



中原銀行股份有限公司

ZHONGYUAN BANK CO., LTD.

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：1216

優先股股份代號：4617

中期報告
2023



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	65
董事、監事、高級管理層及僱員	72
企業管治	77
重大事項	79
組織架構圖	84
致董事會審閱報告	85
綜合損益及其他綜合收益表	86
綜合財務狀況表	88
綜合權益變動表	90
綜合現金流量表	93
未經審計中期財務報表附註	96
未經審計補充財務信息	180
名詞解釋	183



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²：

郭浩先生 (董事長)
王炯先生
李玉林先生

非執行董事：

張秋雲女士
弭洪軍先生

獨立非執行董事：

龐紅女士
李鴻昌先生
賈廷玉先生
陳毅生先生

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管，亦未獲授權在香港經營銀行及／或接受存款業務。

² 本行董事會執行董事、董事長徐諾金先生由於工作調動，已於2023年4月6日向董事會提交辭呈，辭去本行執行董事、董事長、董事會戰略發展委員會主任委員的職務，自2023年4月6日起生效。詳情請參閱本行日期為2023年4月6日的公告。

2023年4月14日，本行召開第二屆董事會第四十七次會議建議委任郭浩先生為本行第二屆董事會執行董事；於2023年5月8日，本行召開2023年第一次臨時股東大會選舉郭浩先生為本行第二屆董事會執行董事；於2023年5月15日，本行召開第二屆董事會第四十八次會議，選舉郭浩先生為本行董事長及董事會戰略發展委員會主任委員。郭浩先生的董事及董事長任職資格分別於2023年5月12日及2023年6月12日獲得原中國銀行保險監督管理委員會河南監管局核准。詳情參閱本行日期為2023年4月14日、2023年5月8日、2023年5月12日、2023年5月15日及2023年6月12日的公告，以及日期為2023年4月14日的通函。

一、公司資料

法定代表人¹

郭浩先生

授權代表

賈廷玉先生
張克先生

聯席公司秘書

張克先生
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

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

國際審計師

畢馬威會計師事務所(於《會計及財務匯報局條例》下的註冊公眾利益實體核數師)
香港中環遮打道10號太子大廈8樓

¹ 經河南省市場監督管理局批准，本行於2023年6月25日完成法定代表人變更登記。

一、公司資料

中國法律顧問

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

普衡律師事務所
香港花園道1號中銀大廈22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

優先股股份代號

4617

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		
	2023年	2022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	10,892.9	8,377.1	30.0
手續費及佣金淨收入	1,013.4	994.5	1.9
營業收入	13,551.2	10,407.2	30.2
營業費用	(4,406.6)	(3,324.3)	32.6
資產減值損失	(7,013.2)	(5,071.9)	38.3
稅前利潤	2,213.1	2,153.6	2.8
淨利潤	2,061.9	2,139.2	(3.6)
歸屬於本行股東淨利潤	2,002.0	2,093.3	(4.4)
每股計(人民幣元)			變動率(%)
歸屬於本行股東的每股淨資產 ⁽¹⁾	2.13	2.04	4.4
每股收益 ⁽²⁾	0.05	0.09	(44.4)
盈利能力指標(%)			變動
平均總資產回報率 ^{(3)*}	0.31	0.42	(0.11)
平均權益回報率 ^{(4)*}	5.03	7.21	(2.18)
淨利差 ^{(5)*}	1.55	1.88	(0.33)
淨利息收益率 ^{(6)*}	1.70	2.03	(0.33)
手續費及佣金淨收入佔營業收入比	7.48	9.56	(2.08)
成本收入比 ⁽⁷⁾	31.20	30.89	0.31

註：*為年化比率

二、會計數據及財務指標摘要

	2023年6月30日	2022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⁽⁹⁾(%)			變動
按<商業銀行資本管理辦法>計算			
核心一級資本充足率	8.06	7.98	0.08
一級資本充足率	10.36	9.47	0.89
資本充足率	12.67	11.83	0.84
總權益對總資產比率	7.04	7.06	(0.02)
資產質量指標(%)			變動
不良貸款率 ⁽⁹⁾	2.19	1.93	0.26
撥備覆蓋率 ⁽¹⁰⁾	150.51	157.08	(6.57)
貸款撥備率 ⁽¹¹⁾	3.30	3.03	0.27
其他指標(%)			
存貸比	82.52	82.69	(0.17)
規模指標			變動率(%)
資產總額	1,362,496.0	1,326,736.4	2.7
其中：發放貸款淨額	703,711.9	666,892.4	5.5
負債總額	1,266,523.5	1,233,101.9	2.7
其中：吸收存款	896,088.5	845,257.2	6.0
股本	36,549.8	36,549.8	-
歸屬於本行股東權益	91,502.5	89,228.4	2.5
非控制性權益	4,470.0	4,406.1	1.5
權益總額	95,972.5	93,634.5	2.5

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、永續債利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2012年6月7日頒佈，於2013年1月1日生效，取代了《商業銀行資本充足率管理辦法》。
- (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，全球經濟增長總體延續恢復勢頭，美歐通脹在高基數下繼續回落，主要發達經濟體貨幣政策延續收緊態勢，但步伐有所放緩，國際金融市場在硅谷銀行、瑞士信貸等事件衝擊下劇烈波動，並隨着市場情緒修復表現總體回好。未來，主要經濟體通脹水平將緩慢回落，地緣政治衝突升級風險仍然存在，保護主義、單邊主義抬頭也將進一步影響全球經濟秩序。

報告期內，國內經濟全面恢復常態化運行，市場需求逐步恢復，生產供給持續增加，就業形勢總體穩定，民生保障有力有效，發展質量繼續提高，國民經濟恢復向好。國民經濟增長整體回升，國內生產總值人民幣593,034億元，按不變價格計算，同比增長5.5%。市場銷售增勢較好，社會消費品零售總額人民幣227,588億元，同比增長8.2%。固定資產投資持續恢復，固定資產投資(不含農戶)人民幣243,113億元，同比增長3.8%。貨物進出口保持增長，貨物進出口總額人民幣201,016億元，同比增長2.1%。居民消費價格溫和上漲，居民消費價格(CPI)同比上漲0.7%。居民收入平穩增長，全國居民人均可支配收入人民幣19,672元，同比實際增長5.8%。未來，儘管內外部環境依舊複雜嚴峻，但我國經濟長期向好基本面沒有改變，韌性強、潛力大、活力足的特點沒有改變，隨着促進發展的積極因素累積增多，經濟有望繼續恢復向好。

報告期內，河南省經濟發展動力持續鞏固增強，生產需求穩步恢復，轉型升級持續推進，經濟運行呈現穩中向好、穩中提質、動能增強態勢。生產總值人民幣31,326億元，按不變價格計算，同比增長3.8%。消費品市場持續復甦，社會消費品零售總額同比增長5.8%。居民消費價格總體穩定，全省居民消費價格(CPI)同比上漲0.3%。下一階段，河南省將持續促進消費擴容提質，推動投資穩定增長，加力幫助企業有效提升經營業績，持續鞏固拓展經濟向好勢頭。

報告期內，央行貨幣政策保持前瞻性、有效性、可持續性，根據形勢變化合理把握節奏和力度，為經濟回升向好創造了良好的貨幣金融環境。貨幣信貸保持合理增長，廣義貨幣供應量(M2)餘額人民幣287.3萬億元，同比增長11.3%。信貸支持實體經濟力度加大，金融機構本外幣貸款餘額人民幣235.7萬億元，同比增長10.6%。社會融資規模較快增長，社會融資規模存量人民幣365.5萬億元，同比增長9.0%。人民幣匯率雙向波動，發揮了宏觀經濟和國際收支自動穩定器功能，總體在合理均衡水平上保持基本穩定。下一步，央行將確保穩健的貨幣政策精準有力，更好發揮貨幣政策工具的總量和結構雙重功能，穩固支持實體經濟恢復發展。

三、管理層討論與分析

2. 總體經營情況

報告期內，在複雜嚴峻的內外部形勢下，本行立足中原銀行新的發展階段，圍繞打造一流城商銀行、建設良好銀行目標，錨定「黨的領導是靈魂、黨委政府是依靠、市場經濟是環境、機構性質是銀行、資產質量是生命、經營業績是根本」的發展定位，秉持「堅持穩中求進、堅持守正創新、堅持以客戶為中心、堅持提升綜合競爭優勢、堅持完善體制機制、堅持轉變作風、堅持黨建引領」工作原則，全行上下迎難而上、克難攻堅，保持了穩健的發展態勢。在英國《銀行家》雜誌公佈的2023年全球1,000大銀行排名中，本行排名位列全球第145位，較上年提升35個位次；在《財富》雜誌發佈的中國上市公司500強中排名第475位，是河南省唯一上榜的金融機構。

本行堅持穩中求進、穩健發展，積極開拓市場、服務客戶、防範風險、創造利潤，各項經營業務保持總體平穩。截至2023年6月30日，本行總資產人民幣13,624.96億元，較上年末增加人民幣357.60億元，增幅2.7%。各項貸款總額（不含應計利息）人民幣7,235.90億元，較上年末增加人民幣395.15億元，增幅5.8%；存款餘額（不含應計利息）人民幣8,769.12億元，較上年末增加人民幣495.92億元，增幅6.0%。實現營業收入人民幣135.51億元，同比增加人民幣31.44億元，增幅30.2%。實現撥備前利潤人民幣92.26億元，同比增加人民幣20.01億元，增幅27.7%。實現淨利潤人民幣20.62億元，不良貸款率2.19%，撥備覆蓋率150.51%。核心一級資本充足率、一級資本充足率、資本充足率分別為8.06%、10.36%、12.67%。

三、管理層討論與分析

3. 利潤表分析

截至2023年6月30日止六個月，本行實現營業收入人民幣135.51億元，同比增加人民幣31.44億元，增幅30.2%。

	2023年	截至6月30日止六個月		變動率
		2022年	變動金額	
		(以人民幣百萬元列示，百分比除外)		
利息收入	25,113.7	17,136.6	7,977.1	46.6%
利息支出	(14,220.8)	(8,759.5)	(5,461.3)	62.3%
利息淨收入	10,892.9	8,377.1	2,515.8	30.0%
手續費及佣金收入	1,679.7	1,349.3	330.4	24.5%
手續費及佣金支出	(666.3)	(354.8)	(311.5)	87.8%
手續費及佣金淨收入	1,013.4	994.5	18.9	1.9%
交易淨收益	597.7	558.1	39.6	7.1%
投資證券所得收益淨額	843.0	416.6	426.4	102.4%
其他營業收入 ⁽¹⁾	204.2	60.9	143.3	235.3%
營業收入	13,551.2	10,407.2	3,144.0	30.2%
營業費用	(4,406.6)	(3,324.3)	(1,082.3)	32.6%
資產減值損失	(7,013.2)	(5,071.9)	(1,941.3)	38.3%
應佔合營企業收益	81.7	142.6	(60.9)	(42.7%)
營業利潤	2,213.1	2,153.6	59.5	2.8%
稅前利潤	2,213.1	2,153.6	59.5	2.8%
所得稅費用	(151.2)	(14.4)	(136.8)	950.0%
淨利潤	2,061.9	2,139.2	(77.3)	(3.6%)
歸屬於本行股東淨利潤	2,002.0	2,093.3	(91.3)	(4.4%)
少數股東損益	59.9	45.9	14.0	30.5%

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。

三、管理層討論與分析

3.1 利息淨收入、淨利差及淨利息收益率

截至2023年6月30日止六個月，本行實現利息淨收入人民幣108.93億元，同比增加人民幣25.16億元，增幅30.0%。其中，業務規模擴大促進利息淨收入較上年同期增加人民幣52.45億元，收益率或付息率變動導致利息淨收入減少人民幣27.29億元。

下表載列截至2023年及2022年6月30日止六個月，本行生息資產和付息負債的平均餘額、該等資產和負債的利息收入及支出以及生息資產平均收益率及付息負債平均付息率。

	截至6月30日止六個月			2022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	708,120.6	16,699.5	4.72%	444,721.5	10,929.4	4.92%
投資證券及其他金融資產 ⁽²⁾	342,144.4	4,753.2	2.78%	218,949.4	3,723.5	3.40%
應收租賃款	72,123.1	2,029.3	5.63%	38,343.4	1,314.8	6.86%
存放中央銀行款項	56,088.8	380.6	1.36%	40,561.1	263.8	1.30%
存放同業及其他金融機構款項	28,490.1	316.6	2.22%	15,451.9	59.6	0.77%
買入返售金融資產	34,709.0	372.5	2.15%	23,801.9	199.4	1.68%
拆出資金	39,402.2	562.0	2.85%	44,996.2	646.1	2.87%
總生息資產	1,281,078.2	25,113.7	3.92%	826,825.4	17,136.6	4.15%
付息負債						
吸收存款	868,071.6	9,883.5	2.28%	531,604.0	5,571.4	2.10%
賣出回購金融資產	52,233.4	524.3	2.01%	27,518.4	246.5	1.79%
拆入資金	57,121.0	863.4	3.02%	37,669.2	493.6	2.62%
向中央銀行借款	48,576.6	601.4	2.48%	48,301.3	603.5	2.50%
同業及其他金融機構存放款項	30,353.6	380.4	2.51%	22,261.0	327.0	2.94%
已發行債券 ⁽³⁾	141,453.7	1,967.8	2.78%	105,396.2	1,517.5	2.88%
總付息負債	1,197,809.9	14,220.8	2.37%	772,750.1	8,759.5	2.27%
淨利息收入		10,892.9			8,377.1	
淨利差⁽⁴⁾			1.55%			1.88%
淨利息收益率⁽⁵⁾			1.70%			2.03%

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 2023年比2022年變動		
	規模 ⁽¹⁾	增／(減)原因 利率 ⁽²⁾	淨增／(減) ⁽³⁾
(以人民幣百萬元列示)			
生息資產			
發放貸款及墊款	6,473.3	(703.2)	5,770.1
投資證券及其他金融資產	2,095.1	(1,065.4)	1,029.7
應收租賃款	1,158.3	(443.8)	714.5
存放中央銀行款項	101.0	15.8	116.8
存放同業及其他金融機構款項	50.3	206.7	257.0
買入返售金融資產	91.4	81.7	173.1
拆出資金	(80.3)	(3.8)	(84.1)
利息收入變化	9,889.1	(1,912.0)	7,977.1
付息負債			
吸收存款	3,526.3	785.8	4,312.1
賣出回購金融資產	221.4	56.4	277.8
拆入資金	254.9	114.9	369.8
向中央銀行借款	3.4	(5.5)	(2.1)
同業及其他金融機構存放款項	118.9	(65.5)	53.4
已發行債券	519.2	(68.9)	450.3
利息支出變化	4,644.1	817.2	5,461.3

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／支出扣除上年同期利息收入／支出。

三、管理層討論與分析

3.2 利息收入

截至2023年6月30日止六個月，本行實現利息收入人民幣251.14億元，同比增加人民幣79.77億元，增幅46.6%，主要是由於發放貸款及墊款規模的增加。

3.2.1 發放貸款及墊款利息收入

截至2023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167.00億元，同比增加人民幣57.70億元，增幅52.8%，主要是由發放貸款及墊款平均餘額增加所致。

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					
	2023年			2022年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率	平均餘額	利息收入	平均收益率
	(以人民幣百萬元列示，百分比除外)					
公司貸款	395,629.5	9,877.8	4.99%	212,829.0	5,337.6	5.02%
票據貼現	67,907.5	555.7	1.64%	39,360.3	487.0	2.47%
個人貸款	244,583.6	6,266.0	5.12%	192,532.2	5,104.8	5.30%
總計	708,120.6	16,699.5	4.72%	444,721.5	10,929.4	4.92%

3.2.2 投資證券及其他金融資產利息收入

截至2023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47.53億元，同比增加人民幣10.30億元，增幅27.7%，主要是由投資證券及其他金融資產的平均餘額增加所致。

三、管理層討論與分析

3.2.3 應收租賃款利息收入

截至2023年6月30日止六個月，本行應收租賃款利息收入為人民幣20.29億元，同比增加人民幣7.15億元，增幅54.3%，主要是由應收租賃款平均餘額增加所致。

3.2.4 存放中央銀行款項利息收入

截至2023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3.81億元，同比增加人民幣1.17億元，增幅44.3%，主要是由存放中央銀行款項的平均餘額增加所致。

3.2.5 存放同業及其他金融機構款項利息收入

截至2023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3.17億元，同比增加人民幣2.57億元，增幅431.2%，主要是由存放同業及其他金融機構款項平均收益率上升所致。

3.2.6 買入返售金融資產利息收入

截至2023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3.73億元，同比增加人民幣1.73億元，增幅86.8%，主要是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2023年6月30日止六個月，本行拆出資金利息收入為人民幣5.62億元，同比減少人民幣0.84億元，降幅13.0%，主要是由拆出資金平均餘額減少所致。

三、管理層討論與分析

3.3 利息支出

截至2023年6月30日止六個月，本行利息支出為人民幣142.21億元，同比增加人民幣54.61億元，增幅62.3%，主要是由吸收存款規模增長所致。

3.3.1 吸收存款利息支出

截至2023年6月30日止六個月，本行吸收存款利息支出為人民幣98.84億元，同比增加人民幣43.12億元，增幅77.4%，主要是由本行吸收存款平均餘額上升所致。

	截至6月30日止六個月					
	2023年			2022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	142,676.3	556.1	0.78%	120,316.8	493.9	0.82%
定期	211,233.2	2,523.9	2.39%	134,862.8	1,441.6	2.14%
小計	353,909.5	3,080.0	1.74%	255,179.6	1,935.5	1.52%
個人存款						
活期	93,822.6	122.9	0.26%	64,067.8	181.9	0.57%
定期	420,339.5	6,680.6	3.18%	212,356.6	3,454.0	3.25%
小計	514,162.1	6,803.5	2.65%	276,424.4	3,635.9	2.63%
吸收存款總額	868,071.6	9,883.5	2.28%	531,604.0	5,571.4	2.10%

3.3.2 已發行債券利息支出

截至2023年6月30日止六個月，本行已發行債券利息支出為人民幣19.68億元，同比增加人民幣4.50億元，增幅29.7%，主要是由發行債券平均餘額增加所致。

3.3.3 拆入資金利息支出

截至2023年6月30日止六個月，本行拆入資金利息支出為人民幣8.63億元，同比增加人民幣3.70億元，增幅74.9%，主要是由拆入資金平均餘額增加所致。

三、管理層討論與分析

3.3.4 淨利差及淨利息收益率

本行的淨利差由上年同期的1.88%下降至本期的1.55%。淨利息收益率由上年同期的2.03%下降至本期的1.70%。淨利差、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2023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10.13億元，同比增加人民幣0.19億元，增幅1.9%，主要原因是本行持續拓寬服務渠道，提升服務質效，信用證、銀行承兌匯票、保理等支付結算業務手續費收入增長。

	截至6月30日止六個月			
	2023年	2022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	376.9	337.8	39.1	11.6%
支付結算業務手續費	381.6	149.0	232.6	156.1%
代理業務手續費	122.7	87.0	35.7	41.0%
承銷業務手續費	187.0	135.8	51.2	37.7%
承兌及擔保服務手續費	51.7	64.7	(13.0)	(20.1%)
諮詢及顧問手續費	234.2	93.2	141.0	151.3%
託管及保管業務手續費	9.6	4.1	5.5	134.1%
理財業務手續費	316.0	477.7	(161.7)	(33.8%)
小計	1,679.7	1,349.3	330.4	24.5%
手續費及佣金支出	(666.3)	(354.8)	(311.5)	87.8%
手續費及佣金淨收入	1,013.4	994.5	18.9	1.9%

三、管理層討論與分析

3.4.2 交易淨收益

截至2023年6月30日止六個月，本行交易淨收益為人民幣5.98億元，同比增加人民幣0.40億元，增幅7.1%，主要是由於買賣持有的交易性債券及其公允價值變動產生的收益增加。

3.4.3 投資證券所得收益淨額

截至2023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8.43億元，同比增加人民幣4.26億元，增幅102.4%，主要是由於本期以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融資產投資收益增加。

3.5 營業費用

截至2023年6月30日止六個月，本行營業費用人民幣44.07億元，同比增加人民幣10.82億元，增幅32.6%，主要是由於本行完成吸收合併後承接三家銀行全部人員、網點等，員工費用及折舊與攤銷費用同比增加。

	截至6月30日止六個月			
	2023年	2022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	1,683.0	1,247.0	436.0	35.0%
員工福利	74.4	158.8	(84.4)	(53.1%)
社會保險及年金	467.8	303.5	164.3	54.1%
住房公積金	197.7	133.7	64.0	47.9%
僱員教育開支及工會開支	87.2	27.4	59.8	218.2%
其他 ⁽¹⁾	74.3	43.1	31.2	72.4%
員工費用小計	2,584.4	1,913.5	670.9	35.1%
稅金及附加	179.2	109.4	69.8	63.8%
折舊與攤銷	882.1	559.3	322.8	57.7%
其他一般及行政費用	760.9	742.1	18.8	2.5%
合計	4,406.6	3,324.3	1,082.3	32.6%

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2023年6月30日止六個月，本行減值損失為人民幣70.13億元，同比增加人民幣19.41億元，增幅38.3%，主要是由於本行進一步加大撥備計提力度，持續夯實撥備基礎，提高風險抵補能力。

	截至6月30日止六個月			
	2023年	2022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	4,127.6	4,430.5	(302.9)	(6.8%)
投資證券及其他金融資產 ⁽¹⁾	1,520.5	656.4	864.1	131.6%
應收租賃款	335.4	147.1	188.3	128.0%
其他資產 ⁽²⁾	1,029.7	(162.1)	1,191.8	(735.2%)
減值損失總額	7,013.2	5,071.9	1,941.3	38.3%

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2023年6月30日止六個月，本行所得稅費用為人民幣1.51億元，同比增加人民幣1.37億元。

	截至6月30日止六個月			
	2023年	2022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	442.2	143.7	298.5	207.7%
遞延所得稅	(322.0)	(129.3)	(192.7)	149.0%
以前年度所得稅調整	31.0	–	31.0	不適用
所得稅費用總額	151.2	14.4	136.8	950.0%

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2023年6月30日，本行資產總額為人民幣13,624.96億元，較上年末增加人民幣357.60億元，增幅2.7%。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2023年6月30日總資產的51.7%及28.4%。

下表列示於所示日期本行總資產的各組成部分。

	截至2023年6月30日		截至2022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	727,523.2	53.4%	687,563.1	51.8%
減值損失準備	(23,811.3)	(1.7%)	(20,670.7)	(1.5%)
發放貸款及墊款淨額	703,711.9	51.7%	666,892.4	50.3%
應收租賃款	66,890.6	4.9%	60,314.1	4.5%
投資證券及其他金融資產	386,578.9	28.4%	373,437.6	28.1%
買入返售金融資產	55,570.4	4.1%	65,217.6	4.9%
現金及存放中央銀行款項	77,883.5	5.7%	77,587.9	5.8%
存放同業及其他金融機構款項	24,723.9	1.8%	21,187.0	1.6%
拆出資金	15,154.4	1.1%	30,768.5	2.3%
衍生金融資產	38.4	0.0%	93.3	0.0%
對合營企業投資	1,429.0	0.1%	1,347.3	0.1%
其他資產 ⁽¹⁾	30,515.0	2.2%	29,890.7	2.4%
總資產	1,362,496.0	100.0%	1,326,736.4	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2023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7,235.90億元，較上年末增加人民幣395.15億元，增幅5.8%，本行的發放貸款及墊款包括公司貸款、個人貸款及票據貼現。

下表列示於所示日期本行按業務類型劃分的貸款分佈情況。

	截至2023年6月30日		截至2022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	406,805.7	55.9%	372,576.2	54.2%
個人貸款	256,618.9	35.3%	237,486.2	34.5%
票據貼現	60,165.4	8.3%	74,012.3	10.8%
小計	723,590.0	99.5%	684,074.7	99.5%
應計利息	3,933.2	0.5%	3,488.4	0.5%
發放貸款及墊款總額	727,523.2	100.0%	687,563.1	100.0%

(1) 公司貸款

截至2023年6月30日，本行公司貸款為人民幣4,068.06億元，佔本行發放貸款及墊款總額的55.9%，較上年末增加人民幣342.30億元，增幅9.2%，主要是由於本行踐行省屬法人銀行使命，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2023年6月30日		截至2022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	88,227.6	21.7%	73,294.8	19.7%
保證貸款	178,174.3	43.8%	167,055.4	44.8%
抵押貸款	81,915.1	20.1%	78,726.0	21.1%
質押貸款	58,488.7	14.4%	53,500.0	14.4%
公司貸款總額	406,805.7	100.0%	372,576.2	100.0%

