



中原銀行股份有限公司

ZHONGYUAN BANK CO., LTD.

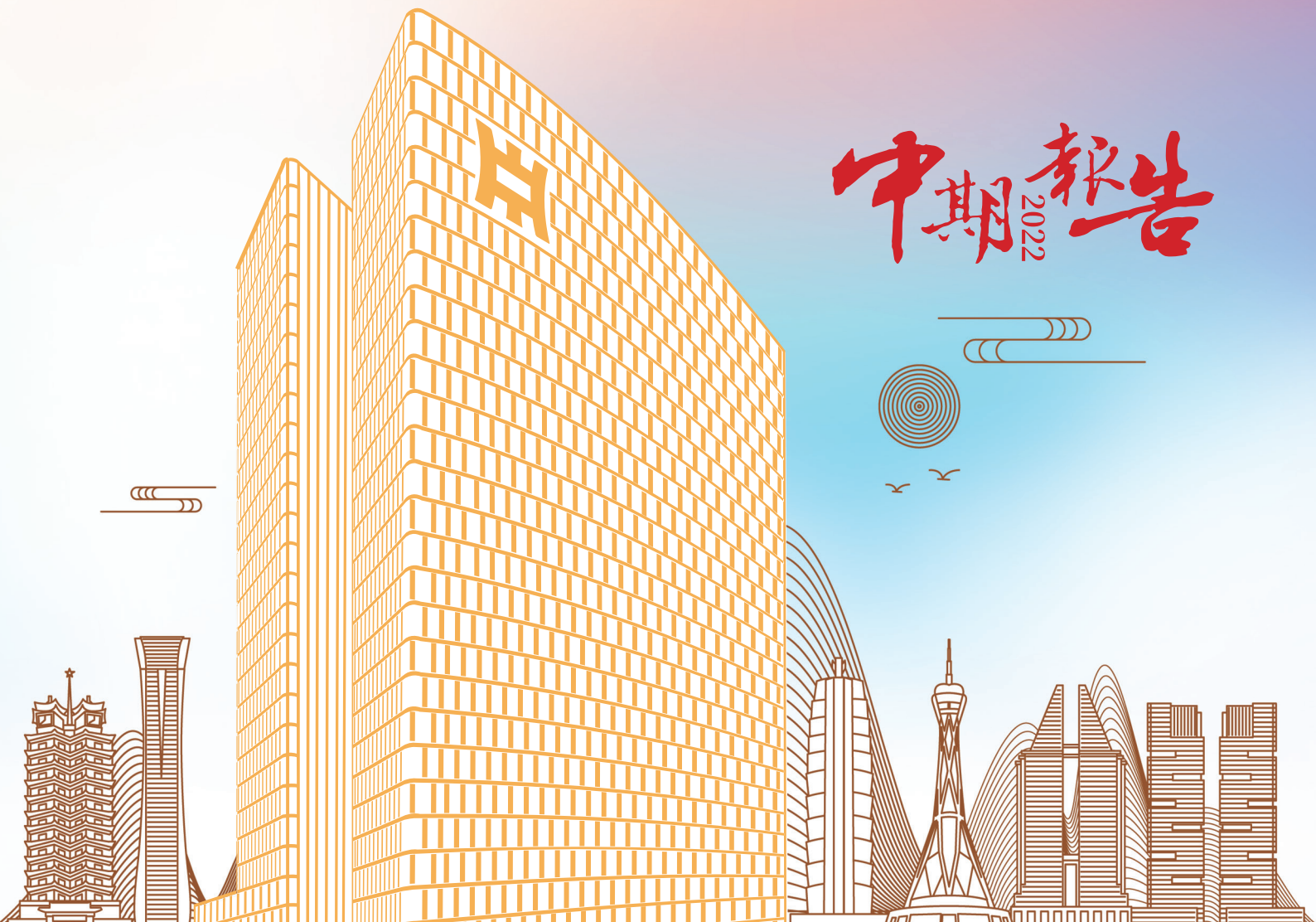
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：1216

優先股股份代號：4617

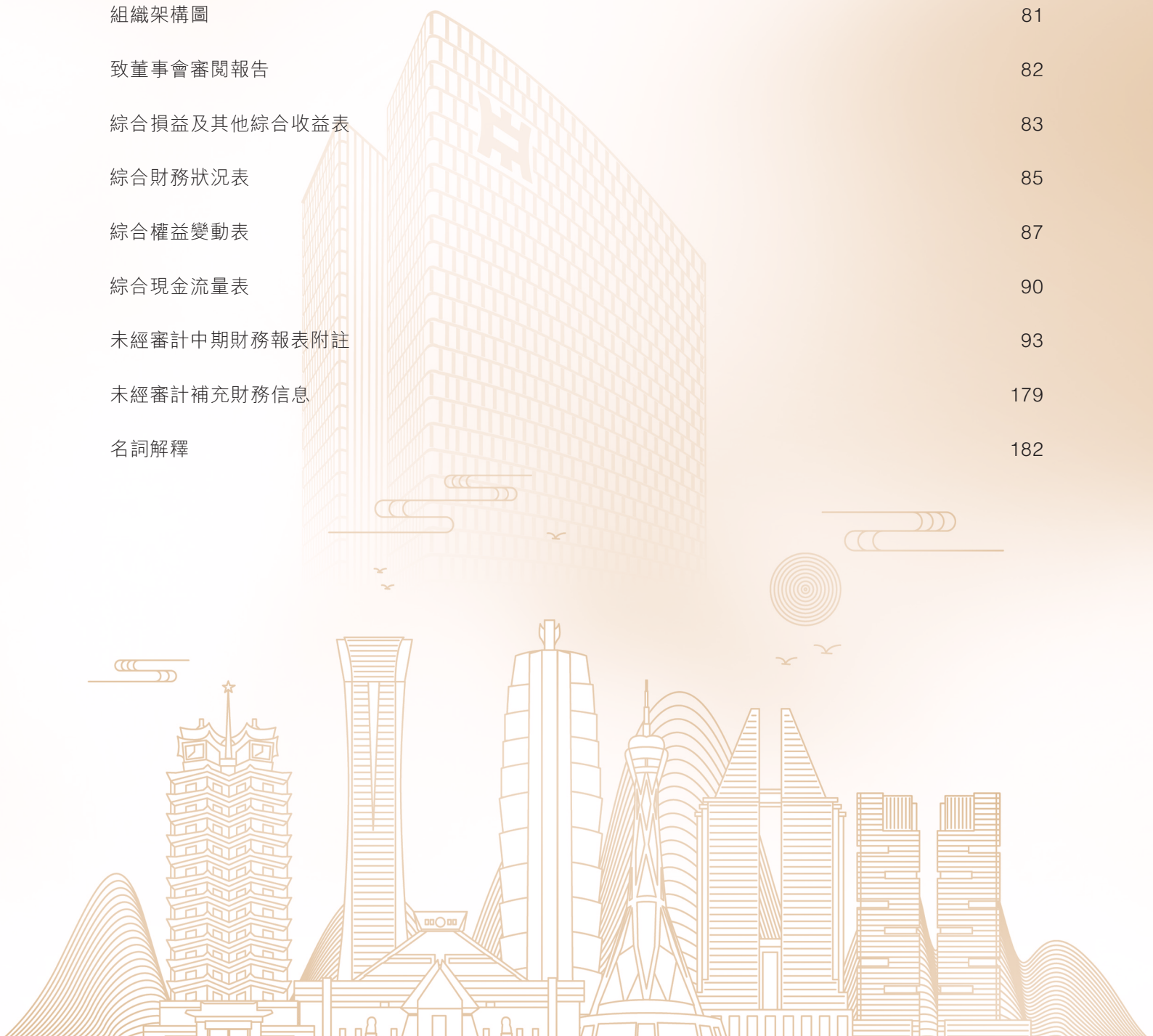
中期報告

2022



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	62
董事、監事、高級管理層及僱員	71
企業管治	75
重大事項	77
組織架構圖	81
致董事會審閱報告	82
綜合損益及其他綜合收益表	83
綜合財務狀況表	85
綜合權益變動表	87
綜合現金流量表	90
未經審計中期財務報表附註	93
未經審計補充財務信息	179
名詞解釋	182



一、公司資料

公司法定名稱

中原銀行股份有限公司¹(簡稱：中原銀行)

公司英文名稱

ZHONGYUAN BANK CO., LTD.¹(簡稱：ZYBANK)

註冊辦事處

中國河南省鄭州市鄭東新區CBD商務外環路23號中科金座大廈

中國總辦事處

中國河南省鄭州市鄭東新區CBD商務外環路23號中科金座大廈

香港主要營業地點

香港灣仔皇后大道東248號大新金融中心40樓

董事會

執行董事²：

徐諾金(董事長)
王炯先生
李玉林先生

非執行董事：

張秋雲女士
弭洪軍先生

獨立非執行董事：

龐紅女士
李鴻昌先生
賈廷玉先生
陳毅生先生

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

² 本行董事會執行董事、副董事長魏傑先生由於個人原因，已於2022年6月17日向董事會提交辭呈，辭去本行執行董事、副董事長、戰略發展委員會委員、關聯交易控制委員會委員及風險管理委員會委員的職務。詳情請參見本行日期為2022年6月17日的公告。

一、公司資料

法定代表人

徐諾金先生

授權代表

賈廷玉先生
張克先生

聯席公司秘書

張克先生
陳燕華女士¹

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《財務匯報局條例》下的註冊公眾利益實體核數師)
香港中環遮打道10號太子大廈8樓

¹ 2022年3月30日，梁穎嫻女士已辭任本行的聯席公司秘書及根據香港聯合交易所證券上市規則的本行授權代表之替代人及根據香港法例第622章的獲授權代表，陳燕華女士已獲委任為聯席公司秘書、授權代表之替代人及獲授權代表。詳情請參見本行日期為2022年3月30日的公告。

一、公司資料

中國法律顧問

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

香港法律顧問

普衡律師事務所
香港花園道1號中銀大廈22樓

H股股份過戶登記處

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

內資股股份託管機構

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

H股股份代號

1216

優先股股份代號

4617

投資者查詢

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

二、會計數據及財務指標摘要

	截至6月30日止六個月		本期比上年 同期變動
	2022年	2021年	
(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	8,377.1	8,448.6	(0.8)
手續費及佣金淨收入	994.5	1,119.8	(11.2)
營業收入	10,407.2	9,717.8	7.1
營業費用	(3,324.3)	(3,031.9)	9.6
資產減值損失	(5,071.9)	(4,375.5)	15.9
稅前利潤	2,153.6	2,411.8	(10.7)
淨利潤	2,139.2	2,111.6	1.3
歸屬於本行股東淨利潤	2,093.3	2,079.5	0.7
每股計(人民幣元)			變動率(%)
歸屬於本行股東的每股淨資產 ⁽¹⁾	2.04	2.52	(19.0)
每股收益 ⁽²⁾	0.09	0.10	(10.0)
盈利能力指標(%)			變動
平均總資產回報率 ⁽³⁾	0.42	0.56	(0.14)
平均權益回報率 ⁽⁴⁾	7.21	8.38	(1.17)
淨利差 ⁽⁵⁾	1.88	2.15	(0.27)
淨利息收益率 ⁽⁶⁾	2.03	2.33	(0.30)
手續費及佣金淨收入佔營業收入比	9.56	11.52	(1.96)
成本收入比 ⁽⁷⁾	30.89	30.15	0.74

二、會計數據及財務指標摘要

	2022年 6月30日	2021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	7.97	8.70	(0.73)
一級資本充足率	9.48	10.39	(0.91)
資本充足率	12.00	13.30	(1.30)
總權益對總資產比率	7.30	8.12	(0.82)
資產質量指標(%)			變動
不良貸款率 ⁽⁹⁾	1.82	2.18	(0.36)
撥備覆蓋率 ⁽¹⁰⁾	153.72	153.49	0.23
貸款撥備率 ⁽¹¹⁾	2.79	3.35	(0.56)
其他指標(%)			
存貸比	78.77	86.56	(7.79)
規模指標			變動率(%)
資產總額	1,267,299.5	768,233.3	65.0
其中：發放貸款淨額	641,051.1	378,116.5	69.5
負債總額	1,174,833.2	705,853.7	66.4
其中：吸收存款	849,255.5	455,692.2	86.4
股本	36,549.8	20,075.0	82.1
歸屬於本行股東權益	88,346.8	61,210.1	44.3
非控制性權益	4,119.5	1,169.5	252.2
權益總額	92,466.3	62,379.6	48.2

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，高通脹正在成為當前經濟發展的最大挑戰，主要發達經濟體貨幣政策加快收緊，疊加疫情反彈、地緣政治衝突、能源糧食危機等影響，世界經濟增長動能轉弱。未來，主要發達經濟體勞動力市場供給短缺與需求下降並存的局面仍將持續，高通脹、疫情反覆、糧食能源危機也將持續對經濟帶來衝擊，全球經濟環境更趨複雜嚴峻。

報告期內，中國經濟企穩回升，疫情反彈得到有效控制，生產需求邊際改善，市場價格基本平穩，民生保障有力有效，高質量發展態勢持續。國民經濟克服困難保持增長，國內生產總值人民幣562,642億元，同比增長2.5%。市場銷售有所改善，社會消費品零售總額人民幣210,432億元，同比下降0.7%。固定資產投資持續增長，固定資產投資(不含農戶)人民幣271,430億元，同比增長6.1%。貨物進出口較快增長，貨物進出口總額人民幣198,022億元，同比增長9.4%。居民消費價格溫和上漲，居民消費價格(CPI)同比上漲1.7%。居民收入穩定增長，全國居民人均可支配收入人民幣18,463元，同比實際增長3.0%。面對複雜嚴峻的國際環境和國內疫情衝擊等超預期因素影響，中國經濟長期向好基本面沒有改變，經濟韌性足、潛力大、空間廣的特點明顯，國民經濟有望逐步恢復，保持平穩增長。

報告期內，面對超預期因素影響，河南省經濟呈現出較強韌性、較大潛力和抗風險、抗衝擊能力，經濟運行企穩回升向好，下半年有望繼續逐步改善。生產總值人民幣30,757.20億元，同比增長3.1%，高於全國0.6個百分點。固定資產投資保持兩位數較快增長態勢，固定資產投資同比增長10.3%，高於全國4.2個百分點。消費品市場反彈強勁，社會消費品零售總額人民幣2,113.78億元，同比增長3.1%。居民消費價格溫和上漲，全省居民消費價格(CPI)同比上漲1.2%。居民收入穩定增長，居民人均可支配收入人民幣13,322元，同比增長4.6%。

報告期內，央行加大宏觀政策調節力度，穩健的貨幣政策靈活適度，有效實施穩經濟一攬子政策措施，堅決支持穩住經濟大盤。貨幣信貸總量合理增長，廣義貨幣供應量(M2)餘額人民幣258.1萬億元，同比增長11.4%。信貸支持實體經濟力度加大，金融機構本外幣貸款餘額人民幣212.3萬億元，同比增長10.8%。社會融資規模合理增長，社會融資規模存量人民幣334.27萬億元，同比增長10.8%。人民幣匯率雙向波動，在合理均衡水平上保持基本穩定，發揮了宏觀經濟和國際收支自動穩定器功能。下一步央行將加大穩健貨幣政策實施力度，保持流動性合理充裕，密切關注並妥善應對國內外通脹形勢變化，綜合應用結構性貨幣政策工具，著力穩定宏觀經濟大盤，保持經濟運行在合理區間。

三、管理層討論與分析

2. 總體經營情況

報告期內，面對需求收縮、供給衝擊、預期轉弱三重壓力和疫情反覆等外部超預期因素帶來的巨大挑戰，本行圍繞「三小一大」戰略目標，堅持「服務戰略、服務實體、服務企業、服務人民」的戰略方向，秉持「貼心、專業、合作、共贏」的經營理念，堅持穩中求進、穩中求實、穩中求優總基調，攻堅克難，開拓創新，全力推進吸收合併，加快業務穩定發展，保持了良好的發展態勢。在英國《銀行家》雜誌發佈的「2022年全球銀行1,000強」榜單中，本行位列第180位，較去年提升5個位次。

吸收合併成功獲批，持續賦能地方經濟。一是吸收合併三家銀行成功獲得監管批覆。為全面深化金融改革，做優做強地方金融，著力打造一流城商行，提升金融服務全省經濟社會發展能力，根據河南省委省政府城商行改革重組工作整體工作部署，本行完成清產核資、H股增發、監管報批等重點工作，吸收合併洛陽銀行、平頂山銀行、焦作中旅銀行成功獲得監管批覆，重組後的新中原銀行資產規模突破人民幣1.2萬億，正式開啟萬億中原銀行發展新征程。二是積極履行法人擔當，助推河南經濟高質量發展。本行以重組揭牌為新起點，「紮根中原、深耕中原、依靠中原、服務中原」，為錨定「兩個確保」、實施「十大戰略」提供優質金融服務和堅實金融支撐。圍繞「十大戰略」實施與重大項目建設，制定三年人民幣3,000億元專項行動計劃；積極落實穩住經濟大盤工作要求，出台人民幣1,000億元專項授信支持方案；成立「萬人助萬企」「行長進萬企」活動工作專班，切實降低企業融資及經營成本，為企業減費讓利人民幣3.5億元；優化政銀企合作機制，與鄭州、鶴壁、安陽等地市簽署戰略合作協議，其中為鄭州地區提供5年人民幣5,000億元的資金支持；增設普惠金融條線，設置個人小微信貸中心，推出「商易貸」「鄭好安家」等特色信貸產品，打造「五位一體」鄉村振興服務模式，提升新市民服務水平，有力拓寬金融服務覆蓋面。

三、管理層討論與分析

業務發展平穩向好，經營質量穩中有升。一是資產規模突破人民幣萬億，資負結構逐步優化。截至2022年6月30日，本行總資產人民幣12,672.99億元，較年初增加人民幣4,990.66億元，增幅65.0%。各項貸款總額（不含應計利息）人民幣6,570.35億元，較年初增加人民幣2,688.75億元，增幅69.3%；存款餘額（不含應計利息）人民幣8,341.19億元，較年初增加人民幣3,856.94億元，增幅86.0%。本行不斷推進業務轉型，持續加大信貸投放，支援實體經濟，嚴控同業負債比重，資負結構持續優化。貸款總額（不含應計利息）佔總資產比重為51.8%，較年初提升1.3個百分點。一般存款（不含應計利息）佔總負債比重為71.0%，較年初提升7.5個百分點。同業負債（含同業存單）佔總負債比重為18.4%，較年初下降6.2個百分點。二是業務經營保持平穩，盈利能力持續提升。實現營業收入人民幣104.07億元，同比增加人民幣6.89億元，增幅7.1%。實現淨利潤人民幣21.39億元，同比增加人民幣0.27億元，增幅1.3%。非利息淨收入佔營業收入比重為19.5%，同比上升6.4個百分點。三是不斷推進風險化解工作，資產質量穩步提升。堅定實施改革化險，大力推進不良資產清收化解盤活，綜合運用現金清收、訴訟保全、債權轉讓等多種手段，不斷壓降不良貸款和高風險資產規模，資產質量明顯改善。截至2022年6月30日，不良貸款率1.82%，較年初下降0.36個百分點，撥備覆蓋率153.72%，較年初提升0.23個百分點。

三、管理層討論與分析

3. 利潤表分析

截至2022年6月30日止六個月，本行實現營業收入人民幣104.07億元，同比增長7.1%，淨利潤人民幣21.39億元，同比增長1.3%。

	2022年	截至6月30日止六個月		變動率
		2021年	變動金額	
		(以人民幣百萬元列示，百分比除外)		
利息收入	17,136.6	15,995.2	1,141.4	7.1%
利息支出	(8,759.5)	(7,546.6)	(1,212.9)	16.1%
利息淨收入	8,377.1	8,448.6	(71.5)	(0.8%)
手續費及佣金收入	1,349.3	1,328.5	20.8	1.6%
手續費及佣金支出	(354.8)	(208.7)	(146.1)	70.0%
手續費及佣金淨收入	994.5	1,119.8	(125.3)	(11.2%)
交易淨收益／(虧損)	558.1	(110.1)	668.2	不適用
投資證券所得收益淨額	416.6	231.5	185.1	80.0%
其他營業收入 ⁽¹⁾	60.9	28.0	32.9	117.5%
營業收入	10,407.2	9,717.8	689.4	7.1%
營業費用	(3,324.3)	(3,031.9)	(292.4)	9.6%
資產減值損失	(5,071.9)	(4,375.5)	(696.4)	15.9%
應佔合營企業收益	142.6	101.4	41.2	40.6%
營業利潤	2,153.6	2,411.8	(258.2)	(10.7%)
稅前利潤	2,153.6	2,411.8	(258.2)	(10.7%)
所得稅	(14.4)	(300.2)	285.8	(95.2%)
淨利潤	2,139.2	2,111.6	27.6	1.3%
歸屬於本行股東淨利潤	2,093.3	2,079.5	13.8	0.7%
少數股東損益	45.9	32.1	13.8	43.0%

附註：

(1) 其他營業收入包括政府補助、租金收入、出售物業及設備淨收益和其他。

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2022年6月30日止六個月，本行實現利息淨收入人民幣83.77億元，同比減少人民幣0.72億元，降幅0.8%。其中，業務規模擴大促進利息淨收入較上年增加人民幣12.90億元，收益率或付息率變動導致利息淨收入減少人民幣13.62億元。

下表載列截至2021年及截至2022年6月30日止六個月，本行生息資產和付息負債的平均餘額、該等資產和負債的利息收入及支出以及生息資產平均收益率及付息負債平均付息率。

	截至6月30日止六個月			2021年		
	2022年 平均餘額	2022年 利息收入／ 支出	2022年 平均收益率／ 付息率 ⁽¹⁾	平均餘額	2021年 利息收入／ 支出	2021年 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	444,721.5	10,929.4	4.92%	371,773.3	9,702.8	5.22%
投資證券及其他金融資產 ⁽²⁾	218,949.4	3,723.5	3.40%	217,578.2	4,064.1	3.74%
應收租賃款	38,343.4	1,314.8	6.86%	34,070.2	1,249.7	7.34%
存放中央銀行款項	40,561.1	263.8	1.30%	36,001.5	247.9	1.38%
存放同業及其他金融機構款項	15,451.9	59.6	0.77%	13,019.4	73.0	1.12%
買入返售金融資產	23,801.9	199.4	1.68%	17,572.9	170.7	1.94%
拆出資金	44,996.2	646.1	2.87%	34,317.4	487.0	2.84%
總生息資產	826,825.4	17,136.6	4.15%	724,332.9	15,995.2	4.42%
付息負債						
吸收存款	531,604.0	5,571.4	2.10%	420,183.0	4,018.4	1.91%
賣出回購金融資產	27,518.4	246.5	1.79%	30,824.8	389.8	2.53%
拆入資金	37,669.2	493.6	2.62%	34,074.2	498.4	2.93%
向中央銀行借款	48,301.3	603.5	2.50%	41,250.3	546.1	2.65%
同業及其他金融機構存放款項	22,261.0	327.0	2.94%	64,488.8	912.8	2.83%
已發行債券 ⁽³⁾	105,396.2	1,517.5	2.88%	74,924.3	1,181.1	3.15%
總付息負債	772,750.1	8,759.5	2.27%	665,745.4	7,546.6	2.27%
淨利息收入		8,377.1			8,448.6	
淨利差⁽⁴⁾			1.88%			2.15%
淨利息收益率⁽⁵⁾			2.03%			2.33%

附註：

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

三、管理層討論與分析

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

	截至6月30日止六個月		
	2022年比2021年變動		
	規模 ⁽¹⁾	增／(減)原因 利率 ⁽²⁾	淨增／(減) ⁽³⁾
(以人民幣百萬元列示)			
生息資產			
發放貸款及墊款	1,903.9	(677.3)	1,226.6
投資證券及其他金融資產	25.6	(366.2)	(340.6)
應收租賃款	156.7	(91.6)	65.1
存放中央銀行款項	31.4	(15.5)	15.9
存放同業及其他金融機構款項	13.6	(27.0)	(13.4)
買入返售金融資產	60.5	(31.8)	28.7
拆出資金	151.5	7.6	159.1
利息收入變化	2,343.2	(1,201.8)	1,141.4
付息負債			
吸收存款	1,065.6	487.4	1,553.0
賣出回購金融資產	(41.8)	(101.5)	(143.3)
拆入資金	52.6	(57.4)	(4.8)
向中央銀行借款	93.3	(35.9)	57.4
同業及其他金融機構存放款項	(597.7)	11.9	(585.8)
已發行債券	480.4	(144.0)	336.4
利息支出變化	1,052.4	160.5	1,212.9

附註：

- (1) 指本年平均餘額扣除上年平均餘額，乘以上年平均收益率／付息率。
- (2) 指本年平均收益率／付息率扣除上年平均收益率／付息率，乘以本年平均餘額。
- (3) 指本年利息收入／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2022年6月30日止六個月，本行實現利息收入人民幣171.37億元，同比增加人民幣11.41億元，增幅7.1%。

3.2.1 發放貸款及墊款利息收入

截至2022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109.29億元，同比增加人民幣12.27億元，增幅12.6%。主要是由於吸收合併後本行承接三家銀行全部資產、負債、業務等，同時持續推進產品創新與優化，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3,717.73億元增長至人民幣4,447.22億元。

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					
	2022年			2021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	212,829.0	5,337.6	5.02%	152,002.4	4,209.8	5.54%
票據貼現	39,360.3	487.0	2.47%	43,797.6	680.0	3.11%
個人貸款	192,532.2	5,104.8	5.30%	175,973.3	4,813.0	5.47%
合計	444,721.5	10,929.4	4.92%	371,773.3	9,702.8	5.22%

3.2.2 投資證券及其他金融資產利息收入

截至2022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37.24億元，同比減少人民幣3.41億元，降幅8.4%，主要是由投資證券及其他金融資產的平均收益率下降0.34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。

三、管理層討論與分析

3.2.3 應收租賃款利息收入

截至2022年6月30日止六個月，本行應收租賃款利息收入為人民幣13.15億元，同比增加人民幣0.65億元，增幅5.2%，主要是本行子公司邦銀金融租賃股份有限公司加大對實體經濟支持力度，增加資產投放，應收租賃款利息收入同比增加。

3.2.4 存放中央銀行款項利息收入

截至2022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2.64億元，同比增加人民幣0.16億元，增幅6.4%，主要是由存放中央銀行款項的平均餘額增加所致。

3.2.5 存放同業及其他金融機構款項利息收入

截至2022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0.60億元，同比減少人民幣0.13億元，降幅18.4%，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2022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1.99億元，同比增加人民幣0.29億元，增幅16.8%，主要是買入返售金融資產平均餘額增加所致。

3.2.7 拆出資金利息收入

截至2022年6月30日止六個月，本行拆出資金利息收入為人民幣6.46億元，同比增加人民幣1.59億元，增幅32.7%，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2022年6月30日止六個月，本行利息支出為人民幣87.60億元，同比增加人民幣12.13億元，增幅16.1%。

3.3.1 吸收存款利息支出

截至2022年6月30日止六個月，本行吸收存款利息支出為人民幣55.71億元，同比增加人民幣15.53億元，增幅38.6%，主要是由本行吸收存款平均餘額增加所致。吸收存款平均餘額的增加主要是由於吸收合併後本行承接三家銀行全部資產、負債、業務等，同時不斷豐富應用場景和產品體系，擴大獲客和業務聯動範圍，提升服務質量，有效拉動存款增長。

	截至6月30日止六個月					
	2022年			2021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	120,316.8	493.9	0.82%	118,777.6	434.5	0.73%
定期	134,862.8	1,441.6	2.14%	95,692.6	1,025.5	2.14%
小計	255,179.6	1,935.5	1.52%	214,470.2	1,460.0	1.36%
個人存款						
活期	64,067.8	181.9	0.57%	53,704.3	99.8	0.37%
定期	212,356.6	3,454.0	3.25%	152,008.5	2,458.6	3.23%
小計	276,424.4	3,635.9	2.63%	205,712.8	2,558.4	2.49%
吸收存款總額	531,604.0	5,571.4	2.10%	420,183.0	4,018.4	1.91%

3.3.2 同業及其他金融機構存放款項利息支出

截至2022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3.27億元，同比減少人民幣5.86億元，降幅64.2%，主要是由同業及其他金融機構存放款項平均餘額減少所致。

