

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。

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)

截至2025年6月30日止六個月之中期業績公告

中原銀行股份有限公司*（「本行」）董事會（「董事會」）欣然宣佈，本行及其附屬公司截至2025年6月30日止六個月（「報告期」）根據國際財務報告準則編製的未經審計之合併中期業績（「中期業績」）。董事會及董事會審計委員會已審閱並確認中期業績。

本業績公告於香港聯合交易所有限公司的網站 www.hkexnews.hk 及本行的網站 www.zybank.com.cn 發佈。截至2025年6月30日止六個月之中期報告屆時將刊發並可供在上述網站查閱。

代表董事會
中原銀行股份有限公司*
郭浩
董事長

中華人民共和國，鄭州
2025年8月28日

於本公告日期，董事會包括執行董事郭浩先生；非執行董事馮若凡先生及張姝女士；獨立非執行董事徐義國先生、趙紫劍女士、王茂斌先生、潘新民先生及高平陽先生。

* 中原銀行股份有限公司並非一家根據銀行業條例（香港法例第155章）之認可機構，並不受限於香港金融管理局的監督，亦不獲授權在香港經營銀行及／或接受存款業務。

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	64
董事、監事、高級管理層及僱員	69
企業管治	74
重大事項	76
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	89
未經審計中期財務報表附註	91
未經審計補充財務信息	176
釋義	179



一、公司資料

公司法定名稱

中原銀行股份有限公司¹（簡稱：中原銀行）

公司英文名稱

ZHONGYUAN BANK CO., LTD.¹（簡稱：ZYBANK）

註冊辦事處

中國河南省鄭州市鄭東新區CBD商務外環路23號中科金座大廈

中國總辦事處

中國河南省鄭州市鄭東新區CBD商務外環路23號中科金座大廈

香港主要營業地點

香港灣仔皇后大道東248號大新金融中心40樓

董事會

執行董事：

郭浩先生（董事長）

非執行董事²：

馮若凡先生
張姝女士

獨立非執行董事：

徐義國先生
趙紫劍女士
王茂斌先生
潘新民先生
高平陽先生

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

2 2025年4月17日，張秋雲女士辭去本行非執行董事及董事會戰略發展委員會委員職務，自2025年4月17日起生效。詳情請參閱本行日期為2025年4月17日的公告。

一、公司資料

法定代表人

郭浩先生

授權代表

郭浩先生
陳燕華女士

公司秘書

陳燕華女士

統一社會信用代碼

9141000031741675X6

金融許可證機構編碼

B0615H241010001

審計師

國內審計師

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

國際審計師

天職香港會計師事務所有限公司
香港鰂魚涌英皇道728號8樓

一、公司資料

中國內地法律顧問

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

香港法律顧問

高偉紳律師行
香港中環康樂廣場1號怡和大廈27樓

H股股份過戶登記處

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

內資股股份託管機構

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

H股股份代號

1216

投資者查詢

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

	2025年	2024年	本期比上年同期變動
(除非另有說明，以人民幣百萬元列示，百分比除外)			
經營業績			變動率(%)
利息淨收入	11,050.6	10,704.2	3.2
手續費及佣金淨收入	1,236.5	1,277.5	(3.2)
營業收入	13,562.5	13,992.1	(3.1)
營業費用	(4,069.2)	(4,396.3)	(7.4)
資產減值損失	(8,070.9)	(8,096.3)	(0.3)
稅前利潤	1,505.8	1,574.3	(4.4)
淨利潤	2,129.0	2,118.4	0.5
歸屬於本行股東淨利潤	2,033.6	2,049.5	(0.8)
每股計(人民幣元)			變動率(%)
歸屬於本行股東的每股淨資產 ⁽¹⁾	2.27	2.21	2.7
每股收益 ⁽²⁾	0.05	0.05	0.0
盈利能力指標(%)			變動
平均總資產回報率 ⁽³⁾	0.31	0.31	0.00
平均權益回報率 ⁽⁴⁾	4.73	4.96	(0.23)
淨利差 ⁽⁵⁾	1.58	1.55	0.03
淨利息收益率 ⁽⁶⁾	1.66	1.66	0.00
手續費及佣金淨收入佔營業收入比	9.12	9.13	(0.01)
成本收入比 ⁽⁷⁾	29.13	30.20	(1.07)

二、會計數據及財務指標摘要

	2025年 6月30日	2024年 12月31日	本期末比 上年末變動
(除非另有說明，以人民幣百萬元列示，百分比除外)			
資本充足率指標⁽⁸⁾(%)			變動
按《商業銀行資本管理辦法》計算			
核心一級資本充足率	8.67	8.46	0.21
一級資本充足率	11.18	10.93	0.25
資本充足率	13.29	13.02	0.27
總權益對總資產比率	7.16	7.35	(0.19)
資產質量指標(%)			變動
不良貸款率 ⁽⁹⁾	2.01	2.02	(0.01)
撥備覆蓋率 ⁽¹⁰⁾	161.05	155.03	6.02
貸款撥備率 ⁽¹¹⁾	3.23	3.14	0.09
其他指標(%)			
存貸比	75.77	80.33	(4.56)
規模指標			變動率(%)
資產總額	1,407,926.5	1,365,197.0	3.1
其中：發放貸款淨額	698,685.6	697,845.2	0.1
負債總額	1,307,147.9	1,264,813.7	3.3
其中：吸收存款	964,868.0	911,799.8	5.8
股本	36,549.8	36,549.8	—
歸屬於本行股東權益	96,878.9	96,557.7	0.3
非控制性權益	3,899.7	3,825.6	1.9
權益總額	100,778.6	100,383.3	0.4

二、會計數據及財務指標摘要

附註：

- (1) 為期末扣除其他權益工具後的歸屬於母公司的股東權益除以期末普通股股本總數。
- (2) 扣除年內已派發優先股股息的歸屬於本行股東的淨利潤與加權平均普通股股本的比率。
- (3) 指期內淨利潤佔期初及期末資產總額平均餘額的百分比。
- (4) 根據中國證監會《公開發行證券公司信息披露編報規則第9號－淨資產收益率和每股收益的計算和披露》(2010年修訂)的規定計算。指期內將歸屬於本行股東的淨利潤佔期內歸屬於本行股東權益的加權平均餘額的百分比。
- (5) 按照總生息資產平均收益率與總付息負債平均付息率的差額基於每日平均生息資產及付息負債計算。
- (6) 按照利息淨收入除以平均生息資產基於每日平均生息資產計算。
- (7) 按照營業費用(經扣除稅金及附加)除以營業收入計算。
- (8) 《商業銀行資本管理辦法》於2024年1月1日生效。
- (9) 按照不良貸款及墊款總額除以發放貸款及墊款總額計算，發放貸款及墊款總額不含應計利息。
- (10) 按照發放貸款及墊款的減值損失準備除以不良貸款總額計算，發放貸款及墊款的減值損失準備包括以攤餘成本計量的貸款減值準備和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款減值準備。
- (11) 按照發放貸款及墊款的減值損失準備除以發放貸款及墊款總額計算。

三、管理層討論與分析

1 過往經濟與金融環境及展望

報告期內，全球經濟增長動能趨弱，主要經濟體經濟復甦分化。地緣政治局勢仍有較大不確定性，單邊主義、保護主義加劇，地緣衝突持續存在，美關稅政策推升全球衰退風險，發達經濟體物價漲幅回落，但未來上漲壓力依然存在。多國面臨財政與債務風險，全球貿易和投資增長存在制約，金融市場波動加劇。

報告期內，國內經濟運行總體平穩、穩中向好，生產需求穩定增長，居民收入繼續增加，新動能成長壯大，高質量發展取得新進展，社會大局保持穩定。國內生產總值人民幣660,536億元，按不變價格計算，同比增長5.3%。市場銷售增速回升，社會消費品零售總額人民幣245,458億元，同比增長5.0%。投資規模繼續擴大，固定資產投資（不含農戶）人民幣248,654億元，同比增長2.8%。貨物進出口持續增長，貨物進出口總額人民幣217,876億元，同比增長2.9%。物價基本平穩，居民消費價格(CPI)同比下降0.1%。居民收入平穩增長，居民人均可支配收入人民幣21,840元，同比實際增長5.4%。總的來看，更加積極有為的宏觀政策發力顯效，經濟運行延續穩中向好發展態勢，國內經濟展現出強大韌性和活力。

報告期內，河南省牢牢把握高質量發展首要任務和構建新發展戰略任務，供給保障紮實有力，需求拉動持續增強，加快產業轉型升級和因地制宜發展新質生產力，整體發展質效有力提升，全省主要經濟指標增速高於全國，經濟運行保持穩中向好發展態勢。全省地區生產總值人民幣31,683.80億元，同比增長5.7%。工業經濟保持較快增長，全省規模以上工業增加值同比增長8.4%，高於全國2.0個百分點。固定資產投資規模穩步擴大，固定資產投資同比增長5.1%，高於全國2.3個百分點。消費需求持續釋放，社會消費品零售總額人民幣14,201.55億元，同比增長7.2%，高於全國2.2個百分點。居民收入平穩增長，全省居民人均可支配收入人民幣15,781元，同比增長5.5%。

三、管理層討論與分析

報告期內，央行實施適度寬鬆的貨幣政策，綜合運用多種貨幣政策工具，保持流動性充裕、促進社會綜合融資成本低位下行，紮實做好金融「五篇大文章」，加強重大戰略、重點領域和薄弱環節金融服務，支持經濟保持回升向好態勢。貨幣總量合理增長，廣義貨幣供應量(M2)餘額人民幣330.29萬億元，同比增長8.3%；社會融資規模平穩增長，社會融資規模存量人民幣430.22萬億元，同比增長8.9%。信貸總量持續增長，金融機構本外幣貸款餘額人民幣272.57萬億元，同比增長6.8%。央行將進一步健全貨幣政策框架，平衡好短期與長期、穩增長與防風險、內部均衡與外部均衡、支持實體經濟與保持銀行體系自身健康性的關係，提高宏觀調控的前瞻性、針對性、有效性，增強宏觀政策協調配合，擴大國內需求，穩定預期、激發活力，全力鞏固經濟發展和社會穩定的基本面。

2 總體經營情況

報告期內，本行緊密圍繞「打造一流城商行、當好金融豫軍排頭兵」的目標，堅持「做優政府銀行、做實產業銀行、做強市民銀行、做大鄉村振興銀行」的戰略方向，進一步密切政銀企合作關係，持續調優業務結構，鞏固高質量發展根基，整體經營發展延續了穩中有進的良好態勢。憑藉優質的金融服務，中原銀行在社會各界贏得廣泛讚譽，先後榮獲「福布斯世界最佳銀行」「年度十佳城市商業銀行」「鐵馬十佳銀行」「最佳上市公司」「年度卓越城商行」「2024年《財富》中國上市公司500強」等稱號，位列英國《銀行家》雜誌2025年全球1000強銀行第152名，社會美譽度及品牌影響力不斷躍升。

本行堅持穩中求進，全力做好金融「五篇大文章」，以「四個銀行」為抓手，全面深化改革，緊盯經營重點，貼近市場、下沉一線，加快數智轉型步伐，強化產業賦能，在高質量服務河南經濟社會發展大局中構建差異化競爭力。截至報告期末，本行總資產人民幣14,079.27億元，較上年末增加人民幣427.30億元，增幅3.1%。各項貸款總額（不含應計利息）人民幣7,150.16億元，較上年末增加人民幣5.61億元，增幅0.1%；存款餘額（不含應計利息）人民幣9,436.75億元，較上年末增加人民幣542.41億元，增幅6.1%。實現營業收入人民幣135.63億元；實現淨利潤人民幣21.29億元，增幅0.5%；不良貸款率2.01%，較上年末下降0.01個百分點；撥備覆蓋率161.05%，較上年末上升6.02個百分點；核心一級資本充足率、一級資本充足率、資本充足率分別為8.67%、11.18%、13.29%，較上年末分別上升0.21、0.25、0.27個百分點，資本實力持續提升。

三、管理層討論與分析

3 利潤表分析

截至2025年6月30日止六個月，本行實現營業收入人民幣135.63億元，淨利潤人民幣21.29億元，同比增加人民幣0.11億元，增幅0.5%。

	2025 年	2024 年	變動金額	變動率
(以人民幣百萬元列示，百分比除外)				
利息收入	22,871.1	24,363.8	(1,492.7)	(6.1%)
利息支出	(11,820.5)	(13,659.6)	1,839.1	(13.5%)
利息淨收入	11,050.6	10,704.2	346.4	3.2%
手續費及佣金收入	1,410.5	1,635.7	(225.2)	(13.8%)
手續費及佣金支出	(174.0)	(358.2)	184.2	(51.4%)
手續費及佣金淨收入	1,236.5	1,277.5	(41.0)	(3.2%)
交易淨收益	342.3	492.7	(150.4)	(30.5%)
投資證券所得收益淨額	875.6	1,388.8	(513.2)	(37.0%)
其他營業收入 ⁽¹⁾	57.5	128.9	(71.4)	(55.4%)
營業收入	13,562.5	13,992.1	(429.6)	(3.1%)
營業費用	(4,069.2)	(4,396.3)	327.1	(7.4%)
資產減值損失	(8,070.9)	(8,096.3)	25.4	(0.3%)
應佔合營企業收益	83.4	74.8	8.6	11.5%
營業利潤	1,505.8	1,574.3	(68.5)	(4.4%)
稅前利潤	1,505.8	1,574.3	(68.5)	(4.4%)
所得稅	623.2	544.1	79.1	14.5%
淨利潤	2,129.0	2,118.4	10.6	0.5%
歸屬於本行股東淨利潤	2,033.6	2,049.5	(15.9)	(0.8%)
少數股東損益	95.4	68.9	26.5	38.5%

附註：

(1) 其他營業收入包括政府補助、租金收入、出售物業及設備淨收益等。

3.1 利息淨收入、淨利差及淨利息收益率

截至2025年6月30日止六個月，本行實現利息淨收入人民幣110.51億元，同比增加人民幣3.46億元，增幅3.2%。其中，業務規模變動導致利息淨收入同比增加人民幣0.53億元，收益率或付息率變動導致利息淨收入增加人民幣2.93億元。

下表載列截至2025年及2024年6月30日止六個月，本行生息資產和付息負債的平均餘額、該等資產和負債的利息收入及支出以及生息資產平均收益率及付息負債平均付息率。

三、管理層討論與分析

截至6月30日止六個月

	2025年			2024年		
	平均餘額	利息收入／支出	平均收益率／付息率 ⁽¹⁾	平均餘額	利息收入／支出	平均收益率／付息率 ⁽¹⁾
(以人民幣百萬元列示，百分比除外)						
生息資產						
發放貸款及墊款	707,346.3	14,800.7	4.18%	710,008.6	16,164.6	4.55%
投資證券及其他金融資產 ⁽²⁾	358,410.2	4,390.2	2.45%	319,883.1	4,419.5	2.76%
應收租賃款	77,675.8	2,061.4	5.31%	77,675.4	2,016.1	5.19%
存放中央銀行款項	53,958.4	388.0	1.44%	52,409.7	369.2	1.41%
存放同業及其他金融機構款項	38,718.5	275.9	1.43%	37,848.6	348.4	1.84%
買入返售金融資產	30,056.0	287.8	1.92%	52,179.2	517.9	1.99%
拆出資金	61,876.7	667.1	2.16%	38,512.3	528.1	2.74%
總生息資產	1,328,041.9	22,871.1	3.44%	1,288,516.9	24,363.8	3.78%
付息負債						
吸收存款	923,604.0	8,446.5	1.83%	877,240.0	9,459.7	2.16%
賣出回購金融資產	34,195.1	327.0	1.91%	60,826.7	581.1	1.91%
拆入資金	65,927.6	738.3	2.24%	64,526.9	966.0	2.99%
向中央銀行借款	36,365.6	339.9	1.87%	66,744.6	767.7	2.30%
同業及其他金融機構存放款項	54,176.8	463.2	1.71%	35,252.7	358.0	2.03%
已發行債券 ⁽³⁾	155,736.6	1,505.6	1.93%	121,577.2	1,527.1	2.51%
總付息負債	1,270,005.7	11,820.5	1.86%	1,226,168.1	13,659.6	2.23%
淨利息收入		11,050.6			10,704.2	
淨利差⁽⁴⁾			1.58%			1.55%
淨利息收益率⁽⁵⁾			1.66%			1.66%

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 2025年比2024年變動		
	增／(減)原因		
	規模 ⁽¹⁾	利率 ⁽²⁾	淨增／(減) ⁽³⁾
(以人民幣百萬元列示)			
生息資產			
發放貸款及墊款	(60.6)	(1,303.3)	(1,363.9)
投資證券及其他金融資產	532.3	(561.6)	(29.3)
應收租賃款	—	45.3	45.3
存放中央銀行款項	10.9	7.9	18.8
存放同業及其他金融機構款項	8.0	(80.5)	(72.5)
買入返售金融資產	(219.6)	(10.5)	(230.1)
拆出資金	320.4	(181.4)	139.0
利息收入變化	591.4	(2,084.1)	(1,492.7)
付息負債			
吸收存款	500.0	(1,513.2)	(1,013.2)
賣出回購金融資產	(254.4)	0.3	(254.1)
拆入資金	21.0	(248.7)	(227.7)
向中央銀行借款	(349.4)	(78.4)	(427.8)
同業及其他金融機構存放款項	192.2	(87.0)	105.2
已發行債券	429.1	(450.6)	(21.5)
利息支出變化	538.5	(2,377.6)	(1,839.1)

附註：

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

三、管理層討論與分析

3.2 利息收入

截至2025年6月30日止六個月，本行實現利息收入人民幣228.71億元，同比減少人民幣14.93億元，降幅6.1%，主要是由於發放貸款及墊款和買入返售金融資產利息收入減少。

3.2.1 發放貸款及墊款利息收入

截至2025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148.01億元，同比減少人民幣13.64億元，降幅8.4%，主要是受LPR下調影響，發放貸款及墊款平均收益率下降。

下表載列於所示期間，本行發放貸款及墊款各組成部分的平均餘額、利息收入以及平均收益率情況。

	截至6月30日止六個月					
	平均餘額	2025年 利息收入	平均收益率	平均餘額	2024年 利息收入	平均收益率
(以人民幣百萬元列示，百分比除外)						
公司貸款	416,884.2	9,598.5	4.60%	409,014.8	9,967.5	4.87%
票據貼現	23,834.6	92.6	0.78%	43,190.2	318.2	1.47%
個人貸款	266,627.5	5,109.6	3.83%	257,803.6	5,878.9	4.56%
總計	707,346.3	14,800.7	4.18%	710,008.6	16,164.6	4.55%

3.2.2 投資證券及其他金融資產利息收入

截至2025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43.90億元，同比減少人民幣0.29億元，降幅0.7%，主要是由於投資證券及其他金融資產的平均收益率下降。

3.2.3 應收租賃款利息收入

截至2025年6月30日止六個月，本行應收租賃款利息收入為人民幣20.61億元，同比增加人民幣0.45億元，增幅2.2%，主要是由於應收融資租賃款平均收益率增加。

3.2.4 存放中央銀行款項利息收入

截至2025年6月30日止六個月，本行存放中央銀行款項利息收入為人民幣3.88億元，同比增加人民幣0.19億元，增幅5.1%，主要是由於存放中央銀行款項的平均餘額和平均收益率增加。

三、管理層討論與分析

3.2.5 存放同業及其他金融機構款項利息收入

截至2025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2.76億元，同比減少人民幣0.73億元，降幅20.8%，主要是由於存放同業及其他金融機構款項平均收益率下降。

3.2.6 買入返售金融資產利息收入

截至2025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2.88億元，同比減少人民幣2.30億元，降幅44.4%，主要是由於買入返售金融資產平均餘額減少。

3.2.7 拆出資金利息收入

截至2025年6月30日止六個月，本行拆出資金利息收入為人民幣6.67億元，同比增加人民幣1.39億元，增幅26.3%，主要是由於拆出資金平均餘額增加。

3.3 利息支出

截至2025年6月30日止六個月，本行利息支出為人民幣118.21億元，同比減少人民幣18.39億元，降幅13.5%，主要是由於吸收存款和向中央銀行借款利息支出減少。

3.3.1 吸收存款利息支出

截至2025年6月30日止六個月，本行吸收存款利息支出為人民幣84.47億元，同比減少人民幣10.13億元，降幅10.7%，主要是由於本行加強定價管理，吸收存款平均付息率下降。

	截至6月30日止六個月					
	平均餘額	2025年 利息支出	平均付息率	平均餘額	2024年 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	131,279.3	427.8	0.65%	142,667.9	489.8	0.69%
定期	208,972.6	2,031.9	1.94%	186,710.8	2,210.2	2.37%
小計	340,251.9	2,459.7	1.45%	329,378.7	2,700.0	1.64%
個人存款						
活期	108,047.4	40.9	0.08%	100,949.9	107.2	0.21%
定期	475,304.7	5,945.9	2.50%	446,911.4	6,652.5	2.98%
小計	583,352.1	5,986.8	2.05%	547,861.3	6,759.7	2.47%
吸收存款總額	923,604.0	8,446.5	1.83%	877,240.0	9,459.7	2.16%

三、管理層討論與分析

3.3.2 已發行債券利息支出

截至2025年6月30日止六個月，本行已發行債券利息支出為人民幣15.06億元，同比減少人民幣0.22億元，降幅1.4%，主要是由於發行債券平均付息率下降。

3.3.3 拆入資金利息支出

截至2025年6月30日止六個月，本行拆入資金利息支出為人民幣7.38億元，同比減少人民幣2.28億元，降幅23.6%，主要是由於拆入資金平均付息率下降。

3.3.4 淨利差及淨利息收益率

本行的淨利差1.58%，較上年同期上升0.03個百分點。淨利息收益率1.66%，與上年同期持平。

3.4 非利息收入

3.4.1 手續費及佣金淨收入

截至2025年6月30日止六個月，本行實現手續費及佣金淨收入人民幣12.37億元，同比減少人民幣0.41億元，降幅3.2%，主要是由於承諾及擔保和顧問及諮詢手續費收入下降。

	截至6月30日止六個月			
	2025年	2024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	226.2	214.5	11.7	5.5%
結算與清算服務手續費	441.1	474.3	(33.2)	(7.0%)
代理業務手續費	116.8	128.3	(11.5)	(9.0%)
承銷業務手續費	178.3	151.4	26.9	17.8%
承諾及擔保手續費	99.8	190.9	(91.1)	(47.7%)
顧問及諮詢手續費	137.1	206.2	(69.1)	(33.5%)
保管服務手續費	2.8	4.3	(1.5)	(34.9%)
理財業務手續費	208.4	265.8	(57.4)	(21.6%)
小計	1,410.5	1,635.7	(225.2)	(13.8%)
手續費及佣金支出	(174.0)	(358.2)	184.2	(51.4%)
手續費及佣金淨收入	1,236.5	1,277.5	(41.0)	(3.2%)

三、管理層討論與分析

3.4.2 交易淨收益

截至2025年6月30日止六個月，本行交易淨收益為人民幣3.42億元，同比減少人民幣1.50億元，降幅30.5%，主要是由於匯兌損益下降。

3.4.3 投資證券所得收益淨額

截至2025年6月30日止六個月，本行投資證券所得收益淨額為人民幣8.76億元，同比減少人民幣5.13億元，降幅37.0%，主要是由於以公允價值計量且其變動計入當期損益的同業投資收益下降。

3.5 營業費用

截至2025年6月30日止六個月，本行營業費用人民幣40.69億元，同比減少人民幣3.27億元，降幅7.4%，主要由於本行持續開展降本增效和壓降低效資產，工資、獎金及津貼和折舊與攤銷費用下降。

	截至6月30日止六個月			
	2025年	2024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	1,521.7	1,753.5	(231.8)	(13.2%)
員工福利	81.2	74.0	7.2	9.7%
社會保險及年金	601.5	519.6	81.9	15.8%
住房公積金	206.3	202.5	3.8	1.9%
僱員教育開支及工會開支	58.5	58.8	(0.3)	(0.5%)
其他 ⁽¹⁾	37.7	9.3	28.4	305.4%
員工費用小計	2,506.9	2,617.7	(110.8)	(4.2%)
税金及附加	118.5	171.2	(52.7)	(30.8%)
折舊與攤銷	630.7	792.7	(162.0)	(20.4%)
其他一般及行政費用	813.1	814.7	(1.6)	(0.2%)
合計	4,069.2	4,396.3	(327.1)	(7.4%)

附註：

(1) 主要包括派遣員工費用、補充退休福利。

三、管理層討論與分析

3.6 減值損失

截至2025年6月30日止六個月，本行減值損失為人民幣80.71億元，同比減少人民幣0.25億元，降幅0.3%。

	截至6月30日止六個月			
	2025年	2024年	變動金額	變動率
(以人民幣百萬元列示，百分比除外)				
發放貸款及墊款	2,397.4	2,950.2	(552.8)	(18.7%)
投資證券及其他金融資產 ⁽¹⁾	4,751.6	4,638.3	113.3	2.4%
應收租賃款	543.3	377.1	166.2	44.1%
其他資產 ⁽²⁾	378.6	130.7	247.9	189.7%
減值損失總額	8,070.9	8,096.3	(25.4)	(0.3%)

附註：

- (1) 該類資產減值損失包含以攤餘成本計量的投資性金融資產及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的投資性金融資產減值損失。
- (2) 該類資產減值損失主要包含存放同業及其他金融機構款項、拆出資金、買入返售金融資產、表外信貸資產、抵債資產、固定資產、應收利息及其他應收款減值損失。

3.7 所得稅費用

截至2025年6月30日止六個月，本行所得稅費用為人民幣-6.23億元，同比減少人民幣0.79億元，主要是受免稅收入增加及稅會暫時性差異共同影響。

		截至6月30日止六個月		
	2025年	2024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	514.5	1,060.1	(545.6)	(51.5%)
遞延所得稅	(1,287.7)	(1,670.9)	383.2	(22.9%)
以前年度所得稅調整	150.0	66.7	83.3	124.9%
所得稅費用總額	(623.2)	(544.1)	(79.1)	14.5%

三、管理層討論與分析

4 資產負債主要項目分析

4.1 資產

截至2025年6月30日，本行資產總額為人民幣14,079.27億元，較上年末增加人民幣427.30億元，增幅3.1%。本行資產的主要組成部分為(i)發放貸款及墊款（淨額）及(ii)投資證券及其他金融資產（淨額），分別佔本行截至2025年6月30日總資產的49.6%及29.5%。

