

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

2024 中期 報告

INTERIM
REPORT

目錄

公司資料	2
會計數據及財務指標摘要	5
管理層討論與分析	8
股本變動及股東資料	61
董事、監事、高級管理層及僱員	66
企業管治	70
重大事項	72
組織架構圖	77
致董事會審閱報告	78
綜合損益及其他綜合收益表	79
綜合財務狀況表	81
綜合權益變動表	83
綜合現金流量表	85
未經審計中期財務報表附註	87
未經審計補充財務信息	172
釋義	175

2024



一、公司資料

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

香港主要營業地點

香港灣仔皇后大道東248號大新金融中心40樓

董事會

執行董事：

郭浩先生 (董事長)

非執行董事：

張秋雲女士
馮若凡先生
張姝女士

獨立非執行董事：

徐義國先生
趙紫劍女士
王茂斌先生
潘新民先生
高平陽先生

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。

一、公司資料

法定代表人

郭浩先生

授權代表

郭浩先生
陳燕華女士

公司秘書

陳燕華女士

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

天職國際會計師事務所(特殊普通合伙)
中國北京海淀區車公莊西路19號國際傳播科技文化園12號樓

國際審計師

天職香港會計師事務所有限公司
香港鰂魚涌英皇道728號8樓

一、公司資料

中國內地法律顧問

北京市金杜律師事務所
中國北京市朝陽區東三環中路1號環球金融中心辦公室東樓17-18層

香港法律顧問

高偉紳律師行
香港中環康樂廣場1號怡和大廈27樓

H股股份過戶登記處

香港中央證券登記有限公司
香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖

內資股股份託管機構

中國證券登記結算有限責任公司
深圳市福田區深南大道2012號深圳證券交易所廣場2樓西側大廳

H股股份代號

1216

投資者查詢

互聯網地址：www.zybank.com.cn
聯絡電話：(86) 0371-85517898
傳真：(86) 0371-85519888
電子郵件：dongshihui@zybank.com.cn

二、會計數據及財務指標摘要

截至6月30日止六個月

	2024年	2023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	10,704.2	10,892.9	(1.7)
手續費及佣金淨收入	1,277.5	1,013.4	26.1
營業收入	13,992.1	13,551.2	3.3
營業費用	(4,396.3)	(4,406.6)	(0.2)
資產減值損失	(8,096.3)	(7,013.2)	15.4
稅前利潤	1,574.3	2,213.1	(28.9)
淨利潤	2,118.4	2,061.9	2.7
歸屬於本行股東淨利潤	2,049.5	2,002.0	2.4
每股計(人民幣元)			變動率(%)
歸屬於本行股東的每股淨資產 ⁽¹⁾	2.21	2.13	3.8
每股收益 ⁽²⁾	0.05	0.05	0.0
盈利能力指標(%)			變動
平均總資產回報率 ⁽³⁾	0.31	0.31	0.00
平均權益回報率 ⁽⁴⁾	4.96	5.03	(0.07)
淨利差 ⁽⁵⁾	1.55	1.55	0.00
淨利息收益率 ⁽⁶⁾	1.66	1.70	(0.04)
手續費及佣金淨收入佔營業收入比	9.13	7.48	1.65
成本收入比 ⁽⁷⁾	30.20	31.20	(1.00)

二、會計數據及財務指標摘要

	2024年 6月30日	2023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⁽⁸⁾(%)			變動
按<商業銀行資本管理辦法>計算			
核心一級資本充足率	8.89	8.10	0.79
一級資本充足率	11.54	10.44	1.10
資本充足率	12.98	11.64	1.34
總權益對總資產比率	7.26	7.20	0.06
資產質量指標(%)			變動
不良貸款率 ⁽⁹⁾	2.08	2.04	0.04
撥備覆蓋率 ⁽¹⁰⁾	159.59	154.06	5.53
貸款撥備率 ⁽¹¹⁾	3.32	3.15	0.17
其他指標(%)			
存貸比	77.98	84.47	(6.49)
規模指標			變動率(%)
資產總額	1,361,667.9	1,346,446.5	1.1
其中：發放貸款淨額	682,136.9	689,869.4	(1.1)
負債總額	1,262,835.0	1,249,558.3	1.1
其中：吸收存款	918,067.3	859,783.8	6.8
股本	36,549.8	36,549.8	-
歸屬於本行股東權益	94,919.2	92,504.6	2.6
非控制性權益	3,913.7	4,383.6	(10.7)
權益總額	98,832.9	96,888.2	2.0

二、會計數據及財務指標摘要

附註：

- (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) 扣除年內已派發優先股股息的歸屬於本行股東的淨利潤與加權平均普通股股本的比率。
- (3) 指期內淨利潤佔期初及期末資產總額平均餘額的百分比。
- (4) 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。
- (5) 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。
- (6) 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。
- (7) 按照營業費用(經扣除稅金及附加)除以營業收入計算。
- (8) 《商業銀行資本管理辦法》於2023年10月26日頒佈，於2024年1月1日生效，取代了《商業銀行資本管理辦法(試行)》。
- (9) 按照不良貸款及墊款總額除以發放貸款及墊款總額計算，發放貸款及墊款總額不含應計利息。
- (10) 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，發放貸款及墊款的減值損失準備包括以攤餘成本計量的貸款減值準備和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款減值準備。
- (11) 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。

三、管理層討論與分析

1. 過往經濟與金融環境及展望

報告期內，全球經濟總體延續復甦態勢，不同地區增長呈現分化，發達經濟體通脹壓力有所緩解，勞動力市場降溫，美聯儲維持基準利率不變，部分發達經濟體開始降息。未來，全球地緣政治風險上升、需求下滑，可能對世界貿易和投資增長帶來負面影響，通脹壓力存在反覆的風險，貨幣政策面臨較大不確定性。

報告期內，國內經濟運行總體平穩，生產穩定增長，需求持續恢復，就業物價總體穩定，居民收入繼續增加，高質量發展取得進展。國內生產總值人民幣616,836億元，按不變價格計算，同比增長5.0%。市場銷售保持增長，社會消費品零售總額人民幣235,969億元，同比增長3.7%。投資規模繼續擴大，固定資產投資(不含農戶)人民幣245,391億元，同比增長3.9%。貨物進出口較快增長，貨物進出口總額人民幣211,688億元，同比增長6.1%。物價總體保持溫和回升，居民消費價格(CPI)同比上漲0.1%。居民收入繼續增長，全國居民人均可支配收入人民幣20,733元，扣除價格因素實際增長5.3%。未來，我國發展面臨的有利條件強於不利因素，穩中向好、長期向好的發展態勢不會改變。

報告期內，隨着宏觀政策效應加速釋放，河南省經濟運行呈現穩中有進、持續向好態勢。全省地區生產總值人民幣31,231.44億元，按不變價格計算，同比增長4.9%。工業生產不斷加快，全省規模以上工業增加值同比增長7.8%。投資規模快速增長，固定資產投資(不含農戶)同比增長6.5%，高於全國2.6個百分點。消費市場需求逐步釋放，社會消費品零售總額人民幣13,244.17億元，同比增長5.6%。居民消費價格總體平穩，全省居民消費價格同比上漲0.1%。居民收入平穩增長，居民人均可支配收入人民幣14,962元，同比增長5.7%。未來，河南經濟運行預計將呈現「穩中向好、趨優向新、逐季抬升」態勢。

報告期內，央行執行穩健的貨幣政策靈活適度、精準有效，強化逆周期調節，為經濟社會發展營造了良好的貨幣金融環境。貨幣總量合理增長，廣義貨幣供應量(M2)餘額人民幣305.0萬億元，同比增長6.2%。信貸總量合理增長，金融機構本外幣貸款餘額人民幣255.3萬億元，同比增長8.3%。社會融資規模保持合理增長，社會融資規模存量人民幣395.1萬億元，同比增長8.1%。人民幣匯率保持基本穩定，跨境資本流動平穩有序，外匯市場供求基本平衡。未來，穩健的貨幣政策注重平衡好短期和長期、穩增長和防風險、內部均衡和外部均衡的關係，增強宏觀政策取向一致性，加強逆周期調節，為經濟回升向好提供金融支持。

三、管理層討論與分析

2. 總體經營情況

報告期內，面對內外部諸多困難和挑戰，本行圍繞「打造一流城商銀行、當好金融豫軍排頭兵」目標，堅持做好金融「五篇大文章」，立足高質量發展新階段，全力推進特色化經營差異化發展，着力打造核心競爭力，加快形成新的競爭優勢，經營發展總體呈現持續向好的態勢。在英國《銀行家》雜誌發佈的2024年全球銀行1,000強排名中，本行排名位列全球第144位，較上年再提升1個位次。

本行堅持穩中求進、守正創新，在調結構、提質量、增效益上持續發力，各項業務保持了穩中向好發展態勢。截至報告期末，本行總資產人民幣13,616.68億元，較上年末增加人民幣152.22億元，增幅1.1%，其中各項貸款總額（不含應計利息）人民幣6,995.63億元。總負債人民幣12,628.35億元，較上年末增加人民幣132.77億元，增幅1.1%，其中吸收存款總額（不含應計利息）人民幣8,970.61億元。實現營業收入人民幣139.92億元，同比增加人民幣4.41億元，增幅3.3%，實現淨利潤人民幣21.18億元，同比增加人民幣0.56億元，增幅2.7%。不良貸款率2.08%，撥備覆蓋率159.59%，較上年末上升5.53個百分點。核心一級資本充足率、一級資本充足率、資本充足率分別為8.89%、11.54%、12.98%，資本充足率水平持續提升。

三、管理層討論與分析

3. 利潤表分析

截至2024年6月30日止六個月，本行實現營業收入人民幣139.92億元，同比增加人民幣4.41億元，增幅3.3%，實現淨利潤人民幣21.18億元，同比增加人民幣0.56億元，增幅2.7%。

	截至6月30日止六個月			
	2024年	2023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	24,363.8	25,113.7	(749.9)	(3.0%)
利息支出	(13,659.6)	(14,220.8)	561.2	(3.9%)
利息淨收入	10,704.2	10,892.9	(188.7)	(1.7%)
手續費及佣金收入	1,635.7	1,679.7	(44.0)	(2.6%)
手續費及佣金支出	(358.2)	(666.3)	308.1	(46.2%)
手續費及佣金淨收入	1,277.5	1,013.4	264.1	26.1%
交易淨收益	492.7	597.7	(105.0)	(17.6%)
投資證券所得收益淨額	1,388.8	843.0	545.8	64.7%
其他營業收入 ⁽¹⁾	128.9	204.2	(75.3)	(36.9%)
營業收入	13,992.1	13,551.2	440.9	3.3%
營業費用	(4,396.3)	(4,406.6)	10.3	(0.2%)
資產減值損失	(8,096.3)	(7,013.2)	(1,083.1)	15.4%
應佔聯營及合營企業收益	74.8	81.7	(6.9)	(8.4%)
營業利潤	1,574.3	2,213.1	(638.8)	(28.9%)
稅前利潤	1,574.3	2,213.1	(638.8)	(28.9%)
所得稅費用	544.1	(151.2)	695.3	不適用
淨利潤	2,118.4	2,061.9	56.5	2.7%
歸屬於本行股東淨利潤	2,049.5	2,002.0	47.5	2.4%
少數股東損益	68.9	59.9	9.0	15.0%

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和其他。

3.1 利息淨收入、淨利差及淨利息收益率

截至2024年6月30日止六個月，本行實現利息淨收入人民幣107.04億元，同比減少人民幣1.89億元，降幅1.7%。其中，業務規模變動導致利息淨收入同比減少人民幣1.67億元，收益率或付息率變動導致利息淨收入同比減少人民幣0.22億元。

下表載列截至2024年及2023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。

三、管理層討論與分析

截至6月30日止六個月

	2024年			2023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	710,008.6	16,164.6	4.55%	708,120.6	16,699.5	4.72%
投資證券及其他金融資產 ⁽²⁾	319,883.1	4,419.5	2.76%	342,144.4	4,753.2	2.78%
應收租賃款	77,675.4	2,016.1	5.19%	72,123.1	2,029.3	5.63%
存放中央銀行款項	52,409.7	369.2	1.41%	56,088.8	380.6	1.36%
存放同業及其他金融機構款項	37,848.6	348.4	1.84%	28,490.1	316.6	2.22%
買入返售金融資產	52,179.2	517.9	1.99%	34,709.0	372.5	2.15%
拆出資金	38,512.3	528.1	2.74%	39,402.2	562.0	2.85%
總生息資產	1,288,516.9	24,363.8	3.78%	1,281,078.2	25,113.7	3.92%
付息負債						
吸收存款	877,240.0	9,459.7	2.16%	868,071.6	9,883.5	2.28%
賣出回購金融資產	60,826.7	581.1	1.91%	52,233.4	524.3	2.01%
拆入資金	64,526.9	966.0	2.99%	57,121.0	863.4	3.02%
向中央銀行借款	66,744.6	767.7	2.30%	48,576.6	601.4	2.48%
同業及其他金融機構存放款項	35,252.7	358.0	2.03%	30,353.6	380.4	2.51%
已發行債券 ⁽³⁾	121,577.2	1,527.1	2.51%	141,453.7	1,967.8	2.78%
總付息負債	1,226,168.1	13,659.6	2.23%	1,197,809.9	14,220.8	2.37%
淨利息收入		10,704.2			10,892.9	
淨利差⁽⁴⁾			1.55%			1.55%
淨利息收益率⁽⁵⁾			1.66%			1.70%

附註：

- (1) 按利息收入／支出除以平均餘額計算。
- (2) 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。

三、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		
	2024年比2023年變動		
	增／(減)原因		淨增／(減) ⁽³⁾
	規模 ⁽¹⁾	利率 ⁽²⁾	
(以人民幣百萬元列示)			
生息資產			
發放貸款及墊款	44.5	(579.4)	(534.9)
投資證券及其他金融資產	(309.3)	(24.4)	(333.7)
應收租賃款	156.2	(169.4)	(13.2)
存放中央銀行款項	(25.0)	13.6	(11.4)
存放同業及其他金融機構款項	104.0	(72.2)	31.8
買入返售金融資產	187.5	(42.1)	145.4
拆出資金	(12.7)	(21.2)	(33.9)
利息收入變化	145.2	(895.1)	(749.9)
付息負債			
吸收存款	104.4	(528.2)	(423.8)
賣出回購金融資產	86.3	(29.5)	56.8
拆入資金	111.9	(9.3)	102.6
向中央銀行借款	224.9	(58.6)	166.3
同業及其他金融機構存放款項	61.4	(83.8)	(22.4)
已發行債券	(276.5)	(164.2)	(440.7)
利息支出變化	312.4	(873.6)	(561.2)

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／付息率扣除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／支出扣除上年利息收入／支出。

三、管理層討論與分析

3.2 利息收入

截至2024年6月30日止六個月，本行實現利息收入人民幣243.64億元，同比減少人民幣7.50億元，降幅3.0%。

3.2.1 發放貸款及墊款利息收入

截至2024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161.65億元，同比減少人民幣5.35億元，降幅3.2%，主要是受市場利率下行影響，發放貸款及墊款平均收益率下降。

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	2024年 利息收入	平均收益率	平均餘額	2023年 利息收入	平均收益率
	(以人民幣百萬元列示，百分比除外)					
公司貸款	409,014.8	9,967.5	4.87%	395,629.5	9,877.8	4.99%
票據貼現	43,190.2	318.2	1.47%	67,907.5	555.7	1.64%
個人貸款	257,803.6	5,878.9	4.56%	244,583.6	6,266.0	5.12%
總計	710,008.6	16,164.6	4.55%	708,120.6	16,699.5	4.72%

3.2.2 投資證券及其他金融資產利息收入

截至2024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44.20億元，同比減少人民幣3.34億元，降幅7.0%，主要是由投資證券及其他金融資產的平均餘額減少所致。

3.2.3 應收租賃款利息收入

截至2024年6月30日止六個月，本行應收租賃款利息收入為人民幣20.16億元，同比減少人民幣0.13億元，降幅0.7%，主要是由應收租賃款平均收益率下降所致。

3.2.4 存放中央銀行款項利息收入

截至2024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3.69億元，同比減少人民幣0.11億元，降幅3.0%，主要是由存放中央銀行款項的平均餘額減少所致。

三、管理層討論與分析

3.2.5 存放同業及其他金融機構款項利息收入

截至2024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3.48億元，同比增加人民幣0.32億元，增幅10.0%，主要是由存放同業及其他金融機構款項平均餘額增加所致。

3.2.6 買入返售金融資產利息收入

截至2024年6月30日止六個月，本行買入返售金融資產利息收入為人民幣5.18億元，同比增加人民幣1.45億元，增幅39.0%，主要是由買入返售金融資產平均餘額增加所致。

3.2.7 拆出資金利息收入

截至2024年6月30日止六個月，本行拆出資金利息收入為人民幣5.28億元，同比減少人民幣0.34億元，降幅6.0%，主要是由拆出資金平均收益率下降所致。

3.3 利息支出

截至2024年6月30日止六個月，本行利息支出為人民幣136.60億元，同比減少人民幣5.61億元，降幅3.9%，主要是由於吸收存款、已發行債券的利息支出減少。

3.3.1 吸收存款利息支出

截至2024年6月30日止六個月，本行吸收存款利息支出為人民幣94.60億元，同比減少人民幣4.24億元，降幅4.3%，主要是由本行吸收存款平均付息率下降所致。

	截至6月30日止六個月					
	2024年			2023年		
	平均餘額	利息支出	平均付息率	平均餘額	利息支出	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	142,667.9	489.8	0.69%	142,676.3	556.1	0.78%
定期	186,710.8	2,210.2	2.37%	211,233.2	2,523.9	2.39%
小計	329,378.7	2,700.0	1.64%	353,909.5	3,080.0	1.74%
個人存款						
活期	100,949.9	107.2	0.21%	93,822.6	122.9	0.26%
定期	446,911.4	6,652.5	2.98%	420,339.5	6,680.6	3.18%
小計	547,861.3	6,759.7	2.47%	514,162.1	6,803.5	2.65%
吸收存款總額	877,240.0	9,459.7	2.16%	868,071.6	9,883.5	2.28%

三、管理層討論與分析

3.3.2 已發行債券利息支出

截至2024年6月30日止六個月，本行已發行債券利息支出為人民幣15.27億元，同比減少人民幣4.41億元，降幅22.4%，主要是由發行債券平均餘額減少所致。

3.3.3 拆入資金利息支出

截至2024年6月30日止六個月，本行拆入資金利息支出為人民幣9.66億元，同比增加人民幣1.03億元，增幅11.9%，主要是由拆入資金平均餘額增加所致。

3.3.4 淨利差及淨利息收益率

本行的淨利差為1.55%，與上年同期持平。淨利息收益率由上年同期的1.70%下降至本期的1.66%。淨利息收益率下降的主要原因是(i)受貸款市場報價利率(LPR)下行及本行落實國家讓利政策等因素影響，貸款收益率下降；及(ii)在更加靈活適度的貨幣政策引導下，市場利率整體下行，投融資業務收益率下降。

3.4 非利息收入

3.4.1 手續費及佣金淨收入

截至2024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12.78億元，同比增加人民幣2.64億元，增幅26.1%，主要原因是本行進一步加強成本管理，手續費及佣金支出同比減少。

	截至6月30日止六個月			
	2024年	2023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				
銀行卡手續費	214.5	376.9	(162.4)	(43.1%)
支付結算業務手續費	474.3	381.6	92.7	24.3%
代理業務手續費	128.3	122.7	5.6	4.6%
承銷業務手續費	151.4	187.0	(35.6)	(19.0%)
承兌及擔保服務手續費	190.9	51.7	139.2	269.2%
諮詢及顧問手續費	206.2	234.2	(28.0)	(12.0%)
託管及保管業務手續費	4.3	9.6	(5.3)	(55.2%)
理財業務手續費	265.8	316.0	(50.2)	(15.9%)
小計	1,635.7	1,679.7	(44.0)	(2.6%)
手續費及佣金支出	(358.2)	(666.3)	308.1	(46.2%)
手續費及佣金淨收入	1,277.5	1,013.4	264.1	26.1%

三、管理層討論與分析

3.4.2 交易淨收益

截至2024年6月30日止六個月，本行交易淨收益為人民幣4.93億元，同比減少人民幣1.05億元，降幅17.6%，主要是由於受全球經濟影響，外匯匯率波動較大。

3.4.3 投資證券所得收益淨額

截至2024年6月30日止六個月，本行投資證券所得收益淨額為人民幣13.89億元，同比增加人民幣5.46億元，增幅64.7%，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金融資產投資收益增加。

3.5 營業費用

截至2024年6月30日止六個月，本行營業費用人民幣43.96億元，同比減少人民幣0.10億元，降幅0.2%，主要是由於本行秉承厲行節約、以收定支理念，強化全鏈成本管控，持續提升資源使用效益。

	截至6月30日止六個月			
	2024年	2023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	1,753.5	1,683.0	70.5	4.2%
員工福利	74.0	74.4	(0.4)	(0.5%)
社會保險及年金	519.6	467.8	51.8	11.1%
住房公積金	202.5	197.7	4.8	2.4%
僱員教育開支及工會開支	58.8	87.2	(28.4)	(32.6%)
其他 ⁽¹⁾	9.3	74.3	(65.0)	(87.5%)
員工費用小計	2,617.7	2,584.4	33.3	1.3%
稅金及附加	171.2	179.2	(8.0)	(4.5%)
折舊與攤銷	792.7	882.1	(89.4)	(10.1%)
其他一般及行政費用	814.7	760.9	53.8	7.1%
合計	4,396.3	4,406.6	(10.3)	(0.2%)

附註：

(1) 主要包括派遣員工費用、補充退休福利。

三、管理層討論與分析

3.6 減值損失

截至2024年6月30日止六個月，本行減值損失為人民幣80.96億元，同比增加人民幣10.83億元，增幅15.4%，主要是由於本行持續加大撥備計提力度，提高風險抵補能力。

	截至6月30日止六個月			
	2024年	2023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	2,950.2	4,127.6	(1,177.4)	(28.5%)
投資證券及其他金融資產 ⁽¹⁾	4,638.3	1,520.5	3,117.8	205.1%
應收租賃款	377.1	335.4	41.7	12.4%
其他資產 ⁽²⁾	130.7	1,029.7	(899.0)	(87.3%)
減值損失總額	8,096.3	7,013.2	1,083.1	15.4%

附註：

- (1) 該類資產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) 該類資產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、抵債資產、固定資產、應收利息及其他應收款減值損失。

3.7 所得稅費用

截至2024年6月30日止六個月，本行所得稅費用為人民幣-5.44億元，同比減少人民幣6.95億元，主要是受本期可抵扣金額增加以及稅會暫時性差異影響所致。

	截至6月30日止六個月			
	2024年	2023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	1,060.1	442.2	617.9	139.7%
遞延所得稅	(1,670.9)	(322.0)	(1,348.9)	418.9%
以前年度所得稅調整	66.7	31.0	35.7	115.2%
所得稅費用總額	(544.1)	151.2	(695.3)	不適用

三、管理層討論與分析

4. 資產負債主要項目分析

4.1 資產

截至2024年6月30日，本行資產總額為人民幣13,616.68億元，較上年末增加人民幣152.22億元，增幅1.1%。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2024年6月30日總資產的50.1%及29.3%。

下表列示於所示日期本行總資產的各組成部分。

	截至2024年6月30日		截至2023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	704,704.2	51.8%	711,680.1	52.9%
減值損失準備	(22,567.3)	(1.7%)	(21,810.7)	(1.6%)
發放貸款及墊款淨額	682,136.9	50.1%	689,869.4	51.3%
應收租賃款	69,448.0	5.1%	65,327.5	4.9%
投資證券及其他金融資產	398,700.4	29.3%	386,840.8	28.7%
買入返售金融資產	41,436.5	3.0%	56,302.7	4.2%
現金及存放中央銀行款項	70,118.7	5.1%	67,033.1	5.0%
存放同業及其他金融機構款項	30,389.6	2.2%	16,712.5	1.2%
拆出資金	38,105.7	2.8%	35,591.8	2.6%
衍生金融資產	102.5	0.0%	33.5	0.0%
對聯營及合營企業投資	1,992.0	0.1%	1,542.5	0.1%
其他資產 ⁽¹⁾	29,237.6	2.3%	27,192.7	2.0%
總資產	1,361,667.9	100.0%	1,346,446.5	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。

三、管理層討論與分析

4.1.1 發放貸款及墊款

截至2024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6,995.63億元，較上年末減少人民幣78.99億元，降幅1.1%，主要由於本行持續優化信貸資產結構，加大貸款投放力度，壓降票據貼現規模。

下表列示於所示日期本行按業務類型劃分的貸款分佈情況。

	截至2024年6月30日		截至2023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	415,958.1	59.1%	397,457.5	55.8%
個人貸款	262,332.1	37.2%	259,501.3	36.5%
票據貼現	21,272.8	3.0%	50,503.4	7.1%
小計	699,563.0	99.3%	707,462.2	99.4%
應計利息	5,141.2	0.7%	4,217.9	0.6%
發放貸款及墊款總額	704,704.2	100.0%	711,680.1	100.0%

(1) 公司貸款

截至2024年6月30日，本行公司貸款為人民幣4,159.58億元，佔本行發放貸款及墊款總額的59.1%，較上年末增加人民幣185.01億元，增幅4.7%，主要是由於本行履行省屬法人銀行社會責任，持續加大對實體經濟支持力度。

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2024年6月30日		截至2023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	87,088.8	20.9%	80,899.1	20.4%
保證貸款	177,719.8	42.8%	178,127.7	44.8%
抵押貸款	86,211.1	20.7%	81,547.1	20.5%
質押貸款	64,938.4	15.6%	56,883.6	14.3%
公司貸款總額	415,958.1	100.0%	397,457.5	100.0%

三、管理層討論與分析

(2) 個人貸款

截至2024年6月30日，本行個人貸款為人民幣2,623.32億元，佔本行發放貸款及墊款總額的37.2%，較上年末增加人民幣28.31億元，增幅1.1%，主要是由於本行堅持做好市民銀行，服務地方經濟發展，持續加大對居民自住房、經營、消費等需求的支持力度。

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2024年6月30日		截至2023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	120,975.1	46.1%	119,302.0	46.0%
個人經營貸款	70,317.9	26.8%	69,160.1	26.7%
個人消費貸款	49,980.2	19.1%	50,113.3	19.3%
信用卡貸款	21,058.9	8.0%	20,925.9	8.0%
個人貸款總額	262,332.1	100.0%	259,501.3	100.0%

(3) 票據貼現

截至2024年6月30日，本行票據貼現為人民幣212.73億元，比上年末減少人民幣292.31億元，降幅57.9%，主要是由於本行綜合考慮市場價格情況和資產負債配置需求，對票據貼現規模進行調整。

4.1.2 投資證券及其他金融資產

截至2024年6月30日，本行投資證券及其他金融資產淨額為人民幣3,987.00億元，較上年末增加人民幣118.59億元，增幅3.1%，主要是由於本行多渠道支持實體經濟發展，持有的企業債券增加。

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2024年6月30日		截至2023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	88,611.4	21.6%	61,148.2	15.5%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	75,723.1	18.4%	76,325.7	19.4%
以攤餘成本計量的金融資產	246,570.2	60.0%	256,443.3	65.1%
投資證券及其他金融資產總額	410,904.7	100.0%	393,917.2	100.0%
應計利息	3,667.9		4,882.7	
減值準備	(15,872.2)		(11,959.1)	
投資證券及其他金融資產淨額	398,700.4		386,840.8	

三、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2024年6月30日		截至2023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	183,101.5	46.0%	187,580.9	48.5%
中國政策性銀行及其他金融機構發行的債券	98,277.7	24.6%	95,375.5	24.7%
企業發行債券	36,215.3	9.1%	11,450.0	3.0%
小計	317,594.5	79.7%	294,406.4	76.2%
其他金融資產				
資產管理計劃	3,353.9	0.8%	5,247.1	1.4%
信託計劃	19,794.1	5.0%	27,558.3	7.0%
其他	54,290.0	13.6%	54,746.3	14.1%
小計	77,438.0	19.4%	87,551.7	22.5%
應計利息	3,667.9	0.9%	4,882.7	1.3%
投資證券及其他金融資產淨額	398,700.4	100.0%	386,840.8	100.0%