3.3.3 已發行債券利息支出

截至2022年6月30日止六個月，本行已發行債券利息支出為人民幣15.18億元，同比增加人民幣3.36億元，增幅28.5%，主要是由發行債券平均餘額增加所致。

三、管理層討論與分析

3.3.4 淨利差及淨利息收益率

本行的淨利差由上年的2.15%下降至本年的1.88%。淨利息收益率由上年的2.33%下降至本年的2.03%。淨利差、淨利息收益率下降的主要原因是(i)受貸款市場報價利率(LPR)下行影響，及本行落實國家讓利政策，主動降低企業融資成本，貸款收益率下降；(ii)在更加靈活適度的貨幣政策引導下，市場利率整體下行，投融資業務收益率下降。

3.4 非利息收入

3.4.1 手續費及佣金淨收入

截至2022年6月30日止六個月，本行實現手續費及佣金淨收入人民幣9.95億元，同比減少人民幣1.25億元，降幅11.2%。

	截至6月30日止六個月			
	2022年	2021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	337.8	244.0	93.8	38.4%
結算與清算服務手續費	149.0	158.9	(9.9)	(6.2%)
代理業務收入	87.0	67.9	19.1	28.1%
承銷業務收入	135.8	358.0	(222.2)	(62.1%)
承諾及擔保手續費	64.7	76.2	(11.5)	(15.1%)
顧問及諮詢手續費	93.2	115.4	(22.2)	(19.2%)
保管服務手續費	4.1	57.4	(53.3)	(92.9%)
理財業務手續費	477.7	250.7	227.0	90.5%
小計	1,349.3	1,328.5	20.8	1.6%
手續費及佣金支出	(354.8)	(208.7)	(146.1)	70.0%
手續費及佣金淨收入	994.5	1,119.8	(125.3)	(11.2%)

截至2022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3.38億元，同比增加人民幣0.94億元，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2022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4.78億元，同比增加人民幣2.27億元，主要是由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。

三、管理層討論與分析

截至2022年6月30日止六個月，本行實現代理業務收入人民幣0.87億元，同比增加人民幣0.19億元，主要是由於本行深入推進財富管理體系建設，滿足客戶日益多元化的資產配置需求，代理保險、代銷資管計劃等代銷業務收入實現快速增長。

截至2022年6月30日止六個月，本行實現承銷業務收入人民幣1.36億元，同比減少人民幣2.22億元，主要是由於本行根據市場情況及政策要求，調整相關承銷業務結構。

3.4.2 交易淨收益／(虧損)

截至2022年6月30日止六個月，本行交易淨收益為人民幣5.58億元，同比增加人民幣6.68億元，主要是由受全球經濟影響，外匯匯率波動所致。

3.4.3 投資證券所得收益淨額

截至2022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4.17億元，同比增加人民幣1.85億元，主要是由於本期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增加。

3.5 營業費用

截至2022年6月30日止六個月，本行營業費用為人民幣33.24億元，同比增加人民幣2.92億元，增幅9.6%。

	截至6月30日止六個月			
	2022年	2021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	1,247.0	1,238.8	8.2	0.7%
員工福利	158.8	131.4	27.4	20.9%
社會保險及年金	306.1	235.6	70.5	29.9%
住房公積金	133.7	109.8	23.9	21.8%
僱員教育開支及工會開支	27.4	43.4	(16.0)	(36.9%)
其他 ⁽¹⁾	40.5	25.7	14.8	57.6%
員工費用小計	1,913.5	1,784.7	128.8	7.2%
稅金及附加	109.4	101.9	7.5	7.4%
折舊與攤銷	559.3	492.2	67.1	13.6%
其他一般及行政費用	742.1	653.1	89.0	13.6%
合計	3,324.3	3,031.9	292.4	9.6%

附註：

(1) 主要包括派遣員工費用。

三、管理層討論與分析

截至2022年6月30日止六個月，本行人工成本為人民幣19.14億元，同比增加人民幣1.29億元，主要是由於社會保險繳費基數調整，員工社會保險費增加所致。

截至2022年6月30日止六個月，折舊與攤銷支出為人民幣5.59億元，同比增加人民幣0.67億元，主要是受吸收合併影響，折舊與攤銷支出增加。

截至2022年6月30日止六個月，稅金及附加支出為人民幣1.09億元，同比增加人民幣0.08億元，主要是由本行營業收入增長所致。

截至2022年6月30日止六個月，其他一般及行政費用為人民幣7.42億元，同比增加人民幣0.89億元，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2022年6月30日止六個月，本行減值損失為人民幣50.72億元，同比增加人民幣6.96億元，增幅15.9%，主要是由於本行進一步加大不良資產處置及撥備計提力度，持續夯實撥備基礎，提高風險抵補能力。

	截至6月30日止六個月			
	2022年	2021年	變動金額	變動率
	(以人民幣百萬元列示，百分比除外)			
發放貸款及墊款	4,430.5	2,370.1	2,060.4	86.9%
投資證券及其他金融資產 ⁽¹⁾	656.4	1,459.6	(803.2)	(55.0%)
應收租賃款	147.1	262.7	(115.6)	(44.0%)
其他資產 ⁽²⁾	(162.1)	283.1	(445.2)	(157.3%)
減值損失總額	5,071.9	4,375.5	696.4	15.9%

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2022年6月30日止六個月，本行所得稅費用為人民幣0.14億元，同比減少人民幣2.86億元，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			
	2022年	2021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	143.7	895.9	(752.2)	(84.0%)
遞延所得稅	(129.3)	(595.7)	466.4	(78.3%)
所得稅費用總額	14.4	300.2	(285.8)	(95.2%)

4. 資產負債主要項目分析

4.1 資產

截至2022年6月30日，本行資產總額為人民幣12,672.99億元，較上年末增加人民幣4,990.66億元，增幅65.0%。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2022年6月30日總資產的50.6%及27.5%。

下表列示於所示日期本行總資產的各組成部分。

	截至2022年6月30日		截至2021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	659,358.8	52.0%	390,647.1	50.8%
減值損失準備	(18,307.7)	(1.4%)	(12,530.6)	(1.6%)
發放貸款及墊款淨額	641,051.1	50.6%	378,116.5	49.2%
應收租賃款	60,875.8	4.8%	33,862.3	4.4%
投資證券及其他金融資產	348,623.1	27.5%	215,114.3	28.0%
買入返售金融資產	22,264.3	1.8%	11,794.4	1.5%
現金及存放中央銀行款項	91,411.5	7.2%	63,641.6	8.3%
存放同業及其他金融機構款項	18,111.8	1.4%	10,696.5	1.4%
拆出資金	52,850.6	4.2%	34,354.0	4.5%
衍生金融資產	53.3	0.0%	31.5	0.0%
對合營企業投資	1,325.8	0.1%	1,183.2	0.2%
其他資產 ⁽¹⁾	30,732.2	2.4%	19,439.0	2.5%
總資產	1,267,299.5	100.0%	768,233.3	100.0%

附註：

(1) 主要包括物業及設備、遞延所得稅資產、商譽及其他資產。

三、管理層討論與分析

4.1.1 發放貸款及墊款

截至2022年6月30日，本行發放貸款及墊款總額（不含應計利息）為人民幣6,570.35億元，較上年末增加人民幣2,688.76億元，增幅69.3%。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2022年6月30日		截至2021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	361,002.5	54.8%	173,651.4	44.5%
個人貸款	240,016.6	36.4%	184,113.0	47.1%
票據貼現	56,016.2	8.4%	30,395.1	7.8%
小計	657,035.3	99.6%	388,159.5	99.4%
應計利息	2,323.5	0.4%	2,487.6	0.6%
發放貸款及墊款總額	659,358.8	100.0%	390,647.1	100.0%

(1) 公司貸款

截至2022年6月30日，本行公司貸款為人民幣3,610.03億元，佔本行發放貸款及墊款總額（不含應計利息）的54.9%，較上年末增加人民幣1,873.51億元，增幅107.9%，主要是由本行吸收合併三家銀行，同時加大對實體經濟支持力度所致。

下表列示於所示日期本行按抵押方式類別劃分的公司貸款明細。

	截至2022年6月30日		截至2021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	66,140.2	18.3%	22,465.4	12.9%
保證貸款	157,104.9	43.5%	74,798.2	43.1%
抵押貸款	75,651.6	21.0%	41,573.9	23.9%
質押貸款	62,105.8	17.2%	34,813.9	20.1%
公司貸款總額	361,002.5	100.0%	173,651.4	100.0%

三、管理層討論與分析

(2) 個人貸款

截至2022年6月30日，本行個人貸款為人民幣2,400.17億元，較上年末增加人民幣559.04億元，增幅30.4%，主要是由本行吸收合併三家銀行，同時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2022年6月30日		截至2021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	112,218.6	46.8%	89,511.9	48.6%
個人經營貸款	64,796.7	27.0%	44,907.5	24.4%
個人消費貸款	42,489.3	17.7%	30,763.4	16.7%
信用卡貸款	20,512.0	8.5%	18,930.2	10.3%
個人貸款總額	240,016.6	100.0%	184,113.0	100.0%

(3) 票據貼現

截至2022年6月30日，本行票據貼現為人民幣560.16億元，比上年末增加人民幣256.21億元，增幅84.3%。主要是由本行吸收合併三家銀行所致。

4.1.2 投資證券及其他金融資產

截至2022年6月30日，本行投資證券及其他金融資產淨額為人民幣3,486.23億元，較上年末增加人民幣1,335.09億元，增幅62.1%，主要是由本行吸收合併三家銀行所致。

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2022年6月30日		截至2021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	45,681.2	13.1%	22,036.4	10.1%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	95,360.4	27.3%	55,370.3	25.4%
以攤餘成本計量的金融資產	208,239.0	59.6%	140,822.1	64.5%
投資證券及其他金融資產總額	349,280.6	100.0%	218,228.8	100.0%
加：應計利息	4,850.6		2,530.1	
減：減值準備	(5,508.1)		(5,644.6)	
投資證券及其他金融資產淨額	348,623.1		215,114.3	

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2022年6月30日		截至2021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	152,182.5	43.7%	81,581.3	37.9%
中國政策性銀行及其他金融機構發行的債券	86,332.4	24.8%	47,811.2	22.2%
中國企業發行人發行的債券	12,071.1	3.5%	9,487.7	4.4%
小計	250,586.0	72.0%	138,880.2	64.5%
其他金融資產				
其他中國商業銀行發行的理財產品	515.9	0.1%	-	-
資產管理計劃	8,536.1	2.4%	2,718.1	1.3%
信託計劃	37,254.4	10.7%	22,412.3	10.4%
其他	46,880.1	13.4%	48,573.6	22.6%
小計	93,186.5	26.6%	73,704.0	34.3%
應計利息	4,850.6	1.4%	2,530.1	1.2%
投資證券及其他金融資產淨額	348,623.1	100.0%	215,114.3	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2022年6月30日，買入返售金融資產總額為人民幣222.64億元，較上年末增加人民幣104.70億元，增幅88.8%，主要是由於本行綜合考慮市場價格情況和資產負債配置需求，對買入返售金融資產規模進行調整。

截至2022年6月30日，現金及存放中央銀行款項總額為人民幣914.12億元，較上年末增加人民幣277.70億元，增幅43.6%，主要是由本行吸收合併三家銀行所致。

截至2022年6月30日，存放同業及其他金融機構款項總額為人民幣181.12億元，較上年末增加人民幣74.15億元，增幅69.3%，主要是由於報告期末本行考慮市場價格情況和資產負債配置需求，對存放同業及其他金融機構款項規模進行調整。

三、管理層討論與分析

截至2022年6月30日，拆出資金總額為人民幣528.51億元，較上年末增加人民幣184.97億元，增幅53.8%，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2022年6月30日，應收租賃款餘額為人民幣608.76億元，較上年末增加人民幣270.14億元，增幅79.8%，主要由於吸收合併後本行承接原洛陽銀行子公司洛銀金融租賃股份有限公司，應收租賃款餘額增加。

4.2 負債

截至2022年6月30日，本行負債總額為人民幣11,748.33億元，較上年末增加人民幣4,689.80億元，增幅66.4%。

	截至2022年6月30日		截至2021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	849,255.5	72.3%	455,692.2	64.6%
同業及其他金融機構存放款項	16,743.1	1.4%	27,400.3	3.9%
已發行債券	127,050.1	10.8%	96,843.9	13.7%
賣出回購金融資產	51,668.0	4.4%	34,014.3	4.8%
拆入資金	57,938.5	4.9%	33,229.7	4.7%
向中央銀行借款	57,266.2	4.9%	47,654.0	6.8%
應交稅費	62.6	0.0%	858.6	0.1%
衍生金融負債	221.9	0.0%	31.0	0.0%
其他負債 ⁽¹⁾	14,627.3	1.3%	10,129.7	1.4%
負債總額	1,174,833.2	100.0%	705,853.7	100.0%

附註：

- (1) 包括代收代付款項、應付職工薪酬、應付融資租賃保證金款項、租賃負債、其他應付稅項、應付股利、預計負債、繼續涉入負債及其他應付款項。

三、管理層討論與分析

4.2.1 吸收存款

截至2022年6月30日，本行吸收存款總額（不含應計利息）為人民幣8,341.19億元，較上年末增加人民幣3,856.95億元，增幅86.0%，主要是由本行吸收合併三家銀行所致。

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2022年6月30日		截至2021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	169,478.6	20.0%	133,060.2	29.2%
定期	219,769.0	25.9%	97,163.2	21.3%
小計	389,247.6	45.9%	230,223.4	50.5%
個人存款				
活期	93,052.8	11.0%	65,627.6	14.4%
定期	351,818.7	41.4%	152,573.6	33.5%
小計	444,871.5	52.4%	218,201.2	47.9%
應計利息	15,136.4	1.7%	7,267.6	1.6%
吸收存款總額	849,255.5	100.0%	455,692.2	100.0%

4.2.2 同業及其他金融機構存放款項

截至2022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167.43億元，較上年末減少人民幣106.57億元，降幅38.9%，主要是由於本行根據資金需要，調整同業及其他金融機構存放款項規模。

4.2.3 拆入資金

截至2022年6月30日，本行拆入資金餘額為人民幣579.39億元，較上年末增加人民幣247.09億元，增幅74.4%，主要是由吸收合併三家銀行所致。

4.2.4 已發行債券

截至2022年6月30日，本行已發行債券餘額為人民幣1,270.50億元，較上年末增加人民幣302.06億元，增幅31.2%，已發行債券增加的主要原因是：(i)報告期末本行發行同業存單餘額較上年末增加；(ii)報告期內本行發行人民幣30億元金融債券及人民幣20億元小微金融債券；(iii)吸收合併後本行承接三家銀行發行的債券。

三、管理層討論與分析

4.2.5 賣出回購金融資產

截至2022年6月30日，本行賣出回購金融資產餘額為人民幣516.68億元，較上年末增加人民幣176.54億元，增幅51.9%，主要是由報告期末本行賣出回購證券餘額較上年末增加所致。

4.3 股東權益

截至2022年6月30日，本行股東權益總額為人民幣924.66億元，較上年末增加人民幣300.87億元，增幅48.2%；歸屬於本行股東的權益總額為人民幣883.47億元，較上年末增加人民幣271.37億元，增幅44.3%。主要是由本行吸收合併三家銀行所致。

	截至2022年6月30日		截至2021年12月31日	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
(以人民幣百萬元列示，百分比除外)				
股本	36,549.8	39.5%	20,075.0	32.2%
其他權益工具	13,632.5	14.7%	9,632.8	15.4%
資本公積	19,345.4	20.9%	14,318.0	23.0%
盈餘公積	2,424.7	2.6%	2,424.7	3.9%
一般準備	9,705.7	10.5%	9,705.7	15.6%
重估及減值儲備	29.3	0.0%	343.8	0.5%
未分配利潤	6,659.4	7.2%	4,710.1	7.5%
歸屬於本行股東權益	88,346.8	95.4%	61,210.1	98.1%
非控制性權益	4,119.5	4.6%	1,169.5	1.9%
股東權益合計	92,466.3	100.0%	62,379.6	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2022年	截至2021年
	6月30日	12月31日
(以人民幣百萬元列示)		
信貸承諾		
貸款承諾	26,586.5	12,231.6
承兌匯票	129,993.0	59,432.2
開出信用證	18,383.4	12,547.9
開出保函	5,083.3	3,854.2
合計	180,046.2	88,065.9

三、管理層討論與分析

6. 貸款質量分析

2022年，面對複雜的經濟金融形勢，本行進一步深入推進信貸結構調整，不斷加強信用風險管理，優化信貸流程，強化貸後管理，加大不良貸款清收處置力度，貸款質量總體保持在可控水平。截至2022年6月30日，本行不良貸款餘額為人民幣119.28億元，較上年末增加人民幣34.51億元；不良貸款率為1.82%，較上年末下降0.36個百分點；關注類貸款佔比2.04%，較上年末下降0.80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2022年6月30日		截至2021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	631,721.2	96.15%	368,642.5	94.98%
關注類	13,386.5	2.04%	11,040.6	2.84%
次級類	5,915.1	0.90%	3,412.0	0.87%
可疑類	3,704.3	0.56%	2,352.0	0.61%
損失類	2,308.2	0.35%	2,712.4	0.70%
發放貸款及墊款總額	657,035.3	100.00%	388,159.5	100.00%
不良貸款及不良貸款率 ⁽¹⁾	11,927.6	1.82%	8,476.4	2.18%

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2022年6月30日				截至2021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⁾	227,788.7	34.7%	3,567.0	1.57%	80,734.9	20.8%	2,921.8	3.62%
中長期貸款 ⁽²⁾	133,213.8	20.2%	3,330.2	2.50%	92,916.5	23.9%	3,384.3	3.64%
小計	361,002.5	54.9%	6,897.2	1.91%	173,651.4	44.7%	6,306.1	3.63%
個人貸款								
個人住房按揭貸款	112,218.6	17.1%	900.3	0.80%	89,511.9	23.1%	222.1	0.25%
個人消費貸款	42,489.3	6.5%	1,259.4	2.96%	30,763.4	7.9%	456.5	1.48%
個人經營性貸款	64,796.7	9.9%	2,335.9	3.60%	44,907.5	11.6%	1,094.4	2.44%
其他 ⁽³⁾	20,512.0	3.1%	524.8	2.56%	18,930.2	4.9%	397.3	2.10%
小計	240,016.6	36.6%	5,020.4	2.09%	184,113.0	47.5%	2,170.3	1.18%
貼現票據	56,016.2	8.5%	10.0	0.02%	30,395.1	7.8%	-	0.00%
總計	657,035.3	100.0%	11,927.6	1.82%	388,159.5	100.0%	8,476.4	2.18%

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。

2022年6月30日，本行公司類不良貸款餘額人民幣68.97億元，較上年末增加人民幣5.91億元，不良貸款率較上年末下降1.72個百分點至1.91%；本行公司不良貸款增加主要是由於以吸收合併後的新中原銀行集團為主體公司類貸款總額顯著增加，合併後公司類不良貸款率有所下降。

三、管理層討論與分析

個人不良貸款餘額人民幣50.20億元，較上年末增加人民幣28.50億元，不良貸款率較上年末上升0.91個百分點至2.09%。本行個人不良貸款增加主要是由於外部經濟形式下行，加之疫情多點散發影響，本行部分客戶出現經營狀況困難，無法保證穩定收入，還款能力減弱。同時我行採取積極措施防控風險，包括(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。(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。

6.3 按行業劃分的貸款及不良貸款情況

	截至2022年6月30日				截至2021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	59,240.3	9.0%	546.1	0.92%	23,774.5	6.1%	2,026.6	8.52%
租賃和商務服務業	103,952.9	15.8%	73.5	0.07%	49,190.7	12.7%	162.1	0.33%
批發和零售業	45,256.6	6.9%	1,345.6	2.97%	16,816.1	4.3%	1,797.4	10.69%
房地產業	25,098.3	3.8%	2,354.0	9.38%	17,157.1	4.4%	551.9	3.22%
建築業	37,119.1	5.6%	443.1	1.19%	15,627.6	4.0%	514.2	3.29%
水利、環境和公共設施管理業	25,590.9	3.9%	-	0.00%	14,369.1	3.7%	50.2	0.35%
電力、燃氣及水的生產和供應業	12,179.2	1.9%	1,892.2	15.54%	6,200.7	1.6%	661.3	10.66%
農、林、牧、漁業	5,168.2	0.8%	88.8	1.72%	2,899.3	0.7%	330.7	11.41%
住宿和餐飲業	2,520.9	0.4%	48.6	1.93%	2,613.4	0.7%	52.6	2.01%
教育	6,188.8	0.9%	1.1	0.02%	4,774.6	1.2%	8.7	0.18%
衛生、社會保障和社會福利業	7,968.2	1.2%	-	0.00%	4,888.2	1.3%	-	0.00%
採礦業	7,049.6	1.1%	15.2	0.22%	3,446.1	0.9%	52.1	1.51%
交通運輸、倉儲和郵政業	9,558.2	1.5%	51.7	0.54%	6,218.5	1.6%	57.9	0.93%
其他	14,111.3	2.1%	37.3	0.26%	5,675.5	1.5%	40.4	0.71%
公司貸款總項	361,002.5	54.9%	6,897.2	1.91%	173,651.4	44.7%	6,306.1	3.63%
個人貸款總項	240,016.6	36.6%	5,020.4	2.09%	184,113.0	47.5%	2,170.3	1.18%
票據貼現	56,016.2	8.5%	10.0	0.02%	30,395.1	7.8%	-	0.00%
總計	657,035.3	100.0%	11,927.6	1.82%	388,159.5	100.0%	8,476.4	2.18%

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2022年6月30日，本行公司貸款的不良貸款主要集中在電力燃氣及水的生產和供應業、房地產業和批發零售業，不良貸款率分別為15.54%、9.38%、2.97%。其中：

- (i) 電力燃氣及水的生產和供應業不良貸款餘額較上年末增加人民幣12.31億元，不良貸款率增加4.88個百分點，電力燃氣及水的生產和供應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) 房地產業不良貸款餘額較上年末增加人民幣18.02億元，不良貸款率上升6.16個百分點，主要是由於房地產業授信客戶受疫情與經濟下行影響，銷售情況有所下滑，營業收入同比減少。
- (iii) 批發和零售業不良貸款餘額較上年末減少人民幣4.52億元，不良貸款率減少7.72個百分點，主要是由於本行響應國家號召，對批發和零售業客戶加大紓困資金支持力度，降低融資擔保成本，確保客戶有序經營、收入穩定。

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2022年6月30日				截至2021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	115,586.0	17.6%	2,099.5	1.82%	47,176.5	12.1%	868.2	1.84%
保證貸款	172,520.1	26.3%	4,723.6	2.74%	84,498.7	21.8%	4,089.4	4.84%
抵押貸款	260,871.3	39.7%	5,056.6	1.94%	193,717.4	49.9%	3,242.8	1.67%
質押貸款	108,057.9	16.4%	47.9	0.04%	62,766.9	16.2%	276.0	0.44%
總計	657,035.3	100.00%	11,927.6	1.82%	388,159.5	100.00%	8,476.4	2.18%

附註：

- (1) 不良貸款比率按每類產品的不良貸款除以該產品的貸款總額計算。

三、管理層討論與分析

截至2022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6.34億元，不良貸款率下降2.10個百分點，主要是由於本行完成吸收合併工作，保證類貸款總額增加顯著。

截至2022年6月30日，本行質押貸款的不良貸款餘額較上年末減少人民幣2.28億元，不良貸款率下降0.4個百分點，主要是由於本行進一步加強了不良資產處置力度，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2022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2022年6月30日本行十大單一借款人(不包括集團借款人)的貸款餘額。

		截至2022年6月30日		
行業		貸款餘額	佔貸款總額 百分比	佔資本淨額 百分比
(以人民幣百萬元列示，百分比除外)				
借款人A	L—租賃和商務服務業	6,800.0	1.0%	6.2%
借款人B	L—租賃和商務服務業	4,360.0	0.7%	4.0%
借款人C	L—租賃和商務服務業	4,298.0	0.7%	3.9%
借款人D	L—租賃和商務服務業	3,547.4	0.5%	3.2%
借款人E	L—租賃和商務服務業	2,800.0	0.4%	2.5%
借款人F	G—交通運輸、倉儲和郵政業	2,779.0	0.4%	2.5%
借款人G	L—租賃和商務服務業	2,586.6	0.4%	2.3%
借款人H	C—製造業	2,382.4	0.4%	2.2%
借款人I	C—製造業	2,012.1	0.3%	1.8%
借款人J	E—建築業	1,971.5	0.3%	1.8%
總計		33,537.0	5.1%	30.4%

截至2022年6月30日，本行向最大單一借款人的貸款餘額人民幣68.00億元，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335.37億元，佔本行貸款總額的5.1%。

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2022年6月30日		截至2021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	635,302.7	96.69%	373,457.4	96.21%
已逾期貸款 ⁽¹⁾				
3個月以內	9,662.0	1.48%	6,857.6	1.77%
3個月以上1年以內	8,639.7	1.31%	3,969.8	1.02%
1年以上3年以內	2,888.8	0.44%	2,940.2	0.76%
3年以上	542.1	0.08%	934.5	0.24%
小計	21,732.6	3.31%	14,702.1	3.79%
貸款總額	657,035.3	100.00%	388,159.5	100.00%

附註：

(1) 已逾期貸款指本金或利息逾期的貸款本金額。

截至2022年6月30日，已逾期貸款總額人民幣217.33億元，較上年末增加人民幣70.31億元；已逾期貸款佔貸款總額的比例為3.31%，較上年末下降0.48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。

	截至2022年6月30日止六個月		截至2021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	5,771.9	55.5%	5,176.2	53.3%
零售銀行業務	3,044.1	29.2%	3,318.7	34.2%
資金業務	1,549.2	14.9%	1,193.3	12.3%
其他業務	42.0	0.4%	29.6	0.2%
營業收入	10,407.2	100.0%	9,717.8	100.0%

三、管理層討論與分析

8. 資本充足率分析

截至2022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7.97%、9.48%及12.00%，較上年末分別下降0.73、0.91及1.30個百分點。受吸收合併影響，風險加權資產總額較上年末增幅較高，資本充足率指標略有下降，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2022年 6月30日	截至2021年 12月31日
	(以人民幣百萬元列示，百分比除外)	
股本	36,549.8	20,075.0
資本公積可計入部分	19,347.9	14,181.8
盈餘公積	2,424.7	2,424.7
一般風險準備	9,705.7	9,705.7
未分配利潤	6,659.4	4,710.1
少數股東資本可計入部分	1,885.0	626.0
核心一級資本總額	76,572.5	51,723.3
核心一級資本扣除項目	(3,156.7)	(1,640.5)
核心一級資本淨額	73,415.8	50,082.8
其他一級資本	13,882.3	9,716.2
一級資本淨額	87,298.1	59,799.0
二級資本淨額	23,183.0	16,752.8
總資本淨額	110,481.1	76,551.8
風險加權資產總額	920,624.6	575,597.0
核心一級資本充足率	7.97%	8.70%
一級資本充足率	9.48%	10.39%
資本充足率	12.00%	13.30%

9. 業務回顧

9.1 公司銀行業務

報告期內，本行公司業務堅持穩中求進的基本原則，不斷優化業務結構，落實公司業務戰略目標，瞄定「兩個確保」，圍繞「十大戰略」的重點方向，貫徹落實省委省政府「萬人助萬企」工作部署，樹立「項目為王」鮮明導向，搶抓機遇，順應大勢，提升服務實體經濟的專業化經營能力。

9.1.1 公司存款

本行着力構建對公存款內生增長機制，優化對公存款業務結構。通過搶抓重點客戶大額資金，提升戰略客戶覆蓋度，重點跟進省國庫定期招標、各地市專項債、土地拍賣等機構業務營銷機遇，深挖授信客戶合作貢獻，開展財政資金沿鏈營銷等，有效拉動存款規模提升。

截至2022年6月30日，公司存款餘額人民幣3,892.48億元，較上年末增加人民幣1,590.25億元，增幅為69.1%。

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、搶抓優質資產投放、打好提質增效攻堅戰，深耕重點行業、打造特色解決方案、探索行業生態圈建設，客戶服務方式由傳統資產拉動向專業創造價值、滿足客戶需求、提升綜合貢獻轉型，提升綜合融資服務能力，取得了良好的市場表現。圍繞河南省「十大戰略」實施，制定《中原銀行支持河南省「十大戰略」三年行動計劃及服務方案》，認真研究與「十大戰略」的內在聯繫，找准金融服務切入點，列出3,000億支持計劃，助力河南省「兩個確保」實現；貫徹落實國家以縣城為重要載體的新型城鎮化戰略部署，順應河南省新型城鎮化發展趨勢，制定《中原銀行關於推進以縣城為重要載體的城鎮化建設綜合金融服務方案》，梳理服務重點領域、鎖定目標客群，匹配服務方案，制定1,000億支持計劃，推動縣域高質量發展；通過做好金融服務

