

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



**WEIHAI CITY COMMERCIAL BANK CO., LTD.\***

**威海市商業銀行股份有限公司\***

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：9677)

## 截至2024年6月30日止六個月的中期業績公告

威海市商業銀行股份有限公司\*（「本行」）董事會（「董事會」）謹此公佈本行及其附屬公司截至2024年6月30日止六個月的未經審計中期業績。本公告（其載有本行2024年中期報告的全文）乃遵照香港聯合交易所有限公司證券上市規則有關中期業績所隨附初步公告的資料的相關規定。本業績公告將於香港聯合交易所有限公司網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))及本行網站([www.whccb.com](http://www.whccb.com))登載。本行的2024年中期報告將於適當時候向本行的H股持有人發出，並登載於香港聯合交易所有限公司及本行的網站。

威海市商業銀行股份有限公司\*  
董事會

中國，威海  
2024年8月28日

於本公告日期，董事會包括執行董事譚先國先生、孟東曉先生、陶遵建女士、盧繼梁先生及張文斌先生；非執行董事伊繼軍先生、宋斌先生、尹林先生、趙冰先生及李傑女士；獨立非執行董事范智超先生、王勇先生、王紹宏先生、孫祖英女士及楊雲紅先生。

\* 威海市商業銀行股份有限公司並非香港法例第155章《銀行業條例》所指認可機構，不受限於香港金融管理局的監督，亦不獲授權在香港經營銀行及／或接受存款業務。

# 目錄

<b>2</b>	第一節 重要提示
<b>3</b>	第二節 釋義
<b>4</b>	第三節 公司資料
<b>6</b>	第四節 會計數據及財務指標概要
<b>8</b>	第五節 管理層討論及分析
<b>56</b>	第六節 股本變動及股東資料
<b>62</b>	第七節 董事、監事、高級管理層及僱員
<b>69</b>	第八節 企業管治
<b>74</b>	第九節 重要事項
<b>76</b>	第十節 中期財務資料審閱報告
<b>77</b>	第十一節 未經審計簡明合併財務報表及 未經審計中期簡明合併財務報表附註
<b>176</b>	第十二節 未經審計的補充財務資料
<b>183</b>	機構一覽表

## 第一節 重要提示

1. 本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理層保證2024年中期報告(「本報告」)所載數據不存在任何虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並對其內容的真實性、準確性和完整性承擔個別及連帶責任。
2. 本行第八屆董事會第十七次會議於2024年8月28日召開，經會議審議，有效表決，一致通過了本報告及中期業績公告。會議應出席董事15名，親自出席董事15名。本行監事列席了本次會議。
3. 按照國際財務報告準則所編製的2024年中期財務報告已由香港立信德豪會計師事務所有限公司審閱。董事會及董事會轄下的審計委員會已審閱及批准本報告。
4. 本行董事長譚先國、行長孟東曉、副行長兼總會計師陶遵建、財務部門負責人吳偉，保證本報告中財務報告的真實、準確、完整。
5. 本報告涉及的未來計劃等前瞻性陳述不構成本行對投資者的實質承諾，敬請投資者及相關人士對此保持足夠的風險認識，並且理解計劃、預測與承諾之間的差異。
6. 報告期內，本行未發現存在對本行未來發展戰略和經營目標產生不利影響的重大風險。本報告詳細描述了本行在經營管理中面臨的主要風險及本行採取的應對措施，具體請查閱本報告「管理層討論及分析」章節中「風險管理」和「未來展望」相關內容。
7. 本報告所載財務數據及指標，除特別說明外，貨幣單位均以人民幣列示。本報告所載若干金額及百分比數字已作四捨五入調整，任何表格中總數與金額總和間的差異均由於四捨五入所致。
8. 本報告分別以中文、英文兩種文字編製，在對兩種文字版本的理解上發生歧義時，以中文版本為準。

## 第二節 釋義

在本報告中，除非文義另有所指，否則下列詞語具有如下涵義：

「公司章程」	指	本行現行的《威海市商業銀行股份有限公司章程》
「本行」、「我行」或「威海市商業銀行」	指	威海市商業銀行股份有限公司，一家根據中國相關法律法規於1997年7月在中國成立的股份有限公司，並(視文義所需)包括其前身、分行及支行(不包括附屬公司)
「中央銀行」或「人行」	指	中國人民銀行
「公司法」	指	《中華人民共和國公司法》，經不時修訂、補充或以其他方式修改
「企業管治守則」	指	上市規則附錄C1的企業管治守則
「本集團」或「我們」	指	本行及其附屬公司，並(視文義所指)包括其前身、分行及支行
「香港聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「國際財務報告準則」	指	國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》、《國際會計準則》、相關準則修訂及解釋性公告
「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
「金融監管總局」或「中國銀保監會」	指	國家金融監督管理總局，原中國銀行保險監督管理委員會
「報告期」	指	截至2024年6月30日止六個月
「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
「山東高速」	指	山東高速股份有限公司
「山東高速集團公司」	指	山東高速集團有限公司
「山東國資委」	指	山東省人民政府國有資產監督管理委員會
「附屬公司」	指	具有上市規則所賦予的涵義
「通達金融租賃」	指	山東通達金融租賃有限公司

## 第三節 公司資料

### 基本信息

#### 法定中文名稱

威海市商業銀行股份有限公司  
(簡稱「威海市商業銀行」)

#### 法定英文名稱

Weihai City Commercial Bank Co., Ltd.  
(簡稱「Weihai City Commercial Bank」)

#### 法定代表人

譚先國

#### 董事會秘書

張家恩

聯繫電話：(86) 631-5236187

傳真：(86) 631-5210210

電子郵件：whccb@whccb.com

#### 聯席公司秘書

盧繼梁、譚栢如

#### 註冊資本

人民幣5,980,058,344元

#### 註冊地址和辦公地址

中國山東省威海市寶泉路9號

郵政編碼：264200

客服電話：(86) 40000-96636

投訴電話：(86) 631-5221290

網址：www.whccb.com

#### 香港主要營業地址

香港灣仔皇后大道東248號大新金融中心40樓

#### H股股份過戶登記處

香港中央證券登記有限公司

#### 統一社會信用代碼

913700002671339534

#### 金融許可證機構編碼

B0176H337100001

#### 股票上市地點、簡稱和代號

香港聯合交易所有限公司

股票簡稱：威海銀行

股份代號：9677

#### 中期報告備置地點

本行董事會辦公室及主要營業地點

#### 法律顧問

##### 中國內地

北京大成律師事務所

中國北京市朝陽區朝陽門南大街10號兆泰國際中心

B座16-21層(100020)

##### 中國香港

普衡律師事務所

香港中環花園道1號中銀大廈22樓

#### 審計師

##### 國內審計師

中興華會計師事務所(特殊普通合夥)

中國北京市豐台區麗澤路麗澤SOHO B座19層

##### 國際審計師

香港立信德豪會計師事務所有限公司

香港上環干諾道中111號永安中心25樓

本行並非香港法例第155章銀行業條例所界定的認可機構，不受限於香港金融管理局的監管，亦不獲授權在香港經營銀行及／或接受存款業務。

## 第三節 公司資料

### 公司簡介

本行自1997年成立以來，始終牢記服務實體經濟的初心和使命，堅持「服務城鄉居民、服務中小企業、服務地方經濟」的市場定位，秉承「心相伴，悅成長」的服務理念，在改革中創新，在發展中超越，走出了一條獨具特色的發展道路。現轄濟南、天津、青島等126家分支機構，在山東省地方法人銀行中率先實現網點機構「全省全覆蓋」。2016年在山東省金融機構中首家發起設立了金融租賃公司，綜合化經營邁出實質性步伐。2020年10月12日在香港交易所主板成功上市。2021年正式採納「赤道原則」，成為山東省首家「赤道銀行」。

本行以優質的服務和良好的業績，贏得了社會各界的高度評價和廣泛贊譽，榮獲中國金融機構金牌榜·金龍獎「全國十佳城市商業銀行」、「最具競爭力中小銀行」、「全國十佳手機銀行創新獎」、全國銀行營業網點服務領域企業標準「領跑者」、「全國企業黨建品牌創新成果」特等獎、「全國品牌強企優秀案例」特等獎、「中國金融行業企業文化建設示範單位」、「山東社會責任企業」、山東省銀行業ESG「A類單位」、「山東省首批A級納稅金融單位」等獎項，品牌美譽度和社會影響力顯著提升。

## 第四節 會計數據及財務指標概要

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

	2024年 1-6月	2023年 1-6月	本期比 上年同期
<b>經營業績</b>			變動(%)
利息淨收入	<b>3,463.3</b>	3,291.7	5.21
手續費及佣金淨收入	<b>259.0</b>	343.9	(24.69)
交易淨損益、投資證券淨損益及其他營業淨損益	<b>833.7</b>	713.4	16.86
<b>營業收入</b>	<b>4,556.0</b>	4,349.0	4.76
營業支出	<b>(970.5)</b>	(868.3)	11.77
資產減值損失	<b>(2,169.6)</b>	(2,192.2)	(1.03)
<b>稅前利潤</b>	<b>1,415.9</b>	1,288.5	9.89
<b>淨利潤</b>	<b>1,188.2</b>	1,154.7	2.90
其中：歸屬於本行股東的淨利潤	<b>1,074.5</b>	1,047.5	2.58
<b>每股計(人民幣元/股)</b>			
歸屬於本行股東的每股收益	<b>0.18</b>	0.18	0.00

	2024年 6月30日	2023年 12月31日	本期末比 上年末
<b>資產負債的主要指標</b>			變動(%)
<b>資產總額</b>	<b>422,864.1</b>	391,876.8	7.91
其中：貸款總額	<b>205,424.9</b>	189,965.2	8.14
加：應計利息	<b>1,751.8</b>	1,612.1	8.67
減：以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值準備	<b>4,548.4</b>	4,172.6	9.01
發放貸款及墊款	<b>202,628.3</b>	187,404.7	8.12
<b>負債總額</b>	<b>393,541.6</b>	363,868.9	8.15
其中：存款總額	<b>281,735.6</b>	266,596.2	5.68
加：應計利息	<b>7,870.9</b>	7,382.3	6.62
吸收存款	<b>289,606.5</b>	273,978.5	5.70
<b>權益總額</b>	<b>29,322.5</b>	28,007.9	4.69
股本	<b>5,980.1</b>	5,980.1	0.00
歸屬於本行股東的權益總額	<b>23,416.6</b>	22,140.8	5.76
<b>每股計(人民幣元/股)</b>			
歸屬於本行股東的每股淨資產	<b>3.92</b>	3.70	5.95

## 第四節 會計數據及財務指標概要

	2024年 1-6月	2023年 1-6月	本期比 上年同期
<b>盈利能力指標(%)</b>			變動
平均總資產收益率 <sup>(1)</sup>	<b>0.59</b>	0.65	(0.06)
加權平均淨資產收益率 <sup>(2)</sup>	<b>9.49</b>	10.20	(0.71)
淨利差 <sup>(3)</sup>	<b>1.66</b>	1.81	(0.15)
淨利息收益率 <sup>(4)</sup>	<b>1.80</b>	1.95	(0.15)
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	<b>5.69</b>	7.91	(2.22)
成本收入比 <sup>(5)</sup>	<b>20.21</b>	19.03	1.18

	2024年 6月30日	2023年 12月31日	本期末比 上年末
<b>資產質量指標(%)</b>			變動
不良貸款率 <sup>(6)</sup>	<b>1.45</b>	1.45	0.00
撥備覆蓋率 <sup>(7)</sup>	<b>154.08</b>	152.12	1.96
貸款撥備率 <sup>(8)</sup>	<b>2.23</b>	2.21	0.02
<b>資本充足指標(%)</b>			
核心一級資本充足率	<b>8.97</b>	8.77	0.20
一級資本充足率	<b>10.54</b>	10.41	0.13
資本充足率	<b>13.55</b>	13.38	0.17
總權益對總資產比率	<b>6.93</b>	7.15	(0.22)
<b>其他指標(%)</b>			
流動性比例	<b>97.06</b>	86.52	10.54
存貸比 <sup>(9)</sup>	<b>72.91</b>	71.26	1.65

附註：

- (1) 按照期內淨利潤除以期初及期末的總資產平均餘額計算，並按年化基準調整。
- (2) 按照《公開發行證券的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及披露》(2010年修訂)規定計算，並按年化基準調整。
- (3) 淨利差=總生息資產平均收益率—總付息負債平均付息率，並按年化基準調整。
- (4) 淨利息收益率=淨利息收入/總生息資產平均餘額，並按年化基準調整。
- (5) 成本收入比=(營業支出—税金及附加稅)/營業收入。
- (6) 按不良貸款總額除以貸款總額計算。
- (7) 按貸款減值準備總額除以不良貸款總額計算。
- (8) 按貸款減值準備總額除以貸款總額計算。
- (9) 按照貸款總額除以存款總額計算。2015年10月1日前，中國的商業銀行須保持存貸比不高於75%。自2015年10月1日起，根據經修訂的《中國商業銀行法》，存貸比不得超過75%的規定已取消。



## 第五節 管理層討論及分析

### 一、經濟金融與政策環境回顧

2024年上半年，國際環境錯綜複雜，不確定性、不穩定性因素增加，全球經濟增長動能偏弱，主要經濟體經濟增長有所分化。面對複雜多變的局面，我國堅持穩中求進、以進促穩、先立後破，加大宏觀政策實施力度，不斷培育壯大新質生產力，推動經濟實現質的有效提升和量的合理增長。根據國家統計局初步核算，上半年，國內生產總值616,836億元，按不變價格計算，同比增長5.0%，仍是世界經濟增長的重要引擎和穩定力量。山東省經濟運行總體平穩，呈現穩健向好、進中提質的良好態勢，主要經濟指標增速高於全國平均水平，發展質量效益不斷提升，發展動能持續增強。

2024年上半年，積極的財政政策適度加力、提質增效，組合使用專項債、國債、稅費優惠、財政補助等多種政策工具，適度擴大財政支出規模，促進經濟持續回升向好。穩健的貨幣政策靈活適度、精準有效，強化逆周期調節，綜合運用利率、準備金、再貸款等政策工具，釋放貸款市場報價利率改革和存款利率市場化調整機制效能，推動實體經濟融資成本穩中有降。持續深化金融供給側結構性改革，構建金融有效支持實體經濟的體制機制，引導銀行機構做好科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融五篇大文章，加大對重大戰略、重點領域和薄弱環節的支持力度，為經濟回升向好創造了良好的金融環境。

### 二、總體經營概括

報告期內，面對複雜的宏觀經濟金融形勢，我們始終堅持「穩中求進」的工作總基調，不斷創新服務模式，持續加大信貸供給，積極融入經濟社會建設，各項業務實現了平穩健康增長。

**規模穩中增長。**資產總額達到4,228.64億元，較2023年末增加309.87億元，增長7.91%；存款總額較2023年末增加151.40億元，增長5.68%；貸款總額較2023年末增加154.60億元，增長8.14%。

## 第五節 管理層討論及分析

### 二、總體經營概括(續)

**質量穩中加固。**不良貸款率為1.45%，與2023年末持平，資本充足率為13.55%，撥備覆蓋率為154.08%，各項監管指標持續全面達標。

**效益穩中提升。**上半年實現淨利潤11.88億元，較上年同期增加0.34億元，增長2.90%。

**合規穩中加力。**深入開展「合規堅決鬥爭年」活動，進一步明確了「三零一提升」目標，組織了合規現場檢查、一把手講合規、制度系列月、合規建言獻策等活動，不斷營造合規氛圍，持續打造全員「合規共同體」。

**轉型穩中賦能。**按照「數據標準化，標準線上化，線上智慧化」的「三化」理念，扎實推進數字化轉型項目落地見效，並研究下一階段深化方案，通過轉型賦能業務增長。

**管控穩中加強。**堅持「敬畏增長，尊重有效」，持續對標銀行同業，深化體制機制改革，推進管控模式轉型，不斷提升垂直化、專業化、精細化、網格化管理能力，確保實現有效管控、有效增長。

**結構穩中調整。**圍繞「向零售轉，向普惠轉，向特色轉」的總體思路，優化業務結構，加快業務轉型。儲蓄業務增勢強勁，客戶基礎更加夯實；普惠完成「兩增」目標，服務實現增量擴面；綠色貸款餘額達到335.89億元，較2023年末增加75.68億元，增長29.08%。

**戰略穩中引領。**緊扣做好服務實體經濟「五篇大文章」，成立了綠色金融、科技金融、普惠金融、養老金融、數字金融、合規管理等「六個管理委員會」，分別制定了「三年行動」實施方案，深入開展「綠色金融品牌打造年」、「普惠金融增長突破年」等「系列年」活動，從戰略高度確保落實落細各項經濟金融政策。

## 第五節 管理層討論及分析

### 三、收益表分析

#### 3.1 財務業績摘要

報告期內，我們實現營業收入45.56億元，較上年同期增加2.07億元，增長4.76%；稅前利潤14.16億元，較上年同期增加1.27億元，增長9.89%；淨利潤11.88億元，較上年同期增加0.34億元，增長2.90%，主要由於公司和零售銀行業務持續發展，利息淨收入較上年同期增加。

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

	2024年 1-6月	2023年 1-6月	變動額	變動率(%)
利息淨收入	<b>3,463.3</b>	3,291.7	171.6	5.21
利息收入	<b>8,153.6</b>	7,678.8	474.8	6.18
利息支出	<b>(4,690.3)</b>	(4,387.1)	(303.2)	6.91
手續費及佣金淨收入	<b>259.0</b>	343.9	(84.9)	(24.69)
手續費及佣金收入	<b>299.7</b>	384.9	(85.2)	(22.14)
手續費及佣金支出	<b>(40.7)</b>	(41.0)	0.3	(0.73)
交易淨損益、投資證券淨損益及 其他營業淨損益	<b>833.7</b>	713.4	120.3	16.86
營業收入	<b>4,556.0</b>	4,349.0	207.0	4.76
營業支出	<b>(970.5)</b>	(868.3)	(102.2)	11.77
資產減值損失	<b>(2,169.6)</b>	(2,192.2)	22.6	(1.03)
稅前利潤	<b>1,415.9</b>	1,288.5	127.4	9.89
所得稅費用	<b>(227.7)</b>	(133.8)	(93.9)	70.18
淨利潤	<b>1,188.2</b>	1,154.7	33.5	2.90
其中：歸屬於本行股東的淨利潤	<b>1,074.5</b>	1,047.5	27.0	2.58
歸屬於非控制性權益淨利潤	<b>113.7</b>	107.2	6.5	6.06

## 第五節 管理層討論及分析

### 三、收益表分析(續)

#### 3.2 利息淨收入

利息淨收入是我們營業收入的最大組成部分，分別佔我們2023年和2024年上半年營業收入的75.69%及76.02%。報告期內我們的利息淨收入為34.63億元，較上年同期增加1.72億元，增長5.21%，主要是我們的業務規模增加所致。下表列出所示期間我們生息資產及付息負債的平均餘額、相關利息收入或支出以及相關資產平均收益率或相關負債平均付息率。

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

	2024年1-6月			2023年1-6月		
	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 付息率(%) <sup>(1)</sup>	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 付息率(%) <sup>(1)</sup>
<b>生息資產</b>						
發放貸款和墊款	195,213.0	4,868.2	5.01	169,333.7	4,506.5	5.37
金融投資	136,387.5	2,244.9	3.31	121,545.7	2,201.6	3.65
存放中央銀行款項 <sup>(2)</sup>	24,017.0	153.2	1.28	23,613.8	158.2	1.35
存放同業及其他金融機構款項	716.9	2.4	0.67	1,198.7	1.7	0.29
拆出資金	5,430.0	104.0	3.85	3,944.5	78.1	3.99
融資租賃	23,894.6	761.6	6.41	20,915.2	729.1	7.03
買入返售金融資產	1,969.0	19.3	1.97	324.5	3.6	2.24
<b>總生息資產</b>	<b>387,628.0</b>	<b>8,153.6</b>	<b>4.23</b>	<b>340,876.1</b>	<b>7,678.8</b>	<b>4.54</b>
<b>付息負債</b>						
吸收存款	268,197.6	3,352.2	2.51	237,679.5	3,184.1	2.68
同業存放款項	7,450.1	94.9	2.56	5,408.7	67.9	2.53
拆入資金	25,537.9	442.2	3.48	21,141.4	414.9	3.96
向中央銀行借款	10,711.0	104.8	1.97	10,701.7	107.5	2.03
賣出回購金融資產	11,551.0	101.5	1.77	10,889.1	93.0	1.72
票據貼現	655.3	7.6	2.33	189.3	2.1	2.24
已發行債券 <sup>(3)</sup>	42,866.3	587.1	2.75	38,504.5	517.6	2.71
<b>總付息負債</b>	<b>366,969.2</b>	<b>4,690.3</b>	<b>2.57</b>	<b>324,514.2</b>	<b>4,387.1</b>	<b>2.73</b>
<b>淨利息收入</b>		<b>3,463.3</b>			<b>3,291.7</b>	
<b>淨利差</b>			<b>1.66</b>			<b>1.81</b>
<b>淨利息收益率</b>			<b>1.80</b>			<b>1.95</b>

附註：

- (1) 按利息收入(支出)/平均餘額計算。
- (2) 主要包括法定存款準備金及超額存款準備金。
- (3) 包括我們發行的同業存單、金融債券和二級資本債券。

