



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
2021



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	59
董事、監事、高級管理層及僱員	65
企業管治	69
重大事項	71
組織架構圖	74
致董事會審閱報告	75
合併損益及其他綜合收益表	76
合併財務狀況表	78
合併權益變動表	80
合併現金流量表	83
未經審計中期財務報表附註	86
未經審計補充財務信息	173
名詞解釋	176

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：

王炯先生
李玉林先生
魏傑先生

非執行董事²：

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督，亦未獲授權在香港經營銀行及／或接受存款業務。

² 非執行董事李喜朋先生因個人原因需專注其他個人工作安排，於2021年6月2日向本行遞交辭呈，辭任本行非執行董事及戰略發展委員會成員。

一、公司資料

法定代表人³

竇榮興先生

授權代表

賈廷玉先生
張克先生

聯席公司秘書

張克先生
梁穎嫻女士

統一社會信用代碼

9141000031741675X6

金融許可證機構編碼

B0615H241010001

審計師

國內審計師

畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合伙)
中國北京市東城區長安街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《財政匯報局條例》下的註冊公眾利益實體核數師)
香港中環渣打道10號太子大廈8樓

³ 本行執行董事、董事長竇榮興先生由於工作調整，於2021年8月25日向本行董事會提交辭呈，辭去本行執行董事、董事長及本行戰略發展委員會主任委員的職務。於竇先生辭任後，根據《公司章程》和《中原銀行股份有限公司董事會戰略發展委員會議事規則》的相關規定，在新任董事長到位前，由副董事長魏傑代為履行董事長、法定代表人職權以及戰略發展委員會主任委員職權。

一、公司資料

法律顧問

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股證券登記處

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室

內資股股份託管機構

中國證券登記結算有限責任公司
中國北京市西城區金融大街27號投資廣場B座23層

H股股份代號

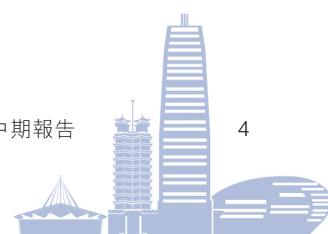
1216

優先股代號

4617

投資者查詢

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



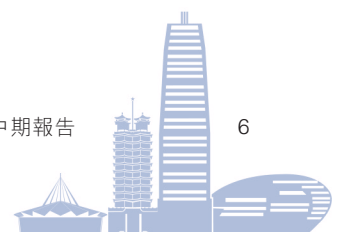
二、會計數據及財務指標摘要

截至6月30日止六個月

	2021年	2020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	8,448.6	8,312.6	1.6
手續費及佣金淨收入	1,119.8	1,066.5	5.0
營業收入	9,717.8	10,591.7	(8.3)
營業費用	(3,031.9)	(3,069.5)	(1.2)
資產減值損失	(4,375.5)	(5,120.7)	(14.6)
稅前利潤	2,411.8	2,386.5	1.1
淨利潤	2,111.6	2,026.0	4.2
歸屬於本行股東淨利潤	2,079.5	1,972.0	5.5
每股計(人民幣元)			變動率(%)
歸屬於本行股東的每股淨資產 ⁽¹⁾	2.52	2.42	4.1
每股收益 ⁽²⁾	0.10	0.10	-
盈利能力指標(%)			變動
平均總資產回報率 ⁽³⁾	0.56	0.57	(0.01)
平均權益回報率 ⁽⁴⁾	8.38	8.28	0.10
淨利差 ⁽⁵⁾	2.15	2.47	(0.32)
淨利息收益率 ⁽⁶⁾	2.33	2.56	(0.23)
手續費及佣金淨收入佔營業收入比	11.52	10.07	1.45
成本收入比 ⁽⁷⁾	30.15	28.09	2.06

二、會計數據及財務指標摘要

	2021年 6月30日	2020年 12月31日	本期末比 上年末變動
(除非另有說明，以人民幣百萬元列示，百分比除外)			
資本充足率指標⁽⁸⁾(%)			變動
按<商業銀行資本管理辦法>計算			
核心一級資本充足率	8.85	8.59	0.26
一級資本充足率	10.60	10.35	0.25
資本充足率	13.59	13.20	0.39
總權益對總資產比率	8.15	7.84	0.31
資產質量指標(%)			變動
不良貸款率 ⁽⁹⁾	2.17	2.21	(0.04)
撥備覆蓋率 ⁽¹⁰⁾	153.57	153.31	0.26
貸款撥備率 ⁽¹¹⁾	3.34	3.39	(0.05)
其他指標(%)			
存貸比	85.84	84.01	1.83
規模指標			變動率(%)
資產總額	753,001.5	757,482.5	(0.6)
其中：發放貸款淨額	375,314.1	347,656.8	8.0
負債總額	691,626.0	698,127.2	(0.9)
其中：吸收存款	454,996.7	431,341.4	5.5
股本	20,075.0	20,075.0	-
歸屬於本行股東權益	60,250.8	58,261.5	3.4
非控制性權益	1,124.7	1,093.8	2.8
權益總額	61,375.5	59,355.3	3.4



二、會計數據及財務指標摘要

附註：

- (1) 為期末扣除其他權益工具後的歸屬於母公司的股東權益除以期末普通股股本總數。
- (2) 扣除年內已派發優先股股息的歸屬於本行股東的淨利潤與加權平均普通股股本的比率。
- (3) 指期內淨利潤佔期初及期末資產總額平均餘額的百分比。
- (4) 根據中國證監會《公開發行證券公司信息披露編報規則第9號－淨資產收益率和每股收益的計算和披露》(2010年修訂)的規定計算。指期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

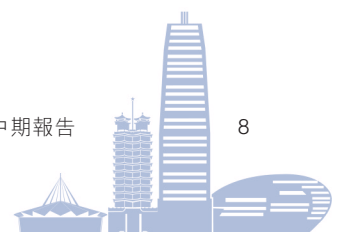
1. 過往經濟與金融環境及展望

報告期內，新冠肺炎疫苗接種加快，全球經濟逐步復蘇但分化嚴重，勞動力市場恢復有限，通脹水平保持高位，主要發達經濟體繼續維持寬鬆貨幣政策立場，但轉向步伐可能加快，部分新興經濟體開始加息，以應對通脹、資本外流，匯率貶值等壓力。近期多國疫情反彈給經濟前景帶來新的不確定性，未來疫情演進仍是影響全球經濟復蘇的重要因素。

報告期內，中國經濟持續穩定恢復，主要宏觀指標處於合理區間，經濟發展呈現穩中加固、穩中向好態勢。2021年上半年，國內生產總值人民幣532,167億元，同比增長12.7%，經濟發展基礎更加鞏固。市場銷售逐步改善，社會消費品零售總額人民幣211,904億元，同比增長23.0%。固定資產投資持續恢復，固定資產投資(不含農戶)人民幣255,900億元，同比增長12.6%。貨物進出口快速增長，貨物進出口總額人民幣180,651億元，同比增長27.1%。居民收入繼續增長，居民人均可支配收入人民幣17,642元，實際增長12.0%。在全球疫情走勢仍然錯綜複雜的情形下，中國經濟彰顯了強大韌性和旺盛活力，下半年有望保持持續穩定復蘇的態勢。

報告期內，河南省經濟復蘇的步伐進一步加快，為完成全年經濟發展目標奠定了良好基礎。生產總值人民幣28,927.96億元，同比增長10.2%。固定資產投資穩步恢復，固定資產投資(不含農戶)同比增長7.8%。消費品市場復蘇態勢延續，社會消費品零售總額人民幣11,813.09億元，同比增長17.1%。進出口保持較快增長，進出口總值人民幣3,656.6億元，同比增長60.0%，高於全國平均水平32.9個百分點。

報告期內，穩健的貨幣政策靈活精準、合理適度，體現了前瞻性、主動性、精準性和有效性，對實體經濟支持力度穩固，為經濟高質量發展提供了適宜的貨幣金融環境。流動性合理充裕，廣義貨幣供應量(M2)餘額人民幣231.8萬億元，同比增長8.6%。貸款合理增長，金融機構本外幣貸款餘額人民幣191.6萬億元，同比增長11.9%。社會融資規模合理增長，社會融資規模存量人民幣301.6萬億元，同比增長11.0%。人民幣匯率以市場供求為基礎雙向浮動，彈性增強，在合理均衡水平上保持基本穩定。下一步將保持貨幣政策穩定性，增強前瞻性、有效性，以適度的貨幣增長支持經濟高質量發展，使經濟在恢復達到更高水平的均衡。



三、管理層討論與分析

2. 總體經營情況

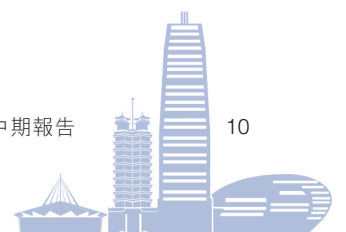
報告期內，面對經濟下行、利率市場化和疫情影響等多重挑戰，本行積極貫徹落實國家戰略部署與監管要求，圍繞「六穩」「六保」紮實做好金融服務，秉承「穩健、創新、進取、高效」的核心價值理念，聚焦主責主業，堅持能力提升，嚴控風險隱患，強化轉型驅動，保持了穩健的發展態勢。在英國《銀行家》雜誌公佈的2021年全球1000強銀行中，本行一級資本總額位列第185位；成為2021年《財富》中國500強，是河南本土唯一上榜的金融機構。

本行始終堅持「科技立行、科技興行」，致力於通過數字化手段全面提升客戶體驗，打造一流商業銀行，實現跨越式發展。報告期內，本行全面推進數字化轉型，加快開放銀行建設步伐。一是正式啟動三階段數字化轉型工作。圍繞「深化全行數字化應用能力建設，探索從運營效率提升到商業模式創新」的目標，在零售、公司、風險以及中後台等部門全面推動數字化轉型工作，深化敏捷，提高產能，關注短板建設，提升各項能力。同時加快建設開放銀行，推動現有數字化產品與能力對外輸出，以「場景驅動、科技賦能、開放共贏」的平台運營模式，共建金融服務的合作生態。二是持續推動敏捷銀行建設。不斷復盤零售大數據用例落地效果，制定針對性的優化策略，新上線用例4個，累計上線用例39個，下發用例線索1,648萬條，實現銷售轉化金額人民幣460億元，佔全部銷量的19%；推進建設零售移動營銷電子地圖和代發平台，推廣上線公司客戶經理移動作業平台，為經營一線提供數字化營銷工具；圍繞產業鏈搭建交易銀行綜合服務平台，探索平台獲客新模式；聚焦供應鏈，創設小微標準化產品「惠商貸」、「政採貸」，提升小微綜合金融服務解決方案能力。三是深化數字化應用能力。數字化產品創設方面：建設全渠道、全旅程客戶體驗管理平台，實現實時客戶體驗監測；推進智能投顧平台建設，優化產品組合。全場景數字化運營方面：完成行內數字化運營現狀梳理，定位試點產品應用，探索引入外部先進經驗，不斷推進數字化運營工具及方法的優化迭代。全流程線上化智能風控方面：持續完善覆蓋貸前、貸中、貸後的新信貸系統建設，推進反欺詐平台、模型管理平台的建設與完善，優化零售風險集市等風險治理機制，促進風險與業務的融合，並以永續貸、原e貸等產品為試點

三、管理層討論與分析

加快構建數字化風控體系。四是建設可持續發展的新商業模式。初步組建開放銀行平台團隊，融合業
界先進實踐，採用新一代微服務架構自主研發投產API平台，助力業務快速迭代；試點落地多賬戶產
品體系「盤古系統」的場景合作，基於區塊鏈技術建設智能合約清分功能，為客戶打造量身定制的產品
服務，通過開展多場景分析調研及推動應用，不斷探索構建場景平台，創新商業模式；開展聯合創新
實現技術輸出，與頭部新技術創新企業開展技術交流、探尋「創新技術+金融業務場景」的合作方向，
持續拓展永續貸聯合創新業務，新增商務簽約3家，累計簽約達到23家，合作項目新發放貸款人民幣
72億元，累計放款人民幣160億元。

本行持續落實高質量發展理念，深入推進「上網下鄉」戰略，積極支持區域經濟發展。專門成立鄉村
振興金融部，堅持服務「三農」發展方向，大力落實國家「鄉村振興」戰略；持續迭代優化「鄉村在線」
APP，推進數字鄉村綜合平台建設，為農村居民、基層組織提供更為便捷、豐富的普惠金融服務；
聚焦國家重大戰略和區域經濟建設需求，重點支持「兩新一重」等重大項目，積極發展綠色金融，對
接「河南省補短板982工程」，有力支持地方經濟發展。一是業務規模保持穩定。截至2021年6月30
日，本行總資產人民幣7,530.02億元，各項貸款總額（不含應計利息）人民幣3,849.94億元，較年初
增加人民幣279.68億元，增幅7.8%；存款餘額（不含應計利息）人民幣4,485.00億元，較年初增加人
民幣235.18億元，增幅5.5%。本行積極適應內外部環境變化，及時調整資產負債策略，資負結構持
續優化。高收益的貸款總額（不含應計利息）佔總資產比重為51.1%，較年初提升4.0個百分點。低成
本的一般存款（不含應計利息）佔總負債比重為64.8%，較年初提升3.9個百分點。二是經營效益保持
平穩。報告期內，本行實現營業收入人民幣97.18億元，撥備前利潤人民幣67.87億元，實現淨利潤
人民幣21.12億元，同比增加人民幣0.86億元，增幅4.2%。本行持續強化定價、久期管控，控制負債
成本，淨利息收益率和淨利差分別為2.33%、2.15%，維持行業良好水平。三是資產質量持續夯實。
報告期內，本行紮實推進「降舊控新」，緊抓不良貸款和高風險資產清收化解，進一步細化「兩階段五
分類」的管理要求，制定差異化的管控方案，資產質量穩步提升。截至2021年6月30日，不良貸款率
2.17%，較年初下降0.04個百分點，成立以來新發貸款不良率保持1%以內的良好水平。撥備覆蓋率
153.57%，較年初提升0.26個百分點。



三、管理層討論與分析

3. 利潤表分析

截至2021年6月30日止六個月，本行實現淨利潤人民幣21.12億元，同比增長4.2%。

	2021年	截至6月30日止六個月		變動率
		2020年	變動金額	
		(以人民幣百萬元列示，百分比除外)		
利息收入 ⁽¹⁾	15,995.2	15,362.3	632.9	4.1%
利息支出	(7,546.6)	(7,049.7)	(496.9)	7.0%
利息淨收入	8,448.6	8,312.6	136.0	1.6%
手續費及佣金收入 ⁽¹⁾	1,328.5	1,204.7	123.8	10.3%
手續費及佣金支出	(208.7)	(138.2)	(70.5)	51.0%
手續費及佣金淨收入	1,119.8	1,066.5	53.3	5.0%
交易淨(損失)/收益	(110.1)	337.2	(447.3)	(132.7%)
投資證券所得收益淨額	231.5	783.1	(551.6)	(70.4%)
其他營業收入 ⁽²⁾	28.0	92.3	(64.3)	(69.7%)
營業收入	9,717.8	10,591.7	(873.9)	(8.3%)
營業費用	(3,031.9)	(3,069.5)	37.6	(1.2%)
資產減值損失	(4,375.5)	(5,120.7)	745.2	(14.6%)
應佔合營企業收益/(損失)	101.4	(15.0)	116.4	(776.0%)
營業利潤	2,411.8	2,386.5	25.3	1.1%
稅前利潤	2,411.8	2,386.5	25.3	1.1%
所得稅	(300.2)	(360.5)	60.3	(16.7%)
淨利潤	2,111.6	2,026.0	85.6	4.2%
歸屬於本行股東淨利潤	2,079.5	1,972.0	107.5	5.5%
少數股東損益	32.1	54.0	(21.9)	(40.6%)

附註：

- (1) 根據《關於嚴格執行企業會計準則切實加強企業2020年年報工作的通知》(財會[2021]2號)規定，從2020年起本行對信用卡分期收入進行了重分類，由手續費及佣金淨收入重分類至利息收入，相關財務指標比較期數據已重述。
- (2) 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2021年6月30日止六個月，本行實現利息淨收入人民幣84.49億元，同比增加人民幣1.36億元，增幅1.6%。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14.47億元，收益率或付息率變動導致利息淨收入減少人民幣13.11億元。

下表載列截至2020年及2021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			2020年		
	2021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	371,773.3	9,702.8	5.22%	318,157.5	9,106.2	5.72%
投資證券及其他金融資產 ⁽²⁾	217,578.2	4,064.1	3.74%	211,573.7	4,299.8	4.06%
應收租賃款	34,070.2	1,249.7	7.34%	29,760.3	1,114.6	7.49%
存放中央銀行款項	36,001.5	247.9	1.38%	36,064.0	266.2	1.48%
存放同業及其他金融機構款項	13,019.4	73.0	1.12%	12,385.8	81.2	1.31%
買入返售金融資產	17,572.9	170.7	1.94%	17,133.7	143.2	1.67%
拆出資金	34,317.4	487.0	2.84%	24,039.4	351.1	2.92%
總生息資產	724,332.9	15,995.2	4.42%	649,114.4	15,362.3	4.73%
付息負債						
吸收存款	420,183.0	4,018.4	1.91%	402,891.9	3,964.7	1.97%
賣出回購金融資產	30,824.8	389.8	2.53%	33,339.2	305.8	1.83%
拆入資金	34,074.2	498.4	2.93%	31,052.8	444.7	2.86%
向中央銀行借款	41,250.3	546.1	2.65%	22,757.1	326.7	2.87%
同業及其他金融機構存放款項	64,488.8	912.8	2.83%	52,368.0	700.8	2.68%
已發行債券 ⁽³⁾	74,924.3	1,181.1	3.15%	80,429.9	1,307.0	3.25%
總付息負債	665,745.4	7,546.6	2.27%	622,838.9	7,049.7	2.26%
淨利息收入		8,448.6			8,312.6	
淨利差⁽⁴⁾			2.15%			2.47%
淨利息收益率⁽⁵⁾			2.33%			2.56%

三、管理層討論與分析

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。

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

	截至6月30日止六個月		
	本期比上年同期變動		
	增／(減)原因		
	規模 ⁽¹⁾	利率 ⁽²⁾	淨增／(減) ⁽³⁾
(以人民幣百萬元列示)			
生息資產			
發放貸款及墊款	1,534.6	(938.0)	596.6
投資證券及其他金融資產	122.0	(357.7)	(235.7)
應收租賃款	161.4	(26.3)	135.1
存放中央銀行款項	(0.5)	(17.8)	(18.3)
存放同業及其他金融機構款項	4.2	(12.4)	(8.2)
買入返售金融資產	3.7	23.8	27.5
拆出資金	150.1	(14.2)	135.9
利息收入變化	1,975.5	(1,342.6)	632.9
付息負債			
吸收存款	170.2	(116.5)	53.7
賣出回購金融資產	(23.1)	107.1	84.0
拆入資金	43.3	10.4	53.7
向中央銀行借款	265.5	(46.1)	219.4
同業及其他金融機構存放款項	162.2	49.8	212.0
已發行債券	(89.5)	(36.4)	(125.9)
利息支出變化	528.6	(31.7)	496.9

附註：

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

三、管理層討論與分析

3.2 利息收入

截至2021年6月30日止六個月，本行實現利息收入人民幣159.95億元，同比增加人民幣6.33億元，增幅4.1%。主要是由發放貸款及墊款規模的增加所致。

3.2.1 發放貸款及墊款利息收入

截至2021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97.03億元，同比增加人民幣5.97億元，增幅6.6%。主要是由於本行加大對實體經濟發展支持力度，貸款規模整體增長。貸款平均餘額由人民幣3,181.58億元增長至人民幣3,717.73億元。

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					
	2021年	2021年		2020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	152,002.4	4,209.8	5.54%	146,785.7	4,444.3	6.06%
票據貼現	43,797.6	680.0	3.11%	25,713.8	420.8	3.27%
個人貸款	175,973.3	4,813.0	5.47%	145,658.0	4,241.1	5.82%
總計	371,773.3	9,702.8	5.22%	318,157.5	9,106.2	5.72%

3.2.2 投資證券及其他金融資產利息收入

截至2021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40.64億元，同比減少人民幣2.36億元，降幅5.5%，主要是由投資證券及其他金融資產的平均收益率下降0.32個百分點所致。平均收益率的下降主要是受市場因素影響，新增投資證券及其他金融資產收益率低於上年同期所致。

三、管理層討論與分析

3.2.3 應收租賃款利息收入

截至2021年6月30日止六個月，本行應收租賃款利息收入為人民幣12.50億元，主要是本行子公司邦銀金融租賃股份有限公司產生的收入。

3.2.4 存放中央銀行款項利息收入

截至2021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2.48億元，同比減少人民幣0.18億元，降幅6.8%，主要是由存放中央銀行款項的平均收益率下降所致。

3.2.5 存放同業及其他金融機構款項利息收入

截至2021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0.73億元，同比減少人民幣0.08億元，降幅9.9%，主要是由存放同業及其他金融機構款項平均收益率下降所致。

3.2.6 買入返售金融資產利息收入

截至2021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1.71億元，同比增加人民幣0.28億元，增幅19.6%，主要是由受市場價格影響，買入返售金融資產平均收益率上升所致。

3.2.7 拆出資金利息收入

截至2021年6月30日止六個月，本行拆出資金利息收入為人民幣4.87億元，同比增加人民幣1.36億元，增幅38.7%，主要是由拆出資金平均餘額增加所致。

三、管理層討論與分析

3.3 利息支出

截至2021年6月30日止六個月，本行利息支出為人民幣75.47億元，同比增加人民幣4.97億元，增幅7.0%。主要是由向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項規模增長所致。

3.3.1 吸收存款利息支出

截至2021年6月30日止六個月，本行吸收存款利息支出為人民幣40.18億元，同比增加人民幣0.53億元，增幅1.3%，主要是由本行吸收存款平均餘額上升所致。本行吸收存款平均餘額的增加主要是由於本行不斷豐富應用場景，擴大獲客和業務聯動範圍，豐富產品體系，提升服務質量，拓寬服務渠道，有效拉動存款增長。

	截至6月30日止六個月					
	2021年			2020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	118,777.6	434.5	0.73%	125,095.0	448.0	0.72%
定期	95,692.6	1,025.5	2.14%	89,550.7	1,016.8	2.27%
小計	214,470.2	1,460.0	1.36%	214,645.7	1,464.8	1.36%
個人存款						
活期	53,704.3	99.8	0.37%	47,205.2	101.7	0.43%
定期	152,008.5	2,458.6	3.23%	141,041.0	2,398.2	3.40%
小計	205,712.8	2,558.4	2.49%	188,246.2	2,499.9	2.66%
吸收存款總額	420,183.0	4,018.4	1.91%	402,891.9	3,964.7	1.97%

3.3.2 同業及其他金融機構存放款項利息支出

截至2021年6月30日止六個月，本行同業及其他金融機構存放款項利息支出為人民幣9.13億元，同比增加人民幣2.12億元，增幅30.2%，同業及其他金融機構存放款項利息支出的增加主要是由同業及其他金融機構存放款項規模增加所致。

3.3.3 已發行債券利息支出

截至2021年6月30日止六個月，本行已發行債券利息支出為人民幣11.81億元，同比減少人民幣1.26億元，降幅9.6%，主要原因為已發行債券平均餘額下降。

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2.47%下降至本期的2.15%。淨利息收益率由上年同期的2.56%下降至本期的2.33%。淨利差、淨利息收益率下降的主要原因是(i)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；(ii)本行落實國家減費讓利政策，降低企業融資成本，貸款收益率下降。

3.4 非利息收入

3.4.1 手續費及佣金淨收入

截至2021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11.20億元，同比增加人民幣0.53億元，增幅5.0%。本行堅持經營轉型，滿足消費者金融需求，持續拓展中間業務，拓寬服務渠道，擴大業務規模。

	截至6月30日止六個月			
	2021年	2020年	變動金額	變動率
	(以人民幣百萬元列示，百分比除外)			
手續費及佣金收入				
銀行卡服務手續費	244.0	195.8	48.2	24.6%
結算與清算服務手續費	158.9	171.5	(12.6)	(7.3%)
代理業務收入	67.9	66.9	1.0	1.5%
承銷業務收入	358.0	277.5	80.5	29.0%
承諾及擔保手續費	76.2	68.3	7.9	11.6%
顧問及諮詢手續費	115.4	88.6	26.8	30.2%
保管服務手續費	57.4	107.9	(50.5)	(46.8%)
理財業務手續費	250.7	228.2	22.5	9.9%
小計	1,328.5	1,204.7	123.8	10.3%
手續費及佣金支出	(208.7)	(138.2)	(70.5)	51.0%
手續費及佣金淨收入	1,119.8	1,066.5	53.3	5.0%

截至2021年6月30日止六個月，本行實現銀行卡服務手續費收入人民幣2.44億元，同比增加人民幣0.48億元，主要是由於本行持續發展信用卡業務，不斷豐富產品體系，消費交易額保持較快增長，帶動相關手續費收入增長。

截至2021年6月30日止六個月，本行實現承銷業務收入人民幣3.58億元，同比增加人民幣0.81億元，主要是由於本行充分發揮B類主承銷商資格優勢，債券承銷業務快速發展所致。

三、管理層討論與分析

截至2021年6月30日止六個月，本行實現理財業務手續費收入人民幣2.51億元，同比增加人民幣0.23億元，主要是由於本行持續完善產品體系，提升客戶服務能力，理財產品規模增加所致。

3.4.2 交易淨(損失)/收益

截至2021年6月30日止六個月，本行交易淨損失為人民幣1.10億元，同比減少人民幣4.47億元，主要是受全球經濟影響，外匯匯率波動加劇所致。

3.4.3 投資證券所得收益淨額

截至2021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2.32億元，同比減少人民幣5.52億元，主要是由於本期以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資收益減少。

3.5 營業費用

截至2021年6月30日止六個月，本行營業費用為人民幣30.32億元，同比減少人民幣0.38億元，降幅1.2%。主要是本行不斷加強費用精細化管理，積極踐行輕成本運營模式，持續推進業務發展模式和營銷驅動模式的轉變，有效控制成本支出。

	截至6月30日止六個月			
	2021年	2020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	1,238.8	1,389.9	(151.1)	(10.9%)
員工福利	131.4	140.1	(8.7)	(6.2%)
社會保險及年金	235.6	94.6	141.0	149.0%
住房公積金	109.8	97.1	12.7	13.1%
僱員教育開支及工會開支	43.4	55.8	(12.4)	(22.2%)
其他 ⁽¹⁾	25.7	25.6	0.1	0.4%
員工費用小計	1,784.7	1,803.1	(18.4)	(1.0%)
稅金及附加	101.9	94.2	7.7	8.2%
折舊與攤銷	492.2	542.4	(50.2)	(9.3%)
其他一般及行政費用	653.1	629.8	23.3	3.7%
合計	3,031.9	3,069.5	(37.6)	(1.2%)

附註：(1) 主要包括派遣員工費用。

三、管理層討論與分析

截至2021年6月30日止六個月，本行人工成本為人民幣17.85億元，同比減少人民幣0.18億元，降幅1.0%，主要是由本行員工工資、獎金及津貼下降所致。人工成本是本行營業費用的最大組成部分，佔截至2021年6月30日止六個月營業費用總額的58.9%。