三、管理層討論與分析

區域戰略，圍繞黃河流域生態保護及高質量發展、促進中部地區崛起兩大國家戰略涉及項目、河南省補短板「982」項目及河南省重點項目做好金融支持，堅持「項目為王」，加大對實體經濟領域資產投放力度，進一步落實穩經濟大盤政策要求。

截至2022年6月30日，我行公司貸款餘額人民幣3,610.03億元，較上年末增加人民幣1,873.51億元，增幅為107.9%。

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、規上企業客戶、機構客戶、特色客群開展分層經營、分類施策，採取定制化服務模式和經營策略，不斷向深度經營和專業創造價值轉變，提升綜合服務能力，實現公司業務效益、質量、規模全面協調發展。

截至2022年6月30日，本行公司客戶總量達到37.81萬戶，公司有效戶6.3萬戶，上半年新開戶15,816戶，新開有效戶2,305戶，存量提升有效戶4,636戶。

9.1.3.1 戰略客戶

本行積極落實公司客戶分層經營，堅持以客戶為中心，針對戰略客戶開展名單制服務，賦能企業發展；建立「專門服務團隊、專屬資源保障、專門業務流程、專業服務方案」的四專機制，提供「服務最好、定價最優、效率最高」的金融服務；深耕戰略客戶股權鏈和產業鏈，幫助企業解決生產經營和投融資各環節的金融和非金融需求，助力企業發展壯大，與客戶形成共生發展的關係，構建合作共贏的生態，實現戰略客戶的深度合作。

截至2022年6月30日，總行級戰略客戶授信資產餘額較上年末增加人民幣155億元；戰略客戶對公存款餘額較上年末增加人民幣112億元。

三、管理層討論與分析

9.1.3.2 規模以上企業客戶

本行強化過程和精細化管理，精耕細作夯實客群基礎。在新戶拓展方面，通過渠道對接、核心企業上下游拓展、場景服務、業務模式拓客等方面擴大開戶來源；通過優化開戶流程體驗，優化結算服務，開展減費讓利，積分回饋等活動增加客戶黏性。在預防流失和存量提升方面，強化數字化用例推廣，助力分行強化臨界戶提升和防流失。

截至2022年6月30日，本行全省規模以上企業已開戶10,812戶，較上年末增加445戶，覆蓋度30.7%，規模以上企業有效戶達2,778戶，較上年末增加219戶，存款年日均人民幣312億元，較上年末增加人民幣32億元，資產餘額人民幣429億元，較上年末增加人民幣93億元。

9.1.3.3 機構客戶

本行圍繞省委省政府重大決策部署，積極發揮省級法人銀行的作用和優勢，不斷深化銀政合作，爭做地方政府最佳服務銀行。一是打響專項債品牌。本行聯合18個地市政府主持召開的專項債謀劃會50餘場，培訓政府部門人員逾2,000人，專項債服務覆蓋範圍提升至84%，穩居市場第一，本行專項債服務收獲省財政廳、新鄉、鶴壁、開封等多地政府認可和表揚。二是喜獲政府表彰。本行榮獲2021年度省級國庫集中支付代理銀行、非稅收入代收銀行「綜合考評先進單位」。三是開創廳局對接新局面。紮實開展廳局對接「破冰」行動，不斷擴大合作範圍，創新服務內容，豐富合作產品，同20餘個省級政府廳局建立常態化省級廳局對接機制。

本行的機關團體業務服務在提高政府資金管理及融資效率、助推政府智慧化建設方面發揮了積極影響，打造了立足地方經濟發展、服務地方經濟發展的良好口碑，與各級政府建立了互利共贏、可持續發展的良好關係。

三、管理層討論與分析

9.1.3.4 特色客群

9.1.3.4.1 科創雙碳行業客群

本行科創雙碳金融服務中心自成立以來，緊緊圍繞省委省政府「創新驅動、科教興省和人才強省」和「綠色低碳轉型」戰略，着眼新發展階段，緊抓構建新發展格局戰略機遇，立足河南，按照「服務戰略、服務實體、服務企業、服務人民」的戰略方向，大力支持傳統產業低碳轉型、新興產業培育壯大、綠色產業乘勢發展、未來產業前瞻佈局，構建科創雙碳金融服務組織體系，豐富和完善科創及綠色金融產品體系，積極踐行省屬法人銀行的責任和擔當，通過貼心專業的金融服務助力河南省經濟社會高質量、可持續發展，努力打造「服務最好、定價最優、效率最高」的品牌形象。

截至2022年6月30日，科創和雙碳客群貸款餘額人民幣534.13億元，較上年末增加人民幣57.5億元，增幅10.77%。其中：專精特新貸72.29億元，戶數452戶；綠色信貸新增投放人民幣60.52億元，餘額較年初新增人民幣36.6億元，增幅26.63%。

三、管理層討論與分析

9.1.3.4.2 健康醫療行業客群

本行勇擔服務民生事業發展責任，不斷探索新的金融服務模式，圍繞各級區域醫療中心、市級「四所醫院」、縣級「三所醫院」、縣域緊密型醫共體建設以及藥械穩定供應和養老服務能力提升等方面，創新服務形態，綜合運用信貸、科技、渠道等資源向各類客戶提供普惠、便捷、穩定的金融服務，助力醫藥衛生、養老服務高質量發展，實現客群深度經營。

截至2022年6月30日，本行二級以上公立醫院合作覆蓋率達到86%，醫共體合作覆蓋率達到48%；醫療、醫藥、養老三個板塊存款餘額人民幣113.6億元，較上年末增加人民幣15.5億元；貸款餘額人民幣105億元，較上年末增加人民幣5億元。

9.1.3.4.3 文化旅遊行業客群

十四五期間，文化創意、旅遊產業將迎來快速增長，文化和旅遊消費將成為拉動內需的重要引擎，文旅將成為戰略性支柱產業，引領經濟社會高質量發展和現代化河南建設，本行也將文旅金融列入全行戰略業務。文旅金融服務中心通過縱向提升服務能力，橫向協助經營單位批量獲客，幫助經營機構文旅項目有效落地，提升業務信心。

截至2022年6月30日，本行文旅類客戶貸款餘額人民幣204.74億元，較上年末增加人民幣16.35億元，增長8.7%；文旅類客戶日均存款人民幣74.27億元，較上年末增加人民幣4.71億元，增長6.8%。

三、管理層討論與分析

9.1.4 公司產品

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

負債產品方面，積極跟進監管政策，以客戶為中心，運用存款產品與理財產品的組合進行量身定制，滿足客戶資金流動性基礎上提高資金收益；持續優化單位大額存單可轉讓功能，不斷提升產品市場競爭力。

投資銀行產品方面，積極拓展非金融企業債務融資工具承銷、資產證券化、資金撮合、併購貸款等創新業務產品。

供應鏈金融產品方面，圍繞打造「數據銀行、科技銀行」的戰略，積極擁抱數字化轉型，重點打造中原銀行供應鏈平台。平台一期重點打造原e鏈產品，將「電子債權憑證」嵌入核心企業的支付結算流程，為其提供應付賬款憑證的簽發、到期兌付、在線清算、在線融資等綜合金融服務，截至2022年6月30日已入駐核心企業客戶21戶，累計為156戶供應商提供供應鏈融資人民幣6.01億元；二期重點打造「到貨貸」產品，實現交易場景下「物流、信息流、資金流」的可視、可控，結合數字化風控手段及線上化便利渠道，擺脫傳統供應鏈金融業務對核心企業配合的高度依賴，拓寬供應鏈金融業務覆蓋面。

國際金融產品方面，本行積極落實監管政策要求，紮實開展業務研究，持續加大對外向型企業的金融支持力度，為進出口企業提供國際結算、結售匯、貿易融資及匯率保值等一攬子國際金融服務。本行以數智化轉型為突破，順應「以場景為入口、以交易為基礎、以數據為核心」的發展趨勢，成功創設「出口信用貸」新產品，實現首筆業務落地。「出口信用貸」重點選取「有就業、有生產、有市場、有收匯」的中小出口企業進行特色或優勢客群，根據出口企業歷史收匯數據為其發放信用貿易融資，落地當月批覆3戶客戶，實現投放人民幣0.08億元。

三、管理層討論與分析

科創雙碳金融服務方面，本行建立「科創中原」全生命周期專屬產品體系和「原銀綠金」綠色金融產品體系。聚焦科創主體生命周期不同階段，量身定制專屬產品，圍繞科創人才「創新、創業、消費、財富管理」提供全場景特色金融服務；圍繞傳統領域綠色低碳改造、基礎設施綠色升級等六大綠色項目重點領域，提供涵蓋融資、投資、普惠、產業鏈和融智五項專屬產品服務體系。二是不斷加大金融產品和服務模式創新。先後創新「專精特新貸」、「知識產權質押貸」、「中原英才貸」、「芯片貸」、「綠色技改貸」、「碳配額質押貸」、「綠色供應鏈」等多款特色產品。其中「專精特新貸」、「植物新品種權質押貸款」和「地理標志質押貸款」等多款創新產品取得全省首筆業務突破；落地全省首批整縣（市、區）屋頂分佈式光伏項目貸款，作為牽頭行和代理行完成綠色製造類銀團貸款業務組團人民幣10億元，推動落地針對新能源汽車的全行首筆綠色供應鏈業務，下發碳配額質押貸款管理辦法，推進本行林業碳匯質押貸款。

文化旅遊金融服務方面，本行通過對重點客群和重點場景的深入研究，以特色文旅產品為出發點，實現新模式、新領域的產品創新，為未來業務增長培育發力點。一是打造文旅金融綜合服務平台，為企業用戶提供一站式、專業化商旅以及公私聯動類綜合服務。目前，商旅平台搭建業務正常推進，平台一期6月24日上線，對後續全行文旅類業務形成平台支撐。二是創新「民宿貸」、「非遺傳承人貸」產品助力文旅產業賦能鄉村振興，支持以民宿為核心的微度假綜合體，在鄭州、開封、洛陽、焦作、信陽和濟源等重點區域推廣「民宿貸」產品，助力美麗鄉村和全域旅遊戰略；為全省非物質文化遺產傳承人提供「非遺傳承人貸」金融服務，助力全省非物質文化遺產項目的傳承發展。

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，本行大力推動投行業務穩步發展與轉型，持續豐富投行業務產品，積極拓展非金融企業債務融資工具、資產證券化等創新業務產品，成功發行非金融企業債務融資工具11支，規模合計人民幣69億元。

本行精準落實國家重大戰略，「精準滴灌」服務實體經濟，發行黃河流域生態保護和高質量發展金融債券人民幣30億元，助力國家黃河流域發展戰略實施；發行小微企業貸款專項金融債人民幣20億元，為小微企業提供更優質的金融服務。

本行繼續拓展債券市場投資人資源，完善「總對總」溝通機制和銷售渠道，做好發行人與投資人之間的橋梁，「引資入豫」助力區域債券市場發展；同時持續跟蹤債券市場最新動態，賦能省內債券市場高質量發展。

本行積極盤活同業資源，建立與銀行、保險、信託、租賃等同業金融機構合作圈，通過銀團貸款、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。

本行聚焦重點項目，深挖優質資產。圍繞平台轉型、上市公司產業整合、紓困民營企業等方向加大併購貸款支持力度。

三、管理層討論與分析

9.1.6 供應鏈金融

本行供應鏈金融業務堅持以客戶為中心，提升供應鏈效率，為產業鏈各參與方創造價值，支持河南省重大項目建設，支持產業轉型發展，通過數智轉型，賦能業務發展。

截至2022年6月30日，供應鏈融資額達到人民幣307億元，實現中間業務收入人民幣7,721萬元，基礎客群持續擴大。

9.1.6.1 現金管理

本行通過自主研發和產品創新，搭建了包含賬戶管理、收付款管理、流動性管理、投融資管理和多銀行資金管理等較為完整的現金管理產品體系，為企業、政府、事業單位等各類客戶提供標準化和個性化兼顧的現金管理服務方案。報告期內，進一步豐富流動豐利產品貨架，打造開放式理財產品集合，項下新增周期型理財產品，滿足機構客戶多樣化的投資需求；着力拓展銀政服務新場景，提升惠及民生項目的線上化管理和透明化監管水平；不斷深化銀企合作，幫助企業構建適合自身生態鏈、產業鏈的現金管理模式，提升企業資金管理水平。

截至2022年6月30日，本行現金管理賬戶數14,743戶，存款日均餘額人民幣666.83億元，較上年末增加人民幣71.59億元。

9.1.6.2 供應鏈金融

本行堅持以客戶為中心，以「線上化、數字化、智能化、應用化」為路徑，通過數字化轉型帶動產品創新，通過原e鏈、資產池、在線預付款、電子保函等線上化供應鏈金融拳頭產品，將金融服務嵌入到產業鏈上下游企業採購、存貨、銷售、回款等交易場景中，為產業鏈上的中小企業提供便捷高效的線上金融服務。

截至2022年6月30日，本行通過原e鏈累計為建築、醫療、製造、現代農業等行業53戶核心企業共計260戶供應商提供融資人民幣20.62億元，同比增長329%；通過資產池累計為278戶客戶盘活存量資產、提供融資人民幣181.29億元，同比增長157%。

三、管理層討論與分析

9.1.7 國際金融

本行根據國家和省委省政府的戰略部署，支持外貿保穩提質，助力中小外貿企業，堅持客戶調研、堅持同業對標。截至2022年6月30日，國際業務實現跨境收付匯量18.64億美元，同比增長27.6%，河南省內同業排名第六位，市場份額由去年的3.7%提升至5%。國際融資量實現人民幣143.3億元，同比增長51.3%。

9.2 零售銀行業務

報告期內，本行堅持黨建引領，聚焦「四個服務」，以「建設美好金融，服務美好社會，做中原人民最信賴的銀行」為使命擔當和發展願景，深入踐行「貼心、專業、合作、共贏」的服務理念，加快推動「四大轉型」，堅定「四大轉變」，堅持以客戶為中心，強化獲客，創新產品，豐富權益，深化經營，進一步增強本行零售業務的市場競爭能力。

9.2.1 零售存款

報告期內，本行堅持「服務戰略、服務實體、服務企業、服務人民」的戰略方向，儲蓄規模實現穩步增長；始終以客戶為中心，持續優化負債和財富類產品，不斷提升客戶體驗；秉持金融為民惠民利民的初心，不斷豐富產品貨架，為客戶提供更具針對性的產品，實現品牌影響力的持續提高，打響零售品牌。

截至2022年6月30日，儲蓄存款時點餘額人民幣4,448.72億元，較上年末增加人民幣2,266.71億元，增幅103.9%；儲蓄存款日均餘額人民幣2,764.24億元，較上年末增加人民幣671.30億元，增幅32.1%。資產管理餘額人民幣6,062.51億元，較上年末增加人民幣2,844.60億元，增幅88.4%。

三、管理層討論與分析

9.2.2 零售貸款

報告期內，本行持續優化零售貸款產品體系，不斷豐富產品營銷渠道，貼心做好客戶金融服務，推進零售信貸業務穩步增長。加速產品和服務線上化，打造便捷高效、安全可靠的貸款體驗；緊跟授信政策，迭代優化產品模型，增強風險識別能力，提升額度精準度；依托金融科技賦能，持續提升數字化風控能力，強化合規經營和風險防控。

截至2022年6月30日，個人貸款時點餘額人民幣2,400.17億元，較上年末增加人民幣559.04億元，增幅30.4%；個人貸款日均餘額人民幣1,925.32億元，較上年末增加人民幣135.99億元，增幅7.6%。

9.2.3 零售客戶

截至2022年6月30日，本行零售客戶總量達到2,505.27萬戶，較上年末增加570.81萬戶，其中有效戶610.53萬戶，較上年末增加31.65萬戶。

9.2.3.1 大眾客群

截至2022年6月30日，本行大眾客群管理資產（含儲蓄）規模為人民幣4,160.55億元，較上年末增加人民幣1,904.94億元；其中儲蓄存款規模為人民幣3,299.58億元，較上年末增加人民幣1,682.11億元。報告期內，代發客群經營方面取得新進展，實現代發客戶新增53.97萬戶，其中連續性代發客戶新增21.50萬戶，同比增長11.23%，管理資產（含儲蓄）較上年新增人民幣101.69億元，同比增長44.02%。

9.2.3.2 財私客群

截至2022年6月30日，本行財富客群管理資產（含儲蓄）規模為人民幣1,090.33億元，較上年末增加人民幣133.00億元，增幅為13.9%，其中財富客戶儲蓄存款新增人民幣108.59億元，增幅24.0%；300萬以上客戶數0.76萬戶，較上年末增加0.09萬戶，增幅12.9%；表外資產餘額為人民幣528.68億元，較上年末增加人民幣24.41億元，增幅4.84%。

三、管理層討論與分析

9.2.4 個人金融業務

報告期內，本行圍繞重點客群，持續強化服務能力。針對老年客群，搭建「幸福人生」綜合服務體系，包含「幸福財富」、「幸福學院」、「幸福生活」、「幸福養生」，推出「幸福人生」卡，截至2022年6月30日，本行老年客群984.1萬戶，管理資產規模人民幣3,283.76億元；針對兒童客群，搭建「想象家族」兒童經營體系，推出兒童成長儲蓄、「小小銀行家」系列活動，截至2022年6月30日，本行兒童客群4.49萬戶，管理資產規模人民幣3.91億元；針對代發客群，搭建「開薪代發」綜合服務體系，通過啟動公私聯動雙向賦能大會、推進代發項目儲備、推廣「薪火相傳」案例、優化e發薪功能、上線屬地代發系統等舉措，實現代發客戶新增53.97萬戶，其中連續性代發客戶新增21.50萬戶，同比增長11.23%，管理資產（含儲蓄）較上年末增加人民幣101.69億元，同比增長44.02%。

報告期內，本行持續整合各類線上場景平台，優化客戶體驗。完成線上商城與積分商城權益互通體系建設四步走方案中前兩步，實現線上商城商品支持積分抵扣，支持配置全積分、固定積分+現金、自由積分商品；完成繳費業務系統整合，將校園繳費與雲繳費進行產品融合，優化C端繳費體驗，便於統一客戶經營管理。截至2022年6月30日，本行繳費及商城類業務註冊用戶累計達995.3萬戶，較去年新增註冊用戶109.42萬戶；新增轉化客戶儲蓄存款時點人民幣19.14億元，轉化客戶儲蓄存款時點人民幣127.24億元。智慧社區業務探索公眾號內容運營，圍繞社區場景中衣、食、住、行開展運營，做好新客獲取，截至2022年6月30日，中原智慧社區平台累計上線社區1,370家，覆蓋598個物業公司，線上註冊用戶475萬戶。

三、管理層討論與分析

9.2.5 信用卡業務

報告期內，本行信用卡業務依托數智轉型，不斷增強數據驅動獲客能力，完善精準營銷體系和智能化風控體系，持續提升客戶服務水平，交易額和收入保持穩定增長。以客戶為中心打磨升級產品，構建「申請－審批－激活－首刷－權益領取」全流程新客運營模式，實現青春無界卡純數字信用卡發行。依托場景和數據賦能，線上化、場景化、批量化獲客能力逐漸增強。圍繞民生場景，豐富「六六大集」品牌活動，完善積分會員體系，全生命周期管理提升客戶用卡體驗和品牌美譽度。通過全流程精細化風險防控，不斷優化策略和客群，提升授信精準度，智能化風控持續升級，為業務保駕護航。截至2022年6月30日，本行信用卡累計發卡338.23萬張，較上年末增加31.38萬張；本期交易額人民幣583.66億元，同比增長23.97%；收入總計人民幣6.24億元，同比增長35.60%；貸款餘額人民幣205.12億元。

9.2.6 住房金融業務

報告期內，本行加大涉房融資服務力度，切實提高服務質效。積極落實省委省政府支持房地產良性循環政策，建立市場快速反應機制，加快涉房貸款投放，結合市場和客戶需求，持續做好產品優化，滿足多樣化融資需求。面向留鄭大學生、在鄭新市民、來鄭投親養老、居鄭改善換新等四個重點客群創新推出「鄭好安家」特色按揭貸款產品；不斷豐富永續貸產品，上線鄭州地區遠程視頻面談功能，優化永續貸「無縫轉抵+無還本續貸」模式；落實省政府關於對省內房地產企業紓困要求，深化與省內頭部房地產企業合作，加大對省內重點房地產企業支持力度。截至2022年6月30日，本行個人住房按揭貸款本年投放人民幣56.82億元，永續貸本年投放人民幣113.76億元。

三、管理層討論與分析

9.2.7 財富與私人銀行業務

報告期內，本行持續優化高淨值金融產品服務體系，以「3+1+N」產品體系為基礎，不斷豐富、優化高淨值金融產品貨架，通過「臻選－固定收益、優選－純債投資、智選－固收增強」三大系列、「精選管理人－多元策略系列」N種投資策略為客戶提供資產配置的專屬平台，同時提供定制化產品以滿足客戶個性化需求，助力客戶實現財富保值增值；中原世家·家族信託服務幫助高淨值客戶實現財富傳承。

報告期內，本行代銷信託、資管計劃等高淨值專屬產品業務規模持續增長，銷售高淨值專屬產品金額人民幣114.76億元。根據河南省監管機構統計，本行2022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。

9.2.8 汽車金融業務

報告期內，本行堅持服務為本，聚焦汽車領域。面對疫情反覆對汽車金融市場的不利影響，以客戶為中心，快速響應，積極貫徹落實中央及省、市政府出台的穩經濟促消費政策措施，致力於服務居民美好出行生活。持續加大對汽車消費領域的支持力度，迭代優化新車業務，提升客戶體驗。借助汽車細分場景創新產品，開拓二手車業務，助力活躍二手車市場，促進二手車商品化流通。積極踐行綠色金融，服務綠色低碳轉型戰略，開發上線「綠行優車」。依托中原銀行「一點通」，上線運營「中原e車」，滿足居民購車、換車、用車、養車等需求，多維度服務居民美好出行。集中審批，統一標準，搭建全流程、數智化風控體系，強化全流程風險管理。截至2022年6月30日，本行汽車金融貸款累計發放人民幣208億元，累計服務客戶超24萬戶，汽車供應鏈金融累計交易發生額人民幣389億元。

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，面對吸收合併工作關鍵期，本行堅持以穩為主，積極進取，主動作為，堅持合規審慎開展金融市場業務，在保證本行流動性安全的基礎上，有效傳導貨幣政策，積極發揮區域流動性的責任擔當，充分發揮市場穩定器作用，為銀行間市場平穩運行做出重要貢獻。本行積極推動銀行間市場創新工具應用，深度參與RFQ交易創新業務，連續6個月榮登「回購創新活躍交易商」榜單前30名，保持本行市場活躍度，市場影響力持續提升。

報告期內，受疫情反覆和俄烏戰爭的影響，債券市場面臨預期環境的快速切換，我國穩增長政策力度和經濟下行壓力雙超預期，疊加海外通脹居高不下，債券收益率呈現震蕩局面，本行充分發揮投研能力，把握債券市場節奏，積極調整倉位，採取小波段交易策略，穩定獲取利差收入。報告期內，海外主要經濟體貨幣政策快速收緊，人民幣修復高估行情，在國內經濟基本面和美元指數兩大主要因素的相互作用下，人民幣貶值預期快速釋放。本行加強市場研判，抓住美元與人民幣之間掉期點位將從高位回落的時間窗口，鎖定跨市場利差，為實現利潤進度奠定堅實基礎。

9.3.2 同業業務

同業業務回歸流動性管理本源，持續為全行提供流動性支持，強化同業客戶管理，服務全行同業業務發展。面對新冠疫情的持續影響，在保證業務穩定增長的同時，持續提升客戶服務能力，切實推動同業業務健康持續發展。

報告期內，本行不斷優化同業負債結構，推廣線上產品的使用力度，提高業務辦理效率和市場影響力。本行作為CFETS同業存款的主參與機構，大力拓展CFETS同業存款業務合作範圍。截至報告期末，本行已合作CFETS同業存款機構52家，CFETS同業存款累計成交人民幣322.50億元，同比增長1%。

本行根據客戶行業、類型、規模、特點等方面對同業客戶進行分層分類管理，制定差異化的營銷計劃和服務方案，向金融同業客戶提供有針對性的服務，實現同業業務合作的互利共贏。

三、管理層討論與分析

9.3.3 票據業務

報告期內，本行積極踐行服務區域經濟社會發展的責任和使命，以專業、貼心、高效的票據服務，切實解決中小微、民營企業經營周轉和擴大融資等迫切問題，以全面的票據產品體系樹立優良票據品牌形象，形成票據支撐實體經濟、服務中小企業的良好模式。

本行已實現銀票與商票貼現線上化，並持續深化金融科技在票據業務中的創新運用，提高貼現效率，提升客戶體驗，增強本行票據業務服務實體經濟的能力。截至2022年6月30日，本行累計辦理貼現業務人民幣約640億元，位居河南省金融機構第一。其中，中小微企業數量佔比95%以上，中小微企業票據貼現發生量佔比85%以上，重點投向現代產業體系構建、綠色低碳轉型等契合國家政策導向的行業。

本行積極配合人民銀行辦理再貼現等貨幣政策工具，用好用足國家金融支持政策，全力助企紓困，降低企業融資成本，踐行普惠金融理念。截至2022年6月30日，本行再貼現發生量與餘額均位列河南省金融機構第一。

9.3.4 資產管理

報告期內，本行理財業務在新發展理念的指引下，嚴格落實監管要求，積極踐行社會責任，認真履行投資管理人職責，努力做好客戶財富管理工作。截至2022年6月30日，本行理財產品存續規模人民幣1,281.70億元，較上年末增加人民幣325.72億元，均為符合資管新規要求的淨值型產品。

報告期內，本行堅守業務風險底線，實現合併初期理財業務有機融合，堅持以投研能力為核心，以客戶需求為導向，不斷強化投研能力、優化產品結構，完善以固收為核心、「固收+」為補充的淨值型產品體系，有效滿足客戶全生命周期資產配置需求。報告期內理財業務穩定發展，樹立了良好的中原銀行理財品牌形象。

三、管理層討論與分析

9.4 分銷渠道

報告期內，本行深入貫徹落實「上網下鄉」、「數智未來」等戰略要求，圍繞打響線上「一點通」品牌，實現「家家有中原，人人有服務」的戰略目標，開展本行渠道規劃建設與用戶線上閉環經營。

9.4.1 手機銀行

報告期內，堅持「以客戶為中心」，着力打造「開放化」、「智能化」、「場景化」的「一點通」服務平台。建設開放化用戶體系，創新他行卡服務模式；豐富生活服務場景，建設「一點資訊」、「一點福利」、「一點生活」等一站式服務矩陣，打造城市專區，助力屬地化經營；深化智能化應用，建設基於音視頻的在線服務及內容運營模式，提升一點通智能化運營水平。截至2022年6月30日，本行手機銀行用戶數較上年末增加104.47萬戶，累計1,254.5萬戶，活躍用戶數336.25萬戶。

9.4.2 個人網上銀行

截至2022年6月30日，本行個人網上銀行新增用戶1.99萬戶，累計111.26萬戶；報告期內，累計交易筆數163.13萬筆，累計交易金額人民幣2,956.81億元。

9.4.3 微信銀行

本行深耕微信生態，創新內容運營模式，在圖文內容基礎上增加視頻內容運營，多措並舉傳遞本行價值，樹立品牌形象。報告期內，微信銀行公眾號已發推文143篇，閱讀量達327萬次，視頻號發佈60條視頻，播放量達123萬次。截至2022年6月30日，微信銀行公眾號粉絲累計616萬戶，較上年末新增45.63萬戶；綁卡客戶440萬戶，較上年末新增37萬戶。

9.4.4 自助銀行

截至2022年6月30日，本行在用自助設備總量為6,269台。其中ATM、CRS 1,646台，智能櫃員機1,086台，智能現金櫃410台，VTM設備23台，多媒體查詢機837台，移動PAD 2,142台，自助回單打印機125台。報告期內，線下自助渠道業務量累計1,710.80萬筆，交易金額人民幣446.09億元。

三、管理層討論與分析

9.4.5 客服中心

報告期內，遠程銀行客服中心呼入渠道受理客戶各類業務共計172.57萬人次，其中自助語音服務量92.08萬人次，自助服務佔比53.36%；轉人工業務量共80.49萬人次，人工服務佔比46.64%，上半年度接通率達到91.09%，客戶滿意度達到99.54%；在線客服受理客戶228.24萬人次，其中轉人工14.78萬人次，智能文本客戶分流率93.52%，客戶滿意度94.90%。