4.1.3 本行資產的其他組成部分

本行資產的其他組成部分主要包括：(i)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；(v)應收租賃款；及(vi)其他資產。

截至2024年6月30日，買入返售金融資產總額為人民幣414.37億元，較上年末減少人民幣148.66億元，降幅26.4%，主要是由於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2024年6月30日，現金及存放中央銀行款項總額為人民幣701.19億元，較上年末增加人民幣30.86億元，增幅4.6%，現金及存放中央銀行款項規模保持穩定。

截至2024年6月30日，存放同業及其他金融機構款項總額為人民幣303.90億元，較上年末增加人民幣136.77億元，增幅81.8%，主要是由於本行考慮市場價格情況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。

三、管理層討論與分析

截至2024年6月30日，拆出資金總額為人民幣381.06億元，較上年末增加人民幣25.14億元，增幅7.1%，主要是由於本行根據市場需求對拆出資金規模進行調整。

截至2024年6月30日，應收租賃款餘額為人民幣694.48億元，較上年末增加人民幣41.21億元，增幅6.3%，主要是由於本行子公司邦銀金租與洛銀金租加大對實體經濟支持力度，應收租賃款餘額增加。

4.2 負債

截至2024年6月30日，本行負債總額為人民幣12,628.35億元，較上年末增加人民幣132.77億元，增幅1.1%。

	截至2024年6月30日		截至2023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	918,067.3	72.7%	859,783.8	68.8%
同業及其他金融機構存放款項	16,600.5	1.3%	38,704.0	3.1%
已發行債券	118,053.9	9.3%	131,990.6	10.6%
賣出回購金融資產	64,135.5	5.1%	73,121.3	5.9%
拆入資金	65,815.4	5.2%	64,482.8	5.2%
向中央銀行借款	66,547.4	5.3%	68,055.9	5.4%
應交所得稅	1,061.6	0.1%	130.3	0.0%
衍生金融負債	26.5	0.0%	335.6	0.0%
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	91.3	0.0%	-	0.0%
其他負債 ⁽¹⁾	12,435.6	1.0%	12,954.0	1.0%
負債總額	1,262,835.0	100.0%	1,249,558.3	100.0%

附註：

- (1) 包括代收代付款項、應付職工薪酬、應付融資租賃保證金款項、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。

三、管理層討論與分析

4.2.1 吸收存款

截至2024年6月30日，本行吸收存款總額（不含應計利息）為人民幣8,970.61億元，較上年末增加人民幣595.39億元，增幅7.1%，主要是由於本行深化「以客戶為中心」的服務理念，加快產品創新迭代，持續提升服務質效，有效拉動存款增長。

下表列示於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2024年6月30日		截至2023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	128,054.8	13.9%	144,137.3	16.8%
定期	208,177.1	22.7%	173,618.7	20.2%
小計	336,231.9	36.6%	317,756.0	37.0%
個人存款				
活期	111,370.9	12.1%	107,862.1	12.5%
定期	449,458.5	49.0%	411,903.5	47.9%
小計	560,829.4	61.1%	519,765.6	60.4%
應計利息	21,006.0	2.3%	22,262.2	2.6%
吸收存款總額	918,067.3	100.0%	859,783.8	100.0%

4.2.2 同業及其他金融機構存放款項

截至2024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166.01億元，較上年末減少人民幣221.04億元，降幅57.1%，主要是由於本行根據資金需要，調整同業及其他金融機構存放款項規模。

4.2.3 拆入資金

截至2024年6月30日，本行拆入資金餘額為人民幣658.15億元，較上年末增加人民幣13.33億元，增幅2.1%，主要是由於報告期末本行根據市場流動性及本行資金需要，調整拆入資金規模。

4.2.4 已發行債券

截至2024年6月30日，本行已發行債券餘額為人民幣1,180.54億元，較上年末減少人民幣139.37億元，降幅10.6%，主要是由於報告期末本行發行同業存單餘額較上年末減少。

三、管理層討論與分析

4.2.5 賣出回購金融資產

截至2024年6月30日，本行賣出回購金融資產餘額為人民幣641.36億元，較上年末減少人民幣89.86億元，降幅12.3%，主要是由於本行賣出回購票據餘額較上年末減少。

4.3 股東權益

截至2024年6月30日，本行股東權益總額為人民幣988.33億元，較上年末增加人民幣19.45億元，增幅2.0%；歸屬於本行股東的權益總額為人民幣949.19億元，較上年末增加人民幣24.15億元，增幅2.6%。

	截至2024年6月30日		截至2023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	36,549.8	37.0%	36,549.8	37.7%
其他權益工具	13,998.9	14.2%	13,998.9	14.4%
資本公積	19,004.4	19.2%	19,022.0	19.6%
盈餘公積	3,105.1	3.1%	3,107.8	3.2%
一般準備	16,570.1	16.8%	16,547.7	17.1%
其他儲備	1,373.5	1.4%	846.7	0.9%
未分配利潤	4,317.4	4.4%	2,431.7	2.5%
歸屬於本行股東權益	94,919.2	96.1%	92,504.6	95.4%
非控制性權益	3,913.7	3.9%	4,383.6	4.6%
股東權益合計	98,832.9	100.0%	96,888.2	100.0%

5. 資產負債表外承諾

下表列示截至所示日期本行的資產負債表外信貸承諾金額。

	截至2024年	截至2023年
	6月30日	12月31日
(以人民幣百萬元列示)		
信貸承諾		
貸款承諾	17,376.5	14,369.8
承兌匯票	89,195.7	70,913.6
開出信用證	40,356.7	37,114.6
開出保函	3,605.4	3,386.7
合計	150,534.3	125,784.7

三、管理層討論與分析

6. 貸款質量分析

2024年，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2024年6月30日，本行不良貸款餘額為人民幣145.47億元，較2023年末增加人民幣0.95億元；不良貸款率為2.08%，較2023年末上升0.04個百分點；關注類貸款佔比3.08%，較2023年末下降0.17個百分點。

6.1 按貸款五級分類劃分的貸款分佈情況

下表列示截至所示日期本行按五級分類的分佈情況。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2024年6月30日		截至2023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	663,484.3	94.84%	669,984.0	94.71%
關注類	21,531.4	3.08%	23,025.9	3.25%
次級類	3,998.9	0.57%	3,104.3	0.44%
可疑類	1,348.2	0.19%	1,716.7	0.24%
損失類	9,200.2	1.32%	9,631.3	1.36%
發放貸款及墊款總額	699,563.0	100.00%	707,462.2	100.00%
不良貸款及不良貸款率 ⁽¹⁾	14,547.3	2.08%	14,452.3	2.04%

附註：

(1) 不良貸款率以不良貸款除以發放貸款總額計算。

三、管理層討論與分析

6.2 按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況

下表列示截至所示日期按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況。

	截至2024年6月30日				截至2023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 ⁽⁴⁾	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)								
公司貸款								
短期貸款 ⁽¹⁾	121,946.8	17.5%	2,068.8	1.70%	147,430.9	20.8%	2,884.9	1.96%
中長期貸款 ⁽²⁾	294,011.3	42.0%	4,459.8	1.52%	250,026.6	35.4%	4,174.7	1.67%
小計	415,958.1	59.5%	6,528.6	1.57%	397,457.5	56.2%	7,059.6	1.78%
個人貸款								
個人住房按揭貸款	120,975.1	17.3%	2,090.3	1.73%	119,302.0	16.8%	1,695.7	1.42%
個人消費貸款	49,980.2	7.1%	1,442.0	2.89%	50,113.3	7.1%	1,482.0	2.96%
個人經營性貸款	70,317.9	10.1%	3,471.2	4.94%	69,160.1	9.8%	3,376.3	4.88%
其他 ⁽³⁾	21,058.9	3.0%	1,015.2	4.82%	20,925.9	3.0%	838.7	4.01%
小計	262,332.1	37.5%	8,018.7	3.06%	259,501.3	36.7%	7,392.7	2.85%
貼現票據	21,272.8	3.0%	-	0.00%	50,503.4	7.1%	-	-
總計	699,563.0	100.00%	14,547.3	2.08%	707,462.2	100.00%	14,452.3	2.04%

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) 其他項主要包括信用卡。
- (4) 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。

2024年6月30日，本行公司類不良貸款餘額約人民幣65.29億元，較2023年末減少約人民幣5.31億元，不良貸款率較2023年末下降約0.21個百分點至1.57%。本行公司不良貸款下降主要是由於本年度本行加大風險防範與不良資產處置力度。

三、管理層討論與分析

個人不良貸款餘額約人民幣80.19億元，較2023年末增加約人民幣6.26億元，不良貸款率較2023年末上升約0.21個百分點至3.06%。本行個人不良貸款增加主要是由於部分個人客戶受經濟環境影響收入大幅下降，還款能力減弱。

6.3 按行業劃分的貸款及不良貸款情況

下表列示截至所示日期按行業劃分的貸款及不良貸款情況。

	截至2024年6月30日				截至2023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 ⁽¹⁾	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)								
製造業	55,230.3	7.9%	1,434.4	2.60%	51,855.2	7.3%	1,790.9	3.45%
租賃和商業服務業	146,767.6	21.0%	313.3	0.21%	142,568.9	20.2%	308.2	0.22%
批發和零售業	46,001.7	6.6%	1,537.3	3.34%	41,659.5	5.9%	1,256.0	3.01%
房地產業	28,386.8	4.1%	1,158.4	4.08%	27,906.3	3.9%	1,272.1	4.56%
建築業	42,031.5	6.0%	839.7	2.00%	39,878.0	5.6%	941.8	2.36%
水利、環境和公共設施管理業	28,800.8	4.1%	6.1	0.02%	27,202.0	3.9%	29.8	0.11%
電力、燃氣及水的生產和供應業	15,703.1	2.2%	67.4	0.43%	14,336.9	2.0%	75.2	0.52%
農、林、牧、漁業	8,678.1	1.2%	329.4	3.80%	6,525.6	0.9%	484.2	7.42%
住宿和餐飲業	2,672.8	0.4%	128.2	4.80%	2,980.2	0.4%	111.6	3.74%
教育	8,172.0	1.2%	23.7	0.29%	6,952.1	1.0%	25.0	0.36%
衛生、社會保障和社會福利業	8,503.2	1.2%	86.8	1.02%	7,998.8	1.1%	80.9	1.01%
採礦業	7,231.0	1.0%	159.4	2.20%	7,689.5	1.1%	169.3	2.20%
交通運輸、倉儲和郵政服務業	9,265.4	1.3%	102.6	1.11%	9,110.0	1.3%	196.0	2.15%
其他	8,513.8	1.3%	341.9	4.02%	10,794.5	1.6%	318.6	2.95%
公司貸款總項	415,958.1	59.5%	6,528.6	1.57%	397,457.5	56.2%	7,059.6	1.78%
個人貸款總項	262,332.1	37.5%	8,018.7	3.06%	259,501.3	36.7%	7,392.7	2.85%
票據貼現	21,272.8	3.0%	-	0.00%	50,503.4	7.1%	-	0.00%
總計	699,563.0	100.0%	14,547.3	2.08%	707,462.2	100.0%	14,452.3	2.04%

附註：

(1) 行業的不良貸款率為該行業不良貸款餘額除以該行業貸款餘額。

三、管理層討論與分析

截至2024年6月30日，本行公司貸款不良貸款率較高的行業主要集中在住宿和餐飲業、房地產和其他，不良貸款率分別為約4.80%、4.08%、4.02%。其中：

- (i) 住宿和餐飲業不良貸款餘額較2023年末增加約人民幣0.17億元，不良貸款率上升約1.06個百分點。
- (ii) 房地產業不良貸款餘額較2023年末減少約人民幣1.14億元，不良貸款率下降約0.48個百分點。
- (iii) 其他不良貸款餘額較2023年末增加約人民幣0.23億元，不良貸款率上升約1.07個百分點。

6.4 按擔保方式劃分的貸款及不良貸款情況

下表列示截至所示日期按擔保方式劃分的貸款及不良貸款情況。

	截至2024年6月30日				截至2023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 ⁽¹⁾	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	150,121.0	21.5%	2,777.9	1.85%	135,525.9	19.2%	2,817.8	2.08%
保證貸款	187,683.1	26.8%	4,137.4	2.20%	190,607.4	26.9%	4,309.3	2.26%
抵押貸款	279,846.8	40.0%	7,347.5	2.63%	274,963.1	38.9%	6,841.7	2.49%
質押貸款	81,912.1	11.7%	284.5	0.35%	106,365.8	15.0%	483.5	0.45%
總計	699,563.0	100.0%	14,547.3	2.08%	707,462.2	100.0%	14,452.3	2.04%

附註：

- (1) 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2024年6月30日，本行保證貸款的不良貸款餘額較2023年末減少約人民幣1.72億元，不良貸款率下降約0.06個百分點，主要是本行通過核銷、現金清收及貸款重組等方式積極化解不良貸款。

三、管理層討論與分析

截至2024年6月30日，本行質押貸款的不良貸款餘額較2023年末減少約人民幣1.99億元，不良貸款率下降約0.1個百分點，主要是由於我國宏觀經濟形勢總體復蘇，本行部分客戶經營狀況有所恢復，不良率保持平穩。

6.5 借款人集中度

截至2024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%。

下表列示截至所示日期本行十大單一借款人（不包括集團借款人）的貸款餘額。

行業	截至2024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	
	(以人民幣百萬元列示，百分比除外)			
借款人A	L-租賃和商務服務業	8,055.70	1.1%	7.3%
借款人B	L-租賃和商務服務業	4,977.60	0.7%	4.6%
借款人C	L-租賃和商務服務業	4,499.30	0.6%	4.1%
借款人D	F-批發和零售業	3,890.00	0.5%	3.6%
借款人E	L-租賃和商務服務業	3,263.85	0.5%	3.0%
借款人F	L-租賃和商務服務業	2,702.96	0.4%	2.5%
借款人G	L-租賃和商務服務業	2,650.98	0.4%	2.4%
借款人H	C-製造業	2,494.38	0.4%	2.3%
借款人I	L-租賃和商務服務業	2,469.73	0.4%	2.3%
借款人J	L-租賃和商務服務業	2,207.20	0.3%	2.0%
總計		37,211.70	5.3%	34.1%

截至2024年6月30日，本行向最大單一借款人的貸款餘額約人民幣80.56億元，佔本行貸款總額的比例約為1.1%；向十大單一借款人的貸款總額約人民幣372.12億元，佔本行貸款總額的比例約為5.3%。

三、管理層討論與分析

6.6 貸款逾期情況

下表列示截至所示日期本行發放貸款按期限劃分的分佈情況。

	截至2024年6月30日		截至2023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	672,743.2	96.17%	679,317.8	96.02%
已逾期貸款 ⁽¹⁾				
3個月以內	13,147.4	1.88%	14,943.8	2.11%
3個月以上1年以內	4,864.7	0.70%	4,207.1	0.60%
1年以上3年以內	7,444.2	1.06%	8,075.9	1.14%
3年以上	1,363.5	0.19%	917.6	0.13%
小計	26,819.8	3.83%	28,144.4	3.98%
貸款總額	699,563.0	100.00%	684,074.7	100.00%

附註：

(1) 逾期貸款指本金或利息逾期的貸款本金額。

截至2024年6月30日，逾期貸款總額約人民幣268.20億元，較2023年末減少約人民幣13.25億元；逾期貸款佔貸款總額的比例約為3.83%，較2023年末下降約0.15個百分點。

7. 業務經營分部報告

下表列示截至所示期間本行各業務分部的營業收入總額。

	截至2024年6月30日止六個月		截至2023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	7,991.7	57.1%	8,399.0	62.0%
零售銀行業務	3,383.6	24.2%	3,018.2	22.3%
資金業務	2,575.3	18.4%	2,087.5	15.4%
其他業務	41.5	0.3%	46.5	0.3%
營業收入總額	13,992.1	100.0%	13,551.2	100.0%

三、管理層討論與分析

8. 資本充足率分析

截至2024年6月30日，本行核心一級資本充足率、一級資本充足率、資本充足率分別為8.89%、11.54%、12.98%，較上年末分別增加0.79、1.10、1.34個百分點。資本和風險加權資產的計量滿足國家金融監督管理總局關於《商業銀行資本管理辦法》的監管要求。

本行按照國家金融監督管理總局的《商業銀行資本管理辦法》計算的資本充足率如下：

	截至2024年 6月30日	截至2023年 12月31日 ⁽¹⁾
	(以人民幣百萬元列示，百分比除外)	
股本	36,549.8	36,549.8
資本公積可計入部分	18,536.0	19,022.0
其他儲備可計入部分	1,373.5	392.1
盈餘公積	3,105.1	3,107.8
一般風險準備	16,570.1	16,547.7
未分配利潤	4,317.4	2,431.7
少數股東資本可計入部分	2,108.1	2,041.1
核心一級資本總額	82,560.0	80,092.2
核心一級資本監管扣除項目	7,850.5	(3,186.7)
核心一級資本淨額	74,709.5	76,905.5
其他一級資本	22,280.0	22,265.7
一級資本淨額	96,989.5	99,171.2
二級資本	12,154.0	11,456.2
資本淨額	109,143.5	110,627.4
風險加權資產總額	840,679.3	950,017.4
核心一級資本充足率	8.89%	8.10%
一級資本充足率	11.54%	10.44%
資本充足率	12.98%	11.64%

附註：

- (1) 截至2023年12月31日的資本充足率指標按照原中國銀保監會關於《商業銀行資本管理辦法(試行)》的監管要求計算。

9. 業務回顧

9.1 公司銀行業務

9.1.1 公司存款

報告期內，本行嚴格按照監管要求，持續優化對公負債業務結構和產品服務體系，大力夯實存款基礎。通過把握市場機遇，搶抓重點客戶大額資金，提升戰略客戶覆蓋度，重點跟進各地政府類資金招標、專項債服務等機構業務營銷機遇，開展財政資金沿鏈營銷，深化授信客戶綜合經營，提升基礎客群結算存款貢獻等，有效推動存款規模經營。

截至2024年6月30日，本行公司存款餘額人民幣3,362.32億元，市場份額全省排名第一，較2023年末增長人民幣184.76億元，增幅為5.81%。

9.1.2 公司貸款

報告期內，本行堅持把金融服務實體經濟作為根本宗旨，立足省屬法人銀行的職責定位，聚焦「兩個確保」、「十大戰略」，持續深化政銀企合作，不斷優化金融服務，着力提升金融服務實體經濟質效。本行持續落實《中原銀行支持河南省「十大戰略」三年行動計劃及服務方案》，梳理戰略服務方向、目標客群，制定金融服務方案，助力河南省「兩個確保」實現；堅定打造產業銀行，始終把金融支持製造業高質量發展作為服務實體經濟的重中之重，加大對製造業的支持力度，圍繞經濟高質量發展路徑和我省產業體系規劃佈局，緊扣區域經濟脈搏，以產業為基礎，加大金融服務實體經濟質效，向服務產業場景拓展，為產業鏈的龍頭企業、上下游、生態夥伴等提供全方位、全周期、全鏈條、全譜系的綜合金融服務；結合河南省正在打造的7大產業集群及28個產業鏈，本行聚焦提升重點產業鏈基礎高級化和現代化水平，做深做實產業鏈上實體企業的金融服務。深入貫徹黨的二十大、二十屆二中全會精神，全面貫徹落實習近平總書記視察河南重要講話重要指示，緊抓構建新

三、管理層討論與分析

發展格局戰略機遇、新時代推動中部地區高質量發展政策機遇、黃河流域生態保護和高質量發展歷史機遇，落實省委、省政府安排部署，堅持「項目為王」，做好金融服務區域戰略支撐。

截至2024年6月30日，本行公司貸款餘額人民幣4,159.58億元，市場份額排名第三，較2023年末增長人民幣185.01億元，增幅為4.65%。

9.1.3 公司客戶

報告期內，本行緊跟國家和區域戰略，堅持以服務實體經濟為己任，助力河南省經濟社會高質量發展。堅持以客戶為中心，夯實客群基礎建設，圍繞戰略客戶、基礎客群、機構客戶、特色客群開展分層經營、分類施策，採取定制化服務模式和經營策略，不斷向深度經營和專業創造價值轉變，提升綜合服務能力，實現公司業務效益、質量、規模全面協調發展。

截至2024年6月30日，本行公司客戶總量達到46.60萬戶，報告期內新開戶3.11萬戶，其中首開達標戶1.32萬戶，佔比42.44%；基礎有效戶4.44萬戶，較2023年末新增950戶。

9.1.3.1 戰略客戶

報告期內，本行切實踐行回歸本源、服務實體的金融使命，堅持以客戶為中心，以為客戶創造價值為導向，持續提升客群分層服務和深度經營的能力。針對戰略客戶開展名單制服務，制定「一戶一策」服務方案；建立一體化服務機制，成立專屬服務團隊、配備專屬資源、開展專項活動；總分行協同，公司、零售跨條線聯動，提供「全方位、全周期、全鏈條、全譜系」綜合化金融服務，全方位賦能戰略客戶經營發展；深耕戰略客戶股權鏈和供應鏈，幫助企業解決生產經營和投融資各環節的金融和非金融需求，拓寬戰略客戶合作廣度和深度，助力企業做大做強做優。

截至2024年6月30日，本行總行級戰略客戶授信資產餘額較2023年末新增人民幣146.57億元。

三、管理層討論與分析

9.1.3.2 機構客戶

報告期內，本行圍繞省委省政府重大決策部署，積極發揮省級法人銀行作用和優勢，主動對接各地經濟發展金融需求，持續深化銀政合作，針對各級機構客戶需求制定專屬綜合服務方案，深度融入各級政府重點經濟工作中，在提高政府資金管理及融資效率、國庫集中支付、專項債發行服務、助推政府智慧化建設等方面發揮了積極影響，通過金融支持與屬地重大戰略佈局、重點項目推進同頻共振，打造出了立足地方經濟發展、服務地方經濟發展的良好口碑，與各級政府建立了互利共贏、可持續發展的良好關係。

截至2024年6月30日，本行為全省18個地市、173個縣區提供地方政府專項債發行服務，市場份額穩居前列；服務國庫集中支付代理資金量居省內第一梯隊；首次中標省級社保財政專戶代理行，標誌着本行在服務全省經濟社會發展中取得了新的突破，對於提升綜合金融服務水平、推進高質量發展具有重要意義。

三、管理層討論與分析

9.1.3.3 科創客群

報告期內，本行深入貫徹中央金融工作會議精神，堅決落實省委省政府關於發展科技金融的重大部署，快速調整戰略，搶抓發展機遇，創新產品服務模式，制定行動方案，為科技企業提供力度更大、投向更準、覆蓋更廣、產品更全、服務更優的特色化金融服務，推動科技金融「增量、擴面、降價、提質」。一是持續完善政策性科技金融體制機制，打造政策性科技金融河南模式。建立長期、穩定的政策性資金來源機制，強化政策性專項資金引領、帶動作用，精準支持科技創新重點領域、關鍵環節和重點企業，不斷加大種子期、初創期科技企業支持力度，加速科技企業孵化培育。二是強化專營機構設置，做實科技金融專業團隊。加快在各分行設立專門的科技支行或科技專營團隊，持續完善以「科技金融中心+科技支行／科技專營團隊」為核心的多層次、專業化的服務體系。三是全產業鏈對接，為產業鏈上各環節、全主體提供金融支持。圍繞「7+28+N」個產業鏈佈局，繪製產業鏈圖譜，研究制定產品服務策略，形成服務核心企業及上下游、幫助核心企業延伸上下游關係的能力，實現全產業鏈金融支持。四是完善科技金融服務機制，提升科技金融服務質效。對科技金融實施差異化考核，設立科技金融專審機制，配備專職審查審批人員，下放科技企業貸款審批權限，全面提升審批效率，給予科技企業貸款專屬定價優惠，有效降低科技企業融資成本，深入推進數智轉型，持續更新線上化審批模型，加強線上化平台建設，提升對科技企業的服務效率和精準度。

截至2024年6月30日，本行服務科技型企業11,908戶，增幅4.45%；有貸戶2,380戶，增幅7.74%；科技金融業務貸款餘額人民幣770.60億元，較2023年末新增人民幣117.71億元，增幅18.03%。

三、管理層討論與分析

9.1.4 重點領域

報告期內，本行創新產品策略，優化產品功能，持續完善綜合性和全方位的產品體系和服務能力，提升客戶體驗與滿意度。

9.1.4.1 科創金融

報告期內，本行持續強化機遇意識，深耕重點地區，圍繞重點行業、核心企業和產業鏈各環節，構建全方位、全鏈條、全周期、全譜系特色化金融服務體系，打響獨具特色的科技金融服務品牌，重點產品持續領先省內同業。截至2024年6月30日，重點產品「專精特新貸」累計放款人民幣55.15億元，餘額人民幣32.70億元，排名全省第一；「科技貸」累計放款為人民幣37.10億元，餘額為人民幣13.07億元，排名全省第二。

報告期內，本行加快創新產品研發，創設「科技研發貸」，提高科技企業研發能力，提升科技成果轉化的質量和效率，幫助傳統企業轉型升級。加強投貸聯動，與頭部基金公司簽訂長期戰略合作協議，打造服務科技企業投貸聯動新標桿。

9.1.4.2 綠色金融

報告期內，本行牢固樹立「綠水青山就是金山銀山」的理念，積極落實國家「碳達峰碳中和」目標，緊緊圍繞省委省政府「綠色低碳轉型」戰略，加強政府聯動、資源整合，凝聚發展合力，依照全省產業佈局和政策導向，提供精準綠色金融服務支持。本行圍繞傳統領域綠色低碳改造、基礎設施綠色升級等六大綠色領域，打造涵蓋融資、投資、普惠、產業鏈和融智的「原銀綠金」綠色金融產品體系，不斷創新綠色金融產品和服務模式。積極探索轉型金融，成功落地全省首筆可持續發展掛鉤貸款，有效助力我省雙碳目標的實現；支持中國首套、全球規模最大二氧化碳加氫制綠色低碳甲醇工廠項目落地，該業務成功入選「中國普惠金融典範案例(2023)」。

本行將結合我省產業結構，圍繞新能源、新製造等新興產業領

三、管理層討論與分析

域，高排放行業轉型金融領域，環境保護、資源循環利用領域等，加強產品創新和行業前沿研究，持續創新河南省綠色金融服務新模式新產品。

截至2024年6月30日，本行綠色信貸累計投放金額人民幣135億元，綠色信貸餘額達到人民幣417.44億元，餘額較2023年末新增人民幣80.53億元。

9.1.4.3 交易銀行

報告期內，本行交易銀行加強產品創新和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，本行借助金融科技，大力發展財資管理、供應鏈金融、國際業務、電子渠道等交易銀行業務，持續完善交易銀行產品體系。

財資管理 圍繞客戶日常經營中支付結算與資金增值的業務需求，本行不斷完善賬戶管理、收付款管理、流動性管理、投融資管理和風險管理等產品服務能力，為企業、政府、事業單位等各類客戶提供標準化和個性化兼顧的財資管理服務方案。截至2024年6月30日，本行財資管理產品服務客戶28,111戶，較2023年末新增1,640戶。

供應鏈金融 堅持以客戶為中心，打造服務新模式，不斷提升產品數智化服務水平、豐富供應鏈場景綜合服務方案，依據產業鏈真實貿易背景將用信主體從核心企業轉向上下游中小企業，為產業鏈參與主體提供差異化綜合服務方案。報告期內，累計為企業提供便捷高效的供應鏈融資人民幣1,077億元。

國際業務 踐行數字轉型，提高自動化水平。搭建智能化的黑名單系統，提高篩查準確率，滿足制裁合規管理，提升客戶體驗。規範提升國際結算業務的線上化自動化水平，提高業務辦理效率和客戶服務能力。截至2024年6月30日，國際業務實現跨境收付匯量20.1億美元，國際業務在穩健運行中向零風險、高效率、高質量發展目標邁進。