截至2021年6月30日止六個月，折舊與攤銷支出為人民幣4.92億元，同比減少人民幣0.50億元，降幅9.3%，主要原因為本行持續壓降非生息資產佔比，折舊與攤銷支出減少。

截至2021年6月30日止六個月，稅金及附加支出為人民幣1.02億元，同比增加人民幣0.08億元，增幅8.2%，主要是由本行經營收入增長所致。

截至2021年6月30日止六個月，其他一般及行政費用為人民幣6.53億元，同比增加人民幣0.23億元，增幅3.7%，其他一般及行政費用主要包括租賃負債利息支出、物業管理費用、辦公費用、業務營銷費用及其他費用。

3.6 減值損失

截至2021年6月30日止六個月，本行減值損失為人民幣43.76億元，同比減少人民幣7.45億元，主要是由於本行上半年持續加強信用風險管控，不良貸款率較上年末下降0.04個百分點。

	截至6月30日止六個月			
	2021年	2020年	變動金額	變動率
	(以人民幣百萬元列示，百分比除外)			
發放貸款及墊款	2,370.1	2,869.2	(499.1)	(17.4%)
投資證券及其他金融資產 ⁽¹⁾	1,459.6	1,737.4	(277.8)	(16.0%)
應收租賃款	262.7	243.6	19.1	7.8%
其他資產 ⁽²⁾	283.1	270.5	12.6	4.7%
減值損失總額	4,375.5	5,120.7	(745.2)	(14.6%)

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。

三、管理層討論與分析

3.7 所得稅費用

截至2021年6月30日止六個月，本行所得稅費用為人民幣3.00億元，同比減少人民幣0.60億元，主要是由本行國債利息收入等免稅收入增加所致。

	截至6月30日止六個月			
	2021年	2020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	895.9	1,321.1	(425.2)	(32.2%)
遞延所得稅	(595.7)	(960.6)	364.9	(38.0%)
所得稅費用總額	300.2	360.5	(60.3)	(16.7%)

4. 資產負債主要項目分析

4.1 資產

截至2021年6月30日，本行資產總額為人民幣7,530.02億元，較上年末減少人民幣44.81億元，降幅0.6%。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2021年6月30日總資產的49.8%及29.9%。

下表列示於所示日期本行總資產的各組成部分。

	截至2021年6月30日		截至2020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	387,678.7	51.5%	359,375.8	47.4%
減值損失準備	(12,364.6)	(1.6%)	(11,719.0)	(1.5%)
發放貸款及墊款淨額	375,314.1	49.8%	347,656.8	45.9%
應收租賃款	35,297.9	4.7%	30,805.5	4.1%
投資證券及其他金融資產	225,043.5	29.9%	239,397.5	31.6%
買入返售金融資產	3,681.6	0.5%	15,819.5	2.1%
現金及存放中央銀行款項	56,852.4	7.6%	65,336.3	8.6%
存放同業及其他金融機構款項	10,053.3	1.3%	13,493.5	1.8%
拆出資金	26,311.8	3.5%	25,280.5	3.3%
衍生金融資產	104.0	0.0%	31.0	0.0%
對合營企業投資	1,185.4	0.2%	1,084.0	0.1%
其他資產 ⁽¹⁾	19,157.5	2.5%	18,577.9	2.5%
總資產	753,001.5	100.0%	757,482.5	100.0%

附註：(1) 主要包括物業及設備、遞延所得稅資產、商譽及其他資產。

三、管理層討論與分析

4.1.1 發放貸款及墊款

截至2021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3,849.94億元，較上年末增加人民幣279.68億元，增幅7.8%。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2021年6月30日		截至2020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	160,396.7	41.4%	150,371.0	41.8%
個人貸款	181,069.2	46.7%	170,501.3	47.4%
票據貼現	43,528.1	11.2%	36,153.6	10.1%
小計	384,994.0	99.3%	357,025.9	99.3%
應計利息	2,684.7	0.7%	2,349.9	0.7%
發放貸款及墊款總額	387,678.7	100.0%	359,375.8	100.0%

(1) 公司貸款

截至2021年6月30日，本行公司貸款為人民幣1,603.97億元，佔本行發放貸款及墊款總額（不含應計利息）的41.7%，較上年末增加人民幣100.26億元，增幅6.7%，主要是由本行加大對實體經濟支持力度所致。

下表所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2021年6月30日		截至2020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	16,085.8	10.0%	17,978.6	11.9%
保證貸款	69,196.3	43.1%	61,475.5	40.9%
抵押貸款	40,387.4	25.2%	39,392.1	26.2%
質押貸款	34,727.2	21.7%	31,524.8	21.0%
公司貸款總額	160,396.7	100.0%	150,371.0	100.0%

三、管理層討論與分析

(2) 個人貸款

截至2021年6月30日，本行個人貸款為人民幣1,810.69億元，較上年末增加人民幣105.68億元，增幅6.2%，主要是由本行加大對社會消費增長支持力度所致。

下表列示於所示日期本行按產品類別劃分的個人貸款明細。

	截至2021年6月30日		截至2020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	92,078.4	50.9%	85,418.4	50.1%
個人經營貸款	43,936.5	24.3%	42,535.7	24.9%
個人消費貸款	28,870.8	15.9%	29,359.2	17.2%
信用卡貸款	16,183.5	8.9%	13,188.0	7.8%
個人貸款總額	181,069.2	100.0%	170,501.3	100.0%

(3) 票據貼現

截至2021年6月30日，本行票據貼現為人民幣435.28億元，比上年末增加人民幣73.74億元，增幅20.4%。主要是由本行支持實體經濟發展，持續滿足客戶短期融資需求所致。

4.1.2 投資證券及其他金融資產

截至2021年6月30日，本行投資證券及其他金融資產淨額為人民幣2,250.44億元，較上年末減少人民幣143.54億元，降幅6.0%，主要是由本行減少信託計劃、債券等投資所致。

下表列示於所示日期本行投資證券及其他金融資產的組成部分。

	截至2021年6月30日		截至2020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	17,550.9	7.7%	21,480.4	8.9%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	49,267.9	21.6%	46,579.7	19.4%
以攤餘成本計量的金融資產	160,809.4	70.7%	172,373.9	71.7%
投資證券及其他金融資產總額	227,628.2	100.0%	240,434.0	100.0%
加：應計利息	2,830.2		2,909.8	
減：減值準備	(5,414.9)		(3,946.3)	
投資證券及其他金融資產淨額	225,043.5		239,397.5	

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2021年6月30日		截至2020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	74,878.5	33.3%	65,628.6	27.4%
中國政策性銀行及其他金融機構發行的債券	47,794.5	21.2%	57,425.1	24.0%
中國企業發行人發行的債券	9,874.4	4.3%	13,350.5	5.6%
小計	132,547.4	58.8%	136,404.2	57.0%
其他金融資產				
其他中國商業銀行發行的理財產品	—	0.0%	203.4	0.1%
資產管理計劃	2,070.5	0.9%	2,447.0	1.0%
信託計劃	37,924.2	16.9%	47,876.0	20.0%
其他	49,671.2	22.1%	49,557.1	20.7%
小計	89,665.9	39.9%	100,083.5	41.8%
應計利息	2,830.2	1.3%	2,909.8	1.2%
投資證券及其他金融資產淨額	225,043.5	100.0%	239,397.5	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2021年6月30日，買入返售金融資產總額為人民幣36.82億元，較上年末減少人民幣121.38億元，降幅76.7%，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2021年6月30日，現金及存放中央銀行款項總額為人民幣568.52億元，較上年末減少人民幣84.84億元，降幅13.0%，主要是由於報告期末本行綜合考慮市場價格情況和資產負債配置需求，對低收益存放央行資金規模進行調整。

截至2021年6月30日，存放同業及其他金融機構款項總額為人民幣100.53億元，較上年末減少人民幣34.41億元，降幅25.5%，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。

截至2021年6月30日，拆出資金總額為人民幣263.12億元，較上年末增加人民幣10.31億元，增幅4.1%，主要是由於報告期末本行根據市場需求，對拆出資金規模進行調整。

截至2021年6月30日，應收租賃款餘額為人民幣352.98億元，較上年末增加人民幣44.92億元，增幅14.6%，主要由邦銀金融租賃股份有限公司持續加大對實體經濟發展支持力度，業務規模擴大所致。

三、管理層討論與分析

4.2 負債

截至2021年6月30日，本行負債總額為人民幣6,916.26億元，較上年末減少人民幣65.01億元，降幅0.9%。

	截至2021年6月30日		截至2020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	454,996.7	65.8%	431,341.4	61.8%
同業及其他金融機構存放款項	60,635.7	8.8%	59,388.7	8.5%
已發行債券	79,893.5	11.6%	76,054.6	10.9%
賣出回購金融資產	13,430.2	1.9%	46,141.1	6.6%
拆入資金	32,122.9	4.6%	31,214.3	4.5%
向中央銀行借款	40,655.1	5.9%	44,066.9	6.3%
應交稅費	126.7	0.0%	785.8	0.1%
衍生金融負債	72.8	0.0%	17.0	0.0%
其他負債 ⁽¹⁾	9,692.4	1.4%	9,117.4	1.3%
負債總額	691,626.0	100.0%	698,127.2	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。

4.2.1 吸收存款

截至2021年6月30日，本行吸收存款總額(不含應計利息)為人民幣4,485.00億元，較上年末增加人民幣235.18億元，增幅5.5%，主要是由於本行持續提升金融服務水平，有效拉動存款增長。

三、管理層討論與分析

下表列示所示日期本行按產品類別及存款到期期限劃分的吸收存款。

	截至2021年6月30日		截至2020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	125,897.0	27.7%	136,046.5	31.5%
定期	103,698.9	22.8%	88,443.2	20.5%
小計	229,595.9	50.5%	224,489.7	52.0%
個人存款				
活期	60,549.7	13.3%	58,665.7	13.6%
定期	158,354.7	34.8%	141,826.4	32.9%
小計	218,904.4	48.1%	200,492.1	46.5%
應計利息	6,496.4	1.4%	6,359.6	1.5%
吸收存款總額	454,996.7	100.0%	431,341.4	100.0%

4.2.2 同業及其他金融機構存放款項

截至2021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606.36億元，較上年末增加人民幣12.47億元，增幅2.1%，主要是由於報告期末本行根據市場流動性及本行資金需要，調整同業及其他金融機構存放款項規模。

4.2.3 拆入資金

截至2021年6月30日，本行拆入資金餘額為人民幣321.23億元，較上年末增加人民幣9.09億元，增幅2.9%，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2021年6月30日，本行已發行債券餘額為人民幣798.94億元，較上年末增加人民幣38.39億元，增幅5.0%，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，調整發行債券規模。

4.2.5 賣出回購金融資產

截至2021年6月30日，本行賣出回購金融資產餘額為人民幣134.30億元，較上年末減少人民幣327.11億元，降幅70.9%，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，調整賣出回購資產所致。

三、管理層討論與分析

4.3 股東權益

截至2021年6月30日，本行股東權益總額為人民幣613.76億元，較上年末增加人民幣20.21億元，增幅3.4%；歸屬於本行股東的權益總額為人民幣602.51億元，較上年末增加人民幣19.89億元，增幅3.4%。股東權益增加的主要原因為報告期內利潤增加。

	截至2021年6月30日		截至2020年12月31日	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
(以人民幣百萬元列示，百分比除外)				
股本	20,075.0	32.7%	20,075.0	33.8%
其他權益工具	9,632.8	15.7%	9,632.8	16.2%
儲備	26,400.9	42.9%	26,491.1	44.7%
未分配利潤	4,142.1	6.7%	2,062.6	3.5%
歸屬於本行股東權益	60,250.8	98.0%	58,261.5	98.2%
非控制性權益	1,124.7	2.0%	1,093.8	1.8%
股東權益合計	61,375.5	100.0%	59,355.3	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2021年 6月30日	截至2020年 12月31日
(以人民幣百萬元列示)		
信貸承諾		
貸款承諾	10,125.2	8,339.9
承兌匯票	55,467.8	46,445.8
開出信用證	11,256.2	9,238.0
開出保函	4,009.4	4,400.3
合計	80,858.6	68,424.0

三、管理層討論與分析

6. 貸款質量分析

報告期內，面對複雜的經濟金融形勢，本行進一步深入推進信貸結構調整，不斷加強信用風險管理，優化信貸流程，強化貸後管理，加大不良貸款清收處置力度，貸款質量總體保持在可控水平。截至2021年6月30日，本行不良貸款餘額為人民幣83.71億元，較上年末增加人民幣4.88億元；不良貸款率為2.17%，較上年末降低0.04個百分點；關注類貸款佔比2.86%，較上年末上升0.23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2021年6月30日		截至2020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	365,607.8	94.97%	339,745.1	95.16%
關注類	11,015.6	2.86%	9,397.9	2.63%
次級類	3,116.5	0.81%	3,134.2	0.88%
可疑類	2,748.1	0.71%	3,146.4	0.88%
損失類	2,505.9	0.65%	1,602.3	0.45%
發放貸款及墊款總額	384,993.9	100.00%	357,025.9	100.00%
不良貸款及不良貸款率 ⁽¹⁾	8,370.5	2.17%	7,882.9	2.21%

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2021年6月30日				截至2020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⁾	77,361.1	20.1%	2,589.2	3.35%	76,530.4	21.4%	3,041.5	3.97%
中長期貸款 ⁽²⁾	83,035.5	21.6%	3,504.4	4.22%	73,840.6	20.7%	2,661.7	3.60%
小計	160,396.6	41.7%	6,093.6	3.80%	150,371.0	42.1%	5,703.2	3.79%
個人貸款								
個人住房按揭貸款	92,078.4	23.9%	170.9	0.19%	85,418.4	24.0%	193.7	0.23%
個人消費貸款	28,870.8	7.5%	399.9	1.39%	29,359.2	8.2%	384.7	1.31%
個人經營性貸款	43,936.5	11.4%	937.8	2.13%	42,535.7	11.9%	887.9	2.09%
其他 ⁽³⁾	16,183.5	4.2%	294.3	1.82%	13,188.0	3.7%	239.4	1.82%
小計	181,069.2	47.0%	1,802.9	1.00%	170,501.3	47.8%	1,705.7	1.00%
貼現票據	43,528.1	11.3%	474.0	1.09%	36,153.6	10.1%	474.0	1.31%
總計	384,993.9	100.0%	8,370.5	2.17%	357,025.9	100.0%	7,882.9	2.21%

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。

2021年6月30日，本行公司類不良貸款餘額人民幣60.94億元，較上年末增加人民幣3.90億元，不良貸款率較上年末上升0.01個百分點至3.80%；本行公司不良貸款增加主要是由於本行公司授信客戶以中小微企業客戶為主，中小微企業風險抵禦能力較弱，受疫情及經濟下行影響較大，經營困難導致還款能力減弱。

個人不良貸款餘額人民幣18.03億元，較上年末增加人民幣0.97億元，不良貸款率與上年末持平，為1.00%。本行不良貸款率持平主要是由於(i)本行持續推進零售業務數字化轉型工作，從側重網點服務到線上和線下並舉轉變，圍繞客戶體驗，強化批量化、場景化、線上化獲客，零售轉型取得良好成效。截至2021年6月30日，個人貸款餘額人民幣1,810.69億元，較上年末增加人民幣105.68億元，增長幅度為6.2%；(ii)本行通過核銷、現金清收及貸款重組等方式積極化解個人不良貸款，同時通過強化風險全流程管控嚴防新增不良。

三、管理層討論與分析

6.3 按行業劃分的貸款及不良貸款情況

	截至2021年6月30日				截至2020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	24,156.3	6.3%	2,320.7	9.61%	27,547.5	7.7%	2,460.9	8.93%
租賃和商務服務業	44,107.3	11.5%	163.5	0.37%	38,382.3	10.8%	55.8	0.15%
批發和零售業	15,650.0	4.1%	1,837.8	11.74%	14,876.3	4.2%	1,676.8	11.27%
房地產業	16,590.0	4.3%	843.4	5.08%	18,276.6	5.1%	382.2	2.09%
建築業	14,127.5	3.7%	177.8	1.26%	12,834.8	3.6%	186.2	1.45%
水利、環境和公共設施管理業	13,766.7	3.6%	23.0	0.17%	11,145.9	3.1%	–	0.00%
電力、燃氣及水的生產和供應業	4,795.7	1.2%	12.8	0.27%	5,326.2	1.5%	59.9	1.12%
農、林、牧、漁業	2,874.9	0.7%	369.4	12.85%	3,149.8	0.9%	462.9	14.70%
住宿和餐飲業	2,671.6	0.7%	126.4	4.73%	2,829.8	0.8%	162.4	5.74%
教育	4,459.4	1.2%	46.2	1.04%	3,272.2	0.9%	48.3	1.48%
衛生、社會保障和社會福利業	4,366.1	1.1%	35.0	0.80%	3,783.7	1.1%	–	0.00%
採礦業	3,875.3	1.0%	0.7	0.02%	2,159.2	0.6%	15.5	0.72%
交通運輸、倉儲和郵政業	5,430.9	1.4%	63.2	1.16%	3,554.8	1.0%	139.2	3.92%
其他	3,524.9	0.9%	73.7	2.09%	3,231.9	0.8%	53.1	1.64%
公司貸款總項	160,396.6	41.7%	6,093.6	3.80%	150,371.0	42.1%	5,703.2	3.79%
個人貸款總項	181,069.2	47.0%	1,802.9	1.00%	170,501.3	47.8%	1,705.7	1.00%
票據貼現	43,528.1	11.3%	474.0	1.09%	36,153.6	10.1%	474.0	1.31%
總計	384,993.9	100.0%	8,370.5	2.17%	357,025.9	100.0%	7,882.9	2.21%

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2021年6月30日，本行公司貸款的不良貸款主要集中在製造業、批發零售業、農林牧漁業，不良貸款率分別為9.61%、11.74%、12.85%。其中：

- (i) 製造業不良貸款餘額較上年末下降人民幣1.40億元，不良貸款率增加0.68個百分點，主要是由於本行上半年製造業貸款金額有所下降，共計下降33.91億元；且製造業授信客戶受疫情及經濟下行影響較大，經營困難導致還款能力減弱。
- (ii) 批發和零售業不良貸款餘額較上年末增加人民幣1.61億元，不良貸款率增加0.47個百分點，主要是由於批發和零售業授信客戶受疫情及經濟下行影響巨大，經營狀況惡化導致行業不良率上升。
- (iii) 農林牧漁業不良貸款餘額較上年末減少人民幣0.94億元，不良貸款率下降1.85個百分點，主要是由於本行通過核銷、現金清收及貸款重組等方式積極化解不良貸款，同時通過強化風險全流程管控嚴防新增不良。

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2021年6月30日				截至2020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	38,232.5	9.9%	527.4	1.38%	39,026.3	10.9%	796.8	2.04%
保證貸款	80,504.1	20.9%	3,910.8	4.86%	71,041.7	19.9%	3,681.6	5.18%
抵押貸款	191,337.7	49.7%	3,205.8	1.68%	182,358.0	51.1%	3,149.2	1.73%
質押貸款	74,919.6	19.5%	726.5	0.97%	64,599.9	18.1%	255.3	0.40%
總計	384,993.9	100.00%	8,370.5	2.17%	357,025.9	100.0%	7,882.9	2.21%

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2021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2.29億元，不良貸款率下降0.32個百分點，主要是本行部分客戶在當前疫情及經濟下滑背景下，經營困難導致還款能力減弱。

截至2021年6月30日，本行抵押貸款的不良貸款餘額較上年末增加人民幣0.57億元，不良貸款率下降0.05個百分點，主要是由於(i)本行部分客戶在當前疫情及經濟下滑背景下，經營困難導致還款能力減弱；(ii)本行上半年進一步加大不良資產處置力度，通過現金清收、核銷、重組等多種方式化解不良貸款。

6.5 借款人集中度

截至2021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2021年6月30日本行十大單一借款人(不包括集團借款人)的貸款餘額。

行業	截至2021年6月30日			
	貸款餘額	佔貸款總額 百分比	佔資本淨額 百分比	
(以人民幣百萬元列示，百分比除外)				
借款人A	製造業	3,692.9	1.0%	4.9%
借款人B	交通運輸、倉儲和郵政業	2,779.8	0.7%	3.7%
借款人C	租賃和商務服務業	1,469.0	0.4%	2.0%
借款人D	房地產業	1,449.8	0.4%	1.9%
借款人E	租賃和商務服務業	1,196.3	0.3%	1.6%
借款人F	住宿和餐飲業	1,185.5	0.3%	1.6%
借款人G	水利、環境和公共設施管理業	1,000.0	0.3%	1.3%
借款人H	租賃和商務服務業	958.5	0.2%	1.3%
借款人I	水利、環境和公共設施管理業	899.0	0.2%	1.2%
借款人J	房地產業	888.3	0.2%	1.2%
總計		15,519.1	4.0%	20.6%

截至2021年6月30日，本行向最大單一借款人的貸款餘額人民幣36.93億元，佔本行貸款總額的1.0%；向十大單一借款人的貸款總額人民幣155.19億元，佔本行貸款總額的4.0%。

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2021年6月30日		截至2020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	372,153.4	96.66%	345,816.7	96.86%
已逾期貸款 ⁽¹⁾				
3個月以內	5,075.6	1.31%	4,056.6	1.14%
3個月以上1年以內	3,563.8	0.93%	3,410.3	0.95%
1年以上3年以內	3,216.9	0.84%	2,714.5	0.76%
3年以上	984.2	0.26%	1,027.8	0.29%
小計	12,840.5	3.34%	11,209.2	3.14%
貸款總額	384,993.9	100.00%	357,025.9	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2021年6月30日，逾期貸款總額人民幣128.41億元，較上年末增加人民幣16.31億元；逾期貸款佔貸款總額的比例為3.34%，較上年末上升0.20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2021年6月30日止六個月		截至2020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	5,176.2	53.3%	5,315.1	50.2%
零售銀行業務	3,318.7	34.2%	3,291.7	31.1%
資金業務	1,193.3	12.3%	1,950.4	18.4%
其他業務	29.6	0.2%	34.5	0.3%
營業收入總額	9,717.8	100.0%	10,591.7	100.0%

三、管理層討論與分析

8. 資本充足率分析

本行持續優化業務結構，加強資本管理，截至2021年6月30日，本行的核心一級資本充足率、一級資本充足率、資本充足率分別為8.85%、10.60%及13.59%，較上年末分別上升0.26、0.25及0.39個百分點。本行積極踐行輕資本發展模式，加強風險加權資產限額管理，提高資本使用效率，資本充足率保持穩定，滿足中國銀保監會關於《商業銀行資本管理辦法(試行)》的監管要求。

本行按照中國銀保監會的《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算的資本充足率如下：

	截至2021年 6月30日	截至2020年 12月31日
	(以人民幣百萬元列示，百分比除外)	
股本	20,075.0	20,075.0
資本公積可計入部分	14,135.4	14,348.7
盈餘公積	2,115.5	2,115.5
一般風險準備	9,660.3	9,660.3
未分配利潤	4,142.1	2,062.6
少數股東資本可計入部分	616.7	575.6
核心一級資本總額	50,745.0	48,837.7
核心一級資本扣除項目	(1,573.5)	(1,611.3)
核心一級資本淨額	49,171.5	47,226.4
其他一級資本	9,715.0	9,709.5
一級資本淨額	58,886.5	56,935.9
二級資本淨額	16,566.8	15,672.2
總資本淨額	75,453.3	72,608.1
風險加權資產總額	555,411.9	549,877.8
核心一級資本充足率	8.85%	8.59%
一級資本充足率	10.60%	10.35%
資本充足率	13.59%	13.20%

三、管理層討論與分析

9. 業務回顧

9.1 公司銀行業務

公司業務以「三大戰略」為引領、積極踐行「上網下鄉」和「數字化轉型」戰略，堅持金融服務實體經濟回歸本源，支持民營小微企業普惠金融發展，堅持以客戶為中心，堅持以市場為導向，統籌當期目標實現和長期能力打造，始終保持公司業務健康、快速、高質量發展。

9.1.1 公司存款

本行着力構建對公存款內生增長機制，不斷深化銀政企合作、強化基礎客群建設、優化基礎結算服務，向公司客戶提供貿易融資、交易結算便利等產品服務，不斷提升公司存款業務競爭力。

截至2021年6月30日，全行對公存款時點餘額人民幣2,295.96億元，較年初新增人民幣51.06億元，增幅2.27%。

9.1.2 公司貸款

本行將服務地方經濟社會作為立身之本，順應經濟轉型升級、重點支持「兩新一重」等重大項目、搶抓優質資產投放，積極發展綠色金融、打好提質增效攻堅戰、支持製造業健康發展，深耕重點行業、打造特色解決方案、探索行業生態圈建設，提升綜合金融服務能力，向以客戶為中心、專業創造價值轉型，取得了良好的市場表現。

截至2021年6月30日，本行對公貸款餘額人民幣1,603.97億元，較年初新增人民幣100.26億元，增幅6.67%。



三、管理層討論與分析

9.1.3 公司客戶

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、機構客戶、小微企業客戶開展分層經營、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2021年6月30日，對公有效客戶36,758戶，較年初淨增2,017戶，新開基本戶9,688戶。

9.1.3.1 戰略客戶

本行積極落實公司客戶分層經營，轉變戰略客戶經營策略，實現戰略客戶從自營走向經營。通過戰略客戶鏈式經營、集團額度動態流轉及銀團撮合業務等綜合金融服務，不斷提升客戶服務能力，實現與戰略客戶的深度合作。

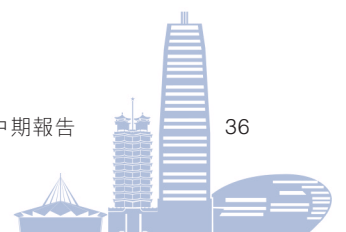
截至2021年6月30日，總行級戰略客戶授信資產餘額較年初新增人民幣31.1億元；對公存款餘額較年初新增人民幣17.5億元。

三、管理層討論與分析

9.1.3.2 機構客戶

本行秉承「打造地方政府首席顧問銀行」的經營理念，緊緊圍繞國家宏觀政策導向和行內數字化轉型戰略，縱深拓展與政府機構客戶的合作。充分發揮政府顧問職能，深入開展地方債業務研究，出台屬地化地方債服務方案，搶抓地方債政策機遇與資金承接，為地方政府提供融智服務；堅持科技引領業務發展，聚焦客戶需求提供功能全面、維護高效、迭代迅速的各類電子化產品，持續完善機構客群服務場景；深挖縣域市場業務潛力，緊抓鄉村振興重大戰略業務機遇，針對農村集體經濟組織、縣域醫共體建設、鄉村文化旅遊等政策熱點敏捷反應市場需求，豐富縣域產品體系；延伸機構業務價值鏈條，助力政府深化「放管服」改革，牽頭打造社銀一體化服務網點，積極開展法院非稅掃碼付、醫保電子憑證等業務，推進政務服務便民化。