9.4.6 直銷銀行

報告期內，本行以打造中小金融機構數字化轉型服務品牌為目標，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科技及風控技術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2022年6月30日，永續貸聯合創新業務已簽約25家合作銀行，啟動運營19家銀行，管理規模人民幣335.94億元，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，本行在項目運營方面持續迭代標準化運營體系建設；在風險控制方面積極建設企業級智能決策平台，支持由合作銀行根據風險偏好自主確定風險控制策略；在數字化運營方面支持向合作銀行提供種類豐富的數字化管理工具，為永續貸聯合創新業務的持續健康發展打下了良好基礎。

三、管理層討論與分析

9.5 普惠金融業務

9.5.1 小微金融

報告期內，本行按照「個人小微批量做、集團公司個別做、政府客戶特別做」的要求，通過機制體制加快建設、產品強化運用、客群深度經營等系列措施，調整優化業務流程、風控模式，加快實現業務轉型。

9.5.1.1 機制建設

報告期內，本行明確普惠小微獨立條線管理，並在分行設置小微業務牽頭部門，統籌區域普惠小微客戶的管理與綜合經營。截至2022年6月30日，本行共有35個小微專營團隊，4家小微支行。充實小微人員隊伍，修訂《中原銀行小微客戶經理考核指導意見》，調整優化小微客戶經理考核指標體系，強調以客戶為中心，將小微客戶經理單獨序列管理，重視綜合服務能力的提升。

9.5.1.2 貸款投放

加強對小微企業信用信息挖掘運用，搭建數字化、智能化、場景化、標準化全產品體系，提升小微貸款的流程體驗。報告期內，上線商易貸（企業）及商易貸（個人）兩款小微信貸產品，並創新性引入擔保公司，緩釋業務風險。截至2022年6月30日，累計為4.4萬戶小微客戶提供普惠小微貸款人民幣298.50億元，貸款平均利率4.84%。截至2022年6月30日，本行普惠小微貸款餘額人民幣760.31億元，較上年末增加人民幣61.32億元，有貸款餘額的小微客戶共計11.36萬戶。

9.5.1.3 客戶服務

報告期內，本行通過佈局重點行業與集群市場、推廣支付結算服務、場景化營銷拓寬獲客渠道、數字化營銷精準觸客等方式，提高小微客戶服務覆蓋度，截至2022年6月30日，本行累計服務小微客戶超過65萬戶。

三、管理層討論與分析

9.5.2 惠農業務

報告期內，本行圍繞「農業、農村、農民、農民工」重點客群，按照「五位一體」即一站、一卡、一產品、一平台、一體系總體工作思路，將更多金融資源配置到農村經濟社會發展的重點領域和薄弱環節。

9.5.2.1 機制建設

截至2022年6月30日，本行共設立縣域及以下金融機構276家，其中縣域支行191家、鄉鎮支行73家、社區支行12家，普惠金融服務站7,858家，覆蓋全省18個地市、超過95%的鄉鎮，惠及3,000餘萬農村居民享受「服務不出門、取款不出村、戶戶有授信」的便捷金融服務。

9.5.2.2 貸款投放

截至2022年6月30日，本行實現了農戶授信產品豫農E貸上線，已准入信用村85個，整村預授信額度人民幣3.81億元，累計提款64戶，餘額人民幣198.4萬元。

9.5.2.3 客戶服務

截至2022年6月30日，鄉村在線管理服務平台實現註冊用戶數達200萬戶，較上年末增加96萬戶，在平台內建立村委的村莊數量已達8,339個。

三、管理層討論與分析

9.6 附屬機構及合營企業投資業務

9.6.1 村鎮銀行業務

9.6.1.1 各村鎮銀行持股比例

名稱	銀行持股比例
林州中原村鎮銀行股份有限公司	51.00%
淇縣中原村鎮銀行股份有限公司	51.00%
新鄉中原村鎮銀行股份有限公司	78.46%
濮陽中原村鎮銀行股份有限公司	51.00%
盧氏中原村鎮銀行股份有限公司	51.00%
襄城中原村鎮銀行股份有限公司	51.00%
信陽平橋中原村鎮銀行股份有限公司	51.73%
西平中原村鎮銀行股份有限公司	43.69%
遂平中原村鎮銀行股份有限公司	51.02%
深圳南山寶生村鎮銀行股份有限公司	42.05%
河南樂川民豐村鎮銀行股份有限公司	30.33%
孟津民豐村鎮銀行股份有限公司	34.58%
郟縣廣天村鎮銀行股份有限公司	51.28%
漯河市鄆城發展村鎮銀行有限責任公司 ¹	51.00%

9.6.1.2 報告期內業務發展情況

村鎮銀行向當地小微企業和零售銀行客戶提供多種金融產品和服務，包括經營和消費類貸款、吸收存款，以及手續費及佣金類產品和服務，如結算服務、匯款服務和銀行卡服務。本行利用自身科技、產品、管理等資源不斷幫助村鎮銀行豐富自身金融服體系，更好服務村鎮銀行目標客群，為當地鄉村振興貢獻村鎮銀行金融力量，進一步提升本行的品牌知名度。

報告期內，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，資產規模保持穩定，存貸結構日趨合理，支農支小力度不斷加大。截至2022年6月30日，存款餘額人民幣290.7億元，較年初增加人民幣1.9億元，增幅0.65%，貸款總額人民幣250.6億元，較年初增加人民幣3.6億元，增幅1.45%。

¹ 2022年6月29日，本行獲得《河南銀保監局關於同意漯河市鄆城發展村鎮銀行有限責任公司股權變更的批覆》。2022年7月1日，本行完成股權受讓尾款支付，漯河市鄆城發展村鎮銀行有限責任公司正式成為本行控股子公司。2022年7月14日，完成股權變更的工商登記。

三、管理層討論與分析

9.6.2 消費金融公司

報告期內，中原消費金融公司堅決踐行集團戰略，堅持「四化四融」融合型黨建引領，築牢風險底線，夯實合規根基，堅守務實、創新理念，大力推進業務轉型升級、提升核心競爭力、發展普惠金融，確保公司高質量穩健發展。截至2022年6月30日，中原消費金融公司當年放款金額人民幣352.20億元，累計放款金額人民幣2,020.98億元；報告期內新增貸款餘額人民幣48.39億元，貸款餘額人民幣300.12億元，放款突破690.44萬筆，累計放款突破5,740.97萬筆，實現營業收入人民幣14.65億元，新增客戶數191.81萬戶，累計為1,709.60萬客戶提供消費金融服務，為推動河南實體經濟發展、促進消費升級助力添彩。

9.6.3 金融租賃公司

報告期內，邦銀金租一方面不斷加強黨的建設，紮實落實本行黨委「四化四融」黨建新要求，進一步提升黨建工作水平。另一方面，積極推動註冊地遷址工作，有效防範化解業務風險，積極穩妥推動戰略轉型，佈局新的業務領域。各項工作穩中有進，業務轉型有所突破，經營業績穩步提升。

報告期內，本行承接了原洛陽銀行持有的洛銀金租股權。洛銀金租以黨的建設引領公司穩健經營發展，及時調整經營策略，穩步推動增信工作，在確保流動性安全的基礎上，充分保障業務投放。同時強化業務轉型，堅持走特色化、專業化發展之路，着力向綠色租賃、工業企業、文化旅遊等領域靠攏，積極踐行發展轉型理念。

三、管理層討論與分析

10. 風險管理

報告期內，面對全球經濟增長放緩、地緣政治衝突加劇、疫情反覆疊加等內外部困難挑戰，本行緊緊圍繞「兩個確保」、「十大戰略」，堅定支持實體經濟，持續強化風險合規意識，堅守不發生區域性、系統性金融風險底線，助推河南經濟高質量發展。報告期內，本行順利吸收合併洛陽銀行、平頂山銀行、焦作中旅銀行，為全面深化金融改革、做優做強地方金融機構打下堅實基礎。

報告期內，本行積極響應國家政策號召，「紮根中原、深耕中原、依靠中原、服務中原」，錨定「三小一大」發展目標，踐行「服務戰略、服務實體、服務企業、服務人民」四個服務，落實「理念轉型、業務轉型、數智轉型、作風轉型」四大轉型，優化授信流程和審批邏輯，完善智能風控體系建設，提升隊伍風險專業能力，縱深推進風險體系和風險文化融合，做實做細「降舊控新」，提升風險抵補能力，保障本行各項業務穩健發展。

10.1 信用風險管理

報告期內，本行堅持穩健風險偏好，積極應對疫情多點散發、國際形勢變動等外部衝擊帶來的信用風險傳染，堅持在穩健發展中防範化解金融風險，助力全行高質量發展。

本行堅持「管好增量，嚴控變量，提升質量」的策略，明確不良管控目標，分類施策，新增劣變管控取得成效；持續推進不良資產清收處置工作，圍繞全年清收壓降目標，緊盯重點分行、重點項目統籌佈局，加強督導，倒排時間表，全面推動不良資產清收，實現清收價值最大化；持續優化授信結構，集中度風險整體可控。本行嚴格落實監管要求，逾期90天以上貸款全部計入不良。

本行以數字化轉型為核心，持續賦能風險管理線上化、數字化、智能化建設。持續強化數據驅動，提升客戶數字畫像精準度，助推業務提質增效；持續加強健全智能風控與質量管控體系建設，完善模型管理平台功能，加強模型風險管理，實現模型資產統一閉環管理；統籌推進申請反欺詐管理平台建設，實現反欺詐審核、決策和監控管理線上化，以創新風控手段賦能轉型發展。報告期內，本行各項授信業務有序開展，信用風險平穩可控。

三、管理層討論與分析

10.2 市場風險管理

報告期內，本行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，本行根據吸收合併工作安排，建立過渡期市場風險監測機制，並在掛牌開業後完成市場風險管理系統數據整合，實現新中原銀行市場風險統一監測、統一計量、統一管理；綜合開業前後市場風險不同的規模和特點，制定2022年度市場風險限額管理方案，提升限額指標的管理水平，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；通過日常開展市場風險壓力測試工作，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。報告期內，本行市場風險穩健可控。

10.3 操作風險管理

報告期內，本行通過完善內控合規與操作風險管理系統，不斷提升本行操作風險精細化管理能力，構建內控合規管理長效機制。

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)及分支機構構成的操作風險管理架構。本行通過各業務條線檢查與員工行為排查、制度體系完善、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，通過本行內控合規與操作風險管理系統，構建並進一步完善操作風險識別、評估、監控和預警處理流程，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，強化三大工具應用，開展關鍵風險指標監測分析；本行以強化內部控制和落實合規管理為基礎，組織開展了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。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。

三、管理層討論與分析

10.4 流動性風險管理

報告期內，本行加強流動性風險管理，不斷完善流動性風險體系建設，整體流動性狀況較為寬裕，主要流動性監管指標滿足監管要求且持續優化改善。

報告期內，本行繼續優化和完善流動性風險管理組織體系架構，強化總分支三級聯動，明確各級職責，從集團層面建立流動性風險協同管控機制，指導和協助子公司加強流動性管理，定期監測其經營狀況及流動性風險水平，保障集團流動性安全；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決策，實現流動性管理策略的有效傳導，持續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；強化資產負債結構管理和久期管理，合理調整業務期限結構，整體期限錯配水平控制在合理區間；合理使用主動負債工具，提升負債來源多樣性和穩定性；日常頭寸管理精細化，通過資金頭寸線上化管理，完善日間頭寸管理以及大額資金報備機制，確保日間流動性充足，充分滿足各項業務發展需要；持續健全全行宏觀研討機制，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；本行作為公開市場一級交易商，積極傳導央行貨幣政策，強化責任擔當，切實維護區域流動性安全穩定。報告期內，本行負債水平整體穩定，流動性風險可控。

10.5 信息科技風險管理

報告期內，本行不斷健全信息科技風險管理體系，積極落實IT管理三道防線，制定信息科技風險管理標準和策略，開展信息科技風險控制自我評估，適時修訂並監測信息科技關鍵風險指標，建立信息科技風險定期報告機制，形成風險識別、評估、控制／緩釋、監測／報告的有效風險管理流程體系。高度關注信息安全管理，建立和完善信息科技風險監測系統，構建安全運營縱深防禦體系，落實互聯網應用安全與數據安全等技術規範要求，健全應用安全全生命周期管理，完善數據安全治理體系，全面開展數據安全全生命周期建設，加強信息科技外包的准入管理和風險評估，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2021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，不斷提升防範聲譽風險和處置聲譽事件的能力和效率。

報告期內，本行認真落實聲譽風險管理監管要求，結合同業先進經驗，修訂《中原銀行聲譽風險管理辦法》，進一步完善聲譽風險全流程管理體系。加強研判輿論形勢，妥善應對輿情事件，有效防範聲譽風險。同時，積極回應社會關切，組織推進具有影響力的傳播活動，進一步提升本行品牌美譽度。報告期內，本行聲譽風險意識和應對能力持續增強，聲譽風險整體可控。

10.7 匯率風險管理

報告期內，本行堅持穩健的風險偏好，在全球經濟增長放緩、通脹高位運行、地緣政治衝突持續，導致國際匯率市場出現大幅波動等背景下，推動分段式外匯套期保值，平滑套期保值成本，積極運用外匯衍生品進行匯率風險對沖。報告期內，本行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

2022年上半年，受俄烏衝突、國內疫情反覆、美聯儲加息等內外部因素影響，中國經濟面臨的「三重壓力」持續增大，供需雙雙下滑，市場預期惡化，4月主要經濟指標深度下跌。黨中央、國務院科學決策，推出穩經濟一攬子政策措施，財政貨幣政策齊發力，二季度經濟實現正增長，國內生產總值人民幣562,642億元，同比增長2.5%。

三、管理層討論與分析

展望下半年，外部環境仍將錯綜複雜，但中國經濟仍具有強大的韌性，內需或將替代外需成為穩定宏觀經濟大盤的關鍵。隨着疫情對經濟的衝擊預計進一步減弱，一系列穩經濟政策逐步落地見效，經濟有望企穩回升。積極的財政政策更加注重有效傳導和精準落地，全力幫助企業紓困和擴大有效投資。穩健的貨幣政策靠前發力，進一步運用結構性貨幣政策工具，着力穩定宏觀經濟大盤，聚焦小微企業、鄉村振興、綠色低碳、養老產業等重點領域和薄弱環節的業務發展以及金融安全和金融風險防控。財政與貨幣政策的分工互補、協調配合將進一步完善，促使經濟運行向總量均衡和結構優化的目標邁進。

在當前內外部環境下，上半年，中原銀行順利完成吸收合併洛陽銀行、平頂山銀行、焦作中旅銀行，資產規模達人民幣1.2萬億元，全國城商行排名從第12位上升到第8位，完成了「突破萬億」的第一個小目標，實現了中原銀行的新啟航。下半年，中原銀行將堅持「穩中求進、穩中求實、穩中求優」的工作總基調，秉承「貼心、專業、合作、共贏」的經營理念，踐行「上網下鄉、數智未來，守正創新、砥礪前行」的戰略路徑，不斷向着「爭創一流銀行，打造百年基業」戰略目標奮進。

一是加快實質性融合步伐。目前中原銀行由吸收合併過渡期進入到吸收合併融合期，要繼續保持戰略定力，堅定「階段不能逾越，但台階可以跨越」的信念，加快實質性融合步伐。做好理念文化的融合、機制銜接的優化、業務流程的融合以及科技系統的融合，確保融合期「軍心定」、「大局穩」，夯實百年基業發展根基。

二是打造「服務最好、定價最優、效率最高」的品牌形象。將「三最」品牌形象落實到每個產品、每項服務、每種業務之中。圍繞「服務最好」，完善服務質量和效率的考核評價體系，提升客戶體驗；圍繞「定價最優」，對客戶進行分類分層，做好精準定價；圍繞「效率最高」，落實「1310」工作機制。

三、管理層討論與分析

三是落實「服務戰略、服務實體、服務企業、服務人民」戰略方向。新發展階段，中原銀行將更加聚焦深耕河南，堅持「項目為王」的工作導向，全力支持地方經濟建設，服務社會民生，不斷提升人民群眾對中原銀行的認同感，將中原銀行打造成為中原人民自己的銀行。

四是深入推動「理念轉型、業務轉型、數智轉型、作風轉型」四大轉型。理念轉型是前提，牢固樹立風險理念，注重社會責任理念，踐行客戶為本的服務理念，堅守合規經營理念，牢記百年基業的長遠發展理念。業務轉型是核心，不斷優化全行信貸資產結構，實現四個四分之一的調整目標，即個人、小微農戶、公司客戶、政府平台貸款佔比分別為25%。數智轉型是支撐，數智轉型做到做好「五化」和「三個導向」，「五化」即線上化、數字化、智能化、自主化和應用化，「三個導向」即業務導向、問題導向和效果導向。作風轉型是保障，切實提高全行幹部員工的責任意識、工作能力、執行效率和服務品質。

五是加快實現四大轉變。從以產品為中心向以客戶為中心轉變，從解決客戶的痛點難點出發，差異化設計產品提供高質量的服務，切實解決客戶的問題；從客戶經營向客戶服務轉變，站在客戶的角度，從客戶利益出發，提升客戶體驗；從利益驅動向責任驅動轉變，通過紮實的金融服務，樹立負責任的銀行形象，獲取政府、企業、百姓的支持和信賴，從而贏得更大的市場發展空間；第四，從求大求快急功近利向求質求優務實穩健轉變，建立向善利他的現代商業思維模式，堅持合作共贏，實現長遠穩健發展。

四、股本變動及股東資料

1. 報告期內本行普通股股份變動情況

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

於2022年5月10日之H股配售事項

為補充本行的核心一級資本以確保繼續滿足監管要求，切實增強本行抵禦風險能力，同時繼續根據香港上市規則規定維持最低公眾持股量，於2022年5月10日，本行以每股面值人民幣1.0元完成3,150,000,000股的新H股配售，配售價為每股H股1.80港元（「H股配售事項」）。

H股配售事項項下之配售價較股份於2022年4月27日（即緊接配售協議日期前最後一個交易日）在聯交所所報之收市價每股H股0.82港元折讓約119.51%。

H股配售事項項下之配售股份將配售予不少於六名獨立承配人（彼等為合資格認購配售股份的專業、機構及其他投資者，以及（連同彼等各自的最終實益擁有人）獨立於本行及本行關連人士（定義見上市規則）的第三方）。

本次H股配售事項的所得款項總額約為5,670百萬港元，H股配售事項的所得款項淨額（經扣除任何佣金及相關開支後）約為5,667百萬港元，有關金額建議全部用於補充本行的核心一級資本。截至報告期末，H股配售事項所得款項淨額已全部用於補充本行的核心一級資本。

四、股本變動及股東資料

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2022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	2,264,396,518	6.20%
2	洛陽市財政局	國家股	1,361,571,120	3.73%
3	中國旅遊集團有限公司	國有法人股	1,061,521,911	2.90%
4	河南省兆騰投資集團有限公司	民營法人股	683,252,415	1.87%
5	中原信託有限公司	國有法人股	637,582,850	1.74%
6	河南光彩集團發展有限公司	民營法人股	568,000,000	1.55%
7	鄭州康橋房地產開發有限責任公司	民營法人股	553,109,303	1.51%
8	河南盛潤控股集團有限公司	民營法人股	553,000,000	1.51%
9	河南機械裝備投資集團有限責任公司	國有法人股	506,751,425	1.39%
10	洛陽城鄉建設投資集團有限公司	國有法人股	504,435,685	1.38%
合計			8,693,621,227	23.79%

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2022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	2,264,396,518(L)	7.65	6.20
	內資股	受控法團權益	655,279,776(L)	2.21	1.79
AMTD Group Company Limited ⁽⁴⁾	H股	受控法團權益	482,288,000(L)	6.94	1.32
L.R. Capital Management Company (Cayman) Limited ⁽⁴⁾	H股	受控法團權益	482,288,000(L)	6.94	1.32
NEW MERIT GROUP LIMITED	H股	實益擁有人	453,636,000(L)	6.53	1.24
GOLD LEADING CAPITAL LIMITED	H股	持有股份保證權益	573,964,000(L)	8.26	1.57
DBS Group Holdings Ltd ⁽⁵⁾	H股	受控法團權益	1,210,773,348(L)	17.43	3.31
	H股	受控法團權益	1,210,773,348(S)	17.43	3.31
Piramid Park Co., Ltd ⁽⁶⁾	H股	實益擁有人	999,831,000(L)	14.40	2.74
徐雁	H股	受控法團權益	999,831,000(L)	14.40	2.74

四、股本變動及股東資料

附註：

- (1) (L)代表好倉，(S)代表淡倉。
- (2) 於2022年6月30日，本行已發行股本總額36,549,823,322股，其中包括6,945,000,000股H股及29,604,823,322股內資股，截至目前，工商變更登記尚在辦理中。
- (3) 河南投資集團有限公司由河南省財政廳全資擁有。河南投資集團有限公司直接持有本行2,264,396,518股內資股(好倉)及通過其受控法團河南投資集團擔保有限公司間接持有本行17,696,926股內資股(好倉)，及通過受讓法團中原信託有限公司間接持有本行637,582,850股內資股(好倉)。
- (4) L.R. Capital Management Company (Cayman) Limited通過其受控法團L.R. Capital Financial Holdings Limited、AMTD Group Company Limited及AMTD Asia (Holdings) Limited間接持有AMTD Asia Limited所持有的本行482,288,000股H股(好倉)。因此，根據《證券及期貨條例》，L.R. Capital Management Company (Cayman) Limited、L.R. Capital Financial Holdings Limited、AMTD Group Company Limited及AMTD Asia (Holdings) Limited分別被視為於AMTD Asia Limited所持有的本行H股(好倉)中擁有權益。
- (5) DBS Bank Ltd. 直接持有本行1,210,773,348股H股(好倉)與本行1,210,773,348股H股(淡倉)。DBS Bank Ltd. 為DBS Group Holdings Ltd. 100%控股的受控法團。因此，根據《證券及期貨條例》，DBS Group Holdings Ltd. 被視為於DBS Bank Ltd. 所持有的本行1,210,773,348股H股(好倉)與本行1,210,773,348股H股(淡倉)中擁有權益。
- (6) Pyramid Park Co., Ltd由徐雁全資擁有。

除上文披露者外，於2022年6月30日，本行並不知悉任何其他主要股東或人士於本行股份或相關股份中，擁有根據《證券及期貨條例》第336條規定須予備存之登記冊所記錄之任何權益或淡倉。

四、股本變動及股東資料

4. 截至報告期末前十大股東持股情況

報告期末，本行前十大股東持股佔比合計為41.40%。其中內資股第一大股東為河南投資集團有限公司，持股比例6.20%，第二大股東為洛陽市財政局，持股比例3.73%，第三大股東為中國旅遊集團有限公司，持股比例2.90%。內資股第一、第三大股東為國有獨資企業，第二大股東為地方財政。

前十大股東持股情況如下：

序號	股東名稱	股東性質	股東性質	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 ⁽²⁾
1	香港中央結算(代理人)有限公司 ⁽¹⁾	H股	其他	6,944,259,900	19.00%
2	河南投資集團有限公司	內資股	國有法人股	2,264,396,518	6.20%
3	洛陽市財政局	內資股	國家股	1,361,571,120	3.73%
4	中國旅遊集團有限公司	內資股	國有法人股	1,061,521,911	2.90%
5	河南省兆騰投資集團有限公司	內資股	民營法人股	683,252,415	1.87%
6	中原信託有限公司	內資股	國有法人股	637,582,850	1.74%
7	河南光彩集團發展有限公司	內資股	民營法人股	568,000,000	1.55%
8	鄭州康橋房地產開發有限責任公司	內資股	民營法人股	553,109,303	1.51%
9	河南盛潤控股集團有限公司	內資股	民營法人股	553,000,000	1.51%
10	河南機械裝備投資集團有限責任公司	內資股	國有法人股	506,751,425	1.39%
合計				15,134,185,542	41.40%

(1) 香港中央結算(代理人)有限公司以代理人身份代表多個客戶共計持有本行6,944,259,900股H股，佔本行已發行股本的19.00%。香港中央結算(代理人)有限公司是中央結算及交收系統成員，為客戶進行登記及託管業務。

(2) 按照佔本行總股本36,549,823,322股計算。

四、股本變動及股東資料

5. 持股比例在普通股股本總數5%以上的股東

有關持有本行5%或以上的股東，詳情請參閱「股本變動及股東資料」相關章節。

6. 《商業銀行股權管理暫行辦法》規定的主要股東情況

依據中國銀保監會發佈的《商業銀行股權管理暫行辦法》，除上述河南投資集團有限公司一戶股東外以下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。本行股東監事李偉真女士係該公司提名。
- (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，河南天利能源股份有限公司持有本行股份120,068,000股。

7. 股權質押和凍結情況

截至報告期末，就本行所知，本行7,671,244,578股內資股股份存在質押情形，佔已發行普通股股份總數的20.99%（其中，本行主要股東質押的內資股股份佔已發行普通股股份總數的1.20%）；除此之外，尚有2,397,728,537股內資股股份涉及司法凍結。

8. 購買、出售或贖回本行上市證券

除本半年度報告「報告期內本行普通股份變動情況」部分披露外，本行或其任何附屬公司於截至2022年6月30日止的六個月內沒有買賣、出售或購回任何本行的上市證券。

四、股本變動及股東資料

9. 境外非公開發行優先股

9.1 境外優先股發行及上市

為多元化補充本行資本，進一步增強本行資本實力，提升抗風險能力，根據中國原銀監會河南監管局（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。

9.2 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2022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

9.3 境外優先股利潤分配情況

本行以現金的形式向優先股股東支付股息，每項股息應在每年的付息日每年度按後付方式支付。於2021年11月22日，本行完成境外優先股付息事宜。詳情請見本行已就境外優先股股息派發事項於2021年8月27日另行刊發的公告。報告期內，本行發行的境外優先股尚未到付息日。未發生境外優先股息派發事項。

近三年境外優先股利潤分配情況表：

單位：人民幣千元

分配年度	分配金額(含稅)	分配年度 合併報表中歸屬於 本行股東的淨利潤	佔合併報表中 歸屬於本行股東的 淨利潤的比例 (%)	因可分配利潤不足 而累積到下一會計年度 的差額或可參與剩餘 利潤分配部分的說明
2021	563,012	3,565,013	15.79	-
2020	573,487	3,300,822	17.37	-
2019	609,224	3,163,849	19.26	-

四、股本變動及股東資料

9.4 境外優先股的其他情況

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

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

報告期內，本行未訂立任何股票掛鈎協議。經原中國銀監會河南監管局和中國證監會分別核准，本行於2018年11月21日在境外非公開發行13.95億美元的非累積永續境外優先股。根據《商業銀行資本管理辦法（試行）》和《優先股試點管理辦法》等規定，商業銀行應設置將優先股強制轉換為普通股的條款，即當觸發條件發生時，商業銀行按合約約定將優先股轉換為普通股。觸發事件包括核心一級資本充足率降至5.125%（或以下）時，以及中國銀行保險監督管理委員會認定若不進行轉股或減記，或者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，銀行將無法生存。本行根據相關規定對境外優先股設置了將優先股強制轉換為H股的觸發事件條款。假設本行發生該等觸發事件並且所有境外優先股都需要按照初始轉股價格強制轉換為H股，該轉換數量不超過4,416,050,404股H股。當境外優先股轉換後，本行已發行總股本將增加至24,491,050,404股股份（包括8,211,050,404股H股及16,280,000,000股內資股）。報告期內，本行沒有發生任何需要把境外優先股強制轉換為H股的觸發事件情況。

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2022年6月30日，本行董事會、監事會¹及高級管理人員構成情況如下：

本行董事會共有董事9名，包括執行董事3名，分別為徐諾金先生、王炯先生、李玉林先生；非執行董事2名，分別為張秋雲女士、弭洪軍先生；獨立非執行董事4名，分別為龐紅女士、李洪昌先生、賈廷玉先生、陳毅生先生。

本行監事會共有8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2名，即賈繼紅女士、張義先先生。

本行共有10名高級管理人員，其中行長1名，為王炯先生；副行長3名，分別為劉凱先生、李玉林先生、周麗濤先生；行長助理5名，分別為劉清奮先生、邵強先生、王樂先生、游翔先生、姚紅波先生；董事會秘書1名，為張克先生。

