467	3,502,648
商譽	23	468,397	468,397
其他資產	24	13,175,898	6,331,915
總資產		652,025,124	620,444,269
負債及權益			
負債			
向中央銀行借款		11,587,759	9,247,544
同業及其他金融機構存放款項	25	28,242,034	60,801,955
拆入資金	26	18,436,564	12,729,210
衍生金融負債	16	244,318	228,084
賣出回購金融資產	27	39,622,018	33,527,896
吸收存款	28	405,273,702	349,386,955
應交所得稅		1,172,172	1,054,847
已發行債券	29	85,066,884	93,277,576
其他負債	30	5,471,786	4,512,446
總負債		595,117,237	564,766,513

第103至214頁的附註構成本中期財務報告的一部分。

綜合財務狀況表

於2019年6月30日－未經審計
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	6月30日 2019年	12月31日 2018年
權益			
股本	31	20,075,000	20,075,000
其他權益工具			
－優先股	34	9,632,791	9,632,791
資本公積	32	14,841,636	14,981,317
盈餘公積	32	1,500,620	1,500,620
一般準備	32	7,884,326	7,884,326
未分配利潤		2,155,302	783,400
歸屬於本行股東總權益		56,089,675	54,857,454
非控制性權益		818,212	820,302
總權益		56,907,887	55,677,756
總負債及權益		652,025,124	620,444,269

本財務報表已於2019年8月29日獲本行董事會批准。

竇榮興
法定代表人
執行董事

王炯
行長
執行董事

李玉林
主管會計工作副行長

張怡
財務機構負責人

中原銀行股份有限公司
(公章)

第103至214頁的附註構成本中期財務報告的一部分。

綜合權益變動表

截至2019年6月30日止六個月－未經審計
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

附註	歸屬於本行股東權益						非控制性權益	合計
	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	未分配利潤	小計		
2017年12月31日結餘	20,075,000	13,535,519	1,258,065	6,386,313	4,014,023	45,268,920	821,691	46,090,611
新金融工具準則影響	-	836,027	-	-	(2,479,306)	(1,643,279)	-	(1,643,279)
2018年1月1日結餘	20,075,000	14,371,546	1,258,065	6,386,313	1,534,717	43,625,641	821,691	44,447,332
期內權益變動：								
期內淨利潤	-	-	-	-	1,851,543	1,851,543	36,798	1,888,341
其他綜合收益	32	-	220,973	-	-	220,973	427	221,400
綜合收益總額	-	220,973	-	-	1,851,543	2,072,516	37,225	2,109,741
對子公司增資	-	(7,235)	-	-	-	(7,235)	7,235	-
提取盈餘公積	33	-	183,460	-	(183,460)	-	-	-
提取一般準備	33	-	-	255,309	(255,309)	-	-	-
對股東的分配	33	-	-	-	(1,425,325)	(1,425,325)	(17,614)	(1,442,939)
2018年6月30日結餘	20,075,000	14,585,284	1,441,525	6,641,622	1,522,166	44,265,597	848,537	45,114,134

第103至214頁的附註構成本中期財務報告的一部分。

綜合權益變動表

截至2019年6月30日止六個月－未經審計
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

附註	歸屬於本行股東權益							非控制性權益	合計
	股本	其他權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	未分配利潤	小計		
2018年7月1日結餘	20,075,000	-	14,585,284	1,441,525	6,641,622	1,522,166	44,265,597	848,537	45,114,134
期內權益變動：									
期內淨利潤	-	-	-	-	-	563,033	563,033	(86,116)	476,917
其他綜合收益	-	-	552,677	-	-	-	552,677	971	553,648
綜合收益總額	-	-	552,677	-	-	563,033	1,115,710	(85,145)	1,030,565
其他權益工具持有者投入									
資本 34	-	9,632,791	-	-	-	-	9,632,791	-	9,632,791
購買少數股東權益變動	-	-	(156,644)	-	-	-	(156,644)	65,144	(91,500)
提取盈餘公積 33	-	-	-	59,095	-	(59,095)	-	-	-
提取一般準備 33	-	-	-	-	1,242,704	(1,242,704)	-	-	-
對股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	(8,234)	(8,234)
2018年12月31日餘額	20,075,000	9,632,791	14,981,317	1,500,620	7,884,326	783,400	54,857,454	820,302	55,677,756

第103至214頁的附註構成本中期財務報告的一部分。

綜合權益變動表

截至2019年6月30日止六個月－未經審計
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

附註	歸屬於本行股東權益								合計
	股本	其他權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	未分配利潤	小計	非控制性權益	
2019年1月1日結餘	20,075,000	9,632,791	14,981,317	1,500,620	7,884,326	783,400	54,857,454	820,302	55,677,756
期內權益變動：									
期內淨利潤	-	-	-	-	-	2,074,527	2,074,527	4,230	2,078,757
其他綜合收益 32	-	-	(139,681)	-	-	-	(139,681)	(2,288)	(141,969)
綜合收益總額	-	-	(139,681)	-	-	2,074,527	1,934,846	1,942	1,936,788
對股東的分配 33	-	-	-	-	-	(702,625)	(702,625)	(4,032)	(706,657)
2019年6月30日餘額	20,075,000	9,632,791	14,841,636	1,500,620	7,884,326	2,155,302	56,089,675	818,212	56,907,887

第103至214頁的附註構成本中期財務報告的一部分。

綜合現金流量表

截至2019年6月30日止六個月－未經審計
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	2,625,907	2,417,661
調整項目：		
資產減值損失	3,700,151	2,288,568
折舊及攤銷	548,667	388,141
投資物業折舊	2,189	3,827
未實現匯兌收益	(63,953)	(73,878)
出售物業及設備的收益淨額	(5,158)	(2,424)
交易性金融資產(收益)/虧損淨額	(132,897)	18,245
衍生金融工具虧損淨額	156,465	92,888
投資證券所得收益淨額	(962,610)	(517,125)
已發行債券利息支出	1,638,549	1,625,493
租賃負債利息支出	46,828	—
	7,554,138	6,241,396
經營資產的變動		
存放中央銀行款項減少淨額	73,780	761,198
存放同業及其他金融機構款項減少/(增加)淨額	3,849,035	(158,527)
交易性金融資產的(增加)/減少淨額	(3,047,483)	1,962,331
發放貸款及墊款增加淨額	(39,328,361)	(21,847,012)
衍生金融工具增加淨額	(134,254)	—
其他經營資產增加淨額	(2,566,465)	(2,925,236)
	(41,153,748)	(22,207,246)

第103至214頁的附註構成本中期財務報告的一部分。

綜合現金流量表

截至2019年6月30日止六個月－未經審計
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
經營負債的變動		
向中央銀行借款增加淨額	2,305,317	2,710,786
同業及其他金融機構存放款項(減少)/增加淨額	(32,504,227)	4,914,028
拆入資金增加淨額	5,644,263	6,002,441
賣出回購金融資產增加/(減少)淨額	6,105,069	(13,382,898)
吸收存款增加淨額	55,165,038	32,151,164
其他經營負債增加淨額	628,189	117,049
	37,343,649	32,512,570
支付所得稅前經營活動所得現金流量淨額	3,744,039	16,546,720
支付所得稅	(978,644)	(1,005,427)
經營活動所得現金流量淨額	2,765,395	15,541,293
投資活動產生的現金流量		
出售及贖回投資所得款項	622,378,791	210,695,411
處置物業及設備及其他資產所得款項	13,895	10,018
投資支付的現金	(608,664,243)	(211,156,137)
預付購買子公司款項	(4,261,500)	—
購買物業及設備及其他資產所支付的現金	(314,304)	(220,252)
投資活動所得/(所用)現金流量淨額	9,152,639	(670,960)

第103至214頁的附註構成本中期財務報告的一部分。

綜合現金流量表

截至2019年6月30日止六個月－未經審計
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

		截至6月30日止六個月	
	附註	2019年	2018年
融資活動產生的現金流量			
發行債券收到的現金		56,189,464	45,737,974
償付債券本金所支付的現金		(65,853,920)	(55,507,955)
償付債券利息所支付的現金		(184,786)	(552,044)
償還租賃負債本金支付的現金		(95,968)	—
償還租賃負債利息支付的現金		(25,711)	—
分配股利所支付的現金		(520,166)	(733,103)
融資活動所用現金流量淨額		(10,491,087)	(11,055,128)
現金及現金等價物匯率變動的影響		10,003	14,181
現金及現金等價物增加淨額	35(a)	1,436,950	3,829,386
1月1日的現金及現金等價物		55,712,428	43,080,066
6月30日的現金及現金等價物	35(b)	57,149,378	46,909,452
收取利息		13,598,595	12,139,275
支付利息		(4,167,642)	(3,862,660)

第103至214頁的附註構成本中期財務報告的一部分。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

1 背景情況

經前中國銀行業監督管理委員會(「前中國銀監會」)批准，本行於2014年12月23日在中華人民共和國(「中國」)河南省鄭州市成立。於成立前，銀行業務由位於河南省的十三家城市商業銀行(「前身實體」)開展。

根據河南省人民政府(「河南省政府」)發起的重組，本行乃通過合併及重組前身實體(「重組」)成立。

本行經前中國銀監會批准持有B0615H241010001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410000100034311的企業法人營業執照。本行由國務院授權的中國銀行保險監督管理委員會(「中國銀保監會」)監管。

於2017年7月，本行H股在香港聯合交易所有限公司主板上市(股份代號：1216)。

於2019年6月30日，本行在河南省設有18家分行，9家為村鎮銀行的附屬公司及1家為消費金融公司的附屬公司。本行及其附屬公司(統稱為「本集團」)的主要業務為提供公司及個人存款、貸款及墊款、結算、金融市場業務及中國銀保監會批准的其他銀行業務。

2 編製基準

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」的有關披露規定編製。

除將於編製2019年度財務報表時所採用的會計政策變動外，本中期財務報告所採用的會計政策與編製2018年度財務報表所採用的會計政策一致。會計政策的變動明細詳見附註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、估計及假設會影響截至2019年6月30日止六個月政策的應用，以及資產及負債、收入及支出的列報金額。實際結果有可能會與該等估計存在差異。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 編製基準(續)

本中期財務報告包括簡明財務報表及選定附註解釋，該等附註僅限於有助於理解本集團自截至2018年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數據。

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。

本中期財務報告內所載的截至2018年12月31日止財政年度的比較財務信息並不構成本集團於該財政年度的法定年度財務報表，而是摘錄自該財務報表。

3 會計政策變動

除以下會計政策變更外，編製本中期財務報告所採用的會計政策與編製本集團上年度財務報告一致。

以下會計政策變更預期也將體現於本集團截至2019年12月31日止年度財務報告中。

國際會計準則理事會頒佈了一項新的國際財務報告準則，《國際財務報告準則第16號—租賃》(以下簡稱「IFRS 16」)，以及若干於本集團本會計期間首次生效的對國際財務報告準則的修訂。

除IFRS 16外，其他變動對在此中期財務報告中編製及呈報的本集團本期或過往期間的業績及財務狀況未造成重大影響。本集團並未採用任何於本會計期間尚未生效的新準則或詮釋。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

3 會計政策變動(續)

《國際財務報告準則第16號－租賃》

本集團於2019年1月1日首次採用IFRS 16。IFRS 16引入了要求承租人在資產負債表內確認租賃的單一會計模型。因此，作為承租人時，本集團就使用標的資產的權利確認使用權資產，同時就支付租賃付款額的義務確認租賃負債。出租人的會計處理仍與之前的會計政策相似。

本集團在應用IFRS 16時採用經修訂的追溯法，將首次採用新租賃準則的累計影響數調整2019年1月1日留存收益餘額。相應地，本集團不重述2018年的可比信息，即沿用按照《國際會計準則第17號》(以下簡稱「IAS 17」)和相關解釋公告列報的可比期間信息。有關會計政策變更的具體內容披露如下：

租賃的定義

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

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

對於含有租賃組成部分的合同，本集團選擇不拆分非租賃部分，而是將租賃部分和非租賃部分作為一項單一的租賃進行會計處理。

作為承租人

本集團租用多項資產，包括物業、運輸設備、電子設備和其他辦公設備。

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

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

3 會計政策變動(續)

《國際財務報告準則第16號－租賃》(續)

作為承租人(續)

(i) 重要會計政策

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

租賃負債初始以租賃開始日尚未支付的租賃付款額的現值計量，折現率為租賃內含利率，在無法直接確定內含利率的情況下，折現率為本集團的增量借款利率。一般而言，本集團使用增量借款利率作為折現率。

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

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

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

3 會計政策變動(續)

《國際財務報告準則第16號－租賃》(續)

作為承租人(續)

(ii) 過渡

在過渡時，根據IAS 17分類為經營租賃的租賃，租賃負債按剩餘租賃付款額的現值計量，折現率為本集團於2019年1月1日的增量借款利率。使用權資產以等於租賃負債的金額計量，並根據預付或預提的租賃付款額進行調整。

對於根據IAS 17分類為經營租賃的租賃，本集團在採用IFRS 16時應用了以下簡便實務操作方法。

- 對具有相似特徵的租賃組合採用單一折現率。
- 在首次執行日將初始直接費用排除在使用權資產的計量之外。
- 如果合同中包含續租或終止租賃的選擇權，則在確定租賃期時使用後見之明。
- 作為減值覆核的替代方法，根據於2018年12月31日虧損合同的準備金額調整使用權資產。

對於根據IAS 17分類為融資租賃的租賃，本集團按照2019年1月1日前一刻在IAS 17下租賃資產及租賃負債的賬面金額，確定於2019年1月1日使用權資產及租賃負債的賬面金額。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

3 會計政策變動(續)

《國際財務報告準則第16號－租賃》(續)

作為出租人

本集團租出投資性房地產。本集團將該等租賃分類為經營租賃。

適用於本集團作為出租人的會計政策與IAS 17並無不同。然而，當本集團作為中間出租人時，本集團參照主租賃中產生的使用權資產，而不是參照標的資產對轉租賃進行租賃分類評估。

本集團無需在向IFRS 16過渡時對其作為出租人的租賃進行任何調整。本集團採用《國際財務報告準則第15號－客戶合同收入》將合同對價在每個租賃組成部分和非租賃組成部分之間進行分攤。

對財務報表的影響

(i) 過渡的影響

本集團在應用IFRS 16時採用經修訂的追溯調整法，按照租賃負債的餘額來計量使用權資產。因此，對2019年1月1日的期初權益沒有調整，且不重述可比信息。

在計算租賃負債時，本集團使用2019年1月1日的增量借款利率來對租賃付款額進行折現，本集團所用的加權平均利率為4.66%。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

3 會計政策變動(續)

《國際財務報告準則第16號－租賃》(續)

對財務報表的影響(續)

(i) 過渡的影響(續)

	對財務報告的影響
於2018年12月31日本集團合併財務報表中披露的經營租賃承擔	1,124,625
於2019年1月1日用本集團增量借款利率折現後	941,085
於2019年1月1日已確認的租賃負債	941,085
於2019年1月1日已確認的使用權資產	941,085

(ii) 期間影響

由於初始應用IFRS 16，就先前分類為經營租賃的租賃而言，於2019年6月30日，本集團確認人民幣869.27百萬元的使用權資產及人民幣897.72百萬元的租賃負債。

此外，就IFRS 16下的租賃而言，本集團已確認折舊及利息成本，而非經營租賃費用。截至2019年6月30日止六個月，本集團因這些租賃確認人民幣129.01百萬元的折舊費和人民幣46.83百萬元的利息成本。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，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		
	2019年	2018年
利息收入		
存放中央銀行利息收入	323,475	350,345
存放同業及其他金融機構利息收入	168,609	159,230
拆出資金利息收入	323,640	31,622
發放貸款及墊款利息收入		
— 公司貸款及墊款	4,297,201	3,512,279
— 個人貸款及墊款	3,802,735	2,390,197
— 票據貼現	493,759	188,708
買入返售金融資產利息收入	243,088	203,854
投資性金融資產	4,684,546	5,099,123
小計	14,337,053	11,935,358
利息支出		
向中央銀行借款利息支出	(140,150)	(25,097)
同業及其他金融機構存放利息支出	(774,330)	(1,049,535)
拆入資金利息支出	(285,139)	(134,377)
吸收存款利息支出	(3,540,442)	(2,404,525)
賣出回購金融資產利息支出	(366,741)	(289,443)
已發行債券利息支出	(1,638,549)	(1,625,493)
小計	(6,745,351)	(5,528,470)
利息淨收入	7,591,702	6,406,888