下表列示於所示日期本行總資產的各組成部分。

	截至2025年6月30日		截至2024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	721,850.2	51.3%	719,653.2	52.7%
減值損失準備	(23,164.6)	(1.7%)	(21,808.0)	(1.6%)
發放貸款及墊款淨額	698,685.6	49.6%	697,845.2	51.1%
應收租賃款	73,268.4	5.2%	68,208.9	5.0%
投資證券及其他金融資產	415,641.5	29.5%	413,852.8	30.3%
買入返售金融資產	34,232.4	2.4%	23,797.5	1.7%
現金及存放中央銀行款項	60,318.3	4.3%	65,828.4	4.8%
存放同業及其他金融機構款項	43,134.1	3.1%	22,114.8	1.6%
拆出資金	50,646.3	3.6%	43,520.1	3.2%
衍生金融資產	51.1	0.0%	21.6	0.0%
對聯營企業投資	179.8	0.0%	257.2	0.0%
對合營企業投資	1,950.6	0.1%	1,790.3	0.1%
其他資產 ⁽¹⁾	29,818.4	2.2%	27,960.2	2.2%
總資產	1,407,926.5	100.0%	1,365,197.0	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2025年6月30日，本行發放貸款及墊款總額為人民幣7,218.50億元，較上年末增加人民幣21.97億元，增幅0.3%。本行的發放貸款及墊款的組成部分為公司貸款、個人貸款及票據貼現，分別佔本行截至2025年6月30日發放貸款及墊款總額的58.1%、37.9%、3.1%。

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2025年6月30日		截至2024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	419,747.6	58.1%	409,824.4	56.9%
個人貸款	273,491.5	37.9%	265,378.6	36.9%
票據貼現	21,777.2	3.1%	39,252.2	5.5%
小計	715,016.3	99.1%	714,455.2	99.3%
應計利息	6,833.9	0.9%	5,198.0	0.7%
發放貸款及墊款總額	721,850.2	100.0%	719,653.2	100.0%

(1) 公司貸款

截至2025年6月30日，本行公司貸款為人民幣4,197.48億元，較上年末增加人民幣99.23億元，增幅2.4%，主要是由於本行持續加大對實體經濟支持力度。

下表列示於所示日期本行按抵押方式類別劃分的公司貸款明細。

	截至2025年6月30日		截至2024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	90,651.6	21.6%	60,130.3	14.7%
保證貸款	172,263.4	41.0%	172,889.7	42.2%
抵押貸款	92,739.8	22.1%	87,774.3	21.4%
質押貸款	64,092.8	15.3%	89,030.1	21.7%
公司貸款總額	419,747.6	100.0%	409,824.4	100.0%

三、管理層討論與分析

(2) 個人貸款

截至2025年6月30日，本行個人貸款為人民幣2,734.92億元，較上年末增加人民幣81.13億元，增幅3.1%，主要是由於本行持續加大對社會消費支持力度。

下表列示於所示日期本行按產品類別劃分的個人貸款明細。

	截至2025年6月30日		截至2024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	127,349.4	46.6%	123,407.0	46.5%
個人經營貸款	72,843.0	26.6%	69,936.5	26.4%
個人消費貸款	54,474.6	19.9%	51,410.9	19.4%
信用卡貸款	18,824.5	6.9%	20,624.2	7.7%
個人貸款總額	273,491.5	100.0%	265,378.6	100.0%

(3) 票據貼現

截至2025年6月30日，本行票據貼現為人民幣217.77億元，比上年末減少人民幣174.75億元，降幅44.5%，主要是由於本行根據客戶融資需求調整票據貼現規模。

4.1.2 投資證券及其他金融資產

截至2025年6月30日，本行投資證券及其他金融資產淨額為人民幣4,156.42億元，較上年末增加人民幣17.89億元，增幅0.4%，主要是由於本行持有的政府債券和金融債券增加。

下表列示於所示日期本行投資證券及其他金融資產的組成部分。

	截至2025年6月30日		截至2024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	73,591.3	17.0%	84,936.8	19.8%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	99,228.2	22.9%	88,501.3	20.7%
以攤餘成本計量的金融資產	260,959.5	60.1%	254,668.0	59.5%
投資證券及其他金融資產總額	433,779.0	100.0%	428,106.1	100.0%
應計利息	3,638.4		3,641.0	
減值準備	(21,775.9)		(17,894.3)	
投資證券及其他金融資產淨額	415,641.5		413,852.8	

三、管理層討論與分析

下表列示於所示日期本行的投資證券及其他金融資產分佈情況。

	截至2025年6月30日		截至2024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	209,071.9	50.3%	196,112.2	47.4%
中國政策性銀行及其他金融機構發行的債券	145,353.7	35.0%	132,002.9	31.9%
企業發行債券	10,887.0	2.6%	9,259.3	2.2%
小計	365,312.6	87.9%	337,374.4	81.5%
其他金融資產				
資產管理計劃	3,959.8	1.0%	3,373.4	0.8%
信託計劃	10,596.3	2.5%	15,067.9	3.6%
其他	32,134.4	7.7%	54,396.1	13.1%
小計	46,690.5	11.2%	72,837.4	17.5%
應計利息	3,638.4	0.9%	3,641.0	1.0%
投資證券及其他金融資產淨額	415,641.5	100.0%	413,852.8	100.0%

4.1.3 本行資產的其他組成部分

本行資產的其他組成部分主要包括：(i)買入返售金融資產；(ii)現金及存放中央銀行款項；(iii)存放同業及其他金融機構款項；(iv)拆出資金；(v)應收租賃款；及(vi)其他資產。

截至2025年6月30日，買入返售金融資產餘額為人民幣342.32億元，較上年末增加人民幣104.35億元，增幅43.8%，主要是由於本行綜合考慮短期資金頭寸和資產負債配置需求，對短期買入返售金融資產規模進行調整。

截至2025年6月30日，現金及存放中央銀行款項餘額為人民幣603.18億元，較上年末減少人民幣55.10億元，降幅8.4%，主要是由於本行在保障自身流動性合理充裕基礎上提升資金使用效率，壓降存放央行款項規模。

截至2025年6月30日，存放同業及其他金融機構款項餘額為人民幣431.34億元，較上年末增加人民幣210.19億元，增幅95.0%，主要是由於本行考慮市場價格情況和資產負債配置需求，對存放同業及其他金融機構款項規模進行調整。

三、管理層討論與分析

截至2025年6月30日，拆出資金餘額為人民幣506.46億元，較上年末增加人民幣71.26億元，增幅16.4%，主要是由於本行考慮市場價格情況和資產負債配置需求，對拆出資金規模進行調整。

截至2025年6月30日，應收租賃款餘額為人民幣732.68億元，較上年末增加人民幣50.60億元，增幅7.4%，主要由於本行金融租賃子公司加大對實體經濟支持力度。

4.2 負債

截至2025年6月30日，本行負債總額為人民幣13,071.48億元，較上年末增加人民幣423.34億元，增幅3.3%。

	截至2025年6月30日		截至2024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	964,868.0	73.8%	911,799.8	72.1%
同業及其他金融機構存放款項	47,325.1	3.6%	52,658.6	4.2%
已發行債券	152,270.5	11.6%	146,878.4	11.6%
賣出回購金融資產	22,812.2	1.7%	34,874.8	2.8%
拆入資金	68,325.9	5.2%	60,771.6	4.8%
向中央銀行借款	39,678.4	3.0%	44,035.5	3.5%
應交稅費	471.2	0.0%	156.1	0.0%
衍生金融負債	11.6	0.0%	174.2	0.0%
其他負債 ⁽¹⁾	11,385.0	1.1%	13,464.7	1.0%
負債總額	1,307,147.9	100.0%	1,264,813.7	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、其他應付款。

三、管理層討論與分析

4.2.1 吸收存款

截至2025年6月30日，本行吸收存款總額為人民幣9,648.68億元，較上年末增加人民幣530.68億元，增幅5.8%，主要是由於本行持續提升金融服務能力，有效拉動存款增長。

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2025年6月30日		截至2024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	130,679.1	13.5%	129,003.9	14.1%
定期	217,854.7	22.6%	201,490.2	22.1%
小計	348,533.8	36.1%	330,494.1	36.2%
個人存款				
活期	110,809.8	11.5%	102,655.5	11.3%
定期	484,331.5	50.2%	456,284.6	50.0%
小計	595,141.3	61.7%	558,940.1	61.3%
應計利息	21,192.9	2.2%	22,365.6	2.5%
吸收存款總額	964,868.0	100.0%	911,799.8	100.0%

4.2.2 同業及其他金融機構存放款項

截至2025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473.25億元，較上年末減少人民幣53.34億元，降幅10.1%，主要是由於本行根據一般存款增長情況及流動性需求，調整主動負債規模和結構，適當減少同業及其他金融機構存放款項規模。

4.2.3 拆入資金

截至2025年6月30日，本行拆入資金餘額為人民幣683.26億元，較上年末增加人民幣75.54億元，增幅12.4%，主要是由於本行考慮市場流動性及資金成本，調整拆入資金規模。

4.2.4 已發行債券

截至2025年6月30日，本行已發行債券餘額為人民幣1,522.71億元，較上年末增加人民幣53.92億元，增幅3.7%，主要是由於本行新增發行同業存單。

三、管理層討論與分析

4.2.5 賣出回購金融資產

截至2025年6月30日，本行賣出回購金融資產餘額為人民幣228.12億元，較上年末減少人民幣120.63億元，降幅34.6%，主要是本行根據一般存款增長情況及流動性需求，調整主動負債規模和結構，適當減少賣出回購資產規模。

4.3 股東權益

截至2025年6月30日，本行股東權益總額為人民幣1,007.79億元，較上年末增加人民幣3.95億元，增幅0.4%；歸屬於本行股東的權益總額為人民幣968.79億元，較上年末增加人民幣3.21億元，增幅0.3%。

	截至2025年6月30日		截至2024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	36.3%	36,549.8	36.4%
其他權益工具	13,998.9	13.9%	13,998.9	13.9%
資本公積	19,004.4	18.9%	19,004.4	18.9%
盈餘公積	3,419.3	3.4%	3,419.3	3.4%
一般準備	17,489.5	17.4%	16,679.1	16.6%
重估及減值儲備	993.8	1.0%	2,123.6	2.1%
未分配利潤	5,423.2	5.2%	4,782.6	4.8%
歸屬於本行股東權益	96,878.9	96.1%	96,557.7	96.1%
非控制性權益	3,899.7	3.9%	3,825.6	3.9%
股東權益合計	100,778.6	100.0%	100,383.3	100.0%

5 資產負債表外承諾

下表列示截至所示日期本行的資產負債表外信貸承諾金額。

	截至2025年 6月30日	截至2024年 12月31日
(以人民幣百萬元列示)		
信貸承諾		
貸款承諾	16,189.5	16,178.4
承兌匯票	97,350.1	77,847.8
開出信用證	38,770.6	34,866.5
開出保函	2,912.7	2,783.7
合計	155,222.9	131,676.4

三、管理層討論與分析

6 貸款質量分析

報告期內，面對複雜的經濟金融形勢，本行進一步深入推進信貸結構調整，不斷加強信用風險管理，優化信貸流程，強化貸後管理，加大不良貸款清收處置力度，貸款質量總體保持在可控水平。截至2025年6月30日，本行不良貸款總額為人民幣143.50億元，較上年末減少人民幣1.08億元；不良貸款率為2.01%，較上年末下降0.01個百分點；關注類貸款佔比3.50%，較上年末增長0.28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貸款的五級分類分佈情況。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2025年6月30日		截至2024年12月31日	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
(以人民幣百萬元列示，百分比除外)				
正常類	675,634.3	94.49%	676,994.4	94.76%
關注類	25,031.8	3.50%	23,002.8	3.22%
次級類	3,217.0	0.45%	3,347.9	0.47%
可疑類	1,065.9	0.15%	1,155.8	0.16%
損失類	10,067.2	1.41%	9,954.4	1.39%
發放貸款及墊款總額	715,016.2	100.00%	714,455.3	100.00%
不良貸款及不良貸款率	14,350.1	2.01%	14,458.0	2.02%

附註：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2025年6月30日				截至2024年12月31日			
	貸款金額	佔總額百分比	不良貸款金額	不良貸款比率 ⁽⁴⁾	貸款金額	佔總額百分比	不良貸款金額	不良貸款比率
(以人民幣百萬元列示，百分比除外)								
公司貸款								
短期貸款 ⁽¹⁾	165,587.4	23.2%	2,320.3	1.40%	166,390.2	23.3%	4,084.7	2.45%
中長期貸款 ⁽²⁾	254,160.2	35.5%	4,489.1	1.77%	243,434.2	34.1%	2,499.2	1.03%
小計	419,747.6	58.7%	6,809.4	1.62%	409,824.4	57.4%	6,583.9	1.61%
個人貸款								
個人住房按揭貸款	127,349.3	17.8%	1,797.7	1.41%	123,407.0	17.2%	1,728.9	1.40%
個人消費貸款	54,474.6	7.6%	1,606.1	2.95%	51,410.9	7.2%	1,666.5	3.24%
個人經營性貸款	72,843.0	10.2%	2,926.4	4.02%	69,936.5	9.8%	3,403.9	4.87%
其他 ⁽³⁾	18,824.5	2.6%	1,210.5	6.43%	20,624.2	2.9%	1,074.8	5.21%
小計	273,491.4	38.2%	7,540.7	2.76%	265,378.7	37.1%	7,874.1	2.97%
貼現票據	21,777.2	3.1%	—	0.0%	39,252.2	5.5%	—	0.0%
總計	715,016.2	100.0%	14,350.1	2.01%	714,455.3	100.0%	14,458.0	2.02%

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。

2025年6月30日，本行公司不良貸款餘額約人民幣68.09億元，較上年末增加約人民幣2.25億元，不良貸款率較上年末上升約0.01個百分點至1.62%；本行公司不良貸款增加主要是由於企業受經濟環境影響，經營與生存能力波動，導致不良貸款在合理範圍內的正常浮動。個人不良貸款餘額約人民幣75.41億元，較上年末減少約人民幣3.33億元，不良貸款率較上年末下降約0.21個百分點至2.76%。票據規模下降主要受票據新規影響，票據收益率較低，本行優化資產結構配置，壓降票據規模。

三、管理層討論與分析

6.3 按行業劃分的貸款及不良貸款情況

下表列示截至所示日期按行業劃分的貸款及不良貸款情況。

	截至2025年6月30日				截至2024年12月31日			
	貸款金額	佔總額百分比	不良貸款金額	不良貸款比率	貸款金額	佔總額百分比	不良貸款金額	不良貸款比率
(以人民幣百萬元列示，百分比除外)								
製造業	56,771.5	7.9%	1,528.0	2.69%	50,607.9	7.1%	1,610.8	3.18%
租賃和商業服務業	145,350.1	20.3%	303.6	0.21%	148,291.3	20.8%	299.8	0.20%
批發和零售業	45,491.4	6.4%	1,535.1	3.37%	43,096.4	6.0%	1,521.2	3.53%
房地產業	27,686.8	3.9%	1,393.8	5.03%	28,180.2	3.9%	1,244.6	4.42%
建築業	43,534.9	6.1%	762.7	1.75%	42,267.8	5.9%	756.5	1.79%
水利、環境和公共設施管理業	29,463.8	4.1%	46.5	0.16%	28,080.9	3.9%	61.6	0.22%
電力、燃氣及水的生產和供應業	16,666.8	2.3%	303.8	1.82%	15,825.6	2.2%	70.9	0.45%
農、林、牧、漁業	5,047.2	0.7%	235.5	4.67%	5,344.3	0.7%	304.9	5.71%
住宿和餐飲業	2,564.7	0.4%	141.9	5.53%	2,479.8	0.3%	150.9	6.09%
教育	7,671.1	1.1%	32.3	0.42%	7,635.9	1.1%	23.7	0.31%
衛生、社會保障和社會福利業	9,644.5	1.3%	75.1	0.78%	8,565.0	1.2%	90.9	1.06%
採礦業	8,995.4	1.3%	39.8	0.44%	7,901.8	1.1%	36.5	0.46%
交通運輸、倉儲和郵政業	7,119.4	1.0%	16.2	0.23%	6,848.5	1.0%	21.5	0.31%
其他	13,740.0	1.9%	395.1	2.88%	14,699.0	2.2%	390.1	2.65%
公司貸款總項	419,747.6	58.7%	6,809.4	1.62%	409,824.4	57.4%	6,583.9	1.61%
個人貸款總項	273,491.4	38.2%	7,540.7	2.76%	265,378.6	37.1%	7,874.1	2.97%
票據貼現	21,777.2	3.1%	—	0.00%	39,252.2	5.5%	—	0.00%
總計	715,016.2	100.0%	14,350.1	2.01%	714,455.3	100.0%	14,458.0	2.02%

附註：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。

截至2025年6月30日，本行公司貸款不良貸款率較高的行業主要集中在住宿和餐飲業、房地產和農、林、牧、漁業，不良貸款率分別為約5.53%、5.03%、4.67%。其中：

- (i) 住宿和餐飲業不良貸款餘額較上年末減少約人民幣0.09億元，不良貸款率下降約0.56個百分點，主要是由於居民消費水平有所回升，不良貸款在合理範圍內的正常浮動。

三、管理層討論與分析

- (ii) 房地產業不良貸款餘額較上年末增加約人民幣1.49億元，不良貸款率上升約0.61個百分點，主要是由於市場需求下滑，企業債務到期壓力較大。
- (iii) 農、林、牧、漁業不良貸款餘額較上年末減少約人民幣0.69億元，不良貸款率下降約1.04個百分點，主要是由於政策扶持力度加大，提升了行業經營穩定性，以及農產品價格回升等改善了企業盈利和還款能力。

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2025年6月30日				截至2024年12月31日			
	貸款金額	佔總額百分比	不良貸款金額	不良貸款比率	貸款金額	佔總額百分比	不良貸款金額	不良貸款比率
(以人民幣百萬元列示，百分比除外)								
信用貸款	158,286.4	22.1%	1,464.1	0.92%	160,326.0	22.50%	3,257.7	2.03%
保證貸款	182,436.1	25.5%	5,901.7	3.23%	182,496.1	25.50%	4,060.3	2.22%
抵押貸款	291,423.5	40.8%	6,727.4	2.31%	282,307.3	39.50%	6,880.8	2.44%
質押貸款	82,870.2	11.6%	256.9	0.31%	89,325.9	12.50%	259.2	0.29%
總計	715,016.2	100.0%	14,350.1	2.01%	714,455.3	100.00%	14,458.0	2.02%

附註：不良貸款比率按各產品類別中各類抵押品所擔保的不良貸款除以該類抵押品的貸款總額計算。

截至2025年6月30日，本行信用貸款的不良貸款餘額較上年末下降約人民幣17.94億元，不良貸款率下降約1.1個百分點，抵押貸款的不良貸款餘額較上年末減少約人民幣1.53億元，不良貸款率下降約0.13個百分點，質押貸款的不良貸款餘額較上年末減少約人民幣0.02億元，不良貸款率上升約0.02個百分點，主要是本行通過核銷、現金清收及貸款重組等方式積極化解不良貸款。

三、管理層討論與分析

6.5 借款人集中度

截至2025年6月30日，本行對任何單一借款人的貸款餘額均未超過本行資本淨額的10%。

下表列示截至所示日期本行十大單一借款人（不包括集團借款人）的貸款餘額

行業		截至2025年6月30日		
		貸款餘額	佔貸款總額百分比	佔資本淨額百分比
(以人民幣百萬元列示，百分比除外)				
借款人A	L—租賃和商務服務業	7,388.0	1.0%	6.3%
借款人B	L—租賃和商務服務業	5,340.0	0.7%	4.5%
借款人C	L—租賃和商務服務業	4,749.5	0.7%	4.0%
借款人D	L—租賃和商務服務業	3,719.0	0.5%	3.2%
借款人E	L—租賃和商務服務業	3,559.5	0.5%	3.0%
借款人F	L—租賃和商務服務業	2,886.0	0.4%	2.4%
借款人G	F—批發和零售業	2,544.4	0.4%	2.2%
借款人H	L—租賃和商務服務業	2,211.0	0.3%	1.9%
借款人I	L—租賃和商務服務業	2,164.5	0.3%	1.8%
借款人J	D—電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	2,155.4	0.3%	1.8%
總計		36,717.3	5.1%	31.1%

截至2025年6月30日，本行最大單一借款人貸款餘額約人民幣73.88億元，佔本行貸款總額的比例約為1.0%；十大單一借款人貸款總額約人民幣367.17億元，佔本行貸款總額的比例約為5.1%，佔資本淨額的比例約為31.1%。

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2025年6月30日		截至2024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	686,253.1	95.98%	685,204.8	95.91%
已逾期貸款				
3個月以內	15,823.0	2.21%	15,640.2	2.19%
3個月以上1年以內	3,097.9	0.43%	5,617.2	0.79%
1年以上3年以內	6,808.5	0.95%	5,461.8	0.76%
3年以上	3,033.7	0.43%	2,531.3	0.35%
小計	28,763.1	4.02%	29,250.5	4.09%
貸款總額	715,016.2	100.00%	714,455.3	100.00%

附註：逾期貸款指本金或利息逾期的貸款本金額。

截至2025年6月30日，逾期貸款總額約人民幣287.63億元，較上年末減少約人民幣4.87億元；逾期貸款佔貸款總額的比例約為4.02%，較上年末下降約0.07個百分點。

7 業務經營分部報告

下表列示截至所示期間本行各業務分部的營業收入總額。

	截至2025年6月30日止六個月		截至2024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	6,454.2	47.6%	7,991.7	57.1%
零售銀行業務	4,494.9	33.2%	3,383.6	24.2%
資金業務	2,580.6	19.0%	2,575.3	18.4%
其他業務	32.8	0.2%	41.5	0.3%
營業收入總額	13,562.5	100.0%	13,992.1	100.0%

三、管理層討論與分析

8 資本充足率分析

截至2025年6月30日，本行核心一級資本充足率、一級資本充足率、資本充足率分別為8.67%、11.18%、13.29%，較上年末分別增加0.21、0.25、0.27個百分點。資本和風險加權資產的計量滿足國家金融監督管理總局關於《商業銀行資本管理辦法》的監管要求。

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

	截至2025年 6月30日	截至2024年 12月31日
(以人民幣百萬元列示，百分比除外)		
股本	36,549.8	36,549.8
資本公積可計入部分	19,004.4	19,004.4
其他儲備可計入部分	993.8	2,123.6
盈餘公積	3,419.3	3,419.3
一般風險準備	17,489.5	16,679.1
未分配利潤	5,423.2	4,782.6
少數股東資本可計入部分	2,230.3	2,062.2
核心一級資本總額	85,110.3	84,621.0
核心一級資本監管扣除項目	(8,228.9)	(8,317.6)
核心一級資本淨額	76,881.4	76,303.4
其他一級資本	22,296.3	22,273.9
一級資本淨額	99,177.7	98,577.3
二級資本淨額	18,750.2	18,838.6
總資本淨額	117,927.9	117,415.9
風險加權資產總額	887,065.2	901,608.8
核心一級資本充足率	8.67%	8.46%
一級資本充足率	11.18%	10.93%
資本充足率	13.29%	13.02%

三、管理層討論與分析

9 業務回顧

9.1 公司銀行業務

9.1.1 公司存款

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

截至2025年6月30日，本行對公存款餘額人民幣3,485.34億元，市場份額全省排名第一。

9.1.2 公司貸款

報告期內，本行堅持把金融服務實體經濟作為根本宗旨，立足省屬法人銀行的職責定位，持續深化政銀企合作，不斷優化金融服務。堅決扛牢責任，寫好金融「五篇大文章」，聚焦「兩高四着力」擔當作為、開拓創新。主動服務重大戰略，大力支持黃河流域生態保護和高質量發展、淮河水生態修復、南水北調幹渠沿線周邊生態保護治理，積極支持「兩新、兩重」、「三個一批」等省重點項目建設。強化重點領域信貸投放，積極支持民營經濟、製造

三、管理層討論與分析

業、新興產業等高質量發展，積極響應政策，常態化推進房地產融資協調機制。支持產業轉型升級，錨定重點產業，凝練經驗打法，做好複製推廣。

截至2025年6月30日，本行對公貸款餘額人民幣4,197.48億元，市場份額全省排名第三。

9.1.3 公司客戶

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

截至2025年6月30日，全行對公客戶總量達到48.92萬戶，報告期內新開戶2.71萬戶，其中首開達標戶1.28萬戶，佔比47.23%；基礎有效戶4.83萬戶，較上年末新增380戶。

9.1.3.1 戰略客戶

報告期內，本行堅持以客戶為中心，持續探索差異化經營和服務機制，提升戰略客戶綜合服務能力。針對重點客戶，加強前中後台部門一體、總分支行協同，「一戶一策」定制綜合服務方案。聚焦深度經營，沿股權鏈、產業鏈拓展戰略客戶生態圈，綜合運用貿易融資、供應鏈融資、投行融資產品，加大與戰略客戶核心企業、子公司、產業鏈上下游企業合作，進一步拓展合作深度和廣度。結合外部經營環境變化，實行名單制動態管理，做優分層分類經營。截至2025年6月30日，本行總行級戰略客戶貸款餘額人民幣1,612.56億元。

三、管理層討論與分析

9.1.3.2 機構客戶

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

截至2025年6月30日，本行為全省18個地市、176個縣區提供地方政府專項債發行服務，市場份額穩居前列。

9.1.3.3 科技客群

報告期內，本行深入貫徹落實中央金融工作會議和省委金融工作會議精神，緊扣「兩高四着力」要求，圍繞省內傳統產業升級、新興產業培育、未來產業佈局三大方向，深耕科技客群服務。強化投早、投小、投長期、投硬科技，不斷加大對初創期、關鍵技術攻關和硬科技企業的支持力度，加速推動科技成果轉化為現實生產力。同時，本行持續完善科技金融體制機制，深化重點行業研究及應用，加強產業銀行與科技金融聯動，不斷提升專業服務能力，科技金融繼續穩居省內第一梯隊，科技金融品牌引領力持續增強。

截至2025年6月30日，本行科技金融貸款餘額人民幣675.80億元，其中，科技企業貸款餘額人民幣452.98億元。

三、管理層討論與分析

9.1.4 重點領域

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

9.1.4.1 科技金融

報告期內，本行圍繞科技企業全生命週期，升級迭代有價值產品，全力打造市場歡迎、客戶認可的拳頭產品。創設「科技研發貸」，支持科技企業進行基礎研究、科技成果轉化和應用研發；優化「專精特新貸」和「科技貸」，推進專精特新貸、科技貸與交易銀行資產池、應收賬款池的融合上線，實現專精特新貸、科技貸線上提款、隨借隨還；入圍「鄭科貸」合作銀行，制定「鄭科貸」業務操作規程，落地本行首筆「鄭科貸」業務。