2. 董事資料變更

報告期內，董事資料未發生變更。

3. 報告期內董事、監事及高級管理層變動

3.1 董事變動情況

本行董事會執行董事、副董事長魏傑先生由於個人原因，已於2022年6月17日向董事會提交辭呈，辭去本行執行董事、副董事長、戰略發展委員會委員、關聯交易控制委員會委員及風險管理委員會委員的職務。詳情請參見本行日期為2022年6月17日的公告。

3.2 監事變動情況

報告期內，本行監事未發生變化。

¹ 本行第二屆董事會、監事會三年任期屆滿。鑑於本行董事會、監事會換屆工作尚在推進中，為保持本行董事會及監事會工作的連續性，本行第二屆董事會及監事會需相應延長相關換屆選舉工作。同時，本行董事會專門委員會、監事會專門委員會成員任期相應順延。

五、董事、監事、高級管理層及僱員

3.3 高級管理人員變動情況

報告期內，經本行第二屆董事會第四十一次會議¹審議通過並報中國銀保監會河南監管局備案，邵強先生、王樂先生、游翔先生為本行行長助理。

3.4 董事、監事及相關僱員進行的證券交易

截至2022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）買賣本行證券交易事宜設定指引，指引內容不比標準守則寬鬆。本行已就董事和監事遵守標準守則向所有董事和監事作出特定查詢，所有董事和監事已確認於報告期內遵守標準守則所規定的標準。本行已就有關僱員遵守買賣本行證券交易事宜的指引向有關僱員作出特定查詢。本行未注意到有不遵守該指引的事件。

4. 董事、監事及最高行政人員於股份、相關股份及債券的權益及淡倉

於2022年6月30日，本行董事、監事或最高行政人員於本行或其任何相聯法團（定義見《證券及期貨條例》第XV部）的股份、相關股份及債權證中，擁有根據《證券及期貨條例》第352條規定須於備存之登記冊所登記的權益及淡倉，或根據《證券及期貨條例》第XV部第7及第8分部及標準守則須知會本行及聯交所的權益及淡倉如下：

於本行股份之權益（好倉）

姓名	股份類別	權益性質	股份數目	佔本行已發行 類別總股本之 概約百分比 ⁽¹⁾ (%)	佔本行已發行 總股本之概約 百分比 ⁽¹⁾ (%)
賈繼紅女士	內資股	實益擁有人	2,472	0.00	0.00
李萬斌先生 ⁽²⁾	內資股	受控法團權益	527,725,871	1.78	1.44

附註：

- (1) 於2022年6月30日，本行已發行股份共36,549,823,322股，其中包括內資股29,604,823,322股及H股6,945,000,000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，河南縱橫燃氣管道有限公司和河南天利能源股份有限公司直接持有的本行527,725,871股內資股（好倉）中擁有權益。

¹ 王天奇先生的行長助理任職資格於2022年7月29日獲中國銀行保險監督管理委員會河南監管局核准；劉娟女士的任職資格尚待中國銀行保險監督管理委員會河南監管局核准。

五、董事、監事、高級管理層及僱員

5. 僱員薪酬政策及培訓計劃

5.1 僱員薪酬政策

截至2022年6月30日，本行員工19,953人。發起設立的村鎮銀行共有員工1,971人，邦銀金融租賃股份有限公司員工161人，洛銀金融租賃股份有限公司員工82人，河南中原消費金融股份有限公司員工490人。報告期內，本行的薪酬政策未發生重大變化。根據國家有關法律法規和行業監管要求，本行建立了依托崗位序列、行員級別為基礎的完善的薪酬激勵體系，保證薪酬整體具有市場競爭力，同時審慎管理薪酬成本。

本行充分發揮薪酬在我行經營及風險管控中的導向作用，促進穩健經營和可持續發展。根據監管要求，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，制定績效薪酬延期支付及追索扣回相關管理辦法。

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。

5.2 培訓計劃

報告期內，本行培訓工作緊跟戰略導向，圍繞「支撐戰略、支持業務、促進融合、發揮成效」的發展定位，鑄就人才基礎，實現人才強行，助力本行「三小一大」戰略目標的實現。圍繞本行戰略重點，落實培訓規劃，聚焦核心工作，提升人員綜合能力，為本行業務發展提供人才培養和學習資源，助力業務發展。以「加強資源統籌、提升培訓質效」為工作目標，重點從培訓體系優化完善、培訓資源統籌整合、線上平台建設運營、培訓項目閉環管理四個方面開展工作。

本行根據業務發展戰略，秉承以人為本理念，制訂教育培訓規劃。本行員工培訓工作實行統一原則、統一規劃、分級管理、分類實施的管理機制，建立領航、遠航、啟航分層培訓體系。報告期內，全行共舉辦一級培訓33期，累計參訓人次共計1.13萬人次；18家分行二級培訓開展746期，累計參訓人次為4.7萬人次，實現全員覆蓋。同時積極推進線上形式培訓開展，報告期內，線上培訓期數佔比44%。不斷完善在線學習平台功能，員工通過在線學習平台積極參與線上學習，自主規劃學習內容，平均學習時長28.74小時。

五、董事、監事、高級管理層及僱員

6. 本行下屬機構基本情況

截至2022年6月30日，本行下轄18家分行和3家直屬支行，共有營業網點750家。其中市區支行445家，社區支行48家，小微支行2家；縣域支行183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第二部分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5次股東大會。

2022年3月10日，本行在河南鄭州召開了2022年第一次臨時股東大會、2022年第一次H股類別股東大會、2022年第一次內資股類別股東大會及2022年第一次優先股類別股東大會，審議通過了《關於非公開發行境外上市外資股（H股）的議案》《關於同意中原銀行吸收合併洛陽銀行、平頂山銀行、焦作中旅銀行的議案》《關於同意實施本次吸收合併暨關連交易方案的議案》等議案。

2022年6月27日，本行在河南鄭州召開了2021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2021年度董事會工作報告〉的議案》《關於〈中原銀行股份有限公司2021年度監事會工作報告〉的議案》《關於〈中原銀行股份有限公司2021年度財務決算報告〉的議案》《關於〈中原銀行股份有限公司2021年度利潤分配方案〉的議案》等議案。

3. 董事會及其專門委員會會議召開情況

報告期內，組織召開董事會會議5次，聽取或審議事項66項；董事會戰略發展委員會會議4次，聽取或審議事項13項；董事會關聯交易控制委員會會議4次，聽取或審議事項7項；董事會消費者權益保護委員會會議1次，聽取或審議事項3項；董事會風險管理委員會會議2次，聽取或審議事項15項；董事會提名與薪酬委員會會議3次，聽取或審議事項10項；董事會審計委員會會議3次，聽取或審議事項17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4次，聽取或審議事項41項；監事會監督委員會會議1次，審議事項22項；監事會提名委員會會議2次，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、合規演講比賽、分層次合規專題培訓和宣講活動，完善合規教育長效機制，進一步增強內部控制的有效性。

七、重大事項

1. 募集資金使用情況

本行已於2022年5月10日發行了31.50億股新H股，本次H股配售事項募集的所得款項總額約為5,670百萬港元，H股配售事項的所得款項淨額（經扣除任何備金及相關開支）約為5,667百萬港元。H股配售事項的所得款項淨額將全部用於補充本行核心一級資本。詳情請參見本行於2022年5月10日公告。

本行於2022年5月12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30億元，發行價格為人民幣100元，期限為三年，票面利率為2.95%，募集資金將依據適用法律和監管部門的批准，用於支持黃河流域生態保護和高質量發展，包括生態保護、污染防治、水資源高效利用、高質量發展、文化旅遊等領域的信貸投放。詳情請參見本行於2022年5月12日公告。

本行於2022年6月9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2.9%，募集資金將依據適用法律和監管部門的批准，全部用於支持小微企業信貸貸款，為小微企業提供金融服務。詳情請參見本行於2022年6月9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—9.1境外優先股發行及上市」。

2. 利潤及股息

報告期內，董事會未提出就截至2022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2022年3月30日的會議批准，建議不向全體股東派發2021年度末期股息。該等不派發股息之建議已經本行於2022年6月27日召開的2021年度股東周年大會批准。

3. 重大關連交易

報告期內，本行吸收合併洛陽銀行股份有限公司、平頂山銀行股份有限公司、焦作中旅銀行股份有限公司（簡稱「本次吸收合併」）構成非常重大收購事項。中原信託有限公司（作為換股股東之一，簡稱「中原信託」）為河南投資集團有限公司（本行的主要股東）的非全資附屬公司，及河南天利能源股份有限公司（作為換股股東之一，簡稱「河南天利」）為李萬斌先生（本行的現任監事）實際控制的公司，因此，根據《上市規則》中原信託及河南天利均為本行的關連人士。根據合併，本行已有條件同意以總代價約人民幣28,470百萬元（相當於約34,164百萬港元）收購售股股東於目標銀行持有的所有股份，其將以向售股股東分別發行代價股份的方式支付。於2022年5月25日，合併已獲得中國銀行保險監督管理機構核准，本行向目標銀行售股股東發行合共13,324,823,322股代價股份，以支付於2022年5月25日合併的代價。詳情請參閱本行日期為2022年1月26日的公告及本行日期為2022年2月18日的通函。

4. 重大訴訟及仲裁事項

截至2022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1,954.78百萬元。

4.1 中原銀行股份有限公司建設工程合同系列糾紛案

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，以上三起案件目前已一審開庭審理，尚待一審判決。

4.2 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以中原銀行南陽分行為被告提起訴訟，要求南陽分行賠償其本金及利息，一審判決中原銀行南陽分行支付洪崇禧2,600萬元及利息，本案目前已二審開庭，尚待二審判決。

4.3 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係中國首控集團有限公司股東，因我行處置其提供質押的中國首控集團有限公司股票引發糾紛，以中原銀行為被告提起訴訟，請求否認擔保合同效力並返還股權處置款，本案尚待開庭審理。

4.4 中原銀行股份有限公司財產損害賠償糾紛案

案件原告恒豐銀行在票據詐騙刑事案件中產生損失，其認為工商銀行與原焦作中旅銀行存在過錯，應共同賠償其本金及相應利息損失合計約1,188百萬元，本案目前已由上海金融法院移送至鄭州市中級人民法院，尚待一審開庭。

4.5 焦作分行保證合同糾紛案

中原銀行股份有限公司焦作分行（原焦作中旅銀行）為案件原告中國農業發展銀行焦作分行向好友輪胎有限公司發放的貸款提供最高額保證，後因好友輪胎有限公司經營困難不能按期還款，原告訴至法院請求原焦作中旅銀行承擔擔保責任，本案目前正在執行中。

七、重大事項

5. 本行董事、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. 本行及持有5%或以上股份的股東履行承諾的情況

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

7. 重大合同及其履行情況

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

8. 重大投資、收購及出售資產、企業合併情況

報告期內，本行與洛陽銀行、平頂山銀行及焦作中旅銀行（均為目標銀行）訂立吸收合併協議，本行根據中國公司法及其他適用中國法律吸收合併目標銀行。本行已有條件同意以總代價約人民幣28,470百萬元（相當於約34,164百萬港元）收購售股股東於目標銀行持有的所有股份，均以分別向售股股東發行代價股份的方式支付。2022年5月25日，本行吸收合併洛陽銀行、平頂山銀行及焦作中旅銀行已獲中國銀保監會批准。於2022年5月25日，本行向目標銀行售股股東發行合共13,324,823,322股代價股份，以支付上述目標銀行合併的代價。詳情請參閱本行日期為2022年1月26日的公告及本行日期為2022年2月18日的通函。

報告期內，本行與中原資產管理有限公司簽訂資產轉讓協議，本行以總代價人民幣100億元出售資產，出售事項於簽訂資產轉讓協議時完成，與出售資產有關的權益、利益及義務，從中產生就應收款項的請求、要求、獲取及收取等權力，任何貸款還款的總金額及與執行和變現出售資產的價值有關的權利及權力，均從本行轉交至買方。出售事項的總代價人民幣100億元已獲買方於完成日期以現金支付予本行。

詳情請參見本行日期為2022年1月26日、2022年3月10日、2022年4月14日及2022年5月25日的公告，以及2022年2月18日通函。

除上述披露外，報告期內，本行並無其他重大投資、收購及出售資產、企業合併情況。

七、重大事項

9. 報告期內股份激勵計劃的實施

報告期內，本行並無實施任何股份激勵計劃。

10. 任免審計師

本行經於2022年6月27日召開的2021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(特殊普通合夥)和畢馬威會計師事務所分別擔任本行2022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

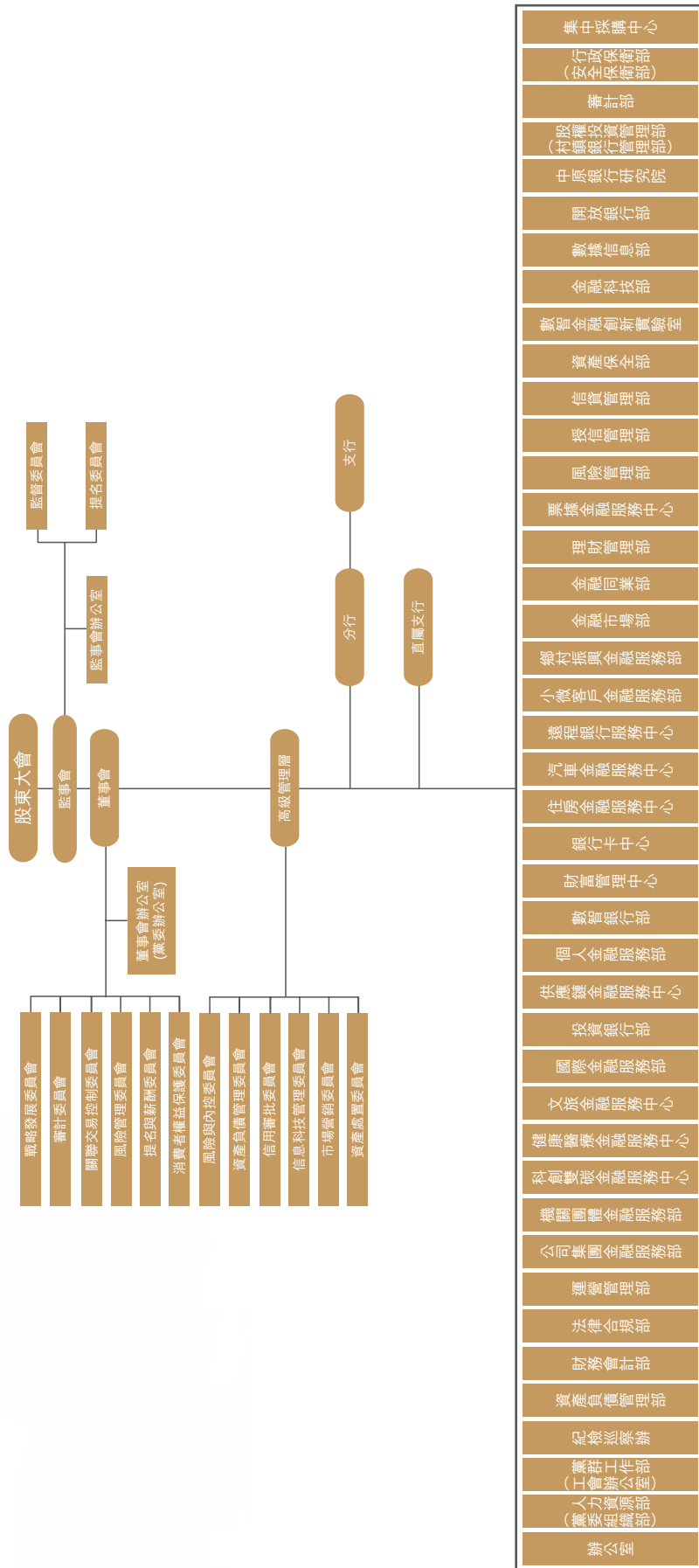
本報告所披露的中期財務報表未經審計。畢馬威會計師事務所已根據香港審閱工作準則，審閱本行按照國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則所編製的截至2022年6月30日止六個月中期財務報表。

於2022年8月29日，審計委員會已審閱並確認本集團截至2022年6月30日止六個月的中期業績公告，2022年中期報告以及按照《國際會計準則》的規定編製的截至2022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2022年6月30日止六個月之中期業績公告已於2022年8月30日刊載於香港聯交所披露易網站(www.hkexnews.hk)和本行網站(www.zybank.com.cn)。

八、組織架構圖



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83頁至第178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2022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2022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。

執業會計師
香港中環遮打道10號太子大廈8樓
2022年8月30日

綜合損益及其他綜合收益表

截至2022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	
		2022年	2021年
利息收入		17,136,648	15,995,221
利息支出		(8,759,537)	(7,546,630)
利息淨收入	4	8,377,111	8,448,591
手續費及佣金收入		1,349,280	1,328,467
手續費及佣金支出		(354,796)	(208,694)
手續費及佣金淨收入	5	994,484	1,119,773
交易淨收益／(損失)	6	558,061	(110,072)
投資證券所得收益淨額	7	416,616	231,478
其他營業收入	8	60,943	28,033
營業收入		10,407,215	9,717,803
營業費用	9	(3,324,347)	(3,031,937)
資產減值損失	10	(5,071,861)	(4,375,499)
應佔合營企業收益		142,596	101,476
稅前利潤		2,153,603	2,411,843
所得稅費用	11	(14,436)	(300,215)
淨利潤		2,139,167	2,111,628
淨利潤歸屬於：			
本行股東		2,093,295	2,079,477
非控制性權益		45,872	32,151
淨利潤		2,139,167	2,111,628
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	12	0.09	0.10

刊載於第93至178頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

綜合損益及其他綜合收益表

截至2022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	
		2022年	2021年
淨利潤		2,139,167	2,111,628
其他綜合收益			
歸屬於本行股東的其他綜合收益的稅後淨額			
後續可能會重分類至損益的項目：			
－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益類資產公允價值變動	35(d)(i)	655,977	(203,724)
－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益類資產信用減值變動	35(d)(ii)	(970,602)	113,882
後續不會被重分類至損益的項目			
－設定受益計劃淨負債的重估	35(d)(iii)	51	(403)
歸屬於少數股東的其他綜合收益稅後淨額			
		(2,074)	2,981
其他綜合收益稅後淨額		(316,648)	(87,264)
綜合收益總額		1,822,519	2,024,364
綜合收益總額歸屬於：			
本行股東		1,778,721	1,989,232
非控制性權益		43,798	35,132
綜合收益總額		1,822,519	2,024,364

刊載於第93至178頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

綜合財務狀況表

於2022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	2022年 6月30日	2021年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	13	91,411,469	63,641,621
存放同業及其他金融機構款項	14	18,111,770	10,696,529
拆出資金	15	52,850,609	34,354,006
衍生金融資產	16	53,324	31,506
買入返售金融資產	17	22,264,302	11,794,368
發放貸款及墊款	18	641,051,051	378,116,534
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		45,681,206	22,036,414
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		96,557,556	56,092,112
以攤餘成本計量的投資性金融資產		206,384,357	136,985,777
應收租賃款	20	60,875,789	33,862,349
對合營企業投資	21	1,325,828	1,183,232
物業及設備	23	8,229,712	4,244,294
遞延所得稅資產	24	10,535,136	5,773,126
商譽	25	1,982,050	970,780
其他資產	26	9,985,292	8,450,700
總資產		1,267,299,451	768,233,348
負債及權益			
負債			
向中央銀行借款		57,266,215	47,654,025
同業及其他金融機構存放款項	28	16,743,053	27,400,343
拆入資金	29	57,938,461	33,229,671
衍生金融負債	16	221,917	30,993
賣出回購金融資產	30	51,667,950	34,014,348
吸收存款	31	849,255,517	455,692,186
應交所得稅		62,568	858,635
已發行債券	32	127,050,129	96,843,899
其他負債	33	14,627,315	10,129,616
總負債		1,174,833,125	705,853,716

刊載於第93至178頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

綜合財務狀況表

於2022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	2022年 6月30日	2021年 12月31日
權益			
股本	34	36,549,823	20,075,000
其他權益工具	37	13,632,510	9,632,791
儲備	35	31,505,124	26,792,284
未分配利潤	34	6,659,362	4,710,067
歸屬於本行股東權益合計		88,346,819	61,210,142
非控制性權益		4,119,507	1,169,490
總權益		92,466,326	62,379,632
總負債及權益		1,267,299,451	768,233,348

本財務報表已於2022年8月30日獲本行董事會批准。

徐諾金
法定代表人

王炯
行長

王樂
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93至178頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

綜合權益變動表

截至2022年6月30日止六個月－未經審計
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

附註	歸屬於本行股東權益							小計	非控制性 權益	合計	
	股本	其他 權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	其他儲備	未分配利潤				
2021年12月31日及 2022年1月1日結餘	20,075,000	9,632,791	14,317,981	2,424,709	9,705,709	343,885	4,710,067	61,210,142	1,169,490	62,379,632	
期內權益變動：											
期內淨利潤	-	-	-	-	-	-	2,093,295	2,093,295	45,872	2,139,167	
其他綜合收益	-	-	-	-	-	(314,574)	-	(314,574)	(2,074)	(316,648)	
綜合收益總額	-	-	-	-	-	(314,574)	2,093,295	1,778,721	43,798	1,822,519	
發行H股	34	3,150,000	-	1,696,208	-	-	-	4,846,208	-	4,846,208	
吸收合併發行股票	34	13,324,823	-	3,331,206	-	-	-	16,656,029	-	16,656,029	
吸收合併轉入		-	3,999,719	-	-	-	-	3,999,719	2,907,658	6,907,377	
對非控制性權益的分配		-	-	-	-	-	-	-	(1,439)	(1,439)	
永續債利息		-	-	-	-	-	(144,000)	(144,000)	-	(144,000)	
2022年6月30日結餘		36,549,823	13,632,510	19,345,395	2,424,709	9,705,709	29,311	6,659,362	88,346,819	4,119,507	92,466,326

刊載於第93至178頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

綜合權益變動表

截至2022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							小計	非控制性 權益	合計
	股本	其他 權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	其他儲備	未分配利潤			
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93至178頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

綜合權益變動表

截至2022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							小計	非控制性 權益	合計
	股本	其他 權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	其他儲備	未分配利潤			
2021年7月1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
期內權益變動：										
期內淨利潤	-	-	-	-	-	-	1,485,536	1,485,536	36,089	1,521,625
其他綜合收益	-	-	-	-	-	36,824	-	36,824	11,560	48,384
綜合收益總額	-	-	-	-	-	36,824	1,485,536	1,522,360	47,649	1,570,009
購買少數股東權益變動	-	-	18	-	-	-	-	18	(18)	-
提取盈餘公積	-	-	-	309,188	-	-	(309,188)	-	-	-
提取一般準備	-	-	-	-	45,385	-	(45,385)	-	-	-
對非控制性權益的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,879)	(2,879)
現金股利－優先股股利	-	-	-	-	-	-	(563,012)	(563,012)	-	(563,012)
2021年12月31日餘額	20,075,000	9,632,791	14,317,981	2,424,709	9,705,709	343,885	4,710,067	61,210,142	1,169,490	62,379,632

刊載於第93至178頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

綜合現金流量表

截至2022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

	2022年	2021年
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	2,153,603	2,411,843
調整項目：		
－ 資產減值損失	5,071,861	4,375,499
－ 折舊及攤銷	559,271	492,209
－ 投資物業折舊	369	377
－ 未實現匯兌(收益)/損失	(1,153,392)	196,534
－ 出售物業及設備的(收益)/損失淨額	(22,673)	2,280
－ 交易收益淨收益	(81,947)	(10,039)
－ 衍生金融工具公允價值變動損益淨額	169,106	(17,149)
－ 出售投資證券所得收益淨額	(416,616)	(231,478)
－ 應佔合營企業收益	(142,596)	(101,476)
－ 已發行債券利息支出	1,517,458	1,181,141
－ 租賃負債利息支出	24,854	35,755
	7,679,298	8,335,496
經營資產的變動		
存放中央銀行款項增加淨額	(649,729)	(1,240,129)
存放同業及其他金融機構款項增加淨額	(10,671,443)	(11,671,834)
為交易目的而持有的金融資產的(增加)/減少淨額	(118,040)	2,038,540
發放貸款及墊款增加淨額	(39,944,205)	(29,996,262)
應收租賃款增加淨額	(2,696,715)	(4,492,327)
其他經營資產減少/(增加)淨額	12,979,461	(1,036,731)
	(41,100,671)	(46,398,743)

刊載於第93至178頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

綜合現金流量表

截至2022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	
	2022年	2021年
經營活動產生的現金流量		
經營負債的變動		
向中央銀行借款減少淨額	(601,842)	(3,617,202)
同業及其他金融機構存放款項(減少)/增加淨額	(15,454,708)	1,279,984
拆入資金增加淨額	5,730,794	887,455
賣出回購金融資產增加/(減少)淨額	17,654,375	(32,695,679)
吸收存款增加淨額	44,658,398	23,518,341
其他經營負債(減少)/增加淨額	(2,754,582)	996,503
	49,232,435	(9,630,598)
經營活動產生/(所用)現金流量稅前淨額	15,811,062	(47,693,845)
支付所得稅	(1,954,147)	(1,621,961)
經營活動產生/(所用)現金流量淨額	13,856,915	(49,315,806)
投資活動產生的現金流量		
吸收合併轉入的現金及現金等價物	24,947,128	–
出售及贖回投資所得款項	162,445,731	172,117,791
處置物業及設備、無形資產及其他資產所得款項	26,571	1,849
投資支付的現金	(182,929,725)	(161,142,519)
購買物業及設備、無形資產及其他資產所支付的現金	(370,334)	(79,160)
投資活動所得現金流量淨額	4,119,371	10,897,961

刊載於第93至178頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

綜合現金流量表

截至2022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	
		2022年	2021年
融資活動產生的現金流量			
發行股票收到的現金		4,846,208	–
發行債券收到的現金		100,451,358	75,030,997
償付債券本金所支付的現金		(96,879,526)	(71,313,273)
償付債券利息所支付的現金		(1,332,700)	(1,060,021)
分配股利所支付的現金		(164,546)	(48,535)
償還租賃負債本金支付的現金		(178,312)	(122,748)
償還租賃負債利息支付的現金		(43,168)	(23,156)
融資活動所得現金流量淨額		6,699,314	2,463,264
現金及現金等價物匯率變動的影響		620,287	(96,118)
現金及現金等價物淨增加／(減少)額	40(a)	25,295,887	(36,050,699)
1月1日的現金及現金等價物餘額		71,891,805	72,151,316
6月30日的現金及現金等價物餘額	40(b)	97,187,692	36,100,617
收取的利息		18,292,077	15,697,791
支付的利息(不包括已發行債券利息支出)		(10,374,605)	(5,860,739)

刊載於第93至178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。

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

本行及其附屬公司(統稱為「本集團」)的主要業務為提供公司及個人存款、貸款及墊款、結算、金融市場業務，融資租賃及原中國銀監會批准的其他銀行業務。

2 編製基準

本中期財務報告根據所適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》，包括國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則》第34號「中期財務報告」的有關披露規定編製。

除將於編製2022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2021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2022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2021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2021年12月31日止財政年度的比較財務信息並不構成本集團於該財政年度的法定年度財務報表，而是摘錄自該財務報表。

3 會計政策變動

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

- 《國際會計準則》第16號(修訂)：不動產、廠房和設備：預期用途前的收益
- 《國際會計準則》第37號(修訂)：準備金、或有負債及或有資產：有償契約－履行合同的成本

以上會計政策變更預計也將體現於本集團截至2022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	
	2022年	2021年
利息收入		
存放中央銀行利息收入	263,830	247,859
存放同業及其他金融機構利息收入	59,647	73,003
拆出資金利息收入	646,062	487,002
發放貸款及墊款利息收入		
— 公司貸款及墊款	5,337,631	4,209,795
— 個人貸款及墊款	5,104,803	4,813,096
— 票據貼現	486,945	679,961
買入返售金融資產利息收入	199,446	170,739
投資利息收入	3,723,475	4,064,066
應收租賃款利息收入	1,314,809	1,249,700
小計	17,136,648	15,995,221
利息支出		
向中央銀行借款利息支出	(603,487)	(546,071)
同業及其他金融機構存放利息支出	(326,974)	(912,808)
拆入資金利息支出	(493,626)	(498,434)
吸收存款利息支出	(5,571,477)	(4,018,417)
賣出回購金融資產利息支出	(246,515)	(389,759)
已發行債券利息支出	(1,517,458)	(1,181,141)
小計	(8,759,537)	(7,546,630)
利息淨收入	8,377,111	8,448,591