三、管理層討論與分析

(2) 個人貸款

截至2023年6月30日，本行個人貸款為人民幣2,566.19億元，佔本行發放貸款及墊款總額的35.3%，較上年末增加人民幣191.33億元，增幅8.1%，主要是由於本行服務地方經濟發展，進一步加大對社會消費增長支持力度。

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2023年6月30日		截至2022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	116,890.7	45.6%	110,005.2	46.3%
個人經營貸款	68,751.0	26.8%	65,251.5	27.5%
個人消費貸款	49,815.7	19.4%	40,204.9	16.9%
信用卡貸款	21,161.5	8.2%	22,024.6	9.3%
個人貸款總額	256,618.9	100.0%	237,486.2	100.0%

(3) 票據貼現

截至2023年6月30日，本行票據貼現為人民幣601.65億元，比上年末減少人民幣138.47億元，降幅18.7%，主要是由於本行根據客戶融資需求調整票據貼現規模。

4.1.2 投資證券及其他金融資產

截至2023年6月30日，本行投資證券及其他金融資產淨額為人民幣3,865.79億元，較上年末增加人民幣131.41億元，增幅3.5%，主要是由本行持有的政策性銀行及其他金融機構發行的債券增加所致。

下表列示於所示日期本行投資證券及其他金融資產的組成部分。

	截至2023年6月30日		截至2022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	53,094.9	13.6%	35,752.3	9.5%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	90,182.6	23.1%	93,237.2	24.8%
以攤餘成本計量的金融資產	246,500.0	63.3%	246,220.6	65.7%
投資證券及其他金融資產總額	389,777.5	100.0%	375,210.1	100.0%
加：應計利息	4,779.4		4,804.9	
減：減值準備	(7,978.0)		(6,577.4)	
投資證券及其他金融資產淨額	386,578.9		373,437.6	

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2023年6月30日		截至2022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	175,956.1	45.5%	195,791.8	52.4%
中國政策性銀行及其他金融機構發行的債券	108,828.1	28.2%	81,010.1	21.7%
中國企業發行人發行的債券	14,417.4	3.7%	12,360.0	3.3%
小計	299,201.6	77.4%	289,161.9	77.4%
其他金融資產				
資產管理計劃	3,408.3	0.9%	2,929.2	0.8%
信託計劃	33,880.7	8.8%	34,672.6	9.3%
其他	45,308.9	11.7%	41,869.0	11.2%
小計	82,597.9	21.4%	79,470.8	21.3%
應計利息	4,779.4	1.2%	4,804.9	1.3%
投資證券及其他金融資產淨額	386,578.9	100.0%	373,437.6	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2023年6月30日，買入返售金融資產總額為人民幣555.70億元，較上年末減少人民幣96.47億元，降幅14.8%，主要是由於報告期末本行綜合考慮市場價格情況和資產負債配置需求，對買入返售金融資產規模進行調整。

截至2023年6月30日，現金及存放中央銀行款項總額為人民幣778.84億元，較上年末增加人民幣2.96億元，增幅0.4%，現金及存放中央銀行款項規模保持相對穩定。

截至2023年6月30日，存放同業及其他金融機構款項總額為人民幣247.24億元，較上年末增加人民幣35.37億元，增幅16.7%，主要是由於報告期末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2023年6月30日，拆出資金總額為人民幣151.54億元，較上年末減少人民幣156.14億元，降幅50.7%，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2023年6月30日，應收租賃款餘額為人民幣668.91億元，較上年末增加人民幣65.77億元，增幅10.9%，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2023年6月30日，本行負債總額為人民幣12,665.24億元，較上年末增加人民幣334.22億元，增幅2.7%。

	截至2023年6月30日		截至2022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	896,088.5	70.8%	845,257.2	68.5%
同業及其他金融機構存放款項	14,008.5	1.1%	30,116.0	2.4%
已發行債券	145,778.2	11.5%	145,158.7	11.8%
賣出回購金融資產	77,191.7	6.1%	101,706.1	8.2%
拆入資金	66,112.0	5.2%	51,806.4	4.2%
向中央銀行借款	53,804.4	4.2%	42,661.0	3.5%
應交稅費	125.8	0.0%	81.1	0.0%
衍生金融負債	324.5	0.0%	562.7	0.0%
其他負債 ⁽¹⁾	13,089.9	1.1%	15,752.7	1.4%
負債總額	1,266,523.5	100.0%	1,233,101.9	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、繼續涉入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2023年6月30日，本行吸收存款總額（不含應計利息）為人民幣8,769.12億元，較上年末增加人民幣495.92億元，增幅6.0%，主要是由於本行積極開拓市場，持續提升金融服務水平，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2023年6月30日		截至2022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	152,374.3	17.1%	202,925.2	24.0%
定期	199,817.1	22.3%	160,341.6	19.0%
小計	352,191.4	39.4%	363,266.8	43.0%
個人存款				
活期	106,012.9	11.8%	94,524.6	11.2%
定期	418,707.4	46.7%	369,528.6	43.7%
小計	524,720.3	58.5%	464,053.2	54.9%
應計利息	19,176.8	2.1%	17,937.2	2.1%
吸收存款總額	896,088.5	100.0%	845,257.2	100.0%

4.2.2 同業及其他金融機構存放款項

截至2023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140.09億元，較上年末減少人民幣161.08億元，降幅53.5%，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2023年6月30日，本行拆入資金餘額為人民幣661.12億元，較上年末增加人民幣143.06億元，增幅27.6%，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2023年6月30日，本行已發行債券餘額為人民幣1,457.78億元，較上年末增加人民幣6.20億元，增幅0.4%，主要是由於報告期末本行發行同業存單餘額較上年末增加。

三、管理層討論與分析

4.2.5 賣出回購金融資產

截至2023年6月30日，本行賣出回購金融資產餘額為人民幣771.92億元，較上年末減少人民幣245.14億元，降幅24.1%，主要是由於本行賣出回購證券餘額較上年末減少。

4.3 股東權益

截至2023年6月30日，本行股東權益總額為人民幣959.73億元，較上年末增加人民幣23.38億元，增幅2.5%；歸屬於本行股東的權益總額為人民幣915.03億元，較上年末增加人民幣22.74億元，增幅2.5%。

	截至2023年6月30日		截至2022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	38.1%	36,549.8	39.0%
其他權益工具	13,632.5	14.2%	13,632.5	14.6%
資本公積	19,345.4	20.2%	19,345.4	20.7%
盈餘公積	2,804.3	2.9%	2,804.3	3.0%
一般準備	13,793.9	14.4%	13,793.9	14.7%
重估及減值儲備	435.3	0.5%	19.2	0.0%
未分配利潤	4,941.3	5.1%	3,083.3	3.3%
歸屬於本行股東權益	91,502.5	95.4%	89,228.4	95.3%
非控制性權益	4,470.0	4.6%	4,406.1	4.7%
股東權益合計	95,972.5	100.0%	93,634.5	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2023年	截至2022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	14,159.1	12,552.2
承兌匯票	87,759.3	106,432.7
開出信用證	42,147.2	30,175.9
開出保函	4,664.8	4,412.0
合計	148,730.4	153,572.8

三、管理層討論與分析

6. 貸款質量分析

2023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2023年6月30日，本行不良貸款餘額為人民幣158.71億元，較上年末增加人民幣26.72億元；不良貸款率為2.19%，較上年末上升0.26個百分點；關注類貸款佔比2.31%，較上年末下降0.29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2023年6月30日		截至2022年12月31日	
	金額	佔比額百分比	金額	佔比額百分比
	(以人民幣百萬元列示，百分比除外)			
正常類	690,984.8	95.50%	653,067.3	95.47%
關注類	16,734.1	2.31%	17,808.1	2.60%
次級類	5,859.8	0.81%	5,313.2	0.78%
可疑類	4,911.4	0.68%	5,001.9	0.73%
損失類	5,099.9	0.70%	2,884.2	0.42%
發放貸款及墊款總額	723,590.0	100.00%	684,074.7	100.00%
不良貸款及不良貸款率 ⁽¹⁾	15,871.1	2.19%	13,199.3	1.93%

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2023年6月30日				截至2022年12月31日			
	貸款金額	佔比額百分比	不良貸款金額	不良貸款比率 ⁽⁴⁾	貸款金額	佔比額百分比	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⁾	162,403.1	22.4%	3,737.4	2.30%	146,718.6	21.4%	2,818.5	1.92%
中長期貸款 ⁽²⁾	244,402.6	33.8%	5,029.7	2.06%	225,857.6	33.1%	4,096.7	1.81%
小計	406,805.7	56.2%	8,767.1	2.16%	372,576.2	54.5%	6,915.2	1.86%
個人貸款								
個人住房按揭貸款	116,890.7	16.2%	1,563.9	1.34%	110,005.1	16.1%	1,397.5	1.27%
個人消費貸款	49,815.7	6.9%	1,431.3	2.87%	40,204.9	5.9%	1,326.6	3.30%
個人經營性貸款	68,751.0	9.5%	3,132.5	4.56%	65,251.6	9.5%	2,923.0	4.48%
其他 ⁽³⁾	21,161.5	2.9%	966.3	4.57%	22,024.6	3.2%	627.0	2.85%
小計	256,618.9	35.5%	7,094.0	2.76%	237,486.2	34.7%	6,274.1	2.64%
貼現票據	60,165.4	8.3%	10.0	0.02%	74,012.3	10.8%	10.0	0.01%
總計	723,590.0	100.0%	15,871.1	2.19%	684,074.7	100.0%	13,199.3	1.93%

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。

2023年6月30日，本行公司不良貸款餘額人民幣87.67億元，較上年末增加人民幣18.52億元，不良貸款率較上年末上漲0.30個百分點至2.16%。本行公司不良貸款增加主要是由於按照監管部門關於金融資產風險分類的最新精神，本行本年度執行了更加審慎的五級分類標準，不良貸款餘額有所上升。

三、管理層討論與分析

個人不良貸款餘額人民幣70.94億元，較上年末增加人民幣8.20億元，不良貸款率較上年末上升0.12個百分點至2.76%。本行個人不良貸款增加主要是由於當前經濟下行，居民收入不穩定，導致個人貸款不良率有所上漲。

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2023年6月30日				截至2022年12月31日			
	貸款金額	佔比額百分比	不良貸款金額	不良貸款比率 ⁽¹⁾	貸款金額	佔比額百分比	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	63,214.0	8.7%	2,677.2	4.24%	57,044.5	8.3%	1,956.9	3.43%
租賃和商務服務業	135,740.9	18.8%	336.9	0.25%	121,232.5	17.9%	258.6	0.21%
批發和零售業	45,865.2	6.3%	1,227.3	2.68%	41,586.6	6.1%	1,009.8	2.43%
房地產業	27,296.1	3.8%	1,757.4	6.44%	26,929.6	3.9%	1,569.5	5.83%
建築業	37,767.0	5.2%	993.2	2.63%	34,358.0	5.0%	574.2	1.67%
水利、環境和公共設施管理業	27,706.3	3.8%	125.2	0.45%	26,100.0	3.8%	67.0	0.26%
電力、燃氣及水的生產和供應業	15,222.7	2.1%	90.0	0.59%	13,350.4	2.0%	36.4	0.27%
農、林、牧、漁業	6,207.6	0.9%	509.4	8.21%	6,103.1	0.9%	434.1	7.11%
住宿和餐飲業	2,902.5	0.4%	106.3	3.66%	3,004.0	0.4%	124.2	4.13%
教育	7,511.4	1.0%	25.0	0.33%	6,421.5	0.9%	29.8	0.46%
採礦業	9,284.9	1.3%	158.3	1.70%	8,993.7	1.3%	168.4	1.87%
交通運輸、倉儲和郵政業	8,846.1	1.2%	279.6	3.16%	9,528.1	1.4%	221.1	2.32%
其他	19,241.0	2.7%	481.3	2.50%	17,924.2	2.6%	465.2	2.60%
公司貸款總項	406,805.7	56.2%	8,767.1	2.16%	372,576.2	54.5%	6,915.2	1.86%
個人貸款總項	256,618.9	35.5%	7,094.0	2.76%	237,486.2	34.7%	6,274.1	2.64%
票據貼現	60,165.4	8.3%	10.0	0.02%	74,012.3	10.8%	10.0	0.01%
總計	723,590.0	100.0%	15,871.1	2.19%	684,074.7	100.0%	13,199.3	1.93%

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2023年6月30日，本行公司貸款不良率較高的行業主要集中在農林牧漁業、房地產業和製造業，不良貸款率分別為8.21%、6.44%、4.24%。其中：

- (i) 農林牧漁業不良貸款餘額較上年末增加人民幣0.75億元，不良貸款率上升1.10個百分點，主要是由於本行農林牧漁業授信客戶受經濟下行影響較大，導致行業不良率有所上升。
- (ii) 房地產業不良貸款餘額較上年末增加人民幣1.88億元，不良貸款率上升0.61個百分點，主要是由於房地產業延續蕭條態勢，銷售困難導致還款能力減弱。
- (iii) 製造業不良貸款餘額較上年末增加人民幣7.20億元，不良貸款率上升0.81個百分點，主要是由於經濟增長放緩，製造業訂單和產能減少，原材料價格波動較大，造成營收減少。

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2023年6月30日				截至2022年12月31日			
	貸款金額	佔比額百分比	不良貸款金額	不良貸款比率 ⁽¹⁾	貸款金額	佔比額百分比	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	139,031.1	19.2%	2,771.6	1.99%	116,432.5	17.0%	2,218.8	1.91%
保證貸款	190,162.2	26.3%	5,033.1	2.65%	177,887.6	26.0%	4,135.4	2.32%
抵押貸款	275,946.7	38.1%	7,568.3	2.74%	261,486.6	38.2%	6,542.6	2.50%
質押貸款	118,450.0	16.4%	498.1	0.42%	128,268.0	18.8%	302.5	0.24%
總計	723,590.0	100.0%	15,871.1	2.19%	684,074.7	100.0%	13,199.3	1.93%

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。

三、管理層討論與分析

截至2023年6月30日，本行保證貸款的不良貸款餘額較上年末增加人民幣8.98億元，不良貸款率上升0.33個百分點，主要是由於本行部分客戶在當前經濟下滑背景下，經營困難導致還款能力減弱。

6.5 借款人集中度

截至2023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。

		截至2023年6月30日		
行業		貸款餘額	佔貸款總額百分比	佔資本淨額百分比
(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	8,561.9	1.2%	7.1%
借款人B	L—租賃和商務服務業	5,578.0	0.8%	4.6%
借款人C	L—租賃和商務服務業	5,197.8	0.7%	4.3%
借款人D	L—租賃和商務服務業	4,999.7	0.7%	4.1%
借款人E	C—製造業	3,972.9	0.5%	3.3%
借款人F	L—租賃和商務服務業	3,019.1	0.4%	2.5%
借款人G	L—租賃和商務服務業	2,831.0	0.4%	2.3%
借款人H	L—租賃和商務服務業	2,499.9	0.3%	2.1%
借款人I	C—製造業	2,450.0	0.3%	2.0%
借款人J	B—採礦業	2,387.0	0.3%	2.0%
總計		41,497.3	5.6%	34.3%

截至2023年6月30日，本行向最大單一借款人的貸款餘額人民幣85.62億元，佔本行貸款總額的1.2%；向十大單一借款人的貸款總額人民幣414.97億元，佔本行貸款總額的5.6%。

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2023年6月30日		截至2022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	697,573.6	96.40%	659,504.3	96.41%
已逾期貸款 ⁽¹⁾				
3個月以內	11,406.0	1.58%	13,191.6	1.93%
3個月以上1年以內	7,360.0	1.02%	6,311.1	0.92%
1年以上3年以內	6,476.9	0.89%	4,269.1	0.62%
3年以上	773.5	0.11%	798.6	0.12%
小計	26,016.4	3.60%	24,570.4	3.59%
貸款總額	723,590.0	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2023年6月30日，逾期貸款總額人民幣260.16億元，較上年末增加人民幣14.46億元；逾期貸款佔貸款總額的比例為3.60%，較上年末上升0.01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2023年6月30日止六個月		截至2022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	8,399.0	62.0%	5,771.9	55.5%
零售銀行業務	3,018.2	22.3%	3,044.1	29.2%
資金業務	2,087.5	15.4%	1,549.2	14.9%
其他業務	46.5	0.3%	42.0	0.4%
營業收入總額	13,551.2	100.0%	10,407.2	100.0%

三、管理層討論與分析

8. 資本充足率分析

截至2023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8.06%、10.36%、12.67%，較上年末分別增加0.08、0.89、0.84個百分點。資本和風險加權資產的計量滿足《商業銀行資本管理辦法（試行）》的監管要求。

本行按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》計算的資本充足率如下：

	截至2023年 6月30日	截至2022年 12月31日
	(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	19,345.4	19,345.4
其他儲備可計入部分	360.1	(44.0)
盈餘公積	2,804.3	2,804.3
一般風險準備	13,793.9	13,793.9
未分配利潤	4,941.3	3,083.3
少數股東資本可計入部分	2,072.8	1,970.9
核心一級資本總額	79,867.6	77,503.6
核心一級資本監管扣除項目	(3,141.8)	(3,194.3)
核心一級資本淨額	76,725.8	74,309.3
其他一級資本	21,907.2	13,893.5
一級資本淨額	98,633.0	88,202.8
二級資本淨額	21,896.0	21,939.3
總資本淨額	120,529.0	110,142.1
風險加權資產總額	951,633.9	930,901.6
核心一級資本充足率	8.06%	7.98%
一級資本充足率	10.36%	9.47%
資本充足率	12.67%	11.83%

三、管理層討論與分析

9. 業務回顧

9.1 公司銀行業務

9.1.1 公司存款

本行嚴格按照監管要求，持續優化對公負債業務結構，有序夯實存款基礎。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，重點跟進省國庫定期招標、各地市專項債、土拍等機構業務營銷機遇，深挖授信客戶合作力度，開展財政資金沿鏈營銷等，不斷夯實基礎客群，融入客戶支付結算活動，提升結算存款貢獻，有效拉動存款規模提升。截至2023年6月30日，本行對公存款餘額（不含應計利息）人民幣3,521.91億元，市場份額全省排名第一。

9.1.2 公司貸款

本行堅持「項目為王」，建立「閉環管理」推動機制，加大金融支持力度，推動河南省經濟高質量發展，助力河南省重大戰略部署落地及「兩個確保」的實現。截至2023年6月30日，本行對公貸款餘額（不含應計利息）人民幣4,068.06億元，較2022年末增長人民幣342.30億元，餘額全省排名第二。

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2023年6月30日，本行對公客戶數42.01萬戶。報告期內新開戶5.20萬戶，其中首開達標戶1.64萬戶，佔比31.54%；基礎有效戶5.93萬戶，較2022年末增長1,952戶。

三、管理層討論與分析

9.1.3.1 戰略客戶

本行切實踐行回歸本源、服務實體的金融使命，持續提升客群分層服務和深度經營的能力。按照「大名單管理、分層級推動、專班化營銷、方案級服務、閉環式優化」的思路，持續深化戰略客戶經營推動，提升戰略客戶價值貢獻。根據河南省委省政府決策部署，制定支持重點產業鏈專項行動方案，成立工作專班，深入了解產業需求，為企業解難點、疏堵點、除痛點，全面提升服務戰略、服務實體的能力；深入開展「行長進萬企」活動，創新推動機制，落實戶戶有服務，促進業務深化轉型。堅持以客戶為中心，針對戰略客戶開展名單制服務，制定「一戶一策」綜合服務方案；深耕戰略客戶股權鏈和產業鏈，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2023年6月30日，本行總行級戰略客戶授信資產餘額較2022年末增長人民幣191.86億元，對公存款日均餘額較2022年末增長人民幣26.92億元。

9.1.3.2 基礎客群

本行深化公司客戶分類分層經營，堅定不移抓好基礎客群建設，通過「考核引領、科技賦能、精細管理」，搶抓招商引資源頭獲客，提升存量優質客戶覆蓋，強化數智工具賦能發展，有效發揮本行人員網點優勢，推進基礎客群擴面提質，夯實對公業務發展基礎。

源頭獲客方面，報告期內全省註冊資本人民幣1,000萬元以上新註冊實體企業在本行新開1,657戶，開戶覆蓋度7.27%。優質企業合作覆蓋方面，上市企業合作覆蓋度達到76%，重點上市後備企業合作覆蓋度達到72%，規模以上企業合作覆蓋度達到45%，科創企業合作覆蓋度達到29%。

三、管理層討論與分析

9.1.3.3 機構客戶

報告期內，本行圍繞河南省委省政府重大決策部署，積極發揮省屬法人銀行的作用和優勢，不斷深化銀政合作，爭做地方政府最佳服務銀行。

一是成功舉辦2023年全省專項債交流會，全省各級財政和發改部門300餘名專項債業務負責人參與會議，成為全省參會級別最高、規模最大的專項債交流會，進一步擴大了本行專項債服務品牌影響力。

二是喜獲政府表彰。本行以優異成績被河南省財政廳評為2022年度省級政府非稅收入代收「綜合考評先進單位」。

三是開創廳局對接新局面。扎實開展廳局對接「破冰」行動，不斷擴大合作範圍，創新服務內容，豐富合作產品，同20餘個省級政府廳局建立常態化對接機制。

四是成為首批三家全省社保參保數據對接銀行之一，充分發揮機關團體業務平台作用，首批接入河南省人社廳社會保險中心社銀數據共享系統。

本行的機關團體業務服務在提高政府資金管理及融資效率、助推政府智慧化建設方面發揮了積極影響，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。

三、管理層討論與分析

9.1.3.4 特色客群

9.1.3.4.1 科創雙碳行業客群

本行緊緊圍繞河南省委省政府「創新驅動、科教興省和人才強省」和「綠色低碳轉型」戰略，着眼新發展階段，緊抓構建新發展格局戰略機遇，立足河南，大力支持傳統產業低碳轉型、新興產業培育壯大、綠色產業乘勢發展、未來產業前瞻佈局，構建科創雙碳金融服務組織體系，豐富和完善科創及綠色金融產品體系，打造科創雙碳金融服務品牌形象。截至2023年6月30日，科創和雙碳客群貸款餘額人民幣845.40億元，較2022年末增長人民幣154.80億元，增幅22.42%。其中：專精特新企業貸款餘額人民幣105.20億元，較2022年末增長人民幣24.20億元；綠色金融報告期內投放金額人民幣110.80億元，綠色信貸餘額人民幣334.80億元，較2022年末增長人民幣63.50億元，增幅23.40%。

三、管理層討論與分析

9.1.3.4.2 健康醫療行業客群

本行勇擔服務民生事業發展責任，不斷探索新的金融服務模式，圍繞各級區域醫療中心、市級「四所醫院」、縣級「三所醫院」、縣域緊密型醫共體建設以及藥械穩定供應和養老服務能力提升等方面，創新服務形態，綜合運用信貸、科技、渠道等資源向各類客戶提供普惠、便捷、穩定的金融服務，助力醫療衛生、養老服務高質量發展，實現客群深度經營。截至2023年6月30日，本行與省內二級及以上公立醫院合作覆蓋率達到87.00%，醫共體合作覆蓋率達到60.50%；醫療、醫藥、養老三個板塊存款餘額人民幣126.90億元，對公資產餘額人民幣217.70億元，其中表內貸款餘額人民幣161.10億元。

9.1.3.4.3 文化旅遊行業客群

2023年國內文旅經濟發展迎來復甦黃金期，旅遊業已經全面轉入出遊意願、消費預期和產業信心全面增長的新階段。本着服務文旅產業、文旅客群，以特色文旅金融服務體系、產品、模式，服務文旅產業，助力地方經濟，本行按照「搭建場景、雙向賦能、數智引領、打響品牌」的總體思路，聚焦特色產品、賦能兩個客群、服務三大板塊、創造四類價值、發揮五項優勢，以「產品+方案+服務」三位一體為客戶綜合賦能，擴大文旅客群合作的深度和廣度，擦亮中原銀行文旅金融品牌。截至2023年6月30日，本行文旅類貸款投放金額人民幣213.35億元，文旅文創類信貸資產投放金額在全省各家商業銀行中位居前列。

三、管理層討論與分析

9.1.4 公司產品

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。

負債產品方面，積極跟進監管政策，以客戶為中心，運用產品組合結合客戶需求進行量身定制，滿足客戶資金流動性和收益性要求；持續優化單位大額存單可轉讓功能，不斷提升產品市場競爭力。