截至2025年6月30日，重點產品持續領先省內同業。其中，「專精特新貸」累計投放人民幣107.15億元，餘額人民幣46.56億元，較上年末新增人民幣10.52億元，增幅29.20%；「科技貸」累計放款人民幣45.76億元，餘額人民幣12.46億元；「知識產權質押貸」餘額人民幣13.40億元。

三、管理層討論與分析

9.1.4.2 綠色金融

報告期內，本行牢固樹立「綠水青山就是金山銀山」的理念，積極落實國家「碳達峰碳中和」目標，緊緊圍繞省委省政府「綠色低碳轉型」戰略，加強政府聯動、資源整合，凝聚發展合力，依照全省產業佈局和政策導向，提供精準綠色金融服務支持。本行圍繞節能降碳、環境保護、資源循環利用、能源綠色低碳轉型、基礎設施綠色升級等九大綠色領域，打造涵蓋產業、貿易、消費的「原銀綠金」產品體系，持續加大信貸支持力度和金融服務。積極創設資產特徵型創新產品，創設資源循環項目貸，支持全省規模最大的氧化鋁廢料再利用項目建設，落地全省首筆採用「專項債+項目貸款」組合的業務模式支持綠色港口建設，以綠色銀團方式支持信陽全國首個人工開挖地下空間壓縮空氣儲能項目建設，有力支持資源循環、綠色交通、新型儲能等重點領域項目建設。

截至2025年6月30日，本行綠色信貸餘額人民幣501.18億元，服務客戶2.08萬戶，較上年末新增1.17萬戶。

三、管理層討論與分析

9.1.4.3 交易銀行

報告期內，本行聚焦交易銀行業務提質增效。持續加大產品創新研發與線上化系統建設投入，通過深化行業場景研究夯實服務根基；重點發力財資管理、供應鏈金融、國際業務及電子渠道等核心領域，在不斷完善產品體系的同時，全力推動重點業務落地見效，築牢交易銀行發展優勢。

財資管理 持續完善「存款+理財」、「金融+非金融」產品服務體系，滿足客戶日常結算、流動性管理、投資增值等多元化資金管理需求。一是進一步豐富理財產品貨架，為客戶提供安全穩健且多樣的投資選擇；二是新增企業手機銀行對公理財銷售渠道，提升用戶體驗；三是定活通產品實現數字化升級，打通線上辦理渠道，提升產品服務的便捷性。截至2025年6月30日，本行財資管理產品服務客戶37,992戶，較上年末新增9,228戶，增幅32.08%，客戶服務能力持續增強。

三、管理層討論與分析

供應鏈金融 融入產業交易場景，堅持科技賦能、數據驅動，強化對「數據信用」和「物的信用」的運用，搭建具有比較優勢的交易銀行綜合服務體系；圍繞產業鏈參與主體在採購、生產、存貨、銷售等環節的流動性金融需求，提供差異化綜合服務方案，報告期內為企業提供便捷高效的供應鏈融資人民幣1,105.76億元。

國際業務 制定支持促進外貿穩定增長實施方案，建立總行支持外貿穩定增長工作專班機制，加強對支持穩外貿工作的統籌領導及協調推進，為對外貿易高質量發展提供更有利金融支撐。與渣打銀行新建代理行關係，至此已經形成覆蓋廣泛、功能完備的代理行清算渠道。積極穩妥推進SWIFT ISO報文升級工作，不斷優化業務系統功能，提升系統支撐能力。發揮跨境金融服務平台作用，提升貿易便利化水平，為服務涉外經濟高質量發展貢獻力量。

對公電子渠道 持續推動對公線上服務數智化建設。增強企業網銀渠道一站式服務能力，完成投資理財、融資業務等功能模塊的優化升級，並實現企業網銀、供應鏈平台的深度融合，進一步提升了客戶體驗。推進企業手機銀行國產化適配，上線企業手機銀行鴻蒙版，滿足客戶多元化設備使用需求。截至2025年6月30日，對公電子渠道累計客戶數31.83萬戶，較上年末新增1.32萬戶。

三、管理層討論與分析

9.1.4.4 投資銀行

報告期內，本行大力推動投行業務穩步轉型與發展，積極拓展非金融企業債務融資工具承銷、銀團貸款、併購貸款、資金撮合等創新業務產品，持續豐富投行業務產品，圍繞區域戰略項目建設、新興產業佈局、國有資產盤活等領域，滿足客戶多元化需求，為省內客戶提供全方位、多渠道的綜合金融服務，持續提升市場競爭力和客戶認可度。報告期內，幫助企業實現融資規模人民幣422.06億元。其中，成功承銷非金融企業債務融資工具11支，規模合計人民幣73.80億元。

本行持續豐富債券投資機構網絡、深化「總對總」協同機制，構築高效同業生態圈。依托線上線下一體化平台，高效鏈接省內優質企業資源與全國投資機構，顯著提升「引資入豫」質效；緊密跟蹤研判債市動態與利率走勢，強化專業洞察，切實履行服務河南債券市場、為經濟社會高質量發展注入金融「活水」的核心職能。

三、管理層討論與分析

9.2 零售銀行業務

9.2.1 零售存款

報告期內，本行堅持以品牌、重點客群為抓手，加強線上線下渠道宣傳，擴大品牌影響力，同時不斷優化各銷售渠道的業務功能及業務辦理流程，提升客戶體驗；加強對客綜合服務能力，深化代發、老年等重點客群經營，增強客戶黏性，促進儲蓄存款規模持續增長。

截至2025年6月30日，本行儲蓄存款餘額人民幣5,951.41億元，較上年末新增人民幣362.01億元，增幅6.48%；AUM餘額人民幣6,900.45億元，較上年末新增人民幣446.33億元，增幅6.92%。

9.2.2 零售貸款

報告期內，本行圍繞「為中原人民提供效率最高、服務最好的個貸產品」的經營願景，多措並舉推動零售信貸業務高質量發展。產品創新方面，創新信用消費貸「一碼通辦」，實現「一客群一策略」的精準營銷。營銷運營方面，成立跨部門協同的運營敏捷小組，探索「數字化營銷+活動運營」模式，數據賦能助力線上營銷。風險管理方面，聚焦控新治舊，優化資產管控，建立業務複審機制，探索創設押品非訴處置方案及罰息減免政策，構建多元化的非訴處置機制。

截至2025年6月30日，本行個人貸款餘額人民幣2,734.92億元，較上年末新增人民幣81.13億元，增幅3.06%。

三、管理層討論與分析

9.2.3 零售客戶

報告期內，本行持續優化與創新客戶服務模式，通過線上線下渠道全方位滿足客戶需求。截至2025年6月30日，本行零售客戶3,615.08萬戶，較上年末新增71.47萬戶，增幅2.02%。

針對代發客群，迭代「e發薪」服務平台，滿足代發單位B端+C端的金融與非金融需求；針對老年客群，持續豐富「幸福人生」綜合服務體系，打造養老金融示範網點，明確適老化服務標準；針對新市民客群，持續圍繞新市民在住房、創業、消費等重點領域需求，提升新市民群體的金融可得性和便利性；針對收單客群，持續開展支付和提現類運營活動，精細化管理定向額度權益，重點服務小微商戶及潛力價值客戶。截至2025年6月30日，本行已累計服務收單客戶89.79萬戶，較上年末新增23.74萬戶，增幅35.94%。

9.2.4 財富與私人銀行業務

報告期內，本行堅持以客戶為中心，全市場篩選優秀管理人，持續豐富產品貨架，推出節假日專屬、區域專屬定制等產品，加強銷售人員專業培訓，深度貫徹資產配置理念，持續為客戶提供專業化、個性化、多元化服務。截至2025年6月30日，本行代銷信託、資管計劃等高淨值產品規模穩步增長，上半年累計銷售高淨值產品金額人民幣107.32億元，在全省28家銀行中排名穩居第一梯隊。本行財富傳承信託業務持續增長，報告期內落地業務123筆，規模人民幣2.09億元。

三、管理層討論與分析

9.2.5 信用卡業務

報告期內，本行積極響應國家提振居民消費各項政策，洞察深挖客戶需求、豐富產品供給，創設推出全新ETC卡、前程似錦主題附屬卡等信用卡產品，結合居民日常高頻消費場景及個性化用卡需求，不斷豐富衣食住行等全方位的增值權益，服務客戶的廣度與深度持續提升。持續完善優化客戶價值模型，實施「營銷模型+精準觸達」策略，擴充信用卡消費場景。優化迭代風險策略模型，完善欺詐案件防範體系，風險防控水平進一步提升。截至2025年6月30日，本行信用卡累計發卡454.49萬張，較上年末新增8.64萬張。

9.3 金融市場業務

9.3.1 資金業務

報告期內，本行錨定高質量發展目標，堅持穩健發展原則，合規審慎開展貨幣市場業務，在保證本行流動性安全的基礎上，積極履行「貨幣市場交易商」的責任擔當，充分發揮市場穩定器作用，做好流動性分層傳導渠道，多次榮登「回購創新活躍交易商」榜單前30名。

報告期內，債券市場收益率呈現倒V型走勢，進入4月以後，多方因素助力市場快速回調至階段性低位，收益率曲線形態趨平。本行充分發揮投研能力，把握債券市場節奏，在保持規模相對穩定的同時，持續優化持倉結構，採用「啞鈴型」配置策略增厚利差收入。在防範利率風險的前提下，採取波段交易策略穩定獲取投資收益，並為未來市場變化預留策略調整空間。同時，本行密切跟蹤匯率走勢變化，精準研判市場趨勢，適時開展NDF操作，有效降低境外資產匯率風險，節省財務成本、增厚實際收益，保障本行外匯資產安全，實現資產增值。同時，本行積極履行「做市商」職責，榮獲「X-lending活躍機構」、「i豆」債券新星和「X-lending之星」榮譽獎項，持續提升本行市場交易活躍度及影響力。

三、管理層討論與分析

9.3.2 同業業務

報告期內，本行同業業務遵循「輕資產、輕資本、輕成本」經營準則，適時調整經營策略，做優做強同業業務，實現創利增收、量質齊升。堅定推進從「以產品為中心」向「以客戶為中心」的轉型，通過協同作戰、資源整合、信息共享、互惠互利等方式，完善客戶服務體系，構建同業客戶生態圈，着力打造具有中原銀行特色的同業業務市場品牌和核心競爭力。截至2025年6月30日，合作客戶累計千餘家，覆蓋銀行、基金、證券、信託、保險及理財子等類型客戶。

本行作為CFETS同業存款業務主參與機構，響應外匯交易中心號召，積極推廣CFETS同業存款業務，拓展客戶範圍，提升業務效率，擴大交易對手名單，連續5年獲得外匯交易中心銀行間本幣市場獎項。

9.3.3 票據業務

報告期內，本行發揮票據服務實體經濟的本源作用，通過精準挖掘客戶需求，疊加科技賦能和直轉聯動優勢，有效降低客戶貼現成本，密切銀企合作，提升服務質效和客戶體驗。報告期內，貼現業務客戶新增260餘戶，有效滿足企業的融資需求，強化金融服務實體經濟質效。

報告期內，本行運用政策性資金，深度融入服務實體大局。積極配合人民銀行辦理再貼現再貸款等貨幣政策工具，精準傳導貨幣政策導向，重點支持小微企業發展和綠色產業升級，助力降低企業融資成本，踐行普惠金融理念。截至2025年6月30日，再貸款餘額位列河南省金融機構第一。

三、管理層討論與分析

9.3.4 資產管理

報告期內，本行嚴格落實監管要求，緊跟全行戰略部署及發展目標，堅守「受人之託、代客理財」初心，以客戶為中心，深耕中原區域，持續推動理財業務穩健發展。截至2025年6月30日，本行理財產品存續規模人民幣603.19億元，均為符合資管新規要求的淨值型產品。

報告期內，本行理財業務嚴守風險底線，做優資產質量，底層資產風險可控；持續優化產品體系，產品結構覆蓋現金類、固收類及混合類，期限類型豐富、全天候供應，有效滿足客戶多元配置需求；強化投研能力建設，加強投研一體化應用，持續優化投資策略和資產配置，打造理財產品穩健特性；深入一線調研，加強理財產品宣傳並開展投教活動，強化投資者陪伴，助力理財服務能力提升。報告期內，本行榮獲上海金融與發展實驗室聯合新華財經頒發的商業銀行綜合能力「群星獎」、普益標準頒發的「卓越資產管理城市商業銀行獎」和「優秀創新銀行理財產品獎」，以及聯合智評頒發的「銀行理財金蟾獎」，品牌認可度及影響力持續上升。

三、管理層討論與分析

9.4 普惠金融業務

9.4.1 小微金融

報告期內，本行深入貫徹落實黨中央、國務院、省委省政府關於金融支持民營企業發展的決策部署，堅守服務實體、支持小微的定位，聚焦小微企業重點客群，深化對本地經濟和產業的研究，明確特色發展方向，增加小微企業信貸供給，提高小微市場服務覆蓋度，積極滿足普惠小微企業的合理金融需求，着力提升服務小微市場主體的意願、能力和可持續性。

報告期內，本行為小微客戶提供普惠小微貸款人民幣472.51億元，加權平均利率3.64%。截至2025年6月30日，普惠小微貸款餘額人民幣968.19億元，較上年末新增人民幣67.22億元，增幅7.46%，高於全行各項貸款增速。有貸款餘額的普惠小微客戶16.86萬戶，較上年末增加0.21萬戶。鼓勵經營機構及一線業務人員全員開展小微業務，截至2025年6月30日，本行下轄分（支）行均設置小微業務管理部門，共有小微業務團隊28個。

三、管理層討論與分析

為貫徹落實關於小微企業融資協調工作機制的重大決策部署，履行省屬法人銀行責任擔當，本行聚焦全省重點領域及外貿、民營、科技等重點板塊，開展「千企萬戶大走訪」活動，通過網格化方式及對「紅黃綠」燈機制的運用，精準對接企業需求。以「小微企業融資協調工作機制成效」為主題開展小微企業金融服務系列宣傳，積極展示創新舉措和成效，助力讓更多企業知曉政策、使用政策，激發市場活力。截至2025年6月30日，本行「申報清單」客戶數24.57萬戶，「推薦清單」客戶數16.10萬戶，累計授信12.78萬戶，累計放款人民幣1,024.30億元，餘額人民幣554.64億元。

三、管理層討論與分析

9.4.2 鄉村振興金融

報告期內，本行圍繞國家鄉村振興戰略及河南農業強省建設要求，堅定「做大鄉村振興銀行」戰略，圍繞服務城鄉居民戰略定位，在總行層面成立縣域金融推動領導小組，推進人力、風險、財務、科技等資源下沉，激活基層組織，賦能基層機構，不斷提升在縣域市場的服務能力。

積極助力鄉村產業振興，以「產業普惠貸」「豫農貸」兩款普惠涉農貸款產品為抓手，通過加強產業研究、產品線上化建設及「政銀擔企協」合作等方式，為農戶、種糧大戶、家庭農場、糧食經紀人、新型農村生產經營主體、返鄉創業人員等縣域各類產業生產經營主體提供充分金融支持。形成糧食全產業鏈、中藥材、香菇、辣椒、肉牛等92個產業服務方案，基本實現河南省十大優勢特色農業產業全覆蓋，以產業振興帶動鄉村振興。截至2025年6月30日，本行產業普惠貸累計投放人民幣48.58億元；豫農貸累計投放人民幣10.89億元，累計服務農戶9.01萬戶。

堅持推進渠道下沉，持續優化完善「縣城網點+鄉鎮網點+農村普惠金融支付服務點+線上平台」四位一體的縣域渠道服務體系，打通金融服務最後一公里，提升金融服務覆蓋面和可得性。截至2025年6月30日，本行已佈設縣域網點168家、鄉鎮網點87家、服務點近5,000家；手機銀行（鄉村在線版）服務用戶419.09萬戶，較上年末增加76.34萬戶。

提升基礎金融服務質效，創新優化存款、貸款、理財等基礎金融產品，打造縣域專屬產品服務體系，通過不斷加強人員綜合能力培養，提供綜合化、定制化、差異化的金融服務，滿足縣域客戶多元化需求。截至2025年6月30日，本行已服務縣域客戶1,000餘萬戶。打造非金融服務生態，圍繞縣域居民生產生活需要，開展「金融知識普及」「防詐騙宣講」等宣傳活動，搭建「生活繳費」「共享打印機」「積分當錢花」等各類非金融服務場景，提升縣域居民生活滿足感及獲得感。

三、管理層討論與分析

9.5 分銷渠道

9.5.1 手機銀行

報告期內，本行持續推進手機銀行產品迭代與服務升級，核心工作成效顯著。系統平台建設方面，穩步推進純血鴻蒙平台建設工作，已完成80%核心服務同步部署，覆蓋賬戶管理、轉賬理財等高頻場景，充分滿足鴻蒙設備客戶核心需求；設備兼容性方面，全面適配安卓、鴻蒙等主流系統下各品牌手機，通過優化界面佈局與交互邏輯，保障不同機型用戶獲得一致流暢的操作體驗。財富服務生態構建方面，進一步豐富產品矩陣，新增接入「財富傳承」「惠農靈活寶」「消金聯合貸」等差異化產品，分別滿足高淨值客戶資產規劃、農村客群資金管理及大眾小額信貸需求，拓寬服務覆蓋面。安全防護方面，通過優化風險識別模型、補充異常操作監測規則、升級實時攔截機制等方式，完善反詐體系，有效提升手機銀行風險防控水平。

截至2025年6月30日，本行手機銀行註冊用戶數達1,829.66萬戶，較上年末淨增長73.42萬戶；本行手機銀行客戶數達1,558.71萬戶，較上年末淨增長58.71萬戶。

9.5.2 微信銀行

報告期內，本行持續完善多渠道協同規劃，強化渠道間引流轉化。累計發佈微信公眾號推文24期161篇。截至2025年6月30日，本行微信銀行公眾號關注量達1,078.12萬，較上年末新增64.76萬，綁卡用戶741.93萬戶，較上年末新增54.94萬戶。

三、管理層討論與分析

9.5.3 個人網上銀行

報告期內，本行持續優化線上服務體驗，為客戶提供簡單便捷的個人賬戶查詢、掛失、轉賬、理財、存款、生活繳費等業務服務，同時確保金融資訊時效性和理財服務專業性，為用戶提供更貼心的金融服務。截至2025年6月30日，本行個人網上銀行用戶數達168.45萬戶，較上年末淨增長1.13萬戶。報告期內，累計交易筆數605.15萬筆，交易金額人民幣3,339.08億元。

9.5.4 遠程服務中心

報告期內，本行客服中心呼入渠道受理客戶各類業務共計282.24萬人次，其中自助語音服務量196.24萬人次，自助服務量佔比69.53%；轉人工量共86.00萬人次，人工服務量佔比30.47%。報告期內接通率達到96.51%，客戶滿意度達到99.78%；在線客服受理客戶314.27萬人次，其中轉人工18.30萬人次，智能文本客戶分流率94.17%，客戶滿意度95.25%。

9.5.5 聯合創新

報告期內，本行堅持貫徹開放共贏新理念，深耕永續貸聯合創新業務，優化合作銀行服務，支持其在展業區域內為個人及小微商戶提供住房抵押貸款服務。截至2025年6月30日，本行永續貸聯合創新業務已累計簽約40餘家合作銀行。合作銀行累計發放貸款人民幣702.04億元，樹立了良好的品牌形象和口碑效應。

三、管理層討論與分析

9.6 信息科技

報告期內，本行聚焦業務價值創造，緊密圍繞「四個銀行」戰略方向，縱深推進數智轉型，不斷強化科技支撐與數字賦能，全面推進數字金融服務業務高質量發展。

9.6.1 紮實做好數字金融

明確方向，加強數字金融規劃。研究制定2025年數字化轉型規劃，明確建設發展實施路徑。聯合中國銀行業協會牽頭「城商行數字化轉型評價體系標準化建設課題」，組織8家城商行參研共建，推動行業標準體系完善。

統籌組織，推動轉型項目落地。強化數智驅動營銷方面，構建客戶價值貢獻分層體系，大數據用例累計下發線索9.69億條，總銷售金額人民幣1,271.76億元。與省發改委開展公共數據聯合建模，構建小微客戶營銷模型，累計下發優質客戶名單1.5萬戶，落地信貸投放金額人民幣9.13億元，產業客群新增上報業務119筆，批覆金額人民幣6.58億元。智能風控體系建設方面，特徵衍生平台二期項目完成建設上線，進一步拓展風險特徵挖掘的廣度與深度，6款產品接入個人限額系統，有效提升風險防控精準性與及時性。

三、管理層討論與分析

9.6.2 聚焦基礎能力建設

技術能力提升彰顯實效。重點項目實現突破，新一代核心業務系統項目群建設穩步推進，為科技自主掌控水平提升奠定堅實基礎。中原銀行盧氏中原村鎮銀行數據集中項目於2025年2月圓滿收官，標誌河南省「首家」村鎮銀行數據集中項目上線成功，成為河南金融改革進程中的重要里程碑。作為省內同業首家，對接河南省金融服務鏈，上線社會救助家庭金融資產信息查詢功能，獲河南省民政廳、人民銀行河南省分行通報表揚。持續優化中台效能，推進微服務治理和雲原生體系升級，完善可觀測體系，實現從客戶端到服務端的全鏈路交易監控，問題定位效率提升超50%，有效支撐系統穩定性保障。完善零售中台金融交易中心，轉賬響應時間縮短43%，顯著提升零售業務交易性能。優化數據湖倉服務質效，實現數據存儲空間平均壓縮7倍以上，釋放存儲空間310TB。開展特徵集群存儲空間治理優化，節省存儲空間25%以上，有效降低存儲成本。完成GaussDB集群全量報表業務遷移，實現100%報表查詢流量切換至開源StarRocks集群，報表查詢效率提升2倍以上。

數智支撐能力穩步增強。完成產業節點、企業上鏈標籤、銀行卡五要素等5項數據服務上線及9項數據服務採購，為「四個銀行」建設提供數據支撐。推進用戶行為數據採集與分析平台建設，完成手機銀行、微信銀行和鄉村在線等14個渠道存量和新增用戶行為數據接入工作，助力數字運營能力提升。完成新外部數據平台建設上線，為外部數據統一高效管理提供技術支撐。

三、管理層討論與分析

安全保障能力持續強化。不斷夯實基礎設施，深化雲平台建設，全行應用系統雲化率達94%。提升智能化運維和應急管理能力。報告期內，本行信息系統運行穩定，未發生三級及以上生產責任事件。持續強化安全防護，阻斷境內外攻擊16萬餘次、集群式攻擊事件66起，威脅情報輸出23次，實現零盜刷投訴。

9.6.3 加快推進科技創新

積極探索人工智能等新技術研發應用，報告期內獲得軟件著作權3項，發明專利1項。順利完成DeepSeek系列開源大模型本地化部署，上線DeepSeek助手，面向全行員工開放智能體驗服務，服務員工對話1.4萬餘輪次，同時完成DeepSeek大模型在智能信貸助手、智能分析助手、知識問答助手等場景落地應用。積極拓展智能應用，智能信貸助手實現模板版本管理、限制編輯、信貸輔助決策等功能，新增用戶700餘人、生成報告2400餘份。推進問鼎AI產品迭代升級，新增語音對話、文檔總結、文檔問答、文檔潤色等功能，總對話輪次達10.1萬輪次，平均月活7,000餘人次。強化智能BI建設，運用AI大模型與數據分析技術，實現對話式的數據查詢、歸因分析、報告生成與可視化分析等功能，為業務管理人員提供智能高效的數據分析服務，累計支持1,500輪指標問答，指標問答查詢準確率達到90%以上。

三、管理層討論與分析

9.7 附屬機構及聯營與合營企業投資業務

9.7.1 村鎮銀行業務

9.7.1.1 各村鎮銀行持股比例

名稱	銀行持股比例
林州中原村鎮銀行股份有限公司	51.00%
淇縣中原村鎮銀行股份有限公司	51.00%
新鄉中原村鎮銀行股份有限公司	78.46%
濮陽中原村鎮銀行股份有限公司	51.00%
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%
邙縣廣天村鎮銀行股份有限公司	51.28%
漯河鄆城中原村鎮銀行有限責任公司	51.00%

三、管理層討論與分析

9.7.1.2 報告期內業務發展情況

本行以推動子公司做好改革化險為重點，持續強化風險、財務、人事的管控，提供戰略協同、科技、流動性、人員賦能支持，加強村鎮銀行的管理，督導其堅守市場定位、回歸金融本源，走高質量發展道路。報告期內，13家村鎮銀行向當地小微企業和零售銀行客戶提供多種金融產品和服務，包括經營和消費類貸款、吸收存款，以及手續費及佣金類產品和服務。

報告期內，13家村鎮銀行堅持「支農支小」市場定位不動搖，堅持「小額、分散」原則，聚焦轄內「四農」客戶的真實金融需求，持續優化產品和流程，進一步下沉人員和服務，不斷提升服務鄉村振興能力；深入踐行普惠金融，着力推動業務結構優化和全面轉型發展，支農支小力度不斷加大；堅持穩中求進，走治理科學、內控嚴密、風險可控、服務良好的高質量發展之路。

9.7.2 消費金融公司

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

三、管理層討論與分析

9.7.3 金融租賃公司

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

洛銀金租圍繞總行黨委工作部署，按照「穩中求進、深耕轉型」的工作思路，堅持黨建引領，推動整體經營穩定發展；堅持創新驅動，推動業務結構穩健轉型；堅持築牢根基，推動資產質量穩步提升；堅持以人為本，推動隊伍建設穩妥前行；多維度協同發力，推動公司高質量發展走深走實。

10 風險管理

本行始終堅持穩健型風險偏好，圍繞「打造一流城商行、當好金融豫軍排頭兵」目標，緊跟政策導向、強化戰略落實，完善風險管理體系、加強風險計量能力、提升智能風控水平，助力特色化經營差異化發展。報告期內，本行保持風險管理戰略定力、強化風險研判，有序開展對各類風險的識別、計量、評估、監測、報告、控制或緩釋工作，持續提升風險管理專業水平，有效防範各類風險，保障穩健發展。