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	
	2022年	2021年
手續費及佣金收入		
承銷業務手續費	135,842	358,015
理財業務手續費	477,722	250,732
銀行卡手續費	337,690	243,895
支付結算業務手續費	149,044	158,922
諮詢及顧問手續費	93,200	115,359
承兌及擔保服務手續費	64,671	76,169
代理業務手續費	87,019	67,929
託管及保管業務手續費	4,092	57,446
小計	1,349,280	1,328,467
手續費及佣金支出	(354,796)	(208,694)
手續費及佣金淨收入	994,484	1,119,773

6 交易淨收益／(損失)

	註	截至6月30日止六個月	
		2022年	2021年
債券收益淨額	(a)	25,663	45,109
匯兌淨收益／(損失)	(b)	495,957	(156,547)
利率互換淨收益		36,441	1,366
合計		558,061	(110,072)

(a) 債券收益淨額包括買賣持有的交易性債券及其公允價值變動產生的收益。

(b) 匯兌淨收益／(損失)主要包括貨幣衍生工具產生的淨收益／(損失)、買賣即期外匯以及外幣貨幣性資產及負債折算成人民幣產生的淨收益／(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)

7 投資證券所得收益淨額

	註	截至6月30日止六個月	
		2022年	2021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)	70,379	77,836
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		346,243	153,715
其他		(6)	(73)
合計		416,616	231,478

(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	
	2022年	2021年
政府補助	5,834	5,653
租金收入	3,308	14,143
出售物業及設備淨收益／(損失)	22,673	(2,280)
其他	29,128	10,517
合計	60,943	28,033

9 營業費用

	截至6月30日止六個月	
	2022年	2021年
職工薪酬費用		
— 薪金、花紅及津貼	1,246,997	1,238,794
— 社會保險費及企業年金	303,477	233,275
— 員工福利費	158,837	131,444
— 住房公積金	133,742	109,757
— 職工教育費用及工會經費	27,354	43,425
— 補充退休福利	2,581	2,341
— 其他	40,515	25,674
小計	1,913,503	1,784,710
辦公費用	467,459	418,145
折舊與攤銷	407,072	350,512
使用權攤銷	152,199	141,697
稅金及附加	109,433	101,892
租賃負債利息支出	24,854	35,755
其他一般及行政費用	249,827	199,226
合計	3,324,347	3,031,937

未經審計中期財務報表附註

(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	
	2022年	2021年
發放貸款及墊款	4,430,450	2,370,100
投資性金融資產減值損失	656,420	1,459,572
表外信貸資產減值損失	(319,434)	9,013
其他	304,425	536,814
合計	5,071,861	4,375,499

11 所得稅費用

(a) 所得稅費用：

	截至6月30日止六個月	
	2022年	2021年
當期稅項	143,696	895,934
遞延稅項	(129,260)	(595,719)
合計	14,436	300,215

(b) 所得稅與會計利潤的關係：

	註	截至6月30日止六個月	
		2022年	2021年
稅前利潤		2,153,603	2,411,843
法定稅率		25%	25%
按法定稅率計算的所得稅		538,401	602,961
不可抵稅支出			
— 職工福利開支		1,096	4,190
— 其他		6,163	7,990
免稅收入	(i)	(531,224)	(314,926)
所得稅		14,436	300,215

(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

	註	截至6月30日止六個月	
		2022年	2021年
歸屬於本行普通股股東的淨利潤		2,093,295	2,079,477
普通股加權平均數(千股)	(i)	22,820,804	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)		0.09	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	
	2022年	2021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	2,745,804	—
普通股加權平均數	22,820,804	20,075,000

13 現金及存放中央銀行款項

	註	2022年	2021年
		6月30日	12月31日
庫存現金		2,713,040	1,200,161
存放中央銀行			
— 法定存款準備金	(a)	46,136,009	27,409,899
— 超額存款準備金	(b)	41,000,076	34,505,343
— 財政性存款		1,540,603	511,897
小計		88,676,688	62,427,139
應計利息		21,741	14,321
合計		91,411,469	63,641,621

未經審計中期財務報表附註

(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2022年6月30日及2021年12月31日為：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
人民幣存款繳存比率	5.50%	6.00%
外幣存款繳存比率	8.00%	9.00%

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

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
存放中國境內款項		
— 銀行	7,055,061	3,895,863
— 其他金融機構	955,451	726,698
小計	8,010,512	4,622,561
存放中國境外款項		
— 銀行	10,046,157	6,073,784
合計	18,056,669	10,696,345
應計利息	63,807	3,532
減：減值損失準備	(8,706)	(3,348)
賬面淨值	18,111,770	10,696,529

未經審計中期財務報表附註

(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

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
拆放中國境內款項		
— 銀行	34,204	1,483,196
— 其他金融機構	40,844,957	32,544,959
小計	40,879,161	34,028,155
拆放中國大陸以外款項		
— 銀行	11,530,185	—
小計	11,530,185	—
應計利息	478,978	357,033
減：減值損失準備	(37,715)	(31,182)
賬面淨值	52,850,609	34,354,006

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	2022年6月30日	
		公允價值(資產)	公允價值(負債)
利率互換合約	5,360,000	25,616	24,998
外匯遠期合約	9,731,530	—	165,299
外匯掉期合約	4,477,639	27,708	31,620
合計	19,569,169	53,324	221,917

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

16 衍生金融工具(續)

	2021年12月31日		
	名義金額	公允價值(資產)	公允價值(負債)
利率互換合約	7,060,000	31,292	30,614
外匯遠期合約	389,705	-	-
外匯掉期合約	19,375	214	-
貴金屬衍生合約	20,088	-	379
合計	7,489,168	31,506	30,993

17 買入返售金融資產

(a) 按交易對手類型和所在地區分析

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
中國境內		
— 銀行	9,082,385	4,381,669
— 其他金融機構	13,182,110	7,412,262
合計	22,264,495	11,793,931
應計利息	1,971	1,187
減：減值準備	(2,164)	(750)
賬面價值	22,264,302	11,794,368

(b) 按抵押物類型分析

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
債券	22,264,495	11,793,931
應計利息	1,971	1,187
減：減值準備	(2,164)	(750)
賬面價值	22,264,302	11,794,368

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款及墊款

(a) 按性質分析

	註	2022年 6月30日	2021年 12月31日
以攤餘成本計量：			
公司貸款及墊款		348,814,695	172,662,953
個人貸款及墊款			
— 個人住房按揭貸款		112,218,655	89,511,886
— 個人經營性貸款		64,796,728	30,763,359
— 個人消費貸款		42,489,257	44,907,494
— 其他		20,512,004	18,930,239
小計		240,016,644	184,112,978
應計利息		2,323,505	2,487,565
減：以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值準備		(18,307,725)	(12,530,545)
小計		572,847,119	346,732,951
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		12,187,842	988,405
票據貼現	(i)	56,016,090	30,395,178
小計		68,203,932	31,383,583
發放貸款及墊款淨額		641,051,051	378,116,534

(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27(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

	2022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	103,952,757	15.83%	33,833,609
製造業	59,240,289	9.02%	18,582,406
批發及零售業	45,256,607	6.89%	19,711,245
建築業	37,119,091	5.65%	15,433,602
水利、環境和公共設施管理業	25,590,924	3.89%	9,998,318
房地產業	25,098,333	3.82%	18,424,126
電力、燃氣及水的生產和供應業	12,179,248	1.85%	3,309,207
交通運輸、倉儲和郵政服務業	9,558,196	1.45%	4,544,139
採礦業	7,049,617	1.07%	929,875
教育	6,188,809	0.94%	2,884,989
農、林、牧、漁業	5,168,214	0.79%	1,358,616
住宿和餐飲業	2,520,869	0.38%	1,633,272
其他	22,079,583	3.36%	7,114,035
公司貸款及墊款小計	361,002,537	54.94%	137,757,439
個人貸款及墊款	240,016,644	36.53%	186,648,520
票據貼現	56,016,090	8.53%	44,523,263
發放貸款及墊款總額	657,035,271	100.00%	368,929,222

未經審計中期財務報表附註

(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)

	2021年12月31日		有抵押貸款及 墊款
	金額	比例	
租賃和商務服務業	49,190,662	12.67%	18,376,443
製造業	23,774,495	6.12%	7,679,971
房地產業	17,157,111	4.42%	13,732,781
批發及零售業	16,816,107	4.33%	9,575,691
建築業	15,627,581	4.03%	6,850,570
水利、環境和公共設施管理業	14,369,136	3.70%	7,108,569
電力、燃氣及水的生產和供應業	6,200,702	1.60%	1,516,991
農、林、牧、漁業	2,899,288	0.75%	870,921
教育	4,774,592	1.23%	2,330,480
住宿和餐飲業	2,613,439	0.67%	1,729,318
交通運輸、倉儲和郵政服務業	6,218,530	1.60%	3,372,947
採礦業	3,446,081	0.89%	608,767
其他	10,563,634	2.72%	2,634,355
公司貸款及墊款小計	173,651,358	44.73%	76,387,804
個人貸款及墊款	184,112,978	47.43%	152,570,194
票據貼現	30,395,178	7.84%	27,526,358
發放貸款及墊款總額	388,159,514	100.00%	256,484,356

(c) 按抵押物類型分析

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
信用貸款	115,585,976	47,176,476
保證貸款	172,520,073	84,498,682
抵押貸款	260,871,334	193,717,462
質押貸款	108,057,888	62,766,894
發放貸款及墊款總額	657,035,271	388,159,514
應計利息	2,323,505	2,487,565
減：以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值準備	(18,307,725)	(12,530,545)
發放貸款及墊款淨額	641,051,051	378,116,534

未經審計中期財務報表附註

(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

	2022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	739,942	1,550,527	563,923	32,011	2,886,403
保證貸款	3,262,121	3,329,148	1,356,886	133,001	8,081,156
抵押貸款	5,021,619	3,725,041	966,354	377,100	10,090,114
質押貸款	638,298	34,995	1,685	—	674,978
合計	9,661,980	8,639,711	2,888,848	542,112	21,732,651
佔發放貸款及墊款總額的百分比	1.48%	1.31%	0.44%	0.08%	3.31%

	2021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	177,785	517,888	286,783	11,858	994,314
保證貸款	2,091,193	2,177,847	1,301,956	241,340	5,812,336
抵押貸款	3,827,730	1,249,776	1,315,667	470,132	6,863,305
質押貸款	760,880	24,269	35,840	211,189	1,032,178
合計	6,857,588	3,969,780	2,940,246	934,519	14,702,133
佔發放貸款及墊款總額的百分比	1.77%	1.02%	0.76%	0.24%	3.79%

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

	2022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	562,976,916	13,596,046	12,258,377	588,831,339
應計利息	2,323,505	—	—	2,323,505
減：減值損失準備	(7,496,677)	(2,828,479)	(7,982,569)	(18,307,725)
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款淨額	557,803,744	10,767,567	4,275,808	572,847,119
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	68,193,932	—	10,000	68,203,932
發放貸款及墊款淨額	625,997,676	10,767,567	4,285,808	641,051,051
	2021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	337,256,833	11,008,429	8,510,669	356,775,931
應計利息	2,487,565	—	—	2,487,565
減：減值損失準備	(4,021,330)	(2,565,993)	(5,943,222)	(12,530,545)
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款淨額	335,723,068	8,442,436	2,567,447	346,732,951
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	31,383,583	—	—	31,383,583
發放貸款及墊款淨額	367,106,651	8,442,436	2,567,447	378,116,534

未經審計中期財務報表附註

(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2022年6月30日止六個月			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用 減值的貸款	合計
於1月1日	4,021,330	2,565,993	5,943,222	12,530,545
吸收合併轉入	6,160,979	1,759,740	3,561,034	11,481,753
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	209,255	(167,805)	41,450	—
— 至整個存續期預期信用損失：				
未發生信用減值的貸款	(108,859)	171,902	(63,043)	—
— 至整個存續期預期信用損失：				
已發生信用減值的貸款	(52,168)	(1,738,279)	1,790,447	—
本期(轉回)/計提	(2,733,860)	236,928	6,963,803	4,466,871
本期收回	—	—	145,785	145,785
本期核銷與轉讓	—	—	(10,317,229)	(10,317,229)
於6月30日	7,496,677	2,828,479	7,982,569	18,307,725
	截至2021年12月31日止年度			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用 減值的貸款	合計
於1月1日	4,406,550	2,295,558	5,016,863	11,718,971
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	365,875	(248,165)	(117,710)	—
— 至整個存續期預期信用損失：				
未發生信用減值的貸款	(63,705)	466,064	(402,359)	—
— 至整個存續期預期信用損失：				
已發生信用減值的貸款	(41,855)	(349,024)	390,879	—
本期(轉回)/計提	(645,535)	401,560	4,478,186	4,234,211
本年收回	—	—	254,464	254,464
本年核銷與轉讓	—	—	(3,677,101)	(3,677,101)
於12月31日	4,021,330	2,565,993	5,943,222	12,530,545

未經審計中期財務報表附註

(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2022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	6,139	—	473,981	480,120
吸收合併轉入	51,197	—	5,921	57,118
本期轉回	(33,500)	—	(2,921)	(36,421)
本年核銷與轉讓	—	—	(473,981)	(473,981)
於6月30日	23,836	—	3,000	26,836

	截至2021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	11,125	—	355,486	366,611
本期(轉回)/計提	(4,986)	—	118,495	113,509
於12月31日	6,139	—	473,981	480,120

(g) 貸款及墊款的出售

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

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。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

19 投資性金融資產

	註	2022年 6月30日	2021年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	(a)	45,681,206	22,036,414
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)	96,557,556	56,092,112
以攤餘成本計量的金融投資	(c)	206,384,357	136,985,777
合計		348,623,119	215,114,303

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	註	2022年 6月30日	2021年 12月31日
債券	(i)		
— 政府		5,940,272	43,162
— 政策性銀行		2,352,341	—
— 銀行及其他金融機構		5,020,607	2,158,001
— 企業		50,006	1,089,280
小計		13,363,226	3,290,443
上市		5,940,272	43,162
非上市		7,422,954	3,247,281
小計		13,363,226	3,290,443
金融機構發行的理財產品		515,873	—
證券公司管理的投資管理產品		6,123,759	—
信託計劃項下的投資管理產品		24,472	—
公募基金項下的投資管理產品		24,814,233	18,343,633
小計		31,478,337	18,343,633
股權投資		839,643	402,338
合計		45,681,206	22,036,414

(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27(a))，概無其他投資存在投資變現的重大限制。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

19 投資性金融資產(續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

	註	2022年 6月30日	2021年 12月31日
債券	(i)		
— 政府		53,458,012	36,516,163
— 政策性銀行		33,003,255	16,065,614
— 銀行及其他金融機構		4,816,251	1,371,713
— 企業		3,783,352	1,392,873
小計		95,060,870	55,346,363
上市		54,875,240	36,704,987
非上市		40,185,630	18,641,376
小計		95,060,870	55,346,363
證券公司管理的投資管理產品		174,685	—
小計		174,685	—
應計利息		1,197,122	721,853
股權投資	(ii)	124,879	23,896
合計		96,557,556	56,092,112

(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27(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2022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	
2022年1月1日	10,364	75,035	160,678	246,077
吸收合併轉入	17,937	23,575	154,427	195,939
本期轉回	(8,659)	(16,540)	(12,984)	(38,183)
本期核銷與轉讓	—	—	(166,973)	(166,973)
2022年6月30日	19,642	82,070	135,148	236,860
	截至2021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	
2021年1月1日	37,831	13,678	127,501	179,010
轉移至：				
－ 整個存續期預期信用損失				
－ 未發生信用減值	(6,750)	6,750	—	—
本年(轉回)/計提	(20,717)	54,607	33,177	67,067
2021年12月31日	10,364	75,035	160,678	246,077

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

19 投資性金融資產(續)

(c) 以攤餘成本計量的金融投資

	註	2022年 6月30日	2021年 12月31日
債券	(i)		
— 政府		92,805,165	45,027,682
— 政策性銀行		39,719,637	28,106,520
— 銀行及其他金融機構		1,431,910	120,000
— 企業		8,862,474	8,218,455
小計		142,819,186	81,472,657
上市		92,250,328	44,487,844
非上市		50,568,858	36,984,813
小計		142,819,186	81,472,657
信託計劃項下的投資管理產品		41,073,454	24,563,251
私募債融資計劃		16,213,885	23,384,621
私募基金		4,337,654	7,671,337
證券公司管理的投資管理產品		2,506,570	3,028,950
金融機構管理的投資基金		738,254	701,327
其他		550,000	—
小計		65,419,817	59,349,486
應計利息		3,653,407	1,808,262
減：減值準備	(ii)	(5,508,053)	(5,644,628)
合計		206,384,357	136,985,777

(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27(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2022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	
2022年1月1日	99,140	370,685	5,174,803	5,644,628
吸收合併轉入	300,476	2,416,754	2,600,964	5,318,194
轉移至：				
－ 整個存續期預期信用損失				
－ 未發生信用減值	(3,290)	3,290	－	－
－ 整個存續期預期信用損失				
－ 已發生信用減值	(215)	(314,604)	314,819	－
本期(轉回)/計提	292,275	(1,445,822)	2,432,700	694,603
本期收回	－	－	19,914	19,914
本期核銷與轉讓	－	－	(6,169,286)	(6,169,286)
2022年6月30日	103,836	1,030,303	4,373,914	5,508,053
	截至2021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
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	(2,022)	2,022	－	－
－ 整個存續期預期信用損失				
－ 已發生信用減值	(4,078)	(107,287)	111,365	－
本年(轉回)/計提	(27,381)	263,180	1,186,880	1,422,679
本年收回	－	－	375,682	375,682
本年核銷	－	－	(100,000)	(100,000)
2021年12月31日	99,140	370,685	5,174,803	5,644,628

(d) 投資性金融資產的出售

2022年上半年，本集團處置投資性金融資產總額人民幣9,545.60百萬元，收到現金總額人民幣3,390.16百萬元。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

20 應收租賃款

	註	2022年 6月30日	2021年 12月31日
最低租賃收款額	(i)	989,849	132,706
減：未實現融資收益	(i)	(98,528)	(10,731)
應收融資租賃款現值	(i)	891,321	121,975
應收售後回租款項		63,003,878	35,463,873
小計	(ii)	63,895,199	35,585,848
減：減值準備	(iii)	(3,019,410)	(1,723,499)
賬面價值		60,875,789	33,862,349

(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：

	2022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	7,823	(784)	7,039
1至2年	114,163	(11,053)	103,110
2至3年	59,803	(5,695)	54,108
5年以上	808,060	(80,996)	727,064
合計	989,849	(98,528)	891,321

	2021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	14,913	(1,484)	13,429
1至2年	72,913	(5,724)	67,189
2至3年	44,880	(3,523)	41,357
合計	132,706	(10,731)	121,975

(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2022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	
2022年1月1日	1,031,496	379,196	312,807	1,723,499
吸收合併轉入	569,653	227,508	666,749	1,463,910
轉移				
－未來12個月預期信用損失	310,653	(181,542)	(129,111)	－
－至整個存續期預期信用損失：				
未發生信用減值	(51,214)	51,214	－	－
已發生信用減值	(1,587)	(11,438)	13,025	－
本期(轉回)/計提	(170,618)	183,887	133,861	147,130
本期收回	－	－	2,400	2,400
本期核銷	－	－	(317,529)	(317,529)
2022年6月30日	1,688,383	648,825	682,202	3,019,410
	截至2021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
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	379,469	(211,913)	(167,556)	－
－至整個存續期預期信用損失：				
未發生信用減值	(42,669)	42,669	－	－
已發生信用減值	(13,525)	－	13,525	－
本期(轉回)/計提	(265,196)	334,774	431,820	501,398
本年收回	－	－	2,000	2,000
本年核銷	－	－	(164,040)	(164,040)
2021年12月31日	1,031,496	379,196	312,807	1,723,499

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

21 對附屬公司及合營企業投資

(a) 對附屬公司的投資

本集團的附屬公司在報告期末情況如下：

名稱	附註	本行投資額		股權比例		表決權比例		註冊資本		成立日	註冊地點	業務性質
		2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日 %	2021年 12月31日 %	2022年 6月30日 %	2022年 6月30日 百萬元					
邦銀金融租賃股份有限公司		4,525,199	4,525,199	90.00	90.00	90.00	3,000.00	2013年8月16日	天津市	租賃業		
洛銀金融租賃股份有限公司	(i)	2,228,739	-	57.50	-	57.50	2,000.00	2014年12月18日	河南省洛陽市	租賃業		
西平中原村鎮銀行股份有限公司	(ii)	176,686	176,686	43.69	43.69	67.64	208.52	2009年12月17日	河南省駐馬店市	銀行業		
信陽平橋中原村鎮銀行股份有限公司		38,341	38,341	51.73	51.73	51.73	83.52	2010年12月13日	河南省信陽市	銀行業		
淇縣中原村鎮銀行股份有限公司		41,531	41,531	51.00	51.00	51.00	50.00	2010年12月23日	河南省鶴壁市	銀行業		
新鄉中原村鎮銀行股份有限公司		150,306	150,306	78.46	78.46	78.46	130.00	2010年3月23日	河南省新鄉市	銀行業		
林州中原村鎮銀行股份有限公司		29,771	29,771	51.00	51.00	51.00	75.00	2011年9月30日	河南省林州市	銀行業		
濮陽中原村鎮銀行股份有限公司		30,736	30,736	51.00	51.00	51.00	58.75	2012年3月16日	河南省濮陽市	銀行業		
盧氏中原村鎮銀行股份有限公司		32,497	32,497	51.00	51.00	51.00	60.00	2012年5月15日	河南省三門峽市	銀行業		
襄城中原村鎮銀行股份有限公司		38,044	38,044	51.00	51.00	51.00	61.00	2011年10月27日	河南省許昌市	銀行業		
遂平中原村鎮銀行股份有限公司		35,084	35,084	51.02	51.02	51.02	56.15	2012年3月12日	河南省駐馬店市	銀行業		
郊縣廣天村鎮銀行股份有限公司	(iii)	-	-	51.28	-	51.28	78.00	2009年10月23日	河南省平頂山市	銀行業		
河南樂川民豐村鎮銀行股份有限公司	(iv)	180,854	-	30.33	-	55.69	152.40	2008年6月12日	河南省樂川縣	銀行業		
孟津民豐村鎮銀行股份有限公司	(v)	140,376	-	34.58	-	60.35	150.00	2011年11月23日	河南省孟津縣	銀行業		
深圳南山寶生村鎮銀行股份有限公司	(vi)	419,510	-	42.05	-	50.81	713.50	2011年3月15日	深圳市南山區	銀行業		
合計		8,067,674	5,098,195									

未經審計中期財務報表附註

(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：

- (i) 2022年5月25日，本行完成吸收合併洛陽銀行後，本行承繼原洛陽銀行持有的洛銀金融租賃股份有限公司(「洛銀金租」)的股權。於2022年6月30日，本行持有洛銀金租57.5%的股權和表決權。於2022年5月25日，對洛陽金租的股權投資評估價值為2,228.74百萬元。
- (ii) 於2022年6月30日，本行擁有西平中原村鎮銀行股份有限公司(「西平中原」)43.69%的股權(2021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。
- (iii) 邙縣廣天村鎮銀行股份有限公司(「邙縣廣天」)由原平頂山銀行發起設立，2022年5月25日，本行完成吸收合併平頂山銀行後，本行承繼原平頂山銀行持有的邙縣廣天的股權。
- (iv) 河南樂川民豐村鎮銀行股份有限公司(「樂川民豐」)由原洛陽銀行發起設立，2022年5月25日，本行完成吸收合併洛陽銀行後，本行承繼原洛陽銀行持有的樂川民豐的股權。於2022年6月30日，本行持有樂川民豐30.33%的股權，根據原洛陽銀行及若干其他擁有樂川民豐25.36%股權的股東簽訂的一致行動協議，自合併日後，樂川民豐被視為由本行控制，本行與該部分股東合併計算的表決權比例為55.69%。
- (v) 孟津民豐村鎮銀行股份有限公司(「孟津民豐」)由原洛陽銀行發起設立，2022年5月25日，本行完成吸收合併洛陽銀行後，本行承繼原洛陽銀行持有的孟津民豐的股權。於2022年6月30日，本行持有孟津民豐34.58%的股權。根據原洛陽銀行及若干其他擁有孟津民豐25.77%股權的股東簽訂的一致行動協議，自合併日後，孟津民豐被視為由本行控制，本行與該部分股東合併計算的表決權比例為60.35%。
- (vi) 深圳南山寶生村鎮銀行股份有限公司(「南山寶生」)由原洛陽銀行發起設立，2022年5月25日，本行完成吸收合併洛陽銀行後，本行承繼原洛陽銀行持有的南山寶生的股權。於2022年6月30日，本行持有南山寶生42.05%的股權。根據原洛陽銀行及若干其他擁有南山寶生8.76%股權的股東簽訂的一致行動協議，自合併日後，南山寶生被視為由本行控制，本行與該部分股東合併計算的表決權比例為50.81%。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

21 對附屬公司及合營企業投資(續)

(b) 對合營公司投資

	註	2022年 6月30日	2021年 12月31日
對合營公司投資	(i)	1,325,828	1,183,232

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
	2022年 6月30日	2021年 12月31日		
消費金融	49.25%	49.25%	中國河南省鄭州市	消費信貸

下表載列本行合營公司匯總信息：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
於本行財務狀況表內合營公司的匯總賬面價值	1,325,828	1,183,232
本行分估該等合營公司業績的總金額		
— 持續經營業務產生的收益	142,596	99,265
— 其他綜合收益	—	—
— 綜合收益總額	142,596	99,265

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

22 吸收合併

根據本行、洛陽銀行股份有限公司(「洛陽銀行」)、平頂山銀行股份有限公司(「平頂山銀行」)、焦作中旅銀行股份有限公司(「焦作中旅銀行」)(以下統稱「目標銀行」)簽訂的吸收合併協議以及銀保監會於2022年5月25日的批覆文件，本行向目標銀行股東發行13,324,823,322股普通股，作為收購目標銀行全部資產和負債的支付對價。收購行為完成後，目標銀行已被本行吸收合併。經具有專業資質並且符合獨立性的評估師評估後，該支付對價的公允價值約為人民幣166.56億元。於2022年5月25日，本行已得了對目標銀行的控制權，並將該日確定為合併日。本行目前正在進行對目標銀行的工商登記變更工作。

根據吸收合併的整體安排，三家目標銀行全部併入本行後，本次吸收合併方視為完成。收購三家目標銀行形成單項交易，旨在實現整體商業效應。因此，本行將收購目標銀行整體視為單項交易，並據此確認商譽。

(a) 轉讓的對價

	金額
權益工具	16,656,029

(b) 取得的可辨認資產和承擔的負債

	註	2022年 5月25日
現金及存放中央銀行款項		41,044,719
存放同業及其他金融機構款項		3,085,890
拆出資金		8,354,593
發放貸款及墊款		228,032,583
投資性金融資產：		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的投資性金融資產		16,086,527
以攤餘成本計量的投資性金融資產		48,985,721
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		47,959,862
物業及設備	23	4,059,369
遞延所得稅資產		4,850,870
無形資產	26(d)	414,334
應收租賃款		24,063,854
其他資產		13,568,769
向中央銀行借款		(10,000,910)
同業及其他金融機構存放款項		(4,990,957)
拆入資金		(19,096,669)
吸收存款		(352,121,805)
應交所得稅		(321,695)
已發行債券		(26,449,640)
其他負債		(4,973,278)
收購的可辨認淨資產		22,552,137

無形資產中包含本次吸收合併確認的價值184.58百萬元的融資租賃牌照(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)

22 吸收合併(續)

(c) 商譽

吸收合併產生的商譽確認如下：

	2022年 5月25日
支付的對價	16,656,029
加：目標銀行非控制性權益	2,907,658
加：目標銀行永續債權益	3,999,720
減：取得的可辨認淨資產的公允價值	(22,552,137)
吸收合併產生的商譽	1,011,270

商譽包含企業合併支付的對價中與預期協同效應、收入增長、未來市場發展等利益相關的金額。由於此類利益不符合無形資產可辨認性的確認標準，因此不將這些利益與商譽分開確認。

(d) 吸收合併對本集團的影響

自合併日至2022年6月30日，洛陽銀行、平頂山銀行和焦作中旅銀行為本集團業績貢獻的營業收入合計為人民幣672.04百萬元。如果收購發生在2022年1月1日，管理層估計本集團綜合營業收入為人民幣13,656.20百萬元。在確定這些金額時，管理層假定，如果收購發生在2022年1月1日，則收購當日產生的公允價值調整將是相同的。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