投資銀行產品方面，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、資金撮合、併購貸款、信用債投資等創新業務產品。

供應鏈金融產品方面，圍繞打造「數據銀行、科技銀行」的戰略，積極擁抱數字化轉型，重點打造中原銀行「銀商」平台。平台建設沿着「線上化→智能化→開放化」的路徑持續推進，用信環節線上化步伐明顯加快，實現反向保理合同在線簽訂以及保理業務自動放款，通過平台集中審核在線保理業務，進一步提升了業務處理效率，增強了客戶便捷化體驗。截至2023年6月30日，已入駐核心企業客戶50戶，累計為1,157戶供應商提供供應鏈融資人民幣51.00億元。同時，積極與核心企業互聯互通，深入產業交易支付場景，提供涵蓋「結算+融資」、「金融+非金融」的差異化、綜合性金融服務方案，促進產融結合。

國際金融產品方面，本行積極落實監管政策要求，扎實開展業務研究，持續加大對外向型企業的金融支持力度，為進出口企業提供國際結算、結售匯、貿易融資及匯率保值等一攬子國際金融服務。堅持穩中求進開展各項工作，成功獲得貿易外匯收支便利化資格，收付匯市場份額持續提升，資本業務實現較大突破，同時積極推進業務自動化、數智化水平，圍繞客戶需求上線國內信用證自動化、錯幣種代付等多項功能，提升服務能力。

三、管理層討論與分析

科創雙碳金融服務方面，本行建立「科創中原」全生命周期專屬產品體系和「原銀綠金」綠色金融產品體系。聚焦科創主體生命周期不同階段，量身定制專屬產品，圍繞科創人才「創新、創業、消費、財富管理」提供全場景特色金融服務；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項目重點領域，提供涵蓋融資、投資、普惠、產業鏈和融智五項專屬產品服務體系。不斷加大金融產品和服務模式創新，先後創新「專精特新貸」「知識產權質押貸」「中原英才貸」「綠色技改貸」「碳配額質押貸」「綠色供應鏈」「成果轉化貸」「可持續發展掛鉤貸款」等多款特色產品。其中「專精特新貸」「植物新品種權質押貸款」「地理標誌質押貸款」和「可持續發展掛鉤貸款」等多款創新產品取得全省首筆業務突破；成功發行河南省首單科創票據－平頂山天安煤業永續中票，落地首筆科技成果轉化貸業務；落地國內首套、全球規模最大二氧化碳加氫制綠色低碳甲醇工廠項目貸款。與河南省科技廳簽署戰略合作協議，推進科創金融銀政深度合作；獲得人行碳減排工具資格；舉辦「金融助力產業創新和綠色發展」金融論壇，持續擴大「金融惠科技，雙碳繡青山，中原共成長」品牌影響力。

三、管理層討論與分析

文化旅遊金融服務方面，通過對重點客群和重點場景的深入研究，以特色文旅產品為出發點，實現新模式、新領域的產品創新，一是將「民宿貸」打造成中原銀行文旅金融的「標品」，深入客群需求、融資痛點，建立本行獨特的風控模型和准入標準，為廣大民宿經營主提供綜合金融服務方案。二是打造文旅金融綜合服務平台，為企業用戶提供一站式、專業化商旅以及公私聯動類的綜合服務。目前，商旅平台已完成一期搭建，實現機票、火車票、酒店、用車等產品的線上預訂功能，二期員工差旅需求已完成梳理並提交開發，對企業差旅輸出及本行文旅類業務形成平台支撐。三是依託品牌優勢、網點優勢、平台優勢以及客戶優勢，為廣大景區在獲客引流方面提供渠道支持。推出「中原旅遊通」，整合省內百餘家優質景區，打造集產品銷售、激活、預約及核銷為一體的智慧景區綜合服務平台。本行圍繞打造「數據銀行、科技銀行」的戰略，踐行數字化轉型，依託強大的科技力量，打造中原銀行文旅數智平台，實現線上化、批量化獲客，持續提升公司產品的競爭力。

三、管理層討論與分析

9.1.5 投資銀行

報告期內，本行大力推動投行業務穩步發展與轉型，持續豐富投行業務產品，積極參與服務省內企業債券業務，規模合計人民幣76.57億元，其中成功承銷非金融企業債務融資工具12隻，規模合計人民幣65.50億元。

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，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，「引資入豫」助力區域債券市場發展；跟蹤、研究債券市場最新動態，通過信用債投資提升對重點客戶的綜合服務水平，賦能省內債券市場高質量發展。

本行積極盤活同業資源，建立與銀行、保險、信託、租賃等同業金融機構合作圈，通過銀團貸款支持重大項目建設、資金撮合搭建「引資入豫」渠道等方式，滿足客戶差異化需求，牽頭及籌組銀團總規模超人民幣200億元，為河南省內客戶提供全方位、多渠道的綜合金融服務；圍繞產業整合、民生運營、地產紓困等戰略方向，加大併購融資支持，推動產業升級及產業資源整合，助力全省經濟轉型和高質量發展。

三、管理層討論與分析

9.1.6 供應鏈金融

本行供應鏈金融業務堅持以客戶為中心，支持河南省重大項目建設，支持產業轉型發展，通過數智轉型，賦能業務發展。

9.1.6.1 財資管理

本行通過自主研發和產品創新，搭建了包含賬戶管理、收付款管理、流動性管理、投融資管理和多銀行資金管理等較為完整的現金管理產品體系，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現金管理服務方案。報告期內，面向中小微客群推出對公結算套餐服務，累計線上簽約客戶5,588戶，進一步提升客戶服務能力和產品線上化水平。截至2023年6月30日，本行財資管理賬戶數22,281戶，較2022年末增加5,145戶；存款日均餘額人民幣749.69億元，時點餘額人民幣739.74億元。

9.1.6.2 供應鏈金融

本行堅持以客戶為中心，以「線上化、數字化、智能化、應用化」為路徑，通過原e鏈、資產池、在線預付款、電子保函等線上化供應鏈金融拳頭產品，將金融服務嵌入到產業鏈上下游企業採購、存貨、銷售、回款等交易場景中，為產業鏈上的中小企業提供便捷高效的線上金融服務。報告期內，成功上線跨行再保理產品，引入同業低成本資金服務，進一步降低企業融資成本，豐富供應鏈產品體系。截至2023年6月30日，本行累計為2,039個企業提供供應鏈融資服務人民幣364.30億元，同比增長27.00%。

三、管理層討論與分析

9.1.7 國際金融

本行根據國家和省委的戰略部署，支持外貿保穩提質，助力中小外貿企業，堅持客戶調研、堅持同業對標，截至2023年6月30日，本行國際業務實現跨境收付匯量21.34億美元，同比增長14.50%，市場份額由2022年末的5.30%提升至6.77%；國際融資量實現人民幣594.00億元，同比增長84.00%。

9.2 零售銀行業務

9.2.1 零售存款

報告期內，本行通過持續優化服務，強化存款品牌，實現儲蓄存款規模持續增長。不斷提升客戶體驗，優化手機銀行、廳堂機具等渠道產品頁面和流程；對定期寶1號、惠農寶、智慧存等熱銷產品，通過線上線下持續推廣，擴大品牌影響，帶動存款增長；加強對客綜合服務能力，深化代發、老年等客群經營，提高存款客戶黏性。截至2023年6月30日，個人存款餘額（不含應計利息）人民幣5,247.20億元，較2022年末增長人民幣606.67億元，增幅13.07%；AUM餘額人民幣6,006.43億元，較2022年末增長人民幣323.19億元，增幅5.69%。

9.2.2 零售貸款

報告期內，本行圍繞市場做統籌，制定以住房按揭貸款、消費貸款同步上量的貸款增長策略。一是優化產品主打品牌，創新推出青年按揭貸、中年換房貸、縣域安家貸特色產品，突出「人無我有、人有我優」的差異化競爭優勢；二是持續優化消費信貸產品，進一步優化業務流程，精準識別風險，提升客戶申貸通過率和審批額度，解決客戶「短、小、頻、急」的消費痛點，滿足客戶需求。截至2023年6月30日，個人貸款餘額（不含應計利息）人民幣2,566.19億元，較2022年末增長人民幣191.33億元，增幅8.06%。

三、管理層討論與分析

9.2.3 零售客戶

報告期內，本行堅持組織化、線上化、批量化、綜合化的獲客理念，重點提升公私聯動項目、場景及縣域惠農獲客能力，從產品、活動、權益多方面制定客群專屬營銷舉措。截至2023年6月30日，本行個人客戶數為3,293.99萬戶，較2022年末增長102.41萬戶，增幅3.21%。

9.2.3.1 大眾客群

截至2023年6月30日，本行大眾客群管理資產(含儲蓄)規模為人民幣4,449.18億元，較2022年末增長人民幣246.28億元；其中儲蓄存款規模為人民幣3,923.97億元，較2022年末增長人民幣356.47億元。報告期內，實現代發客戶增長56.15萬戶，管理資產(含儲蓄)較2022年末增長人民幣82.74億元，佔本行零售管理資產(含儲蓄)增長的25.60%。

9.2.3.2 財私客群

截至2023年6月30日，本行財私客群管理資產(含儲蓄)規模為人民幣1,549.84億元，較2022年末增長人民幣69.50億元，增幅4.69%，其中財私客戶儲蓄存款增長人民幣138.73億元，增幅14.84%；表外資產餘額為人民幣476.06億元。

三、管理層討論與分析

9.2.4 重點客群經營

報告期內，本行圍繞重點客群，持續強化服務能力。針對價值客戶，加強產品組合營銷，上線「財富增值季」「新客有禮」等活動，加大宣傳和推廣力度；針對代發客群，做好差異化產品配置，上線「開薪下午茶」代發專屬品牌活動，加強渠道經營；針對老年客群，利用養老屬性存款和財富產品做好資產配置，擴大養老宣傳教育，固化特色屬地化品牌活動；針對新市民客群，通過完善新市民身份識別機制，落實創業就業、消費信貸、房車金融、農民工服務、網點專區服務等專屬金融產品及服務，提升新市民金融服務質效。同時圍繞客戶全生命周期經營理念，完善活動運營體系，創新宣傳途徑，提升客戶黏性。截至2023年6月30日，本年線上活動累計觸達人次1,400餘萬次，累計觸達人數550餘萬人。

報告期內，本行持續優化線上場景平台，提升客戶體驗。打通線上線下積分權益體系，將行內線上商城、綜合商城、積分商城開發整合為統一商城；優化雲繳費業務功能，提升繳費商戶覆蓋；通過中原收單聯盟為河南本土中小微企業提供涵蓋支付結算、數字化運營、融資顧問、財富管理的綜合產品服務體系，以積分權益、客戶引流等銀行端資源支持，助力店鋪數字化運營。截至2023年6月30日，本行繳費及商城業務累計註冊用戶1,113.57萬戶，較2022年末增長40.08萬戶；中原收單聯盟累計服務客戶36.00萬戶，本年累計提供清算服務1.30億筆，交易金額約人民幣514.00億元。

三、管理層討論與分析

9.2.5 財富與私人銀行業務

報告期內，本行堅持以客戶為中心，堅守穩健運營原則，緊盯市場同業，持續豐富財富產品貨架，優化升級高淨值專屬產品「3+1+N」體系。通過擴大行外優質合作機構，重視投資類產品研究，持續豐富「臻選－固定收益」「優選－純債投資」「智選－固收增強」「精選－多元策略」等產品供給，提升客戶資產配置服務能力，滿足客戶專屬個性化的綜合金融服務需求。截至2023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，銷售高淨值專屬產品金額人民幣115.13億元，在全省28家銀行中穩居第一梯隊。

9.2.6 信用卡業務

報告期內，本行信用卡業務堅持以客戶為中心，通過豐富產品貨架、精細化分層經營、優化風險防控策略等為客戶提供優質服務，為實體經濟提供信貸支持。緊跟文旅文創融合戰略，推出中原旅行信用卡，滿足客戶文旅需求，持續創優旅遊生態；圍繞客戶全生命周期，運用數字化工具加強精細化經營能力，在線上和線下高頻消費場景開展品牌活動，持續提升信用卡品牌影響力；通過場景聯動提升客戶綜合服務能力，對涉房客戶進行大額分期同步營銷，對按揭樓盤客戶開展車位分期營銷；着重優化風險等級、深化數據應用、細化客群分類，持續專案專做、調整授信模型、提升續貸體驗，不斷完善全流程、智能化風控體系。截至2023年6月30日，本行信用卡累計發卡390.94萬張，較2022年末增加27.46萬張；報告期內，交易金額人民幣617.88億元，同比增幅5.86%；貸款餘額人民幣211.62億元。

三、管理層討論與分析

9.2.7 住房金融業務

報告期內，本行住房金融業務圍繞建房人、購房人和有房人等涉房客戶的金融和非金融需求，搭建「公私營銷一體化、資產負債一體化、獲客活客一體化、發展風控一體化」的四位一體服務體系，打造涉房生態圈，推動住房金融高質量、高標準發展，打響本行住房金融品牌；同時強化責任擔當，扎實做好「保交樓」工作，促進我省房地產市場平穩健康發展。截至2023年6月30日，本行個人住房按揭貸款報告期內累計投放人民幣141.11億元，餘額人民幣1,168.91億元，較2022年末增長人民幣68.86億元；累計投放保交樓直接配套融資人民幣30.49億元，排名全省金融機構第一位。

9.2.8 汽車金融業務

報告期內，本行牢牢把握「金融為民」的宗旨，全面推動汽車金融業務高質量發展，服務中原人民美好出行生活。堅持以客戶為中心，聚焦場景化獲客，持續完善優化車e貸系列產品；聚焦新市民，推出「隨心車貸」產品，支持定制還款計劃；深耕二手車消費場景，強化盯市管理，迭代優化二手車消費貸款產品；把握新能源汽車下鄉政策機遇，充分發揮本行營業網點遍佈河南省各縣鄉的優勢，探索助力汽車下鄉。不斷豐富提升品牌內涵，着力恢復和擴大汽車消費，參與協辦2023年河南省「促消費穩經濟」系列活動；持續加強數智風控體系建設，由單純的准入自動化向全流程數智化轉變，更加精準有效防控業務風險。截至2023年6月30日，本行汽車金融貸款累計投放人民幣235.00億元，累計服務客戶超26萬戶，汽車供應鏈金融累計交易發生額人民幣482.00億元。

三、管理層討論與分析

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2.42萬億元，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，保持較高的市場活躍度，市場影響力持續提升。

報告期內，國內經濟基本面修復預期轉弱，降準降息等寬鬆貨幣政策落地，資金面整體維持寬鬆，債券收益率呈現震盪下行局面，本行充分發揮投研能力，把握債券市場節奏，積極調整倉位，採用啞鈴型配置策略增厚票息收入，採取小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。

9.3.2 同業業務

本行根據客戶行業、類型、規模等方面對同業客戶進行分層分類管理，持續完善客戶服務體系，強化板塊內外聯動，加強同業交流研討，與1,200餘家同業機構開展業務合作，打造本行同業客戶服務品牌，實現同業業務合作共贏。

報告期內，同業業務回歸流動性管理本源，持續為本行提供流動性支持。不斷優化同業負債結構，充分利用線上、線下渠道，持續引導線下合作客戶加入CFETS同業存款線上交易，拓寬同業朋友圈，提高業務辦理效率和市場影響力。本行作為CFETS同業存款的主參與機構，大力拓展CFETS同業存款業務合作範圍，連續三年獲得外匯交易中心銀行間本幣市場獎項。截至2023年6月30日，已合作CFETS同業存款機構73家，CFETS同業存款累計成交人民幣377.80億元，同比增長17.15%。

三、管理層討論與分析

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，以專業、貼心、高效的票據服務，切實解決中小微、民營企業經營周轉和擴大融資等迫切問題，以全面的票據產品體系樹立優良票據品牌形象，形成票據支撐實體經濟、服務中小企業的良好模式。

本行已實現銀票與商票貼現線上化，並持續深化金融科技在票據業務中的創新運用，提高貼現效率，提升客戶體驗，增強本行票據業務服務實體經濟的能力。截至2023年6月30日，本行累計辦理貼現業務人民幣365.06億元，位居河南省金融機構第一。其中，貼現業務服務1,300餘家客戶，貼現客戶涉及12個行業大類，156個行業小類，重點投向先進製造業、科技創新、綠色低碳轉型等契合國家政策導向的行業。

本行票據交易業務發展堅持防範風險、穩健經營，報告期內累計辦理票據交易業務人民幣6,645.30億元，交易量位居全國金融機構前列，交易對手覆蓋全國各類票據市場參與機構，在區域內乃至全國範圍內有較強的市場影響力。本行通過直轉聯動，不斷提升票據業務服務企業客戶和服務本行戰略的能力；通過精準的市場研判和專業的交易團隊，持續提高票據流動性和業務盈利能力；通過客戶細分，精準滿足不同類型客戶需求，打造票據業務核心競爭力。

本行積極配合人民銀行辦理再貼現等貨幣政策工具，用好用足國家金融支持政策，全力助企紓困，降低企業融資成本，踐行普惠金融理念。截至2023年6月30日，本行再貼現、再貸款發生量與餘額均位列河南省金融機構第一。

三、管理層討論與分析

9.3.4 資產管理

報告期內，本行理財業務堅持穩健投資理念，嚴格落實監管要求，奮力實現理財業務的高質量發展。同時，本行積極踐行社會責任，認真履行產品管理人職責，以客戶為中心，堅持客戶利益最大化，努力做好「受人之託、代客理財」工作。截至2023年6月30日，本行理財產品規模餘額人民幣658.14億元，均為符合資管新規要求的淨值型產品。

報告期內，本行理財產品創設「以客戶為中心」，深入研究客戶需求及偏好，打造特色化分層清晰的產品體系。目前已形成完備的以穩健固收為主、固收+為輔的產品體系：產品類別覆蓋現金類、固定收益類、混合類，期限上覆蓋短中長期各類期限，並在完備的公募產品體系上，針對合格投資者發行策略豐富的私募產品，有效滿足客戶全生命周期資產配置需求。本行堅持穩健投資，嚴格風控管理；堅持以投研能力為核心，不斷強化投研能力，結合產品定位建立差異化投資策略，實現投資標準化、規範化、體系化，報告期內理財業務運作平穩，樹立了良好的理財品牌形象。

9.4 普惠金融業務

9.4.1 小微金融

報告期內，本行提高政治站位，完整準確全面貫徹新發展理念，堅守服務實體、支持小微的定位，保持增量擴面態勢，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，切實增強小微企業金融服務的獲得感，在提振市場信心、支持經濟恢復和產業發展方面發揮更大作用。

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365.77億元，加權平均利率4.27%。截至2023年6月30日，本行普惠小微貸款餘額人民幣838.58億元，餘額河南省排名第四，較2022年末增長人民幣76.61億元，增量河南省內排名第七，增幅10.05%，高於本行各項貸款增幅。截至2023年6月30日，本行普惠小微信貸客戶數15.08萬戶，較2022年末增長2.21萬戶，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。

加強創新，增強小微客戶貸款可獲得性。結合已上線的公司電子合同簽約功能，以「商易貸(企業版)」為基礎，實現企業類貸款放款自動化功能，提高產品線上化程度。模型分層，並搭建續貸體系，提升模型審批通過率。「商易貸(個人版)」設置差異化審批規則及額度策略，整體通過率提升至33%，最優客群通過率提升至62%，續貸通過率提升至72%，「商超貸」引入銀聯數據，續貸模型通過率達93%。

牽總營銷，強化對重點領域小微企業金融支持。一是建立小微業務「牽總」營銷與服務機制，搭建與政府單位、流量平台、核心企業的合作對接渠道，「線上+線下」雙輪驅動，獲取優質客戶名單3.80萬餘戶，帶動業務增長人民幣64.55億元，實現批量化、規模化、標準化獲客與服務。二是下沉服務重心，加大市場主體走訪和服務對接力度，聚焦住宿餐飲、批發零售等領域小微市場主體及市場容量大、單品價值高的民生行業，批量准入69個優質市場，288個品牌經銷商，以信用類產品為抓手，為小微客戶提供一體化金融服務。三是圍繞產業做小微，結合區域發展特點，挖掘電商、醫療、種養殖、農產品經銷承運等重點行業產業，會簽35個特色客群方案，支持地市重點行業、產業小微企業的快速發展。

做實服務小微的專業機制，提升綜合金融服務能力。開展營銷實戰、信貸盡調等4次線下專項培訓，累計參訓447人次；組織30餘次線上輔導，累計參訓1.6萬人次。從業務營銷、客戶服務、盡職調查、風險識別等維度強化小微人員隊伍能力建設，提升綜合服務能力，增強業務人員盡調和風險防控能力。截至2023年6月30日，本行共有小微專營團隊38個，小微客戶經理325人。

三、管理層討論與分析

9.4.2 鄉村振興金融

報告期內，本行圍繞金融支持河南省農業強省建設，創新產品、優化渠道、完善配套機制，全面提升鄉村振興專業服務能力，各項工作取得了較好成效。

以更高政治站位推動普惠擴面、產業上量。打造整村授信特色農戶服務模式，開發產業普惠貸產品，出具特色產業服務方案，提升金融支持鄉村振興的能力和水平，滿足糧食收儲、高標準農田建設、生物育種產業建設、新型農業經營主體、農戶貸款等重點領域和客群的金融需求，實現普惠擴面和產業上量。截至2023年6月30日，本行涉農貸款餘額人民幣1,661.54億元，較2022年末增長人民幣181.14億元。普惠型涉農貸款餘額人民幣164.10億元，較2022年末增長人民幣30.30億元，增速22.70%，高於各項貸款增速。

以更高服務標準推動線上、線下渠道建設。通過線下佈設普惠金融服務站，與縣域其它物理網點形成互補，將服務站作為獲客渠道、踐行「下鄉戰略」的橋頭堡。截至2023年6月30日，已佈設180家縣域支行、78家鄉鎮支行，普惠金融服務站8,129家，覆蓋全省18個地市、超過90%的鄉鎮，縣域客戶數974.20萬戶，惠及2,000餘萬村民，將銀行的窗口搬到了「村口」，讓村民足不出村就能辦理助農取款、轉賬匯款及生活繳費等基礎金融服務。

線上打造「一點通（鄉村在線版）」手機銀行。作為線上鄉村振興綜合服務平台，將服務站的涉農金融和非金融服務向線上延伸。依託「一點通（鄉村在線版）」線上平台，為村民提供村務治理、農副產品銷售等非金融和金融服務，打造鄉村全場景綜合服務體系。累計服務247.00萬用戶，覆蓋全省18個地市2萬多個社區、行政村。

三、管理層討論與分析

以更高水平風險防控推動資產質量有效把控。持續優化農戶貸款產品，上線豫農貸2.0、產業普惠貸提款模型、貸後定期檢查和風險排查模型。開發貸後監控報表，製作申請、投放、不良監測一站式數據看板，實現主要業務指標自動化監測。在服務站合規運營方面，強化服務站全流程風控管理，完善電子地圖服務站風控功能，開展服務站突擊檢查及全面自查行動，配備5,000台煙感報警器、水基滅火器等安全設備加強站點安全保障。

9.5 分銷渠道

報告期內，本行堅持以客戶為中心，着力優化提升客戶體驗，強化渠道經營支撐，加強平台能力建設，實現客戶服務能力再升級。

9.5.1 手機銀行

報告期內，本行手機銀行完成人臉識別模塊升級，上線手機銀行簡潔版，打造簡潔快速的服務模式；加強線上線下聯動，搭建客戶經理在線服務模式，進一步提升線上服務溫度及質量；強化平台支撐，打造手機銀行智能編排管理系統，進一步提升手機銀行數智化運營能力；加強政銀合作，探索多領域場景聯動營銷新模式；推進屬地化運營，協同分支機構開展線上活動56個，實現客戶促活57.17萬人次，帶動客戶AUM提升人民幣15.79億元。截至2023年6月30日，本行手機銀行註冊用戶數達1,505.47萬戶，較2022年末增長108.75萬戶。

9.5.2 微信銀行

報告期內，本行完善多渠道協同，開展微信銀行渠道發展規劃；優化微信銀行3*5菜單功能，新增活動入口，強化渠道引流轉化。報告期內，本行累計發佈微信公眾號推文24期139篇，閱讀量達334.10萬人次，品牌影響力進一步增強。截至2023年6月30日，本行微信銀行公眾號粉絲達839.89萬，較2022年末增長40.99萬，綁卡用戶537.23萬戶，較2022年末增長33.51萬戶。

