



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

中期報告

2026

INTERIM REPORT

目錄

公司資料	2
會計數據及財務指標摘要	4
管理層討論與分析	7
股本變動及股東資料	57
董事、高級管理層及僱員	62
企業管治	67
重大事項	69
組織架構圖	74
致董事會審閱報告	75
合併損益及其他綜合收益表	76
合併財務狀況表	78
合併權益變動表	80
合併現金流量表	82
未經審計中期財務報表附註	85
未經審計補充財務信息	175
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金融島外環路9號

中國總辦事處

中國河南省鄭州市鄭東新區金融島外環路9號

香港主要營業地點

香港灣仔皇后大道東248號太新金融中心40樓

董事會

執行董事：

周鋒先生
張濤先生²

非執行董事：

馮若凡先生
李文強先生
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

法定代表人

周鋒先生

授權代表

周鋒先生
侯瑋文女士

公司秘書

侯瑋文女士

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

2 2026年6月29日，本行召開2025年度股東會，審議並批准張濤先生為本行第三屆董事會執行董事。同日，張濤先生於本行董事會會議上獲選舉為本行副董事長。張濤先生的董事、副董事長任職資格於2026年9月14日獲國家金融監督管理總局河南監管局核准。詳情請參閱本行日期分別為2026年4月21日、2026年6月29日及2026年9月17日的公告，以及日期為2026年6月5日的通函。

一、公司資料

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

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) 0371-60600516
傳真：(86) 0371-85519888
電子郵件：dongshihui@zybank.com.cn

二、會計數據及財務指標摘要

截至6月30日止六個月

	2026年	2025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	12,010.9	11,050.6	8.7
手續費及佣金淨收入	992.6	1,236.5	(19.7)
營業收入	14,271.3	13,562.5	5.2
營業費用	(3,892.7)	(4,069.2)	(4.3)
資產減值損失	(8,121.0)	(8,070.9)	0.6
稅前利潤	1,851.5	1,505.8	23.0
淨利潤	2,149.8	2,129.0	1.0
歸屬於本行股東淨利潤	2,118.5	2,033.6	4.2
每股計(人民幣元)			變動率(%)
歸屬於本行股東的每股淨資產 ⁽¹⁾	2.34	2.27	3.1
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⁾	0.30	0.31	(0.01)
平均權益回報率 ⁽⁴⁾	4.85	4.73	0.12
淨利差 ⁽⁵⁾	1.62	1.58	0.04
淨利息收益率 ⁽⁶⁾	1.71	1.66	0.05
手續費及佣金淨收入佔營業收入比	6.96	9.12	(2.16)
成本收入比 ⁽⁷⁾	26.39	29.13	(2.74)

二、會計數據及財務指標摘要

	2026年 6月30日	2025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	9.08	8.89	0.19
一級資本充足率	11.20	11.38	(0.18)
資本充足率	13.33	13.52	(0.19)
總權益對總資產比率	6.60	7.02	(0.42)
資產質量指標(%)			變動
不良貸款率 ⁽⁹⁾	1.96	1.96	0.00
撥備覆蓋率 ⁽¹⁰⁾	170.71	165.75	4.96
貸款撥備率 ⁽¹¹⁾	3.35	3.25	0.10
其他指標(%)			
存貸比	74.77	76.52	(1.75)
規模指標			變動率(%)
資產總額	1,496,467.1	1,414,293.4	5.8
其中：發放貸款淨額	728,113.9	716,699.7	1.6
負債總額	1,397,671.2	1,314,968.0	6.3
其中：吸收存款	1,014,327.8	981,289.4	3.4
股本	36,549.8	36,549.8	—
歸屬於本行股東權益	95,685.7	96,236.6	(0.6)
非控制性權益	3,110.2	3,088.8	0.7
權益總額	98,795.9	99,325.4	(0.5)

二、會計數據及財務指標摘要

附註：

- (1) 為期末扣除其他權益工具後的歸屬於母公司的股東權益除以期末普通股股本總數。
- (2) 扣除年內已派發優先股股息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

報告期內，全球經濟增長保持韌性，勞動力市場穩定，地緣衝突和經貿摩擦多發頻發，供給衝擊和輸入型通脹壓力影響仍在持續，全球通脹水平有所抬升，主要經濟體央行貨幣政策趨向調整。

報告期內，面對國際環境複雜演變和國內轉型壓力等多重挑戰，國內堅持穩中求進工作總基調，實施更加積極有為的宏觀政策，生產供給增長加快，市場需求繼續改善，物價溫和回升，發展韌性和活力進一步彰顯，為實現「十五五」良好開局奠定了紮實的基礎。國內生產總值人民幣695,704億元，按不變價格計算，同比增長4.7%。消費市場繼續擴容，社會消費品零售總額人民幣248,722億元，同比增長1.3%。服務業平穩增長，服務業增加值同比增長5.2%。貨物進出口快速增長，貨物進出口總額人民幣254,686億元，同比增長16.9%。物價溫和上漲，居民消費價格(CPI)同比上漲1.0%。居民收入平穩增長，居民人均可支配收入人民幣22,981元，同比實際增長4.2%。總體來看，中國經濟頂住壓力延續總體平穩、向新向優的發展態勢。

報告期內，河南省聚焦「1+2+4+N」目標任務體系，持續擴大內需、優化供給，做優增量、盤活存量，縱深推進融入服務全國統一大市場，因地制宜發展新質生產力，經濟運行總體平穩、穩中有進，呈現出結構向優、質效向好的特點。全省地區生產總值人民幣33,521.58億元，同比增長5.0%。工業生產保持較快增長，全省規模以上工業增加值同比增長8.1%，比一季度加快0.2個百分點。固定資產投資規模繼續擴大，全省固定資產投資同比增長0.3%。市場銷售穩步擴容，全省社會消費品零售總額人民幣14,578.15億元，同比增長2.7%。外貿運行穩量提質，全省進出口總值人民幣5,203.6億元，歷史同期首次超人民幣5,000億元，同比增長26%。

三、管理層討論與分析

報告期內，央行繼續實施適度寬鬆的貨幣政策，發揮存量政策與增量政策集成效應，強化逆週期和跨週期調節，為經濟持續向好向優創造適宜的貨幣金融環境。廣義貨幣供應量(M2)餘額人民幣356.7萬億元，同比增長8%；社會融資規模保持合理增長，社會融資規模存量人民幣462.06萬億元，同比增長7.4%。信貸總量平穩增長，金融機構本外幣貸款餘額人民幣286.4萬億元，同比增長5.1%。未來，央行將進一步深化金融改革和高水平對外開放，加快建設金融強國，完善中央銀行制度，構建科學穩健的貨幣政策體系和覆蓋全面的宏觀審慎管理體系，暢通貨幣政策傳導機制，不斷鞏固拓展經濟穩中向好勢頭。

2 總體經營情況

報告期內，本行堅守「服務地方經濟、服務中小企業、服務城鄉居民」的市場定位，錨定「打造一流城商行、當好金融豫軍排頭兵」的既定目標，緊緊圍繞「兩高四著力」重大要求，聚焦「1+2+4+N」目標任務體系，堅持黨建引領，回歸金融本源，以市場客戶為導向，以風險防控為底線，以基礎管理為支撐，推動本行高質量發展再上新台階。位列英國《銀行家》雜誌「2026年全球銀行1000強」榜單第162位；榮獲第七屆「鐵馬十佳中小銀行」獎；位居2026年《財富》中國500強榜單第313位。

本行堅守職責定位，聚焦主責主業，深化改革化險，積極服務地方經濟發展，客戶經營能力縱深推進，資產經營能力持續增強，新的動能逐步聚集。截至報告期末，本行總資產人民幣14,964.67億元，較上年末增加人民幣821.74億元，增幅5.8%。各項貸款總額（不含應計利息）人民幣7,457.79億元，較上年末增加人民幣118.74億元，增幅1.6%；存款餘額（不含應計利息）人民幣9,973.98億元，較上年末增加人民幣382.71億元，增幅4.0%。實現營業收入人民幣142.71億元，增幅5.2%；實現淨利潤人民幣21.50億元，增幅1.0%；不良貸款率1.96%，與上年末持平；撥備覆蓋率170.71%，較上年末上升4.96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9.08%、11.20%和13.33%，較上年末分別上升0.19、下降0.18和下降0.19個百分點。

三、管理層討論與分析

3 利潤表分析

截至2026年6月30日止六個月，本行實現營業收入人民幣142.71億元，同比增加人民幣7.09億元，增幅5.2%。淨利潤人民幣21.50億元，同比增加人民幣0.21億元，增幅1.0%。

	2026年	2025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	21,924.0	22,871.1	(947.1)	(4.1%)
利息支出	(9,913.1)	(11,820.5)	1,907.4	(16.1%)
利息淨收入	12,010.9	11,050.6	960.3	8.7%
手續費及佣金收入	1,350.6	1,410.5	(59.9)	(4.2%)
手續費及佣金支出	(358.0)	(174.0)	(184.0)	105.7%
手續費及佣金淨收入	992.6	1,236.5	(243.9)	(19.7%)
交易淨收益	247.3	342.3	(95.0)	(27.8%)
投資證券所得收益淨額	865.2	875.6	(10.4)	(1.2%)
其他營業收入 ⁽¹⁾	155.3	57.5	97.8	170.1%
營業收入	14,271.3	13,562.5	708.8	5.2%
營業費用	(3,892.7)	(4,069.2)	176.5	(4.3%)
資產減值損失	(8,121.0)	(8,070.9)	(50.1)	0.6%
聯營及合營企業投資損益	(406.1)	83.4	(489.5)	(586.9%)
營業利潤	1,851.5	1,505.8	345.7	23.0%
稅前利潤	1,851.5	1,505.8	345.7	23.0%
所得稅	298.3	623.2	(324.9)	(52.1%)
淨利潤	2,149.8	2,129.0	20.8	1.0%
歸屬於本行股東淨利潤	2,118.5	2,033.6	84.9	4.2%
少數股東損益	31.3	95.4	(64.1)	(67.2%)

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2026年6月30日止六個月，本行實現利息淨收入人民幣120.11億元，同比增加人民幣9.60億元，增幅8.7%。其中，業務規模變動導致利息淨收入同比增加人民幣6.78億元，收益率或付息率變動導致利息淨收入增加人民幣2.82億元。

下表載列截至2026年及2025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

	2026年			2025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	727,805.0	13,788.4	3.79%	707,346.3	14,800.7	4.18%
投資證券及其他金融資產 ⁽²⁾	388,798.6	4,456.0	2.29%	358,410.2	4,390.2	2.45%
應收租賃款	84,683.7	2,096.0	4.95%	77,675.8	2,061.4	5.31%
存放中央銀行款項	55,772.2	407.2	1.46%	53,958.4	388.0	1.44%
存放同業及其他金融機構款項	39,121.9	236.2	1.21%	38,718.5	275.9	1.43%
買入返售金融資產	45,279.0	321.4	1.42%	30,056.0	287.8	1.92%
拆出資金	62,022.0	618.8	2.00%	61,876.7	667.1	2.16%
總生息資產	1,403,482.4	21,924.0	3.12%	1,328,041.9	22,871.1	3.44%
付息負債						
吸收存款	971,104.1	6,951.4	1.43%	923,604.0	8,446.5	1.83%
賣出回購金融資產	30,984.7	206.9	1.34%	34,195.1	327.0	1.91%
拆入資金	70,127.4	691.8	1.97%	65,927.6	738.3	2.24%
向中央銀行借款	65,451.3	495.7	1.51%	36,365.6	339.9	1.87%
同業及其他金融機構存放款項	91,876.8	744.4	1.62%	54,176.8	463.2	1.71%
已發行債券 ⁽³⁾	96,401.8	822.9	1.71%	155,736.6	1,505.6	1.93%
總付息負債	1,325,946.1	9,913.1	1.50%	1,270,005.7	11,820.5	1.86%
淨利息收入		12,010.9			11,050.6	
淨利差⁽⁴⁾			1.62%			1.58%
淨利息收益率⁽⁵⁾			1.71%			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 2026年比2025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	428.1	(1,440.4)	(1,012.3)
投資證券及其他金融資產	372.2	(306.4)	65.8
應收租賃款	186.0	(151.4)	34.6
存放中央銀行款項	13.0	6.2	19.2
存放同業及其他金融機構款項	2.9	(42.6)	(39.7)
買入返售金融資產	145.8	(112.2)	33.6
拆出資金	1.6	(49.9)	(48.3)
利息收入變化	1,149.6	(2,096.7)	(947.1)
付息負債			
吸收存款	434.4	(1,929.5)	(1,495.1)
賣出回購金融資產	(30.7)	(89.4)	(120.1)
拆入資金	47.0	(93.5)	(46.5)
向中央銀行借款	271.9	(116.1)	155.8
同業及其他金融機構存放款項	322.3	(41.1)	281.2
已發行債券	(573.6)	(109.1)	(682.7)
利息支出變化	471.3	(2,378.7)	(1,907.4)

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2026年6月30日止六個月，本行實現利息收入人民幣219.24億元，同比減少人民幣9.47億元，降幅4.1%，主要是由於發放貸款及墊款利息收入減少。

3.2.1 發放貸款及墊款利息收入

截至2026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137.88億元，同比減少人民幣10.12億元，降幅6.8%，主要是由於本行積極支持國家實體經濟發展，為降低企業融資成本，進一步下調利率。

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	2026年 利息收入	平均收益率	平均餘額	2025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	433,733.7	8,712.8	4.02%	416,884.2	9,598.5	4.60%
票據貼現	22,230.7	97.3	0.88%	23,834.6	92.6	0.78%
個人貸款	271,840.6	4,978.3	3.66%	266,627.5	5,109.6	3.83%
總計	727,805.0	13,788.4	3.79%	707,346.3	14,800.7	4.18%

3.2.2 投資證券及其他金融資產利息收入

截至2026年6月30日止六個月，本行投資證券及其他金融資產利息收入為人民幣44.56億元，同比增加人民幣0.66億元，增幅1.5%，主要是由於投資證券及其他金融資產平均餘額增加。

3.2.3 應收租賃款利息收入

截至2026年6月30日止六個月，本行應收租賃款利息收入為人民幣20.96億元，同比增加人民幣0.35億元，增幅1.7%，主要是由於應收融資租賃款平均餘額增加。

3.2.4 存放中央銀行款項利息收入

截至2026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4.07億元，同比增加人民幣0.19億元，增幅4.9%，主要是由於存放中央銀行款項的平均餘額和平均收益率上升。

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2026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2.36億元，同比減少人民幣0.40億元，降幅14.4%，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2026年6月30日止六個月，本行買入返售金融資產利息收入為人民幣3.21億元，同比增加人民幣0.34億元，增幅11.7%，主要是由於買入返售金融資產平均餘額增加。

3.2.7 拆出資金利息收入

截至2026年6月30日止六個月，本行拆出資金利息收入為人民幣6.19億元，同比減少人民幣0.48億元，降幅7.2%，主要是由於拆出資金平均收益率下降。

3.3 利息支出

截至2026年6月30日止六個月，本行利息支出為人民幣99.13億元，同比減少人民幣19.07億元，降幅16.1%，主要是由於吸收存款和已發行債券利息支出減少。

3.3.1 吸收存款利息支出

截至2026年6月30日止六個月，本行吸收存款利息支出為人民幣69.51億元，同比減少人民幣14.95億元，降幅17.7%，主要是由於本行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	2026年 利息支出	平均付息率	平均餘額	2025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	130,824.5	363.5	0.56%	131,279.3	427.8	0.65%
定期	222,037.5	1,761.2	1.59%	208,972.6	2,031.9	1.94%
小計	352,862.0	2,124.7	1.20%	340,251.9	2,459.7	1.45%
個人存款						
活期	111,799.8	37.0	0.07%	108,047.4	40.9	0.08%
定期	506,442.3	4,789.7	1.89%	475,304.7	5,945.9	2.50%
小計	618,242.1	4,826.7	1.56%	583,352.1	5,986.8	2.05%
吸收存款總額	971,104.1	6,951.4	1.43%	923,604.0	8,446.5	1.83%

三、管理層討論與分析

3.3.2 已發行債券利息支出

截至2026年6月30日止六個月，本行已發行債券利息支出為人民幣8.23億元，同比減少人民幣6.83億元，降幅45.3%，主要是由於已發行債券平均餘額和平均付息率下降。

3.3.3 拆入資金利息支出

截至2026年6月30日止六個月，本行拆入資金利息支出為人民幣6.92億元，同比減少人民幣0.47億元，降幅6.3%，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

截至2026年6月30日止六個月，本行淨利差為1.62%，較上年同期上升0.04個百分點。淨利息收益率1.71%，較上年同期上升0.05個百分點。

3.4 非利息收入

3.4.1 手續費及佣金淨收入

截至2026年6月30日止六個月，本行實現手續費及佣金淨收入人民幣9.93億元，同比減少人民幣2.44億元，降幅19.7%，主要是由於手續費及佣金支出增加。

	截至6月30日止六個月			
	2026年	2025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	197.9	226.2	(28.3)	(12.5%)
結算與清算服務手續費	407.5	441.1	(33.6)	(7.6%)
代理業務手續費	146.9	116.8	30.1	25.8%
承銷業務手續費	178.6	178.3	0.3	0.2%
承諾及擔保手續費	94.0	99.8	(5.8)	(5.8%)
顧問及諮詢手續費	186.3	137.1	49.2	35.9%
保管服務手續費	28.6	2.8	25.8	921.4%
理財業務手續費	110.8	208.4	(97.6)	(46.8%)
小計	1,350.6	1,410.5	(59.9)	(4.2%)
手續費及佣金支出	(358.0)	(174.0)	(184.0)	105.7%
手續費及佣金淨收入	992.6	1,236.5	(243.9)	(19.7%)

三、管理層討論與分析

3.4.2 交易淨收益

截至2026年6月30日止六個月，本行交易淨收益為人民幣2.47億元，同比減少人民幣0.95億元，降幅27.8%，主要是由於債券淨收益同比下降。

3.4.3 投資證券所得收益淨額

截至2026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8.65億元，同比減少人民幣0.10億元，降幅1.2%，主要是由於以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產收益減少。

3.5 營業費用

截至2026年6月30日止六個月，本行營業費用人民幣38.93億元，同比減少人民幣1.77億元，降幅4.3%。

	截至6月30日止六個月			
	2026年	2025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	1,438.2	1,521.7	(83.5)	(5.5%)
員工福利	73.1	81.2	(8.1)	(10.0%)
社會保險及年金	565.0	601.5	(36.5)	(6.1%)
住房公積金	191.2	206.3	(15.1)	(7.3%)
僱員教育開支及工會開支	75.2	58.5	16.7	28.5%
其他 ⁽¹⁾	30.7	37.7	(7.0)	(18.6%)
員工費用小計	2,373.4	2,506.9	(133.5)	(5.3%)
稅金及附加	127.2	118.5	8.7	7.3%
折舊與攤銷	687.7	630.7	57.0	9.0%
其他一般及行政費用	704.4	813.1	(108.7)	(13.4%)
合計	3,892.7	4,069.2	(176.5)	(4.3%)

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2026年6月30日止六個月，本行減值損失為人民幣81.21億元，同比增加人民幣0.50億元，增幅0.6%。

		截至6月30日止六個月		
	2026年	2025年	變動金額	變動率
	(以人民幣百萬元列示，百分比除外)			
發放貸款及墊款	4,106.2	2,397.4	1,708.8	71.3%
投資證券及其他金融資產 ⁽¹⁾	2,822.0	4,751.6	(1,929.6)	(40.6%)
應收租賃款	957.3	543.3	414.0	76.2%
其他資產 ⁽²⁾	235.5	378.6	(143.1)	(37.8%)
減值損失總額	8,121.0	8,070.9	50.1	0.6%

附註：

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

3.7 所得稅費用

截至2026年6月30日止六個月，本行所得稅費用為人民幣-2.98億元，同比減少人民幣3.25億元，主要是受免稅收入及稅會暫時性差異共同影響。

		截至6月30日止六個月		
	2026年	2025年	變動金額	變動率
	(以人民幣百萬元列示，百分比除外)			
當期所得稅	501.1	664.5	(163.4)	(24.6%)
遞延所得稅	(799.4)	(1,287.7)	488.3	(37.9%)
所得稅費用總額	(298.3)	(623.2)	324.9	(52.1%)

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2026年6月30日，本行資產總額為人民幣14,964.67億元，較上年末增加人民幣821.74億元，增幅5.8%。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2026年6月30日總資產的48.6%及29.4%。

下表列示於所示日期本行總資產的各組成部分。

	截至2026年6月30日		截至2025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	753,218.8	50.3%	740,596.7	52.4%
減值損失準備	(25,104.9)	(1.7%)	(23,897.0)	(1.7%)
發放貸款及墊款淨額	728,113.9	48.6%	716,699.7	50.7%
應收租賃款	76,977.0	5.1%	67,209.3	4.8%
投資證券及其他金融資產	439,622.0	29.4%	410,999.9	29.1%
買入返售金融資產	62,781.1	4.2%	38,560.2	2.7%
現金及存放中央銀行款項	85,205.7	5.7%	58,607.8	4.1%
存放同業及其他金融機構款項	20,768.6	1.4%	36,555.5	2.6%
拆出資金	48,588.7	3.2%	52,214.3	3.7%
衍生金融資產	16.5	0.0%	57.0	0.0%
對聯營及合營企業投資	2,061.1	0.1%	2,038.8	0.1%
其他資產 ⁽¹⁾	32,332.5	2.3%	31,350.9	2.2%
總資產	1,496,467.1	100.0%	1,414,293.4	100.0%

附註：

(1) 主要包括物業及設備、遞延所得稅資產、商譽及其他資產。

三、管理層討論與分析

4.1.1 發放貸款及墊款

截至2026年6月30日，本行發放貸款及墊款總額為人民幣7,532.19億元，較上年末增加人民幣126.22億元，增幅1.7%。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2026年6月30日發放貸款及墊款總額的57.6%、37.0%、4.4%。

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2026年6月30日		截至2025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	434,135.4	57.6%	421,838.3	57.0%
個人貸款	278,804.9	37.0%	272,967.0	36.8%
票據貼現	32,838.9	4.4%	39,099.8	5.3%
小計	745,779.2	99.0%	733,905.1	99.1%
應計利息	7,439.6	1.0%	6,691.6	0.9%
發放貸款及墊款總額	753,218.8	100.0%	740,596.7	100.0%

(1) 公司貸款

截至2026年6月30日，本行公司貸款為人民幣4,341.35億元，較上年末增加人民幣122.97億元，增幅2.9%，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2026年6月30日		截至2025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	99,955.8	23.0%	92,599.1	22.0%
保證貸款	172,427.9	39.7%	172,417.5	40.8%
抵押貸款	88,784.7	20.5%	90,122.6	21.4%
質押貸款	72,967.0	16.8%	66,699.1	15.8%
公司貸款總額	434,135.4	100.0%	421,838.3	100.0%

三、管理層討論與分析

(2) 個人貸款

截至2026年6月30日，本行個人貸款為人民幣2,788.05億元，較上年末增加人民幣58.38億元，增幅2.1%，主要是由於本行持續加大對社會消費增長支持力度。

下表列示於所示日期本行按產品類別劃分的個人貸款明細。

	截至2026年6月30日		截至2025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	127,898.1	45.9%	126,939.9	46.5%
個人經營貸款	75,786.2	27.2%	71,624.0	26.2%
個人消費貸款	56,894.0	20.4%	55,865.1	20.5%
信用卡貸款	18,226.6	6.5%	18,538.0	6.8%
個人貸款總額	278,804.9	100.0%	272,967.0	100.0%