截至2019年6月30日止期間，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14,337.05百萬元(截至2018年6月30日止六個月：人民幣11,802.69百萬元)。

截至2019年6月30日止期間，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6,745.35百萬元(截至2018年6月30日止六個月：人民幣5,528.47百萬元)。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

5 手續費及佣金淨收入

截至6月30日止六個月		
	2019年	2018年
手續費及佣金收入		
託管及保管服務手續費	238,166	189,401
結算與清算服務手續費	228,434	101,486
承銷業務手續費	164,559	107,168
理財產品業務手續費	156,204	113,213
銀行卡服務手續費	137,102	26,795
諮詢及顧問手續費	68,938	24,800
代理業務手續費	60,807	71,991
承兌及擔保服務手續費	48,838	65,111
小計	1,103,048	699,965
手續費及佣金支出	(107,909)	(56,860)
手續費及佣金淨收入	995,139	643,105

6 交易淨收益／(虧損)

截至6月30日止六個月			
	註	2019年	2018年
債券淨收益／(虧損)	(a)	132,897	(18,245)
匯兌淨虧損	(b)	(91,502)	(19,118)
利率互換淨(虧損)／收益		(1,010)	108
總計		40,385	(37,255)

(a) 債券淨收益／(虧損)包括買賣持有的交易性債券及其公允價值變動產生的收益／(虧損)。

(b) 匯兌淨虧損主要包括貨幣衍生工具產生的損益、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或虧損。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

7 投資證券所得收益淨額

	註	截至6月30日止六個月	
		2019年	2018年
以公允價值計量變動計入當期損益類 資產收益淨額	(a)	855,624	472,625
以公允價值計量變動計入其他綜合收 益類資產收益淨額		107,372	30,724
以攤餘成本計量的資產投資(虧損)/ 收益		(387)	13,777
其他投資收益/(虧損)		1	(1)
合計		962,610	517,125

(a) 以公允價值計量變動計入當期損益類資產收益淨額包括除持有的交易性債券以外的以公允價值計量變動計入當期損益類資產的投資收益和公允價值變動。

8 其他營業收入

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
租金收入	19,883	12,502
出售物業及設備淨收益	5,158	2,424
政府補助	3,323	21,812
其他	39,312	15,285
合計	67,676	52,023

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

9 營業費用

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
職工薪酬費用		
— 薪金、花紅及津貼	1,415,442	1,128,762
— 社會保險費及企業年金	241,430	201,218
— 員工福利費	117,791	108,882
— 住房公積金	84,947	71,958
— 職工教育費用及工會經費	49,174	38,451
— 其他	31,565	46,169
小計	1,940,349	1,595,440
辦公費用	500,927	517,277
折舊與攤銷	419,662	388,141
使用權資產攤銷	129,005	—
稅金及附加	82,143	66,521
租賃負債利息支出	46,828	—
租金費用	—	142,409
其他一般及行政費用	212,540	165,869
合計	3,331,454	2,875,657

10 資產減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
發放貸款及墊款減值損失	2,617,968	1,932,551
投資性金融資產減值損失	965,050	306,248
存放同業及其他金融機構款項減值損失	130	(57)
拆出資金減值損失	933	12
買入返售金融資產減值損失	1,125	(698)
表外信貸資產減值損失	(11,135)	5,804
其他	126,080	44,708
合計	3,700,151	2,288,568

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

11 所得稅費用

(a) 期內所得稅費用：

		截至6月30日止六個月	
	附註	2019年	2018年
當期稅項		1,048,957	460,873
遞延稅項	22	(501,807)	68,447
合計		547,150	529,320

(b) 所得稅費用與會計利潤的關係：

		截至6月30日止六個月	
	註	2019年	2018年
稅前利潤		2,625,907	2,417,661
法定稅率		25%	25%
按法定稅率計算的所得稅		656,477	604,415
不可抵稅支出			
— 職工福利開支		3,547	5,335
— 其他		4,042	675
免稅收入	(1)	(116,916)	(81,105)
所得稅		547,150	529,320

(1) 免稅收入主要指中國國債及地方政府債利息收入。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

12 基本及稀釋每股盈利

截至6月30日止六個月			
	註	2019年	2018年
歸屬於本行權益股東的淨利潤		2,074,527	1,851,543
普通股加權平均數(千股)	(a)	20,075,000	20,075,000
歸屬於本行權益股東的基本及稀釋每股盈利(人民幣)		0.10	0.09

由於本行於期內並無任何具有稀釋影響的潛在股份，所以基本及稀釋每股盈利並無任何差異。

(a) 普通股加權平均數(千股)

截至6月30日止六個月		
	2019年	2018年
於1月1日的普通股股數	20,075,000	20,075,000
普通股加權平均數增加	—	—
普通股加權平均數	20,075,000	20,075,000

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

13 現金及存放中央銀行款項

	註	6月30日 2019年	12月31日 2018年
庫存現金		1,700,981	1,473,473
存放中央銀行			
— 法定存款準備金	(a)	38,092,446	37,215,816
— 超額存款準備金	(b)	21,529,444	24,455,110
— 財政性存款		427,718	1,378,128
小計		60,049,608	63,049,054
應計利息		19,935	21,995
合計		61,770,524	64,544,522

- (a) 法定存款準備金為本集團按規定向中國人民銀行繳存的存款準備金。本行法定存款準備金的繳存比率於報告期末為：

	6月30日 2019年	12月31日 2018年
人民幣存款繳存比率	10.00%	11.00%
外幣存款繳存比率	5.00%	5.00%

上述法定存款準備金不可用於本集團日常業務運作。本行附屬公司的人民幣存款準備金繳存比例按中國人民銀行相應規定執行。

- (b) 超額存款準備金存放於中國人民銀行主要用於資金清算用途。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，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

	6月30日 2019年	12月31日 2018年
存放中國境內款項		
— 銀行	6,827,545	10,057,066
— 其他金融機構	489,991	263,541
小計	7,317,536	10,320,607
存放中國境外款項		
— 銀行	3,527,317	5,484,680
合計	10,844,853	15,805,287
應計利息	37,488	59,706
減：減值準備	(1,584)	(1,454)
賬面淨值	10,880,757	15,863,539

15 拆出資金

	6月30日 2019年	12月31日 2018年
拆放中國境內款項		
— 銀行	2,646,298	1,370,266
— 其他金融機構	13,112,614	8,507,675
合計	15,758,912	9,877,941
應計利息	393,047	175,621
減：減值準備	(22,487)	(21,554)
賬面淨值	16,129,472	10,032,008

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

16 衍生金融工具

衍生金融工具，是指其價值隨特定利率、金融工具價格、商品價格、匯率、價格指數、費率指數、信用等級、信用指數或其他類似變量的變動而變動的金融工具。本集團運用的衍生金融工具主要包括外匯遠期合約、利率互換合約。

衍生金融工具的名義金額是指上述的特定金融工具的金額，其僅反映本集團衍生交易的數額，不能反映本集團所面臨的風險。

公允價值，是指市場參與者在計量日發生的有序交易中，出售一項資產所能收到或者轉移一項負債需支付的價格。

	名義金額	2019年6月30日	
		公允價值 資產	負債
利率互換合約	35,260,000	35,115	35,829
外匯遠期合約	14,518,959	517	208,489
外匯掉期合約	2,079,957	1,485	—
合計		37,117	244,318

	名義金額	2018年12月31日	
		公允價值 資產	負債
利率互換合約	29,238,000	43,096	43,669
外匯遠期合約	3,437,750	—	184,415
合計		43,096	228,084

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，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

	6月30日 2019年	12月31日 2018年
中國境內		
— 銀行	10,924,836	11,327,164
— 其他金融機構	4,755,786	5,009,446
合計	15,680,622	16,336,610
應計利息	6,172	9,431
減：減值準備	(1,982)	(857)
賬面價值	15,684,812	16,345,184

(b) 按抵押物類型分析

	6月30日 2019年	12月31日 2018年
債券	15,680,622	16,336,610
應計利息	6,172	9,431
減：減值準備	(1,982)	(857)
賬面價值	15,684,812	16,345,184

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款及墊款

(a) 按性質分析

	6月30日 2019年	12月31日 2018年
以攤餘成本計量：		
公司貸款及墊款	137,814,526	130,175,627
個人貸款及墊款		
— 個人住房按揭貸款	62,985,379	50,865,672
— 個人消費貸款	34,472,370	29,032,224
— 個人經營性貸款	21,805,231	20,905,941
— 其他	6,472,749	4,366,661
小計	125,735,729	105,170,498
應計利息	1,975,294	1,495,535
減：以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值準備	(10,097,787)	(9,313,961)
小計	255,427,762	227,527,699
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益：		
公司貸款及墊款	9,520	105,230
票據貼現	28,244,145	18,918,760
小計	28,253,665	19,023,990
發放貸款及墊款賬面價值	283,681,427	246,551,689

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款及墊款(續)

(b) 按經濟行業分佈情況分析

	2019年6月30日		
	金額	比例	有抵押貸款及墊款
租賃和商務服務業	30,962,069	10.61%	15,406,547
製造業	26,410,618	9.05%	8,851,336
房地產業	19,476,155	6.67%	14,865,858
批發及零售業	17,486,950	5.99%	7,737,413
建築業	11,558,391	3.96%	5,930,584
水利、環境和公共設施管理業	7,578,786	2.60%	3,015,350
電力、燃氣及水的生產和供應業	4,390,452	1.50%	1,063,457
農、林、牧、漁業	4,051,657	1.39%	1,035,682
教育	3,354,167	1.15%	1,555,148
住宿和餐飲業	3,053,192	1.05%	1,689,529
交通運輸、倉儲和郵政服務業	2,648,554	0.91%	975,416
採礦業	1,825,391	0.63%	262,247
其他	5,027,664	1.72%	1,517,324
公司貸款及墊款小計	137,824,046	47.23%	63,905,891
個人貸款及墊款	125,735,729	43.09%	98,681,496
票據貼現	28,244,145	9.68%	21,934,040
發放貸款及墊款總額	291,803,920	100.00%	184,521,427

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款及墊款(續)

(b) 按經濟行業分佈情況分析(續)

2018年12月31日			
	金額	比例	有抵押貸款及 墊款
製造業	29,135,108	11.45%	8,423,643
租賃和商務服務業	25,941,014	10.20%	11,763,228
批發及零售業	18,001,407	7.08%	7,734,830
房地產業	16,958,760	6.67%	13,764,111
建築業	9,885,250	3.89%	3,864,271
水利、環境和公共設施管理業	7,473,606	2.94%	2,804,550
電力、燃氣及水的生產和供應業	4,367,632	1.72%	1,082,464
農、林、牧、漁業	4,103,726	1.61%	963,814
住宿和餐飲業	3,271,273	1.29%	1,807,094
教育	2,920,534	1.15%	1,349,180
採礦業	2,157,823	0.85%	262,491
交通運輸、倉儲和郵政服務業	2,122,313	0.83%	1,029,095
其他	3,942,411	1.54%	1,166,488
公司貸款及墊款小計	130,280,857	51.22%	56,015,259
個人貸款及墊款	105,170,498	41.35%	81,387,437
票據貼現	18,918,760	7.43%	13,265,203
發放貸款及墊款總額	254,370,115	100.00%	150,667,899

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款及墊款(續)

(c) 按抵押物類型分析

	6月30日 2019年	12月31日 2018年
信用貸款	27,805,080	22,309,757
保證貸款	79,477,413	81,392,459
抵押貸款	135,519,680	115,649,217
質押貸款	49,001,747	35,018,682
發放貸款及墊款總額	291,803,920	254,370,115
應計利息	1,975,294	1,495,535
減：以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值準備	(10,097,787)	(9,313,961)
發放貸款及墊款淨額	283,681,427	246,551,689

(d) 已逾期貸款的逾期期限分析

	2019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	485,782	231,440	6,233	475,869	1,199,324
保證貸款	1,763,874	1,363,386	996,900	89,349	4,213,509
抵押貸款	1,110,722	1,064,170	931,150	333,353	3,439,395
質押貸款	31,360	238,723	23,000	14,106	307,189
合計	3,391,738	2,897,719	1,957,283	912,677	9,159,417
佔發放貸款及墊款總額的 百分比	1.16%	0.99%	0.68%	0.31%	3.14%

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，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)

	2018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	341,175	145,091	5,280	475,637	967,183
保證貸款	2,516,079	1,625,290	1,312,993	183,809	5,638,171
抵押貸款	1,670,363	906,866	1,296,242	115,397	3,988,868
質押貸款	271,262	25,300	14,356	9,635	320,553
合計	4,798,879	2,702,547	2,628,871	784,478	10,914,775
佔發放貸款及墊款總額的 百分比	1.89%	1.06%	1.03%	0.31%	4.29%

已逾期貸款是指所有或部分本金或利息已逾期1天以上(含1天)的貸款。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，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

(i) 截至2019年6月30日止六個月期間，發放貸款及墊款減值準備情況如下：

	2019年6月30日			總額
	未來 12個月預期 信用損失	整個存續期 信用損失 — 未發生信用 減值的貸款	整個存續期預 期信用損失 — 已發生信用 減值的貸款	
以攤餘成本計量的發放貸款及 墊款總額	247,440,932	9,820,824	6,288,499	263,550,255
應計利息	1,975,294	—	—	1,975,294
減：減值準備	(3,616,259)	(2,245,895)	(4,235,633)	(10,097,787)
以攤餘成本計量的發放貸款及 墊款淨額	245,799,967	7,574,929	2,052,866	255,427,762
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益發放貸款及 墊款總額	27,779,684	—	473,981	28,253,665
發放貸款及墊款淨額	273,579,651	7,574,929	2,526,847	283,681,427

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，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(續)

(ii) 2018年度，發放貸款及墊款的減值準備情況如下：

	2018年12月31日			總額
	未來	整個存續期	整個存續期預	
	12個月預期 信用損失	信用損失 —未發生信用 減值的貸款	期信用損失 —已發生信用 減值的貸款	
以攤餘成本計量的發放貸款及 墊款總額	219,650,701	9,933,139	5,762,285	235,346,125
應計利息	1,495,535	—	—	1,495,535
減：減值準備	(3,198,320)	(2,267,952)	(3,847,689)	(9,313,961)
以攤餘成本計量的發放貸款及 墊款淨額	217,947,916	7,665,187	1,914,596	227,527,699
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款及 墊款總額	18,548,918	1,091	473,981	19,023,990
發放貸款及墊款淨額	236,496,834	7,666,278	2,388,577	246,551,689

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款及墊款(續)

(f) 減值損失準備變動情況

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款及墊款的減值準備變動如下：

	截至2019年6月30日止六個月			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續 期信用損失 —未發生信用 減值的貸款	整個存續期預 期信用損失 —已發生信用 減值的貸款	合計
於1月1日	3,198,320	2,267,952	3,847,689	9,313,961
轉移：				
—至未來12個月預期信用損失	422,619	(412,590)	(10,029)	—
—至整個存續期信用損失：未發生 信用減值的貸款	(195,124)	692,768	(497,644)	—
—至整個存續期信用損失：已發生 信用減值的貸款	(45,728)	(496,069)	541,797	—
本期計提	236,172	193,834	2,193,601	2,623,607
本期收回	—	—	126,996	126,996
本期核銷	—	—	(1,966,777)	(1,966,777)
於6月30日	3,616,259	2,245,895	4,235,633	10,097,787

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，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)

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款及墊款的減值準備變動如下：(續)

	未來12個月 預期信用損失	截至2018年12月31日止年度		合計
		整個存續 期信用損失 —未發生信用 減值的貸款	整個存續期預 期信用損失 —已發生信用 減值的貸款	
於1月1日	1,774,462	1,004,139	4,886,086	7,664,687
轉移：				
—至未來12個月預期信用損失	306,800	(63,528)	(243,272)	—
—至整個存續期信用損失：未發生 信用減值的貸款	(194,699)	378,318	(183,619)	—
—至整個存續期信用損失：已發生 信用減值的貸款	(47,604)	(160,947)	208,551	—
本年計提	1,359,361	1,109,970	3,388,437	5,857,768
本年轉出	—	—	(15,412)	(15,412)
本年收回	—	—	105,357	105,357
本年核銷	—	—	(4,298,439)	(4,298,439)
於12月31日	3,198,320	2,267,952	3,847,689	9,313,961