三、管理層討論與分析

對公電子渠道 進一步發揮線上服務主陣地價值，全力提升線上渠道數智化服務能力，圍繞公司一點通，通過整合面客渠道，搭建開放獲客，提升客戶體驗，築牢安全防線，打造一站式公司客戶線上服務平台，助力公司業務轉型發展。截至2024年6月30日，對公電子渠道累計客戶數29.42萬戶。

9.1.4.4 投資銀行

報告期內，本行大力推動投行業務穩步轉型與發展，積極拓展非金融企業債務融資工具承銷、資產證券化、銀團貸款、併購貸款、資金撮合等創新業務產品，持續豐富投行業務產品，積極提供更加全面、專業的金融服務解決方案。其中，成功承銷非金融企業債務融資工具13支，規模合計人民幣108.35億元。通過債貸結合提升對重點客戶的服務能力，報告期內，幫助企業實現融資規模近人民幣320.00億元。

本行深挖債券市場投資機構渠道，持續加強金融同業圈建設、強化「總對總」溝通機制，一方面「引資入豫」，通過線上線下的交流會和路演調研等方式，搭建省內企業與全國投資機構的溝通橋樑；另一方面跟蹤、研究債券市場最新動態，充分發揮服務河南債券市場、推動經濟發展、優化資源配置主體的作用。

本行積極發揮與銀行、保險、信託、租賃等同業金融機構建立的渠道優勢，通過銀團貸款、併購貸款、資金撮合等形式，滿足客戶多元化需求，為省內客戶提供全方位、多渠道的綜合金融服務。

9.1.4.5 汽車金融

報告期內，本行錨定產業金融發展方向，緊跟汽車「以舊換新」、河南省新能源汽車產業「換道領跑」等政策機遇，培育培優差異化競爭優勢，多維度夯實高質量發展基礎。一是加速轉型，深入佈局。推進區域深耕戰略，梳理新能源汽車產業鏈圖譜，堅持服務全產業鏈的定位，不斷豐富汽車金融合作模式，加大資源傾斜及政策支持力度，打造產業金融服務高地。出台支持汽車以舊換新工程金融服務方案，持續佈局新能源汽車領域，上線「煥新車貸」產品，助力汽車以舊換新。二是聚焦精細化管理，提升服務質效。借助汽車金融業務全流程挖掘、全成本管控、後評價分析等方式手段，將成效分析貫穿展業全過程，動態掌握業務全

三、管理層討論與分析

流程，督導推進，高效落地。三是深化風險管控，夯實發展根基。面對車市內捲加劇、部分經銷商庫存積壓等問題，全面復盤存量業務，逐品牌制定2024年授信政策，加強臨期管理，重點核實押品狀態，提前識別和化解業務風險。

截至2024年6月30日，本行汽車金融貸款累計發放人民幣254.86億元，累計服務客戶28.25萬戶，汽車供應鏈金融累計交易發生額人民幣585.94億元。

9.2 零售銀行業務

9.2.1 零售存款

報告期內，本行通過持續加強對品牌產品的推廣，擴大客戶輻射範圍，提升客戶覆蓋率，帶動儲蓄存款增長；同時不斷提高客戶綜合服務能力，做大客戶AUM，提升自然派生存款。

截至2024年6月30日，本行儲蓄存款餘額人民幣5,608.29億元，較2023年末新增人民幣410.64億元，增幅7.90%；AUM餘額人民幣6,438.95億元，較2023年末新增人民幣444.76億元，增幅7.42%。

9.2.2 零售貸款

報告期內，本行堅持產品創新，圍繞金融人民性，從效率、利率及可得率等方面，持續對重點產品進行迭代優化，提升客戶體驗。堅決落實「以舊換新」政策，圍繞家具、家裝、家電、汽車、房產等消費品以舊換新場景，推出「煥新e貸」、「煥新車貸」、「煥新房貸」系列產品，提升零貸品牌影響力；堅持協同機制，聯合開展發揚四千精神活動，提升聯動營銷能力；堅持渠道拓展，加強重點產品重點渠道合作管理，提升零貸獲客能力；堅持治舊

三、管理層討論與分析

控新，打通個貸批轉渠道，落地全行首批線上不良貸款批量轉讓，提升零貸風險化解能力。截至2024年6月30日，本行自營零售貸款餘額人民幣2,623.32億元，較2023年末新增人民幣28.31億元，增幅1.09%。

9.2.3 零售客戶

報告期內，本行圍繞客戶全生命周期，綜合運用線上線下融合策略，通過精準營銷、個性化服務、跨界合作等手段，持續優化與創新客戶經營活動，全方位覆蓋各客層、各客群的需求，以實現零售客戶的有效拓寬和深度挖掘。截至2024年6月30日，本行零售客戶總量達到3,462.94萬戶，較2023年末新增79.83萬戶，增幅2.36%。

針對代發客群，搭建代發「開薪」品牌綜合服務體系，以「平台、產品、活動、權益」一攬子服務，滿足代發單位B端+C端的金融與非金融需求；針對老年客群，利用網點覆蓋全省優勢，為老年客群提供便捷適老化服務，深耕養老服務全產業鏈；針對新市民客群，持續圍繞新市民在住房、汽車、創業、消費等重點領域需求，多措並舉，助力新市民安居樂業。

報告期內，本行持續優化場景服務，提升客戶體驗。搭建屬地化積分權益體系，優化繳費產品功能，提升繳費業務覆蓋率。截至2024年6月30日，本行繳費及商城業務累計註冊用戶1,187.90萬戶，較2023年末新增33.5萬戶；通過搭建中原收單聯盟，全行累計服務客戶數50.1萬戶，本年累計為收單客戶提供清算服務1.98億筆，交易金額人民幣718.58億元。

9.2.4 財富與私人銀行業務

報告期內，本行以客戶為中心，全市場篩選優秀產品管理人，持續豐富高淨值產品體系，上半年發行高淨值專屬定制17期、私募理財15期。截至2024年6月30日，本行代銷信託、資管計劃等高淨值專屬產品業務規模持續增長，累計銷售高淨值產品金額人民幣110.15億元，在全省28家銀行中穩居第一梯隊。

三、管理層討論與分析

本行財富傳承業務規模持續增長，截至2024年6月30日，業務落地規模人民幣2.87億元，業務量達到過去五年業務總量的三倍。

9.2.5 信用卡業務

報告期內，本行積極響應國家消費品以舊換新的政策號召，逐步調整發展重心，聚焦生息資產投放，深耕差異化經營，為客戶提供更優質的信用卡產品和服務體驗。研發上線新產品，產品貨架更加豐富；精細客戶經營，持續打造「六六大集」品牌活動，客戶服務能力持續提升；強化數據驅動，形成客群渠道細分與差異化施策、風險把控與價值增信相結合的全流程、全自主的數字化風控體系；不斷完善內控制度，提升消費者權益保護。截至2024年6月30日，本行信用卡累計發卡431.62萬張，較2023年末增加16.74萬張。

9.3 金融市場業務

9.3.1 資金業務

報告期內，本行堅持穩健發展原則，合規審慎開展貨幣市場業務，在保證本行流動性安全的基礎上，積極履行「貨幣市場交易商」的責任擔當，累計向省內外金融機構提供流動性支持人民幣4.27萬億元，充分發揮市場穩定器作用，為銀行間市場平穩運行做出重要貢獻。同時本行積極推動銀行間市場創新工具應用，深度參與RFQ交易創新業務，連續6個月榮登「回購創新活躍交易商」榜單前30名，保持本行市場活躍度，市場影響力持續提升。

報告期內，國內經濟基本面回升向好的同時面臨有效需求不足、社會預期偏弱等挑戰，債券市場收益率呈現震蕩下行局面，債券市場收益率創近年來新低，收益率曲線形態整體趨平，期限利差，信用利差持續收斂，本行充分發揮投研能力，把握債券市場節奏，積極調整倉位，整體以增配債券資產為主，採用啞鈴型配置策略增厚票息收入的同時防範利率風險，採取波段交易策略穩定獲取利差收入，為未來策略應對預留空間。同時，本行積極跟蹤匯率走勢變化，有效研判市場趨勢，擇機開展NDF操作，在有效降低境外資產匯率風險敞口的同時，節省財務成本，增厚實際收益，保障了本行外匯資產安全，實現了資產增值。

三、管理層討論與分析

9.3.2 同業業務

報告期內，本行同業業務緊緊圍繞全行經營大局，在增強營收創利、助推業務經營、服務同業客戶等方面強化作為；積極構建良好的金融同業合作生態圈，持續完善客戶服務體系，推動客戶分層分群經營，行業影響力不斷提升，外部機構授信顯著增加，客戶拓展和服務工作成效顯著；不斷深化品牌建設，多形式組織開展同業策略分析交流活動，致力成為中小同業機構的最佳合作夥伴之一，打造中原銀行同業客戶服務品牌。

本行前瞻性研究市場及監管政策，優化同業資產負債結構，強化市場研判，合理安排業務品種和期限，協同線上、線下渠道做好客戶服務。作為CFETS同業存款的主參與機構，連續4年獲得外匯交易中心銀行間本幣市場獎項。

9.3.3 票據業務

報告期內，本行積極踐行服務區域經濟社會發展的責任和使命，秉承服務實體經濟和中小企業的宗旨，不斷推動產品創新、流程優化，提高服務效率，提升客戶體驗。本行積極應對市場變化，依託科技賦能和直轉聯動優勢，切實降低企業貼現利率。本行以原e貼產品為核心，推動買方付息產品線上化，滿足企業多元化的票據融資需求，積極支持先進製造業、科技創新、綠色低碳等契合國家政策導向的產業發展，重點支持小微企業融資需求，服務小微企業客戶總數近90%，為客戶提供便捷高效的貼現服務。

本行積極配合人民銀行辦理再貼現等貨幣政策工具，切實發揮好貨幣政策傳導渠道功能，促進更多央行低成本資金直達科技創新、綠色低碳、鄉村振興和普惠小微等民營經濟發展重點領域，降低企業融資成本，踐行普惠金融理念。

三、管理層討論與分析

9.3.4 資產管理

報告期內，本行理財業務深入貫徹高質量發展理念，嚴格落實監管要求，堅守「受人之託、代客理財」初心，圍繞全行的戰略部署及發展目標，明確發展思路，全面推動理財業務持續穩健發展。截至2024年6月30日，本行理財產品存續規模人民幣689.87億元，均為符合資管新規要求的淨值型產品。

本行堅持以客戶需求為中心，持續優化產品體系，打造特色理財產品，滿足客戶多樣化、差異化投資需求；加強投研體系建設，持續優化投資策略，充分研判市場，做好產品策略差異化管理。同時，協同提升客群服務效力，持續通過線上+線下方式進行產品路演、策略講解等理財經理培訓工作，提升理財經理專業能力及綜合服務水平。

9.4 普惠金融業務

9.4.1 小微金融

報告期內，本行深入貫徹落實黨中央、國務院、省委省政府關於金融支持民營企業發展的決策部署，堅守服務實體、支持小微的定位，優化服務結構，提升重點領域服務精準度，形成與實體經濟發展相適應的小微企業金融服務體系，積極滿足普惠小微企業的合理金融需求，建立敢貸願貸能貸會貸的長效機制，切實增強小微企業金融服務的獲得感。

服務實體，全面完成普惠小微監管目標。報告期內，累計為小微客戶提供普惠小微貸款人民幣411.18億元，加權平均利率4.06%。截至2024年6月30日，普惠小微貸款餘額人民幣910.38億元，較2023年末新增人民幣72.61億元，貸款增速8.67%，有貸款餘額的普惠小微客戶16.77萬戶，較2023年末新增0.95萬戶，全面完成普惠小微監管目標。

三、管理層討論與分析

擴面增量，優化小微信貸供給。報告期內，通過向小微客戶傾斜信貸資源、拓寬多元化融資渠道等方式，增加對小微企業有效信貸供給，滿足客戶融資需求。建立完善差異化風險定價機制，以客戶風險特徵為基礎，合理確定貸款利率，實現以控制風險為底線且具備市場競爭力的貸款利率定價。

加大小微標準信貸產品迭代力度，增強小微客戶貸款可獲得性。搭建小微線上產品續貸模型，商易貸（個人）上線未結清業務提前測額續貸模式及無還本續貸模式，商易貸（企業）實現臨期業務續作預篩，預篩通過客戶支持未結清續貸及專屬續貸，保障客戶融資接續。依託供應鏈上下游發票數據，設計供應鏈普惠貸產品，為供應鏈上下游小微客戶提供線上擔保類貸款。

精準營銷，強化對重點領域小微企業金融支持。聚焦河南重點產業，依託河南省十大戰略，圍繞7群28鏈重點產業深度挖掘，新增6大特色產業授信政策指引，包括食品加工、紡織服裝、批發市場、民營加油站、再生資源、民宿等，出具明確客群准入、授信策略和擔保方式，給予清晰的營銷指引和審批預期，保障業務可落地可執行。深挖區域重點客群，結合屬地資源稟賦和區域特點，通過走訪、調研和座談會等方式，與小微企業主進行面對面的交流，挖掘區域特色客群，深入了解經營現狀、市場需求，風險全程前置調研，共同制定客群授信方案，形成特色客群會簽方案14個。

三、管理層討論與分析

9.4.2 鄉村振興金融

報告期內，本行緊緊圍繞國家鄉村振興戰略，不斷強化對「三農」的支持力度，堅持以產業振興帶動鄉村振興，以產業金融為主導，打造糧食全產業鏈金融生態，支持河南十大優勢產業和縣域特色產業信貸投放，不斷加強對鄉村振興金融的管理、業務賦能和目標推動，深入推進鄉村振興貸款產品的線上化、智能化、場景化建設，為農戶群體、返鄉入鄉群體以及農業產業群體提供更加方便、快捷、優質的金融服務。截至2024年6月30日，本行涉農貸款餘額人民幣1,729.25億元，較2023年末新增人民幣121.54億元，增幅7.56%。

9.5 分銷渠道

報告期內，本行堅持以民為本，從民生出發，依託「上網」優勢，以為客戶創造價值為目標，圍繞客戶財富管理做好客戶精細化經營，深化線上線下協同，持續拓寬服務半徑，提升服務回應速度，不斷優化客戶體驗，強化經營服務支撐，夯實平台能力建設，着力打造智能、便捷的一站式金融服務圈，讓客戶智能服務體驗再升級。

9.5.1 手機銀行

報告期內，手機銀行持續進行業務優化，完成平台80%業務的體驗走查診斷及50%模塊的優化上線，切實提升線上渠道客戶服務體驗；增強線上財富管理能力，完成7大品類（存款、理財、私享、基金、保險、貴金屬）財富產品全流程標準化改造，為客戶帶來更流暢的財富流程體驗；完善線上服務，完成消息中心、智能搜索、智能客服等數字化服務優化及智能化能力提升；提升平台數智化經營決策能力，打造動態化智能編排及數字化決策系統支撐差異化客戶服務，助力實現服務客群規模增長；線上線下緊密聯動，不斷促進零售客戶線上化遷移，實現服務客群規模增長；通過制定新客類、節日類、產品體驗提升三大類線上活動，實現參與人數超126萬，有力支撐線上客戶增長與活躍。截至2024年6月30日，本行手機銀行註冊用戶數達1,671.94萬戶，較2023年末新增79.84萬戶；本行手機銀行客戶數達1,431.49萬戶，較2023年末新增64.21萬戶。

三、管理層討論與分析

9.5.2 微信銀行

報告期內，本行持續完善多渠道協同規劃，強化渠道間引流轉化。累計發佈微信公眾號推文24期149篇，閱讀量達333.15萬人次，品牌影響力進一步增強。截至2024年6月30日，本行微信銀行公眾號關注量達946.34萬，較2023年末新增57.54萬，綁卡用戶628.75萬戶，較2023年末新增53.09萬戶。

9.5.3 個人網上銀行

報告期內，本行持續提升客戶線上服務體驗，為客戶提供方便快捷的個人賬戶查詢、掛失、轉賬、理財、網上支付等業務，確保客戶獲得及時的金融資訊和專業的理財服務。報告期內，本行個人網上銀行用戶新增0.62萬戶，累計166.99萬戶，累計交易筆數640.39萬筆，累計交易金額人民幣3,185.81億元。

9.5.4 遠程服務中心

報告期內，本行致力於持續優化遠程服務體系和技術平台，不斷完善客戶服務流程，進一步提升服務質量和效率，力求更好滿足客戶多樣化需求並提升客戶服務體驗。報告期內，本行客服中心呼入渠道受理客戶各類業務共計197.89萬人次，其中自助語音服務量73.12萬人次，自助服務量佔比53%；轉人工量共92.99萬人次，人工服務量佔比46.99%，報告期內接通率達到96.60%，客戶滿意度達到99.75%；在線客服受理客戶231.67萬人次，其中轉人工20.76萬人次，智能文本客戶分流率91.03%，客戶滿意度96.08%。

9.5.5 聯合創新

報告期內，本行堅持貫徹開放共贏新理念，深耕永續貸聯合創新業務，優化合作銀行服務，支持其在展業區域內為個人及小微商戶提供住房抵押貸款服務。截至2024年6月30日，本行永續貸聯合創新業務已累計簽約39家合作銀行。合作銀行累計發放貸款人民幣614.34億元，在同業中樹立了良好的品牌形象和口碑效應。同時，持續豐富聯合創新產品貨架，落地模型訓練場、大數據用例、數字化課程、新房和二手房按揭4款新產品。

三、管理層討論與分析

9.6 信息科技

報告期內，本行錨定「打造差異化核心競爭力，服務業務高質量發展」工作目標，縱深推進數智轉型戰略實施，不斷夯實科技發展基礎，深化數智應用賦能，助力業務穩健發展。

9.6.1 深化數智轉型

強化統籌管理，深入推進數字化轉型。統籌制定2024年數字化轉型方案，啟動實施16個重點轉型項目，落地項目管理及考核評價機制。數字經營方面，下發大數據用例線索4.5億條，通過小微全流程數字化經營提升，服務小微客戶達16.79萬戶，小微兩增貸款餘額人民幣910.38億元，較年初新增人民幣72.6億元。數智風控方面，徵信特徵衍生平台完成10餘款產品切換，反欺詐模型實現3款產品優化迭代；啟動RWA風險加權資產計量系統建設，完成資本新規風險計量方案設計，上線業務熔斷模型一期功能。智慧運營方面，開展流程優化，完成2個場景流程線上化提升及4個線上流程優化，助力業務運營質效提升。

搭建評價體系，做好數字金融大文章。積極響應國家政策、監管機構數字化轉型指導意見工作要求，完成《中原銀行數字化轉型評價體系》搭建，更科學全面衡量數字化轉型發展水平，促進全行數字金融高質量發展。深入研究數字金融相關領域實踐案例，基於本行戰略導向明確工作重點並制定相應的行動計劃，目前已完成《中原銀行推進數字金融高質量發展的實施意見(徵求意見稿)》初稿。

三、管理層討論與分析

聚焦業務價值，強化數智賦能。制定《中原銀行數字化轉型賦能分支行業務發展的專項工作方案》，建立總分支數智賦能「矩陣式」工作機制，響應19家分行數字化轉型需求，推動47項解決方案的落地實施。建立數字化轉型社區「原智社」，發展社區成員406人，圍繞流程優化舉辦鄭州首場線下活動。搭建數智課程體系+內部交流平台「燃六點」，成功舉辦「WO」來講第一課「行長講轉型」，累計3,000餘名員工線上觀看。啟動數字化學院數智課程體系建設，強化課程對分支行一線賦能價值。

9.6.2 夯實基礎建設

完成企業級架構規劃。開展業務領域、產品、高階需求的梳理確認及分析，累計規劃全行123個業務組件，形成7層26組265套目標系統的SPECIAL企業架構體系，為應用系統建設提供頂層規範和科學指導。推進企業級數據架構和技術架構體系建設，確保數據合理分佈，提升技術組件共享能力，助力研發降本增效。

深化中台能力建設。技術中台方面，完成中間件專屬雲建設及緩存proxy層建設，已累計遷移接入15套業務系統。完成SQL檢核平台與天梯平台一階段整合，小程序分析告警能力及安全分析微服務建設落地，進一步深化治理及監控能力。移動開發平台完成鴻蒙系統15項基礎能力及33項業務功能開發，助力手機銀行鴻蒙版上線。前端開發平台完成前端構建新引擎Vite工具引入，推廣5套業務系統使用，項目啟動時長平均縮短5倍以上。後端開發平台發佈新版IDE、基礎框架3.0正式版，實現API設計強管控。業務中台方面，完善支付中台建設，採用國產化基礎設施，基於雲原生、分佈式架構，重構大小額支付系統，成功上線新支付系統二期項目，目前系統運行平穩，標誌着本行支付中台體系全面建

三、管理層討論與分析

成，支付服務水平邁上新台階。完善零售渠道中台建設，啟動微信銀行微服務改造，完成微信公共微服務系統上線，登錄等交易平均響應時間顯著優化。數據中台方面，完成國產大數據集群升級改造，相關系統批處理任務平均執行效率提升50%以上。智能決策平台新增模型39個，支持模型優化迭代340次，處理授信業務45.8億筆，處理反欺詐類數據64.4萬條。一站式數據分析平台新增雲表格功能，支持多人協同辦公，支撐578張業務報表上線，完成34項數據統計自動化需求開發，助力業務統計效率提升，平台平均訪問月活5,744人，較2023年末增長6.4%，高級分析人員965人，較2023年末增長22%。

夯實基礎設施底座。完成生產中心22套系統數據庫遷移升級、31套信息系統新老資源池遷移、9套網絡設備替換升級和390TB歷史數據存儲資源池利舊建設，夯實業務支撐能力。完成中間件專用容器雲業務集群投產上線，有力支撐本行中間件雲原生化部署和運行。完成3套國產化青雲資源池版本升級及15套容器雲業務集群過渡版本升級，提升資源管理效能。

強化數據治理應用。修訂《行為數據採集標準管理辦法》《指標數據管理實施細則》《外部數據測試管理實施細則》等制度，進一步優化數據治理工作機制，推動各方數據治理責任落實。開展指標數據專項治理，完成對零售、公司和同業三大業務條線主線考核指標、高管駕駛艙指標及報表公共指標梳理，為沉澱指標數據標準，保障指標數據口徑透明、一致與準確，更好服務經營決策奠定良好基礎。

三、管理層討論與分析

嚴守科技風險防線。開展7*24安全防護運營，及時阻斷境內外9萬餘次攻擊，保障個人手機銀行、企業網銀等50餘套互聯網系統安全穩定運行。組織全行及子公司開展常態化漏洞排查及攻防實戰演練，累計消除風險隱患360餘個，避免客戶信息洩露及資金損失。有效阻斷黑產攻擊事件和黑產設備，有效攔截3D面具等新型攻擊，未發生黑產盜刷引發的客戶投訴事件。深化數據安全建設，完成業務用數場景線上化近百餘項，實現安全高效用數。

9.6.3 加強數智應用

加強大數據、人工智能等技術創新應用，實現在業務運營、知識問答、智能風控等多領域創新應用成果落地。一是推進大模型技術應用實踐。初步完成AI算力建設體系規劃，AI算力資源擴容提升37%。上線智能信貸助手，實現通用版式盡調報告自動生成率達60%，助力信貸業務辦理效率提升。上線知識問答助手2.0，並在公司、小微、運營、授信等業務場景落地，在為員工提供專業問答服務的同時，促進行內知識資產的積累、傳播、獲取和共享。二是探索智能BI應用建設。構建基於大模型技術的智能數據分析框架，支撐對話式數據分析應用落地。完成大模型智能BI應用框架設計，積極推進智能指標平台建設。三是強化視覺風控應用建設。利用計算機視覺技術挖掘潛在欺詐風險特徵，識別深度偽造、黑產中介等欺詐攻擊行為，有效防範線上欺詐風險。自主研發證照類型檢測模型，實現身份證和營業執照類型自動檢測，準確率達到95%。自主研發證照質量檢測模型，實現身份證和營業執照翻拍、複印、截圖等風險檢測，準確率90%以上。

三、管理層討論與分析

9.7 附屬機構及聯營與合營企業投資業務

9.7.1 村鎮銀行業務

9.7.1.1 各村鎮銀行持股比例

名稱	銀行持股比例
林州中原村鎮銀行股份有限公司	51.00%
淇縣中原村鎮銀行股份有限公司	51.00%
新鄉中原村鎮銀行股份有限公司	78.46%
濮陽中原村鎮銀行股份有限公司	51.00%
盧氏中原村鎮銀行股份有限公司	51.00%
襄城中原村鎮銀行股份有限公司	51.00%
信陽平橋中原村鎮銀行股份有限公司	51.73%
西平中原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%
深圳南山寶生村鎮銀行股份有限公司	42.05%
河南樂川民豐村鎮銀行股份有限公司	30.33%
孟津民豐村鎮銀行股份有限公司	34.58%
郊縣廣天村鎮銀行股份有限公司	51.28%
漯河鄆城中原村鎮銀行有限責任公司	51.00%

9.7.1.2 報告期內業務發展情況

14家村鎮銀行向當地小微企業和零售銀行客戶提供多種金融產品和服務，包括經營和消費類貸款、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。本行將以推動子公司做好改革化險和轉型發展為重點，持續強化風險、財務、人事的管控，提供戰略協同、科技、流動性、人員賦能支持，加強村鎮銀行的管理，督導其堅守市場定位、回歸金融本源，走高質量發展道路。

三、管理層討論與分析

報告期內，14家村鎮銀行堅持「支農支小」市場定位不動搖，堅持「小額、分散」原則，聚焦轄內「四農」客戶的真實金融需求，持續優化產品和流程，進一步下沉人員和服務，不斷提升服務鄉村振興能力；深入踐行普惠金融，着力推動業務結構優化和全面轉型發展，支農支小力度不斷加大；堅持穩中求進，走治理科學、內控嚴密、風險可控、服務良好的高質量發展之路。

9.7.2 消費金融公司

報告期內，消費金融公司始終堅持黨建引領，始終堅持以人民為中心的價值取向，嚴格落實高質量發展要求，積極響應監管要求與行業變化，大力踐行普惠金融，築牢風險底線，夯實合規根基，不斷推進高質量發展。

9.7.3 金融租賃公司

報告期內，邦銀金租全面加強黨的領導，以深入學習貫徹黨的二十大精神為主線，高標準高質量開展好主題教育，加強戰略謀劃，推進轉型發展，強化資產質量管控，提高精細化管理水平，有效防範化解業務風險，實現經營業績穩步提升，業務轉型持續突破，各項工作穩中有進的新局面。

洛銀金租按照公司「在落實業務轉型的基礎上穩定業務投放、在嚴控新增不良的基礎上夯實資產質量、在保障資金需求的基礎上壓降融資成本」的工作思路，保持工作勁頭，着力回歸租賃本源，積極進行業務拓展，加快業務轉型步伐，維持風險化解高壓態勢，推動公司高質量發展走深走實。

三、管理層討論與分析

10. 風險管理

本行始終堅持穩健型風險偏好，持續完善覆蓋全機構、全員、全流程、全產品的風險管理體系，全面推動風險管理數字化、智能化建設，推動資本新規項目落地實施，持續發揮風險管理價值，助力銀行高質量發展。報告期內，本行保持風險管理戰略定力、強化風險研判，有序開展對各類風險的識別、計量、監測、評估、報告、控制或緩釋工作，推動建設全面風險管理平台，形成風險全景視圖，持續提升風險管理專業性和針對性，有效防範了各類風險，保障本行穩健發展。

10.1 信用風險管理

完善信用風險管理策略，提升政策導向作用。規劃年度風險偏好，結合內外部形勢制定重點行業、產品及領域的授信政策，引導業務穩健發展，提升對授信業務的管控和引導作用。加強大額風險暴露管理，嚴控集中度水平。嚴格按照監管部門關於大額風險暴露管理要求，定期開展大額風險暴露的計量、監測與報告工作，有效落實各項限額管理。

推進授信審批體系改革，優化統一授信管理體系，完善全口徑全流程授信業務管理。推動授信審批流程優化提升，有序推進授信盡職調查、審批後督、授信後管理等重點環節的管理標準化與智能化，全面提升授信全流程管理能力。