截至2021年6月30日，全行機構存款日均餘額人民幣843.20億元。



三、管理層討論與分析

9.1.3.3 小微客戶

本行堅持敏捷轉型，強化線上化和數字化能力。圍繞小微金融業務「增量、擴面、降本、提質」的工作要求，着力解決民營小微企業「融資難」「融資貴」問題，不斷提高小微企業金融服務質效，為我省民營小微企業的發展做出了積極貢獻。一是加強「五專」專營機制，本行在轄內17家分行設立小微專營團隊、配備小微專職客戶經理，並對團隊及人員進行專門管理與考核。二是健全普惠小微產品體系，不斷豐富產品貨架，強化科技賦能，加快標準化產品迭代優化，同時積極調研省內特色行業與客群，針對供應鏈上下游企業，創設產品惠商貸、企採貸。三是用足用好外部政策，利用專項再貸款、延期還本付息政策等讓利小微企業；四是開展數字化、智能化建設，參與搭建河南省金融服務共享平台，期間累計服務企業4,936家，發放貸款181.50億元，在河南省內金融機構中排名第一。搭建微信端服務平台「中原銀行小微金融」公眾號，豐富線上獲客手段，提升線上觸客率，進一步擴大小微金融服務的覆蓋面。與工商、財政、稅務等部門數據聯通，通過大數據豐富客戶畫像，簡化業務流程，提高業務辦理的線上化與自動化程度，為小微企業提供更精準高效的金融服務。

截至2021年6月30日，本行小微企業貸款餘額人民幣1,109.53億元，服務小微客戶6.57萬戶，其中普惠小微貸款餘額408.38億元，貸款加權平均利率6.02%，期末貸款戶數64,486戶。

三、管理層討論與分析

9.1.4 公司產品

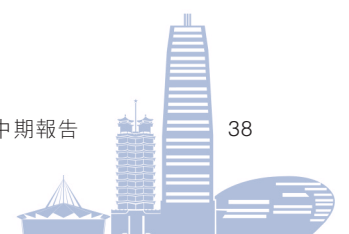
報告期內，本行創新產品策略，優化產品功能，持續完善綜合性和全方位的產品體系和服務能力，提升客戶體驗與滿意度。

負債產品方面，及時響應市場變化，持續推動負債產品迭代開發和功能優化，提升產品的市場競爭力。客戶結算服務方面，通過為客戶提供結算便利，培養結算習慣，從「客戶、賬戶、渠道和產品」四個維度，抓新戶開拓、賬戶開立、客戶交易資金回流、交易銀行產品運用，促進結算存款提升。

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、跨境融資、資金撮合等創新業務產品。

交易銀行產品方面，圍繞打造「數據銀行、科技銀行」的戰略，積極擁抱數字化轉型，重點打造電子保函、原銀e鏈等重點產品，推出基建領域三種創新模式，重點業務不斷取得突破。

在產品體系不斷豐富的同時，本行圍繞打造「數據銀行、科技銀行」的戰略，踐行數字化轉型，加快推進公司條線產品和服務的在線化和場景化，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，本行在穩固開展非金融企業債務融資工具承銷、結構融資、資產證券化等投資銀行業務基礎上，持續推進傳統投行向綜合服務投行轉型，積極拓展創新業務產品，創新工作方式，助力區域重大發展戰略實施落地。

自2019年取得中國銀行間市場交易商協會非金融企業債務融資工具B類主承銷資質以來，本行債券承銷業務快速發展。報告期內，本行累計主承銷中國銀行間市場交易商協會債務融資工具6隻，合計規模人民幣30.60億元。本行積極踐行國家重大發展戰略，成功發行全國商業銀行首單支持黃河流域生態保護和高質量發展金融債券，金額人民幣20億元；大力支持小微企業發展，成功發行小型微型企業貸款專項金融債券，金額人民幣20億元。

本行積極盤活同業資源，建立了與銀行、保險、信託、租賃等同業金融機構合作圈，通過銀團貸款、資金撮合等形式，為省內大中型客戶提供全方位、多渠道的綜合金融服務。

本行充分發揮創新產品優勢，搭建企業與監管機構、滬深交易所等資本市場橋梁，支持省內企業併購、企業上市和資本市場融資。積極拓展資產證券化業務，基於特定基礎資產，構建「顧問+創設+承銷+投資」的完整業務鏈條，為客戶提供全市場、定制化資產證券化服務，助力企業盤活存量資產，拓寬融資渠道。持續推進跨境投融資合作平台的建設，發揮行內聯動及行外資源優勢，多措並舉為省內企業境外發債及赴港上市提供綜合金融服務，打通境外融資渠道。

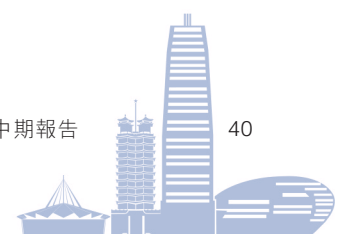
三、管理層討論與分析

9.1.6 交易銀行

報告期內，本行積極推進交易銀行業務線上化、數字化、場景化，聚焦重點行業和客群，持續豐富完善產品體系，推進交易銀行業務健康、高效發展。截至2021年6月30日，交易銀行中間業務收入人民幣2.04億元，累計融資額人民幣832億元，現金管理存款日均人民幣544.95億元，國際結算量30億美元，跨境人民幣業務6.8億元，服務客戶數達1.2萬戶，通過交易銀行方式服務小微客戶融資餘額人民幣10億元。

(一) 以客戶為中心，完善交易銀行產品體系

以客戶為中心，完善交易銀行產品體系，持續推進產品線上化建設，提升客戶體驗，提高業務辦理效率，一是推出流動豐利系列混合型現金管理產品，將客戶支付結算與投資管理有機結合，為客戶的經營性、儲備性及戰略性現金提供結構化、定制化、有市場競爭力的現金管理投資服務；二是迭代優化融資類產品，保理、保函、資產池、預付款產品線上化程度不斷提高，業務量佔比提升至75%；三是豐富國際業務類型，上線出口代付新產品並實現投放1億元，豐富出口客戶融資渠道，提高我行出口貿易融資產品競爭力。



三、管理層討論與分析

(二) 深耕重點行業，支持實體經濟發展

交易銀行部圍繞重點行業和客群，結合不同業務場景，提供綜合服務方案，支持實體經濟發展。一是建築行業業務開展初見成效，有力支撐國家中心城市建設。深入市場調研，逐步形成適配建築行業的業務模式並開發專屬代發工資產品。截至2021年6月30日，建築行業授信餘額為人民幣248.4億元，較年初新增人民幣26.3億元，重點支持中原經濟區「米字型高鐵網」、「中原科技城」等國家／省重點基建工程，與近20家大中型建築企業建立全面合作關係，服務上下游客戶800餘戶；響應國家減輕企業經濟負擔、提高服務效率的號召，推出全線上化電子投標保函產品，與21家公共資源交易中心合作，服務客戶1,232戶，上半年累計開立投標保函2,550筆。二是圍繞大型製造企業，支持其自身及上下游的生產經營。為省內大型汽車製造、高端裝備、食品加工、黃金冶煉、鋼鐵、化工等行業龍頭提供資產池、信用證、國內保理、經銷商支持計劃等綜合產品方案。截至2021年6月30日，製造業授信餘額人民幣282億元，服務客戶達483戶，支持產業鏈上下游企業健康穩定發展；三是形成農作物收儲細分場景下的業務模式。積極運用科技手段升級質押物監管措施，上線倉儲管理模塊並使用遠程電子鎖、視頻監控等功能，推出融資人適用的倉儲管理系統，為農產品提供供應鏈融資，已批覆金額人民幣10億元，將有力支持省內糧庫和加工企業應對即將到來的糧食收儲高峰；四是着力打造「農民工代發工資」、「預算單位社保繳費」、「預售房資金監管」等結算場景服務模式，提升惠及民生項目的線上化管理和透明化監管水平；同時，不斷深化企業支付結算場景的合作，幫助企業構建適合自身產業鏈、生態鏈的現金管理模式，提升企業資金管理水平。

三、管理層討論與分析

(三) 提升客戶體驗，打造全渠道服務生態圈

以企業服務線上化，產品建設敏捷化，客戶體驗極致化，打造最佳全渠道服務生態圈為願景，不斷創新對公電子渠道的應用場景，通過敏捷迭代運作的方式，實現快速響應客戶需求。企業手機銀行拓展遠程銀行服務，實現「企業信息維護」法人在線面核，提升企業法人操作體驗；支持全品類業務的電子發票在線開立，提升業務辦理效率；同時進行移動端互聯互通技術建設，多項功能實現多渠道快速復用，為業務快速發展賦能。截至2021年6月30日，本行企業網上銀行客戶累計達到15萬戶，較年初新增0.6萬戶，上半年累計交易額人民幣1.6萬億元，交易筆數佔同期公司銀行客戶交易總數的83.54%。

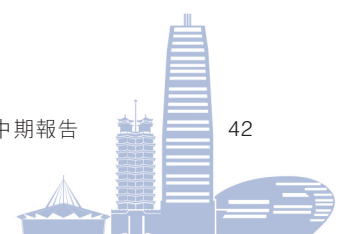
9.2 零售銀行業務

報告期內，本行零售條線深入貫徹落實「三大戰略」、「上網下鄉」、「數字化轉型」等戰略要求，牢牢把握國家實施「鄉村振興」戰略機遇，推動中原銀行「上網下鄉」再出發，積極推進普惠金融服務站建設和提質增效；堅持以客戶為中心，聚焦獲客和經營，大力推動代發、收單等重要客群拓展及經營提升，創新三化獲客，奠定零售客戶基礎；逐步豐富產品貨架，完善特色產品體系；做實主動合規和全面風險管理，實現零售業務高質量發展。

9.2.1 零售存款

報告期內，本行突破負債產品供給短板，優化產品供給，提升營銷技能，強化客戶經營；積極推進零售數字轉型三階段工作，推動分行屬地化營銷項目落地，助力分支行業績提升；做好大數據用例規模化推廣，確保大數據用例精準執行，切實發揮大數據用例營銷推動作用，截至2021年6月30日，累計上線大數據用例39個，涉及營銷事件128個，累計下發線索1.1億條，實現產品銷售人民幣1,821億元。

截至2021年6月30日，儲蓄存款時點餘額人民幣2,189.04億元，較上年末新增人民幣184.12億元，增幅9.18%；儲蓄存款日均餘額人民幣2,057.13億元，較上年末新增人民幣152.45億元，增幅8.0%；資產管理餘額人民幣2,997.12億元，較上年末新增人民幣254.17億元，增幅9.26%。



三、管理層討論與分析

9.2.2 零售貸款

報告期內，本行深入貫徹數字化轉型戰略，強化科技引領和數字賦能，加快零售信貸產品的創新優化，推動業務運營的智能化和精準化。

永續貸業務繼鄭州地區實現全流程線上化後，加快在全省範圍推進業務線上化流程，率先實現抵押辦理全省通辦，各地市在當地即可辦理鄭州房產的抵押。信用貸款方面，聯合鄭州市衛健委、鄭州市大數據管理局等開發「先就診後付費」小額信貸產品，並在「鄭好辦」APP上線，妥善解決客戶就醫場景融資需求。車貸業務方面，推出租車貸直租功能，滿足客戶更多購車場景的信貸需求。截至2021年6月30日，永續貸累計關注客戶數達到96.32萬人，報告期內，新增關注人數10.57萬人。零貸線上產品銷售額人民幣198.22億元，佔比達52.85%，較年初增長10.17%。

強化數據驅動，踐行互聯網營銷理念。搭建「行內+行外」、「公域+私域」流量營銷體系，充分依托行內手機銀行APP、微信銀行、聚商APP、智慧社區等公域流量，通過圖文、軟文、視頻等多形式加大產品曝光度；依托企業微信和小程序為分支行營銷人員提供個性化營銷工具，發揮私域流量營銷效能；行外渠道方面，充分借助微信朋友圈、喜馬拉雅有聲APP、今日頭條等頭部商域流量實現客戶觸達。報告期內，永續貸申請量4.38萬次，其中線上佔比51.37%；原e貸申請量30萬筆，其中線上佔比61.67%。

結合業務發展實際，持續優化產品審批模型，並針對不同的客戶制定差異化審批策略，提升審批的精準性，推進智能化貸後及催收系統建設，為資產質量保駕護航，支撐業務快速健康發展。

截至2021年6月30日，個人貸款時點餘額人民幣1,810.69億元，較年初新增人民幣105.68億元，增幅6.20%；個人貸款日均餘額人民幣1,759.73億元，較年初新增人民幣225.93億元，增幅14.73%。

三、管理層討論與分析

9.2.3 零售客戶

截至2021年6月30日，全行客戶數1,832.16萬戶，較年初新增121.63萬戶，增幅7.15%。

9.2.3.1 大眾客群

截至2021年6月30日，我行大眾客群管理資產(含儲蓄)規模為人民幣2,110.30億元，較上年新增人民幣161.94億元，其中儲蓄存款規模為人民幣1,561.61億元，較上年新增人民幣100.84億元。本年以客戶為中心、以客群為導向，報告期內，代發客群經營方面取得新進展：其中連續性代發客戶較上年新增18.89萬人，同比增長53.8%，管理資產(含儲蓄)較上年新增人民幣77.96億元，佔全行零售管理資產(含儲蓄)新增的30.67%。

9.2.3.2 財私客群

截至2021年6月30日，我行財私客群管理資產(含儲蓄)規模為人民幣882.12億元，較年初新增人民幣92.17億元，增幅為11.67%，其中財私客戶儲蓄存款新增人民幣60.97億元；300萬以上客戶數0.61萬戶，較年初增長0.7萬戶，增幅12.96%；表外資產餘額為人民幣362.88億元，較年初增長人民幣18.51億元，增幅5.38%；代銷信託資管計劃等高淨值專屬產品業務規模持續增長，2021年銷售高淨值專屬產品金額為人民幣90.77億元，根據河南省監管機構統計，我行2021年高淨值專屬產品銷量在全省31家銀行中排名隸屬第一梯隊。

9.2.4 惠農業務

報告期內，我行按照「鄉村振興」的總體要求，以鄉村在線和普惠金融服務站建設為抓手，以拓展市場和提質增效為主線，以資產業務為切入點，深化銀政合作，強化風險防控，深入推進「上網下鄉」戰略。

提質增效與搶佔先機並重，更加注重服務站經營提升。截至2021年6月30日，本行設立的縣域支行及普惠金融服務站，已覆蓋河南省18個地市75%的鄉鎮，惠及1,500餘萬農村居民，上半年受理全省農村居民各類交易179.74萬筆，累計交易金額人民幣79.25億元。



三、管理層討論與分析

持續迭代優化，鄉村在線2.0成功上線。截至2021年6月30日，為各級政府提供了便捷的線上化管理工具，解決了基層組織核心作用難以高效發揮等問題。註冊69.1萬戶，綁卡41.9萬戶，綁卡率60.7%。

基礎客戶群不斷壯大，客戶經營提升明顯。截至2021年6月30日，縣域及惠農客戶數635萬，較年初提升47.6萬，縣域及惠農有效客戶189.4萬戶，較年初新增15.0萬戶，增幅7.9%。

縣域支行儲蓄存款新增貢獻度持續提升。截至2021年6月30日，縣域支行儲蓄存款餘額人民幣701億元，較年初新增人民幣88.5億元，佔全行儲蓄存款新增的50.7%。

9.2.5 場景開發運營業務

收單業務快速調整經營思路，豐富商戶手續費優免方式，提高分行手續費支出效能；通過線上+線下相結合的運營活動，帶動商戶交易活躍與資產提升。截至2021年6月30日，收單商戶累計入駐54.0萬戶，較年初新增5.7萬戶，存款餘額人民幣158.8億，較年初新增人民幣31.2億，資產管理餘額人民幣227.8億元，較年初新增人民幣40.0億元。

智慧社區業務持續通過大中型物業對接、軟硬件服務商合作、分支行推介等方式進行B端獲客和C端線上化運營。截至2021年6月30日，中原智慧社區平台累計上線社區1,166家，覆蓋507個物業公司，社區總用戶數476.0萬戶，線上註冊用戶405.3萬戶，有效轉化客戶累計27.4萬戶，轉化客戶帶動存款新增人民幣23.7億元。

中原吃貨地圖業務持續豐富非金融商品資源庫，開展外部平台對接和屬地品牌引入，與行內實時數據完成對接，開展試點分行「城市生活圈」搭建，為分支行全力提供客戶經營和金融產品轉化支持。截至2021年6月30日，吃貨地圖註冊用戶數達到130.97萬戶，月活躍用戶數達到17.68萬戶；今年線上交易筆數5.70萬筆，交易金額累計人民幣120.88萬元；協助11家分行開展屬地活動，訂單筆數達4.93萬筆，金額達人民幣113.27萬元；平台共入駐農戶和合作社共147家，共上線農產品918件，累計銷量12.05萬筆，為農戶增收人民幣449.24萬元。

三、管理層討論與分析

繳費業務圍繞教育繳費、生活繳費、黨務繳費等多方面開展營銷，通過中小學課後服務項目批量獲客；積極拓展易收寶錢包業務，與「咱的駐馬店」、「線上三門峽」等政務類APP達成合作意向；探索場景金融，與鄭州市衛生健康委員會合作，實現「先就診後付費」業務落地。截至2021年6月30日，教育繳費業務累計上線學校及教育機構4,731家，較年初新增751家，累計增註冊用戶205.3萬戶，較年初新增62.7萬戶，新增收款804.9萬筆，共計人民幣26.7億元；智慧食堂業務新上線9家，累計上線47家，新增發卡7,631張，累計帶動發卡13.8萬張；生活繳費業務新增合作單位48家，新增繳費客戶4.6萬戶，其中電費業務實現全省全覆蓋。

9.2.6 大眾客戶業務

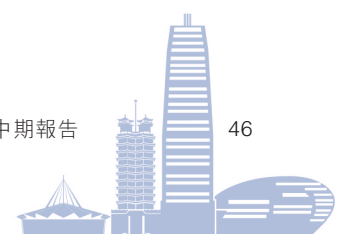
報告期內，本行圍繞客戶需求，借助線上平台賦能，助力一線代發獲客。優化e發薪代發開放平台，上線批量雲發卡、企業網銀端二維碼信息收集等功能，解決客戶線下批量辦卡需要提供相關紙質材料的流程痛點，助力本年代發獲客35萬戶，賦能企業智慧發薪與員工管理。

緊緊圍繞銀發紅利增長點，持續規劃老年客群，推出「情滿中原，溫暖中原」老年客戶芳華體系，積極打造高質量養老服務和產品供給體系。手機銀行芳華版在標準字體的基礎上上線大字版與語音版，老年客戶可隨需自由切換：大字版更大字體，讓老年客戶看得更加清晰；語音版更方便快捷，實現專屬客戶經理一鍵連接。老年客群專屬產品「芳華儲蓄」，上線6個月產品銷量突破人民幣50億元。本行持續提升老年客戶的幸福感，彰顯社會擔當。

通過積分商城深化運營，圍繞客戶痛點，豐富客戶線上活動權益，解決客戶日常休閒娛樂通勤生活等需求。報告期內，積分商城累計瀏覽次數4,793.63萬次，積分商城累計註冊用戶222.38萬戶，較上年末新增24.13萬戶，增幅12.17%。

9.2.7 財富與私人銀行業務

報告期內，本行轉變思維模式，通過數據化思維，對接內外部渠道，多維度進行大數據分析，對客戶進行分層經營及精細化管理，探索數據化獲客新模式。



三、管理層討論與分析

客戶經營方面，截至2021年6月30日，本行堅持以客戶為中心，圍繞客戶財富管理需求，創設各類資產配置方案及工具，創建專業的私行服務團隊，持續優化客戶資產結構健康發展，為本行高淨值客戶提供更加專業貼心的服務。為滿足高淨值客戶多樣化、差異化、專業化需求，在全省建立財富管理中心，財富管理中心已覆蓋河南省內14個地市。

非金融產品體系日趨豐富，截至2021年6月30日，本行圍繞高淨值客戶核心需求，共舉辦線上活動24場，線下活動16場，涵蓋財富論壇、財稅講座、養生講座、文化研訪等多各領域，全方位深入解決高淨值客戶需求痛點；受疫情影響，深度挖掘國內稀缺資源推出帆船獨立營、貴州科考劇情營、上海騎行橫沙島夏令營等多項非金融產品；圍繞「衣食住行游購娛教育養生」強化打造中原名醫堂、中原悅出行、中原私享會等九大增值服務品牌形象；同時結合手機銀行等線上平台，全面推進增值服務線上化，使便捷服務全面滲透客戶生活。

9.2.8 信用卡業務

報告期內，本行借助數據賦能風險和運營，不斷提升精細化管理能力，信用卡業務持續健康發展。通過多元化場景鏈接，打造特色聯名卡以豐富產品體系，滿足客戶差異化需求，提升精準獲客能力。搭建以客戶為中心的服務體系，引入異業資源，拓展增值服務圈，提升客戶體驗。優化資產結構，提高生息資產佔比，提升整體資產收益率。通過新技術和大數據手段運用，加強風險全流程監控，提升預警和處置能力及智能化風控管理水平。後疫情時期持續優化客群結構，提升整體抗風險能力，迭代風險定價策略，進一步實現收益與風險的均衡。

截至2021年6月30日，信用卡累計發卡288.32萬張，較上年末新增43.28萬張；有效激活卡195.18萬張，本期交易額人民幣470.79億元，同比增幅23.05%。收入總計人民幣4.60億元。貸款餘額人民幣161.84億元，其中循環貸款人民幣98.81億元，分期貸款人民幣63.03億元。

三、管理層討論與分析

9.3 金融市場業務

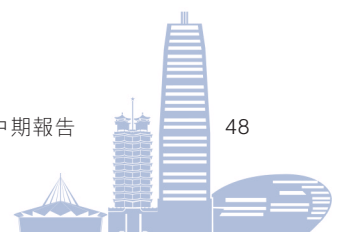
9.3.1 資金業務

報告期內，本行切實履行各項市場職責，積極傳導貨幣政策，不斷深化貨幣市場交易業務，穩步推進創新工具應用，在有效落實監管要求的前提下合規開展金融市場業務。本行積極發揮區域流動性的責任擔當，在確保本行流動性安全的基礎上，持續向銀行間市場機構提供流動性支持。本行積極配合外匯交易中心推動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，同時外幣貨幣市場業務榮獲「2021年度第一季度iDeal外幣回購之星」稱號，貨幣市場影響力持續提升。截至2021年6月30日，本行存拆放同業及其他金融機構款項以及買入返售金融資產餘額為人民幣400.47億元，佔本行資產總額的5.32%。本行同業及其他金融機構存拆入款項以及賣出回購金融資產餘額為人民幣1,061.89億元，佔本行負債總額15.35%。

報告期內，國內因疫情管控優勢提前步入經濟復蘇下半場，受復蘇不確定性及外圍市場的干擾，央行貨幣政策仍以穩為主，債券市場受供需錯位及通脹預期影響保持高位窄幅震蕩，本行在債券市場震蕩行情中積極調整持倉結構，把握市場節奏，為下一步繼續提升投資收益夯實基礎。面對疫情後時代錯綜複雜的國際形勢，本行加強市場研判，充分發揮投研能力，通過運用衍生品產品，積極開展套期保值業務，有效降低持倉利率風險。

9.3.2 同業業務

同業業務堅持為全行提供流動性支持，服務同業客戶做好產品銷售，優化資產結構支持實體經濟，調劑資產規模平衡資金餘缺的經營策略，面對疫情的持續影響，在保證業務穩定增長的同時，提高產品創新能力和客戶服務能力，切實推動同業業務深化發展與創新轉型。



三、管理層討論與分析

報告期內，本行不斷提升線上產品的推廣使用力度，拓展產品服務渠道，提高業務辦理效率與市場影響力，推進業務持續穩定增長。一是本行作為全國首批加入CFETS同業存款的試點行，大力拓展CFETS同業存款業務，引導客戶由線下向線上轉移，拓客數量連續兩年位居首位。截至報告期末，CFETS同業存款累計成交人民幣320億元。二是實現銀票與商票貼現線上化，有效提高貼現效率，提升客戶體驗，持續增強我行票據產品服務實體經濟的能力。截至報告期末，本行累計辦理票據貼現業務人民幣380.53億元。三是發揮同業客戶渠道優勢，開展行內資產在銀登中心的流轉工作，並獲得第七屆中國資產證券化論壇「結構性融資年度獎」和「年度創新機構獎」兩大獎項。

9.3.3 資產管理

報告期內，本行積極踐行社會責任，履行投資管理人職責，做好客戶財富管理工作。截至2021年6月30日，本行存續理財產品148隻，存續規模人民幣741.95億元，較年初增長人民幣14.08億元，其中淨值型產品存續規模人民幣673.27億元，較年初增長人民幣106.75億元，增幅18.84%，佔比90.74%，佔比較年初提升12.91%。

報告期內，本行堅持以客戶需求為導向，不斷提升投研能力、優化產品結構，完善淨值型理財產品種類，形成固收為核心、固收+為補充的產品體系，產品類型涵蓋現金管理類「現金寶」和「心意寶」；客戶周期型「如意寶」；最低持有期「得益」系列；定期開放式「盈」系列、「添益」系列；分紅型產品「弘益」系列；封閉式「穩健增利」和「乾景」系列；固收+「安鑫」和「添鑫」系列等，為投資者提供更多樣的資產配置選擇。

9.4 網絡金融業務

9.4.1 移動金融

報告期內，本行圍繞「移動優先」發展戰略，堅持「以客戶為中心」，積極開展全渠道經營管理工作，有序推進線上線下渠道系統建設，精細化線上運營管理，加強線上客戶運營服務能力，全面提升用戶體驗水平，助力全行零售業務高速發展。

三、管理層討論與分析

9.4.1.1 個人網上銀行

截至2021年6月30日，本行個人網上銀行新增用戶6.37萬戶，累計105.49萬戶；當年累計交易筆數159.70萬筆，累計交易金額人民幣2,084.32億元。

9.4.1.2 手機銀行

報告期內，我行借助智能語音合成技術，打造會說話的芳華版，提升老年客戶使用便捷性；通過歷史數據建模分析，實現話題PK評論自動化實時審核；上線直播、手機桌面小組件等3項創新功能，保持市場需求敏銳度。通過對客戶設備安全性、交易行為等實時分析，形成數字化多維風控等級模型，有效遏制外部攻擊態勢，保障客戶使用安全。截至2021年6月30日，本行手機銀行用戶新增135萬戶，累計907.49萬戶。

9.4.1.3 微信銀行

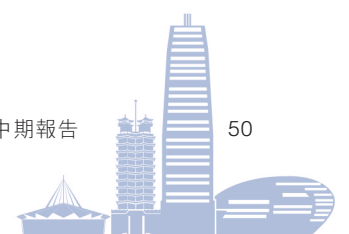
在數字化轉型戰略指導下，深耕微信生態客戶服務。創新內容運營模式，以「資訊+視頻+圖文推送+互動話題」多維度激發用戶興趣。截止到2021年6月30日，微信銀行公眾號已發推文164篇，閱讀量達328萬次；粉絲數522.97萬戶，較上年末新增54.72萬戶；綁卡客戶362.3萬戶，較上年末新增51.34萬戶。

9.4.1.4 自助銀行

截至2021年6月30日，本行在用自助設備總量為4,806台。其中ATM、CRS 1,233台，智能櫃員機637台、智能現金櫃409台、VTM設備37台、多媒體查詢機876台、移動PAD 1,513台、自助回單打印機101台。報告期內，線下自助渠道業務量，累計1,913.21萬筆，交易金額人民幣671.47億元。