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款及墊款(續)

(f) 減值損失準備變動情況(續)

(ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款的減值準備變動如下：

	未來12個月 預期信用損失	截至2019年6月30日止六個月		合計
		整個存續期 信用損失 —未發生信用 減值的貸款	整個存續期預 期信用損失 —已發生信用 減值的貸款	
於1月1日	20,003	—	355,486	375,489
本期轉回	(5,639)	—	—	(5,639)
於6月30日	14,364	—	355,486	369,850

	未來12個月 預期信用損失	截至2018年12月31日止年度		合計
		整個存續期 信用損失 —未發生信用 減值的貸款	整個存續期預 期信用損失 —已發生信用 減值的貸款	
於1月1日	8,321	1	142,194	150,516
本年計提/轉回	11,682	(1)	213,292	224,973
於12月31日	20,003	—	355,486	375,489

(g) 發放貸款及墊款的出售

2016年，作為重組的一部分，本集團以對價人民幣8,270.01百萬元向資產管理公司及機構投資者出售總金額為人民幣8,623.80百萬元的若干貸款，該等貸款獲得河南省政府的信用增強措施支持。截至2019年6月30日，本集團收到現金人民幣7,000.67百萬元，而餘下對價根據還款進度，經折現後列為其他資產。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

19 投資性金融資產

	附註	6月30日 2019年	12月31日 2018年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	(a)	48,077,610	43,869,291
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	(b)	40,994,256	43,693,209
以攤餘成本計量的金融投資	(c)	153,038,365	165,083,362
合計		242,110,231	252,645,862

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	附註	6月30日 2019年	12月31日 2018年
債券	(i)		
— 政府		236,766	52,813
— 政策性銀行		822,866	420,676
— 銀行及其他金融機構		7,780,391	6,236,589
— 企業		824,590	4,153
小計		9,664,613	6,714,231
上市		241,010	56,968
非上市		9,423,603	6,657,263
小計		9,664,613	6,714,231
理財產品		27,268,819	28,455,054
證券公司管理的投資管理產品		6,022,830	5,998,555
公募基金項下的投資管理產品		4,182,518	2,701,451
小計		37,474,167	37,155,060
股權投資		938,830	—
合計		48,077,610	43,869,291

(i) 於報告期末，債券中有部分用於回購協議交易的質押(附註39(f))，概無其他投資存在投資變現的重大限制。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

19 投資性金融資產(續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

	附註	6月30日 2019年	12月31日 2018年
債券	(i)		
— 政府		11,016,567	8,752,046
— 政策性銀行		16,556,197	14,634,462
— 銀行及其他金融機構		8,738,931	10,148,454
— 企業		3,395,311	5,321,131
小計		39,707,006	38,856,093
上市		11,366,392	9,046,714
非上市		28,340,614	29,809,379
小計		39,707,006	38,856,093
金融機構管理的投資組合		696,705	4,115,759
信託計劃項下的投資管理產品		—	154,564
小計		696,705	4,270,323
應計利息		566,649	542,897
股權投資	(ii)	23,896	23,896
合計		40,994,256	43,693,209

(i) 於報告期末，債券中有部分用於回購協議交易的質押(附註39(f))，概無其他投資存在投資變現的重大限制。

(ii) 本集團將非交易性權益工具投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資。截至2019年6月30日，該類權益投資公允價值為人民幣23.90百萬元。本報告期間本集團未處置該類權益工具投資，無從其他綜合收益轉入留存收益的累計利得或損失。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

19 投資性金融資產(續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資(續)

(iii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資的減值準備變動如下：

	截至2019年6月30日止六個月			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期信用 損失—未發生信用 減值的貸款	整個存續期預期 信用損失—已發生 信用減值的貸款	
於1月1日	6,916	—	75,491	82,407
本期計提	3,691	—	1,016	4,707
於6月30日	10,607	—	76,507	87,114

	截至2018年12月31日止年度			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期信用 損失—未發生信用 減值的貸款	整個存續期預期 信用損失—已發生 信用減值的貸款	
於1月1日	21,472	—	—	21,472
轉移至：				
— 整個存續期預期信用損失—已 發生信用減值	(125)	—	125	—
本年(轉回)/計提	(14,431)	—	75,366	60,935
於12月31日	6,916	—	75,491	82,407

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

19 投資性金融資產(續)

(c) 以攤餘成本計量的金融投資

	附註	6月30日 2019年	12月31日 2018年
債券	(i)		
— 政府		21,506,323	19,818,153
— 政策性銀行		15,543,068	13,018,795
— 銀行及其他金融機構		7,633,737	3,971,656
— 企業		9,122,910	8,903,860
小計		53,806,038	45,712,464
上市		21,136,475	19,448,305
非上市		32,669,563	26,264,159
小計		53,806,038	45,712,464
信託計劃項下的投資管理產品		70,347,424	90,128,796
私募基金		16,097,246	18,321,803
證券公司管理的投資管理產品		5,072,496	5,444,414
私募債融資計劃		9,109,250	5,685,000
金融機構管理的債券基金		1,966,150	2,306,021
小計		102,592,566	121,886,034
應計利息		1,601,727	1,486,487
減：減值準備	(ii)	(4,961,966)	(4,001,623)
合計		153,038,365	165,083,362

(i) 於報告期末，債券中有部分用於回購協議交易的質押(附註39(f))，概無其他投資存在投資變現的重大限制。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

19 投資性金融資產(續)

(c) 以攤餘成本計量的金融投資(續)

(ii) 以攤餘成本計量的金融投資的減值準備變動如下：

	截至2019年6月30日止六個月			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期信用 損失－未發生信用 減值的貸款	整個存續期預期 信用損失－已發生 信用減值的貸款	
於1月1日	247,138	91,295	3,663,190	4,001,623
轉移至：				
－未來12個月預期信用損失	43,197	(43,197)	－	－
－整個存續期預期信用損失				
－已發生信用減值	(2,403)	(37,675)	40,078	－
本期(轉回)/計提	(106,172)	(48)	1,066,563	960,343
於6月30日	181,760	10,375	4,769,831	4,961,966

	截至2018年12月31日止年度			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期信用 損失－未發生信用 減值的貸款	整個存續期預期 信用損失－已發生 信用減值的貸款	
於1月1日	260,342	95,627	3,876,780	4,232,749
轉移至：				
－未來12個月預期信用損失	(2,415)	2,415	－	－
－整個存續期預期信用損失				
－已發生信用減值	(2,953)	(63,742)	66,695	－
本年(轉回)/計提	(7,836)	56,995	474,350	523,509
本年核銷	－	－	(754,635)	(754,635)
於12月31日	247,138	91,295	3,663,190	4,001,623

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

20 對附屬公司投資

本集團於報告期末的附屬公司如下：

	附註	6月30日 2019年	12月31日 2018年
西平財富村鎮銀行股份有限公司	(a)	176,686	176,686
信陽平橋中原村鎮銀行股份有限公司	(b)	38,341	38,341
淇縣中原村鎮銀行股份有限公司	(c)	41,531	41,531
河南新鄉新興村鎮銀行股份有限公司	(d)	150,306	150,306
林州中原村鎮銀行股份有限公司	(e)	29,771	29,771
濮陽中原村鎮銀行股份有限公司	(f)	30,736	30,736
盧氏中原村鎮銀行股份有限公司	(g)	32,497	32,497
襄城匯浦村鎮銀行股份有限公司	(h)	28,250	28,250
遂平中原村鎮銀行股份有限公司	(i)	35,084	35,084
河南中原消費金融股份有限公司	(j)	625,000	625,000
合計		1,188,202	1,188,202

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

20 對附屬公司投資(續)

附註：

- (a) 西平財富村鎮銀行股份有限公司(「西平財富」)於2009年12月17日在河南省駐馬店市註冊成立，註冊資本為人民幣208.52百萬元。西平財富的主要業務為提供公司及零售銀行服務。於2019年6月30日，本行擁有西平財富43.69%的股權(2018年：43.69%)。根據本行及若干其他擁有西平財富23.95%股權的股東簽訂的一致行動協議，西平財富被視為由本行控制，並自2014年成為本行的附屬公司。
- (b) 信陽平橋中原村鎮銀行股份有限公司(「信陽平橋」，前稱信陽平橋恒豐村鎮銀行股份有限公司)於2010年12月13日在河南省信陽市註冊成立，註冊資本為人民幣83.52百萬元。信陽平橋的主要業務為提供公司及零售銀行服務。於2019年6月30日，本行擁有信陽平橋51.72%的股權及表決權(2018年：51.72%)。
- (c) 淇縣中原村鎮銀行股份有限公司(「淇縣中原」，前稱淇縣鶴銀村鎮銀行股份有限公司)於2010年12月23日在河南省鶴壁市註冊成立，註冊資本為人民幣50.00百萬元。淇縣中原的主要業務為提供公司及零售銀行服務。於2019年6月30日，本行擁有淇縣中原51%的股權及表決權(2018年：51%)。
- (d) 河南新鄉新興村鎮銀行股份有限公司(「新鄉新興」)於2010年3月23日在河南省新鄉市註冊成立，註冊資本為人民幣130.00百萬元。新鄉新興的主要業務為提供公司及零售銀行服務。本行於2018年11月26日購買人民幣91.50百萬元的少數股東權益後，於2018年12月31日和2019年6月30日，本行擁有新鄉新興78.46%的股權及表決權。在2018年購買少數股東權益以前，根據本行及若干其他擁有新鄉新興21.92%股權的股東簽訂的一致行動協議，新鄉新興被視為由本行控制，並自2014年成為本行的附屬公司。
- (e) 林州中原村鎮銀行股份有限公司(「林州中原」，前稱林州德豐村鎮銀行股份有限公司)於2011年9月30日在河南省林州市註冊成立，註冊資本為人民幣75.00百萬元。林州中原的主要業務為提供公司及零售銀行服務。於2019年6月30日，本行擁有林州中原51%的股權及表決權(2018年：51%)。
- (f) 濮陽中原村鎮銀行股份有限公司(「濮陽中原」，前稱濮陽鶴銀村鎮銀行股份有限公司)於2012年3月16日在河南省濮陽市註冊成立，註冊資本為人民幣58.75百萬元。濮陽中原的主要業務為提供公司及零售銀行服務。於2019年6月30日，本行擁有濮陽中原51%的股權及表決權(2018年：51%)。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

20 對附屬公司投資(續)

附註：(續)

- (g) 盧氏中原村鎮銀行股份有限公司(「盧氏中原」，前稱盧氏德豐村鎮銀行股份有限公司)於2012年5月15日在河南省三門峽市註冊成立，註冊資本為人民幣60.00百萬元。盧氏中原的主要業務為提供公司及零售銀行服務。於2019年6月30日，本行擁有盧氏中原51%的股權(2018年：51%)。
- (h) 襄城匯浦村鎮銀行股份有限公司(「襄城匯浦」)於2011年10月27日在河南省許昌市註冊成立，註冊資本為人民幣61.00百萬元。襄城匯浦的主要業務為提供公司及零售銀行服務。於2019年6月30日，本行擁有襄城匯浦41%的股權(2018年：41%)。根據本行及若干其他擁有襄城匯浦10%股權的股東簽訂的一致行動協議，襄城匯浦被視為由本行控制，並自2015年成為本行的附屬公司。
- (i) 遂平中原村鎮銀行股份有限公司(「遂平中原」，前稱遂平恒生村鎮銀行股份有限公司)於2012年3月12日在河南省駐馬店市註冊成立，註冊資本為人民幣56.15百萬元。遂平中原的主要業務為提供公司及零售銀行服務。於2019年6月30日，本行擁有遂平中原51.02%的股權(2018年：51.02%)。
- (j) 河南中原消費金融股份有限公司(「消費金融」)於2016年12月29日在河南省鄭州市註冊成立，註冊資本為人民幣500.00百萬元。本行於2018年2月9日新增對消費金融注資人民幣300.00百萬元後，消費金融註冊資本達人民幣800.00百萬元，於2019年6月30日，本行擁有消費金融78.13%的股權及表決權(2018年：78.13%)。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

21 物業及設備

	房屋及 建築物	投資物業	電子設備	交通工具	辦公設備及 其他	在建工程	合計
成本							
於2018年1月1日	5,353,158	124,071	1,094,776	29,793	413,019	549,394	7,564,211
增加	8,280	-	136,838	1,458	67,422	168,133	382,131
處置	(424,075)	(51,181)	(56,104)	(6,579)	(32,267)	-	(570,206)
在建工程之轉出	-	-	-	-	-	(97,454)	(97,454)
於2018年12月31日	4,937,363	72,890	1,175,510	24,672	448,174	620,073	7,278,682
增加	33,962	-	52,197	23	3,222	92,525	181,929
處置	(11,756)	-	(1,448)	(1,422)	(2,169)	-	(16,795)
在建工程之轉出	-	-	-	-	-	(8,162)	(8,162)
於2019年6月30日	4,959,569	72,890	1,226,259	23,273	449,227	704,436	7,435,654
累計折舊							
於2018年1月1日	(1,832,654)	(59,208)	(779,051)	(26,259)	(247,371)	-	(2,944,543)
增加	(288,492)	(7,470)	(172,908)	(1,611)	(41,667)	-	(512,148)
處置	187,623	27,183	53,872	6,422	29,550	-	304,650
於2018年12月31日	(1,933,523)	(39,495)	(898,087)	(21,448)	(259,488)	-	(3,152,041)
增加	(136,936)	(2,189)	(84,028)	(509)	(21,755)	-	(245,417)
處置	4,248	-	1,245	1,386	1,174	-	8,053
於2019年6月30日	(2,066,211)	(41,684)	(980,870)	(20,571)	(280,069)	-	(3,389,405)
減值							
於2018年1月1日	(8,384)	-	(2,403)	(229)	(2,030)	-	(13,046)
處置	1,714	-	3	-	97	-	1,814
於2018年12月31日	(6,670)	-	(2,400)	(229)	(1,933)	-	(11,232)
處置	-	-	5	-	-	-	5
於2019年6月30日	(6,670)	-	(2,395)	(229)	(1,933)	-	(11,227)
賬面淨值							
於2018年12月31日	2,997,170	33,395	275,023	2,995	186,753	620,073	4,115,409
於2019年6月30日	2,886,688	31,206	242,994	2,473	167,225	704,436	4,035,022

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

21 物業及設備(續)

於2019年6月30日，未辦理完產權手續的房屋的面值為人民幣891.20百萬元(2018年12月31日：人民幣919.58百萬元)。本集團正在辦理該等房屋及建築物的產權手續。本行董事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：

	6月30日 2019年	12月31日 2018年
於中國大陸持有		
— 長期租約(50年以上)	749,481	772,547
— 中期租約(10至50年)	1,554,088	1,581,666
— 短期租約(少於10年)	583,119	642,957
合計	2,886,688	2,997,170

於報告期末投資物業的賬面淨值按租約的剩餘年期分析如下：

	6月30日 2019年	12月31日 2018年
於中國大陸持有		
— 中期租約(10至50年)	31,206	33,395

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

22 遞延稅項資產

(a) 按性質分析

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	可抵扣／(應課稅) 暫時性差異	遞延所得稅資 產／(負債)	可抵扣／(應課稅) 暫時性差異	遞延所得稅資 產／(負債)
遞延所得稅資產／(負債)：				
資產減值準備	15,752,476	3,938,119	14,402,760	3,600,690
應付職工薪酬	1,338,788	334,697	1,060,780	265,195
補充退休福利	103,104	25,776	112,208	28,052
金融工具公允價值變動	(270,264)	(67,566)	(613,856)	(153,464)
遞延收入	747,080	186,770	589,376	147,344
資產評估及相關折舊	(1,698,428)	(424,607)	(1,776,440)	(444,110)
其他	233,112	58,278	235,764	58,941
淨額	16,205,868	4,051,467	14,010,592	3,502,648