三、管理層討論與分析

10.1 信用風險管理

統一風險偏好，發揮政策導向作用。制定年度風險偏好，建立多層次、多維度的風險偏好指標體系；落實新質生產力、五篇大文章、房地產和小微企業融資協調機制等國家和省內重點戰略支持導向，結合區域特色產業，制定授信政策指引，引導業務穩健發展。

持續推進授信審批體系改革，釐清授信審查審批各環節崗位職責，充分發揮崗位專業性；推動授信審批流程優化提升，建立重點授信項目預溝通及綠色審批通道機制，增強重大項目服務能力；常態化開展行業研究及業務復盤，完善重點領域授信政策，把控業務實質風險。

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

提升風險管理線上化、數字化、智能化水平。推進風險加權資產管理系統建設，實現風險加權資產的全流程自動化計量和全行風險資產數據的統一化標準化存儲，落實資本新規要求，支撐資本管理決策；強化反欺詐能力建設，接入行內自研視覺風控大模型算法，實現人臉識別背景異常等風險捕捉，提升欺詐風險識別能力；深入挖掘數據價值，持續推進特徵衍生平台二期項目建設；優化預期信用損失系統功能，定期開展壓力測試，不斷提升信用風險精細化管理水平。

報告期內，本行大額風險暴露各項指標均符合監管要求，信用風險穩定可控。

三、管理層討論與分析

10.2 市場風險管理

本行緊跟監管要求和金融市場形勢變化，不斷優化市場風險管理體系，強化市場風險識別、計量和監控效能。

開展市場風險日常管理工作。制定年度市場風險二級限額管理方案，細化限額管理顆粒度；持續提升市場風險計量支持體系，基於風險加權資產管理系統，線上化管理交易對手信用風險，提高管理質效；持續優化市場風險管理系統效能，優化系統跑批結構，提高系統管理效率。

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

本行每日監控市場風險限額指標執行情況，報告期內，交易賬簿業務盈利穩健增長，各項指標平穩運行，市場風險整體穩定可控。

10.3 操作與合規風險管理

報告期內，本行持續推進操作風險體系建設，制定年度操作風險偏好，修訂風險監測指標，制定合理的容忍度與預警值。不斷深化操作風險管理工具應用，重檢並優化操作風險關鍵風險指標庫，提高指標監測敏感性和有效性，常態化開展操作風險關鍵風險指標監測；完善損失事件收集機制，開展損失事件數據治理，提升損失數據的全面性與準確性；優化流程重檢與控制自評估方法，持續識別重要流程控制缺陷和風險隱患；推動操作風險管理工具之間、操作風險與其他風險管理工具之間數據聯動，實現風險數據共享。同時，持續加強重要時期業務連續性管理，深化開展業務連續性風險排查與整治，全力保障重要時期金融服務持續穩定；不斷完善外包風險管理、網絡安全管理、數據安全管理、業務連續性和突發事件應急管理機制，保證本行在發生緊急事件時，可以採取有效處理措施，將影響與損失降到最低。

三、管理層討論與分析

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

報告期內，本行整體運行規範有序，未發生重大操作風險事件。

10.4 流動性風險管理

報告期內，本行不斷完善流動性風險體系建設，加強流動性風險監測和主動管理，整體流動性狀況較為充裕，主要流動性指標滿足監管要求且穩步改善。

本行持續優化和完善流動性風險管理組織架構，強化總分支三級聯動，同時健全集團層面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，保障集團層面流動性安全；強化資產負債主動管理，合理擺佈業務期限結構，保持全行資產負債期限錯配在適當水平；不斷豐富流動性資產儲備，充分滿足全行日常融資和壓力狀態下風險緩釋需求；合理使用主動融資工具，優化負債結構，平滑到期缺口，保障全行流動性安全的同時做好貨幣政策傳導；不斷優化流動性管理信息系統，提升日間頭寸管理及流動性監測的線上化和智能化水平，確保日間流動性充足和風險限額安全、達標。

報告期內，本行流動性風險安全可控。

三、管理層討論與分析

10.5 信息科技風險管理

報告期內，本行持續健全信息科技風險管理體系，積極落實IT管理「三道防線」協同共管機制，圍繞信息科技八大風險領域，開展風險控制自我評估，並聚焦網絡安全、數據安全、信息科技外包等監管重點，深入排查薄弱環節，持續推進優化提升。統籌做好監管迎檢、風險監測與合規治理等重點工作，信息科技管控能力穩步增強，體系建設不斷完善。

持續完善風險指標體系與報告機制。動態優化信息科技關鍵風險指標庫，合理制定指標閾值，提升風險監測與預警的精準性與時效性；定期開展關鍵風險指標監測，建立信息科技風險定期報告機制，逐步形成「風險識別－評估－監測／報告－控制／緩釋」的閉環管理流程。

強化突發安全事件應對機制。針對突發安全事件，快速組織應急響應與處置，規範處置流程並形成標準化報送機制，進一步增強應急處置的規範性和實效性。

推進業務連續性保障體系建設。制定「兩地三中心」年度容災計劃，推動分佈式運維體系與線上化應急指揮系統建設，持續夯實業務連續性管理基礎，提升突發情況下業務不中斷的保障能力。

加強安全運營與風險防控能力建設。常態化開展7×24小時網絡與數據安全運營，依託安全運營平台，從「雲－網－端」多維度強化安全事件監測與響應，嚴格落實重要敏感時期網絡安全保障要求，持續鞏固網絡與信息系統運行安全的穩定態勢。

報告期內，本行信息科技風險平穩可控。

三、管理層討論與分析

10.6 聲譽風險管理

報告期內，本行持續加強聲譽風險管理體系建設，不斷提升聲譽風險管理水平。

強化輿情實時監測和快速應對，完善7×24小時輿情監測工作機制，強化輿情處置，明確整改時限，跟進整改情況，形成管理閉環。抓實潛在聲譽風險問題排查和追蹤，按季度開展潛在聲譽風險排查，加強分析研判和事項追蹤，推動解決潛在聲譽風險背後的深層次管理問題，提高聲譽風險敏感度。做好關鍵時間節點網絡信息專項監測和應急預案，以強有力的聲譽風險管控保障業務開展。開展聲譽風險管理和網絡輿情處置應對實戰培訓，採用「系統模擬+實網對抗」的演練模式，提升聲譽風險應急處置能力。持續加強宣傳，聚焦踐行「兩高四着力」，圍繞「四個銀行」建設，展現本行服務高質量發展的生動實踐和最新成效，塑造良好的品牌形象。

報告期內，本行聲譽風險平穩可控。

10.7 匯率風險管理

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

報告期內，本行匯率風險穩定可控。

三、管理層討論與分析

10.8 ESG風險管理

報告期內，本行強化董事會及專門委員會在ESG管理方面的重大決策職能，編製《中原銀行股份有限公司2024環境、社會及管治(ESG)報告》，並在香港聯交所及本行官網進行披露，向廣大投資者展現本行良好的ESG管理能力和企業形象。

本行堅持踐行ESG理念，加強行業ESG風險管理。推動合規透明的商業道德實踐，為業務穩健拓展保駕護航。秉持綠色低碳發展理念，積極推動綠色金融創新與業務拓展，全面踐行低碳營運模式。通過信貸政策傾斜，重點支持清潔能源、節能環保等綠色產業項目。優化內部運營管理，降低辦公能耗，減少自身碳排放，全方位落實綠色發展。

11 經營策略及展望

2025年上半年，我國國內生產總值人民幣660,536億元，同比增長5.3%，經濟運行總體平穩、穩中向好。從外部看，全球經濟增長放緩，逆全球化趨勢加劇，通脹、貿易摩擦等風險交織。從內部看，更加積極有為的宏觀政策發力顯效，經濟運行延續穩中向好發展態勢，展現出強大韌性和活力。各地因地制宜發展新質生產力，加大技術創新和產業創新融合發展力度，新產業、新技術、新業態繼續保持較快發展。展望下半年，穩就業、促消費、活投資、強創新將成為政策重點。在政策的推動下，消費會繼續保持良好發展態勢，對經濟增長的「壓艙石」作用會繼續顯現。以上因素為經濟穩定運行發揮關鍵支撐作用，但是也面臨國內經濟結構調整、有效需求不足、經濟回升向好基礎仍需加力鞏固等挑戰。

2025年，中原銀行將堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，全面貫徹黨的二十大和二十屆二中、三中全會精神，深入學習貫徹習近平總書記關於金融工作的重要論述以及在河南考察時的重要講話精神，認真落實省委省政府重大決策部署，全力落實2025-2030年戰略規劃，以打造一流城商行，當好金融豫軍「排頭兵」為目標，堅持做優政府銀行、做實產業銀行、做強市民銀行、做大鄉村振興銀行，縱深推進特色化經營差異化發展。

三、管理層討論與分析

深耕政銀合作，打造政府銀行新標桿。一是更加貼近戰略，守穩服務優勢。建立高效的政策研究、服務響應工作機制，做到靠前服務、率先響應，積極參與省市縣區各級地方政府項目佈局，將信貸資源向地方政府主導產業傾斜。二是強化綜合經營，鞏固合作優勢。落實落細各地市政府戰略合作協議，提供「融資+融智」的貼心服務。加強政務數據對接，助力數字政府建設和地方平台公司產業轉型。三是深化分層對接，構建新的優勢。緊盯機構業務代理資格空白點，提升縣區級代理資格覆蓋度，推動「業務鏈」「資金鏈」向地市縣鄉延伸。

強化產業賦能，構建產業銀行護城河。一是加強產業鏈式服務。圍繞核心企業開展鏈式營銷，以點帶面，打通上下游、左右岸、幹支流，促進產業集群強鏈補鏈延鏈。二是加強產業分類經營。緊盯省管企業、龍頭產業等戰略客戶，一戶一策，柔性定價，積極採用鏈式服務，提升客戶綜合收益。三是加強特色產品應用。通過供應鏈金融、銀團貸款、撮合融資等，加大對戰略客戶、產業鏈條的服務力度，支持重大項目建設。

三、管理層討論與分析

推進零售轉型，築牢市民銀行基本盤。一是深化客群經營。做好代發、養老、收單、外出務工等重點客群經營，加大對財政、企事業單位、戰略客戶的代發攻堅力度。二是優化產品體系。優化儲蓄產品，積極發行財私、節日專屬產品，推出更多場景的線上化貸款產品，做好組合創新，推進拳頭產品打造。三是強化渠道建設。優化手機銀行服務功能，創新線上活動，嵌入更多生活場景，積極搭建高頻服務場景。

聚焦縣域發展，擦亮鄉村振興銀行金名片。一是聚焦特色產業做強產品。紮實開展縣域特色產業研究，打造「農業產業鏈+非農產業」客群服務體系。豐富產品供給，優化豫農貸、產業普惠貸等產品。二是聚焦渠道優勢服務客群。科學制定縣域網點建設規劃，持續將市區低效網點遷址到人口密集、資源集中的縣城鄉鎮，做好網格化深耕。三是聚焦標桿打造提升貢獻。加力落實標桿縣域支持政策，發揮標桿帶動作用，總結標桿支行優秀經驗，在全行複製推廣。

四、股本變動及股東資料

1 報告期內本行普通股股份變動情況

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

2 本行非境外上市內資股前十大股東持股情況

截至2025年6月30日，本行不存在控股股東及實際控制人。於2025年6月30日，本行非境外上市內資股前十大普通股股東持股情況如下：

序號	股東名稱	股東性質	報告期末持有股份數目	報告期末佔本行已發行普通股總股本之概約百分比
1	河南投資集團有限公司	國有法人股	2,500,372,826	6.84%
2	洛陽市財政局	國家股	1,361,571,120	3.73%
3	中國旅遊集團有限公司	國有法人股	1,061,521,911	2.90%
4	中原信託有限公司	國有法人股	791,131,350	2.16%
5	河南省兆騰投資集團有限公司	民營法人股	683,252,415	1.87%
6	河南國有資本運營集團投資有限公司	國有法人股	506,751,425	1.39%
7	洛陽城鄉建設投資集團有限公司	國有法人股	504,435,685	1.38%
8	九江銀行股份有限公司	民營法人股	500,000,000	1.37%
9	焦作市建設投資(控股)有限公司	國有法人股	433,237,588	1.19%
10	江蘇吳中集團有限公司	民營法人股	420,238,000	1.15%
合計			8,762,512,320	23.97%

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

四、股本變動及股東資料

3 主要股東及其他人士於股份及相關股份的權益及淡倉

截至2025年6月30日，據本行及董事所深知，以下本行主要股東及其他人士（董事、監事及本行最高行政人員除外）於本行股份及相關股份中，擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第2及3分部須知會本行或香港聯交所，或根據《證券及期貨條例》第336條規定須於備存之登記冊所登記的權益及淡倉：

股東名稱	股份類別	權益性質	股份數目 ⁽¹⁾	佔本行已發行類別 總股本之 概約百分比(%) ⁽²⁾	佔本行已發行普通股 總股本之 概約百分比(%) ⁽²⁾
河南投資集團有限公司 ⁽³⁾	內資股	實益擁有人	2,500,372,826 (L)	8.45	6.84
	內資股	受控法團權益	1,046,246,733(L)	3.53	2.86
AMTD Group Company Limited ⁽⁴⁾	H股	受控法團權益	482,288,000(L)	6.94	1.32
L.R. Capital Management Company (Cayman) Limited ⁽⁴⁾	H股	受控法團權益	482,288,000(L)	6.94	1.32
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
Piramid Park Co., Ltd ⁽⁵⁾	H股	實益擁有人	999,831,000(L)	14.40	2.74
徐雁	H股	受控法團權益	999,831,000(L)	14.40	2.74

附註：

- (1) (L)代表好倉，(S)代表淡倉。
- (2) 於2025年6月30日，本行已發行股本總額36,549,823,322股，其中包括6,945,000,000股H股及29,604,823,322股內資股，截至本報告日期，工商變更登記尚在辦理中。
- (3) 河南投資集團有限公司由河南省財政廳全資擁有。河南投資集團有限公司直接持有本行2,500,372,826股內資股（好倉）及通過其受控法團河南匯融產業運營管理有限公司（原河南投資集團擔保有限公司）間接持有本行17,696,926股內資股（好倉），及通過受控法團中原信託有限公司間接持有本行791,131,350股內資股（好倉），及通過受控法團河南資產管理有限公司間接持有本行237,418,457股內資股（好倉）。
- (4) L.R. Capital Management Company (Cayman) Limited通過其受控法團L.R. Capital Financial Holdings Limited、AMTD Group Company Limited及AMTD Asia (Holdings) Limited間接持有AMTD Asia Limited所持有的本行482,288,000股H股（好倉）。因此，根據《證券及期貨條例》，L.R. Capital Management Company (Cayman) Limited、L.R. Capital Financial Holdings Limited、AMTD Group Company Limited及AMTD Asia (Holdings) Limited分別被視為於AMTD Asia Limited所持有的本行H股（好倉）中擁有權益。
- (5) Piramid Park Co., Ltd由徐雁全資擁有。

四、股本變動及股東資料

除上文披露者外，於2025年6月30日，本行並不知悉任何其他主要股東或人士於本行股份或相關股份中，擁有根據《證券及期貨條例》第336條規定須予備存之登記冊所記錄之任何權益或淡倉。

4 截至報告期末前十大股東持股情況

截至2025年6月30日，本行前十大股東持股佔比合計為41.53%。其中非境外上市股第一大股東為河南投資集團有限公司，持股比例6.84%，第二大股東為洛陽市財政局，持股比例3.73%，第三大股東為中國旅遊集團有限公司，持股比例2.90%，非境外上市股第一大股東、第三大股東為國有獨資企業，第二大股東為地方財政。

前十大股東持股情況如下：

序號	股東名稱	股份類別	股東性質	2025年6月30日 持有股份數目	2025年6月30日佔本行已發行 普通股總股本之概約百分比 ⁽¹⁾
1	香港中央結算(代理人)有限公司 ⁽²⁾	H股	其他	6,836,775,900	18.71%
2	河南投資集團有限公司	內資股	國有法人股	2,500,372,826	6.84%
3	洛陽市財政局	內資股	國家股	1,361,571,120	3.73%
4	中國旅遊集團有限公司	內資股	國有法人股	1,061,521,911	2.90%
5	中原信託有限公司	內資股	國有法人股	791,131,350	2.16%
6	河南省兆騰投資集團有限公司	內資股	民營法人股	683,252,415	1.87%
7	河南國有資本運營集團投資有限公司	內資股	國有法人股	506,751,425	1.39%
8	洛陽城鄉建設投資集團有限公司	內資股	國有法人股	504,435,685	1.38%
9	九江銀行股份有限公司	內資股	民營法人股	500,000,000	1.37%
10	焦作市建設投資(控股)有限公司	內資股	國有法人股	433,237,588	1.19%
合計				15,179,050,220	41.53%

附註：

(1) 按照佔本行總股本36,549,823,322股計算。

(2) 香港中央結算(代理人)有限公司以代理人身份代表多個客戶共計持有本行6,836,769,900股H股，佔本行已發行股本的18.71%。香港中央結算(代理人)有限公司是中央結算及交收系統成員，為客戶進行登記及託管業務。

四、股本變動及股東資料

5 持股比例在普通股股本總數5%以上的股東

有關持有本行5%或以上的股東，詳情請參閱「股本變動及股東資料」相關章節。

6 《商業銀行股權管理暫行辦法》規定的主要股東情況

截至2025年6月30日，依據《商業銀行股權管理暫行辦法》，除上述河南投資集團有限公司一戶股東外，以下三戶股東亦為本行的主要股東。

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

四、股本變動及股東資料

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

7 股權質押和凍結情況

截至2025年6月30日，就本行所知，本行4,555,693,798股內資股股份存在質押情形，佔已發行普通股股份總數的12.46%（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0.99%）；除此之外，尚有855,092,055股內資股股份涉及司法凍結。

8 購買、出售或贖回本行上市證券

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

截至2025年6月30日，本行並無持有庫存股份（定義見香港上市規則）。

五、董事、監事、高級管理層及僱員

1 現任董事、監事及高級管理層

截至報告期末，本行董事會、監事會及高級管理人員構成情況如下：

本行董事會共有董事8名，包括執行董事1名，為郭浩先生；非執行董事2名，分別為馮若凡先生、張姝女士；獨立非執行董事5名，分別為徐義國先生、趙紫劍女士、王茂斌先生、潘新民先生、高平陽先生。

本行監事會共有監事7名，包括職工監事1名，為淡利敏女士；股東監事3名，分別為王小燕女士、閻永夫先生、陸素月女士；外部監事3名，分別為李興智先生、谷秀娟女士、劉霞女士。

本行共有14名高級管理人員，其中行長1名，為劉凱先生；副行長4名，為周麗濤先生、姚輝元先生（其高管資格待監管部門核准）、劉清奮先生（其高管資格待監管部門核准）、王天奇先生（其高管資格待監管部門核准）；行長助理6名，分別為邵強先生、王樂先生、劉娟女士、姚紅波先生、索佳女士、張克先生（其高管資格待監管部門核准）；首席信息官1名，為扈浩先生；業務總監1名，為聶國慶先生；董事會秘書1名，為潘文堯先生。

2 董事、監事及高級管理層資料變更

報告期內，本行獨立非執行董事高平陽先生自2025年2月起出任中國人民保險集團股份有限公司（於香港聯交所上市，股份代號：1339.HK）獨立非執行董事，自2025年1月起出任布魯可集團有限公司（於香港聯交所上市，股份代號：0325.HK）獨立非執行董事。

除上述披露外，報告期內及截止本報告日期，董事、監事及高級管理層資料未發生變更。

五、董事、監事、高級管理層及僱員

3 報告期內董事、監事及高級管理層變動

張秋雲女士於2025年4月17日因工作變動辭去本行非執行董事及董事會戰略發展委員會委員職務，自2025年4月17日起生效。

2025年6月30日，本行召開2024年度股東週年大會，同意委任李文強先生為本行第三屆董事會非執行董事，待河南金融監管局核准其任職資格後正式履職。

張克先生於2025年4月17日因工作調整辭去本行監事會主席、監事、監事會提名委員會委員及監事會監督委員會委員的職務，自2025年4月17日起生效。同日，張克先生獲董事會批准擔任本行行長助理職務，待河南金融監管局核准其任職資格後正式履職。

周麗濤先生於2025年4月3日起擔任本行黨委委員、常委。

姚輝元先生於2025年4月3日起擔任本行黨委委員、常委，於2025年4月17日獲董事會批准擔任本行副行長職務，待河南金融監管局核准其任職資格後正式履職。

劉清奮先生於2025年4月3日起擔任本行黨委常委，於2025年4月17日獲董事會批准擔任本行副行長職務，待河南金融監管局核准其任職資格後正式履職。

王天奇先生於2025年4月17日獲董事會批准擔任本行副行長職務，待河南金融監管局核准其任職資格後正式履職。

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

4 董事、監事及最高行政人員於股份、相關股份及債券的權益及淡倉

截至2025年6月30日，概無董事、監事或本行最高行政人員於本行或其任何相聯法團（定義見《證券及期貨條例》第XV部）的股份、相關股份及債權證中，擁有根據《證券及期貨條例》第352條規定須於備存之登記冊所登記的權益及淡倉，或根據《證券及期貨條例》第XV部第7及第8分部及標準守則須知會本行及香港聯交所的權益及淡倉。

五、董事、監事、高級管理層及僱員

5 董事、監事及相關僱員進行的證券交易

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

6 僱員薪酬政策及培訓計劃

6.1 員工情況

截至2025年6月30日，本行共有18,197名員工，其中總行1,776人，分支行16,421人（含直屬支行）。本行員工中派遣人員260人，該等員工通常在本行擔任非關鍵崗位。其中，本科及以上人員16,029人，佔比約88%，平均年齡38歲。男性員工9,222人（佔比50.7%）、女性員工8,975人（佔比49.3%）。

6.2 薪酬政策

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

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

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

五、董事、監事、高級管理層及僱員

6.3 培訓計劃

本行根據業務發展戰略，秉承以人為本的理念，制定教育培訓規劃。本行員工培訓工作實行統一原則、統一規劃、分級管理、分級實施的管理機制，聚焦關鍵人員綜合能力提升和全行人員崗位技能提升，針對中高層管理人員、二級部負責人、分行部門負責人、支行行長、優秀員工及校招新員工等關鍵崗位人員，建立「領航」、「遠航」、「引航」、「啟航」分層培訓體系；同時，按照總、分、支三級管理培訓，全面覆蓋公司、零售、同業、風險及合規等核心業務，推動全行員工崗位技能提升。

報告期內，本行共舉辦總行級培訓項目64項，累計參訓2.03萬人次，舉辦分行級培訓項目275項，累計參訓4.6萬人次。鼓勵全行員工利用碎片化時間自主學習，截至2025年6月30日，線上學習平台在線課程4,251門，學員累計學習次數97.8萬人次，累計學習時長213萬小時，有效促進員工能力提升，為全行高質量發展奠定了堅實基礎。

7 本行下屬機構基本情況

截至2025年6月30日，本行下轄18家分行和1家直屬支行，共有營業網點667家。其中，市區支行408家；縣域支行168家；鄉鎮支行87家；社區支行3家；小微支行1家。

序號	區域	機構名稱	營業地址	備註
1	河南鄭州	總行	河南省鄭州市鄭東新區CBD商務外環23號 中科金座大廈	1家直屬支行，1家支行
2	河南鄭州	鄭州分行	河南省鄭州市金水區鳳儀路6號	1家營業部，60家支行
3	河南洛陽	洛陽分行	河南省洛陽市洛龍區開元大道與通濟街交叉口	1家營業部，75家支行
4	河南開封	開封分行	河南省開封市大梁路西段246號	1家營業部，29家支行
5	河南信陽	信陽分行	河南省信陽市羊山新區新十街	1家營業部，32家支行

五、董事、監事、高級管理層及僱員

序號	區域	機構名稱	營業地址	備註
6	河南安陽	安陽分行	河南省安陽市文峰區文峰大道與光明路交叉口西北角	1家營業部，27家支行
7	河南鶴壁	鶴壁分行	河南省鶴壁市淇濱區淇水大道與朝歌路交叉口東北角金融大廈	1家營業部，15家支行
8	河南漯河	漯河分行	河南省漯河市郟城區黃山路與淞江路交叉口	1家營業部，17家支行
9	河南南陽	南陽分行	河南省南陽市宛城區中州東路1號帝苑花園	1家營業部，48家支行
10	河南平頂山	平頂山分行	河南省平頂山市湛河區姚電大道7號	1家營業部，57家支行
11	河南濮陽	濮陽分行	河南省濮陽市勝利中路444號	1家營業部，23家支行
12	河南三門峽	三門峽分行	河南省三門峽市商務中心區迎賓大道西商務二街南	1家營業部，41家支行
13	河南商丘	商丘分行	河南省商丘市睢陽區文化路中段195號	1家營業部，44家支行
14	河南新鄉	新鄉分行	河南省新鄉市紅旗區平原路599號	1家營業部，33家支行
15	河南許昌	許昌分行	河南省許昌市建安大道東段	1家營業部，31家支行
16	河南周口	周口分行	河南省周口市慶豐東路與周口大道交叉口昌建MOCO新世界商務寫字樓	1家營業部，29家支行
17	河南駐馬店	駐馬店分行	河南省駐馬店市文明路168號	1家營業部，37家支行
18	河南焦作	焦作分行	河南省焦作市迎賓路1號	1家營業部，45家支行
19	河南濟源	濟源分行	河南省濟源市黃河路中段481號	1家營業部，4家支行

六、企業管治

1 遵守企業管治守則

報告期內，本行已遵守香港上市規則附錄C1中的企業管治守則之所有守則條文，並採納了其中的絕大多數建議最佳常規。

2 股東大會召開情況

報告期內，本行共舉行3次股東大會。

2025年6月30日，本行在河南鄭州召開了2024年度股東週年大會、2025年第一次H股類別股東大會及2025年第一次內資股類別股東大會。2024年度股東週年大會審議通過了《關於〈中原銀行股份有限公司2024年度董事會工作報告〉的議案》《關於〈中原銀行股份有限公司2024年度監事會工作報告〉的議案》《關於〈中原銀行股份有限公司2024年度財務決算報告〉的議案》《關於〈中原銀行股份有限公司2025年度財務預算報告〉的議案》及《關於〈中原銀行股份有限公司2024年度利潤分配方案〉的議案》等14項議案；2025年第一次內資股類別股東大會及2025年第一次H股類別股東大會分別審議通過了《關於修訂〈中原銀行股份有限公司章程〉的議案》及《關於修訂〈中原銀行股份有限公司股東大會議事規則〉的議案》2項議案。