三、管理層討論與分析

9.5.3 個人網上銀行

報告期內，本行個人網上銀行用戶增長1.51萬戶，累計達165.40萬戶，累計交易筆數579.99萬筆，累計交易金額人民幣3,925.96億元。

9.5.4 客服中心

報告期內，本行遠程銀行客服中心呼入渠道受理客戶各類業務共計210.00萬人次，其中自助語音服務量110.70萬人次，自助服務量佔比52.71%；轉人工量共99.30萬人次，人工服務量佔比47.29%，上半年度接通率達到94.51%，客戶滿意度達到99.69%；在線客服受理客戶232.07萬人次，其中轉人工16.54萬人次，智能文本客戶分流率92.87%，客戶滿意度94.38%。

9.5.5 直銷銀行

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2023年6月30日，本行永續貸聯合創新業務已累計簽約31家合作銀行。合作銀行累計發放貸款人民幣470.54億元，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，上架2款模型類與管理類產品，落地新產品聯合創新合作項目5個。

三、管理層討論與分析

9.6 信息科技

報告期內，本行聚焦科技五化建設指導方針，持續推進數智轉型走實走深，夯實技術底座，深化數智應用，築牢安全生產運營底線，助力本行高質量發展。

9.6.1 深化數智轉型

本行將數智轉型作為推進業務與科技深度融合、助推本行高質量發展的核心驅動力，確立以「一點通、智相隨」為核心的數智轉型藍圖規劃，明確38個轉型項目，打造以「NICE」為核心的產品品牌體系及E系列標準產品。截至2023年6月30日，本行手機銀行月活用戶數近400萬戶，「一點通」等線上渠道運營能力不斷提升。

9.6.2 強化基礎架構

完善頂層設計。完善信息科技架構頂層治理框架，啟動企業級架構規劃項目，研究制定適應未來企業戰略發展的IT架構藍圖與實施路徑，提升架構治理能力。

強化中台支撐。技術中台方面，移動端平台完成屏幕共享檢測等5項功能研發交付，原e貸場景與反欺詐平台對接，實現「一點通」APP零盜刷；新增自主研發視頻智能質檢平台、內容創作平台。業務中台方面，加快零售渠道中台建設，完成信用卡中心、信貸中心、金融交易中心國產化單軌運行；啟動新一代支付系統二期項目，重構大小額支付應用服務，有效支撐本行39個場景支付業務需求。數據中台方面，完善智能決策平台，支撐授信業務處理36.46億筆，反欺詐類數據處理138.45萬條；優化實時數據開發平台，累計承載實時任務424個，重點支持對公CRM機關團體存款實時報表、集中運營業務實時監控大屏等場景；深化RPA應用場景，新增RPA機器人90個，節約人工成本約1,018人月（約17.90萬小時）。

三、管理層討論與分析

強健後台基礎。加強容災體系建設，異地災備中心順利遷移至省內，實現TOP27系統的33套數據庫ADG、國產化分佈式數據庫集群建設，解決原異地災備中心擴展受限問題，每年節省成本人民幣148.00萬元；完成信創青雲、信創容器雲等技術棧的統一納管，實現物理服務器的統一納管、IPv6的分配等管理能力。

嚴守安全紅線。完成移動終端安全監測系統項目立項並在個人手機銀行系統試用，累計分析4,000餘條高風險設備告警，封禁190餘台黑產設備，建立常態化運營機制，信息系統總體運行穩定，未發生重大生產責任事件。

9.6.3 加快創新實踐

探索大數據、人工智能等技術創新應用，實現新技術在知識問答、智能風控等多領域創新成果落地。積極推進AIGC技術應用，與知名互聯網企業開展大模型對接測試，做好開源大模型訓練與應用技術儲備，完成合規知識問答、營銷文案創作等場景應用試點上線。探索聯邦學習技術應用，開展聯邦反欺詐模型合作，實現欺詐行為特徵的共建共享，挖掘可疑客戶6,110個，確認風險1,798個，實現留存客戶賬戶餘額人民幣1,645.00萬元。

三、管理層討論與分析

9.7 附屬機構及合營企業投資業務

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

十四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。本行利用自身科技、產品、管理等資源優勢幫助十四家村鎮銀行不斷豐富自身金融服務體系，更好服務村鎮銀行目標客群，為當地鄉村振興貢獻村鎮銀行金融力量，進一步提升本行的品牌知名度。

三、管理層討論與分析

報告期內，十四家村鎮銀行堅持「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，堅持以人民為中心，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，實現了業務規模穩步增長，盈利能力持續增強，資產質量保持穩定。

9.7.3 金融租賃公司

報告期內，邦銀金租積極融入集團發展戰略，進一步加強黨的領導，加強公司頂層設計，不斷完善公司治理，有效防範化解業務風險，堅定不移地深化轉型發展，堅定不移地推動與母行協同發展，各項工作穩中有進，經營業績穩步提升。

洛銀金租保持戰略定力和發展自信，圍繞年初工作目標和計劃，突出業務轉型、風險合規把控、不良處置、同業拓展等重點工作，隨機應變、攻堅克難，取得了良好的經營成果，保持了穩定發展的勢頭。

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，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，持續提升風險管理專業性和針對性，有效防範了各類風險，保障銀行穩健發展。

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，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。

持續賦能風險管理線上化、數字化、智能化建設。全面建成企業級反欺詐平台，實現零售信貸業務全量模型部署；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；完善模型管理平台，實現本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。

三、管理層討論與分析

10.2 市場風險管理

修訂完善《中原銀行市場風險管理系統數據控制管理辦法》，進一步規範投資組合設立的場景規則，不斷完善市場風險管理制度體系。開展賬簿劃分及投資組合復盤及梳理工作，進一步明晰賬簿劃分規則，完善前台和中台投組映射關係，強化市場風險計量的精細化管理。完善市場風險限額管理體系，制定《中原銀行2023年市場風險二級限額管理方案》，對限額指標進行每日監測，出現超預警／限額、數據異常等情況時，及時向相關部門發送風險提示，有效引導和管控各項業務穩健發展。根據巴塞爾協議III相關要求探索全面優化提升市場風險制度與流程、計量模型、壓力測試、數據治理，加強模型檢驗，持續提升市場風險計量水平的落地方案，優化市場風險計量體系，提升風險計量能力。持續開展市場風險監測和報告，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，強化風險分析與管控。

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採取有效處理措施。

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。

三、管理層討論與分析

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。

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；日間頭寸管理更加精細化，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；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。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；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；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「雲一網一端」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。

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。定期開展潛在聲譽風險事件排查，深挖可能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。

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。科學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。

10.8 ESG 風險管理

近年來，本行積極承擔環境和社會責任，持續提升自身的ESG表現。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2022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。

三、管理層討論與分析

11. 企業策略及展望

2023年是全面貫徹黨的二十大精神極為重要一年，中國經濟的發展運行備受矚目。2023年上半年，社會經濟呈現出復甦回暖的勢頭，一季度國內生產總值人民幣284,997億元，同比增長4.5%；製造業投資增速同比增長7%，高於全社會固定資產投資增速1.9個百分點，對經濟增長形成拉動效應。隨着疫情之後消費逐步回暖，2023年上半年居民儲蓄意願有所回落，消費和投資信心逐漸修復。雖然經濟底部回升，但復甦的不確定性較大，內生動力不強，需求不足，信心不足仍是當前的主要矛盾。展望2023下半年，隨着穩經濟政策的出台和持續集中發力，國內經濟持續回暖，但全球金融體系動盪的不確定性依舊存在，銀行業仍舊面臨着較大的經營壓力。

結合當前形勢，2023年下半年，本行繼續堅持以習近平總書記新時代中國特色社會主義思想為指導，貫徹「金融是實體經濟的血脈」「金融活，經濟活；金融穩，經濟穩」；明確「服務實體經濟、防控金融風險、深化金融改革」三大任務；緊跟省委省政府指導方針「做好中原銀行改革重組後半篇文章」，明確發展定位，抓住市場機遇，主動作為，穩中求進，推動本行高質量發展。

堅持守正創新，提升競爭優勢。本行始終堅持高質量發展，在產品創新、業務推動、客戶營銷等方面，秉持前瞻性思考、戰略性佈局，通過改革重組後資源整合，加強外部和內部合作協同，着力打造「金融+非金融」高度融合的共生價值鏈，提升服務質量；通過改善客戶體驗、加強客戶關係管理，制定綜合服務方案，滿足客戶多樣化需求，提升客戶滿意度；搶抓政策機遇，積極申請金融牌照和業務資質，提升綜合市場競爭力。

三、管理層討論與分析

堅持實幹擔當，推進業務發展。積極發揮「總分支三層相互配合、風險與業務相互聯動」的協同作用，抓住「要把恢復和擴大消費擺在優先位置」的有利時機，以加強利潤考核為導向，全面發力，通過積極應對市場變化，及時調整投資交易策略；持續加強客戶分層經營，提高優質客群市場覆蓋度；明確可營銷客戶清單，精準服務對接；深化客群綜合經營，提升客戶資產規模；做好產品策略分層，強化理財產品供應及營銷推動；優化縣域網點佈局，以穩促進，加快推動各項業務快速發展。

加強風險意識，提升風控水平。完善分層分類的風險管理政策制度體系，科學設置清晰穩健的風險管理策略、風險偏好和風險限額；加強風險管理與金融科技的結合，加快建設「以授信政策為導向，模型群建設和反欺詐運營為核心，數據衍生、電核案調為基礎，信貸系統為支撐」的強大風控中台，有效支撐業務發展；強化內部控制，完善業務流程和操作規範，明確風險管理的責任與義務。

聚焦科技建設，推進數智轉型。極積響應國家「互聯網+」戰略，藉助互聯網、大數據、人工智能等數字技術，不斷提升金融服務的便捷性和智能化，有序推進項目轉型，加快一點通、銀商平台、徵信特徵衍生平台等重點項目建設，增強產品競爭力。深化科技條線與業務部門合作，加強數據賦能，提高業務分析能力及準確度，完善數據決策分析平台的功能應用，加快智慧運營體系建設，提升管理支撐能力，實現降本增效。

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2023年6月30日，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2023年6月30日，本行不存在控股股東及實際控制人。於2023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	2023年6月30日 持有股份數目	2023年6月30日佔本行已發行 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	2,264,396,518	6.20%
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	鄭州康橋房地產開發有限責任公司	民營法人股	553,109,303	1.51%
7	河南光彩集團發展有限公司	民營法人股	535,342,105	1.46%
8	河南機械裝備投資集團有限責任公司	國有法人股	506,751,425	1.39%
9	洛陽城鄉建設投資集團有限公司	國有法人股	504,435,685	1.38%
10	九江銀行股份有限公司	民營法人股	500,000,000	1.37%
合計			8,761,511,832	23.97%

¹ 2022年5月26日經原中國銀保監會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2023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 總股本之概約 百分比(%) ⁽²⁾	佔本行已發行普通股 總股本之概約 百分比(%) ⁽²⁾
河南投資集團有限公司 ⁽³⁾	內資股	實益擁有人	2,264,396,518(L)	7.65	6.20
	內資股	受控法團權益	808,828,276(L)	2.73	2.21
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
NEW MERIT GROUP LIMITED	H股	實益擁有人	453,636,000(L)	6.53	1.24
GOLD LEADING CAPITAL LIMITED	H股	持有股份保證權益	573,964,000(L)	8.26	1.57
DBS Group Holdings Ltd ⁽⁵⁾	H股	受控法團權益	1,210,773,348(L)	17.43	3.31
	H股	受控法團權益	1,210,773,348(S)	17.43	3.31
Piramid Park Co., Ltd ⁽⁶⁾	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

四、股本變動及股東資料

附註：

- (1) (L)代表好倉，(S)代表淡倉。
- (2) 於2023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2,264,396,518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），及通過受讓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）。
- (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) DBS Bank Ltd. 直接持有本行1,210,773,348股H股（好倉）與本行1,210,773,348股H股（淡倉）。DBS Bank Ltd. 為DBS Group Holdings Ltd. 100%控股的受控法團。因此，根據《證券及期貨條例》，DBS Group Holdings Ltd. 被視為於DBS Bank Ltd. 所持有的本行1,210,773,348股H股（好倉）與本行1,210,773,348股H股（淡倉）中擁有權益。
- (6) Pyramid Park Co., Ltd由徐雁全資擁有。

除上文披露者外，於2023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。

四、股本變動及股東資料

4. 截至2023年6月30日前十大股東持股情況

2023年6月30日，本行前十大股東持股佔比合計為41.60%。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6.20%；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	股東性質	股東性質	2023年6月30日 持有股份數目	2023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	6,944,269,900	19.00%
2	河南投資集團有限公司	內資股	國有法人股	2,264,396,518	6.20%
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	鄭州康橋房地產開發有限責任公司	內資股	民營法人股	553,109,303	1.51%
8	河南光彩集團發展有限公司	內資股	民營法人股	535,342,105	1.46%
9	河南機械裝備投資集團有限責任公司	內資股	國有法人股	506,751,425	1.39%
10	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%
合計				15,205,781,732	41.60%

(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6,944,269,900股H股，佔本行已發行股本的19.00%。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

依據《商業銀行股權管理暫行辦法》，僅河南投資集團有限公司一戶股東為本行的主要股東。

7. 股權質押和凍結情況

截至2023年6月30日，就本行所知，本行6,832,023,520股內資股股份存在質押情形，佔已發行普通股股份總數的18.69%；除此之外，尚有2,763,927,415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截至2023年6月30日止的六個月內沒有買賣、出售或贖回任何本行的上市證券。

9. 境外非公開發行優先股

9.1 境外優先股發行及上市

為多元化補充本行資本，進一步增強本行資本實力，提升抗風險能力，經有關監管機構批准，本行於2018年11月21日發行了規模為13.95億美元的非累積永續境外優先股。本次境外優先股於2018年11月22日在香港聯交所掛牌上市（優先股簡稱：ZYBNK 18USD PEF，代碼：04617）。本次境外優先股每股票面金額為人民幣100元，每股發行價格為20美元，發行股數共計69,750,000股，全部以美元繳足股款後發行。

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

有關境外優先股的發行條款及相關詳情，請參閱本行於香港聯交所網站(www.hkex.com.hk)及本行官網(www.zybank.com.cn)發佈的公告。

四、股本變動及股東資料

9.2 境外優先股股東數量和持股情況

於2023年6月30日，本行共有境外優先股股東1名。

持股情況如下表所示（以下數據來源於2023年6月30日的在冊境外優先股股東情況）：

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

附註：

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

9.3 境外優先股利潤分配情況

本行以現金的形式向優先股股東支付股息，每項股息應在每年的付息日每年度按後付方式支付。於2022年11月22日，本行完成境外優先股付息事宜，詳情請見本行已就境外優先股股息派發事項於2022年9月29日另行刊發的公告。報告期內，本行發行的境外優先股尚未到付息日，未發生境外優先股息派發事項。

近三年境外優先股利潤分配情況表：

單位：人民幣千元

分配年度	分配金額(含稅)	分配年度 合併報表中歸屬於 本行股東的淨利潤	佔合併報表中 歸屬於本行股東的 淨利潤的比例 (%)	因可分配利潤不足 而累積到下一會計年度 的差額或可參與剩餘 利潤分配部分的說明
2022	617,165	3,650,171	16.91	-
2021	563,012	3,565,013	15.79	-
2020	573,487	3,300,822	17.37	-

四、股本變動及股東資料

9.4 境外優先股的其他情況

報告期內，本行未發生境外優先股回購、轉換為普通股或表決權恢復的情況，亦未發生任何需要把境外優先股強制轉換為H股的觸發事件。

根據中國財政部頒發的《企業會計準則第22號—金融工具確認和計量》《企業會計準則第37號—金融工具欄報》和《金融負債與權益工具的區分及相關會計處理規定》以及國際會計準則理事會制定的《國際會計準則39號金融工具：確認和計量》和《國際會計準則32號金融工具：列報》的規定，已發行且存續的境外優先股的條款符合作為權益工具核算的要求，作為權益工具核算。

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¹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3名，分別為郭浩先生、王炯先生、李玉林先生；非執行董事2名，分別為張秋雲女士、弭洪軍先生；獨立非執行董事4名，分別為龐紅女士、李鴻昌先生、賈廷玉先生、陳毅生先生。

本行監事會共有6名監事，其中外部監事4名，即李小建先生、韓旺紅先生、孫學敏先生、潘新民先生；職工監事2名，即張義先先生、淡利敏女士。

本行共有11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8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、游翔先生、姚紅波先生、索佳女士；董事會秘書1名，為張克先生。

2. 董事、監事及高級管理層資料變更

報告期內，本行獨立非執行董事龐紅女士出任昆侖銀行股份有限公司外部監事，獨立非執行董事陳毅生先生出任晉商銀行股份有限公司獨立非執行董事。

¹ 本行已採納企業管治守則第二部分所載的守則條文，根據守則條文第B.2.2條規定，每名董事（包括有指定任期的董事）應輪流退任，至少每三年一次。本行第二屆董事會及監事會三年任期已屆滿。鑑於本行董事會、監事會換屆工作尚在推進中，為保持本行董事會及監事會工作的連續性，本行第二屆董事會及監事會任期需相應延長以配合相關換屆選舉工作。同時，本行董事會專門委員會及監事會專門委員會成員任期相應順延。本行將在實際可行情況下盡快發佈載有本行新一屆董事會及監事會候選成員詳情的公告及通函。

五、董事、監事、高級管理層及僱員

3. 報告期內董事、監事及高級管理層變動

3.1 董事變動情況

本行董事會執行董事王炯先生的副董事長任職資格於2023年1月18日獲得原中國銀行保險監督管理委員會河南監管局核准。詳情請參閱本行日期為2023年1月20日的公告。

本行董事會執行董事、董事長徐諾金先生由於工作調動，已於2023年4月6日向董事會提交辭呈，辭任本行執行董事、董事長、董事會戰略發展委員會主任委員的職務，自2023年4月6日起生效。詳情請參閱本行日期為2023年4月6日的公告。

2023年4月14日，本行召開第二屆董事會第四十七次會議，建議委任郭浩先生為本行第二屆董事會執行董事；於2023年5月8日，本行召開2023年第一次臨時股東大會，選舉郭浩先生為本行第二屆董事會執行董事；於2023年5月15日，本行召開第二屆董事會第四十八次會議，選舉郭浩先生為本行董事長及董事會戰略發展委員會主任委員。郭浩先生的董事及董事長任職資格分別於2023年5月12日及2023年6月12日獲得原中國銀行保險監督管理委員會河南監管局核准。詳情請參閱本行日期為2023年4月14日、2023年5月8日、2023年5月12日、2023年5月15日及2023年6月12日的公告，以及日期為2023年4月14日的通函。

3.2 監事變動情況

2023年1月3日，本行副監事長賈繼紅女士由於個人健康原因，辭任本行監事會副監事長、職工監事、監事會提名委員會與監事會監督委員會委員的職務，自2023年1月3日起生效。詳情請參閱本行日期為2023年1月3日的公告。

2023年2月22日，本行監事李偉真女士由於工作調整，辭任本行監事及監事會監督委員會委員的職務，自2023年2月22日起生效。詳情請參閱本行日期為2023年2月22日的公告。

2023年6月20日，本行監事李萬斌先生由於個人擬專注於其他工作事務，辭任本行監事及監事會監督委員會委員的職務，自2023年6月20日起生效。詳情請參閱本行日期為2023年6月20日的公告。

2023年7月21日，本行第三屆職工代表大會第二次會議選舉淡利敏女士為本行第二屆監事會職工監事。詳情請參閱本行日期為2023年7月21日的公告。

五、董事、監事、高級管理層及僱員

3.3 高級管理層變動情況

劉凱先生的行長任職資格於2023年1月18日獲得原中國銀行保險監督管理委員會河南監管局核准。詳情參閱本行日期為2023年1月20日的公告。

3.4 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。

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2023年6月30日，董事、監事及本行最高行政人員概無擁有《證券及期貨條例》第352條規定需於備存之登記冊所登記的權益及淡倉，概無擁有《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。

5. 僱員薪酬政策及培訓計劃

5.1 員工情況

截至2023年6月30日，本行共有19,119名員工，其中總行2,069人，分支行17,050人（含直屬支行）。本行員工中派遣人員556人，該等派遣員工通常在本行擔任非關鍵崗位。截至2023年6月30日，本行擁有本科及以上學歷的員工共16,254人，佔比85%，平均年齡37.4歲。本行員工性別結構合理，共有男性員工9,629人（佔比約50.40%）及女性員工9,490人（佔比約49.60%）。

五、董事、監事、高級管理層及僱員

5.2 薪酬政策

本行薪酬管理堅持員工為本、效益導向、績效掛鈎、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。

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，本行無任何股份計劃及員工持股計劃。

5.3 培訓計劃

本行堅持人才強行戰略，將人才自身價值與中原銀行發展命運關聯起來，以「鑄就人才基礎，實現人才強行」為目標。聚焦「一個平台、一個基地、兩大體系、三個轉變、四個服務」，搭建分類別、專業化、數字化的人才培養體系，採用線上+線下、走出去+請進來相結合的多元化培訓模式，分層、分類、分級開展各項培訓。報告期內，本行共舉辦一級培訓64期，累計參訓人次2.96萬人次；18家分行舉辦二級培訓434期，累計參訓人次5.59萬人次；總行22個部門369人參加外派公開課。線上學習平台在線總課程3,200餘門，學員累計學習次數513萬次，學習總時長77萬小時，舉辦線上考試1,100餘場，參加線上考試人次58萬人次。

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」，面向新員工的「啟航計劃」，面向優秀員工的「掘金計劃」「特種部隊」和面向內訓師的「星火計劃」。倡導行內培訓與員工自主學習相結合的方式，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，拓寬員工職業發展路徑，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，配套差異化的「選、用、育、留、酬」管理手段，最大程度激發本行員工的價值和潛能，為爭創一流銀行提供人才支撐，為百年基業打好人才基礎。

五、董事、監事、高級管理層及僱員

6. 本行下屬機構基本情況

截至2023年6月30日，本行下轄18家分行和2家直屬支行，共有營業網點705家。其中，市區支行435家；縣域支行170家；鄉鎮支行78家；社區支行20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	2家直屬支行
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，62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，89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，34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，50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，66家支行
11	河南濮陽	濮陽分行	河南濮陽市勝利中路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，39家支行
13	河南商丘	商丘分行	河南省商丘市睢陽區文化路195號	1家營業部，48家支行
14	河南新鄉	新鄉分行	河南省新鄉市平原路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，32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，39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，3家支行

六、企業管治

1. 遵守企業管治守則

除本報告「第五章董事、監事、高級管理層及僱員-1.現任董事、監事及高級管理層」所披露偏離守則條文第B.2.2條以外，報告期內，本行已遵守香港上市規則附錄十四中的企業管治守則第二部分所載之所有守則條文，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

報告期內本行共召開2次股東大會。

2023年5月8日，本行在河南鄭州召開了2023年第一次臨時股東大會，審議通過了《關於選舉郭浩先生為中原銀行股份有限公司第二屆董事會執行董事的議案》。

2023年6月16日，本行在河南鄭州召開了2022年度股東周年大會，審議通過了《關於〈中原銀行股份有限公司2022年度董事會工作報告〉的議案》《關於〈中原銀行股份有限公司2022年度監事會工作報告〉的議案》《關於〈中原銀行股份有限公司2022年度財務決算報告〉的議案》《關於〈中原銀行股份有限公司2022年度利潤分配方案〉的議案》《關於修訂〈中原銀行股份有限公司章程〉的議案》等議案。

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3次，聽取或審議事項82項。董事會戰略發展委員會會議2次，聽取或審議事項19項；董事會關聯交易控制委員會會議2次，聽取或審議事項6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6項；董事會風險管理委員會會議2次，聽取或審議事項22項；董事會提名與薪酬委員會會議3次，聽取或審議事項13項；董事會審計委員會會議2次，聽取或審議事項16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2次，聽取或審議事項56項；監事會監督委員會會議2次，聽取或審議事項29項；監事會提名委員會會議3次，審議事項10項。

5. 公眾持股數

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。

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，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。

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，通過在本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。

七、重大事項

1. 募集資金使用情況

截至2023年6月30日，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》」）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%，募集資金將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%，募集資金將依據適用法律和監管部門的批准，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31.50億股新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將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。

於2018年11月21日，本行發行了規模為13.95億美元的非累積永續境外優先股，本次優先股募集資金使用詳情請參閱「股本變動及股東資料－9.1境外優先股發行及上市」。

2. 利潤及股息

報告期內，董事會未提出就截至2023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2023年3月31日的會議批准，建議不向全體股東派發2022年度末期股息。該等不派發股息之建議已經本行於2023年6月16日召開的2022年度股東周年大會批准。