(b) 遞延稅項變動

	資產減值 準備	應付 職工薪酬	補充退休 福利	公允價值 變動	遞延收入	資產評估及 相關折舊	其他	遞延所得稅 資產餘額
2018年1月1日	2,628,036	212,321	30,754	137,765	107,458	(511,057)	38,099	2,643,376
於損益確認	972,654	52,874	(2,702)	(127,984)	39,886	66,947	20,842	1,022,517
於其他綜合收益確認	-	-	-	(163,245)	-	-	-	(163,245)
2018年12月31日	3,600,690	265,195	28,052	(153,464)	147,344	(444,110)	58,941	3,502,648
於損益確認	337,429	69,502	(2,276)	38,886	39,426	19,503	(663)	501,807
於其他綜合收益確認	-	-	-	47,012	-	-	-	47,012
2019年6月30日	3,938,119	334,697	25,776	(67,566)	186,770	(424,607)	58,278	4,051,467

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

23 商譽

商譽	
成本：	
於2018年12月31日及2019年6月30日	468,397
累計減值準備：	
於2018年12月31日及2019年6月30日	—
賬面價值：	
於2018年12月31日及2019年6月30日	468,397

商譽減值測試

就商譽減值測試而言，商譽已分配至三組個別現金產生單元(現金產生單元)，包括公司銀行、零售銀行及金融市場業務。於報告期末，分配至該等單元的商譽賬面值如下：

	6月30日 2019年	12月31日 2018年
公司銀行	309,219	309,219
零售銀行	97,029	97,029
金融市場業務	62,149	62,149
合計	468,397	468,397

公司銀行單元、零售銀行單元及金融市場業務單元的可收回金額已根據使用價值計算。該等計算以管理層批准的五年期財政預算按現金流量預測以及2019年6月30日的貼現率為10.25%為基準(2018年12月31日：9.92%)。五年期以後現金流量按估計加權平均增長率3%推斷，與有關行業報告的預測一致。現金流量以稅前貼現率貼現，反映與現金產生單元相關的具體風險。

於報告期末，本行董事確定，包含商譽的現金產生單元概無減值。

管理層相信，任何該等假設可能出現的任何合理變動不會導致各現金產生單位的賬面值超過其可收回金額。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

24 其他資產

	附註	6月30日 2019年	12月31日 2018年
預付購買子公司款項	(a)	4,261,500	—
抵債資產		2,287,261	1,771,214
應收財政支付墊款		1,288,271	—
無形資產	(b)	1,251,736	1,258,659
出售貸款所得應收款項	18(g)	1,158,302	1,200,317
使用權資產	(c)	869,273	—
租賃物改良		541,945	569,133
應收利息	(d)	407,367	363,811
其他應收款項		1,110,243	1,168,781
合計		13,175,898	6,331,915

(a) 預付購買子公司款項

於2019年2月19日，本行及獨立第三方河南萬松建設工程有限公司與成都農村商業銀行股份有限公司及安邦人壽保險股份有限公司訂立產權交易合同，以總代價人民幣4,735百萬元受讓邦銀金融租賃股份有限公司(「邦銀金租」)的股份。本行將持有邦銀金租90%的股份，承擔的代價為人民幣4,261.5百萬元。本次收購事項將導致邦銀金租構成本行非全資子公司，並納入本集團合併財務報表範圍。

該事項的交割須視(包括但不限於)是否就收購事項取得相關監管機構及中國銀行保險監督管理委員會批准或完成備案而定，故收購事項不一定進行。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

24 其他資產(續)

(b) 無形資產

	6月30日 2019年	12月31日 2018年
成本		
於1月1日	1,839,526	1,702,036
增加	100,720	186,040
處置	—	(48,550)
於6月30日／12月31日	1,940,246	1,839,526
累計攤銷		
於1月1日	(570,460)	(427,459)
增加	(107,643)	(187,436)
處置	—	44,435
於6月30日／12月31日	(678,103)	(570,460)
減值		
於1月1日	(10,407)	(10,407)
處置	—	—
於6月30日／12月31日	(10,407)	(10,407)
賬面淨值		
於1月1日	1,258,659	1,264,170
於6月30日／12月31日	1,251,736	1,258,659

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

24 其他資產(續)

(c) 使用權資產

	租賃房屋及 建築物	租賃其他 設備	合計
原值			
2019年1月1日	925,273	15,812	941,085
增加	56,660	533	57,193
2019年6月30日	981,933	16,345	998,278
累計折舊			
2019年1月1日	—	—	—
增加	(126,468)	(2,537)	(129,005)
2019年6月30日	(126,468)	(2,537)	(129,005)
減值準備			
2019年6月30日	—	—	—
賬面淨值			
2019年1月1日	925,273	15,812	941,085
2019年6月30日	855,465	13,808	869,273

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

24 其他資產(續)

(d) 應收利息

	6月30日 2019年	12月31日 2018年
應收利息產生自：		
— 金融投資	128,954	138,629
— 發放貸款及墊款	346,588	293,357
合計	475,542	431,986
減：減值準備	(68,175)	(68,175)
賬面淨值	407,367	363,811

應收利息僅包含相關金融工具已到期可收取但於資產負債表日尚未收到的利息，基於實際利率法計提的金融工具的利息已反映在相應金融工具的賬面餘額中。

25 同業及其他金融機構存放款項

按交易對手類型分析

	6月30日 2019年	12月31日 2018年
中國境內存放款項		
— 銀行	7,896,919	10,838,827
— 其他金融機構	19,986,338	49,548,657
小計	27,883,257	60,387,484
應計利息	358,777	414,471
合計	28,242,034	60,801,955

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

26 拆入資金

按交易對手類型分析

	6月30日 2019年	12月31日 2018年
中國境內拆入款項		
— 銀行	17,930,074	12,177,156
— 其他金融機構	293,620	200,000
小計	18,223,694	12,377,156
中國境外拆入款項		
— 銀行	68,747	271,022
小計	18,292,441	12,648,178
應計利息	144,123	81,032
合計	18,436,564	12,729,210

27 賣出回購金融資產

(a) 按交易對手類型及所在地區分析

	6月30日 2019年	12月31日 2018年
中國境內		
— 銀行	32,626,897	32,593,388
— 其他金融機構	6,986,340	914,780
小計	39,613,237	33,508,168
應計利息	8,781	19,728
合計	39,622,018	33,527,896

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

27 賣出回購金融資產(續)

(b) 按抵押物類別分析

	6月30日 2019年	12月31日 2018年
債券	34,041,490	30,617,816
票據貼現	5,571,747	2,890,352
小計	39,613,237	33,508,168
應計利息	8,781	19,728
合計	39,622,018	33,527,896

28 吸收存款

	6月30日 2019年	12月31日 2018年
活期存款		
— 公司存款	134,090,281	127,739,658
— 個人存款	44,943,071	40,566,809
小計	179,033,352	168,306,467
定期存款		
— 公司客戶	49,463,676	38,988,002
— 個人客戶	133,127,289	107,070,420
小計	182,590,965	146,058,422
保證金存款	39,511,717	31,633,015
匯出匯款及應解匯款	217,999	191,091
小計	401,354,033	346,188,995
應計利息	3,919,669	3,197,960
合計	405,273,702	349,386,955

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

29 已發行債券

	附註	6月30日 2019年	12月31日 2018年
同業存單	(a)	71,651,283	80,048,236
金融債券	(b)	2,999,192	2,999,102
二級資本債	(c)	9,999,736	9,999,668
小計		84,650,211	93,047,006
應計利息		416,673	230,570
合計		85,066,884	93,277,576

- (a) 本行於2019年6月30日止六個月發行面值總額人民幣57,050.00百萬元同業存單，為期1–12個月。票面年利率介於2.40%至3.45%之間。

於2018年，本行發行面值總額人民幣123,570.00百萬元同業存單，為期1–12個月。票面年利率介於2.40%至5.15%之間。

於2019年6月30日，本行已發行同業存單之公允價值為人民幣71,732.45百萬元(2018年12月31日：人民幣80,163.67百萬元)。

- (b) 本行於2018年5月發行的三年期固定利率金融債券人民幣15億元，票面年利率為4.79%。

本行於2018年4月發行的三年期固定利率綠色金融債券人民幣15億元，票面年利率為4.70%。

於2019年6月30日，本行的金融債券之公允價值為人民幣3,082.36百萬元(2018年12月31日：人民幣3,054.75百萬元)。

- (c) 本行於2018年9月發行的十年期二級資本債人民幣100億元，票面年利率為5.20%。

於2019年6月30日，本行的二級資本債之公允價值為人民幣10,576.09百萬元(2018年12月31日：人民幣10,148.39百萬元)。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

30 其他負債

	附註	6月30日 2019年	12月31日 2018年
應付職工薪酬	(a)	1,857,841	2,029,884
租賃負債		897,717	—
代收代付款項		860,090	708,069
應付股息		678,565	492,074
其他應付稅項		450,561	393,461
預計負債	(b)	86,995	112,104
其他應付款項		640,017	776,854
合計		5,471,786	4,512,446

(a) 應付職工薪酬

	附註	6月30日 2019年	12月31日 2018年
應付薪金、花紅及津貼		1,584,399	1,764,394
應付社會保險費		63,373	57,746
應付住房津貼		3,072	1,013
工會經費和職工教育經費		100,627	91,256
應付補充退休福利	(1)	106,370	115,475
合計		1,857,841	2,029,884

(1) 應付補充退休福利

本行的補充退休福利包括提前退休計劃和補充退休計劃。提前退休計劃是本行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。補充退休計劃是本行向合資格職工提供的福利。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

30 其他負債(續)

(a) 應付職工薪酬(續)

(1) 應付補充退休福利(續)

(i) 本集團補充退休福利餘額如下：

	6月30日 2019年	12月31日 2018年
提前退休計劃現值	97,481	106,702
補充退休計劃現值	8,889	8,773
合計	106,370	115,475

(ii) 本集團補充退休福利變動如下：

	6月30日 2019年	12月31日 2018年
於1月1日	115,475	125,687
期／年內支付的福利	(10,807)	(24,887)
計入當期損益的設定福利成本	1,702	14,078
計入其他綜合收益的設定福利成本	—	597
於6月30日／12月31日	106,370	115,475

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

30 其他負債(續)

(a) 應付職工薪酬(續)

(1) 應付補充退休福利(續)

(iii) 本集團採用的主要精算假設為：

	6月30日 2019年	12月31日 2018年
提前退休計劃		
折現率	3.00%	3.00%
內部薪金每年增長率	4.50%	4.50%
補充退休計劃		
折現率	3.75%	3.75%

(b) 預計負債

	附註	6月30日 2019年	12月31日 2018年
訴訟及爭議		11,992	25,966
信貸承諾預期信用損失	(i)	75,003	86,138
合計		86,995	112,104

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

30 其他負債(續)

(b) 預計負債(續)

(i) 信貸承諾預期信用損失的變動情況如下：

	未來12個月 預期信用損失	截至2019年6月30日止六個月		合計
		整個存續期 信用損失－ 未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用 減值的貸款	
於1月1日	85,798	187	153	86,138
轉移：				
－至未來12個月預期信用損失	153	(113)	(40)	－
－至整個存續期信用損失：未發生信用減值的貸款	(5)	5	－	－
－至整個存續期信用損失：已發生信用減值的貸款	(1)	(57)	58	－
本期(轉回)/計提	(11,843)	419	289	(11,135)
於6月30日	74,102	441	460	75,003

	未來12個月 預期信用損失	截至2018年12月31日止年度		合計
		整個存續期 信用損失－ 未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用 減值的貸款	
於1月1日	51,149	1,806	6	52,961
轉移：				
－至未來12個月預期信用損失	54	(49)	(5)	－
－至整個存續期信用損失：已發生信用減值的貸款	－	(4)	4	－
本年計提/(轉回)	34,595	(1,566)	148	33,177
於12月31日	85,798	187	153	86,138

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

31 股本

法定及已發行股本

	股份份數	金額
於2018年12月31日	20,075,000	20,075,000
於2019年6月30日	20,075,000	20,075,000

32 準備

(a) 資本公積

	附註	6月30日 2019年	12月31日 2018年
股本溢價		14,477,471	14,477,471
於其他綜合收益中確認的公允價值 變動	(i)	74,708	213,457
於其他綜合收益中確認的資產減值 損失	(ii)	456,964	457,896
重新計量設定受益計劃負債的變動	(iii)	(3,267)	(3,267)
並無導致控制權改變之子公司所有 權變動		(164,240)	(164,240)
合計		14,841,636	14,981,317

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

32 準備(續)

(a) 資本公積(續)

(i) 投資重估

	6月30日 2019年	12月31日 2018年
於1月1日	213,457	(274,882)
於其他綜合收益中確認的公允價值變動	(40,803)	421,745
於出售後轉至損益的公允價值變動	(144,196)	229,373
減：遞延所得稅	46,250	(162,779)
於6月30日／12月31日	74,708	213,457

(ii) 減值儲備

	6月30日 2019年	12月31日 2018年
於1月1日	457,896	171,988
於其他綜合收益中確認的資產減值準備	(932)	285,908
於6月30日／12月31日	456,964	457,896

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

32 準備(續)

(a) 資本公積(續)

(iii) 設定受益計劃負債淨額重估虧損

設定受益計劃負債淨額重估虧損指重估設定受益計劃負債淨額扣除稅後的實際盈虧。

	6月30日 2019年	12月31日 2018年
於1月1日	(3,267)	(2,670)
於其他綜合收益中確認的公允價值變動	—	(597)
於6月30日／12月31日	(3,267)	(3,267)

(b) 盈餘公積

於報告期的盈餘公積為法定盈餘公積金及任意盈餘公積金。根據《中國公司法》及本行的公司章程，本行每年在彌補以前年度累計損失後需按淨利潤(按中國企業會計準則釐定)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案提取任意盈餘公積金。

(c) 一般準備

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%。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

33 利潤分配

經本行於2019年5月20日召開的股東週年大會決議通過，股東批准截至2018年12月31日止年度利潤分配方案如下：

- 分配人民幣242.56百萬元的法定盈餘公積；
- 分配人民幣1,498.01百萬元的一般準備；及
- 向全體股東派發現金股利，每10股派發現金股利人民幣0.35元(含稅)，共計人民幣702.63百萬元。

經本行於2018年5月16日召開的股東週年大會決議通過，股東批准截至2017年12月31日止年度利潤分配方案如下：

- 分配人民幣381.00百萬元的法定盈餘公積；
- 分配人民幣1,251.54百萬元的一般準備；及
- 向全體股東派發現金股利，每10股派發現金股利人民幣0.71元(含稅)，共計人民幣1,425.33百萬元。

截至2019年6月30日，本集團歸屬於母公司的未分配利潤中包含了本行的子公司提取的盈餘公積人民幣45.43百萬元(2018年12月31日：人民幣44.03百萬元)。

根據2019年8月29日董事會會議通過的境外優先股股息分配決議，按照境外優先股條款和條件確定的第一個股息率重置日前的初始年股息率5.60%(稅後)計算，擬發於股息共計美元86.80百萬元，股息支付日為2019年11月21日。

34 其他權益工具

(a) 本行於資產負債表日發行在外的優先股情況如下表列示：

發行在外的 金融工具	發行時間	會計分類	股利率 或利息率	發行價格	數量	原幣 (百萬元)	折人民幣 (百萬元)	到期日或 續期情況	轉股條件
境外優先股 減：發行費用	2018/11/21	權益工具	5.60%	20美元/股	69,750,000	1,395	9,688	永久存續 (55)	強制轉股條款
賬面價值							9,633		

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

34 其他權益工具(續)

(b) 主要條款

(i) 股息

在境外優先股發行後的一定時期內採用相同股息率，隨後每隔5年重置一次（該股息率由基準利率加上初始固定息差確定）。初始固定息差為該次境外優先股發行時股息率與基準利率之間的差值，且在存續期內保持不變。股息每一年度支付一次。

在確保資本充足率滿足監管要求的前提下，按照本行公司章程規定，本行在依法彌補虧損、提取法定公積金和一般準備後，在有可分配稅後利潤的情況下，可以向本次境外優先股股東派發股息。本次境外優先股股東派發股息的順序在普通股股東之前。