## 第五節 管理層討論及分析

### 三、收益表分析(續)

#### 3.2 利息淨收入(續)

下表列出所示期間因規模和利率變動導致我們利息收入及利息支出變化的分佈情況。規模變動按平均餘額變化計量，而利率變動按平均利率變化計量。

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

	2024年1-6月對比2023年1-6月		
	由於下列變動而產生的增長/(下降)		
	規模 <sup>(1)</sup>	利率 <sup>(2)</sup>	淨增長/(下降) <sup>(3)</sup>
<b>資產</b>			
發放貸款及墊款	645.4	(283.7)	361.7
金融投資	244.3	(200.9)	43.4
存放中央銀行款項	2.6	(7.6)	(5.0)
存放同業及其他金融機構款項	(1.6)	2.3	0.7
拆出資金	28.5	(2.6)	25.9
融資租賃	95.0	(62.5)	32.5
買入返售金融資產	16.1	(0.4)	15.7
<b>利息收入變化</b>	<b>1,030.3</b>	<b>(555.4)</b>	<b>474.9</b>
<b>負債</b>			
吸收存款	381.4	(213.2)	168.2
同業存放款項	26.0	1.0	27.0
拆入資金	76.1	(48.8)	27.3
向中央銀行借款	0.1	(2.8)	(2.7)
賣出回購金融資產	5.8	2.7	8.5
票據貼現	5.4	0.1	5.5
已發行債券	59.7	9.8	69.5
<b>利息支出變化</b>	<b>554.5</b>	<b>(251.2)</b>	<b>303.3</b>
<b>利息淨收入變化</b>	<b>475.8</b>	<b>(304.2)</b>	<b>171.6</b>

附註：

(1) 指本報告期平均餘額減去上年同期平均餘額，乘以本報告期平均收益率/付息率。

(2) 指本報告期平均收益率/付息率減去上年同期平均收益率/付息率，乘以上年同期平均餘額。

(3) 指本報告期利息收入/支出減去上年同期利息收入/支出。

## 第五節 管理層討論及分析

### 三、收益表分析(續)

#### 3.3 利息收入

報告期內，我們的利息收入81.54億元，較上年同期增加4.75億元，增長6.18%，主要是由於我們生息資產的平均餘額由截至2023年上半年的3,408.76億元增至2024年上半年的3,876.28億元。生息資產平均餘額增加主要歸因於發放貸款和墊款以及金融投資的規模增加。下表列出所示期間我們利息收入的明細。

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

	2024年1-6月		2023年1-6月	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
<b>利息收入</b>				
發放貸款和墊款	<b>4,868.2</b>	<b>59.71</b>	4,506.5	58.69
金融投資	<b>2,244.9</b>	<b>27.53</b>	2,201.6	28.67
存放同業及其他金融機構款項	<b>2.4</b>	<b>0.03</b>	1.7	0.02
拆出資金	<b>104.0</b>	<b>1.28</b>	78.1	1.02
買入返售金融資產	<b>19.3</b>	<b>0.24</b>	3.6	0.05
融資租賃	<b>761.6</b>	<b>9.33</b>	729.1	9.49
存放中央銀行款項	<b>153.2</b>	<b>1.88</b>	158.2	2.06
<b>利息收入總額</b>	<b>8,153.6</b>	<b>100.00</b>	7,678.8	100.00

#### 發放貸款和墊款利息收入

我們發放貸款和墊款的利息收入分別佔我們2023年及2024年上半年利息收入的58.69%及59.71%。報告期內，我們發放貸款和墊款的利息收入為48.68億元，較上年同期增加3.62億元，增長8.03%，主要是我們持續加大貸款投放力度，支持實體經濟發展，發放貸款和墊款的平均餘額由2023年上半年的1,693.34億元增長至2024年上半年的1,952.13億元；同時受市場利率下行影響，發放貸款和墊款的平均收益率由2023年上半年的5.37%降至2024年上半年的5.01%。

#### 金融投資利息收入

報告期內，我們金融投資的利息收入為22.45億元，較上年同期增加0.43億元，增長1.97%，主要是我們投資業務規模穩步增長，金融投資平均餘額由2023年上半年的1,215.46億元增長至2024年上半年的1,363.88億元。

#### 融資租賃利息收入

報告期內，我們融資租賃的利息收入為7.62億元，較上年同期增加0.33億元，增長4.46%，主要是我們融資租賃業務持續發展，業務規模穩步增長。

## 第五節 管理層討論及分析

### 三、收益表分析(續)

#### 3.4 利息支出

報告期內，我們的利息支出為46.90億元，較上年同期增加3.03億元，增長6.91%，主要是付息負債的規模同比增加。下表列出所示期間我們利息支出的明細。

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

	2024年1-6月		2023年1-6月	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
<b>利息支出</b>				
吸收存款	<b>3,352.2</b>	<b>71.47</b>	3,184.1	72.58
同業存放款項	<b>94.9</b>	<b>2.02</b>	67.9	1.55
拆入資金	<b>442.2</b>	<b>9.43</b>	414.9	9.46
向中央銀行借款	<b>104.8</b>	<b>2.23</b>	107.5	2.45
賣出回購金融資產	<b>101.5</b>	<b>2.16</b>	93.0	2.12
票據貼現	<b>7.6</b>	<b>0.16</b>	2.1	0.04
已發行債券	<b>587.1</b>	<b>12.53</b>	517.6	11.80
<b>利息總支出</b>	<b>4,690.3</b>	<b>100.00</b>	4,387.1	100.00

#### 吸收存款利息支出

吸收存款是我們的主要資金來源。2023年及2024年上半年吸收存款利息支出分別佔我們利息支出的72.58%及71.47%。2024年上半年我們吸收存款利息支出為33.52億元，較上年同期增加1.68億元，增長5.28%，主要是我們存款業務持續增長，同時我們持續優化存款業務結構，動態調整存款定價，吸收存款平均利率較去年同期有所下降。

#### 已發行債券利息支出

2023年及2024年上半年已發行債券的利息支出分別佔我們利息支出的11.80%及12.53%。2024年上半年我們已發行債券的利息支出為5.87億元，較上年同期增加0.70億元，增長13.43%，主要是我行加大債券發行力度，發行債券規模同比增加。

#### 拆入資金利息支出

2023年及2024年上半年拆入資金的利息支出分別佔我們利息支出的9.46%及9.43%。2024年上半年拆入資金的利息支出為4.42億元，較上年同期增加0.27億元，增長6.58%，主要是我們金融租賃業務規模持續增長，拆入資金規模相應增加。

## 第五節 管理層討論及分析

### 三、收益表分析(續)

#### 3.4 利息支出(續)

##### 向中央銀行借款利息支出

2023年及2024年上半年向中央銀行借款的利息支出分別佔我們利息支出的2.45%及2.23%。2024年上半年我們向中央銀行借款的利息支出為1.05億元，較上年同期減少0.03億元，下降2.51%，主要是我們向中央銀行借款的平均利率較去年同期有所下降。

#### 3.5 手續費及佣金淨收入

報告期內，我們手續費及佣金淨收入為2.59億元，同比減少0.85億元，主要是代理服務費收入同比減少。下表列出所示期間手續費及佣金淨收入的主要組成部分。

單位：人民幣百萬元

	2024年1-6月	2023年1-6月
<b>手續費及佣金收入</b>		
代理服務費	<b>188.6</b>	284.4
結算與清算手續費	<b>33.3</b>	45.5
顧問及諮詢手續費	<b>0.5</b>	-
銀行卡服務手續費	<b>8.4</b>	11.0
承兌及擔保服務手續費	<b>61.7</b>	22.5
其他 <sup>(1)</sup>	<b>7.2</b>	21.5
<b>小計</b>	<b>299.7</b>	384.9
<b>手續費及佣金支出</b>		
結算與清算手續費	<b>(31.9)</b>	(36.3)
銀行卡服務手續費	<b>(4.1)</b>	(4.2)
其他 <sup>(2)</sup>	<b>(4.7)</b>	(0.5)
<b>小計</b>	<b>(40.7)</b>	(41.0)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>259.0</b>	343.9

附註：

- (1) 主要包括收付款清算賬戶、融資租賃手續費及保管業務產生的收入。
- (2) 主要包括保管手續費及其他支出。



## 第五節 管理層討論及分析

### 三、收益表分析(續)

#### 3.6 交易淨損益、投資證券淨損益及其他營業淨損益

報告期內，我們交易淨損益、投資證券淨損益及其他營業淨損益為8.34億元，較上年同期增加1.20億元，增長16.86%，主要是我們抓住上半年市場利率波動機遇，相應投資證券淨損益同比增加。下表列出所示期間的交易淨損益、投資證券淨損益及其他營業淨損益的詳情：

單位：人民幣百萬元

	2024年1-6月	2023年1-6月
交易淨損益	37.9	132.6
投資證券淨損益	680.3	558.3
其他營業淨損益	115.5	22.5
合計	833.7	713.4

#### 3.7 營業支出

報告期內，我們營業支出為9.71億元，較上年同期增加1.02億元，增長11.77%，主要是我們自2023年下半年加大經營租賃業務發展力度，相應計提的經營租賃資產折舊同比增加，影響我們的成本收入比由2023年上半年的19.03%提高至2024年上半年的20.21%。下表列出所示期間我們營業支出總額的主要組成部分。

單位：人民幣百萬元

	2024年1-6月	2023年1-6月
人工成本	510.3	481.1
折舊及攤銷	155.6	113.0
稅金及附加費	49.8	40.6
租金及物業管理費	6.6	9.7
租賃負債利息支出	8.4	6.8
其他一般及行政費用	239.8	217.1
營業支出總額	970.5	868.3
成本收入比	20.21%	19.03%

## 第五節 管理層討論及分析

### 三、收益表分析(續)

#### 3.8 資產減值損失

報告期內，我們資產減值損失為21.70億元，較上年同期減少0.23億元，主要是我們持續優化貸款結構，強化信用風險管控，減值準備計提有所減少。下表列出所示期間我們資產減值損失的主要組成部分。

單位：人民幣百萬元

	2024年1-6月	2023年1-6月
買入返售金融資產	3.5	-
發放貸款及墊款	1,547.2	1,940.2
金融投資	487.0	138.1
應收融資租賃款	52.4	83.8
信貸承諾	(1.7)	15.9
其他	81.2	14.2
<b>合計</b>	<b>2,169.6</b>	<b>2,192.2</b>

#### 3.9 所得稅費用

報告期內，我們所得稅費用為2.28億元，較上年增加0.94億元，主要是由於稅前利潤增加及免稅業務收入減少所致。下表列出所示期間按適用於我們稅前利潤的法定所得稅稅率計算的所得稅與我們實際所得稅的對賬。

單位：人民幣百萬元

	2024年1-6月	2023年1-6月
稅前利潤	1,415.9	1,288.5
按法定稅率計算的所得稅	354.0	322.1
不可扣稅開支	18.8	9.0
免稅收入 <sup>(1)</sup>	(145.1)	(197.3)
<b>所得稅費用</b>	<b>227.7</b>	<b>133.8</b>

附註：

(1) 免稅收入主要是指來自中國政府債券的利息收入，根據中國稅務法規可免繳所得稅。

## 第五節 管理層討論及分析

### 四、財務狀況表分析

#### 4.1 資產

截至報告期末，我們資產總額為4,228.64億元，較2023年末增加309.87億元，增長7.91%，主要是發放貸款和墊款較2023年末增加152.24億元，增長8.12%，金融投資較2023年末增加71.83億元，增長4.92%。下表列出截至所示日期我們資產總額的構成情況。

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
發放貸款和墊款	202,628.3	47.92	187,404.7	47.82
金融投資	153,076.3	36.20	145,892.9	37.23
現金及存放中央銀行款項	25,958.5	6.14	27,274.2	6.96
買入返售金融資產	3,855.9	0.91	—	—
存放同業及其他金融機構款項	591.7	0.14	833.9	0.21
拆出資金	—	—	56.6	0.01
物業及設備	3,800.9	0.90	2,793.8	0.71
使用權資產	397.7	0.09	370.7	0.09
遞延所得稅資產	2,707.1	0.64	2,585.4	0.66
其他資產 <sup>(1)</sup>	29,847.7	7.06	24,664.6	6.31
<b>資產總額</b>	<b>422,864.1</b>	<b>100.00</b>	<b>391,876.8</b>	<b>100.00</b>

附註：

(1) 其他資產主要包括應收利息、購置物業和設備預付款、應收融資租賃款及其他應收款項。

## 第五節 管理層討論及分析

### 四、財務狀況表分析(續)

#### 4.1 資產(續)

##### 4.1.1 發放貸款和墊款

截至報告期末，我們發放貸款及墊款總額為2,054.25億元，較2023年末增加154.60億元，增長8.14%。其中公司貸款餘額為1,461.70億元，較2023年末增加114.71億元，增長8.52%；個人貸款餘額為437.65億元，較2023年末減少6.40億元，減少1.44%；票據貼現為154.90億元，較2023年末增加46.29億元，增長42.62%。

##### 貸款按業務類型劃分

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司貸款	146,170.0	71.15	134,698.7	70.91
個人貸款	43,764.7	21.31	44,405.2	23.38
票據貼現	15,490.2	7.54	10,861.3	5.71
<b>發放貸款和墊款總額</b>	<b>205,424.9</b>	<b>100.00</b>	189,965.2	100.00
加：應計利息	1,751.8	—	1,612.1	—
減：以攤餘成本計量的發放 貸款和墊款準備	4,548.4	—	4,172.6	—
<b>發放貸款和墊款淨額</b>	<b>202,628.3</b>	—	187,404.7	—

## 第五節 管理層討論及分析

### 四、財務狀況表分析(續)

#### 4.1 資產(續)

##### 4.1.1 發放貸款和墊款(續)

##### 公司貸款按行業劃分

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
行業：				
租賃和商務服務業	31,596.0	21.62	30,290.6	22.49
水利、環境和公共設施 管理業	22,308.8	15.26	21,030.5	15.61
製造業	20,656.9	14.13	18,676.9	13.87
建築業	19,295.1	13.20	18,921.1	14.05
批發和零售業	19,215.5	13.15	15,447.7	11.47
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	7,847.3	5.37	6,881.2	5.11
房地產業	7,216.6	4.94	7,047.6	5.23
農、林、牧、漁業	3,476.7	2.38	2,936.2	2.18
交通運輸、倉儲和郵政業	2,587.1	1.77	3,441.1	2.55
衛生和社會工作	979.8	0.67	988.1	0.73
文化、體育和娛樂業	507.3	0.35	633.5	0.47
其他 <sup>(1)</sup>	10,482.9	7.16	8,404.2	6.24
公司貸款總額	146,170.0	100.00	134,698.7	100.00

附註：

(1) 其他主要包括信息傳輸、軟件和信息技術服務業、教育、居民服務、修理、金融業和其他服務業及住宿和餐飲業。

截至報告期末，我們貸款投放的前五大行業是租賃和商務服務業、水利、環境和公共設施管理業、製造業、建築業及批發和零售業，提供予該五大行業的客戶的貸款總額分別為315.96億元、223.09億元、206.57億元、192.95億元和192.16億元，分別佔公司貸款總額的21.62%、15.26%、14.13%、13.20%和13.15%。

## 第五節 管理層討論及分析

### 四、財務狀況表分析(續)

#### 4.1 資產(續)

##### 4.1.1 發放貸款和墊款(續)

###### 公司貸款按產品類型劃分

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
流動資金貸款	96,598.2	66.09	90,584.5	67.25
固定資產貸款	40,984.5	28.04	37,696.7	27.99
其他貸款 <sup>(1)</sup>	8,587.3	5.87	6,417.5	4.76
<b>公司貸款總額</b>	<b>146,170.0</b>	<b>100.00</b>	134,698.7	100.00

附註：

(1) 其他貸款主要是貿易融資、墊款等。

###### 個人貸款按產品類型劃分

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
住房按揭貸款	15,058.5	34.41	15,539.3	34.99
個人消費貸款	13,298.3	30.38	12,059.7	27.16
個人經營貸款	15,407.9	35.21	16,806.2	37.85
<b>個人貸款總額</b>	<b>43,764.7</b>	<b>100.00</b>	44,405.2	100.00

## 第五節 管理層討論及分析

### 四、財務狀況表分析(續)

#### 4.1 資產(續)

##### 4.1.1 發放貸款和墊款(續)

##### 票據貼現

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
銀行承兌匯票	14,131.2	91.23	9,455.6	87.06
商業承兌匯票	1,359.0	8.77	1,405.7	12.94
<b>票據貼現總額</b>	<b>15,490.2</b>	<b>100.00</b>	10,861.3	100.00

##### 按擔保方式劃分貸款及墊款分佈情況

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
質押貸款	21,289.5	10.36	17,363.8	9.14
抵押貸款	66,629.5	32.43	65,258.2	34.35
保證貸款	72,194.9	35.14	69,487.2	36.58
信用貸款	29,820.8	14.53	26,994.7	14.21
票據貼現	15,490.2	7.54	10,861.3	5.72
<b>發放貸款和墊款總額</b>	<b>205,424.9</b>	<b>100.00</b>	189,965.2	100.00

## 第五節 管理層討論及分析

### 四、財務狀況表分析(續)

#### 4.1 資產(續)

##### 4.1.1 發放貸款和墊款(續)

按地域劃分貸款及墊款分佈情況

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
威海市	70,842.9	34.49	64,506.6	33.96
威海市以外地區	134,582.0	65.51	125,458.6	66.04
<b>發放貸款和墊款總額</b>	<b>205,424.9</b>	<b>100.00</b>	189,965.2	100.00

##### 4.1.2 金融投資

截至報告期末，我們金融投資賬面價值1,530.76億元，較2023年末增加71.83億元，增長4.92%。下表列出截至所示日期我們金融投資組合構成情況。

金融投資按業務模式和現金流量特徵劃分

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
以攤餘成本計量的金融投資	76,952.2	50.27	82,122.8	56.29
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	69,275.8	45.26	55,669.5	38.16
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	6,848.3	4.47	8,100.6	5.55
<b>金融投資總額</b>	<b>153,076.3</b>	<b>100.00</b>	145,892.9	100.00



## 第五節 管理層討論及分析

### 四、財務狀況表分析(續)

#### 4.1 資產(續)

##### 4.1.2 金融投資(續)

###### 以攤餘成本計量的金融投資

截至報告期末，我們以攤餘成本計量的金融投資賬面價值769.52億元，較2023年末減少51.71億元，下降6.30%。2024年上半年我們該類資產減少的主要原因是優化債券資產結構，強化債券資產久期管理，進一步提升債券資產流動性。下表列出截至所示日期我們以攤餘成本計量的金融投資構成情況。

單位：人民幣百萬元

	2024年6月30日	2023年12月31日
以下中國境內機構發行的債券		
中央政府	9,212.8	8,882.5
政策性銀行	21,507.3	21,581.4
銀行及其他金融機構	900.0	900.0
企業	18,257.4	19,247.3
政府支持機構	359.6	359.4
地方政府	22,034.2	24,889.5
應計利息	1,308.6	1,506.7
小計	73,579.9	77,366.8
投資管理產品	4,507.7	5,824.1
資產支持證券	869.2	827.6
減：減值損失準備	(2,004.6)	(1,895.7)
合計	76,952.2	82,122.8

## 第五節 管理層討論及分析

### 四、財務狀況表分析(續)

#### 4.1 資產(續)

##### 4.1.2 金融投資(續)

###### 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

截至報告期末，我們以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資賬面價值692.76億元，較2023年末增加136.06億元，增長24.44%。主要原因是兼顧流動性和效益性，增持政策性銀行債券和金融機構債券。下表列出截至所示日期我們以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資構成情況。

單位：人民幣百萬元

	2024年6月30日	2023年12月31日
以下中國境內機構發行的債券		
中央政府	2,205.8	319.0
政策性銀行	40,050.0	32,250.8
銀行及其他金融機構	9,814.8	6,862.2
企業	12,016.4	11,563.8
政府支持機構	0.0	252.7
地方政府	1,441.0	334.0
應計利息	892.6	960.2
小計	66,420.6	52,542.7
同業存單	2,301.5	2,631.7
資產支持證券	234.0	179.4
股權投資	319.7	315.7
合計	69,275.8	55,669.5

## 第五節 管理層討論及分析

### 四、財務狀況表分析(續)

#### 4.1 資產(續)

##### 4.1.2 金融投資(續)

###### 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

截至報告期末，我們以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資賬面價值68.48億元，較2023年末減少12.52億元，下降15.46%。主要原因是減持部分公募基金。下表列出截至所示日期我們以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資構成情況。

單位：人民幣百萬元

	2024年6月30日	2023年12月31日
以下中國境內機構發行的債券		
政策性銀行	-	-
銀行及其他金融機構	1,663.5	1,819.2
企業	20.7	20.3
小計	1,684.2	1,839.5
資產支持證券	-	413.7
投資基金	3,921.2	4,916.2
投資管理產品	1,031.6	724.7
股權投資	211.3	206.5
合計	6,848.3	8,100.6

## 第五節 管理層討論及分析

### 四、財務狀況表分析(續)

#### 4.2 負債

截至報告期末，我們負債總額為3,935.42億元，較2023年末增加296.73億元，增長8.15%，主要是吸收存款及已發行債券規模穩步增長。下表列出截至所示日期我們負債總額的構成情況。