9.4.1.5 客服中心

智能外呼應用場景不斷拓展，新增活動通知及邀約、信用卡促激活及催收等應用場景。智能語音導航問題解決率穩步提升，採用優化導航流程、新增相似問答等運營訓練方式，不斷提升智能語音導航問題解決率由70%提升至81%。截至2021年6月30日，電話總呼入量161.1萬通，其中人工進線量72.42萬通，接通率92.33%，客戶滿意度99.67%；智能語音導航呼入64.82萬通，分流率62.2%；在線客服受理客戶138.33萬人次，其中轉人工8.77萬人次，智能文本客服分流率94.04%，接起率99.84%，客戶滿意度94.59%。



三、管理層討論與分析

9.4.2 直銷銀行

報告期內，直銷銀行部以打造中小金融機構數字化轉型服務品牌為願景，致力於推動永續貸聯合創新業務。在該業務模式下，本行將永續貸業務的系統工具等封裝後向合作銀行提供服務，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。本行不承擔風險，不提供資金，不佔用風險資產，獲得中間業務收入。截至2021年6月30日，永續貸聯合創新業務已累計簽約24家合作銀行，啟動運營19家合作銀行，合作銀行累計發放貸款人民幣162.80億元，在同業中樹立了良好的品牌形象和口碑效應。

為支持永續貸聯合創新業務高效運行，直銷銀行部在項目運營方面持續推進標準化體系建設；在風險控制方面持續優化企業級決策引擎與變量解析系統，支持由合作行根據風險偏好自主確定風險控制策略；在數字化運營方面持續優化數據平台，自主研發可視化的數據同步工具，提升數據抽取、加工效率。上半年業務系統累計完成21次迭代，上線249項業務需求，為永續貸聯合創新業務的持續健康發展打下了良好的基礎。

9.5 附屬機構及合營企業投資業務

9.5.1 村鎮銀行業務

截至2021年6月30日，本行分別持有由本行發起設立的信陽平橋中原村鎮銀行股份有限公司51.72%、林州中原村鎮銀行股份有限公司51.00%、淇縣中原村鎮銀行股份有限公司51.00%、濮陽中原村鎮銀行股份有限公司51.00%、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%、盧氏中原村鎮銀行股份有限公司51.00%、襄城匯浦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%的股權。本行通過一致行動協議與九家村鎮銀行中未控股一家村鎮銀行結盟。

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

三、管理層討論與分析

九家村鎮銀行始終堅持服務「三農」，服務「小微」的市場定位，堅持「小額、流動、分散」的信貸投放原則，資產規模日益擴大，存貸結構日趨合理，支農支小力度不斷加大。截至2021年6月30日，資產總額達到人民幣146.24億元，較年初增加人民幣7.49億元，增幅5.4%，存款餘額人民幣122.83億元，較年初增加人民幣6.17億元，增幅5.3%，貸款總額人民幣95.51億元，較年初增加人民幣3.94億元，增幅4.3%。

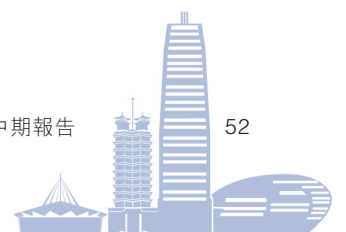
九家村鎮銀行均為中國銀保監會規管的獨立法人實體。本行尊重九家村鎮銀行獨立營運及致力維持其自主營運。本行相信自主經營業務模式使九家村鎮銀行利用其地方網絡及客戶關係，以及更易應對其市場的變化。

9.5.2 金融租賃公司

報告期內，邦銀金組堅持合規經營、穩健經營，在做好業務投放的同時，積極推動業務轉型發展，並持續做好租後管理工作，不斷提升自主營銷能力，加大業務投放力度，加強財務管理，盈利水平不斷提升。截至2021年6月30日，邦銀金組總資產餘額為人民幣366.24億元，比年初增加人民幣18.38億元，增幅5.3%。租賃資產餘額為人民幣368.52億元，比年初增加人民幣43.68億元，增幅13.4%。

9.5.3 消費金融公司

中原消費金融公司始終圍繞戰略目標，堅守合規底線，依托中原銀行股東優勢，立足河南、面向全國、深耕區域，積極踐行普惠金融。截至2021年6月30日，中原消費金融公司累計放款金額為人民幣1,351.55億元；貸款餘額為人民幣236.14億元，較年初新增貸款餘額為人民幣43.14億元；實現營業收入為人民幣15.63億元；報告期內，放款突破1,158.85萬筆，累計放款突破4,322.37萬筆；新增客戶數241.39萬戶，累計為1,333.17萬客戶提供消費金融服務，為河南省及全國經濟發展貢獻新的活力。



三、管理層討論與分析

10. 風險管理

報告期內，本行積極應對外部環境更趨複雜嚴峻，國內經濟恢復仍然不穩固、不均衡等多重挑戰，不斷提升金融服務實體經濟能力，堅守不發生區域性、系統性風險底線，堅持在服務地方實體經濟發展中化解風險、強身健體。堅持科技賦能，全面構建數字化、智能化、精細化風控體系，提升反欺詐、模型管理等新型風險管理能力；深化智能風控體系建設，持續完善覆蓋貸前、貸中、貸後的信貸業務全生命周期管理系統；深入推進全面風險管理，抓細抓牢降舊控新，提升風險抵補能力，保障全行各項業務持續穩健發展。

10.1 信用風險管理

報告期內，本行認真貫徹落實中央有關決策部署，強化責任意識，不斷提升金融服務質效，助力打贏疫情阻擊戰，精準有力支持實體經濟；本行優化授信審批機制，開闢「綠色審查、審批通道」，迭代結構化調查、審查模式，建立緊急對接人制度，優化授信上報流程，積極保障防疫抗疫類企業的信貸供給；統籌做好疫情期間存量業務續貸、臨期管理工作，有力支持企業復工復產；創新服務，優化客戶體驗，持續提升信審流程在線化、數據化水平；實行差異化授權，加大小微授信業務的信審支持力度；借力金融科技，有效識別風險，實現標準化產品的自動化審批，上線授信分層調查審查輔助決策工具；圍繞鄉村振興戰略，大力發展普惠金融，加快在線惠農產品研發，充實無擔保、無抵押的授信類產品，滿足農村多樣化金融需求，提升「三農」金融服務能力。

報告期內，本行堅持穩健風險偏好，積極應對疫情等外部衝擊帶來的信用風險傳染，堅持穩中求進，推動質量、效益和規模協調發展；深化RAROC和EVA考核應用體系，完善資本約束激勵機制，引導新增授信投向輕資本、低風險、高收益領域；持續加強授信集中度風險監測預警，強化授信餘額動態監控，加強組合調控，持續優化信貸結構，有效分散風險；持續完善行研體系，強化行業研究的落地效應，提升行業研究支撐業務發展能力，有效拓展授信客群，引導優質授信資產投放。

三、管理層討論與分析

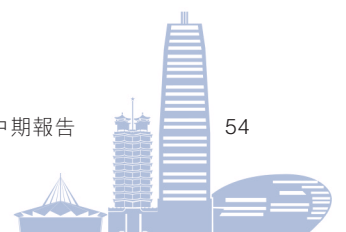
報告期內，本行堅持「管好增量，嚴控變量，提升質量」，全行資產質量保持穩定，授信結構持續優化，授信集中度保持適度分散；抓緊抓牢「降舊控新」，持續夯實資產質量；督導「雙重戰略」落實，圍繞重點分行、重點項目統籌佈局、分類施策，全面推動不良資產清收，實現清收價值最大化；持續推進風險摸底排查工作，圍繞外部衝擊風險、信貸業務風險、影子銀行風險等開展持續深入排查，以查促改，有效化解風險隱患。

報告期內，本行以數字化轉型為核心，持續賦能風險管理在線化、數字化、智能化建設；積極推動全行智能風控體系建設，不斷加強模型風險管理；有序開展模型獨立驗證、模型定期監測等模型風險管理實務，推進一站式模型管理平台建設；持續迭代優化新一代信貸系統、非零大數據輔助決策系統，積極推動風險管理數據集市、全行級反欺詐平台等重點項目上線實施，支持業務穩健發展。

10.2 市場風險管理

報告期內，本行根據業務發展不斷完善市場風險管理制度體系，持續探索適合本行發展的市場風險管理模式，依托市場風險管理系統持續提升市場風險計量水平，搭建市場風險的識別、計量、監控、報告全流程的市場風險管理框架，不斷提升市場風險精細化管理水平。

報告期內，本行持續夯實市場風險的精細化計量基礎，動態重檢市場風險政策制度，完善交易賬簿與銀行賬簿劃分，加強交易賬簿利率風險管理；不斷調整優化市場風險限額管理體系，定期開展限額重檢工作，按日監測各項市場風險限額，確保市場風險限額指標得到有效執行；持續開展市場風險模型全面驗證，驗證工作深入估值細節，有效保障市場風險支持體系健全、估值模型能準確反映本行市場風險情況；壓力測試旨在洞察銀行發展過程中的薄弱環節，本行採用壓力測試作為對市場風險管理的補充。針對不同的市場環境、頭寸狀況、風險特徵，設計構建歷史情景、專家情景等多種複合壓力測試情景體系，充分評估各項極端情形下本行的市場風險承壓能力，提高市場風險管理的前瞻性與全面性。



三、管理層討論與分析

10.3 操作風險管理

本行建立了由董事會、監事會、高級管理層、合規部門、內審部門、各條線(部門)及分支機構組成的操作風險管理架構。通過業務條線檢查與員工行為排查、完善制度體系、開展合規教育活動等措施加強操作風險管理，同時按照《中原銀行操作風險管理辦法》及三大工具管理制度，通過內控合規與操作風險管理系統，進一步完善操作風險識別、評估、監控和預警處理流程，不斷優化制度、流程設計，確保本行內控合規與操作風險管理工作的持續性、有效性，進一步提升操作風險精細化管理能力。

報告期內，本行不斷完善內控合規與操作風險管理系統，強化操作風險三大工具應用，組織開展流程定期評估、流程年度重檢梳理和關鍵風險指標監測分析；聚焦「內控合規管理建設年」主題活動，查找風險漏洞和內控合規管理薄弱環節，強調整改和問責處理，提升全行內控合規管理質效和水平；本行以強化內部控制和落實合規管理為基礎，組織開展員工行為排查和員工賬戶異常交易監測核查，加強關鍵崗位和重點領域的風險監測和防範，確保風險識別、監測和報告等工作有效執行。同時，不斷完善業務連續性和突發事件应急管理機制，持續做好重要信息系統的升級改造，保證在發生緊急事件時，及時採取處置措施，將影響和損失降到最低。報告期內，本行整體運行規範有序，未發生重大操作風險事件。

10.4 流動性風險管理

本行建立了與業務規模、性質和複雜程度等相適應的流動性風險管理體系，具體包括全行協同管理的組織體系、流動性管理策略體系、流動性管理制度體系、日常管理工具體系和區域流動性互助體系。報告期內，本行加強流動性風險管理，持續完善流動性風險體系建設，整體流動性狀況較為寬裕，主要流動性監管指標均滿足監管要求且不斷改善。

三、管理層討論與分析

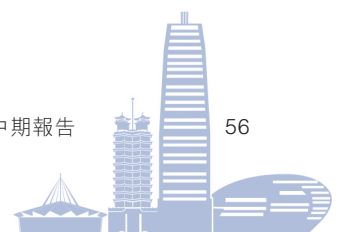
報告期內，本行繼續優化和完善流動性風險管理組織體系架構，強化總分支行三級聯動協同管控機制，明確各級職責，從全行層面對流動性風險加強協同管控；通過完善流動性風險管理政策、管理辦法和操作流程，為流動性管理提供制度依據；通過資產負債管理委員會管理決策，實現流動性管理策略的有效傳導，進一步完善市場及業務分析、日常管理、壓力測試、應急演練等管理工具，提升流動性風險抵禦能力；持續健全宏觀研討機制，持續提升宏觀經濟分析能力，增強流動性管理前瞻性和主動性，動態調整流動性管理策略，用於指導本行業務開展，努力降低融資成本，增強讓利實體經濟能力和空間；本行作為公開市場一級交易商和河南省城商行流動性互助機制會長行，積極傳導央行貨幣政策，發揮區域流動性互助機制會長行作用，強化責任擔當，切實維護區域流動性安全穩定。

10.5 信息科技風險管理

本行信息科技風險管理的目標是通過建立有效的機制，實現對信息科技風險的識別、計量、監測和控制，提高信息技術使用水平，強化對信息資產的保護能力，推動業務創新，增強核心競爭力和可持續發展能力，促進本行安全、持續、穩健運行。

報告期內，本行始終堅持「科技立行、科技興行」，構建體系化的信息科技風險管理框架，積極開展信息科技風險控制自我評估、信息科技關鍵風險指標監測、信息科技風險損失（事件）數據庫收集等相關工作，建立支持風險識別、評估、控制／緩釋、監測／報告的有效風險管理流程體系。完善風險管理工具和量化技術，加強信息網絡技術、大數據和新金融科技應用，加強數據標準化建設和知識挖掘，持續提高數據質量和信息系統的數據處理能力。高度關注信息安全管理，重點加強系統開發全生命周期安全管理，建立健全適應敏捷交付模式的安全內建管理機制，嚴格落實互聯網應用安全與數據安全等技術規範要求，嚴格信息科技外包管理，進一步提升信息安全技術管理水平。

報告期內，本行信息科技建設和信息科技風險管理工作在銀保監會2020年度監管評級中獲評2C級，信息科技風險管理能力不斷增強。



三、管理層討論與分析

10.6 聲譽風險管理

本行聲譽風險管理堅持預防與處置相結合，遵循「前瞻性」、「匹配性」、「全覆蓋」、「有效性」原則，提高防範聲譽風險和處置聲譽事件的能力與效率。

報告期內，本行認真開展聲譽風險防控工作，完善聲譽風險管理體系，持續優化聲譽風險處置機制。按照銀保監會《銀行保險機構聲譽風險管理辦法（試行）》要求，全面梳理全行聲譽風險管理流程及工作機制，修訂下發《中原銀行聲譽風險管理辦法》，按季度開展聲譽風險排查，對全行的客戶、機構、業務等進行全面排查，深挖可能對本行造成負面影響的重大風險隱患，對風險苗頭早識別、早預警、早化解。創新聲譽風險管理方式，開展媒體應對能力檢查項目、做好關鍵節點輿情防控專項方案，進一步提升全行聲譽風險防範意識。拓寬輿情處置渠道，建立與省內外媒體的良好溝通關係，妥善運營我行自有公眾號及新媒體矩陣。

報告期內，本行積極落實黨中央、國務院、省委省政府及監管部門各項工作部署，結合「建黨100周年」等重要時間節點，圍繞「黨建引領」、「助力鄉村振興」、「構建新發展格局」、「深化數字科技應用」等主題策劃正面宣傳報道，稿件得到國內主流媒體廣泛轉載，營造主動、積極的輿論氛圍，品牌美譽度不斷提升。

10.7 匯率風險管理

報告期內，本行密切關注匯率走勢，主動分析全球匯率市場波動情況，研究外匯敞口對本行經營質效的影響。根據本行實際需求，制定外匯套期保值策略，積極運用外匯衍生品進行匯率風險對沖。報告期內本行制定外匯類限額指標，定期開展限額重檢工作，在日常管理中持續關注持倉各外幣幣種敞口頭寸，匯總報告本行外匯敞口情況，按日監控外匯限額指標，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。

11. 企業策略及展望

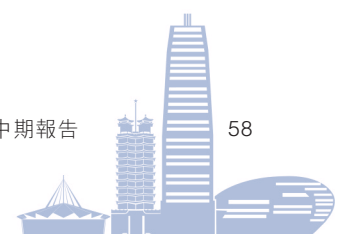
2021年上半年，我國紮實推進統籌疫情防控和穩定經濟增長，加快疫苗接種，保持宏觀政策連續性穩定性，內需總體保持復蘇，出口超預期高增長，經濟穩中加固穩中向好，國內生產總值人民幣532,167億元，同比增長12.7%，兩年平均增長5.3%，兩年平均增速比一季度加快0.3個百分點。

展望下半年，中國經濟有望保持持續穩定復蘇的態勢，總體上支持經濟進一步恢復、進一步向好的因素在逐漸累積、逐漸增多。一是經濟的內生動力逐步增強，二是市場主體信心不斷增強，三是全球經濟目前延續了復蘇的態勢，為外需的增長奠定了基礎。同時宏觀政策仍將保持連續性穩定性，繼續實施精準有效的財政政策和貨幣政策，加快落實小微企業減稅降費，推進落實「十四五」重大工程建設，為應對內外部環境變化提供政策保障。但全球疫情防控不同步、經濟復蘇不平衡、政經博弈加劇、美聯儲貨幣政策轉向預期升溫等加大了中國經濟的外部不確定性。

在當前經濟社會形勢下，中原銀行將保持戰略定力，堅持「傳統業務做特色」、「創新業務找突破」、「未來銀行求領先」三大戰略方向，以數字化轉型為抓手，以「上網下鄉」為着力點，圍繞「貼近百姓、服務實體、助力小微、上網下鄉、推進區域經濟發展」的戰略定位，以穩健經營為前提，穩中求進，持續探索數據驅動下的業務發展模式轉型。

一方面紮實推進「上網下鄉」，助力鄉村振興。持續優化鄉村振興組織架構，完善相關體制機制，加強隊伍建設，充實專業人員數量，提升人員能力，打造一支本土化一線鄉村振興服務團隊；加快推進渠道布設，在鄉鎮政府所在地、城鄉結合部、特色產業村等重點區域建設普惠金融服務站，力爭基本實現鄉鎮中心全覆蓋；探索發展全產業鏈金融服務模式，積極支持家庭農場、農村合作社等新型農業經營主體，強化富民強縣的產業支撐力度；以「鄉村在線」平台為依托，強化客群經營，圍繞農村居民高頻生產、生活、社交等場景，豐富完善「鄉村在線」平台功能，為銀行助力鄉村治理、服務農民生產和生活搭建堅實橋梁。

另一方面全面推進數字化轉型，助推業務發展。啟動數字化轉型三階段轉型工作，圍繞深化全行數字化應用能力建設，探索從運營效率提升到商業模式創新；強化敏捷組織管理，持續優化敏捷小組工作方式與迭代模式，推動敏捷思維和敏捷方法在全行推廣落地；加強科技基礎設施與先進技術的建設和應用，強化數據治理與應用，充分發揮數據要素價值效能，使科技與數據成為業務發展的有力支撐；充分發揮創新條線職能作用，探索開放銀行模式，構建聯合創新生態，開闢「第二增長曲線」。



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

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

2. 本行非境外上市內資股前十大股東持股情況

截至報告期末，本行不存在控股股東及實際控制人。於2021年6月30日，本行前十大普通股股東持股情況如下：

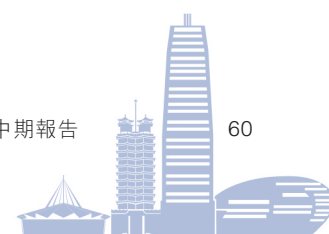
序號	股東名稱	股東性質	報告期末持有股份數目	報告期末佔本行已發行普通股總股本之概約百分比
1	河南投資集團有限公司	國有法人股	2,057,285,479	10.25%
2	河南盛潤控股集團有限公司	民營法人股	753,000,000	3.75%
3	河南光彩集團發展有限公司	民營法人股	568,000,000	2.83%
4	河南興達投資有限公司	民營法人股	566,395,712	2.82%
5	鄭州康橋房地產開發有限責任公司	民營法人股	553,109,303	2.76%
6	河南機械裝備投資集團有限責任公司	國有法人股	506,751,425	2.52%
7	河南藍天集團有限公司	民營法人股	370,145,290	1.84%
8	新鄉白鷺投資集團有限公司	國有法人股	337,492,544	1.68%
9	河南省愛克實業發展有限公司	民營法人股	300,000,000	1.49%
10	河南萬眾集團有限公司	民營法人股	290,996,271	1.45%
合計			6,303,176,024	31.40%

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2021年6月30日，據本行及董事所深知，以下本行主要股東及其他人士（本行董事、監事及最高行政人員除外）於本行股份及相關股份中，擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第2及3分部須知會本行或香港聯交所，或根據《證券及期貨條例》第336條規定須於備存之登記冊所登記的權益及淡倉：

股東名稱	股份類別	權益性質	股份數目 ⁽¹⁾	佔本行已發行 類別總股本之 概約百分比(%) ⁽²⁾	佔本行已發行 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	2,057,285,479(L)	12.64	10.25
	內資股	受控法團權益	17,696,926(L)	0.11	0.09
中晟資本(香港)有限公司	H股	實益擁有人	214,168,000(L)	5.64	1.07
AMTD Group Company Limited ⁽⁴⁾	H股	受控法團權益	482,288,000(L)	12.71	2.40
L.R. Capital Management Company (Cayman) Limited ⁽⁴⁾	H股	受控法團權益	482,288,000(L)	12.71	2.40
NEW MERIT GROUP LIMITED	H股	實益擁有人	453,636,000(L)	11.95	2.26
Guangzhou Rural Commercial Bank Co., Ltd.	H股	持有股份保證權益	303,000,000(L)	7.98	1.51
GOLD LEADING CAPITAL LIMITED	H股	持有股份保證權益	573,964,000(L)	15.12	2.86
CITIC Securities Company Limited ⁽⁵⁾	H股	受控法團權益	221,593,927(L)	5.84	1.10
	H股	受控法團權益	221,593,927(S)	5.84	1.10
DBS Group Holdings Ltd ⁽⁶⁾	H股	受控法團權益	882,393,350(L)	23.25	4.40
	H股	受控法團權益	882,393,350(S)	23.25	4.40
Piramid Park Co., Ltd ⁽⁷⁾	H股	實益擁有人	1,199,831,000 (L)	31.62	5.98
徐雁 ⁽⁷⁾	H股	受控法團權益	1,199,831,000 (L)	31.62	5.98



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2021年6月30日，本行已發行股份共20,075,000,000股，其中包括內資股16,280,000,000股及H股3,795,000,000股。
- (3) 河南投資集團有限公司由河南省財政廳全資擁有。河南投資集團有限公司直接持有本行2,057,285,479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）。
- (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) CITIC Securities Company Limited通過其受控法團CITIC Securities International Company Limited、CLSA B.V. 及CITIC CLSA Global Markets Holdings Limited間接持有CSI Capital Management Limited及CSI Financial Products Limited分別直接所持有的本行221,593,927股H股（好倉）與本行221,593,927股H股（淡倉）。因此，根據《證券及期貨條例》，CITIC Securities Company Limited、CITIC Securities International Company Limited、CLSA B.V. 及CITIC CLSA Global Markets Holdings Limited分別被視為於CSI Capital Management Limited及CSI Financial Products Limited分別所持有的本行H股（好倉）及本行H股（淡倉）中擁有權益。CITIC Securities Company Limited持有衍生權益之本公司相關股份（好倉及淡倉），包括221,593,927股H股（好倉）相關股份衍生自可轉換文書之上市衍生工具，及221,593,927股H股（淡倉）相關股份衍生自以現金結算之非上市衍生工具。
- (6) DBS Bank Ltd. 直接持有本行882,393,350股H股（好倉）與本行882,393,350股H股（淡倉）。DBS Bank Ltd.為DBS Group Holdings Ltd.100%控股的受控法團。因此，根據《證券及期貨條例》，DBS Group Holdings Ltd.被視為於DBS Bank Ltd.所持有的本行882,393,350股H股（好倉）與本行882,393,350股H股（淡倉）中擁有權益。
- (7) Pyramid Park Co., Ltd由徐雁全資擁有。

除上文披露者外，於2021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. 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。

5. 《商業銀行股權管理暫行辦法》規定的主要股東情況

依據中國銀保監會發佈的《商業銀行股權管理暫行辦法》，除上述河南投資集團有限公司，Pyramid Park Co., Ltd兩戶股東外以下兩戶股東亦為本行的主要股東。

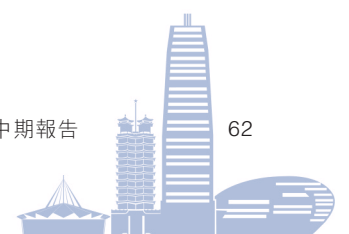
- (1) 鄭州康橋房地產開發有限責任公司，該公司持有本行553,109,303股內資股股份。該公司於2010年1月20日在河南省鄭州市二七區註冊成立，註冊資本人民幣10,000萬元。該公司經營範圍包括房地產開發與銷售；房屋租賃；工程項目諮詢；工程造價專業諮詢服務；房地產信息諮詢；企業管理諮詢；會議會展服務。報告期內，本行股東監事李偉真女士為該公司總會計師。
- (2) 河南縱橫燃氣管道有限公司，該公司持有本行200,000,000股內資股股份。該公司於2005年11月4日在河南省洛陽市洛龍區註冊成立，註冊資本人民幣30,000萬元。該公司經營範圍包括天然氣長輸管線的建設和經營；管道液化氣及其他石油天然氣利用項目的研究、開發、建設、經營。（以上範圍凡需審批的，未獲批准前不得經營）。報告期內，本行股東監事李萬斌先生為該公司實際控制人。李萬斌先生實際控制的河南萬眾集團有限公司持有本行290,996,271股內資股股份。

6. 股權質押和凍結情況

截至報告期末，就本行所知，本行5,386,037,287股內資股股份存在質押情形，佔已發行普通股股份總數的26.83%（其中，本行主要股東質押的內資股股份佔已發行普通股股份總數的2.18%）；除此之外，尚有858,976,442股內資股股份涉及司法凍結。

7. 購買、出售或贖回本行上市證券

本行或其任何附屬公司於截至2021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。



四、股本變動及股東資料

8. 境外非公開發行優先股

8.1 境外優先股發行及上市

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

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

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

8.2 境外優先股股東數量和持股情況

於報告期末，本行共有境外優先股股東1名。

本行前10名境外優先股股東（或代持人）持股情況如下表所示（以下數據來源於2021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。

四、股本變動及股東資料

8.3 境外優先股利潤分配情況

本行以現金的形式向優先股股東支付股息，每項股息應在每年的付息日每年度按後付方式支付。於2020年11月23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2020年11月11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的派發事項。

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
2020	573,487	3,300,822	17.37	-
2019	609,224	3,163,849	19.26	-
2018	-	2,414,576	-	-

8.4 境外優先股的其他情況

報告期內，本行未發生境外優先股回購、轉換為普通股或表決權恢復的情況，亦未發生任何需要把境外優先股強制轉換為H股的觸發事件。根據中國財政部頒發的《企業會計準則第22號—金融工具確認和計量》、《企業會計準則第37號—金融工具列報》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2021年6月30日，本行董事會⁴、監事會⁴及高級管理人員構成情況如下：

本行董事會共有董事10名，包括執行董事4名，分別是竇榮興先生、王炯先生、李玉林先生、魏傑先生；非執行董事2名，分別是張秋雲女士、弭洪軍先生；獨立非執行董事4名，分別是龐紅女士、李鴻昌先生、賈廷玉先生、陳毅生先生。