本行宣派和支付全部境外優先股股息由本行董事會根據股東大會授權決定。若取消全部或部分境外優先股派息，需由股東大會審議批准。如本行全部或部分取消本次境外優先股的派息，自股東大會決議通過次日起，直至恢復全額支付股息前，本行將不會向普通股股東分配利潤。

(ii) 股息累積方式

本次境外優先股採取非累積股息支付方式，即在本行決議取消全部或部分境外優先股派息的情形下，當期末向境外優先股股東足額派發股息的差額部分不累積至之後的計息期。

(iii) 剩餘利潤分配

本次境外優先股股東按照約定的股息率獲得股息後，不再同普通股股東一起參加剩餘利潤分配。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

34 其他權益工具(續)

(b) 主要條款(續)

(iv) 強制轉股條款

當其他一級資本工具觸發事件發生時(即本行的核心一級資本充足率降至5.125%或以下時)，本行有權在無需獲得境外優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次境外優先股按照總金額全部或部分轉為H股普通股，並使本行的核心一級資本充足率恢復到5.125%以上。在部分轉股情形下，本次境外優先股按同比例、以同等條件轉股。當境外優先股轉換為H股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。

當二級資本工具觸發事件發生時，本行有權在無需獲得境外優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次境外優先股按照總金額全部轉為H股普通股。當本次境外優先股轉換為H股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。其中，二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(1)中國銀保監會認定若不進行轉股或減記，本行將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存。

(v) 有條件贖回條款

本次境外優先股自發行結束之日起5年後，經中國銀行業監督管理機構批准並符合相關要求，本行有權贖回全部或部分本次境外優先股。本次境外優先股的贖回價格為發行價格加當期已宣告但尚未支付的股息。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

35 綜合現金流量表附註

(a) 現金及現金等價物增加淨額

	6月30日 2019年	6月30日 2018年
6月30日的現金及現金等價物	57,149,378	46,909,452
減：1月1日的現金及現金等價物	55,712,428	43,080,066
現金及現金等價物增加淨額	1,436,950	3,829,386

(b) 現金及現金等價物包括：

	6月30日 2019年	6月30日 2018年
庫存現金	1,700,981	1,703,637
存放中央銀行款項	21,529,444	29,066,522
存放同業及其他金融機構款項	9,298,704	5,113,378
拆出資金	8,939,627	874,799
買入返售金融資產	15,680,622	10,151,116
合計	57,149,378	46,909,452

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

36 關聯方關係及交易

(a) 重大關聯方關係

(i) 主要股東

主要股東包括本行直接或間接持股5%或以上的股東，或在本行有權委派董事的股東。

對本行的持股比例：

	6月30日 2019年	12月31日 2018年
河南投資集團有限公司	7.01%	7.01%
河南能源化工集團有限公司(*)	6.48%	6.48%
永城煤電控股集團有限公司	5.76%	5.76%
天堃投資有限公司	4.99%	4.99%
河南盛潤控股集團有限公司	3.75%	3.75%

* 於2019年6月30日，河南能源化工集團有限公司於本行擁有的權益包括永城煤電控股集團有限公司、永城精創實業有限公司、商丘天龍投資有限公司、開封鐵塔橡膠(集團)有限公司、安陽化學工業集團有限責任公司、河南能源化工集團財務有限公司及河南國龍礦業建設有限公司分別擁有的權益。

(ii) 本行的附屬公司

有關本行附屬公司的詳情載於附註20。

(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、監事及高級管理人員及與其關係密切的家庭成員，以及本行董事、監事及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。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

36 關聯方關係及交易(續)

(b) 關聯方交易及餘額

(i) 本行與主要股東之間的交易：

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
期內交易：		
利息收入	50,359	50,772
利息支出	575	548
期／年末餘額：		
投資性金融資產	1,546,895	847,704
發放貸款及墊款	—	300,596
吸收存款	90,712	86,753
同業及其他金融機構存放款項	5,220	—
表外項目期／年末餘額：		
國內信用證開立	300,000	—

(ii) 本行與附屬公司之間的交易：

本行附屬公司為其關聯方。本行與附屬公司之間的交易以及附屬公司之間的交易於合併時對銷，因此於本附註內不予披露。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

36 關聯方關係及交易(續)

(b) 關聯方交易及餘額(續)

(iii) 本行與其他關聯方之間的交易：

	截至6月30日止六個月	
	2019	2018
期內交易：		
利息收入	71,789	199,177
利息支出	59,680	72,708
營業費用	7,189	5,512
	6月30日 2019年	12月31日 2018年
期／年末餘額：		
發放貸款及墊款	2,491,561	3,694,991
投資性金融資產	—	2,483,920
使用權資產	44,558	—
吸收存款	5,060,221	4,354,197
同業及其他金融機構存放款項	209,665	1,849,884
租賃負債	41,071	—
	6月30日 2019年	12月31日 2018年
表外項目期／年末餘額：		
國內信用證開立	1,020,000	3,610,000
銀行承兌匯票	4,171,922	3,254,728
非融資性保函	1,500	1,500

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，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

關鍵管理人員是指有權力和責任直接或間接地計劃、指揮和控制本集團活動的人員，包括董事會和監事會成員以及高級管理人員。

(i) 本行與關鍵管理人員之間的交易

截至6月30日止六個月		
	2019	2018
期內交易：		
利息收入	422	875
利息支出	101	62
	6月30日 2019年	12月31日 2018年
期／年末餘額：		
發放貸款及墊款	17,145	17,815
吸收存款	16,337	11,166

(ii) 關鍵管理人員薪酬

關鍵管理人員的合計薪酬如下表所示：

截至6月30日止六個月		
	2019	2018
薪金及其他酬金	6,301	5,981
酌定花紅	3,717	3,408
社會保險福利、住房公積金等單位繳存部分	1,408	1,522
合計	11,426	10,911

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

36 關聯方關係及交易(續)

(d) 董事、監事及高級職員貸款及墊款

本集團向董事、監事及高級職員發放的貸款及墊款乃根據第622章新香港公司條例附表11第78條，參考第32章前香港公司條例第161條披露如下：

	6月30日 2019年	12月31日 2018年
報告期／年末償還貸款金額合計	17,118	17,788
報告期內發放貸款最高金額合計	17,118	17,788

於2019年6月30日及2018年12月31日，概無已到期但尚未支付款項。

37 公允價值

(a) 公允價值確定方法和假設

本集團在估計金融工具公允價值時運用了下述主要方法和假設：

(i) 債券及股權投資

對於存在活躍市場的債券及股權投資，其公允價值是按報告期末的市場報價確定的。

(ii) 投資性金融資產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。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

37 公允價值(續)

(a) 公允價值確定方法和假設(續)

(iii) 已發行債券及其他非衍生金融負債

本集團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。折現率為相關報告期的市場利率。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。

(iv) 衍生金融工具

外匯遠期合同及外匯掉期合同的公允價是根据報告期末遠期外匯價格的現值與合同匯率之間的差額或根據市場報價來確定的。利率互換合同的公允價值是根據預計未來現金流量的現值進行估計。

(b) 公允價值計量

(i) 金融資產

本集團的金融資產主要包括現金、存放中央銀行款項、應收同業及其他金融機構款項、發放貸款及墊款以及投資。

存放中央銀行款項和應收同業及其他金融機構款項主要以市場利率計息，並主要於一年內到期。因此這些款項的賬面值與公允價值相若。

大部分發放貸款及墊款按與中國人民銀行利率相若的浮動利率定價。因此，這些貸款和墊款的賬面值與公允價值相若。以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款採用估值技術評估公允價值。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

37 公允價值(續)

(b) 公允價值計量(續)

(i) 金融資產(續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產以公允價值列報。由於以攤餘成本計量的金融投資的期限較短或經常按市價重新定價等原因，其賬面值與其公允價值合理相若。

(ii) 金融負債

本集團的金融負債主要包括應付同業及其他金融機構款項、吸收存款及已發行債券。

指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債按公允價值呈列。已發行債券的賬面值 and 公允價值於附註29中披露。其他金融負債的賬面值與公允價值相若。

(c) 公允價值層級

下表呈列本行金融工具的公允價值，該等工具於報告期末以持續經營為基礎計量，並按照《國際財務報告準則第13號，公允價值計量》分類為三個公允價值層級。將公允價值計量分類的等級乃經參考以下估值方法所用輸入數據的可觀察性及重要性後釐定：

第一級估值： 僅使用第一級輸入數據(即於計量日期相同資產或負債於活躍市場的未經調整報價)計量的公允價值；

第二級估值： 使用第二級輸入數據(即未能達致第一級的可觀察輸入數據)且並非使用重要的不可觀察輸入數據計量的公允價值。不可觀察輸入數據為無市場數據的輸入數據；及

第三級估值： 使用重要的不可觀察輸入數據計量的公允價值。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

37 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

金融投資

以公允價值計量的金融工具當有可靠的市場報價時採用市場報價作為公允價值。當沒有可靠的市場報價時須要採用估值技術，比如通過對比其他類似的金融資產、現金流量折現等，採用的參數包括無風險利率、基準利率及信用點差。當使用現金流折現法時，管理層會盡最大的努力盡量準確地估計現金流，折現率則參考類似的金融產品。

發放貸款及墊款

採用估值技術進行估值的客戶貸款及墊款主要為票據業務，採用現金流折現模型估值，其中，銀行承兌票據，根據承兌人信用風險的不同，以市場實際交易數據為樣本，分別構建利率曲線；商業票據，以銀行間拆借利率為基準，根據信用風險和流動性進行點差調整，構建利率曲線。

衍生金融工具

採用僅包括可觀察市場數據的估值技術進行估值的衍生金融工具主要包括利率互換和貨幣遠期。最常見的估值技術包括現金流折現模型等。模型參數包括即遠期外匯匯率、外匯匯率波動率以及利率曲線等。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

37 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

	2019年6月30日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
持續公允價值計量				
資產				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	402,430	47,138,780	536,400	48,077,610
衍生金融資產	-	37,117	-	37,117
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	-	40,970,360	23,896	40,994,256
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款	-	28,253,665	-	28,253,665
合計	402,430	116,399,922	560,296	117,362,648
負債				
衍生金融負債	-	244,318	-	244,318

	2018年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
持續公允價值計量				
資產				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	-	43,869,291	-	43,869,291
衍生金融資產	-	43,096	-	43,096
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	-	43,669,313	23,896	43,693,209
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款	-	19,023,990	-	19,023,990
合計	-	106,605,690	23,896	106,629,586
負債				
衍生金融負債	-	228,084	-	228,084

(i) 於報告期，金融工具的第一層級、第二層級和第三層級之間沒有發生重大轉換。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

37 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

(ii) 第三層級公允價值計量餘額變動

截至到2019年6月30日和2018年12月31日，第三層級公允價值計量餘額變動：

	損益總額					增加、發行、出售及結算				2019年 6月30日
	2019年 1月1日	轉入 第三層級	轉出 第三層級	計入損益	計入其他 綜合收益	增加	發行	出售	結算	
資產										
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資										
— 股權投資	-	-	-	-	-	536,400	-	-	-	536,400
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資										
— 股權投資	23,896	-	-	-	-	-	-	-	-	23,896
合計	23,896	-	-	-	-	536,400	-	-	-	560,296

	損益總額					增加、發行、出售及結算				2018年 12月31日
	2018年 1月1日	轉入 第三層級	轉出 第三層級	計入損益	計入其他 綜合收益	增加	發行	出售	結算	
資產										
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資										
— 股權投資	23,896	-	-	-	-	-	-	-	-	23,896
合計	23,896	-	-	-	-	-	-	-	-	23,896

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

37 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

截至2019年6月30日止6個月期間及截至2018年12月31日止年度，利用重大不可觀察輸入數據進行估值的金融工具的賬面價值並不重大，且重大不可觀察假設的變化對合理可行的替代假設的影響不重大。

持續公允價值計量所用的估值技術及重要參數的變化及量化資料歸屬於第三層級。

第三層級公允價值計量的量化資料如下：

	於2019年 6月30日的 公允價值	估值技術	不可觀察數據
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資 — 股權投資	536,400	市場比較法	調整後的市場 乘數
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融 投資 — 股權投資	23,896	市場比較法	調整後的市場 乘數

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

37 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

	於2018年 12月31日的 公允價值	估值技術	不可觀察數據
以公允價值計量且其變動計 入其他綜合收益的金融 投資			調整後的市場 乘數
— 股權投資	23,896	市場比較法	

截至2019年6月30日止6個月期間及截至2018年12月31日止年度，估值技術無重大變動。

於2019年6月30日及2018年12月31日，以公允價值計量的歸屬於第三層級的金融資產主要是股權投資，在估值時使用風險調整折現率、現金流等不可觀察的輸入值，其公允價值隨這些不可觀察的輸入數據的變動上升或下降。

第三層級金融工具的不可觀察輸入數據變動的公允價值敏感度按公允價值持續計量。

金融工具的公允價值於若干情況下採用估值模型計量，該模型依據的假設並無相同工具的可觀察現行市場交易價的支持，也不以可觀察市場數據為基礎。下表列示公允價值的敏感度，因合理可行的替代假設所產生有利或不利1%變動而導致的公允價值變動情況。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

37 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

	2019年6月30日			
	對淨利潤的影響		對其他綜合收益的影響	
	有利	(不利)	有利	(不利)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資				
— 股權投資	5,730	(5,730)	—	—
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資				
— 股權投資	—	—	239	(239)

	2018年12月31日			
	對淨利潤的影響		對其他綜合收益的影響	
	有利	(不利)	有利	(不利)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資				
— 股權投資	—	—	239	(239)

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

38 委託貸款業務

本集團向客戶提供委託貸款業務，以其委託的資金發放委託貸款。本集團的委託貸款業務均不須本集團承擔任何信貸風險，本集團只以代理人的身份，根據委託方的指示持有和管理這些資產及負債，並就所提供的服務收取手續費。由於委託資產並不屬於本集團的資產，未在財務狀況表內確認。多餘資金於吸收存款內反映。

	6月30日 2019年	12月31日 2018年
委託貸款	27,798,831	29,033,871
委託貸款資金	27,798,831	29,033,871

39 承擔及或有事項

(a) 信貸承諾

本集團的信貸承諾包括貸款、承兌匯票、信用證及財務擔保。

本集團貸款承諾包括已審批並簽訂合同的尚未支用貸款額度。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。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分的承兌匯票均會同時與客戶償付款項結清。

	6月30日 2019年	12月31日 2018年
銀行承兌匯票	46,260,161	36,986,944
開出信用證	15,875,954	11,444,126
貸款承諾	13,096,630	9,342,671
開出保函	3,118,335	2,902,950
合計	78,351,080	60,676,691

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

39 承擔及或有事項(續)

(a) 信貸承諾(續)

上述信貸承諾業務可能使本集團承擔信貸風險。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，上述合同金額並不代表未來的預期現金流出。

(b) 信貸風險加權金額

	6月30日 2019年	12月31日 2018年
或有事項及承擔的信貸風險加權金額	32,844,049	29,522,574

信貸風險加權金額指參照中國銀保監會發出的指引計算的金額。

(c) 經營租賃承諾

於2018年12月31日，根據不可撤銷的有關房屋等經營租賃協議，本集團需在以下期間支付的最低租賃付款額為：

	12月31日 2018年
1年以內(含1年)	238,730
1年以上5年以內(含5年)	634,664
5年以上	251,231
合計	1,124,625

本集團作為承租人租用了一些物業、運輸設備、電子設備和其他辦公設備，在IAS 17下分類為經營性租賃。本集團於2019年1月1日採用經修訂的追溯法過渡至IFRS 16，將尚未支付的租賃付款額現值確認為租賃負債(參見附註3)。本集團於2019年1月1日採用IFRS 16後，按照IFRS 16的要求將尚未支付的租賃付款額的現值確認為租賃負債(參見附註3和附註30)。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

39 承擔及或有事項(續)

(d) 資本支出承諾

本集團於2019年6月30日及2018年12月31日已授權的資本支出承諾如下：

	6月30日 2019年	12月31日 2018年
已訂約但未支付	426,841	434,240
已授權但未訂約	11,877	16,994
合計	438,718	451,234