3 董事會及其專門委員會會議召開情況

報告期內，本行召開董事會會議4次，聽取或審議事項87項。董事會戰略發展委員會會議4次，聽取或審議事項23項；董事會關聯交易控制委員會會議3次，聽取或審議事項10項；董事會消費者權益保護委員會會議2次，聽取或審議事項5項；董事會風險管理委員會會議2次，聽取或審議事項32項；董事會提名與薪酬委員會會議3次，聽取或審議事項8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，本行召開監事會會議2次，聽取或審議事項60項。監事會監督委員會2次，聽取或審議事項58項；監事會提名委員會2次，聽取或審議事項3項。

5 公眾持股量

基於本行可獲得的公開資料及就董事所知悉，截至本報告日期，本行一直維持足夠公眾持股量，符合香港上市規則的最低規定及本行上市後獲香港聯交所授出的豁免。

六、企業管治

6 內部控制

本行依據《中華人民共和國商業銀行法》《商業銀行內部控制指引》等法律法規以及香港聯交所的有關要求，以保證國家有關法律法規及規章的貫徹執行、本行發展戰略和經營目標的實現、財務信息和其他管理信息的真實完整及本行風險管理的有效性為目標，按照全覆蓋、制衡性、審慎性和相匹配的原則，建立了較為科學、規範的內部控制體系。

本行持續堅持並優化內部控制三道防線體系。各分支機構、經營單位作為內部控制的第一道防線，是風險和控制的所有者和責任人，履行經營過程中的制度建設與執行、業務檢查、控制缺陷報告與組織整改等自我風險控制職能。各級內部控制及風險管理職能部門作為內部控制的第二道防線，負責風險管理及內部控制的統籌規劃、組織實施和檢查評估。審計部門、監察部門作為內部控制的第三道防線，負責對內部控制和風險管理的充分性和有效性進行內部審計、員工違規違紀處理及案件查處、管理問責等職能。

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

本行不斷加強內控合規文化建設，積極開展針對全體員工的合規培訓和宣傳工作，通過在全行持續組織開展案例警示教育、分層次合規專題培訓和宣講活動，完善合規教育長效機制，進一步增強內部控制的有效性。

七、重大事項

1 募集資金使用情況

2024年9月19日，本行在全國銀行間債券市場發行2024年小型微型企業貸款專項金融債券，發行規模為人民幣50億元，為3年期固定利率債券，票面利率為2.1%。募集資金依據適用法律和監管部門的批准，專項用於發放小型微型企業貸款。詳情請參閱本行於2024年9月20日的公告。

2024年7月10日，本行在全國銀行間債券市場公開發行2024年中原銀行股份有限公司二級資本債券（第一期），發行規模人民幣80億元，品種為10年期固定利率債券，在第5年末附有條件的發行人贖回權，票面利率為2.35%。募集資金依據適用法律和監管部門的批准，用於補充本行二級資本。詳情請參見本行於2024年7月11日公告。

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

2023年1月，本行已與河南省財政廳指定機構鄭州市財政局簽署《轉股協議存款協議》並已收到鄭州市財政局以轉股協議存款方式存入人民幣80億元，該等資金已全部用於補充其他一級資本。詳情請參閱本行於2023年2月6日的公告。

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

2 利潤及股息

董事會未提出就截至2025年6月30日止六個月期間派付中期股息的建議。

截至2024年12月31日止年度末期股息已經本行2024年度股東週年大會批准，每十股派息人民幣0.12元（含稅），上述現金股息已於2025年8月5日開始派付。

七、重大事項

3 關聯(連)交易

3.1 原中國銀保監會(國家金融監督管理總局)口徑關聯交易

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

3.1.1 關聯方情況

截至報告期末，本行關聯方合計7,318戶，其中關聯法人1,537戶，關聯自然人5,781戶。

3.1.2 監管比例執行情況

截至報告期末，本行單個關聯方的授信餘額佔本行上季末資本淨額最高為4.19%；單個關聯法人或非法人組織所在集團客戶的授信餘額佔本行資本淨額最高為8.11%；全部關聯方的授信餘額佔本行資本淨額的24.06%。以上指標均不超過監管部門規定的以下限額要求：銀行機構對單個關聯方的授信餘額不得超過銀行機構上季末資本淨額的10%；銀行機構對單個關聯法人或非法人組織所在集團客戶的合計授信餘額不得超過銀行機構上季末資本淨額的15%；銀行機構對全部關聯方的授信餘額不得超過銀行機構上季末資本淨額的50%。

3.2 香港上市規則口徑關連交易

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

3.3 國際會計準則口徑關聯交易

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

七、重大事項

4 重大訴訟及仲裁事項

截至2025年6月30日，本行作為被訴方的未決訴訟案件，涉及爭議金額為人民幣1,482.28百萬元，港幣27.29百萬元。本行預期該等訴訟不會對本行的業務、財務狀況及經營業績有重大不利影響。

5 本行及其董事、監事及高級管理層的處罰

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

6 本行及持有5%或以上股份的股東履行承諾的情況

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

7 重大合同及其履行情況

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

8 重大投資、收購及出售資產、企業合併情況

報告期內，本行無發生重大投資、收購及出售資產、企業合併情況。

七、重大事項

9 以轉股協議存款方式補充其他一級資本

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

各方約定，轉股協議存款轉為本行普通股份須同時滿足如下條件：

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

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

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

七、重大事項

10 報告期內股份計劃的實施

報告期內，本行並無實施任何股份計劃。

11 任免審計師

本行經於2025年6月30日召開的2024年度股東週年大會審議通過，續聘天職國際會計師事務所（特殊普通合夥）及天職香港會計師事務所有限公司分別擔任本行2025年度的國內及國際審計師，任期至本行2025年度股東週年大會結束時止。

12 重大資產抵押

於報告期內，本行不存在重大資產抵押的情況。

13 或有負債

於2025年6月30日，除本中期報告合併財務報表附註46所披露者外，本集團概無其他或有負債。

14 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。

15 審閱中期報告

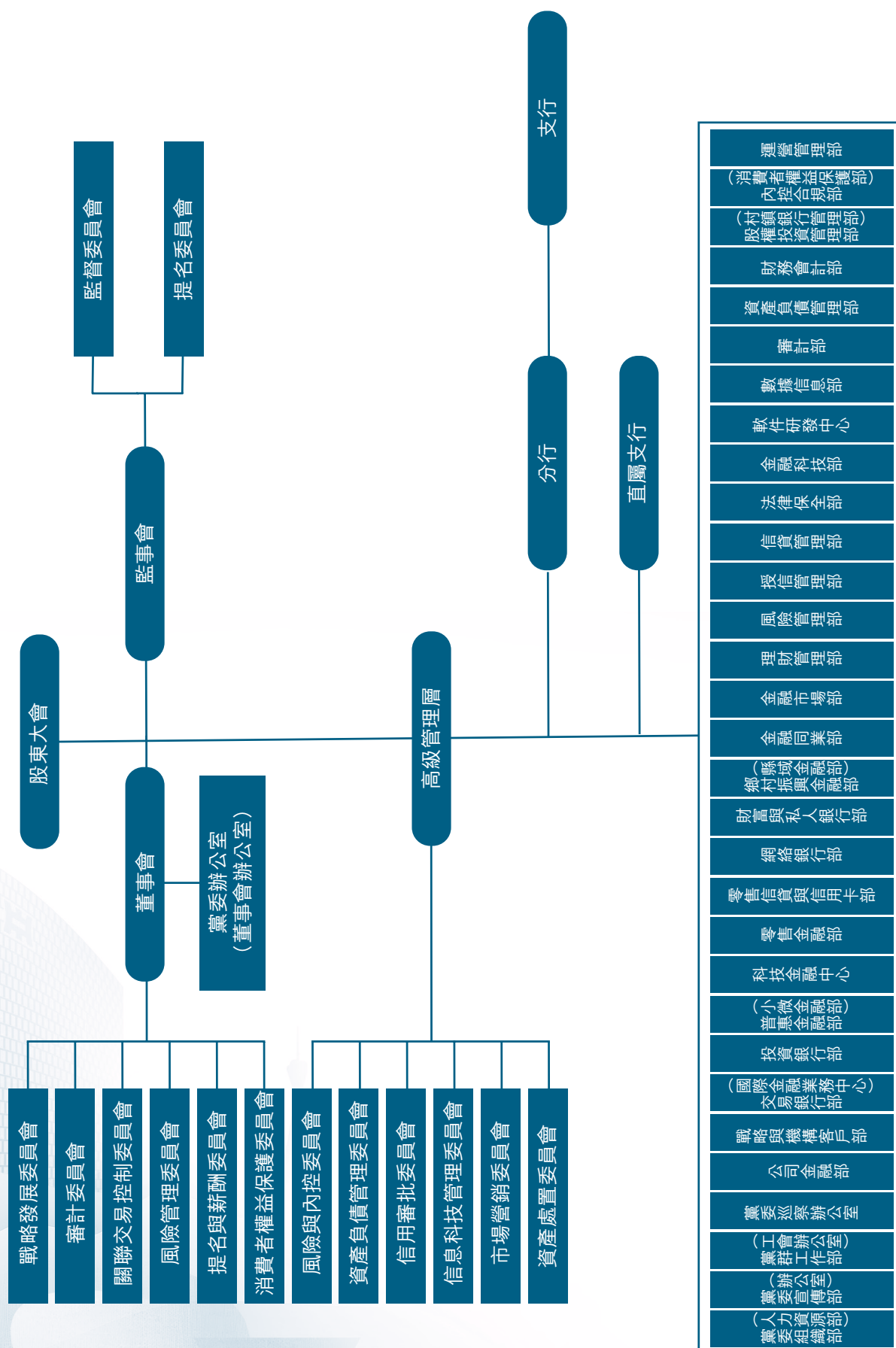
本報告所披露的中期財務報表未經審計。天職香港會計師事務所有限公司已根據香港審閱工作準則，審閱本行按照國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則》所編製的截至2025年6月30日止六個月中期財務報表。

於2025年8月25日，董事會審計委員會已審閱並確認本集團截至2025年6月30日止六個月的中期業績公告，2025年中期報告以及按照《國際會計準則》的規定編製的截至2025年6月30日止六個月的未經審核中期財務報表。

16 中期業績

本集團截至2025年6月30日止六個月之中期業績公告已於2025年8月28日刊載於香港聯交所披露易網站(www.hkexnews.hk)和本行網站(www.zybank.com.cn)。

八、組織架構圖





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

引言

本核數師(以下簡稱「我們」)已審閱刊於第83頁至第175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2025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2025年6月30日的綜合中期財務報告在所有重大方面沒有按照《國際會計準則》第34號的規定編製。

天職香港會計師事務所有限公司

執業會計師

香港, 2025年8月28日

高亞軍

執業證書號碼P06391

綜合損益及其他綜合收益表

截至2025年6月30日止六個月
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2025年 (未經審計)	2024年 (未經審計)
利息收入		22,871,039	24,363,756
利息支出		(11,820,458)	(13,659,575)
利息淨收入	4	11,050,581	10,704,181
手續費及佣金收入		1,410,511	1,635,712
手續費及佣金支出		(173,982)	(358,198)
手續費及佣金淨收入	5	1,236,529	1,277,514
交易淨收益	6	342,310	492,653
投資證券所得收益淨額	7	875,561	1,388,812
其他營業收入	8	57,483	128,972
營業收入		13,562,464	13,992,132
營業費用	9	(4,069,154)	(4,396,287)
資產減值損失	10	(8,070,870)	(8,096,335)
應佔聯營及合營企業收益		83,402	74,827
稅前利潤		1,505,842	1,574,337
所得稅費用	11	623,129	544,037
淨利潤		2,128,971	2,118,374
淨利潤歸屬於：			
本行股東		2,033,566	2,049,467
非控制性權益		95,405	68,907
淨利潤		2,128,971	2,118,374
基本及稀釋每股收益（人民幣元）	12	0.05	0.05

綜合損益及其他綜合收益表

截至2025年6月30日止六個月
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2025年 (未經審計)	2024年 (未經審計)
淨利潤		2,128,971	2,118,374
本期間其他綜合(支出)/收益			
歸屬於本行股東的其他綜合(支出)/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)	(673,262)	527,972
— 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)	(439,097)	29,000
— 聯營企業其他綜合收益變動	35(d)(iv)	(394)	—
		(1,112,753)	556,972
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)	(17,043)	(30,109)
歸屬於非控制性權益的其他綜合(支出)/收益稅後淨額		(21,314)	2,816
其他綜合(支出)/收益稅後淨額		(1,151,110)	529,679
綜合收益總額		977,861	2,648,053
綜合收益總額歸屬於：			
本行股東		903,770	2,576,330
非控制性權益		74,091	71,723
綜合收益總額		977,861	2,648,053

刊載於第91頁至第175頁的中期財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

綜合財務狀況表

於2025年6月30日
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2025年 6月30日 (未經審計)	2024年 12月31日 (經審計)
資產			
現金及存放中央銀行款項	13	60,318,274	65,828,432
存放同業及其他金融機構款項	14	43,134,077	22,114,844
拆出資金	15	50,646,309	43,520,103
衍生金融資產	16	51,092	21,565
買入返售金融資產	17	34,232,412	23,797,451
發放貸款及墊款	18	698,685,608	697,845,196
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		73,591,254	84,936,843
— 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		100,181,734	89,322,558
— 以攤餘成本計量的投資性金融資產		241,868,506	239,593,383
應收租賃款	20	73,268,434	68,208,860
對聯營企業投資	21(b)	179,836	257,172
對合營企業投資	21(c)	1,950,620	1,790,276
物業及設備	22	8,269,479	8,147,314
遞延所得稅資產	23	12,807,763	11,248,143
商譽	24	1,982,050	1,982,050
其他資產	25	6,759,052	6,582,783
總資產		1,407,926,500	1,365,196,973
負債及權益			
負債			
向中央銀行借款	27	39,678,366	44,035,508
同業及其他金融機構存放款項	28	47,325,121	52,658,555
拆入資金	29	68,325,900	60,771,599
衍生金融負債	16	11,631	174,230
賣出回購金融資產	30	22,812,221	34,874,817
吸收存款	31	964,868,004	911,799,787
應交所得稅		471,242	156,073
已發行債券	32	152,270,480	146,878,447
其他負債	33	11,384,958	13,464,643
總負債		1,307,147,923	1,264,813,659

綜合財務狀況表

於2025年6月30日
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2025年 6月30日 (未經審計)	2024年 12月31日 (經審計)
權益			
股本	34	36,549,823	36,549,823
其他權益工具	37	13,998,937	13,998,937
儲備	35	40,906,939	41,226,377
未分配利潤	36	5,423,231	4,782,621
歸屬於本行股東權益合計		96,878,930	96,557,758
非控制性權益		3,899,647	3,825,556
總權益		100,778,577	100,383,314
總負債及權益		1,407,926,500	1,365,196,973

本綜合中期財務報表已於2025年8月28日獲本行董事會批准。

郭浩
董事長
執行董事

劉凱
行長

劉清奮
主管會計工作行長助理

趙怡欣
財務機構負責人

中原銀行股份有限公司
(公章)

刊載於第91頁至第175頁的中期財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

綜合權益變動表

截至2025年6月30日止六個月
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	歸屬於本行股東權益								非控制性 權益	合計
	股本	其他權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	其他儲備	未分配利潤	小計		
2025年1月1日結餘(經審計)	36,549,823	13,998,937	19,004,374	3,419,254	16,679,124	2,123,625	4,782,621	96,557,758	3,825,556	100,383,314
期內權益變動：										
期內淨利潤	-	-	-	-	-	-	2,033,566	2,033,566	95,405	2,128,971
其他綜合支出	-	-	-	-	-	(1,129,796)	-	(1,129,796)	(21,314)	(1,151,110)
綜合(支出)/收益總額	-	-	-	-	-	(1,129,796)	2,033,566	903,770	74,091	977,861
提取一般準備	-	-	-	-	810,358	-	(810,358)	-	-	-
永續債利息支出	-	-	-	-	-	-	(144,000)	(144,000)	-	(144,000)
股利分配	-	-	-	-	-	-	(438,598)	(438,598)	-	(438,598)
2025年6月30日結餘(未經審計)	36,549,823	13,998,937	19,004,374	3,419,254	17,489,482	993,829	5,423,231	96,878,930	3,899,647	100,778,577

綜合權益變動表

截至2025年6月30日止六個月
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

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

刊載於第91頁至第175頁的中期財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

綜合現金流量表

截至2025年6月30日止六個月
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	截至6月30日止六個月	
	2025年 (未經審計)	2024年 (未經審計)
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	1,505,842	1,574,337
調整項目：		
— 資產減值損失	8,070,870	8,096,335
— 折舊及攤銷	630,741	792,679
— 投資物業折舊	1,310	1,310
— 未實現匯兌收益	(183,672)	(62,492)
— 出售物業及設備的收益淨額	(15,895)	(39,430)
— 交易淨損益	211,021	(764,568)
— 衍生金融工具公允價值變動損益淨額	(192,126)	(378,186)
— 投資證券所得收益淨額	(875,561)	(1,388,812)
— 應佔聯營及合營企業收益	(83,402)	(74,827)
— 已發行債券利息支出	1,505,559	1,527,080
— 租賃負債利息支出	8,139	45,594
	10,582,826	9,329,020
經營資產的變動：		
存放中央銀行款項增加淨額	(2,628,844)	(2,120,827)
存放同業及其他金融機構款項增加淨額	(18,094,638)	(3,003,127)
為交易目的而持有的金融資產的增加淨額	(22,939,470)	(27,397,118)
發放貸款及墊款(增加)/減少淨額	(2,690,374)	5,899,747
應收租賃款增加淨額	(5,602,841)	(4,497,568)
其他經營資產減少/(增加)淨額	14,939,977	(2,594,084)
	(37,016,190)	(33,712,977)
經營負債的變動：		
向中央銀行借款減少淨額	(4,202,428)	(1,675,971)
同業及其他金融機構存放款項減少淨額	(5,313,888)	(22,047,149)
拆入資金增加淨額	7,588,300	1,320,152
賣出回購金融資產減少淨額	(12,056,830)	(8,979,751)
吸收存款增加淨額	54,240,849	59,539,723
其他經營負債減少淨額	(3,592,575)	(1,677,133)
	36,663,428	26,479,871

綜合現金流量表

截至2025年6月30日止六個月
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

		截至6月30日止六個月	
	附註	2025年 (未經審計)	2024年 (未經審計)
經營活動產生的現金流量(續)			
經營活動所得現金流量稅前淨額		10,230,064	2,095,914
支付所得稅		(342,875)	(162,579)
經營活動所得現金流量淨額		9,887,189	1,933,335
投資活動產生的現金流量			
出售及贖回投資所得款項		362,344,673	240,190,985
處置物業及設備、無形資產及其他資產所得款項		47,657	304,571
投資支付的現金		(363,051,847)	(227,026,487)
購買物業及設備、無形資產及其他資產所支付的現金		(569,961)	(143,114)
投資活動(所用)／所得現金流量淨額		(1,229,478)	13,325,955
融資活動產生的現金流量			
發行債券收到的現金		123,396,321	134,394,033
償付債券本金所支付的現金		(118,002,380)	(148,340,056)
償付債券利息所支付的現金		(1,507,468)	(1,517,775)
分配股利所支付的現金		(144,843)	(12,330)
償還租賃負債本金支付的現金		(132,784)	(388,276)
償還租賃負債利息支付的現金		(8,139)	(45,594)
融資活動所得／(所用)現金流量淨額		3,600,707	(15,909,998)
現金及現金等價物匯率變動的影響		(13,855)	38,341
現金及現金等價物淨增加／(減少)額	40(a)	12,244,563	(612,367)
1月1日的現金及現金等價物餘額		63,630,220	101,193,704
6月30日的現金及現金等價物餘額	40(b)	75,874,783	100,581,337
收取的利息		21,122,182	23,776,479
支付的利息(不包括已發行債券利息支出)		(11,701,556)	(13,271,158)

刊載於第91頁至第175頁的中期財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

1 背景情況

經原中國銀行業監督管理委員會(「原中國銀監會」)批准，本行於2014年12月23日在中華人民共和國(「中國」)河南省鄭州市成立。於成立前，銀行業務(「業務」)由位於河南省的十三家城市商業銀行(「前身實體」)開展。

根據河南省人民政府(「河南省政府」)發起的重組，本行乃通過合併及重組前身實體成立。

本行經原中國銀監會批准持有B0615H241010001號金融許可證，並經中國國家工商行政管理總局核准持有企業法人營業執照，統一社會信用代碼為9141000031741675X6。本行由國務院授權的國家金融監督管理總局監管。

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

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

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

2 編製基準

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

除將於編製2025年度合併財務報表時所採用的會計政策變動外，本中期財務報告所採用的會計政策與編製2024年度合併財務報表所採用的會計政策一致。會計政策的變動明細詳見附註3。

本中期財務報告遵照《國際會計準則》第34號的要求編製，需要管理層作出判斷、估計及假設，這些判斷、估計及假設會影響截至2025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)

本中期財務報表包括綜合財務報表及經選取的解釋附註。該等附註包括解釋各項事件及交易，對了解自2024年度財務報表刊發以來本集團財務狀況及表現變動尤為重要。本中期財務報表及附註並不包括根據《國際財務報告會計準則》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天職香港會計師事務所按照香港會計師公會頒佈的《香港審閱工作準則》第2410號「獨立核數師對中期財務資料的審閱」實施審閱。

3 會計政策變動

本集團在當前會計期間對中期財務報告採用了由國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則》第21號—匯率變動的影響的修訂：缺乏可兌換性。本集團並未進行任何涉及無法兌換成另一種貨幣的外幣交易，因此該修訂對本集團中期財務報告未造成重大影響。

本集團並未採用任何於本會計期間尚未生效的新訂及經修訂準則或詮釋。

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	
	2025年	2024年
利息收入		
存放中央銀行利息收入	388,040	369,245
存放同業及其他金融機構利息收入	275,852	348,420
拆出資金利息收入	667,040	528,140
發放貸款及墊款利息收入		
— 公司貸款及墊款	9,598,479	9,967,411
— 個人貸款及墊款	5,109,640	5,878,852
— 票據貼現	92,582	318,164
買入返售金融資產利息收入	287,797	517,939
投資性金融資產利息收入	4,390,169	4,419,502
應收租賃款利息收入	2,061,440	2,016,083
小計	22,871,039	24,363,756
利息支出		
向中央銀行借款利息支出	(339,892)	(767,702)
同業及其他金融機構存放利息支出	(463,163)	(358,042)
拆入資金利息支出	(738,336)	(965,982)
吸收存款利息支出	(8,446,499)	(9,459,700)
賣出回購金融資產利息支出	(327,009)	(581,069)
已發行債券利息支出	(1,505,559)	(1,527,080)
小計	(11,820,458)	(13,659,575)
利息淨收入	11,050,581	10,704,181

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	
		2025年	2024年
手續費及佣金收入			
承銷業務手續費		178,314	151,398
理財業務手續費		208,385	265,848
銀行卡手續費		226,163	214,471
支付結算業務手續費		441,117	474,332
諮詢及顧問手續費		137,134	206,192
承兌及擔保服務手續費		99,839	190,883
代理業務手續費		116,751	128,254
託管及保管業務手續費		2,808	4,334
小計		1,410,511	1,635,712
手續費及佣金支出		(173,982)	(358,198)
手續費及佣金淨收入		1,236,529	1,277,514

6 交易淨收益

		截至6月30日止六個月	
	附註	2025年	2024年
債券收益淨額	(a)	475,156	320,896
匯兌淨損益	(b)	(133,287)	172,116
利率互換損益		441	(359)
合計		342,310	492,653

(a) 債券收益淨額包括買賣持有的交易性債券及其公允價值變動產生的收益。

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

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

7 投資證券所得收益淨額

		截至6月30日止六個月	
	附註	2025年	2024年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的			
投資性金融資產收益淨額	(a)	104,638	771,661
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的			
投資性金融資產收益淨額		459,102	262,524
以攤餘成本計量的投資性金融資產收益淨額		311,978	354,854
其他		(157)	(227)
合計		875,561	1,388,812

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

8 其他營業收入

		截至6月30日止六個月	
		2025年	2024年
政府補助		15,724	41,336
租金收入		15,639	11,916
出售物業及設備淨收益		15,895	39,430
其他		10,225	36,290
合計		57,483	128,972

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

9 營業費用

	截至6月30日止六個月	
	2025年	2024年
職工薪酬費用		
— 薪金、花紅及津貼	1,521,653	1,753,542
— 社會保險費及企業年金	601,509	519,569
— 員工福利費	81,155	73,956
— 住房公積金	206,324	202,458
— 職工教育費用及工會經費	58,495	58,849
— 補充退休福利	6,812	8,736
— 其他	30,911	572
小計	2,506,859	2,617,682
辦公費用	527,689	479,539
折舊與攤銷	511,300	619,047
使用權資產折舊	119,441	173,632
稅金及附加	118,507	171,180
租賃負債利息支出	8,139	45,594
其他一般及行政費用	277,219	289,613
合計	4,069,154	4,396,287

10 資產減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2025年	2024年
發放貸款及墊款	2,397,449	2,950,173
投資性金融資產	4,751,587	4,638,302
表外信貸資產	133,443	24,807
其他	788,391	483,053
合計	8,070,870	8,096,335

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

11 所得稅費用

	截至6月30日止六個月	
	2025年	2024年
當期稅項	514,524	1,060,141
遞延稅項	(1,287,616)	(1,670,870)
以前年度所得稅調整	149,963	66,692
合計	(623,129)	(544,037)

12 基本及稀釋每股盈利

	附註	截至6月30日止六個月	
		2025年	2024年
收益：			
歸屬於本行股東的淨利潤		2,033,566	2,049,467
減：歸屬於本行其他權益工具持有者的淨利潤		(144,000)	(144,000)
歸屬於本行普通股股東的淨利潤		1,889,566	1,905,467
股份：			
普通股加權平均數(千股)	(i)	36,549,823	36,549,823
歸屬於本行普通股股東的基本及稀釋每股盈利(人民幣元)		0.05	0.05

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

(i) 普通股加權平均數(千股)

	截至6月30日止六個月	
	2025年	2024年
於1月1日的普通股股數	36,549,823	36,549,823
當年新增普通股加權平均數	—	—
普通股加權平均數	36,549,823	36,549,823