(3) 票據貼現

截至2026年6月30日，本行票據貼現為人民幣328.39億元，較上年末減少人民幣62.61億元，降幅16.0%，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2026年6月30日，本行投資證券及其他金融資產淨額為人民幣4,396.22億元，較上年末增加人民幣286.22億元，增幅7.0%，主要是本行持有的政策性銀行及其他金融機構債券增加。

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2026年6月30日		截至2025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	69,800.2	15.2%	55,528.5	13.0%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	109,763.3	23.9%	108,461.0	25.3%
以攤餘成本計量的金融資產	279,513.0	60.9%	264,713.6	61.7%
投資證券及其他金融資產總額	459,076.5	100.0%	428,703.1	100.0%
應計利息	3,552.4		4,061.0	
減值準備	(23,006.9)		(21,764.2)	
投資證券及其他金融資產淨額	439,622.0		410,999.9	

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2026年6月30日		截至2025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	216,796.8	49.3%	207,415.8	50.5%
中國政策性銀行及其他金融機構發行的債券	185,676.1	42.2%	158,836.5	38.6%
企業發行債券	13,797.9	3.1%	12,240.4	3.0%
小計	416,270.8	94.6%	378,492.7	92.1%
其他金融資產				
資產管理計劃	—	0.0%	53.6	0.0%
信託計劃	8,340.3	1.9%	9,071.2	2.2%
其他	11,458.5	2.6%	19,321.4	4.7%
小計	19,798.8	4.5%	28,446.2	6.9%
應計利息	3,552.4	0.9%	4,061.0	1.0%
投資證券及其他金融資產淨額	439,622.0	100.0%	410,999.9	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2026年6月30日，買入返售金融資產餘額為人民幣627.81億元，較上年末增加人民幣242.21億元，增幅62.8%，主要是由於本行綜合考慮同業資產結構、同業資產市場價格及本行流動性情況，對買入返售金融資產規模進行調整。

截至2026年6月30日，現金及存放中央銀行款項餘額為人民幣852.06億元，較上年末增加人民幣265.98億元，增幅45.4%，主要是由於本行為充分滿足支付結算需求，保障流動性安全，適當增加超額備付金。

截至2026年6月30日，存放同業及其他金融機構款項餘額為人民幣207.69億元，較上年末減少人民幣157.87億元，降幅43.2%，主要是由於本行綜合考慮同業資產結構、同業資產市場價格及本行流動性情況，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2026年6月30日，拆出資金餘額為人民幣485.89億元，較上年末減少人民幣36.26億元，降幅6.9%，主要是由於本行根據自身資產配置需求及資產市場價格情況，對拆出資金規模進行調整。

截至2026年6月30日，應收租賃款餘額為人民幣769.77億元，較上年末增加人民幣97.68億元，增幅14.5%。

4.2 負債

截至2026年6月30日，本行負債總額為人民幣13,976.71億元，較上年末增加人民幣827.03億元，增幅6.3%。

	截至2026年6月30日		截至2025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	1,014,327.8	72.6%	981,289.4	74.6%
同業及其他金融機構存放款項	81,616.5	5.8%	78,075.9	5.9%
已發行債券	109,729.4	7.9%	92,650.7	7.0%
賣出回購金融資產	36,445.8	2.6%	25,631.3	2.1%
拆入資金	71,713.2	5.1%	64,752.8	4.9%
向中央銀行借款	71,275.7	5.1%	58,404.6	4.4%
應交稅費	287.7	0.0%	252.2	0.0%
衍生金融負債	20.4	0.0%	2.9	0.0%
其他負債 ⁽¹⁾	12,254.7	0.9%	13,908.2	1.1%
負債總額	1,397,671.2	100.0%	1,314,968.0	100.0%

附註：

- (1) 包括代收代付款項、應付職工薪酬、應付融資租賃保證金款項、租賃負債、其他應付稅項、應付股利、預計負債、繼續涉入負債、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債及其他應付款。

三、管理層討論與分析

4.2.1 吸收存款

截至2026年6月30日，本行吸收存款總額為人民幣10,143.28億元，較上年末增加人民幣330.38億元，增幅3.4%，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2026年6月30日		截至2025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	130,406.8	12.9%	136,165.1	13.9%
定期	233,150.4	23.0%	221,176.8	22.5%
小計	363,557.2	35.9%	357,341.9	36.4%
個人存款				
活期	114,902.4	11.3%	112,898.4	11.5%
定期	518,938.9	51.1%	488,886.8	49.8%
小計	633,841.3	62.4%	601,785.2	61.3%
應計利息	16,929.3	1.7%	22,162.3	2.3%
吸收存款總額	1,014,327.8	100.0%	981,289.4	100.0%

4.2.2 同業及其他金融機構存放款項

截至2026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816.17億元，較上年末增加人民幣35.41億元，增幅4.5%，主要是由於本行對同業負債結構進行調整，適當增加同業及其他金融機構存放款項規模。

4.2.3 拆入資金

截至2026年6月30日，本行拆入資金餘額為人民幣717.13億元，較上年末增加人民幣69.60億元，增幅10.7%，主要是由於本行綜合考慮流動性、同業融資成本及負債結構情況，調整拆入資金規模。

4.2.4 已發行債券

截至2026年6月30日，本行已發行債券餘額為人民幣1,097.29億元，較上年末增加人民幣170.79億元，增幅18.4%，主要是由於本行對同業負債進行調整，適當增加同業存單融資規模。

三、管理層討論與分析

4.2.5 賣出回購金融資產

截至2026年6月30日，本行賣出回購金融資產餘額為人民幣364.46億元，較上年末增加人民幣108.15億元，增幅42.2%，主要是由於本行綜合考慮流動性、同業融資成本及負債結構情況，調整賣出回購金融資產規模。

4.3 股東權益

截至2026年6月30日，本行股東權益總額為人民幣987.96億元，較上年末減少人民幣5.30億元，降幅0.5%；歸屬於本行股東的權益總額為人民幣956.86億元，較上年末減少人民幣5.51億元，降幅0.6%。

	截至2026年6月30日		截至2025年12月31日	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
(以人民幣百萬元列示，百分比除外)				
股本	36,549.8	37.0%	36,549.8	36.8%
其他權益工具	9,999.2	10.1%	12,998.9	13.1%
資本公積	18,938.0	19.2%	18,938.2	19.1%
盈餘公積	3,739.8	3.8%	3,739.8	3.8%
一般準備	18,716.7	18.9%	18,716.7	18.8%
重估及減值儲備	845.2	0.9%	370.7	0.4%
未分配利潤	6,897.0	7.0%	4,922.5	4.9%
歸屬於本行股東權益	95,685.7	96.9%	96,236.6	96.9%
非控制性權益	3,110.2	3.1%	3,088.8	3.1%
股東權益合計	98,795.9	100.0%	99,325.4	100.0%

三、管理層討論與分析

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2026年 6月30日	截至2025年 12月31日
	(以人民幣百萬元列示)	
信貸承諾		
貸款承諾	15,934.4	20,254.2
銀行承兌匯票	88,831.2	87,501.1
開出信用證	37,779.7	34,085.4
開出保函	4,489.8	3,921.0
合計	147,035.1	145,761.7

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2026年6月30日，本行不良貸款餘額為人民幣146.21億元，較上年末增加人民幣2.32億元；不良貸款率為1.96%，較上年末無變動。

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按五級分類的分佈情況。根據五級貸款分類體系，本行的不良貸款分類為次級類、可疑類及損失類。

	截至2026年6月30日		截至2025年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
	(以人民幣百萬元列示，百分比除外)			
正常類	700,674.9	93.95%	695,472.0	94.76%
關注類	30,483.2	4.09%	24,043.5	3.28%
次級類	4,070.6	0.55%	3,727.1	0.51%
可疑類	1,050.5	0.14%	725.8	0.10%
損失類	9,500.0	1.27%	9,936.7	1.35%
發放貸款及墊款總額	745,779.2	100.00%	733,905.1	100.00%
不良貸款及不良貸款率	14,621.1	1.96%	14,389.6	1.96%

附註：不良貸款率以不良貸款金額除以發放貸款及墊款總額計算。

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

	截至2026年6月30日				截至2025年12月31日			
	貸款金額	佔比	不良貸款 金額	不良貸款率 ⁽⁴⁾	貸款金額	佔比	不良貸款 金額	不良貸款率
(以人民幣百萬元列示，百分比除外)								
公司貸款								
短期貸款 ⁽¹⁾	177,215.1	23.80%	2,474.2	1.40%	163,651.2	22.30%	1,946.0	1.19%
中長期貸款 ⁽²⁾	256,920.3	34.50%	4,256.4	1.66%	258,187.1	35.20%	4,792.9	1.86%
小計	434,135.4	58.30%	6,730.6	1.55%	421,838.3	57.50%	6,738.9	1.60%
個人貸款								
個人住房按揭貸款	127,898.1	17.10%	2,072.7	1.62%	126,939.9	17.30%	2,037.2	1.60%
個人消費貸款	56,894.0	7.60%	1,882.8	3.31%	55,865.1	7.60%	1,895.1	3.39%
個人經營性貸款	75,786.2	10.20%	2,484.5	3.28%	71,624.0	9.80%	2,734.9	3.82%
其他 ⁽³⁾	18,226.6	2.40%	1,450.5	7.96%	18,538.0	2.50%	983.5	5.31%
小計	278,804.9	37.30%	7,890.5	2.83%	272,967.0	37.20%	7,650.7	2.80%
貼現票據	32,838.9	4.40%	0.0	0.00%	39,099.8	5.30%	0.0	0.00%
總計	745,779.2	100.00%	14,621.1	1.96%	733,905.1	100.00%	14,389.6	1.96%

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。

截至2026年6月30日，本行公司類不良貸款餘額約人民幣67.31億元，較上年末減少約人民幣0.08億元，不良貸款率較上年末下降約0.05個百分點至1.55%；本行公司不良貸款減少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。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，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

	截至2026年6月30日				截至2025年12月31日			
	貸款金額	佔比	不良貸款金額	不良貸款率	貸款金額	佔比	不良貸款金額	不良貸款率
(以人民幣百萬元列示，百分比除外)								
製造業	60,039.9	8.10%	1,096.8	1.83%	56,740.5	7.80%	1,298.7	2.29%
租賃和商務服務業	145,891.8	19.60%	296.4	0.20%	147,707.7	20.10%	292.3	0.20%
批發和零售業	50,680.2	6.80%	2,102.2	4.15%	43,342.7	5.90%	1,536.9	3.55%
房地產業	24,795.9	3.30%	1,507.7	6.08%	25,002.1	3.40%	1,473.5	5.89%
建築業	42,980.5	5.80%	809.4	1.88%	43,525.0	6.00%	792.9	1.82%
水利、環境和公共設施管理業	30,194.7	4.00%	42.3	0.14%	30,950.8	4.20%	120.8	0.39%
電力、燃氣及水的生產和供應業	20,213.1	2.70%	3.9	0.02%	18,570.2	2.50%	302.1	1.63%
農、林、牧、漁業	2,786.9	0.40%	167.1	6.00%	3,518.1	0.50%	201.6	5.73%
住宿和餐飲業	2,770.3	0.40%	120.4	4.35%	2,501.1	0.40%	135.2	5.41%
教育	7,439.5	1.00%	29.5	0.40%	6,914.3	0.90%	29.8	0.43%
衛生和社會工作	10,661.0	1.40%	68.8	0.65%	10,432.4	1.40%	80.3	0.77%
採礦業	10,305.5	1.40%	21.3	0.21%	9,777.9	1.30%	21.3	0.22%
交通運輸、倉儲和郵政業	6,986.7	0.90%	26.3	0.38%	7,383.2	1.00%	28.6	0.39%
其他	18,389.4	2.50%	438.5	2.38%	15,472.3	2.10%	424.9	2.75%
公司貸款總額	434,135.4	58.30%	6,730.6	1.55%	421,838.3	57.50%	6,738.9	1.60%
個人貸款總額	278,804.9	37.30%	7,890.5	2.83%	272,967.0	37.20%	7,650.7	2.80%
票據貼現	32,838.9	4.40%	0.0	0.00%	39,099.8	5.30%	0.0	0.00%
總計	745,779.2	100.00%	14,621.1	1.96%	733,905.1	100.00%	14,389.6	1.96%

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2026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房地產業、農、林、牧、漁業及住宿和餐飲業，不良貸款率分別為約6.08%、6.00%、4.35%。其中：

- (i) 房地產業不良貸款餘額較上年末增加約人民幣0.342億元，不良貸款率上升約0.19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。

三、管理層討論與分析

- (ii) 農、林、牧、漁業不良貸款餘額較上年末減少約人民幣0.345億元，不良貸款率上升約0.27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，同時農產品價格回升等改善了企業盈利和還款能力，推動不良貸款餘額壓降。
- (iii) 住宿和餐飲業不良貸款餘額較上年末減少約人民幣0.148億元，不良貸款率下降約1.06個百分點，主要是由於居民消費水平有所回升，住宿餐飲的消費表現趨好，資產質量相對改善。

6.4 按擔保方式劃分的貸款及不良貸款情況

	截至2026年6月30日				截至2025年12月31日			
	貸款金額	佔比	不良貸款金額	不良貸款率	貸款金額	佔比	不良貸款金額	不良貸款率
(以人民幣百萬元列示，百分比除外)								
信用貸款	175,556.0	23.50%	3,645.0	2.08%	163,652.7	22.30%	3,247.4	1.98%
保證貸款	183,274.0	24.60%	3,323.6	1.81%	182,272.7	24.80%	3,672.1	2.01%
抵押貸款	286,842.0	38.50%	7,144.5	2.49%	287,700.9	39.20%	7,216.9	2.51%
質押貸款	100,107.2	13.40%	508.0	0.51%	100,278.8	13.70%	253.2	0.25%
總計	745,779.2	100.00%	14,621.10	1.96%	733,905.1	100.00%	14,389.60	1.96%

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2026年6月30日，本行信用貸款的不良貸款餘額較上年末增長約人民幣3.98億元，不良貸款率上升約0.1個百分點，保證貸款的不良貸款餘額較上年末下降約人民幣3.49億元，不良貸款率下降約0.2個百分點，抵押貸款的不良貸款餘額較上年末下降約人民幣0.72億元，不良貸款率下降約0.02個百分點，質押貸款的不良貸款餘額較上年末增長約人民幣2.55億元，不良貸款率上升約0.26個百分點。

三、管理層討論與分析

6.5 借款人集中度

截至2026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2026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	7,404.1	1.0%	6.5%
借款人B	F－批發和零售業	4,610.0	0.6%	4.0%
借款人C	L－租賃和商務服務業	4,063.8	0.5%	3.5%
借款人D	L－租賃和商務服務業	3,683.0	0.5%	3.2%
借款人E	L－租賃和商務服務業	3,559.3	0.5%	3.1%
借款人F	L－租賃和商務服務業	2,717.0	0.4%	2.4%
借款人G	L－租賃和商務服務業	2,664.0	0.4%	2.3%
借款人H	D－電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	2,154.2	0.3%	1.9%
借款人I	L－租賃和商務服務業	2,073.9	0.3%	1.8%
借款人J	L－租賃和商務服務業	2,054.1	0.2%	1.8%
總計		34,983.4	4.7%	30.5%

截至2026年6月30日，本行最大單一借款人貸款餘額約人民幣74.04億元，佔本行貸款總額的約1.0%；十大單一借款人貸款總額約人民幣349.83億元，佔本行貸款總額的約4.7%，佔資本淨額約30.5%。

三、管理層討論與分析

6.6 貸款逾期情況

逾期貸款劃分	截至2026年6月30日		截至2025年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
(以人民幣百萬元列示，百分比除外)				
未逾期貸款	712,679.4	95.56%	705,238.5	96.09%
已逾期貸款				
3個月以內	20,252.1	2.71%	16,101.0	2.19%
3個月以上1年以內	3,790.9	0.51%	3,189.2	0.43%
1年以上3年以內	4,752.8	0.64%	5,347.2	0.73%
3年以上	4,304.0	0.58%	4,029.2	0.55%
小計	33,099.8	4.44%	28,666.6	3.91%
合計	745,779.2	100.00%	733,905.1	100.00%

附註：逾期貸款指本金或利息逾期的貸款本金額。

截至2026年6月30日，本行逾期貸款總額約人民幣331.00億元，較上年末增加約人民幣44.33億元；逾期貸款佔貸款總額的比例約為4.44%，較上年末增加約0.53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2026年6月30日止六個月		截至2025年6月30日止六個月	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
(以人民幣百萬元列示，百分比除外)				
公司銀行業務	7,704.7	54.0%	6,454.2	47.6%
零售銀行業務	4,115.3	28.9%	4,494.9	33.1%
資金業務	2,336.7	16.4%	2,580.6	19.0%
其他業務	114.6	0.7%	32.8	0.2%
營業收入總額	14,271.3	100.0%	13,562.5	100.0%

三、管理層討論與分析

8 資本充足率分析

截至2026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9.08%、11.20%、13.33%，較上年末分別增加0.19、下降0.18、下降0.19個百分點。資本和風險加權資產的計量滿足《商業銀行資本管理辦法》的要求。

本行按照《商業銀行資本管理辦法》計算的資本充足率如下：

	截至2026年 6月30日	截至2025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	18,938.0	18,938.2
其他儲備可計入部分	845.2	370.7
盈餘公積	3,739.8	3,739.8
一般風險準備	18,716.7	18,716.7
未分配利潤	6,897.0	4,922.5
少數股東資本可計入部分	1,853.2	2,062.2
核心一級資本總額	87,539.7	85,299.9
核心一級資本監管扣除項目	(9,384.0)	(9,129.6)
核心一級資本淨額	78,155.7	76,170.3
其他一級資本	18,246.3	21,273.9
一級資本淨額	96,402.0	97,444.2
二級資本淨額	18,338.5	18,357.7
總資本淨額	114,740.5	115,801.9
風險加權資產總額	860,463.8	856,521.0
核心一級資本充足率	9.08%	8.89%
一級資本充足率	11.20%	11.38%
資本充足率	13.33%	13.52%

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，本行圍繞公司存款提質增量、優化結構，持續夯實負債基礎。深耕政府機構、國企、產業鏈龍頭等核心客群，深化政銀企合作，緊盯重點場景，做好源頭資金歸集，搭建分層客戶服務體系，定制綜合金融方案，提升資金留存。強化存貸聯動和公私聯動，優化對公結算及現金管理等產品體系，拓寬資金沉澱渠道，推動公司存款規模穩步擴大、市場份額持續提升。

截至2026年6月30日，本行對公存款餘額人民幣3,635.57億元，市場份額全省排名第一。

9.1.2 公司貸款

報告期內，本行堅決貫徹國家和河南省各項決策部署，堅守省屬法人銀行定位，持續深化政銀企合作，不斷優化金融服務，著力提升服務實體經濟質效。做實金融「五篇大文章」，聚焦「兩高四著力」要求，圍繞河南省「1+2+4+N」目標任務體系，全力保障國家和省內重大戰略及重點項目融資需求，大力支持黃河流域生態保護和高質量發展，持續強化民營經濟、製造業、新興產業等重點領域信貸投放，常態化推進房地產融資協調機制和小微企業融資協調機制。積極支持產業轉型升級，錨定重點產業，深化產業龍頭企業及上下游沿鏈合作，強化項目對接和產業鏈強鏈、補鏈、延鏈服務。

截至2026年6月30日，本行對公貸款餘額人民幣4,341.35億元，市場份額全省排名第四。

三、管理層討論與分析

9.1.3 公司客戶

報告期內，本行緊密對標國家及地方發展戰略，堅持以客戶為中心，深耕本土市場，聚焦戰略客戶、機構客戶、重點產業、科技企業、小微企業等重點客群，通過專項攻堅、分類施策與分層經營，持續強化產品供給與服務保障，不斷提升服務質效與響應能力，實現公司業務效益、質量、規模協同高質量發展。

截至2026年6月30日，本行公司客戶總量達到51.81萬戶，較上年末新增1.90萬戶。

9.1.3.1 戰略客戶

報告期內，本行堅持以客戶為中心，以分層經營、一戶一策、綜合服務、生態拓展四大抓手為路徑，全面深化銀企合作關係，提升戰略客戶綜合服務質效。深化分層經營，建立差異化服務體系，確保資源精準投放。做實一戶一策，緊扣客戶個性化需求，實施定制化綜合金融服務方案，提升服務匹配度。強化綜合服務，加強投資銀行、交易銀行等公司產品組合運用，豐富戰略客戶專屬零售產品矩陣，實現公私聯動。深化生態拓展，圍繞戰略客戶產業鏈及上下游，強化跨部門協同聯動，深入參與產業鏈各關鍵環節，推動形成以戰略客戶為核心、上下游緊密協同、本行深度嵌入的共生共贏產業生態體系。

截至2026年6月30日，本行總行級戰略客戶貸款餘額人民幣1,911.12億元。

三、管理層討論與分析

9.1.3.2 機構客戶

報告期內，本行緊跟省委、省政府各項重大工作部署，充分發揮省屬法人銀行的職能定位與資源稟賦，主動對接各級政府金融需求，不斷推進銀政雙向協同、深度聯動。本行主動搶抓業務發展契機、創新多元化服務方案，在提升財政資金統籌管理與項目融資服務效能、提質國庫集中支付代理服務、保障專項債順利落地發行、助推數字政務智慧平台搭建等核心業務板塊取得亮眼成果，助力夯實地方發展金融保障。

截至2026年6月30日，本行已為全省18市、176個縣區（含非建制功能縣區）提供地方政府專項債發行服務，市場佔有率穩居省內第一梯隊；國庫集中支付代理資金清算規模位居省內前列，核心主業市場競爭優勢持續鞏固。本行始終緊扣屬地戰略，精準對接重點項目，與地方發展同頻共振，築牢發展根基，樹立良好口碑，與各級政府建立了長效共贏的良性合作關係。

截至2026年6月30日，本行機構類存款餘額人民幣1,405.02億元。

9.1.3.3 科技客群

報告期內，本行深入貫徹落實《加快構建科技金融體制有力支撐高水平科技自立自強的若干政策舉措》文件，圍繞河南省「1+2+4+N」任務目標體系和「兩高四著力」要求，聚焦傳統產業升級、新興產業培育、未來產業佈局三大核心方向，深耕科技領域客群服務。推進服務優化、產品建設、渠道構建、數智賦能，搭建科技貸款差異化審批授權體系，精準營銷科技型企業白名單客戶，充分運用人行再貸款政策工具，著力提升服務科技金融質效。構建多層次產品體系，持續完善科技金融體制機制與資源配置，深化算力、半導體、光模塊、超硬材料等重點行業

三、管理層討論與分析

研究與投放落地，促進技術突破、產業升級與金融發展的良性循環，科技金融品牌影響力持續增強。報告期內，在人民銀行河南省分行科技信貸政策評估中獲評優秀。

截至2026年6月30日，本行科技貸款餘額人民幣822.30億元，科技型企業貸款餘額人民幣581.75億元，科技相關產業貸款餘額人民幣495.06億元。

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，提高客戶體驗與滿意度。

9.1.4.1 科技金融

報告期內，本行圍繞科技型企業全生命週期提供金融服務，強化投早、投小、投長期、投硬科技理念，開展科技型企業首貸破冰、信用貸擴面行動。截至報告期末，本行服務科技型企業有貸戶3,304戶。深化多層級銀政聯動，圍繞產業升級、企業培育、招商引資等方面與地市科技金融主管部門開展深度對接；立足科技金融生態圈建設，對接政策資源、汲取同業經驗、深化銀政企合作，以開放協同拓寬服務邊界、增強資源聚合。聯合中原股權交易中心服務專精特新專板企業，加強與專精特新企業合作深度。