23 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2021年1月1日	5,173,166	10,095	1,316,374	26,552	517,119	1,019,284	8,062,590
增加	139,310	-	122,711	1,684	26,662	317,141	607,508
處置	(15,367)	-	(81,732)	(4,150)	(26,481)	-	(127,730)
在建工程之轉出	-	-	-	-	-	(175,557)	(175,557)
於2021年12月31日	5,297,109	10,095	1,357,353	24,086	517,300	1,160,868	8,366,811
吸收合併轉入	3,614,357	21,496	298,519	13,336	89,521	22,140	4,059,369
增加	8,441	-	61,760	343	5,953	99,632	176,129
處置	(23,061)	-	(18,697)	(255)	(3,621)	-	(45,634)
在建工程之轉出	-	-	-	-	-	(796)	(796)
於2022年6月30日	8,896,846	31,591	1,698,935	37,510	609,153	1,281,844	12,555,879
累計折舊							
於2021年1月1日	(2,297,000)	(7,296)	(1,117,832)	(18,887)	(343,108)	-	(3,784,123)
增加	(291,818)	(747)	(84,183)	(2,286)	(47,892)	-	(426,926)
處置	11,953	-	56,617	4,057	25,951	-	98,578
於2021年12月31日	(2,576,865)	(8,043)	(1,145,398)	(17,116)	(365,049)	-	(4,112,471)
增加	(160,850)	(369)	(59,754)	(1,838)	(24,635)	-	(247,446)
處置	22,325	-	18,143	242	3,041	-	43,751
於2022年6月30日	(2,715,390)	(8,412)	(1,187,009)	(18,712)	(386,643)	-	(4,316,166)
減值							
於2021年1月1日	(6,626)	-	(1,891)	(229)	(1,843)	-	(10,589)
處置	-	-	522	-	21	-	543
於2021年12月31日	(6,626)	-	(1,369)	(229)	(1,822)	-	(10,046)
處置	-	-	38	-	7	-	45
於2022年6月30日	(6,626)	-	(1,331)	(229)	(1,815)	-	(10,001)
賬面淨值							
於2021年12月31日	2,713,618	2,052	210,586	6,741	150,429	1,160,868	4,244,294
於2022年6月30日	6,174,830	23,179	510,595	18,569	220,695	1,281,844	8,229,712

截至2022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1,302.69百萬元（2021年：人民幣1,097.75百萬元）。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)

23 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：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
於中國大陸持有		
— 長期租約(50年以上)	735,703	752,241
— 中期租約(10至50年)	4,432,849	1,564,020
— 短期租約(少於10年)	1,006,278	397,357
合計	6,174,830	2,713,618

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：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
於中國大陸持有		
— 中期租約(10至50年)	23,179	2,052

24 遞延所得稅資產

(a) 按性質分析

	2022年6月30日		2021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	30,510,320	7,627,580	21,382,372	5,345,593
應付職工薪酬	1,559,972	389,993	1,101,344	275,336
補充退休福利	268,644	67,161	232,884	58,221
金融資產公允價值變動	700,256	175,064	767,100	191,775
遞延收入	409,236	102,309	526,792	131,698
資產評估及相關折舊	(4,642,820)	(1,160,705)	(1,298,248)	(324,562)
可抵扣虧損	16,036,092	4,009,023	74,568	18,642
其他	(2,701,156)	(675,289)	305,692	76,423
淨額	42,140,544	10,535,136	23,092,504	5,773,126

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

25 商譽

	附註	商譽
成本：		
於2021年1月1日及2021年12月31日		970,780
吸收合併轉入	22(c)	1,011,270
於2022年6月30日		1,982,050
累計減值準備：		
於2021年1月1日、2021年12月31日及2022年6月30日		-
賬面價值：		
於2021年12月31日		970,780
於2022年6月30日		1,982,050

商譽減值測試

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

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
公司銀行	1,432,016	811,602
零售銀行	426,501	97,029
金融市場業務	123,533	62,149
合計	1,982,050	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2022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)

26 其他資產

	註	2022年 6月30日	2021年 12月31日
其他應收款項		1,711,962	982,309
繼續涉入資產	(a)	1,645,717	1,680,283
應收利息	(b)	1,309,136	1,245,518
抵債資產	(c)	1,304,482	1,172,906
無形資產	(d)	1,174,708	669,725
使用權資產	(e)	973,561	696,945
土地使用權		908,188	905,233
預繳所得稅		398,015	–
租賃物改良		422,249	370,897
應收財政支付墊款		137,274	–
出售貸款所得應收款項		–	726,884
合計		9,985,292	8,450,700

(a) 繼續涉入資產

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

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

於2022年6月30日，本行確認的繼續涉入資產及負債均為人民幣1,645.72百萬元(2021年：人民幣1,680.28百萬元)。

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)

26 其他資產(續)

(b) 應收利息

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
應收利息產生自：		
投資	525,723	590,260
發放貸款及墊款	987,324	864,372
合計	1,513,047	1,454,632
減：減值損失準備	(203,911)	(209,114)
賬面淨值	1,309,136	1,245,518

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。

(c) 抵債資產

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
抵債資產	2,233,808	1,865,409
減：減值損失準備	(929,326)	(692,503)
賬面淨值	1,304,482	1,172,906

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

26 其他資產(續)

(d) 無形資產

	計算機軟件	租賃牌照	總計
成本			
2021年1月1日	1,189,248	173,305	1,362,553
增加	166,211	–	166,211
處置	(24,815)	–	(24,815)
2021年12月31日及2022年1月1日	1,330,644	173,305	1,503,949
吸收合併轉入	229,759	184,575	414,334
增加	184,676	–	184,676
2022年6月30日	1,745,079	357,880	2,102,959
累計攤銷			
2021年1月1日	(720,677)	–	(720,677)
增加	(134,905)	–	(134,905)
處置	21,358	–	21,358
2021年12月31日及2022年1月1日	(834,224)	–	(834,224)
增加	(94,027)	–	(94,027)
2022年6月30日	(928,251)	–	(928,251)
減值			
2021年1月1日	(1,310)	–	(1,310)
處置	1,310	–	1,310
2021年12月31日、2022年1月1日及2022年6月30日	–	–	–
賬面淨值			
2021年12月31日	496,420	173,305	669,725
2022年6月30日	816,828	357,880	1,174,708

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)

26 其他資產(續)

(e) 使用權資產

	租賃房屋及 建築物	租賃其他設備	總計
成本			
2021年1月1日	1,354,792	24,015	1,378,807
增加	158,191	4,619	162,810
2021年12月31日	1,512,983	28,634	1,541,617
吸收合併轉入	384,863	1,082	385,945
增加	46,952	686	47,638
2022年6月30日	1,944,798	30,402	1,975,200
累計攤銷			
2021年1月1日	(552,318)	(13,545)	(565,863)
增加	(272,946)	(5,863)	(278,809)
2021年12月31日	(825,264)	(19,408)	(844,672)
增加	(154,592)	(2,375)	(156,967)
2022年6月30日	(979,856)	(21,783)	(1,001,639)
賬面淨值			
於2021年12月31日	687,719	9,226	696,945
於2022年6月30日	964,942	8,619	973,561

27 擔保物信息

(a) 用作擔保物的資產

	附註	2022年 6月30日	2021年 12月31日
用於回購協議交易			
— 票據貼現	18(a)	—	877,540
— 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)	27,482,518	—
— 以攤餘成本計量的金融投資	19(c)	24,857,841	23,004,451
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資	19(a)	1,677,041	11,737,549
合計		54,017,400	35,619,540

本集團抵押上述資產用於回購協議的擔保物。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

27 擔保物信息(續)

(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2022年6月30日，收到的擔保物的公允價值為人民幣24,452.98百萬元(2021年：人民幣13,004.82百萬元)。

28 同業及其他金融機構存放款項

按交易對手類型及所在地區分析

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
中國境內存放款項		
— 銀行	7,032,188	2,418,959
— 其他金融機構	9,651,677	24,854,394
小計	16,683,865	27,273,353
應計利息	59,188	126,990
合計	16,743,053	27,400,343

29 拆入資金

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
中國境內拆入款項		
— 銀行	47,196,889	25,754,908
— 其他金融機構	6,513,000	5,470,000
小計	53,709,889	31,224,908
中國境外拆入款項		
— 銀行	3,755,869	1,667,149
小計	57,465,758	32,892,057
應計利息	472,703	337,614
合計	57,938,461	33,229,671

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

30 賣出回購金融資產

(a) 按交易對手類型及所在地區分析

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
中國境內		
— 銀行	41,722,920	30,034,795
— 人民銀行	9,940,000	3,260,000
— 其他金融機構	—	713,750
小計	51,662,920	34,008,545
應計利息	5,030	5,803
合計	51,667,950	34,014,348

(b) 按抵押物類別分析

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
債券	51,662,920	33,131,850
票據貼現	—	876,695
小計	51,662,920	34,008,545
應計利息	5,030	5,803
合計	51,667,950	34,014,348

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

31 吸收存款

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
活期存款		
— 公司客戶	160,246,822	123,646,175
— 個人客戶	93,049,710	65,623,653
小計	253,296,532	189,269,828
定期存款		
— 公司客戶	154,935,043	71,718,043
— 個人客戶	351,818,626	152,572,126
小計	506,753,669	224,290,169
保證金存款	73,041,772	34,780,452
匯出匯款及應解匯款	1,027,144	84,098
小計	834,119,117	448,424,547
應計利息	15,136,400	7,267,639
合計	849,255,517	455,692,186

32 已發行債券

	註	2022年 6月30日	2021年 12月31日
同業存單	(a)	100,387,032	82,613,779
金融債券	(b)	11,992,719	3,996,912
二級資本債	(c)	13,999,613	9,999,588
小計		126,379,364	96,610,279
應計利息		670,765	233,620
合計		127,050,129	96,843,899

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

32 已發行債券(續)

註：

- (a) 截至2022年6月30日，本行於2022年發行面值總額人民幣96,520.00百萬元同業存單，為期1-12個月。票面年利率介於1.53%至2.70%之間。

本行於2021年發行面值總額人民幣163,900.00百萬元同業存單，為期1-12個月。票面年利率介於2.00%至3.25%之間。

於2022年6月30日，本行已發行同業存單之公允價值為人民幣100,549.56百萬元(2021年12月31日：人民幣83,520.00百萬元)。

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

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

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

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

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

於2022年6月30日，本行的金融債券之公允價值為人民幣12,099.00百萬元(2021年12月31日：人民幣4,054.30百萬元)。

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

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

原洛陽銀行於2017年12月發行的十年期固定利率二級資本債人民幣20億元，該債券已於吸收合併後由中原銀行繼承，票面年利率為5.00%。

於2022年6月30日，本行的二級資本債之公允價值為人民幣14,867.00百萬元(2021年12月31日：人民幣10,682.39百萬元)。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

33 其他負債

	附註	2022年 6月30日	2021年 12月31日
應付融資租賃保證金款項		4,701,131	2,972,163
應付職工薪酬	(a)	2,176,807	2,329,431
繼續涉入負債	26(a)	1,645,717	1,680,283
租賃負債		972,053	727,233
其他應付稅項		665,110	497,974
代收代付款項		1,631,154	411,764
應付股息		210,092	198,185
預計負債	(b)	514,743	367,607
其他應付款		2,110,508	944,976
合計		14,627,315	10,129,616

(a) 應付職工薪酬

	註	2022年 6月30日	2021年 12月31日
應付薪金、花紅及津貼		1,514,178	1,921,533
工會經費和職工教育經費		122,555	132,151
應付補充退休福利	(1)	477,329	234,629
應付社會保險費		58,720	39,849
應付住房津貼		4,025	1,269
合計		2,176,807	2,329,431

(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：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
提前退休計劃現值	89,500	57,893
補充退休計劃	387,829	176,736
合計	477,329	234,629

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

33 其他負債(續)

(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：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
於1月1日	234,629	79,759
吸收合併轉入	252,965	-
期／年內支付的福利	(12,795)	(20,420)
計入當期損益的設定福利成本	2,581	174,004
計入其他綜合收益的設定福利成本	(51)	1,286
於6月30日／12月31日	477,329	234,629

(iii) 本集團採用的主要精算假設為：

提前退休計劃	2022年 6月30日	2021年 12月31日
折現率	2.50%	2.50%
內部薪金每年增長率	4.50%	4.50%

補充退休計劃	2022年 6月30日	2021年 12月31日
折現率	3.25%	3.25%

(b) 預計負債

	註	2022年 6月30日	2021年 12月31日
訴訟及爭議		378,444	11,993
信貸承諾預期信用損失	(i)	136,299	355,614
合計		514,743	367,607

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

33 其他負債(續)

(b) 預計負債(續)

(i) 預計負債中信貸承諾預期信用損失的變動情況如下：

	截至2022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	
2022年1月1日	97,336	5,787	252,491	355,614
吸收合併轉入	64,154	7,858	28,107	100,119
轉移至：				
－未來12個月預期信用損失	279	(192)	(87)	－
－整個存續期預期信用損失				
－未發生信用減值	(60)	78	(18)	－
－整個存續期預期信用損失				
－已發生信用減值	(4)	(143)	147	－
本期(轉回)/計提	(68,844)	22,045	(272,635)	(319,434)
2022年6月30日	92,861	35,433	8,005	136,299
	截至2021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
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	45	(39)	(6)	－
－整個存續期預期信用損失				
－未發生信用減值	(12)	12	－	－
－整個存續期預期信用損失				
－已發生信用減值	(36)	(179)	215	－
本年計提	9,248	5,530	249,124	263,902
2021年12月31日	97,336	5,787	252,491	355,614

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

34 股本

法定及已發行股本

	註	2022年 6月30日	2021年 12月31日
境內人民幣普通股	(a)	29,604,823	16,280,000
境外上市外資普通股(H股)	(b)	6,945,000	3,795,000
合計		36,549,823	20,075,000

註：

- (a) 於2022年5月25日，本行向洛陽銀行股份有限公司(「洛陽銀行」)、平頂山銀行股份有限公司(「平頂山銀行」)、焦作中旅銀行股份有限公司(「焦作中旅銀行」)發行13,324,823,322股內資股。吸收合併完成後，本公司的註冊資本和股本增加到人民幣36,549,823,322元。該股份發行已由畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)審驗。
- (b) 於2017年7月19日，本行公開發行30億股每股面值人民幣1元的H股股份，每股發行價為2.45港元(「H股股份發行」)。於2017年8月15日，本行行使超額配售權發行4.5億股每股面值人民幣1元的H股股份，每股發行價為2.45港元。該股份發行已由畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)審驗。

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

於2022年5月10日，本行公開發行31.50億股每股面值人民幣1元的H股股份，每股發行價為1.80港元，本公司的註冊資本和股本增加到人民幣23,225,000,000元。該股份發行已由畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)審驗。

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

35 儲備

(a) 資本公積

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
股本溢價	19,504,885	14,477,471
並無導致控制權改變之子公司所有權變動	(159,490)	(159,490)
合計	19,345,395	14,317,981

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

35 儲備(續)

(b) 盈餘公積

於各報告期末的盈餘公積為法定盈餘公積金及任意盈餘公積金。根據《中國公司法》及本行的公司章程，本行每年在彌補以前年度累計損失後需按淨利潤(按中國企業會計準則釐定)的10%提取法定盈餘公積金。法定盈餘公積金累計額達到本行註冊資本的50%時，可以不再提取。

本行亦根據股東決議案提取任意盈餘公積金。

(c) 一般準備

根據財政部頒佈的《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012] 20號)的相關規定，本行每年需從淨利潤中提取一般準備作為利潤分配，一般準備不應低於風險資產期末餘額的1.5%。如不足，可在未來五年內補足。

(d) 其他儲備

	註	2022年 6月30日	2021年 12月31日
投資重估	(i)	277,647	(378,330)
減值儲備	(ii)	(244,405)	726,197
設定受益計劃負債淨額重估虧損	(iii)	(3,931)	(3,982)
合計		29,311	343,885

(i) 投資重估

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
於1月1日	(378,330)	(145,619)
於其他綜合收益中確認的公允價值變動	922,866	417,771
於出售後轉至損益的公允價值變動	(48,230)	(728,052)
減：遞延所得稅	(218,659)	77,570
合計	277,647	(378,330)

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

35 儲備(續)

(d) 其他儲備(續)

(ii) 減值儲備

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
於1月1日	726,197	545,621
於其他綜合收益中確認的資產減值準備	(970,602)	180,576
合計	(244,405)	726,197

(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。

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
於1月1日	(3,982)	(2,696)
於其他綜合收益中確認的公允價值變動	51	(1,286)
合計	(3,931)	(3,982)

36 未分配利潤

截至2022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527.49百萬元(2021年12月31日：人民幣215.71百萬元)。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

37 其他權益工具

(1) 優先股

(a) 本行發行在外的優先股情況如下表列示：

發行在外的 金融工具	發行時間	會計分類	股利率或 利息率	發行價格	數量	原幣 (百萬美元)	折人民幣 (百萬元)	到期日或 續期情況	轉股條件
境外優先股 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。

37 其他權益工具(續)

(1) 優先股(續)

(b) 主要條款(續)

(iii) 剩餘利潤分配

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

(iv) 強制轉股條款

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

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

(v) 有條件贖回條款

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

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

37 其他權益工具(續)

(2) 永續債

(a) 本行發行在外的永續債情況如下表列示：

發行在外的 金融工具	發行時間	會計分類	初始利率	發行價格	數量	原幣 (百萬元)	折人民幣 (百萬元)	到期日	轉股條件
永續債	2020/12/02	權益工具	4.80%	100元	10,000,000	1,000	1,000	不適用	不適用
永續債	2021/06/25	權益工具	4.80%	100元	10,000,000	1,000	1,000	不適用	不適用
永續債	2021/06/25	權益工具	4.80%	100元	20,000,000	2,000	2,000	不適用	不適用
減：發行費用							(0.29)		
賬面價值							3,999.71		

(b) 主要條款

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

(i) 利息

永續債的單位票面金額為人民幣100元，前5年票面利率為4.80%，每5年可重置利率。本次債券票面利率包括基準利率和固定利差兩個部分。

(ii) 利息制動機制和設定機制

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

(iii) 清償順序及清算方法

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

(iv) 減記條款

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

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

37 其他權益工具(續)

(2) 永續債(續)

(b) 主要條款(續)

(v) 贖回條款

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

38 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

(a) 本集團在第三方機構發起成立的結構化主體中享有的權益

本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的若干結構化主體中享有權益。這些結構化主體主要包括信託理財管理計劃、證券資產管理計劃及金融機構發行的理財產品。這些結構化主體的性質和目的主要是管理第三方投資者的資產並賺取管理費，其融資方式是向投資者發行投資單位。

於2022年6月30日及2021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：

	2022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	31,478,337	31,478,337
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	202,791	202,791
以攤餘成本計量的金融資產	47,426,803	47,426,803
合計	79,107,931	79,107,931
	2021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	18,343,633	18,343,633
以攤餘成本計量的金融資產	32,878,661	32,878,661
合計	51,222,294	51,222,294

於2022年6月30日及2021年12月31日，未納入合併財務報表範圍的結構化主體的賬面值與最大風險敞口相等。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

38 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

(b) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體，主要包括本集團發行的非保本理財產品。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。本集團在這些未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的投資者權益主要指在該等結構化主體發行的投資單位中的投資以及通過管理這些結構化主體賺取管理費收入。於2022年6月30日及2021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2022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128,170.31百萬元(2021年12月31日：人民幣95,598.11百萬元)。

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

截至2022年6月30日止六個月，於1月1日後無由本集團發起及發行，但於2022年6月30日前到期的非保本理財產品(2021年12月31日：人民幣7,356.02百萬元)。

39 資本管理

本集團的資本管理包括資本充足率管理、資本融資管理以及經濟資本管理三個方面。其中資本充足率管理是資本管理的重點。本集團按照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。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

39 資本管理(續)

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

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

本集團按照中國銀監會的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定計算於2022年6月30日及2021年12月31日的資本充足率如下：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
核心一級資本		
— 實收資本	36,549,823	20,075,000
— 資本公積可計入部分	19,345,395	14,317,981
— 其他儲備可計入部分	2,475	(136,235)
— 盈餘公積	2,424,709	2,424,709
— 一般風險準備	9,705,709	9,705,709
— 未分配利潤	6,659,362	4,710,067
— 少數股東資本可計入部分	1,885,045	626,043
核心一級資本調整項目		
— 商譽	(1,982,050)	(970,780)
— 其他無形資產(土地使用權除外)	(1,174,708)	(669,725)
核心一級資本淨額	73,415,760	50,082,769
其他一級資本	13,882,388	9,716,263
一級資本淨額	87,298,148	59,799,032
二級資本		
— 發行工具與股本溢價	13,999,613	9,999,588
— 超額貸款損失準備	8,681,802	6,588,625
— 少數股東資本可計入部分	501,510	164,507
總資本淨額	110,481,073	76,551,752
風險加權資產總額	920,624,581	575,596,985
核心一級資本充足率	7.97%	8.70%
一級資本充足率	9.48%	10.39%
資本充足率	12.00%	13.30%

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

40 合併現金流量表附註

(a) 現金及現金等價物增加/(減少)淨額

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
6月30日的現金及現金等價物	97,187,692	36,100,617
減：1月1日的現金及現金等價物	71,891,805	72,151,316
現金及現金等價物增加/(減少)淨額	25,295,887	(36,050,699)

(b) 現金及現金等價物

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
庫存現金	2,713,040	1,300,672
存放中央銀行款項	41,000,076	24,737,253
存放同業及其他金融機構款項	17,196,668	3,021,563
買入返售金融資產	14,013,413	3,682,725
拆出資金	22,264,495	3,358,404
合計	97,187,692	36,100,617

41 關聯方關係及交易

(a) 關聯方關係：

(i) 主要股東

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

對本行的持股比例：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
河南投資集團有限公司	6.20%	10.25%

(ii) 本行的附屬公司及合營企業

有關本行附屬公司及合營企業的詳情載於附註21。

(iii) 其他關聯方

其他關聯方可為自然人或法人，包括本行董事及高級管理人員及與其關係密切的家庭成員，以及本行董事及高級管理人員及與其關係密切的家庭成員控制的或共同控制的實體及其子公司及附註41(a)所載本行主要股東或其控股股東控制或共同控制的實體。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

41 關聯方關係及交易(續)

(b) 關聯方交易及餘額：

(i) 本行與主要股東之間的交易：

	截至6月30日止六個月	
	2022年	2021年
期內交易：		
利息收入	31,608	27,986
利息支出	208	671
	2022年 6月30日	2021年 12月31日
期／年末餘額：		
投資性金融資產	1,254,753	1,399,118
吸收存款	61,359	177,029

(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	
	2022年	2021年
期內交易：		
利息收入	229,412	228,200
利息支出	9,099	20,217
營業費用	11,337	8,586
資產轉讓	7,100	160,160

於2022年5月25日，本行以557,650,850股內資股為對價，收購中原信託有限公司和河南天利能源有限公司持有的吸收合併相關目標銀行股權。

	截至6月30日止六個月	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日
期／年末餘額：		
發放貸款及墊款	5,598,210	2,722,124
投資性金融資產	2,793,566	213,629
應收租賃款	636,606	—
拆出資金	—	4,977,980
使用權資產	21,769	25,185
吸收存款	1,246,946	1,511,634
同業及其他金融機構存放款項	2,129,695	2,648,393
租賃負債	24,470	29,697

	截至6月30日止六個月	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日
表外項目期／年末餘額：		
銀行承兌匯票	86,487	1,405,999

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

41 關聯方關係及交易(續)

(c) 關鍵管理人員

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

(i) 本集團與關鍵管理人員之間的交易

	截至6月30日止六個月	
	2022年	2021年
期內交易：		
利息收入	273	366
利息支出	174	169
	2022年 6月30日	2021年 12月31日
期／年末餘額：		
發放貸款及墊款	11,185	18,974
吸收存款	12,543	16,360

(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	
	2022年	2021年
薪金及其他酬金	5,391	6,464
酌定花紅	2,359	3,736
社會保險、福利、住房公積金等單位繳存部分	506	580
合計	8,256	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：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
報告期／年末償還貸款金額合計	4,901	8,648
報告期／年內發放貸款最高金額合計	4,901	8,648

於2022年6月30日及2021年12月31日，概無已到期但尚未支付款項，亦無對該等貸款的本金或利息計提任何減值準備。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

42 分部報告

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

公司銀行業務

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

零售銀行業務

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

資金業務

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

其他

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

分部資產及負債和分部收入、費用及經營業績是按照本集團會計政策計量。

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

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

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

42 分部報告(續)

	截至2022年6月30日止六個月				
	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	其他	合計
營業收入					
對外利息收入淨額	5,751,303	1,541,722	1,084,086	–	8,377,111
分部間利息(支出)/收入淨額	(611,857)	1,187,511	(575,654)	–	–
利息收入淨額	5,139,446	2,729,233	508,432	–	8,377,111
手續費及佣金淨收入	288,449	307,180	398,855	–	994,484
交易收益淨額	331,371	–	226,690	–	558,061
投資證券所得收益淨額	630	–	415,986	–	416,616
其他營業收入/(支出)	12,026	7,736	(768)	41,949	60,943
營業收入	5,771,922	3,044,149	1,549,195	41,949	10,407,215
營業支出	(1,390,752)	(1,448,194)	(313,786)	(171,615)	(3,324,347)
資產減值損失	(3,696,822)	(351,794)	(913,719)	(109,526)	(5,071,861)
應佔合營業稅後利潤	–	–	142,596	–	142,596
稅前利潤/(虧損)	684,348	1,244,161	464,286	(239,192)	2,153,603
其他分部信息					
– 折舊及攤銷費用	285,173	190,823	80,982	2,293	559,271
– 資本開支	188,834	126,358	53,624	1,518	370,334
	2022年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	479,852,247	282,165,213	430,655,200	64,091,655	1,256,764,315
遞延稅項資產	–	–	–	10,535,136	10,535,136
資產合計	479,852,247	282,165,213	430,655,200	74,626,791	1,267,299,451
分部負債	330,135,029	456,748,300	310,934,092	77,015,704	1,174,833,125
負債合計	330,135,029	456,748,300	310,934,092	77,015,704	1,174,833,125

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

42 分部報告(續)

	截至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	309,024,607	213,512,187	237,719,212	2,204,216	762,460,222
遞延稅項資產	-	-	-	5,773,126	5,773,126
資產合計	309,024,607	213,512,187	237,719,212	7,977,342	768,233,348
分部負債	232,870,229	226,903,864	239,488,390	6,591,233	705,853,716
負債合計	232,870,229	226,903,864	239,488,390	6,591,233	705,853,716

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理

本集團金融工具使用方面所面臨的主要風險包括：信用風險、市場風險、流動性風險及操作風險。

本集團在下文主要論述上述風險敞口及其形成原因，風險管理目標、政策和過程、計量管理風險的方法等。

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

(a) 信用風險

信用風險是指債務人或交易對手沒有履行合同約定的對本集團的義務或承諾而使本集團可能蒙受損失的風險。信用風險主要來自貸款組合、債券投資組合及各種形式的擔保。

信貸業務

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

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

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

43 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信貸業務(續)

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

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

資金業務

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

信用風險管理

本集團的金融資產採取以下方式劃分階段以管理信用風險：

階段一

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

階段二

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

階段三

金融資產違約並被視為信用減值。

信用風險顯著增加

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

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信用風險管理(續)

如果借款人被列入預警清單並且滿足以下一個或多個標準：

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

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

截至2022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。

43 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信用風險管理(續)

違約及已發生信用減值資產的定義

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。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信用風險管理(續)

預期信用損失的計量(續)

本集團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2022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2022年下半年的中性情景下預測範圍值為4.82%-5.62%。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信用風險管理(續)

評估合同現金流量修改後的金融資產信用風險

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

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

(i) 最大信用風險敞口

本集團所承受的最大信用風險敞口為報告期末每項金融資產的賬面淨值。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(ii) 金融資產按資產質量的分佈列示如下：