強化預警排查管理，保障資產質量穩定運行。制定年度全口徑、全覆蓋的資產質量管控目標方案，優化資產質量考核體系，保持資產質量管控力度；優化預警管理體系，強化預警應用，形成風險早期識別、持續監測、精準判斷、有力處置的管理鏈條；組織資產類業務風險滾動排查，持續完善內外聯動排查機制，對重點客戶、重點業務開展針對性摸排工作；加大不良資產清收處置力度，綜合運用訴訟清收、債權轉讓、呆賬核銷、重組盤活等多種手段處置不良資產，全力推動重點項目化解，確保資產質量平穩運行。

三、管理層討論與分析

持續賦能風險管理線上化、數字化、智能化建設。全力推動資本新規項目落地實施，完成計量方案設計、資產數據梳理、數據治理等基礎工作和第二支柱ICAAP報告，推動風險加權資產計量系統建設；強化反欺詐能力建設，聯合建模，優化風險特徵識別算法，提高智能反詐技術應用；迭代優化非零售內部評級模型，持續深化內評應用成果落地，提升客戶風險識別能力；精細化風險數據管理，優化特徵衍生平台一期功能，推動特徵衍生平台二期接入外部數據立項；完善模型管理平台，實現全行風險模型統一有效管理，提升模型風險控制能力和服務業務效率；完善預期信用損失法實施與管理體系，定期開展信用風險壓力測試，不斷提升信用風險精細化定量管理水平。

報告期內，本行大額風險暴露各項指標均符合監管要求，信用風險穩定可控。

10.2 市場風險管理

根據資本新規要求，調整優化賬簿劃分工作。修訂完成《中原銀行賬簿劃分管理辦法》，根據資本節約導向，調整賬簿劃分結構，優化資本佈局，減少資本損耗，並按照監管要求，完成相關賬簿轉換工作。

推進市場風險新標準法落地實施。對標監管要求和同業先進實踐，完成差距分析工作，並根據差距分析並逐步優化；設計市場風險新標準法計量方案、新標準法自動化計算模板和交易對手信用風險計量方案設計。

規範開展市場風險日常管理。開展市場風險管理系統數據治理，驗證投資組合映射邏輯，提高市場風險計量質效；制定年度市場風險二級限額管理方案，細化限額管理顆粒度；完成市場風險管理系統估值模型驗證工作，確保模型的準確性，提高計量精度；提升市場風險管理系統跑批效能，優化系統跑批結構，提高系統管理效率。

三、管理層討論與分析

持續開展市場風險監測和報告，強化風險分析與管控。根據不同類型金融市場業務的風險特徵，加強風險敞口與風險水平的高頻計量、監測與分析，提升市場風險監測與控制的及時性和有效性。

報告期內，本行市場風險整體穩定可控。

10.3 操作與合規風險管理

報告期內，本行依託內控合規與操作風險管理系統，不斷提升操作風險精細化管理能力，以強化內部控制和落實合規管理為基礎，內部檢查與系統建設為抓手，內部審計監督為後盾，加強關鍵崗位與重點領域的風險監測和防範，確保操作風險識別、評估、控制、監測和報告等工作有效進行，構建內控合規管理長效機制。

報告期內，本行不斷深化應用操作風險管理工具。重檢並優化操作風險關鍵風險指標庫，提高指標監測敏感性和有效性，常態化開展操作風險關鍵風險指標監測、損失事件收集等工作；優化完善流程操作風險與控制自評估方法，持續識別重要流程控制缺陷和風險隱患，並加強對評估發現問題的整改。同時，持續加強重要時期業務連續性管理，深化開展業務連續性風險排查與整治，全力保障重要時期金融服務持續穩定；不斷完善外包風險管理、業務連續性和突發事件應急管理機制，保證本行在發生緊急事件時，可以採取有效處理措施，將影響與損失降到最低。

報告期內，本行整體運行規範有序，未發生重大操作風險事件。

10.4 流動性風險管理

報告期內，本行持續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充裕，主要流動性指標滿足監管要求且持續優化改善。

三、管理層討論與分析

報告期內，本行繼續優化和完善流動性風險管理組織架構，強化總分支三級聯動，明確各級職責，從集團層面建立流動性風險協同管控機制，指導和協助子公司加強流動性管理，定期監測其經營狀況及流動性風險水平，保障集團流動性安全；強化主動資產負債結構管理和久期管理，合理調整業務期限結構，整體期限錯配水平控制在合理區間；合理使用主動負債工具，提升負債來源多樣性和穩定性；日間頭寸管理精細化，通過持續完善流動性管理信息系統，提升日間頭寸管理及流動性監測的線上化和智能化水平，確保日間流動性充足，充分滿足各項業務發展需要；持續健全宏觀研討機制，建立並完善流動性定價聯席工作制度，持續提升宏觀經濟分析能力，增強流動性管理前瞻性和主動性，動態調整流動性管理策略，用於指導本行業務開展。

報告期內，本行流動性風險安全可控。

10.5 信息科技風險管理

報告期內，本行一是不斷健全信息科技風險管理體系，積極落實IT管理三道防線協同共管，針對信息科技風險八大領域各項風險點及其控制措施，開展信息科技風險控制自我評估，並對網絡安全、數據安全、信息科技外包等當前監管關注重點領域進行排查和改進，進一步築牢信息科技風險管理防線。二是持續完善信息科技關鍵風險指標庫，合理調整指標閾值和預警值，提高風險監測和預警有效性。並定期監測信息科技關鍵風險指標，建立信息科技風險定期報告機制，形成風險識別、評估、控制／緩釋、監測／報告的有效風險管理流程體系。三是持續優化基礎設施容災體系建設，推動兩地三中心機房容災體系與外部數據高可用建設；深化分佈式技術架構轉型，加強研發管理，強化自主掌控；完善網絡安全縱深防禦體系建設，持續健全應用安全能力體系，強化數據安全生命周期管理；四是全面做好重要時期網絡安全保障工作。組織開展網絡安全保障自查評估，深入查找問題並及時進行整改提升；同時開展7*24小時值班值守，基於安全運營平台，從「雲—網—端」多個維度開展網絡安全事件監測和處置，嚴格落實重要時期網絡安全保障工作要求。

報告期內，本行信用科技風險平穩可控。

三、管理層討論與分析

10.6 聲譽風險管理

報告期內，本行持續加強聲譽風險管理體系建設，不斷提升聲譽風險管理水平。

完善聲譽風險工作機制，嚴格考核問責。充分發揮考核「指揮棒」和「風向標」作用，壓實各級主體責任，對引發聲譽事件或預防及處置不當造成重大損失或嚴重不良影響的責任人進行問責追責。強化輿情監測，提升防範意識。對網絡信息進行全程監測、實時跟蹤、有效提升網絡輿情的信息處理能力，做好分級分類處置；定期開展全行潛在聲譽風險事件排查，深挖可能對本行聲譽造成負面影響的重大風險隱患，建立常態化預警機制，對風險苗頭早識別、早預警、早化解。針對重要時間節點及敏感時期，開展專項監測，提前制定應急預案，迅速妥善地應對和處置，最大限度避免、消除或縮小相關事件引發的各種不良影響，確保本行各項經營工作有序開展、平穩運行。加強隊伍建設，提升處置能力。建立覆蓋總分支及附屬機構的聲譽風險管理聯絡人制度，明確崗位職責，加大聲譽風險培訓力度，多維度提升其聲譽風險管理素養和能力。同時定期組織開展聲譽風險演練，提升幹部員工聲譽風險管理與應對能力，建立起協調、高效的應急聯動和快速反應機制。

報告期內，本行聲譽風險平穩可控。

10.7 匯率風險管理

報告期內，本行堅持穩健的風險偏好，密切關注匯率走勢，主動分析全球匯率市場波動情況，制定分段式外匯套期保值策略，平滑套期保值成本，降低外匯敞口風險。本行制定外匯類限額指標，並定期進行限額重檢壓實匯率風險容忍水平，在日常管理中持續關注持倉各外幣幣種敞口頭寸，進行外匯風險壓力測試，持續做好外匯業務管理和限額管理。

報告期內，本行匯率風險穩定可控。

三、管理層討論與分析

10.8 ESG風險管理

報告期內，本行強化董事會及專門委員會在ESG管理方面的重大決策職能，編製《中原銀行股份有限公司2023年社會責任(ESG)報告》，並在香港聯交所及本行官網進行披露，向廣大投資者展現本行良好的ESG管理能力和企業形象。

加強行業ESG風險管理。貫徹落實國家方針政策，積極引導信貸資源投向節能環保、戰略新興產業等符合ESG相關要求、低能耗、低排放、低污染、市場前景良好的綠色產業領域。

11. 企業策略及展望

2024年上半年，我國國內生產總值人民幣616,836億元，同比增長5%，經濟運行總體平穩。從外部看，全球經濟恢復好於預期，國際貿易穩步復蘇，推動中國出口超預期增長。從內部看，宏觀政策力度加大，政策效應逐步顯現，消費品以舊換新、重點領域大規模設備更新實施方案加快落地，製造業投資保持強勁動力。貨幣政策通過降准降息、優化結構性政策工具等支持實體經濟發展，各地加快佈局新質生產力，工業生產明顯回升，經濟增長內生動力有所增強。展望下半年，出口仍有一定韌性，穩增長政策將繼續加碼，擴大內需，固本培元，黨的二十屆三中全會作出進一步全面深化改革、推進中國式現代化的戰略部署，充分激發居民、企業、地方政府等微觀主體的積極性和活力。以上因素為經濟持續回升向好提供有力支撐，但是也面臨有效需求仍然不足，國內大循環不夠順暢等挑戰。

2024年，本行將堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，全面深入貫徹中央經濟工作會議、中央金融工作會議精神，認真落實省委省政府重大決策部署，保持戰略定力，堅持穩中求進、守正創新，持續探索特色化經營差異化發展道路。

三、管理層討論與分析

一是保持戰略定力，夯實發展基礎。**第一**，堅定轉型方向。對標一流商業銀行，積極探索特色化差異化發展道路，大力推進輕資本、輕資產、輕成本轉型。**第二**，堅持業績導向。聚焦提升業績，突出價值貢獻，增強工作效能。**第三**，堅持調優結構。優化資產負債結構、成本結構、收入結構，保持息差收入穩定，實現綜合收益提升。**第四**，堅持效率至上。充分發揮自身優勢，努力做到對客響應服務快，對產品創新迭代快，對業務決策溝通快，讓效率成為本行在市場競爭中的「制勝法寶」。**第五**，堅持科技賦能。圍繞「賦能業務、提高效率、助力管理」，全面加強科技基礎能力建設。

二是把握戰略重點，打造差異化競爭優勢。**第一**，鞏固公司業務優勢。做實產業銀行，圍繞各市縣重點產業，通過全鏈條、全地域、全周期、全譜系、全方位、全流程「六個全」系統方法，探索產業銀行發展路徑；做優政府銀行，圍繞國家及政府戰略導向，聚焦金融「五篇大文章」、新質生產力以及河南省「十大戰略」、7大產業集群和28條重點產業鏈等重點領域，不斷提升綜合服務能力。**第二**，提升零售業務競爭優勢。做強市民銀行，堅持以客戶為中心，不斷完善產品和服務，滿足客戶全生命周期需求，持續提升零售業務價值貢獻，構築業務發展的「壓艙石」；做大鄉村振興銀行，堅持上網下鄉，進一步發揮自身優勢，通過融入基層治理體系，完善線上化服務體系，強化資源整合，着力構建新的業務模式。**第三**，做優同業業務。提高市場投研能力、交易能力、風控能力，及時準確把握市場機遇，提升資金配置效率，實現安全性、流動性、收益性的平衡。

三、管理層討論與分析

三是加強風控合規建設，提升抗風險能力。第一，完善授信政策。加強對經濟金融形勢、宏觀政策、產業結構等全面分析研究，科學設置清晰穩健的授信策略、風險偏好和風險限額。**第二**，嚴守「三道防線」。壓實各道防線風險責任，強化制度剛性，嚴防道德風險；加強復盤分析，定期對風控體系、體制機制、授信政策、產品結構、工作方法等進行系統分析總結，找出薄弱環節，及時更新迭代。**第三**，加強數字化風控建設。不斷完善「數據挖掘+反欺詐應用+模型群建設+監測監控」四位一體的智能風控體系，提升風險管理能力。**第四**，堅持全面從嚴治行。健全內控合規體系，織緊織密內控籬笆，讓「合規創造價值」理念深入人心。

四是優化體制機制，全面提升管理效能。第一，完善考核激勵約束機制。優化完善業績考核體系，強化考核結果應用；優化薪酬管理體系，進一步提升薪酬管理的內部公平性及激勵性。**第二**，優化資源配置。加強預算管理、資源配置和考核一體化，形成管理共振；堅持「以收定支」，突出業績貢獻，構建以價值創造為核心的資源配置體系。**第三**，深化協同發展。進一步加大總分支協同，增強全行「一盤棋」意識，進一步打破「條線牆」、「部門牆」；強化集團聯動，健全母子系統，引導子公司實現良性發展。

四、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

截至報告期末，本行已發行普通股股本總額36,549,823,322股¹，其中包括6,945,000,000股H股及29,604,823,322股內資股。

2. 本行非境外上市內資股前十大股東持股情況

截至2024年6月30日，本行不存在控股股東及實際控制人。於2024年6月30日，本行非境外上市內資股前十大普通股股東持股情況如下：

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普通股總股本之概約百分比
1	河南投資集團有限公司	國有法人股	2,444,738,403	6.69%
2	洛陽市財政局	國家股	1,361,571,120	3.73%
3	中國旅遊集團有限公司	國有法人股	1,061,521,911	2.90%
4	中原信託有限公司	國有法人股	791,131,350	2.16%
5	河南省兆騰投資集團有限公司	民營法人股	683,252,415	1.87%
6	河南國有資本運營集團投資有限公司	國有法人股	506,751,425	1.39%
7	洛陽城鄉建設投資集團有限公司	國有法人股	504,435,685	1.38%
8	九江銀行股份有限公司	民營法人股	500,000,000	1.37%
9	焦作市建設投資(控股)有限公司	國有法人股	433,237,588	1.19%
10	江蘇吳中集團有限公司	民營法人股	420,238,000	1.15%
合計			8,706,877,897	23.82%

¹ 2022年5月26日經原中國銀保監會河南監管局批覆同意中原銀行註冊資本由20,075,000,000元變更為36,549,823,322元，截至本報告日期，工商變更登記尚在辦理中。

四、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2024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（董事、監事及本行最高行政人員除外）於本行股份及相關股份中，擁有根據《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	佔本行已發行普通股
				總股本之	總股本之
				概約百分比(%) ⁽²⁾	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	2,444,738,403(L)	8.26	6.69
	內資股	受控法團權益	1,046,246,733(L)	3.53	2.86
AMTD Group Company Limited ⁽⁴⁾	H股	受控法團權益	482,288,000(L)	6.94	1.32
L.R. Capital Management Company (Cayman) Limited ⁽⁴⁾	H股	受控法團權益	482,288,000(L)	6.94	1.32
Piramide Park Co., Ltd ⁽⁵⁾	H股	實益擁有人	999,831,000(L)	14.40	2.74
徐雁	H股	受控法團權益	999,831,000(L)	14.40	2.74

附註：

- (1) (L)代表好倉，(S)代表淡倉。
- (2) 於2024年6月30日，本行已發行股本總額36,549,823,322股，其中包括6,945,000,000股H股及29,604,823,322股內資股，截至本報告日期，工商變更登記尚在辦理中。
- (3) 河南投資集團有限公司由河南省財政廳全資擁有。河南投資集團有限公司直接持有本行2,444,738,403股內資股（好倉）及通過其受控法團河南投資集團擔保有限公司間接持有本行17,696,926股內資股（好倉），及通過受控法團中原信託有限公司間接持有本行791,131,350股內資股（好倉），及通過受控法團河南資產管理有限公司間接持有本行237,418,457股內資股（好倉）。
- (4) 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。
- (5) Piramide Park Co., Ltd由徐雁全資擁有。

四、股本變動及股東資料

除上文披露者外，於2024年6月30日，本行並不知悉任何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. 截至報告期末前十大股東持股情況

截至2024年6月30日，本行前十大股東持股佔比合計為41.38%。其中非境外上市股第一大股東為河南投資集團有限公司，持股比例6.69%，第二大股東為洛陽市財政局，持股比例3.73%，第三大股東為中國旅遊集團有限公司，持股比例2.90%，非境外上市股第一大股東、第三大股東為國有獨資企業，第二大股東為地方財政。

前十大股東持股情況如下：

序號	股東名稱	股份類別	股東性質	2024年6月30日 持有股份數目	2024年6月30日佔本行已發行 普通股總股本之概約百分比 ⁽¹⁾
1	香港中央結算(代理人)有限公司 ⁽²⁾	H股	其他	6,836,755,900	18.71%
2	河南投資集團有限公司	內資股	國有法人股	2,444,738,403	6.69%
3	洛陽市財政局	內資股	國家股	1,361,571,120	3.73%
4	中國旅遊集團有限公司	內資股	國有法人股	1,061,521,911	2.90%
5	中原信託有限公司	內資股	國有法人股	791,131,350	2.16%
6	河南省兆騰投資集團有限公司	內資股	民營法人股	683,252,415	1.87%
7	河南國有資本運營集團投資有限公司	內資股	國有法人股	506,751,425	1.39%
8	洛陽城鄉建設投資集團有限公司	內資股	國有法人股	504,435,685	1.38%
9	九江銀行股份有限公司	內資股	民營法人股	500,000,000	1.37%
10	焦作市建設投資(控股)有限公司	內資股	國有法人股	433,237,588	1.19%
合計				15,123,395,797	41.38%

附註：

- (1) 按照佔本行總股本36,549,823,322股計算。
- (2) 香港中央結算(代理人)有限公司以代理人身份代表多個客戶共計持有本行6,836,755,900股H股，佔本行已發行股本的18.71%。香港中央結算(代理人)有限公司是中央結算及交收系統成員，為客戶進行登記及託管業務。

四、股本變動及股東資料

5. 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。

6. 《商業銀行股權管理暫行辦法》規定的主要股東情況

截至2024年6月30日，依據原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一戶股東外，以下三戶股東亦為本行的主要股東。

- (1) 中國旅遊集團有限公司，該公司持有本行1,061,521,911股內資股股份。該公司於1987年1月03日在海南省海口綜合保稅區註冊成立，註冊資本人民幣1,580,000萬元。該公司經營範圍包括經營管理國務院授權範圍內的國有資產；旅遊、鋼鐵、房地產開發經營及物流貿易的投資、管理；旅遊景點、主題公園和度假村、高爾夫球會、旅遊基礎設施的建設、規劃設計和經營管理；旅遊信息服務；旅遊商品的零售和批發；組織文化藝術交流；承辦會議及展覽；各類票務代理；廣告業務製作、發佈；飯店的投資和經營管理、受託管理、諮詢；房地產開發與經營；物業租賃、物業管理；出租商業用房；國際國內貨運代理；貨物分包、倉儲；技術開發、銷售、服務、諮詢；進出口業務。該公司向本行派駐監事閔永夫。
- (2) 江蘇吳中集團有限公司，該公司持有本行420,238,000股內資股股份。該公司於1992年5月26日在江蘇省蘇州市吳中區註冊成立，註冊資本人民幣10,000萬元。該公司經營範圍包括市政公用設施建設；教育、旅遊產業及其他產業投資；企業管理；國內貿易（經營範圍中涉及國家規定專項審批的，取得審批後經營）；房屋租賃；物業管理；投資管理諮詢服務；銷售：黃金、黃金飾品、工藝品、有色金屬材料；下設分支機構經營國內外各類廣告的設計、製作、代理及發佈；房地產開發經營。（依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動）一般項目：建築材料銷售；生態環境材料銷售；環境保護專用設備銷售；機械電氣設備銷售（除依法須經批准的項目外，憑營業執照依法自主開展經營活動）。該公司向本行派駐董事張姝。

四、股本變動及股東資料

- (3) 河南瑞貝卡髮製品股份有限公司，該公司持有本行109,125,598股內資股股份。該公司於1999年10月24日在許昌市建安區註冊成立，註冊資本人民幣113,198.544萬元。該公司經營範圍包括生產、銷售發製品系列產品及技術服務；生產、銷售複合纖維材料(纖維髮絲)產品及服務。經營本企業自產產品及相關技術的出口業務；經營本企業生產、科研所需的原輔材料、機械設備、儀器儀表、零配件及相關技術的進口業務；經營本企業的進料加工和「三來一補」業務；經營紡織品、美容美髮類日用品的銷售業務；會務服務。該公司向本行派駐監事陸素月。

7. 股權質押和凍結情況

截至報告期末，就本行所知，本行5,160,591,750股內資股股份存在質押情形，佔已發行普通股股份總數的14.12%(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1.15%)；除此之外，尚有877,468,322股內資股股份涉及司法凍結。

8. 購買、出售或贖回本行上市證券

本行或其任何附屬公司於報告期內沒有買賣、出售或贖回任何本行的上市證券(包括出售庫存股份(定義見香港上市規則))。

截至報告期末，本行並無持有庫存股份(定義見香港上市規則)。

五、董事、監事、高級管理層及僱員

1. 現任董事、監事及高級管理層

截至本報告日期，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9名，包括執行董事1名，為郭浩先生；非執行董事3名，分別為張秋雲女士、馮若凡先生、張姝女士；獨立非執行董事5名，分別為徐義國先生、趙紫劍女士、王茂斌先生、潘新民先生、高平陽先生。

本行監事會共有監事8名，包括職工監事2名，分別為張克先生、淡利敏女士；股東監事3名，分別為王小燕女士、閻永夫先生、陸素月女士；外部監事3名，分別為李興智先生、谷秀娟女士、劉霞女士。

本行共有12名高級管理人員，其中行長1名，為劉凱先生；副行長1名，為周麗濤先生；行長助理7名，分別為劉清奮先生、邵強先生、王天奇先生、王樂先生、劉娟女士、姚紅波先生、索佳女士；首席信息官1名，為扈浩先生；業務總監1名，為聶國慶先生；董事會秘書1名，為潘文堯先生。

2. 董事、監事及高級管理層資料變更

報告期內，董事、監事、高級管理層資料未發生變更。

3. 董事、監事及高級管理層變動

2024年8月12日，監事會主席游翔先生辭去本行監事會主席、監事、監事會提名委員會委員及監事會監督委員會委員的職務，自2024年8月12日起生效。詳情請參閱本行日期為2024年8月12日的公告。

除上述披露外，報告期內及截至本報告日期，董事、監事及高級管理層成員無變動情況。

4. 董事、監事及最高行政人員於股份、相關股份及債券的權益及淡倉

截至2024年6月30日，概無董事、監事或本行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香港聯交所的權益及淡倉。

五、董事、監事、高級管理層及僱員

5. 董事、監事及相關僱員進行的證券交易

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（定義見香港上市規則）買賣本行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報告期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本行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。

6. 僱員薪酬政策及培訓計劃

6.1 員工情況

截至2024年6月30日，本行共有18,431名員工，其中總行1,982人，分支行16,449人（含直屬支行）。本行員工中派遣人員239人，該等派遣員工通常在本行擔任非關鍵崗位。截至2024年6月30日，本行擁有本科及以上學歷的員工共15,962人，佔比87%，平均年齡38歲。本行員工性別結構合理，共有男性員工9,346人（佔比約50.70%）及女性員工9,085人（佔比約49.30%）。

6.2 薪酬政策

本行薪酬管理堅持員工為本、效益導向、績效掛鉤、兼顧公平的原則，根據相關法律法規和行業監管要求，依據為能力付薪、為責任付薪、為貢獻付薪的理念設計薪酬結構，建立了完善的薪酬管理體系、科學合理的激勵約束機制。

本行充分發揮薪酬在經營及風險管控中的導向作用，按照即期激勵與長期激勵相結合、有效激勵與責任約束相結合的原則，對適用人員績效薪酬實行遞延兌付，並完善相關績效追索扣回管理辦法，進一步激勵高級管理人員及員工穩健經營，促進本行長期可持續發展。報告期內，本行暫無績效追索扣回的情況。

本行薪酬管理相關的管理制度需提請黨委會、職工代表大會、董事會提名與薪酬委員會及董事會審定。報告期內，本行無股權激勵計劃及員工持股計劃。

五、董事、監事、高級管理層及僱員

6.3 培訓計劃

本行堅持人才強行戰略，將人才自身價值與本行高質量發展相關聯，以「鑄就人才基礎，實現人才強行」為目標，聚焦發展需求，突出實戰導向，搭建分類別、專業化、數字化人才培養體系，採用線上+線下的培訓模式，分層、分類、分級開展各類培訓。

報告期內，本行共舉辦一級培訓項目64項，累計參訓2.58萬人次，18家分行舉辦二級培訓項目350項，累計參訓4.06萬人次，總行28個部門，54人次參加外派公開課。線上學習平台在線課程3,896門，學員累計學習次數142萬人次，學習總時長48萬小時。打造特色培訓品牌。形成面向管理人員的「領航計劃」「遠航計劃」，面向優秀員工的「引航計劃」，面向新員工的「啟航計劃」和面向內訓師的「星火計劃」。倡導行內培訓與員工自主學習的相結合的方式，根據業務知識更新要求，鼓勵員工利用碎片化業餘時間，考取外部資格認證，拓寬職業發展路徑，提升員工學習主動性。通過識別關鍵崗位，優先確保關鍵崗位匹配優秀人才，配套差異化「選、用、育、留、酬」管理手段，最大化激發本行員工價值和潛能，為爭創一流銀行提供人才支撐。

五、董事、監事、高級管理層及僱員

7. 本行下屬機構基本情況

截至2024年6月30日，本行下轄18家分行和1家直屬支行，共有營業網點674家。其中，市區支行421家；縣域支行165家；鄉鎮支行80家；社區支行6家；小微支行2家。

序號	區域	機構名稱	營業地址	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	1家直屬支行，1家支行
2	河南鄭州	鄭州分行	河南省鄭州市金水區鳳儀路6號	1家營業部，60家支行
3	河南洛陽	洛陽分行	河南省洛陽市洛龍區開元大道與通濟街交叉口	1家營業部，76家支行
4	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，29家支行
5	河南信陽	信陽分行	河南省信陽市羊山新區新十街	1家營業部，33家支行
6	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，27家支行
7	河南鶴壁	鶴壁分行	河南省鶴壁市淇濱區淇水大道與朝歌路交叉口 東北角金融大廈	1家營業部，15家支行
8	河南漯河	漯河分行	河南省漯河市郟城區黃山路與淞江路交叉口	1家營業部，17家支行
9	河南南陽	南陽分行	河南省南陽市宛城區中州東路1號帝苑花園	1家營業部，48家支行
10	河南平頂山	平頂山分行	河南省平頂山市湛河區姚電大道7號	1家營業部，64家支行
11	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
12	河南三門峽	三門峽分行	河南省三門峽市商務中心區迎賓大道西商務二街南	1家營業部，33家支行
13	河南商丘	商丘分行	河南省商丘市睢陽區文化路中段195號	1家營業部，44家支行
14	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，34家支行
15	河南許昌	許昌分行	河南省許昌市建安大道東段	1家營業部，31家支行
16	河南周口	周口分行	河南省周口市慶豐東路與周口大道交叉口昌建 MOCO新世界商務寫字樓	1家營業部，29家支行
17	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
18	河南焦作	焦作分行	河南省焦作市迎賓路1號	1家營業部，49家支行
19	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，4家支行

六、企業管治

1. 遵守企業管治守則

報告期內，本行已遵守香港上市規則附錄C1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。

2. 股東大會召開情況

報告期內本行共舉行1次股東大會。

2024年6月21日，本行在河南鄭州召開了2023年度股東週年大會，審議通過了《關於〈中原銀行股份有限公司2023年度董事會工作報告〉的議案》、《關於〈中原銀行股份有限公司2023年度監事會工作報告〉的議案》、《關於〈中原銀行股份有限公司2023年度財務決算報告〉的議案》及《關於〈中原銀行股份有限公司2023年度利潤分配方案〉的議案》等9項議案。

3. 董事會及其專門委員會會議召開情況

報告期內，本行召開董事會會議6次，聽取或審議事項79項。董事會戰略發展委員會會議3次，聽取或審議事項22項；董事會關聯交易控制委員會會議3次，聽取或審議事項9項；董事會消費者權益保護委員會會議2次，聽取或審議事項5項；董事會風險管理委員會會議5次，聽取或審議事項28項；董事會提名與薪酬委員會會議2次，聽取或審議事項6項；董事會審計委員會會議4次，聽取或審議事項14項。