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

本行共有9名高級管理人員，即王炯先生、李玉林先生、劉凱先生、周麗濤先生、劉清奮先生、姚紅波先生、張克先生、張義先先生、王姍姍女士。

2. 董事資料變更

報告期內，董事資料未發生變更。

3. 董事、監事及高級管理層變動

3.1 董事變動情況

張秋雲女士的董事任職資格於2021年1月21日獲得中國銀行保險監督管理機構核准。

非執行董事李喜朋先生因個人原因需專注其他個人工作安排，於2021年6月2日向本行遞交辭呈，辭任本行非執行董事及戰略發展委員會成員。

於報告期後，2021年8月25日，本行執行董事、董事長竇榮興先生由於工作調整，辭去本行執行董事、董事長及本行戰略發展委員會主任委員的職務。於竇先生辭任後，根據《公司章程》和《中原銀行股份有限公司董事會戰略發展委員會議事規則》的相關規定，在新任董事長到位前，由副董事長魏傑代為履行董事長、法定代表人職權以及戰略發展委員會主任委員職權。詳情請參見本行日期為2021年8月25日的公告。

⁴ 本行第二屆董事會、監事會三年任期屆滿。鑒於本行董事會、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需相應延期相關換屆選舉工作。同時，本行董事會專門委員會、監事會專門委員會成員任期亦相應順延。

五、董事、監事、高級管理層及僱員

3.2 監事變動情況

報告期內，本行監事未發生變化。

於報告期後，2021年8月15日，本行監事會監事長郝驚濤先生由於工作變動，辭去本行監事會監事長及本行職工監事、監事會提名委員會與監事會監督委員會委員的職務。詳情請參見本行日期為2021年8月15日的公告。

3.3 高級管理人員變動情況

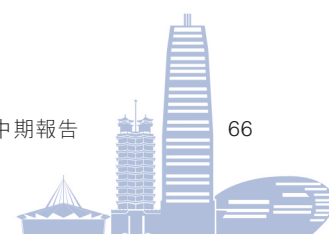
報告期內，本行高級管理人員未發生變化。

3.4 董事、監事及相關僱員進行的證券交易

截至2021年6月30日，本行已採納標準守則，作為所有董事及監事進行本行證券交易的行為守則。本行亦就有關僱員（定義見香港上市規則）買賣公司證券交易事宜設定指引，指引內容不比標準守則寬鬆。本行已就董事和監事遵守標準守則向所有董事和監事作出特定查詢，所有董事和監事已確認於報告期內期間內遵守標準守則所規定的標準。本行已就有關僱員遵守買賣公司證券交易事宜的指引向有關僱員作出特定查詢。本行未注意到有不遵守該指引的事件。

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

於2021年6月30日，本行董事、監事或最高行政人員於本行或其任何相聯法團（定義見《證券及期貨條例》第XV部）的股份、相關股份及債權證中，擁有根據《證券及期貨條例》第352條規定須於備存之登記冊所登記的權益及淡倉，或根據《證券及期貨條例》第XV部第7及第8分部及標準守則須知會本行及香港聯交所的權益及淡倉如下：



五、董事、監事、高級管理層及僱員

於本公司股份之權益(好倉)

姓名	股份類別	權益性質	股份數目	佔本行已發行 類別總股本之 概約百分比 ⁽¹⁾ (%)	佔本行 已發行普通股 總股本之 概約百分比 ⁽¹⁾ (%)
魏傑先生	內資股	實際擁有人	500,000	0.00	0.00
賈繼紅女士	內資股	實際擁有人	2,472	0.00	0.00
李萬斌先生 ⁽²⁾	內資股	受控法團權益	407,657,871	2.50	2.03

附註：

- (1) 於2021年6月30日，本行已發行普通股股份共20,075,000,000股，其中包括內資股16,280,000,000股及H股3,795,000,000股。
- (2) 李萬斌先生為河南萬眾集團有限公司及河南縱橫燃氣管道有限公司實際控制人。因此，根據《證券及期貨條例》，李萬斌先生被視為於河南萬眾集團有限公司及河南縱橫燃氣管道有限公司直接持有的本行407,657,871股內資股(好倉)中擁有權益。

5. 僱員薪酬政策及培訓計劃

僱員薪酬政策

截至2021年6月30日，本行員工13,247人。發起設立的村鎮銀行共有員工963人，邦銀金融租賃股份有限公司員工101人，河南中原消費金融股份有限公司員工432人。報告期內，本行的薪酬政策未發生重大變化。本行建立了科學合理的激勵約束機制，遵循外部競爭力、內部公平性、價值導向的薪酬管理原則。本行依據為崗位價值付薪、為能力高低付薪、為績效表現付薪、為市場價位付薪的理念，建立起依托崗位序列、行員級別為基礎的薪酬體系。

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，以確保個人收入有序增長及激勵管理人員做出符合本行長遠利益和戰略目標的決策，避免短期行為。

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

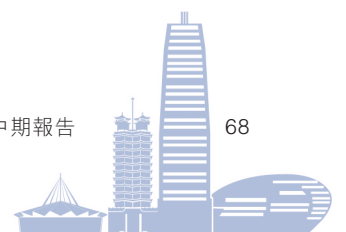
五、董事、監事、高級管理層及僱員

員工培訓計劃

本行根據業務發展戰略和教育培訓規劃，秉承以人為本理念，以「助力數字化轉型，提升培訓質效」為着力點，制定年度培訓計劃，並按照分層次、分類別、廣覆蓋的原則開展培訓項目，搭建在線學習數字化學院，開展「數商」通關培訓，構建數字能力學習目標和培訓認證體系，逐步提升員工的數字化思維和數字應用能力，進一步提升員工的綜合素質、專業能力和管理水平，致力於為本行長遠發展提供強有力的組織保證和人才支撐。本行員工培訓工作實行統一原則、統一規劃、分級管理、分級實施的管理機制，建立領航、遠航、啟航、特種部隊分層培訓體系，按照總、分、支三級管理培訓。報告期內，全行共舉辦一級培訓98期，計劃完成率67.12%，線上開展項目佔比85.71%；累計參訓人次共計2.27萬人次，人均培訓1.75次，基本實現全員覆蓋；18家分行二級培訓實際開展373期，累計參訓人次為2.6萬人次，平均計劃完成率約78.86%。實現人員全覆蓋，為本行業務持續健康發展提供有力的人力資源保障。

6. 本行下屬機構基本情況

截至2021年6月30日，中原銀行下轄18家分行和2家直屬支行，共有營業網點494家。其中，市區支行284家，社區支行13家，小微支行1家；縣域支行124家；鄉鎮支行72家。



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」披露以外，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之所有守則條文，並採納了其中的絕大多數建議最佳常規。

2. 股東大會召開情況

報告期內本行共舉行1次股東大會。

2021年5月10日，本行在河南鄭州召開了2020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2020年度董事會工作報告〉的議案》《關於〈中原銀行股份有限公司2020年度監事會工作報告〉的議案》《關於〈中原銀行股份有限公司2020年度財務決算報告〉的議案》《關於〈中原銀行股份有限公司2020年度利潤分配方案〉的議案》等9項議案。

3. 董事會及其專門委員會會議召開情況

報告期內，組織召開董事會會議4次，聽取或審議事項48項；董事會戰略發展委員會會議2次，聽取或審議事項9項；董事會關聯交易控制委員會會議4次，聽取或審議事項4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4項；董事會風險管理委員會會議2次，聽取或審議事項14項；董事會提名與薪酬委員會會議2次，聽取或審議事項5項；董事會審計委員會會議1次，聽取或審議事項11項。

4. 監事會及其專門委員會會議召開情況

報告期內，組織召開監事會會議2次，聽取或審議事項37項，監事會監督委員會會議2次，聽取或審議事項31項；監事會提名委員會會議1次，聽取或審議事項6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，是風險和控制的所有者和責任人，履行經營過程中的制度建設與執行、業務檢查、控制缺陷報告與組織整改等自我風險控制職能。各級內部控制及風險管理職能部門作為內部控制的第二道防線，負責風險管理及內部控制的統籌規劃、組織實施和檢查評估。審計部門、監察部門作為內部控制的第三道防線，負責對內部控制和風險管理的充分性和有效性進行內部審計、員工違規違紀處理及案件查處、管理問責等職能。

報告期內，本行遵循「風險為本、審慎經營」的原則，不斷完善內控合規與操作風險管理工具，優化升級內控合規與操作風險整合管理信息系統，實現內控管理、合規風險管理與操作風險管理的有效整合。本行不斷完善規章制度體系，構建由基本制度、管理辦法、操作規程三個層次組成的制度體系。建立了內控制度評估機制，根據外部法律法規、監管要求變化持續進行修改完善，確保符合外部法律法規、監管要求，為本行經營管理、業務操作和有效防控風險提供依據和保障。

本行不斷加強內控合規文化建設，積極開展針對全體員工的合規培訓和宣傳工作，通過在全行持續組織開展案例警示教育、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

本行於2021年6月28日，在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3.48%，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。詳情請參見本行於2021年6月28日公告。

本行於2021年3月4日，在全國銀行間債券市場公開發行金融債券，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3.60%，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。詳情請參見本行於2021年3月4日公告。

本行已於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，本次優先股募集資金使用詳情請參閱「股本變動及股東資料－8.1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2021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2021年3月29日的會議批准，建議不向全體股東派發2020年度末期股息。該等不派發股息之建議已經本行於2021年5月10日召開的2020年度股東周年大會批准。

3. 重大關連交易

截至報告期末，本行並無與關連人士進行任何重大關連交易。

4. 重大訴訟及仲裁事項

截至2021年6月30日，本集團作為被起訴方的未決訴訟案件，涉及總額約為人民幣738.05百萬元。

4.1 新鄉分行借貸系列案件

截至2021年6月30日，本集團接到43位原告因借貸糾紛向新鄉分行提起的49起案件，要求新鄉分行償還本金約人民幣219.0百萬元和利息，在該49起案件當中，9起案件涉及金額超過人民幣10.0百萬元，總借款本金約人民幣123.90百萬元。截至2021年6月30日，37起案件裁定駁回起訴，12起案件已撤訴，已全部結案。

七、重大事項

4.2 中原銀行股份有限公司建設工程合同糾紛案

河南中建城市建設有限公司訴濮陽市人民政府、濮陽市總工會、中原銀行、濮陽投資集團有限公司案；河南中建城市建設有限公司訴濮陽市人民政府、濮陽市衛生學校、中原銀行、濮陽投資集團有限公司案；河南中建城市建設有限公司訴濮陽市人民政府、濮陽市文化廣電旅遊體育局、中原銀行、濮陽投資集團有限公司案，以上三起案件涉案金額共計人民幣569.55百萬元。以上三起案件目前尚未開庭審理。

4.3 南陽分行股權轉讓糾紛案件

案件原告洪重禧因股權轉讓糾紛向南陽分行提起訴訟，要求南陽分行賠償其本金、利息合計人民幣33.95百萬元。本案目前尚待一審判決。

4.4 中原銀行股份有限公司股權質押擔保糾紛案

案件原告創越控股有限公司，因本行處置其提供質押的股票引發糾紛，向中原銀行股份有限公司提起訴訟，涉案金額人民幣22.76百萬元，本案目前已被延期審理。

5. 本行及其董事、監事及高級管理層的處罰

報告期內，本行及本行董事、監事及高級管理層無受監管部門重大行政處罰。

6. 本行持有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，本行並無涉及任何須予履行的重大合同。



七、重大事項

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、重大資產收購、出售及企業合併情況。

9. 報告期內股份激勵計劃的實施

報告期內，本行並無實施任何股份激勵計劃。

10. 任免審計師

本行經於2021年5月10日召開的2020年度股東周年大會審議通過，續聘畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合伙)和畢馬威會計師事務所分別擔任本行2021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。

11. 報告期間結算日後事件

截至本中期報告日期，概無報告期後重大事件須予披露。

12. 審閱中期報告

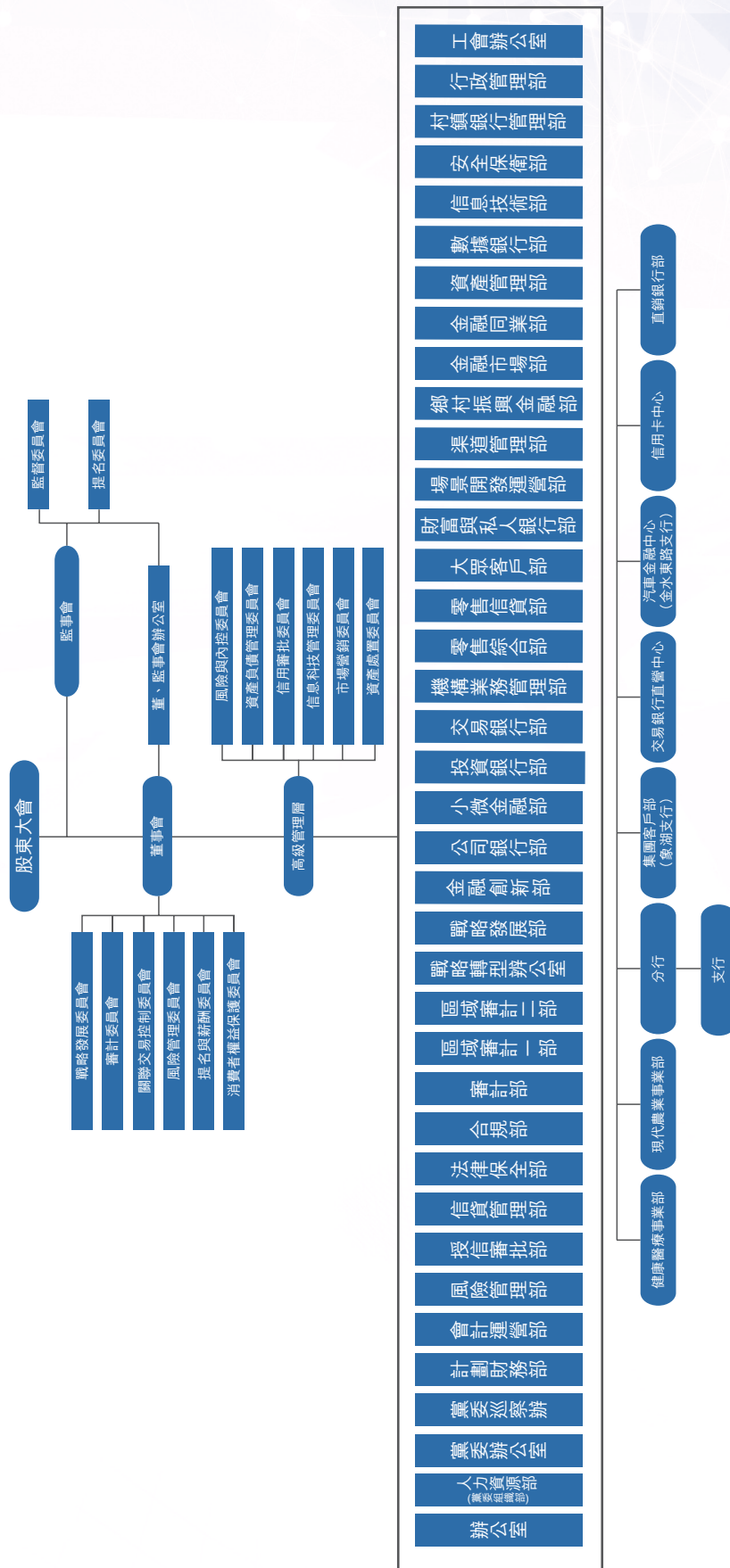
本報告所披露的中期財務報表未經審計。畢馬威會計師事務所已根據香港審閱工作準則，審閱本行按照國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則所編製的截至2021年6月30日止六個月中期財務報表。

於2021年8月23日，審計委員會已審閱並確認本集團截至2021年6月30日止六個月的中期業績公告，2021年中期報告以及按照《國際會計準則》的規定編製的截至2021年6月30日止六個月的未經審核中期財務報表。

13. 中期業績

本集團截至2021年6月30日止六個月之中期業績公告已於2021年8月27日刊載於香港聯交所披露易網站(www.hkexnews.hk)和本行網站<http://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76頁至第172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2021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2021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

2021年08月27日

合併損益及其他綜合收益表

截至2021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 2021年	2020年
利息收入		15,995,221	15,362,353
利息支出		(7,546,630)	(7,049,719)
利息淨收入	4	8,448,591	8,312,634
手續費及佣金收入		1,328,467	1,204,618
手續費及佣金支出		(208,694)	(138,187)
手續費及佣金淨收入	5	1,119,773	1,066,431
交易淨(損失)/收益	6	(110,072)	337,242
投資證券所得收益淨額	7	231,478	783,127
其他營業收入	8	28,033	92,233
營業收入		9,717,803	10,591,667
營業費用	9	(3,031,937)	(3,069,459)
資產減值損失	10	(4,375,499)	(5,120,673)
應佔合營企業收益/(損失)		101,476	(15,071)
稅前利潤		2,411,843	2,386,464
所得稅費用	11	(300,215)	(360,507)
淨利潤		2,111,628	2,025,957
淨利潤歸屬於：			
本行股東		2,079,477	1,972,018
非控制性權益		32,151	53,939
淨利潤		2,111,628	2,025,957
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	12	0.10	0.10

刊載於第86至172頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。



合併損益及其他綜合收益表

截至2021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	
		2021年	2020年
淨利潤		2,111,628	2,025,957
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	34(d)(i)	(203,724)	(119,658)
－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	34(d)(ii)	113,882	63,173
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	34(d)(iii)	(403)	–
歸屬於少數股東的其他綜合收益稅後淨額			
		2,981	(11,044)
其他綜合收益稅後淨額			
		(87,264)	(67,529)
綜合收益總額			
		2,024,364	1,958,428
綜合收益總額歸屬於：			
本行股東		1,989,232	1,915,533
非控制性權益		35,132	42,895
綜合收益總額			
		2,024,364	1,958,428

刊載於第86至172頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併財務狀況表

於2021年6月30日－未經審計
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	6月30日 2021年	12月31日 2020年
資產			
現金及存放中央銀行款項	13	56,852,436	65,336,332
存放同業及其他金融機構款項	14	10,053,340	13,493,520
拆出資金	15	26,311,791	25,280,450
衍生金融資產	16	103,967	30,989
買入返售金融資產	17	3,681,630	15,819,524
發放貸款及墊款	18	375,314,131	347,656,832
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		17,550,898	21,480,393
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		49,953,856	47,301,530
以攤餘成本計量的投資性金融資產		157,538,665	170,615,595
應收租賃款	20	35,297,857	30,805,530
對合營企業投資	21	1,185,443	1,083,967
物業及設備	22	4,103,543	4,267,878
遞延所得稅資產	23	5,495,168	4,832,535
商譽	24	970,780	970,780
其他資產	25	8,587,993	8,506,617
總資產		753,001,498	757,482,472
負債及權益			
負債			
向中央銀行借款		40,655,082	44,066,887
同業及其他金融機構存放款項	27	60,635,679	59,388,708
拆入資金	28	32,122,919	31,214,348
衍生金融負債	16	72,790	16,961
賣出回購金融資產	29	13,430,232	46,141,066
吸收存款	30	454,996,659	431,341,443
應交所得稅		126,710	785,823
已發行債券	31	79,893,464	76,054,620
其他負債	32	9,692,449	9,117,355
總負債		691,625,984	698,127,211

刊載於第86至172頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。



合併財務狀況表

於2021年6月30日－未經審計
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	6月30日 2021年	12月31日 2020年
權益			
股本	33	20,075,000	20,075,000
其他權益工具			
－ 優先股	36	9,632,791	9,632,791
儲備	34	26,400,869	26,491,114
未分配利潤	35	4,142,116	2,062,639
歸屬於本行股東權益合計		60,250,776	58,261,544
非控制性權益		1,124,738	1,093,717
總權益		61,375,514	59,355,261
總負債及權益		753,001,498	757,482,472

本財務報表已於2021年08月27日獲本行董事會批准。

魏傑

(代為履行法定代表人職權)
執行董事

王炯

行長
執行董事

李玉林

主管會計工作副行長

王嫻嫻

財務機構負責人

中原銀行股份有限公司
(公章)

刊載於第86至172頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併權益變動表

截至2021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	
2020年12月31日及 2021年1月1日結餘	20,075,000	9,632,791	14,317,963	2,115,521	9,660,324	397,306	2,062,639	58,261,544	1,093,717	59,355,261
期內權益變動：										
期內淨利潤	-	-	-	-	-	-	2,079,477	2,079,477	32,151	2,111,628
其他綜合收益	-	-	-	-	-	(90,245)	-	(90,245)	2,981	(87,264)
綜合收益總額	-	-	-	-	-	(90,245)	2,079,477	1,989,232	35,132	2,024,364
對非控制性權益的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,111)	(4,111)
2021年6月30日結餘	20,075,000	9,632,791	14,317,963	2,115,521	9,660,324	307,061	4,142,116	60,250,776	1,124,738	61,375,514

刊載於第86至172頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併權益變動表

截至2021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									
	股本	其他權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	其他儲備	未分配利潤	小計	非控制性權益	合計
2020年1月1日結餘	20,075,000	9,632,791	14,320,466	1,818,292	8,934,907	701,952	1,261,325	56,744,733	1,086,331	57,831,064
期內權益變動：										
期內淨利潤	-	-	-	-	-	-	1,972,018	1,972,018	53,939	2,025,957
其他綜合收益	-	-	-	-	-	(56,485)	-	(56,485)	(11,044)	(67,529)
綜合收益總額	-	-	-	-	-	(56,485)	1,972,018	1,915,533	42,895	1,958,428
對股東的分配	-	-	-	-	-	-	(903,375)	(903,375)	(14,599)	(917,974)
2020年6月30日結餘	20,075,000	9,632,791	14,320,466	1,818,292	8,934,907	645,467	2,329,968	57,756,891	1,114,627	58,871,518

刊載於第86至172頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併權益變動表

截至2021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

	股本	其他權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	其他儲備	未分配利潤	小計	非控制性權益	合計
2020年7月1日結餘	20,075,000	9,632,791	14,320,466	1,818,292	8,934,907	645,467	2,329,968	57,756,891	1,114,627	58,871,518
期內權益變動：										
期內淨利潤	-	-	-	-	-	-	1,328,804	1,328,804	(27)	1,328,777
其他綜合收益	-	-	-	-	-	(248,161)	-	(248,161)	(8,360)	(256,521)
綜合收益總額	-	-	-	-	-	(248,161)	1,328,804	1,080,643	(8,387)	1,072,256
購買少數股東權益變動	-	-	(2,503)	-	-	-	-	(2,503)	(7,291)	(9,794)
提取盈餘公積	-	-	-	297,229	-	-	(297,229)	-	-	-
提取一般準備	-	-	-	-	725,417	-	(725,417)	-	-	-
現金股利－普通股股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,232)	(5,232)
現金股利－優先股股利	-	-	-	-	-	-	(573,487)	(573,487)	-	(573,487)
2020年12月31日餘額	20,075,000	9,632,791	14,317,963	2,115,521	9,660,324	397,306	2,062,639	58,261,544	1,093,717	59,355,261

刊載於第86至172頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併現金流量表

截至2021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	
	2021年	2020年
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	2,411,843	2,386,464
調整項目：		
－資產減值損失	4,375,499	5,120,673
－折舊及攤銷	492,209	542,445
－投資物業折舊	377	377
－未實現匯兌損失／(收益)	196,534	(291,507)
－出售物業及設備的損失／(收益)淨額	2,280	(56,108)
－交易收益淨收益	(10,039)	(135,608)
－衍生金融工具公允價值變動收益淨額	(17,149)	(167,036)
－出售投資證券所得收益淨額	(231,478)	(783,127)
－應佔合營企業(收益)／損失	(101,476)	15,071
－已發行債券利息支出	1,181,141	1,306,959
－租賃負債利息支出	35,755	18,508
	8,335,496	7,957,111
經營資產的變動		
存放中央銀行款項(增加)／減少淨額	(1,240,129)	4,264,954
存放同業及其他金融機構款項增加淨額	(11,671,834)	(5,063,416)
為交易目的而持有的金融資產的減少淨額	2,038,540	2,370,305
發放貸款及墊款增加淨額	(29,996,262)	(40,053,407)
應收租賃款增加淨額	(4,492,327)	(2,341,730)
其他經營資產增加淨額	(1,036,731)	(118,619)
	(46,398,743)	(40,941,913)

刊載於第86至172頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併現金流量表

截至2021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

	2021年	2020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(減少)/增加淨額	(3,617,202)	7,113,485
同業及其他金融機構存放款項增加/(減少)淨額	1,279,984	(7,099,859)
拆入資金增加淨額	887,455	6,626,568
為交易目的而持有的金融負債減少淨額	—	(20,437)
賣出回購金融資產減少淨額	(32,695,679)	(19,703,065)
吸收存款增加淨額	23,518,341	33,310,732
其他經營負債增加淨額	996,503	558,960
	(9,630,598)	20,786,384
經營活動所用現金流量稅前淨額	(47,693,845)	(12,198,418)
支付所得稅	(1,621,961)	(1,941,431)
經營活動所用現金流量淨額	(49,315,806)	(14,139,849)
投資活動產生的現金流量		
出售及贖回投資所得款項	172,117,791	1,148,304,009
處置物業及設備、無形資產及其他資產所得款項	1,849	66,669
投資支付的現金	(161,142,519)	(1,144,686,617)
收購子公司支付的現金	—	(263,699)
購買物業及設備、無形資產及其他資產所支付的現金	(79,160)	(401,728)
投資活動所得現金流量淨額	10,897,961	3,018,634

刊載於第86至172頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。



合併現金流量表

截至2021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	
		2021年	2020年
融資活動產生的現金流量			
發行債券收到的現金		75,030,997	59,471,270
償付債券本金所支付的現金		(71,313,273)	(66,710,349)
償付債券利息所支付的現金		(1,060,021)	(1,252,328)
分配股利所支付的現金		(48,535)	(640,710)
償還租賃負債本金支付的現金		(122,748)	(134,849)
償還租賃負債利息支付的現金		(23,156)	(12,991)
融資活動所得／(所用) 現金流量淨額		2,463,264	(9,279,957)
現金及現金等價物匯率變動的影響		(96,118)	222,115
現金及現金等價物淨減少額	39(a)	(36,050,699)	(20,179,057)
1月1日的現金及現金等價物餘額		72,151,316	75,325,152
6月30日的現金及現金等價物餘額	39(b)	36,100,617	55,146,095
收取的利息		15,697,791	14,551,958
支付的利息(不包括已發行債券利息支出)		(5,860,739)	(4,898,032)

刊載於第86至172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中國銀行保險監督管理委員會(「中國銀保監會」)監管。

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

於2021年6月30日，本行在河南省設有一個總部機構及18家分行，10家附屬公司包含9家村鎮銀行及1家金融租賃公司，合營企業包含1家消費金融公司。本行及其附屬公司(統稱為「本集團」)的主要業務為提供公司及個人存款、貸款及墊款、結算、金融市場業務，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2021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2020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2021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2020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2020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：