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
吸收存款	<b>289,606.5</b>	<b>73.59</b>	273,978.5	75.30
賣出回購金融資產	<b>9,799.7</b>	<b>2.49</b>	11,351.2	3.12
同業存放款項	<b>5,152.4</b>	<b>1.31</b>	5,519.0	1.52
拆入資金	<b>26,849.0</b>	<b>6.82</b>	22,579.5	6.21
已發行債券	<b>48,260.9</b>	<b>12.26</b>	37,446.2	10.29
向中央銀行借款	<b>10,749.0</b>	<b>2.73</b>	9,836.4	2.70
應繳所得稅	<b>203.6</b>	<b>0.05</b>	125.2	0.03
租賃負債	<b>396.3</b>	<b>0.10</b>	349.9	0.10
其他負債 <sup>(1)</sup>	<b>2,524.2</b>	<b>0.65</b>	2,683.0	0.73
<b>負債總額</b>	<b>393,541.6</b>	<b>100.00</b>	363,868.9	100.00

附註：

(1) 其他負債主要包括應付利息、代收代付款項、應付職工薪酬及應付股息。

## 第五節 管理層討論及分析

### 四、財務狀況表分析(續)

#### 4.2 負債(續)

##### 4.2.1 吸收存款

吸收存款是我們的主要資金來源。截至2023年末及報告期末吸收存款分別佔我們負債總額的75.30%和73.59%。截至報告期末，我們吸收存款為2,896.07億元，較2023年末增加156.28億元，增長5.70%，主要是我們加大存款營銷力度，公司存款和個人存款規模均穩步增加。下表列出截至所示日期我們吸收存款的構成情況。

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司存款				
活期存款	<b>58,843.1</b>	<b>20.89</b>	48,611.8	18.23
定期存款	<b>88,647.0</b>	<b>31.46</b>	91,296.0	34.25
小計	<b>147,490.1</b>	<b>52.35</b>	139,907.8	52.48
個人存款				
活期存款	<b>11,446.8</b>	<b>4.06</b>	10,611.3	3.98
定期存款	<b>122,714.2</b>	<b>43.56</b>	115,919.7	43.48
小計	<b>134,161.0</b>	<b>47.62</b>	126,531.0	47.46
匯出匯款及應解匯款	<b>84.5</b>	<b>0.03</b>	157.4	0.06
合計	<b>281,735.6</b>	<b>100.00</b>	266,596.2	100.00
應計利息	<b>7,870.9</b>		7,382.3	
吸收存款	<b>289,606.5</b>		273,978.5	

## 第五節 管理層討論及分析

### 四、財務狀況表分析(續)

#### 4.2 負債(續)

##### 4.2.2 拆入資金

截至報告期末，我們拆入資金餘額為268.49億元，較2023年末增加42.70億元，增長18.91%，主要是由於我們金融租賃業務規模持續增長，拆入資金規模相應增加。

##### 4.2.3 已發行債券

已發行債券主要包括我們發行的同業存單、小微金融債券、綠色金融債及二級資本債券。截至報告期末，我們已發行債券餘額為482.61億元，較2023年末增加108.15億元，增長28.88%，主要是上半年我們調整負債業務結構，成功發行40億元小微金融債，同時結合市場情況適當加大同業存單發行規模。

#### 4.3. 股東權益

截至報告期末，我們股東權益總額293.23億元，較2023年末增加13.15億元，增長4.69%；歸屬於我們股東的權益總額為234.17億元，較2023年末增加12.76億元，增長5.76%。下表列出截至所示日期我們股東權益的構成情況。

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
股本	5,980.1	20.39	5,980.1	21.35
資本公積	4,925.5	16.80	4,925.5	17.59
盈餘公積	1,720.6	5.87	1,720.6	6.14
一般準備	4,144.8	14.14	3,690.6	13.18
投資重估儲備	1,007.1	3.43	211.1	0.75
減值儲備	37.2	0.13	33.8	0.12
未分配利潤	5,601.3	19.10	5,579.1	19.92
歸屬於本行股東的總權益	23,416.6	79.86	22,140.8	79.05
無固定期限資本債券	4,099.2	13.98	4,099.2	14.64
非控制性權益	1,806.7	6.16	1,767.9	6.31
<b>權益總額</b>	<b>29,322.5</b>	<b>100.00</b>	<b>28,007.9</b>	<b>100.00</b>

## 第五節 管理層討論及分析

### 五、表外項目

我們資產負債表表外項目具體包括信貸承諾、資本承諾等。信貸承諾是最主要的組成部分，報告期末，信貸承諾餘額677.86億元。有關情況詳見本報告財務報表附註42。

我們質押作負債抵押品的情況詳見本報告財務報表附註24(a)。

### 六、貸款質量分析

報告期內，我們加強對信貸資產質量的管控，在信貸資產穩步增長的同時，信貸資產質量狀況保持平穩。截至報告期末，我們貸款總額(不含應計利息)2,054.25億元，較2023年末增加154.6億元，增長8.14%；不良貸款總額29.74億元，較2023年末增加2.14億元，增長7.74%。

#### 6.1 按五級分類劃分的貸款分佈情況

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
正常類貸款	196,355.7	95.58	182,855.1	96.26
關注類貸款	6,095.5	2.97	4,350.1	2.29
<b>正常貸款小計</b>	<b>202,451.2</b>	<b>98.55</b>	187,205.2	98.55
次級類貸款	1,887.9	0.92	1,543.8	0.81
可疑類貸款	940.5	0.46	1,136.6	0.60
損失類貸款	145.3	0.07	79.6	0.04
<b>不良貸款小計</b>	<b>2,973.7</b>	<b>1.45</b>	2,760.0	1.45

在貸款監管五級分類制度下，我們的不良貸款包括次級類、可疑類和損失類貸款。截至報告期末，我們不良貸款率與2023年末持平為1.45%，其中，次級類貸款佔比較2023年末提高0.11個百分點至0.92%，可疑類貸款佔比較2023年末下降0.14個百分點至0.46%，損失類貸款佔比較2023年末提高0.03個百分點至0.07%。

## 第五節 管理層討論及分析

### 六、貸款質量分析(續)

#### 6.2 按行業劃分的不良公司貸款分佈情況

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

	2024年6月30日			2023年12月31日		
	不良貸款 金額	佔總額 百分比 <sup>(1)</sup>	不良 貸款率(%)	不良貸款 金額	佔總額 百分比	不良 貸款率(%)
房地產業	401.2	37.21	5.56	277.5	23.01	3.94
批發和零售業	251.1	23.29	1.31	231.1	19.16	1.50
製造業	217.3	20.15	1.05	242.6	20.12	1.30
農、林、牧、漁業	57.7	5.35	1.66	27.0	2.24	0.92
衛生和社會工作	56.6	5.25	5.78	–	–	–
建築業	38.9	3.61	0.2	220.0	18.24	1.16
文化、體育和娛樂業	0.2	0.02	0.04	90.0	7.46	14.20
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	1.5	0.14	0.02	81.4	6.75	1.18
其他行業 <sup>(1)</sup>	53.6	4.98	0.09	36.4	3.02	0.06
<b>總計</b>	<b>1,078.1</b>	<b>100.00</b>	<b>0.74</b>	<b>1,206.0</b>	<b>100.00</b>	<b>0.90</b>

附註：

- (1) 主要包括交通運輸、倉儲和郵政業；採礦業；租賃和商務服務業；水利、環境和公共設施管理業；教育；居民服務、修理和其他服務業；科學研究和技術服務業；信息傳輸、軟件和信息技術服務業；住宿和餐飲業。



## 第五節 管理層討論及分析

### 六、貸款質量分析(續)

#### 6.3 按地區劃分的不良貸款分佈情況

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

	2024年6月30日			2023年12月31日		
	金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款率(%)	金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款率(%)
威海市	622.3	20.93	0.88	243.1	8.81	0.38
威海市以外地區	2,351.4	79.07	1.75	2,516.9	91.19	2.01
<b>不良貸款總額</b>	<b>2,973.7</b>	<b>100.00</b>	<b>1.45</b>	2,760.0	100.00	1.45

#### 6.4 借款人集中度

根據《商業銀行大額風險暴露管理辦法》和《商業銀行風險監管核心指標(試行)》規定，商業銀行向單一借款人的貸款不得超過資本淨額的10%。截至報告期末，我們最大單一客戶貸款金額佔資本淨額的比例為5.42%，符合監管規定。

##### 前十大單一借款人的貸款情況

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

行業	報告期末 貸款金額	佔貸款 總額的 比例(%)	佔資本 淨額的 比例(%)	五級分類	
借款人A	租賃和商務服務業	1,968.8	0.96	5.42	正常
借款人B	水利、環境和公共設施管理業	1,942.4	0.94	5.34	正常
借款人C	建築業	1,845.1	0.90	5.07	正常
借款人D	製造業	1,744.0	0.85	4.80	正常
借款人E	房地產業	1,700.0	0.83	4.68	正常
借款人F	水利、環境和公共設施管理業	1,513.1	0.73	4.16	正常
借款人G	租賃和商務服務業	1,395.0	0.68	3.84	正常
借款人H	水利、環境和公共設施管理業	1,330.0	0.65	3.66	正常
借款人I	租賃和商務服務業	1,234.0	0.60	3.39	正常
借款人J	批發和零售業	1,193.3	0.58	3.28	正常
<b>合計</b>		15,865.7	7.72	43.64	

## 第五節 管理層討論及分析

### 七、分部報告

以下分部經營業績按業務分部呈示。我們主要業務包括公司銀行業務、零售銀行業務、金融市場業務及其他。下表列出所示期間我們各業務分部的主要經營業績。

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

	2024年1-6月		2023年1-6月	
	分部 營業收入	佔總額 百分比(%)	分部 營業收入	佔總額 百分比(%)
公司銀行業務	2,744.0	60.23	2,522.8	58.01
零售銀行業務	986.7	21.66	983.4	22.61
金融市場業務	825.7	18.12	839.3	19.30
其他	(0.4)	(0.01)	3.5	0.08
合計	4,556.0	100.00	4,349.0	100.00

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

	2024年1-6月		2023年1-6月	
	分部 稅前利潤	佔總額 百分比(%)	分部 稅前利潤	佔總額 百分比(%)
公司銀行業務	778.9	55.01	612.7	47.55
零售銀行業務	349.8	24.71	351.4	27.27
金融市場業務	302.8	21.39	333.8	25.91
其他	(15.6)	(1.11)	(9.4)	(0.73)
合計	1,415.9	100.00	1,288.5	100.00

## 第五節 管理層討論及分析

### 八、業務發展

我們的主要業務條線包括公司銀行業務(包括通過我們的附屬公司通達金融租賃提供的融資租賃服務)、零售銀行業務及金融市場業務。

#### 8.1 公司銀行業務

本行公司銀行業務發展充分依託股東優勢、規模優勢、網點優勢，提升綜合服務能力，聚焦當地特色產業，充分結合當地區域發展規劃，始終堅持「服務城鄉居民，服務中小企業，服務地方經濟」的市場定位，始終堅持走差異化、零售化、綜合化的創新型特色發展道路，形成特色化經營。圍繞利潤中心，夯實隊伍基礎、客群基礎，實現規模效益、業務轉型、系統賦能三大提升。貫徹落實訪客制度，強化協同聯動營銷機制，加強條線互動、整體協同，提高對實體經濟的對接精度和效率，為區域經濟發展提供強有力的金融支持。報告期內，公司銀行業務營業收入為27.44億元，佔總營業收入的60.23%。

##### (1) 公司客群

本行於山東省及天津市建立了一個龐大而穩定的公司銀行客戶群。本行的公司銀行客戶主要包括山東省及天津市的政府機構、國有企業、事業單位以及工商企業。截至報告期末，公司客戶68,822戶，較上年末增加1,841戶。本行公司客戶營銷重點一是放大本行規模優勢、速度優勢，以平台搭建、精選客戶為切入點，形成民生類、綠色金融類、科技類、質金名單類優質客戶群體。二是開展鏈式營銷，依託核心客戶，整合核心客戶資源，充分利用供應鏈產品挖掘上下游產業鏈，營銷優質供應鏈金融客戶，獲得客戶資源的深度聯動挖潛。

##### (2) 公司存款

報告期內，本行依託負債業務名單制管理，不斷拓寬獲客渠道，持續深化銀企、銀政合作，加大綠色存款和機構類存款的營銷力度；強化科技賦能，以「數字化轉型」為契機，通過網絡化、綜合化、技能化服務升級等提升客戶體驗，提升服務質效；強化協同聯動，通過條線聯動、分支聯動和業務聯動等推進公司存款規模增量提質，打造負債業務「增長線」。

截至報告期末，公司存款餘額為1,474.90億元，較2023年末增加75.82億元，增長5.42%，佔存款總額的52.35%。其中公司活期存款為588.43億元，佔公司存款的39.90%；公司定期存款為886.47億元，佔公司存款的60.10%。

## 第五節 管理層討論及分析

### 八、業務發展(續)

#### 8.1 公司銀行業務(續)

##### (3) 公司貸款

截至報告期末，公司貸款餘額為1,461.70億元，較2023年末增加114.71億元，增長8.52%，其中流動資金貸款餘額為965.98億元，佔公司貸款總額的66.09%；固定資產貸款餘額為409.85億元，佔公司貸款總額的28.04%；其他貸款餘額為85.87億元，佔公司貸款總額的5.87%。

##### 大中企業貸款

報告期內，本行積極落實國家政策導向和監管要求，積極支持實體經濟發展，重視信貸資源對綠色金融、普惠金融，「專精特新」，戰略新興及先進製造業企業，供應鏈、產業鏈領域，民營企業、鄉村振興、民生領域，以及傳統企業的產業升級、技術改造和節能環保項目的傾斜，持續優化信貸營商環境，提升信貸服務水平。截至報告期末，大型企業貸款餘額為222.38億元，中型企業貸款餘額為370.18億元。

##### 小微企業貸款

本行設有1家小微專營機構—小企業金融服務中心，下設直營業務中心、小微金融服務中心、產品管理中心和風險中心。本行基層支行專注零售、普惠業務，同時加強普惠專業團隊建設，實現分行、管轄行／直屬支行的普惠專業團隊全覆蓋，提升普惠金融專業服務水平。

本行將2024年定為「普惠金融增長突破年」，成立普惠金融管理委員會，制定《普惠金融高質量發展三年行動方案》，強化普惠金融戰略導向。通過存量深耕、訪客拓戶、場景搭建和數字賦能等持續增加普惠小微貸款投放。截至報告期末，本行普惠型小微貸款包括單戶授信1,000萬元(含)以下小型和微型企業貸款、個體工商戶貸款及小微企業主貸款，不含貼現餘額為316.72億元，較2023年末增加19.85億元，增長6.69%，對普惠型小微企業的貸款平均利率4.56%，普惠型小微企業貸款戶數為7.33萬戶，有效支持了普惠小微企業的資金需求。

報告期內，本行把握政策紅利，積極申請人行支小再貸款、國家開發銀行和中國進出口銀行轉貸資金，充分運用人行普惠小微貸款支持工具，成功發行40億元小型微型企業專項金融債券，進一步加大對普惠小微企業融資支持力度。

## 第五節 管理層討論及分析

### 八、業務發展(續)

#### 8.1 公司銀行業務(續)

##### (4) 綠色金融

本行深入貫徹黨的二十大與中央金融工作會議精神，積極響應碳達峰碳中和重大決策部署，大力發展綠色金融業務，在2023年「綠色發力年」的基礎上，將2024年確立為「綠色金融品牌打造年」。充分發揮法人銀行優勢，與山東省綠色低碳高質量發展先行區、威海市國家綠色金融改革創新試驗區申建同頻共振，為實體經濟綠色發展注入活力。一是成立了由董事長任主任的綠色金融管理委員會，通過健全綠色金融工作的組織領導機制，進一步提升戰略謀劃和決策水平；二是不斷強化頂層設計，加強各條線協同聯動，形成《綠色金融三年行動方案》、《「綠色金融品牌打造年」活動方案》、《綠色金融提升實施方案》，為本行綠色金融發展提供了頂層指導思路；三是持續完善綠色信貸產品體系圍繞「綠色成金」品牌，面向「經略海洋、藍天白雲、精緻城市、齊魯暢行、低碳製造」五個方向，創新推出了「1+3+5+N」綠色產品體系，以創新為先導，從綠色找機遇，精心設計綠色金融產品，精準對接綠色經濟需求，不斷加大綠色信貸供給；四是不斷加大綠色信貸特色產品創新，本行結合區域經濟和產業特色，開展商業模式、抵押擔保、客群准入等要素的創新突破工作，積極探索綠色金融和普惠金融融合發展，創新「綠農貸」綠色信貸特色產品，積極探索綠色金融與藍色金融有效銜接，創新推出並落地「海洋可持續發展績效目標掛鉤貸款」，積極探索各類環境權益質押融資業務，相繼落地了海洋碳匯預期收益權質押貸款、林業碳匯收益權質押貸款、碳排放權質押貸款等業務，豐富了企業的融資渠道；五是不斷完善綠色支行建設，制定了《綠色支行提升建議》，進一步確立綠色支行在體制構建、人員配置、綠色金融績效考核、ESG與氣候風險管理、綠色信貸管理流程、綠色低碳運營等方面的重點工作，於2024年6月成功獲批威海市首批綠色支行，強化了綠色支行的示範引領作用；六是明確重點投向，緊跟綠色轉型與高質量發展要求，分析綠色產業佈局，優化行業授信指引，加大藍色經濟、生態保護、城市綠色發展、綠色交通、綠色低碳製造、綠色消費等綠色重點領域的業務投放力度。截至報告期末，本行綠色貸款餘額335.89億元，較年初增加75.68億元，增長29.08%。

## 第五節 管理層討論及分析

### 八、業務發展(續)

#### 8.1 公司銀行業務(續)

##### (5) 貿易業務

報告期內，本行聚焦對外經貿及國內貿易重點領域與客戶，加強跨境結算、結售匯、貿易融資、保函等服務拓展，為客戶提供全方位的服務支持；持續推動人民幣國際化，有效落實跨境人民幣便利化政策，通過提供人民幣跨境支付、清算、結算等服務，降低企業在跨境交易中的匯率風險。截至報告期末，本行有23家分支行提供國際結算服務，超過200家銀行與本行建立代理行關係，覆蓋了中國大陸、香港、德國和美國等國家(地區)。報告期內，貿易金融服務交易額為41.93億美元。

#### 8.2 零售業務

報告期內，在「數字化」轉型的大環境下，本行明確「聚焦零售」的戰略定位，通過加強科技投入，提升在線化產品功能及服務水平，零售業務實現高質量快速發展。報告期內，零售銀行業務營業收入為9.87億元，佔總營業收入的21.66%。

##### (1) 零售客群

本行堅定不移地走以「數字化」為驅動的「兩端型零售銀行」特色發展道路，深化零售客戶的分類分層分群經營，發力代發、中高端、消費金融等零售核心客群，明確經營目標和經營策略，優化健全產品體系和營銷模式，強化客群的數字化經營，形成客群經營的標準打法，同時強化平台搭建，重視場景經營，豐富公共交通、民生服務等領域的應用場景，圍繞代發工資、居民繳費等場景，加強聯動，持續優化信用卡、借記卡的業務流程、用卡生態、權益體系，不斷提升我行銀行卡核心競爭力 and 數字化營銷管理能力。

本行在山東省和天津市擁有廣泛的零售銀行客戶群。截至報告期末，零售客戶在本行保有資產規模達到1,733.28億元，較2023年末增長5.23%。隨著本行財富管理水平逐步提升，中高端客戶數量持續增長，截至報告期末，個人金融資產為20萬元以上的客群在本行保有的金融資產達1,467.35億元，在全行個人金融資產中佔比達84.66%。

報告期內，本行以客戶體驗提升為出發點，持續優化客戶權益，搭建批量營銷平台，積極推動代銷理財、基金、保險等業務發展，用多樣化的產品組合營銷實現互補發展。持續優化智慧營銷平台，在對客營銷維護，對內營銷管理提供基礎性和長期性的平台支撐。

## 第五節 管理層討論及分析

### 八、業務發展(續)

#### 8.2 零售業務(續)

##### (2) 個人存款業務

報告期內，本行個人存款總額取得顯著提升。截至報告期末，本行個人存款餘額達到1,341.61億元，較2023年末增加76.30億元，增長6.03%。

##### (3) 個人貸款業務

本行向零售銀行客戶提供住房按揭貸款、個人經營貸款及個人消費貸款。

##### 個人消費貸款

本行大力推廣以「快樂消費貸」為品牌名稱的一系列個人消費貸款和特色可循環的在線個人貸款產品「快e貸」，以滿足其個人和家庭消費需求。報告期內，本行在有效管控風險的前提下，積極探索個人消費貸款業務在線化流程，實現消費貸款規模穩步提升。截至報告期末，本行個人消費貸款餘額為132.98億元，較2023年末增加12.39億元，增長10.27%。

##### 住房按揭貸款

報告期內，本行堅持「房住不炒」的定位，實行差異化的住房信貸政策，支持居民合理性購房居住需求，穩步發展個人住房按揭貸款。同時，加入零售評級模型輔助審批決策，強化按揭業務風險防控，重點營銷優質開發商、優質樓盤和優質客戶，推動個人住房按揭業務穩步增長。截至報告期末，本行個人住房按揭貸款餘額為150.59億元。