(e) 未決訴訟及糾紛

於2019年6月30日，本集團尚有作為被起訴方的未決訴訟案件及糾紛，涉及估計總額分別為人民幣758.32百萬元(2018年12月31日：人民幣842.30百萬元)。本集團確認相關訴訟撥備，彼等認為此為合理及充分。

(f) 擔保物信息

(i) 用作擔保物的資產

	附註	6月30日 2019年	12月31日 2018年
用於回購協議交易			
— 票據貼現		5,571,747	2,892,287
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	19(a)	2,552,806	4,766,872
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	19(b)	14,891,592	8,124,400
— 以攤餘成本計量的金融投資	19(c)	18,470,602	18,832,927
合計		41,486,747	34,616,486

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

39 承擔及或有事項(續)

(f) 擔保物信息(續)

(i) 用作擔保物的資產(續)

本集團抵押上述金融投資資產用於回購協議的擔保物。

(ii) 收到的擔保物

本集團按一般拆借業務的標準條款進行買入返售協議交易，並相應持有交易項下的擔保物。於2019年6月30日，收到的擔保物的賬面值分別為人民幣15,680.62百萬元(2018年12月31日：人民幣16,336.61百萬元)。

40 在未納入綜合財務報表範圍的結構化主體中的權益

(a) 本集團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若干結構化主體中享有權益。這些結構化主體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單位。這些結構化主體的性質和目的主要是管理第三方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單位。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

40 在未納入綜合財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

(a) 本集團在第三方機構發起成立的結構化主體中享有的權益(續)

於2019年6月30日及2018年12月31日，本集團通過直接持有投資而在未納入綜合財務報表範圍的結構化主體中享有的權益的賬面值及其在本集團的綜合財務狀況表的相關資產負債項目列示如下：

	2019年6月30日	
	賬面價值	最大風險敞口
以公允價值計量且變動計入當期損益的金融投資	37,474,167	37,474,167
以攤餘成本計量的金融投資	98,526,971	98,526,971
合計	136,001,138	136,001,138

	2018年12月31日	
	賬面價值	最大風險敞口
以公允價值計量且變動計入當期損益的金融投資	37,155,060	37,155,060
以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的金融投資	154,564	154,564
以攤餘成本計量的金融投資	118,708,580	118,708,580
合計	156,018,204	156,018,204

於2019年6月30日及2018年12月31日，未納入綜合財務報表範圍的結構化主體的賬面值與最大風險敞口相等。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

40 在未納入綜合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綜合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綜合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綜合財務報表範圍的結構化主體中享有的投資者權益主要指在該等結構化主體發行的投資單位中的投資以及通過管理這些結構化主體賺取管理費收入。於2019年6月30日及2018年12月31日，本集團直接持有投資以及應收管理手續費而在資產負債表中反映的資產賬面值金額不重大。

於2019年6月30日，本集團發起設立但未納入綜合財務報表範圍的非保本理財產品分別為人民幣47,135.88百萬元(2018年12月31日：人民幣42,090.83百萬元)。

(c) 本集團於六個月內發起但於2018年及2019年6月30日未納入綜合財務報表範圍且未享有權益的結構化主體

截至2019年6月30日止六個月，於2018年1月1日後由本集團發起及發行，但於2019年6月30日前到期的非保本理財產品的總金額為人民幣10,953.83百萬元(截至2018年6月30日止六個月：人民幣12,010.21百萬元)。

41 資本管理

本集團的資本管理包括資本充足率管理、資本融資管理以及經濟資本管理三個方面。其中資本充足率管理是資本管理的重點。本集團按照中國銀保監會的指引計算資本充足率。本集團資本分為核心一級資本、其他一級資本和二級資本。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

41 資本管理(續)

資本充足率管理是資本管理的關鍵。資本充足率反映了本集團穩健經營和抵禦風險的能力。本集團資本充足率管理目標是在滿足法定監管要求的基礎上，根據實際面臨的風險狀況，參考國內先進同業的資本充足率水平及本集團經營狀況，審慎確定資本充足率目標。

本集團根據戰略發展規劃、業務擴張情況、風險變動趨勢等因素採用情景模擬、壓力測試等方法預測、規劃和管理資本充足率。

本集團按照中國銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定的要求計算資本充足率。

根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》，中國銀保監會規定，本集團需在不晚於2018年末，滿足核心一級資本充足率不低於7.50%，一級資本充足率不低於8.50%，資本充足率不低於10.50%的要求。

表內加權風險資產採用不同的風險權重進行計算，風險權重根據每一項資產、交易對手的信用、市場及其他相關的風險確定，並考慮合格抵押和擔保的影響。表外敞口也採用了相同的方法計算，同時針對其或有損失的特性進行了調整。市場風險加權資產根據標準法計量。操作風險加權資產根據基本指標法計量。

本集團的資本充足率及相關數據是按照中國會計準則編製的財務報表為基礎進行計算。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

41 資本管理(續)

本集團按照中國銀保監會的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定計算於2019年6月30日及2018年12月31日的資本充足率如下：

	6月30日 2019年	12月31日 2018年
核心一級資本		
— 實收資本	20,075,000	20,075,000
— 資本公積可計入部分	14,471,786	14,605,828
— 盈餘公積	1,500,620	1,500,620
— 一般風險準備	7,884,326	7,884,326
— 未分配利潤	2,155,302	783,400
— 少數股東資本可計入部分	415,527	373,274
核心一級資本調整項目		
— 商譽	(468,397)	(468,397)
— 其他無形資產(土地使用權除外)	(251,342)	(240,805)
核心一級資本淨額	45,782,822	44,513,246
其他一級資本	9,688,194	9,682,561
一級資本淨額	55,471,016	54,195,807
二級資本		
— 發行工具與股本溢價	9,999,736	9,999,668
— 超額貸款損失準備	3,737,466	3,482,673
— 少數股東資本可計入部分	110,807	99,540
總資本淨額	69,319,025	67,777,688
風險加權資產總額	497,217,421	471,778,961
核心一級資本充足率	9.21%	9.44%
一級資本充足率	11.16%	11.49%
資本充足率	13.94%	14.37%

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

42 分部報告

本集團按業務條線將業務劃分為不同的營運分部，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、貿易融資、存款服務、代理服務、顧問與諮詢服務、匯款和結算服務及擔保服務等。

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、銀行卡服務和個人理財和匯款服務等。

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、回購交易及投資。資金業務分部亦包括債務證券。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

該分部包括不能直接歸屬於或以合理基準分配到某一分部的資產、負債、收入和支出。

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。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

42 分部報告(續)

分部收入、支出、資產與負債包含直接歸屬某一分部，以及按合理的基準分配至該分部的項目。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報告期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。

	截至2019年6月30日止六個月				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他	合計
營業收入					
對外利息收入淨額	5,307,475	1,947,146	337,081	—	7,591,702
分部間利息(支出)/收入淨額	(985,592)	666,600	318,992	—	—
利息收入淨額	4,321,883	2,613,746	656,073	—	7,591,702
手續費及佣金淨收入	665,080	216,284	113,775	—	995,139
交易收益淨額	30,390	—	9,995	—	40,385
投資證券所得(虧損)/收益淨額	(27,037)	—	989,647	—	962,610
其他營業收入	3,850	916	727	62,183	67,676
營業收入	4,994,166	2,830,946	1,770,217	62,183	9,657,512
營業支出	(1,476,301)	(1,371,412)	(308,837)	(174,904)	(3,331,454)
資產減值損失	(2,384,967)	(858,738)	(423,714)	(32,732)	(3,700,151)
稅前利潤/(虧損)	1,132,898	600,796	1,037,666	(145,453)	2,625,907
其他分部信息					
— 折舊及攤銷費用	301,931	133,930	109,130	3,676	548,667
— 資本開支	172,961	76,722	62,515	2,106	314,304

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

42 分部報告(續)

	2019年6月30日				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他	合計
分部資產	345,607,652	168,587,310	131,448,178	2,330,517	647,973,657
遞延稅項資產	-	-	-	4,051,467	4,051,467
資產合計	345,607,652	168,587,310	131,448,178	6,381,984	652,025,124
分部負債	191,859,463	215,151,398	185,536,984	2,569,392	595,117,237
負債合計	191,859,463	215,151,398	185,536,984	2,569,392	595,117,237

	截至2018年6月30日止六個月				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他	合計
營業收入					
對外利息收入淨額	5,085,068	857,880	463,940	-	6,406,888
分部間利息(支出)/收入淨額	(1,325,687)	835,026	490,661	-	-
利息收入淨額	3,759,381	1,692,906	954,601	-	6,406,888
手續費及佣金淨收入	486,511	72,545	84,049	-	643,105
交易收益/(虧損)淨額	8,606	-	(45,861)	-	(37,255)
投資證券所得收益淨額	5,515	-	511,610	-	517,125
其他營業收入	1,566	485	531	49,441	52,023
營業收入	4,261,579	1,765,936	1,504,930	49,441	7,581,886
營業支出	(1,282,486)	(997,423)	(328,193)	(267,555)	(2,875,657)
資產減值損失	(1,488,988)	(452,974)	(302,000)	(44,606)	(2,288,568)
稅前利潤/(虧損)	1,490,105	315,539	874,737	(262,720)	2,417,661

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

42 分部報告(續)

	截至2018年6月30日止六個月				合計
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他	
其他分部信息					
— 折舊及攤銷費用	223,530	77,589	84,964	2,058	388,141
— 資本開支	126,843	44,028	48,213	1,168	220,252
	2018年12月31日				合計
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他	
分部資產	249,607,938	139,949,449	224,931,163	2,453,071	616,941,621
遞延稅項資產	—	—	—	3,502,648	3,502,648
資產合計	249,607,938	139,949,449	224,931,163	5,955,719	620,444,269
分部負債	200,695,973	152,124,134	210,359,239	1,587,167	564,766,513
負債合計	200,695,973	152,124,134	210,359,239	1,587,167	564,766,513

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理

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、市場風險、流動性風險及操作風險。

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、政策和過程、計量風險的方法等。

本集團已制定風險管理政策以識別和分析本集團所面臨的風險，設定適當的風險可接受水平並設計相應的內部控制程序，以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內部控制制度，以適應市場情況或本集團經營活動的改變。本集團內部審計部門也定期及不定期檢查內部控制系統的執行是否符合風險管理政策。

(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。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信貸業務

董事會擬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情況進行監督和對風險狀況及風險管理政策進行定期評估，提出完善本集團與風險管理有關的內控的意見。本集團從事信用風險管理的職能部門主要包括授信審批部、信貸管理部和風險管理部等部門。風險管理部負責本集團全面風險管理體系建設的總體推進與風險監控和管理，並負責有關風險管理政策的制定。授信審批機構獨立於客戶關係及產品管理部門，確保授信審批的獨立性。各分行及事業部等前線部門按照本集團風險管理政策制度與流程開展信貸業務。

本集團不斷完善內部控制機制，強化信貸業務全流程管理，按照有效制衡的原則，將信貸業務管理各環節的責任落實到各部門和崗位，並建立了全面考核和全員問責機制。

對於公司及同業信貸業務，本集團制定了信貸投向政策，針對不同的行業分別制定行業組合限額並實行動態監控，定期向董事會報告。本集團的信用風險管理政策覆蓋授信調查、信用審批和貸後管理等關鍵環節。本集團在授信調查環節，進行客戶信用風險評級並完成授信調查報告；審查審批環節，信貸業務均須經過有權審批人員審批；貸後管理環節，本集團對已啟用授信項目進行持續監控，對任何可能對借款人還款能力造成影響的負面事件立即預警，並採取應對措施，防範和控制風險。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信貸業務(續)

對於個人信貸業務，本集團加強對申請人的信用評估工作，客戶經理受理個人信貸業務時需要對信貸申請人收入、信用記錄和貸款償還能力等進行評估。客戶經理的報批材料和建議提交專職貸款審批機構或人員進行審批。本集團對個人貸款進行貸後監控，重點關注借款人的償款能力和抵押物狀況及其價值變化情況。一旦貸款出現逾期，本集團將根據標準化催收作業流程開展催收工作。

本集團採用貸款風險分類方法管理貸款組合風險狀況。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。

資金業務

本集團根據交易產品、交易對手、交易對手所在地理區域設定信用額度，通過系統實時監控信用額度的使用狀況，並會定期重檢及調整信用額度。

信用風險管理

自2018年1月1日起實施IFRS9以來，本集團的金融資產採取以下方式劃分階段以管理信用風險：

階段一

金融工具的信用風險自初始確認後並未顯著增加，按照相當於該金融工具未來12個月內預期信用損失的金額計量其損失準備。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信用風險管理(續)

階段二

金融工具的信用風險自初始確認後已顯著增加，按照相當於該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其損失準備。

階段三

金融資產違約並被視為信用減值。

信用風險顯著增加

當觸發某個或多個定量、定性標準或上限指標時，本集團認為金融工具的信用風險已發生顯著增加。

如果借款人被列入預警清單並且滿足以下一個或多個標準：

- 信用利差顯著上升；
- 借款人出現業務、財務和經濟狀況的重大不利變化；
- 申請寬限期或債務重組；
- 借款人經營情況的重大不利變化；
- 擔保物價值變低(僅針對抵質押貸款)；
- 出現現金流／流動性問題的早期跡象，例如應付賬款／貸款還款的延期；
- 如果借款人在合同付款日後逾期超過30天仍未付款。

本集團對貸款及資金業務相關的金融工具使用預警清單監控信用風險，並在交易對手層面進行定期評估。用於識別信用風險顯著增加的標準由管理層定期監控並覆核其適當性。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信用風險管理(續)

信用風險顯著增加(續)

截至2019年6月30日，本集團未將任何金融工具視為具有較低信用風險而不再比較資產負債表日的信用風險與初始確認時相比是否顯著增加。

違約及已發生信用減值資產的定義

於各報告日期，本集團會評估金融資產是否發生信用減值。當一項或多項事件對金融資產的預計未來現金流量產生不利影響時，金融資產即發生信用減值。

金融資產信用減值的證據包括以下可觀察事件：

- 債務人發生重大財務困難；
- 違約，例如違約或拖欠利息或本金付款；
- 借款人很可能會進入破產或其他財務重組；
- 對債務人產生不利影響的技術、市場、經濟或法律環境發生重大變化；
- 由於借款人財務困難導致相關金融資產的活躍市場消失；或
- 逾期超過90天。

上述標準適用於本集團所有的金融工具，且與內部信用風險管理所採用的違約定義一致。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信用風險管理(續)

預期信用損失的計量

本集團根據上述階段劃分，使用預期信用損失模型來計量金融資產損失準備。

預期信用損失是違約概率(PD)、違約風險敞口(EAD)及違約損失率(LGD)三者的乘積折現後的結果。相關定義如下：

- 違約概率是指借款人在未來12個月或在整個剩餘存續期，無法履行其償付義務的可能性；
- 違約風險敞口是指，在未來12個月或在整個剩餘存續期，在違約發生時，本集團應被償付的金額；
- 違約損失率是指本集團對違約敞口發生損失程度作出的預期。根據交易對手的類型、追索的方式和優先級，以及擔保物或其他信用支持的可獲得性不同，違約損失率也有所不同。

本集團通過預計未來各月中單個敞口或資產組合的違約概率、違約損失率和違約風險敞口，來確定預期信用損失。本集團將這三者相乘並根據其存續(即沒有在更早期間發生提前還款或違約的情況)的可能性進行調整。這種做法可以計算出未來各月的預期信用損失。再將各月的計算結果折現至資產負債表日並加總。預期信用損失計算中使用的折現率為初始實際利率或其近似值。

整個存續期違約概率是運用到期模型、以12個月違約概率推導而來。到期模型描述了資產組合整個存續期的違約情況演進規律。該模型基於歷史觀察數據開發，並適用於同一組合和信用等級下的所有資產。上述方法得到經驗分析的支持。

12個月及整個存續期的違約風險敞口根據預期還款安排確定，不同類型的產品將有所不同。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信用風險管理(續)

預期信用損失的計量(續)

本集團每季度監控並覆核預期信用損失計算相關的假設，包括各期限下的違約概率及擔保物價值的變動情況。

信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計算均涉及前瞻性信息。本集團通過歷史數據分析，識別出影響各資產組合的信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標，包括GDP、工業增加值、CPI等。