七、重大事項

3. 重大關連交易

本行於2022年進行了吸收合併，而該等吸收合併構成非常重大收購事項。中原信託有限公司（作為換股股東之一，簡稱「中原信託」）為河南投資集團有限公司（本行的主要股東）的非全資附屬公司，及河南天利能源股份有限公司（作為換股股東之一，簡稱「河南天利」）為李萬斌先生（本行的前任監事，於2023年6月辭任）實際控制的公司，因此，根據香港上市規則中原信託及河南天利均為本行的關連人士。根據吸收合併方案，本行向中原信託發行約437,582,850股內資股及向河南天利發行約120,068,000股內資股股份。根據香港上市規則第14A章，本次吸收合併構成本行的一項關連交易。詳情請參閱本行日期為2022年1月26日、2022年3月10日及2023年6月20日的公告及本行日期為2022年2月17日的通函。

4. 重大訴訟及仲裁事項

截至2023年6月30日，本行作為被訴方的被訴案件，涉及總額為人民幣1,624.66百萬元，港幣27.29百萬元。

4.1 中原銀行南陽分行股權轉讓糾紛案

案件原告因股權轉讓糾紛以中原銀行南陽分行為被告提起訴訟，要求中原銀行南陽分行賠償其本金及利息，一審判決中原銀行南陽分行支付原告人民幣26.00百萬元及利息。河南省高級人民法院二審駁回原告的訴訟請求，本行勝訴。原告提起再審申請。2023年5月29日，河南省高級人民法院裁定駁回原告的再審申請。本案已結案。

4.2 中原銀行股票質押擔保糾紛案

案件原告因本行處置其提供質押的股票引發糾紛，以中原銀行為被告提起訴訟，請求否認擔保合同效力並返還股權處置款合計約港幣27.29百萬元，本案已在香港高等法院立案，目前尚未判決。

4.3 中原銀行焦作分行財產損害賠償糾紛案

案件原告因在票據詐騙刑事案件中產生損失，其認為中原銀行焦作分行（原焦作中旅銀行）存在過錯，應與其他被告共同賠償其本金及相應利息損失合計約人民幣1,187.71百萬元。2022年11月29日，鄭州市中級人民法院已一審判決駁回原告訴訟請求，本行勝訴。該案已在河南省高級人民法院二審開庭，目前尚未作出二審判決。

七、重大事項

4.4 中原銀行許昌分行財產保全損害責任糾紛案

案件原告以中原銀行許昌分行在貸款清收中錯誤財產保全等侵權過錯導致其損失為由，要求中原銀行許昌分行承擔財產損失合計約人民幣140.87百萬元。目前尚未作出一審判決。

4.5 中原銀行焦作分行合同糾紛案

案件原告以中原銀行焦作分行(原焦作中旅銀行)客戶使用其應急轉貸資金用於歸還在中原銀行焦作分行(原焦作中旅銀行)貸款，因中原銀行焦作分行(原焦作中旅銀行)續貸後監督不到位導致該客戶未按期足額歸還應急轉貸資金，致使其損失為由，要求中原銀行焦作分行(原焦作中旅銀行)支付其轉貸資金及資金佔用費等損失合計約人民幣23.45百萬元。目前尚未作出一審判決。

4.6 中原銀行周口分行代建合同糾紛

案件原告以中原銀行周口分行(原周口市城市信用社)2004年委託其代建職工住宅小區，尚欠付其土地款、稅金、滯納金、罰款、工程建設成本為由，要求中原銀行周口分行(原周口市城市信用社)賠償其承擔費用及損失約人民幣110.91百萬元。目前尚未作出一審判決。

4.7 中原銀行鄭州分行債權轉讓合同糾紛案

案件原告因與原洛陽銀行鄭州分行就兩筆不良債權簽訂了債權轉讓協議及委託管理協議，以原洛陽銀行鄭州分行未按照協議約定履行造成其損失為由，要求中原銀行鄭州分行返還債權轉讓價款與資金佔用費等合計約人民幣45.15百萬元。目前尚未作出一審判決。

4.8 盧氏中原村鎮銀行借貸糾紛案件

案件原告因借貸糾紛以盧氏中原村鎮銀行為被告提起訴訟，要求盧氏中原村鎮銀行償還約人民幣45.50百萬元借款本金及利息。河南省高級人民法院二審裁定駁回原告起訴，原告向最高人民法院申請再審，最高人民法院裁定指令河南省高級人民法院審理。本案已於2022年7月14日開庭審理，目前尚未判決。

七、重大事項

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。

2022年，本行與洛陽銀行、平頂山銀行及焦作中旅銀行（均為目標銀行）訂立吸收合併協議，本行根據《中華人民共和國公司法》及其他適用的中國法律合併吸收目標銀行。2022年5月25日，本行吸收合併洛陽銀行、平頂山銀行及焦作中旅銀行已獲原中國銀保監會批准。截至本報告日期，公司變更登記尚在辦理中。詳情請參閱本行日期為2022年1月26日、2022年3月10日及2022年5月25日的公告，以及2022年2月17日通函。

9. 以轉股協議存款方式補充其他一級資本

本行於2022年11月11日召開臨時股東大會、H股類別股東大會及內資股類別股東大會，審議通過以轉股協議存款方式補充本行其他一級資本。

七、重大事項

截至2023年6月30日，本行已與河南省財政廳指定機構鄭州市財政局簽署《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。截至2023年6月30日，《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，請參閱本行日期為2022年9月29日、2023年2月6日的公告及2022年10月5日的通函。

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

本行經於2023年6月16日召開的2022年度股東大會審議通過，續聘畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）和畢馬威會計師事務所分別擔任本行2023年度的國內及國際審計師，任期至本行下屆股東周年大會結束時為止。

12. 報告期間結算日後事件

本行於2023年8月15日在全國銀行間債券市場發行中原銀行股份有限公司2023年無固定期限資本債券（第一期）。本次債券發行規模為人民幣100億元，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。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。詳情請參閱本行日期為2022年8月5日、2022年8月25日、2023年7月11日及2023年8月15日的公告。

除上述披露外，截至本中期報告日期，概無報告期後重大事件須予披露。

13. 審閱中期報告

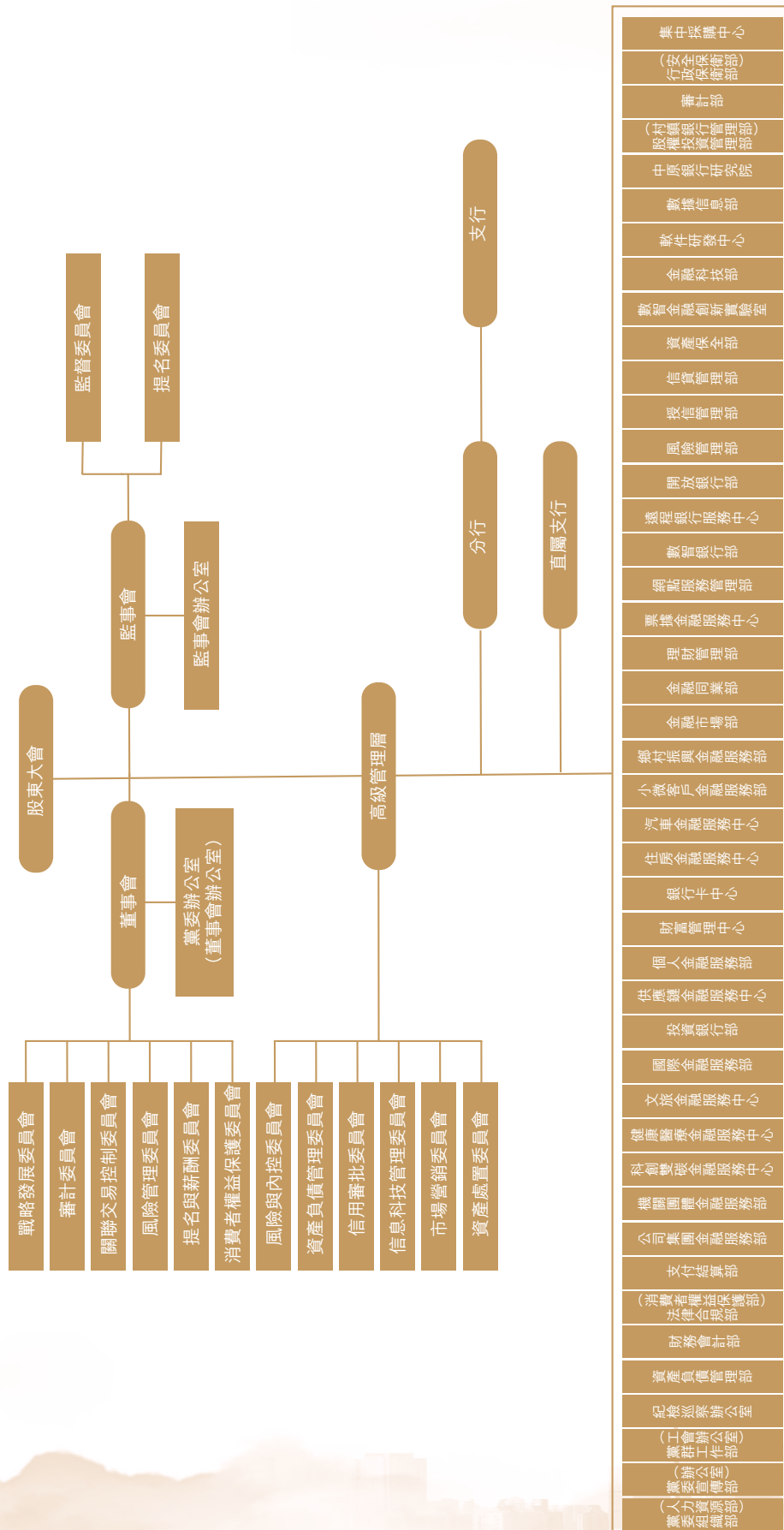
本報告所披露的中期財務報表未經審計。畢馬威會計師事務所已根據香港審閱工作準則，審閱本行按照國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則所編製的截至2023年6月30日止六個月中期財務報表。

於2023年8月29日，審計委員會已審閱並確認本集團截至2023年6月30日止六個月的中期業績公告，2023年中期報告以及按照《國際會計準則》的規定編製的截至2023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2023年6月30日止六個月之中期業績公告已於2023年8月30日刊載於香港聯合交易所披露易網站(www.hkexnews.hk)和本行網站(www.zybank.com.cn)。

八、組織架構圖



九、致董事會審閱報告

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

引言

本核數師(以下簡稱「我們」)已審閱刊於第86頁至第179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2023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2023年6月30日的綜合中期財務報告在所有重大方面沒有按照《國際會計準則》第34號「中期財務報告」的規定編製。

畢馬威會計師事務所
執業會計師
香港中環遮打道10號太子大廈8樓
2023年8月30日

綜合損益及其他綜合收益表

截至2023年6月30日止六個月－未經審計
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2023年	2022年
利息收入		25,113,717	17,136,648
利息支出		(14,220,830)	(8,759,537)
利息淨收入	4	10,892,887	8,377,111
手續費及佣金收入		1,679,655	1,349,280
手續費及佣金支出		(666,268)	(354,796)
手續費及佣金淨收入	5	1,013,387	994,484
交易淨收益	6	597,675	558,061
投資證券所得收益淨額	7	842,958	416,616
其他營業收入	8	204,292	60,943
營業收入		13,551,199	10,407,215
營業費用	9	(4,406,597)	(3,324,347)
資產減值損失	10	(7,013,173)	(5,071,861)
應佔合營企業收益		81,714	142,596
稅前利潤		2,213,143	2,153,603
所得稅費用	11	(151,223)	(14,436)
淨利潤		2,061,920	2,139,167
淨利潤歸屬於：			
本行股東		2,002,020	2,093,295
非控制性權益		59,900	45,872
淨利潤		2,061,920	2,139,167
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	12	0.05	0.09

刊載於第96頁至第179頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

綜合損益及其他綜合收益表

截至2023年6月30日止六個月－未經審計
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2023年	2022年
淨利潤		2,061,920	2,139,167
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)	448,211	655,977
— 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)	(17,274)	(970,602)
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)	(14,823)	51
歸屬於少數股東的其他綜合收益稅後淨額		3,988	(2,074)
其他綜合收益稅後淨額		420,102	(316,648)
綜合收益總額		2,482,022	1,822,519
綜合收益總額歸屬於：			
本行股東		2,418,134	1,778,721
非控制性權益		63,888	43,798
綜合收益總額		2,482,022	1,822,519

刊載於第96頁至第179頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

綜合財務狀況表

於2023年6月30日－未經審計
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2023年 6月30日	2022年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	13	77,883,493	77,587,949
存放同業及其他金融機構款項	14	24,723,860	21,186,979
拆出資金	15	15,154,424	30,768,528
衍生金融資產	16	38,429	93,255
買入返售金融資產	17	55,570,382	65,217,612
發放貸款及墊款	18	703,711,856	666,892,425
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		53,094,919	35,752,312
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		91,302,850	94,427,751
以攤餘成本計量的投資性金融資產		242,181,114	243,257,466
應收租賃款	20	66,890,606	60,314,068
對合營企業投資	21	1,429,021	1,347,307
物業及設備	22	7,983,981	8,232,995
遞延所得稅資產	23	10,377,208	10,205,981
商譽	24	1,982,050	1,982,050
其他資產	25	10,171,832	9,469,804
總資產		1,362,496,025	1,326,736,482
負債及權益			
負債			
向中央銀行借款	27	53,804,353	42,660,996
同業及其他金融機構存放款項	28	14,008,507	30,116,036
拆入資金	29	66,111,960	51,806,431
衍生金融負債	16	324,548	562,679
賣出回購金融資產	30	77,191,683	101,706,083
吸收存款	31	896,088,498	845,257,154
應交所得稅		125,765	81,078
已發行債券	32	145,778,246	145,158,732
其他負債	33	13,089,899	15,752,749
總負債		1,266,523,459	1,233,101,938

刊載於第96頁至第179頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

綜合財務狀況表

於2023年6月30日－未經審計
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2023年 6月30日	2022年 12月31日
權益			
股本	34	36,549,823	36,549,823
其他權益工具	37	13,632,510	13,632,510
儲備	35	36,378,954	35,962,840
未分配利潤	36	4,941,285	3,083,265
歸屬於本行股東權益合計		91,502,572	89,228,438
非控制性權益		4,469,994	4,406,106
總權益		95,972,566	93,634,544
總負債及權益		1,362,496,025	1,326,736,482

本財務報表已於2023年8月30日獲本行董事會批准。

郭浩
法定代表人

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96頁至第179頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

綜合權益變動表

截至2023年6月30日止六個月－未經審計
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	歸屬於本行股東權益								合計	
	股本	其他權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	其他儲備	未分配利潤	小計		非控制性權益
2022年12月31日及 2023年1月1日結餘	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	-	-	-	-	-	-	(144,000)	(144,000)	-	(144,000)
2023年6月30日結餘	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

刊載於第96頁至第179頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

綜合權益變動表

截至2023年6月30日止六個月－未經審計
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	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		
2021年12月31日及 2022年1月1日結餘	20,075,000	9,632,791	14,317,981	2,424,709	9,705,709	343,885	4,710,067	61,210,142	1,169,490	62,379,632
期內權益變動：										
期內淨利潤	-	-	-	-	-	-	2,093,295	2,093,295	45,872	2,139,167
其他綜合收益	-	-	-	-	-	(314,574)	-	(314,574)	(2,074)	(316,648)
綜合收益總額	-	-	-	-	-	(314,574)	2,093,295	1,778,721	43,798	1,822,519
發行H股	3,150,000	-	1,696,208	-	-	-	-	4,846,208	-	4,846,208
吸收合併發行股票	13,324,823	-	3,331,206	-	-	-	-	16,656,029	-	16,656,029
吸收合併轉入	-	3,999,719	-	-	-	-	-	3,999,719	2,907,658	6,907,377
現金股利－普通股股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,439)	(1,439)
永續債利息	-	-	-	-	-	-	(144,000)	(144,000)	-	(144,000)
2022年6月30日結餘	36,549,823	13,632,510	19,345,395	2,424,709	9,705,709	29,311	6,659,362	88,346,819	4,119,507	92,466,326

刊載於第96頁至第179頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

綜合權益變動表

截至2023年6月30日止六個月－未經審計
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	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		
2022年6月30日及 2022年7月1日結餘	36,549,823	13,632,510	19,345,395	2,424,709	9,705,709	29,311	6,659,362	88,346,819	4,119,507	92,466,326
期內權益變動：										
期內淨利潤	-	-	-	-	-	-	1,556,876	1,556,876	129,079	1,685,955
其他綜合收益	-	-	-	-	-	(10,092)	-	(10,092)	3,197	(6,895)
綜合收益總額	-	-	-	-	-	(10,092)	1,556,876	1,546,784	132,276	1,679,060
收購子公司	-	-	-	-	-	-	-	-	236,086	236,086
提取盈餘公積	-	-	-	379,591	-	-	(379,591)	-	-	-
提取一般準備	-	-	-	-	4,088,217	-	(4,088,217)	-	-	-
現金股利－普通股股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(81,763)	(81,763)
現金股利－優先股股利	-	-	-	-	-	-	(617,165)	(617,165)	-	(617,165)
永續債利息支出	-	-	-	-	-	-	(48,000)	(48,000)	-	(48,000)
2022年12月31日餘額	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

刊載於第96頁至第179頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

綜合現金流量表

截至2023年6月30日止六個月－未經審計
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	2,213,143	2,153,603
調整項目：		
－ 資產減值損失	7,013,173	5,071,861
－ 折舊及攤銷	882,053	559,271
－ 投資物業折舊	1,597	369
－ 未實現匯兌收益	(844,585)	(1,153,392)
－ 出售物業及設備的收益淨額	(2,406)	(22,673)
－ 交易收益淨收益	(134,058)	(81,947)
－ 衍生金融工具公允價值變動損益淨額	2,380	169,106
－ 出售投資證券所得收益淨額	(842,958)	(416,616)
－ 應佔合營企業收益	(81,714)	(142,596)
－ 已發行債券利息支出	1,967,774	1,517,458
－ 租賃負債利息支出	25,704	24,854
	10,200,103	7,679,298
經營資產的變動		
存放中央銀行款項增加淨額	(353,741)	(649,729)
存放同業及其他金融機構款項增加淨額	(3,297,561)	(10,671,443)
為交易目的而持有的金融資產的增加淨額	(10,780,045)	(118,040)
發放貸款及墊款增加淨額	(40,829,853)	(39,944,205)
應收租賃款增加淨額	(6,911,917)	(2,696,715)
其他經營資產(增加)/減少淨額	(2,597,112)	12,979,461
	(64,770,229)	(41,100,671)

刊載於第96頁至第179頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

綜合現金流量表

截至2023年6月30日止六個月－未經審計
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
經營活動產生的現金流量		
<i>經營負債的變動</i>		
向中央銀行借款增加／(減少)淨額	10,856,399	(601,842)
同業及其他金融機構存放款項減少淨額	(16,050,675)	(15,454,708)
拆入資金增加淨額	14,192,983	5,730,794
賣出回購金融資產(減少)／增加淨額	(24,487,479)	17,654,375
吸收存款增加淨額	49,591,728	44,658,398
其他經營負債減少淨額	(964,277)	(2,754,582)
	33,138,679	49,232,435
經營活動(所用)／產生現金流量稅前淨額	(21,431,447)	15,811,062
支付所得稅	(131,087)	(1,954,147)
經營活動(所用)／產生現金流量淨額	(21,562,534)	13,856,915
投資活動產生的現金流量		
吸收合併轉入的現金及現金等價物	—	24,947,128
出售及贖回投資所得款項	208,051,913	162,445,731
處置物業及設備、無形資產及其他資產所得款項	187,475	26,571
投資支付的現金	(209,878,049)	(182,929,725)
購買物業及設備、無形資產及其他資產所支付的現金	(544,023)	(370,334)
投資活動(所用)／產生現金流量淨額	(2,182,684)	4,119,371

刊載於第96頁至第179頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

綜合現金流量表

截至2023年6月30日止六個月－未經審計
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2023年	2022年
融資活動產生的現金流量			
發行股票收到的現金		—	4,846,208
發行債券收到的現金		133,179,175	100,451,358
償付債券本金所支付的現金		(132,825,025)	(96,879,526)
償付債券利息所支付的現金		(1,702,411)	(1,332,700)
分配股利所支付的現金		(135,617)	(164,546)
償還租賃負債本金支付的現金		(222,491)	(178,312)
償還租賃負債利息支付的現金		(17,028)	(43,168)
融資活動(所用)/產生現金流量淨額		(1,723,397)	6,699,314
現金及現金等價物匯率變動的影響		414,928	620,287
現金及現金等價物淨(減少)/增加額	40(a)	(25,053,687)	25,295,887
1月1日的現金及現金等價物餘額		125,893,084	71,891,805
6月30日的現金及現金等價物餘額	40(b)	100,839,397	97,187,692
收取的利息		24,947,551	18,292,077
支付的利息(不包括已發行債券利息支出)		(10,697,712)	(7,052,460)

刊載於第96頁至第179頁的財務報表附註為本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2023年度財務報表時所採用的會計政策變動外，本中期財務報告所採用的會計政策與編製2022年度財務報表所採用的會計政策一致。會計政策的變動明細詳見附註3。

本中期財務報告遵照《國際會計準則》第34號的要求編製，需要管理層作出判斷、估計及假設，這些判斷、估計及假設會影響截至2023年6月30日止六個月政策的應用，以及資產及負債、收入及支出的列報金額。實際結果有可能會與該等估計存在差異。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 編製基準(續)

本中期財務報告包括簡明財務報表及選定附註解釋，該等附註僅限於有助於理解本集團自截至2022年財務報告以來財務狀況和業績變化的重要事件和交易。簡明中期財務報表及附註並不包括根據《國際財務報告準則》要求編製的整套財務報表的所有數據。

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

本中期財務報告內所載的截至2022年12月31日止財政年度的比較財務信息並不構成本集團於該財政年度的法定年度財務報表，而是摘錄自該財務報表。

3 會計政策變動

本集團在當前會計期間對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8號(修訂)：會計政策、會計估計變更和差錯：會計估計的定義
- 《國際會計準則》第12號(修訂)：所得稅：與單項交易產生的資產和負債相關的遞延所得稅

以上會計政策變更預計也將體現於本集團截至2023年12月31日止年度財務報告中。

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	
	2023年	2022年
利息收入		
存放中央銀行利息收入	380,587	263,830
存放同業及其他金融機構利息收入	316,579	59,647
拆出資金利息收入	562,008	646,062
發放貸款及墊款利息收入		
— 公司貸款及墊款	9,877,821	5,337,631
— 個人貸款及墊款	6,266,010	5,104,803
— 票據貼現	555,704	486,945
買入返售金融資產利息收入	372,535	199,446
投資利息收入	4,753,203	3,723,475
應收租賃款利息收入	2,029,270	1,314,809
小計	25,113,717	17,136,648
利息支出		
向中央銀行借款利息支出	(601,411)	(603,487)
同業及其他金融機構存放利息支出	(380,353)	(326,974)
拆入資金利息支出	(863,366)	(493,626)
吸收存款利息支出	(9,883,580)	(5,571,477)
賣出回購金融資產利息支出	(524,346)	(246,515)
已發行債券利息支出	(1,967,774)	(1,517,458)
小計	(14,220,830)	(8,759,537)
利息淨收入	10,892,887	8,377,111

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	
	2023年	2022年
手續費及佣金收入		
承銷業務手續費	187,004	135,842
理財業務手續費	316,029	477,722
銀行卡手續費	376,794	337,690
支付結算業務手續費	381,596	149,044
諮詢及顧問手續費	234,176	93,200
承兌及擔保服務手續費	51,706	64,671
代理業務手續費	122,723	87,019
託管及保管業務手續費	9,627	4,092
小計	1,679,655	1,349,280
手續費及佣金支出	(666,268)	(354,796)
手續費及佣金淨收入	1,013,387	994,484

6 交易淨收益

	註	截至6月30日止六個月	
		2023年	2022年
債券收益淨額	(a)	114,400	25,663
匯兌淨收益	(b)	486,176	495,957
利率互換(損失)/收益		(2,901)	36,441
合計		597,675	558,061

(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

	註	截至6月30日止六個月	
		2023年	2022年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資收益淨額	(a)	427,928	70,379
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資收益淨額		210,489	346,243
以攤餘成本計量的金融投資收益淨額		204,564	-
其他		(23)	(6)
合計		842,958	416,616