##### 個人經營貸款

持續推進普惠金融服務平台建設，順利實現普惠產品線上化運營，並以數字化、線上化普惠業務為抓手，全力推進平台應用，通過平台快速完成客戶在線身份認證、貸款申請、進度查詢和線上還款等業務流程，提升客戶體驗。同時堅持市場導向，積極探索專業市場批量獲客模式，結合區域特色複製推廣「大棚貸」「農耕貸」「蘋果貸」「倉單質押貸」等三農金融產品，提升普惠涉農服務的便捷性和可獲得性。

## 第五節 管理層討論及分析

### 八、業務發展(續)

#### 8.2 零售業務(續)

##### (4) 個人理財業務

報告期內，本行為客戶提供「穩健成長」、「快樂享盈」系列多款產品。截至報告期末，本行個人理財規模達到340.09億元，全部為淨值型理財。

##### (5) 銀行卡業務

借記卡業務：報告期內，本行進一步豐富持卡客戶權益，提升用卡體驗，借記卡發卡量實現穩步增長，截至報告期末，借記卡累計發卡約494.18萬張，較2023年末增加約9.46萬張，增長1.95%；報告期內通過本行借記卡消費的交易總額為24.31億元。

信用卡業務：本行為各種目標客戶群提供不同的服務，根據申請人的信用評級提供三類信用卡，即普卡、金卡及白金卡。每一類信用卡持卡人均可獲得及享有為相應類型的信用卡量身制定的特定服務及優惠。本行信用卡除具有其他信用卡的普通功能外，還為持卡人提供多種分期產品和便利的分期還款服務，包括購買汽車、消費品等。本行在嚴控風險的前提下，積極拓展市場，信用卡業務形成穩發展、深挖潛、強管理的良好態勢，實現業務規模、質量同步提升。截至報告期末，本行信用卡累計發卡18.63萬張。

#### 8.3 金融市場業務

本行的金融市場業務充分依託網點佈局優勢和深耕當地多年的優勢，深耕細作資金交易業務，挖潛創新同業金融業務，優化資產負債結構，建立了完善的投資產品線，不斷提升投資回報。

##### (1) 自營投資

本行持續優化投資結構，壓降投資佔比及特定目的載體投資，提升資產流動性，支持實體經濟發展。截至報告期末，本行金融投資賬面價值1,530.76億元，較2023年末增加71.83億元，增長4.92%。2024年該類資產增加主要原因是兼顧流動性和效益性，增持政策性銀行債券和金融機構債券。



## 第五節 管理層討論及分析

### 八、業務發展(續)

#### 8.3 金融市場業務(續)

##### (2) 同業業務

本行積極運用不同的同業負債品種，合理搭配期限結構，既有效降低同業負債成本，又滿足本行流動性管理的需求。同時，本行響應監管導向，關注市場變動，積極參與市場交易，報告期內，本行在全國銀行間市場交易量達到2.81萬億元。

##### (3) 投資銀行業務

近年來本行不斷擴充承銷類業務牌照，推動投資銀行業務發展和產品創新。有賴於豐富的承銷類業務牌照資質，本行持續提升金融市場的競爭優勢，打造本行債務資本市場的服務品牌，為客戶提供綜合融資解決方案。

##### (4) 理財

本行理財業務自2011年起發展至今，形成了成熟穩健、富有特色的品牌，並具備穩定的客戶基礎。本行充分依託網點全覆蓋優勢，廣泛發掘客戶需求；靈活設計貼近客戶需求的多款理財產品，持續為客戶提供便捷的資產管理服務；實行多元化、跨市場的理財資金投資策略，投資收益穩健、風險可控。

報告期內，理財業務募集資金總額為277.79億元(全部為開放式產品)，無產品到期。截至報告期末，理財產品餘額為355.51億元。

#### 8.4 網絡金融業務

本行始終高度重視科技引領對業務發展的重要作用，堅持以「數字化」為驅動，通過強化科技賦能以培育核心競爭力。本行已專設網絡金融部開展互聯網金融業務，持續打造數字化、網絡型的智慧銀行並取得突出成效。

##### (1) 自助銀行

本行的自助銀行設施包括自動取款機、自動存取款一體機、智能櫃員機、智能終端、智能回單機以及自動查詢機。以上設施為客戶提供便利的銀行服務，同時降低營運成本。本行通過以上設施提供的服務包括餘額查詢、提存現金、轉賬、自助開卡和自助回單打印等。截至報告期末，本行擁有485台自助銀行設施。

此外，本行積極升級本行的自助銀行設施並使用創新的應用技術，為客戶提供更好的服務及體驗。例如，本行在智能設備端上線大字版功能，方便老年客戶在本行智能設備上辦理業務。智能設備提供的功能與傳統銀行櫃檯類似，採用一站式業務辦理模式，操作流程更簡潔，大幅縮短客戶業務辦理時間。截至報告期末，本行擁有228台智能設備。

## 第五節 管理層討論及分析

### 八、業務發展(續)

#### 8.4 網絡金融業務(續)

##### (2) 電子銀行渠道

本行電子渠道業務包括網上銀行、手機銀行、視頻銀行、微信銀行等，作為分支機構的補充和延伸，為客戶提供全面的金融服務。

##### 網上銀行

本行的網上銀行平台(可通過本行網站www.whccb.com訪問)向公司銀行客戶及零售銀行客戶提供廣泛的金融產品及服務。本行為公司銀行客戶提供以賬戶查詢及管理、支付及結算、薪酬代發、轉賬及匯款為主的各項服務。本行為零售銀行客戶提供賬戶查詢及管理、轉賬及匯款、理財產品、代理繳費及個人貸款等服務。

截至報告期末，本行合計擁有約67.48萬名網上銀行客戶，包括約6.16萬名公司銀行客戶及約61.32萬名零售銀行客戶。報告期內通過本行網上銀行平台處理的交易總額為5,926.76億元。

##### 手機銀行

本行於2014年開始推出客戶端手機銀行服務。本行通過手機銀行應用提供各類服務，包括賬戶查詢及管理、轉賬、理財產品及代理繳費等服務。2022年4月，上線新版智慧銀行應用程序，借助金融科技驅動業務場景化、智能化，持續為用戶創造多元價值，提供個性化、特色化、智慧化、開放化的移動金融服務。為更好地保護客戶交易，本行向客戶提供短訊(SMS)通知服務，向客戶發送有關銀行賬戶交易、賬戶安全驗證及風險警示的短訊通知。截至報告期末，本行擁有約351.48萬名手機銀行用戶。報告期內通過本行手機銀行平台處理的交易總額為1,063.81億元。

此外，本行於2014年開通的微信公眾號(服務號)，是本行與客戶保持聯繫的重要紐帶。關注該公眾號後，本行的客戶可通過該公眾號享受各種服務，包括查看銀行賬戶信息、定活互轉、理財產品、生活繳費、申請個人貸款、申請信用卡、信用卡管理、網點查詢、對公開戶預約。截至報告期末，本行微信公眾號(服務號)的訂閱人數達到約44.99萬人。

## 第五節 管理層討論及分析

### 八、業務發展(續)

#### 8.4 網絡金融業務(續)

##### (2) 電子銀行渠道(續)

###### 視頻銀行

報告期內，本行持續提升視頻銀行遠程服務能力，改善客戶體驗。通過互聯網文本在線客服渠道，向客戶推送視頻銀行知識問答，目前客戶通過智能文本在線渠道觸發視頻銀行業務諮詢33,000餘次；在客服熱線等待音中植入視頻銀行宣傳語，進一步提高視頻銀行曝光率；組織全行業務培訓，鼓勵員工推薦客戶體驗視頻銀行；通過電話人工客服和文本在線人工客服引導客戶使用視頻銀行辦理業務；為進一步提高視頻銀行使用率，積極拓展新場景。上半年，視頻銀行集中作業場景總呼入31,892筆，同比增長10.23%。

###### 在線貸款

為提升服務便利性，本行運用科技手段，推出了在線「快e貸」產品。該產品聚焦政務民生、消費零售、供應鏈三大領域，打造自主可控的全生命周期在線金融全場景體系、全數字風控體系和全業務運營管理體系，通過精準營銷實現場景化佈局，打通在線、線下，實現場景生態金融創新突破，做到了「1秒鐘掃碼，1分鐘進件，1分鐘系統審批」，大大促進了業務流程標準化，提升客戶金融服務體驗。截至報告期末，「快e貸」貸款餘額為111.02億元。

#### 8.5 數字化建設

報告期內，本行緊密圍繞「數據標準化、標準線上化、線上智慧化」的數字化轉型戰略方針，關注金融政策導向，聚焦金融科技發展，堅持「數據+科技」雙輪驅動模式，持續夯實數據基礎能力，支撐業務高質量發展，持續推進智慧數字銀行建設。

數據驅動穩步提升。持續健全數據治理，夯實數據基礎，深化數據服務，打造數據智能經營管理體系，以數據驅動業務分析、營銷獲客及風險防控，提高運營效能，提升客戶體驗，全面加強經營管理能力，提升數據資產運營水平。

## 第五節 管理層討論及分析

### 八、業務發展(續)

#### 8.5 數字化建設(續)

科技賦能持續提效。由業務中台、數據中台、技術中台及金融雲平台共同構建的中台化服務化應用體系價值持續釋放，金融科技服務水平、創新能力、運維管理與安全管控能力等全方位增強。敏捷科技開發與組織模式持續完善，全面提高交付效率，提升開發質量，促進創新落地，實現金融科技賦能。

業技融合不斷提速。優化跨條線聯動，以業務需求為導向，提供端到端的科技服務，構建科技條線與業務條線的協同機制，將數字化理念向各條線及分支行高效延展，以專業化、精益化、敏捷化的科技團隊模式提供更聚焦於業務價值與管理質效提升的科技服務，促進業技深度融合。

#### 8.6 客戶服務管理

本行秉承客戶至上的宗旨，充分踐行「心相伴·悅成長」的服務理念，持續提升服務質效，推動服務體驗，不斷細化服務管理，夯實以客戶為中心的理念，充分發揮監督職能，加強後台監管，做好服務監控錄像檢查，多維度做好服務管理提升。高度重視消費者權益保護工作，嚴格落實金融消費者權益保護的主體責任，暢通投訴渠道，定期開展總分支三級行長消費投訴接待日活動，建立跨層級、跨機構的投訴會診和聯動處置機制，提升投訴的快速響應和協同處理能力，持續推進「事前審查、事中管控、事後監督」消保全流程管控機制，積極開展溯源治理，加強金融知識普及宣傳教育，全面提升客戶服務質量。

## 第五節 管理層討論及分析

### 八、業務發展(續)

#### 8.7 附屬公司分析

我們於2016年6月成立了山東通達金融租賃有限公司，是山東省首家發起設立金融租賃公司的商業銀行。通達金融租賃與本行業務聯動效果顯著，有效提升了我們向客戶提供綜合金融服務的能力，成為我們「大公司」業務板塊的重要力量。報告期內，通達金融租賃著力支持實體經濟發展，加強內控合規管理，服務的客戶遍佈全國23個省市，業務投向公共設施管理、城市公共事業、交通物流、節能環保、文旅教育、醫養健康及商務服務等領域。

截至報告期末，通達金融租賃註冊資本為16.50億元，註冊地為山東省濟南市，我們持有通達金融租賃54.55%的股本權益。通達金融租賃主要向客戶提供金融租賃解決方案，包括直租以及售後回租形式。報告期內，通達金融租賃營業收入為4.76億元，較上年同期增長7.31%；淨利潤為2.50億元，較上年同期增加0.14億元，佔我們合併口徑淨利潤的比重為21.06%。

### 九、資本管理

#### 9.1 資本充足率

我們按照金融監管總局《商業銀行資本管理辦法》及其他相關監管規定的要求計算資本充足率。資本充足率計算範圍包括我們所有分支機構以及我們投資的金融機構。信用風險加權資產採用權重法計量，表內風險加權資產的計量考慮資產賬面價值、權重及合格風險緩釋工具後確定，表外敞口根據信用轉換系數轉換為等值表內資產後，再按表內資產的處理方式計量；市場風險加權資產採用標準法計量，操作風險加權資產採用基本指標法計量。報告期內，我們遵守監管部門規定的資本要求，資本計量方法未發生變化。

我們構建了完善的內部資本充足評估程序，涵蓋制度流程、治理架構、主要風險識別與評估、資本充足率壓力測試、資本規劃、資本充足率管理計劃、監測和報告等工作，至少每年實施一次內部資本充足評估工作。報告期內，我們持續優化內部資本充足評估框架、制度流程及設計方案，評估框架體系符合監管核心要求，確保主要風險得到充分識別、計量、監測和報告，資本水平與所面臨的風險偏好及風險管理水平相適應，資本規劃與經營狀況、風險變化趨勢和長期發展戰略相匹配，並在經營情況、風險狀況和外部環境發生重大變化時，及時進行調整和更新。報告期內，監管資本項目與資產負債表項目的對應關係未發生變化。

## 第五節 管理層討論及分析

### 九、資本管理(續)

#### 9.1 資本充足率(續)

下表列出截至所示日期按照《商業銀行資本管理辦法》及中國公認會計準則計算的我們資本充足率有關的信息。

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

集團口徑	2024年6月30日	2023年12月31日
核心一級資本		
股本	5,980.1	5,980.1
資本公積可計入部分	4,925.5	4,925.5
盈餘公積	1,720.6	1,720.6
一般準備	4,144.8	3,690.6
其他綜合收益	1,044.3	244.9
未分配利潤	5,601.3	5,579.1
非控制性權益可計入部分	1,019.4	882.2
<b>核心一級資本總額</b>	<b>24,436.0</b>	23,023.0
核心一級資本扣減項	(376.3)	(395.6)
<b>核心一級資本淨額</b>	<b>24,059.7</b>	22,627.4
其他一級資本	4,235.1	4,216.8
<b>一級資本淨額</b>	<b>28,294.8</b>	26,844.2
二級資本	8,061.5	7,664.6
<b>總資本淨額</b>	<b>36,356.3</b>	34,508.8
風險加權資產總額	268,363.4	257,975.7
其中：信用風險加權資產總額	252,794.3	242,695.7
市場風險加權資產總額	1,508.2	1,219.1
操作風險加權資產總額	14,060.9	14,060.9
核心一級資本充足率	8.97%	8.77%
一級資本充足率	10.54%	10.41%
資本充足率	13.55%	13.38%

## 第五節 管理層討論及分析

### 九、資本管理(續)

#### 9.1 資本充足率(續)

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

本行口徑	2024年6月30日	2023年12月31日
核心一級資本		
股本	5,980.1	5,980.1
資本公積可計入部分	4,955.2	4,955.2
盈餘公積	1,720.6	1,720.6
一般準備	3,934.3	3,496.2
其他綜合收益	1,044.3	244.9
未分配利潤	4,661.6	4,669.8
非控制性權益可計入部分	不適用	不適用
核心一級資本總額	22,296.1	21,066.8
核心一級資本扣減項	(1,586.8)	(1,592.2)
核心一級資本淨額	20,709.3	19,474.6
其他一級資本	4,099.2	4,099.2
一級資本淨額	24,808.5	23,573.8
二級資本	7,307.9	7,138.2
總資本淨額	32,116.4	30,712.0
風險加權資產總額	240,276.3	234,052.0
其中：信用風險加權資產總額	226,305.7	220,370.5
市場風險加權資產總額	1,508.2	1,219.1
操作風險加權資產總額	12,462.4	12,462.4
核心一級資本充足率	8.62%	8.32%
一級資本充足率	10.32%	10.07%
資本充足率	13.37%	13.12%

## 第五節 管理層討論及分析

### 九、資本管理(續)

#### 9.2 槓桿率分析

根據2024年1月1日起施行的《商業銀行資本管理辦法》規定，商業銀行的槓桿率不得低於4%。截至報告期末，我們的槓桿率為5.89%，高於監管要求。下表列出所示日期槓桿率相關情況。

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2023年 9月30日	2023年 6月30日
槓桿率	<b>5.89%</b>	6.03%	6.07%	6.12%
一級資本淨額	<b>28,294.8</b>	26,844.2	26,447.7	26,174.0
調整後表內外資產餘額	<b>480,659.0</b>	444,898.1	435,420.7	428,014.2

### 十、風險管理

#### 10.1 風險管理體系的組織架構和管理職能

本行的風險管理遵循全面風險管理、垂直化管理、聯動與制衡、專業化、權責利匹配等原則，通過實施全面風險管理，對包括信用風險、市場風險、操作風險、流動性風險、銀行賬戶利率風險、信息科技風險、戰略風險、聲譽風險、集中度風險、法律風險、合規風險、洗錢和恐怖融資風險在內的所有風險類型建立集中且垂直的風險管理體系，規範前台、中台、後台之間的互動，促進本行業務的可持續及健康發展。

本行董事會承擔全面風險管理的最終責任，高級管理層承擔全面風險管理的實施責任，監事會承擔全面風險管理的監督責任。董事會、監事會、高級管理層及其各自下設的專門委員會，總行主要風險管理部門和分行風險管理部門等構成本行風險管理的基本組織架構。

報告期內，本行風險管理體系的組織架構和管理職能、各項風險管理的目標和流程均無變化，與本行2023年度報告披露保持一致。



## 第五節 管理層討論及分析

### 十、風險管理(續)

#### 10.2 信用風險

信用風險是指由於債務人或交易對手沒有履行合同約定，從而使本行可能遭受損失的風險。

報告期內，本行建立健全層次清晰、科學適用、全面覆蓋的信用風險管理制度體系，夯實穩健發展基礎；建立了授信政策、行業政策、地區政策、客戶政策、產品政策等符合本行發展戰略和風險偏好的信用風險政策管理體系；制定了包括信用審批、限額管理、內部評級、授信授權、用信管理、押品管理、貸後管理、處置核銷等信用風險管理制度辦法，確保各項風險管理活動有章可循；持續梳理和完善各部門、業務條線的各项業務、產品、客戶經營等具體管理辦法和操作規程，確保信用風險管理政策制度得到貫徹落實。具體風險管控措施包括：一是持續完善差別化授信准入政策，建立進退有序的長效管控機制，強化制度剛性約束；二是強化風險預警監測力度，完善預警規範化閉環管理機制，優化預警報告、應對、處置、跟蹤的全流程管理，切實落實「早發現、早預警、早處置」管理要求；三是以數字化轉型為契機，加強技術賦能，提高信用風險管控全流程的系統支撐能力，構建「人控」與「機控」雙重防線，持續提升風險管控質效。

#### 10.3 市場風險

市場風險指市場價格波動產生的資產負債表內及表外業務損失風險。本行面臨的市場風險主要類型包括利率風險和匯率風險。

報告期內，本行主要採取以下措施加強市場風險管理：一是持續完善市場風險管理政策制度和 workflows，不斷健全市場風險管理的制度體系建設；二是持續識別、計量、監督及控制市場風險，充分考慮監管動態、宏觀環境及業務發展狀況等因素，制定風險限額，並持續監測限額執行情況以及市場風險輿情。截至報告期末，本行市場風險相關指標均未超過董事會確定的2024年市場風險限額，將本行所承擔的市場風險控制在可以承受的合理範圍之內。

## 第五節 管理層討論及分析

### 十、風險管理(續)

#### 10.4 操作風險

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

報告期內，本行全面落實防範操作風險相關規定，完善操作風險管理體系，保障安全穩健運行。一是做好操作風險監測分析與評估。動態關注關鍵風險指標變動情況，及時做好操作風險監測分析與評估報告工作，識別分析操作風險管理過程中的薄弱環節並及時整改優化。二是強化重點領域操作風險防控。積極開展操作風險排查、季度案件防控排查等專項排查活動，對關鍵管理指標、關鍵操作環節、重要風險點進行全面檢查，嚴格整改問責。三是持續提升操作風險管控能力。每月組織案防知識測試，以考促學，以學促專，加強案防工作管理，壓實案防工作責任；加強從業人員行為管理，定期開展案件風險提示及案防形勢通報，組織系列培訓，提升員工風險意識，營造良好的操作風險管理文化氛圍。報告期內，本行未發生重大操作風險損失事件。

## 第五節 管理層討論及分析

### 十、風險管理(續)

#### 10.5 流動性風險

流動性風險是指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到期支付債務的風險。

報告期內，本行按照「流動性風險緊盯市場變化」的要求，密切關注市場流動性變化，根據資產負債業務變化情況和流動性缺口情況，提前部署、動態調整流動性管理措施，合理調整資產負債期限結構，確保流動性風險安全、可控。本行重點在以下方面加強流動性風險管理：一是加強市場形勢分析。本行密切關注宏觀貨幣政策及外部市場環境變化對流動性風險的影響，結合本行業務變動情況，及時動態調整資產負債規模及期限結構，積極有效應對流動性風險形勢變化。二是加強流動性日常監測。按照「月規劃、旬監測、周調度」的要求，通過流動性風險管理系統動態監測頭寸限額及資金流狀況，實時監控日間大額交易，保持合理備付金規模，確保日間資金支付安全。三是優化負債結構。加大存款營銷力度，穩步提高存款規模，合理控制同業負債比例，積極推動長期金融債券發行，適時開展再貼現、再貸款、同業存單等業務，豐富資金來源，提高負債穩定性。四是加強流動性指標分析。動態監測分析流動性限額指標及業務變動情況，優化調整業務結構，確保各項流動性指標保持在合理水平。五是加強流動性風險應急管理。定期梳理流動性風險應急管理制度和流程，按季度開展流動性風險壓力測試，並針對外部市場環境變化增加專項壓力測試，以充分評估各類風險對全行表內外業務的衝擊影響，提高壓力測試的適用性和有效性。報告期內，本行各項流動性指標均滿足監管要求及董事會流動性風險管控要求。