- **國際財務報告準則第16號(修訂)，2021年6月30日之後的新冠病毒疫情相關租金減免**

以上會計政策變更預計也將體現於本集團截至2021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	
	2021年	2020年
利息收入		
存放中央銀行利息收入	247,859	266,094
存放同業及其他金融機構利息收入	73,003	81,198
拆出資金利息收入	487,002	351,130
發放貸款及墊款利息收入		
— 公司貸款及墊款	4,209,795	4,444,340
— 個人貸款及墊款	4,813,096	4,241,140
— 票據貼現	679,961	420,785
買入返售金融資產利息收入	170,739	143,229
投資利息收入	4,064,066	4,299,847
應收租賃款利息收入	1,249,700	1,114,590
小計	15,995,221	15,362,353
利息支出		
向中央銀行借款利息支出	(546,071)	(326,723)
同業及其他金融機構存放利息支出	(912,808)	(700,828)
拆入資金利息支出	(498,434)	(444,702)
吸收存款利息支出	(4,018,417)	(3,964,716)
賣出回購金融資產利息支出	(389,759)	(305,791)
已發行債券利息支出	(1,181,141)	(1,306,959)
小計	(7,546,630)	(7,049,719)
利息淨收入	8,448,591	8,312,634

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	
	2021年	2020年
手續費及佣金收入		
承銷業務手續費	358,015	277,543
理財業務手續費	250,732	228,226
銀行卡手續費	243,895	195,745
支付結算業務手續費	158,922	171,520
諮詢及顧問手續費	115,359	88,628
承兌及擔保服務手續費	76,169	68,325
代理業務手續費	67,929	66,695
託管及保管業務手續費	57,446	107,936
小計	1,328,467	1,204,618
手續費及佣金支出	(208,694)	(138,187)
手續費及佣金淨收入	1,119,773	1,066,431

6 交易淨(損失)/收益

	附註	截至6月30日止六個月	
		2021年	2020年
債券收益淨額	(a)	45,109	135,609
匯兌淨(損失)/收益	(b)	(156,547)	198,287
利率互換淨收益		1,366	3,346
合計		(110,072)	337,242

(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(損失)/收益主要包括貨幣衍生工具產生的(損失)/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(損失)/收益。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

7 投資證券所得收益淨額

	附註	截至6月30日止六個月	
		2021年	2020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)	77,836	503,183
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 其他		153,715 (73)	279,952 (8)
合計		231,478	783,127

(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	
	2021年	2020年
政府補助	5,653	10,626
租金收入	14,143	12,107
出售物業及設備淨(損失)/收益	(2,280)	56,108
其他	10,517	13,392
合計	28,033	92,233

9 營業費用

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
職工薪酬費用		
— 薪金、花紅及津貼	1,238,794	1,389,879
— 社會保險費及企業年金	233,275	88,723
— 員工福利費	131,444	140,061
— 住房公積金	109,757	97,062
— 職工教育費用及工會經費	43,425	55,796
— 補充退休福利	2,341	5,905
— 其他	25,674	25,641
小計	1,784,710	1,803,067
辦公費用	418,145	382,215
折舊與攤銷	350,512	394,112
使用權攤銷	141,697	148,333
稅金及附加	101,892	94,184
租賃負債利息支出	35,755	18,508
其他一般及行政費用	199,226	229,040
合計	3,031,937	3,069,459

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)

10 資產減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
發放貸款及墊款	2,370,100	2,869,196
投資性金融資產減值損失	1,459,572	1,737,369
表外信貸資產減值損失	9,013	11,469
存放同業及其他金融機構款項減值損失	(170)	998
拆出資金減值損失	1,214	5,523
買入返售金融資產減值損失	(167)	871
應收租賃款減值損失	262,672	243,610
其他	273,265	251,637
合計	4,375,499	5,120,673

11 所得稅費用

(a) 所得稅費用：

	附註	截至6月30日止六個月	
		2021年	2020年
當期稅項		895,934	1,321,064
遞延稅項	23(b)	(595,719)	(960,557)
合計		300,215	360,507

(b) 所得稅與會計利潤的關係：

	附註	截至6月30日止六個月	
		2021年	2020年
稅前利潤		2,411,843	2,386,464
法定稅率		25%	25%
按法定稅率計算的所得稅		602,961	596,616
不可抵稅支出			
— 職工福利開支		4,190	6,386
— 其他		7,990	4,266
免稅收入	(i)	(314,926)	(246,761)
所得稅		300,215	360,507

(i) 免稅收入主要指中國國債利息收入。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

12 基本及稀釋每股盈利

	附註	截至6月30日止六個月	
		2021年	2020年
歸屬於本行普通股股東的淨利潤		2,079,477	1,972,018
普通股加權平均數(千股)	(i)	20,075,000	20,075,000
歸屬於本行普通股股東的基本及稀釋每股盈利(人民幣元)		0.10	0.10

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	
	2021年	2020年
於1月1日的普通股股數	20,075,000	20,075,000
當年新增普通股加權平均數	—	—
普通股加權平均數	20,075,000	20,075,000

13 現金及存放中央銀行款項

	附註	6月30日	12月31日
		2021年	2020年
庫存現金		1,300,672	1,268,037
存放中央銀行			
— 法定存款準備金	(a)	29,845,754	29,051,271
— 超額存款準備金	(b)	24,737,253	34,492,657
— 財政性存款		953,661	508,015
小計		55,536,668	64,051,943
應計利息		15,096	16,352
合計		56,852,436	65,336,332

未經審計中期財務報表附註

(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 (續)

- (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2021年6月30日及2020年12月31日為：

	6月30日 2021年	12月31日 2020年
人民幣存款繳存比率	7.00%	7.00%
外幣存款繳存比率	7.00%	5.00%

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。

14 存放同業及其他金融機構款項

按交易對手類型和所在地區分析

	6月30日 2021年	12月31日 2020年
存放中國境內款項		
— 銀行	3,603,705	6,391,104
— 其他金融機構	591,989	2,128,292
小計	4,195,694	8,519,396
存放中國境外款項		
— 銀行	5,805,733	4,913,283
合計	10,001,427	13,432,679
應計利息	54,743	63,841
減：減值損失準備	(2,830)	(3,000)
賬面淨值	10,053,340	13,493,520

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

15 拆出資金

按交易對手類型和所在地區分析

	6月30日 2021年	12月31日 2020年
拆放中國境內款項		
— 銀行	207,872	209,816
— 其他金融機構	23,544,958	22,894,958
小計	23,752,830	23,104,774
中國大陸以外		
— 銀行	2,151,213	1,892,221
小計	2,151,213	1,892,221
應計利息	437,886	312,379
減：減值損失準備	(30,138)	(28,924)
賬面淨值	26,311,791	25,280,450

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	2021年6月30日 公允價值	
		資產	(負債)
利率互換合約	8,420,000	22,397	(17,326)
外匯遠期合約	13,307,806	78,046	(53,502)
外匯掉期合約	417,209	3,524	(1,595)
貴金屬衍生合約	20,088	—	(367)
合計		103,967	(72,790)

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

16 衍生金融工具(續)

	名義金額	2020年12月31日 公允價值	
		資產	(負債)
利率互換合約	6,420,000	22,674	(16,961)
外匯遠期合約	9,043,511	-	-
外匯掉期合約	1,903,919	8,315	-
合計		30,989	(16,961)

17 買入返售金融資產

(a) 按交易對手類型和所在地區分析

	6月30日 2021年	12月31日 2020年
中國境內		
— 銀行	1,208,958	13,841,531
— 其他金融機構	2,473,767	1,972,041
合計	3,682,725	15,813,572
應計利息	280	7,494
減：減值準備	(1,375)	(1,542)
賬面價值	3,681,630	15,819,524

(b) 按抵押物類型分析

	6月30日 2021年	12月31日 2020年
債券	3,682,725	15,813,572
應計利息	280	7,494
減：減值準備	(1,375)	(1,542)
賬面價值	3,681,630	15,819,524

未經審計中期財務報表附註

(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

附註	6月30日 2021年	12月31日 2020年
以攤餘成本計量：		
公司貸款及墊款	159,387,888	149,639,100
個人貸款及墊款		
— 個人住房按揭貸款	92,078,436	85,418,323
— 個人經營性貸款	43,936,457	42,535,656
— 個人消費貸款	28,870,804	29,359,244
— 其他	16,183,551	13,188,041
小計	181,069,248	170,501,264
應計利息	2,684,711	2,349,930
減：以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值準備	(12,364,616)	(11,718,971)
小計	330,777,231	310,771,323
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	1,008,754	731,880
票據貼現 (i)	43,528,146	36,153,629
小計	44,536,900	36,885,509
發放貸款及墊款淨額	375,314,131	347,656,832

(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

	2021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	44,107,275	11.46%	18,174,676
製造業	24,156,395	6.26%	9,216,743
房地產業	16,590,011	4.31%	14,358,795
批發及零售業	15,649,993	4.06%	8,171,034
建築業	14,127,499	3.67%	6,290,068
水利、環境和公共設施管理業	13,766,661	3.58%	6,492,075
交通運輸、倉儲和郵政服務業	5,430,864	1.41%	3,310,242
電力、燃氣及水的生產和供應業	4,795,740	1.25%	1,169,313
教育	4,459,444	1.16%	2,256,762
採礦業	3,875,287	1.01%	702,389
農、林、牧、漁業	2,874,929	0.75%	931,489
住宿和餐飲業	2,671,564	0.69%	1,739,651
其他	7,890,980	2.05%	2,301,410
公司貸款及墊款小計	160,396,642	41.66%	75,114,647
個人貸款及墊款	181,069,248	47.03%	151,411,881
票據貼現	43,528,146	11.31%	39,730,775
發放貸款及墊款總額	384,994,036	100.00%	266,257,303

未經審計中期財務報表附註

(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)

2020年12月31日

	金額	比例	有抵押貸款及墊款
租賃和商務服務業	38,382,314	10.75%	16,634,827
製造業	27,547,538	7.72%	10,014,112
房地產業	18,276,599	5.12%	16,271,943
批發及零售業	14,876,265	4.17%	7,420,368
建築業	12,834,825	3.59%	6,034,804
水利、環境和公共設施管理業	11,145,945	3.12%	4,946,966
電力、燃氣及水的生產和供應業	5,326,189	1.49%	1,232,707
農、林、牧、漁業	3,149,849	0.88%	952,336
教育	3,272,158	0.92%	1,626,270
住宿和餐飲業	2,829,797	0.79%	1,806,945
交通運輸、倉儲和郵政服務業	3,554,759	1.00%	1,601,148
採礦業	2,159,179	0.60%	648,926
其他	7,015,563	1.97%	1,725,506
公司貸款及墊款小計	150,370,980	42.12%	70,916,858
個人貸款及墊款	170,501,264	47.75%	143,409,923
票據貼現	36,153,629	10.13%	32,631,159
發放貸款及墊款總額	357,025,873	100.00%	246,957,940

(c) 按抵押物類型分析

	6月30日 2021年	12月31日 2020年
信用貸款	38,232,451	39,026,278
保證貸款	80,504,282	71,041,655
抵押貸款	191,337,747	182,357,997
質押貸款	74,919,556	64,599,943
發放貸款及墊款總額	384,994,036	357,025,873
應計利息	2,684,711	2,349,930
減：以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值準備	(12,364,616)	(11,718,971)
發放貸款及墊款淨額	375,314,131	347,656,832

未經審計中期財務報表附註

(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

	2021年6月30日				合計
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月至1年 (含1年)	逾期1年以上 3年以內 (含3年)	逾期3年以上	
信用貸款	148,044	325,373	192,350	5,174	670,941
保證貸款	2,607,673	2,036,598	1,351,755	173,341	6,169,367
抵押貸款	2,053,313	1,162,509	1,464,533	326,799	5,007,154
質押貸款	266,547	39,336	208,246	478,902	993,031
合計	5,075,577	3,563,816	3,216,884	984,216	12,840,493
佔發放貸款及墊款總額的百分比	1.31%	0.93%	0.84%	0.26%	3.34%

	2020年12月31日				合計
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月至1年 (含1年)	逾期1年以上 3年以內 (含3年)	逾期3年以上	
信用貸款	116,286	194,853	97,127	4,082	412,348
保證貸款	1,861,207	1,916,410	1,226,635	223,815	5,228,067
抵押貸款	1,359,420	1,267,639	1,169,795	322,914	4,119,768
質押貸款	719,714	31,381	220,990	476,953	1,449,038
合計	4,056,627	3,410,283	2,714,547	1,027,764	11,209,221
佔發放貸款及墊款總額的百分比	1.14%	0.95%	0.76%	0.29%	3.14%

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

	2021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	321,545,002	10,684,731	8,227,403	340,457,136
應計利息	2,684,711	—	—	2,684,711
減：減值損失準備	(4,321,501)	(2,411,430)	(5,631,685)	(12,364,616)
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款淨額	319,908,212	8,273,301	2,595,718	330,777,231
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	44,062,919	—	473,981	44,536,900
發放貸款及墊款淨額	363,971,131	8,273,301	3,069,699	375,314,131
	2020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	303,331,756	9,168,054	7,640,554	320,140,364
應計利息	2,349,930	—	—	2,349,930
減：減值損失準備	(4,406,550)	(2,295,558)	(5,016,863)	(11,718,971)
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款淨額	301,275,136	6,872,496	2,623,691	310,771,323
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	36,411,528	—	473,981	36,885,509
發放貸款及墊款淨額	337,686,664	6,872,496	3,097,672	347,656,832

未經審計中期財務報表附註

(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2021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	4,406,550	2,295,558	5,016,863	11,718,971
轉移：				
－至未來12個月預期信用損失	590,769	(427,021)	(163,748)	－
－至整個存續期預期信用損失：				
未發生信用減值的貸款	(91,360)	518,605	(427,245)	－
－至整個存續期預期信用損失：				
已發生信用減值的貸款	(17,883)	(554,683)	572,566	－
本期(轉回)/計提	(566,575)	578,971	2,234,728	2,247,124
本期收回	－	－	150,676	150,676
本期核銷與轉讓	－	－	(1,752,155)	(1,752,155)
於6月30日	4,321,501	2,411,430	5,631,685	12,364,616
	截至2020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	3,141,812	1,938,267	4,691,337	9,771,416
轉移：				
－至未來12個月預期信用損失	818,662	(380,973)	(437,689)	－
－至整個存續期預期信用損失：				
未發生信用減值的貸款	(56,951)	386,953	(330,002)	－
－至整個存續期預期信用損失：				
已發生信用減值的貸款	(36,195)	(481,265)	517,460	－
本年計提	539,222	832,576	3,511,064	4,882,862
本年收回	－	－	397,084	397,084
本年核銷與轉讓	－	－	(3,332,391)	(3,332,391)
於12月31日	4,406,550	2,295,558	5,016,863	11,718,971

未經審計中期財務報表附註

(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2021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	11,125	—	355,486	366,611
本期計提	4,481	—	118,495	122,976
於6月30日	15,606	—	473,981	489,587

	截至2020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	8,989	—	355,486	364,475
本年計提	2,136	—	—	2,136
於12月31日	11,125	—	355,486	366,611

(g) 貸款及墊款的出售

2021年上半年，本集團處置貸款及墊款總額人民幣1,518.33百萬元，收到現金總額人民幣665.00百萬元。

2020年上半年，本集團處置貸款及墊款總額人民幣281.57百萬元，收到現金總額人民幣215.62百萬元。

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

	附註	6月30日 2021年	12月31日 2020年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	(a)	17,550,898	21,480,393
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)	49,953,856	47,301,530
以攤餘成本計量的金融投資	(c)	157,538,665	170,615,595
合計		225,043,419	239,397,518

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	附註	6月30日 2021年	12月31日 2020年
債券	(i)		
— 政府		434,680	42,478
— 政策性銀行		304,058	551,597
— 銀行及其他金融機構		3,282,317	5,783,979
— 企業		510,068	181,570
小計		4,531,123	6,559,624
上市		293,847	42,478
非上市		4,237,276	6,517,146
小計		4,531,123	6,559,624
理財產品		—	203,389
證券公司管理的投資管理產品		—	609,252
公募基金項下的投資管理產品		12,551,587	14,018,371
小計		12,551,587	14,831,012
股權投資		468,188	89,757
合計		17,550,898	21,480,393

(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

	附註	6月30日 2021年	12月31日 2020年
債券	(i)		
— 政府		31,638,586	23,639,431
— 政策性銀行		13,577,543	17,242,734
— 銀行及其他金融機構		2,006,446	2,097,871
— 企業		2,021,382	2,804,352
小計		49,243,957	45,784,388
上市		17,646,426	11,601,702
非上市		31,597,531	34,182,686
小計		49,243,957	45,784,388
金融機構管理的投資組合		—	771,461
小計		—	771,461
應計利息		686,003	721,785
股權投資	(ii)	23,896	23,896
合計		49,953,856	47,301,530

(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2021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	
2021年1月1日	37,831	13,678	127,501	179,010
本期(轉回)/計提	(27,475)	481	17,900	(9,094)
2021年6月30日	10,356	14,159	145,401	169,916

	截至2020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	
2020年1月1日	10,900	–	110,776	121,676
本年計提	26,931	13,678	16,725	57,334
2020年12月31日	37,831	13,678	127,501	179,010

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

19 投資性金融資產(續)

(c) 以攤餘成本計量的金融投資

	附註	6月30日 2021年	12月31日 2020年
債券	(i)		
— 政府		42,815,713	41,957,350
— 政策性銀行		28,511,160	28,655,674
— 銀行及其他金融機構		120,000	3,101,098
— 企業		8,099,091	10,957,245
小計		79,545,964	84,671,367
上市		28,728,750	28,363,574
非上市		50,817,214	56,307,793
小計		79,545,964	84,671,367
信託計劃項下的投資管理產品		40,180,396	50,062,840
私募基金		8,765,853	8,153,843
證券公司管理的投資管理產品		2,529,000	2,238,000
債權融資計劃		29,077,610	26,530,041
金融機構管理的投資基金		710,611	717,739
小計		81,263,470	87,702,463
應計利息		2,144,164	2,188,032
減：減值準備	(ii)	(5,414,933)	(3,946,267)
合計		157,538,665	170,615,595

(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2021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	
2021年1月1日	132,621	212,770	3,600,876	3,946,267
轉移至：				
— 整個存續期預期信用損失 — 未發生信用減值	(1,769)	1,769	—	—
— 整個存續期預期信用損失 — 已發生信用減值	(1,933)	(107,287)	109,220	—
本期(轉回)/計提	(21,706)	71,799	1,418,573	1,468,666
2021年6月30日	107,213	179,051	5,128,669	5,414,933
	截至2020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
2020年1月1日	139,946	27,019	1,793,994	1,960,959
轉移至：				
— 整個存續期預期信用損失 — 未發生信用減值	(2,192)	2,192	—	—
— 整個存續期預期信用損失 — 已發生信用減值	(8,339)	(27,019)	35,358	—
本年計提	3,206	210,578	1,564,052	1,777,836
本年收回	—	—	258,997	258,997
本年核銷	—	—	(51,525)	(51,525)
2020年12月31日	132,621	212,770	3,600,876	3,946,267

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

20 應收租賃款

	附註	6月30日 2021年	12月31日 2020年
最低租賃收款額	(i)	183,536	236,510
減：未實現融資收益	(i)	(12,165)	(19,654)
應收融資租賃款現值	(i)	171,371	216,856
應收售後回租款項		36,773,299	31,972,815
小計	(ii)	36,944,670	32,189,671
減：減值準備	(iii)	(1,646,813)	(1,384,141)
賬面價值		35,297,857	30,805,530

(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：

	2021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	40,207	(3,511)	36,696
1至2年	16,926	(1,478)	15,448
2至3年	126,403	(7,176)	119,227
合計	183,536	(12,165)	171,371

	2020年12月31日		
	最低融資收款額	未實現融資收益	應收融資租賃款現值
1年以內	8,890	(876)	8,014
1至2年	90,141	(8,888)	81,253
2至3年	137,479	(9,890)	127,589
合計	236,510	(19,654)	216,856

(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2021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	
2021年1月1日	973,417	213,666	197,058	1,384,141
轉移				
－未來12個月預期信用損失	155,995	(102,106)	(53,889)	－
－至整個存續期預期信用損失：				
未發生信用減值	(31,760)	31,760	－	－
已發生信用減值	(3,406)	－	3,406	－
本期(轉回)/計提	(258,293)	364,418	156,547	262,672
2021年6月30日	835,953	507,738	303,122	1,646,813
	截至2020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
2020年1月1日	521,976	166,745	117,768	806,489
轉移				
－未來12個月預期信用損失	201,426	(153,866)	(47,560)	－
－至整個存續期預期信用損失：				
未發生信用減值	(28,078)	28,078	－	－
已發生信用減值	(5,460)	(9,263)	14,723	－
本年計提	283,553	181,972	152,335	617,860
本年核銷	－	－	(40,208)	(40,208)
2020年12月31日	973,417	213,666	197,058	1,384,141

未經審計中期財務報表附註

(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：

	附註	6月30日 2021年	12月31日 2020年
西平中原村鎮銀行股份有限公司	(i)	176,686	176,686
信陽平橋中原村鎮銀行股份有限公司	(ii)	38,341	38,341
淇縣中原村鎮銀行股份有限公司	(iii)	41,531	41,531
新鄉中原村鎮銀行股份有限公司	(iv)	150,306	150,306
林州中原村鎮銀行股份有限公司	(v)	29,771	29,771
濮陽中原村鎮銀行股份有限公司	(vi)	30,736	30,736
盧氏中原村鎮銀行股份有限公司	(vii)	32,497	32,497
襄城匯浦村鎮銀行股份有限公司	(viii)	38,044	38,044
遂平中原村鎮銀行股份有限公司	(ix)	35,084	35,084
邦銀金融租賃股份有限公司	(x)	4,525,199	4,525,199
合計		5,098,195	5,098,195

附註：

- (i) 西平中原村鎮銀行股份有限公司(「西平中原」，前稱西平財富村鎮銀行股份有限公司)於2009年12月17日在河南省駐馬店市註冊成立，註冊資本為人民幣208.52百萬元。西平中原的主要業務為提供公司及零售銀行服務。於2021年6月30日，本行擁有西平中原43.69%的股權(2020年：43.69%)。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。
- (ii) 信陽平橋中原村鎮銀行股份有限公司(「信陽平橋」，前稱信陽平橋恒豐村鎮銀行股份有限公司)於2010年12月13日在河南省信陽市註冊成立，註冊資本為人民幣83.52百萬元。信陽平橋的主要業務為提供公司及零售銀行服務。於2021年6月30日，本行擁有信陽平橋51.72%的股權及表決權(2020年：51.72%)。
- (iii) 淇縣中原村鎮銀行股份有限公司(「淇縣中原」，前稱淇縣鶴銀村鎮銀行股份有限公司)於2010年12月23日在河南省鶴壁市註冊成立，註冊資本為人民幣50.00百萬元。淇縣中原的主要業務為提供公司及零售銀行服務。於2021年6月30日，本行擁有淇縣中原51%的股權及表決權(2020年：51%)。



未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

21 對附屬公司及合營企業投資(續)

(a) 對附屬公司的投資(續)

附註：(續)

- (iv) 新鄉中原村鎮銀行股份有限公司(「新鄉中原」，前稱河南新鄉新興村鎮銀行股份有限公司)於2010年3月23日在河南省新鄉市註冊成立，註冊資本為人民幣130.00百萬元。新鄉中原的主要業務為提供公司及零售銀行服務。本行於2018年11月26日購買人民幣91.50百萬元的少數股東權益後，於2021年6月30日，本行擁有新鄉中原78.46%的股權及表決權(2020年：78.46%)。
- (v) 林州中原村鎮銀行股份有限公司(「林州中原」，前稱林州德豐村鎮銀行股份有限公司)於2011年9月30日在河南省林州市註冊成立，註冊資本為人民幣75.00百萬元。林州中原的主要業務為提供公司及零售銀行服務。於2021年6月30日，本行擁有林州中原51%的股權及表決權(2020年：51%)。
- (vi) 濮陽中原村鎮銀行股份有限公司(「濮陽中原」，前稱濮陽鶴銀村鎮銀行股份有限公司)於2012年3月16日在河南省濮陽市註冊成立，註冊資本為人民幣58.75百萬元。濮陽中原的主要業務為提供公司及零售銀行服務。於2021年6月30日，本行擁有濮陽中原51%的股權及表決權(2020年：51%)。
- (vii) 盧氏中原村鎮銀行股份有限公司(「盧氏中原」，前稱盧氏德豐村鎮銀行股份有限公司)於2012年5月15日在河南省三門峽市註冊成立，註冊資本為人民幣60.00百萬元。盧氏中原的主要業務為提供公司及零售銀行服務。於2021年6月30日，本行擁有盧氏中原51%的股權(2020年：51%)。
- (viii) 襄城匯浦村鎮銀行股份有限公司(「襄城匯浦」)於2011年10月27日在河南省許昌市註冊成立，註冊資本為人民幣61.00百萬元。襄城匯浦的主要業務為提供公司及零售銀行服務。於2021年6月30日，本行擁有襄城匯浦51%的股權(2020年：51%)。
- (ix) 遂平中原村鎮銀行股份有限公司(「遂平中原」，前稱遂平恒生村鎮銀行股份有限公司)於2012年3月12日在河南省駐馬店市註冊成立，註冊資本為人民幣56.15百萬元。遂平中原的主要業務為提供公司及零售銀行服務。於2021年6月30日，本行擁有遂平中原51.02%的股權(2020年：51.02%)。
- (x) 邦銀金融租賃股份有限公司(「邦銀金租」)於2013年8月16日在天津市註冊成立，註冊資本人民幣3,000.00百萬元。本行於2019年2月19日收購邦銀金租的股權。上述收購經中國銀行保險監督管理委員會批准後已於2019年10月12日(「合併日」)完成。截至2021年6月30日，本行持有邦銀金租90%的股權和表決權(2020年：90%)。

未經審計中期財務報表附註

(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

	附註	6月30日 2021年	12月31日 2020年
對合營公司投資	(i)	1,185,443	1,083,967

附註：

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

名稱	權益／表決權比例		成立及註冊地點	業務範圍
	6月30日 2021年	12月31日 2020年		
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：

	6月30日 2021年	12月31日 2020年
於本行財務狀況表內合營公司的匯總賬面價值	1,185,443	1,083,967
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／(損失)	101,476	(11,600)
— 其他綜合收益	—	—
— 綜合收益總額	101,476	(11,600)

未經審計中期財務報表附註

(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2020年1月1日	4,976,185	10,095	1,274,376	19,776	470,877	1,021,774	7,773,083
增加	264,212	-	86,793	7,871	53,066	236,502	648,444
處置	(67,231)	-	(44,795)	(1,095)	(6,824)	-	(119,945)
在建工程之轉出	-	-	-	-	-	(238,992)	(238,992)
於2020年12月31日	5,173,166	10,095	1,316,374	26,552	517,119	1,019,284	8,062,590
增加	23,248	-	23,307	1,747	10,323	29,732	88,357
處置	(15,367)	-	(20,650)	(3,068)	(11,782)	-	(50,867)
在建工程之轉出	-	-	-	-	-	(15,160)	(15,160)
於2021年6月30日	5,181,047	10,095	1,319,031	25,231	515,660	1,033,856	8,084,920
累計折舊							
於2020年1月1日	(2,089,493)	(6,541)	(1,031,071)	(18,291)	(299,254)	-	(3,444,650)
增加	(272,102)	(755)	(130,001)	(1,067)	(49,633)	-	(453,558)
處置	64,595	-	43,240	471	5,779	-	114,085
於2020年12月31日	(2,297,000)	(7,296)	(1,117,832)	(18,887)	(343,108)	-	(3,784,123)
增加	(154,967)	(377)	(53,191)	(1,385)	(23,483)	-	(233,403)
處置	11,953	-	20,131	3,003	11,401	-	46,488
於2021年6月30日	(2,440,014)	(7,673)	(1,150,892)	(17,269)	(355,190)	-	(3,971,038)
減值							
於2020年1月1日	(6,670)	-	(2,390)	(229)	(1,860)	-	(11,149)
處置	44	-	499	-	17	-	560
於2020年12月31日	(6,626)	-	(1,891)	(229)	(1,843)	-	(10,589)
處置	-	-	249	-	1	-	250
於2021年6月30日	(6,626)	-	(1,642)	(229)	(1,842)	-	(10,339)
賬面淨值							
於2020年12月31日	2,869,540	2,799	196,651	7,436	172,168	1,019,284	4,267,878
於2021年6月30日	2,734,407	2,422	166,497	7,733	158,628	1,033,856	4,103,543