三、管理層討論與分析

截至2026年6月30日，本行「專精特新貸」餘額人民幣54.33億元，較上年末新增人民幣5.82億元；科技貸餘額人民幣13.38億元，較上年末新增人民幣1.13億元，連續4年在河南省科技金融「科技貸」業務績效評價中，獲評「優秀合作銀行」。

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，聚焦「兩高四著力」重大要求，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。

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，加大信貸支持力度。支持傳統行業綠色低碳轉型，落地全省首批鋼鐵行業轉型金融項目貸款，向客戶投放人民幣0.31億元固定資產貸款，項目改造落地後每年可節約標準煤3.5萬噸。加快資產特徵型產品創設，落地全省首筆「綠色糧倉+智能倉儲」項目貸款，以「綠色銀團+項目前期貸」組合信貸模式支持水生態治理項目建設，落地全行首單「地理標識+法人設備按揭」綠色貸款。有力支持節能降碳、綠色農業、生態保護修復和利用、清潔能源及基礎設施綠色升級等重點領域項目建設。

截至2026年6月30日，本行綠色信貸餘額人民幣538.24億元，較上年末新增人民幣23.62億元。服務客戶3.09萬戶，較上年末新增0.28萬戶。

三、管理層討論與分析

9.1.4.3 交易銀行

報告期內，本行緊扣服務實體經濟主線，推動交易銀行提質增效，堅持以客戶為中心，圍繞省內傳統優勢產業與特色產業，打造場景化創新服務模式。以數智化賦能產品及系統服務升級，聚焦財資管理、供應鏈金融、國際業務及電子渠道等核心領域，完善產品體系，推進創新業務落地，逐步形成交易銀行業務的比較優勢。

財資管理 本行持續延伸財資管理服務場景，線上服務體系迭代完善，業務質效穩步提升。豐富增值類產品供給體系，為客戶資金保值增值提供多樣選擇。拓展理財代銷合作機構，搭建「自營+代銷」多元化產品貨架；新增微信公眾號線上服務渠道，提升客戶服務便捷性、實時性。持續深入場景化服務，通過一戶通與現金池等產品組合，提供教育資金全流程線上監管解決方案，打造場景運營樣板，為同類業務批量複製推廣樹立標桿。截至2026年6月30日，本行財資管理服務客戶規模4.36萬戶，客戶服務能力持續增強。

供應鏈金融 本行圍繞產業鏈參與主體在採購、生產、銷售等環節的流動性金融需求，持續打造供應鏈金融服務新模式。提升線上融資服務質效，優化在線保理、資產池、訂單融資等產品的線上化體驗，提高應收賬款融資的審批效率，改善客戶服務體驗。強化動產數字化風控能力，優化線上提款、還款贖貨、價格盯市預警等數字化風控模型，進一步提升業務服務質效。報告期內，累計為企業提供供應鏈融資人民幣1,350.92億元。

三、管理層討論與分析

國際業務 本行成功直連人民幣跨境支付系統(CIPS)，成為中部六省首家直接接入該系統的地方法人銀行，可實現資金直達、實時清算、全程可追溯，大幅降低中轉環節帶來的時間成本和清算費用。同時，著力支持穩外貿，加大對進出口企業融資支持力度。報告期內，累計為涉外企業提供資金支持達人民幣693.09億元。

對公電子渠道 本行持續提升對公渠道線上化服務水平。打造線上營業廳，實現客戶自主加掛賬戶、解掛賬戶、賬戶限額設置等賬戶管理場景，賦能企業自主開展賬戶精細化管理。升級企業手機銀行安全認證體系，上線藍牙盾認證功能，實現U盾全渠道通用及體驗統一，兼顧金融服務便捷性與資金交易安全性，全面提升對公移動金融服務能力。截至2026年6月30日，本行對公電子渠道客戶數34.53萬戶，較上年末新增1.52萬戶。

9.1.4.4 投資銀行

報告期內，本行大力推動投行業務穩步轉型與發展，積極拓展非金融企業債務融資工具承銷、銀團貸款、併購貸款、資金撮合等創新業務，豐富投行業務產品體系，為客戶提供綜合金融服務方案。報告期內，本行幫助企業實現融資規模人民幣314.29億元。其中，承銷非金融企業債務融資工具12隻，規模合計人民幣104.6億元。

本行立足省級法人銀行定位，依託非金融企業債務融資工具一般主承銷商資質，優化同業合作，深耕省內銀行間債券市場，服務企業直接融資需求。業務推進緊扣省內產業發展與重大戰略，支持民營企業、科創主體公開市場融資，精準賦能現代產業體系高質量發展。不斷提升非金融企業債務融資工具承銷規模，區域市場核心競爭力持續夯實，報告期內，本行承銷份額位居省內同業前三。

三、管理層討論與分析

本行持續提升投資銀行業務的體系化服務能力，深化同業合作，聚合行業信貸資源。通過銀團貸款、併購貸款等方式，重點支持先進算力、智能製造、新材料、農業深加工等優質產業項目，推動國有企業資產盤活及專業化整合，助力城市更新和產業升級轉型，滿足客戶多元化融資需求，持續提升市場競爭力與客戶認可度。

9.2 零售銀行業務

9.2.1 零售存款

報告期內，本行深耕客群經營，優化存款產品結構，推動儲蓄存款穩健增長。聚焦代發、養老等重點客群，實施精細化運營策略，全面提升客戶黏性；拓展代發工資、支付結算等基礎業務，加速活期存款沉澱，推動活期存款佔比提升。強化線上線下渠道協同，依託廳堂營銷、平台推送、下鄉拓客、社群運營等多渠道擴大客戶覆蓋半徑，加大特色存款推廣力度，穩固零售存款基本盤。

截至2026年6月30日，本行儲蓄存款餘額人民幣6,338.41億元，較上年末增加人民幣320.56億元，增幅5.33%。

9.2.2 零售貸款

報告期內，本行緊跟市場變化與客戶需求，深化產品與模式創新，推動個人貸款業務提質增效。產品定價方面，推出商易貸、商超貸自助定價功能，提升差異化定價能力，靈活應對市場波動，更好滿足客戶多元融資需求。惠民讓利方面，常態化開展利率優惠、轉介有禮等活動，降低客戶融資成本，助力實體經濟。客戶紓困方面，上線「還款計劃線上調整」功能，構建分層紓困長效運營機制，切實緩解經營主體還款壓力。

截至2026年6月30日，本行個人貸款餘額人民幣2,788.05億元，較上年末增加人民幣58.38億元，增幅2.14%。

三、管理層討論與分析

9.2.3 零售客戶

報告期內，本行啟動「客戶拓展年」工作，制定行動方案，明確核心拓客目標。代發客群方面，強化財政代發單位服務，實現省、市、縣區三級財政代發拓客突破，開展企微運營專項工作，提升服務質效。社保卡客群方面，統籌資金、設備、營銷三端發力，申請專項業務資金，增補發卡設備。老年客群方面，緊扣養老金融工作部署，推進網點適老化服務及反詐宣教工作。收單客群方面，聚焦核心商圈、專業市場、特色文旅項目，提供金融綜合服務，配套「收單貸」產品，支持商戶經營周轉。

截至2026年6月30日，本行零售客戶3,791.40萬戶，較上年末增加109.10萬戶，增幅2.96%。

9.2.4 財富與私人銀行業務

報告期內，本行深化大財富管理轉型，聚焦居民財產性收入增長，優化產品供給體系，強化數字化營銷賦能，完善投研投顧服務，推動產品規模與質量雙提升。截至2026年6月30日，本行私募類資管、信託產品餘額人民幣205.50億元，較上年末新增人民幣25.00億元，銷量市場佔有率保持全省同業第一；代銷公募基金餘額人民幣66.89億元，保有規模創歷史新高，較上年末新增人民幣5.79億元；持續發力財富傳承信託業務，家族信託、保險金信託及家庭服務信託業務新增規模達人民幣2.27億元。

三、管理層討論與分析

9.2.5 信用卡業務

報告期內，本行緊跟國家促消費、穩民生、擴內需政策導向，圍繞渠道、權益、場景多維發力，夯實信用卡業務根基。渠道流程方面，依託PAD終端及信用卡小程序等數字化工具，精簡業務辦理環節，提升辦卡便捷度。業務協同方面，落地借貸聯動標準化流程，擴大雙卡客戶佔比，增強綜合金融服務供給能力。消費提振方面，緊扣促消費政策部署，實施梯度化權益供給，精準匹配居民消費需求，累計覆蓋客戶134.33萬人，拉動消費交易額人民幣489.99億元。

截至2026年6月30日，本行信用卡累計發卡468.58萬張，較上年末增加4.41萬張。

9.3 金融市場業務

9.3.1 資金業務

報告期內，本行堅持高質量發展主線，穩健開展貨幣市場業務。積極履行公開市場一級交易商職責，有效傳導央行貨幣政策，發揮市場穩定器作用，連續躋身全國回購活躍交易商三十強榜單，市場交易活躍度穩步提升。

報告期內，國內債券市場整體震盪走強。本行持續完善投研體系，研判市場走勢、搶抓投資機遇，適時主動增加債券配置規模，動態優化資產配置結構，嚴格管控投資組合久期，實現投資收益水平穩步增長。切實履行做市商職責，結合市場行情動態調整做市策略與交易節奏，債券做市交易量同比大幅提升。持續深化本土市場、強化屬地金融賦能，積極參與省內信用債投資，加大實體經濟支持力度；深度參與河南省地方債券市場建設，提升地方債流動性與市場化定價效率。本行創新創設的河南省地方債「中原籃子」產品，多次獲評市場月度「活躍籃子產品」，品牌影響力持續提升。

三、管理層討論與分析

9.3.2 同業業務

報告期內，本行同業業務緊扣全行發展戰略，統籌業務拓展與風險防控，高標準推動各項經營工作提質增效。業務經營方面，結合市場形勢動態優化資產配置結構，穩固負債業務基本盤，把握業務開展節奏與投放力度，兼顧經營質效與運行穩定。持續拓寬同業生態圈合作維度，深化跨機構協同聯動機制，為全行多元經營拓展有效路徑。風險管理方面，健全全流程同業風控閉環管理體系，規範合作機構准入標準，嚴守同業合作風險關口。

本行依託CFETS同業存款業務主參與機構優勢，加大同業存款業務推介力度，擴充交易對手儲備、提升交易運營效能。截至報告期末，已合作CFETS同業存款機構百餘戶，累計交易量同比顯著提升。

9.3.3 票據業務

報告期內，本行票據業務深度融入服務實體大局，大力推廣線上化貼現服務，滿足企業融資需求。票據交易能力穩步提升，以專業交易研判能力精準把握市場機遇，交易量位居全國金融機構前列，交易對手廣泛覆蓋各類市場參與主體。

充分發揮貨幣政策傳導載體作用，以再貸款、再貼現政策工具為依託，對接小微、綠色、科創等重點領域融資需求，以精準的政策資金投放，助力實體經濟提質增效、降低企業綜合融資成本。

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，滿足客戶多元配置需求，推進理財業務穩健發展。截至2026年6月30日，本行理財產品存續規模人民幣579.07億元，均為符合資管新規要求的淨值型產品。

三、管理層討論與分析

報告期內，本行持續優化管理業務產品體系，完善覆蓋現金類、固收類及混合類的多層次產品矩陣；強化投研支撐，精進大類資產配置能力，動態優化資產結構；加強理財產品宣傳與投資者陪伴，嚴格落實產品適當性管理，持續提升理財服務質效。報告期內，本行榮獲普益標準「金譽獎」、聯合智評「金蟾獎」、濟安金信「群星匯」、中國投資協會「五星理財產品」等權威獎項，品牌認可度與市場影響力不斷提升。

9.4 普惠金融業務

9.4.1 小微金融

報告期內，本行始終堅守金融服務實體、支持小微的定位，優化普惠金融服務結構，提升重點領域服務精準度，形成與實體經濟發展相適應的小微企業金融服務體系，切實增強小微企業金融服務獲得感、滿意度，精準賦能區域小微企業穩健成長與實體經濟高質量轉型升級。報告期內，本行累計投放普惠小微貸款人民幣553.04億元。截至2026年6月30日，普惠小微貸款餘額人民幣1,056.87億元，普惠小微客戶數達18.09萬戶。

堅決落實省內小微紓困政策，啟動小微企業融資協調機制提質增效「百日行動」，統籌全行協同攻堅。全面摸排重點領域小微企業融資需求，建立並做實「需求清單、服務清單」，實現重點客群對接全覆蓋，兩項清單落地成效穩居全省同業前列。截至2026年6月30日，本行「申報清單」客戶數超27萬戶，累計放款人民幣1,115億元。

三、管理層討論與分析

錨定全省產業佈局，摸排315萬戶小微企業，錨定各地96個核心特色產業、8.5萬戶優質潛力小微客群，以產業化批量獲客模式持續做大信貸投放底盤。創新舉辦產業客群服務案例大賽，累計徵集優秀案例53個、篩選16個標桿案例晉級決賽，構建涵蓋精準獲客、差異化授信及標準化拓客模板的成套營銷工具體系，支撐先進產業服務模式快速複製與全域推廣。

搭建分層分類普惠產品體系，「場景定制+存量迭代」雙線升級服務效能，創新推出供應鏈普惠專屬產品「航速貸」，落地應收賬款池質押新型業務模式；完成駐馬店塑料包裝、新鄉物流快遞等重點產業場景調研，啟動專屬數字化授信系統定制開發。迭代存量拳頭產品，政採貸上線資金流、發票數據授權核驗功能，商易貸（企業版）更新電子合同制式模板、開通無還本續貸線上電子簽約通道，深挖企業資金流數據賦能業務審批，全面提升普惠小微線上化、便捷化服務體驗。

升級風控模型築牢小微業務風險防線。迭代小微通用智能風控模型，搭建科創小微客戶分層評級體系，配套差異化准入門檻與授信額度策略，模型落地後審批通過率提升超22%。同步升級小微智能輔助決策平台，擴充發票、實控人及其配偶多維畫像數據看板，精簡移動端盡調篩查流程，打通前中後颱風控數據聯動通道，以數字化手段全方位夯實小微業務風險管控屏障。

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，堅定實施「做大鄉村振興銀行」戰略。圍繞興業、強縣、富民目標，提升縣域金融服務可得性、便捷性與滿意度。截至2026年6月30日，本行縣域一般貸款餘額人民幣1,825.78億元，較上年末新增人民幣155.67億元。

三、管理層討論與分析

積極助力鄉村產業振興，推動構建「農擔+產業+農戶」鄉村振興系列產品矩陣。制定糧食產業鏈、經濟作物產業鏈、養殖業產業鏈和區域特色產業鏈等客群定制化服務方案，支持河南鄉村振興和縣域富民產業發展。加強與擔保和農險公司合作，形成「方案共制、客戶共拓、風險共擔、服務共送」模式。截至2026年6月30日，全口徑涉農貸款餘額人民幣1,431.18億元，較上年末新增人民幣87.02億元。

堅持推進服務渠道下沉。持續優化完善「縣城網點+鄉鎮網點+農村惠農專管員+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」。截至2026年6月30日，本行已佈設縣域網點180餘家、鄉鎮網點110餘家，配置惠農專管員400餘人，服務縣域客戶1,100餘萬戶；手機銀行（鄉村在線版）服務用戶497.42萬戶，較上年末新增33.98萬戶。

9.5 分銷渠道

9.5.1 手機銀行

報告期內，本行持續推進產品迭代與服務升級，發佈手機銀行App7.0版本。客戶服務方面，依託AI大模型技術賦能智能客服，優化意圖識別、智能導航、遠程協助等核心能力，讓在線服務更便捷高效。升級「全生命週期財富管理體系」，新增基金智能投顧服務，優化管理、大額存單、代理保險等核心產品矩陣，覆蓋閒錢管理、資產增值、養老規劃、家庭傳承全場景，為客戶提供專業、省心、靈活的財富解決方案。截至報告期末，本行手機銀行註冊用戶數達1,975.74萬戶，較上年末新增70.06萬戶；本行手機銀行客戶數達1,684.96萬戶，較上年末新增63.81萬戶。

三、管理層討論與分析

9.5.2 微信銀行

報告期內，本行微信銀行優化動賬提醒、賬戶查詢等高頻服務，依託客群分類實現推文精準推送，提升客戶使用體驗與留存黏性。強化微信銀行渠道運營，聚焦全行重點產品、活動推廣、品牌宣傳、消保科普等內容對客宣傳曝光。報告期內，累計推送24期、共計143篇文章，累計閱讀人數198.50萬。截至報告期末，本行微信銀行公眾號粉絲達1,212.60萬，較上年末增長66.35萬，綁卡用戶854.49萬戶，較上年末增長54.72萬戶。

9.5.3 個人網上銀行

報告期內，本行持續提升個人網上銀行體驗，優化轉賬、賬戶管理等高頻功能操作，增加個人網上銀行大字版，提高適老化服務水平。截至報告期末，本行個人網上銀行用戶數172.71萬戶，較上年末新增3.50萬戶，個人網上銀行交易筆數591.71萬筆，交易金額人民幣3,743.38億元。

9.5.4 遠程客服中心

報告期內，本行大力推進智能化建設，探索大模型等前沿技術在客戶服務、坐席輔助、運營管理等領域的深度應用，不斷提升遠程服務響應速度、辦理精度與服務溫度，切實滿足客戶多樣化的金融服務需求。客服中心電話客服渠道受理客戶服務198.91萬人次，其中自助語音服務118.2萬人次，自助語音分流率59.42%；人工服務80.71萬人次，人工服務量佔比40.58%；在線客服渠道共受理客戶服務232.01萬人次，其中轉人工16.48萬人次，智能文本分流率92.90%。

三、管理層討論與分析

9.5.5 聯合創新中心

本行統籌推進科技、數據、智慧銀行一體化建設，搭建標準化聯合創新產品輸出體系，聚焦房抵貸、大數據精準營銷、風控模型共建、數字化轉型培訓等方向拓展對外合作。截至2026年6月30日，本行「永續貸」聯合創新產品簽約合作銀行43家，合作機構累計放款人民幣745.98億元。推出覆蓋模型搭建、配套服務、落地交付、人才培育的大數據用例客戶經營全鏈條解決方案，已在7家同業完成落地，實現中間業務收入人民幣24.08萬元。業務團隊已對接30餘家省市級城商行、農商行，服務版圖遍及全國11個省份，累計為合作機構輸送精準營銷線索28萬條，帶動合作方客戶資產增值超人民幣70億元。產品創新方面，完善房產估值服務、智能報表分析功能、機構快速接入、貸後管理及電子簽署等功能模塊，持續增強風控模型能力。

9.6 信息科技

報告期內，本行緊密圍繞「提升效率，優化服務，打造核心競爭力」的目標，強化科技服務支撐，深化數智應用賦能，推進數字金融建設，助力業務高質量發展。

9.6.1 深化推進數字金融，賦能業務提質增效

數智轉型深化發展。完善數字金融治理機制，制定年度數智轉型方案，明確11個重點轉型項目並推進實施。數字金融服務能力不斷增強，利用AI大模型建設智能外呼系統，構建人機協同的數智化客戶經營體系，面向全量零售客戶累計下發AUM類外呼營銷事件322批次，實現AUM類產品銷售額人民幣22.05億元；面向零貸類客戶累計下發外呼營銷事件81批次，外呼客戶290.2萬戶，觸達112.1萬戶，帶動進件3,770件，智能外呼創新實踐榮獲FINAI智慧營銷創新獎。優化上線輕管控訂單融資產品，實現回款流水動態監控。業務管理數字化水平穩步提升，完成智能行研系統與信貸系統對接，助力提升用戶無感操作體

三、管理層討論與分析

驗；全面監督智慧平台完成一階段需求開發，有序推進業務測試；智能辦公完成五大場景方案規劃，雲文檔平台累計用戶達6,800人，周平均使用次數2萬次以上，有效增強辦公協同效能。

數智應用賦能持續強化。圍繞縣域支行節日營銷、資產提升、代發客群等場景，上線活動案例市場，沉澱可複製模板與標準化工具，提升自主經營能力。報告期內，累計支撐屬地化數字營銷活動437個，助力AUM提升人民幣105億元，中原微活動小程序新增觸達用戶19.9萬人。聚焦AI辦公提效、流程自動化、智能體應用等重點場景，開展4期AI數字員工專項培訓，上線「數智英才計劃」線上學習專區，初步構建全方位、分層級的數智人才培訓體系，線上課程學習達5,300餘人次。

轉型品牌影響不斷提升。牽頭召開河南省銀行業協會數字金融專委會聯席會議，明確全年工作目標與任務部署，助力全省數字金融高質量發展。

9.6.2 聚焦核心能力建設，夯實科技基礎支撐

科技能力攻堅突破。新一代核心業務系統項目群建設圓滿收官，實現客戶、渠道、產品、業務、風控、數據六大領域能力全面升級。技術中台方面，智能研發平台迭代升級，AI編碼智能體實現全面推廣，有效提升研發交付質效。業務中台方面，對公渠道完成現金管理產品重構及網銀助手信創改造，反向保理不開戶融資等功能上線；零售渠道中台實現登錄、紅包、支付控件等功能投產。數據中台方面，數據湖累計接入歷史數據721TB，支撐10萬餘張數據表入湖，一站式人工智能數據分析助手「原小析」正式投產上線，覆蓋智能問答、表格問答等核心場景。

三、管理層討論與分析

數據應用不斷深化。聚焦營銷、運營、風控、決策等業務領域，強化數據規模化、規範化應用，充分釋放數據要素價值。報告期內，累計支撐營銷事件創建近3,000個，下發線索近10億條，觸達全行零售用戶1,000餘萬戶，促成產品購買金額人民幣1,582億元。完善智能駕駛艙指標體系，新增及優化數據模型16個、指標54個，上線17個經營指標智能洞察，推動核心經營指標分析向智能化升級。

安全運營堅實可靠。全行應用系統雲化率達96%，Top37重要信息系統平均可用率達99.96%。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。分析告警2.8萬餘條，封禁攻擊IP8.6萬餘次，實現重大活動網絡安全保障期間安全「零事故」。核心業務系統實現信創全棧單軌運行，經中國人民銀行驗收評定，本行2025年信創工作在華中區28家銀行機構中排名第三。

9.6.3 加快人工智能應用，打造智慧金融矩陣

報告期內，本行積極推進大數據、人工智能等前沿技術應用，獲得軟件著作權5項，申請發明專利1項。

AI賦能業務經營增效。完成一體化數智服務門戶規劃，落地六大類共18個智能體服務。完善智能信貸助手，上線拜訪一頁通、財報智能識別等功能，累計服務用戶8,500餘名，生成報告1.1萬餘份。搭建面向一線的智能經營助手，明確產品核心功能，制定Skill設計規範，啟動核心場景驗證與立項採購。推進模型迭代數據飛輪建設，打通「外呼執行－效果評估－數據回流－模型優化」全鏈路，微調週期由月級壓縮至2周，語音識別準確率由73%提升至89%。

AI賦能研發質效提升。AI深度融入項目研發生命週期的全流程，需求管理平台實現10分鐘生成需求框架、3分鐘完成需求質檢，架構AI助手資產查詢功能上線運行。推廣智能研發助手，提升研發交付效能，AI生成代碼佔比58.06%，智能研發周問答達7,200次。

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%
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%
漯河鄆城中原村鎮銀行有限責任公司	51.00%