## 第五節 管理層討論及分析

### 十、風險管理(續)

#### 10.6 銀行賬戶利率風險

銀行賬戶利率風險是指利率水平、期限結構等要素發生不利變動導致銀行賬戶整體收益和經濟價值遭受損失的風險。

報告期內，本行主要採取以下措施加強銀行賬戶利率風險管理：一是持續加強限額管理，在綜合分析業務結構及利率風險的基礎上，設定2024年銀行賬戶利率風險限額指標，並定期監測限額執行情況；二是定期運用利率敏感性分析、壓力測試等方法計量和分析銀行賬戶利率風險，根據分析測試結果提出管理建議及業務調整策略，據此指導業務發展。敏感性分析過程中，假設市場整體利率發生平行移動，並且不考慮為降低利率風險而可能採取的風險管理活動。

截至報告期末，本行利率敏感性分析如下表：

單位：人民幣百萬元

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	淨利潤	權益	淨利潤	權益
上升100個基點	137.0	163.6	166.3	209.9
下降100個基點	(137.0)	(163.6)	(166.3)	(209.9)

#### 10.7 信息科技風險

信息科技風險是指信息科技在運用過程中，由於自然因素、人為因素、技術漏洞和管理缺陷產生的操作、法律和聲譽等風險。

報告期內，本行不斷加強信息科技風險管理工作，提高信息科技風險防控能力。一是加強對信息系統的維護、更新和監測，持續優化信息系統性能，提高系統服務能力，強化運維保障支持，確保全行系統安全穩定運行；二是強化風險識別能力，深入開展科技信息風險排查，防範潛在信息科技風險；三是持續強化應急體系建設和資源投入力度，科學組織各業務條線開展應急演練，不斷完善應急預案應急場景及應急措施，提升對突發事件應急處置能力；四是深入開展業務連續性管理及信息科技外包風險管理相關的評估和改進工作，進一步提升本行重要信息系統的抗風險能力，保障本行各項業務的安全、平穩運行。

## 第五節 管理層討論及分析

### 十、風險管理(續)

#### 10.8 戰略風險

戰略風險是指經營策略不適當或外部經營環境變化而導致的風險。

報告期內，本行總結評估了2023年戰略實施情況，形成發展戰略評估報告並經董事會審議通過。密切關注外部經營環境變化，動態監測發展戰略執行情況，認真識別和評估潛在的戰略風險，定期報告戰略風險管理情況，並及時調整優化戰略措施，確保本行發展戰略有效實施。

#### 10.9 聲譽風險

聲譽風險是指由經營、管理及從業人員行為或外部事件等，導致利益相關方、社會公眾、媒體等對本行形成負面評價，從而損害銀行品牌價值，不利銀行正常經營，甚至影響到市場穩定和社會穩定的風險。

報告期內，本行高度重視自身聲譽並不斷完善聲譽風險管理流程，設有覆蓋總行—分行—支行層面的聲譽風險管理組織框架，成立了一支由總行相關行領導和各部門負責人組成的團隊，處理聲譽風險事件。建立了7\*24小時聲譽風險監測機制，監測、識別、報告、控制和評估聲譽風險，使總行能在發生重大聲譽風險事件時及時採取適當措施，盡可能減少有關事件可能對本行造成的任何損失和負面影響。此外，積極利用新聞傳播及宣傳渠道，提升本行的正面形象及企業價值。同時，通過報紙、電視、在線媒體及其他渠道主動收集、整理和分析與聲譽有關的信息。報告期內，本行未發生重大聲譽風險事件，聲譽風險處於可控範圍。

#### 10.10 集中度風險

集中度風險是指源於同一或同類風險超過資本淨額一定比例直接或間接形成的風險敞口。

本行建立了與業務規模及複雜程度相適應的集中度風險管理制度及流程，有效識別、計量、監測和報告集中度風險。報告期內，本行開展了集中度風險壓力測試工作，有效識別應對潛在風險；對集中度風險持續實施限額管控，通過制定年度風險偏好、調整准入退出標準、實施名單制管理等，確保集中度限額得到有效遵循。報告期內，本行集中度風險管理和大額風險暴露管理相關指標均符合監管要求。

## 第五節 管理層討論及分析

### 十、風險管理(續)

#### 10.11 合規風險

合規風險是指因沒有遵循法律、規則和準則可能遭受法律制裁、監管處罰、重大財務損失及聲譽損失的風險。

本行重視加強合規文化建設，持續完善合規風險管理機制，提高合規風險管理水平。報告期內，本行持續加強合規建設，組織開展「合規堅決鬥爭年」活動，對違規行為堅決進行鬥爭性糾偏，全力打造「合規共同體」。一是凝聚全員合力，開展「一把手」講合規活動，組織「總一分一支」各級行領導幹部帶頭講合規，帶頭學法規、學職責、學流程、學規範，使合規文化理念深入人心；開展「合規建言獻策」活動，鼓勵員工積極提出合規工作建議，優化調整合規提議的答覆及評選形式，確保每一條提議真回應、真落實、真改進。二是激發制度活力，根據上半年條線檢查及合規檢查結果，適時修訂「零容忍」「零發生」問題清單，形成持續改進、動態優化的合規管理良性循環；開展制度「系列月」活動，加強制度「全生命周期」管理，在全行形成「學習制度、敬畏制度、執行制度」的良好習慣。三是增強執行動力，組織開展分級分類檢查，對各類違規問題保持高壓態勢；針對檢查發現問題，緊盯整改落实，嚴肅考核問責，嚴格檢查質效，不斷強化檢查監督糾偏機制。

#### 10.12 洗錢和恐怖融資風險

洗錢風險是指本行在開展業務和經營管理過程中被洗錢、恐怖融資等違法犯罪活動利用所面臨的風險。

報告期內，本行認真貫徹落實反洗錢監管政策與工作要求，不斷完善反洗錢內控制度，優化反洗錢監測系統，開展洗錢和恐怖融資風險自評估。積極履行客戶身份識別及客戶身份資料和交易記錄保存義務，加強業務與產品洗錢風險評估工作，將反洗錢合規要求有效嵌入業務流程和系統中，提高反洗錢監測系統的技術保障能力，持續提升對可疑客戶的識別準確性及可疑監測分析的工作質量和效率，按要求報送大額和可疑交易報告，加大反洗錢培訓宣傳檢查力度，切實防範各類洗錢風險。報告期內，未發現本行機構和員工參與或涉嫌洗錢和恐怖融資活動。

## 第五節 管理層討論及分析

### 十、風險管理(續)

#### 10.13 法律風險

法律風險包括但不限於下列風險：簽訂的合同因違反法律或行政法規可能被依法撤銷或者確認無效；因違約、侵權或者其他事由被提起訴訟或者申請仲裁，依法可能承擔賠償責任；業務活動違反法律或行政法規，須承擔行政責任或者刑事責任。

報告期內，本行嚴格按制度規定開展對法律工作的管理，持續提高法律工作質量。一是加強對法律風險的識別、分析、評價和應對，強化法律風險防控。二是實現法律性文件在線審核，完善法律風險管理框架體系，提高法律服務質效。三是加強律所服務監督考核，規範法律事務管理。四是組織開展新法新規系列專題培訓，提高法律專業素養。本行始終遵循依法高效、統一規範、分工協作、分級負責的原則，將法律風險的管理和防範與其他風險管理活動整合，健全法律風險防控機制，促進合法經營。

### 十一、未來展望

#### 11.1 下半年經營形勢分析

展望下半年，國際環境仍然複雜嚴峻，不確定性、不穩定性上升，世界經濟溫和復甦，世界銀行將2024年全球經濟增長預期由之前的2.4%上調至2.6%。我國正處於經濟恢復和轉型升級關鍵期，雖然制約高質量發展的因素還不同程度存在，但經濟發展面臨的有利條件強於不利因素，穩中向好、長期向好的發展態勢不會改變。從政策支撐看，大規模設備更新和消費品以舊換新政策效應不斷顯現，專項債、超長期特別國債等政策效能進一步發揮，強化政策統籌、綜合施策將持續形成政策合力，促進經濟平穩運行。黨的二十屆三中全會對金融體制改革作出前瞻性、系統性的頂層設計，指引經濟和金融良性循環、健康發展。

下半年，山東省發展面臨難得機遇，具備許多有利條件。政策效應加快釋放，大規模設備更新和消費品以舊換新等撬動效應加快顯現。數字經濟、海洋經濟、低空經濟等新動能新優勢不斷塑造，增強了經濟發展的動力和活力。產業鏈供應鏈安全、要素配置效率、民營企業發展、國有企業壯大等改革舉措陸續推出，將釋放出更多發展活力，這都為金融業持續健康發展營造了良好環境。

## 第五節 管理層討論及分析

### 十一、未來展望(續)

#### 11.2 下半年主要工作措施

下半年及今後一段時期，我們將緊跟形勢變化，落實政策要求，做好以下「十大提升」。

**持續提升黨建的引領水平。**落實新時代黨的建設總要求，發揮黨建引領全局的作用，以高質量黨建引領高質量發展。

**持續提升思想的心力水平。**將解放思想貫穿於發展始終，通過解放思想不斷提高認識、轉變觀念、凝心聚力、推動發展。

**持續提升精神的弘揚水平。**弘揚學習精神、敬業精神、創新精神、鬥爭精神、求真精神、速度精神、專業精神等「七大精神」，在弘揚精神中汲取力量，推動事業不斷前進。

**持續提升隊伍的專業水平。**將「專業」作為隊伍建設的重要方向，堅持「專業化、知識化、年輕化」原則，打造「專業型、專家型、創新型」的人才隊伍。

**持續提升業績的增長水平。**順應政策變化，搶抓發展機遇，對標優秀同業，加快推進業務模式轉型，實現可持續高質量增長。

**持續提升攻堅的突破水平。**一方面，加大儲蓄業務、手機銀行、供應鏈、綠色金融等戰略指標的攻堅力度，提升核心競爭能力。另一方面，加大風控攻堅力度，有效防控風險。

**持續提升模式的轉型水平。**堅持「敬畏增長，尊重有效」的理念，推進數字模式、管控模式、業務模式「三大模式」轉型，以精準轉型賦能業務增長。

**持續提升活動的開展水平。**深入開展「合規堅決鬥爭年」、「綠色金融品牌打造年」、「普惠金融增長突破年」等「系列年」活動，提升管控能力和發展潛力。

**持續提升考核的導航水平。**發揮考核「指揮棒」作用，動態完善考核體系，精準兌現考核獎懲，不斷激發全行幹事創業激情。

**持續提升員工(客戶)的指數水平。**堅持「發展依靠員工，發展為了員工」，秉承「使員工快樂，讓客戶滿意，為股東增值，盡社會責任」的使命，持續提升員工(客戶)的滿意度指數、快樂度指數、貢獻度指數。



## 第六節 股本變動及股東資料

### 一、股本變動情況

截至報告期末，本行已發行股份共5,980,058,344股，其中包括4,971,197,344股內資股及1,008,861,000股H股。

	2024年6月30日		報告期變動情況		2023年12月31日	
	股數(股)	佔總股份 比例(%)	股數(股)	股數(股)	佔總股份 比例(%)	
內資國家股	919,671,509	15.38	–	919,671,509	15.38	
內資國有法人股	3,182,125,352	53.21	19,884,200	3,162,241,152	52.88	
內資社會法人股	790,435,183	13.22	(19,884,200)	810,319,383	13.55	
內資自然人股	78,965,300	1.32	–	78,965,300	1.32	
H股	1,008,861,000	16.87	–	1,008,861,000	16.87	
股份總數	5,980,058,344	100.00	–	5,980,058,344	100.00	

### 二、股東資料

#### 2.1 內資股股東總數

截至報告期末，本行內資股股東總數為1,038名。

## 第六節 股本變動及股東資料

### 二、股東資料(續)

#### 2.2 內資股前十大股東情況

序號	股東名稱	股東性質	報告期末 持股總數 (股)	報告期末 佔總股份比例 (%)	股份質押或 凍結情況 股份狀態	數量
1	山東高速集團公司	國有法人股	2,126,237,528	35.56	正常	-
2	威海市財政局	國有股	919,671,509	15.38	正常	-
3	山東高速	國有法人股	693,957,987	11.60	正常	-
4	中國重型汽車集團有限公司	國有法人股	243,084,607	4.06	正常	-
5	威海天安房地產開發有限公司	社會法人股	164,163,991	2.75	正常	-
6	山東黃金有色礦業集團有限公司	國有法人股	90,185,970	1.51	正常	-
7	山東環球漁具股份有限公司	社會法人股	83,157,762	1.39	正常	-
8	山東好當家海洋發展股份有限公司	社會法人股	71,463,546	1.20	正常	-
9	山東天璽成企業管理有限公司	社會法人股	69,253,090	1.16	正常	-
10	威海市興安建築工程有限公司	社會法人股	60,054,251	1.00	正常	-

## 第六節 股本變動及股東資料

### 二、股東資料(續)

#### 2.3 於香港擁有根據證券及期貨條例的權益及淡倉

截至報告期末，根據本行按照證券及期貨條例第336條存置的登記冊，及就本行所深知，下列人士(惟本行董事、監事及最高行政人員除外)於本行股份或相關股份中擁有或已被視作或當作持有根據證券及期貨條例第XV部第2及第3分部之條文須向本行及香港聯交所披露的權益及／或淡倉，或直接或間接擁有本行面值5%或以上任何類別股份(附有在任何情況下於本行任何其他成員公司的股東大會投票之權利)的權益：

股東名稱	股份類別	權益性質	直接或間接持有的		佔本行權益的 概約百分比 (%)	佔本行 相關類別股份的 概約百分比 (%)
			股份數量 (股)	好倉／淡倉		
山東高速集團公司 <sup>(1)</sup>	內資股	實益擁有人及 受控法團權益	2,820,195,515	好倉	47.16	56.73
威海市財政局	內資股	實益擁有人	919,671,509	好倉	15.38	18.50
山東高速 <sup>(1)</sup>	內資股	實益擁有人	693,957,987	好倉	11.60	13.96
China Hongqiao Group Limited	H股	實益擁有人	276,045,000	好倉	4.62	27.36
深圳市盛秋投資有限公司	H股	實益擁有人	137,305,000	好倉	2.30	13.61
TEDA Investment Holding Co., Ltd.	H股	實益擁有人	113,940,000	好倉	1.91	11.29
天津泰達實業集團有限公司 <sup>(2)</sup>	H股	受控法團權益	113,940,000	好倉	1.91	11.29
天津渤海國有資產經營管理有限公司 <sup>(2)</sup>	H股	受控法團權益	113,940,000	好倉	1.91	11.29
津聯集團有限公司 <sup>(2)</sup>	H股	實益擁有人	113,940,000	好倉	1.91	11.29
濟南曆城控股集團有限公司	H股	實益擁有人	111,852,000	好倉	1.87	11.09
TRAFIGURA PTE LTD	H股	實益擁有人	74,581,000	好倉	1.25	7.39
山東魯瓏建設有限公司 <sup>(3)</sup>	H股	實益擁有人	71,003,000	好倉	1.19	7.04
楊淑蘭 <sup>(3)</sup>	H股	受控法團權益	71,003,000	好倉	1.19	7.04
鑫都集團有限公司 <sup>(3)</sup>	H股	受控法團權益	71,003,000	好倉	1.19	7.04
山東招金集團財務有限公司 <sup>(4)</sup>	H股	實益擁有人	68,712,000	好倉	1.15	6.81
山東招金集團有限公司 <sup>(4)</sup>	H股	受控法團權益	68,712,000	好倉	1.15	6.81
招金礦業股份有限公司 <sup>(4)</sup>	H股	受控法團權益	68,712,000	好倉	1.15	6.81
天津廣成投資集團有限公司 <sup>(5)</sup>	H股	受控法團權益	67,040,000	好倉	1.12	6.65
天津薊州新城農業發展有限公司 <sup>(5)</sup>	H股	實益擁有人	67,040,000	好倉	1.12	6.65

## 第六節 股本變動及股東資料

### 二、股東資料(續)

#### 2.3 於香港擁有根據證券及期貨條例的權益及淡倉(續)

股東名稱	股份類別	權益性質	直接或間接		佔本行權益的 概約百分比 (%)	相關類別股份的 概約百分比 (%)
			持有的 股份數量 (股)	好倉/淡倉		
天津薊州新城建設投資有限公司 <sup>(5)</sup>	H股	受控法團權益	67,040,000	好倉	1.12	6.65
菏澤城投控股集團有限公司 <sup>(6)</sup>	H股	受控法團權益	65,359,000	好倉	1.09	6.48
Heze City Investment Holdings Hong Kong International Co., Limited <sup>(6)</sup>	H股	實益擁有人	65,359,000	好倉	1.09	6.48

附註：

- (1) 山東高速集團公司為本行控股股東，分別由山東國資委、山東國惠投資控股集團有限公司(山東國資委的全資附屬公司)及山東省財欣資產運營有限公司直接持有70.00%、20.00%及10.00%的權益。  
山東高速由山東高速集團公司擁有約70.31%的權益，因此，就證券及期貨條例而言，山東高速集團公司被視為於山東高速所持全部股份中擁有權益。
- (2) 天津泰達實業集團有限公司通過其全資附屬公司天津渤海國有資產經營管理有限公司全資擁有津聯集團有限公司。因此，就證券及期貨條例而言，天津泰達實業集團有限公司及天津渤海國有資產經營管理有限公司被視為於津聯集團有限公司持有的113,940,000股H股中擁有權益。
- (3) 鑫都集團有限公司通過其附屬公司山東魯瓏建設有限公司間接持有71,003,000股H股。楊淑蘭女士於鑫都集團有限公司擁有約56.00%的權益。因此，就證券及期貨條例而言，鑫都集團有限公司及楊淑蘭女士被視為於71,003,000股H股中擁有權益。
- (4) 招金礦業股份有限公司擁有山東招金集團財務有限公司51.00%的權益。山東招金集團有限公司直接擁有山東招金集團財務有限公司40.00%的權益，同時通過招金礦業股份有限公司和山東招金集團招遠黃金冶煉有限公司間接持有山東招金集團財務有限公司60.00%的權益。因此，就證券及期貨條例而言，招金礦業股份有限公司和山東招金集團有限公司被視為於山東招金集團財務有限公司持有的68,712,000股H股中擁有權益。
- (5) 天津廣成投資集團有限公司通過其全資附屬公司天津薊州新城建設投資有限公司全資擁有天津薊州新城農業發展有限公司。因此，就證券及期貨條例而言，天津廣成投資集團有限公司及天津薊州新城建設投資有限公司被視為於天津薊州新城農業發展有限公司持有的67,040,000股H股中擁有權益。
- (6) 菏澤城投控股集團有限公司全資擁有Heze City Investment Holdings Hong Kong International Co., Limited。因此，就證券及期貨條例而言，菏澤城投控股集團有限公司被視為於Heze City Investment Holdings Hong Kong International Co., Limited持有的65,359,000股H股中擁有權益。

除上文所披露者外，本行並不知悉任何其他人士(本行董事、監事及最高行政人員除外)於報告期末在本行股份中擁有需登記於本行根據證券及期貨條例第336條存置的登記冊之任何權益或淡倉。

## 第六節 股本變動及股東資料

### 三、報告期內主要股東情況

依據原中國銀保監會發佈的《商業銀行股權管理暫行辦法》，商業銀行主要股東是指持有或控制商業銀行百分之五以上股份或表決權，或持有資本總額或股份總額不足百分之五但對商業銀行經營管理有重大影響的股東。前述「重大影響」包括但不限於向商業銀行派駐董事、監事或高級管理層，通過協議或其他方式影響商業銀行的財務和經營管理決策以及金融監管總局或其派出機構認定的其他情形。

#### 3.1 持有本行股份5%或以上的股東

股東名稱	控股股東	實際控制人	一致行動人	最終受益人
山東高速集團公司	山東國資委	山東國資委	山東高速	山東高速集團公司
威海市財政局	不適用	不適用	無	威海市財政局
山東高速	山東高速集團公司	山東國資委	山東高速集團公司	山東高速

#### 3.2 其他主要股東

根據《商業銀行股權管理暫行辦法》的規定，本行其他主要股東情況如下：

威海天安房地產開發有限公司，控股股東威海天安建設集團有限公司，實際控制人蓋波，無一致行動人，最終受益人威海天安房地產開發有限公司。

山東環球漁具股份有限公司，控股股東及實際控制人周新良，無一致行動人，最終受益人山東環球漁具股份有限公司。

山東好當家海洋發展股份有限公司，控股股東好當家集團有限公司，實際控制人唐傳勤，無一致行動人，最終受益人山東好當家海洋發展股份有限公司。

## 第六節 股本變動及股東資料

### 四、股東提名董事、監事情況

1. 山東高速集團公司提名譚先國先生、宋斌先生、尹林先生擔任本行董事；
2. 威海市財政局提名趙冰先生擔任本行董事；
3. 山東高速提名伊繼軍先生擔任本行董事；
4. 威海天安房地產開發有限公司提名趙麗傑女士擔任本行監事；
5. 山東環球漁具股份有限公司提名周浩先生擔任本行監事；
6. 山東好當家海洋發展股份有限公司提名馮永東先生擔任本行監事。