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

13 現金及存放中央銀行款項

	附註	2025年 6月30日	2024年 12月31日
庫存現金		2,066,679	1,812,703
存放中央銀行			
— 法定存款準備金	(a)	47,320,238	43,575,754
— 超額存款準備金	(b)	10,496,094	18,888,157
— 財政性存款	(c)	413,400	1,529,040
小計		58,229,732	63,992,951
應計利息		21,863	22,778
合計		60,318,274	65,828,432

- (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2025年6月30日及2024年12月31日為：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
人民幣存款繳存比率	5.00%	5.00%
外幣存款繳存比率	4.00%	4.00%

上述法定存款準備金不可用於本行的日常業務運作。本行附屬公司的人民幣存款準備金繳存比例按中國人民銀行相應規定執行。

- (b) 超額存款準備金存放於中國人民銀行主要用於資金清算用途。
- (c) 財政性存款存來源於財政性機構並按規定存放於中國人民銀行，不可用於本集團的日常業務運作。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

14 存放同業及其他金融機構款項

按交易對手類型和所在地區分析

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
存放中國境內款項		
— 銀行	35,529,317	15,754,474
— 其他金融機構	6,785,654	4,603,653
小計	42,314,971	20,358,127
存放中國境外款項		
— 銀行	716,291	1,711,851
合計	43,031,262	22,069,978
應計利息	113,383	52,501
減：減值損失準備	(10,568)	(7,635)
賬面淨值	43,134,077	22,114,844

15 拆出資金

按交易對手類型和所在地區分析

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
拆放中國境內款項		
— 銀行	1,087,859	929,721
— 其他金融機構	49,044,958	42,124,958
小計	50,132,817	43,054,679
應計利息	548,169	495,001
減：減值損失準備	(34,677)	(29,577)
賬面淨值	50,646,309	43,520,103

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

16 衍生金融工具

衍生金融工具，是指其價值隨特定利率、商品價格、匯率或其他類似變量的變動而變動的金融工具。本集團運用的衍生金融工具主要包括外匯遠期合約及利率互換合約。

衍生金融工具的名義金額是指上述的特定金融工具的金額，其僅反映本集團衍生交易的數額，不能反映本集團所面臨的風險。

公允價值，是指市場參與者在計量日發生的有序交易中，出售一項資產所能收到或者轉移一項負債需支付的價格。

	名義金額	2025年6月30日 公允價值	
		資產	負債
利率互換合約	2,738,074	9,700	11,631
外匯遠期合約	7,044,632	41,392	—
合計	9,782,706	51,092	11,631

	名義金額	2024年12月31日 公允價值	
		資產	負債
利率互換合約	3,980,000	21,565	24,301
外匯遠期合約	7,044,632	—	149,929
合計	11,024,632	21,565	174,230

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

17 買入返售金融資產

(a) 按交易對手類型和所在地區分析

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
中國境內		
— 銀行	16,347,323	8,299,750
— 其他金融機構	17,883,271	15,492,980
小計	34,230,594	23,792,730
應計利息	6,383	7,663
減：減值準備	(4,565)	(2,942)
賬面價值	34,232,412	23,797,451

(b) 按抵押物類型分析

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
債券	30,728,820	23,792,730
票據	3,501,774	—
小計	34,230,594	23,792,730
應計利息	6,383	7,663
減：減值準備	(4,565)	(2,942)
賬面價值	34,232,412	23,797,451

未經審計中期財務報表附註

(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

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
以攤餘成本計量：		
公司貸款及墊款	392,872,813	389,407,337
個人貸款及墊款		
— 個人住房按揭貸款	127,349,379	123,407,039
— 個人消費貸款	54,474,584	51,410,888
— 個人經營性貸款	72,842,983	69,936,536
— 其他	18,824,535	20,624,178
小計	273,491,481	265,378,641
應計利息	6,833,905	5,197,970
減：以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值準備	(23,164,545)	(21,808,030)
小計	650,033,654	638,175,918
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	26,874,769	20,417,031
票據貼現	21,777,185	39,252,247
小計	48,651,954	59,669,278
發放貸款及墊款淨額	698,685,608	697,845,196

未經審計中期財務報表附註

(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

	2025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	145,350,100	20.32%	49,671,863
製造業	56,771,520	7.94%	12,578,587
批發及零售業	45,491,371	6.36%	14,272,392
建築業	43,534,938	6.09%	21,353,105
水利、環境和公共設施管理業	29,463,818	4.12%	12,740,303
房地產業	27,686,831	3.87%	20,495,863
電力、燃氣及水的生產和供應業	16,666,810	2.33%	5,915,635
採礦業	8,995,429	1.26%	1,356,651
教育	7,671,070	1.07%	3,398,608
交通運輸、倉儲和郵政服務業	7,119,449	1.00%	2,372,495
農、林、牧、漁業	5,047,192	0.71%	1,494,759
住宿和餐飲業	2,564,705	0.36%	1,671,204
其他	23,384,349	3.27%	9,511,177
公司貸款及墊款小計	419,747,582	58.70%	156,832,642
個人貸款及墊款	273,491,481	38.25%	199,393,186
票據貼現	21,777,185	3.05%	18,067,850
發放貸款及墊款總額	715,016,248	100.00%	374,293,678

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款及墊款(續)

(b) 按客戶行業分佈情況分析(續)

	2024年12月31日		
	金額	比例	有抵押貸款及墊款
租賃和商務服務業	148,291,318	20.76%	44,284,097
製造業	50,607,861	7.08%	12,153,139
批發及零售業	43,096,403	6.03%	14,568,321
建築業	42,267,774	5.92%	20,216,093
房地產業	28,180,236	3.94%	20,500,409
水利、環境和公共設施管理業	28,080,853	3.93%	11,737,421
電力、燃氣及水的生產和供應業	15,825,633	2.22%	4,766,365
採礦業	7,901,805	1.11%	1,204,782
教育	7,635,930	1.07%	4,138,404
交通運輸、倉儲和郵政服務業	6,848,486	0.96%	2,234,214
農、林、牧、漁業	5,344,257	0.75%	1,669,039
住宿和餐飲業	2,479,829	0.35%	1,610,401
其他	23,263,983	3.24%	9,908,584
公司貸款及墊款小計	409,824,368	57.36%	148,991,269
個人貸款及墊款	265,378,641	37.14%	194,828,821
票據貼現	39,252,247	5.50%	27,813,088
發放貸款及墊款總額	714,455,256	100.00%	371,633,178

(c) 按抵押物類型分析

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
信用貸款	158,286,433	160,325,991
保證貸款	182,436,137	182,496,087
抵押貸款	291,423,467	282,307,236
質押貸款	82,870,211	89,325,942
發放貸款及墊款總額	715,016,248	714,455,256
應計利息	6,833,905	5,197,970
減：以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值準備	(23,164,545)	(21,808,030)
發放貸款及墊款淨額	698,685,608	697,845,196

未經審計中期財務報表附註

(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

	2025年6月30日				
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月至1年 (含1年)	逾期 1年以上 3年以內 (含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	967,971	1,395,350	1,482,654	462,038	4,308,013
保證貸款	5,870,173	439,788	2,106,611	1,002,940	9,419,512
抵押貸款	6,978,796	1,245,697	3,008,810	1,542,464	12,775,767
質押貸款	2,006,024	17,086	210,478	26,266	2,259,854
合計	15,822,964	3,097,921	6,808,553	3,033,708	28,763,146
佔發放貸款及墊款總額的百分比	2.21%	0.43%	0.95%	0.43%	4.02%

2024年12月31日					
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月至1年 (含1年)	逾期 1年以上 3年以內 (含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	734,730	1,535,641	1,394,707	323,520	3,988,598
保證貸款	6,493,598	1,620,462	1,481,683	869,035	10,464,778
抵押貸款	7,707,284	2,257,088	2,548,846	1,323,867	13,837,085
質押貸款	704,538	204,029	36,545	14,881	959,993
合計	15,640,150	5,617,220	5,461,781	2,531,303	29,250,454
佔發放貸款及墊款總額的百分比	2.19%	0.79%	0.76%	0.35%	4.09%

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

	2025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	626,982,395	25,031,784	14,350,115	666,364,294
應計利息	6,833,905	—	—	6,833,905
減：減值損失準備	(5,914,170)	(4,539,476)	(12,710,899)	(23,164,545)
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款淨額	627,902,130	20,492,308	1,639,216	650,033,654
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	48,651,954	—	—	48,651,954
發放貸款及墊款淨額	676,554,084	20,492,308	1,639,216	698,685,608

	2024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	617,325,139	23,002,802	14,458,037	654,785,978
應計利息	5,197,970	—	—	5,197,970
減：減值損失準備	(5,962,388)	(4,072,913)	(11,772,729)	(21,808,030)
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款淨額	616,560,721	18,929,889	2,685,308	638,175,918
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	59,669,278	—	—	59,669,278
發放貸款及墊款淨額	676,229,999	18,929,889	2,685,308	697,845,196

未經審計中期財務報表附註

(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2025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2025年1月1日	5,962,388	4,072,913	11,772,729	21,808,030
轉移：				
－至未來12個月預期信用損失	2,749,668	(2,011,657)	(738,011)	－
－至整個存續期預期信用損失：				
－未發生信用減值的貸款	(153,862)	742,646	(588,784)	－
－已發生信用減值的貸款	(36,501)	(483,841)	520,342	－
本期(轉回)/計提	(2,607,523)	2,219,415	3,385,156	2,997,048
本期收回	－	－	315,286	315,286
本期核銷與處置	－	－	(1,845,069)	(1,845,069)
其他	－	－	(110,750)	(110,750)
於2025年6月30日	5,914,170	4,539,476	12,710,899	23,164,545

	截至2024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2024年1月1日	6,304,298	4,174,994	11,331,374	21,810,666
轉移：				
－至未來12個月預期信用損失	1,682,631	(1,184,890)	(497,741)	－
－至整個存續期預期信用損失：				
－未發生信用減值的貸款	(791,490)	1,009,853	(218,363)	－
－已發生信用減值的貸款	(210,730)	(656,125)	866,855	－
本年(轉回)/計提	(1,016,799)	837,631	3,867,869	3,688,701
本年收回	－	－	682,883	682,883
本年核銷與處置	－	－	(4,196,353)	(4,196,353)
喪失對附屬公司的控制權	(5,522)	(108,550)	(63,795)	(177,867)
於2024年12月31日	5,962,388	4,072,913	11,772,729	21,808,030

未經審計中期財務報表附註

(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2025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2025年1月1日	605,647	—	—	605,647
本期轉回	(599,599)	—	—	(599,599)
於2025年6月30日	6,048	—	—	6,048

	截至2024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2024年1月1日	454,567	—	—	454,567
本年計提	151,080	—	—	151,080
於2024年12月31日	605,647	—	—	605,647

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

19 投資性金融資產

	附註	2025年 6月30日	2024年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的投資性金融資產	(a)	73,591,254	84,936,843
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的投資性金融資產	(b)	100,181,734	89,322,558
以攤餘成本計量的投資性金融資產	(c)	241,868,506	239,593,383
合計		415,641,494	413,852,784

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的投資性金融資產

	附註	2025年 6月30日	2024年 12月31日
債券	(i)		
— 政府		2,598,177	6,151,619
— 政策性銀行		3,485,034	848,218
— 銀行及其他金融機構		34,972,892	24,891,942
小計		41,056,103	31,891,779
公募基金項下的投資管理產品		27,950,509	49,184,578
證券公司管理的投資管理產品		3,959,777	3,220,736
信託計劃管理的投資管理產品		23,012	43,558
小計		31,933,298	52,448,872
股權投資		601,853	596,192
合計		73,591,254	84,936,843

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
按上市類型列示如下：		
債券投資：		
上市	2,598,177	6,151,619
非上市	38,457,926	25,740,160
小計	41,056,103	31,891,779
基金及其他投資管理產品：		
非上市	31,933,298	52,448,872
股權投資：		
上市	22,709	24,278
非上市	579,144	571,914
小計	601,853	596,192
合計	73,591,254	84,936,843

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

19 投資性金融資產(續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的投資性金融資產

	附註	2025年 6月30日	2024年 12月31日
債券	(i)		
— 政府		49,019,455	40,691,109
— 政策性銀行		16,517,000	18,107,251
— 銀行及其他金融機構		27,069,356	24,908,940
— 企業		6,503,890	4,638,921
小計		99,109,701	88,346,221
應計利息		953,534	821,283
股權投資	(ii)	118,499	155,054
合計		100,181,734	89,322,558
按上市類型列示如下：			
債券投資：			
上市		50,759,839	41,995,088
非上市		49,303,396	47,172,416
小計		100,063,235	89,167,504
股權投資：			
非上市		118,499	155,054
合計		100,181,734	89,322,558

- (i) 於報告期末，債券中有部分用於回購協議交易的質押(附註26(a))，概無其他投資存在投資變現的重大限制。
- (ii) 本集團將非交易性權益工具投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的投資性金融資產。本報告期間本集團未處置該類權益工具投資，無從其他綜合收益轉入留存收益的累計利得或損失。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

19 投資性金融資產(續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的投資性金融資產(續)

(iii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的投資性金融資產的減值準備變動如下：

	截至2025年6月30日止六個月			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 －未發生信用減值	整個存續期 預期信用損失 －已發生信用減值	合計
2025年1月1日	21,680	－	－	21,680
本期計提	14,136	－	－	14,136
2025年6月30日	35,816	－	－	35,816

	截至2024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
2024年1月1日	19,239	－	－	19,239
本年計提	2,441	－	－	2,441
2024年12月31日	21,680	－	－	21,680

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

19 投資性金融資產(續)

(c) 以攤餘成本計量的投資性金融資產

	附註	2025年 6月30日	2024年 12月31日
債券	(i)		
— 政府		157,491,491	149,301,304
— 政策性銀行		61,924,389	62,658,119
— 銀行及其他金融機構		1,402,000	602,000
— 企業		6,871,136	6,504,398
小計		227,689,016	219,065,821
信託計劃項下的投資管理產品		27,376,232	28,599,558
私募債融資計劃		3,661,851	4,318,800
私募基金		1,275,020	1,726,450
證券公司管理的投資管理產品		357,410	357,410
其他		600,000	600,000
小計		33,270,513	35,602,218
應計利息		2,684,898	2,819,686
減：減值準備	(ii)	(21,775,921)	(17,894,342)
合計		241,868,506	239,593,383
按上市類型列示如下：			
債券投資：			
上市		159,757,262	150,955,261
非上市		68,009,466	68,926,951
小計		227,766,728	219,882,212
其他投資：			
非上市		14,101,778	19,711,171
合計		241,868,506	239,593,383

- (i) 於報告期末，債券中有部分用於回購協議交易的質押(附註26(a))，概無其他投資存在投資變現的重大限制。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

19 投資性金融資產(續)

(c) 以攤餘成本計量的投資性金融資產(續)

(ii) 以攤餘成本計量的投資性金融資產的減值準備變動如下：

	截至2025年6月30日止六個月			
	未來 12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值	合計
2025年1月1日	334,016	21,468	17,538,858	17,894,342
轉移至：				
— 整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(15,231)	15,231	—	—
— 已發生信用減值	—	(4,722)	4,722	—
本期(轉回)/計提	(163,920)	302,006	4,599,365	4,737,451
本期收回	—	—	3,733	3,733
本期核銷與處置	—	—	(852,125)	(852,125)
其他	—	—	(7,480)	(7,480)
2025年6月30日	154,865	333,983	21,287,073	21,775,921

	截至2024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
2024年1月1日	214,323	97,480	11,647,248	11,959,051
轉移至：				
— 未來12個月預期信用損失	19,233	(19,233)	—	—
— 整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(6,808)	14,466	(7,658)	—
— 已發生信用減值	(23,603)	(32,166)	55,769	—
本年(轉回)/計提	130,871	(39,079)	7,011,848	7,103,640
本年收回	—	—	232,363	232,363
本年核銷與處置	—	—	(1,400,712)	(1,400,712)
2024年12月31日	334,016	21,468	17,538,858	17,894,342

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

20 應收租賃款

	附註	2025年 6月30日	2024年 12月31日
最低租賃收款額	(a)	11,944,423	10,658,155
減：未實現融資收益	(a)	(1,989,141)	(2,391,750)
應收融資租賃款現值	(a)	9,955,282	8,266,405
應收售後回租款項		66,717,130	62,719,287
小計		76,672,412	70,985,692
減：減值準備	(b)	(3,403,978)	(2,776,832)
合計		73,268,434	68,208,860

(a) 應收融資租賃款，未實現融資收益和最低租賃收款額按剩餘期限分析如下：

	2025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	2,113,409	(18,599)	2,094,810
1至2年	1,720,592	(113,715)	1,606,877
2至3年	1,981,425	(173,993)	1,807,432
3至5年	1,441,830	(171,439)	1,270,391
5年以上	4,687,167	(1,511,395)	3,175,772
合計	11,944,423	(1,989,141)	9,955,282

	2024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	241,244	(9,332)	231,912
1至2年	418,317	(32,447)	385,870
2至3年	1,887,316	(155,485)	1,731,831
3至5年	2,762,603	(328,751)	2,433,852
5年以上	5,348,675	(1,865,735)	3,482,940
合計	10,658,155	(2,391,750)	8,266,405

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

20 應收租賃款(續)

(b) 減值損失準備變動情況：

	截至2025年6月30日止六個月			
	未來 12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值	合計
2025年1月1日	1,240,906	927,791	608,135	2,776,832
轉移				
— 至整個存續期預期信用損失：				
— 未發生信用減值	(78,869)	78,869	—	—
— 已發生信用減值	(32,973)	(167,380)	200,353	—
本年(轉回)/計提	101,074	668,350	(226,157)	543,267
本年收回	—	—	221,339	221,339
本年核銷與處置	—	—	(137,460)	(137,460)
2025年6月30日	1,230,138	1,507,630	666,210	3,403,978

	截至2024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
2024年1月1日	1,190,670	376,920	924,289	2,491,879
轉移				
— 至未來12個月預期信用損失	1,068	(1,068)	—	—
— 至整個存續期預期信用損失：				
— 未發生信用減值	(13,536)	13,536	—	—
— 已發生信用減值	(312)	(3,983)	4,295	—
本年(轉回)/計提	63,016	542,386	373,696	979,098
本年收回	—	—	265,892	265,892
本年核銷與處置	—	—	(960,037)	(960,037)
2024年12月31日	1,240,906	927,791	608,135	2,776,832

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

21 對附屬公司、聯營企業及合營企業投資

(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
		2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日 %	2024年 12月31日 %	2025年 6月30日 %	2025年 6月30日 人民幣百萬元				
邦銀金融租賃股份有限公司		4,525,199	4,525,199	90.00	90.00	90.00	3,000.00		2013年8月16日	河南省鄭州市	租賃業
洛銀金融租賃股份有限公司		2,228,739	2,228,739	57.50	57.50	57.50	2,000.00		2014年12月18日	河南省洛陽市	租賃業
西平中原村鎮銀行股份有限公司	(i)	176,686	176,686	43.69	43.69	67.64	208.52		2009年12月17日	河南省駐馬店市	銀行業
信陽平橋中原村鎮銀行股份有限公司		38,341	38,341	51.73	51.73	51.73	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
襄城中原村鎮銀行股份有限公司		38,044	38,044	51.00	51.00	51.00	61.00		2011年10月27日	河南省許昌市	銀行業
遂平中原村鎮銀行股份有限公司		35,084	35,084	51.02	51.02	51.02	56.15		2012年3月12日	河南省駐馬店市	銀行業
鄭縣廣天村鎮銀行股份有限公司		-	-	51.28	51.28	51.28	78.00		2009年10月23日	河南省平頂山市	銀行業
河南樂川民豐村鎮銀行股份有限公司	(i)	180,854	180,854	30.33	30.33	55.69	152.40		2008年6月12日	河南省樂川縣	銀行業
孟津民豐村鎮銀行股份有限公司	(i)	140,376	140,376	34.58	34.58	61.08	150.00		2011年11月23日	河南省孟津縣	銀行業
漯河鄭城中原村鎮銀行有限責任公司		245,201	245,201	51.00	51.00	51.00	300.00		2011年7月12日	河南省漯河市	銀行業

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

21 對附屬公司、聯營企業及合營企業投資(續)

(a) 對附屬公司的投資(續)

附註：

- (i) 於2025年6月30日及2024年12月31日，本行分別持有西平中原村鎮銀行股份有限公司(「西平中原」)、河南樂川民豐村鎮銀行股份有限公司(「樂川民豐」)以及孟津民豐村鎮銀行股份有限公司(「孟津民豐」)的43.69%、30.33%以及34.58%的股權。根據本行及若干其他擁有子公司的股權的股東簽訂的一致行動協議，截至2025年6月30日，本行對西平中原、樂川民豐以及孟津民豐分別擁有67.64%、55.69%以及61.08%的表決權(2024年12月31日：67.64%、55.69%及61.08%)，上述村鎮銀行被視為由本行控制。

(b) 對聯營企業投資

	附註	2025年 6月30日	2024年 12月31日
對聯營企業投資	(i)	179,836	257,172

附註：

- (i) 深圳南山寶生村鎮銀行股份有限公司(「南山寶生」)是一家聯營企業，本行具有重大影響，擁有42.05%的所有權。南山寶生沒有公開上市。

表決權比例				
名稱	2025年 6月30日	2024年 12月31日	成立及 註冊地點	業務範圍
南山寶生	42.05%	42.05%	中國深圳市南山區	銀行業

下表載列本行聯營企業匯總信息：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
於本行綜合中期財務狀況表內聯營企業的匯總賬面價值	179,836	257,172
本行分佔該等聯營企業業績的總金額		
— 持續經營業務產生的損失	(76,942)	(117,351)
— 其他綜合支出	(394)	(101)
— 綜合支出總額	(77,336)	(117,452)

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

21 對附屬公司、聯營企業及合營企業投資(續)

(c) 對合營企業投資

	附註	2025年 6月30日	2024年 12月31日
對合營企業投資	(i)	1,950,620	1,790,276

附註：

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

名稱	權益／表決權比例		成立及 註冊地點	業務範圍
	2025年 6月30日	2024年 12月31日		
消費金融	49.25%	49.25%	中國河南省鄭州市	消費信貸

下表載列本行合營企業匯總信息：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
於本行綜合中期財務狀況表內合營企業的匯總賬面價值	1,950,620	1,790,276
本行分佔該等合營企業業績的總金額		
— 持續經營業務產生的收益	160,344	247,728
— 其他綜合收益	—	—
— 綜合收益總額	160,344	247,728

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

22 物業及設備

	房屋及 建築物	投資物業	電子設備	交通工具	辦公設備 及其他	在建工程	合計
成本							
於2024年1月1日	8,962,758	36,552	1,765,550	34,829	629,707	1,803,736	13,233,132
增加	372,713	—	114,990	2,318	883,399	252,664	1,626,084
處置	(316,069)	(267)	(142,306)	(11,123)	(42,096)	(2,238)	(514,099)
在建工程之轉出	—	—	—	—	—	(302,156)	(302,156)
喪失對附屬公司的控制權	—	—	(13,008)	(2,027)	(2,072)	—	(17,107)
於2024年12月31日 及2025年1月1日	9,019,402	36,285	1,725,226	23,997	1,468,938	1,752,006	14,025,854
增加	1,808	—	33,538	3	386,318	45,308	466,975
處置	(66,244)	(2,850)	(261)	(2,578)	(4,787)	—	(76,720)
在建工程之轉出	—	—	—	—	—	(10,445)	(10,445)
於2025年6月30日	8,954,966	33,435	1,758,503	21,422	1,850,469	1,786,869	14,405,664
累計折舊							
於2024年1月1日	(3,486,663)	(13,439)	(1,452,430)	(25,670)	(495,726)	—	(5,473,928)
增加	(509,641)	(2,620)	(196,143)	(8,466)	(59,712)	—	(776,582)
處置	181,073	259	136,197	10,660	41,224	—	369,413
喪失對附屬公司的控制權	—	—	10,877	1,744	1,337	—	13,958
於2024年12月31日 及2025年1月1日	(3,815,231)	(15,800)	(1,501,499)	(21,732)	(512,877)	—	(5,867,139)
增加	(254,048)	(1,310)	(51,179)	(876)	(21,433)	—	(328,846)
處置	61,832	2,488	249	2,501	4,073	—	71,143
於2025年6月30日	(4,007,447)	(14,622)	(1,552,429)	(20,107)	(530,237)	—	(6,124,842)
減值							
於2024年1月1日	(6,620)	—	(491)	(229)	(1,681)	—	(9,021)
增加	(2,734)	—	—	(13)	(75)	—	(2,822)
處置	201	—	77	—	164	—	442
於2024年12月31日 及2025年1月1日	(9,153)	—	(414)	(242)	(1,592)	—	(11,401)
處置	—	—	—	13	45	—	58
於2025年6月30日	(9,153)	—	(414)	(229)	(1,547)	—	(11,343)
賬面淨值							
於2025年6月30日	4,938,366	18,813	205,660	1,086	1,318,685	1,786,869	8,269,479
於2024年12月31日	5,195,018	20,485	223,313	2,023	954,469	1,752,006	8,147,314

截至2025年6月30日，未辦理完產權手續的房屋賬面值為人民幣2,028.12百萬元（2024年12月31日：人民幣3,437.48百萬元）。本集團正在辦理該等房屋及建築物的產權手續。本集團預期在辦理產權手續上不會產生重大成本。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

22 物業及設備(續)

於報告期末，房屋及建築物的賬面淨值按租約的剩餘年期分析如下：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
於中國大陸持有		
－長期租約(50年以上)	718,301	753,372
－中期租約(10至50年)	2,675,682	2,864,228
－短期租約(少於10年)	1,544,383	1,577,418
合計	4,938,366	5,195,018

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：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
於中國大陸持有		
－中期租約(10至50年)	18,813	20,485

23 遞延所得稅資產

	2025年6月30日		2024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	54,536,895	13,634,224	47,147,376	11,786,844
應付職工薪酬	645,758	161,440	2,703,440	675,860
補充退休福利	539,127	134,782	343,180	85,795
金融資產公允價值變動	(1,573,629)	(393,407)	(2,395,412)	(598,853)
遞延收入	(56,435)	(14,109)	(47,740)	(11,935)
資產評估及相關折舊	(3,468,176)	(867,044)	(3,582,816)	(895,704)
可抵扣虧損	—	—	277,188	69,297
其他	607,512	151,877	547,356	136,839
淨額	51,231,052	12,807,763	44,992,572	11,248,143