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

8 其他營業收入

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
政府補助	163,747	5,834
租金收入	6,195	3,308
出售物業及設備淨收益	2,406	22,673
其他	31,944	29,128
合計	204,292	60,943

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	
	2023年	2022年
職工薪酬費用		
— 薪金、花紅及津貼	1,683,023	1,246,997
— 社會保險費及企業年金	467,750	303,477
— 員工福利費	74,358	158,837
— 住房公積金	197,733	133,742
— 職工教育費用及工會經費	87,222	27,354
— 補充退休福利	16,156	2,581
— 其他	58,162	40,515
小計	2,584,404	1,913,503
辦公費用	585,406	467,459
折舊與攤銷	696,575	407,072
使用權攤銷	185,478	152,199
稅金及附加	179,152	109,433
租賃負債利息支出	25,704	24,854
其他一般及行政費用	149,878	249,827
合計	4,406,597	3,324,347

10 資產減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
發放貸款及墊款	4,127,636	4,430,450
投資性金融資產減值損失	1,520,531	656,420
表外信貸資產減值損失	(3,169)	(319,434)
其他	1,368,175	304,425
合計	7,013,173	5,071,861

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	
	2023年	2022年
當期稅項	442,227	143,696
遞延稅項	(321,960)	(129,260)
以前年度所得稅調整	30,956	-
合計	151,223	14,436

12 基本及稀釋每股盈利

	註	截至6月30日止六個月	
		2023年	2022年
收益：			
歸屬於本行股東的淨利潤		2,002,020	2,093,295
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		1,858,020	1,949,295
股份：			
普通股加權平均數(千股)	(i)	36,549,823	22,820,804
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	0.09

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

(i) 普通股加權平均數(千股)

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
於1月1日的普通股股數	36,549,823	20,075,000
當年新增普通股加權平均數	-	2,745,804
普通股加權平均數	36,549,823	22,820,804

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

13 現金及存放中央銀行款項

	註	2023年 6月30日	2022年 12月31日
庫存現金		2,022,568	2,301,915
存放中央銀行			
— 法定存款準備金	(a)	43,419,413	42,493,783
— 超額存款準備金	(b)	31,823,107	31,600,103
— 財政性存款		590,470	1,162,359
小計		75,832,990	75,256,245
應計利息		27,935	29,789
合計		77,883,493	77,587,949

(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2023年6月30日及2022年12月31日為：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
人民幣存款繳存比率	5.00%	5.25%
外幣存款繳存比率	6.00%	6.00%

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

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
存放中國境內款項		
— 銀行	10,137,153	7,987,995
— 其他金融機構	3,438,952	1,376,672
小計	13,576,105	9,364,667
存放中國境外款項		
— 銀行	10,777,857	11,671,928
合計	24,353,962	21,036,595
應計利息	374,551	157,603
減：減值損失準備	(4,653)	(7,219)
賬面淨值	24,723,860	21,186,979

15 拆出資金

按交易對手類型和所在地區分析

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
拆放中國境內款項		
— 銀行	230,843	1,023,936
— 其他金融機構	14,644,958	26,944,958
小計	14,875,801	27,968,894
拆放中國大陸以外款項		
— 銀行	—	2,298,318
小計	14,875,801	30,267,212
應計利息	303,456	524,853
減：減值損失準備	(24,833)	(23,537)
賬面淨值	15,154,424	30,768,528

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遠期合約及互換合約。

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	2023年6月30日	
		公允價值(資產)	公允價值(負債)
利率互換合約	4,180,000	25,746	27,315
外匯遠期合約	7,225,800	—	291,111
外匯掉期合約	5,025,035	12,683	571
貴金屬衍生合約	894,000	—	5,551
合計	17,324,835	38,429	324,548

	名義金額	2022年12月31日	
		公允價值(資產)	公允價值(負債)
利率互換合約	4,760,000	19,119	18,308
外匯遠期合約	17,713,715	71,695	542,882
外匯掉期合約	168,730	2,441	1,489
合計	22,642,445	93,255	562,679

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

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
中國境內		
— 銀行	2,835,250	4,400,685
— 其他金融機構	52,724,835	60,785,139
小計	55,560,085	65,185,824
應計利息	14,760	36,658
減：減值準備	(4,463)	(4,870)
賬面價值	55,570,382	65,217,612

(b) 按抵押物類型分析

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
債券	53,673,505	65,185,824
票據	1,886,580	—
小計	55,560,085	65,185,824
應計利息	14,760	36,658
減：減值準備	(4,463)	(4,870)
賬面價值	55,570,382	65,217,612

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

註	2023年 6月30日	2022年 12月31日
以攤餘成本計量：		
公司貸款及墊款	385,668,359	358,110,380
個人貸款及墊款		
— 個人住房按揭貸款	116,890,744	110,005,149
— 個人消費貸款	49,815,717	40,204,885
— 個人經營性貸款	68,751,009	65,251,482
— 其他	21,161,462	22,024,647
小計	256,618,932	237,486,163
應計利息	3,933,167	3,488,455
減：以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值準備	(23,811,335)	(20,670,715)
小計	622,409,123	578,414,283
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	21,137,303	14,465,836
票據貼現 (i)	60,165,430	74,012,306
小計	81,302,733	88,478,142
發放貸款及墊款淨額	703,711,856	666,892,425

(i) 於報告期末／年末，票據貼現中有部分用於回購協議交易的質押(附註26(a))。

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

	2023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	135,740,923	18.76%	36,274,658
製造業	63,213,978	8.74%	18,172,255
批發及零售業	45,865,150	6.34%	15,639,440
建築業	37,767,024	5.22%	15,953,192
水利、環境和公共設施管理業	27,706,286	3.83%	10,526,870
房地產業	27,296,125	3.77%	20,573,663
電力、燃氣及水的生產和供應業	15,222,653	2.10%	3,595,889
採礦業	9,284,924	1.28%	911,610
交通運輸、倉儲和郵政服務業	8,846,079	1.22%	2,659,953
教育	7,511,384	1.04%	4,083,749
農、林、牧、漁業	6,207,585	0.86%	2,134,401
住宿和餐飲業	2,902,537	0.40%	1,939,979
其他	19,241,014	2.66%	7,938,193
公司貸款及墊款小計	406,805,662	56.22%	140,403,852
個人貸款及墊款	256,618,932	35.46%	194,590,833
票據貼現	60,165,430	8.32%	59,402,062
發放貸款及墊款總額	723,590,024	100.00%	394,396,747

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)

	2022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	121,232,536	17.71%	33,926,555
製造業	57,044,502	8.34%	14,367,555
批發及零售業	41,586,599	6.08%	16,516,966
建築業	34,358,003	5.02%	14,525,914
房地產業	26,929,650	3.94%	20,018,641
水利、環境和公共設施管理業	26,099,964	3.82%	10,039,084
電力、燃氣及水的生產和供應業	13,350,374	1.95%	2,706,084
交通運輸、倉儲和郵政服務業	9,528,057	1.39%	4,416,528
採礦業	8,993,712	1.31%	774,490
教育	6,421,474	0.94%	3,187,549
農、林、牧、漁業	6,103,110	0.89%	2,429,688
住宿和餐飲業	3,003,969	0.44%	1,984,902
其他	17,924,266	2.62%	7,332,090
公司貸款及墊款小計	372,576,216	54.45%	132,226,046
個人貸款及墊款	237,486,163	34.72%	183,622,045
票據貼現	74,012,306	10.83%	73,906,495
發放貸款及墊款總額	684,074,685	100.00%	389,754,586

(c) 按抵押物類型分析

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
信用貸款	139,031,055	116,432,467
保證貸款	190,162,222	177,887,632
抵押貸款	275,946,766	261,486,605
質押貸款	118,449,981	128,267,981
發放貸款及墊款總額	723,590,024	684,074,685
應計利息	3,933,167	3,488,455
減：以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值準備	(23,811,335)	(20,670,715)
發放貸款及墊款淨額	703,711,856	666,892,425

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

	2023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	1,567,240	1,426,378	1,247,576	94,109	4,335,303
保證貸款	4,042,827	2,745,840	2,034,098	166,486	8,989,251
抵押貸款	5,318,393	2,975,723	2,921,708	502,849	11,718,673
質押貸款	477,537	212,052	273,603	10,018	973,210
合計	11,405,997	7,359,993	6,476,985	773,462	26,016,437
佔發放貸款及墊款總額的百分比	1.58%	1.02%	0.89%	0.11%	3.60%
	2022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	1,441,363	1,115,015	971,169	78,500	3,606,047
保證貸款	4,485,192	2,467,101	1,154,011	142,394	8,248,698
抵押貸款	6,044,171	2,480,234	2,113,505	567,699	11,205,609
質押貸款	1,220,891	248,725	30,448	10,000	1,510,064
合計	13,191,617	6,311,075	4,269,133	798,593	24,570,418
佔發放貸款及墊款總額的百分比	1.93%	0.92%	0.62%	0.12%	3.59%

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

	2023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	609,692,152	16,366,177	16,228,962	642,287,291
應計利息	3,933,167	—	—	3,933,167
減：減值損失準備	(9,042,959)	(3,848,552)	(10,919,824)	(23,811,335)
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款淨額	604,582,360	12,517,625	5,309,138	622,409,123
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	81,292,733	—	10,000	81,302,733
發放貸款及墊款淨額	685,875,093	12,517,625	5,319,138	703,711,856
	2022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	564,599,145	17,800,515	13,196,883	595,596,543
應計利息	3,488,455	—	—	3,488,455
減：減值損失準備	(8,433,119)	(3,794,333)	(8,443,263)	(20,670,715)
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款淨額	559,654,481	14,006,182	4,753,620	578,414,283
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	88,468,142	—	10,000	88,478,142
發放貸款及墊款淨額	648,122,623	14,006,182	4,763,620	666,892,425

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2023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	1,076,128	(952,791)	(123,337)	—
— 至整個存續期預期信用損失： 未發生信用減值的貸款	(145,235)	316,754	(171,519)	—
— 至整個存續期預期信用損失： 已發生信用減值的貸款	(70,090)	(806,693)	876,783	—
本期(轉回)/計提	(250,963)	1,496,949	2,869,549	4,115,535
本期收回	—	—	284,835	284,835
本期核銷與轉讓	—	—	(1,259,750)	(1,259,750)
於6月30日	9,042,959	3,848,552	10,919,824	23,811,335
	截至2022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1月1日	4,021,330	2,565,993	5,943,222	12,530,545
吸收合併轉入	6,160,979	1,759,740	3,561,034	11,481,753
收購子公司	93,788	14,009	127,270	235,067
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	1,150,051	(551,111)	(598,940)	—
— 至整個存續期預期信用損失： 未發生信用減值的貸款	(216,609)	1,110,877	(894,268)	—
— 至整個存續期預期信用損失： 已發生信用減值的貸款	(120,853)	(768,770)	889,623	—
本年(轉回)/計提	(2,655,567)	(336,405)	10,226,039	7,234,067
本年收回	—	—	247,659	247,659
本年核銷與轉讓	—	—	(11,058,376)	(11,058,376)
於12月31日	8,433,119	3,794,333	8,443,263	20,670,715

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2023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 信用減值的貸款	整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值的貸款	
於1月1日	53,164	—	10,000	63,164
本期計提	12,101	—	—	12,101
於6月30日	65,265	—	10,000	75,265

	截至2022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 信用減值的貸款	整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值的貸款	
於1月1日	6,139	—	473,981	480,120
本年計提	47,025	—	10,000	57,025
本年核銷與轉讓	—	—	(473,981)	(473,981)
於12月31日	53,164	—	10,000	63,164

(g) 貸款及墊款的出售

2023年上半年，本集團處置貸款及墊款總額人民幣470.46百萬元，收到現金總額人民幣190.83百萬元。

2022年上半年，本集團處置貸款及墊款總額人民幣15,533.42百萬元，收到現金總額人民幣6,496.81百萬元。

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)

19 投資性金融資產

	註	2023年 6月30日	2022年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	(a)	53,094,919	35,752,312
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	(b)	91,302,850	94,427,751
以攤餘成本計量的金融投資	(c)	242,181,114	243,257,466
合計		386,578,883	373,437,529

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	註	2023年 6月30日	2022年 12月31日
債券	(i)		
— 政府		2,316,016	1,049,044
— 政策性銀行		1,422,908	577,341
— 銀行及其他金融機構		12,256,354	4,549,968
— 企業		275,011	—
小計		16,270,289	6,176,353
證券公司管理的投資管理產品		2,686,022	2,300,789
信託計劃項下的投資管理產品		49,697	24,465
公募基金項下的投資管理產品		33,840,062	26,896,389
小計		36,575,781	29,221,643
股權投資		248,849	354,316
合計		53,094,919	35,752,312

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
按上市類型列示如下：		
債券投資：		
上市	2,316,016	1,049,044
非上市	13,954,273	5,127,309
小計	16,270,289	6,176,353
基金及其他投資：		
非上市	36,575,781	29,221,643
股權投資：		
上市	248,849	354,316
合計	53,094,919	35,752,312

(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金融投資

	註	2023年 6月30日	2022年 12月31日
債券	(i)		
— 政府		52,321,842	67,285,715
— 政策性銀行		29,331,388	20,671,563
— 銀行及其他金融機構		2,180,056	1,627,167
— 企業		6,194,251	3,527,901
小計		90,027,537	93,112,346
應計利息		1,120,259	1,190,526
股權投資	(ii)	155,054	124,879
合計		91,302,850	94,427,751
按上市類型列示如下：			
債券投資：			
上市		55,026,220	69,217,692
非上市		36,121,576	25,085,180
小計		91,147,796	94,302,872
股權投資：			
非上市		155,054	124,879
合計		91,302,850	94,427,751

- (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金融投資。本報告期間本集團未處置該類權益工具投資，無從其他綜合收益轉入留存收益的累計利得或損失。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

19 投資性金融資產(續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資(續)

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

	截至2023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	
2023年1月1日	15,107	82,185	-	97,292
本期計提/(轉回)	310	(29,685)	-	(29,375)
2023年6月30日	15,417	52,500	-	67,917

	截至2022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	
2022年1月1日	10,364	75,035	160,678	246,077
本年計提	4,743	7,150	6,295	18,188
本年核銷及處置	-	-	(166,973)	(166,973)
2022年12月31日	15,107	82,185	-	97,292

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)

19 投資性金融資產(續)

(c) 以攤餘成本計量的金融投資

	註	2023年 6月30日	2022年 12月31日
債券	(i)		
— 政府		121,337,577	127,474,950
— 政策性銀行		62,493,692	52,573,707
— 銀行及其他金融機構		1,155,386	1,020,339
— 企業		9,113,408	9,700,349
小計		194,100,063	190,769,345
信託計劃項下的投資管理產品		38,332,113	38,245,480
私募債融資計劃		9,244,922	11,773,381
私募基金		3,507,058	3,835,995
證券公司管理的投資管理產品		915,840	1,196,320
其他		400,000	400,000
小計		52,399,933	55,451,176
應計利息		3,659,124	3,614,376
減：減值準備	(ii)	(7,978,006)	(6,577,431)
合計		242,181,114	243,257,466
按上市類型列示如下：			
債券投資：			
— 上市		122,340,573	128,213,140
— 非上市		73,012,035	64,082,004
小計		195,352,608	192,295,144
其他投資：			
— 非上市		46,828,506	50,962,322
合計		242,181,114	243,257,466

(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) 以攤餘成本計量的金融投資(續)

(ii) 以攤餘成本計量的金融投資的減值準備變動如下：

	截至2023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	
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	(22,505)	22,505	—	—
— 整個存續期預期信用損失 — 已發生信用減值	(3,300)	(643,368)	646,668	—
本期(轉回)/計提	(2,638)	75,238	1,477,306	1,549,906
本期收回	—	—	487	487
本期核銷與轉讓	—	—	(149,818)	(149,818)
2023年6月30日	328,557	183,867	7,465,582	7,978,006
	截至2022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	
2022年1月1日	99,140	370,685	5,174,803	5,644,628
吸收合併產生	300,476	2,416,754	2,600,964	5,318,194
轉移至：				
— 整個存續期預期信用損失 — 未發生信用減值	(1,573)	1,573	—	—
— 整個存續期預期信用損失 — 已發生信用減值	(2,063)	(324,278)	326,341	—
本年(轉回)/計提	(38,980)	(1,735,242)	4,128,304	2,354,082
本年收回	—	—	130,149	130,149
本年核銷及處置	—	—	(6,869,622)	(6,869,622)
2022年12月31日	357,000	729,492	5,490,939	6,577,431

(d) 投資性金融資產的出售

2023年上半年，本集團處置投資性金融資產總額人民幣17.80百萬元(不含應收利息)，收到現金總額人民幣18.27百萬元。

2022年上半年，本集團處置投資性金融資產總額人民幣9,132.29百萬元(不含應收利息)，收到現金總額人民幣3,390.16百萬元。

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)

20 應收租賃款

	註	2023年 6月30日	2022年 12月31日
最低租賃收款額	(i)	3,317,095	1,929,772
減：未實現融資收益	(i)	(444,351)	(287,846)
應收融資租賃款現值	(i)	2,872,744	1,641,926
應收售後回租款項	(ii)	66,775,391	61,251,467
小計		69,648,135	62,893,393
減：減值準備	(iii)	(2,757,529)	(2,579,325)
賬面價值		66,890,606	60,314,068

(i) 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：

	2023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	15,789	(362)	15,427
1至2年	48,956	(3,001)	45,955
2至3年	438,022	(10,940)	427,082
3至5年	304,843	(48,878)	255,965
5年以上	2,509,485	(381,170)	2,128,315
合計	3,317,095	(444,351)	2,872,744

	2022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至2年	70,922	(2,388)	68,534
2至3年	213,955	(756)	213,199
3至5年	249,273	(46,236)	203,037
5年以上	1,395,622	(238,466)	1,157,156
合計	1,929,772	(287,846)	1,641,926

(ii) 對於不符合國際財務報告準則第15號銷售規定的售後回租交易的應收款項，本集團根據國際財務報告準則第9號將其確認為應收售後回租款項。

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)

(iii) 減值損失準備變動情況：

	截至2023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	
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	958	(882)	(76)	—
— 至整個存續期預期信用損失： 未發生信用減值	(10,579)	153,398	(142,819)	—
— 至整個存續期預期信用損失： 已發生信用減值	(21,505)	(170,839)	192,344	—
本期(轉回)/計提	(245,769)	(98,993)	680,139	335,377
本期收回	—	—	10,782	10,782
本期核銷	—	—	(167,955)	(167,955)
2023年6月30日	1,093,431	652,824	1,011,274	2,757,529
	截至2022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
2022年1月1日	1,031,496	379,196	312,807	1,723,499
吸收合併轉入	569,653	227,508	666,749	1,463,910
轉移				
— 未來12個月預期信用損失	416,545	(287,339)	(129,206)	—
— 至整個存續期預期信用損失： 未發生信用減值	(24,878)	24,878	—	—
— 至整個存續期預期信用損失： 已發生信用減值	(70,252)	(30,072)	100,324	—
本年(轉回)/計提	(552,238)	455,969	766,707	670,438
本年收回	—	—	11,472	11,472
本年核銷	—	—	(1,289,994)	(1,289,994)
2022年12月31日	1,370,326	770,140	438,859	2,579,325

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	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
		2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日 %	2022年 12月31日 %	2023年 6月30日 %	2023年 6月30日 百萬元					
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	(i)	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	(ii)	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	83.52	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5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	河南省三门峡市	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	(iii)	-	-	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	(iv)	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	(v)	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		
深圳南山寶生村鎮銀行股份有限公司	(vi)	419,510	419,510	42.05	42.05	50.67	713.50	2011年3月15日	深圳市南山區	銀行業		
漯河靈城中原村鎮銀行有限責任公司	(vii)	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		
合計		8,312,875	8,312,875									

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 對附屬公司及合營企業投資(續)

(a) 對附屬公司的投資(續)

註：

- (i) 2022年5月25日，本行完成吸收合併洛陽銀行後，本行承繼原洛陽銀行持有的洛銀金融租賃股份有限公司(「洛銀金租」)的股權。於2023年6月30日，本行持有洛銀金租57.5%的股權和表決權。於2022年5月25日，對洛陽金租的股權投資評估價值為2,228.74百萬元。
- (ii) 於2023年6月30日，本行擁有西平中原村鎮銀行股份有限公司(「西平中原」)43.69%的股權。根據本行及若干其他擁有西平中原23.95%股權的股東簽訂的一致行動協議，西平中原被視為由本行控制，並自2014年成為本行的附屬公司。
- (iii) 於2023年6月30日，本行擁有郊縣廣天村鎮銀行股份有限公司(「郊縣廣天」)51.28%的股權。郊縣廣天由原平頂山銀行發起設立，2022年5月25日，本行完成吸收合併平頂山銀行後，本行承繼原平頂山銀行持有的郊縣廣天的股權。於2022年5月25日，本行持有郊縣廣天的51.28%股權的公允價值為零。
- (iv) 河南樂川民豐村鎮銀行股份有限公司(「樂川民豐」)由原洛陽銀行發起設立，2022年5月25日，本行完成吸收合併洛陽銀行後，本行承繼原洛陽銀行持有的樂川民豐的股權。於2023年6月30日，本行持有樂川民豐30.33%的股權，根據原洛陽銀行及若干其他擁有樂川民豐25.36%股權的股東簽訂的一致行動協議，自合併日後，樂川民豐被視為由本行控制，本行與該部分股東合併計算的表決權比例為55.69%。
- (v) 孟津民豐村鎮銀行股份有限公司(「孟津民豐」)由原洛陽銀行發起設立，2022年5月25日，本行完成吸收合併洛陽銀行後，本行承繼原洛陽銀行持有的孟津民豐的股權。於2023年6月30日，本行持有孟津民豐34.58%的股權。根據原洛陽銀行及若干其他擁有孟津民豐26.50%股權的股東簽訂的一致行動協議，自合併日後，孟津民豐被視為由本行控制，本行與該部分股東合併計算的表決權比例為61.08%。
- (vi) 深圳南山寶生村鎮銀行股份有限公司(「南山寶生」)由原洛陽銀行發起設立，2022年5月25日，本行完成吸收合併洛陽銀行後，本行承繼原洛陽銀行持有的南山寶生的股權。於2023年6月30日，本行持有南山寶生42.05%的股權。根據原洛陽銀行及若干其他擁有南山寶生8.62%股權的股東簽訂的一致行動協議，自合併日後，南山寶生被視為由本行控制，本行與該部分股東合併計算的表決權比例為50.67%。
- (vii) 於2023年6月30日，本行擁有漯河鄆城中原村鎮銀行有限責任公司(「鄆城中原」)51.00%的股權。本行於2022年6月29日收到《河南銀保監局關於同意漯河市鄆城發展村鎮銀行有限責任公司股權變更的批覆》(豫銀保監覆[2022]200號)，中原銀行於2022年7月1日完成支付股權轉讓款，根據協議，中原銀行自2022年7月1日起，控制鄆城中原，持股比例51.00%。於收購日，鄆城中原的對價與本行收購的可辨認淨資產的公允價值一致，本行未確認商譽。

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 對附屬公司及合營企業投資(續)

(b) 對合營公司投資

	註	2023年 6月30日	2022年 12月31日
對合營公司投資	(i)	1,429,021	1,347,307

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
	2023年 6月30日	2022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

下表載列本行合營公司匯總信息：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
於本行財務狀況表內合營公司的匯總賬面價值	1,429,021	1,347,307
本行分佔該等合營公司業績的總金額		
— 持續經營業務產生的收益	81,714	164,075
— 其他綜合收益	—	—
— 綜合收益總額	81,714	164,075