### 五、購買、出售及贖回本行之上市證券

報告期內，本行或其任何附屬公司並無購買、出售或贖回本行的任何上市證券(包括出售庫存股份，如有)。

## 第七節 董事、監事、高級管理層及僱員

### 一、現任董事、監事及高級管理層

#### 1.1 董事

董事會由15名董事組成，包括5名執行董事、5名非執行董事及5名獨立非執行董事。董事任期三年，可重選連任，獨立非執行董事任期累計不得超過六年。下表載列有關董事的若干資料。

姓名	年齡	職位	委任日期 <sup>(1)</sup>
譚先國先生	57	執行董事、董事長	2004年9月
孟東曉先生	52	執行董事、行長	2016年4月
張文斌先生	41	執行董事、副行長	2021年8月
陶遵建女士	54	執行董事、副行長、總會計師	2019年1月
盧繼梁先生	34	執行董事、副行長	2021年8月
宋斌先生	51	非執行董事	2021年8月
尹林先生	49	非執行董事	2021年8月
趙冰先生	57	非執行董事	2021年8月
伊繼軍先生	59	非執行董事	2015年6月
李傑女士	52	非執行董事	2022年11月
范智超先生	39	獨立非執行董事	2020年6月
王勇先生	50	獨立非執行董事	2022年11月
王紹宏先生	61	獨立非執行董事	2021年8月
孫祖英女士	62	獨立非執行董事	2021年8月
楊雲紅先生	53	獨立非執行董事	2023年10月

附註：

(1) 董事的委任日期是指相關董事從國家金融監督管理總局山東監管局取得任職資格核准的日期，涉及連任的從首次委任日期起算。

## 第七節 董事、監事、高級管理層及僱員

### 一、現任董事、監事及高級管理層(續)

#### 1.2 監事

監事會由8名監事組成，包括3名職工監事、3名股東監事及2名外部監事。監事任期三年，可重選連任，外部監事的任期累計不得超過六年。下表載列有關監事的若干資料。

姓名	年齡	職位	委任日期 <sup>(1)</sup>
張仁釗先生	53	監事會主席、職工監事	2021年6月
趙麗傑女士	50	股東監事	2011年5月
周浩先生	44	股東監事	2011年5月
馮永東先生	59	股東監事	2015年4月
王文靜女士	38	職工監事	2024年6月
張傳政先生	57	職工監事	2021年6月
彭鋒先生	46	外部監事	2022年5月
朱英偉女士	50	外部監事	2021年6月

附註：

(1) 監事的委任日期是指股東大會或職工代表大會選舉通過相關監事的日期，涉及連任的從首次委任日期起算。

#### 1.3 高級管理層

姓名	年齡	職位	委任日期 <sup>(1)</sup>
孟東曉先生	52	行長	2018年2月
張文斌先生	41	副行長	2021年8月
陶遵建女士	54	副行長	2021年8月
		總會計師	2018年11月
盧繼梁先生	34	副行長	2021年2月
姜毅先生	43	副行長	2023年10月
張曉東先生	55	風險總監	2021年6月
張家恩先生	49	董事會秘書	2022年9月

附註：

(1) 高級管理層的委任日期為獲得現任高級管理層職務並取得國家金融監督管理總局山東監管局任職資格核准的日期。



## 第七節 董事、監事、高級管理層及僱員

### 二、報告期內的董事、監事及高級管理層變動

報告期內，本行董事、監事及高級管理層發生如下工作變動。

#### 2.1 董事變動情況

報告期內董事無變動。

#### 2.2 監事變動情況

2024年6月20日，本行職工監事王希峰先生因工作調整辭任本行職工監事及監事會提名委員會委員，同日，經職工代表大會決議，選舉王文靜女士為職工監事，變動詳情參見本行日期為2024年6月21日的公告。

#### 2.3 高級管理層變動情況

報告期內高級管理層無變動。

#### 2.4 報告期內董事、監事、高級管理層資料變更情況

1. 趙冰先生自2024年5月起不再擔任威海文旅發展集團有限公司、威海公共交通集團有限公司、威海城建集團有限公司、威海城市燃氣集團有限公司、威海市東山賓館有限公司、威海市交通發展投資有限公司、威海國有資產經營(集團)有限公司、威海城市投資集團有限公司及威海糧油發展有限公司的專職外部董事，自2024年5月起擔任威海桃威鐵路有限公司的專職外部董事，自2024年8月起擔任威海市國有企業財務總監人才管理中心法定代表人、主任。
2. 王勇先生自2024年1月起擔任清華大學社會科學學院數字經濟研究中心主任，自2024年7月起不再擔任清華大學社會科學學院經濟學研究所常務副所長。
3. 張仁釗先生自2024年5月起不再擔任山東通達金融租賃有限公司的董事長及黨委書記。

除上文所披露者外，報告期內概無董事、監事或高級管理層的其他相關資料根據上市規則第13.51B(1)條須予披露。

## 第七節 董事、監事、高級管理層及僱員

### 三、聯席公司秘書變動情況

報告期內聯席公司秘書無變動。

### 四、董事、監事及最高行政人員於本行或其相聯法團的股份、相關股份及債權證中的權益及淡倉

就本行董事、監事及最高行政人員所知，截至報告期末，董事、監事及最高行政人員於本行或其相聯法團(定義見證券及期貨條例第XV部)的股份、相關股份或債權證中擁有須根據證券及期貨條例第352條存放於當中所述登記冊的權益及淡倉，或根據標準守則而須知會本行及香港聯交所的權益及淡倉如下：

董事／監事／ 最高行政人員姓名	股份類別	身份	直接或間接 持有的 內資股數目	佔已發行股份 總數百分比 <sup>(2)</sup> (%)	佔類別股份 總數百分比 <sup>(2)</sup> (%)	好倉／淡倉
譚先國先生	內資股	實益擁有人	491,426	0.0082	0.0099	好倉
張文斌先生	內資股	實益擁有人	70,266	0.0012	0.0014	好倉
陶遵建女士	內資股	實益擁有人	143,804	0.0024	0.0029	好倉
孫祖英女士	內資股	實益擁有人	21,756	0.0004	0.0004	好倉
張仁釗先生 <sup>(1)</sup>	內資股	實益擁有人	495,656	0.0083	0.0100	好倉
		配偶權益	113,752	0.0019	0.0023	好倉
張傳政先生	內資股	實益擁有人	424,847	0.0071	0.0085	好倉

附註：

(1) 根據證券及期貨條例，張仁釗先生被視為於其配偶曲文微女士所持有的113,752股內資股中擁有權益。

(2) 上述百分比根據本行截至報告期末已發行股份總數5,980,058,344股及內資股股份總數4,971,197,344股計算。

除上文所披露者外，截至報告期末，概無本行董事、監事或最高行政人員於本行或其相聯法團(定義見證券及期貨條例第XV部)的股份、相關股份或債權證中擁有根據證券及期貨條例第352條記錄於該條所指的登記冊內的權益或淡倉，或根據標準守則須知會本行及香港聯交所的權益或淡倉。

## 第七節 董事、監事、高級管理層及僱員

### 五、董事、監事及相關僱員進行的證券交易

本行已採納上市規則附錄C3的《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》(「標準守則」)所定的標準為本行董事、監事及有關僱員進行證券交易的行為準則。本行經查詢全體董事及監事後，已確認他們在報告期內遵守標準守則。本行亦沒有發現有關僱員違反上述守則。

### 六、員工及人力資源管理

#### 6.1 僱員人數

截至報告期末，我們正式在崗員工總數達到3,320人，其中女性員工佔比55.9%，30歲及以下員工佔22.4%，擁有本科學歷及以上的員工佔96.1%。優秀的專業人才團隊有助於培養積極創新的企業文化，加強靈敏應對市場變化，抓住市場機遇的能力。

#### 6.2 薪酬政策

根據中國法律法規，本行為僱員提供社會保險及其他福利計劃，包括養老保險、醫療保險、失業保險、工傷保險、生育保險、住房公積金及企業年金。本行已根據中國法律法規成立工會，本行工會代表僱員的利益，就勞工相關事宜與本行管理層緊密合作。

## 第七節 董事、監事、高級管理層及僱員

### 六、員工及人力資源管理(續)

#### 6.2 薪酬政策(續)

董事會按照國家有關法律和政策規定負責本行的薪酬管理制度和政策設計，並對薪酬管理負最終責任；董事會下設提名與薪酬委員會；經營管理層負責組織實施董事會薪酬管理方面的決議，人力資源部負責具體事項的落實。本行嚴格遵循《商業銀行穩健薪酬監管指引》等相關規定，制訂科學、合理、與長期穩健可持續發展相適應的激勵約束機制。一是規定本行薪酬結構主要包括基本薪酬、績效薪酬和中長期激勵金等，其中，績效薪酬和中長期激勵金為可變薪酬，依據當期、長期業績貢獻及風險狀況等因素進行分配，並根據員工在本行服務年限對中長期激勵金設定不同鎖定期，全員實行延期支付。二是明確對高級管理人員及對風險有重要影響崗位上的員工績效薪酬實行延期支付。在規定期限內出現風險造成損失的，根據責任認定情況，確定有關責任人績效薪酬追索扣回金額；如在規定期限內有關責任人職責內的風險損失異常暴露，本行有權將相應期限內已發放的績效薪酬全部追回，並止付所有未支付部分。此規定同樣適用於離職人員和退休人員。三是明確風險成本控制指標對績效薪酬的約束，規定本行風險成本控制指標包括資本充足率、不良貸款率、撥備覆蓋率、案件風險率、槓桿率等；規定信用風險與市場風險成本度量時應考慮經濟資本配置和資本成本本身變化以及撥備成本和實際損失；流動性風險成本在度量時應主要考慮壓力測試下的流動性覆蓋率和流動性資源本身的成本等因素。

#### 6.3 培訓計劃

本行高度重視人才培養，把選人、用人當做本行發展之基礎，建立了一支專業和具有良好執行力的團隊。報告期內，我行組織開展「誠心通達」專業考證、「初心成長」優秀青年員工培養、「忠心擔當」新聘任幹部、「匠心傳承」內訓師選拔等「心」系列培訓，有效提升了隊伍的專業素質。期間，我行還組織開展了公司、零售、風險、運營等業務條線專業培訓，通過開展不同專業、不同類別、不同層次範圍的培訓，提升幹部人才隊伍的核心競爭力，為本行發展提供人才保障。

#### 6.4 股份計劃

報告期內，本行並無實施任何股份計劃。

# 第七節 董事、監事、高級管理層及僱員

## 七、組織機構圖



## 第八節 企業管治

### 一、企業管治基本情況

報告期內，本行不斷提高其企業管治的透明度和問責性，確保企業管治常規達到高水平，以保障股東利益，提升企業價值及承擔。

本行已按照上市規則的規定建立較為全面的企業管治架構。董事會及董事會轄下專門委員會的組成，均符合上市規則的規定。本行明確劃分股東大會、董事會、監事會及高級管理層的職責。股東大會是本行的最高權力機構。董事會對股東大會負責。董事會已成立六個專門委員會，專門委員會在董事會領導之下運作，並就董事會的決策提供意見。監事會監督董事會及高級管理層履行職責以及本行的財務活動、風險管理及內部控制。在董事會領導下，高級管理層負責執行董事會的決議並負責本行的日常業務與管理，並定期向董事會及監事會報告。本行行長由董事會任命，負責本行的整體業務經營與管理。

本行已採納企業管治守則，達到國內商業銀行管理辦法及企業管治的要求，並建立了良好的企業管治制度。報告期內，本行一直遵守上市規則附錄C1第二部分所載的守則條文。

本行致力保持高標準的企業管治。本行將繼續檢討並加強自身的企業管治，以確保遵守企業管治守則並符合本行股東及潛在投資者的期望。

### 二、股東大會

股東大會主要職責包括決定本行經營方針及投資計劃，選舉及更換非由職工代表擔任的董事及監事，決定其薪酬事項，審議及批准年度財務預算方案、財務決算報告、利潤分配方案及彌補虧損方案，對本行的合併、分立、解散和清算或變更公司形式作出決議，以及修改公司章程等。報告期內，本行共舉行1次年度股東大會，詳細載列如下：

2024年4月30日，本行於威海舉行了2023年度股東大會，出席本次會議投票表決的股東及有效代理人共19人，所代表有表決權股份共計4,811,198,888股，佔本行已發行並於2023年度股東大會上有表決權的股份總數約80.45%。會議審議並通過了15項議案，包括2023年度財務決算報告、2024年度財務預算、2023年度利潤分配方案、修改公司章程等。

上述股東大會的通知、召開及表決程序全都符合公司法及公司章程的相關規定。

## 第八節 企業管治

### 三、董事會及專門委員會會議

董事會主要職責包括召集股東大會、向股東大會報告及執行股東大會決議，決定本行發展戰略、經營計劃及投資方案，制訂年度財務預算方案、財務決算報告、利潤分配方案及彌補虧損方案，擬訂本行的合併、分立、解散及變更公司形式方案，制訂公司章程的修改方案及制定本行基本管理制度。報告期內，董事會召開2次會議，會上審議及通過了41項決議案。董事會下設的各專門委員會共召開了10次會議，包括審計委員會召開3次會議，發展戰略研究委員會召開1次會議，提名與薪酬委員會召開1次會議，風險管理委員會召開2次會議，消費者權益保護委員會召開1次會議，關聯交易控制委員會召開2次會議。

### 四、監事會及專門委員會會議

監事會主要職責包括監督本行董事會及高級管理層的履職情況、財務運營、內部控制及風險管理。監事會針對特定領域進行專項調查並列席重要會議，以了解本行的運營及管理，並提供監督建議。報告期內，監事會召開2次會議，會上審議及通過了22項決議案，聽取議案30項。監事會下設的專門委員會召開了3次會議，包括監事會提名委員會召開1次會議，監事會監督委員會召開2次會議。

### 五、獨立董事履職情況

報告期內，獨立非執行董事履行其法定責任，認真出席董事會及專門委員會的會議並提出客觀、獨立的意見，保障本行及其股東的整體利益。

### 六、外部監事履職情況

報告期內，外部監事獨立履行監督職責，積極出席監事會及相關委員會會議，列席董事會、出席股東大會，對本行股東大會、董事會和監事會討論事項發表客觀、公正的獨立意見。

### 七、公司章程修訂

報告期內，鑒於本行公司住所即將變更，並依據香港上市規則有關擴大無紙化上市機制項下的電子發佈規則，結合本行實際情況，進一步對公司章程進行了修改。本次修訂已經本行2024年4月30日召開的2023年度股東大會審議通過，尚待國家金融監督管理總局山東監管局批准後生效。本次修訂的詳情參見本行日期為2024年3月28日的通函及日期分別為2024年3月22日及2024年4月30日的公告。

## 第八節 企業管治

### 八、股息分派執行情況

根據本行2024年4月30日召開的2023年度股東大會決議，以現金派付2023年度股息，分配金額為5.98億元(含稅)，向權益分派股權登記日登記在冊的普通股股東每100股派發現金股息10元(含稅)。末期股息於2024年5月31日派發予股東。

本行不宣派2024年度中期股息。

### 九、外部審計師

根據本行日期為2024年3月22日的公告及日期為2024年3月28日的通函，本行董事會決議不再於2023年度股東大會續聘立信會計師事務所(特殊普通合夥)為本行境內審計師並建議聘用中興華會計師事務所(特殊普通合夥)擔任本行2024年度境內審計師。根據本行2024年4月30日召開的2023年度股東大會，批准聘任中興華會計師事務所(特殊普通合夥)及續聘香港立信德豪會計師事務所有限公司分別擔任本行2024年度境內和境外審計師，任期至本行下屆年度股東大會時為止。

### 十、風險管理及內部控制

#### 10.1 風險管理

本行建立了由董事會、監事會、高級管理層、各風險管理委員會和部門組成的健全的風險管理組織架構，確保本行各項工作運行有效、制衡有力。

本行構建了完善的風險管理政策、流程和限額管理體系，建立了覆蓋信用風險、市場風險、操作風險、流動性風險、戰略風險、信息科技風險、聲譽風險等在內的完善的風險管理政策，構建了以資本充足率管理為核心的資本約束機制、完善的內部資本充足評估機制和覆蓋風險識別、計量、評估、監測、緩釋和控制在全流程的風險管理機制。報告期內，本行持續完善全面風險管理的制度體系，兼顧業務發展和風險控制的雙重需求，制定年度風險偏好策略，明確各類風險限額及管理措施。本行將環境、社會及管治風險因素納入信用風險、信息科技風險、合規風險等風險的評估範圍，開展風險識別評估、壓力測試等工作，識別評估對本行經營有實質性影響的風險，並前瞻性評估壓力情景下本行盈利能力、資本水平和流動性，協助制定改進措施，確保各類風險可控。



## 第八節 企業管治

### 十、風險管理及內部控制(續)

#### 10.1 風險管理(續)

本行持續提升「風控技能化」水平，加強內外部數據和風險模型在業務准入、風險預警及差異化風險管理策略等領域的應用，提高風險精細化管理水平；建立了貸後管理平台、關聯交易平台、投資業務信用風險管控系統、風控大底盤、模型監控平台、新一代信貸中台等風險管理系統，打造了全流程的數字化風險管理體系。報告期內，本行結合管理策略調整，不斷優化各類系統工具功能，提高風險工具在風險識別、計量和監控等方面的作用，有效提升全面風險管理能力。

#### 10.2 內部控制

本行建立了由董事會、監事會、高級管理層、法律合規部、審計部、業務部門和分支機構組成的分工合理、職責明確、報告關係清晰的內部控制組織架構，建立了覆蓋全行各類業務，涵蓋主要風險點和風險防範措施的全面系統的制度體系，形成了職責分離、橫向與縱向相互監督制約的機制，打造了富有特色的風險管理和合規文化。內部控制與管理模式、業務規模、產品複雜程度、風險狀況等相適應。

本行堅持「內控優先、制度先行」審慎經營原則，持續完善制度管理體系，構建全員共同參與的內控管理架構。報告期內，及時跟蹤監管政策變動並根據行內經營管理需要，適時修訂完善相關管理制度，保障各項業務依法、合規、穩健經營；組織開展「合規堅決鬥爭年」活動，發揚鬥爭精神，加大鬥爭力度，對違規問題進行「鬥爭性糾偏」；強化檢查糾偏機制，組織開展「五有」制度大檢查、季度合規檢查、季度案件防控排查以及各類專項風險排查活動，持續營造了「文化引領行為，嚴格內控優先；行為依從制度，嚴格制度約束；制度覆蓋過程，嚴格全程合規」的內控合規氛圍。

## 第八節 企業管治

### 十、風險管理及內部控制(續)

#### 10.2 內部控制(續)

本行審計部對內部控制的充分性和有效性展開監督，組織實施全行內部控制評價，促進各機構提高風險管理水平，保護資產安全。

報告期內，本行審計部依據監管要求以及經營、管理和業務狀況擬定年度審計計劃，並經董事會批准。審計部嚴格執行年度審計計劃，通過現場檢查和非現場監測等方式，對本行經營管理活動開展日常審計，對本行所面臨的全面風險、戰略風險、流動性風險、信用風險、市場風險及操作風險等各種風險進行審計監督。針對審計過程中所發現的問題或不足，審計部及時向相關經營單位和總行部門提出審計意見，並督促整改。

本行高度重視信息披露及內幕信息管理。為加強內幕信息及保密工作、保證信息披露公平及保障投資者的合法權益，本行根據內地和香港法律、法規和規範性文件制定了《信息披露管理制度》及《內幕消息管理辦法》。當發生證券及期貨條例第XIVA部所指的「內幕消息」以及相關法律法規和本行上市地證券監管規則規定的應當及時披露的其他事項時，除非根據相關法律法規和本行上市地證券監管規則獲豁免的情況外，本行應當按照相關法律法規和本行上市地證券監管規則及時作出披露。

董事會對風險管理及內部控制體系負責，並負責檢討相關體系的有效性。每季度審議本行風險管理及內部控制情況。風險管理及內部控制系統乃為管理無法達致業務目標的風險而非消除有關風險而設，且僅可就重大錯誤陳述或損失提供合理而非絕對的保證。報告期內，未發現本行內部控制及風險管理的重大缺陷。本行認為本行風險管理及內部控制充分有效並足夠。

有關本行風險管理及內部控制情況的更多詳情，請參閱本報告「管理層討論及分析－風險管理」。

## 第九節 重要事項

### 債券發行情況

報告期內，本行發行同業存單的本金總額為316.90億元；2024年6月24日，本行發行了面值40億元的小型微型企業貸款專項金融債券，票面利率2.10%，期限三年，募集資金專項用於小型微型企業貸款。非報告期內發行的債券詳情請參見本報告財務報表附註29。

### 重大訴訟或仲裁事項

截至報告期末，本行作為原告且本金餘額在3,000萬元以上的未決訴訟共4件，涉案金額8.24億元；本行概無作為被告的爭議標的額在1,000萬元以上的未決訴訟、仲裁案件。以上未決訴訟均屬於從事銀行業務引起的借貸糾紛，截至報告期末，本行預期該等訴訟、仲裁(無論單獨或共同)均不會對本行的業務、財務狀況及經營業績有重大不利影響。除上述披露外，截至本報告日期，本行並無其他重大訴訟、仲裁事項和重大案件情況。

### 處罰及整改情況

就本行所知，報告期內，本行及本行的董事、監事及高級管理層不存在受到影響本行正常經營的監管部門重大行政處罰。

### 承諾事項履行情況

本行及本行股東、關聯方等承諾相關方承諾事項具體內容詳見本行2023年度報告「第十一節重要事項—承諾事項履行情況」，不存在其他報告期內履行完畢及截至報告期末超期未履行完畢的承諾事項。