9.7.1.2 報告期內業務發展情況

報告期內，本行以推動附屬村鎮銀行改革發展為重點，強化風險、財務、人事管控，提供戰略協同、科技、流動性、人員賦能支持，督導其堅守市場定位、回歸金融本源。報告期內，8家村鎮銀行聚焦轄內「四農」客戶的真實金融需求，優化產品和流程，下沉人員和服務，提升服務鄉村振興能力，支農支小力度不斷加大。

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，堅守金融工作政治性、人民性，錨定高質量發展，深耕主業，踐行普惠金融使命，服務居民消費升級。通過優化資產結構、嚴守合規經營底線，實現資產規模穩增、業務轉型提速的良好局面。

三、管理層討論與分析

9.7.3 金融租賃公司

報告期內，邦銀金租深入貫徹落實黨的二十大及二十屆歷次全會精神，落實中央金融工作會議、中央經濟工作會議及省委經濟工作會議部署，圍繞「專而精、小而美」發展定位，推進主業提質增效、風險全域管控等核心任務。報告期內，經營指標穩步向好、重點改革事項有序落地、服務實體經濟成效凸顯。

報告期內，洛銀金租全面加強黨的領導，秉持「業務轉型平穩、資產質量穩定、人員隊伍穩固」的工作思路，迭代升級全流程風險合規體系，推進業務模式與客戶結構轉型，常態化抓實資產質量管控，通過多元渠道優化負債結構、壓降資金成本，各項經營指標穩健向好，發展質效持續提升。

10 風險管理

報告期內，本行堅決貫徹黨的二十大和二十屆歷次全會精神，主動服務「十五五」良好開局和「六個強省」戰略部署，堅持特色化經營、差異化發展之路，嚴守資產質量生命線，強化有解思維，推進風險防控精細治理，助力有質量、有效益、有安全邊際的增長。

10.1 信用風險管理

動態更新風險管理策略，強化政策導向作用。根據監管政策和宏觀經濟形勢變化，制定並動態優化重點行業、產品及領域的授信政策指引，引導業務穩健發展，優化授信結構，服務實體經濟；嚴格落實客戶風險限額管控，強化授信限額主動管理，提升對授信業務的風險管控和引導作用。

聚焦實體經濟發展，切實提升審批質效。聚焦先進製造、科技創新等重點領域，加大信貸支持力度。秉承穩健經營理念，夯實信用風險管理基礎，強化風險前瞻預判與主動管控，健全制度體系，完善決策機制。推進信貸體系與系統功能迭代升級，優化審批操作體驗與業務流程。

三、管理層討論與分析

加強信用風險防控，增強信貸管理質效。制定年度資產質量管控目標方案，優化資產結構，推動信貸質量穩步提升；緊盯重點風險客戶化解與重點不良項目處置，全力壓降不良規模；上線新信用風險預警系統，加快貸後管理數智化轉型，提升風險識別與響應能力；常態化開展非現場監控與現場檢查，健全對公違約業務快速處置機制，細化臨到期及催收管理流程；強化重點領域和資金用途管控，穩步壓降異地信貸業務，主動退出風險隱患業務。

夯實風險量化根基，提升風險管控能力。持續深化信用風險內部評級體系建設，細化非零售評級體系優化路徑。強化零售評分卡模型全生命週期管理，完成年度預期信用損失模型參數重檢更新與第三方獨立驗證，推進新金融資產減值系統功能升級。落實資本新規，優化資本計量實施與管理體系，推動信用風險暴露分類與資本計量管理向精細化、系統化方向發展。

嚴控大額風險暴露，加強集中度管理。嚴格按照監管政策，規範大額風險暴露管理，定期開展大額風險暴露的計量、監測與報告工作，有效落實各項限額管理。

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

報告期內，本行圍繞監管導向和市場動態，完善市場風險管理體系，全面提升管理質效。

優化市場風險管理政策。根據監管最新政策並結合行內市場風險管理現狀及經營發展需要，修訂市場風險管理政策，完善市場風險政策體系。結合業務發展規劃與監管要求，制定年度限額管理方案，通過日度監測與動態重檢強化限額管理的前瞻引導，保障業務穩健運行。

提升市場風險計量能力。優化市場風險管理系統功能，深化金融市場業務全流程管理，提升自動化與智能化水平。推進新市場風險系統建設，完成估值曲線、敏感度計量、限額管理等核心業務功能梳理和評審，啟動系統一階段設計開發工作，著力提升計量能力和管理質效。

開展市場風險監測和報告。跟蹤宏觀經濟與政策動向，聚焦不同類型金融市場業務風險特徵，加強風險敞口與風險水平的高頻計量、監測與分析，提升市場風險響應的及時性和有效性。

報告期內，本行市場風險各項指標保持平穩，整體風險狀況可控。

10.3 操作風險管理

報告期內，本行嚴格遵循監管要求，持續健全操作風險治理體系。構建了由各業務條線及分支機構、合規與風險管理部門、內部審計部門組成的操作風險管理「三道防線」。通過操作風險管理制度明確組織架構、管理職責，以及風險識別、評估、控制、緩釋、監測、報告的全流程管理機制。結合監管要求與經營發展實際，制定了操作風險偏好政策，明確偏好陳述與風險容忍度標準，細化操作風險與合規管理績效考核指標。

深化操作風險三大管理工具常態化應用。常態化開展關鍵風險指標監測，結合管理實際優化指標參數，定期開展流程梳理與風險自評估，識別重點產品與管理環節的控制缺陷及風險隱患，推進損失事件數據治理，完善損失事件識別機制。

三、管理層討論與分析

強化內部控制與合規管理。採用非現場監測與現場檢查相結合方式，統籌開展重點業務風險排查、員工異常行為排查和案件風險排查，強化問題整改閉環，推動風險隱患早識別、早預警、早處置。深化操作風險相關信息系統建設，提升數智化管理效能。分層開展合規培訓與警示教育，持續培育合規經營理念。

完善業務連續性、外包風險、網絡安全及數據安全的管理體系。本行規範業務連續性管理，健全應急預案體系與演練機制。強化外包風險全流程管控，持續優化外包風險管理機制，加強外包服務風險評估與持續監督。壓實網絡安全與數據安全管理責任，常態化開展安全宣傳教育。

報告期內，本行未發生重大操作風險事件，整體操作風險平穩可控。

10.4 流動性風險管理

報告期內，本行持續健全流動性風險管理體系，結合監管導向及行內管理需要，動態修訂流動性風險管理制度，優化制度與業務實際的匹配度。本行持續優化流動性風險管理組織架構，明晰各層級管理職責，完善流動性管理工具與策略體系，健全集團一體化流動性協同管控機制，強化對附屬機構流動性管理和指導，常態化開展流動性風險監測與分析研判，持續提升流動性風險防控能力。

本行持續完善缺口管理、限額管理、融資管理、流動性資產儲備管理、壓力測試及應急演練等機制建設，提升流動性主動管理能力；持續推動流動性管理信息系統建設，提升流動性監測時效性；動態優化業務期限結構，將期限錯配和流動性缺口控制在合理區間；拓寬多元化主動融資渠道，夯實穩定負債來源；擇機增配優質債券，補充優質流動性資產儲備；按季開展流動性風險壓力測試，將測試結果運用於資產負債策略調整；落實分級流動性風險應急處置預案，常態化開展應急演練，將附屬機構納入演練場景，強化集團聯防聯控、協同處置能力；積極傳導央行貨幣政策，維護區域流動性安全穩定。

報告期內，本行各項業務穩健運行，流動性風險整體可控。

三、管理層討論與分析

10.5 信息科技風險管理

報告期內，本行持續完善信息科技風險管理體系，健全信息科技風險治理機制，強化風險識別、評估、監測和處置能力建設，推動信息科技風險管理與業務發展深度融合。

完善信息科技風險評估機制。圍繞信息系統建設與運行、網絡與數據安全、信息科技外包、業務連續性管理以及重大項目、重大系統變更等重點領域，開展風險評估、專項評估和風險後評價，強化風險源頭管控，推動風險管理關口前移。

加強信息科技風險監測與預警管理。完善信息科技風險監測體系，強化對信息系統運行、信息安全等重點領域的風險監測分析，開展風險識別、趨勢研判和預警處置，推動風險問題整改落實。

提升業務連續性和信息科技運營保障能力。完善業務連續性管理機制，加強重要信息系統和關鍵基礎設施運行保障，提升應急管理和風險處置能力，保障重要業務和信息系統安全穩定運行。

報告期內，本行信息科技風險整體保持平穩可控，信息系統運行安全穩定，未發生重大信息科技風險事件。

10.6 聲譽風險管理

報告期內，本行堅持聲譽風險預防與處置並重，恪守前瞻性、匹配性、全覆蓋、有效性原則，持續提升全流程風險防控與事件應對能力。健全覆蓋「監測－預警－處置－整改」的全流程閉環管理體系，完善7×24小時全天候監測機制與專項應急預案。深化常態化風險排查與清單跟蹤機制，定期開展潛在風險專項排查，推動問題根源性整改。圍繞貫徹中央金融工作會議精神、服務「十五五」良好開局，緊扣年度業績發佈及行內重大活動等關鍵節點，策劃系列主題宣傳，展現本行服務實體經濟、堅持穩健經營的良好形象。

報告期內，本行聲譽風險平穩可控。

三、管理層討論與分析

10.7 匯率風險管理

報告期內，本行將匯率風險納入市場風險資本計量範疇。堅持穩健的風險偏好，跟蹤匯率走勢，研判全球外匯市場波動，制定分段式外匯套期保值策略，降低外匯敞口風險。科學設定外匯類限額指標，定期開展限額重檢，持續關注持倉各幣種敞口頭寸，開展外匯風險壓力測試，不斷強化外匯業務和限額管理。

報告期內，本行匯率風險總體平穩可控。

11 經營策略及展望

報告期內，本行堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，深入貫徹黨的二十大和二十屆歷次全會精神，深入學習貫徹習近平總書記關於金融工作的重要論述，認真落實省委省政府重大決策部署，落實「兩高四著力」重大要求，聚焦「1+2+4+N」目標任務體系，專注主業、錯位競爭，加快推進特色化經營差異化發展，當好金融豫軍「排頭兵」。

堅守職責定位，錨定正確發展方向。一是回歸金融本源。堅持金融工作的政治性、人民性，回歸服務實體經濟、防範金融風險的本源。二是回歸城商本色。堅守「服務地方經濟、服務中小企業、服務城鄉居民」市場定位，做優做精主責主業，將自身發展深度融入區域經濟大局，做好金融「五篇大文章」，全力支持「六個強省」建設。三是轉變發展理念。摒棄「規模情結」和「速度焦慮」，向「重效益、提質量」轉變，強化市場競爭意識，樹牢「以客戶為中心，以市場為導向」的理念。

三、管理層討論與分析

細化戰略落地，驅動業績穩步增長。一是推進戰略實施。以本行「十五五」（2026-2030年）發展規劃為統領，將規劃目標分解為年度、季度重點工作，加快打造公司金融標桿、擦亮零售金融品牌、做強同業利潤中心，實現做強城區、做大縣域、做優子公司。二是夯實客戶基礎。堅持「大中小」齊抓共管，對公業務堅持精準突破，積極與國有大行、優秀同業合作，通過銀團模式參與優質項目；個人業務堅持兵團作戰，深耕代發、社保卡、財富等重點客群，提高市場佔比和同業位次；同業業務堅持提質減量，擇優選擇合作機構，持續優化交易策略，以「配置+交易」雙輪驅動，實施低波穩健操作，追求遠期波幅整體收益。三是強化支撐保障。圍繞戰略落地，建立科學合理的考核激勵機制，激發經營機構幹事創業熱情。積極拓展代銷、投行、交易銀行等業務，擴大中間業務收入來源。精細化資本管控，發力普惠小微、優質民企等低資本佔用業務，提高資本使用效能。

守牢風險底線，保障穩健發展大局。一是健全風險管理體系。踐行「全員、全程、全新、全額」的全面風險管理理念，強化授信管理，實施差異化授權，築牢風險防控防線。二是做深做實控新治舊。加強重點領域風險監測預警與早期糾正，加大高風險客戶主動退出力度，嚴防風險擴散蔓延。樹立真實清收理念，嚴防邊清邊冒，對存量風險資產實行清單式管理，持續提升資產質量。三是加緊推進改革化險。穩妥推進村鎮銀行吸收合併，加快推動消金公司業務轉型，有序完成金租吸收合併工作。

強化合規管理，築牢安全經營屏障。一是健全合規管理體系。堅守「合規創造價值」理念，全面推進合規網格化管理，梳理合規文化理念，形成符合中原銀行特色的合規文化體系。二是著力提升消保質效。健全糾紛多元化解機制，完善信訪工作機制，加強消費者權益保護，提高內控管理精細化、科學化水平，推進監管評級穩步提升。三是抓實抓細安全管理。堅持發展和安全並重，全方位織密安全防護體系，為高質量發展營造安全穩定的運營環境。

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2026年6月30日，本行不存在控股股東及實際控制人。於2026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 ²	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	九江銀行股份有限公司	民營法人股	632,000,000	1.73%
7	廈門國際銀行股份有限公司	民營法人股	600,000,000	1.64%
8	河南資產管理有限公司	國有法人股	513,168,457	1.40%
9	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%
10	洛陽城鄉建設投資集團有限公司	國有法人股	504,435,685	1.38%
合計			9,154,205,189	25.05%

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人民幣20,075,000,000元變更為人民幣36,549,823,322元，截至本報告日期，工商變更登記尚在辦理中。

2 河南金融監管局於2026年1月20日核准同意洛陽國晟投資控股集團有限公司受讓洛陽市財政局1,361,571,120股股份。洛陽國晟投資控股集團有限公司於2026年8月4日完成辦理過戶登記手續。

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2026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	1,321,996,733(L)	4.47	3.62
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2026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513,168,457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2026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2026年6月30日，本行前十大股東持股佔比合計為42.37%。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	2026年6月30日 持有股份數目	2026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	6,836,866,429	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 ⁽³⁾	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	九江銀行股份有限公司	內資股	民營法人股	632,000,000	1.73%
8	廈門國際銀行股份有限公司	內資股	民營法人股	600,000,000	1.64%
9	河南資產管理有限公司	內資股	國有法人股	513,168,457	1.40%
10	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%
合計				15,486,635,933	42.37%

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6,836,866,429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

- (3) 河南金融監管局於2026年1月20日核准同意洛陽國晟投資控股集團有限公司受讓洛陽市財政局1,361,571,120股股份。洛陽國晟投資控股集團有限公司已於2026年8月4日完成辦理過戶登記手續。

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2026年6月30日，依據原中國銀監會發佈的《商業銀行股權管理暫行辦法》，除上述河南投資集團有限公司一戶股東外，另有兩戶股東亦為本行的主要股東。

- (1) 江蘇吳中集團有限公司，該公司持有本行420,238,000股內資股股份。該公司於1992年5月26日在江蘇省蘇州市吳中區註冊成立，註冊資本人民幣10,000萬元。該公司經營範圍包括市政公用設施建設；教育、旅遊產業及其他產業投資；企業管理；國內貿易（經營範圍中涉及國家規定專項審批的，取得審批後經營）；房屋租賃；物業管理；投資管理諮詢服務；銷售：黃金、黃金飾品、工藝品、有色金屬材料；下設分支機構經營國內外各類廣告的設計、製作、代理及發佈；房地產開發經營。（依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動）一般項目：建築材料銷售；生態環境材料銷售；環境保護專用設備銷售；機械電氣設備銷售（除依法須經批准的項目外，憑營業執照依法自主開展經營活動）。該公司向本行派駐董事張姝。

四、股本變動及股東資料

- (2) 洛陽國晟投資控股集團有限公司，該公司受讓洛陽市財政局持有的本行1,361,571,120股內資股股份。國家金融監督管理總局河南監管局於2026年1月20日核准同意洛陽國晟投資控股集團有限公司受讓洛陽市財政局1,361,571,120股股份。洛陽國晟投資控股集團有限公司已於2026年8月4日完成辦理過戶登記手續。該公司成立於2007年11月5日，註冊資本金人民幣200億元，註冊地址洛陽市洛龍區開元大道237號市民中心西塔樓7樓，企業類型為有限責任公司（國有獨資），唯一股東與實際控制人為洛陽市人民政府國有資產監督管理委員會，經營範圍：以自有資金從事投資活動；自有資金投資的資產管理服務；創業投資（限投資未上市企業）；融資諮詢服務；非融資擔保服務；企業總部管理；企業管理諮詢；品牌管理；農業專業及輔助性活動；與農業生產經營有關的技術、信息、設施建設運營等服務（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）。其關聯企業洛陽城鄉建設投資集團有限公司、洛陽市市政建設投資有限公司、洛陽城市發展投資集團有限公司、洛陽水務集團有限公司分別持有本行內資股股份504,435,685股、289,664,050股、240,136,000股、56,431,960股，洛陽國晟及其關聯企業合計持有中原銀行內資股股份2,452,238,815股，佔本行股份總額的6.71%。

7 股權質押和凍結情況

截至2026年6月30日，就本行所知，本行3,452,560,441股內資股股份存在質押情形，佔已發行普通股股份總數的9.45%（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1,072,266,221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2026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、高級管理層及僱員³

1 現任董事及高級管理層

截至本報告日期，本行董事會及高級管理層人員構成情況如下：

本行董事會共有董事10名，包括執行董事2名，分別為周鋒先生、張濤先生；非執行董事3名，分別為馮若凡先生、李文強先生、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。

本行共有15名高級管理人員，包括行長1名，為張濤先生；副行長4名，分別為周麗濤先生、姚輝元先生、劉清奮先生、王天奇先生；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；首席信息官1名，為扈浩先生；業務總監1名，為聶國慶先生；首席合規官1名，為潘文堯先生；董事會秘書1名，為王永先生。

2 董事資料變更

報告期內，本行獨立非執行董事高平陽先生自2026年2月起出任卓正醫療控股有限公司（於香港聯交所上市，股份代號：2677）獨立非執行董事。

除上述披露外，報告期內及截至本報告日期，董事資料未發生變更。

3 截至本報告日期董事及高級管理層變動

3.1 董事變動情況

2026年1月4日，國家金融監督管理總局河南監管局核准周鋒先生董事、副董事長任職資格。

2026年4月21日，郭浩先生因工作調動，辭去本行執行董事、董事長、董事會戰略發展委員會主任委員職務。

2026年4月21日，本行召開董事會，選舉周鋒先生為董事長、董事會戰略發展委員會主任委員，建議委任張濤先生為執行董事。2026年6月25日，國家金融監督管理總局河南監管局核准周鋒先生董事長任職資格。

3 自2026年1月5日起，本行不再設立監事會，詳情請參閱本行日期為2026年1月8日的公告。

五、董事、高級管理層及僱員

2026年6月29日，本行召開2025年度股東會，同意委任張濤先生為本行第三屆董事會執行董事。同日，本行召開董事會，選舉張濤先生為副董事長。2026年9月14日，國家金融監督管理總局河南監管局核准其董事、副董事長任職資格。

3.2 高級管理人員變動情況

2026年4月21日，周鋒先生辭去本行行長職務。同日，本行召開董事會，聘任張濤先生為本行行長。2026年9月14日，國家金融監督管理總局河南監管局核准其行長任職資格。

潘文堯先生於2026年3月30日辭去本行董事會秘書職務。同日，本行召開董事會，聘任潘文堯先生為首席合規官，其任職資格於2026年7月14日獲國家金融監督管理總局河南監管局核准。

王永先生於2026年3月30日獲董事會批准擔任本行董事會秘書職務，其任職資格於2026年7月17日獲國家金融監督管理總局河南監管局核准。

除上述披露外，截至本報告日期，董事及高級管理層成員無變動情況。

3.3 公司秘書變動情況

陳燕華女士（「陳女士」）因工作調動已辭任本行的公司秘書（「公司秘書」）及根據香港上市規則第3.05條項下的本行獲授權代表（「獲授權代表」）及根據香港上市規則第19A.13(2)條及公司條例（香港法例第622章）第16部項下的獲授權代表（「法律程序文件代理人」），自2026年8月28日起生效。

陳女士確認彼與董事會並無分歧，亦無有關彼辭任的事項需提請香港聯交所及股東垂注。

隨著陳女士的辭任，侯瑋文女士（「侯女士」）獲委任為公司秘書、獲授權代表及法律程序文件代理人，自2026年8月28日起生效。侯女士的履歷詳情載列如下：

五、董事、高級管理層及僱員

侯女士目前為方圓企業服務集團(香港)有限公司的總監。彼在上市公司的公司秘書和公司治理事務方面擁有豐富經驗。侯女士為特許公司治理公會及香港公司治理公會會士，並持有特許秘書及公司治理師專業資格。侯女士持有英國曼徹斯特都會大學榮譽法律學士學位以及香港城市大學專業會計與企業管治理學碩士學位。

4 董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2026年6月30日，概無董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。

5 董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。本行已就董事遵守標準守則向所有董事作出特定查詢，所有董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2026年6月30日，本行共有18,459名員工，其中總行1,786人，分支行16,673人(含直屬支行)。本行員工中派遣人員187人，該等員工通常在本行擔任非關鍵崗位。其中，本科及以上員工16,449人，佔比約89.11%，平均年齡38歲。男性員工9,390人(佔比50.9%)、女性員工9,069人(佔比49.1%)。

五、董事、高級管理層及僱員

6.2 薪酬政策

本行薪酬管理堅持加強黨的領導與完善公司治理相統一、效率與公平相兼顧、激勵與約束相結合的原則，建立健全為崗位付薪、為價值付薪的薪酬管理機制。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，並完善績效薪酬追索扣回管理辦法，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。

本行薪酬管理制度需提請黨委常委會、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。

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61項，累計參訓1.44萬人次，舉辦分行級培訓項目271項，累計參訓3.25萬人次。線上學習平台在線課程3,156門，學員累計學習次數157.6萬人次，累計學習時長65萬小時。

7 本行下屬機構基本情況

截至2026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696家。其中，市區支行399家；縣域支行181家；鄉鎮支行115家；小微支行1家。

五、董事、高級管理層及僱員

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金融島外環路9號	1家直屬支行
2	河南鄭州	鄭州分行	河南省鄭州市金水區鳳儀路6號	1家營業部，62家支行
3	河南洛陽	洛陽分行	河南省洛陽市洛龍區開元大道與通濟街交叉口	1家營業部，94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
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，14家支行
8	河南漯河	漯河分行	河南省漯河市黃山路與淞江路交叉口西北角	1家營業部，17家支行
9	河南南陽	南陽分行	河南省南陽市光武路與老界嶺路交叉口金融中心2號樓	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，60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，32家支行
12	河南三門峽	三門峽分行	河南省三門峽市商務中心區迎賓大道西商務二街南	1家營業部，39家支行
13	河南商丘	商丘分行	河南省商丘市睢陽區文化路中段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，36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，28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，36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，42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 股東會召開情況

報告期內，本行共舉行2次股東會。

2026年4月29日，本行在河南鄭州召開2026年第一次臨時股東會，審議通過了《關於〈中原銀行股份有限公司2026年—2028年資本補充和使用規劃〉的議案》《關於中原銀行股份有限公司發行科技創新債券的議案》及《關於中原銀行股份有限公司發行無固定期限資本債券的議案》等3項議案。

2026年6月29日，本行在河南鄭州召開2025年度股東會，審議通過了《關於〈中原銀行股份有限公司2025年度董事會工作報告〉的議案》《關於〈中原銀行股份有限公司2025年度財務決算報告〉的議案》《關於〈中原銀行股份有限公司2025年度利潤分配方案〉的議案》及《關於〈中原銀行股份有限公司2026年度財務預算報告〉的議案》等9項議案。