本報告期內，估計技術或關鍵假設未發生重大變化。

(i) 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期末每項金融資產的賬面淨值。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(ii) 金融資產按資產質量的分佈列示如下

	2019年6月30日			
	發放貸款及 墊款	存/拆放同業 及其他金融 機構款項	買入返售 金融資產	投資性 金融資產(*)
評估未來12個月預期信用損失的金融資產餘額				
—已逾期未發生信用減值	38,520	—	—	—
—未逾期未發生信用減值	275,182,096	26,584,738	15,680,622	188,078,939
小計	275,220,616	26,584,738	15,680,622	188,078,939
評估整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的金融資產餘額				
—已逾期未發生信用減值	2,358,417	—	—	—
—未逾期未發生信用減值	7,462,407	—	—	114,000
小計	9,820,824	—	—	114,000
評估整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的金融資產餘額				
—已逾期已發生信用減值	6,762,480	19,027	—	8,609,376
—未逾期已發生信用減值	—	—	—	—
小計	6,762,480	19,027	—	8,609,376
應計利息	1,975,294	430,535	6,172	2,168,376
減：減值損失準備	(10,097,787)	(24,071)	(1,982)	(4,961,966)
淨值	283,681,427	27,010,229	15,684,812	194,008,725

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(ii) 金融資產按資產質量的分佈列示如下(續)

	2018年12月31日			
	發放貸款及 墊款	存/拆放同業 及其他金融 機構款項	買入返售 金融資產	投資性 金融資產(*)
評估未來12個月預期信用損失的金融資產餘額				
—已逾期未發生信用減值	27,136	—	—	—
—未逾期未發生信用減值	238,172,483	25,664,201	16,336,610	201,605,544
小計	238,199,619	25,664,201	16,336,610	201,605,544
評估整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的金融資產餘額				
—已逾期未發生信用減值	4,651,373	—	—	479,900
—未逾期未發生信用減值	5,282,857	—	—	114,500
小計	9,934,230	—	—	594,400
評估整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的金融資產餘額				
—已逾期已發生信用減值	6,236,266	19,027	—	8,524,970
—未逾期已發生信用減值	—	—	—	—
小計	6,236,266	19,027	—	8,524,970
應計利息	1,495,535	235,327	9,431	2,029,384
減：減值損失準備	(9,313,961)	(23,008)	(857)	(4,001,623)
淨值	246,551,689	25,895,547	16,345,184	208,752,675

* 在2019年6月30日和2018年12月31日，投資性金融資產不包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的非交易性權益工具投資。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(ii) 金融資產按資產質量的分佈列示如下(續)

於2019年6月30日，本集團評估整個存續期預期信用損失－已逾期且未發生信用減值的貸款和墊款所對應的抵押物的公允價值為人民幣1,860.36百萬元。本集團已發生信用減值的貸款和墊款所對應的抵押物的公允價值為人民幣1,255.70百萬元。抵押物主要包括土地、樓宇、機器及設備等。抵押物的公允價值乃由本行基於可用的最新外部估值，並根據處置經驗及現時市況作出調整後作出。

於2018年12月31日，本集團評估整個存續期預期信用損失－已逾期且未發生信用減值的貸款和墊款所對應的抵押物的公允價值為人民幣4,858.49百萬元。本集團已發生信用減值的貸款和墊款所對應的抵押物的公允價值為人民幣1,175.66百萬元。抵押物主要包括土地、樓宇、機器及設備等。抵押物的公允價值乃由本行基於可用的最新外部估值，並根據處置經驗及現時市況作出調整後作出。

(iii) 經重組的發放貸款及墊款

本集團於2019年6月30日及2018年12月31日無經重新發放的貸款及墊款。

(iv) 應收同業及其他金融機構款項

應收同業及非銀行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，以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。未逾期未發生信用減值／減值的應收同業及其他非銀行金融機構款項評級參照中國人民銀行認可的主要評級機構進行評級。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(iv) 應收同業及其他金融機構款項(續)

	6月30日 2019年	12月31日 2018年
未逾期末發生信用減值 評級		
— A至AAA級	37,440,015	31,364,424
— 無評級	5,255,026	10,876,307
總額	42,695,041	42,240,731

(v) 債券

本集團採用信用評級方法來管理債券投資組合的信用風險。債券評級參照債券發行人所在地主要評級機構的評級。報告期末債券投資賬面值按評級機構的評級分析如下：

	6月30日 2019年	12月31日 2018年
未逾期末發生信用減值 評級		
— AAA級	3,496,104	3,622,616
— AA－至AA+級	3,114,587	3,213,453
— A－至A+級	140,136	—
— 無評級	97,624,723	85,577,823
總額	104,375,550	92,413,892

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 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。

董事會承擔對本集團市場風險管理實施監控的最終責任，確保本集團有效地識別、計量及監測各項業務所承擔的各類市場風險。風險管理委員會負責在董事會的授權範圍內對市場風險管理情況進行監控，審核高級管理層提出的關於市場風險管理的戰略、政策及程序的有關建議。本集團業務經營和發展中所面臨的市場風險絕大部分集中於資金業務。金融市場部負責開展資金投資與交易業務，計劃財務部負責進行銀行賬戶下的利率風險日常監控與管理，交易銀行部負責匯兌風險的每日監控及管理。風險管理部負責制定市場風險管理政策及流程，以及識別、計量及監控本集團市場風險。

敏感性分析是一種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的技術。

情景分析是一種多因素分析方法，結合設定的各種可能情景的發生概率，研究多種因素同時作用時可能產生的影響。

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

敏感性缺口分析是衡量利率變動對本集團當期損益影響的一種方法。具體而言，就是將本集團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。

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，以測量對損益的影響。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

有效久期分析是一種對不同的時段運用不同的權重，根據在特定的利率變化情況下，假設金融工具市場價值的實際百分比變化，來設計各時段風險權重，從而更好地反映利率的變動所導致的本集團資產和負債經濟價值的非線性變化的技術。

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新定價風險和資金交易頭寸的風險。

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本集團的收益或內在經濟價值會隨着利率的變動而變化。

計劃財務部負責利率風險的計量、監測和管理。本集團定期評估各檔期重定價缺口的利率敏感性以及利率變動對本集團利息淨收入和經濟價值的影響。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。

交易性利率風險

交易性利率風險主要來自資金業務的投資組合。其利率風險是通過久期分析監控。此外，本集團還採用輔助方法計算其對利率變動的敏感度，敏感度以公允價值因利率變動100個基點(1%)的相應變動表示。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

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

	2019年6月30日					
	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	不計息	合計
資產						
現金及存放中央銀行款項	60,049,608	-	-	-	1,720,916	61,770,524
存放同業及其他金融機構款項	9,297,028	1,546,241	-	-	37,488	10,880,757
拆出資金	8,919,573	6,816,852	-	-	393,047	16,129,472
衍生金融資產	-	-	-	-	37,117	37,117
買入返售金融資產	15,678,640	-	-	-	6,172	15,684,812
發放貸款及墊款(附註(i))	219,217,297	48,956,196	10,938,381	2,594,259	1,975,294	283,681,427
投資性金融資產	23,870,952	38,393,397	104,036,757	25,539,243	50,269,882	242,110,231
其他	-	-	-	-	21,730,784	21,730,784
總資產	337,033,098	95,712,686	114,975,138	28,133,502	76,170,700	652,025,124
負債						
向中央銀行借款	6,316,524	5,148,689	-	-	122,546	11,587,759
同業及其他金融機構存放款項	21,805,257	6,078,000	-	-	358,777	28,242,034
拆入資金	12,888,104	5,404,337	-	-	144,123	18,436,564
衍生金融負債	-	-	-	-	244,318	244,318
賣出回購金融資產	38,023,142	1,590,095	-	-	8,781	39,622,018
吸收存款	282,664,846	72,649,847	45,651,685	14,289	4,293,035	405,273,702
已發行債券	36,184,734	35,466,549	2,999,192	9,999,736	416,673	85,066,884
其他	-	-	-	-	6,643,958	6,643,958
總負債	397,882,607	126,337,517	48,650,877	10,014,025	12,232,211	595,117,237
資產負債缺口	(60,849,509)	(30,624,831)	66,324,261	18,119,477	63,938,489	56,907,887

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

- (i) 下表列示於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：(續)

	2018年12月31日					
	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	不計息	合計
資產						
現金及存放中央銀行款項	63,049,054	-	-	-	1,495,468	64,544,522
存放同業及其他金融機構款項	12,163,833	3,640,000	-	-	59,706	15,863,539
拆出資金	1,284,259	8,572,128	-	-	175,621	10,032,008
衍生金融資產	-	-	-	-	43,096	43,096
買入返售金融資產	16,335,753	-	-	-	9,431	16,345,184
發放貸款及墊款(附註(i))	189,569,543	41,484,016	12,045,207	1,957,388	1,495,535	246,551,689
投資性金融資產	27,299,327	51,472,113	104,468,466	23,483,385	45,922,571	252,645,862
其他	-	-	-	-	14,418,369	14,418,369
總資產	309,701,769	105,168,257	116,513,673	25,440,773	63,619,797	620,444,269
負債						
向中央銀行借款	2,425,026	6,734,870	-	-	87,648	9,247,544
同業及其他金融機構存放款項	44,766,471	15,621,013	-	-	414,471	60,801,955
拆入資金	6,915,574	5,732,604	-	-	81,032	12,729,210
衍生金融負債	-	-	-	-	228,084	228,084
賣出回購金融資產	33,508,168	-	-	-	19,728	33,527,896
吸收存款	208,323,343	77,870,839	59,426,076	6,712	3,759,985	349,386,955
已發行債券	29,891,305	50,156,931	2,999,102	9,999,668	230,570	93,277,576
其他	-	-	-	-	5,567,293	5,567,293
總負債	325,829,887	156,116,257	62,425,178	10,006,380	10,388,811	564,766,513
資產負債缺口	(16,128,118)	(50,948,000)	54,088,495	15,434,393	53,230,986	55,677,756

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

附註：

(i) 於2019年6月30日，就發放貸款及墊款而言，「3個月內」類目包括人民幣4,324.47百萬元的已逾期款項(扣除減值損失準備)(2018年12月31日：人民幣5,990.55百萬元)。

(ii) 利率敏感性分析

本集團採用敏感性分析衡量利率變化對本集團淨損益及股東權益的可能影響。在假定其他變量保持不變的前提下，於2019年6月30日，假定利率上升100個基點將導致本集團淨利潤減少人民幣628.64百萬元(2018年12月31日：人民幣408.93百萬元)，本集團股東權益減少人民幣1,482.32百萬元(2018年12月31日：人民幣1,176.28百萬元)；假定利率下降100個基點將導致本集團淨利潤增加人民幣628.64百萬元(2018年12月31日：人民幣408.93百萬元)，本集團股東權益增加人民幣1,482.32百萬元(2018年12月31日：人民幣1,176.28百萬元)。

上述敏感性分析基於本集團的資產和負債具有靜態的利率風險結構。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損益和股東權益的影響。上述敏感性分析基於以下假設：

- 報告期末利率變動適用於本集團所有的非衍生金融工具；
- 報告期末利率變動100個基點是假定未來12個月內的利率變動；
- 收益率曲線隨利率變化而平行移動；
- 資產和負債組合併無其他變化；
- 其他變量(包括匯率)保持不變；及
- 不考慮管理層進行的風險管理措施的影響。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

(ii) 利率敏感性分析(續)

由於基於上述假設，利率增減導致本集團淨損益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。

外匯風險

本集團的外匯風險主要來自存放同業及其他金融機構款項和投資性金融資產。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。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外匯風險(續)

本集團於報告期末的外匯風險敞口如下：

	2019年6月30日				
	人民幣	美元 (折合人民幣)	港幣 (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	61,632,564	137,007	212	741	61,770,524
存放同業及其他金融機構款項	6,028,095	3,591,194	1,225,526	35,942	10,880,757
拆出資金	13,490,428	2,639,044	-	-	16,129,472
買入返售金融資產	15,684,812	-	-	-	15,684,812
發放貸款及墊款	281,010,170	2,671,257	-	-	283,681,427
投資性金融資產	230,551,535	8,480,503	3,078,193	-	242,110,231
衍生金融資產	37,117	-	-	-	37,117
其他	21,407,974	322,810	-	-	21,730,784
總資產	629,842,695	17,841,815	4,303,931	36,683	652,025,124
負債					
向中央銀行借款	11,587,759	-	-	-	11,587,759
同業及其他金融機構存放款項	26,165,256	2,044,053	119	32,606	28,242,034
拆入資金	17,879,713	556,851	-	-	18,436,564
賣出回購金融資產	39,622,018	-	-	-	39,622,018
吸收存款	405,273,702	-	-	-	405,273,702
應付債券	85,066,884	-	-	-	85,066,884
衍生金融負債	244,318	-	-	-	244,318
其他	6,567,692	70,259	5,860	147	6,643,958
總負債	592,407,342	2,671,163	5,979	32,753	595,117,237
資產負債缺口	37,435,353	15,170,652	4,297,952	3,930	56,907,887

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外匯風險(續)

本集團於報告期末的外匯風險敞口如下：(續)

	2018年12月31日				
	人民幣	美元 (折合人民幣)	港幣 (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	64,460,865	82,122	259	1,276	64,544,522
存放同業及其他金融機構款項	9,132,037	5,224,801	1,493,346	13,355	15,863,539
拆出資金	8,673,094	1,358,914	-	-	10,032,008
買入返售金融資產	16,345,184	-	-	-	16,345,184
發放貸款及墊款	244,394,350	2,157,339	-	-	246,551,689
投資性金融資產	241,605,981	9,375,101	1,664,780	-	252,645,862
衍生金融資產	43,096	-	-	-	43,096
其他	14,197,891	217,853	2,625	-	14,418,369
總資產	598,852,498	18,416,130	3,161,010	14,631	620,444,269
負債					
向中央銀行借款	9,247,544	-	-	-	9,247,544
同業及其他金融機構存放款項	59,773,200	1,022,624	53	6,078	60,801,955
拆入資金	11,292,933	1,436,277	-	-	12,729,210
賣出回購金融資產	33,527,896	-	-	-	33,527,896
吸收存款	349,386,955	-	-	-	349,386,955
應付債券	93,277,576	-	-	-	93,277,576
衍生金融負債	228,084	-	-	-	228,084
其他	5,500,411	36,291	30,444	147	5,567,293
總負債	562,234,599	2,495,192	30,497	6,225	564,766,513
資產負債缺口	36,617,899	15,920,938	3,130,513	8,406	55,677,756

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外匯風險(續)

	6月30日 2019年 增加／(減少)	12月31日 2018年 增加／(減少)
稅後利潤及股東權益變動		
匯率上升100個基點	53,240	44,518
匯率下降100個基點	(53,240)	(44,518)

上述敏感性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(基於報告日期的收市匯率)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；
- 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。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(c) 流動性風險

流動性風險是指商業銀行雖有清償能力，但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。本集團根據流動性風險管理政策對未來現金流量進行監測，並確保維持適當水平的高流動性資產。

本集團整體的流動性情況由資產負債管理委員會(「資產負債管理委員會」)管理。該委員會負責按監管要求和審慎原則制定流動性政策。政策目標包括：

- 維持穩健充足的流動性水平，建立科學完善的流動性風險管理體系，確保在正常經營環境或壓力狀態下，都能及時滿足資產、負債及表外業務引發的支付義務和流動性需求，有效平衡資金的效益性和安全性；及
- 根據市場變化和業務發展，對資產負債規模和結構作出及時合理的調整，在確保流動性的前提下，適度追求利潤最大化和成本最小化，實現本行資金「安全性、流動性和效益性」的統一。

計劃財務部牽頭執行流動性風險管理政策，負責制定並定期修訂流動性風險管理戰略，負責對全行流動性風險的識別、計量、監測和緩釋管理。同時，計劃財務部負責日常頭寸管理與預測，並根據流動性管理戰略保持適當水平的高流動性資產組合。金融市場部根據計劃財務部的指令進行操作。遇有重大的支付需求或結構性變化時須及時向資產負債管理委員會作出匯報並提出建議。