### 重大合同、重大擔保、重大投資

#### 重大合同

報告期內，本行未發生需披露的重大合同。

#### 重大擔保

截至報告期末，本行保函餘額為23.74億元，信用證餘額為113.51億元。擔保業務屬本行日常業務，以上業務均為報告期內金融監管總局批准的經營範圍內的金融擔保業務。

#### 重大投資

報告期內，本行無重大投資。亦無重大投資或收購重大資本資產或其他業務的具體計劃。

### 附屬公司、聯營公司及合營企業的重大收購及出售事項

報告期內，本行無附屬公司、聯營公司及合營企業的重大收購及出售。

## 第九節 重要事項

### 關聯交易

根據上市規則第十四A章，本行與本行關連人士的交易構成本行的關連交易。本行在日常及一般業務過程中向中國公眾成員提供商業銀行服務和產品，該等成員包括我們的關連人士(例如，董事、監事、行長、控股股東、主要股東及／或其各自的聯繫人)。該等交易在日常及一般業務過程中按一般商業條款(或對我們更佳的商業條款)訂立，因此完全豁免遵守上市規則第十四A章項下的所有披露、年度審閱及股東批准規定。

我們亦在日常及一般業務過程中按正常商業條款(或對我們更佳的商業條款)不時與關連人士及／或其各自的聯繫人訂立若干非銀行交易，該等交易預計將構成上市規則第十四A章項下的符合最低豁免水平的交易。該等安排項下擬進行的交易構成本行的持續關連交易，該等交易完全豁免遵守上市規則第十四A章項下的所有披露、年度審閱及股東批准規定。

本行嚴格按照監管機構的有關規定和本行制定的《關聯(連)交易管理辦法》及《董事會關聯交易控制委員會議事規則》開展關聯交易。

按金融監管總局規定，本行建立了全面、動態、完整的關聯方名單，並按照商業原則，以不優於對非關聯方同類交易的條件審批關聯交易，交易條款公平合理，符合全體股東及本行的整體利益，對本行的經營成果和財務狀況無負面影響。關聯交易均按相關法律法規、本行授信條件及審核程序辦理，並能正常償還，無不良貸款發生。

報告期內，按金融監管總局規定的重大關聯交易議案有3項，是山東高速集團公司、通達金融租賃及威海產業投資集團有限公司。截至報告期末，按金融監管總局規定的授信類關聯交易敞口餘額73.51億元，佔資本淨額比例22.89%，其中重大關聯交易敞口餘額為49.58億元，一般關聯交易敞口餘額為23.93億元。

### 足夠公眾持股量

截至本報告日期，基於本行可獲得的公開資料及就董事所知悉，本行一直維持足夠公眾持股量，符合上市規則的最低規定。

### 報告期後事項

截至本報告日期，本行無重大報告期後事項。

### 附屬公司重大事項

報告期內，附屬公司無重大事項。

# 中期財務資料審閱報告



Tel : +852 2541 5041  
Fax : +852 2815 2239  
www.bdo.com.hk

25<sup>th</sup> Floor Wing On Centre  
111 Connaught Road Central  
Hong Kong

電話 : +852 2541 5041  
傳真 : +852 2815 2239  
www.bdo.com.hk

香港干諾道中111號  
永安中心25樓

致威海市商業銀行股份有限公司董事會

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

## 序言

我們已審閱載於第77頁至第175頁的中期財務資料，其包括威海市商業銀行股份有限公司(「貴行」)及其附屬公司(統稱「貴集團」)於2024年6月30日的簡明合併財務狀況表與截至該日止六個月的相關簡明合併損益及其他綜合收益表、簡明合併權益變動表及簡明合併現金流量表，以及其他說明性附註。香港聯合交易所有限公司證券上市規則規定，中期財務資料報告的編製須符合當中訂明的相關條文，以及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」(「國際會計準則第34號」)。董事負責根據國際會計準則第34號編製及呈列中期財務資料。我們的責任是根據我們的審閱對中期財務資料作出結論。我們根據已協定的委聘條款，僅向 貴行(作為一個整體)出具本報告，除此之外，別無其他目的。我們概不會就本報告的內容向任何其他人士負責或承擔責任。

## 審閱範圍

我們已根據香港會計師公會頒佈的《香港審閱準則第2410號》「實體的獨立核數師對中期財務資料的審閱」進行審閱。審閱中期財務資料包括主要向負責財務和會計事務的人員作出查詢及應用分析性和其他審閱程序。審閱的範圍遠較根據《香港審計準則》進行審計的範圍為小，故不能令我們保證我們將知悉在審計中可能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，我們並無發現任何事項，令我們相信中期財務資料在所有重大方面未有根據國際會計準則第34號編製。

香港立信德豪會計師事務所有限公司

執業會計師

林子嘉

執業證書編號P06838

香港，2024年8月28日

# 未經審計簡明合併損益及其他綜合收益表

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2024年	2023年
利息收入		8,153,654	7,678,780
利息支出		(4,690,317)	(4,387,071)
<b>利息淨收入</b>	4	<b>3,463,337</b>	3,291,709
手續費及佣金收入		299,738	384,910
手續費及佣金支出		(40,705)	(41,009)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	5	<b>259,033</b>	343,901
交易淨收益	6	37,862	132,596
投資證券淨收益	7	680,330	558,287
其他營業收入	8	115,450	22,488
<b>營業收入</b>		<b>4,556,012</b>	4,348,981
營業支出	9	(970,546)	(868,325)
資產減值損失	10	(2,169,585)	(2,192,199)
<b>稅前利潤</b>		<b>1,415,881</b>	1,288,457
所得稅費用	11	(227,646)	(133,784)
<b>期內淨利潤</b>		<b>1,188,235</b>	1,154,673
<b>期內淨利潤歸屬於：</b>			
本行股東		1,074,481	1,047,456
非控制性權益		113,754	107,217
		<b>1,188,235</b>	1,154,673

# 未經審計簡明合併損益及其他綜合收益表

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2024年	2023年
<b>期內其他綜合收益：</b>			
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的金融資產：			
— 投資重估儲備變動稅後淨額	32(d)	<b>793,041</b>	258,918
— 減值儲備變動稅後淨額	32(e)	<b>3,328</b>	(8,477)
後續不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的金融資產：			
— 投資重估儲備變動稅後淨額	32(d)	<b>3,007</b>	3,432
<b>期內其他綜合收益稅後淨額</b>		<b>799,376</b>	253,873
<b>期內綜合收益總額</b>		<b>1,987,611</b>	1,408,546
<b>期內綜合收益總額歸屬於：</b>			
本行股東		<b>1,873,857</b>	1,301,329
非控制性權益		<b>113,754</b>	107,217
		<b>1,987,611</b>	1,408,546
每股基本及攤薄盈利(人民幣元)	12	<b>0.18</b>	0.18

# 未經審計簡明合併財務狀況表

於2024年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	於2024年 6月30日	於2023年 12月31日
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	13	25,958,530	27,274,166
存放同業及其他金融機構款項	14	591,731	833,928
拆出資金	15	–	56,594
買入返售金融資產	16	3,855,916	–
發放貸款和墊款	17	202,628,262	187,404,674
金融投資：	18		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資		6,848,358	8,100,645
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資		69,275,820	55,669,509
以攤餘成本計量的金融投資		76,952,161	82,122,784
物業及設備	20	3,800,901	2,793,841
使用權資產	21	397,666	370,691
遞延稅項資產	22	2,707,064	2,585,440
其他資產	23	29,847,675	24,664,554
<b>資產總額</b>		<b>422,864,084</b>	<b>391,876,826</b>
<b>負債及權益</b>			
<b>負債</b>			
向中央銀行借款		10,748,950	9,836,382
同業存放款項	25	5,152,356	5,518,984
拆入資金	26	26,849,002	22,579,541
賣出回購金融資產	27	9,799,710	11,351,222
吸收存款	28	289,606,523	273,978,508
應繳所得稅		203,572	125,213
已發行債券	29	48,260,917	37,446,188
租賃負債		396,349	349,851
其他負債	30	2,524,207	2,683,044
<b>負債總額</b>		<b>393,541,586</b>	<b>363,868,933</b>



# 未經審計簡明合併財務狀況表

於2024年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	於2024年 6月30日	於2023年 12月31日
<b>權益</b>			
股本	31	<b>5,980,058</b>	5,980,058
資本公積	32(a)	<b>4,925,460</b>	4,925,460
盈餘公積	32(b)	<b>1,720,576</b>	1,720,576
一般準備	32(c)	<b>4,144,800</b>	3,690,579
投資重估儲備	32(d)	<b>1,007,139</b>	211,091
減值儲備	32(e)	<b>37,150</b>	33,822
未分配利潤		<b>5,601,415</b>	5,579,161
歸屬於本行股東的權益總額		<b>23,416,598</b>	22,140,747
無固定期限資本債券	32(f)	<b>4,099,201</b>	4,099,201
非控制性權益		<b>1,806,699</b>	1,767,945
<b>權益總額</b>		<b>29,322,498</b>	28,007,893
<b>負債及權益總額</b>		<b>422,864,084</b>	391,876,826

由董事會於2024年8月28日批准及授權刊發，並由以下董事代表簽署

譚先國  
董事長

孟東曉  
行長

# 未經審計簡明合併權益變動表

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

附註	歸屬於本行股東								無固定期限 資本債券	非控制性 權益	合計
	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估 儲備	減值儲備	未分配利潤	小計			
於2024年1月1日的餘額	5,980,058	4,925,460	1,720,576	3,690,579	211,091	33,822	5,579,161	22,140,747	4,099,201	1,767,945	28,007,893
期內權益變動：											
期內淨利潤	-	-	-	-	-	-	1,074,481	1,074,481	-	-	1,074,481
其他綜合收益	-	-	-	-	796,048	3,328	-	799,376	-	113,754	913,130
綜合收益總額	-	-	-	-	796,048	3,328	1,074,481	1,873,857	-	113,754	1,987,611
利潤分配											
—提取一般準備	32(c)	-	-	454,221	-	-	(454,221)	-	-	-	-
—對股東的分配		-	-	-	-	-	(598,006)	(598,006)	-	-	(598,006)
—對非控制性權益的分配		-	-	-	-	-	-	-	-	(75,000)	(75,000)
於2024年6月30日的餘額	5,980,058	4,925,460	1,720,576	4,144,800	1,007,139	37,150	5,601,415	23,416,598	4,099,201	1,806,699	29,322,498

附註	歸屬於本行股東								無固定期限 資本債券	非控制性 權益	合計
	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估 儲備	減值儲備	未分配利潤	小計			
於2023年1月1日的餘額	5,980,058	4,925,460	1,549,088	3,227,913	(187,430)	58,565	4,494,289	20,047,943	4,099,201	1,585,490	25,732,634
期內權益變動：											
期內淨利潤	-	-	-	-	-	-	1,047,456	1,047,456	-	107,217	1,154,673
其他綜合收益	-	-	-	-	262,350	(8,477)	-	253,873	-	-	253,873
綜合收益總額	-	-	-	-	262,350	(8,477)	1,047,456	1,301,329	-	107,217	1,408,546
利潤分配											
—提取一般準備	32(c)	-	-	462,666	-	-	(462,666)	-	-	-	-
於2023年6月30日的餘額	5,980,058	4,925,460	1,549,088	3,690,579	74,920	50,088	5,079,079	21,349,272	4,099,201	1,692,707	27,141,180

# 未經審計簡明合併現金流量表

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

		截至6月30日止六個月	
		2024年	2023年
<b>經營活動產生的現金流量</b>			
所得稅前利潤		<b>1,415,881</b>	1,288,457
調整項目：			
資產減值損失	10	<b>2,169,585</b>	2,192,199
折舊及攤餘	9	<b>155,624</b>	113,037
未實現匯兌收益淨額	6	<b>(11,352)</b>	(10,924)
出售其他資產淨收益	8	<b>(1)</b>	(15,929)
交易淨收益	6	<b>(26,510)</b>	(121,672)
出售投資證券淨收益	7	<b>(680,330)</b>	(558,287)
已發行債券利息支出	4	<b>587,129</b>	517,594
租賃負債利息支出	9	<b>8,447</b>	6,844
金融投資的利息收入	4	<b>(2,244,925)</b>	(2,201,519)
		<b>1,373,548</b>	1,209,800
<b>經營資產的變動</b>			
存放中央銀行款項增加淨額		<b>(18,293)</b>	(1,143,552)
存放同業及其他金融機構款項增加淨額		<b>(190)</b>	-
發放貸款和墊款增加淨額		<b>(16,752,618)</b>	(18,633,378)
應收融資租賃款項增加淨額		<b>(3,263,182)</b>	(2,235,469)
其他經營資產增加淨額		<b>(2,534,853)</b>	(3,077,390)
		<b>(22,569,136)</b>	(25,089,789)
<b>經營負債的變動</b>			
向中央銀行借款增加淨額		<b>913,524</b>	1,317,336
同業存放款項減少淨額		<b>(365,329)</b>	(1,387,008)
拆入資金增加淨額		<b>4,248,200</b>	1,887,929
賣出回購金融資產減少淨額		<b>(1,549,953)</b>	(65)
吸收存款增加淨額		<b>15,139,478</b>	29,540,569
其他經營負債增加淨額		<b>198,136</b>	1,175,908
已付所得稅		<b>(537,370)</b>	(624,901)
		<b>18,046,686</b>	31,909,768
<b>經營活動(使用)/產生的現金流量淨額</b>		<b>(3,148,902)</b>	8,029,779

# 未經審計簡明合併現金流量表

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	截至6月30日止六個月	
	2024年	2023年
<b>投資活動產生的現金流量</b>		
出售及贖回金融投資所得款項	<b>78,868,020</b>	69,862,065
投資回報	<b>3,291,612</b>	2,759,806
投資支付的現金	<b>(85,617,628)</b>	(82,325,458)
購買物業及設備、無形資產和其他資產所支付的現金	<b>(743,150)</b>	(62,872)
出售其他資產的所得款項	<b>37</b>	254,865
<b>投資活動使用的現金流量淨額</b>	<b>(4,201,109)</b>	(9,511,594)
<b>融資活動產生的現金流量</b>		
發行債券所得款項	<b>35,728,247</b>	28,971,073
償付所發行債券	<b>(25,170,000)</b>	(30,080,000)
已付所發行債券利息	<b>(330,647)</b>	(329,849)
已付租賃負債的資本部分	<b>(31,281)</b>	(48,501)
已付租賃負債的利息部分	<b>(8,447)</b>	(6,844)
分配股息所支付的現金	<b>(674,962)</b>	(1)
<b>融資活動產生/(使用)的現金流量淨額</b>	<b>9,512,910</b>	(1,494,122)
<b>現金及現金等價物匯率變動的影響</b>	<b>(38)</b>	2,467
<b>現金及現金等價物增加/(減少)淨額</b>	<b>2,162,861</b>	(2,973,470)
<b>1月1日的現金及現金等價物</b>	<b>12,994,610</b>	17,525,673
<b>6月30日的現金及現金等價物</b>	<b>15,157,471</b>	14,552,203
收取利息	<b>8,929,426</b>	7,450,448
支付利息(不包括已發行債券利息支出)	<b>(3,567,640)</b>	(2,583,831)

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 1. 一般事項

威海市商業銀行股份有限公司(「本行」)曾用名為威海城市合作銀行股份有限公司，根據中國人民銀行(「人行」)的批覆於1997年7月21日作為城市商業銀行開始經營。1998年4月17日，經人行山東省分行批准，威海城市合作銀行股份有限公司更名為威海市商業銀行股份有限公司。

本行持有原中國銀行業監督管理委員會(原「中國銀監會」，於2023年其更名為國家金融監督管理總局(以下簡稱「金融監管總局」))(山東監管局)頒發的金融許可證，機構編碼為：B0176H337100001號，持有威海市市場監督管理局核准頒發的企業法人營業執照，統一社會信用代碼為：913700002671339534號。截至2024年6月30日，本行的實收註冊資本為人民幣5,980,058,344元，註冊辦公地址為山東省威海市寶泉路9號。本行受國務院授權的金融監管總局監管。

於2020年10月12日，本行H股在香港聯合交易所有限公司(「聯交所」)主板上市(股份代號：9677)。

本行及其附屬公司(統稱「本集團」)的主要業務包括公司銀行業務、零售銀行業務、金融市場業務及金融監管總局批准的融資租賃服務。

## 2. 編製基準

該等中期財務資料按香港聯合交易所有限公司證券上市規則的適用披露條文編製，當中包括遵循國際會計準則理事會(「國際會計準則理事會」)頒佈的《國際會計準則》(「國際會計準則」)第34號中期財務報告。該等中期簡明合併財務報表已於2024年8月28日獲授權刊發。

該等中期財務資料按2023年度合併財務報表所採用的相同會計政策編製，惟預計將於2024年度財務報告反映的會計政策變動除外。本集團採納的新訂及經修訂準則詳情載於附註3。

編製符合國際會計準則第34號的該等中期財務資料需要使用管理層作出的若干判斷、估計及假設，有關判斷、估計及假設會影響會計政策的應用及年內迄今的資產及負債、收入及開支呈報金額。實際結果可能有別於該等估計。過往期間呈報的估計金額的性質及變動數額並無重大修訂。

除另有說明外，該等中期財務資料以人民幣(「人民幣」)呈列。該等中期財務資料及附註不包括根據《國際財務報告準則》(「國際財務報告準則會計準則」)編製的整套財務報表所需的全部資料，並應連同2023年度合併財務報表一併閱讀。

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 2. 編製基準(續)

該等中期財務資料未經審計，惟已由香港立信德豪會計師事務所有限公司根據香港會計師公會頒佈的《香港審閱委聘準則》第2410號「實體的獨立核數師對財務資料的審閱」進行審閱。香港立信德豪會計師事務所有限公司致董事會的獨立審閱報告載於第76頁。

有關截至2023年12月31日止財政年度的財務資料列入該等中期簡明合併財務報表作為比較資料，並不構成本行於該財政年度的法定年度合併財務報表，惟自該等合併財務報表所擷取。

## 3. 會計政策變動

除下文所述者外，編製中期財務資料時採用的會計政策與編製2023年度合併財務報表時所依循的該等會計政策一致。

### (1) 自2024年1月1日起採納的新準則、詮釋及修訂本

#### *售後租回的租賃負債(國際財務報告準則第16號(修訂本)租賃)*

國際財務報告準則第16號(修訂本)引入有關可變付款的新會計模式，並要求賣方承租人重新評估及可能須重列自2019年起訂立的售後租回交易。該等修訂本規定，初始確認時，賣方承租人於計量售後租回交易產生的租賃負債時應包括可變租賃付款。該等修訂本亦為賣方承租人規定租賃負債後續會計處理的一般要求，使其於初始確認後不確認所保留的使用權有關的損益。賣方承租人可採用不同方式滿足後續計量的新要求。

該等修訂本對本集團中期財務資料並無影響。

#### *流動負債或非流動負債的分類及附帶契諾的非流動負債(國際會計準則第1號(修訂本)財務報表的呈列)*

國際會計準則理事會已撤除無條件權利的要求，現時要求遞延結算的權利必須於報告日期存在並具實質性。國際會計準則理事會再次確認，僅公司於報告日期或之前必須遵守的契約才會影響負債分類為流動或非流動。公司於報告日期之後必須遵守的契約不會影響負債於該日期的分類。該等修訂本亦闡明公司應如何對可以以自身股份結算的負債進行分類。

該等修訂本對本集團中期財務資料並無影響。

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 3. 會計政策變動(續)

### (1) 自2024年1月1日起採納的新準則、詮釋及修訂本(續)

*披露－供應商融資安排(國際會計準則第7號(修訂本)現金流量表及國際財務報告準則第7號(修訂本)金融工具：披露)*

國際會計準則理事會對訂立供應商融資安排的公司引入額外披露要求。該等修訂本要求公司披露作為供應商融資安排一部分的金融負債賬面值的非現金變動的類型及影響。該等修訂本亦將供應商融資安排作為國際財務報告準則第7號中關於公司在提供其金融負債的具體量化流動性風險披露時可能考慮的因素的現有披露要求的一個例子。

該等修訂本對本集團中期財務資料並無影響。

### (2) 已頒佈但尚未生效的準則

直至本財務報表刊發日期，多項修訂本、新準則及詮釋已頒佈，但截至2024年6月30日止六個月尚未生效，且並未於本財務報表中採納。其中包括以下可能與本行有關的修訂本、新準則及詮釋。

	於下列日期或 之後開始的會計 期間生效
國際會計準則第21號(修訂本)，缺乏可兌換性	2025年1月1日
國際財務報告準則第9號及國際財務報告準則第7號(修訂本)， 金融工具分類及計量的修訂	2026年1月1日
國際財務報告準則第18號，財務報表的呈列及披露	2027年1月1日
國際財務報告準則第19號，非公共受託責任附屬公司：披露	2027年1月1日
國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號(修訂本)，投資者與其聯營公司或 合營公司之間的資產出售或注入	待定

本集團尚未採用已頒佈但尚未生效的新訂及經修訂國際財務報告準則會計準則。本集團已開始評估該等新訂國際財務報告準則會計準則所帶來的影響，但在此階段並未能說明該等新訂國際財務報告準則會計準則是否對其經營業績及財務狀況有重大影響。