3 董事會及其專門委員會會議召開情況

報告期內，本行召開董事會會議8次，聽取或審議事項94項。董事會戰略發展委員會會議4次，聽取或審議事項19項；董事會審計委員會會議6次，聽取或審議事項64項；董事會關聯交易控制委員會會議3次，聽取或審議事項7項；董事會風險管理委員會會議4次，聽取或審議事項31項；董事會提名與薪酬委員會會議5次，聽取或審議事項17項；董事會消費者權益保護委員會會議4次，聽取或審議事項5項。

4 公眾持股數

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

5 內部控制

本行嚴格遵循《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，圍繞「合規經營、戰略落地、信息真實、風險可控」四大目標，貫徹全覆蓋、制衡性、審慎性、相匹配、重要性原則，構建了較為科學、規範的內部控制體系。

六、企業管治

本行建立了由董事會、高級管理層、內部控制職能部門、審計部門、總行各部門及分支機構組成的內部控制治理和組織架構，並持續深化內部控制三道防線協同機制。各分支機構、經營單位作為內部控制的第一道防線，履行經營過程中業務一線內控建設、制度執行、業務檢查、控制缺陷報告與組織整改等自我風險控制主體責任。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。審計部門作為內部控制的第三道防線，獨立行使監督職能，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。

本行遵循「風險為本、審慎經營」的原則，不斷健全規章制度體系，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，並建立了內控制度評估機制，根據外部法律法規、監管要求變化及時進行修訂完善，確保各項制度符合外部法律法規、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，持續強化員工的風險意識與合規自覺，築牢內控有效性的軟性根基。

七、重大事項

1 募集資金使用情況

2026年9月17日，本行於全國銀行間債券市場公開發行中原銀行股份有限公司2026年無固定期限資本債券（第一期），發行規模為人民幣100億元，前5年票面利率為1.92%，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2026年9月22日公告。

2024年9月19日，本行於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小型微型企業貸款專項金融債券（第一期），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，本行於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），發行規模為人民幣80億元，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。截至2026年6月30日，該債券尚未贖回。詳情請參見本行於2024年7月11日公告。

2023年8月15日，本行於全國銀行間債券市場公開發行中原銀行股份有限公司2023年無固定期限資本債券（第一期），發行規模為人民幣100億元，前5年票面利率為4.6%，每5年調整一次，在第5年及之後的每個付息日附發行人有條件贖回權，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。截至2026年6月30日，該債券尚未贖回。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》（「《協議》」）並已收到鄭州市財政局以轉股協議存款方式存入人民幣80億元，該等資金已全部用於補充其他一級資本。截至本報告日期，《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。詳情請參閱本行於2022年10月5日的通函及2023年2月6日的公告。

2 利潤及股息

董事會未提出就截至2026年6月30日止六個月期間派付中期股息的建議。

經本行董事會於2026年6月5日批准，建議不向全體股東派發2025年度末期股息。該不派發股息之建議已經本行於2026年6月29日召開的2025年度股東會批准。

3 關聯(連)交易

3.1 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(2025修正)》，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8,875戶，其中關聯法人1,658戶，關聯自然人7,217戶。

3.1.2 監管比例執行情況

截至報告期末，本行單個關聯方的授信餘額佔本行上季末資本淨額最高為3.43%；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7.53%；全部關聯方的授信餘額佔本行資本淨額的22.79%。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、原監事、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。

七、重大事項

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。

4 重大訴訟及仲裁事項

截至2026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1,174.70百萬元。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、原監事及高級管理層的處罰

報告期內，本行及其董事、原監事及高級管理層未收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、原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，本行附屬公司邦銀金租及洛銀金租於2026年3月27日分別召開董事會，審議通過了關於啟動邦銀金租吸收合併洛銀金租（「潛在吸收合併」）相關工作的議案。

七、重大事項

於2026年8月28日，邦銀金租與洛銀金租簽署重組協議。根據該協議，邦銀金租將吸收合併洛銀金租，其中邦銀金租為合併方、洛銀金租為被合併方。邦銀金租將向於紀錄日名列洛銀金租股東名冊上的所有洛銀金租股東發行代價股份，以兌換該等股東所持有的洛銀金租股份。完成吸收合併重組後，洛銀金租將辦理法人註銷登記。邦銀金租作為存續主體，將承繼洛銀金租全部資產、負債、業務、人員、合同及其他一切權利與義務。詳情請參閱本行日期為2026年8月28日的公告。

除上述披露外，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。

9 以轉股協議存款方式補充其他一級資本

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

各方約定，轉股協議存款轉為本行普通股份須同時滿足如下條件：

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

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

七、重大事項

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

10 報告期內股份計劃的實施

報告期內，本行並無實施任何股份計劃。

11 任免審計師

本行經於2026年6月29日召開的2025年度股東會審議通過，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2026年度的國內及國際審計師，任期至本行2026年度股東會結束時止。

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2026年6月30日，除本中期報告合併財務報表附註46(c)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

除上文「募集資金使用情況」及「重大投資、收購及出售資產、企業合併情況」所披露者外，截至最後實際可行日期，概無報告期後重大事件須予披露。

15 審閱中期報告

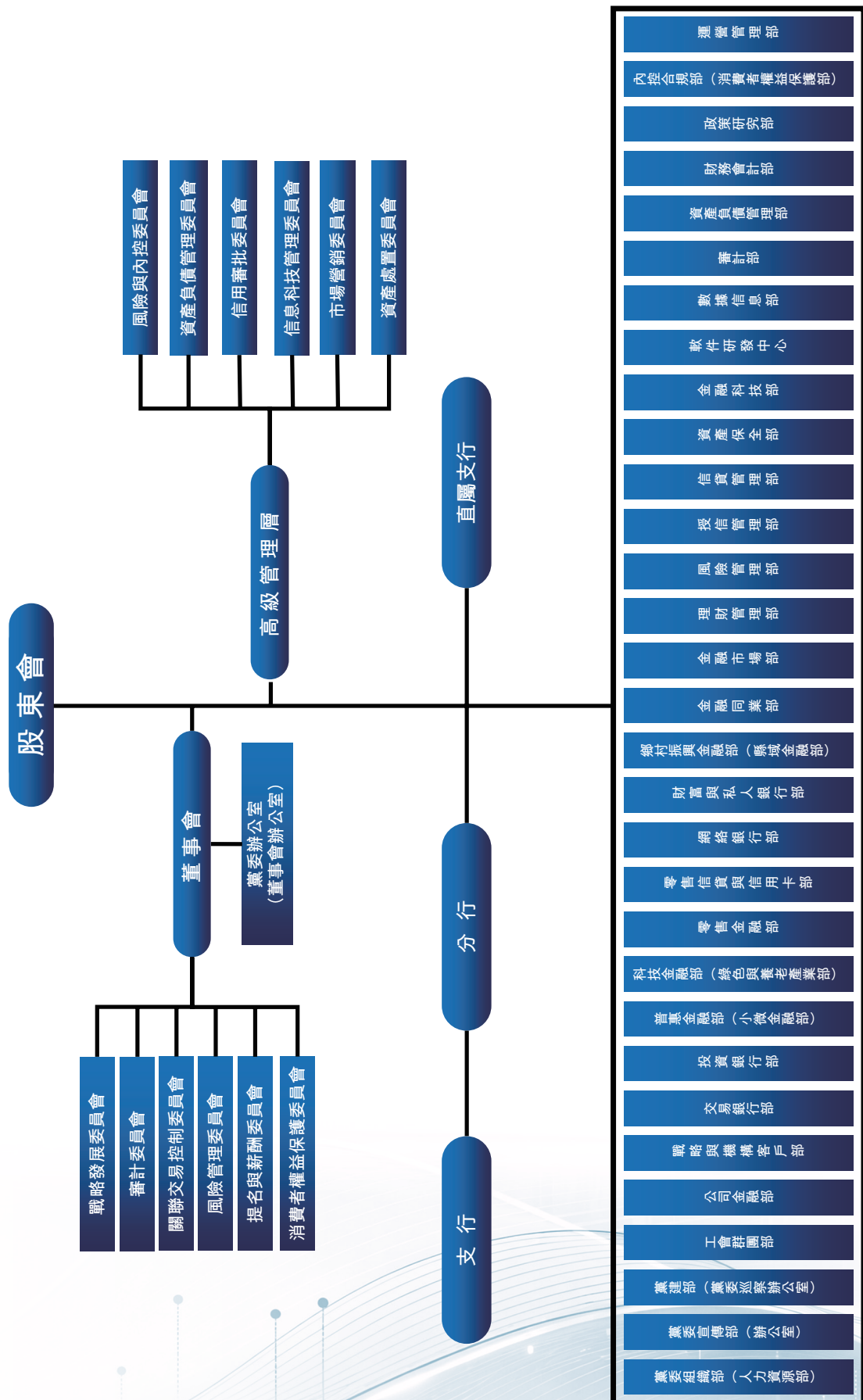
本報告所披露的中期財務報表未經審計。天職香港會計師事務所有限公司已根據香港審閱工作準則，審閱本行按照國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則》所編製的截至2026年6月30日止六個月中期財務報表。

於2026年8月26日，董事會審計委員會已審閱並確認本集團截至2026年6月30日止六個月的中期業績公告、2026年中期報告以及按照《國際會計準則》的規定編製的截至2026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2026年6月30日止六個月之中期業績公告已於2026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



九、致董事會審閱報告



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

引言

本核數師(以下簡稱「我們」)已審閱刊於第76頁至第174頁中原銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其附屬公司的中期財務報告,包括 貴集團於2026年6月30日的合併財務狀況表,以及截至該日止六個月期間的合併損益及其他綜合收益表、合併權益變動表、合併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。貴行董事負責根據《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2026年6月30日的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, 2026年8月28日

高亞軍

執業證書號碼P06391

合併損益及其他綜合收益表

截至2026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	
		2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
利息收入		21,924,001	22,871,039
利息支出		(9,913,063)	(11,820,458)
利息淨收入	4	12,010,938	11,050,581
手續費及佣金收入		1,350,585	1,410,511
手續費及佣金支出		(357,957)	(173,982)
手續費及佣金淨收入	5	992,628	1,236,529
交易淨收益	6	247,308	342,310
投資證券所得收益淨額	7	865,206	875,561
其他營業收入	8	155,268	57,483
營業收入		14,271,348	13,562,464
營業費用	9	(3,892,710)	(4,069,154)
資產減值損失	10	(8,121,037)	(8,070,870)
聯營及合營企業投資損益		(406,112)	83,402
稅前利潤		1,851,489	1,505,842
所得稅抵免	11	298,268	623,129
淨利潤		2,149,757	2,128,971
淨利潤歸屬於：			
本行股東		2,118,510	2,033,566
非控制性權益		31,247	95,405
淨利潤		2,149,757	2,128,971
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	12	0.05	0.05

合併損益及其他綜合收益表

截至2026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	
		2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
淨利潤		2,149,757	2,128,971
其他綜合收益／(支出)			
歸屬於本行股東的其他綜合收益／(支出)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)	500,986	(673,262)
— 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)	(11,769)	(439,097)
— 應佔聯營公司的其他綜合支出	35(d)(iv)	—	(394)
		489,217	(1,112,753)
後續不會被重分類至損益的項目			
— 設定受益計劃淨負債的重估	35(d)(iii)	(14,752)	(17,043)
歸屬於少數股東的其他綜合收益／(支出)稅後淨額		(9,730)	(21,314)
其他綜合收益／(支出)稅後淨額		464,735	(1,151,110)
綜合收益總額		2,614,492	977,861
綜合收益總額歸屬於：			
本行股東		2,592,975	903,770
非控制性權益		21,517	74,091
綜合收益總額		2,614,492	977,861

刊載於第85頁至第174頁的附註為本中期財務報表的組成部分。

合併財務狀況表

於2026年6月30日
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2026年 6月30日 (未經審計)	2025年 12月31日 (經審計)
資產			
現金及存放中央銀行款項	13	85,205,672	58,607,766
存放同業及其他金融機構款項	14	20,768,551	36,555,530
拆出資金	15	48,588,697	52,214,306
衍生金融資產	16	16,488	56,986
買入返售金融資產	17	62,781,060	38,560,219
發放貸款及墊款	18	728,113,881	716,699,719
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		69,800,242	55,528,451
— 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		110,790,621	109,535,351
— 以攤餘成本計量的投資性金融資產		259,031,140	245,936,055
應收租賃款	20	76,976,996	67,209,287
對聯營及合營企業投資	21	2,061,061	2,038,819
物業及設備	22	7,938,615	8,363,588
遞延所得稅資產	23	14,382,336	13,748,496
商譽	24	1,982,050	1,982,050
其他資產	25	8,029,721	7,256,758
總資產		1,496,467,131	1,414,293,381
負債及權益			
負債			
向中央銀行借款	27	71,275,684	58,404,636
同業及其他金融機構存放款項	28	81,616,523	78,075,855
拆入資金	29	71,713,242	64,752,787
衍生金融負債	16	20,407	2,862
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		—	45,788
賣出回購金融資產	30	36,445,797	25,631,281
吸收存款	31	1,014,327,779	981,289,393
應交所得稅		287,661	252,194
已發行債券	32	109,729,446	92,650,704
其他負債	33	12,254,676	13,862,457
總負債		1,397,671,215	1,314,967,957

合併財務狀況表

於2026年6月30日

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2026年 6月30日 (未經審計)	2025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	9,999,217	12,998,937
儲備	35	42,239,618	41,765,433
未分配利潤	36	6,897,009	4,922,499
歸屬於本行股東權益合計		95,685,667	96,236,692
非控制性權益		3,110,249	3,088,732
總權益		98,795,916	99,325,424
總負債及權益		1,496,467,131	1,414,293,381

本中期財務報表已於2026年8月28日獲本行董事會批准。

周鋒

董事長

執行董事

張濤

行長(代為履職)

主管財務機構負責人

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85頁至第174頁的附註為本中期財務報表的組成部分。

合併權益變動表

截至2026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		
2026年1月1日結餘(經審計)	36,549,823	12,998,937	18,938,233	3,739,799	18,716,701	370,700	4,922,499	96,236,692	3,088,732	99,325,424
期內權益變動：										
期內淨利潤	-	-	-	-	-	-	2,118,510	2,118,510	31,247	2,149,757
其他綜合收益	-	-	-	-	-	474,465	-	474,465	(9,730)	464,735
綜合收益總額						474,465	2,118,510	2,592,975	21,517	2,614,492
永續債利息支出	-	-	-	-	-	-	(144,000)	(144,000)	-	(144,000)
永續債贖回	-	(2,999,720)	(280)	-	-	-	-	(3,000,000)	-	(3,000,000)
2026年6月30日結餘(未經審計)	36,549,823	9,999,217	18,937,953*	3,739,799*	18,716,701*	845,165*	6,897,009	95,685,667	3,110,249	98,795,916

* 上述科目餘額包含於合併財務狀況表中儲備科目，於2026年6月30日金額為人民幣42,239,618千元。

合併權益變動表

截至2026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

刊載於第85頁至第174頁的附註為本中期財務報表的組成部分。

合併現金流量表

截至2026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	
	2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	1,851,489	1,505,842
調整項目：		
— 資產減值損失	8,121,037	8,070,870
— 折舊及攤銷	686,402	630,741
— 投資物業折舊	1,249	1,310
— 未實現匯兌收益	(206,967)	(183,672)
— 出售物業及設備的收益	(35,625)	(15,895)
— 未實現交易淨(收益)/損失	(3,126)	211,021
— 衍生金融工具公允價值變動損失/(收益)	58,043	(192,126)
— 出售投資證券所得收益淨額	(865,206)	(875,561)
— 聯營及合營企業投資損益	406,112	(83,402)
— 已發行債券利息支出	822,922	1,505,559
— 租賃負債利息支出	3,450	8,139
	10,839,780	10,582,826
經營資產的變動：		
存放中央銀行款項增加淨額	(1,718,457)	(2,628,844)
存放及拆出同業及其他金融機構款項減少/(增加)淨額	4,528,603	(18,094,638)
為交易目的而持有的金融資產增加淨額	(18,637,705)	(22,939,470)
發放貸款及墊款增加淨額	(14,288,786)	(2,690,374)
應收租賃款增加淨額	(10,722,649)	(5,602,841)
其他經營資產(增加)/減少淨額	(2,618,197)	14,939,977
	(43,457,191)	(37,016,190)

合併現金流量表

截至2026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	
	2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
經營活動產生的現金流量(續)		
經營負債的變動：		
向中央銀行借款增加／(減少)淨額	12,715,825	(4,202,428)
同業及其他金融機構存放款項增加／(減少)淨額	3,276,343	(5,313,888)
拆入資金增加淨額	6,944,616	7,588,300
賣出回購金融資產增加／(減少)淨額	10,814,138	(12,056,830)
吸收存款增加淨額	38,271,322	54,240,849
其他經營負債減少淨額	(5,562,113)	(3,592,575)
	66,460,131	36,663,428
經營活動所得現金流量稅前淨額	33,842,720	10,230,064
支付所得稅	(465,693)	(342,875)
經營活動所得現金流量淨額	33,377,027	9,887,189
投資活動產生的現金流量		
出售及贖回投資所得款項	105,909,222	362,344,673
處置物業及設備、無形資產及其他資產所得款項	322,107	47,657
投資支付的現金	(117,977,724)	(363,051,847)
購買物業及設備、無形資產及其他資產所支付的現金	(267,665)	(569,961)
投資活動所用現金流量淨額	(12,014,060)	(1,229,478)

合併現金流量表

截至2026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 2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
融資活動產生的現金流量			
發行債券收到的現金		80,237,660	123,396,321
償付債券本金所支付的現金		(63,116,909)	(118,002,380)
償付債券利息所支付的現金		(864,931)	(1,507,468)
分配股利所支付的現金		(149,969)	(144,843)
贖回永續債所支付的現金		(3,000,000)	—
償還租賃負債本金支付的現金		(130,515)	(132,784)
償還租賃負債利息支付的現金		(3,450)	(8,139)
融資活動(所用)／所得現金流量淨額		12,971,886	3,600,707
現金及現金等價物匯率變動的影響		(30,184)	(13,855)
現金及現金等價物增加淨額	40(a)	34,304,669	12,244,563
1月1日的現金及現金等價物餘額		82,468,799	63,630,220
6月30日的現金及現金等價物餘額	40(b)	116,773,468	75,874,783
收取的利息		20,822,944	21,122,182
支付的利息(不包括已發行債券利息支出)		(13,887,312)	(11,701,556)

刊載於第85頁至第174頁的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，中原銀行股份有限公司(以下簡稱「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(「金融監管總局」)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 編製基礎

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2026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2025年度合併財務報表所採用的會計政策一致。會計政策的變更明細詳見附註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2026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 編製基礎(續)

本中期財務報告包括合併中期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2025年度合併財務報表刊發以來本集團合併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 會計政策變更

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

- 對《國際財務報告準則第9號－金融工具》及《國際會計準則第7號－金融工具：披露》的修訂：金融工具分類及計量
- 對《國際財務報告準則第9號－金融工具》及《國際會計準則第7號－金融工具：披露》的修訂：涉及依賴自然能源生產電力的合同
- 對《國際財務報告會計準則年度改進(第11卷)》的修訂

以上修訂對本中期財務報告無重大影響。

本集團並無採用於本會計期間尚未生效的任何新訂準則或詮釋。

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	
	2026年	2025年
利息收入		
存放中央銀行利息收入	407,224	388,040
存放同業及其他金融機構利息收入	236,221	275,852
拆出資金利息收入	618,812	667,040
發放貸款及墊款利息收入		
— 公司貸款及墊款	8,712,675	9,598,479
— 個人貸款及墊款	4,978,326	5,109,640
— 票據貼現	97,320	92,582
買入返售金融資產利息收入	321,404	287,797
投資性金融資產利息收入	4,456,021	4,390,169
應收租賃款利息收入	2,095,998	2,061,440
小計	21,924,001	22,871,039
利息支出		
向中央銀行借款利息支出	(495,688)	(339,892)
同業及其他金融機構存放利息支出	(744,350)	(463,163)
拆入資金利息支出	(691,841)	(738,336)
吸收存款利息支出	(6,951,322)	(8,446,499)
賣出回購金融資產利息支出	(206,940)	(327,009)
已發行債券利息支出	(822,922)	(1,505,559)
小計	(9,913,063)	(11,820,458)
利息淨收入	12,010,938	11,050,581

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	
		2026年	2025年
手續費及佣金收入			
承銷業務手續費		178,596	178,314
理財業務手續費		110,792	208,385
銀行卡手續費		197,929	226,163
支付結算業務手續費		407,523	441,117
諮詢及顧問手續費		186,271	137,134
承兌及擔保服務手續費		93,962	99,839
代理業務手續費		146,930	116,751
託管及保管業務手續費		28,582	2,808
小計		1,350,585	1,410,511
手續費及佣金支出		(357,957)	(173,982)
手續費及佣金淨收入		992,628	1,236,529

6 交易淨收益

		截至6月30日止六個月	
	附註	2026年	2025年
債券淨收益	(a)	372,063	475,156
匯兌淨虧損	(b)	(124,275)	(133,287)
利率互換收益		(480)	441
合計		247,308	342,310

(a) 債券淨收益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) 匯兌淨虧損主要包括貨幣衍生工具產生的淨(虧損)/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收益或虧損。

未經審計中期財務報表附註

(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	2026年	2025年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產收益淨額	(a)	205,111	104,638
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產收益淨額		173,149	459,102
以攤餘成本計量的金融資產收益淨額		487,682	311,978
其他		(736)	(157)
合計		865,206	875,561

(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	
		2026年	2025年
政府補助		6,859	15,724
租金收入		100,078	15,639
出售物業及設備淨收入		35,625	15,895
其他		12,706	10,225
合計		155,268	57,483

未經審計中期財務報表附註

(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	
	2026年	2025年
職工薪酬費用		
— 薪金、花紅及津貼	1,438,214	1,521,653
— 社會保險費及企業年金	564,986	601,509
— 員工福利費	73,062	81,155
— 住房公積金	191,196	206,324
— 職工教育費用及工會經費	75,156	58,495
— 補充退休福利	8,602	6,812
— 其他	22,255	30,911
小計	2,373,471	2,506,859
辦公費用	457,614	479,717
折舊與攤銷	572,456	511,300
使用權資產折舊	115,195	119,441
稅金及附加	127,198	118,507
租賃負債利息支出	3,450	8,139
租金及物業管理費用	51,104	47,972
其他一般及行政費用	192,222	277,219
合計	3,892,710	4,069,154

10 資產減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2026年	2025年
發放貸款及墊款	4,106,232	2,397,449
投資性金融資產減值損失	2,821,970	4,751,587
表外信貸資產減值損失	(61,454)	133,443
應收融資租賃款減值損失	957,300	543,267
其他	296,989	245,124
合計	8,121,037	8,070,870

未經審計中期財務報表附註

(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	
	2026年	2025年
當期稅項	501,160	664,487
遞延稅項	(799,428)	(1,287,616)
合計	(298,268)	(623,129)

12 基本及稀釋每股盈利

	附註	截至6月30日止六個月	
		2026年	2025年
收益：			
歸屬於本行股東的淨利潤		2,118,510	2,033,566
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		1,974,510	1,889,566
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

由於本行於兩個期間均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	
	2026年	2025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	2026年 6月30日	2025年 12月31日
庫存現金		2,380,508	2,119,587
存放中央銀行			
— 法定存款準備金	(a)	50,591,690	48,360,863
— 超額存款準備金	(b)	31,793,005	7,173,506
— 財政性存款	(c)	417,373	929,742
小計		82,802,068	56,464,111
應計利息		23,096	24,068
合計		85,205,672	58,607,766