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

24 商譽

商譽

成本：

於2024年1月1日、2024年12月31日、2025年1月1日及2025年6月30日 1,982,050

累計減值準備：

於2024年1月1日、2024年12月31日、2025年1月1日及2025年6月30日 —

賬面價值：

於2024年12月31日、2025年1月1日及2025年6月30日 1,982,050

由於商譽概無減值跡象，本集團於2025年6月30日釐定毋須對商譽計提減值準備。

25 其他資產

	附註	2025年 6月30日	2024年 12月31日
抵債資產	(a)	1,178,095	1,313,824
應收利息	(b)	1,044,023	1,848,781
無形資產	(c)	979,574	1,063,969
土地使用權		888,575	881,258
其他使用權資產	(d)	432,362	476,621
租賃物改良		235,486	276,712
預繳所得稅		10,290	16,733
其他應收款項		1,990,647	704,885
合計		6,759,052	6,582,783

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

25 其他資產(續)

(a) 抵債資產

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
抵債資產	2,124,289	2,166,853
減：減值損失準備	(946,194)	(853,029)
賬面淨值	1,178,095	1,313,824

(b) 應收利息

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
應收利息產生自：		
投資性金融資產	867,393	995,333
發放貸款及墊款	1,022,912	1,606,389
合計	1,890,305	2,601,722
減：減值損失準備	(846,282)	(752,941)
賬面淨值	1,044,023	1,848,781

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

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

25 其他資產(續)

(c) 無形資產

	租賃牌照	計算器軟件 及其他	總計
成本			
2024年1月1日	357,880	2,166,823	2,524,703
增加	—	201,362	201,362
處置	—	(29,416)	(29,416)
喪失對附屬公司的控制權	—	(3,102)	(3,102)
2024年12月31日及2025年1月1日	357,880	2,335,667	2,693,547
增加	—	68,217	68,217
2025年6月30日	357,880	2,403,884	2,761,764
累計攤銷			
2024年1月1日	—	(1,320,073)	(1,320,073)
增加	—	(308,378)	(308,378)
處置	—	(3,600)	(3,600)
喪失對附屬公司的控制權	—	2,473	2,473
2024年12月31日及2025年1月1日	—	(1,629,578)	(1,629,578)
增加	—	(152,612)	(152,612)
2025年6月30日	—	(1,782,190)	(1,782,190)
減值			
2024年1月1日、2024年12月31日及2025年6月30日	—	—	—
賬面淨值			
2025年6月30日	357,880	621,694	979,574
2024年12月31日	357,880	706,089	1,063,969

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

25 其他資產(續)

(d) 其他使用權資產

	租賃房屋及 建築物	租賃設備	總計
成本			
2024年1月1日	1,641,822	13,320	1,655,142
增加	137,534	659	138,193
處置	(219,705)	(307)	(220,012)
2024年12月31日及2025年1月1日	1,559,651	13,672	1,573,323
增加	89,411	—	89,411
處置	(400,115)	(52)	(400,167)
2025年6月30日	1,248,947	13,620	1,262,567
累計攤銷			
2024年1月1日	(884,438)	(7,531)	(891,969)
增加	(307,402)	(2,224)	(309,626)
處置	104,586	307	104,893
2024年12月31日及2025年1月1日	(1,087,254)	(9,448)	(1,096,702)
增加	(118,348)	(1,093)	(119,441)
處置	385,886	52	385,938
2025年6月30日	(819,716)	(10,489)	(830,205)
賬面淨值			
2025年6月30日	429,231	3,131	432,362
2024年12月31日	472,397	4,224	476,621

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)

26 擔保物信息

(a) 用作擔保物的資產

	附註	2025年 6月30日	2024年 12月31日
用於回購協議交易			
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的投資性金融資產	19(b)	1,716,900	6,219,800
— 以攤餘成本計量的投資性金融資產	19(c)	21,106,079	30,695,700
合計		22,822,979	36,915,500

本集團抵押上述資產用於回購協議的擔保物。

(b) 收到的擔保物

本集團按一般拆借業務的標準條款進行買入返售協議交易，並相應持有交易項下的擔保物。於2025年6月30日，收到的擔保物的公允價值為人民幣36,045.40百萬元（2024年12月31日：人民幣23,946.36百萬元）。

27 向中央銀行借款

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
向中央銀行借款	39,590,782	43,793,210
應計利息	87,584	242,298
合計	39,678,366	44,035,508

向中央銀行借款主要核算向中央銀行借款和向中央銀行再貼現。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

28 同業及其他金融機構存放款項

按交易對手類型及所在地區分析

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
中國境內存放款項		
— 銀行	3,512,970	2,858,990
— 其他金融機構	43,547,429	49,515,297
小計	47,060,399	52,374,287
應計利息	264,722	284,268
合計	47,325,121	52,658,555

29 拆入資金

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
中國境內拆入款項		
— 銀行	58,241,838	52,274,211
— 其他金融機構	9,355,500	8,066,000
小計	67,597,338	60,340,211
中國境外拆入款項		
— 銀行	331,173	—
小計	67,928,511	60,340,211
應計利息	397,389	431,388
合計	68,325,900	60,771,599

未經審計中期財務報表附註

(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

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
中國境內 — 銀行	22,808,360	34,865,190
應計利息	3,861	9,627
合計	22,812,221	34,874,817

(b) 按抵押物類別分析

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
債券	22,808,360	34,865,190
應計利息	3,861	9,627
合計	22,812,221	34,874,817

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

31 吸收存款

	附註	2025年 6月30日	2024年 12月31日
活期存款			
— 公司客戶		126,442,649	128,926,742
— 個人客戶		110,802,748	102,655,501
小計		237,245,397	231,582,243
定期存款			
— 公司客戶		136,702,263	151,807,130
— 個人客戶		484,330,988	456,284,582
小計		621,033,251	608,091,712
保證金存款		77,315,136	41,683,089
轉股協議	(a)	8,000,000	8,000,000
匯出匯款及應解匯款		81,333	77,224
小計		943,675,117	889,434,268
應計利息		21,192,887	22,365,519
合計		964,868,004	911,799,787

附註：

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

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

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

32 已發行債券

	附註	2025年 6月30日	2024年 12月31日
同業存單	(a)	139,009,972	128,674,600
金融債券	(b)	4,997,808	9,996,939
二級資本債	(c)	7,999,530	7,999,563
小計		152,007,310	146,671,102
應計利息		263,170	207,345
合計		152,270,480	146,878,447

附註：

- (a) 截至2025年6月30日，本行於2025年度發行面值總額人民幣122,090.00百萬元同業存單，為期1-12個月。票面年利率介於1.63%至2.12%之間。

截至2024年12月31日，本行於2024年度發行面值總額人民幣266,180.00百萬元同業存單，為期1-12個月。票面年利率介於1.67%至2.55%之間。

於2025年6月30日，本行已發行同業存單之公允價值為人民幣139,410.73百萬元（2024年12月31日：人民幣128,241.69百萬元）。

- (b) 本集團於2022年5月12日、2022年6月9日、2024年9月19日分別公開發行三筆固定利率金融債券，面值合計為人民幣10,000.00百萬元。根據協定，三筆債券期限均為3年，票面利率分別為2.95%、2.90%、2.10%。

本集團三筆金融債券中，有兩筆金融債券2025年到期已償還，面值合計人民幣5,000.00百萬元。

於2025年6月30日，本行的金融債券之公允價值為人民幣5,116.61百萬元（2024年12月31日：人民幣10,071.60百萬元）。

- (c) 本行於2024年7月發行的十年期固定利率二級資本債人民幣8,000.00百萬元，票面年利率為2.35%。該債券於2034年7月到期。

於2025年6月30日，本行的二級資本債之公允價值為人民幣8,199.14百萬元（2024年12月31日：人民幣7,984.70百萬元）。

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	2025年 6月30日	2024年 12月31日
應付融資租賃保證金款項		2,759,820	3,164,332
應付職工薪酬	(a)	2,510,557	3,604,691
代收代付款項		1,063,631	1,279,767
租賃負債		434,056	477,429
其他應付稅項		987,970	960,831
預計負債	(b)	641,581	467,165
應付股息		612,869	175,114
其他應付款		2,374,474	3,335,314
合計		11,384,958	13,464,643

(a) 應付職工薪酬

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
應付薪金、花紅及津貼	1,663,544	2,735,504
應付補充退休福利	539,127	536,021
工會經費和職工教育經費	228,733	232,367
應付社會保險費	74,662	93,140
應付住房津貼	4,491	7,659
合計	2,510,557	3,604,691

(b) 預計負債

	附註	2025年 6月30日	2024年 12月31日
訴訟及爭議		171,133	130,102
信貸承諾預期信用損失	(i)	470,448	337,063
合計		641,581	467,165

未經審計中期財務報表附註

(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2025年6月30日止六個月			
	未來 12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 － 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 － 已發生 信用減值	合計
2025年1月1日	334,092	2,971	—	337,063
轉移至：				
－ 未來12個月預期信用損失	335	(335)	—	—
－ 整個存續期預期信用損失				
－ 未發生信用減值	(39)	39	—	—
本期計提	127,343	6,100	—	133,443
匯率及其他變動	(58)	—	—	(58)
2025年6月30日	461,673	8,775	—	470,448

	截至2024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
2024年1月1日	328,776	1,716	6,806	337,298
轉移至：				
－ 整個存續期預期信用損失				
－ 未發生信用減值	(14)	14	—	—
本年計提／(轉回)	5,748	1,241	(6,806)	183
喪失對附屬公司的控制權	(533)	—	—	(533)
匯率及其他變動	115	—	—	115
2024年12月31日	334,092	2,971	—	337,063

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

34 股本

本集團於2025年6月30日及2024年12月31日的股本指本行的已繳足股本。

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
境內人民幣普通股	29,604,823	29,604,823
境外上市外資普通股(H股)	6,945,000	6,945,000
合計	36,549,823	36,549,823

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

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
股本溢價	19,181,529	19,181,529
其他資本公積	(177,155)	(177,155)
合計	19,004,374	19,004,374

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

35 儲備(續)

(b) 盈餘公積

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

本行亦根據股東決議案提取任意盈餘公積金。

(c) 一般準備

根據財政部頒佈的《金融企業準備金計提管理辦法》（財金[2012]20號）的相關規定，本行每年需從淨利潤中提取一般準備作為利潤分配，一般準備不應低於風險資產期末餘額的1.5%。如果一次難以達到1.5%，一般準備可以分年計提，原則上不超過5年。

(d) 其他儲備

	附註	2025年 6月30日	2024年 12月31日
投資重估	(i)	1,052,275	1,725,537
減值儲備	(ii)	31,384	470,481
設定受益計劃負債淨額重估虧損	(iii)	(90,097)	(73,054)
應佔聯營企業的儲備	(iv)	267	661
合計		993,829	2,123,625

(i) 投資重估

	2025年	2024年
於1月1日	1,725,537	417,855
於其他綜合收益中確認的公允價值變動	419,843	1,741,553
於出售後轉至損益的公允價值變動	(1,312,141)	(1,227)
減：遞延所得稅	219,036	(432,644)
於6月30日／12月31日	1,052,275	1,725,537

未經審計中期財務報表附註

(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

	2025年 人民幣千元	2024年 人民幣千元
於1月1日	470,481	473,806
於其他綜合收益中轉回的資產減值準備	(439,097)	(3,325)
於6月30日 / 12月31日	31,384	470,481

(iii) 設定受益計劃負債淨額重估虧損

設定受益計劃負債淨額重估虧損指重估設定受益計劃負債淨額扣除稅後的精算損益。

	2025年	2024年
於1月1日	(73,054)	(44,976)
於其他綜合收益中確認的公允價值變動	(17,043)	(28,078)
於6月30日 / 12月31日	(90,097)	(73,054)

(iv) 應佔聯營企業的儲備

	2025年	2024年
於1月1日	661	—
於其他綜合收益中確認的公允價值變動	(394)	661
於6月30日 / 12月31日	267	661

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

36 未分配利潤

(a) 利潤分配

本行不宣派2025年中期股息。

本行於2025年6月30日股東大會表決通過，截至2024年12月31日止年度的本行利潤分配方案如下：

- 本行分配人民幣314.16百萬元的法定盈餘公積；
- 本行分配人民幣155.95百萬元的一般準備；
- 本行向普通股股東派發現金股利，每10股派發人民幣0.12元(稅前)，共計人民幣438.60百萬元。

本行於2024年6月21日股東大會表決通過，截至2023年12月31日止年度的本行利潤分配方案如下：

- 本行分配人民幣303.51百萬元的法定盈餘公積；
- 本行分配人民幣2,700.00百萬元的一般準備；及
- 本行本期不向普通股股東派發現金股利。

(b) 截至2025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609.81百萬元(2024年12月31日：人民幣609.81百萬元)。

(c) 永續債利息

本行於2025年上半年派發永續債利息人民幣144.00百萬元(截至2024年12月31日止年度：人民幣652.00百萬元)。

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)

37 其他權益工具

永續債

(a) 本行發行在外的永續債情況如下表列示：

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

(b) 主要條款

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

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

(i) 利息

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

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

37 其他權益工具(續)

永續債(續)

(b) 主要條款(續)

(ii) 利息制動機制和設定機制

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

(iii) 清償順序及清算方法

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

(iv) 減記條款

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

(v) 贖回條款

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

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

38 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

(a) 本集團在第三方機構發起成立的結構化主體中享有的權益

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

於2025年6月30日及2024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：

	2025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	31,933,298	31,933,298
以攤餘成本計量的金融資產	11,624,929	11,624,929
合計	43,558,227	43,558,227

	2024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	52,448,872	52,448,872
以攤餘成本計量的金融資產	16,600,176	16,600,176
合計	69,049,048	69,049,048

於2025年6月30日及2024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2025年6月30日及2024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綜合財務狀況表中反映的資產賬面值金額不重大。

於2025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60,318.81百萬元(2024年12月31日：人民幣66,706.82百萬元)。

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

截至2025年6月30日止，於1月1日後由本集團發起及發行，但於2025年6月30日前到期的非保本理財產品為人民幣68.92百萬元(2024年12月31日：人民幣10,683.32百萬元)。

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。本集團按照國家金融監督管理總局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。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

39 資本管理(續)

根據《商業銀行資本管理辦法》，國家金融監督管理總局規定，本集團核心一級資本充足率不低於5.00%，一級資本充足率不低於6.00%，資本充足率不低於8.00%的要求。

表內風險加權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簡化標準法計量。操作風險加權資產根據標準法計量。

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。

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

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
核心一級資本充足率	8.67%	8.46%
一級資本充足率	11.18%	10.93%
資本充足率	13.29%	13.02%
	2025年 6月30日	2024年 12月31日
核心一級資本	85,110,343	84,621,015
核心一級資本扣除項目	(8,228,978)	(8,317,618)
核心一級資本淨額	76,881,365	76,303,397
其他一級資本	22,296,316	22,273,896
一級資本淨額	99,177,681	98,577,293
二級資本	18,750,221	18,838,593
資本淨額	117,927,902	117,415,886
風險加權資產總額	887,065,199	901,608,843

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

40 綜合現金流量表附註

(a) 現金及現金等價物減少淨額

	截至6月30日止六個月	
	2025年	2024年
6月30日的現金及現金等價物	75,874,783	100,581,337
減：1月1日的現金及現金等價物	63,630,220	101,193,704
現金及現金等價物增加／(減少)淨額	12,244,563	(612,367)

(b) 現金及現金等價物

	2025年 6月30日	2024年 6月30日
庫存現金	2,066,679	2,036,435
存放中央銀行款項	10,496,094	22,689,813
存放同業及其他金融機構款項	28,007,626	24,497,240
買入返售金融資產	34,230,594	41,430,241
拆出資金	1,073,790	9,927,608
合計	75,874,783	100,581,337

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：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
河南投資集團有限公司	6.84%	6.69%
江蘇吳中集團有限公司	1.15%	1.15%

(ii) 本行的附屬公司、聯營及合營企業

有關本行附屬公司、聯營及合營企業的詳情載於附註21。

(iii) 其他關聯方

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

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

41 關聯方關係及交易(續)

(b) 關聯方交易及餘額

(i) 本行與主要股東之間的交易：

截至6月30日止六個月		
	2025年	2024年
期內交易：		
利息收入	20,420	8,518
利息支出	2,275	539
營業費用	854	—
	2025年 6月30日	2024年 12月31日
期／年末餘額：		
發放貸款及墊款	1,228,125	1,233,242
使用權資產	5,318	2,527
吸收存款	351,533	45,673
租賃負債	1,556	2,386

(ii) 本行與附屬公司之間的交易：

本行附屬公司為其關聯方。本行與附屬公司之間的交易以及附屬公司之間的交易於合併時抵銷，因此於本中期財務報表內不予披露。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

41 關聯方關係及交易(續)

(b) 關聯方交易及餘額(續)

(iii) 本行與其他關聯方、聯營及合營企業之間的交易：

截至6月30日止六個月		
	2025年	2024年
期內交易：		
利息收入	351,392	292,874
利息支出	67,964	63,275
投資證券所得收益淨額	6,857	—
營業費用	97	—
資產轉讓	264,835	246
	2025年 6月30日	2024年 12月31日
期／年末餘額：		
發放貸款及墊款	11,415,169	14,278,250
投資性金融資產	1,480,927	545,243
應收租賃款	344,027	464,563
存放同業及其他金融機構款項	—	1,656,478
拆出資金	3,870,204	3,025,936
買入返售金融資產	2,000,795	—
使用權資產	1,276	—
吸收存款	6,897,472	5,437,552
同業及其他金融機構存放款項	990,369	1,313,281
租賃負債	958	—
應付融資租賃保證金	1,560	—
	2025年 6月30日	2024年 12月31日
表外項目期／年末餘額：		
銀行承兌匯票	5,248,259	3,217,072
信用證	301,060	258,000
保函	5,100	5,100
貸款承諾	500	—

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

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	
	2025年	2024年
期內交易：		
利息收入	54	54
利息支出	27	30
	2025年 6月30日	
	2024年 12月31日	
期／年末餘額：		
發放貸款及墊款	3,859	3,442
吸收存款	6,112	7,709

(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	
	2025年	2024年
薪金及其他酬金	4,987	6,665
酌定花紅	1,964	2,437
社會保險、福利、住房公積金等單位繳存部分	607	820
合計	7,558	9,922

未經審計中期財務報表附註

(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2025年6月30日止六個月				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他	合計
營業收入					
對外利息收入／(支出)淨額	9,317,243	(878,021)	2,611,359	—	11,050,581
分部間利息(支出)／收入淨額	(3,435,642)	5,042,570	(1,606,928)	—	—
利息淨收入	5,881,601	4,164,549	1,004,431	—	11,050,581
手續費及佣金淨收入	641,077	319,625	275,827	—	1,236,529
交易淨收益	(82,134)	—	424,444	—	342,310
投資證券所得收益淨額	1,675	—	873,886	—	875,561
其他營業收入	11,980	10,666	2,031	32,806	57,483
小計	6,454,199	4,494,840	2,580,619	32,806	13,562,464
營業費用	(1,366,638)	(1,829,591)	(501,686)	(371,239)	(4,069,154)
資產減值損失	(5,888,119)	(1,068,019)	(1,110,221)	(4,511)	(8,070,870)
應佔聯營及合營企業收益	—	—	83,402	—	83,402
稅前(虧損)／利潤	(800,558)	1,597,230	1,052,114	(342,944)	1,505,842
其他分部信息					
— 折舊及攤銷費用	251,917	233,879	143,494	1,451	630,741
— 資本開支	227,642	211,342	129,666	1,311	569,961
	2025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	559,647,920	300,803,001	528,126,589	6,541,227	1,395,118,737
遞延稅項資產	—	—	—	12,807,763	12,807,763
資產合計	559,647,920	300,803,001	528,126,589	19,348,990	1,407,926,500
分部負債	354,309,644	614,905,519	331,494,045	6,438,715	1,307,147,923
負債合計	354,309,644	614,905,519	331,494,045	6,438,715	1,307,147,923

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

42 分部報告(續)

截至2024年6月30日止六個月					
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他	合計
營業收入					
對外利息收入／(支出)淨額	9,608,897	(880,943)	1,976,227	—	10,704,181
分部間利息(支出)／收入淨額	(2,613,527)	4,112,869	(1,499,342)	—	—
利息淨收入	6,995,370	3,231,926	476,885	—	10,704,181
手續費及佣金淨收入／(支出)	842,818	144,844	289,852	—	1,277,514
交易淨收益	73,555	—	419,098	—	492,653
投資證券所得收益淨額	3,808	—	1,385,004	—	1,388,812
其他營業收入	76,156	6,800	4,473	41,543	128,972
小計	7,991,707	3,383,570	2,575,312	41,543	13,992,132
營業費用	(1,641,548)	(1,845,685)	(541,515)	(367,539)	(4,396,287)
資產減值損失	(6,732,550)	(1,136,581)	(208,632)	(18,572)	(8,096,335)
應佔合營企業收益	—	—	74,827	—	74,827
稅前利潤／(虧損)	(382,391)	401,304	1,899,992	(344,568)	1,574,337
其他分部信息					
— 折舊及攤銷費用	348,302	267,054	175,658	1,665	792,679
— 資本開支	62,884	48,215	31,714	301	143,114
2024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	577,830,151	294,706,529	475,804,038	5,608,112	1,353,948,830
遞延稅項資產	—	—	—	11,248,143	11,248,143
資產合計	577,830,151	294,706,529	475,804,038	16,856,255	1,365,196,973
分部負債	336,100,812	580,463,069	340,302,674	7,947,104	1,264,813,659
負債合計	336,100,812	580,463,069	340,302,674	7,947,104	1,264,813,659

43 風險管理

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

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

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

(a) 信用風險

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

信貸業務

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

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

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

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信貸業務(續)

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

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

資金業務

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

信用風險管理

本集團的金融資產採取以下方式劃分階段以管理信用風險：

階段一

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

階段二

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

階段三

金融資產違約並被視為信用減值。

信用風險顯著增加

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

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2025年6月30日，本集團未將任何金融工具視為具有較低信用風險而不再比較資產負債表日的信用風險與初始確認時相比是否顯著增加。

違約及已發生信用減值資產的定義

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

金融資產信用減值的證據包括以下可觀察事件：

- 債務人發生重大財務困難；
- 違約，例如違約或拖欠利息或本金付款；
- 借款人很可能會進入破產或其他財務重組；
- 對債務人產生不利影響的技術、市場，經濟或法律環境發生重大變化；

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信用風險管理(續)

違約及已發生信用減值資產的定義(續)

- 由於借款人財務困難導致相關金融資產的活躍市場消失；或
- 逾期超過90天。

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

預期信用損失的計量

本集團根據上述階段劃分，使用預期信用損失模型來計量金融資產損失準備。

預期信用損失是違約概率(PD)、違約風險敞口(EAD)及違約損失率(LGD)三者的乘積折現後的結果。相關定義如下：

- 違約概率是指借款人在未來12個月或在整個剩餘存續期，無法履行其償付義務的可能性；
- 違約風險敞口是指在未來12個月或在整個剩餘存續期，在違約發生時，本集團應被償付的金額；
- 違約損失率是指本集團對違約敞口發生損失程度作出的預期。根據交易對手的類型、追索的方式和優先級，以及擔保物或其他信用支持的可獲得性不同，違約損失率也有所不同。

本集團通過預計未來各年中單個敞口或資產組合的違約概率、違約損失率和違約風險敞口，來確定預期信用損失。本集團將這三者相乘並根據其存續(即沒有在更早期間發生提前還款或違約的情況)的可能性進行調整。這種做法可以計算出未來各月的預期信用損失。再將各月的計算結果折現至資產負債表日並加總。預期信用損失計算中使用的折現率為初始實際利率或其近似值。

違約概率為基於內、外部評級、五級分類或歷史數據，經前瞻性調整後推導出。

本集團信用風險敞口可採用定性、定量分析及專家建議三種方式，並結合業務類型、產品屬性或客戶特徵等信用風險特徵進行信用風險合理分組。

本集團按月度更新預期信用損失評估結果，根據評估結果計提信用風險損失準備。為確保模型參數充分反映前瞻性信息對預期信用損失的影響，至少每半年更新一次模型參數，每年對預期信用損失法實施情況進行一次評估，至少每三年聘請有能力的獨立外部第三方機構對預期信用法實施模型進行一次全面驗證。

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)

在計量金融工具預期信用損失時，本集團需考慮所有可獲得的、可能影響信用風險的、合理且有依據的信息，運用相關可觀察數據(如GDP、CPI、城鎮居民收入等)。

本集團在制定前瞻性信息指標時，根據集團經營情況和宏觀政治形勢設置多種基礎情景，並明確不同情景的權重，必要時結合壓力測試結果增加極端情景。採用內部專家預測方式與外部機構數據相結合的方式獲取前瞻性信息，前瞻性信息既可以包括國內信息，也可以包括與信用風險相關的其他國家和地區的信息。通過建立前瞻性模型確定前瞻性信息對預期信用損失評估模型相關參數的調整。

於2025年6月30日，本集團考慮了不同的宏觀經濟情景，結合各因素對經濟發展趨勢的影響，對宏觀經濟指標進行前瞻性預測。其中：用於估計預期信用損失的國內生產總值不變價當季同比增長率在2025年下半年的中性情景下預測範圍值為4.61%-4.90%。

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：

	2025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	58,229,732	-	-	58,229,732	-	-	-	-
存／拆放同業及其他金融機構款項	93,145,052	-	19,027	93,164,079	(26,218)	-	(19,027)	(45,245)
買入返售金融資產	34,230,594	-	-	34,230,594	(4,565)	-	-	(4,565)
發放貸款和墊款	626,982,395	25,031,784	14,350,115	666,364,294	(5,854,227)	(4,539,476)	(12,710,899)	(23,104,602)
投資性金融資產	231,913,605	1,706,510	27,339,414	260,959,529	(154,865)	(333,983)	(21,287,073)	(21,775,921)
應收租賃款	71,003,571	4,747,202	921,639	76,672,412	(1,230,138)	(1,507,630)	(666,210)	(3,403,978)
合計	1,115,504,949	31,485,496	42,630,195	1,189,620,640	(7,270,013)	(6,381,089)	(34,683,209)	(48,334,311)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 (不含應計利息)								
發放貸款及墊款	48,651,954	-	-	48,651,954	(6,048)	-	-	(6,048)
投資性金融資產	99,109,701	-	-	99,109,701	(35,816)	-	-	(35,816)
合計	147,761,655	-	-	147,761,655	(41,864)	-	-	(41,864)

未經審計中期財務報表附註

(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)