4. 監事會及其專門委員會會議召開情況

報告期內，本行召開監事會會議5次，聽取或審議事項56項。監事會監督委員會3次，聽取或審議事項48項；監事會提名委員會2次，聽取或審議事項3項。

5. 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。

六、企業管治

6. 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。

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。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，為本行經營管理、業務操作和有效防控風險提供依據和保障。

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、合規演講比賽、分層次合規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

2023年8月15日，本行在全國銀行間債券市場公開發行2023年無固定期限資本債券（第一期），發行規模人民幣100億元，發行價格為人民幣100元，前5年票面利率為4.6%，每5年調整一次，在第5年及之後的每個付息日附發行人有條件贖回權，募集資金已依據適用法律和監管部門的批准，全部用於補充本行其他一級資本。詳情請參見本行於2023年8月15日公告。

截至報告期末，本行已與河南省財政廳指定機構鄭州市財政局簽署《轉股協議存款協議》並已收到鄭州市財政局以轉股協議存款方式存入人民幣80億元，該等資金已全部用於補充其他一級資本。詳情請參閱本行於2023年2月6日的公告。

2022年6月9日，本行於全國銀行間債券市場公開發行小微企業專項金融債券，發行規模人民幣20億元，發行價格為人民幣100元，期限為三年，票面利率為2.9%，募集資金已依據適用法律和監管部門的批准，全部用於支持小微企業信貸貸款，為小微企業提供金融服務。詳情請參閱本行於2022年6月9日的公告。

2022年5月12日，本行於全國銀行間債券市場公開發行金融債券，發行規模人民幣30億元，發行價格為人民幣100元，期限為三年，票面利率為2.95%，募集資金已依據適用法律和監管部門的批准，全部用於支持黃河流域生態保護和高質量發展，包括生態保護、污染防治、水資源高效利用、高質量發展、文化旅遊等領域的信貸投放。詳情請參閱本行於2022年5月12日的公告。

2022年5月10日，本行發行了3,150,000,000股新H股，本次H股配售事項募集的所得款項總額約為5,670百萬港元，H股配售事項的所得款項淨額（經扣除任何佣金及相關開支）約為5,667百萬港元。H股配售事項的所得款項淨額已全部用於補充本行核心一級資本。詳情請參閱本行於2022年5月10日的公告。

2. 利潤及股息

董事會未提出就截至2024年6月30日止六個月期間派付中期股息的建議。

經本行董事會2024年3月28日的會議批准，建議不向全體股東派發2023年度末期股息。該不派發股息之建議已經本行於2024年6月21日召開的2023年度股東週年大會批准。

七、重大事項

3. 關聯(連)交易

3.1 原中國銀保監會(國家金融監督管理總局)口徑關聯交易

根據《銀行保險機構關聯交易管理辦法》，報告期內本行監管口徑關聯交易總體情況如下：

3.1.1 關聯方情況

截至報告期末，本行關聯方合計4,729戶，其中關聯法人1,308戶，關聯自然人3,421戶。

3.1.2 監管比例執行情況

截至報告期末，本行單個關聯方的授信餘額佔本行上季末資本淨額最高為3.28%；單個關聯法人或非法人組織所在集團客戶的授信餘額佔本行資本淨額最高為10.38%；全部關聯方的授信餘額佔本行資本淨額的25.37%。以上指標均不超過監管部門規定的以下限額要求：銀行機構對單個關聯方的授信餘額不得超過銀行機構上季末資本淨額的10%；銀行機構對單個關聯法人或非法人組織所在集團客戶的合計授信餘額不得超過銀行機構上季末資本淨額的15%；銀行機構對全部關聯方的授信餘額不得超過銀行機構上季末資本淨額的50%。

3.2 香港上市規則口徑關連交易

本行於日常銀行業務中向國內公眾提供商業銀行服務及產品，其中包括本行的某些關連人士如股東、董事、監事、行長及／或其各自的聯繫人等。根據香港上市規則，因該等交易均屬本行在日常銀行業務中按照一般商業條款進行，因此豁免遵守香港上市規則第14A章有關申報、年度審核、披露及獨立股東批准的規定。本行已審閱所有關連交易，確認已符合香港上市規則第14A章的規定。於報告期內，並無其它事項構成本行的重大關連交易。

3.3 國際會計準則口徑關聯交易

詳見本報告財務報表附註41。香港上市規則第14A章對關連人士的定義有別於國際會計準則下對於關聯方的定義及國際會計準則理事會對其的詮釋。載於財務報表附註中的若干關聯方交易同時構成香港上市規則所定義的關連交易或持續關連交易，但概無構成香港上市規則所定義之須予披露的關連交易。

七、重大事項

4. 重大訴訟及仲裁事項

截至2024年6月30日，本行作為被訴方的未決訴訟案件，涉及爭議金額為人民幣1,431.27百萬元，港幣27.29百萬元。本行預期該等訴訟不會對本行的業務、財務狀況及經營業績有重大不利影響。

5. 本行及其董事、監事及高級管理層的處罰

報告期內，本行及董事、監事及本行高級管理層無受到影響本行正常經營的監管部門重大行政處罰。

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均出具承諾。

7. 重大合同及其履行情況

報告期內，任何董事、監事或本行管理層成員，概無與本行或其附屬公司訂立與本行業務有關而於其中直接或間接擁有重大權益之重大合約（包括提供相關的服務）。

8. 重大投資、收購及出售資產、企業合併情況

報告期內，本行無發生重大投資、收購及出售資產、企業合併情況。

七、重大事項

9. 以轉股協議存款方式補充其他一級資本

為積極落實政府人民幣80億元專項債券政策，增強本行的資本實力，提升風險抵禦能力，本行開展轉股協議存款業務用於補充其他一級資本。本行於2022年11月11日召開的臨時股東大會、內資股類別股東大會及H股類別股東大會審議通過本行以轉股協議存款方式補充其他一級資本。本行已與河南省財政廳指定機構鄭州市財政局簽署《轉股協議存款協議》（「《協議》」）。根據《協議》，本行以轉股協議存款方式承接人民幣80億元專項債，全部用於補充本行其他一級資本。

各方約定，轉股協議存款轉為本行普通股份須同時滿足如下條件：

- (1) 本行核心一級資本充足率低於5.125%；
- (2) 鄭州市財政局報請河南省財政廳同意；及
- (3) 所轉普通股的類別、數量及轉股後的本行股權結構均需滿足香港聯交所對於最低公眾持股比例的具體要求，否則須終止轉股。

當上述條款情形滿足的情況下，鄭州市財政局在本行存放之轉股協議存款將全部或部分轉為本行股份，彼等之持股比例按照《協議》約定的轉股價格標準予以確認。在本行核心一級資本充足率低於5.125%但並未滿足上述第2項或第3項條件時，鄭州市財政局並不能強制轉股。轉股協議存款在符合轉股條件的情況下，可最多轉為本行8,000,000,000股H股（約佔本行擴大後總股本的17.96%），每股面值人民幣1.00元。基於該情況及每股人民幣1.00元的換股價，轉股不會產生理論攤薄影響。本行於簽署《協議》時已遵守上市規則第7.27B條理論攤薄影響的規定，並將於實施轉股協議存款時亦確保遵守上市規則第7.27B條理論攤薄影響的規定。

截至本報告日期，《協議》所載轉股條件尚未滿足，本行尚未根據《協議》約定發行任何股份。有關以轉股協議存款方式補充其他一級資本的詳情，請參見本行日期為2022年10月5日的通函及2023年2月6日的公告。

10. 報告期內股份計劃的實施

報告期內，本行並無實施任何股份計劃。

11. 任免審計師

根據財政部《國有金融企業選聘會計師事務所管理辦法》(財金[2020]6號)，因本行聘用畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)和畢馬威會計師事務所提供審計服務已滿8年，為符合上述有關規定，本行同畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)、畢馬威會計師事務所已就不再續聘事宜達成一致意見。本行經於2024年6月21日召開的2023年度股東週年大會審議通過，聘任天職國際會計師事務所(特殊普通合夥)及天職香港會計師事務所有限公司分別擔任本行2024年度境內及境外審計師，任期至本行2024年度股東週年大會結束時為止。詳情請參閱本行日期為2024年5月17日、2024年5月31日及2024年6月21日的公告，以及日期為2024年5月31日的通函。

12. 報告期間結算日後事件

本行於2024年7月10日在全國銀行間債券市場發行2024年中原銀行股份有限公司二級資本債券(第一期)。本期債券發行總規模為人民幣80億元，品種為10年期固定利率債券，在第5年末附有條件的發行人贖回權，票面利率為2.35%。本次債券發行的募集資金將依據適用法律和監管部門的批准全部用於補充本行二級資本。詳情請參閱本行日期為2023年8月30日、2023年9月21日、2023年10月12日及2024年7月11日的公告，以及日期為2023年9月21日的通函。

除上述披露外，截至本報告日期，概無報告期後重大事件須予披露。

13. 審閱中期報告

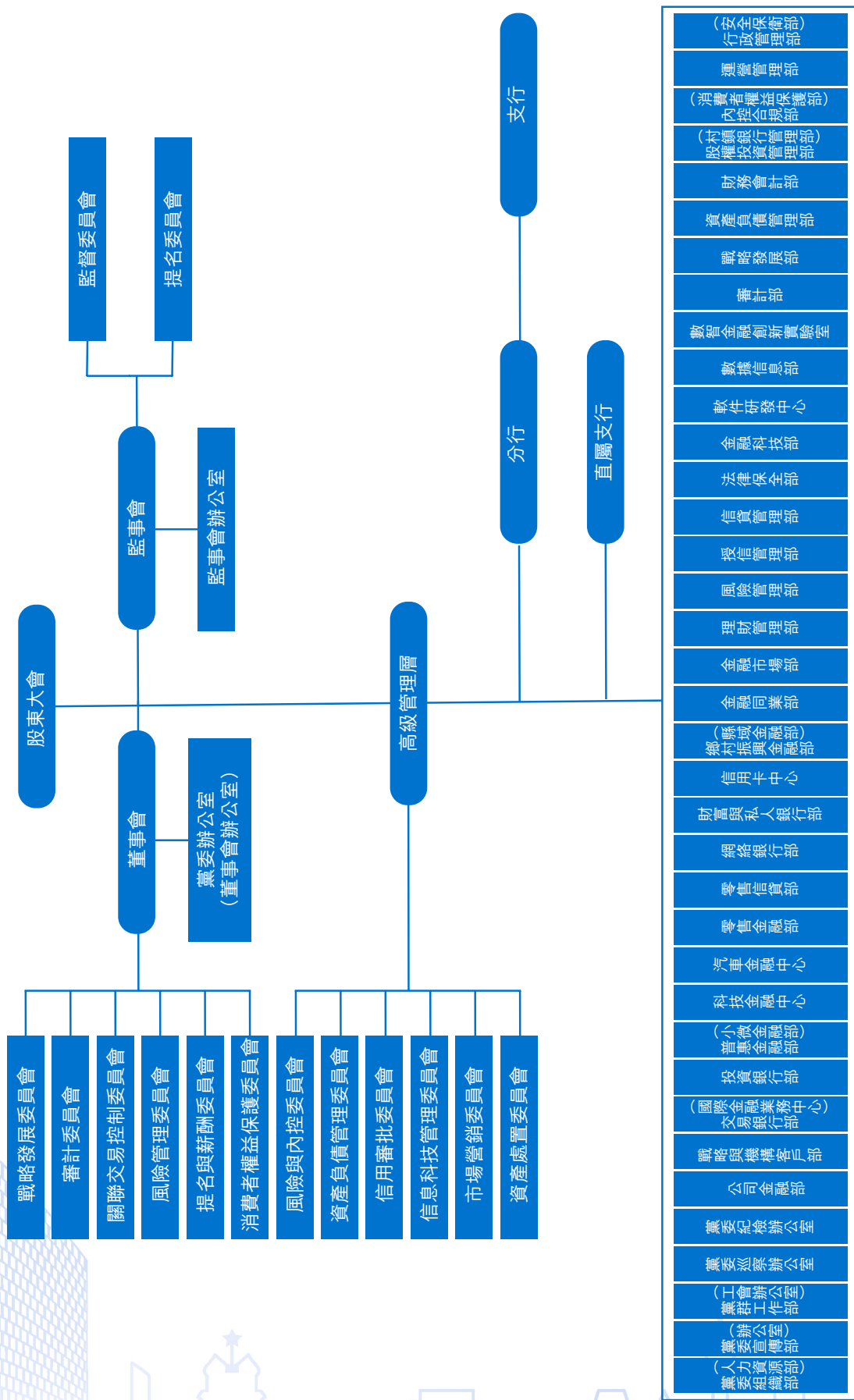
本報告所披露的中期財務報表未經審計。天職香港會計師事務所有限公司已根據香港審閱工作準則，審閱本行按照國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則所編製的截至2024年6月30日止六個月中期財務報表。

於2024年8月26日，董事會審計委員會已審閱並確認本集團截至2024年6月30日止六個月的中期業績公告，2024年中期報告以及按照《國際會計準則》的規定編製的截至2024年6月30日止六個月的未經審核中期財務報表。

14. 中期業績

本集團截至2024年6月30日止六個月之中期業績公告已於2024年8月29日刊載於香港聯交所披露易網站(www.hkexnews.hk)和本行網站(www.zybank.com.cn)。

八、組織架構圖





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79頁至第171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2024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2024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號的規定編製。

天職香港會計師事務所有限公司

執業會計師

香港, 2024年8月29日

高亞軍

執業證書號碼 P06391

綜合損益及其他綜合收益表

截至2024年6月30日止六個月
(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	
		2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)
利息收入		24,363,756	25,113,717
利息支出		(13,659,575)	(14,220,830)
利息淨收入	4	10,704,181	10,892,887
手續費及佣金收入		1,635,712	1,679,655
手續費及佣金支出		(358,198)	(666,268)
手續費及佣金淨收入	5	1,277,514	1,013,387
交易淨收益	6	492,653	597,675
投資證券所得收益淨額	7	1,388,812	842,958
其他營業收入	8	128,972	204,292
營業收入		13,992,132	13,551,199
營業費用	9	(4,396,287)	(4,406,597)
資產減值損失	10	(8,096,335)	(7,013,173)
應佔聯營及合營企業收益		74,827	81,714
稅前利潤		1,574,337	2,213,143
所得稅費用	11	544,037	(151,223)
淨利潤		2,118,374	2,061,920
淨利潤歸屬於：			
本行股東		2,049,467	2,002,020
非控制性權益		68,907	59,900
淨利潤		2,118,374	2,061,920
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	12	0.05	0.05

綜合損益及其他綜合收益表

截至2024年6月30日止六個月
(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	
		2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)
淨利潤		2,118,374	2,061,920
本期間其他綜合收益			
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	35(d)(i)	527,972	448,211
— 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	35(d)(ii)	29,000	(17,274)
		556,972	430,937
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	35(d)(iii)	(30,109)	(14,823)
歸屬於少數股東的其他綜合收益稅後淨額			
		2,816	3,988
其他綜合收益稅後淨額		529,679	420,102
綜合收益總額		2,648,053	2,482,022
綜合收益總額歸屬於：			
本行股東		2,576,330	2,418,134
非控制性權益		71,723	63,888
綜合收益總額		2,648,053	2,482,022

刊載於第87頁至第171頁的中期財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

綜合財務狀況表

於2024年6月30日

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2024年 6月30日 (未經審計)	2023年 12月31日 (經審計)
資產			
現金及存放中央銀行款項	13	70,118,662	67,033,080
存放同業及其他金融機構款項	14	30,389,624	16,712,507
拆出資金	15	38,105,679	35,591,827
衍生金融資產	16	102,507	33,450
買入返售金融資產	17	41,436,487	56,302,673
發放貸款及墊款	18	682,136,935	689,869,369
投資性金融資產：	19		
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的投資性金融資產		88,611,271	61,148,133
— 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		76,541,950	77,296,226
— 以攤餘成本計量的投資性金融資產		233,547,051	248,396,468
應收租賃款	20	69,447,978	65,327,514
對聯營企業投資	21(b)	326,326	—
對合營企業投資	21(c)	1,665,673	1,542,548
物業及設備	22	7,442,243	7,750,183
遞延所得稅資產	23	12,092,631	10,797,078
商譽	24	1,982,050	1,982,050
其他資產	25	7,720,832	6,663,391
總資產		1,361,667,899	1,346,446,497
負債及權益			
負債			
向中央銀行借款	27	66,547,380	68,055,912
同業及其他金融機構存放款項	28	16,600,490	38,703,963
拆入資金	29	65,815,432	64,482,788
衍生金融負債	16	26,460	335,589
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		91,260	—
賣出回購金融資產	30	64,135,481	73,121,287
吸收存款	31	918,067,289	859,783,781
應交所得稅		1,061,573	130,303
已發行債券	32	118,053,860	131,990,578
其他負債	33	12,435,793	12,954,125
總負債		1,262,835,018	1,249,558,326

綜合財務狀況表

於2024年6月30日
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2024年 6月30日 (未經審計)	2023年 12月31日 (經審計)
權益			
股本	34	36,549,823	36,549,823
其他權益工具	37	13,998,937	13,998,937
儲備	35	40,053,106	39,524,179
未分配利潤	36	4,317,377	2,431,639
歸屬於本行股東權益合計		94,919,243	92,504,578
非控制性權益		3,913,638	4,383,593
總權益		98,832,881	96,888,171
總負債及權益		1,361,667,899	1,346,446,497

本綜合中期財務報表已於2024年8月29日獲本行董事會批准。

郭浩
董事長
執行董事

劉凱
行長

王樂
主管會計工作行長助理

佟琦
財務機構負責人

中原銀行股份有限公司
(公章)

刊載於第87頁至第171頁的中期財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

綜合權益變動表

截至2024年6月30日止六個月
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	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	其他儲備	未分配利潤	小計		
2024年1月1日結餘(經審計)	36,549,823	13,998,937	19,022,039	3,107,811	16,547,644	846,685	2,431,639	92,504,578	4,383,593	96,888,171
期內權益變動：										
期內淨利潤	-	-	-	-	-	-	2,049,467	2,049,467	68,907	2,118,374
其他綜合收益	-	-	-	-	-	526,863	-	526,863	2,816	529,679
綜合收益總額	-	-	-	-	-	526,863	2,049,467	2,576,330	71,723	2,648,053
提取一般準備	-	-	-	-	67,765	-	(67,765)	-	-	-
永續債利息支出	-	-	-	-	-	-	(144,000)	(144,000)	-	(144,000)
喪失對附屬公司的控制權	-	-	(17,665)	(2,712)	(45,324)	-	48,036	(17,665)	(541,678)	(559,343)
2024年6月30日結餘(未經審計)	36,549,823	13,998,937	19,004,374	3,105,099	16,570,085	1,373,548	4,317,377	94,919,243	3,913,638	98,832,881

綜合權益變動表

截至2024年6月30日止六個月
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

歸屬於本行股東權益

	股本	其他權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	其他儲備	未分配利潤	小計	非控制性權益	合計
2023年1月1日結餘(經審計)	36,549,823	13,632,510	19,345,395	2,804,300	13,793,926	19,219	3,083,265	89,228,438	4,406,106	93,634,544
期內權益變動：										
期內淨利潤	-	-	-	-	-	-	2,002,020	2,002,020	59,900	2,061,920
其他綜合收益	-	-	-	-	-	416,114	-	416,114	3,988	420,102
綜合收益總額	-	-	-	-	-	416,114	2,002,020	2,418,134	63,888	2,482,022
永續債利息支出	-	-	-	-	-	-	(144,000)	(144,000)	-	(144,000)
2023年6月30日結餘(未經審計)	36,549,823	13,632,510	19,345,395	2,804,300	13,793,926	435,333	4,941,285	91,502,572	4,469,994	95,972,566
期內權益變動：										
期內淨利潤	-	-	-	-	-	-	1,218,946	1,218,946	(74,539)	1,144,407
其他綜合收益	-	-	-	-	-	411,352	-	411,352	5,705	417,057
綜合收益總額	-	-	-	-	-	411,352	1,218,946	1,630,298	(68,834)	1,561,464
發行永續債	-	9,999,217	-	-	-	-	-	9,999,217	-	9,999,217
贖回境外優先股	-	(9,632,790)	(323,356)	-	-	-	-	(9,956,146)	-	(9,956,146)
提取盈餘公積	-	-	-	303,511	-	-	(303,511)	-	-	-
提取一般準備	-	-	-	-	2,753,718	-	(2,753,718)	-	-	-
支付給非控制性權益的股息	-	-	-	-	-	-	-	-	(17,567)	(17,567)
現金股利－優先股股利	-	-	-	-	-	-	(623,363)	(623,363)	-	(623,363)
永續債利息支出	-	-	-	-	-	-	(48,000)	(48,000)	-	(48,000)
2023年12月31日結餘(經審計)	36,549,823	13,998,937	19,022,039	3,107,811	16,547,644	846,685	2,431,639	92,504,578	4,383,593	96,888,171

刊載於第87頁至第171頁的中期財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

綜合現金流量表

截至2024年6月30日止六個月
(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	
	2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	1,574,337	2,213,143
調整項目：		
— 資產減值損失	8,096,335	7,013,173
— 折舊及攤銷	792,679	882,053
— 投資物業折舊	1,310	1,597
— 未實現匯兌收益	(62,492)	(844,585)
— 出售物業及設備的收益淨額	(39,430)	(2,406)
— 交易淨收益	(764,568)	(134,058)
— 衍生金融工具公允價值變動損益淨額	(378,186)	2,380
— 投資證券所得收益淨額	(1,388,812)	(842,958)
— 應佔聯營及合營企業收益	(74,827)	(81,714)
— 已發行債券利息支出	1,527,080	1,967,774
— 租賃負債利息支出	45,594	25,704
	9,329,020	10,200,103
經營資產的變動：		
存放中央銀行款項增加淨額	(2,120,827)	(353,741)
存放同業及其他金融機構款項增加淨額	(3,003,127)	(3,297,561)
為交易目的而持有的金融資產的增加淨額	(27,397,118)	(10,780,045)
發放貸款及墊款減少／(增加)淨額	5,899,747	(40,829,853)
應收租賃款增加淨額	(4,497,568)	(6,911,917)
其他經營資產增加淨額	(2,594,084)	(2,597,112)
	(33,712,977)	(64,770,229)
經營負債的變動：		
向中央銀行借款(減少)／增加淨額	(1,675,971)	10,856,399
同業及其他金融機構存放款項減少淨額	(22,047,149)	(16,050,675)
拆入資金增加淨額	1,320,152	14,192,983
賣出回購金融資產減少淨額	(8,979,751)	(24,487,479)
吸收存款增加淨額	59,539,723	49,591,728
其他經營負債減少淨額	(1,677,133)	(964,277)
	26,479,871	33,138,679

綜合現金流量表

截至2024年6月30日止六個月
(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	
		2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)
經營活動產生的現金流量(續)			
經營活動所得／(所用)現金流量稅前淨額		2,095,914	(21,431,447)
支付所得稅		(162,579)	(131,087)
經營活動所得／(所用)現金流量淨額		1,933,335	(21,562,534)
投資活動產生的現金流量			
出售及贖回投資所得款項		240,190,985	208,051,913
處置物業及設備、無形資產及其他資產所得款項		304,571	187,475
投資支付的現金		(227,026,487)	(209,878,049)
購買物業及設備、無形資產及其他資產所支付的現金		(143,114)	(544,023)
投資活動所得／(所用)現金流量淨額		13,325,955	(2,182,684)
融資活動產生的現金流量			
發行債券收到的現金		134,394,033	133,179,175
償付債券本金所支付的現金		(148,340,056)	(132,825,025)
償付債券利息所支付的現金		(1,517,775)	(1,702,411)
分配股利所支付的現金		(12,330)	(135,617)
償還租賃負債本金支付的現金		(388,276)	(222,491)
償還租賃負債利息支付的現金		(45,594)	(17,028)
融資活動所用現金流量淨額		(15,909,998)	(1,723,397)
現金及現金等價物匯率變動的影響		38,341	414,928
現金及現金等價物淨減少額	40(a)	(612,367)	(25,053,687)
1月1日的現金及現金等價物餘額		101,193,704	125,893,084
6月30日的現金及現金等價物餘額	40(b)	100,581,337	100,839,397
收取的利息		23,776,479	24,947,551
支付的利息(不包括已發行債券利息支出)		(13,271,158)	(10,697,712)

刊載於第87頁至第171頁的中期財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

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

經原中國銀行業監督管理委員會(「原中國銀監會」)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(「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成立。

本行經原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企業法人營業執照，統一社會信用代碼為9141000031741675X6。本行由國務院授權的國家金融監督管理總局監管。

於2017年7月，本行H股股票在香港聯合交易所有限公司主板上市，股票代碼為01216。

本行於2022年5月25日收到中國銀行保險監督管理委員會(「原中國銀保監會」)對本行吸收合併洛陽銀行股份有限公司(「洛陽銀行」)、平頂山銀行股份有限公司(「平頂山銀行」)、焦作中旅銀行股份有限公司(「焦作中旅銀行」)的批准並完成吸收合併。

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，融資租賃及原中國銀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2024年度合併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2023年度合併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2024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。本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。

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)

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

3 會計政策變動

本集團在當前會計期間對中期財務報告採用了以下由國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則的修訂：

- 《國際會計準則》第1號(修訂)：財務報表的呈列：負債分類為流動或非流動(「2020年修訂本」)
- 《國際會計準則》第1號(修訂)：財務報表的呈列：附有契約的非流動負債(「2022年修訂本」)
- 《國際財務報告準則》第16號(修訂)：租賃：售後租回的租賃負債
- 《國際會計準則》第7號(修訂)：現金流量表及國際財務報告準則第7號金融工具：披露事項供應商融資安排

以上會計政策變更預計也將體現於本集團截至2024年12月31日止年度合併財務報告中。

以上修訂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)

4 利息淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2024年	2023年
利息收入		
存放中央銀行利息收入	369,245	380,587
存放同業及其他金融機構利息收入	348,420	316,579
拆出資金利息收入	528,140	562,008
發放貸款及墊款利息收入		
— 公司貸款及墊款	9,967,411	9,877,821
— 個人貸款及墊款	5,878,852	6,266,010
— 票據貼現	318,164	555,704
買入返售金融資產利息收入	517,939	372,535
投資性金融資產利息收入	4,419,502	4,753,203
應收租賃款利息收入	2,016,083	2,029,270
小計	24,363,756	25,113,717
利息支出		
向中央銀行借款利息支出	(767,702)	(601,411)
同業及其他金融機構存放利息支出	(358,042)	(380,353)
拆入資金利息支出	(965,982)	(863,366)
吸收存款利息支出	(9,459,700)	(9,883,580)
賣出回購金融資產利息支出	(581,069)	(524,346)
已發行債券利息支出	(1,527,080)	(1,967,774)
小計	(13,659,575)	(14,220,830)
利息淨收入	10,704,181	10,892,887

以上利息收入和支出不包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具的利息收入和支出。

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	
	2024年	2023年
手續費及佣金收入		
承銷業務手續費	151,398	187,004
理財業務手續費	265,848	316,029
銀行卡手續費	214,471	376,794
支付結算業務手續費	474,332	381,596
諮詢及顧問手續費	206,192	234,176
承兌及擔保服務手續費	190,883	51,706
代理業務手續費	128,254	122,723
託管及保管業務手續費	4,334	9,627
小計	1,635,712	1,679,655
手續費及佣金支出	(358,198)	(666,268)
手續費及佣金淨收入	1,277,514	1,013,387

6 交易淨收益

	附註	截至6月30日止六個月	
		2024年	2023年
債券收益淨額	(a)	320,896	114,400
匯兌淨收益	(b)	172,116	486,176
利率互換損失		(359)	(2,901)
合計		492,653	597,675

(a) 債券收益淨額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。

(b) 匯兌淨收益主要包括貨幣衍生工具產生的淨收益、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淨收益。