- (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2026年6月30日及2025年12月31日為：

	2026年 6月30日	2025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

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
存放中國境內款項		
— 銀行	14,843,047	31,554,272
— 其他金融機構	5,086,816	4,126,444
小計	19,929,863	35,680,716
存放中國境外款項		
— 銀行	819,409	847,814
合計	20,749,272	36,528,530
應計利息	24,168	37,765
減：減值損失準備	(4,889)	(10,765)
賬面淨值	20,768,551	36,555,530

15 拆出資金

按交易對手類型和所在地區分析

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
拆放中國境內款項		
— 銀行	14,070	424,934
— 其他金融機構	47,034,958	51,374,958
合計	47,049,028	51,799,892
拆放中國境外款項		
— 銀行	1,205,617	—
合計	48,254,645	51,799,892
應計利息	361,702	443,088
減：減值損失準備	(27,650)	(28,674)
賬面淨值	48,588,697	52,214,306

未經審計中期財務報表附註

(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。

	名義金額	2026年6月30日 公允價值	
		資產	負債
利率互換合約	400,000	3,155	3,153
外匯遠期合約	5,108,175	13,333	17,254
合計	5,508,175	16,488	20,407

	名義金額	2025年12月31日 公允價值	
		資產	負債
利率互換合約	1,540,000	2,384	2,862
外匯遠期合約	2,460,080	54,602	—
合計	4,000,080	56,986	2,862

未經審計中期財務報表附註

(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

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
中國境內		
— 銀行	23,244,317	13,843,695
— 其他金融機構	39,530,147	24,710,481
合計	62,774,464	38,554,176
應計利息	13,383	9,079
減：減值準備	(6,787)	(3,036)
賬面價值	62,781,060	38,560,219

(b) 按抵押物類型分析

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
債券	62,074,623	38,554,176
票據	699,841	—
應計利息	13,383	9,079
減：減值準備	(6,787)	(3,036)
賬面價值	62,781,060	38,560,219

未經審計中期財務報表附註

(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

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
以攤餘成本計量：		
公司貸款及墊款	405,259,223	397,620,215
個人貸款及墊款		
— 個人住房按揭貸款	127,898,086	126,939,852
— 個人消費貸款	56,894,041	55,865,104
— 個人經營性貸款	75,786,189	71,624,046
— 其他	18,226,609	18,538,031
小計	278,804,925	272,967,033
應計利息	7,439,570	6,691,614
減：以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值準備	(25,104,931)	(23,897,029)
小計	666,398,787	653,381,833
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	28,876,207	24,218,130
票據貼現	32,838,887	39,099,756
小計	61,715,094	63,317,886
發放貸款及墊款淨額	728,113,881	716,699,719

未經審計中期財務報表附註

(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

	2026年6月30日		
	金額	比例	有抵押及 質押貸款及 墊款
租賃和商務服務業	145,891,750	19.57%	53,072,375
製造業	60,039,882	8.05%	11,024,543
批發及零售業	50,680,103	6.80%	16,827,883
建築業	42,980,439	5.76%	19,989,672
水利、環境和公共設施管理業	30,194,729	4.05%	13,858,746
房地產業	24,795,822	3.32%	18,301,307
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	20,213,134	2.71%	7,523,729
採礦業	10,305,451	1.38%	1,589,433
教育	7,439,513	1.00%	2,971,326
交通運輸、倉儲和郵政業	6,986,973	0.94%	2,565,112
農、林、牧、漁業	2,786,860	0.37%	647,683
住宿和餐飲業	2,770,348	0.37%	1,846,947
其他	29,050,426	3.90%	11,532,918
公司貸款及墊款小計	434,135,430	58.22%	161,751,674
個人貸款及墊款	278,804,925	37.38%	198,805,624
票據貼現	32,838,887	4.40%	26,391,921
發放貸款及墊款總額	745,779,242	100.00%	386,949,219

未經審計中期財務報表附註

(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)

	2025年12月31日		
	金額	比例	有抵押及 質押貸款及 墊款
租賃和商務服務業	147,707,653	20.13%	51,547,926
製造業	56,740,472	7.73%	11,820,245
建築業	43,525,041	5.93%	20,015,437
批發及零售業	43,342,664	5.91%	14,847,807
水利、環境和公共設施管理業	30,950,759	4.22%	13,946,617
房地產業	25,002,094	3.41%	18,598,813
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	18,570,207	2.53%	7,059,423
衛生和社會工作	10,432,412	1.42%	2,702,330
採礦業	9,777,884	1.33%	1,463,188
交通運輸、倉儲和郵政業	7,383,179	1.01%	2,543,787
教育	6,914,265	0.94%	2,549,695
科學研究和技術服務業	4,982,749	0.68%	2,141,916
其他	16,508,966	2.24%	7,584,521
公司貸款及墊款小計	421,838,345	57.48%	156,821,705
個人貸款及墊款	272,967,033	37.19%	197,984,390
票據貼現	39,099,756	5.33%	33,173,624
發放貸款及墊款總額	733,905,134	100.00%	387,979,719

(c) 按擔保方式分析

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
信用貸款	175,556,032	163,652,749
保證貸款	183,273,991	182,272,666
抵押貸款	286,842,003	287,700,940
質押貸款	100,107,216	100,278,779
發放貸款及墊款總額	745,779,242	733,905,134
應計利息	7,439,570	6,691,614
減：以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值準備	(25,104,931)	(23,897,029)
發放貸款及墊款淨額	728,113,881	716,699,719

未經審計中期財務報表附註

(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

	2026年6月30日				
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月至1年 (含1年)	逾期 1年以上 3年以內 (含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	1,249,463	1,581,427	1,428,555	610,506	4,869,951
保證貸款	7,849,945	700,245	1,267,346	1,258,296	11,075,832
抵押貸款	9,821,211	1,448,107	2,012,909	2,247,888	15,530,115
質押貸款	1,331,490	61,092	43,971	187,303	1,623,856
合計	20,252,109	3,790,871	4,752,781	4,303,993	33,099,754
佔發放貸款及墊款總額的百分比	2.71%	0.51%	0.64%	0.58%	4.44%

	2025年12月31日				
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月至1年 (含1年)	逾期 1年以上 3年以內 (含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	1,371,181	1,221,523	1,356,286	633,736	4,582,726
保證貸款	4,014,538	553,605	1,516,538	1,198,424	7,283,105
抵押貸款	9,306,925	1,395,363	2,272,971	2,173,113	15,148,372
質押貸款	1,408,380	18,748	201,413	23,962	1,652,503
合計	16,101,024	3,189,239	5,347,208	4,029,235	28,666,706
佔發放貸款及墊款總額的百分比	2.20%	0.43%	0.73%	0.55%	3.91%

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) 貸款及墊款及減值損失準備

	2026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	632,106,452	35,992,714	15,964,982	684,064,148
應計利息	7,439,570	—	—	7,439,570
減：減值損失準備	(8,432,936)	(6,807,831)	(9,864,164)	(25,104,931)
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款淨額	631,113,086	29,184,883	6,100,818	666,398,787
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	61,715,094	—	—	61,715,094
發放貸款及墊款淨額	692,828,180	29,184,883	6,100,818	728,113,881

	2025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	626,048,542	30,147,977	14,390,729	670,587,248
應計利息	6,691,614	—	—	6,691,614
減：減值損失準備	(7,819,042)	(6,056,017)	(10,021,970)	(23,897,029)
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款淨額	624,921,114	24,091,960	4,368,759	653,381,833
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	63,317,886	—	—	63,317,886
發放貸款及墊款淨額	688,239,000	24,091,960	4,368,759	716,699,719

未經審計中期財務報表附註

(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2026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2026年1月1日	7,819,042	6,056,017	10,021,970	23,897,029
轉移：				
－至未來12個月預期信用損失	2,020,503	(1,359,518)	(660,985)	－
－至整個存續期預期信用損失：				
－未發生信用減值的貸款	(1,208,222)	1,982,815	(774,593)	－
－已發生信用減值的貸款	(6,278)	(788,742)	795,020	－
本期(轉回)/計提	(192,109)	917,259	3,370,445	4,095,595
本期收回	－	－	252,761	252,761
本期核銷與轉讓	－	－	(3,006,970)	(3,006,970)
其他	－	－	(133,484)	(133,484)
於2026年6月30日	8,432,936	6,807,831	9,864,164	25,104,931

	截至2025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	2,278,800	(1,349,457)	(929,343)	－
－至整個存續期預期信用損失：				
－未發生信用減值的貸款	(260,271)	985,574	(725,303)	－
－已發生信用減值的貸款	(54,070)	(428,727)	482,797	－
本年(轉回)/計提	(107,805)	2,775,714	4,357,562	7,025,471
本年收回	－	－	650,015	650,015
本年核銷與轉讓	－	－	(5,357,977)	(5,357,977)
其他	－	－	(228,510)	(228,510)
於2025年12月31日	7,819,042	6,056,017	10,021,970	23,897,029

未經審計中期財務報表附註

(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2026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2026年1月1日	5,279	—	—	5,279
本期計提	10,637	—	—	10,637
於2026年6月30日	15,916	—	—	15,916

	截至2025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2025年1月1日	605,647	—	—	605,647
本年轉回	(600,368)	—	—	(600,368)
於2025年12月31日	5,279	—	—	5,279

未經審計中期財務報表附註

(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	2026年 6月30日	2025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)	69,800,242	55,528,451
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)	110,790,621	109,535,351
以攤餘成本計量的投資性金融資產	(c)	259,031,140	245,936,055
合計		439,622,003	410,999,857

(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

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
債券		
— 政府	4,775,132	1,805,318
— 政策性銀行	10,238,239	5,337,380
— 銀行及其他金融機構	44,515,529	31,919,109
— 企業	1,334,244	—
小計	60,863,144	39,061,807
公募基金項下的投資管理產品	8,297,708	15,786,311
信託計劃管理的投資管理產品	43,476	43,490
小計	8,341,184	15,829,801
股權投資	595,914	636,843
合計	69,800,242	55,528,451

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)

19 投資性金融資產(續)

(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(續)

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
按上市類型列示如下：		
債券投資：		
上市	4,775,132	1,805,318
非上市	56,088,012	37,256,489
小計	60,863,144	39,061,807
基金及其他投資：		
非上市	8,341,184	15,829,801
股權投資：		
上市	28,263	33,729
非上市	567,651	603,114
合計	69,800,242	55,528,451

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)

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	2026年 6月30日	2025年 12月31日
債券	(i)		
— 政府		45,866,296	47,881,607
— 政策性銀行		30,197,804	26,313,555
— 銀行及其他金融機構		23,579,129	26,639,822
— 企業		10,027,050	7,503,074
小計		109,670,279	108,338,058
應計利息		1,027,381	1,074,335
股權投資	(ii)	92,961	122,958
合計		110,790,621	109,535,351
按上市類型列示如下：			
債券投資：			
上市		46,697,783	49,697,286
非上市		63,999,877	59,715,107
小計		110,697,660	109,412,393
股權投資：			
非上市		92,961	122,958
合計		110,790,621	109,535,351

- (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2026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
2026年1月1日	55,666	—	—	55,666
本期轉回	(26,328)	—	—	(26,328)
2026年6月30日	29,338	—	—	29,338

	截至2025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
2025年1月1日	21,680	—	—	21,680
本年計提	33,986	—	—	33,986
2025年12月31日	55,666	—	—	55,666

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

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	2026年 6月30日	2025年 12月31日
債券	(i)		
— 政府		166,193,268	157,765,007
— 政策性銀行		74,303,055	66,307,612
— 銀行及其他金融機構		2,859,497	2,335,272
— 企業		7,993,000	7,447,805
小計		251,348,820	233,855,696
信託計劃項下的投資管理產品		23,748,573	25,573,104
私募債融資計劃		2,805,301	3,430,658
私募基金		590,284	631,756
證券公司管理的投資管理產品		200,000	357,410
其他		820,000	865,000
小計		28,164,158	30,857,928
應計利息		2,525,053	2,986,654
減：減值準備	(ii)	(23,006,891)	(21,764,223)
合計		259,031,140	245,936,055
按上市類型列示如下：			
債券投資：			
上市		168,543,892	160,069,545
非上市		79,647,178	73,974,411
小計		248,191,070	234,043,956
其他投資：			
非上市		10,840,070	11,892,099
合計		259,031,140	245,936,055

未經審計中期財務報表附註

(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)

- (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) 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2026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
2026年1月1日	118,731	513,097	21,132,395	21,764,223
轉移：				
－整個存續期預期信用損失				
－已發生信用減值	(1,199)	(192,918)	194,117	—
本期(轉回)/計提	(52,023)	(123,365)	3,023,686	2,848,298
本期核銷與處置	—	—	(1,444,800)	(1,444,800)
其他	—	—	(160,830)	(160,830)
2026年6月30日	65,509	196,814	22,744,568	23,006,891

	截至2025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
2025年1月1日	334,016	21,468	17,538,858	17,894,342
轉移：				
－整個存續期預期信用損失				
－未發生信用減值	(17,094)	17,094	—	—
－已發生信用減值	(84,033)	(13,872)	97,905	—
本年(轉回)/計提	(114,158)	488,407	4,566,722	4,940,971
本年收回	—	—	7,246	7,246
本年核銷與處置	—	—	(852,125)	(852,125)
其他	—	—	(226,211)	(226,211)
2025年12月31日	118,731	513,097	21,132,395	21,764,223

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

20 應收租賃款

	附註	2026年 6月30日	2025年 12月31日
最低租賃收款額	(i)	9,503,793	10,029,040
減：未實現融資收益	(i)	(1,448,747)	(1,387,061)
應收融資租賃款現值	(i)	8,055,046	8,641,979
應收售後回租款項		73,819,757	62,498,297
小計		81,874,803	71,140,276
減：減值準備	(ii)	(4,897,807)	(3,930,989)
賬面價值		76,976,996	67,209,287

(i) 應收融資租賃款，未實現融資收益和最低租賃收款額按剩餘期限分析如下：

	2026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	470,275	(10,969)	459,306
1至2年	1,613,878	(85,147)	1,528,731
2至3年	1,290,014	(88,930)	1,201,084
3至5年	2,334,761	(248,532)	2,086,229
5年以上	3,794,865	(1,015,169)	2,779,696
合計	9,503,793	(1,448,747)	8,055,046

	2025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	734,177	(4,571)	729,606
1至2年	1,409,617	(76,247)	1,333,370
2至3年	1,833,061	(144,853)	1,688,208
3至5年	2,892,145	(322,525)	2,569,620
5年以上	3,160,040	(838,865)	2,321,175
合計	10,029,040	(1,387,061)	8,641,979

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

20 應收租賃款(續)

(ii) 減值損失準備變動情況：

	截至2026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
2026年1月1日	1,051,487	1,464,716	1,414,786	3,930,989
轉移：				
－至未來12個月預期信用損失	328,417	(328,417)	－	－
－至整個存續期預期信用損失：				
－未發生信用減值	(20,951)	127,376	(106,425)	－
－已發生信用減值	－	(358,815)	358,815	－
本年(轉回)/計提	(140,320)	1,037,355	60,265	957,300
本年收回	－	－	73,069	73,069
本年核銷	－	－	(63,551)	(63,551)
2026年6月30日	1,218,633	1,942,215	1,736,959	4,897,807

	截至2025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
2025年1月1日	1,240,906	927,791	608,135	2,776,832
轉移：				
－至未來12個月預期信用損失	119	(119)	－	－
－至整個存續期預期信用損失：				
－未發生信用減值	(65,217)	65,217	－	－
－已發生信用減值	(38,553)	(422,135)	460,688	－
本年(轉回)/計提	(85,768)	893,962	638,278	1,446,472
本年收回	－	－	278,578	278,578
本年核銷	－	－	(570,893)	(570,893)
2025年12月31日	1,051,487	1,464,716	1,414,786	3,930,989

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

21 對附屬公司、聯營及合營企業投資

(a) 對附屬公司的投資

本集團的附屬公司在報告期末情況如下：

名稱	附註	本行賬面價值		股權比例		表決權比例		註冊資本		成立日	註冊地點	業務性質
		2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日 %	2025年 12月31日 %	2026年 6月30日 %	2026年 6月30日 人民幣百萬元					
邦銀金融租賃股份有限公司	(ii)	4,525,199	4,525,199	90.00	90.00	90	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	(ii)	2,228,739	2,228,739	57.50	57.50	57.5	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)/(ii)	176,686	176,686	43.69	43.69	67.64	208.52	2009年12月17日	河南省駐馬店市	銀行業		
信陽平橋中原村鎮銀行股份有限公司	(ii)	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	(ii)	41,531	41,531	51.00	51.00	51	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	(ii)	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	(ii)	29,771	29,771	51.00	51.00	51	75.00	2011年9月30日	河南省林州市	銀行業		
遂平中原村鎮銀行股份有限公司	(ii)	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		
漯河鄭城中原村鎮銀行有限責任公司	(ii)	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		
小計		7,470,858	7,470,858									
減：對附屬公司的投資減值準備		-	-									
合計		7,470,858	7,470,858									

附註：

- (i) 於2026年6月30日及2025年12月31日，本行持有西平中原村鎮銀行股份有限公司（「西平中原」）的43.69%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，本行對西平中原擁有67.64%（2025: 67.64%），該村鎮銀行被視為由本行控制。
- (ii) 除漯河鄭城中原村鎮銀行有限責任公司為根據中國法律註冊的有限責任公司，本集團其他附屬公司的企業類型為股份有限公司。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

21 對附屬公司、聯營及合營企業投資(續)

(b) 對聯營企業投資

	附註	2026年 6月30日	2025年 12月31日
對聯營企業投資	(i)/(ii)	—	—

附註：

- (i) 於2025年12月31日，深圳南山寶生村鎮銀行股份有限公司(「南山寶生」)是本行聯營企業，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。
- (ii) 於2026年6月23日，本行簽訂股權轉讓協議，轉讓南山寶生全部股權。截至2026年6月30日，相關股權轉讓尚在進行中，本行已根據協議內容於本期間確認相關損益影響。

名稱	表決權比例		成立及 註冊地點	業務範圍
	2026年 6月30日	2025年 12月31日		
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：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
於本行合併中期財務狀況表內聯營企業的匯總賬面價值	—	—
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益	—	(256,511)
— 其他綜合收益	—	(661)
— 綜合收益總額	—	(257,172)

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

21 對附屬公司、聯營及合營企業投資(續)

(c) 對合營公司投資

	附註	2026年 6月30日	2025年 12月31日
對合營企業投資	(i)	2,061,061	2,038,819

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
	2026年 6月30日	2025年 12月31日		
消費金融	49.25%	49.25%	中國河南省鄭州市	消費信貸

下表載列本行合營公司匯總信息：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
於本行合併中期財務狀況表內合營企業的匯總賬面價值	2,061,061	2,038,819
本行分佔該等合營公司業績的總金額		
— 持續經營業務產生的收益	22,242	248,543
— 綜合收益總額	22,242	248,543

未經審計中期財務報表附註

(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	718,211	—	190,838	1,607	616,473	90,664	1,617,793
處置	(86,137)	(2,850)	(187,363)	(9,127)	(69,626)	—	(355,103)
在建工程之轉出	—	—	—	—	—	(639,516)	(639,516)
於2025年12月31日 及2026年1月1日	9,651,476	33,435	1,728,701	16,477	2,015,785	1,203,154	14,649,028
增加	20,205	—	11,295	6	4,174	8,992	44,672
處置	(116,577)	—	(46,396)	(1,120)	(16,322)	—	(180,415)
在建工程之轉出	—	—	—	—	—	(8,250)	(8,250)
於2026年6月30日	9,555,104	33,435	1,693,600	15,363	2,003,637	1,203,896	14,505,035
累計折舊							
於2025年1月1日	(3,815,231)	(15,800)	(1,501,499)	(21,732)	(512,877)	—	(5,867,139)
增加	(521,098)	(2,552)	(105,717)	(1,717)	(73,938)	—	(705,022)
處置	81,962	2,489	158,446	8,884	68,224	—	320,005
於2025年12月31日 及2026年1月1日	(4,254,367)	(15,863)	(1,448,770)	(14,565)	(518,591)	—	(6,252,156)
增加	(267,795)	(1,249)	(63,968)	(320)	(38,067)	—	(371,399)
處置	31,410	—	44,563	1,089	10,337	—	87,399
於2026年6月30日	(4,490,752)	(17,112)	(1,468,175)	(13,796)	(546,321)	—	(6,536,156)
減值							
於2025年1月1日	(9,153)	—	(414)	(242)	(1,592)	—	(11,401)
增加	—	—	—	—	—	(22,916)	(22,916)
處置	167	—	133	222	511	—	1,033
於2025年12月31日 及2026年1月1日	(8,986)	—	(281)	(20)	(1,081)	(22,916)	(33,284)
增加	—	—	—	—	—	—	—
處置	2,462	—	281	9	268	—	3,020
於2026年6月30日	(6,524)	—	—	(11)	(813)	(22,916)	(30,264)
賬面淨值							
於2026年6月30日	5,057,828	16,323	225,425	1,556	1,456,503	1,180,980	7,938,615
於2025年12月31日	5,388,123	17,572	279,650	1,892	1,496,113	1,180,238	8,363,588

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

22 物業及設備(續)

截至2026年6月30日，未辦理完產權手續的房屋賬面淨值分別為人民幣3,447.76百萬元(2025年12月31日：人民幣3,110.94百萬元)。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。

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：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
於中國大陸持有		
— 長期租約(50年以上)	561,955	587,077
— 中期租約(10至50年)	4,258,385	4,401,468
— 短期租約(少於10年)	237,488	399,578
合計	5,057,828	5,388,123

23 遞延所得稅資產

	2026年6月30日		2025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	58,555,472	14,638,868	55,383,556	13,845,889
應付職工薪酬	2,037,476	509,369	1,904,788	476,197
補充退休福利	52,168	13,042	57,232	14,308
金融資產公允價值變動	(952,716)	(238,179)	(130,152)	(32,538)
資產評估及相關折舊	(3,055,304)	(763,826)	(3,167,368)	(791,842)
其他	892,248	223,062	945,928	236,482
淨額	57,529,344	14,382,336	54,993,984	13,748,496

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

24 商譽

商譽

成本：

於2025年1月1日、2025年12月31日、2026年1月1日及2026年6月30日 1,982,050

累計減值準備：

於2025年1月1日、2025年12月31日、2026年1月1日及2026年6月30日 —

賬面價值：

於2025年12月31日、2026年1月1日及2026年6月30日 1,982,050

由於商譽概無減值跡象，本集團於報告期末釐定毋須對商譽計提減值準備。

25 其他資產

	附註	2026年 6月30日	2025年 12月31日
應收利息	(a)	2,089,199	1,851,186
抵債資產	(b)	1,005,231	1,030,798
無形資產	(c)	827,888	969,234
土地使用權		881,767	898,058
其他使用權資產	(d)	415,488	498,128
租賃物改良		175,221	224,129
預繳所得稅		9,598	11,770
其他應收款項		2,625,329	1,773,455
合計		8,029,721	7,256,758

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

25 其他資產(續)

(a) 應收利息

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
應收利息產生自：		
投資性金融資產	993,648	790,552
發放貸款及墊款	2,399,036	2,133,254
合計	3,392,684	2,923,806
減：減值損失準備	(1,303,485)	(1,072,620)
賬面淨值	2,089,199	1,851,186

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。

(b) 抵債資產

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
抵債資產	2,040,897	2,046,791
減：減值損失準備	(1,035,666)	(1,015,993)
賬面淨值	1,005,231	1,030,798