2024年12月31日								
	餘額				減值損失準備			
	評估未來 12個月預期 信用損失	評估整個存 續期預期信用損失 — 未發生信用減值	評估整個存 續期預期信用損失 — 已發生信用減值	合計	評估未來 12個月預期 信用損失	評估整個存 續期預期信用損失 — 未發生信用減值	評估整個存 續期預期信用損失 — 已發生信用減值	合計
以攤餘成本計量的金融資產 (不含應計利息)								
現金及存放中央銀行款項	63,992,951	—	—	63,992,951	—	—	—	—
存／拆放同業及其他金融機構款項	65,105,630	—	19,027	65,124,657	(18,185)	—	(19,027)	(37,212)
買入返售金融資產	23,792,730	—	—	23,792,730	(2,942)	—	—	(2,942)
發放貸款和墊款	617,325,139	23,002,802	14,458,037	654,785,978	(5,962,388)	(4,072,913)	(11,772,729)	(21,808,030)
投資性金融資產	225,791,202	715,679	28,161,158	254,668,039	(334,016)	(21,468)	(17,538,858)	(17,894,342)
應收租賃款	67,454,495	2,721,036	810,161	70,985,692	(1,240,906)	(927,791)	(608,135)	(2,776,832)
合計	1,063,462,147	26,439,517	43,448,383	1,133,350,047	(7,558,437)	(5,022,172)	(29,938,749)	(42,519,358)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 (不含應計利息)								
發放貸款及墊款	59,669,278	—	—	59,669,278	(605,647)	—	—	(605,647)
投資性金融資產	88,346,221	—	—	88,346,221	(21,680)	—	—	(21,680)
合計	148,015,499	—	—	148,015,499	(627,327)	—	—	(627,327)

於2025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42,340.93百萬元(2024年12月31日：人民幣31,491.41百萬元)。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4,772.59百萬元(2024年12月31日：人民幣4,817.73百萬元)。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。

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
未逾期未發生信用減值 評級		
— A至AAA級	92,051,364	65,074,609
— 無評級	35,961,434	24,357,789
總額	128,012,798	89,432,398

(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：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
未逾期未發生信用減值 評級		
— AAA級	351,192,405	324,919,901
— AA-至AA+級	5,744,583	4,116,141
— A+級	3,203,552	—
— 無評級	8,745,526	11,184,822
已逾期已發生信用減值 — 無評級	—	720,631
總額	368,886,066	340,941,495

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。

複位價風險

複位價風險也稱為「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複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複位價日期(或到期日，以較早者為準)的分佈：

	2025年6月30日					
	3個月內	3個月至一年	一年至五年	五年以上	不計息	合計
資產						
現金及存放中央銀行款項	58,229,732	-	-	-	2,088,542	60,318,274
存放同業及其他金融機構款項	38,417,925	4,602,769	-	-	113,383	43,134,077
拆出資金	16,521,329	29,478,784	4,098,027	-	548,169	50,646,309
衍生金融資產	-	-	-	-	51,092	51,092
買入返售金融資產	34,232,412	-	-	-	-	34,232,412
發放貸款及墊款(附註(1))	326,826,225	185,402,178	110,193,519	69,647,318	6,616,368	698,685,608
投資性金融資產(附註(2))	21,356,190	65,855,907	156,649,328	169,878,033	1,902,036	415,641,494
應收租賃款(附註(3))	1,249,145	25,649,367	44,295,085	2,074,837	-	73,268,434
其他	-	-	-	-	31,948,800	31,948,800
總資產	496,832,958	310,989,005	315,235,959	241,600,188	43,268,390	1,407,926,500
負債						
向中央銀行借款	10,076,952	29,513,830	-	-	87,584	39,678,366
同業及其他金融機構存放款項	17,866,103	29,150,000	44,296	-	264,722	47,325,121
拆入資金	32,714,480	34,115,200	1,098,831	-	397,389	68,325,900
衍生金融負債	-	-	-	-	11,631	11,631
賣出回購金融資產款	22,808,360	-	-	-	3,861	22,812,221
吸收存款	377,152,098	342,063,962	216,453,073	8,005,984	21,192,887	964,868,004
已發行債券	57,826,613	81,183,359	4,997,808	7,999,530	263,170	152,270,480
其他	110,499	133,876	599,732	217,998	10,794,095	11,856,200
總負債	518,555,105	516,160,227	223,193,740	16,223,512	33,015,339	1,307,147,923
資產負債缺口	(21,722,147)	(205,171,222)	92,042,219	225,376,676	10,253,051	100,778,577

未經審計中期財務報表附註

(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12月31日，資產與負債按預期下一個複位價日期(或到期日，以較早者為準)的分佈：

	2024年12月31日					
	3個月內	3個月至一年	一年至五年	五年以上	不計息	合計
資產						
現金及存放中央銀行款項	63,992,951	—	—	—	1,835,481	65,828,432
存放同業及其他金融機構款項	17,428,343	4,634,000	—	—	52,501	22,114,844
拆出資金	19,505,102	23,520,000	—	—	495,001	43,520,103
衍生金融資產	—	—	—	—	21,565	21,565
買入返售金融資產	23,789,788	—	—	—	7,663	23,797,451
發放貸款及墊款(附註(1))	343,092,371	168,361,778	116,987,363	64,205,714	5,197,970	697,845,196
投資性金融資產(附註(2))	21,112,447	44,124,912	167,793,464	164,780,917	16,041,044	413,852,784
應收租賃款(附註(3))	3,799,444	20,038,098	42,290,305	2,081,013	—	68,208,860
其他	—	—	—	—	30,007,738	30,007,738
總資產	492,720,446	260,678,788	327,071,132	231,067,644	53,658,963	1,365,196,973
負債						
向中央銀行借款	16,813,371	26,979,839	—	—	242,298	44,035,508
同業及其他金融機構存放款項	21,441,787	30,930,000	2,500	—	284,268	52,658,555
拆入資金	17,789,490	42,129,670	421,051	—	431,388	60,771,599
衍生金融負債	—	—	—	—	174,230	174,230
賣出回購金融資產款	34,865,190	—	—	—	9,627	34,874,817
吸收存款	419,169,112	222,834,459	242,630,697	4,800,000	22,365,519	911,799,787
已發行債券	44,414,028	89,260,175	4,997,335	7,999,564	207,345	146,878,447
其他	523,652	862,892	2,601,383	217,311	9,415,478	13,620,716
總負債	555,016,630	412,997,035	250,652,966	13,016,875	33,130,153	1,264,813,659
資產負債缺口	(62,296,184)	(152,318,247)	76,418,166	218,050,769	20,528,810	100,383,314

附註：

- (1) 於2025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7,187.52百萬元的已逾期款項(扣除減值損失準備)(2024年12月31日：人民幣11,546.66百萬元)。
- (2) 於2025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5,224.99百萬元的已逾期款項(扣除減值損失準備)(2024年12月31日：人民幣10,220.22百萬元)。
- (3) 於2025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357.73百萬元的已逾期款項(扣除減值損失準備)(2024年12月31日：人民幣535.65百萬元)。

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

	2025年 6月30日 (減少)/ 增加	2024年 12月31日 (減少)/ 增加
利率變動100個基點對淨利潤的影響		
上升100個基點	(719,596)	(973,595)
下降100個基點	719,596	973,595
利率變動100個基點對股東權益的影響		
上升100個基點	(2,219,857)	(3,151,047)
下降100個基點	2,439,661	3,403,810

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期末持有的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的投資性金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款進行重估所產生的公允價值淨變動對其他綜合收益的影響。上述敏感性分析基於以下假設：

- 各報告期末利率變動適用於本集團所有的非衍生金融工具；
- 各報告期末利率變動100個基點是假定未來12個月內的利率變動；
- 收益率曲線隨利率變化而平行移動；
- 資產和負債組合並無其他變化；
- 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：

	2025年6月30日				
	人民幣	美元 (折合人民幣)	港幣 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
資產					
現金及存放中央銀行款項	60,305,362	12,885	27	—	60,318,274
存放同業及其他金融機構款項	41,115,551	662,551	1,277,786	78,189	43,134,077
拆出資金	49,572,519	1,073,790	—	—	50,646,309
買入返售金融資產	34,232,412	—	—	—	34,232,412
發放貸款和墊款	698,685,608	—	—	—	698,685,608
投資性金融資產	411,986,109	3,655,385	—	—	415,641,494
應收租賃款	73,268,434	—	—	—	73,268,434
衍生金融資產	51,092	—	—	—	51,092
其他	31,678,442	245,497	24,861	—	31,948,800
總資產	1,400,895,529	5,650,108	1,302,674	78,189	1,407,926,500
負債					
向中央銀行借款	39,678,366	—	—	—	39,678,366
同業及其他金融機構存放款項	47,325,120	1	—	—	47,325,121
拆入資金	68,254,314	71,586	—	—	68,325,900
賣出回購金融資產	22,096,089	716,132	—	—	22,812,221
吸收存款	964,613,571	237,612	463	16,358	964,868,004
已發行債券	152,270,480	—	—	—	152,270,480
衍生金融負債	11,631	—	—	—	11,631
其他	6,165,287	4,479,369	1,141,451	70,093	11,856,200
總負債	1,300,414,858	5,504,700	1,141,914	86,451	1,307,147,923
資產負債缺口	100,480,671	145,408	160,760	(8,262)	100,778,577

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

外匯風險 (續)

2024年12月31日					
	人民幣	美元 (折合人民幣)	港幣 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
資產					
現金及存放中央銀行款項	65,818,647	7,690	496	1,599	65,828,432
存放同業及其他金融機構款項	19,066,922	1,707,695	1,298,702	41,525	22,114,844
拆出資金	43,304,424	215,679	—	—	43,520,103
買入返售金融資產	23,797,451	—	—	—	23,797,451
發放貸款和墊款	697,845,196	—	—	—	697,845,196
投資性金融資產	409,618,841	3,927,993	305,950	—	413,852,784
應收租賃款	68,208,860	—	—	—	68,208,860
衍生金融資產	21,565	—	—	—	21,565
其他	29,793,763	188,730	25,245	—	30,007,738
總資產	1,357,475,669	6,047,787	1,630,393	43,124	1,365,196,973
負債					
向中央銀行借款	44,035,508	—	—	—	44,035,508
同業及其他金融機構存放款項	52,658,554	1	—	—	52,658,555
拆入資金	60,771,599	—	—	—	60,771,599
賣出回購金融資產	34,874,817	—	—	—	34,874,817
吸收存款	911,605,299	176,138	292	18,058	911,799,787
應付債券	146,878,447	—	—	—	146,878,447
衍生金融負債	174,230	—	—	—	174,230
其他	7,208,721	5,362,410	1,049,585	—	13,620,716
總負債	1,258,207,175	5,538,549	1,049,877	18,058	1,264,813,659
資產負債缺口	99,268,494	509,238	580,516	25,066	100,383,314

未經審計中期財務報表附註

(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)

	2025年 6月30日 增加／ (減少)	2024年 12月31日 增加／ (減少)
淨利潤及股東權益變動		
匯率上升100個基點	2,234	8,361
匯率下降100個基點	(2,234)	(8,361)

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：

	2025年6月30日							合計
	無期限 (附註(i))	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	47,733,638	12,562,773	-	21,863	-	-	-	60,318,274
存放同業及其他金融機構款項	-	14,879,407	7,423,332	16,228,569	4,602,769	-	-	43,134,077
拆出資金	-	-	7,070,918	9,998,580	29,478,784	4,098,027	-	50,646,309
衍生金融資產	-	-	8	118	48,307	2,659	-	51,092
買入返售金融資產	-	-	34,232,412	-	-	-	-	34,232,412
發放貸款及墊款	12,118,288	6,518,095	55,353,686	53,344,070	227,945,354	153,688,805	189,717,310	698,685,608
投資性金融資產	5,228,372	-	5,622,529	11,590,776	66,794,907	160,730,945	165,673,965	415,641,494
應收租賃款	62,227	36,087	129,385	809,840	8,361,083	55,952,997	7,916,815	73,268,434
其他	30,301,049	-	227,765	21,174	198,598	313,033	887,181	31,948,800
總資產	95,443,574	33,996,362	110,060,035	92,014,990	337,429,802	374,786,466	364,195,271	1,407,926,500
負債								
向中央銀行借款	-	921	3,771,105	6,370,600	29,535,740	-	-	39,678,366
同業及其他金融機構存放款項	-	1,920,103	6,970,057	9,001,388	29,387,532	46,041	-	47,325,121
拆入資金	-	-	10,699,362	17,437,913	38,500,213	1,688,412	-	68,325,900
衍生金融負債	-	-	-	-	8,972	2,659	-	11,631
賣出回購金融資產	-	-	22,812,221	-	-	-	-	22,812,221
吸收存款	-	260,417,309	36,748,322	82,881,458	352,707,337	224,108,806	8,004,772	964,868,004
已發行債券	-	-	17,794,579	40,032,034	81,183,359	5,078,644	8,181,864	152,270,480
其他	-	10,355,497	99,523	488,751	275,381	459,063	177,985	11,856,200
總負債	-	272,693,830	98,895,169	156,212,144	531,598,534	231,383,625	16,364,621	1,307,147,923
淨頭寸	95,443,574	(238,697,468)	11,164,866	(64,197,154)	(194,168,732)	143,402,841	347,830,650	100,778,577

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理 (續)

(c) 流動性風險 (續)

於12月31日，本集團的資產與負債根據相關剩餘到期日分析如下：

	2024年12月31日							
	無期限 (附註(i))	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
資產								
現金及存放中央銀行款項	45,104,794	20,700,860	-	22,778	-	-	-	65,828,432
存放同業及其他金融機構款項	-	10,480,844	3,402,500	3,597,500	4,634,000	-	-	22,114,844
拆出資金	-	-	4,746,066	15,057,306	23,716,731	-	-	43,520,103
衍生金融資產	-	-	-	-	10,068	11,497	-	21,565
買入返售金融資產	-	-	23,797,451	-	-	-	-	23,797,451
發放貸款及墊款	10,311,608	4,682,789	59,510,836	80,083,891	201,370,702	160,084,653	181,800,717	697,845,196
投資性金融資產	12,073,797	639,750	5,923,438	15,719,841	45,117,577	171,627,253	162,751,128	413,852,784
應收租賃款	334,991	205,698	500,613	813,910	5,953,001	53,020,887	7,379,760	68,208,860
其他	28,571,217	-	63,199	26,295	196,974	272,748	877,305	30,007,738
總資產	96,396,407	36,709,941	97,944,103	115,321,521	280,999,053	385,017,038	352,808,910	1,365,196,973
負債								
向中央銀行借款	-	921	5,839,723	11,156,303	27,038,561	-	-	44,035,508
同業及其他金融機構存放款項	-	3,103,055	11,413,000	7,210,000	30,930,000	2,500	-	52,658,555
拆入資金	-	-	7,187,495	10,765,494	42,391,064	427,546	-	60,771,599
衍生金融負債	-	-	-	149,929	8,641	15,660	-	174,230
賣出回購金融資產	-	-	34,874,817	-	-	-	-	34,874,817
吸收存款	-	243,441,809	80,802,357	105,473,291	228,428,648	248,853,682	4,800,000	911,799,787
已發行債券	-	-	7,662,896	36,751,132	89,349,647	5,026,102	8,088,670	146,878,447
其他	-	9,472,949	212,359	292,219	836,477	2,589,401	217,311	13,620,716
總負債	-	256,018,734	147,992,647	171,798,368	418,983,038	256,914,891	13,105,981	1,264,813,659
淨頭寸	96,396,407	(219,308,793)	(50,048,544)	(56,476,847)	(137,983,985)	128,102,147	339,702,929	100,383,314

附註：

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

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

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

	2025年6月30日							
	賬面值	未折現合同 現金流量	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	39,678,366	39,704,905	921	3,771,451	6,371,165	29,561,368	-	-
同業及其他金融機構存放款項	47,325,121	47,441,871	1,920,103	6,972,288	9,010,379	29,492,291	46,810	-
拆入資金	68,325,900	69,472,260	-	10,756,070	17,556,671	39,353,632	1,805,887	-
賣出回購金融資產	22,812,221	22,812,845	-	22,812,845	-	-	-	-
吸收存款	964,868,004	982,485,571	260,417,309	36,769,164	83,142,363	357,270,731	235,123,067	9,762,937
已發行債券	152,270,480	155,485,000	-	18,048,000	40,355,000	82,180,000	5,962,000	8,940,000
租賃負債	434,056	484,207	-	21,225	48,405	184,491	213,512	16,574
非衍生金融負債合計	1,295,714,148	1,317,886,659	262,338,333	99,151,043	156,483,983	538,042,513	243,151,276	18,719,511
貸款承諾	-	16,189,497	-	16,189,497	-	-	-	-

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

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

	2024年12月31日							
	賬面值	未折現合同 現金流量	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	44,035,508	44,040,034	921	5,840,410	11,158,164	27,040,539	-	-
同業及其他金融機構存放款項	52,658,555	53,011,576	3,103,055	11,424,499	7,239,312	31,242,035	2,675	-
拆入資金	60,771,599	61,451,928	-	7,194,253	10,815,333	43,000,698	441,644	-
賣出回購金融資產	34,874,817	34,880,140	-	34,880,140	-	-	-	-
吸收存款	911,799,787	933,163,574	243,441,809	80,984,395	105,873,619	230,812,288	266,753,449	5,298,014
已發行債券	146,878,447	150,524,500	-	7,670,000	36,910,000	90,749,500	5,315,000	9,880,000
租賃負債	477,429	482,265	-	28,036	23,697	159,514	247,051	23,967
非衍生金融負債合計	1,251,496,142	1,277,554,017	246,545,785	148,021,733	172,020,125	423,004,574	272,759,819	15,201,981
貸款承諾	-	16,178,421	-	16,178,421	-	-	-	-

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

下表列示於報告期末，本集團以淨額和全額交割的衍生金融工具未折現合同現金流：

	2025年6月30日							
	賬面值	未折現合同 現金流量	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上
以淨額交割的衍生金融工具								
外匯遠期合約	41,392	42,237	-	-	-	42,237	-	-
利率互換合約	(1,931)	(2,319)	-	(312)	(99)	(1,908)	-	-
合計	39,461	39,918	-	(312)	(99)	40,329	-	-

	2024年12月31日							
	賬面值	未折現合同 現金流量	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上
以淨額交割的衍生金融工具								
外匯遠期合約	(149,929)	(151,357)	-	(151,357)	-	-	-	-
利率互換合約	(2,736)	(4,743)	-	(635)	418	(2,669)	(1,857)	-
合計	(152,665)	(156,100)	-	(151,992)	418	(2,669)	(1,857)	-

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及非衍生金融工具的實際現金流量存在差異。

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，這些以攤餘成本計量的貸款和墊款和應收租賃款的賬面值與公允價值相若。以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款採用估值技術評估公允價值。

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

(ii) 金融負債

本集團的金融負債主要包括應付同業及其他金融機構款項、吸收存款及已發行債券。

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

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

44 公允價值(續)

(c) 公允價值層級

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

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

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

第三級估值：使用重要的不可觀察輸入數據計量的公允價值。

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

	2025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	22,709	72,966,389	602,156	73,591,254
衍生金融資產	—	51,092	—	51,092
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	—	100,063,235	118,499	100,181,734
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	—	48,651,954	—	48,651,954
合計	22,709	221,732,670	720,655	222,476,034
負債				
衍生金融負債	—	11,631	—	11,631
合計	—	11,631	—	11,631

未經審計中期財務報表附註

(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)

	2024年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
持續公允價值計量				
資產				
以公允價值計量且其變動計入當期				
損益的金融資產	24,278	84,297,093	615,472	84,936,843
衍生金融資產	—	21,565	—	21,565
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	—	89,167,504	155,054	89,322,558
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	—	59,669,278	—	59,669,278
合計	24,278	233,155,440	770,526	233,950,244
負債				
衍生金融負債	—	174,230	—	174,230
合計	—	174,230	—	174,230

於報告期內，金融工具的第一層級、第二層級和第三層級之間沒有發生重大轉換。

金融資產第三層級公允價值的變動情況如下：

	2025年	
	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的投資性金融資產
於2025年1月1日	615,472	155,054
公允價值變動計入		
— 當期損益	(13,316)	—
— 其他綜合收益	—	(36,555)
於2025年6月30日	602,156	118,499

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)

44 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

金融資產第三層級公允價值的變動情況如下：(續)

	2024年	
	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的投資性金融資產
於2024年1月1日	43,754	155,054
本期增加	571,914	—
本期處置及結算	(196)	—
於2024年12月31日	615,472	155,054

45 委託貸款業務

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

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
委託貸款	18,327,024	15,639,130
委託貸款資金	18,327,024	15,639,130

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

46 承擔及或有事項

(a) 信貸承諾

本集團的信貸承諾包括貸款承諾、承兌匯票、信用證及財務擔保。

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

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
銀行承兌匯票	97,350,042	77,847,769
信用證	38,770,626	34,866,484
貸款承諾	16,189,497	16,178,421
保函	2,912,721	2,783,709
合計	155,222,886	131,676,383

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) 資本支出承諾

於2025年6月30日及2024年12月31日，本集團已授權的資本支出承諾如下：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
已訂約但未支付	388,036	441,551

(c) 未決訴訟及糾紛

於2025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1,505.47百萬元（2024年12月31日：人民幣1,437.48百萬元）。本集團根據董事會的最佳估計確認了相關訴訟預計負債（見附註33）。

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2025年 6月30日	截至2025年 6月30日 止六個月平均
合格優質流動性資產	217,656,856	
淨現金流出	83,716,847	
流動性覆蓋率(人民幣及外幣)	259.99%	278.61%
	於2024年 12月31日	截至2024年 12月31日 止年度平均
合格優質流動性資產	208,435,072	
淨現金流出	70,563,650	
流動性覆蓋率(人民幣及外幣)	295.39%	304.05%

根據《商業銀行流動性風險管理辦法》，商業銀行流動性覆蓋率的最低監管標準為不低於100%。截止2025年6月30日，本集團流動性覆蓋率為259.99%，滿足國家金融監督管理總局的監管要求。

流動性比例

	於2025年 6月30日	於2024年 12月31日
流動性比例	47.40%	45.76%

槓桿率

	於2025年 6月30日	於2024年 12月31日
槓桿率	6.29%	6.67%

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

2 淨穩定資金比例

	於2025年 6月30日	於2025年 3月31日	於2024年 12月31日
可用的穩定資金	894,990,169	871,058,696	849,027,533
所需的穩定資金	700,406,208	694,572,851	678,784,217
淨穩定資金比例	127.78%	125.41%	125.08%

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

	2025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	5,650,108	1,302,674	78,189	7,030,971
即期負債	(5,504,700)	(1,141,914)	(86,451)	(6,733,065)
淨長頭寸	145,408	160,760	(8,262)	297,906

	2024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	6,047,787	1,630,393	43,124	7,721,304
即期負債	(5,538,549)	(1,049,877)	(18,058)	(6,606,484)
淨長頭寸	509,238	580,516	25,066	1,114,820

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。

	2025年6月30日			
	同業及 其他金融機構	公共實體	非同業 私人機構	合計
亞太地區	17,174	—	5,712,432	5,729,606
北美	250,991	—	—	250,991
其他	49,875	—	—	49,875
	318,040	—	5,712,432	6,030,472

未經審計補充財務信息

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 國際債權（續）

	2024年12月31日			
	同業及 其他金融機構	公共實體	非同業 私人機構	合計
亞太地區	15,781	—	5,744,640	5,760,421
北美	229,606	—	—	229,606
其他	4,290	—	—	4,290
	249,677	—	5,744,640	5,994,317

5 已逾期貸款及墊款餘額

	於2025年6月30日	於2024年12月31日
本金或利息已逾期達以下期間的貸款及墊款		
— 3至6個月（含6個月）	1,286,713	1,136,056
— 6個月至1年（含1年）	1,811,208	4,481,164
— 超過1年	9,842,261	7,993,084
合計	12,940,182	13,610,304
佔貸款及墊款總額百分比		
— 3至6個月（含6個月）	0.18%	0.16%
— 6個月至1年（含1年）	0.25%	0.63%
— 超過1年	1.38%	1.11%
合計	1.81%	1.90%

十、釋義

「13家村鎮銀行」	指	林州中原村鎮銀行股份有限公司、淇縣中原村鎮銀行股份有限公司、新鄉中原村鎮銀行股份有限公司、濮陽中原村鎮銀行股份有限公司、襄城中原村鎮銀行股份有限公司、信陽平橋中原村鎮銀行股份有限公司、西平中原村鎮銀行股份有限公司、遂平中原村鎮銀行股份有限公司、深圳南山寶生村鎮銀行股份有限公司、河南樂川民豐村鎮銀行股份有限公司、孟津民豐村鎮銀行股份有限公司、郊縣廣天村鎮銀行股份有限公司、漯河鄭城中原村鎮銀行有限責任公司
「邦銀金租」	指	邦銀金融租賃股份有限公司，在中國註冊成立的股份有限公司，為本行的子公司
「公司章程」、「本行《章程》」或「本行章程」	指	本行的公司章程，或會不時修訂、補充或以其他方式修改
「本行」、「我們」或「中原銀行」	指	中原銀行股份有限公司，根據中國相關法律法規於2014年12月23日在中國成立的股份有限公司，並（倘文義所需）包括其前身、分行及支行以及所有附屬公司
「董事會」	指	本行董事會
「監事會」	指	本行監事會
「洛銀金租」	指	洛銀金融租賃股份有限公司，在中國註冊成立的股份有限公司，為本行的子公司
「中國銀保監會」	指	中國銀行保險監督管理委員會，為國家金融監督管理總局前稱
「中國」	指	中華人民共和國，就本中期報告而言，不包括香港、澳門特別行政區及台灣地區
「消費金融公司」	指	河南中原消費金融股份有限公司，於2016年12月29日在中國成立的股份有限公司，為本行的合營企業
「企業管治守則」	指	香港上市規則附錄C1《企業管治守則》
「董事」	指	本行董事

十、釋義

「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
「河南金融監管局」	指	國家金融監督管理總局河南監管局
「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
「標準守則」	指	香港上市規則附錄C3《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》
「央行」或「中央銀行」	指	中國人民銀行
「報告期」	指	截至2025年6月30日止六個月
「人民幣」	指	中國法定貨幣人民幣
「《證券及期貨條例》」	指	香港法例第571章證券及期貨條例，經不時修訂、補充或以其他方式修改
「股東」	指	本行股份持有人
「股份」	指	本行股本中每股面值人民幣1.00元的普通股，包括內資股股份及H股股份
「監事」	指	本行監事