截至2021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789.83百萬元（2020年：人民幣871.87百萬元）。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：

	6月30日 2021年	12月31日 2020年
於中國大陸持有		
— 長期租約(50年以上)	635,388	782,142
— 中期租約(10至50年)	1,718,760	1,591,400
— 短期租約(少於10年)	380,259	495,998
合計	2,734,407	2,869,540

於報告期末，投資物業的賬面淨值按租約的剩餘年期分析如下：

	6月30日 2021年	12月31日 2020年
於中國大陸持有		
— 中期租約(10至50年)	2,422	2,799

23 遞延所得稅資產

(a) 按性質分析

	2021年6月30日		2020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	20,164,784	5,041,196	17,824,704	4,456,176
應付職工薪酬	1,195,372	298,843	1,326,132	331,533
補充退休福利	71,008	17,752	77,064	19,266
金融資產公允價值變動	674,084	168,521	299,008	74,752
遞延收入	875,560	218,890	712,672	178,168
資產評估及相關折舊	(1,360,644)	(340,161)	(1,420,040)	(355,010)
其他	360,508	90,127	510,600	127,650
淨額	21,980,672	5,495,168	19,330,140	4,832,535

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

23 遞延所得稅資產(續)

(b) 遞延所得稅資產變動

	資產 減值準備	應付 職工薪酬	補充 退休福利	公允 價值變動	遞延收入	資產評估 及相關折舊	其他	遞延所得稅 資產餘額
2020年1月1日	3,428,969	362,917	22,094	5,328	137,251	(392,401)	86,603	3,650,761
於損益確認	1,027,207	(31,384)	(2,828)	(58,569)	40,917	37,391	41,047	1,053,781
於其他綜合收益確認	-	-	-	127,993	-	-	-	127,993
2020年12月31日及 2021年1月1日	4,456,176	331,533	19,266	74,752	178,168	(355,010)	127,650	4,832,535
於損益確認	585,020	(32,690)	(1,514)	26,855	40,722	14,849	(37,523)	595,719
於其他綜合收益確認	-	-	-	66,914	-	-	-	66,914
2021年6月30日	5,041,196	298,843	17,752	168,521	218,890	(340,161)	90,127	5,495,168

24 商譽

商譽

成本：

於2020年1月1日、2020年12月31日及2021年6月30日 970,780

累計減值準備：

於2020年1月1日、2020年12月31日及2021年6月30日 -

賬面價值：

於2020年12月31日及2021年6月30日 970,780

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

24 商譽(續)

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：

	6月30日 2021年	12月31日 2020年
公司銀行	811,602	811,602
零售銀行	97,029	97,029
金融市場業務	62,149	62,149
合計	970,780	970,780

公司銀行單元、零售銀行單元及金融市場業務單元的可收回金額已根據使用價值計算。該等計算以管理層批准的五年期財政預算按現金流量預測以及2021年6月30日的折現率為基準。五年期以後現金流量按估計加權平均增長率推斷，與有關行業報告的預測一致。現金流量以稅前折現率折現，反映與現金產生單元相關的具體風險。

於有關期間期末，本行董事確定，包含商譽的現金產生單元概無減值。

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



未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

25 其他資產

	附註	6月30日 2021年	12月31日 2020年
無形資產	(b)	1,530,312	1,585,362
抵債資產	(e)	1,488,751	1,516,134
應收利息	(a)	956,006	821,400
繼續涉入資產	(d)	830,928	830,928
出售貸款所得應收款項	(f)	810,176	884,243
使用權資產	(c)	731,825	812,944
應收財政支付墊款		617,668	–
租賃物改良		386,163	442,353
待清算款項		–	190,765
其他應收款項		1,236,164	1,422,488
合計		8,587,993	8,506,617

(a) 應收利息

	6月30日 2021年	12月31日 2020年
應收利息產生自：		
投資	581,631	369,007
發放貸款及墊款	558,802	561,981
合計	1,140,433	930,988
減：減值損失準備	(184,427)	(109,588)
賬面淨值	956,006	821,400

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。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

25 其他資產(續)

(b) 無形資產

	土地使用權	計算機軟件	租賃牌照	總計
成本				
2020年1月1日	1,189,787	876,923	173,305	2,240,015
增加	-	390,531	-	390,531
處置	(12,165)	(78,206)	-	(90,371)
2020年12月31日及2021年1月1日	1,177,622	1,189,248	173,305	2,540,175
增加	-	28,483	-	28,483
處置	-	(11,636)	-	(11,636)
2021年6月30日	1,177,622	1,206,095	173,305	2,557,022
累計攤銷				
2020年1月1日	(195,579)	(574,851)	-	(770,430)
增加	(34,797)	(149,268)	-	(184,065)
處置	4,783	3,442	-	8,225
2020年12月31日及2021年1月1日	(225,593)	(720,677)	-	(946,270)
增加	(17,293)	(66,240)	-	(83,533)
處置	-	11,636	-	11,636
2021年6月30日	(242,886)	(775,281)	-	(1,018,167)
減值				
2020年1月1日	(9,097)	(1,310)	-	(10,407)
處置	1,864	-	-	1,864
2020年12月31日及2021年1月1日	(7,233)	(1,310)	-	(8,543)
2021年6月30日	(7,233)	(1,310)	-	(8,543)
賬面淨值				
2020年12月31日	944,796	467,261	173,305	1,585,362
2021年6月30日	927,503	429,504	173,305	1,530,312



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)

25 其他資產(續)

(c) 使用權資產

	租賃房屋及 建築物	租賃其他設備	總計
成本			
2020年1月1日	1,227,936	20,955	1,248,891
增加	126,856	3,060	129,916
2020年12月31日	1,354,792	24,015	1,378,807
增加	59,368	1,210	60,578
2021年6月30日	1,414,160	25,225	1,439,385
累計攤銷			
2020年1月1日	(274,495)	(5,762)	(280,257)
增加	(277,823)	(7,783)	(285,606)
2020年12月31日	(552,318)	(13,545)	(565,863)
增加	(138,826)	(2,871)	(141,697)
2021年6月30日	(691,144)	(16,416)	(707,560)
賬面淨值			
於2020年12月31日	802,474	10,470	812,944
於2021年6月30日	723,016	8,809	731,825

(d) 繼續涉入資產

於2020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4,870.93百萬元。總對價為人民幣4,870.93百萬元，且本行持有人民幣830.93百萬元的劣後投資。

本行以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2021年6月30日，本行確認的繼續涉入資產及負債均為人民幣830.93百萬元(2020年12月31日：人民幣830.93百萬元)。

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)

25 其他資產(續)

(e) 抵債資產

	6月30日 2021年	12月31日 2020年
抵債資產	1,670,765	1,708,130
減：減值損失準備	(182,014)	(191,996)
賬面淨值	1,488,751	1,516,134

(f) 出售貸款所得應收款項

	6月30日 2021年	12月31日 2020年
出售貸款所得應收款項	1,201,740	1,201,740
減：減值損失準備	(391,564)	(317,497)
賬面淨值	810,176	884,243

2016年，作為重組的一部分，本集團以對價人民幣8,270.01百萬元向資產管理公司及機構投資者出售總金額為人民幣8,623.80百萬元的若干貸款，該等貸款獲得河南省政府的信用增強措施支持。截至2021年06月30日，本集團收到現金人民幣7,068.27百萬元，而餘下對價根據還款進度，經折現後列為其他資產。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

26 擔保物信息

(a) 用作擔保物的資產

	附註	6月30日 2021年	12月31日 2020年
用於回購協議交易			
— 票據貼現	18(a)	6,485,750	4,005,490
— 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)	3,784,429	13,064,692
— 以攤餘成本計量的金融投資	19(c)	2,864,552	27,211,332
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資	19(a)	300,000	1,850,218
合計		13,434,731	46,131,732

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2021年6月30日，收到的擔保物的公允價值為人民幣4,216.33百萬元（2020年：人民幣17,549.05百萬元）。

27 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

	6月30日 2021年	12月31日 2020年
中國境內存放款項		
— 銀行	3,391,550	5,575,419
— 其他金融機構	56,974,246	53,510,393
小計	60,365,796	59,085,812
應計利息	269,883	302,896
合計	60,635,679	59,388,708

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

28 拆入資金

	6月30日 2021年	12月31日 2020年
中國境內拆入款項		
— 銀行	27,685,789	27,591,011
— 其他金融機構	2,420,000	1,532,000
小計	30,105,789	29,123,011
中國境外拆入款項		
— 銀行	1,769,282	1,864,605
小計	31,875,071	30,987,616
應計利息	247,848	226,732
合計	32,122,919	31,214,348

29 賣出回購金融資產

(a) 按交易對手類型及所在地區分析

	6月30日 2021年	12月31日 2020年
中國境內		
— 銀行	12,119,200	19,344,987
— 人民銀行	1,010,000	24,870,000
— 其他金融機構	300,000	1,909,892
小計	13,429,200	46,124,879
應計利息	1,032	16,187
合計	13,430,232	46,141,066

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

29 賣出回購金融資產(續)

(b) 按抵押物類別分析

	6月30日 2021年	12月31日 2020年
債券	6,948,981	42,126,242
票據貼現	6,480,219	3,998,637
小計	13,429,200	46,124,879
應計利息	1,032	16,187
合計	13,430,232	46,141,066

30 吸收存款

	6月30日 2021年	12月31日 2020年
活期存款		
— 公司客戶	136,434,608	136,308,777
— 個人客戶	71,140,342	61,324,243
小計	207,574,950	197,633,020
定期存款		
— 公司客戶	53,501,348	52,577,269
— 個人客戶	147,764,042	139,167,903
小計	201,265,390	191,745,172
保證金存款	39,578,813	35,522,993
匯出匯款及應解匯款	81,079	80,706
小計	448,500,232	424,981,891
應計利息	6,496,427	6,359,552
合計	454,996,659	431,341,443

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

31 已發行債券

	附註	6月30日 2021年	12月31日 2020年
同業存單	(a)	65,478,092	62,824,618
金融債券	(b)	3,997,643	2,999,894
二級資本債	(c)	9,997,628	9,999,538
小計		79,473,363	75,824,050
應計利息		420,101	230,570
合計		79,893,464	76,054,620

附註：

- (a) 截至2021年6月30日，本行於2021年發行面值總額人民幣76,810.00百萬元同業存單，為期1—12個月。票面年利率介於2.35%至3.45%之間。

本行於2020年發行面值總額人民幣133,620.00百萬元同業存單，為期1—12個月。票面年利率介於1.2%至2.92%之間。

於2021年6月30日，本行已發行同業存單之公允價值為人民幣65,903.00百萬元（2020年12月31日：人民幣62,793.00百萬元）。

- (b) 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企業專項金融債券人民幣20億元，票面年利率為3.48%。

本行於2018年5月發行的三年期固定利率金融債券人民幣15億元，票面年利率為4.79%。該債券已於2021年5月償還。

本行於2018年4月發行的三年期固定利率綠色金融債券人民幣15億元，票面年利率為4.70%。該債券已於2021年4月償還。

於2021年6月30日，本行的金融債券之公允價值為人民幣4,018.23百萬元（2020年12月31日：人民幣3,017.84百萬元）。

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

於2021年6月30日，本行的二級資本債之公允價值為人民幣10,302.51百萬元（2020年12月31日：人民幣10,151.19百萬元）。

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)

32 其他負債

	附註	6月30日 2021年	12月31日 2020年
應付融資租賃保證金款項		2,920,763	2,652,483
應付職工薪酬	(a)	1,597,983	2,300,601
繼續涉入負債	25(d)	830,928	830,928
租賃負債		781,553	843,723
其他應付稅項		569,369	534,022
代收代付款項		538,612	-
應付股息		254,594	299,018
預計負債	(b)	112,718	103,705
其他應付款		2,085,929	1,552,875
合計		9,692,449	9,117,355

(a) 應付職工薪酬

	附註	6月30日 2021年	12月31日 2020年
應付薪金、花紅及津貼		1,379,918	2,079,263
工會經費和職工教育經費		111,049	106,858
應付補充退休福利	(1)	74,106	79,759
應付社會保險費		31,372	33,001
應付住房津貼		1,538	1,720
合計		1,597,983	2,300,601

(1) 補充退休福利

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

(i) 本集團補充退休福利餘額如下：

	6月30日 2021年	12月31日 2020年
提前退休計劃現值	65,367	71,470
補充退休計劃	8,739	8,289
合計	74,106	79,759

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

32 其他負債(續)

(a) 應付職工薪酬(續)

(1) 補充退休福利(續)

(ii) 本集團補充退休福利變動如下：

	6月30日 2021年	12月31日 2020年
於1月1日	79,759	91,748
期／年內支付的福利	(7,980)	(15,520)
計入當期損益的設定福利成本	1,924	3,990
計入其他綜合收益的設定福利成本	403	(459)
於6月30日／12月31日	74,106	79,759

(iii) 本集團採用的主要精算假設為：

提前退休計劃	6月30日 2021年	12月31日 2020年
折現率	2.75%	3.00%
內部薪金每年增長率	4.50%	4.50%

補充退休計劃	6月30日 2021年	12月31日 2020年
折現率	3.75%	4.00%

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

32 其他負債(續)

(b) 預計負債

	附註	6月30日 2021年	12月31日 2020年
訴訟及爭議		11,993	11,993
信貸承諾預期信用損失	(i)	100,725	91,712
合計		112,718	103,705

(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2021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	
2021年1月1日	88,091	463	3,158	91,712
轉移至：				
－未來12個月預期信用損失	65	(55)	(10)	－
－整個存續期預期信用損失				
－未發生信用減值	(7)	8	(1)	－
－已發生信用減值	(22)	(213)	235	－
本期(轉回)/計提	(44,138)	52,428	723	9,013
2021年6月30日	43,989	52,631	4,105	100,725
	截至2020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
2020年1月1日	65,560	566	1,092	67,218
轉移至：				
－未來12個月預期信用損失	49	(43)	(6)	－
－整個存續期預期信用損失				
－未發生信用減值	(5)	6	(1)	－
－已發生信用減值	(15)	(170)	185	－
本年計提	22,502	104	1,888	24,494
2020年12月31日	88,091	463	3,158	91,712

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

33 股本

法定及已發行股本

	附註	6月30日 2021年	12月31日 2020年
境內人民幣普通股		16,280,000	16,280,000
境外上市外資普通股(H股)	(a)	3,795,000	3,795,000
合計		20,075,000	20,075,000

附註：

- (a) 於2017年7月19日，本行公開發行30億股每股面值人民幣1元的H股股份，每股發行價為2.45港元（「H股股份發行」）。於2017年8月15日，本行行使超額配售權發行4.5億股每股面值人民幣1元的H股股份，每股發行價為2.45港元。該股份發行已由畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合伙）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。

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。

34 儲備

(a) 資本公積

	6月30日 2021年	12月31日 2020年
股本溢價	14,477,471	14,477,471
並無導致控制權改變之子公司所有權變動	(159,508)	(159,508)
合計	14,317,963	14,317,963

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

34 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%。

(d) 其他儲備

	附註	6月30日 2021年	12月31日 2020年
投資重估	(i)	(349,343)	(145,619)
減值儲備	(ii)	659,503	545,621
設定受益計劃負債淨額重估虧損	(iii)	(3,099)	(2,696)
合計		307,061	397,306

(i) 投資重估

	6月30日 2021年	12月31日 2020年
於1月1日	(145,619)	218,956
於其他綜合收益中確認的公允價值變動	597,997	(125,496)
於出售後轉至損益的公允價值變動	(869,629)	(360,604)
減：遞延所得稅	67,908	121,525
合計	(349,343)	(145,619)

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

34 儲備(續)

(d) 其他儲備(續)

(ii) 減值儲備

	6月30日 2021年	12月31日 2020年
於1月1日	545,621	486,151
於其他綜合收益中確認的資產減值準備	113,882	59,470
合計	659,503	545,621

(iii) 設定受益計劃負債淨額重估虧損

設定受益計劃負債淨額重估虧損指重估設定受益計劃負債淨額扣除稅後的實際盈虧。

	6月30日 2021年	12月31日 2020年
於1月1日	(2,696)	(3,155)
於其他綜合收益中確認的公允價值變動	(403)	459
合計	(3,099)	(2,696)

35 未分配利潤

截至2021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207.60百萬元(2020年12月31日：人民幣166.95百萬元)。

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)

36 其他權益工具

(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)	折合人民幣 (百萬元)	到期日或 續期情況	轉股條件
境外優先股 減：發行費用	2018/11/21	權益工具	5.60%	20美元/股	69,750,000	1,395	9,688	永久存續 (55)	強制轉股條款
賬面價值							9,633		

(b) 主要條款

(i) 股息

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

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

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

(ii) 股息累積方式

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

(iii) 剩餘利潤分配

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

36 其他權益工具(續)

(b) 主要條款(續)

(iv) 強制轉股條款

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

當二級資本工具觸發事件發生時，本行有權在無需獲得境外優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次境外優先股按照總金額全部轉為H股普通股。當本次境外優先股轉換為H股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。其中，二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(1)中國銀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。

37 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。



未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

37 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

(a) 本集團在第三方機構發起成立的結構化主體中享有的權益(續)

於2021年6月30日及2020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：

	2021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	12,551,587	12,551,587
以攤餘成本計量的金融資產	49,317,401	49,317,401
合計	61,868,988	61,868,988

	2020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	14,831,012	14,831,012
以攤餘成本計量的金融資產	59,057,626	59,057,626
合計	73,888,638	73,888,638

於2021年6月30日及2020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。

(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2021年6月30日及2020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2021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74,194.99百萬元(2020年12月31日：人民幣71,416.83百萬元)。

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 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

(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2021年6月30日止六個月，於1月1日後由本集團發起及發行，但於2021年6月30日前到期的非保本理財產品的總金額分別為714.96百萬元(2020年12月31日：人民幣23,716.11百萬元)。

38 資本管理

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

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

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

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

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

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

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



未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

38 資本管理(續)

本集團按照中國銀監會的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定計算於2021年6月30日及2020年12月31日的資本充足率如下：

	6月30日 2021年	12月31日 2020年
核心一級資本		
— 實收資本	20,075,000	20,075,000
— 資本公積可計入部分	13,828,375	13,951,352
— 其他儲備可計入部分	307,061	397,306
— 盈餘公積	2,115,521	2,115,521
— 一般風險準備	9,660,324	9,660,324
— 未分配利潤	4,142,116	2,062,639
— 少數股東資本可計入部分	616,668	575,587
核心一級資本調整項目		
— 商譽	(970,780)	(970,780)
— 其他無形資產(土地使用權除外)	(602,809)	(640,566)
核心一級資本淨額	49,171,476	47,226,383
其他一級資本	9,715,013	9,709,536
一級資本淨額	58,886,489	56,935,919
二級資本		
— 發行工具與股本溢價	9,997,628	9,999,538
— 超額貸款損失準備	6,406,429	5,521,955
— 少數股東資本可計入部分	162,755	150,691
總資本淨額	75,453,301	72,608,103
風險加權資產總額	555,411,928	549,877,844
核心一級資本充足率	8.85%	8.59%
一級資本充足率	10.60%	10.35%
資本充足率	13.59%	13.20%

39 合併現金流量表附註

(a) 現金及現金等價物減少淨額

	6月30日 2021年	6月30日 2020年
6月30日的現金及現金等價物	36,100,617	55,146,095
減：1月1日的現金及現金等價物	72,151,316	75,325,152
現金及現金等價物減少淨額	(36,050,699)	(20,179,057)

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

39 合併現金流量表附註(續)

(b) 現金及現金等價物

	6月30日 2021年	6月30日 2020年
庫存現金	1,300,672	1,805,800
存放中央銀行款項	24,737,253	16,600,720
存放同業及其他金融機構款項	3,021,563	8,336,273
買入返售金融資產	3,682,725	6,933,337
拆出資金	3,358,404	21,469,965
合計	36,100,617	55,146,095

(c) 籌資活動產生的負債變動：

	已發行債券	租賃負債	合計
2021年1月1日	76,054,620	843,723	76,898,343
籌資活動產生的現金流量變動：			
發行債券收到的現金	75,030,997	—	75,030,997
償付債務利息所支付的現金	(1,060,021)	—	(1,060,021)
償付債務本金所支付的現金	(71,313,273)	—	(71,313,273)
償還租賃負債本金支付的現金	—	(122,748)	(122,748)
償還租賃負債利息支付的現金	—	(23,156)	(23,156)
小計	2,657,703	(145,904)	2,511,799
其他變動：			
利息支出	1,181,141	35,755	1,216,896
新增租賃負債	—	47,979	47,979
小計	1,181,141	83,734	1,264,875
2021年6月30日	79,893,464	781,553	80,675,017

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

39 合併現金流量表附註(續)

(c) 籌資活動產生的負債變動：(續)

	已發行債券	租賃負債	合計
2020年1月1日	79,720,418	973,877	80,694,295
籌資活動產生的現金流量變動：			
發行債券收到的現金	59,471,270	-	59,471,270
償付債務利息所支付的現金	(1,252,328)	-	(1,252,328)
償付債務本金所支付的現金	(66,710,349)	-	(66,710,349)
償還租賃負債本金支付的現金	-	(134,849)	(134,849)
償還租賃負債利息支付的現金	-	(12,991)	(12,991)
小計	(8,491,407)	(147,840)	(8,639,247)
其他變動：			
利息支出	1,306,959	18,508	1,325,467
新增租賃負債	-	48,574	48,574
小計	1,306,959	67,082	1,374,041
2020年6月30日	72,535,970	893,119	73,429,089

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

40 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：

	6月30日 2021年	12月31日 2020年
河南投資集團有限公司	10.25%	10.25%
Piramid Park Co., Ltd	5.98%	5.98%

(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40(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。

(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	
	2021年	2020年
期內交易：		
利息收入	27,986	24,347
利息支出	671	327
	6月30日 2021年	12月31日 2020年
期／年末餘額：		
投資性金融資產	1,407,496	600,854
吸收存款	137,990	613,010

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

40 關聯方關係及交易(續)

(b) 關聯方交易及餘額：(續)

(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	
	2021年	2020年
期內交易：		
利息收入	228,200	129,221
利息支出	20,217	31,793
營業費用	8,586	4,947
資產轉讓	160,160	-
	6月30日 2021年	12月31日 2020年
期／年末餘額：		
發放貸款及墊款	1,919,908	3,177,326
應收租賃款	-	390,000
投資性金融資產	244,391	1,668,991
存放同業及其他金融機構款項	1,246,997	1,832,152
拆出資金	3,836,923	3,019,680
使用權資產	29,059	32,934
吸收存款	1,366,659	737,894
同業及其他金融機構存放款項	2,324,717	526,872
租賃負債	31,705	35,508
	6月30日 2021年	12月31日 2020年
表外項目期／年末餘額：		
國內信用證開立	30,000	130,000
銀行承兌匯票	1,515,832	792,489
非融資性保函	1,500	1,500

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

40 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	
	2021年	2020年
期內交易：		
利息收入	366	341
利息支出	169	114
	6月30日 2021年	12月31日 2020年
期／年末餘額：		
發放貸款及墊款	13,659	17,929
吸收存款	13,285	14,753

(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	
	2021年	2020年
薪金及其他酬金	6,464	6,471
酌定花紅	3,736	3,925
社會保險、福利、住房公積金等單位繳存部分	580	384
合計	10,780	10,780

(d) 董事、監事及高級職員貸款及墊款

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

	6月30日 2021年	12月31日 2020年
報告期／年末償還貸款金額合計	13,660	12,949
報告期／年內發放貸款最高金額合計	13,660	12,949

於2021年6月30日及2020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)

41 分部報告

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

公司銀行業務

該分部向公司類客戶、政府機關和金融機構提供多種金融產品和服務，包括企業貸款、貿易融資、存款服務、代理服務、顧問與諮詢服務、匯款和結算服務及擔保服務等。

零售銀行業務

該分部向個人客戶提供多種金融產品和服務，包括個人貸款、存款服務、銀行卡服務和個人理財和匯款服務等。

資金業務

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

其他

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

分部資產及負債和分部收入、費用及經營業績是按照本集團會計政策計量。

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

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

41 分部報告(續)

其他(續)

分部收入、支出、資產與負債包含直接歸屬某一分部，以及按合理的基準分配至該分部的項目。分部收入、支出、資產和負債包含在編製財務報表時抵銷的內部往來的餘額和內部交易。分部資本性支出是指在報告期內分部購入的物業及設備、無形資產及其他長期資產所發生的支出總額。

	截至2021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	5,457,850	2,319,049	671,692	—	8,448,591
分部間利息(支出)/收入淨額	(935,970)	711,910	224,060	—	—
利息收入淨額	4,521,880	3,030,959	895,752	—	8,448,591
手續費及佣金淨收入	631,989	287,735	200,049	—	1,119,773
交易收益/(損失)淨額	22,195	—	(132,267)	—	(110,072)
投資證券所得收益淨額	1,717	—	229,761	—	231,478
其他營業(支出)/收入	(1,563)	19	7	29,570	28,033
營業收入	5,176,218	3,318,713	1,193,302	29,570	9,717,803
營業支出	(1,154,347)	(1,408,244)	(220,626)	(248,720)	(3,031,937)
資產減值損失	(3,124,761)	(956,397)	(192,320)	(102,021)	(4,375,499)
應佔合營企業稅後利潤	—	—	101,476	—	101,476
稅前利潤/(虧損)	897,110	954,072	881,832	(321,171)	2,411,843
其他分部信息					
— 折舊及攤銷費用	248,517	178,327	63,101	2,264	492,209
— 資本開支	39,968	28,680	10,148	364	79,160
	2021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	299,981,937	209,517,494	235,697,993	2,308,906	747,506,330
遞延稅項資產	—	—	—	5,495,168	5,495,168
資產合計	299,981,937	209,517,494	235,697,993	7,804,074	753,001,498
分部負債	224,964,576	232,932,088	227,307,116	6,422,204	691,625,984
負債合計	224,964,576	232,932,088	227,307,116	6,422,204	691,625,984

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

41 分部報告(續)

其他(續)