未經審計中期財務報表附註

(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			
2025年1月1日	357,880	2,335,667	2,693,547
增加	—	207,382	207,382
處置	—	(632)	(632)
2025年12月31日及2026年1月1日	357,880	2,542,417	2,900,297
增加	—	10,875	10,875
處置	—	(371)	(371)
2026年6月30日	357,880	2,552,921	2,910,801
累計攤銷			
2025年1月1日	—	(1,629,578)	(1,629,578)
增加	—	(301,863)	(301,863)
處置	—	378	378
2025年12月31日及2026年1月1日	—	(1,931,063)	(1,931,063)
增加	—	(152,207)	(152,207)
處置	—	357	357
2026年6月30日	—	(2,082,913)	(2,082,913)
賬面淨值			
2026年6月30日	357,880	470,008	827,888
2025年12月31日	357,880	611,354	969,234

未經審計中期財務報表附註

(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			
2025年1月1日	1,559,651	13,672	1,573,323
增加	362,017	2,749	364,766
處置	(760,051)	(11,048)	(771,099)
2025年12月31日及2026年1月1日	1,161,617	5,373	1,166,990
增加	34,789	—	34,789
處置	(183,933)	(303)	(184,236)
2026年6月30日	1,012,473	5,070	1,017,543
累計折舊			
2025年1月1日	(1,087,254)	(9,448)	(1,096,702)
增加	(246,073)	(1,443)	(247,516)
處置	667,420	7,936	675,356
2025年12月31日及2026年1月1日	(665,907)	(2,955)	(668,862)
增加	(114,845)	(350)	(115,195)
處置	181,832	170	182,002
2026年6月30日	(598,920)	(3,135)	(602,055)
賬面淨值			
2026年6月30日	413,553	1,935	415,488
2025年12月31日	495,710	2,418	498,128

未經審計中期財務報表附註

(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

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
債券	114,674,078	87,113,494

(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2026年6月30日，收到的擔保物的賬面值為人民幣65,302.44百萬元（2025年12月31日：人民幣40,241.37百萬元）。

27 向中央銀行借款

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
向中央銀行借款	70,981,266	58,265,441
應計利息	294,418	139,195
合計	71,275,684	58,404,636

向中央銀行借款主要核算兩種業務：向中央銀行借款和向中央銀行再貼現。

28 同業及其他金融機構存放款項

按交易對手類型及所在地區分析

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
中國境內存放款項		
— 銀行	7,556,116	6,318,476
— 其他金融機構	73,336,034	71,297,331
小計	80,892,150	77,615,807
應計利息	724,373	460,048
合計	81,616,523	78,075,855

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

29 拆入資金

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
中國境內拆入款項		
— 銀行	62,385,208	58,345,674
— 其他金融機構	8,049,810	5,684,470
小計	70,435,018	64,030,144
中國境外拆入款項		
— 銀行	869,650	329,908
小計	71,304,668	64,360,052
應計利息	408,574	392,735
合計	71,713,242	64,752,787

30 賣出回購金融資產

(a) 按交易對手類型及所在地區分析

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
中國境內		
— 銀行	36,442,094	25,457,956
— 其他金融機構	—	170,000
應計利息	3,703	3,325
合計	36,445,797	25,631,281

(b) 按抵押物類別分析

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
債券	36,442,094	25,627,956
應計利息	3,703	3,325
合計	36,445,797	25,631,281

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

31 吸收存款

	附註	2026年 6月30日	2025年 12月31日
活期存款			
— 公司客戶		127,310,794	131,536,471
— 個人客戶		114,896,902	112,892,800
小計		242,207,696	244,429,271
定期存款			
— 公司客戶		152,123,992	155,765,599
— 個人客戶		518,938,450	488,886,300
小計		671,062,442	644,651,899
保證金存款		76,105,880	62,020,680
轉股協議	(a)	8,000,000	8,000,000
匯出匯款及應解匯款		22,449	25,295
小計		997,398,467	959,127,145
應計利息		16,929,312	22,162,248
合計		1,014,327,779	981,289,393

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，經河南省財政廳同意，在滿足香港聯交所對於最低公眾持股比例的具體要求後，鄭州市財政局將依法依規以及按照協議約定將協定存款轉為本行普通股。未滿足轉股條件時，轉股協議存款自2028年起，每年按照轉股協議存款票面總額等額償還本金，即每年歸還本金的20%，金額為人民幣16億元。

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

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

32 已發行債券

	附註	2026年 6月30日	2025年 12月31日
同業存單	(a)	96,468,036	79,535,039
金融債券	(b)	4,998,778	4,998,295
二級資本債	(c)	7,999,462	7,999,496
小計		109,466,276	92,532,830
應計利息		263,170	117,874
合計		109,729,446	92,650,704

附註：

- (a) 於2026年6月30日，本行已發行面值總額人民幣97,640.00百萬元同業存單，為期3-12個月。票面年利率介於1.38%至1.82%之間。於2025年12月31日，本行已發行面值總額人民幣80,209.00百萬元同業存單，為期1-12個月。票面年利率介於1.60%至2.07%之間。

於2026年6月30日，本行已發行同業存單之公允價值為人民幣96,983.05百萬元（2025年12月31日：人民幣79,819.90百萬元）。

- (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%，其中有兩筆金融債券2025年到期已償還，面值合計人民幣5,000.00百萬元。

於2026年6月30日，本行的金融債券之公允價值為人民幣5,115.40百萬元（2025年12月31日：人民幣5,048.83百萬元）。

- (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月償還。

於2026年6月30日，本行的二級資本債之公允價值為人民幣8,298.19百萬元（2025年：人民幣8,092.92百萬元）。

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	2026年 6月30日	2025年 12月31日
應付職工薪酬	(a)	2,953,752	4,137,842
應付融資租賃保證金款項		2,162,688	2,580,633
代收代付款項		654,435	812,668
其他應付稅項		986,418	1,086,950
租賃負債		422,548	478,293
預計負債	(b)	670,896	710,941
應付股息		264,396	270,365
其他應付款		4,139,543	3,784,765
合計		12,254,676	13,862,457

(a) 應付職工薪酬

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
應付薪金、花紅及津貼	2,062,658	3,255,686
應付補充退休福利	542,816	538,485
工會經費和職工教育經費	249,392	238,373
應付社會保險費	85,827	93,471
應付住房津貼	13,059	11,827
合計	2,953,752	4,137,842

根據中國有關法律法規，本集團已參加由地方政府勞動和社會保障部門安排的職工設定供款計劃。本集團按基於相關政府組織規定的數額計算的適用比率向退休計劃供款。本集團就上述設定供款計劃作出的供款於根據各設定供款計劃規則須予支付時自損益表扣除。本集團就該設定供款計劃的唯一義務為作出規定供款。於截至2026年6月30期間及2025年12月31日止年度，設定供款計劃並無沒收供款。因此，年內並無動用任何沒收供款，截至2026年6月30期間及2025年12月31日止年度，概無沒收供款可供降低供款水平。

未經審計中期財務報表附註

(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

	附註	2026年 6月30日	2025年 12月31日
訴訟及爭議		234,318	212,664
信貸承諾預期信用損失	(i)	436,578	498,277
合計		670,896	710,941

(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2026年6月30日止六個月			合計
	未來 12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 －未發生信用減值	整個存續期 預期信用損失 －已發生信用減值	
2026年1月1日	363,089	135,188	—	498,277
轉移：				
－至未來12個月預期信用損失	315	(315)	—	—
－至整個存續期預期信用損失				
－未發生信用減值	(42)	42	—	—
－已發生信用減值	—	(6,139)	6,139	—
本期計提／(轉回)	60,728	(127,677)	5,495	(61,454)
匯率及其他變動	(245)	—	—	(245)
2026年6月30日	423,845	1,099	11,634	436,578

	截至2025年12月31日止年度			合計
	未來 12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 －未發生信用減值	整個存續期 預期信用損失 －已發生信用減值	
2025年1月1日	334,092	2,971	—	337,063
轉移：				
－至整個存續期預期信用損失				
－未發生信用減值	(10,016)	10,016	—	—
本年計提	39,246	122,201	—	161,447
匯率及其他變動	(233)	—	—	(233)
2025年12月31日	363,089	135,188	—	498,277

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

34 股本

本集團於2026年6月30日及2025年12月31日的股本指本行的已繳足股本。

	2026年 6月30日	2025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

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
股本溢價	19,181,249	19,181,529
其他資本公積	(243,296)	(243,296)
合計	18,937,953	18,938,233

(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。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

35 儲備(續)

(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	2026年 6月30日	2025年 12月31日
投資重估	(i)	870,534	369,548
減值儲備	(ii)	33,985	45,754
設定受益計劃負債淨額重估虧損	(iii)	(59,354)	(44,602)
應佔聯營公司的其他綜合收益	(iv)	—	—
合計		845,165	370,700

(i) 投資重估儲備

	2026年	2025年
於1月1日	369,548	1,725,537
於其他綜合收益中確認的公允價值變動	713,935	(1,008,873)
於出售後轉至損益的公允價值變動	(43,438)	(799,612)
減：遞延所得稅	(169,511)	452,496
於6月30日／12月31日	870,534	369,548

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

35 儲備 (續)

(d) 其他儲備 (續)

(ii) 減值儲備

	2026年	2025年
於1月1日	45,754	470,481
於其他綜合收益中確認的資產減值準備	(11,769)	(424,727)
於6月30日 / 12月31日	33,985	45,754

(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。

	2026年	2025年
於1月1日	(44,602)	(73,054)
設定受益計劃淨負債的重估	(14,752)	28,452
於6月30日 / 12月31日	(59,354)	(44,602)

(iv) 應佔聯營公司的其他綜合收益

	2026年	2025年
於1月1日	—	661
於其他綜合收益中確認的公允價值變動	—	(661)
於6月30日 / 12月31日	—	—

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

36 未分配利潤

(a) 股息

(i) 普通股股息

根據中國公司法和本行的公司章程，中國法定財務報表內呈報的稅後淨利潤經撥作下列各項的撥備後，方可分配作股息：

- (i) 彌補累計虧損（如有）；
- (ii) 本行10%淨利潤撥入不可分配的法定盈餘公積金；及
- (iii) 提取一般風險準備。

按照有關法規，本行用作利潤分配的稅後淨利潤應為(i)根據中國企業會計準則計算得出的可分配利潤和(ii)根據國際財務報告準則計算得出的可分配利潤中的較低者。

(b) 永續債利息

本行於2026年上半年派發永續債利息人民幣144.00百萬元（截至2025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	2026年6月30日						
	發行時間	會計分類	初始利率	發行價格	數量	原幣 (百萬元)	人民幣 (百萬元)
中原銀行股份有限 公司2023年無 固定期限資本 債券(第一期)	2023/08/15	權益工具	4.60%	100元	100,000,000	10,000.00	10,000.00
合計						10,000.00	10,000.00
減：發行費用							(0.78)
賬面價值							9,999.22

發行在外的 金融工具	2025年12月31日						
	發行時間	會計分類	初始利率	發行價格	數量	原幣 (百萬元)	人民幣 (百萬元)
平頂山銀行股份 有限公司2021年 無固定期限 資本債券	2021/06/25	權益工具	4.80%	100元	10,000,000	1,000.00	1,000.00
洛陽銀行股份 有限公司2021年 無固定期限 資本債券	2021/06/25	權益工具	4.80%	100元	20,000,000	2,000.00	2,000.00
中原銀行股份 有限公司2023年 無固定期限資本 債券(第一期)	2023/08/15	權益工具	4.60%	100元	100,000,000	10,000.00	10,000.00
合計						13,000.00	13,000.00
減：發行費用							(1.06)
賬面價值							12,998.94

未經審計中期財務報表附註

(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

經相關監管機構批准，原平頂山銀行於2021年6月25日在全國銀行間債券市場分別發行了總規模為人民幣1,000.00百萬元的永續債。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總規模為2,000.00百萬元的永續債。本行完成吸收合併後，本行承繼以上永續債。

平頂山銀行股份有限公司2021年無固定期限資本債券及洛陽銀行股份有限公司2021年無固定期限資本債券均設有發行人贖回選擇權，本行已於2026年6月29日全額贖回了平頂山銀行股份有限公司2021年無固定期限資本債券和洛陽銀行股份有限公司2021年無固定期限資本債券，面值分別為人民幣1,000.00百萬元和2,000.00百萬元。

經相關監管部門批准，本行於2023年8月15日在全國銀行間債券市場發行了總規模為100億元永續債。本行從債券中籌集的資金用於根據相關法律和監管部門的批准補充本行的其他一級資本。

(i) 利息

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

37 其他權益工具(續)

永續債(續)

(b) 主要條款(續)

(ii) 利息制動機制和設定機制

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

(iii) 清償順序及清算方法

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

(iv) 減記條款

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

(v) 贖回條款

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

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

38 結構化主體

(a) 合併結構化主體

本集團納入合併範圍的結構化主體包括本集團投資的信託計劃項下的投資管理產品以及證券公司管理的投資管理產品。由於本集團對此類結構化主體擁有權力，通過參與相關活動享有可變回報，並且有能力運用對此類結構化主體的權力影響可變回報，因此本集團對此類結構化主體存在控制。

(b) 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。這些結構化主體未納入本集團的合併財務報表範圍，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所發行的理財產品。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2026年6月30日及2025年12月31日，本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立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：

	2026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	8,341,184	8,341,184
以攤餘成本計量的金融資產	8,369,264	8,369,264
合計	16,710,448	16,710,448

	2025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	15,829,801	15,829,801
以攤餘成本計量的金融資產	9,521,614	9,521,614
合計	25,351,415	25,351,415

於2026年6月30日及2025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 結構化主體(續)

(c) 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2026年6月30日及2025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合併財務狀況表中反映的資產賬面值金額不重大。

於2026年6月30日，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57,907.14百萬元(2025年12月31日：人民幣60,167.11百萬元)。

(d) 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2026年6月30日，於1月1日後由本集團發起及發行，但於2026年6月30日前到期的非保本理財產品的總金額為人民幣19.31百萬元(2025年12月31日：人民幣4,181.30百萬元)。

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)

本集團按照國家金融監督管理總局《商業銀行資本管理辦法》及其他相關規定的要求計算資本充足率。根據《商業銀行資本管理辦法》，國家金融監督管理總局規定，本集團滿足核心一級資本充足率不低於7.50%，一級資本充足率不低於8.50%，資本充足率不低於10.50%。

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：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
核心一級資本充足率	9.08%	8.89%
一級資本充足率	11.20%	11.38%
資本充足率	13.33%	13.52%
核心一級資本	87,539,652	85,299,890
核心一級資本扣除項目	(9,383,993)	(9,129,610)
核心一級資本淨額	78,155,659	76,170,280
其他一級資本	18,246,311	21,273,888
一級資本淨額	96,401,970	97,444,168
二級資本	18,338,499	18,357,770
資本淨額	114,740,469	115,801,938
風險加權資產總額	860,463,827	856,521,009

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

40 合併現金流量表附註

(a) 現金及現金等價物增加淨額

	截至6月30日止六個月	
	2026年	2025年
6月30日的現金及現金等價物	116,773,468	75,874,783
減：1月1日的現金及現金等價物	(82,468,799)	(63,630,220)
現金及現金等價物增加淨額	34,304,669	12,244,563

(b) 現金及現金等價物

	2026年 6月30日	2025年 6月30日
庫存現金	2,380,508	2,066,679
存放中央銀行款項	31,793,005	10,496,094
存放同業及其他金融機構款項	18,619,874	28,007,626
買入返售金融資產	62,774,464	34,230,594
拆出資金	1,205,617	1,073,790
合計	116,773,468	75,874,783

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)

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：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
河南投資集團有限公司	6.84%	6.84%
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

本行之附屬公司、聯營公司及合營企業的詳細資料載於附註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附屬公司及附註41(a) (i)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	
	2026年	2025年
期內交易：		
利息收入	12,871	20,420
利息支出	1,782	2,275
營業費用	—	854
	2026年	2025年
	6月30日	12月31日
期／年末餘額：		
投資性金融資產	100,334	90,045
發放貸款及墊款	1,159,700	1,159,700
吸收存款	654,164	526,173

(ii) 本行與附屬公司之間的交易：

本行附屬公司為其關聯方。本行與附屬公司之間的交易以及附屬公司之間的交易於合併時抵銷，因此於本附註內不予披露。

未經審計中期財務報表附註

(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		
	2026年	2025年
期內交易：		
利息收入	421,413	351,392
利息支出	134,477	67,964
交易淨收益	4,689	6,857
營業費用	313	97
金融資產轉讓	555,325	264,835
	2026年 6月30日	2025年 12月31日
期／年末餘額：		
發放貸款及墊款	14,260,249	16,190,430
應收租賃款	168,921	141,395
投資性金融資產	1,188,868	925,660
拆出資金	2,400,000	—
存放同業及其他金融機構款項	937,010	2,377,109
吸收存款	6,471,933	6,282,901
同業及其他金融機構存放款項	6,305,754	2,753,943
	2026年 6月30日	2025年 12月31日
表外項目期／年末餘額：		
銀行承兌匯票	550,000	625,256
信用證	285,050	318,060
非融資性保函	—	5,100

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

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	
	2026年	2025年
期內交易：		
利息收入	113	54
利息支出	18	27
	截至6月30日止六個月	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日
期／年末餘額：		
發放貸款及墊款	6,272	3,720
吸收存款	5,131	4,532

(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	
	2026年	2025年
薪金及其他酬金	3,812	4,987
酌定花紅	1,265	1,964
社會保險、福利、住房公積金等單位繳存部分	448	607
合計	5,525	7,558

未經審計中期財務報表附註

(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2026年6月30日止六個月				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他	合計
營業收入					
對外利息收入淨額	8,826,233	151,664	3,033,041	—	12,010,938
分部間利息(支出)/收入淨額	(1,895,916)	3,814,167	(1,918,251)	—	—
利息淨收入	6,930,317	3,965,831	1,114,790	—	12,010,938
手續費及佣金淨收入	639,055	138,080	215,493	—	992,628
交易收益淨額	110,680	—	136,628	—	247,308
投資證券所得收益淨額	2,413	—	862,793	—	865,206
其他營業收入	22,195	11,383	7,030	114,660	155,268
營業收入	7,704,660	4,115,294	2,336,734	114,660	14,271,348
營業支出	(1,367,036)	(1,640,790)	(754,674)	(130,210)	(3,892,710)
資產減值損失	(5,250,337)	(1,825,006)	(1,046,508)	814	(8,121,037)
聯營及合營企業投資損益	—	—	(406,112)	—	(406,112)
稅前利潤/(虧損)	1,087,287	649,498	129,440	(14,736)	1,851,489
分部資產					
遞延稅項資產	—	—	—	14,382,336	14,382,336
資產合計	560,717,111	322,239,580	591,816,391	21,694,049	1,496,467,131
分部負債	368,912,357	649,987,189	371,978,972	6,792,697	1,397,671,215
負債合計	368,912,357	649,987,189	371,978,972	6,792,697	1,397,671,215
其他分部信息					
— 折舊及攤銷費用	328,284	221,011	136,499	1,857	687,651
— 資本開支	127,783	86,028	53,132	722	267,665

未經審計中期財務報表附註

(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(損失)／收益淨額	(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
營業收入	6,454,199	4,494,840	2,580,619	32,806	13,562,464
營業支出	(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)
聯營及合營企業投資損益	—	—	83,402	—	83,402
稅前(虧損)／利潤	(800,558)	1,597,230	1,052,114	(342,944)	1,505,842
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
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

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、銀行賬簿利率風險、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。授信審批部門獨立於客戶關係及產品管理部門，確保授信審批的獨立性。各分行及事業部等前線部門按照本集團風險管理政策制度與流程開展信貸業務。

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

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信貸業務(續)

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

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

本集團採用貸款風險分類方法管理貸款組合風險狀況。貸款按風險程度分為正常、關注、次級、可疑及損失五類。後三類被視為已減值貸款及墊款，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及墊款。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。

43 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信用風險管理

本集團的金融資產採取以下方式劃分階段以管理信用風險：

階段一

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

階段二

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

階段三

金融資產違約並被視為信用減值。

信用風險顯著增加

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

如果借款人被列入預警清單並且滿足以下一個或多個標準：

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

未經審計中期財務報表附註

(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)

信用風險顯著增加(續)

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2026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；
- 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。

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

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損失法實施模型進行一次全面驗證。

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)。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信用風險管理(續)

預期信用損失的計量(續)

本集團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2026年6月30日，本集團考慮了不同的宏觀經濟情景等因素對經濟發展趨勢的影響，對宏觀經濟指標進行前瞻性預測。其中：用於估計預期信用損失的國內生產總值當季同比增長率在2026年下半年的中性情景下預測值為4.70%。

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：

	2026年6月30日							
	餘額 (未含應計利息)				減值損失準備 (未含應計利息)			
	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								
現金及存放中央銀行款項	82,802,068	－	－	82,802,068	－	－	－	－
存／拆放同業及其他金融機構款項	68,984,890	－	19,027	69,003,917	(13,512)	－	(19,027)	(32,539)
買入返售金融資產	62,774,464	－	－	62,774,464	(6,787)	－	－	(6,787)
發放貸款及墊款	632,106,452	35,992,714	15,964,982	684,064,148	(8,271,437)	(6,807,831)	(9,864,164)	(24,943,432)
投資性金融資產	250,029,479	1,212,057	28,271,442	279,512,978	(64,283)	(196,471)	(22,710,403)	(22,971,157)
應收租賃款	76,082,865	3,714,162	2,077,776	81,874,803	(1,218,633)	(1,942,215)	(1,736,959)	(4,897,807)
合計	1,172,780,218	40,918,933	46,333,227	1,260,032,378	(9,574,652)	(8,946,517)	(34,330,553)	(52,851,722)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產								
發放貸款及墊款	61,715,094	－	－	61,715,094	(15,916)	－	－	(15,916)
投資性金融資產	109,670,279	－	－	109,670,279	(29,338)	－	－	(29,338)
合計	171,385,373	－	－	171,385,373	(45,254)	－	－	(45,254)

未經審計中期財務報表附註

(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)

2025年12月31日								
	餘額 (未含應計利息)				減值損失準備 (未含應計利息)			
	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								
現金及存放中央銀行款項	56,464,111	—	—	56,464,111	—	—	—	—
存／拆放同業及其他金融機構款項	88,309,395	—	19,027	88,328,422	(20,412)	—	(19,027)	(39,439)
買入返售金融資產	38,554,176	—	—	38,554,176	(3,036)	—	—	(3,036)
發放貸款及墊款	626,048,542	30,147,977	14,390,729	670,587,248	(7,767,999)	(6,056,017)	(10,021,970)	(23,845,986)
投資性金融資產	234,859,551	2,482,167	27,371,906	264,713,624	(117,758)	(474,912)	(21,132,395)	(21,725,065)
應收租賃款	65,633,264	3,801,072	1,705,940	71,140,276	(1,051,487)	(1,464,716)	(1,414,786)	(3,930,989)
合計	1,109,869,039	36,431,216	43,487,602	1,189,787,857	(8,960,692)	(7,995,645)	(32,588,178)	(49,544,515)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產								
發放貸款及墊款	63,317,886	—	—	63,317,886	(5,279)	—	—	(5,279)
投資性金融資產	108,338,058	—	—	108,338,058	(55,666)	—	—	(55,666)
合計	171,655,944	—	—	171,655,944	(60,945)	—	—	(60,945)

於2026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及墊款所對應的抵押物的公允價值為人民幣17,849.14百萬元（2025年12月31日：人民幣7,231.05百萬元）。本集團已發生信用減值的貸款及墊款所對應的抵押物的公允價值為人民幣7,895.22百萬元（2025年12月31日：人民幣7,254.39百萬元）。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。未逾期亦未發生信用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。

