

证券代码：002936

证券简称：郑州银行

公告编号：2020-047

## 郑州银行股份有限公司2020年半年度报告摘要

### 一、重要提示

本半年度报告摘要来自半年度报告全文，为全面了解郑州银行股份有限公司（以下简称“本行”、“郑州银行”）的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到符合国务院证券监督管理机构规定条件的媒体仔细阅读半年度报告全文。

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

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

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

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

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

本行2020年上半年度计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

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

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

## 二、公司基本情况

### 1 公司简介

股票上市交易所、股票简称和股票代码：	A 股：深交所 郑州银行 002936 H 股：香港联交所 郑州银行 6196 境外优先股：香港联交所 ZZBNK 17USDPRF 4613
董事会秘书及联系方式：	傅春乔先生 联系地址：中国河南省郑州市郑东新区商务外环路 22 号 电话：+86-371-6700 9056 传真：+86-371-6700 9898 电子邮箱：ir@zzbank.cn
证券事务代表及联系方式：	王永丰先生 <sup>(注)</sup> 联系地址：中国河南省郑州市郑东新区商务外环路 22 号 电话：+86-371-6700 9056 传真：+86-371-6700 9898 电子邮箱：ir@zzbank.cn

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

### 2 报告期主要业务简介

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

### 三、主要会计数据和财务指标

#### 1 主要会计数据和财务指标

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

单位：人民币千元

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

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

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

注:

1. 营业收入包括利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动净(损失)/收益、汇兑净收益/(损失)、其他业务收入及其他收益。
2. 基本每股收益、稀释每股收益、扣除非经常性损益后的基本每股收益、加权平均净资产收益率及扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订)计算。

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

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

3. 包含以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款减值准备。
4. 为期末扣除其他权益工具后的归属于本行普通股股东的权益除以期末普通股股数。
5. 根据原中国银监会于 2012 年 6 月 7 日发布的《商业银行资本管理办法(试行)》计算。
6. 不良贷款率按不良贷款本金总额(不含应计利息)除以发放贷款及垫款本金总额(不含应计利息)计算;拨备覆盖率按发放贷款及垫款减值准备余额除以不良贷款本金总额(不含应计利息)计算;贷款拨备率按发放贷款及垫款减值准备余额除以发放贷款及垫款本金总额(不含应计利息)计算。
7. 指报告期内净利润占期初及期末的资产总额平均余额的百分比。
8. 按照业务及管理费与其他业务成本合计数除以营业收入计算。

9. 按照生息资产总额的平均收益率与付息负债总额的平均成本率的差额计算，基于每日平均生息资产及付息负债计算。
10. 按照利息净收入除以平均生息资产计算，基于每日平均生息资产计算。
11. 单一最大客户贷款比例、最大十家单一客户贷款比例为按照监管口径根据经审阅的数据重新计算，其余指标均为上报监管部门数据。贷款迁徙率为本行母公司口径。

## 2 境内外会计准则下会计数据差异

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

## 3 非经常性损益项目及金额

单位：人民币千元

截至 6 月 30 日止六个月

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

注：

1. 根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号—非经常性损益》（2008 年修订）规定计算。本行报告期内不存在将根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号—非经常性损益》定义、列举的非经常性损益项目界定为经常性损益项目的情形。
2. 政府补助主要为本集团自各级地方政府机关收到的奖励补贴和返还扶持资金等，此类政府补助项目主要与收益相关。

## 四、股本及股东情况

### 1 普通股股东和表决权恢复的优先股股东数量及前 10 名股东持股情况表

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

于报告期末，本行前10名普通股股东直接持股情况如下：

单位：股

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

	公司收购管理办法》规定的一致行动人。
前 10 名普通股股东参与融资融券业务情况说明（如有）	无

于报告期末，本行前10名无限售条件普通股股东直接持股情况如下：

单位：股

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

注：

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

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

## 2 控股股东或实际控制人变更情况

截至报告期末，本行不存在控股股东或实际控制人。

### 3 境外优先股股东总数及前 10 名优先股股东持股情况表

于报告期末，本行境外优先股股东（或代持人）总数为1户。

于报告期末，本行前10名境外优先股股东（或代持人）持股情况如下表所示：

单位：股

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

注：

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

### 4 公司债券情况

本行不存在公开发行并在证券交易所上市的公司债券。

## 五、经营情况讨论和分析

### 1 报告期经营情况简介

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

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

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

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

## 2 利润表分析

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

单位：人民币千元

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

## 3 资产负债情况分析

### 3.1 资产

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

单位：人民币千元

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

### 3.2 负债

截至报告期末，本行负债总额人民币4,922.43亿元，较上年末增加人民币316.56亿元，增幅6.87%。

主要是由于吸收存款、向中央银行借款、卖出回购金融资产款及拆入资金等负债的增加。

单位：人民币千元

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

注：其他负债主要包括代收代付款项、应付职工薪酬、租赁负债及预计负债等。

**4 变动幅度在 30% 以上的主要报表项目和财务指标及其主要原因**

单位：人民币千元

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

单位：人民币千元

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

## 六、涉及财务报告的相关事项

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

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

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

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

### 2 报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况说明

报告期内，本行未发生重大会计差错更正需追溯重述的情况。

### 3 与上一会计期间财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

与上一会计期间财务报告相比，财务报表合并范围未发生变化。