截至2020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	5,869,700	1,933,658	509,276	–	8,312,634
分部間利息(支出)/收入淨額	(1,130,142)	1,066,904	63,238	–	–
利息收入淨額	4,739,558	3,000,562	572,514	–	8,312,634
手續費及佣金淨收入	583,699	277,225	205,507	–	1,066,431
交易(損失)/收益淨額	(44,435)	–	381,677	–	337,242
投資證券所得收益淨額	673	–	782,454	–	783,127
其他營業收入	35,571	13,924	8,232	34,506	92,233
營業收入	5,315,066	3,291,711	1,950,384	34,506	10,591,667
營業支出	(1,221,449)	(1,307,974)	(350,129)	(189,907)	(3,069,459)
資產減值損失	(3,576,541)	(1,238,179)	(305,953)	–	(5,120,673)
應佔合營企業損失	–	–	(15,071)	–	(15,071)
稅前利潤/(虧損)	517,076	745,558	1,279,231	(155,401)	2,386,464
其他分部信息					
– 折舊及攤銷費用	257,444	178,085	105,289	1,627	542,445
– 資本開支	190,661	131,887	77,975	1,205	401,728

2020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	297,152,829	202,685,620	250,734,266	2,077,222	752,649,937
遞延稅項資產	–	–	–	4,832,535	4,832,535
資產合計	297,152,829	202,685,620	250,734,266	6,909,757	757,482,472
分部負債	212,525,791	222,167,212	257,935,472	5,498,736	698,127,211
負債合計	212,525,791	222,167,212	257,935,472	5,498,736	698,127,211

42 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審批部、信貸管理部和風險管理部等部門。風險管理部負責本集團全面風險管理體系建設的總體推進與風險監控和管理，並負責有關風險管理政策的制定。授信審批機構獨立於客戶關係及產品管理部門，確保授信審批的獨立性。各分行及事業部等前線部門按照本集團風險管理政策制度與流程開展信貸業務。

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



未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

42 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信貸業務(續)

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。

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。

42 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

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。

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2021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。



未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

42 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信用風險管理(續)

階段三(續)

違約及已發生信用減值資產的定義

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

金融資產信用減值的證據包括以下可觀察事件：

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

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

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。

42 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信用風險管理(續)

階段三(續)

預期信用損失的計量(續)

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。

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2021年6月30日，本集團考慮了不同的宏觀經濟情景，結合新型冠狀病毒疫情等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2021年下半年的中性情景下預測範圍值為5.58%-6.42%。

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。



未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

42 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(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。

(ii) 金融資產按資產質量的分佈列示如下

	2021年6月30日				
	發放貸款 及墊款	存 / 拆放同業 及其他金融 機構款項	買入返售 金融資產	投資性 金融資產(*)	應收租賃款
評估未來12個月預期信用損失的 金融資產餘額					
— 未逾期未發生信用減值	365,607,921	35,886,443	3,682,725	193,124,866	34,965,415
小計	365,607,921	35,886,443	3,682,725	193,124,866	34,965,415
評估整個存續期預期信用損失					
— 未發生信用減值的金融資產餘額					
— 已逾期未發生信用減值	4,697,335	—	—	844,893	1,619,182
— 未逾期未發生信用減值	5,987,396	—	—	860,784	—
小計	10,684,731	—	—	1,705,677	1,619,182
評估整個存續期預期信用損失					
— 已發生信用減值的金融資產餘額					
— 已逾期已發生信用減值	8,143,158	19,027	—	12,243,360	360,073
— 未逾期已發生信用減值	558,226	—	—	2,979,488	—
小計	8,701,384	19,027	—	15,222,848	360,073
應計利息	2,684,711	492,629	280	2,830,167	—
減：減值損失準備	(12,364,616)	(32,968)	(1,375)	(5,414,933)	(1,646,813)
淨值	375,314,131	36,365,131	3,681,630	207,468,625	35,297,857

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

42 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)

	2020年12月31日				
	發放貸款 及墊款	存/拆放同業 及其他金融 機構款項	買入返售 金融資產	投資性 金融資產(*)	應收租賃款
評估未來12個月預期信用損失的 金融資產餘額					
— 未逾期未發生信用減值	339,743,284	38,410,647	15,813,572	205,002,688	30,874,131
小計	339,743,284	38,410,647	15,813,572	205,002,688	30,874,131
評估整個存續期預期信用損失					
— 未發生信用減值的金融資產餘額					
— 已逾期未發生信用減值	3,308,797	—	—	710,853	1,014,112
— 未逾期未發生信用減值	5,859,257	—	—	1,382,021	—
小計	9,168,054	—	—	2,092,874	1,014,112
評估整個存續期預期信用損失					
— 已發生信用減值的金融資產餘額					
— 已逾期已發生信用減值	7,900,424	19,027	—	8,734,135	301,428
— 未逾期已發生信用減值	214,111	—	—	3,099,982	—
小計	8,114,535	19,027	—	11,834,117	301,428
應計利息	2,349,930	376,220	7,494	2,909,817	—
減：減值損失準備	(11,718,971)	(31,924)	(1,542)	(3,946,267)	(1,384,141)
淨值	347,656,832	38,773,970	15,819,524	217,893,229	30,805,530

* 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2021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5,147.88百萬元(2020年12月31日：人民幣5,237.29百萬元)。本集團已發生信用減值的貸款和墊款所對應的抵押物的公允價值為人民幣1,360.10百萬元(2020年12月31日：人民幣1,594.06百萬元)。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)

42 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。

	6月30日 2021年	12月31日 2020年
未逾期亦未減值 評級		
— A至AAA級	26,067,867	43,029,412
— B至BBB+級	278	—
— 無評級	13,978,616	11,564,082
總額	40,046,761	54,593,494

(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：

	6月30日 2021年	12月31日 2020年
未逾期亦未減值 評級		
— AAA級	18,046,406	11,247,183
— AA-至AA+級	2,968,401	3,473,474
— BB-至BB+級	48,001	41,053
— B-至B+級	154,770	461,515
— 無評級	112,538,413	122,494,660
已逾期已減值 — 無評級	663,216	768,403
總額	134,419,207	138,486,288

42 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。計劃財務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)

42 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。

重定價風險

重定價風險也稱為「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。

計劃財務部負責利率風險的計量、監測和管理。本集團定期評估各檔期重定價缺口的利率敏感性以及利率變動對本集團利息淨收入和經濟價值的影響。利率風險管理的主要目的是減少利率變動對利息淨收入和經濟價值的潛在負面影響。

交易性利率風險

交易性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)

42 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重定價日期(或到期日，以較早者為準)的分佈：

	2021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	55,536,668	-	-	-	1,315,768	56,852,436
存放同業及其他金融機構款項	9,007,431	991,166	-	-	54,743	10,053,340
拆出資金	12,754,100	13,119,805	-	-	437,886	26,311,791
衍生金融資產	-	-	-	-	103,967	103,967
買入返售金融資產	3,681,350	-	-	-	280	3,681,630
發放貸款及墊款(附註(1))	219,605,114	102,577,661	29,427,712	21,018,933	2,684,711	375,314,131
投資性金融資產(附註(2))	21,241,668	41,174,136	99,301,544	42,921,110	20,404,961	225,043,419
應收租賃款(附註(3))	19,353,539	1,732,885	14,211,433	-	-	35,297,857
其他	-	-	-	-	20,342,927	20,342,927
總資產	341,179,870	159,595,653	142,940,689	63,940,043	45,345,243	753,001,498
負債						
向中央銀行借款	34,927,293	5,226,901	-	-	500,888	40,655,082
同業及其他金融機構存放款項	44,196,796	16,069,000	100,000	-	269,883	60,635,679
拆入資金	16,232,172	14,942,899	700,000	-	247,848	32,122,919
衍生金融負債	-	-	-	-	72,790	72,790
賣出回購金融資產款	13,429,200	-	-	-	1,032	13,430,232
吸收存款	246,997,864	95,541,236	105,961,132	-	6,496,427	454,996,659
已發行債券	30,320,524	35,157,568	3,997,643	9,997,628	420,101	79,893,464
其他	-	-	-	-	9,819,159	9,819,159
總負債	386,103,849	166,937,604	110,758,775	9,997,628	17,828,128	691,625,984
資產負債缺口	(44,923,979)	(7,341,951)	32,181,914	53,942,415	27,517,115	61,375,514

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

42 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

(i) (續)

	2020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	64,051,943	-	-	-	1,284,389	65,336,332
存放同業及其他金融機構款項	11,487,997	1,941,682	-	-	63,841	13,493,520
拆出資金	9,066,118	15,901,953	-	-	312,379	25,280,450
衍生金融資產	-	-	-	-	30,989	30,989
買入返售金融資產	15,812,030	-	-	-	7,494	15,819,524
發放貸款及墊款(附註(1))	286,242,124	39,803,079	11,628,313	7,633,386	2,349,930	347,656,832
投資性金融資產(附註(2))	23,801,490	49,914,844	99,700,839	41,566,239	24,414,106	239,397,518
應收租賃款(附註(3))	18,752,917	1,033,989	11,018,624	-	-	30,805,530
其他	-	-	-	-	19,661,777	19,661,777
總資產	429,214,619	108,595,547	122,347,776	49,199,625	48,124,905	757,482,472
負債						
向中央銀行借款	13,910,787	29,882,742	-	-	273,358	44,066,887
同業及其他金融機構存放款項	59,085,812	-	-	-	302,896	59,388,708
拆入資金	24,582,611	5,930,005	475,000	-	226,732	31,214,348
衍生金融負債	-	-	-	-	16,961	16,961
賣出回購金融資產款	46,124,879	-	-	-	16,187	46,141,066
吸收存款	244,668,142	71,301,926	108,811,718	-	6,559,657	431,341,443
已發行債券	27,206,224	38,618,288	-	9,999,538	230,570	76,054,620
其他	-	-	-	-	9,903,178	9,903,178
總負債	415,578,455	145,732,961	109,286,718	9,999,538	17,529,539	698,127,211
資產負債缺口	13,636,164	(37,137,414)	13,061,058	39,200,087	30,595,366	59,355,261

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

42 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

(i) (續)

附註：

- (1) 於2021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6,106.43百萬元的已逾期款項(扣除減值損失準備)(2020年12月31日：人民幣5,425.23百萬元)。
- (2) 於2021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8,400.01百萬元的已逾期款項(扣除減值損失準備)(2020年12月31日：人民幣6,308.51百萬元)。
- (3) 於2021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1,168.27百萬元的已逾期款項(扣除減值損失準備)(2020年12月31日：人民幣904.82百萬元)。

(ii) 利率敏感性分析

本集團採用敏感性分析衡量利率變化對本集團淨損益及股東權益的可能影響。在假定其他變量保持不變的前提下，於2021年6月30日，假定利率上升100個基點將導致淨利潤減少人民幣378.30百萬元(2020年12月31日：減少人民幣115.23百萬元)，股東權益減少人民幣1,678.62百萬元(2020年12月31日：減少人民幣960.07百萬元)；利率下降100個基點將導致淨利潤增加人民幣378.30百萬元(2020年12月31日：增加人民幣115.23百萬元)，股東權益增加人民幣1,793.38百萬元(2020年12月31日：增加人民幣1,018.04百萬元)。



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)

42 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

(ii) 利率敏感性分析(續)

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)

42 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：

	2021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	56,564,882	285,959	237	1,358	56,852,436
存放同業及其他金融機構款項	3,067,810	5,503,878	1,437,539	44,113	10,053,340
拆出資金	23,970,288	2,341,503	—	—	26,311,791
買入返售金融資產	3,681,630	—	—	—	3,681,630
發放貸款和墊款	369,902,062	5,412,069	—	—	375,314,131
投資性金融資產	215,665,991	7,165,779	2,211,649	—	225,043,419
應收租賃款	35,297,857	—	—	—	35,297,857
衍生金融資產	103,967	—	—	—	103,967
其他	20,044,386	298,541	—	—	20,342,927
總資產	728,298,873	21,007,729	3,649,425	45,471	753,001,498
負債					
向中央銀行借款	40,655,082	—	—	—	40,655,082
同業及其他金融機構存放款項	56,429,249	4,181,555	284	24,591	60,635,679
拆入資金	28,491,536	3,631,383	—	—	32,122,919
賣出回購金融資產	13,430,232	—	—	—	13,430,232
吸收存款	454,996,659	—	—	—	454,996,659
已發行債券	79,893,464	—	—	—	79,893,464
衍生金融負債	72,790	—	—	—	72,790
其他	9,566,524	233,198	19,255	182	9,819,159
總負債	683,535,536	8,046,136	19,539	24,773	691,625,984
資產負債缺口	44,763,337	12,961,593	3,629,886	20,698	61,375,514

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

42 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外匯風險(續)

	2020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	65,136,869	197,825	214	1,424	65,336,332
存放同業及其他金融機構款項	7,309,766	4,753,632	1,407,676	22,446	13,493,520
拆出資金	23,194,109	2,086,341	-	-	25,280,450
買入返售金融資產	15,819,524	-	-	-	15,819,524
發放貸款和墊款	341,899,642	5,757,190	-	-	347,656,832
投資性金融資產	229,753,254	7,319,714	2,324,550	-	239,397,518
應收租賃款	30,805,530	-	-	-	30,805,530
衍生金融資產	30,989	-	-	-	30,989
其他	19,390,613	271,164	-	-	19,661,777
總資產	733,340,296	20,385,866	3,732,440	23,870	757,482,472
負債					
向中央銀行借款	44,066,887	-	-	-	44,066,887
同業及其他金融機構存放款項	55,120,574	4,253,170	222	14,742	59,388,708
拆入資金	29,196,522	2,017,826	-	-	31,214,348
賣出回購金融資產	46,141,066	-	-	-	46,141,066
吸收存款	431,341,443	-	-	-	431,341,443
已發行債券	76,054,620	-	-	-	76,054,620
衍生金融負債	16,961	-	-	-	16,961
其他	9,645,598	240,790	16,643	147	9,903,178
總負債	691,583,671	6,511,786	16,865	14,889	698,127,211
資產負債缺口	41,756,625	13,874,080	3,715,575	8,981	59,355,261

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

42 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外匯風險(續)

	6月30日 2021年 增加/(減少)	12月31日 2020年 增加/(減少)
稅後利潤及股東權益變動		
匯率上升100個基點	47,705	49,273
匯率下降100個基點	(47,705)	(49,273)

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。

(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。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

42 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

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

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

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

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

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)

42 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：

	2021年6月30日							合計
	無期限 附註(i)	實時償還	1個月內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	30,799,415	26,037,925	15,096	-	-	-	-	56,852,436
存放同業及其他金融機構款項	-	3,054,805	2,102,297	3,903,178	993,060	-	-	10,053,340
拆出資金	-	-	4,617,884	8,760,483	12,933,424	-	-	26,311,791
衍生金融資產	-	-	3,524	42	79,001	21,400	-	103,967
買入返售金融資產	-	-	3,681,630	-	-	-	-	3,681,630
發放貸款及墊款	4,896,789	1,220,412	27,900,601	30,599,898	112,124,208	72,098,773	126,473,450	375,314,131
投資性金融資產	11,423,778	12,004,006	968,796	11,343,882	39,986,098	101,605,171	47,711,688	225,043,419
應收租賃款	855,139	313,256	37,730	82,065	2,921,473	30,475,533	612,661	35,297,857
其他	14,847,759	-	-	298,843	477,538	4,718,787	-	20,342,927
總資產	62,822,880	42,630,404	39,327,558	54,988,391	169,514,802	208,919,664	174,797,799	753,001,498
負債								
向中央銀行借款	-	17,537	4,508,323	11,548,085	24,581,137	-	-	40,655,082
同業及其他金融機構存放款項	-	3,139,265	13,309,777	27,911,458	16,172,639	102,540	-	60,635,679
拆入資金	-	-	8,921,082	7,448,560	15,048,722	704,555	-	32,122,919
衍生金融負債	-	-	1,591	44	1,325	69,830	-	72,790
賣出回購金融資產	-	-	12,220,198	1,210,034	-	-	-	13,430,232
吸收存款	-	217,784,424	9,389,717	19,957,631	96,724,161	111,140,726	-	454,996,659
已發行債券	-	-	9,615,405	21,101,174	35,181,614	3,997,643	9,997,628	79,893,464
其他	-	3,641,134	348,834	219,075	2,434,991	3,140,012	35,113	9,819,159
總負債	-	224,582,360	58,314,927	89,396,061	190,144,589	119,155,306	10,032,741	691,625,984
淨頭寸	62,822,880	(181,951,956)	(18,987,369)	(34,407,670)	(20,629,787)	89,764,358	164,765,058	61,375,514

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

42 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

	2020年12月31日							合計
	無期限 附註(i)	實時償還	1個月內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	29,559,286	35,760,694	16,352	-	-	-	-	65,336,332
存放同業及其他金融機構款項	-	4,305,076	4,311,129	2,903,102	1,974,213	-	-	13,493,520
拆出資金	-	-	2,392,435	6,779,503	16,108,512	-	-	25,280,450
衍生金融資產	-	-	527	2,439	6,880	21,143	-	30,989
買入返售金融資產	-	-	15,819,524	-	-	-	-	15,819,524
發放貸款及墊款	4,595,274	867,559	25,610,128	28,257,334	109,920,349	63,942,216	114,463,972	347,656,832
投資性金融資產	9,180,104	671,955	2,298,025	17,641,350	52,433,396	110,451,715	46,720,973	239,397,518
應收租賃款	575,572	329,243	31,950	368,811	1,371,285	27,859,576	269,093	30,805,530
其他	14,829,242	-	-	331,533	380,570	4,120,432	-	19,661,777
總資產	58,739,478	41,934,527	50,480,070	56,284,072	182,195,205	206,395,082	161,454,038	757,482,472
負債								
向中央銀行借款	-	63,570	4,047,850	9,853,065	30,102,402	-	-	44,066,887
同業及其他金融機構存放款項	-	4,433,927	11,789,630	27,864,112	15,200,526	100,513	-	59,388,708
拆入資金	-	-	7,666,682	6,014,045	17,051,579	482,042	-	31,214,348
衍生金融負債	-	-	18	-	1,527	15,416	-	16,961
賣出回購金融資產	-	-	45,140,213	1,000,853	-	-	-	46,141,066
吸收存款	-	213,058,057	13,760,906	21,695,201	72,373,670	110,453,609	-	431,341,443
已發行債券	-	-	7,116,310	20,089,914	38,848,858	-	9,999,538	76,054,620
其他	-	2,338,978	49,910	896,054	3,087,334	3,418,998	111,904	9,903,178
總負債	-	219,894,532	89,571,519	87,413,244	176,665,896	114,470,578	10,111,442	698,127,211
淨頭寸	58,739,478	(177,960,005)	(39,091,449)	(31,129,172)	5,529,309	91,924,504	151,342,596	59,355,261

附註：

- (i) 現金及存放中央銀行款項中的無期限金額是指存放於中國人民銀行的法定存款準備金與財政性存款。發放貸款及墊款和應收租賃款中的無期限類別包括所有已發生信用減值的貸款和應收租賃款，以及已逾期超過一個月的款項。逾期一個月內的未發生信用減值的發放貸款及墊款和應收租賃款歸入實時償還類別。投資項中無期限金額是指已發生信用減值或已逾期一個月以上的部分。逾期一個月內的未發生信用減值的投資性金融資產歸入實時償還類別。股權投資亦於無期限中列示。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

42 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

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。

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：

	2021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	24,544	24,879	-	-	-	24,879	-	-
利率互換合約	5,071	5,582	-	-	-	1	5,581	-
全額交割的衍生金融工具								
貨幣掉期衍生合約								
- 現金流出	(418,689)	(419,034)	-	(399,659)	-	(19,375)	-	-
- 現金流入	420,618	421,475	-	401,633	-	19,842	-	-
貴金屬掉期衍生合約								
- 現金流出	(19,753)	(20,329)	-	-	-	(20,329)	-	-
- 現金流入	19,386	19,942	-	-	-	19,942	-	-
合計	31,177	32,515	-	1,974	-	24,960	5,581	-

	2020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	-	-	-	-	-	-	-	-
利率互換合約	5,713	6,428	-	(10)	-	(3)	6,441	-
全額交割的衍生金融工具								
外匯掉期合約								
- 現金流出	(1,901,185)	(1,903,919)	-	(70,494)	(351,757)	(1,481,668)	-	-
- 現金流入	1,909,500	1,930,953	-	71,107	355,341	1,504,505	-	-
合計	14,028	33,462	-	603	3,584	22,834	6,441	-

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。

42 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。

43 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)

43 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31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)

43 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。

	2021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	378,431	17,082,710	89,757	17,550,898
衍生金融資產	-	103,967	-	103,967
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	-	49,929,960	23,896	49,953,856
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	-	44,536,900	-	44,536,900
合計	378,431	111,653,537	113,653	112,145,621
負債				
衍生金融負債	-	72,790	-	72,790
合計	-	72,790	-	72,790

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

	2020年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
持續公允價值計量				
資產				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	-	21,390,636	89,757	21,480,393
衍生金融資產	-	30,989	-	30,989
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	-	47,277,634	23,896	47,301,530
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	-	36,885,509	-	36,885,509
合計	-	105,584,768	113,653	105,698,421
負債				
衍生金融負債	-	16,961	-	16,961
合計	-	16,961	-	16,961

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。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

44 委託貸款業務

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

	6月30日 2021年	12月31日 2020年
委託貸款	16,619,954	17,526,010
委託貸款資金	16,619,954	17,526,010

45 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。

	6月30日 2021年	12月31日 2020年
銀行承兌匯票	55,467,832	46,445,798
開出信用證	11,256,203	9,238,004
貸款承諾	10,125,178	8,339,988
開出保函	4,009,375	4,400,256
合計	80,858,588	68,424,046

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

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

45 承擔及或有事項(續)

(b) 信貸風險加權金額

	6月30日 2021年	12月31日 2020年
信貸風險加權金額	28,395,260	27,343,162

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。

(c) 資本支出承諾

於2021年6月30日及2020年12月31日，本集團已授權的資本支出承諾如下：

	6月30日 2021年	12月31日 2020年
已訂約但未支付	1,154,905	503,032
已授權但未訂約	16,976	477
合計	1,171,881	503,509

(d) 未決訴訟及糾紛

於2021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738.05百萬元(2020年12月31日：人民幣128.14百萬元)。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。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

46 已頒佈但於截至2021年6月30日止年度尚未生效的財務報告準則修訂、新準則和解釋的可能影響

截至2021年6月30日，國際會計準則理事會已頒佈多項尚未生效的修訂及新增國際財務報告準則及詮釋。本集團在本財務報表中尚未採用下列已頒佈但尚未生效的修訂及新增國際財務報告準則及詮釋：

	於以下日期或之後 開始的會計期間生效
國際財務報告準則第3號(修訂)	2022年1月1日
國際會計準則第16號(修訂)	2022年1月1日
國際會計準則第37號(修訂)	2022年1月1日
國際財務報告準則2018-2020年周期的年度改進	2022年1月1日
國際會計準則第8號(修訂)，會計政策，會計估計變更及會計差錯	2023年1月1日
國際會計準則第1號(修訂)，財務報表的列示，及國際財務報告準則實務公告第2號，就重要性做出判斷	2023年1月1日

本集團正在評估這些修訂對初次應用期間的影響。到目前為止，已經得出的結論是採用它們不太可能對合併財務報表產生重大影響。

47 期後事項

2021年7月下旬，河南省遭遇特大暴雨，引發大範圍洪澇災害。洪澇災害對本集團的部分財產造成一定的損失。此外，洪澇災害可能對河南省部分企業的經營以及河南省經濟運行產生一定影響。截至目前，洪澇災害對本集團造成的影響尚在評估中。

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未經審計綜合中期財務報告的一部分，有關資料僅供參考。

1 流動性覆蓋率及槓桿率

	於2021年 6月30日	截至 2021年6月30日 止期間平均
合格優質流動性資產	105,722,053	
淨現金流出	63,837,774	
流動性覆蓋率(人民幣及外幣)	165.61%	162.44%

	於2020年 12月31日	截至 2020年12月31日 止年度平均
合格優質流動性資產	113,616,417	
淨現金流出	54,164,254	
流動性覆蓋率(人民幣及外幣)	209.76%	193.51%

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2021年 6月30日	於2020年 12月31日
槓桿率	7.07%	6.94%

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布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2021年 6月30日	於2021年 3月31日	於2020年 12月31日
可用的穩定資金	416,411,521	418,681,101	406,771,854
所需的穩定資金	368,792,451	384,746,028	396,182,378
淨穩定資金比例	112.91%	108.82%	102.67%

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

	2021年6月30日			
	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
即期資產	21,007,729	3,649,425	45,471	24,702,625
即期負債	(8,046,136)	(19,539)	(24,773)	(8,090,448)
淨長頭寸	12,961,593	3,629,886	20,698	16,612,177

	2020年12月31日			
	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
即期資產	20,385,866	3,732,440	23,870	24,142,176
即期負債	(6,511,786)	(16,865)	(14,889)	(6,543,540)
淨長頭寸	13,874,080	3,715,575	8,981	17,598,636

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。

	2021年06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	7,103,920	—	6,864,391	13,968,311
北美	112,630	—	—	112,630
其他	19,895	—	—	19,895
	7,236,445	—	6,864,391	14,100,836

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)

2020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	6,238,037	–	6,935,374	13,173,411
北美	105,692	–	–	105,692
其他	5,451	–	–	5,451
	6,349,180	–	6,935,374	13,284,554

5 已逾期貸款及墊款餘額

	於2021年 6月30日	於2020年 12月31日
本金或利息已逾期達以下期間的貸款及墊款		
– 3至6個月(含6個月)	1,535,897	1,410,524
– 6個月至1年(含1年)	2,027,919	1,999,759
– 超過1年	4,201,100	3,742,311
合計	7,764,916	7,152,594
佔貸款及墊款總額百分比		
– 3至6個月(含6個月)	0.41%	0.39%
– 6個月至1年(含1年)	0.53%	0.56%
– 超過1年	1.09%	1.05%
合計	2.03%	2.00%

十、名詞解釋

「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
「本行」、「我們」或「中原銀行」	指	中原銀行股份有限公司，根據中國相關法律法規於2014年12月23日在中國成立的股份有限公司，並（倘文義所需）包括其前身、分行及支行以及所有附屬公司
「董事會」	指	本行董事會
「監事會」	指	本行監事會
「中國銀保監會」	指	中國銀行保險監督管理委員會
「中國銀監會」	指	中國銀行業監督管理委員會，系中國銀行保險監督管理委員會前稱
「中國保監會」	指	中國保險監督管理委員會，系中國銀行保險監督管理委員會前稱
「中國證監會」	指	中國證券監督管理委員會
「河南銀保監局」	指	中國銀行保險監督管理委員會河南監管局
「中國」	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，為本行的子公司
「企業管治守則」	指	香港上市規則附錄十四《企業管治守則》及《企業管治報告》
「董事」	指	本行董事
「內資股」	指	本行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



十、名詞解釋

「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
「港元」	指	香港法定貨幣港元
「香港」	指	中國香港特別行政區
「香港上市規則」	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》，經不時修訂，補充或以其他方式修改
「香港聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「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GEM並與GEM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》
「九家村鎮銀行」	指	信陽平橋中原村鎮銀行股份有限公司，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，濮陽中原村鎮銀行股份有限公司，西平財富村鎮銀行股份有限公司，遂平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，襄城匯浦村鎮銀行股份有限公司，新鄉中原村鎮銀行股份有限公司
「央行」或「中央銀行」	指	中國人民銀行
「報告期」	指	截至2021年6月30日止六個月
「人民幣」	指	中國法定貨幣人民幣

十、名詞解釋

「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
「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