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

	附註	截至6月30日止六個月	
		2024年	2023年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的投資性金融資產收益淨額	(a)	771,661	427,928
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收益淨額		262,524	210,489
以攤餘成本計量的投資性金融資產收益淨額		354,854	204,564
其他		(227)	(23)
合計		1,388,812	842,958

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的投資性金融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且其變動計入當期損益的投資性金融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	
	2024年	2023年
政府補助	41,336	163,747
租金收入	11,916	6,195
出售物業及設備淨收益	39,430	2,406
其他	36,290	31,944
合計	128,972	204,292

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	
	2024年	2023年
職工薪酬費用		
— 薪金、花紅及津貼	1,753,542	1,683,023
— 社會保險費及企業年金	519,569	467,750
— 員工福利費	73,956	74,358
— 住房公積金	202,458	197,733
— 職工教育費用及工會經費	58,849	87,222
— 補充退休福利	8,736	16,156
— 其他	572	58,162
小計	2,617,682	2,584,404
辦公費用	479,539	585,406
折舊與攤銷	619,047	696,575
使用權資產折舊	173,632	185,478
稅金及附加	171,180	179,152
租賃負債利息支出	45,594	25,704
其他一般及行政費用	289,613	149,878
合計	4,396,287	4,406,597

10 資產減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2024年	2023年
發放貸款及墊款	2,950,173	4,127,636
投資性金融資產	4,638,302	1,520,531
表外信貸資產	24,807	(3,169)
其他	483,053	1,368,175
合計	8,096,335	7,013,173

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

	截至6月30日止六個月	
	2024年	2023年
當期稅項	1,060,141	442,227
遞延稅項	(1,670,870)	(321,960)
以前年度所得稅調整	66,692	30,956
合計	(544,037)	151,223

12 基本及稀釋每股盈利

	附註	截至6月30日止六個月	
		2024年	2023年
收益：			
歸屬於本行股東的淨利潤		2,049,467	2,002,020
減：歸屬於本行其他權益工具持有者的淨利潤		(144,000)	(144,000)
歸屬於本行普通股股東的淨利潤		1,905,467	1,858,020
股份：			
普通股加權平均數(千股)	(i)	36,549,823	36,549,823
歸屬於本行普通股股東的基本及稀釋每股盈利(人民幣元)		0.05	0.05

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。

(i) 普通股加權平均數(千股)

	截至6月30日止六個月	
	2024年	2023年
於1月1日的普通股股數	36,549,823	36,549,823
當年新增普通股加權平均數	-	-
普通股加權平均數	36,549,823	36,549,823

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

	附註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
庫存現金		2,036,435	1,963,752
存放中央銀行			
— 法定存款準備金	(a)	44,688,798	42,023,528
— 超額存款準備金	(b)	22,689,813	21,796,813
— 財政性存款		682,418	1,226,861
小計		68,061,029	65,047,202
應計利息		21,198	22,126
合計		70,118,662	67,033,080

(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。本行存款準備金的繳存比率於2024年6月30日及2023年12月31日為：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
人民幣存款繳存比率	5.00%	5.00%
外幣存款繳存比率	4.00%	4.00%

上述法定存款準備金不可用於本行的日常業務運作。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

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
存放中國境內款項		
— 銀行	25,843,691	8,833,342
— 其他金融機構	3,467,337	3,916,814
小計	29,311,028	12,750,156
存放中國境外款項		
— 銀行	1,019,047	3,892,252
合計	30,330,075	16,642,408
應計利息	66,788	75,730
減：減值損失準備	(7,239)	(5,631)
賬面淨值	30,389,624	16,712,507

15 拆出資金

按交易對手類型和所在地區分析

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
拆放中國境內款項		
— 銀行	441,677	1,328,580
— 其他金融機構	37,474,958	34,004,958
小計	37,916,635	35,333,538
應計利息	216,580	280,437
減：減值損失準備	(27,536)	(22,148)
賬面淨值	38,105,679	35,591,827

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、商品價格、匯率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、外匯掉期合約及利率互換合約。

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	2024年6月30日 公允價值	
		資產	負債
利率互換合約	3,980,000	23,958	26,460
外匯遠期合約	4,632,420	42,015	–
外匯掉期合約	3,414,190	36,534	–
合計	12,026,610	102,507	26,460

	名義金額	2023年12月31日 公允價值	
		資產	負債
利率互換合約	3,980,000	24,911	27,018
外匯遠期合約	8,995,029	1,152	304,340
外匯掉期合約	699,798	7,387	–
貴金屬衍生合約	958,020	–	4,231
合計	14,632,847	33,450	335,589

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

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
中國境內		
— 銀行	13,184,240	6,987,304
— 其他金融機構	28,246,001	49,288,624
小計	41,430,241	56,275,928
應計利息	10,673	30,460
減：減值準備	(4,427)	(3,715)
賬面價值	41,436,487	56,302,673

(b) 按抵押物類型分析

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
債券	40,010,901	56,275,928
票據	1,419,340	—
小計	41,430,241	56,275,928
應計利息	10,673	30,460
減：減值準備	(4,427)	(3,715)
賬面價值	41,436,487	56,302,673

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

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
以攤餘成本計量：		
公司貸款及墊款	394,289,518	382,387,729
個人貸款及墊款		
— 個人住房按揭貸款	120,975,082	119,301,979
— 個人消費貸款	49,980,184	50,113,275
— 個人經營性貸款	70,317,923	69,160,160
— 其他	21,058,922	20,925,874
小計	262,332,111	259,501,288
應計利息	5,141,193	4,217,864
減：以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值準備	(22,567,308)	(21,810,666)
小計	639,195,514	624,296,215
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	21,668,588	15,069,755
票據貼現	21,272,833	50,503,399
小計	42,941,421	65,573,154
發放貸款及墊款淨額	682,136,935	689,869,369

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) 按客戶行業分佈情況分析

	2024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	146,767,599	20.98%	43,847,564
製造業	55,230,277	7.89%	16,195,755
批發及零售業	46,001,658	6.58%	15,063,562
建築業	42,031,540	6.01%	19,918,901
房地產業	28,386,843	4.06%	19,820,209
水利、環境和公共設施管理業	28,800,786	4.12%	11,090,436
電力、燃氣及水的生產和供應業	15,703,136	2.24%	4,726,824
交通運輸、倉儲和郵政服務業	9,265,443	1.32%	2,317,978
採礦業	7,230,975	1.03%	1,121,426
教育	8,172,001	1.17%	4,623,799
農、林、牧、漁業	8,678,099	1.24%	1,614,320
住宿和餐飲業	2,672,784	0.38%	1,757,989
其他	17,016,965	2.44%	9,050,751
公司貸款及墊款小計	415,958,106	59.46%	151,149,514
個人貸款及墊款	262,332,111	37.50%	194,229,973
票據貼現	21,272,833	3.04%	16,379,516
發放貸款及墊款總額	699,563,050	100.00%	361,759,003

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) 按客戶行業分佈情況分析(續)

	2023年12月31日		有抵押貸款 及墊款
	金額	比例	
租賃和商務服務業	142,568,855	20.15%	39,284,767
製造業	51,855,189	7.33%	14,805,275
批發及零售業	41,659,548	5.89%	14,916,015
建築業	39,877,989	5.64%	16,037,573
房地產業	27,906,280	3.94%	19,638,686
水利、環境和公共設施管理業	27,201,976	3.85%	10,837,924
電力、燃氣及水的生產和供應業	14,336,904	2.03%	3,604,735
交通運輸、倉儲和郵政服務業	9,110,016	1.29%	2,438,973
採礦業	7,689,542	1.09%	1,006,080
教育	6,952,118	0.98%	3,653,238
農、林、牧、漁業	6,525,620	0.92%	2,017,375
住宿和餐飲業	2,980,200	0.42%	2,020,780
其他	18,793,247	2.65%	8,169,244
公司貸款及墊款小計	397,457,484	56.18%	138,430,665
個人貸款及墊款	259,501,288	36.68%	193,811,254
票據貼現	50,503,399	7.14%	49,086,896
發放貸款及墊款總額	707,462,171	100.00%	381,328,815

(c) 按抵押物類型分析

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
信用貸款	150,120,948	135,525,928
保證貸款	187,683,099	190,607,428
抵押貸款	279,846,810	274,963,060
質押貸款	81,912,193	106,365,755
發放貸款及墊款總額	699,563,050	707,462,171
應計利息	5,141,193	4,217,864
減：以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值準備	(22,567,308)	(21,810,666)
發放貸款及墊款淨額	682,136,935	689,869,369

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

	2024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	1,333,077	1,256,241	1,230,841	238,300	4,058,459
保證貸款	5,054,754	1,406,802	2,257,351	320,481	9,039,388
抵押貸款	6,015,033	2,186,820	3,718,183	796,395	12,716,431
質押貸款	744,535	14,883	237,829	8,368	1,005,615
合計	13,147,399	4,864,746	7,444,204	1,363,544	26,819,893
佔發放貸款及墊款總額的百分比	1.88%	0.70%	1.06%	0.19%	3.83%

	2023年12月31日				
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月至1年 (含1年)	逾期 1年以上 3年以內 (含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	1,384,138	1,158,225	1,474,237	145,851	4,162,451
保證貸款	5,738,600	1,051,734	2,631,554	197,988	9,619,876
抵押貸款	7,114,339	1,778,711	3,715,973	573,653	13,182,676
質押貸款	706,737	218,426	254,100	118	1,179,381
合計	14,943,814	4,207,096	8,075,864	917,610	28,144,384
佔發放貸款及墊款總額的百分比	2.11%	0.59%	1.14%	0.13%	3.98%

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

	2024年6月30日			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用 減值的貸款	總額
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款總額	616,626,349	25,312,756	14,682,524	656,621,629
應計利息	5,141,193	—	—	5,141,193
減：減值損失準備	(5,846,058)	(4,949,986)	(11,771,264)	(22,567,308)
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款淨額	615,921,484	20,362,770	2,911,260	639,195,514
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	42,941,421	—	—	42,941,421
發放貸款及墊款淨額	658,862,905	20,362,770	2,911,260	682,136,935
	2023年12月31日			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用 減值的貸款	總額
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款總額	604,410,800	23,025,889	14,452,328	641,889,017
應計利息	4,217,864	—	—	4,217,864
減：減值損失準備	(6,304,298)	(4,174,994)	(11,331,374)	(21,810,666)
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款淨額	602,324,366	18,850,895	3,120,954	624,296,215
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	65,573,154	—	—	65,573,154
發放貸款及墊款淨額	667,897,520	18,850,895	3,120,954	689,869,369

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2024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 預期信用損失 — 未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用 減值的貸款	合計
於2024年1月1日	6,304,298	4,174,994	11,331,374	21,810,666
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	348,713	(306,555)	(42,158)	—
— 至整個存續期預期信用損失：				
— 未發生信用減值的貸款	(1,742,034)	1,796,301	(54,267)	—
— 已發生信用減值的貸款	(330,692)	(1,113,389)	1,444,081	—
本期計提	1,271,295	507,185	977,536	2,756,016
本期收回	—	—	352,784	352,784
本期核銷與處置	—	—	(2,174,291)	(2,174,291)
喪失對附屬公司的控制權	(5,522)	(108,550)	(63,795)	(177,867)
於2024年6月30日	5,846,058	4,949,986	11,771,264	22,567,308
	截至2023年12月31日止年度			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用 減值的貸款	合計
於2023年1月1日	8,433,119	3,794,333	8,443,263	20,670,715
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	910,595	(783,586)	(127,009)	—
— 至整個存續期預期信用損失：				
— 未發生信用減值的貸款	(203,429)	489,853	(286,424)	—
— 已發生信用減值的貸款	(44,862)	(683,686)	728,548	—
本年(轉回)/計提	(2,791,125)	1,358,080	4,586,811	3,153,766
本年收回	—	—	1,040,341	1,040,341
本年核銷與處置	—	—	(3,054,156)	(3,054,156)
於2023年12月31日	6,304,298	4,174,994	11,331,374	21,810,666

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：

	截至2024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 預期信用損失 — 未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用 減值的貸款	合計
於2024年1月1日	454,567	—	—	454,567
本期計提	194,157	—	—	194,157
於2024年6月30日	648,724	—	—	648,724

	截至2023年12月31日止年度			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用 減值的貸款	合計
於2023年1月1日	53,164	—	10,000	63,164
本年計提	401,403	—	—	401,403
本年核銷與處置	—	—	(10,000)	(10,000)
於2023年12月31日	454,567	—	—	454,567

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	2024年 6月30日	2023年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的投資性金融資產	(a)	88,611,271	61,148,133
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	(b)	76,541,950	77,296,226
以攤餘成本計量的投資性金融資產	(c)	233,547,051	248,396,468
合計		398,700,272	386,840,827

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的投資性金融資產

	附註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
債券	(i)		
— 政府		4,139,911	665,573
— 政策性銀行		3,895,058	142,275
— 銀行及其他金融機構		28,047,250	7,785,993
小計		36,082,219	8,593,841
公募基金項下的投資管理產品		48,703,259	47,682,408
證券公司管理的投資管理產品		3,178,949	4,656,861
信託計劃管理的投資管理產品		43,754	43,754
小計		51,925,962	52,383,023
股權投資		603,090	171,269
合計		88,611,271	61,148,133

		2024年 6月30日	2023年 12月31日
按上市類型列示如下：			
債券投資：			
上市		4,139,911	665,573
非上市		31,942,308	7,928,268
小計		36,082,219	8,593,841
基金及其他投資管理產品：			
非上市		51,925,962	52,383,023
股權投資：			
上市		70,079	171,269
非上市		533,011	—
小計		603,090	171,269
合計		88,611,271	61,148,133

(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26(a))，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投資性金融資產

	附註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
債券	(i)		
— 政府		41,173,664	48,334,622
— 政策性銀行		13,831,799	15,411,982
— 銀行及其他金融機構		17,237,293	6,754,628
— 企業		3,325,284	5,669,453
小計		75,568,040	76,170,685
應計利息		818,856	970,487
股權投資	(ii)	155,054	155,054
合計		76,541,950	77,296,226
按上市類型列示如下：			
債券投資：			
上市		42,945,954	50,953,132
非上市		33,440,942	26,188,040
小計		76,386,896	77,141,172
股權投資：			
非上市		155,054	155,054
合計		76,541,950	77,296,226

- (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26(a))，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投資性金融資產。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投資性金融資產(續)

(iii) 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的減值準備變動如下：

	截至2024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 預期信用損失 — 未發生信用減值	整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用減值	
2024年1月1日	19,239	—	—	19,239
本期計提	2,445	—	—	2,445
2024年6月30日	21,684	—	—	21,684

	截至2023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 預期信用損失 — 未發生信用減值	整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用減值	
2023年1月1日	15,107	82,185	—	97,292
本年計提/(轉回)	4,132	(82,185)	—	(78,053)
2023年12月31日	19,239	—	—	19,239

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)

19 投資性金融資產(續)

(c) 以攤餘成本計量的投資性金融資產

	附註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
債券	(i)		
— 政府		137,816,779	138,604,078
— 政策性銀行		61,863,410	64,012,525
— 銀行及其他金融機構		1,098,168	1,279,274
— 企業		6,973,119	7,504,916
小計		207,751,476	211,400,793
信託計劃項下的投資管理產品		31,732,171	35,433,267
私募債融資計劃		4,435,033	6,315,002
私募基金		1,894,150	2,138,350
證券公司管理的投資管理產品		357,410	755,900
其他		400,000	400,000
小計		38,818,764	45,042,519
應計利息		2,849,040	3,912,207
減：減值準備	(ii)	(15,872,229)	(11,959,051)
合計		233,547,051	248,396,468
按上市類型列示如下：			
債券投資：			
上市		139,408,893	140,240,443
非上市		69,266,988	72,443,913
小計		208,675,881	212,684,356
其他投資：			
非上市		24,871,170	35,712,112
合計		233,547,051	248,396,468

(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26(a))，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) 以攤餘成本計量的投資性金融資產(續)

(ii) 以攤餘成本計量的投資性金融資產的減值準備變動如下：

	截至2024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 預期信用損失 — 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值	合計
2024年1月1日	214,323	97,480	11,647,248	11,959,051
轉移至：				
— 整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(21,607)	21,607	—	—
— 已發生信用減值	(3,357)	(42,455)	45,812	—
本期(轉回)/計提	(4,883)	344,786	4,295,954	4,635,857
本期收回	—	—	232,363	232,363
本期核銷與處置	—	—	(955,042)	(955,042)
2024年6月30日	184,476	421,418	15,266,335	15,872,229
	截至2023年12月31日止年度			
	未來 12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值	合計
2023年1月1日	357,000	729,492	5,490,939	6,577,431
轉移至：				
— 整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(11,998)	11,998	—	—
— 已發生信用減值	(47,285)	(647,417)	694,702	—
本年(轉回)/計提	(83,394)	3,407	6,300,390	6,220,403
本年收回	—	—	486	486
本年核銷與處置	—	—	(839,269)	(839,269)
2023年12月31日	214,323	97,480	11,647,248	11,959,051

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 應收租賃款

	附註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
最低租賃收款額	(a)	5,943,998	3,823,138
減：未實現融資收益	(a)	(1,405,615)	(824,947)
應收融資租賃款現值	(a)	4,538,383	2,998,191
應收售後回租款項		67,558,521	64,821,202
小計		72,096,904	67,819,393
減：減值準備	(b)	(2,648,926)	(2,491,879)
合計		69,447,978	65,327,514

(a) 應收融資租賃款，未實現融資收益和最低租賃收款額按剩餘期限分析如下：

	2024年6月30日		
	最低融資 收款額	未實現 融資收益	應收融資 租賃款現值
1年以內	77,162	(2,392)	74,770
1至2年	311,231	(17,296)	293,935
2至3年	702,770	(69,212)	633,558
3至5年	832,467	(105,963)	726,504
5年以上	4,020,368	(1,210,752)	2,809,616
合計	5,943,998	(1,405,615)	4,538,383

	2023年12月31日		
	最低融資 收款額	未實現 融資收益	應收融資 租賃款現值
1年以內	66,474	(938)	65,536
1至2年	242,216	(12,538)	229,678
2至3年	237,954	(17,702)	220,252
3至5年	412,359	(43,344)	369,015
5年以上	2,864,135	(750,425)	2,113,710
合計	3,823,138	(824,947)	2,998,191

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 應收租賃款(續)

(b) 減值損失準備變動情況：

	截至2024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 預期信用損失 — 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值	合計
2024年1月1日	1,190,670	376,920	924,289	2,491,879
轉移				
— 未來12個月預期信用損失	1,270	(913)	(357)	—
— 至整個存續期預期信用損失：				
— 未發生信用減值	(66,375)	66,375	—	—
— 已發生信用減值	(1,283)	(82,659)	83,942	—
本期計提	162,490	202,182	12,432	377,104
本期收回	—	—	112,549	112,549
本期核銷與處置	—	—	(332,606)	(332,606)
2024年6月30日	1,286,772	561,905	800,249	2,648,926
	截至2023年12月31日止年度			
	未來 12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值	合計
2023年1月1日	1,370,326	770,140	438,859	2,579,325
轉移				
— 未來12個月預期信用損失	877	(877)	—	—
— 至整個存續期預期信用損失：				
— 未發生信用減值	(25,562)	119,029	(93,467)	—
— 已發生信用減值	(24,597)	(301,815)	326,412	—
本年(轉回)/計提	(130,374)	(209,557)	1,124,866	784,935
本年收回	—	—	93,477	93,477
本年核銷與處置	—	—	(965,858)	(965,858)
2023年12月31日	1,190,670	376,920	924,289	2,491,879

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 對附屬公司、聯營及合營企業投資

(a) 對附屬公司的投資

本集團的附屬公司在報告期末情況如下：

名稱	附註	本行投資額		股權比例		表決權比例		註冊資本		成立日	註冊地點	業務性質
		2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日 %	2023年 12月31日 %	2024年 6月30日 %	2024年 6月30日 人民幣百萬元	2024年 6月30日				
邦銀金融租賃股份有限公司		4,525,199	4,525,199	90.00	90.00	90.00	3,000.00			2013年8月16日	河南省鄭州市	租賃業
洛銀金融租賃股份有限公司		2,228,739	2,228,739	57.50	57.50	57.50	2,000.00			2014年12月18日	河南省洛陽市	租賃業
西平中原村鎮銀行股份有限公司	(i)	176,686	176,686	43.69	43.69	67.64	208.52			2009年12月17日	河南省駐馬店市	銀行業
信陽平橋中原村鎮銀行股份有限公司		38,341	38,341	51.73	51.73	51.73	89.95			2010年12月13日	河南省信陽市	銀行業
淇縣中原村鎮銀行股份有限公司		41,531	41,531	51.00	51.00	51.00	50.00			2010年12月23日	河南省鶴壁市	銀行業
新鄉中原村鎮銀行股份有限公司		150,306	150,306	78.46	78.46	78.46	130.00			2010年3月23日	河南省新鄉市	銀行業
林州中原村鎮銀行股份有限公司		29,771	29,771	51.00	51.00	51.00	75.00			2011年9月30日	河南省林州市	銀行業
濮陽中原村鎮銀行股份有限公司		30,736	30,736	51.00	51.00	51.00	58.75			2012年3月16日	河南省濮陽市	銀行業
盧氏中原村鎮銀行股份有限公司		32,497	32,497	51.00	51.00	51.00	60.00			2012年5月15日	河南省三門峽市	銀行業
襄城中原村鎮銀行股份有限公司		38,044	38,044	51.00	51.00	51.00	61.00			2011年10月27日	河南省許昌市	銀行業
遂平中原村鎮銀行股份有限公司		35,084	35,084	51.02	51.02	51.02	56.15			2012年3月12日	河南省駐馬店市	銀行業
鄭縣廣天村鎮銀行股份有限公司		-	-	51.28	51.28	51.28	78.00			2009年10月23日	河南省平頂山市	銀行業
河南樂川民豐村鎮銀行股份有限公司	(i)	180,854	180,854	30.33	30.33	55.69	152.40			2008年6月12日	河南省樂川縣	銀行業
孟津民豐村鎮銀行股份有限公司	(i)	140,376	140,376	34.58	34.58	61.08	150.00			2011年11月23日	河南省孟津縣	銀行業
漯河靈城中原村鎮銀行有限責任公司		245,201	245,201	51.00	51.00	51.00	300.00			2011年7月12日	河南省漯河市	銀行業

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 對附屬公司、聯營及合營企業投資(續)

(a) 對附屬公司的投資(續)

附註：

- (i) 於2024年6月30日及2023年12月31日，本行分別持有西平中原村鎮銀行股份有限公司(「西平中原」)、河南樂川民豐村鎮銀行股份有限公司(「樂川民豐」)以及孟津民豐村鎮銀行股份有限公司(「孟津民豐」)的43.69%，30.33%以及34.58%的股權。根據本行及若干其他擁有子公司的股權的股東簽訂的一致行動協議，截至2024年6月30日，本行對西平中原、樂川民豐以及孟津民豐分別擁有67.64%，55.69%以及61.08%的表決權(2023年12月31日：67.64%，55.69%及61.08%)，上述村鎮銀行被視為由本行控制。
- (ii) 於2023年12月31日，本行持有深圳南山寶生村鎮銀行股份有限公司(「南山寶生」)的42.05%的股權。根據本行及若干其他擁有子公司的股權的股東簽訂的一致行動協議，截至2023年12月31日，本行對南山寶生擁有50.67%的表決權，因而被視為由本行控制，故為本行的附屬公司。南山寶生的註冊資本為人民幣713.50百萬元，本行對南山寶生的投資額為人民幣419.51百萬元。

於2024年2月29日，本行及若干持有南山寶生8.62%股權和表決權的股東的一致行動協議已經到期。因此，本行無法獲得南山寶生超過半數的表決權而喪失對其之控制權。詳情請參閱附註21(b)。

(b) 對聯營企業投資

	附註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
對聯營企業投資	(i)	326,326	-

附註：

- (i) 一致行動協議到期後，本行繼續持有南山寶生42.05%的股權並對南山寶生維持重大影響力。因此，其被分類為本行的聯營企業，而本行的保留權益已於視作出售日期按公允價值人民幣374.62百萬元確認。

名稱	表決權比例		成立及 註冊地點	業務範圍
	2024年 6月30日	2023年 12月31日		
南山寶生	42.05%	50.67%	中國深圳市南山區	銀行業

下表載列本行聯營企業匯總信息：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
於本行綜合中期財務狀況表內聯營企業的匯總賬面價值	326,326	-
喪失控制日留存於聯營企業權益的公允價值	374,624	-
本行分佔該等聯營企業業績的總金額		
— 持續經營業務產生的損失	(48,298)	-
— 其他綜合收益	-	-
— 綜合收益總額	(48,298)	-

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 對附屬公司、聯營及合營企業投資(續)

(c) 對合營企業投資

	附註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
對合營企業投資	(i)	1,665,673	1,542,548

附註：

- (i) 河南中原消費金融股份有限公司(「消費金融」)是一家合營企業，本行擁有共同控制權，擁有49.25%的所有權。消費金融沒有公開上市。

名稱	權益／表決權比例		成立及 註冊地點	業務範圍
	2024年 6月30日	2023年 12月31日		
消費金融	49.25%	49.25%	中國河南省鄭州市	消費信貸

下表載列本行合營企業匯總信息：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
於本行綜合中期財務狀況表內合營企業的匯總賬面價值	1,665,673	1,542,548
本行分佔該等合營企業業績的總金額		
— 持續經營業務產生的收益	123,125	195,241
— 其他綜合收益	—	—
— 綜合收益總額	123,125	195,241

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 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2023年1月1日	8,972,583	36,552	1,704,456	39,143	617,399	1,543,751	12,913,884
增加	31,924	-	111,473	5,330	30,526	303,374	482,627
處置	(41,749)	-	(50,379)	(9,644)	(18,218)	(4,304)	(124,294)
在建工程之轉出	-	-	-	-	-	(39,085)	(39,085)
於2023年12月31日	8,962,758	36,552	1,765,550	34,829	629,707	1,803,736	13,233,132
增加	268,550	-	13,556	291	11,012	79,782	373,191
處置	(125,675)	-	(1,489)	(703)	(3,509)	(1,258)	(132,634)
在建工程之轉出	-	-	-	-	-	(272,602)	(272,602)
喪失對附屬公司的控制權	-	-	(13,008)	(2,027)	(2,072)	-	(17,107)
於2024年6月30日	9,105,633	36,552	1,764,609	32,390	635,138	1,609,658	13,183,980
累計折舊							
於2023年1月1日	(2,940,641)	(10,250)	(1,266,444)	(21,771)	(432,569)	-	(4,671,675)
增加	(554,678)	(3,189)	(228,974)	(12,258)	(68,938)	-	(868,037)
處置	8,656	-	42,988	8,359	5,781	-	65,784
於2023年12月31日	(3,486,663)	(13,439)	(1,452,430)	(25,670)	(495,726)	-	(5,473,928)
增加	(258,997)	(1,310)	(105,369)	(3,970)	(30,501)	-	(400,147)
處置	122,203	-	1,438	666	2,819	-	127,126
喪失對附屬公司的控制權	-	-	10,877	1,843	1,337	-	14,057
於2024年6月30日	(3,623,457)	(14,749)	(1,545,484)	(27,131)	(522,071)	-	(5,732,892)
減值							
於2023年1月1日	(6,626)	-	(650)	(229)	(1,709)	-	(9,214)
處置	6	-	159	-	28	-	193
於2023年12月31日	(6,620)	-	(491)	(229)	(1,681)	-	(9,021)
處置	176	-	-	-	-	-	176
於2024年6月30日	(6,444)	-	(491)	(229)	(1,681)	-	(8,845)
賬面淨值							
於2024年6月30日	5,475,732	21,803	218,634	5,030	111,386	1,609,658	7,442,243
於2023年12月31日	5,469,475	23,113	312,629	8,930	132,300	1,803,736	7,750,183

截至2024年6月30日，未辦理完產權手續的房屋賬面值為人民幣3,721.96百萬元（2023年12月31日：人民幣3,852.27百萬元）。本集團正在辦理該等房屋及建築物的產權手續。本集團預期在辦理產權手續上不會產生重大成本。

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)

22 物業及設備(續)