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2022年1月1日	5,297,109	10,095	1,357,353	24,086	517,300	1,160,868	8,366,811
吸收合併轉入	3,614,357	21,496	298,519	13,336	89,521	22,140	4,059,369
購買子公司	44,768	-	540	740	91	-	46,139
增加	49,348	4,961	70,694	3,755	17,711	570,121	716,590
處置	(32,999)	-	(22,650)	(2,774)	(7,224)	-	(65,647)
在建工程之轉出	-	-	-	-	-	(209,378)	(209,378)
於2022年12月31日	8,972,583	36,552	1,704,456	39,143	617,399	1,543,751	12,913,884
增加	195,432	-	50,770	800	6,984	201,746	455,732
處置	(232,699)	-	(17,739)	(3,378)	(1,457)	(53)	(255,326)
在建工程之轉出	-	-	-	-	-	(27,200)	(27,200)
於2023年6月30日	8,935,316	36,552	1,737,487	36,565	622,926	1,718,244	13,087,090
累計折舊							
於2022年1月1日	(2,576,865)	(8,043)	(1,145,489)	(17,025)	(365,049)	-	(4,112,471)
增加	(389,313)	(2,207)	(141,086)	(5,833)	(72,417)	-	(610,856)
處置	25,537	-	20,131	1,087	4,897	-	51,652
於2022年12月31日	(2,940,641)	(10,250)	(1,266,444)	(21,771)	(432,569)	-	(4,671,675)
增加	(327,101)	(1,597)	(123,798)	(4,373)	(35,614)	-	(492,483)
處置	49,147	-	16,942	3,002	1,058	-	70,149
於2023年6月30日	(3,218,595)	(11,847)	(1,373,300)	(23,142)	(467,125)	-	(5,094,009)
減值							
於2022年1月1日	(6,626)	-	(1,369)	(229)	(1,822)	-	(10,046)
處置	-	-	719	-	113	-	832
於2022年12月31日	(6,626)	-	(650)	(229)	(1,709)	-	(9,214)
處置	-	-	106	-	8	-	114
於2023年6月30日	(6,626)	-	(544)	(229)	(1,701)	-	(9,100)
賬面淨值							
於2022年12月31日	6,025,316	26,302	437,362	17,143	183,121	1,543,751	8,232,995
於2023年6月30日	5,710,095	24,705	363,643	13,194	154,100	1,718,244	7,983,981

截至2023年6月30日，未辦理完產權手續的房屋賬面值分別為人民幣3,159.71百萬元（2022年12月31日：人民幣3,165.76百萬元）。本集團正在辦理該等房屋及建築物的產權手續。本集團董事認為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：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
於中國大陸持有		
— 長期租約(50年以上)	704,102	700,749
— 中期租約(10至50年)	4,175,711	4,375,627
— 短期租約(少於10年)	830,282	948,940
合計	5,710,095	6,025,316

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：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
於中國大陸持有		
— 中期租約(10至50年)	24,705	26,302

23 遞延所得稅資產

	2023年6月30日		2022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	38,394,428	9,598,607	33,285,316	8,321,329
應付職工薪酬	1,678,688	419,672	2,335,432	583,858
補充退休福利	275,464	68,866	276,804	69,201
金融資產公允價值變動	379,476	94,869	1,572,292	393,073
遞延收入	282,324	70,581	490,404	122,601
資產評估及相關折舊	(4,338,764)	(1,084,691)	(4,519,100)	(1,129,775)
可抵扣虧損	4,615,712	1,153,928	6,852,292	1,713,073
其他	221,504	55,376	530,484	132,621
淨額	41,508,832	10,377,208	40,823,924	10,205,981

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

	商譽
成本：	
於2022年1月1日	970,780
吸收合併轉入	1,011,270
於2022年12月31日及2023年6月30日	1,982,050
累計減值準備：	
於2022年1月1日、2022年12月31日及2023年6月30日	-
賬面價值：	
於2022年12月31日及2023年6月30日	1,982,050

商譽減值測試

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

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
公司銀行	1,432,016	1,432,016
零售銀行	426,501	426,501
金融市場業務	123,533	123,533
合計	1,982,050	1,982,050

公司銀行單元、零售銀行單元及金融市場業務單元的可收回金額已根據使用價值計算。

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

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

25 其他資產

	註	2023年 6月30日	2022年 12月31日
繼續涉入資產	(a)	1,594,852	1,623,703
抵債資產	(b)	1,347,049	1,346,985
無形資產	(c)	1,159,700	1,212,291
土地使用權		902,018	919,611
使用權資產	(d)	828,421	924,500
應收利息	(e)	813,498	1,692,012
租賃物改良		283,806	328,853
預繳所得稅		92,973	390,381
其他應收款項		3,149,515	1,031,468
合計		10,171,832	9,469,804

(a) 繼續涉入資產

於2020年及2021年，本行在中國銀行業信貸資產登記流轉中心通過證券化交易，將貸款轉讓至向投資者發行資產支持證券的結構化主體。貸款總額為人民幣7,523.92百萬元。總對價為人民幣7,523.92百萬元，且本行持有人民幣1,680.28百萬元的投資。

本行以持有部分優先及劣後投資的形式保留部分權益，從而使本行繼續涉入已轉讓的資產。本行根據繼續涉入程度，在合併財務狀況表中確認金融資產。本行繼續涉入程度指本行承擔的被轉移金融資產價值變動的程度。

於2023年6月30日，本行確認的繼續涉入資產及負債均為人民幣1,594.85百萬元（2022年12月30日：人民幣1,623.70百萬元）。

(b) 抵債資產

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
抵債資產	2,289,365	2,178,521
減：減值損失準備	(942,316)	(831,536)
賬面淨值	1,347,049	1,346,985

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

	計算機軟件 及其他	租賃牌照	總計
成本			
2022年1月1日	1,330,644	173,305	1,503,949
吸收合併轉入	229,759	184,575	414,334
購買子公司	550	–	550
增加	439,040	–	439,040
處置	(147,749)	–	(147,749)
2022年12月31日及2023年1月1日	1,852,244	357,880	2,210,124
增加	84,973	–	84,973
處置	(2,868)	–	(2,868)
2023年6月30日	1,934,349	357,880	2,292,229
累計攤銷			
2022年1月1日	(834,224)	–	(834,224)
增加	(188,158)	–	(188,158)
處置	24,549	–	24,549
2022年12月31日及2023年1月1日	(997,833)	–	(997,833)
增加	(137,558)	–	(137,558)
處置	2,862	–	2,862
2023年6月30日	(1,132,529)	–	(1,132,529)
減值			
2022年1月1日、2022年12月31日及2023年6月30日	–	–	–
賬面淨值			
2022年12月31日	854,411	357,880	1,212,291
2023年6月30日	801,820	357,880	1,159,700

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	租賃其他設備	總計
成本			
2022年1月1日	1,277,083	18,628	1,295,711
吸收合併轉入	384,863	1,082	385,945
購買子公司	3,142	–	3,142
增加	283,714	12,702	296,416
處置	(279,088)	(7,116)	(286,204)
2022年12月31日	1,669,714	25,296	1,695,010
增加	89,047	352	89,399
處置	(149,090)	(544)	(149,634)
2023年6月30日	1,609,671	25,104	1,634,775
累計攤銷			
2022年1月1日	(589,364)	(9,402)	(598,766)
增加	(454,795)	(3,153)	(457,948)
處置	279,088	7,116	286,204
2022年12月31日	(765,071)	(5,439)	(770,510)
增加	(183,841)	(1,637)	(185,478)
處置	149,090	544	149,634
2023年6月30日	(799,822)	(6,532)	(806,354)
賬面淨值			
於2022年12月31日	904,643	19,857	924,500
於2023年6月30日	809,849	18,572	828,421

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)

(e) 應收利息

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
應收利息產生自：		
投資	679,016	1,780,248
發放貸款及墊款	589,052	486,384
合計	1,268,068	2,266,632
減：減值損失準備	(454,570)	(574,620)
賬面淨值	813,498	1,692,012

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

26 擔保物信息

(a) 用作擔保物的資產

	附註	2023年 6月30日	2022年 12月31日
用於回購協議交易			
— 票據貼現	18(a)	20,680,866	5,995,267
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	19(b)	15,052,674	30,240,076
— 以攤餘成本計量的金融投資	19(c)	45,039,326	69,712,291
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	19(a)	—	229,633
合計		80,772,866	106,177,267

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2023年6月30日，收到的擔保物的公允價值為人民幣59,111.36百萬元(2022年12月31日：人民幣71,282.22百萬元)。

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)

27 向中央銀行借款

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
向中央銀行借款	49,347,439	41,277,305
再貼現	3,905,437	1,119,172
小計	53,252,876	42,396,477
應計利息	551,477	264,519
合計	53,804,353	42,660,996

向中央銀行借款主要核算兩種業務：向中央銀行借款和向中央銀行再貼現。

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

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
中國境內存放款項		
— 銀行	6,959,426	4,990,904
— 其他金融機構	6,982,397	25,001,594
小計	13,941,823	29,992,498
應計利息	66,684	123,538
合計	14,008,507	30,116,036

29 拆入資金

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
中國境內拆入款項		
— 銀行	52,939,284	45,085,261
— 其他金融機構	7,594,000	5,277,000
小計	60,533,284	50,362,261
中國境外拆入款項		
— 銀行	5,073,469	1,051,509
小計	65,606,753	51,413,770
應計利息	505,207	392,661
合計	66,111,960	51,806,431

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

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
中國境內		
— 銀行	—	68,402,438
— 人民銀行	57,188,730	30,970,000
— 其他金融機構	19,500,000	300,771
小計	76,688,730	99,673,209
中國境外		
— 銀行	495,000	1,998,000
小計	77,183,730	101,671,209
應計利息	7,953	34,874
合計	77,191,683	101,706,083

(b) 按抵押物類別分析

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
債券	56,507,500	95,678,141
票據貼現	20,676,230	5,993,068
小計	77,183,730	101,671,209
應計利息	7,953	34,874
合計	77,191,683	101,706,083

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

註	2023年 6月30日	2022年 12月31日
活期存款		
— 公司客戶	144,701,456	154,193,374
— 個人客戶	106,001,517	94,524,624
小計	250,702,973	248,717,998
定期存款		
— 公司客戶	128,718,886	137,680,484
— 個人客戶	418,707,003	369,528,609
小計	547,425,889	507,209,093
保證金存款	70,559,214	71,057,449
轉股協議	8,000,000	—
匯出匯款及應解匯款	223,595	335,403
應計利息	19,176,827	17,937,211
合計	896,088,498	845,257,154

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

	註	2023年 6月30日	2022年 12月31日
同業存單	(a)	119,114,315	118,759,807
金融債券	(b)	13,995,533	13,994,121
二級資本債	(c)	11,999,667	11,999,640
小計		145,109,515	144,753,568
應計利息		668,731	405,164
合計		145,778,246	145,158,732

註：

- (a) 截至2023年6月30日，本行於2023年發行面值總額人民幣134,740.00百萬元同業存單，為1 – 12個月。票面年利率介於2.00%至2.78%之間。

本行於2022年發行面值總額人民幣222,100.00百萬元同業存單，為1 – 12個月。票面年利率介於1.35%至3.30%之間。

於2023年6月30日，本行已發行同業存單之公允價值為人民幣118,221.79百萬元（2022年12月31日：人民幣117,936.80百萬元）。

- (b) 本行於2022年5月發行的三年期固定利率金融債券人民幣30億元，票面年利率為2.95%。

本行於2022年6月發行的三年期固定利率小微債券人民幣20億元，票面年利率為2.90%。

原洛陽銀行於2020年9月發行的三年期固定利率金融債券人民幣30億元，該債券已於吸收合併後由中原銀行繼承，票面年利率為3.68%。

本行於2021年3月發行的三年期固定利率金融債券人民幣20億元，票面年利率為3.60%。

本行於2021年6月發行的三年期固定利率小微債券人民幣20億元，票面年利率為3.48%。

洛銀金租於2020年11月發行的三年期固定利率金融債券人民幣20億元，票面年利率為4.30%。

於2023年6月30日，本行的金融債券之公允價值為人民幣14,069.16百萬元（2022年12月31日：人民幣14,029.62百萬元）。

- (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%。

本行於2018年9月發行的十年期固定利率二級資本債人民幣100億元，票面年利率為5.20%。

於2023年6月30日，本行的二級資本債之公允價值為人民幣12,094.16百萬元（2022年12月31日：人民幣12,086.64百萬元）。

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	2023年 6月30日	2022年 12月31日
應付融資租賃保證金款項		4,351,151	4,376,771
應付職工薪酬	(a)	2,461,996	3,885,445
繼續涉入負債	25(a)	1,594,852	1,623,703
代收代付款項		1,016,427	1,929,239
租賃負債		792,991	956,256
其他應付稅項		771,608	676,005
預計負債	(b)	196,939	157,100
應付股息		193,003	184,620
其他應付款		1,710,932	1,963,610
合計		13,089,899	15,752,749

(a) 應付職工薪酬

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
應付薪金、花紅及津貼	1,617,924	3,086,208
工會經費和職工教育經費	207,545	195,403
應付補充退休福利	502,421	488,939
應付社會保險費	130,647	107,513
應付住房津貼	3,459	7,382
合計	2,461,996	3,885,445

(b) 預計負債

	註	2023年 6月30日	2022年 12月31日
訴訟及爭議		56,796	13,788
信貸承諾預期信用損失	(i)	140,143	143,312
合計		196,939	157,100

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2023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	
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	436	(424)	(12)	—
— 整個存續期預期信用損失 — 未發生信用減值	(21)	66	(45)	—
— 整個存續期預期信用損失 — 已發生信用減值	(10)	(3,015)	3,025	—
本期(轉回)/計提	(3,229)	(9,989)	10,049	(3,169)
2023年6月30日	104,320	8,275	27,548	140,143
	截至2022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
2022年1月1日	97,336	5,787	252,491	355,614
吸收合併轉入	64,154	7,858	28,107	100,119
轉移至：				
— 未來12個月預期信用損失	37	(28)	(9)	—
— 整個存續期預期信用損失 — 未發生信用減值	(411)	425	(14)	—
— 整個存續期預期信用損失 — 已發生信用減值	(13)	(156)	169	—
本年(轉回)/計提	(53,959)	7,751	(266,213)	(312,421)
2022年12月31日	107,144	21,637	14,531	143,312

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

法定及已發行股本

	註	2023年 6月30日	2022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

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。該股份發行已由畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）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。該股份發行已由畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）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

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
股本溢價	19,504,885	19,504,885
並無導致控制權改變之子公司所有權變動	(159,490)	(159,490)
合計	19,345,395	19,345,395

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

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%。如不足，可在未來五年內補足。

(d) 其他儲備

	註	2023年 6月30日	2022年 12月31日
投資重估	(i)	332,529	(115,682)
減值儲備	(ii)	143,182	160,456
設定受益計劃負債淨額重估虧損	(iii)	(40,378)	(25,555)
合計		435,333	19,219

(i) 投資重估

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
於1月1日	(115,682)	(378,330)
於其他綜合收益中確認的公允價值變動	638,359	458,427
於出售後轉至損益的公允價值變動	(40,744)	(108,230)
減：遞延所得稅	(149,404)	(87,549)
合計	332,529	(115,682)

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

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
於1月1日	160,456	726,197
於其他綜合收益中確認的資產減值準備	(17,274)	(565,741)
合計	143,182	160,456

(iii) 設定受益計劃負債淨額重估虧損

設定受益計劃負債淨額重估虧損指重估設定受益計劃負債淨額扣除稅後的實際盈虧。

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
於1月1日	(25,555)	(3,982)
於其他綜合收益中確認的公允價值變動	(14,823)	(21,573)
合計	(40,378)	(25,555)

36 未分配利潤

截至2023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582.22百萬元(2022年12月31日：人民幣582.22百萬元)。

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

(1) 優先股

(a) 本行發行在外的優先股情況如下表列示：

發行在外的金融工具	發行時間	會計分類	股利率或利息率	發行價格	數量	原幣 (百萬美元)	折人民幣 (百萬元)	到期日或 續期情況	轉股條件
境外優先股	2018/11/21	權益工具	5.60%	20美元/股	69,750,000	1,395	9,688	永久存續	強制轉股條款
減：發行費用							(55)		
賬面價值							9,633		

(b) 主要條款

(i) 股息

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

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

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

(ii) 股息累積方式

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

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(續)

(1) 優先股(續)

(b) 主要條款(續)

(iii) 剩餘利潤分配

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

(iv) 強制轉股條款

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

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

(v) 有條件贖回條款

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

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

37 其他權益工具(續)

(2) 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	數量	原幣 (百萬元)	折人民幣 (百萬元)	到期日	轉股條件
永續債	2020/12/02	權益工具	4.80%	100元	10,000,000	1,000	1,000	不適用	不適用
永續債	2021/06/25	權益工具	4.80%	100元	10,000,000	1,000	1,000	不適用	不適用
永續債	2021/06/25	權益工具	4.80%	100元	20,000,000	2,000	2,000	不適用	不適用
減：發行費用							(0.29)		
賬面價值							3,999.71		

(b) 主要條款

經相關監管機構批准，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總規模為人民幣10億元、人民幣10億元的永續債。洛陽銀行於2021年6月25日在全國銀行間債券市場發行了總規模為20億元的永續債。本行完成吸收合併後，本行承繼該永續債。

(i) 利息

永續債的單位票面金額為人民幣100元，前5年票面利率為4.80%，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。

(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況下，將本期債券的本金進行部分或全部減記。

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(續)

(2) 永續債(續)

(b) 主要條款(續)

(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。

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2023年6月30日及2022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：

	2023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金融資產	36,575,780	36,575,780
以攤餘成本計量的金融資產	39,257,696	39,257,696
合計	75,833,476	75,833,476
	2022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金融資產	29,221,644	29,221,644
以攤餘成本計量的金融資產	41,768,635	41,768,635
合計	70,990,279	70,990,279

於2023年6月30日及2022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2023年6月30日及2022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2023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65,813.61百萬元(2022年12月31日：人民幣93,268.96百萬元)。

(c) 本集團於年內發起但於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2023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2023年6月30日前到期的非保本理財產品(2022年12月31日：人民幣445.00百萬元)。

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。本集團按照原中國銀保監會的指引計算資本充足率。本集團資本分為核心一級資本、其他一級資本和二級資本。

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

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

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

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

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。

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

本集團按照原中國銀監會的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定計算於2023年6月30日及2022年12月31日的資本充足率如下：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
核心一級資本		
— 實收資本	36,549,823	36,549,823
— 資本公積可計入部分	19,345,395	19,345,395
— 其他儲備可計入部分	360,068	(43,945)
— 盈餘公積	2,804,300	2,804,300
— 一般風險準備	13,793,926	13,793,926
— 未分配利潤	4,941,285	3,083,265
— 少數股東資本可計入部分	2,072,751	1,970,929
核心一級資本調減項目	(3,141,750)	(3,194,341)
核心一級資本淨額	76,725,798	74,309,352
其他一級資本	21,907,153	13,893,485
一級資本淨額	98,632,951	88,202,837
二級資本		
— 發行工具與股本溢價	11,999,667	11,999,640
— 超額貸款損失準備	9,365,499	9,414,698
— 少數股東資本可計入部分	530,821	524,910
總資本淨額	120,528,938	110,142,085
風險加權資產總額	951,633,878	930,901,630
核心一級資本充足率	8.06%	7.98%
一級資本充足率	10.36%	9.47%
資本充足率	12.67%	11.83%

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 合併現金流量表附註

(a) 現金及現金等價物(減少)/增加淨額

	2023年 6月30日	2022年 6月30日
6月30日的現金及現金等價物	100,839,397	97,187,692
減：1月1日的現金及現金等價物	125,893,084	71,891,805
現金及現金等價物(減少)/增加淨額	(25,053,687)	25,295,887

(b) 現金及現金等價物

	2023年 6月30日	2022年 6月30日
庫存現金	2,022,568	2,713,040
存放中央銀行款項	31,823,107	41,000,076
存放同業及其他金融機構款項	11,433,637	17,196,668
買入返售金融資產	55,560,085	14,013,413
拆出資金	—	22,264,495
合計	100,839,397	97,187,692

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：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
河南投資集團有限公司	6.20%	6.20%

(ii) 本行的附屬公司及合營企業

有關本行附屬公司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	
	2023年	2022年
期內交易：		
利息收入	20,752	31,608
利息支出	470	208
	2023年 6月30日	2022年 12月31日
期／年末餘額：		
發放貸款及墊款	1,248,143	1,253,262
使用權資產	1,226	116
吸收存款	149,526	55,583
租賃負債	—	349

(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，因此於本附註內不予披露。

(iii) 本行與其他關聯方及合營企業之間的交易：

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
期內交易：		
利息收入	173,999	229,412
利息支出	6,886	9,099
營業費用	—	11,337
資產轉讓	17,265	7,100
	2023年 6月30日	2022年 12月31日
期／年末餘額：		
發放貸款及墊款	4,566,443	8,604,902
投資性金融資產	1,891,916	4,087,697
應收租賃款	637,734	330,776
存放同業及其他金融機構款項	2,798,961	—
拆出資金	909,985	2,580,576
使用權資產	—	17,436
吸收存款	949,068	1,013,770
同業及其他金融機構存放款項	1,642,237	2,849,005
租賃負債	—	19,714
	2023年 6月30日	2022年 12月31日
表外項目期／年末餘額：		
信用證	55,000	11,250
銀行承兌匯票	420,000	—

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

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	
	2023年	2022年
期內交易：		
利息收入	404	273
利息支出	211	174
	2023年 6月30日	2022年 12月31日
期／年末餘額：		
發放貸款及墊款	15,626	21,938
吸收存款	22,636	23,929

(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	
	2023年	2022年
薪金及其他酬金	8,068	5,391
酌定花紅	3,835	2,359
社會保險、福利、住房公積金等單位繳存部分	775	506
合計	12,678	8,256

(d) 董事、監事及高級職員貸款及墊款

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

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
報告期／年末償還貸款金額合計	8,299	6,466
報告期／年內發放貸款最高金額合計	8,299	6,466

於2023年6月30日及2022年12月31日，概無已到期但尚未支付款項，亦無對該等貸款的本金或利息計提任何減值準備。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

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)	–	–
利息收入淨額	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
交易收益淨額	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
營業收入	8,398,990	3,018,202	2,087,500	46,507	13,551,199
營業支出	(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)
應佔合營企業稅後利潤	–	–	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6月30日				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他	合計
分部資產	580,890,439	296,506,131	469,815,057	4,907,190	1,352,118,817
遞延稅項資產	–	–	–	10,377,208	10,377,208
資產合計	580,890,439	296,506,131	469,815,057	15,284,398	1,362,496,025
分部負債	352,660,830	544,071,073	360,715,563	9,075,993	1,266,523,459
負債合計	352,660,830	544,071,073	360,715,563	9,075,993	1,266,523,459

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2022年6月30日止六個月				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他	合計
營業收入					
對外利息收入淨額	5,751,303	1,541,722	1,084,086	-	8,377,111
分部間利息(支出)/收入淨額	(611,857)	1,187,511	(575,654)	-	-
利息收入淨額	5,139,446	2,729,233	508,432	-	8,377,111
手續費及佣金淨收入	288,449	307,180	398,855	-	994,484
交易收益淨額	331,371	-	226,690	-	558,061
投資證券所得收益淨額	630	-	415,986	-	416,616
其他營業收入/(支出)	12,026	7,736	(768)	41,949	60,943
營業收入	5,771,922	3,044,149	1,549,195	41,949	10,407,215
營業支出	(1,390,752)	(1,448,194)	(313,786)	(171,615)	(3,324,347)
資產減值損失	(3,696,822)	(351,794)	(913,719)	(109,526)	(5,071,861)
應佔合營企業稅後利潤	-	-	142,596	-	142,596
稅前利潤/(虧損)	684,348	1,244,161	464,286	(239,192)	2,153,603
其他分部信息					
— 折舊及攤銷費用	285,173	190,823	80,982	2,293	559,271
— 資本開支	188,834	126,358	53,624	1,518	370,334
	2022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	549,371,006	271,541,714	490,860,811	4,756,970	1,316,530,501
遞延稅項資產	-	-	-	10,205,981	10,205,981
資產合計	549,371,006	271,541,714	490,860,811	14,962,951	1,326,736,482
分部負債	363,009,783	487,077,726	373,321,826	9,692,603	1,233,101,938
負債合計	363,009,783	487,077,726	373,321,826	9,692,603	1,233,101,938

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。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信貸業務(續)

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

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

資金業務

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

信用風險管理

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2023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；

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)

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2023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2023年下半年的中性情景下預測範圍值為2.95% – 6.99%。

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：

	2023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	75,832,990	-	-	75,832,990	-	-	-	-
存/拆放同業及其他金融機構款項	39,210,736	-	19,027	39,229,763	(10,459)	-	(19,027)	(29,486)
買入返售金融資產	55,560,085	-	-	55,560,085	(4,463)	-	-	(4,463)
發放貸款和墊款	609,692,152	16,366,177	16,228,962	642,287,291	(9,042,959)	(3,848,552)	(10,919,824)	(23,811,335)
投資性金融資產	220,314,268	2,773,086	23,412,642	246,499,996	(328,557)	(183,867)	(7,465,582)	(7,978,006)
應收租賃款	65,898,489	2,163,142	1,586,504	69,648,135	(1,093,431)	(652,824)	(1,011,274)	(2,757,529)
合計	1,066,508,720	21,302,405	41,247,135	1,129,058,260	(10,479,869)	(4,685,243)	(19,415,707)	(34,580,819)
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	81,292,733	-	10,000	81,302,733	(65,265)	-	(10,000)	(75,265)
投資性金融資產	89,755,167	272,370	-	90,027,537	(15,417)	(52,500)	-	(67,917)
合計	171,047,900	272,370	10,000	171,330,270	(80,682)	(52,500)	(10,000)	(143,182)