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
未逾期未發生信用減值 評級		
— A至AAA級	81,513,691	85,234,099
— 無評級	50,624,617	42,095,955
總額	132,138,308	127,330,054

(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：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
未逾期未發生信用減值 評級		
— AAA級	388,803,893	362,516,901
— AA-至AA+級	2,780,893	3,394,822
— BB-至BB+級	—	100,221
— 無評級	28,167,087	16,506,212
已逾期已發生信用減值 — 無評級	—	—
總額	419,751,873	382,518,156

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

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。市場風險存在於本集團的交易性和非交易性業務中。本附註披露的市場風險不包括銀行賬簿利率風險，對銀行賬簿利率風險的分析，詳見附註43(c)。

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財務狀況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。

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)

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：

	2026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	85,194,914	9,450	315	993	85,205,672
存放同業及其他金融機構款項	19,797,905	922,094	20,896	27,656	20,768,551
拆出資金	47,378,665	—	1,210,032	—	48,588,697
買入返售金融資產	62,781,060	—	—	—	62,781,060
發放貸款及墊款	727,649,357	464,524	—	—	728,113,881
投資性金融資產	439,476,802	145,201	—	—	439,622,003
應收租賃款	76,976,996	—	—	—	76,976,996
衍生金融資產	16,488	—	—	—	16,488
其他	34,162,549	19,372	211,862	—	34,393,783
總資產	1,493,434,736	1,560,641	1,443,105	28,649	1,496,467,131
負債					
向中央銀行借款	71,275,684	—	—	—	71,275,684
同業及其他金融機構存放款項	81,616,522	1	—	—	81,616,523
拆入資金	71,713,242	—	—	—	71,713,242
賣出回購金融資產	36,445,797	—	—	—	36,445,797
吸收存款	1,014,195,947	125,389	479	5,964	1,014,327,779
已發行債券	109,729,446	—	—	—	109,729,446
衍生金融負債	20,407	—	—	—	20,407
其他	12,239,592	23,883	278,862	—	12,542,337
總負債	1,397,236,637	149,273	279,341	5,964	1,397,671,215
資產負債缺口	96,198,099	1,411,368	1,163,764	22,685	98,795,916

未經審計中期財務報表附註

(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)

本集團於報告期末的外匯風險敞口如下：(續)

	2025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	58,600,350	5,721	190	1,505	58,607,766
存放同業及其他金融機構款項	34,352,874	888,514	1,264,090	50,052	36,555,530
拆出資金	51,999,017	215,289	—	—	52,214,306
買入返售金融資產	38,560,219	—	—	—	38,560,219
發放貸款及墊款	716,699,719	—	—	—	716,699,719
投資性金融資產	407,518,459	3,481,398	—	—	410,999,857
應收租賃款	67,209,287	—	—	—	67,209,287
衍生金融資產	56,986	—	—	—	56,986
其他	33,327,003	42,565	20,143	—	33,389,711
總資產	1,408,323,914	4,633,487	1,284,423	51,557	1,414,293,381
負債					
向中央銀行借款	58,404,636	—	—	—	58,404,636
同業及其他金融機構存放款項	78,075,854	1	—	—	78,075,855
拆入資金	64,752,787	—	—	—	64,752,787
賣出回購金融資產	25,420,353	210,928	—	—	25,631,281
吸收存款	981,152,774	117,505	468	18,646	981,289,393
應付債券	92,650,704	—	—	—	92,650,704
衍生金融負債	2,862	—	—	—	2,862
其他	13,854,397	281,208	24,834	—	14,160,439
總負債	1,314,314,367	609,642	25,302	18,646	1,314,967,957
資產負債缺口	94,009,547	4,023,845	1,259,121	32,911	99,325,424

未經審計中期財務報表附註

(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)

	2026年 6月30日 增加／ (減少)	2025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	19,484	39,869
匯率下降100個基點	(19,484)	(39,869)

上述敏感性分析基於資產和負債具有靜態的匯率風險結構。有關的分析基於以下簡化假設：

- 匯率敏感度是指各幣種對人民幣匯率波動100個基點（基於報告日期的收市匯率）而造成的匯兌損益；
- 美元及其他貨幣對人民幣匯率同時同向波動；
- 所有敞口在到期後會保持不變；及
- 不考慮本集團進行的風險管理措施的影響。

由於基於上述假設，匯率變化導致本集團淨利潤和股東權益出現的實際變化可能與此敏感性分析的結果不同。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(c) 銀行賬簿利率風險

銀行賬簿利率風險是指利率水平、期限結構等不利變動導致銀行賬簿經濟價值和整體收益遭受損失的風險。

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

重定價風險

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

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重定價缺口的利率敏感性以及利率變動對本集團利息淨收入和經濟價值的影響。利率風險管理的主要目的是減少利率變動對利息淨收入和經濟價值的潛在負面影響。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理 (續)

(c) 銀行賬簿利率風險 (續)

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

	2026年6月30日					合計
	3個月內	3個月至一年	一年至五年	五年以上	不計息	
資產						
現金及存放中央銀行款項	82,802,068	-	-	-	2,403,604	85,205,672
存放同業及其他金融機構款項	19,338,831	1,405,552	-	-	24,168	20,768,551
拆出資金	14,944,367	27,684,155	5,598,473	-	361,702	48,588,697
衍生金融資產	-	-	-	-	16,488	16,488
買入返售金融資產	62,767,677	-	-	-	13,383	62,781,060
發放貸款及墊款(附註(1))	165,129,867	392,667,688	119,889,606	30,392,939	20,033,781	728,113,881
投資性金融資產(附註(2))	33,904,251	69,024,234	130,915,667	197,278,011	8,499,840	439,622,003
應收租賃款(附註(3))	713,891	6,447,093	63,730,575	4,915,294	1,170,143	76,976,996
其他	-	-	-	-	34,393,783	34,393,783
總資產	379,600,952	497,228,722	320,134,321	232,586,244	66,916,892	1,496,467,131
負債						
向中央銀行借款	23,444,264	43,537,002	4,000,000	-	294,418	71,275,684
同業及其他金融機構存放款項	49,664,854	31,183,000	44,296	-	724,373	81,616,523
拆入資金	28,487,466	42,697,202	120,000	-	408,574	71,713,242
衍生金融負債	-	-	-	-	20,407	20,407
賣出回購金融資產款	36,442,094	-	-	-	3,703	36,445,797
吸收存款	380,880,368	358,850,754	249,667,217	8,000,128	16,929,312	1,014,327,779
已發行債券	26,501,939	69,966,097	4,998,778	7,999,462	263,170	109,729,446
其他	33,168	242,472	870,375	1,374,433	10,021,889	12,542,337
總負債	545,454,153	546,476,527	259,700,666	17,374,023	28,665,846	1,397,671,215
資產負債缺口	(165,853,201)	(49,247,805)	60,433,655	215,212,221	38,251,046	98,795,916

上表列示數據包含交易賬簿數據。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(c) 銀行賬簿利率風險(續)

- (i) 下表列示於12月31日，資產與負債按預期下一個重定價日期(或到期日，以較早者為準)的分佈：

	2025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	52,024,931	-	-	-	6,582,835	58,607,766
存放同業及其他金融機構款項	34,694,263	1,823,502	-	-	37,765	36,555,530
拆出資金	20,259,095	24,444,461	7,067,662	-	443,088	52,214,306
衍生金融資產	-	-	-	-	56,986	56,986
買入返售金融資產	38,551,140	-	-	-	9,079	38,560,219
發放貸款及墊款(附註(1))	172,848,577	289,356,307	103,896,433	133,841,327	16,757,075	716,699,719
投資性金融資產(附註(2))	41,561,251	53,554,151	143,535,626	167,007,987	5,340,842	410,999,857
應收租賃款(附註(3))	1,579,849	5,569,164	53,280,540	5,801,968	977,766	67,209,287
其他	-	-	-	-	33,389,711	33,389,711
總資產	361,519,106	374,747,585	307,780,261	306,651,282	63,595,147	1,414,293,381
負債						
向中央銀行借款	6,437,321	51,828,120	-	-	139,195	58,404,636
同業及其他金融機構存放款項	12,898,307	64,715,000	2,500	-	460,048	78,075,855
拆入資金	17,845,819	46,074,233	440,000	-	392,735	64,752,787
衍生金融負債	-	-	-	-	2,862	2,862
賣出回購金融資產款	25,627,956	-	-	-	3,325	25,631,281
吸收存款	453,664,098	271,191,370	226,029,748	8,241,929	22,162,248	981,289,393
已發行債券	28,070,377	51,464,662	4,998,295	7,999,496	117,874	92,650,704
其他	224,035	513,337	1,534,067	721,644	11,167,356	14,160,439
總負債	544,767,913	485,786,722	233,004,610	16,963,069	34,445,643	1,314,967,957
資產負債缺口	(183,248,807)	(111,039,137)	74,775,651	289,688,213	29,149,504	99,325,424

上表列示數據包含交易賬簿數據。

附註：

- 於2026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9,898.30百萬元的已逾期款項(扣除減值損失準備)(2025年12月31日：人民幣14,737.42百萬元)。
- 於2026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5,205.29百萬元的已逾期款項(扣除減值損失準備)(2025年12月31日：人民幣6,377.64百萬元)。
- 於2026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32.70百萬元的已逾期款項(扣除減值損失準備)(2025年12月31日：人民幣13.15百萬元)。

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)

(c) 銀行賬簿利率風險(續)

(ii) 利率敏感性分析

	2026年 6月30日 (減少)/ 增加	2025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	(1,226,921)	(1,514,868)
下降100個基點	1,226,921	1,514,868
利率變動100個基點對股東權益的影響		
上升100個基點	(4,492,005)	(4,779,952)
下降100個基點	4,615,382	4,903,329

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

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

(d) 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)

(d) 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：

	2026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	51,009,063	34,173,513	-	23,096	-	-	-	85,205,672
存放同業及其他金融機構款項	-	12,394,539	7,002	6,950,277	1,416,733	-	-	20,768,551
拆出資金	-	-	5,280,138	9,869,789	27,840,298	5,598,472	-	48,588,697
衍生金融資產	-	-	-	3,155	13,333	-	-	16,488
買入返售金融資產	-	-	62,781,060	-	-	-	-	62,781,060
發放貸款及墊款	16,087,692	5,336,258	42,195,100	64,221,893	246,518,182	159,088,195	194,666,561	728,113,881
投資性金融資產	15,771,520	-	10,368,428	19,688,989	67,771,658	132,077,763	193,943,645	439,622,003
應收租賃款	406,872	102,010	375,600	1,462,302	6,172,638	63,552,976	4,904,598	76,976,996
其他	34,345,848	-	14,920	2,986	12,586	16,019	1,424	34,393,783
總資產	117,620,995	52,006,320	121,022,248	102,222,487	349,745,428	360,333,425	393,516,228	1,496,467,131
負債								
向中央銀行借款	-	-	7,363,877	16,223,145	43,686,718	4,001,944	-	71,275,684
同業及其他金融機構存放款項	-	3,703,124	16,729,884	29,815,007	31,322,799	45,709	-	81,616,523
拆入資金	-	-	9,691,337	19,036,345	42,865,488	120,072	-	71,713,242
衍生金融負債	-	-	-	3,153	17,254	-	-	20,407
賣出回購金融資產	-	-	36,445,797	-	-	-	-	36,445,797
吸收存款	-	262,296,157	37,553,332	84,150,970	367,866,365	254,430,106	8,030,849	1,014,327,779
已發行債券	-	-	12,551,111	13,950,828	69,966,097	5,079,614	8,181,796	109,729,446
其他	-	10,028,020	93,047	132,240	551,530	1,625,209	112,291	12,542,337
總負債	-	276,027,301	120,428,385	163,311,688	556,276,251	265,302,654	16,324,936	1,397,671,215
淨頭寸	117,620,995	(224,020,981)	593,863	(61,089,201)	(206,530,823)	95,030,771	377,191,292	98,795,916

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(d) 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：

	2025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	49,290,605	9,293,093	-	24,068	-	-	-	58,607,766
存放同業及其他金融機構款項	-	27,677,978	2,646,404	4,398,473	1,832,675	-	-	36,555,530
拆出資金	-	-	7,637,720	12,900,593	24,607,527	7,068,466	-	52,214,306
衍生金融資產	-	-	54,676	327	1,983	-	-	56,986
買入返售金融資產	-	-	38,560,219	-	-	-	-	38,560,219
發放貸款及墊款	10,639,114	6,380,542	56,852,389	76,108,225	216,662,428	158,587,418	191,469,603	716,699,719
投資性金融資產	22,828,899	22,441	8,145,003	11,812,483	54,763,999	147,328,388	166,098,644	410,999,857
應收租賃款	260,900	467,896	775,300	1,751,940	5,471,518	52,716,178	5,765,555	67,209,287
其他	33,080,336	-	52,350	25,297	96,650	128,515	6,563	33,389,711
總資產	116,099,854	43,841,950	114,724,061	107,021,406	303,436,780	365,828,965	363,340,365	1,414,293,381
負債								
向中央銀行借款	-	-	3,505,378	2,934,504	51,964,754	-	-	58,404,636
同業及其他金融機構存放款項	-	3,422,735	857,250	8,697,885	65,095,382	2,603	-	78,075,855
拆入資金	-	-	7,185,511	10,835,852	46,290,781	440,643	-	64,752,787
衍生金融負債	-	-	277	427	2,158	-	-	2,862
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	45,788	-	-	-	-	-	45,788
賣出回購金融資產	-	-	25,460,466	170,815	-	-	-	25,631,281
吸收存款	-	266,149,532	79,312,201	115,383,137	277,864,570	234,308,709	8,271,244	981,289,393
已發行債券	-	-	4,066,576	24,003,801	51,582,536	4,998,295	7,999,496	92,650,704
其他	-	11,124,136	138,330	157,432	637,293	1,934,194	123,266	14,114,651
總負債	-	280,742,191	120,525,989	162,183,853	493,437,474	241,684,444	16,394,006	1,314,967,957
淨頭寸	116,099,854	(236,900,241)	(5,801,928)	(55,162,447)	(190,000,694)	124,144,521	346,946,359	99,325,424

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理 (續)

(d) 流動性風險 (續)

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。

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：

	2026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	71,275,684	71,765,001	-	7,369,366	16,325,603	44,015,032	4,055,000	-
同業及其他金融機構存放款項	81,616,523	81,986,355	3,703,211	16,746,093	29,901,598	31,588,214	47,239	-
拆入資金	71,713,242	72,786,908	-	9,795,205	19,296,165	43,573,673	121,865	-
賣出回購金融資產	36,445,797	36,447,441	-	36,447,441	-	-	-	-
吸收存款	1,014,327,779	1,029,987,515	262,377,156	37,442,428	84,406,627	371,656,696	264,000,151	10,104,457
已發行債券	109,729,446	112,044,632	-	13,118,088	14,035,088	70,282,456	5,857,000	8,752,000
租賃負債	422,548	431,176	-	9,447	12,664	21,642	337,968	49,455
非衍生金融負債合計	1,385,531,019	1,405,449,028	266,080,367	120,928,068	163,977,745	561,137,713	274,419,223	18,905,912
信貸承諾	-	147,035,119	-	34,044,620	29,100,068	82,399,879	1,482,233	8,319

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(d) 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：

	2025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	58,404,636	58,929,312	-	3,506,317	3,074,786	52,348,209	-	-
同業及其他金融機構存放款項	78,075,855	78,719,570	3,422,861	859,078	8,726,156	65,708,767	2,708	-
拆入資金	64,752,787	65,434,804	-	7,205,455	10,949,694	46,815,964	463,691	-
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	45,788	45,788	45,788	-	-	-	-	-
賣出回購金融資產	25,631,281	25,636,134	-	25,464,980	171,154	-	-	-
吸收存款	981,289,393	996,235,798	266,149,532	79,535,865	115,918,431	280,872,475	243,412,259	10,347,236
已發行債券	92,650,704	94,923,915	-	4,070,000	24,080,130	52,164,785	5,857,000	8,752,000
租賃負債	478,293	494,209	-	11,916	680	31,812	393,010	56,791
非衍生金融負債合計	1,301,328,737	1,320,419,530	269,618,181	120,653,611	162,921,031	497,942,012	250,128,668	19,156,027
貸款承諾	-	20,254,193	-	20,254,193	-	-	-	-

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理 (續)

(d) 流動性風險 (續)

下表列示於報告期末，本集團以淨額交割的衍生金融工具未折現合同現金流：

	2026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	(3,921)	1,956	-	-	-	1,956	-	-
利率互換合約	2	2	-	-	2	-	-	-
合計	(3,919)	1,958	-	-	2	1,956	-	-

	2025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	54,602	55,430	-	55,430	-	-	-	-
利率互換合約	(478)	(944)	-	(797)	(20)	(127)	-	-
合計	54,124	54,486	-	54,633	(20)	(127)	-	-

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。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(e) 操作風險

操作風險是指由於內部程序、員工、信息科技系統存在問題以及外部事件造成損失的風險。

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。

(f) 金融資產的轉讓

於2026年6月30日，本集團向第三方轉讓不良金融資產本金為人民幣4,124.45百萬元（2025年12月31日：人民幣3,903.35百萬元）。

針對上述不良金融資產轉讓交易，本集團評估了風險和報酬的轉移情況，認為上述金融資產滿足終止確認條件，並終止確認了上述所轉讓的金融資產。

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。

(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。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

44 公允價值(續)

(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及存放中央銀行款項、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性金融資產。

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。

大部分以攤餘成本計量的發放貸款及墊款和應收租賃款按貸款市場報價利率定價，至少每年以市場利率重定價一次。因此，這些貸款及墊款的賬面值與公允價值相若。

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款採用估值技術評估公允價值。

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產以公允價值列報。

於2026年6月30日及2025年12月31日公允價值與賬面價值存在差異的金融資產列示如下：

	2026年6月30日				
	公允價值				
	賬面價值	第一層級	第二層級	第三層級	合計
以攤餘成本計量的金融投資	259,031,140	—	253,967,633	16,876,517	270,844,150

	2025年12月31日				
	公允價值				
	賬面價值	第一層級	第二層級	第三層級	合計
以攤餘成本計量的金融投資	245,936,055	—	237,341,120	18,471,283	255,812,403

44 公允價值(續)

(b) 公允價值計量(續)

(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。

(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。

未經審計中期財務報表附註

(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)

	2026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	28,263	69,160,852	611,127	69,800,242
衍生金融資產	—	16,488	—	16,488
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	—	110,697,660	92,961	110,790,621
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	—	61,715,094	—	61,715,094
合計	28,263	241,590,094	704,088	242,322,445
負債				
衍生金融負債	—	20,407	—	20,407
合計	—	20,407	—	20,407

	2025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	33,729	54,848,118	646,604	55,528,451
衍生金融資產	—	56,986	—	56,986
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	—	109,412,393	122,958	109,535,351
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	—	63,317,886	—	63,317,886
合計	33,729	227,635,383	769,562	228,438,674
負債				
衍生金融負債	—	2,862	—	2,862
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	—	45,788	—	45,788
合計	—	48,650	—	48,650

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。

未經審計中期財務報表附註

(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：

	2026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2026年1月1日	646,604	122,958
公允價值變動總額計入		
— 當期損益	(59,209)	—
— 其他綜合收益	—	(29,997)
本期增加	23,732	—
於2026年6月30日	611,127	92,961

	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
公允價值變動總額計入		
— 當期損益	26,859	—
— 其他綜合收益	—	(32,096)
本期增加	4,273	—
於2025年12月31日	646,604	122,958

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

45 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，未在合併財務狀況表內確認。多餘資金於吸收存款內反映。

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
委託貸款	58,059,472	58,564,111
委託貸款資金	58,059,472	58,564,111

46 承擔及或有事項

(a) 信貸承諾

本集團的信貸承諾包括貸款、承兌匯票、信用證及財務擔保。

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

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
銀行承兌匯票	88,831,225	87,501,131
開出信用證	37,779,707	34,085,366
貸款承諾	15,934,376	20,254,193
開出保函	4,489,811	3,921,047
合計	147,035,119	145,761,737

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

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

46 承擔及或有事項(續)

(b) 資本支出承諾

於2026年6月30日及2025年12月31日，本集團已授權的資本支出承諾如下：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
已訂約但未支付	404,994	347,818

(c) 未決訴訟及糾紛

於2026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1,174.70百萬元(2025年12月31日：人民幣602.59百萬元)。本集團根據董事會的最佳估計確認了相關訴訟預計負債。

未經審計補充財務信息

(除特別說明外，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

流動性覆蓋率

	於2026年 6月30日	截至2026年 6月30日 止六個月平均
合格優質流動性資產	233,945,102	
淨現金流出	66,866,931	
流動性覆蓋率(人民幣及外幣)	349.87%	370.58%
	於2025年 12月31日	截至2025年 12月31日 止年度平均
合格優質流動性資產	181,992,786	
淨現金流出	46,510,944	
流動性覆蓋率(人民幣及外幣)	391.29%	333.49%

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%。截至2026年6月30日，本集團流動性覆蓋率為349.87%，滿足國家金融監督管理總局的監管要求。

流動性比例

	於2026年 6月30日	於2025年 12月31日
流動性比例	48.81%	47.41%

槓桿率

	於2026年 6月30日	於2025年 12月31日
槓桿率	5.88%	6.21%

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。

未經審計補充財務信息

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 淨穩定資金比例

	於2026年 6月30日	於2026年 3月31日	於2025年 12月31日
可用的穩定資金	943,445,880	930,904,997	918,794,533
所需的穩定資金	728,474,242	725,778,380	708,204,648
淨穩定資金比例	129.51%	128.26%	129.74%

3 貨幣集中度

	2026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	1,560,641	1,443,105	28,649	3,032,395
即期負債	(149,273)	(279,341)	(5,964)	(434,578)
淨長頭寸	1,411,368	1,163,764	22,685	2,597,817

	2025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	4,633,487	1,284,423	51,557	5,969,467
即期負債	(609,642)	(25,302)	(18,646)	(653,590)
淨長頭寸	4,023,845	1,259,121	32,911	5,315,877

本集團於報告期末並無結構化頭寸。

未經審計補充財務信息

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

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。

	2026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	30,619	—	5,580,968	5,611,587
北美	291,860	—	—	291,860
其他	4,544	—	—	4,544
	327,023	—	5,580,968	5,907,991

	2025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	17,432	—	5,615,244	5,632,676
北美	387,953	—	—	387,953
其他	4,471	—	—	4,471
	409,856	—	5,615,244	6,025,100

未經審計補充財務信息

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

5 已逾期貸款及墊款餘額

	於2026年 6月30日	於2025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)	1,670,519	1,397,070
— 6個月至1年(含1年)	2,120,352	1,542,533
— 超過1年	9,056,774	8,909,961
合計	12,847,645	11,849,564
佔貸款及墊款總額百分比		
— 3至6個月(含6個月)	0.22%	0.19%
— 6個月至1年(含1年)	0.29%	0.21%
— 超過1年	1.22%	1.21%
合計	1.73%	1.61%

十、釋義

「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
「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
「內資股」	指	本行發行的每股面值人民幣1.00元的普通股，以人民幣認購或入賬列作繳足
「H股」	指	本行發行每股面值人民幣1.00元的普通股，並在香港聯交所上市

十、釋義

「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
「最後實際可行日期」	指	2026年9月23日，即本中期報告付印前確定當中所載若干資料的最後實際可行日期
「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2026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
「8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、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、漯河鄆城中原村鎮銀行有限責任公司