於報告期末，房屋及建築物的賬面淨值按租約的剩餘年期分析如下：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
於中國大陸持有		
－長期租約(50年以上)	611,375	640,125
－中期租約(10至50年)	3,167,707	3,410,952
－短期租約(少於10年)	1,696,650	1,418,398
合計	5,475,732	5,469,475

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：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
於中國大陸持有		
－中期租約(10至50年)	21,803	23,113

23 遞延所得稅資產

	2024年6月30日		2023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	48,483,152	12,120,788	41,381,088	10,345,272
應付職工薪酬	1,496,616	374,154	2,278,724	569,681
補充退休福利	280,476	70,119	260,632	65,158
金融資產公允價值變動	(1,920,320)	(480,080)	(431,748)	(107,937)
遞延收入	(67,168)	(16,792)	(101,016)	(25,254)
資產評估及相關折舊	(3,715,652)	(928,913)	(4,157,312)	(1,039,328)
可抵扣虧損	3,296,464	824,116	3,298,208	824,552
其他	516,956	129,239	659,736	164,934
淨額	48,370,524	12,092,631	43,188,312	10,797,078

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 商譽

成本：

於2023年1月1日、2023年12月31日及2024年6月30日 1,982,050

累計減值準備：

於2023年1月1日、2023年12月31日及2024年6月30日 -

賬面價值：

於2023年12月31日及2024年6月30日 1,982,050

由於商譽概無減值跡象，本集團於2024年6月30日釐定毋須對商譽計提減值準備。

25 其他資產

	附註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
抵債資產	(a)	1,328,853	1,324,697
應收利息	(b)	1,596,969	1,205,756
無形資產	(c)	1,084,797	1,204,630
土地使用權		881,588	884,052
使用權資產	(d)	558,895	763,173
租賃物改良		267,239	281,050
預繳所得稅		32,983	166,438
其他應收款項		1,969,508	833,595
合計		7,720,832	6,663,391

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)

25 其他資產(續)

(a) 抵債資產

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
抵債資產	2,177,786	2,068,457
減：減值損失準備	(848,933)	(743,760)
賬面淨值	1,328,853	1,324,697

(b) 應收利息

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
應收利息產生自：		
投資性金融資產	1,546,499	888,106
發放貸款及墊款	779,322	1,046,123
合計	2,325,821	1,934,229
減：減值損失準備	(728,852)	(728,473)
賬面淨值	1,596,969	1,205,756

應收利息僅包含相關金融工具已到期可收取但於報告期末尚未收到的利息，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。

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)

25 其他資產(續)

(c) 無形資產

	租賃牌照	計算機軟件	總計
成本			
2023年1月1日	357,880	1,852,244	2,210,124
增加	–	317,470	317,470
處置	–	(2,891)	(2,891)
2023年12月31日及2024年1月1日	357,880	2,166,823	2,524,703
增加	–	42,525	42,525
處置	–	(116)	(116)
2024年6月30日	357,880	2,209,232	2,567,112
累計攤銷			
2023年1月1日	–	(997,833)	(997,833)
增加	–	(325,131)	(325,131)
處置	–	2,891	2,891
2023年12月31日及2024年1月1日	–	(1,320,073)	(1,320,073)
增加	–	(162,301)	(162,301)
處置	–	59	59
2024年6月30日	–	(1,482,315)	(1,482,315)
減值			
2023年1月1日、2023年12月31日及2024年6月30日	–	–	–
賬面淨值			
2024年6月30日	357,880	726,917	1,084,797
2023年12月31日	357,880	846,750	1,204,630

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)

25 其他資產(續)

(d) 使用權資產

	租賃房屋及 建築物	租賃設備	總計
成本			
2023年1月1日	1,681,787	13,223	1,695,010
增加	213,088	999	214,087
處置	(253,053)	(902)	(253,955)
2023年12月31日及2024年1月1日	1,641,822	13,320	1,655,142
增加	244,184	211	244,395
處置	(344,490)	-	(344,490)
2024年6月30日	1,541,516	13,531	1,555,047
累計攤銷			
2023年1月1日	(763,437)	(7,073)	(770,510)
增加	(374,054)	(1,360)	(375,414)
處置	253,053	902	253,955
2023年12月31日及2024年1月1日	(884,438)	(7,531)	(891,969)
增加	(172,541)	(1,091)	(173,632)
處置	69,449	-	69,449
2024年6月30日	(987,530)	(8,622)	(996,152)
賬面淨值			
2024年6月30日	553,986	4,909	558,895
2023年12月31日	757,384	5,789	763,173

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 擔保物信息

(a) 用作擔保物的資產

	附註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
用於回購協議交易			
— 票據貼現		—	6,597,165
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的投資性金融資產	19(a)	75,019	7,362
— 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	19(b)	14,139,700	17,635,933
— 以攤餘成本計量的投資性金融資產	19(c)	52,994,128	52,782,205
合計		67,208,847	77,022,665

本集團抵押上述資產用於回購協議的擔保物。

(b) 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2024年6月30日，收到的擔保物的公允價值為人民幣44,700.86百萬元（2023年12月31日：人民幣61,956.95百萬元）。

27 向中央銀行借款

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
向中央銀行借款	65,968,880	67,644,851
應計利息	578,500	411,061
合計	66,547,380	68,055,912

向中央銀行借款主要核算向中央銀行借款和向中央銀行再貼現。

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)

28 同業及其他金融機構存放款項

按交易對手類型及所在地區分析

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
中國境內存放款項		
— 銀行	2,334,730	8,069,249
— 其他金融機構	14,166,207	30,478,837
小計	16,500,937	38,548,086
應計利息	99,553	155,877
合計	16,600,490	38,703,963

29 拆入資金

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
中國境內拆入款項		
— 銀行	58,103,077	56,258,797
— 其他金融機構	4,637,000	6,129,999
小計	62,740,077	62,388,796
中國境外拆入款項		
— 銀行	2,494,380	1,525,509
小計	65,234,457	63,914,305
應計利息	580,975	568,483
合計	65,815,432	64,482,788

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 賣出回購金融資產

(a) 按交易對手類型及所在地區分析

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
中國境內		
— 銀行	63,018,325	73,097,326
— 其他金融機構	499,250	—
中國境外		
— 銀行	600,000	—
小計	64,117,575	73,097,326
應計利息	17,906	23,961
合計	64,135,481	73,121,287

(b) 按抵押物類別分析

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
債券	64,117,575	66,520,545
票據貼現	—	6,576,781
小計	64,117,575	73,097,326
應計利息	17,906	23,961
合計	64,135,481	73,121,287

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 吸收存款

附註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
活期存款		
— 公司客戶	122,207,161	135,256,293
— 個人客戶	111,099,471	107,851,870
小計	233,306,632	243,108,163
定期存款		
— 公司客戶	152,102,437	122,541,134
— 個人客戶	449,729,978	411,903,209
小計	601,832,415	534,444,343
保證金存款	53,436,491	51,360,909
轉股協議	8,000,000	8,000,000
匯出匯款及應解匯款	485,727	608,127
小計	897,061,265	837,521,542
應計利息	21,006,024	22,262,239
合計	918,067,289	859,783,781

附註：

- (a) 於2023年1月19日，河南省財政廳通過發行地方政府專項債券獲得相應資金後，由鄭州市財政局以協定存款的形式存入在本行開立的人民幣專項存款賬戶。在本行核心一級資本充足率低於5.125%時，由河南省財政廳同意，在滿足香港聯交所對於最低公眾持股比例的具體要求後，鄭州市財政局將依法依規以及按照協議約定將協定存款轉為本行普通股。未滿足轉股條件時，轉股協議存款自2028年起，每年按照轉股協議存款票面總額等額償還本金，即每年歸還本金的20%，金額為人民幣16億元。

在轉股協議存款的存續期間，本行應於每季度首月第20日之前將上季度核心一級資本充足率變動情況通報鄭州市財政局；當本行核心一級資本充足率降至7.50%時，觸發事件發生預警，本行應及時通報鄭州市財政局情況，並制定應急預案，積極採取緊急措施，新增抵禦風險能力，避免觸發事件發生。

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 已發行債券

	附註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
同業存單	(a)	110,949,222	120,772,690
金融債券	(b)	4,998,772	8,997,157
二級資本債	(c)	2,000,000	2,000,000
小計		117,947,994	131,769,847
應計利息		105,866	220,731
合計		118,053,860	131,990,578

附註：

- (a) 截至2024年6月30日，本行於2024年發行面值總額人民幣135,750.00百萬元同業存單，為1 – 12個月。票面年利率介於1.83%至2.55%之間。

截至2023年12月31日，本行於2023年發行面值總額人民幣268,110.00百萬元同業存單，為1 – 12個月。票面年利率介於1.80%至2.95%之間。

於2024年6月30日，本行已發行同業存單之公允價值為人民幣110,945.00百萬元（2023年12月31日：人民幣120,149.00百萬元）。

- (b) 本集團於2021年3月4日、2021年6月28日、2022年5月12日、2022年6月9日分別公開發行四筆固定利率金融債券，面值合計為人民幣90億。根據協定，四筆債券期限均為3年，票面利率分別為3.60%、3.48%、2.95%、2.90%。

本集團有兩筆金融債券2024年上半年到期已償還，面值合計人民幣40億。

於2024年6月30日，本行的金融債券之公允價值為人民幣5,014.39百萬元（2023年12月31日：人民幣9,038.84百萬元）。

- (c) 原焦作中旅銀行於2019年8月發行的十年期固定利率二級資本債人民幣20億元，該債券已於吸收合併後由中原銀行繼承，票面年利率為5.40%。

於2024年6月30日，本行的二級資本債之公允價值為人民幣2,090.25百萬元（2023年12月31日：人民幣2,031.40百萬元）。

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)

33 其他負債

	附註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
應付融資租賃保證金款項		3,344,930	3,939,482
應付職工薪酬	(a)	2,412,547	3,019,447
代收代付款項		804,266	1,623,739
租賃負債		587,437	731,318
其他應付稅項		708,003	703,205
預計負債	(b)	461,868	515,664
應付股息		318,690	187,020
其他應付款		3,798,052	2,234,250
合計		12,435,793	12,954,125

(a) 應付職工薪酬

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
應付薪金、花紅及津貼	1,513,356	2,230,973
應付補充退休福利	512,032	492,187
工會經費和職工教育經費	208,723	196,307
應付社會保險費	175,042	95,182
應付住房津貼	3,394	4,798
合計	2,412,547	3,019,447

(b) 預計負債

	附註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
訴訟及爭議		100,243	178,366
信貸承諾預期信用損失	(i)	361,625	337,298
合計		461,868	515,664

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 其他負債(續)

(b) 預計負債(續)

(i) 預計負債中信貸承諾預期信用損失的變動情況如下：

	截至2024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 預期信用損失 — 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值	
2024年1月1日	328,776	1,716	6,806	337,298
轉移至：				
— 未來12個月預期信用損失	14	(14)	—	—
— 整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(73)	73	—	—
— 已發生信用減值	(26)	(1)	27	—
本期計提／(轉回)	30,152	183	(5,528)	24,807
喪失對附屬公司的控制權	(533)	—	—	(533)
匯率及其他變動	53	—	—	53
2024年6月30日	358,363	1,957	1,305	361,625
	截至2023年12月31日止年度			
	未來 12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值	合計
2023年1月1日	107,144	21,637	14,531	143,312
轉移至：				
— 未來12個月預期信用損失	345	(273)	(72)	—
— 整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(33)	53	(20)	—
— 已發生信用減值	(28)	(959)	987	—
本年計提／(轉回)	221,348	(18,742)	(8,620)	193,986
2023年12月31日	328,776	1,716	6,806	337,298

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 股本

本集團於2024年6月30日及2023年12月31日的股本指本行的已繳足股本。

	附註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
境內人民幣普通股		29,604,823	29,604,823
境外上市外資普通股 (H股)	(a)	6,945,000	6,945,000
合計		36,549,823	36,549,823

附註：

- (a) 於2017年7月19日，本行公開發行30億股每股面值人民幣1元的H股股份，每股發行價為2.45港元（「H股股份發行」）。於2017年8月15日，本行行使超額配售權發行4.5億股每股面值人民幣1元的H股股份，每股發行價為2.45港元。該股份發行已由獨立核數師審驗。

同時，根據國有股減持相關規定，3.45億元境內普通股股本被劃轉至全國社會保障基金理事會並轉換為H股的股份。

於2022年5月10日，本行公開發行31.50億股每股面值人民幣1元的H股股份，每股發行價為1.80港元，本公司的註冊資本和股本增加到人民幣23,225,000,000元。該股份發行已由獨立核數師審驗。

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

35 儲備

(a) 資本公積

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
股本溢價	19,181,529	19,181,529
並無導致控制權改變之子公司所有權變動	(177,155)	(159,490)
合計	19,004,374	19,022,039

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 儲備(續)

(b) 盈餘公積

於各報告期末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%。如果一次難以達到1.5%，一般準備可以分年計提，原則上不超過5年。

(d) 其他儲備

	附註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
投資重估	(i)	945,827	417,855
減值儲備	(ii)	502,806	473,806
設定受益計劃負債淨額重估虧損	(iii)	(75,085)	(44,976)
合計		1,373,548	846,685

(i) 投資重估

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
於1月1日	417,855	(115,682)
於其他綜合收益中確認的公允價值變動	710,882	427,861
於出售後轉至損益的公允價值變動	(1,228)	283,521
減：遞延所得稅	(181,682)	(177,845)
於6月30日/12月31日	945,827	417,855

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 儲備(續)

(d) 其他儲備(續)

(ii) 減值儲備

	2024年 6月30日 人民幣千元	2023年 12月31日 人民幣千元
於1月1日	473,806	160,456
於其他綜合收益中確認的資產減值準備	29,000	313,350
於6月30日/12月31日	502,806	473,806

(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精算損益。

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
於1月1日	(44,976)	(25,555)
於其他綜合收益中確認的公允價值變動	(30,109)	(19,421)
於6月30日/12月31日	(75,085)	(44,976)

36 未分配利潤

截至2024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629.39百萬元(2023年12月31日：人民幣629.39百萬元)。

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)

37 其他權益工具

永續債

(a) 本行發行在外的永續債情況如下表列示：

發行在外的 金融工具	發行時間	會計分類	初始利率	發行價格	人民幣	
					數量	(百萬元)
永續債	2020/12/02	權益工具	4.80%	100元	10,000,000	1,000.00
永續債	2021/06/25	權益工具	4.80%	100元	10,000,000	1,000.00
永續債	2021/06/25	權益工具	4.80%	100元	20,000,000	2,000.00
永續債	2023/08/15	權益工具	4.60%	100元	100,000,000	10,000.00
減：發行費用						(1.06)
賬面價值						13,998.94

(b) 主要條款

經相關監管機構批准，原平頂山銀行於2020年12月2日及2021年6月25日在全國銀行間債券市場分別發行了規模為人民幣10億元、人民幣10億元的永續債。原洛陽銀行於2021年6月25日在全國銀行間債券市場發行了規模為20億元的永續債。本行完成吸收合併後，本行承繼以上永續債。

經相關監管機構批准，本行於2023年8月15日在全國銀行間債券市場發行了規模為人民幣100億元的永續債。本次債券發行的募集資金將依據適用法律和監管部門的批准，用於補充本行其他一級資本。

(i) 利息

永續債的單位票面金額為人民幣100元。本行於2022年承繼的永續債前5年票面利率為4.80%，每5年可重置利率。本行於2023年發行的永續債前5年票面利率為4.60%，每5年可重置利率。本次債券票面利率包括基準利率和固定利差兩個部分。

37 其他權益工具(續)

永續債(續)

(b) 主要條款(續)

(ii) 利息制動機制和設定機制

本期債券採取非累積利息支付方式，本行有權取消全部或部分本期債券派息，且不構成違約事件。本行可以自由支配取消的本期債券利息用於償付其他到期債務，取消全部或部分本期債券派息除構成對普通股的股息分配限制以外，不構成對發行人的其他限制。

(iii) 清償順序及清算方法

本期債券的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於本期債券順位的次級債務之後，發行人股東持有的所有類別股份之前；本次債券與發行人其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

(iv) 減記條款

當無法生存觸發事件發生時，發行人有權在無需獲得債券持有人同意的情况下，將本期債券的本金進行部分或全部減記。

(v) 贖回條款

存續期與發行人持續經營存續期一致。本期債券發行設置發行人有條件贖回條款。發行人自發行之日起5年後，有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部分贖回本期債券。在本期債券發行後，如發生不可預計的監管規則變化導致本期債券不再計入其他一級資本，發行人有權全部而非部分地贖回本次債券。

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 在未納入合併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產品。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。

於2024年6月30日及2023年12月31日，本集團通過直接持有投資而在未納入合併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合併財務狀況表的相關資產負債項目列示如下：

	2024年6月30日	
	賬面值	最大風險敞口
以公允價值計量且變動計入當期損益的投資性金融資產	51,925,962	51,925,962
以攤餘成本計量的投資性金融資產	21,622,936	21,622,936
合計	73,548,898	73,548,898

	2023年12月31日	
	賬面值	最大風險敞口
以公允價值計量且變動計入當期損益的投資性金融資產	52,383,023	52,383,023
以攤餘成本計量的投資性金融資產	30,927,881	30,927,881
合計	83,310,904	83,310,904

於2024年6月30日及2023年12月31日，未納入合併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)

38 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

(b) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體，主要包括本集團發行的非保本理財產品。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。本集團在這些未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的投資者權益主要指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2024年6月30日及2023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2024年6月30日，本集團發起設立但未納入合併財務報表範圍的非保本理財產品為人民幣68,987.19百萬元(2023年12月31日：人民幣70,671.55百萬元)。

(c) 本集團於期內發起但於6月30日未納入合併財務報表範圍但享有權益的結構化主體

截至2024年6月30日止六個月，於1月1日後無由本集團發起及發行，但於2024年6月30日前到期的非保本理財產品為人民幣1,245百萬元(2023年12月31日：人民幣5,225百萬元)。

39 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。

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。

本集團自2024年1月1日起根據國家金融監督管理總局2023年下發的《商業銀行資本管理辦法》計算資本充足率。

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)

39 資本管理(續)

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。

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
核心一級資本充足率	8.89%	8.10%
一級資本充足率	11.54%	10.44%
資本充足率	12.98%	11.64%

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
核心一級資本	82,560,014	80,092,221
核心一級資本扣除項目	(7,850,556)	(3,186,680)
核心一級資本淨額	74,709,458	76,905,541
其他一級資本	22,280,018	22,265,699
一級資本淨額	96,989,476	99,171,240
二級資本	12,154,062	11,456,163
資本淨額	109,143,538	110,627,403
風險加權資產總額	840,679,250	950,017,363

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 綜合現金流量表附註

(a) 現金及現金等價物減少淨額

	截至6月30日止六個月	
	2024年	2023年
6月30日的現金及現金等價物	100,581,337	100,839,397
減：1月1日的現金及現金等價物	101,193,704	125,893,084
現金及現金等價物減少淨額	(612,367)	(25,053,687)

(b) 現金及現金等價物

	2024年	2023年
	6月30日	6月30日
庫存現金	2,036,435	2,022,568
存放中央銀行款項	22,689,813	31,823,107
存放同業及其他金融機構款項	24,497,240	11,433,637
買入返售金融資產	41,430,241	55,560,085
拆出資金	9,927,608	-
合計	100,581,337	100,839,397

41 關聯方關係及交易

(a) 關聯方關係

(i) 主要股東

主要股東包括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：

	2024年	2023年
	6月30日	12月31日
河南投資集團有限公司	6.69%	6.20%
江蘇吳中集團有限公司	1.15%	1.15%

(ii) 本行的附屬公司、聯營及合營企業

有關本行附屬公司及聯營及合營企業的詳情載於附註21。

(iii) 其他關聯方

其他關聯方可為自然人或法人，包括本行董事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41(a)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)

41 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	
	2024年	2023年
期內交易：		
利息收入	8,518	20,752
利息支出	539	470

	2024年	2023年
	6月30日	12月31日
期／年末餘額：		
發放貸款及墊款	1,304,742	1,243,252
使用權資產	3,263	2,909
吸收存款	201,945	181,825
租賃負債	3,048	2,796

(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抵銷，因此於本中期財務報表內不予披露。

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)

41 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、聯營及合營企業之間的交易：

	截至6月30日止六個月	
	2024年	2023年
期內交易：		
利息收入	292,874	173,999
利息支出	63,275	6,886
資產轉讓	246	17,265
	2024年	2023年
	6月30日	12月31日
期／年末餘額：		
發放貸款及墊款	16,827,298	14,963,389
投資性金融資產	1,537,094	332,353
應收租賃款	764,495	671,563
存放同業及其他金融機構款項	505,666	79,289
拆出資金	6,982,395	2,024,213
吸收存款	6,527,950	5,193,948
同業及其他金融機構存放款項	5,704,355	1,864,827
	2024年	2023年
	6月30日	12月31日
表外項目期／年末餘額：		
銀行承兌匯票	2,834,326	1,938,287
信用證	251,300	457,080
保函	480	3,010

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 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) 本集團與關鍵管理人員之間的交易

	截至6月30日止六個月	
	2024年	2023年
期內交易：		
利息收入	54	404
利息支出	30	211
	2024年 6月30日	2023年 12月31日
期／年末餘額：		
發放貸款及墊款	7,631	12,565
吸收存款	12,506	9,855

(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	
	2024年	2023年
薪金及其他酬金	6,665	8,068
酌定花紅	2,437	3,835
社會保險、福利、住房公積金等單位繳存部分	820	775
合計	9,922	12,678

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。

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。

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2023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/(支出)淨額	9,424,694	(542,966)	2,011,159	-	10,892,887
分部間利息(支出)/收入淨額	(2,255,421)	3,576,807	(1,321,386)	-	-
利息淨收入	7,169,273	3,033,841	689,773	-	10,892,887
手續費及佣金淨收入/(支出)	632,118	(16,283)	397,552	-	1,013,387
交易淨收益	440,858	-	156,817	-	597,675
投資證券所得收益淨額	262	-	842,696	-	842,958
其他營業收入	156,479	644	662	46,507	204,292
小計	8,398,990	3,018,202	2,087,500	46,507	13,551,199
營業費用	(1,967,382)	(1,642,630)	(461,876)	(334,709)	(4,406,597)
資產減值損失	(5,624,656)	(1,049,643)	(338,673)	(201)	(7,013,173)
應佔合營企業收益	-	-	81,714	-	81,714
稅前利潤/(虧損)	806,952	325,929	1,368,665	(288,403)	2,213,143
其他分部信息					
— 折舊及攤銷費用	460,167	206,400	212,134	3,352	882,053
— 資本開支	283,816	127,301	130,838	2,067	544,022
2023年12月31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	575,343,116	289,311,070	465,676,702	5,318,531	1,335,649,419
遞延稅項資產	-	-	-	10,797,078	10,797,078
資產合計	575,343,116	289,311,070	465,676,702	16,115,609	1,346,446,497
分部負債	323,859,027	539,268,617	378,234,960	8,195,722	1,249,558,326
負債合計	323,859,027	539,268,617	378,234,960	8,195,722	1,249,558,326

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、計量管理風險的方法等。

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。

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管理部、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。

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

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。

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。

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)

如果借款人被列入預警清單並且滿足以下一個或多個標準：

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

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

截至2024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；

43 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信用風險管理(續)

違約及已發生信用減值資產的定義(續)

- 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。

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年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。

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。

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)

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，包括國內生產總值、進口金額、固定資產投資完成額累計同比等。本集團通過進行回歸分析確定這些經濟指標與違約概率和違約損失率之間的關係，以確定這些指標歷史上的變化對違約概率和違約損失率的影響。本集團於每季度對這些經濟指標進行預測，並提供未來一年經濟情況的最佳估計。

本集團結合宏觀數據分析及專家判斷結果確定樂觀、中性、悲觀的情景及其權重，從而計算本集團加權平均預期信用損失準備金。

於2024年6月30日，本集團考慮了不同的宏觀經濟情景，結合各因素對經濟發展趨勢的影響，對宏觀經濟指標進行前瞻性預測。其中：用於估計預期信用損失的國內生產總值當季同比增長率在2024年下半年的中性情景下預測範圍值為4.5%-5.2%。

評估合同現金流量修改後的金融資產信用風險

為了實現最大程度的收款，本集團有時會因商業談判或借款人財務困難對貸款的合同條款進行修改。

這類合同修改包括貸款展期、免付款期，以及提供還款寬限期。基於管理層判斷客戶很可能繼續還款的指標，本集團制訂了貸款的具體重組政策和操作實務，且對該政策持續進行覆核。對貸款進行重組的情況在中長期貸款的管理中最為常見。重組貸款應當經過至少連續6個月的觀察期，並達到對應階段分類標準後才能回調。

(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：

	2024年6月30日							
	餘額				減值損失準備			
	評估未來 12個月預期 信用損失	評估整個存 續期預期信用損失 - 未發生信用減值	評估整個存 續期預期信用損失 - 已發生信用減值	合計	評估未來 12個月預期 信用損失	評估整個存 續期預期信用損失 - 未發生信用減值	評估整個存 續期預期信用損失 - 已發生信用減值	合計
以攤餘成本計量的金融資產 (不含應計利息)								
現金及存放中央銀行款項	68,061,029	-	-	68,061,029	-	-	-	-
存/拆放同業及其他金融機構款項	68,227,683	-	19,027	68,246,710	(15,748)	-	(19,027)	(34,775)
買入返售金融資產	41,430,241	-	-	41,430,241	(4,427)	-	-	(4,427)
發放貸款和墊款	616,626,349	25,312,756	14,682,524	656,621,629	(5,846,058)	(4,949,986)	(11,771,264)	(22,567,308)
投資性金融資產	215,811,210	3,394,023	27,365,007	246,570,240	(184,476)	(421,418)	(15,266,335)	(15,872,229)
應收租賃款	68,673,795	2,180,686	1,242,423	72,096,904	(1,286,772)	(561,905)	(800,249)	(2,648,926)
合計	1,078,830,307	30,887,465	43,308,981	1,153,026,753	(7,337,481)	(5,933,309)	(27,856,875)	(41,127,665)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 (不含應計利息)								
發放貸款及墊款	42,941,421	-	-	42,941,421	(648,724)	-	-	(648,724)
投資性金融資產	75,568,040	-	-	75,568,040	(21,684)	-	-	(21,684)
合計	118,509,461	-	-	118,509,461	(670,408)	-	-	(670,408)

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)

	2023年12月31日							
	餘額				減值損失準備			
	評估未來 12個月預期 信用損失	評估整個存 續期預期信用損失 - 未發生信用減值	評估整個存 續期預期信用損失 - 已發生信用減值	合計	評估未來 12個月預期 信用損失	評估整個存 續期預期信用損失 - 未發生信用減值	評估整個存 續期預期信用損失 - 已發生信用減值	合計
以攤餘成本計量的金融資產 (不含應計利息)								
現金及存放中央銀行款項	65,047,202	-	-	65,047,202	-	-	-	-
存/拆放同業及其他金融機構款項	51,956,919	-	19,027	51,975,946	(8,752)	-	(19,027)	(27,779)
買入返售金融資產	56,275,928	-	-	56,275,928	(3,715)	-	-	(3,715)
發放貸款和墊款	604,410,800	23,025,889	14,452,328	641,889,017	(6,304,298)	(4,174,994)	(11,331,374)	(21,810,666)
投資性金融資產	226,466,623	2,250,335	27,726,354	256,443,312	(214,323)	(97,480)	(11,647,248)	(11,959,051)
應收租賃款	65,008,048	1,362,155	1,449,190	67,819,393	(1,190,670)	(376,920)	(924,289)	(2,491,879)
合計	1,069,165,520	26,638,379	43,646,899	1,139,450,798	(7,721,758)	(4,649,394)	(23,921,938)	(36,293,090)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 (不含應計利息)								
發放貸款及墊款	65,573,154	-	-	65,573,154	(454,567)	-	-	(454,567)
投資性金融資產	76,170,685	-	-	76,170,685	(19,239)	-	-	(19,239)
合計	141,743,839	-	-	141,743,839	(473,806)	-	-	(473,806)