本集團持有資產的資金來源大部分為吸收存款。近年來本集團吸收存款持續增長，並且種類和期限類型多樣化，成為穩定的資金來源。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

本集團主要採用流動性缺口分析衡量流動性風險，並採用不同的情景分析和壓力測試以評估流動性風險的影響。

本集團的資產與負債於報告期末根據相關剩餘到期日分析如下：

	無期限 附註(i)	實時償還	1個月內	2019年6月30日				合計
				1個月至 3個月	3個月至 1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	38,520,164	23,230,425	19,935	-	-	-	-	61,770,524
存放同業及其他金融機構款項	-	4,667,915	3,323,122	1,301,701	1,588,019	-	-	10,880,757
拆出資金	-	-	3,082,817	6,151,278	6,895,377	-	-	16,129,472
衍生金融資產	-	-	1,719	2,162	33,236	-	-	37,117
買入返售金融資產	-	-	15,684,812	-	-	-	-	15,684,812
發放貸款及墊款	3,088,682	1,235,789	16,906,344	23,752,354	104,355,985	47,472,433	86,869,840	283,681,427
投資性金融資產	4,802,270	-	9,697,468	32,982,601	57,981,284	107,479,000	29,167,608	242,110,231
其他	17,679,317	-	-	334,697	177,482	3,539,288	-	21,730,784
總資產	64,090,433	29,134,129	48,716,217	64,524,793	171,031,383	158,490,721	116,037,448	652,025,124

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

	無期限 附註(i)	實時償還	2019年6月30日					合計
			1個月內	1個月至 3個月	3個月至 1年	1年至5年	5年以上	
負債								
向中央銀行借款	-	-	1,689,835	4,740,722	5,157,202	-	-	11,587,759
同業及其他金融機構存放款項	-	3,130,716	9,862,599	9,100,414	6,148,305	-	-	28,242,034
拆入資金	-	-	-	12,894,415	5,542,149	-	-	18,436,564
衍生金融負債	-	-	1,738	2,207	240,373	-	-	244,318
賣出回購金融資產	-	-	36,781,075	1,250,848	1,590,095	-	-	39,622,018
吸收存款	-	189,975,136	16,108,607	27,663,765	81,957,366	89,536,224	32,604	405,273,702
已發行債券	-	-	10,701,402	25,483,332	35,883,222	2,999,192	9,999,736	85,066,884
其他	-	1,529,427	169,159	1,262,121	2,125,061	1,367,729	190,461	6,643,958
總負債	-	194,635,279	75,314,415	82,397,824	138,643,773	93,903,145	10,222,801	595,117,237
淨頭寸	64,090,433	(165,501,150)	(26,598,198)	(17,873,031)	32,387,610	64,587,576	105,814,647	56,907,887

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

	無期限 附註(i)	實時償還	1個月內	2018年12月31日				合計
				1個月至 3個月	3個月至 1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	38,593,944	25,928,583	21,995	—	—	—	—	64,544,522
存放同業及其他金融機構款項	—	3,841,430	5,882,109	2,500,000	3,640,000	—	—	15,863,539
拆出資金	—	—	1,439,292	20,588	8,572,128	—	—	10,032,008
衍生金融資產	—	—	715	4,195	38,186	—	—	43,096
買入返售金融資產	—	—	16,345,184	—	—	—	—	16,345,184
發放貸款及墊款	4,473,907	1,516,639	15,526,554	17,273,307	91,874,945	47,876,693	68,009,644	246,551,689
投資性金融資產	5,284,704	—	4,865,093	39,146,250	70,620,864	106,161,325	26,567,626	252,645,862
其他	10,915,721	—	—	265,195	52,821	3,184,632	—	14,418,369
總資產	59,268,276	31,286,652	44,080,942	59,209,535	174,798,944	157,222,650	94,577,270	620,444,269
負債								
向中央銀行借款	—	360,000	1,114,607	1,038,067	6,734,870	—	—	9,247,544
同業及其他金融機構存放款項	—	2,013,414	7,045,794	24,982,826	26,759,921	—	—	60,801,955
拆入資金	—	—	—	6,959,891	5,769,319	—	—	12,729,210
衍生金融負債	—	—	66,660	122,716	38,708	—	—	228,084
賣出回購金融資產	—	—	33,527,896	—	—	—	—	33,527,896
吸收存款	—	176,913,402	13,934,004	19,983,040	78,604,284	59,945,510	6,715	349,386,955
已發行債券	—	—	5,609,396	24,281,909	50,387,501	2,999,102	9,999,668	93,277,576
其他	—	1,146,029	479,732	1,060,473	2,095,605	769,075	16,379	5,567,293
總負債	—	180,432,845	61,778,089	78,428,922	170,390,208	63,713,687	10,022,762	564,766,513
淨頭寸	59,268,276	(149,146,193)	(17,697,147)	(19,219,387)	4,408,736	93,508,963	84,554,508	55,677,756

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

附註：

- (i) 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。發放貸款及墊款中的無期限類別包括所有已發生信用減值發放貸款及墊款，以及已逾期超過一個月的貸款和墊款。逾期一個月內的未發生信用減值發放貸款及墊款歸入實時償還類別。投資項中無期限金額是指已發生信用減值或已逾期一個月以上的部分。股權投資亦於無期限中列示。

本集團非衍生金融負債及貸款承諾於報告期末根據未經折現合同現金使用分析如下：

	2019年6月30日							
	賬面值	未折現合同 現金流量	實時償還	1個月至 1個月內	1個月至 3個月	3個月至 1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	11,587,759	11,755,201	-	1,696,902	4,766,847	5,291,452	-	-
同業及其他金融機構存放款項	28,242,034	28,385,776	3,131,304	9,876,751	9,152,376	6,225,345	-	-
拆入資金	18,436,564	18,643,309	-	-	12,920,691	5,722,618	-	-
賣出回購金融資產	39,622,018	39,638,322	-	36,783,831	1,255,574	1,598,917	-	-
吸收存款	405,273,702	413,960,088	190,000,313	16,148,598	27,793,181	83,120,623	96,857,550	39,823
已發行債券	85,066,884	91,270,743	-	10,720,781	25,633,219	36,823,081	5,887,131	12,206,531
租賃負債	897,717	1,002,338	-	24,247	55,982	172,460	561,320	188,329
非衍生金融負債合計	589,126,678	604,655,777	193,131,617	75,251,110	81,577,870	138,954,496	103,306,001	12,434,683
貸款承諾	-	13,096,630	-	13,096,630	-	-	-	-

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

	賬面值	未折現合同 現金流量	實時償還	2018年12月31日				
				1個月內	1個月至 3個月	3個月至 1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	9,247,544	9,302,414	360,298	1,119,506	1,044,875	6,777,735	-	-
同業及其他金融機構存放款項	60,801,955	61,523,914	2,013,979	7,054,740	25,146,959	27,308,236	-	-
拆入資金	12,729,210	12,934,961	-	-	6,970,094	5,964,867	-	-
賣出回購金融資產	33,527,896	33,538,131	-	33,538,131	-	-	-	-
吸收存款	349,386,955	354,817,239	176,937,370	13,975,186	20,078,559	79,584,678	64,234,657	6,789
已發行債券	93,277,576	99,910,484	-	5,620,000	24,440,000	51,882,350	5,502,384	12,465,750
非衍生金融負債合計	558,971,136	572,027,143	179,311,647	61,307,563	77,680,487	171,517,866	69,737,041	12,472,539
貸款承諾	-	9,342,671	-	9,342,671	-	-	-	-

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

本集團的衍生金融工具包括，以淨額交割的外匯遠期合約和外匯掉期合約，以及以全額交割的利率互換合約。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

下表列示於財務報告日，本集團以淨額和全額交割的衍生金融工具未折現合同現金流：

	2019年6月30日						
	賬面值	未折現合同 現金流量	實時償還	1個月內	1個月至 3個月	3個月至1年	1年至5年 5年以上
以淨額交割的衍生金融工具							
外匯遠期合約	(207,972)	(211,835)	-	-	-	(211,835)	-
外匯掉期合約	1,485	12,500	-	-	-	12,500	-
全額交割的衍生金融工具							
利率互換合約							
—現金流出	(35,829)	(36,416)	-	(1,740)	(2,216)	(32,460)	-
—現金流入	35,115	35,690	-	1,722	2,171	31,797	-
合計	(207,201)	(200,061)	-	(18)	(45)	(199,998)	-

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

	賬面值	未折現合同 現金流量	實時償還	2018年12月31日				
				1個月內	1個月至 3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上
以淨額交割的衍生金融工具								
外匯遠期合約	(184,415)	(190,190)	–	(68,600)	–	(121,590)	–	–
全額交割的衍生金融工具								
利率互換合約								
– 現金流出	(43,669)	(44,283)	–	(721)	(4,261)	(39,301)	–	–
– 現金流入	43,096	43,703	–	716	4,216	38,771	–	–
合計	(184,988)	(190,770)	–	(68,605)	(45)	(122,120)	–	–

上述未經折現合同現金使用分析可能與這些衍生金融工具的實際現金流量存在差異。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(d) 操作風險

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

本集團已經建立了層次化的操作風險管理體系以全面識別、評估、控制、管理和報告所有業務環節的操作風險。這套體系覆蓋了公司銀行、零售銀行、交易銷售、公司金融、支付結算、代理服務、資產管理等全部業務條線以及人力資源管理、財務管理、法律事務、反洗錢管理、行政辦公管理等全部支持輔助性活動。該體系的主要內容如下：

- 在高級管理層領導下的、前中後台各司其職的、層次化的操作風險管理結構；
- 以操作風險管理基本政策為核心的、覆蓋操作風險管理各個領域的較為完整的操作風險管理制度體系；
- 針對包括公共事件、自然災害、IT系統故障、擠提、盜搶等各類突發事件的應急預案體系和業務持續性方案體系；
- 操作風險管理績效考核機制和對各類違規違紀行為進行追究和處分的全員問責制度；及
- 以內部審計和合規檢查為基礎的獨立的風險評估體系。

44 比較期數字

本集團於2019年1月1日起實施新租賃準則(IFRS 16)。在準則轉換方法的選擇上，本集團未重述比較期信息。關於會計政策變更的詳細披露內容見附註3。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

45 已頒佈但於2019年6月30日止期間尚未生效的財務報告準則修訂、新準則和解釋的可能影響

截至本財務報表發佈日期，國際會計準則理事會已發佈若干修訂、新準則及詮釋。該等修訂、準則及詮釋於截至2019年6月30日止六個月尚未生效，且尚未在該等財務報表中採納。這些變動包括以下可能與本集團有關的事項。

於以下日期或之後開始的
會計期間生效

《國際財務報告準則》概念框架參考修訂本	2020年1月1日
《國際財務報告準則》第3號修訂本－業務合併	2020年1月1日
《國際會計準則》第1號修訂本－財務報表的呈報	2020年1月1日
《國際會計準則》第8號修訂本－會計政策、會計估計變更及 差錯更正	2020年1月1日

本集團正在評估該等修訂於首次應用期間的預期影響。到目前為止，本集團斷定採用上述修訂不太可能對合併財務報表產生重大影響。

未經審計補充財務信息

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

以下所載的資料不構成未經審計綜合中期財務報告的一部分，有關資料僅供參考。

1 流動性覆蓋率及槓桿率

	於2019年 6月30日	截至2019年 6月30日 止期間平均
流動性覆蓋率(人民幣及外幣)	126.60%	122.95%
	於2018年 12月31日	截至2018年 12月31日 止年度平均
流動性覆蓋率(人民幣及外幣)	124.73%	140.35%

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2014年底、2015年底、2016年底及2017年底分別達到60%、70%、80%、90%。

槓桿率

	於2019年 6月30日	於2018年 12月31日
槓桿率	7.74%	8.05%

2015年4月1日起，本集團按照原中國銀監會《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》的要求計算槓桿率並披露相關信息。原中國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原中國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。

未經審計補充財務信息

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 淨穩定資金比例

	於2019年 6月30日	於2019年 3月31日	於2018年 12月31日
可用的穩定資金	370,756,491	360,615,768	338,494,967
所需的穩定資金	349,604,632	322,461,449	313,264,357
淨穩定資金比例	106.05%	111.83%	108.05%

3 貨幣集中度

	2019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	17,841,815	4,303,931	36,683	22,182,429
即期負債	(2,671,163)	(5,979)	(32,753)	(2,709,895)
淨長頭寸	15,170,652	4,297,952	3,930	19,472,534

	2018年12月31日			
	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
即期資產	18,416,130	3,161,010	14,631	21,591,771
即期負債	(2,495,192)	(30,497)	(6,225)	(2,531,914)
淨長頭寸	15,920,938	3,130,513	8,406	19,059,857

本集團於報告期間末並無結構化頭寸。

未經審計補充財務信息

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

4 國際債權

本集團對中國境外的第三方的債權被視作國際債權。

國際債權包括存放同業及其他金融機構款項以及金融投資。

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

	2019年6月30日			合計
	同業及其他 金融機構	公共實體	非同業私人 機構	
亞太地區	4,739,305	—	7,714,037	12,453,342
北美	1,213	—	—	1,213
其他	19,630	—	—	19,630
	4,760,148	—	7,714,037	12,474,185

	2018年12月31日			合計
	同業及其他 金融機構	公共實體	非同業私人 機構	
亞太地區	7,640,569	—	8,388,540	16,029,109
北美	132,922	—	—	132,922
其他	9,027	—	—	9,027
	7,782,518	—	8,388,540	16,171,058

未經審計補充財務信息

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

5 已逾期貸款及墊款餘額

	於2019年 6月30日	於2018年 12月31日
本金或利息已逾期達以下期間的貸款及墊款		
— 3至6個月(含6個月)	1,266,888	720,577
— 6個月至1年(含1年)	1,630,831	1,981,970
— 超過1年	2,869,960	3,413,349
合計	5,767,679	6,115,896
佔貸款及墊款總額百分比		
— 3至6個月(含6個月)	0.43%	0.28%
— 6個月至1年(含1年)	0.56%	0.78%
— 超過1年	0.99%	1.34%
合計	1.98%	2.40%

名詞解釋

「董事會」	指	本行董事會
「監事會」	指	本行的監事會
「高級管理層」	指	本行的高級管理層
「本行」、「中原銀行」或「我們」	指	中原銀行股份有限公司，及除文義另有所指外，就本行成為旗下現有附屬公司的控股公司前期間而言，指本行旗下現有附屬公司及該等附屬公司或(視情況而定)其各自的前身所進行的業務
「企業管治守則」	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》附錄十四《企業管治守則》及《企業管治報告》
「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，股份以人民幣認購及繳足
「本集團」	指	本行及其附屬公司
「H股」	指	本行普通股本中每股面值人民幣1.00元的普通股，並在主板上市
「港元」	指	香港法定貨幣港元
「國際會計準則」	指	國際會計準則及其詮釋
「上市規則」	指	聯交所證券上市規則，經不時修訂、補充或以其他方式修改
「主板」	指	聯交所營運的股票市場(不包括期權市場)，獨立於聯交所GEM並與GEM並行運作

名詞解釋

「標準守則」	指	上市規則附錄十所載《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》
「中國」或 「中華人民共和國」	指	中華人民共和國，就本報告而言，不包括中國香港特別行政區、中國澳門特別行政區及台灣
「香港」	指	中國香港特別行政區
「報告期」	指	截至2019年6月30日止六個月
「人民幣」	指	中國法定貨幣
「證券及期貨條例」	指	香港法例第571章證券及期貨條例(經不時修訂、補充或以其他方式修改)
「股份」	指	本行股本中每股面值人民幣1.00元的普通股，包括內資股及H股
「股東」	指	本行股份持有人
「聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「附屬公司」	指	具有香港法例第622章公司條例第2條賦予該詞的涵義
「監事」	指	本行之監事
「中國銀保監會」	指	中國銀行保險監督管理委員會
「中國銀監會」	指	中國銀行業監督管理委員會，系中國銀保監會前稱
「中國證監會」	指	中國證券監督管理委員會
「河南銀保監局」	指	中國銀行保險監督管理委員會河南監管局
「中原消費金融公司」	指	河南中原消費金融股份有限公司