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)

2022年12月31日

	餘額			合計	減值損失準備			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		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	
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	75,256,245	-	-	75,256,245	-	-	-	-
存 / 拆放同業及其他金融機構款項	51,284,780	-	19,027	51,303,807	(11,729)	-	(19,027)	(30,756)
買入返售金融資產	65,185,824	-	-	65,185,824	(4,870)	-	-	(4,870)
發放貸款和墊款	564,599,145	17,800,515	13,196,883	595,596,543	(8,433,119)	(3,794,333)	(8,443,263)	(20,670,715)
投資性金融資產	221,239,810	8,312,424	16,668,287	246,220,521	(357,000)	(729,492)	(5,490,939)	(6,577,431)
應收租賃款	59,994,360	2,141,372	757,661	62,893,393	(1,370,326)	(770,140)	(438,859)	(2,579,325)
合計	1,037,560,164	28,254,311	30,641,858	1,096,456,333	(10,177,044)	(5,293,965)	(14,392,088)	(29,863,097)
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	88,468,142	-	10,000	88,478,142	(53,164)	-	(10,000)	(63,164)
投資性金融資產	92,763,794	348,552	-	93,112,346	(15,107)	(82,185)	-	(97,292)
合計	181,231,936	348,552	10,000	181,590,488	(68,271)	(82,185)	(10,000)	(160,456)

* 投資性金融資產不包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資及指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的非交易性權益工具投資。

於2023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19,388.41百萬元(2022年12月31日：人民幣29,537.27百萬元)。本集團已發生信用減值的貸款和墊款所對應的抵押物的公允價值為人民幣3,877.23百萬元(2022年12月31日：人民幣3,948.86百萬元)。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。

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
未逾期未發生信用減值 評級		
— A至AAA級	60,938,069	64,866,423
— 無評級	34,510,597	52,306,696
總額	95,448,666	117,173,119

(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：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
未逾期未發生信用減值 評級		
— AAA級	275,793,920	275,829,307
— AA-至AA+級	4,430,219	5,834,027
— BB-至BB+級	27,852	26,834
— B-至B+級	207,288	298,202
— 無評級	20,998,808	9,255,105
已逾期未發生信用減值		
— 無評級	—	837,984
已逾期已發生信用減值		
— 無評級	1,312,606	692,910
總額	302,770,693	292,774,369

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。

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

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：

	2023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	75,832,990	-	-	-	2,050,503	77,883,493
存放同業及其他金融機構款項	22,078,995	2,270,314	-	-	374,551	24,723,860
拆出資金	7,115,551	7,735,417	-	-	303,456	15,154,424
衍生金融資產	-	-	-	-	38,429	38,429
買入返售金融資產	55,555,622	-	-	-	14,760	55,570,382
發放貸款及墊款(註(1))	322,231,654	231,179,690	115,354,979	31,012,366	3,933,167	703,711,856
投資性金融資產(註(2))	29,531,887	46,891,579	136,499,466	115,626,595	58,029,356	386,578,883
應收租賃款(註(3))	31,735,378	3,963,433	30,125,992	1,065,803	-	66,890,606
其他	-	-	-	-	31,944,092	31,944,092
總資產	544,082,077	292,040,433	281,980,437	147,704,764	96,688,314	1,362,496,025
負債						
向中央銀行借款	17,715,380	35,537,496	-	-	551,477	53,804,353
同業及其他金融機構存放款項	10,155,823	3,786,000	-	-	66,684	14,008,507
拆入資金	26,347,360	38,588,649	670,744	-	505,207	66,111,960
衍生金融負債	-	-	-	-	324,548	324,548
賣出回購金融資產款	77,183,730	-	-	-	7,953	77,191,683
吸收存款	357,306,596	245,465,242	266,139,833	8,000,000	19,176,827	896,088,498
已發行債券	53,982,698	74,032,790	5,094,360	11,999,667	668,731	145,778,246
其他	93,379	223,199	431,133	20,127	12,447,826	13,215,664
總負債	542,784,966	397,633,376	272,336,070	20,019,794	33,749,253	1,266,523,459
資產負債缺口	1,297,111	(105,592,943)	9,644,367	127,684,970	62,939,061	95,972,566

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)

	2022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	75,256,245	-	-	-	2,331,704	77,587,949
存放同業及其他金融機構款項	10,717,228	10,312,148	-	-	157,603	21,186,979
拆出資金	11,676,699	18,566,976	-	-	524,853	30,768,528
衍生金融資產	-	-	-	-	93,255	93,255
買入返售金融資產	65,180,954	-	-	-	36,658	65,217,612
發放貸款及墊款(註(1))	317,733,635	201,162,950	111,630,609	32,876,776	3,488,455	666,892,425
投資性金融資產(註(2))	47,987,633	42,302,003	143,835,890	98,629,910	40,682,093	373,437,529
應收租賃款(註(3))	31,679,709	2,261,356	25,847,756	525,247	-	60,314,068
其他	-	-	-	-	31,238,137	31,238,137
總資產	560,232,103	274,605,433	281,314,255	132,031,933	78,552,758	1,326,736,482
負債						
向中央銀行借款	8,112,027	34,284,450	-	-	264,519	42,660,996
同業及其他金融機構存放款項	29,992,498	-	-	-	123,538	30,116,036
拆入資金	23,069,609	27,002,021	1,342,140	-	392,661	51,806,431
衍生金融負債	-	-	-	-	562,679	562,679
賣出回購金融資產款	101,671,209	-	-	-	34,874	101,706,083
吸收存款	374,428,493	194,905,167	257,986,283	-	17,937,211	845,257,154
已發行債券	63,212,509	60,547,298	8,994,121	11,999,640	405,164	145,158,732
其他	71,484	229,300	471,019	167,497	14,894,527	15,833,827
總負債	600,557,829	316,968,236	268,793,563	12,167,137	34,615,173	1,233,101,938
資產負債缺口	(40,325,726)	(42,362,803)	12,520,692	119,864,796	43,937,585	93,634,544

註：

- 於2023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12,616.12百萬元的已逾期款項(扣除減值損失準備)(2022年12月31日：人民幣13,881.89百萬元)。
- 於2023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16,670.35百萬元的已逾期款項(扣除減值損失準備)(2022年12月31日：人民幣16,174.39百萬元)。
- 於2023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959.69百萬元的已逾期款項(扣除減值損失準備)(2022年12月31日：人民幣835.17百萬元)。

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

	2023年 6月30日 (減少)/增加	2022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	(584,232)	(540,734)
下降100個基點	584,232	540,734
利率變動100個基點對股東權益的影響		
上升100個基點	(3,671,124)	(3,734,641)
下降100個基點	3,925,702	4,091,216

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金融投資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：

	2023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	77,694,776	187,272	480	965	77,883,493
存放同業及其他金融機構款項	12,206,371	11,147,666	1,295,462	74,361	24,723,860
拆出資金	14,939,113	215,311	-	-	15,154,424
買入返售金融資產	55,570,382	-	-	-	55,570,382
發放貸款和墊款	699,583,253	4,128,603	-	-	703,711,856
投資性金融資產	378,344,835	7,815,183	418,865	-	386,578,883
應收租賃款	66,890,606	-	-	-	66,890,606
衍生金融資產	38,429	-	-	-	38,429
其他	31,317,522	251,909	374,661	-	31,944,092
總資產	1,336,585,287	23,745,944	2,089,468	75,326	1,362,496,025
負債					
向中央銀行借款	53,804,353	-	-	-	53,804,353
同業及其他金融機構存放款項	14,008,506	1	-	-	14,008,507
拆入資金	60,515,437	5,596,523	-	-	66,111,960
賣出回購金融資產	77,191,683	-	-	-	77,191,683
吸收存款	891,918,401	4,114,913	1,016	54,168	896,088,498
已發行債券	145,778,246	-	-	-	145,778,246
衍生金融負債	324,548	-	-	-	324,548
其他	13,183,828	6,273	25,351	212	13,215,664
總負債	1,256,725,002	9,717,710	26,367	54,380	1,266,523,459
資產負債缺口	79,860,285	14,028,234	2,063,101	20,946	95,972,566

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)

2022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	77,516,384	70,062	557	946	77,587,949
存放同業及其他金融機構款項	8,229,865	11,295,389	1,606,066	55,659	21,186,979
拆出資金	27,462,607	3,305,921	-	-	30,768,528
買入返售金融資產	65,217,612	-	-	-	65,217,612
發放貸款和墊款	665,556,902	1,335,523	-	-	666,892,425
投資性金融資產	364,649,836	8,119,539	668,154	-	373,437,529
應收租賃款	60,314,068	-	-	-	60,314,068
衍生金融資產	93,255	-	-	-	93,255
其他	30,749,835	398,427	89,875	-	31,238,137
總資產	1,299,790,364	24,524,861	2,364,652	56,605	1,326,736,482
負債					
向中央銀行借款	42,660,996	-	-	-	42,660,996
同業及其他金融機構存放款項	30,116,035	1	-	-	30,116,036
拆入資金	48,108,422	3,698,009	-	-	51,806,431
賣出回購金融資產	101,706,083	-	-	-	101,706,083
吸收存款	844,162,607	1,061,237	982	32,328	845,257,154
應付債券	145,158,732	-	-	-	145,158,732
衍生金融負債	562,679	-	-	-	562,679
其他	15,625,124	156,558	51,750	395	15,833,827
總負債	1,228,100,678	4,915,805	52,732	32,723	1,233,101,938
資產負債缺口	71,689,686	19,609,056	2,311,920	23,882	93,634,544

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 6月30日 增加／(減少)	2022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	118,303	164,587
匯率下降100個基點	(118,303)	(164,587)

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：

	2023年6月30日							合計
	無期限 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	44,009,883	33,845,675	27,935	-	-	-	-	77,883,493
存放同業及其他金融機構款項	-	10,660,023	4,038,819	7,733,934	2,291,084	-	-	24,723,860
拆出資金	-	-	3,479,866	3,846,990	7,827,568	-	-	15,154,424
衍生金融資產	-	-	10,291	-	2,410	-	25,728	38,429
買入返售金融資產	-	-	55,570,382	-	-	-	-	55,570,382
發放貸款及墊款	7,813,580	5,264,370	36,356,618	61,022,967	247,014,694	170,277,897	175,961,730	703,711,856
投資性金融資產	16,979,644	32,145,094	6,653,091	16,332,562	53,062,545	139,383,884	122,022,063	386,578,883
應收租賃款	731,105	305,939	176,216	523,133	6,182,524	52,509,383	6,462,306	66,890,606
其他	19,143,610	-	29,792	477,887	447,018	10,531,765	1,314,020	31,944,092
總資產	88,677,822	82,221,101	106,343,010	89,937,473	316,827,843	372,702,929	305,785,847	1,362,496,025
負債								
向中央銀行借款	-	-	5,749,837	12,205,752	35,848,764	-	-	53,804,353
同業及其他金融機構存放款項	-	2,713,202	5,044,698	2,436,472	3,814,135	-	-	14,008,507
拆入資金	-	-	11,183,724	15,404,980	38,845,982	677,274	-	66,111,960
衍生金融負債	-	-	18	-	297,233	-	27,297	324,548
賣出回購金融資產	-	-	77,191,683	-	-	-	-	77,191,683
吸收存款	-	271,124,767	37,072,974	49,302,612	248,448,170	282,139,975	8,000,000	896,088,498
已發行債券	-	-	14,342,281	40,218,355	74,123,583	5,094,360	11,999,667	145,778,246
其他	-	2,151,676	2,693,214	711,159	1,977,713	4,267,552	1,414,350	13,215,664
總負債	-	275,989,645	153,278,429	120,279,330	403,355,580	292,179,161	21,441,314	1,266,523,459
淨頭寸	88,677,822	(193,768,544)	(46,935,419)	(30,341,857)	(86,527,737)	80,523,768	284,344,533	95,972,566

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)

2022年12月31日

	無期限 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	合計
資產								
現金及存放中央銀行款項	43,656,142	33,902,018	29,789	-	-	-	-	77,587,949
存放同業及其他金融機構款項	-	10,303,550	167,977	254,959	10,460,493	-	-	21,186,979
拆出資金	-	-	3,140,161	8,767,825	18,860,542	-	-	30,768,528
衍生金融資產	-	-	45,221	27,480	2,114	18,440	-	93,255
買入返售金融資產	-	-	65,217,612	-	-	-	-	65,217,612
發放貸款及墊款	9,090,576	5,570,759	44,404,556	71,464,053	216,909,223	155,915,245	163,538,013	666,892,425
投資性金融資產	13,142,311	29,547,006	5,750,955	27,675,402	44,580,456	149,260,218	103,481,181	373,437,529
應收租賃款	808,928	219,802	351,836	306,377	4,356,657	50,118,518	4,151,950	60,314,068
其他	18,483,954	-	90,230	620,446	920,956	9,795,222	1,327,329	31,238,137
總資產	85,181,911	79,543,135	119,198,337	109,116,542	296,090,441	365,107,643	272,498,473	1,326,736,482
負債								
向中央銀行借款	-	544,691	4,146,118	3,427,348	34,542,839	-	-	42,660,996
同業及其他金融機構存放款項	-	4,087,964	1,617,723	18,791,036	5,619,313	-	-	30,116,036
拆入資金	-	-	8,709,658	14,527,869	27,201,922	1,366,982	-	51,806,431
衍生金融負債	-	-	542,882	1,489	-	18,308	-	562,679
賣出回購金融資產	-	-	101,706,083	-	-	-	-	101,706,083
吸收存款	-	262,253,340	49,776,245	70,516,932	199,130,927	263,579,710	-	845,257,154
已發行債券	-	-	9,017,965	54,254,312	60,892,694	8,994,121	11,999,640	145,158,732
其他	-	3,154,126	812,896	303,409	5,428,953	4,593,296	1,541,147	15,833,827
總負債	-	270,040,121	176,329,570	161,822,395	332,816,648	278,552,417	13,540,787	1,233,101,938
淨頭寸	85,181,911	(190,496,986)	(57,131,233)	(52,705,853)	(36,726,207)	86,555,226	258,957,686	93,634,544

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：

	2023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	53,804,353	54,352,056	-	5,754,842	12,254,407	36,342,807	-	-
同業及其他金融機構存放款項	14,008,507	14,075,353	2,714,372	5,047,936	2,447,166	3,865,879	-	-
拆入資金	66,111,960	67,717,944	-	11,347,159	15,670,742	39,976,118	723,925	-
賣出回購金融資產	77,191,683	77,218,573	-	77,218,573	-	-	-	-
吸收存款	896,088,498	923,291,351	271,162,483	37,094,376	49,503,377	252,556,265	304,274,050	8,700,800
已發行債券	145,778,246	150,650,027	-	14,361,043	40,542,370	75,252,048	7,130,566	13,364,000
租賃負債	792,991	848,400	-	31,794	62,607	233,115	492,546	28,338
非衍生金融負債合計	1,253,776,238	1,288,153,704	273,876,855	150,855,723	120,480,669	408,226,232	312,621,087	22,093,138
貸款承諾	-	14,159,060	-	14,159,060	-	-	-	-
	2022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	42,660,996	43,290,388	544,908	4,150,172	3,437,259	35,158,049	-	-
同業及其他金融機構存放款項	30,116,036	30,162,205	4,088,163	1,618,560	18,816,756	5,638,726	-	-
拆入資金	51,806,431	52,640,123	-	8,734,940	14,674,894	27,785,607	1,444,682	-
賣出回購金融資產	101,706,083	101,735,923	-	101,735,923	-	-	-	-
吸收存款	845,257,154	864,915,676	262,294,254	49,807,022	70,804,622	201,767,326	280,242,452	-
已發行債券	145,158,732	150,411,646	-	9,070,476	54,537,127	62,121,443	11,946,600	12,736,000
租賃負債	956,256	998,621	-	26,618	51,677	237,917	499,778	182,631
非衍生金融負債合計	1,217,661,688	1,244,154,582	266,927,325	175,143,711	162,322,335	332,709,068	294,133,512	12,918,631
貸款承諾	-	12,552,210	-	12,552,210	-	-	-	-

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)

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

	2023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	(291,111)	(299,800)	-	-	-	(299,800)	-	-
利率互換合約	(1,569)	(1,700)	-	-	-	-	(1,700)	-
全額交割的衍生金融工具								
貨幣掉期衍生合約								
— 現金流出	5,087,121	5,157,213	-	1,401,511	-	3,755,702	-	-
— 現金流入	(5,075,009)	(5,145,342)	-	(1,391,183)	-	(3,754,159)	-	-
貴金屬掉期衍生合約								
— 現金流出	884,662	898,134	-	-	-	898,134	-	-
— 現金流入	(890,213)	(904,175)	-	-	-	(904,175)	-	-
合計	(286,119)	(295,670)	-	10,328	-	(304,298)	(1,700)	-
2022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	(471,187)	(469,217)	-	(497,787)	28,570	-	-	-
利率互換合約	811	856	-	406	-	277	173	-
全額交割的衍生金融工具								
貨幣掉期合約								
— 現金流出	(2,596,810)	(2,604,357)	-	(1,392,320)	(510,049)	(701,988)	-	-
— 現金流入	2,597,762	2,607,827	-	1,392,920	510,960	703,947	-	-
合計	(469,424)	(464,891)	-	(496,781)	29,481	2,236	173	-

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。

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)

(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，這些貸款和墊款的賬面值與公允價值相若。以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款採用估值技術評估公允價值。

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

(ii) 金融負債

本集團的金融負債主要包括應付同業及其他金融機構款項、吸收存款及已發行債券。

指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債按公允價值呈列。已發行債券的賬面值和公允價值於附註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。

	2023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	234,499	52,796,373	64,047	53,094,919
衍生金融資產	-	38,429	-	38,429
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	-	91,147,796	155,054	91,302,850
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	-	81,302,733	-	81,302,733
合計	234,499	225,285,331	219,101	225,738,931
負債				
衍生金融負債	-	324,548	-	324,548
合計	-	324,548	-	324,548

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)

	2022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	318,558	35,373,532	60,222	35,752,312
衍生金融資產	–	93,255	–	93,255
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	–	94,302,872	124,879	94,427,751
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	–	88,478,142	–	88,478,142
合計	318,558	218,247,801	185,101	218,751,460
負債				
衍生金融負債	–	562,679	–	562,679
合計	–	562,679	–	562,679

於報告期內，貴公司及本行金融工具的第一階層、第二階層和第三階層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：

	2023	
	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
虧損計入		
— 當期損益	(7,972)	–
本期增加	26,237	30,175
本期處置	(14,440)	–
於2023年6月30日	64,047	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)

	2022	
	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2021年1月1日	45,973	23,896
虧損計入		
— 當期損益	(10,219)	—
吸收合併轉入	1,008	7,971
本期增加	23,460	93,012
於2022年12月31日	60,222	124,879

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，未在財務狀況表內確認。多餘資金於吸收存款內反映。

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
委託貸款	28,765,340	29,168,758
委託貸款資金	28,765,340	29,168,758

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。

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
銀行承兌匯票	87,759,373	106,432,704
開出信用證	42,147,169	30,175,851
貸款承諾	14,159,060	12,552,210
開出保函	4,664,824	4,412,017
合計	148,730,426	153,572,782

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。

(b) 信貸風險加權金額

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
信貸風險加權金額	29,807,900	52,389,406

信貸風險加權金額指參照原中國銀監會發出的指引計算的金額。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

46 承擔及或有事項(續)

(c) 資本支出承諾

於2023年6月30日及2022年12月31日，本集團已授權的資本支出承諾如下：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
已訂約但未支付	1,091,977	907,518
已授權但未訂約	196,434	31,392
合計	1,288,411	938,910

(d) 未決訴訟及糾紛

於2023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1,649.82百萬元(2022年12月31日：人民幣1,300.32百萬元)。本集團確認了相關訴訟預計負債，我們認為此為合理及充分。

47 期後事項

本行於2023年8月15日在全國銀行間債券市場發行中原銀行股份有限公司2023年無固定期限資本債券(第一期)(「債券」)。本次債券發行規模為人民幣100億元，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。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。

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2023年 6月30日	截至 2023年6月30日 止年度平均
合格優質流動性資產	190,692,267	
淨現金流出	32,366,500	
流動性覆蓋率(人民幣及外幣)	589.17%	556.01%

	於2022年 12月31日	截至 2022年12月31日 止年度平均
合格優質流動性資產	15,749,282.86	
淨現金流出	2,569,350.35	
流動性覆蓋率(人民幣及外幣)	612.97%	343.45%

根據《商業銀行流動性風險管理規定(試行)》，商業銀行流動性覆蓋率應當於2018年底前達到100%。在過渡期內，應當於2014年底、2015年底、2016年底及2017年底分別達到60%、70%、80%、90%。

槓桿率

	於2023年 6月30日	於2022年 12月31日
槓桿率	6.69%	6.03%

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

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

2 淨穩定資金比例

	於2023年 6月30日	於2023年 3月31日	於2022年 12月31日
可用的穩定資金	872,684,503	834,720,728	778,502,226
所需的穩定資金	659,957,712	612,931,995	584,570,290
淨穩定資金比例	132.23%	136.18%	133.18%

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

	2023年6月30日			
	美元	港元	其他	合計
	(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)
即期資產	23,745,944	2,089,468	75,326	25,910,738
即期負債	(9,717,710)	(26,367)	(54,380)	(9,798,457)
淨長頭寸	14,028,234	2,063,101	20,946	16,112,281
	2022年6月30日			
	美元	港元	其他	合計
	(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)
即期資產	24,524,861	2,364,652	56,605	26,946,118
即期負債	(4,915,805)	(52,732)	(32,723)	(5,001,260)
淨長頭寸	19,609,056	2,311,920	23,882	21,944,858

本集團於報告期間未並無結構化頭寸。

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。

	2023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	13,127,208	—	11,792,163	24,919,371
北美	127,012	—	—	127,012
其他	17,269	—	—	17,269
	13,271,489	—	11,792,163	25,063,652

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)

	2022年12月31日			
	同業及 其他金融機構	公共實體	非同業 私人機構	合計
亞太地區	13,654,594	–	8,771,532	22,426,126
北美	88,427	–	–	88,427
其他	436,188	–	–	436,188
	14,179,209	–	8,771,532	22,950,741

5 已逾期貸款及墊款餘額

	於2023年 6月30日	於2022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)	2,249,826	2,534,810
– 6個月至1年(含1年)	5,110,167	3,776,265
– 超過1年	7,250,447	5,067,726
合計	14,610,440	11,378,801
佔貸款及墊款總額百分比		
– 3至6個月(含6個月)	0.31%	0.37%
– 6個月至1年(含1年)	0.71%	0.55%
– 超過1年	1.00%	0.74%
合計	2.02%	1.66%

十、名詞解釋

「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」	指	本行的公司章程，或會不時修訂、補充或以其他方式修改
「洛陽銀行」	指	洛陽銀行股份有限公司，一家主要從事銀行業務的企業
「平頂山銀行」	指	平頂山銀行股份有限公司，一家主要從事銀行業務的企業
「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
「監事會」	指	本行監事會
「董事會」	指	本行董事會
「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
「中國銀監會」	指	中國銀行業監督管理委員會，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	香港上市規則附錄十四《企業管治守則》
「中國證監會」	指	中國證券監督管理委員會
「董事」	指	本行董事
「內資股」	指	本行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
「香港」	指	中國香港特別行政區

十、名詞解釋

「焦作中旅銀行」	指	焦作中旅銀行股份有限公司，一家主要從事銀行業務的企業
「上市日期」	指	H股開始在香港聯交所主板上市及買賣的日期，為2017年7月19日
「盧氏中原村鎮銀行」	指	盧氏中原村鎮銀行股份有限公司，一家股份公司，於2012年5月15日在中國成立，為本行的子公司
「主板」	指	香港聯交所營運的股票市場（不包括期權市場），獨立於香港聯交所創業板並與創業板並行運作
「標準守則」	指	香港上市規則附錄十《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
「優先股」或「境外優先股」	指	本行已發行並於香港聯交所上市的69,750,000股每股票面金額為人民幣100元的非累積永續境外優先股
「報告期」	指	截至2023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
「十四家村鎮銀行」	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、郊縣廣天村鎮銀行股份有限公司、漯河鄆城中原村鎮銀行有限責任公司