	2022年6月30日							
	餘額				減值損失準備			
	評估 未來12個月 預期信用損失	評估整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用減值	評估整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用減值	合計	評估 未來12個月 預期信用損失	評估整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用減值	評估整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用減值	合計
以攤餘成本計量的金融資產 (不含應計利息)								
現金及存放中央銀行款項 存/拆放同業及 其他金融機構款項	91,389,728	-	-	91,389,728	-	-	-	-
買入返售金融資產	22,264,495	-	-	22,264,495	(2,164)	-	-	(2,164)
發放貸款和墊款	562,976,916	13,596,046	12,258,377	588,831,339	(7,496,677)	(2,828,479)	(7,982,569)	(18,307,725)
投資性金融資產	183,178,775	10,656,264	14,403,964	208,239,003	(103,836)	(1,030,303)	(4,373,914)	(5,508,053)
應收租賃款	60,199,445	2,775,296	920,458	63,895,199	(1,688,383)	(648,825)	(682,202)	(3,019,410)
合計	990,456,347	27,027,606	27,601,826	1,045,085,779	(9,318,454)	(4,507,607)	(13,057,712)	(26,883,773)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 (不含應計利息)								
發放貸款和墊款	68,151,511	-	10,000	68,161,511	(23,836)	-	(3,000)	(26,836)
投資性金融資產	93,943,043	790,000	240,000	94,973,043	(19,642)	(82,070)	(135,148)	(236,860)
合計	162,094,554	790,000	250,000	163,134,554	(43,478)	(82,070)	(138,148)	(263,696)

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(ii) 金融資產按資產質量的分佈列示如下：(續)

2021年12月31日

	餘額			合計	減值損失準備			合計
	評估 未來12個月 預期信用損失	評估整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用減值	評估整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用減值		評估 未來12個月 預期信用損失	評估整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用減值	評估整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用減值	
以攤餘成本計量的金融資產 (不含應計利息)								
現金及存放中央銀行款項	62,427,139	-	-	62,427,139	-	-	-	-
存/拆放同業及 其他金融機構款項	44,705,473	-	19,027	44,724,500	(15,503)	-	(19,027)	(34,530)
買入返售金融資產	11,793,931	-	-	11,793,931	(750)	-	-	(750)
發放貸款和墊款	337,256,833	11,008,429	8,510,669	356,775,931	(4,021,330)	(2,565,993)	(5,943,222)	(12,530,545)
投資性金融資產	124,542,574	2,759,017	13,520,552	140,822,143	(99,140)	(370,685)	(5,174,803)	(5,644,628)
應收租賃款	33,870,127	1,215,619	500,102	35,585,848	(1,031,496)	(379,196)	(312,807)	(1,723,499)
合計	614,596,077	14,983,065	22,550,350	652,129,492	(5,168,219)	(3,315,874)	(11,449,859)	(19,933,952)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 (不含應計利息)								
發放貸款和墊款	31,383,583	-	473,981	31,857,564	(6,139)	-	(473,981)	(480,120)
投資性金融資產	54,762,046	550,000	170,000	55,482,046	(10,364)	(75,035)	(160,678)	(246,077)
合計	86,145,629	550,000	643,981	87,339,610	(16,503)	(75,035)	(634,659)	(726,197)

* 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2022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21,569.48百萬元(2021年12月31日：人民幣18,062.28百萬元)。本集團已發生信用減值的貸款和墊款所對應的抵押物的公允價值為人民幣3,009.56百萬元(2021年12月31日：人民幣1,411.44百萬元)。抵押物主要包括土地、樓宇、機器及設備等。抵押物的公允價值乃由本行基於可用的最新外部估值，並根據處置經驗及現時市況作出調整後作出。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(iii) 應收同業及其他金融機構款項

應收同業及非銀行金融機構款項包括存放同業及其他金融機構款項、拆出資金，以及交易對手為同業及非銀行金融機構的買入返售金融資產。未逾期亦未減值的應收同業及其他非銀行金融機構款項評級參照中國人民銀行認可的主要評級機構出具的評級。

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
未逾期亦未減值 評級		
— A至AAA級	68,441,140	39,357,160
— 無評級	24,785,541	17,487,743
總額	93,226,681	56,844,903

(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：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
未逾期亦未減值 評級		
— AAA級	237,974,740	132,187,962
— AA-至AA+級	6,212,718	1,193,216
— BB-至BB+級	126,462	103,967
— B-至B+級	264,421	213,930
— 無評級	7,955,428	6,463,513
已逾期已減值 — 無評級	1,020,731	781,993
總額	253,554,500	140,944,581

43 風險管理(續)

(b) 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、商品價格和股票價格等)的不利變動，而使本集團業務發生損失的風險。

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

敏感性分析是以總體敏感度額度及每個檔期敏感度額度控制，按照不同期限分檔計算利率風險。

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

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

敏感性缺口分析是衡量利率變動對本集團當期損益影響的一種方法。具體而言，就是將本集團所有生息資產和付息負債按照利率重新定價的期限劃分到不同的時間段以匡算未來資產和負債現金流的缺口。

壓力測試的結果是採用市場變量的壓力變動，對一系列前瞻性的情景進行評估，以測量對損益的影響。

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

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險

本集團的利率風險主要包括來自商業銀行業務的重新定價風險和資金交易頭寸的風險。

復位價風險

復位價風險也稱為「期限錯配風險」，是最常見的利率風險形式，來源於銀行資產、負債和表外業務到期期限(就固定利率而言)或重新定價期限(就浮動利率而言)存在的差異。這種重新定價的不對稱使本集團的收益或內在經濟價值會隨着利率的變動而變化。

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

交易性利率風險

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

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

利率風險 (續)

(i) 下表列示於6月30日，資產與負債按預期下一個復位價日期(或到期日，以較早者為準)的分佈：

	2022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	88,676,688	-	-	-	2,734,781	91,411,469
存放同業及其他金融機構款項	17,188,378	859,585	-	-	63,807	18,111,770
拆出資金	25,015,558	27,356,073	-	-	478,978	52,850,609
衍生金融資產	-	-	-	-	53,324	53,324
買入返售金融資產	22,262,331	-	-	-	1,971	22,264,302
發放貸款及墊款(註(1))	433,559,613	104,026,985	85,587,903	15,553,045	2,323,505	641,051,051
投資性金融資產(註(2))	31,236,544	40,075,949	153,822,117	72,831,895	50,656,614	348,623,119
應收租賃款(註(3))	40,497,056	3,742,211	16,290,233	-	346,289	60,875,789
其他	-	-	-	-	32,058,018	32,058,018
總資產	658,436,168	176,060,803	255,700,253	88,384,940	88,717,287	1,267,299,451
負債						
向中央銀行借款	14,994,829	41,666,740	-	-	604,646	57,266,215
同業及其他金融機構存放款項	13,381,865	3,302,000	-	-	59,188	16,743,053
拆入資金	27,369,390	28,721,758	1,374,610	-	472,703	57,938,461
衍生金融負債	-	-	-	-	221,917	221,917
賣出回購金融資產款	51,662,920	-	-	-	5,030	51,667,950
吸收存款	357,906,287	219,892,514	256,320,316	-	15,136,400	849,255,517
已發行債券	50,938,652	47,397,250	14,043,849	13,999,613	670,765	127,050,129
其他	138,923	171,563	541,902	92,525	13,744,970	14,689,883
總負債	516,392,866	341,151,825	272,280,677	14,092,138	30,915,619	1,174,833,125
資產負債缺口	142,043,302	(165,091,022)	(16,580,424)	74,292,802	57,801,668	92,466,326

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

(i) (續)

	2021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	62,427,139	-	-	-	1,214,482	63,641,621
存放同業及其他金融機構款項	10,649,997	43,000	-	-	3,532	10,696,529
拆出資金	13,717,702	20,279,271	-	-	357,033	34,354,006
衍生金融資產	-	-	-	-	31,506	31,506
買入返售金融資產	11,793,181	-	-	-	1,187	11,794,368
發放貸款及墊款(註(1))	224,604,049	91,897,939	33,229,688	25,897,293	2,487,565	378,116,534
投資性金融資產(註(2))	21,113,545	31,248,892	93,204,074	44,957,367	24,590,425	215,114,303
應收租賃款(註(3))	18,818,765	1,875,186	13,168,398	-	-	33,862,349
其他	-	-	-	-	20,622,132	20,622,132
總資產	363,124,378	145,344,288	139,602,160	70,854,660	49,307,862	768,233,348
負債						
向中央銀行借款	11,401,269	35,985,818	-	-	266,938	47,654,025
同業及其他金融機構存放款項	27,273,353	-	-	-	126,990	27,400,343
拆入資金	13,899,053	18,553,015	439,990	-	337,613	33,229,671
衍生金融負債	-	-	-	-	30,993	30,993
賣出回購金融資產款	34,008,545	-	-	-	5,803	34,014,348
吸收存款	247,805,001	86,047,069	106,822,186	-	15,017,930	455,692,186
已發行債券	31,586,054	51,027,725	3,996,912	9,999,588	233,620	96,843,899
其他	71,333	146,980	457,301	47,493	10,265,144	10,988,251
總負債	366,044,608	191,760,607	111,716,389	10,047,081	26,285,031	705,853,716
資產負債缺口	(2,920,230)	(46,416,319)	27,885,771	60,807,579	23,022,831	62,379,632

註：

- (1) 於2022年6月30日，就發放貸款及墊款而言「3個月內」類目分別包括人民幣12,171.99百萬元的已逾期款項(扣除減值損失準備)(2021年12月31日：人民幣7,692.55百萬元)。
- (2) 於2022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11,771.89百萬元的已逾期款項(扣除減值損失準備)(2021年12月31日：人民幣7,714.80百萬元)。
- (3) 於2022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600.18百萬元的已逾期款項(扣除減值損失準備)(2021年12月31日：人民幣1,023.94百萬元)。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

(ii) 利率敏感性分析

	2022年 6月30日 增加/(減少)	2021年 12月31日 增加/(減少)
利率變動100個基點對淨利潤的影響		
上升100個基點	(136,688)	(282,994)
下降100個基點	136,688	282,994

	2022年 6月30日 增加/(減少)	2021年 12月31日 增加/(減少)
利率變動100個基點對股東權益的影響		
上升100個基點	(2,176,000)	(1,778,752)
下降100個基點	2,349,112	1,912,409

上述敏感性分析基於本集團的資產和負債具有靜態的利率風險結構。有關的分析僅衡量一年內利率變化，反映為一年內本集團資產和負債的重新定價按年化計算對本集團淨損益和股東權益的影響。對權益的影響是指一定利率變動對本集團淨利息收入的影響及本集團年末持有的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款進行重估所產生的公允價值淨變動對其他綜合收益的影響。上述敏感性分析基於以下假設：

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

由於基於上述假設，利率增減導致本集團淨損益和股東權益出現的實際變化可能與此敏感性分析的結果不同。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外匯風險

本集團的外匯風險主要來自存放同業及其他金融機構款項。本集團通過將以外幣為單位的資產與相同幣種的對應負債匹配來管理外匯風險。

本集團於報告期末的外匯風險敞口如下：

	2022年6月30日				合計 (折合人民幣)
	人民幣	美元 (折合人民幣)	港幣 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
資產					
現金及存放中央銀行款項	91,077,129	332,611	511	1,218	91,411,469
存放同業及其他金融機構款項	6,751,653	4,198,397	7,073,856	87,864	18,111,770
拆出資金	41,308,647	11,541,962	-	-	52,850,609
買入返售金融資產	22,264,302	-	-	-	22,264,302
發放貸款和墊款	635,064,415	5,931,335	-	55,301	641,051,051
投資性金融資產	338,365,924	9,551,094	706,101	-	348,623,119
應收租賃款	60,875,789	-	-	-	60,875,789
衍生金融資產	53,324	-	-	-	53,324
其他	31,508,204	545,300	4,500	14	32,058,018
總資產	1,227,269,387	32,100,699	7,784,968	144,397	1,267,299,451
負債					
向中央銀行借款	57,266,215	-	-	-	57,266,215
同業及其他金融機構存放款項	16,743,053	-	-	-	16,743,053
拆入資金	49,567,863	8,315,232	-	55,366	57,938,461
賣出回購金融資產	51,667,950	-	-	-	51,667,950
吸收存款	844,417,881	4,762,920	1,122	73,594	849,255,517
已發行債券	127,050,129	-	-	-	127,050,129
衍生金融負債	221,917	-	-	-	221,917
其他	14,441,469	198,333	49,699	382	14,689,883
總負債	1,161,376,477	13,276,485	50,821	129,342	1,174,833,125
資產負債缺口	65,892,910	18,824,214	7,734,147	15,055	92,466,326

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外匯風險(續)

	2021年12月31日				合計 (折合人民幣)
	人民幣	美元 (折合人民幣)	港幣 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
資產					
現金及存放中央銀行款項	63,472,140	168,324	249	908	63,641,621
存放同業及其他金融機構款項	3,348,985	5,813,266	1,453,061	81,217	10,696,529
拆出資金	34,334,892	19,114	-	-	34,354,006
買入返售金融資產	11,794,368	-	-	-	11,794,368
發放貸款和墊款	374,614,630	3,420,680	-	81,224	378,116,534
投資性金融資產	205,937,883	7,178,620	1,997,800	-	215,114,303
應收租賃款	33,862,349	-	-	-	33,862,349
衍生金融資產	31,506	-	-	-	31,506
其他	19,526,975	356,792	738,315	50	20,622,132
總資產	746,923,728	16,956,796	4,189,425	163,399	768,233,348
負債					
向中央銀行借款	47,654,025	-	-	-	47,654,025
同業及其他金融機構存放款項	27,400,342	1	-	-	27,400,343
拆入資金	31,247,270	1,901,107	-	81,294	33,229,671
賣出回購金融資產	34,014,348	-	-	-	34,014,348
吸收存款	453,954,931	1,737,255	-	-	455,692,186
已發行債券	96,843,899	-	-	-	96,843,899
衍生金融負債	30,993	-	-	-	30,993
其他	10,704,554	164,986	44,571	74,140	10,988,251
總負債	701,850,362	3,803,349	44,571	155,434	705,853,716
資產負債缺口	45,073,366	13,153,447	4,144,854	7,965	62,379,632

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外匯風險(續)

	2022年 6月30日 增加／(減少)	2021年 12月31日 增加／(減少)
稅後利潤及股東權益變動		
匯率上升100個基點	89,421	52,164
匯率下降100個基點	(89,421)	(52,164)

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。

43 風險管理(續)

(c) 流動性風險

流動性風險是指商業銀行雖有清償能力，但無法及時獲得充足資金或無法以合理成本及時獲得充足資金以應對資產增長或支付到期債務的風險。即使銀行的償付能力依然強勁，這種風險仍然存在。本集團根據流動性風險管理政策對未來現金流量進行監測，並確保維持適當水平的高流動性資產。

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

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

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

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

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

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

於6月30日，本集團的資產與負債根據相關剩餘到期日分析如下：

	2022年6月30日							合計
	無期限 註(i)	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	47,676,612	43,713,116	21,741	-	-	-	-	91,411,469
存放同業及其他金融機構款項	-	17,178,190	42,800	-	890,780	-	-	18,111,770
拆出資金	-	-	10,756,755	14,319,053	27,774,801	-	-	52,850,609
衍生金融資產	-	-	13,485	10,698	4,114	25,027	-	53,324
買入返售金融資產	-	-	22,264,302	-	-	-	-	22,264,302
發放貸款及墊款	7,438,668	4,382,984	83,206,842	45,187,177	184,620,571	154,530,111	161,684,698	641,051,051
投資性金融資產	10,928,353	23,369,590	11,742,279	15,859,138	45,264,994	162,793,215	78,665,550	348,623,119
應收租賃款	444,119	189,660	124,608	680,646	4,141,186	53,429,006	1,866,564	60,875,789
其他	21,522,882	-	-	389,993	582,685	9,562,458	-	32,058,018
總資產	88,010,634	88,833,540	128,172,812	76,446,705	263,279,131	380,339,817	242,216,812	1,267,299,451
負債								
向中央銀行借款	-	155,008	4,321,822	10,651,177	42,138,208	-	-	57,266,215
同業及其他金融機構存放款項	-	3,638,300	4,452,211	5,309,332	3,343,210	-	-	16,743,053
拆入資金	-	-	10,492,957	16,938,440	29,088,037	1,419,027	-	57,938,461
衍生金融負債	-	-	14	31,541	165,954	24,408	-	221,917
賣出回購金融資產	-	-	51,667,950	-	-	-	-	51,667,950
吸收存款	-	296,510,997	17,636,386	44,240,389	222,440,260	268,427,485	-	849,255,517
已發行債券	-	-	19,244,882	32,271,720	47,490,065	14,043,849	13,999,613	127,050,129
其他	-	4,961,914	398,800	510,364	3,316,483	5,242,996	259,326	14,689,883
總負債	-	305,266,219	108,215,022	109,952,963	347,982,217	289,157,765	14,258,939	1,174,833,125
淨頭寸	88,010,634	(216,432,679)	19,957,790	(33,506,258)	(84,703,086)	91,182,052	227,957,873	92,466,326

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

2021年12月31日

	無期限 註(i)	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
資產								
現金及存放中央銀行款項	27,921,796	35,705,504	14,321	-	-	-	-	63,641,621
存放同業及其他金融機構款項	-	4,744,650	5,686,581	222,061	43,237	-	-	10,696,529
拆出資金	-	-	6,473,250	7,373,583	20,507,173	-	-	34,354,006
衍生金融資產	-	-	27	33	1,504	29,942	-	31,506
買入返售金融資產	-	-	11,794,368	-	-	-	-	11,794,368
發放貸款及墊款	3,875,054	3,422,114	33,127,865	28,439,422	104,802,100	75,231,835	129,218,144	378,116,534
投資性金融資產	7,214,782	17,910,807	1,873,807	12,699,074	33,375,759	94,881,544	47,158,530	215,114,303
應收租賃款	658,588	365,356	106,154	313,794	3,440,368	28,266,413	711,676	33,862,349
其他	14,849,006	-	-	275,336	468,538	5,029,252	-	20,622,132
總資產	54,519,226	62,148,431	59,076,373	49,323,303	162,638,679	203,438,986	177,088,350	768,233,348
負債								
向中央銀行借款	-	52,786	5,279,341	6,103,951	36,217,947	-	-	47,654,025
同業及其他金融機構存放款項	-	2,860,716	3,101,288	16,800,172	4,638,167	-	-	27,400,343
拆入資金	-	-	7,370,756	6,653,459	18,758,857	446,599	-	33,229,671
衍生金融負債	-	-	27	33	1,669	29,264	-	30,993
賣出回購金融資產	-	-	34,014,348	-	-	-	-	34,014,348
吸收存款	-	210,696,521	16,081,028	28,895,248	86,879,501	113,139,888	-	455,692,186
已發行債券	-	-	9,452,611	22,193,213	51,201,574	3,996,913	9,999,588	96,843,899
其他	-	2,694,469	511,241	1,122,927	3,234,481	3,256,796	168,337	10,988,251
總負債	-	216,304,492	75,810,640	81,769,003	200,932,196	120,869,460	10,167,925	705,853,716
淨頭寸	54,519,226	(154,156,061)	(16,734,267)	(32,445,700)	(38,293,517)	82,569,526	166,920,425	62,379,632

註：

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

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

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：

	2022年6月30日								
	賬面值	未折現		實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上
		合同現金流量							
以淨額交割的衍生金融工具									
外匯遠期合約	(165,299)	(169,365)	-	-	-	(169,365)	-	-	
利率互換合約	618	604	-	-	-	-	604	-	
全額交割的衍生金融工具									
貨幣掉期衍生合約									
- 現金流出	(12,275,079)	(12,383,404)	-	(3,483,217)	(6,655,205)	(2,244,982)	-	-	
- 現金流入	12,271,167	12,326,263	-	3,334,992	6,757,934	2,233,337	-	-	
合計	(168,593)	(225,902)	-	(148,225)	102,729	(181,010)	604	-	
2021年12月31日									
以淨額交割的衍生金融工具									
外匯遠期合約	-	-	-	-	-	-	-	-	
利率互換合約	678	661	-	-	-	-	661	-	
全額交割的衍生金融工具									
外匯掉期合約									
- 現金流出	(19,373)	(19,375)	-	-	-	(19,375)	-	-	
- 現金流入	19,587	19,842	-	-	-	19,842	-	-	
貴金屬掉期衍生合約									
- 現金流出	(20,102)	(20,356)	-	-	-	(20,356)	-	-	
- 現金流入	19,723	19,969	-	-	-	19,969	-	-	
合計	513	741	-	-	-	80	661	-	

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

上述未經折現合同現金使用分析可能與這些衍生金融工具的實際現金流量存在差異。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(d) 操作風險

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

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

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

44 公允價值

(a) 公允價值確定方法和假設

本集團在估計金融工具公允價值時運用了下述主要方法和假設：

(i) 債券及股權投資

對於存在活躍市場的債券及股權投資，其公允價值是按報告期末的市場報價確定的。

(ii) 投資性金融資產及其他非衍生金融資產

公允價值根據預計未來現金流量的現值進行估計，折現率為報告期末的市場利率。

(iii) 已發行債券及其他非衍生金融負債

本集團已發行債券的公允價值是按報告期末的市場報價確定或根據預計未來現金流量的現值進行估計的。其他非衍生金融負債的公允價值是根據預計未來現金流量的現值進行估計的。折現率為報告期末的市場利率。本集團已制定了關於公允價值計量的政策和內部控制，確定了金融工具公允價值計量的框架、方法和程序。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

44 公允價值(續)

(a) 公允價值確定方法和假設(續)

(iv) 衍生金融工具

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

(b) 公允價值計量

(i) 金融資產

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

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

大部分發放貸款及墊款和應收租賃款按貸款基礎利率(LPR)定價。因此，這些貸款和墊款的賬面值與公允價值相若。以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款採用估值技術評估公允價值。

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

(ii) 金融負債

本集團的金融負債主要包括應付同業及其他金融機構款項、吸收存款及已發行債券。

指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債按公允價值呈列。已發行債券的賬面值和公允價值於附註32中披露。其他金融負債的賬面值與公允價值相若。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

44 公允價值(續)

(c) 公允價值層級

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

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

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

第三級估值： 使用重要的不可觀察輸入數據計量的公允價值。

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

	2022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	785,448	44,817,091	78,667	45,681,206
衍生金融資產	-	53,324	-	53,324
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	-	96,432,677	124,879	96,557,556
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	-	68,203,932	-	68,203,932
合計	785,448	209,507,024	203,546	210,496,018
負債				
衍生金融負債	-	221,917	-	221,917
其他負債	-	31,050	-	31,050
合計	-	252,967	-	252,967

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

44 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

	2021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	356,365	21,634,076	45,973	22,036,414
衍生金融資產	-	31,506	-	31,506
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	-	56,068,216	23,896	56,092,112
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	-	31,857,564	-	31,857,564
合計	356,365	109,591,362	69,869	110,017,596
負債				
衍生金融負債	-	30,993	-	30,993
合計	-	30,993	-	30,993

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。

45 委託貸款業務

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

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
委託貸款	19,796,435	15,101,156
委託貸款資金	19,796,435	15,101,156

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

46 承擔及或有事項

(a) 信貸承諾

本集團的信貸承諾包括貸款、承兌匯票、信用證及財務擔保。

本集團貸款承諾是指已審批並簽訂合同的尚未支用貸款額度。本集團提供財務擔保及信用證服務，以保證客戶向第三方履行合約。承兌是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。本集團管理層預期大部分的承兌匯票均會同時與客戶償付款項結清。

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
銀行承兌匯票	129,992,999	59,432,191
開出信用證	18,383,442	12,547,853
貸款承諾	26,586,468	12,231,637
開出保函	5,083,296	3,854,189
合計	180,046,205	88,065,870

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

(b) 信貸風險加權金額

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
信貸風險加權金額	55,791,416	33,870,665

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2022年6月30日及2021年12月31日，本集團已授權的資本支出承諾如下：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
已訂約但未支付	813,927	1,001,842
已授權但未訂約	492,720	17,678
合計	1,306,647	1,019,520

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)

46 承擔及或有事項(續)

(d) 未決訴訟及糾紛

於2022年6月30日，本集團尚有作為被起訴方的未決訴訟案件及糾紛，涉及估計總額為人民幣1,954.78百萬元(2021年12月31日：人民幣724.06百萬元)。本集團確認了相關訴訟預計負債，我們認為此為合理及充分。

47 已頒佈但於截至2022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2022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
將負債分類為流動負債或非流動負債－《國際會計準則》的修訂1	2023年1月1日
《國際財務報告準則第17號－保險合同》	2023年1月1日
會計政策的披露－對《國際會計準則》1和《國際財務報告準則實務》2的修訂	2023年1月1日
會計估計的定義－《國際會計準則》修正案8	2023年1月1日
與單筆交易產生的資產和負債有關的遞延稅－《國際會計準則》修正案12	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。

48 期後事項

本行於2022年6月29日收到《河南銀保監局關於同意漯河市鄆城發展村鎮銀行有限責任公司股權變更的批覆》(豫銀保監覆[2022]200號)，中原銀行於2022年7月1日完成支付股權轉讓款，根據協議，中原銀行自2022年7月1日起，控制漯河市鄆城發展村鎮銀行有限責任公司，持股比例51%。

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2022年 6月30日	截至 2022年6月30日 止期間平均
合格優質流動性資產	162,019,568	
淨現金流出	49,614,408	
流動性覆蓋率(人民幣及外幣)	326.56%	329.08%

	於2021年 12月31日	截至 2021年12月31日 止年度平均
合格優質流動性資產	83,563,751	
淨現金流出	23,374,795	
流動性覆蓋率(人民幣及外幣)	357.50%	200.90%

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2022年 6月30日	於2021年 12月31日
槓桿率	5.68%	7.09%

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2022年 6月30日	於2022年 3月31日	於2021年 12月31日
可用的穩定資金	760,538,335	467,978,368	433,390,768
所需的穩定資金	571,089,482	384,734,707	368,303,104
淨穩定資金比例	133.17%	121.64%	117.67%

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

	2022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	32,026,874	7,784,968	144,397	39,956,239
即期負債	(22,325,888)	3,085,250	(143,400)	(19,384,038)
淨長頭寸	9,700,986	10,870,218	997	20,572,201

	2021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	16,956,796	4,189,425	163,399	21,309,620
即期負債	(3,803,349)	(44,571)	(155,434)	(4,003,354)
淨長頭寸	13,153,447	4,144,854	7,965	17,306,266

本集團於報告期間末並無結構化頭寸。

4 國際債權

本集團對中國境外的第三方的債權被視作國際債權。

國際債權包括存放同業及其他金融機構款項以及金融投資。

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

	2022年6月30日			合計
	同業及 其他金融機構	公共實體	非同業 私人機構	
亞太地區	22,858,157	–	15,296,735	38,154,892
北美	445,130	–	–	1,048,785
其他	1,048,785	–	–	445,130
	24,352,072	–	15,296,735	39,648,807

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)

	2021年12月31日			合計
	同業及 其他金融機構	公共實體	非同業私人機構	
亞太地區	7,243,369	–	8,252,211	15,495,580
北美	218,213	–	–	218,213
其他	44,938	–	–	44,938
	7,506,520	–	8,252,211	15,758,731

5 已逾期貸款及墊款餘額

	於2022年 6月30日	於2021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)	4,411,141	1,467,402
– 6個月至1年(含1年)	4,228,570	2,502,378
– 超過1年	3,430,960	3,874,765
合計	12,070,671	7,844,545
佔貸款及墊款總額百分比		
– 3至6個月(含6個月)	0.67%	0.38%
– 6個月至1年(含1年)	0.64%	0.64%
– 超過1年	0.52%	1.00%
合計	1.83%	2.02%

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
「董事」	指	本行董事
「監事」	指	本行監事
「中國銀保監會」	指	中國銀行保險監督管理委員會
「中國銀監會」	指	中國銀行業監督管理委員會，係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，係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，不包括中國香港特別行政區、中國澳門特別行政區及台灣地區
「商業銀行法」	指	中華人民共和國商業銀行法
「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
「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

十、名詞解釋

「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》
「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
「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
「主板」	指	香港聯交所營運的股票市場（不包括期權市場），獨立於香港聯交所創業板並與創業板並行運作
「標準守則」	指	香港上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》
「十四家村鎮銀行」	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，西平中原村鎮銀行股份有限公司，遂平中原村鎮銀行股份有限公司，盧氏中原村鎮銀行股份有限公司，襄城中原村鎮銀行股份有限公司，新鄉中原村鎮銀行股份有限公司，深圳南山寶生村鎮銀行股份有限公司，河南欒川民豐村鎮銀行股份有限公司，孟津民豐村鎮銀行股份有限公司，郊縣廣天村鎮銀行股份有限公司，漯河市鄭城發展村鎮銀行有限責任公司

十、名詞解釋

「央行」或「中央銀行」	指	中國人民銀行
「報告期」	指	截至2022年6月30日止六個月
「人民幣」	指	中國法定貨幣人民幣
「證券及期貨條例」	指	香港法例第571章證券及期貨條例，經不時修訂補充或以其他方式修改
「股東」	指	本行股份持有人
「股份」	指	本行股本中每股面值人民幣1.00元的普通股，包括內資股股份及H股股份