於2024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28,431.88百萬元(2023年12月31日：人民幣29,354.22百萬元)。本集團評估整個存續期預期信用損失 - 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4,550.99百萬元(2023年12月31日：人民幣2,193.41百萬元)。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。

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)

(iii) 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。未逾期亦未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出具的評級。

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
未逾期未發生信用減值 評級		
— A至AAA級	77,075,149	54,969,396
— 無評級	32,856,641	53,637,611
總額	109,931,790	108,607,007

(iv) 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。於6月30日，債券投資賬面值按評級機構的評級分析如下：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
未逾期未發生信用減值 評級		
— AAA級	292,844,757	277,842,315
— AA-至AA+級	4,679,643	3,297,118
— BB-至BB+級	220,299	22,920
— B-至B+級	—	31,251
— 無評級	22,565,988	16,517,773
已逾期已發生信用減值 — 無評級	834,309	707,992
總額	321,144,996	298,419,369

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、監測和控制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、程序以及可以承受市場風險水平的有關建議。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自營交易業務以及匯兌風險的每日監控及管理。資產負債管理部負責銀行賬戶下的利率風險日常監控與管理。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。

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。

有效久期分析是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，來計算各時段風險權重，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。

43 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

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。

復位價風險

復位價風險也稱為「期限錯配風險」，是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。

資產負債管理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復位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

交易性風險主要來自資金業務的投資組合。其利率風險是通過有效的久期分析監控。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6月30日，資產與負債按預期下一個復位價日期(或到期日，以較早者為準)的分佈：

	2024年6月30日					合計
	3個月內	3個月至一年	一年至五年	五年以上	不計息	
資產						
現金及存放中央銀行款項	68,061,029	-	-	-	2,057,633	70,118,662
存放同業及其他金融機構款項	27,021,119	3,301,717	-	-	66,788	30,389,624
拆出資金	13,562,511	24,326,588	-	-	216,580	38,105,679
衍生金融資產	-	-	-	-	102,507	102,507
買入返售金融資產	41,425,814	-	-	-	10,673	41,436,487
發放貸款及墊款(附註(1))	304,320,260	186,027,698	125,677,910	60,969,874	5,141,193	682,136,935
投資性金融資產(附註(2))	24,797,690	29,808,377	137,267,427	114,392,558	92,434,220	398,700,272
應收租賃款(附註(3))	21,378,717	3,889,648	42,658,985	1,520,628	-	69,447,978
其他	-	-	-	-	31,229,755	31,229,755
總資產	500,567,140	247,354,028	305,604,322	176,883,060	131,259,349	1,361,667,899
負債						
向中央銀行借款	18,637,083	47,331,797	-	-	578,500	66,547,380
同業及其他金融機構存放款項	11,497,937	5,003,000	-	-	99,553	16,600,490
拆入資金	25,520,390	39,235,000	479,067	-	580,975	65,815,432
衍生金融負債	-	-	-	-	26,460	26,460
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	-	-	-	91,260	91,260
賣出回購金融資產款	64,117,575	-	-	-	17,906	64,135,481
吸收存款	360,759,314	280,976,978	248,924,252	6,400,721	21,006,024	918,067,289
已發行債券	50,786,238	65,161,756	-	2,000,000	105,866	118,053,860
其他	281,027	876,626	2,891,023	162,945	9,285,745	13,497,366
總負債	531,599,564	438,585,157	252,294,342	8,563,666	31,792,289	1,262,835,018
資產負債缺口	(31,032,424)	(191,231,129)	53,309,980	168,319,394	99,467,060	98,832,881

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) (續)

	2023年12月31日					合計
	3個月內	3個月至一年	一年至五年	五年以上	不計息	
資產						
現金及存放中央銀行款項	65,047,202	-	-	-	1,985,878	67,033,080
存放同業及其他金融機構款項	13,918,710	2,718,067	-	-	75,730	16,712,507
拆出資金	27,512,645	7,798,745	-	-	280,437	35,591,827
衍生金融資產	-	-	-	-	33,450	33,450
買入返售金融資產	56,272,213	-	-	-	30,460	56,302,673
發放貸款及墊款(附註(1))	387,640,643	153,770,554	115,229,916	29,010,392	4,217,864	689,869,369
投資性金融資產(附註(2))	34,450,034	30,198,429	169,181,976	86,824,507	66,185,881	386,840,827
應收租賃款(附註(3))	24,804,842	3,902,619	36,364,056	255,997	-	65,327,514
其他	-	-	-	-	28,735,250	28,735,250
總資產	609,646,289	198,388,414	320,775,948	116,090,896	101,544,950	1,346,446,497
負債						
向中央銀行借款	15,899,337	51,745,514	-	-	411,061	68,055,912
同業及其他金融機構存放款項	31,462,086	7,086,000	-	-	155,877	38,703,963
拆入資金	19,734,354	43,819,304	360,647	-	568,483	64,482,788
衍生金融負債	-	-	-	-	335,589	335,589
賣出回購金融資產款	73,097,326	-	-	-	23,961	73,121,287
吸收存款	383,117,313	198,822,186	249,182,043	6,400,000	22,262,239	859,783,781
已發行債券	63,920,315	60,851,880	4,997,652	2,000,000	220,731	131,990,578
其他	84,296	315,850	298,401	18,017	12,367,864	13,084,428
總負債	587,315,027	362,640,734	254,838,743	8,418,017	36,345,805	1,249,558,326
資產負債缺口	22,331,262	(164,252,320)	65,937,205	107,672,879	65,199,145	96,888,171

附註：

- (1) 於2024年6月30日，就發放貸款及墊款而言「3個月內」類目分別包括人民幣13,571.23百萬元的已逾期款項(扣除減值損失準備)(2023年12月31日：人民幣13,846.16百萬元)。
- (2) 於2024年6月30日，就投資性金融資產而言，「3個月內」類目分別包括人民幣10,220.22百萬元的已逾期款項(扣除減值損失準備)(2023年12月31日：人民幣17,143.71百萬元)。
- (3) 於2024年6月30日，就應收租賃款而言，「3個月內」類目分別包括人民幣350.97百萬元的已逾期款項(扣除減值損失準備)(2023年12月31日：人民幣449.05百萬元)。

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)

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

	2024年 6月30日 (減少)/ 增加	2023年 12月31日 (減少)/ 增加
利率變動100個基點對淨利潤的影響		
上升100個基點	(741,488)	(756,435)
下降100個基點	741,488	756,435
利率變動100個基點對股東權益的影響		
上升100個基點	(1,331,911)	(3,260,928)
下降100個基點	1,512,855	3,422,743

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。對權益的影響是指一定利率變動對本集團淨利息收入的影響及本集團年末持有的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的投資性金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款進行重估所產生的公允價值淨變動對其他綜合收益的影響。上述敏感性分析基於以下假設：

- 各報告期末利率變動適用於本集團所有的非衍生金融工具；
- 各報告期末利率變動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。

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。

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

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。本集團通過將以外幣為單位的資產與相同幣種的對應負債匹配來管理外匯風險。

本集團於報告期末的外匯風險敞口如下：

	2024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	70,013,327	105,298	37	-	70,118,662
存放同業及其他金融機構款項	28,071,453	987,722	1,280,112	50,337	30,389,624
拆出資金	37,677,609	428,070	-	-	38,105,679
買入返售金融資產	41,436,487	-	-	-	41,436,487
發放貸款和墊款	679,735,640	2,401,295	-	-	682,136,935
投資性金融資產	393,491,986	4,906,730	301,556	-	398,700,272
應收租賃款	69,447,978	-	-	-	69,447,978
衍生金融資產	102,507	-	-	-	102,507
其他	31,124,420	105,298	37	-	31,229,755
總資產	1,351,101,407	8,934,413	1,581,742	50,337	1,361,667,899
負債					
向中央銀行借款	66,547,380	-	-	-	66,547,380
同業及其他金融機構存放款項	16,592,200	-	-	8,290	16,600,490
拆入資金	62,181,108	3,634,324	-	-	65,815,432
賣出回購金融資產	63,957,154	178,327	-	-	64,135,481
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	91,260	-	-	-	91,260
吸收存款	915,400,848	2,636,140	1,024	29,277	918,067,289
已發行債券	118,053,860	-	-	-	118,053,860
衍生金融負債	26,460	-	-	-	26,460
其他	13,463,117	9,154	25,095	-	13,497,366
總負債	1,256,313,387	6,457,945	26,119	37,567	1,262,835,018
資產負債缺口	94,788,020	2,476,468	1,555,623	12,770	98,832,881

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)

2023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	66,953,478	78,446	183	973	67,033,080
存放同業及其他金融機構款項	11,501,579	3,885,253	1,272,341	53,334	16,712,507
拆出資金	34,777,572	814,255	-	-	35,591,827
買入返售金融資產	56,161,073	141,600	-	-	56,302,673
發放貸款和墊款	687,903,909	1,965,460	-	-	689,869,369
投資性金融資產	380,192,139	6,127,079	521,609	-	386,840,827
應收租賃款	65,327,514	-	-	-	65,327,514
衍生金融資產	33,450	-	-	-	33,450
其他	28,392,567	297,630	44,911	142	28,735,250
總資產	1,331,243,281	13,309,723	1,839,044	54,449	1,346,446,497
負債					
向中央銀行借款	68,055,912	-	-	-	68,055,912
同業及其他金融機構存放款項	38,703,962	1	-	-	38,703,963
拆入資金	62,001,843	2,480,945	-	-	64,482,788
賣出回購金融資產	73,121,287	-	-	-	73,121,287
吸收存款	857,766,114	1,990,146	1,100	26,421	859,783,781
應付債券	131,990,578	-	-	-	131,990,578
衍生金融負債	335,589	-	-	-	335,589
其他	13,051,758	7,752	24,916	2	13,084,428
總負債	1,245,027,043	4,478,844	26,016	26,423	1,249,558,326
資產負債缺口	86,216,238	8,830,879	1,813,028	28,026	96,888,171

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)

	2024年 6月30日 增加/ (減少)	2023年 12月31日 增加/ (減少)
稅後利潤及股東權益變動		
匯率上升100個基點	30,336	80,039
匯率下降100個基點	(30,336)	(80,039)

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。即使銀行的償付能力依然強勁，這種風險仍然存在。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。

資產負債管理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，資產負債管理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。金融市場部根據資產負債管理部的指令進行操作。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。

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。

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)

於6月30日，本集團的資產與負債根據相關剩餘到期日分析如下：

	2024年6月30日							合計
	無期限 (附註(i))	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	
資產								
現金及存放中央銀行款項	45,371,216	24,726,248	-	21,198	-	-	-	70,118,662
存放同業及其他金融機構款項	83,175	10,872,778	7,988,252	8,143,702	3,301,717	-	-	30,389,624
拆出資金	-	-	117,643	13,487,246	24,500,790	-	-	38,105,679
衍生金融資產	-	-	36,534	-	44,245	21,728	-	102,507
買入返售金融資產	-	-	41,436,487	-	-	-	-	41,436,487
發放貸款及墊款	2,236,757	5,567,756	55,998,876	46,714,349	211,120,644	174,461,052	186,037,501	682,136,935
投資性金融資產	10,415,008	29,557,161	4,408,168	12,848,859	55,111,917	156,867,306	129,491,853	398,700,272
應收租賃款	1,799,538	709,962	132,517	896,660	6,315,385	53,781,780	5,812,136	69,447,978
其他	16,911,882	-	2,152,837	6,252	17,256	12,123,541	17,987	31,229,755
總資產	76,817,576	71,433,905	112,271,314	82,118,266	300,411,954	397,255,407	321,359,477	1,361,667,899
負債								
向中央銀行借款	-	921	4,656,268	14,177,973	47,712,218	-	-	66,547,380
同業及其他金融機構存放款項	-	2,251,744	5,099,408	4,230,776	5,018,562	-	-	16,600,490
拆入資金	-	-	13,389,430	12,459,724	39,464,044	502,234	-	65,815,432
衍生金融負債	-	-	-	-	1,942	24,518	-	26,460
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融負債	-	-	91,260	-	-	-	-	91,260
賣出回購金融資產	-	-	64,135,481	-	-	-	-	64,135,481
吸收存款	-	257,531,123	34,311,553	72,751,752	288,390,283	258,681,848	6,400,730	918,067,289
已發行債券	-	-	18,686,218	32,190,267	65,177,375	-	2,000,000	118,053,860
其他	-	9,471,012	116,175	188,285	959,166	2,651,308	111,420	13,497,366
總負債	-	269,254,800	140,485,793	135,998,777	446,723,590	261,859,908	8,512,150	1,262,835,018
淨頭寸	76,817,576	(197,820,895)	(28,214,479)	(53,880,511)	(146,311,636)	135,395,499	312,847,327	98,832,881

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)

於12月31日，本集團的資產與負債根據相關剩餘到期日分析如下：

	2023年12月31日							合計
	無期限 (附註(i))	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	
資產								
現金及存放中央銀行款項	43,250,389	23,760,565	-	21,951	175	-	-	67,033,080
存放同業及其他金融機構款項	-	12,400,965	1,393,500	172,755	2,745,287	-	-	16,712,507
拆出資金	-	-	4,473,315	23,249,286	7,869,226	-	-	35,591,827
衍生金融資產	-	-	1,152	7,387	-	24,911	-	33,450
買入返售金融資產	-	-	56,302,673	-	-	-	-	56,302,673
發放貸款及墊款	8,332,507	6,119,824	60,847,375	94,195,316	164,898,535	178,362,076	177,113,736	689,869,369
投資性金融資產	17,133,312	1,094,599	4,306,070	15,410,709	39,310,145	169,967,995	139,617,997	386,840,827
應收租賃款	708,814	73,385	465,903	451,476	5,404,207	53,197,027	5,026,702	65,327,514
其他	17,174,999	-	30,152	627,627	248,088	10,617,243	37,141	28,735,250
總資產	86,600,021	43,449,338	127,820,140	134,136,507	220,475,663	412,169,252	321,795,576	1,346,446,497
負債								
向中央銀行借款	-	960	5,085,846	10,899,339	52,069,767	-	-	68,055,912
同業及其他金融機構存放款項	-	2,591,489	7,704,666	21,254,386	7,153,422	-	-	38,703,963
拆入資金	-	-	7,149,454	12,818,472	44,147,242	367,620	-	64,482,788
衍生金融負債	-	-	304,340	-	4,231	27,018	-	335,589
賣出回購金融資產	-	-	68,214,978	4,906,309	-	-	-	73,121,287
吸收存款	-	261,538,717	54,257,696	77,504,577	204,277,216	255,805,575	6,400,000	859,783,781
已發行債券	-	-	19,975,116	44,004,918	61,012,892	4,997,652	2,000,000	131,990,578
其他	-	3,574,517	549,827	347,644	4,609,684	3,908,740	94,016	13,084,428
總負債	-	267,705,683	163,241,923	171,735,645	373,274,454	265,106,605	8,494,016	1,249,558,326
淨頭寸	86,600,021	(224,256,345)	(35,421,783)	(37,599,138)	(152,798,791)	147,062,647	313,301,560	96,888,171

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。發放貸款及墊款和應收租賃款中的無期限類別包括所有已發生信用減值的貸款和應收租賃款，以及已逾期超過一個月的款項。逾期一個月內的未發生信用減值的發放貸款及墊款和應收租賃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。逾期一個月內的未發生信用減值的投資性金融資產歸入實時償還類別。股權投資亦於無期限中列示。

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)

43 風險管理 (續)

(c) 流動性風險 (續)

於6月30日，本集團非衍生金融負債及貸款承諾根據未經折現合同現金使用分析如下：

	2024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
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	66,547,380	67,187,456	921	4,781,597	14,387,403	48,017,535	-	-
同業及其他金融機構存放款項	16,600,490	16,774,293	2,251,744	5,158,784	4,273,197	5,090,568	-	-
拆入資金	65,815,432	67,429,833	-	13,690,397	12,738,406	40,463,325	537,705	-
賣出回購金融資產	64,135,481	64,158,847	-	64,158,847	-	-	-	-
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融負債	91,260	91,260	-	91,260	-	-	-	-
吸收存款	918,067,289	948,794,416	257,531,123	34,355,500	73,130,206	296,304,571	280,406,871	7,066,145
已發行債券	118,053,860	121,495,564	-	18,813,846	32,558,226	67,583,492	432,000	2,108,000
租賃負債	587,437	609,763	-	31,287	75,813	171,970	304,522	26,171
非衍生金融負債合計	1,249,898,629	1,286,541,432	259,783,788	141,081,518	137,163,251	457,631,461	281,681,098	9,200,316
貸款承諾	-	17,376,479	-	17,376,479	-	-	-	-

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)

於12月31日，本集團非衍生金融負債及貸款承諾根據未經折現合同現金使用分析如下：

	2023年12月31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
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	68,055,912	68,992,684	960	5,091,212	10,945,782	52,954,730	-	-
同業及其他金融機構存放款項	38,703,963	38,897,984	2,591,489	7,709,508	21,356,693	7,240,294	-	-
拆入資金	64,482,788	66,281,354	-	7,338,401	13,079,819	45,470,103	393,031	-
賣出回購金融資產	73,121,287	73,170,888	-	68,245,494	4,925,394	-	-	-
吸收存款	859,783,781	881,157,348	261,538,717	54,420,841	77,808,988	207,267,774	272,998,589	7,122,439
已發行債券	131,990,578	133,793,121	-	20,010,908	44,213,432	61,882,281	5,578,500	2,108,000
租賃負債	731,318	778,185	-	35,270	53,290	343,064	327,422	19,139
非衍生金融負債合計	1,236,869,627	1,263,071,564	264,131,166	162,851,634	172,383,398	375,158,246	279,297,542	9,249,578
貸款承諾	-	14,369,815	-	14,369,815	-	-	-	-

上述未經折現合同現金使用分析可能與這些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)

(c) 流動性風險 (續)

下表列示於報告期末，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：

	2024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	42,015	44,428	-	-	-	44,428	-	-
利率互換合約	(2,502)	(2,613)	-	-	-	-	(2,613)	-
全額交割的衍生金融工具								
貨幣掉期衍生合約								
— 現金流出	(3,333,723)	(3,372,438)	-	(3,372,438)	-	-	-	-
— 現金流入	3,370,257	3,378,103	-	3,378,103	-	-	-	-
合計	76,047	47,480	-	5,665	-	44,428	(2,613)	-
2023年12月31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	(303,188)	(316,077)	-	(316,077)	-	-	-	-
利率互換合約	(2,107)	(2,259)	-	-	-	-	(2,259)	-
全額交割的衍生金融工具								
貨幣掉期合約								
— 現金流出	(664,045)	(672,579)	-	-	(672,579)	-	-	-
— 現金流入	671,432	679,939	-	-	679,939	-	-	-
貴金屬掉期合約								
— 現金流出	(959,828)	(968,649)	-	-	-	(968,649)	-	-
— 現金流入	955,597	964,380	-	-	-	964,380	-	-
合計	(302,139)	(315,245)	-	(316,077)	7,360	(4,269)	(2,259)	-

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。

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 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。

(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。折現率為報告期末的市場利率。本集團已制定了關於公允價值計量的政策和內部控制，確定了金融工具公允價值計量的框架、方法和程序。

44 公允價值(續)

(a) 公允價值確定方法和假設(續)

(iv) 衍生金融工具

遠期外匯合同及外匯掉期合同的公允價值是根據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、應收租賃款以及投資。

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和應收租賃款按貸款基礎利率(LPR)定價。因此，這些以攤餘成本計量的發放貸款及墊款和應收租賃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。

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及以公允價值計量且其變動計入當期損益的投資性金融資產以公允價值列報。由於以攤餘成本計量的投資性金融資產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和公允價值於附註32中披露。其他金融負債的賬面值與公允價值相若。

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)

44 公允價值(續)

(c) 公允價值層級

下表呈列本集團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。

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。

	2024年6月30日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
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				
損益的金融資產	70,079	87,964,427	576,765	88,611,271
衍生金融資產	-	102,507	-	102,507
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	-	76,386,896	155,054	76,541,950
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	-	42,941,421	-	42,941,421
合計	70,079	207,395,251	731,819	208,197,149
負債				
以公允價值計量且其變動計入當期損益				
的金融負債	-	91,260	-	91,260
衍生金融負債	-	26,460	-	26,460
合計	-	117,720	-	117,720

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)

44 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

	2023年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
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				
損益的金融資產	171,269	60,933,110	43,754	61,148,133
衍生金融資產	-	33,450	-	33,450
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	-	77,141,172	155,054	77,296,226
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	-	65,573,154	-	65,573,154
合計	171,269	203,680,886	198,808	204,050,963
負債				
衍生金融負債	-	335,589	-	335,589
合計	-	335,589	-	335,589

於報告期內，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。

金融資產第三層級公允價值的變動情況如下：

	2024年	
	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的投資性金融資產
於2024年1月1日	43,754	155,054
本期增加	533,011	-
於2024年6月30日	576,765	155,054

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)

44 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

金融資產第三層級公允價值的變動情況如下：(續)

	2023年	
	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的投資性金融資產
於2023年1月1日	60,222	124,879
公允價值變動計入		
— 當期損益	(7,972)	—
本年增加	26,237	30,175
本年處置及結算	(34,733)	—
於2023年12月31日	43,754	155,054

45 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，未在綜合中期財務狀況表內確認。多餘資金於吸收存款內反映。

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
委託貸款	21,489,215	22,175,488
委託貸款資金	21,489,215	22,175,488

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)

46 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諾、承兌匯票、信用證及財務擔保。

本集團貸款承諾是指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。

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
銀行承兌匯票	89,195,709	70,913,639
信用證	40,356,729	37,114,548
貸款承諾	17,376,479	14,369,815
保函	3,605,428	3,386,677
合計	150,534,345	125,784,679

上述信貸承諾業務可能使本集團承擔信貸風險。本集團管理層定期評估其或有損失並在必要時確認預計負債。由於有關授信額度可能在到期前未被使用，上述合同金額並不代表未來的預期現金流出。

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)

46 承擔及或有事項(續)

(b) 資本支出承諾

於2024年6月30日及2023年12月31日，本集團已授權的資本支出承諾如下：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
已訂約但未支付	579,999	1,035,620
合計	579,999	1,035,620

(c) 未決訴訟及糾紛

於2024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，涉及估計總額為人民幣1,456.18百萬元(2023年12月31日：人民幣1,506.05百萬元)。本集團根據董事會的最佳估計確認了相關訴訟預計負債(見附註33)。

47 期後事項

本行於2024年7月10日在全國銀行間債券市場發行2024年中原銀行股份有限公司二級資本債券(第一期)(「債券」)。本期債券發行總規模為人民幣80億元，品種為10年期固定利率債券，在第5年末附有條件的發行人贖回權，票面利率為2.35%。本期債券發行的募集資金將依據適用法律和監管部門的批准，用於充實本行二級資本。

未經審計補充財務信息

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

以下所載的資料不構成年度財務報告的一部分，有關資料僅供參考。

1 流動性覆蓋率及槓桿率

	於2024年 6月30日	截至2024年 6月30日 止年度平均
合格優質流動性資產	145,900,989	
淨現金流出	73,637,902	
流動性覆蓋率(人民幣及外幣)	198.13%	589.17%

	於2023年 12月31日	截至2023年 12月31日 止年度平均
合格優質流動性資產	152,352,397	
淨現金流出	48,096,031	
流動性覆蓋率(人民幣及外幣)	316.77%	437.67%

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%。

流動性比例

	於2024年 6月30日	於2023年 12月31日
流動性比例	45.92%	48.44%

槓桿率

	於2024年 6月30日	於2023年 12月31日
槓桿率	6.28%	6.87%

2024年1月1日起，本集團參照國家金融監督管理總局發佈的《商業銀行資本管理辦法》規定的方法計量槓桿率。

2 淨穩定資金比例

	於2024年 6月30日	於2024年 3月31日	於2023年 12月31日
可用的穩定資金	841,497,116	830,071,376	800,867,812
所需的穩定資金	683,565,108	691,534,631	675,859,200
淨穩定資金比例	123.10%	120.03%	118.50%

未經審計補充財務信息

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

3 貨幣集中度

	2024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	8,934,413	1,581,742	50,337	10,566,492
即期負債	(6,457,945)	(26,119)	(37,567)	(6,521,631)
淨長頭寸	2,476,468	1,555,623	12,770	4,044,861

	2023年12月31日			
	美元 折合人民幣	港元 折合人民幣	其他 折合人民幣	合計 折合人民幣
即期資產	13,309,723	1,839,044	54,449	15,203,216
即期負債	(4,478,844)	(26,016)	(26,423)	(4,531,283)
淨長頭寸	8,830,879	1,813,028	28,026	10,671,933

本集團於報告期間末並無結構化頭寸。

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。

	2024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	659,001	—	4,046,472	4,705,473
北美	331,491	—	—	331,491
其他	28,555	—	332,109	360,664
	1,019,047	—	4,378,581	5,397,628

未經審計補充財務信息

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 國際債權 (續)

	2023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	5,419,511	-	6,994,785	12,414,296
北美	1,167,778	-	-	1,167,778
其他	20,083	-	-	20,083
	6,607,372	-	6,994,785	13,602,157

5 已逾期貸款及墊款餘額

	於2024年 6月30日	於2023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)	1,428,059	1,473,141
— 6個月至1年(含1年)	3,436,688	2,733,955
— 超過1年	8,807,748	8,993,474
合計	13,672,495	13,200,570
佔貸款及墊款總額百分比		
— 3至6個月(含6個月)	0.20%	0.21%
— 6個月至1年(含1年)	0.49%	0.39%
— 超過1年	1.26%	1.27%
合計	1.95%	1.87%

十、釋義

「14家村鎮銀行」	指	林州中原村鎮銀行股份有限公司、淇縣中原村鎮銀行股份有限公司、新鄉中原村鎮銀行股份有限公司、濮陽中原村鎮銀行股份有限公司、盧氏中原村鎮銀行股份有限公司、襄城中原村鎮銀行股份有限公司、信陽平橋中原村鎮銀行股份有限公司、西平中原村鎮銀行股份有限公司、遂平中原村鎮銀行股份有限公司、深圳南山寶生村鎮銀行股份有限公司、河南樂川民豐村鎮銀行股份有限公司、孟津民豐村鎮銀行股份有限公司、邙縣廣天村鎮銀行股份有限公司、漯河鄭城中原村鎮銀行有限責任公司
「邦銀金租」	指	邦銀金融租賃股份有限公司，在中國註冊成立的股份有限公司，為本行的子公司
「公司章程」、「本行《章程》」或「本行章程」	指	本行的公司章程，或會不時修訂、補充或以其他方式修改
「本行」、「我們」或「中原銀行」	指	中原銀行股份有限公司，根據中國相關法律法規於2014年12月23日在中國成立的股份有限公司，並（倘文義所需）包括其前身、分行及支行以及所有附屬公司
「董事會」	指	本行董事會
「監事會」	指	本行監事會
「洛銀金租」	指	洛銀金融租賃股份有限公司，在中國註冊成立的股份有限公司，為本行的子公司
「中國銀保監會」	指	中國銀行保險監督管理委員會，為國家金融監督管理總局前稱
「中國」	指	中華人民共和國，就本中期報告而言，不包括香港、中國澳門特別行政區及中國台灣地區
「消費金融公司」	指	河南中原消費金融股份有限公司，於2016年12月29日在中國成立的股份有限公司，為本行的合營企業
「企業管治守則」	指	香港上市規則附錄C1《企業管治守則》
「董事」	指	本行董事
「內資股」	指	本行發行的每股面值人民幣1.00元的普通股，以人民幣認購或入賬列作繳足
「H股」	指	本行發行每股面值人民幣1.00元的普通股，並在香港聯交所上市
「港元」	指	香港法定貨幣港元
「香港」	指	中國香港特別行政區
「香港上市規則」	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》，經不時修訂、補充或以其他方式修改
「香港聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司

十、釋義

「標準守則」	指	香港上市規則附錄C3《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》
「央行」或「中央銀行」	指	中國人民銀行
「報告期」	指	截至2024年6月30日止六個月
「人民幣」	指	中國法定貨幣人民幣
「《證券及期貨條例》」	指	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
「股東」	指	本行股份持有人
「股份」	指	本行股本中每股面值人民幣1.00元的普通股，包括內資股股份及H股股份
「監事」	指	本行監事