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，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	
	2024年	2023年
<b>利息收入來自</b>		
存放中央銀行款項	153,178	158,234
存放同業及其他金融機構款項	2,401	1,729
拆出資金	103,999	78,128
發放貸款和墊款		
— 公司貸款和墊款	3,766,002	3,225,831
— 個人貸款和墊款	985,935	1,121,455
— 票據貼現	116,260	159,177
買入返售金融資產	19,311	3,629
金融投資	2,244,925	2,201,519
融資租賃	761,643	729,078
小計	8,153,654	7,678,780
<b>利息支出來自</b>		
向中央銀行借款	(104,811)	(107,469)
同業存放款項	(94,901)	(67,916)
拆入資金	(442,194)	(414,915)
吸收存款	(3,352,176)	(3,184,041)
賣出回購金融資產	(101,479)	(92,999)
已發行債券	(587,129)	(517,594)
票據貼現	(7,627)	(2,137)
小計	(4,690,317)	(4,387,071)
<b>利息淨收入</b>	<b>3,463,337</b>	3,291,709

截至2024年6月30日止六個月，非以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產產生的利息收入總額為人民幣8,153.7百萬元(截至2023年6月30日止六個月：人民幣7,678.8百萬元)。

截至2024年6月30日止六個月，非以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債產生的利息支出總額為人民幣4,690.3百萬元(截至2023年6月30日止六個月：人民幣4,387.1百萬元)。

截至2024年6月30日止六個月，來自減值貸款所得利息收入為人民幣33.4百萬元(截至2023年6月30日止六個月：人民幣30.0百萬元)。



## 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 5. 手續費及佣金淨收入

(a) 收入及支出來源：

	截至6月30日止六個月	
	2024年	2023年
<b>手續費及佣金收入</b>		
承兌及擔保服務手續費	61,697	22,490
代理服務費	188,644	284,383
銀行卡服務手續費	8,402	10,965
顧問及諮詢服務費	481	–
結算與清算手續費	33,281	45,533
其他	7,233	21,539
小計	299,738	384,910
<b>手續費及佣金支出</b>		
銀行卡服務手續費	(4,145)	(4,182)
結算與清算手續費	(31,894)	(36,295)
其他	(4,666)	(532)
小計	(40,705)	(41,009)
<b>手續費及佣金收入淨額</b>	<b>259,033</b>	<b>343,901</b>
<b>手續費及佣金收入</b>		
產生自並非持作交易或指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債的手續費收入(不包括用於釐定實際利率的金額)	23,184	21,713
本集團代客戶持有或投資的信託及其他受託業務的手續費收入	–	1,007
<b>手續費及佣金支出</b>		
產生自並非持作交易或指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債的手續費支出(不包括用於釐定實際利率的金額)	7,656	7,158

## 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 5. 手續費及佣金淨收入(續)

(b) 收入分拆：

	截至6月30日止六個月			
	2024年		2023年	
	按時間點	按時間段	按時間點	按時間段
承兌及擔保服務手續費	-	61,697	-	22,490
代理服務費	-	188,644	-	284,383
銀行卡服務手續費	8,402	-	10,965	-
顧問及諮詢服務費	-	481	-	-
結算與清算手續費	33,281	-	45,533	-
其他	3,641	3,592	8,438	13,101
合計	45,324	254,414	64,936	319,974

### 6. 交易淨收益

	截至6月30日止六個月	
	2024年	2023年
債券淨收益	44,104	15,784
基金淨收益	33,064	58,313
投資管理產品淨(虧損)/收益	(51,560)	7,667
衍生工具淨(虧損)/收益	(3,829)	24,857
股權投資淨收益	4,731	15,051
匯兌收益	11,352	10,924
合計	37,862	132,596

## 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 7. 投資證券淨收益

	截至6月30日止六個月	
	2024年	2023年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資收益淨額	<b>114,335</b>	142,703
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	<b>142,726</b>	45,861
以攤餘成本計量的金融資產收益淨額	<b>408,782</b>	366,958
衍生工具投資收益淨額	<b>14,487</b>	2,765
合計	<b>680,330</b>	558,287

### 8. 其他營業收入

其他營業收入來源：

	截至6月30日止六個月	
	2024年	2023年
罰款收入	<b>86</b>	252
租金收入	<b>114,082</b>	1,517
政府補助	<b>393</b>	1,260
出售其他資產淨收益	<b>1</b>	15,929
其他	<b>888</b>	3,530
合計	<b>115,450</b>	22,488

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 9. 營業支出

	附註	截至6月30日止六個月	
		2024年	2023年
職工薪酬			
— 工資、獎金及津貼		397,544	374,371
— 社會保險費		55,988	54,251
— 住房津貼		26,335	24,711
— 職工福利費		2,393	1,269
— 職工教育經費和工會經費		14,057	13,182
— 補充退休福利	(a)	13,988	13,300
小計		510,305	481,084
租金及物業管理費		6,575	9,700
折舊及攤餘		105,539	59,652
使用權資產計提折舊		50,085	53,385
租賃負債利息支出		8,447	6,844
稅金及附加費		49,828	40,636
辦公支出		149,490	149,269
其他一般及行政開支		90,277	67,755
合計		970,546	868,325

附註：

(a) 本集團的定額供款退休計劃包括社會養老金計劃、年金計劃、住房津貼及其他社會保險。於截至2024年及2023年6月30日止六個月期間，本行均無應用沒收供款以降低其現有供款水平。

## 10. 資產減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2024年	2023年
買入返售金融資產	3,516	—
發放貸款和墊款	1,547,201	1,940,166
金融投資	487,013	138,101
應收融資租賃款	52,394	83,848
信貸承諾	(1,731)	15,893
存放同業及其他金融機構款項	(230)	—
拆出資金	(96)	—
其他	81,518	14,191
合計	2,169,585	2,192,199

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 11. 所得稅費用

### (a) 所得稅費用：

	附註	截至6月30日止六個月	
		2024年	2023年
當期稅項		615,729	231,558
遞延稅項	22(b)、 32(e)	(388,083)	(97,774)
合計		227,646	133,784

### (b) 所得稅開支與會計利潤的對賬如下：

	附註	截至6月30日止六個月	
		2024年	2023年
稅前利潤		1,415,881	1,288,457
法定稅率		25%	25%
按法定稅率計算的所得稅		353,970	322,114
不可扣稅開支		18,817	8,960
免稅收入	(i)	(145,141)	(197,290)
所得稅費用		227,646	133,784

(i) 免稅收入主要為來自中華人民共和國(「中國」)政府債券及地方政府債券的利息收入。

## 12. 每股基本及攤薄盈利

	附註	截至6月30日止六個月	
		2024年	2023年
歸屬於本行股東的淨利潤		1,074,481	1,047,456
普通股加權平均數(千股)	(a)	5,980,058	5,980,058
歸屬於本行股東的每股基本及攤薄盈利(人民幣元)		0.18	0.18

由於本行於報告期內並無任何具有潛在攤薄影響的發行在外股份，所以每股基本及攤薄盈利並無任何差異。

### (a) 普通股加權平均數(千股)

	截至6月30日止六個月	
	2024年	2023年
期初及期末普通股加權平均數	5,980,058	5,980,058

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 13. 現金及存放中央銀行款項

	附註	2024年6月30日	2023年12月31日
庫存現金		219,589	267,078
存放中央銀行款項			
— 法定存款準備金	(a)	17,588,630	17,607,952
— 超額存款準備金	(b)	8,001,557	9,287,076
— 外匯風險準備金	(c)	140,084	102,448
— 財政性存款		47	68
小計		25,730,318	26,997,544
應計利息		8,623	9,544
合計		25,958,530	27,274,166

(a) 本集團根據相關規定向人行繳存法定存款準備金。於各報告期末，本行法定存款準備金的繳存比率為：

	2024年6月30日	2023年12月31日
人民幣存款繳存比率	6.5%	7.0%
外幣存款繳存比率	4.0%	4.0%

法定存款準備金不可用於本行的日常業務運作。

(b) 超額存款準備金存放於人行，主要用於資金清算用途。

(c) 本集團根據相關規定向人行繳存外匯風險準備金。於2024年6月30日，本集團外匯風險準備金的繳存比率為20% (2023年12月31日：20%)。

## 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，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

	2024年6月30日	2023年12月31日
存放中國境內款項		
— 銀行	321,153	528,047
— 其他金融機構	104,246	47,367
小計	425,399	575,414
存放中國境外款項		
— 銀行	166,939	259,346
小計	166,939	259,346
應計利息	52	57
減：減值損失準備	(659)	(889)
合計	591,731	833,928

### 15. 拆出資金

按交易對手類型和所在地區分析

	2024年6月30日	2023年12月31日
拆放中國境內款項		
— 銀行	—	56,662
小計	—	56,662
應計利息	—	28
減：減值損失準備	—	(96)
合計	—	56,594

## 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 16. 買入返售金融資產

#### (a) 按交易對手類型和所在地區分析

	2024年6月30日	2023年12月31日
中國內地		
— 其他金融機構	3,858,701	—
小計	3,858,701	—
應計利息	731	—
減：減值損失準備	(3,516)	—
合計	3,855,916	—

#### (b) 按所持抵押物類型分析

	2024年6月30日	2023年12月31日
證券		
— 政策性銀行	1,019,344	—
— 商業銀行及其他金融機構	2,839,357	—
小計	3,858,701	—
應計利息	731	—
減：減值損失準備	(3,516)	—
合計	3,855,916	—

於2024年6月30日，若干買入返售金融資產用於回購協議交易的質押(附註24(b))。



# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 17. 發放貸款和墊款

### (a) 按性質分析

	2024年6月30日	2023年12月31日
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款：		
公司貸款和墊款	<b>146,170,006</b>	134,698,671
個人貸款		
— 住房按揭貸款	<b>15,058,539</b>	15,539,331
— 個人消費貸款	<b>12,619,469</b>	11,234,010
— 個人經營貸款	<b>15,407,856</b>	16,806,170
— 信用卡	<b>678,852</b>	825,664
小計	<b>43,764,716</b>	44,405,175
應計利息	<b>1,751,846</b>	1,612,123
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款準備	<b>(4,548,458)</b>	(4,172,577)
小計	<b>187,138,110</b>	176,543,392
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款：		
票據貼現	<b>15,490,152</b>	10,861,282
發放貸款和墊款淨額	<b>202,628,262</b>	187,404,674

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 17. 發放貸款和墊款(續)

### (b) 發放貸款和墊款(未含應計利息)按行業分佈情況分析

	2024年6月30日		有抵質押 貸款和墊款
	金額	比例	
租賃及商務服務業	31,596,017	15.38%	14,715,376
水利、環境和公共設施管理業	22,308,808	10.86%	11,015,108
製造業	20,656,944	10.06%	6,966,037
建築業	19,295,105	9.39%	8,267,914
批發零售業	19,215,509	9.35%	8,737,863
電力、熱力、燃氣及水的生產和供應業	7,847,335	3.82%	2,413,181
房地產業	7,216,573	3.51%	7,014,187
農、林、牧、漁業	3,476,652	1.69%	2,306,821
交通運輸、倉儲和郵政服務業	2,587,109	1.26%	875,702
教育業	2,189,591	1.07%	1,177,901
衛生和社會工作	979,749	0.48%	321,250
文化、體育和娛樂業	507,282	0.25%	279,010
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	443,444	0.22%	166,430
其他	7,849,888	3.82%	1,064,138
公司貸款和墊款小計	146,170,006	71.16%	65,320,918
個人貸款	43,764,716	21.30%	22,598,169
票據貼現	15,490,152	7.54%	15,490,152
發放貸款和墊款總額	205,424,874	100.00%	103,409,239

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 17. 發放貸款和墊款(續)

### (b) 發放貸款和墊款(未含應計利息)按行業分佈情況分析(續)

	2023年12月31日		有抵質押 貸款和墊款
	金額	比例	
租賃及商務服務業	30,290,583	15.95%	13,917,551
水利、環境和公共設施管理業	21,030,539	11.07%	9,619,002
建築業	18,921,061	9.96%	7,018,776
製造業	18,676,883	9.83%	6,683,040
批發零售業	15,447,669	8.13%	7,388,369
房地產業	7,047,574	3.71%	6,937,191
電力、熱力、燃氣及水的生產和供應業	6,881,176	3.62%	2,203,474
交通運輸、倉儲和郵政服務業	3,441,110	1.81%	1,383,801
農、林、牧、漁業	2,936,211	1.55%	1,960,793
教育業	2,226,918	1.17%	1,200,201
衛生和社會工作	988,069	0.52%	330,750
文化、體育和娛樂業	633,467	0.33%	141,100
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	340,023	0.18%	138,450
其他	5,837,388	3.08%	613,055
公司貸款和墊款小計	134,698,671	70.91%	59,535,553
個人貸款	44,405,175	23.37%	23,086,363
票據貼現	10,861,282	5.72%	10,861,282
發放貸款和墊款總額	189,965,128	100.00%	93,483,198

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 17. 發放貸款和墊款(續)

### (c) 按抵押品類型分析

	2024年6月30日	2023年12月31日
信用貸款	29,820,721	26,994,716
保證貸款	72,194,914	69,487,214
抵押貸款	66,629,540	65,258,123
質押貸款	21,289,547	17,363,793
票據貼現	15,490,152	10,861,282
小計	205,424,874	189,965,128
應計利息	1,751,846	1,612,123
發放貸款和墊款總額	207,176,720	191,577,251
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款準備	(4,548,458)	(4,172,577)
發放貸款和墊款淨額	202,628,262	187,404,674

### (d) 已逾期貸款(未含應計利息)的逾期期間分析

	2024年6月30日				
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月以上 1年以內 (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	162,144	318,616	73,507	9,944	564,211
保證貸款	122,836	296,094	71,553	19,849	510,332
抵押貸款	556,256	1,212,099	616,996	40,306	2,425,657
質押貸款	9,000	2,900	480	-	12,380
合計	850,236	1,829,709	762,536	70,099	3,512,580
佔發放貸款和墊款總額的百分比	0.41%	0.89%	0.37%	0.03%	1.70%

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 17. 發放貸款和墊款(續)

### (d) 已逾期貸款(未含應計利息)的逾期期間分析(續)

	2023年12月31日				合計
	逾期	逾期	逾期	逾期	
	3個月以內 (含3個月)	3個月以上 1年以內 (含1年)	1年以上 3年以內 (含3年)	3年以上	
信用貸款	185,401	203,950	59,730	7,201	456,282
保證貸款	438,479	259,185	280,112	18,399	996,175
抵押貸款	767,020	621,828	566,968	16,505	1,972,321
質押貸款	2,900	-	29,429	-	32,329
合計	1,393,800	1,084,963	936,239	42,105	3,457,107
佔發放貸款和墊款總額的百分比	0.73%	0.57%	0.49%	0.02%	1.81%

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。

### (e) 貸款和墊款及減值損失準備分析

	2024年6月30日			合計
	評估未來12個月 預期信用損失的 貸款和墊款	評估整個存續期 預期信用損失— 未發生信用減值 的貸款和墊款	評估整個存續期 預期信用損失— 已發生信用減值 的貸款和墊款 (附註(i))	
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	182,692,437	6,158,070	2,836,061	191,686,568
減：減值損失準備	(2,244,726)	(866,022)	(1,437,710)	(4,548,458)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款 賬面金額	180,447,711	5,292,048	1,398,351	187,138,110
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的發放貸款和墊款賬面金額	15,490,152	-	-	15,490,152
發放貸款和墊款賬面總金額	195,937,863	5,292,048	1,398,351	202,628,262

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 17. 發放貸款和墊款(續)

### (e) 貸款和墊款及減值損失準備分析(續)

	評估未來12個月 預期信用損失的 貸款和墊款	2023年12月31日		合計
		評估整個存續期 預期信用損失— 未發生信用減值 的貸款和墊款	評估整個存續期 預期信用損失— 已發生信用減值 的貸款和墊款 (附註(i))	
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	173,263,559	4,657,050	2,795,360	180,715,969
減：減值損失準備	(1,986,388)	(940,194)	(1,245,995)	(4,172,577)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款 賬面金額	171,277,171	3,716,856	1,549,365	176,543,392
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的發放貸款和墊款賬面金額	10,861,282	—	—	10,861,282
發放貸款和墊款賬面總金額	182,138,453	3,716,856	1,549,365	187,404,674

附註：

- (i) 當對貸款和墊款預期未來現金流量具有不利影響的一項或多項事件發生時，該等貸款和墊款成為「已發生信用減值」的貸款和墊款。貸款和墊款已發生信用減值的證據包括下列可觀察數據：借款人或發行人發生重大財務困難；借款人違反合同，如償付利息或本金違約或逾期等；本集團出於與借款人財務困難有關的經濟或合同考慮，給予借款人在任何其他情況下都不會作出的讓步；借款人很可能破產或進行其他財務重組；財務困難導致該金融資產的活躍市場消失；或債務逾期超過90天。

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 17. 發放貸款和墊款(續)

### (f) 減值損失準備變動情況

(i) 以攤銷成本計量的發放貸款和墊款減值損失準備變動如下：

	截至2024年6月30日止六個月			合計
	評估未來12個月 預期信用損失的 貸款和墊款	評估整個存續期 預期信用損失— 未發生信用減值 的貸款和墊款	評估整個存續期 預期信用損失— 已發生信用減值 的貸款和墊款	
於1月1日	1,986,388	940,194	1,245,995	4,172,577
轉：				
—至未來12個月預期信用損失	45,585	(45,585)	—	—
—至整個存續期預期信用損失：				
未發生信用減值的貸款	(18,163)	42,684	(24,521)	—
—至整個存續期預期信用損失：				
已發生信用減值的貸款	(14,690)	(124,847)	139,537	—
期內計提	245,606	53,576	1,240,516	1,539,698
收回	—	—	432,440	432,440
核銷及其他	—	—	(1,596,257)	(1,596,257)
於6月30日	2,244,726	866,022	1,437,710	4,548,458

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 17. 發放貸款和墊款(續)

### (f) 減值損失準備變動情況(續)

(i) 以攤銷成本計量的發放貸款和墊款減值損失準備變動如下：(續)

	評估未來12個月 預期信用損失 的貸款和墊款	截至2023年12月31日止年度		合計
		評估整個存續期 預期信用損失— 未發生信用減值 的貸款和墊款	評估整個存續期 預期信用損失— 已發生信用減值 的貸款和墊款	
於1月1日	1,423,130	812,904	1,401,233	3,637,267
轉：				
—至未來12個月預期信用損失	25,847	(25,847)	—	—
—至整個存續期預期信用損失：				
未發生信用減值的貸款	(6,640)	59,931	(53,291)	—
—至整個存續期預期信用損失：				
已發生信用減值的貸款	(4,650)	(135,531)	140,181	—
年內計提	548,701	228,737	2,413,468	3,190,906
收回	—	—	143,525	143,525
核銷及其他	—	—	(2,799,121)	(2,799,121)
於12月31日	1,986,388	940,194	1,245,995	4,172,577

於2024年6月30日，本集團對向客戶發放貸款和墊款的客戶評級進行調整。第一階段轉移至第二階段和第三階段的貸款本金為人民幣2,374.7百萬元(2023年12月31日：人民幣1,446.6百萬元)，相應減值準備增加人民幣688.3百萬元(2023年12月31日：人民幣483.4百萬元)。第二階段轉移至第三階段貸款本金為人民幣378.4百萬元(2023年12月31日：人民幣609.5百萬元)，減值準備增加人民幣43.8百萬元(2023年12月31日：人民幣135.3百萬元)。第二階段轉移至第一階段的貸款本金為人民幣79.4百萬元(2023年12月31日：人民幣43.2百萬元)，減值準備減少人民幣22.0百萬元(2023年12月31日：人民幣9.5百萬元)。自第三階段轉移至第一階段和第二階段的貸款本金並不重大。



# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 17. 發放貸款和墊款(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和墊款的減值損失準備變動如下：

	截至2024年6月30日止六個月			合計
	評估未來12個月 預期信用損失 的貸款和墊款	評估整個存續期 預期信用損失— 未發生信用減值 的貸款和墊款	評估整個存續期 預期信用損失— 已發生信用減值 的貸款和墊款	
於1月1日	25,927	—	—	25,927
期內計提	7,503	—	—	7,503
於6月30日	33,430	—	—	33,430

	截至2023年12月31日止年度			合計
	評估未來12個月 預期信用損失 的貸款和墊款	評估整個存續期 預期信用損失— 未發生信用減值 的貸款和墊款	評估整個存續期 預期信用損失— 已發生信用減值 的貸款和墊款	
於1月1日	69,267	—	—	69,267
年內轉回	(43,340)	—	—	(43,340)
於12月31日	25,927	—	—	25,927

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款減值損失準備在其他綜合收益中確認，且不減少發放貸款和墊款在合併財務狀況表中列示的賬面金額，並將減值損失或收益計入當期損益。

### (g) 出售發放貸款和墊款

截至2024年6月30日止六個月，本集團並無向獨立第三方轉讓貸款和墊款。截至2023年12月31日止年度，本集團向獨立第三方轉讓(i)本金金額為人民幣181.7百萬元的貸款和墊款；(ii)相關利息人民幣6.6百萬元，轉讓價款為人民幣30.0百萬元。

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 18. 金融投資

	附註	2024年6月30日	2023年12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	(a)	<b>6,848,358</b>	8,100,645
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	(b)	<b>69,275,820</b>	55,669,509
以攤餘成本計量的金融投資	(c)	<b>76,952,161</b>	82,122,784
合計		<b>153,076,339</b>	145,892,938

### (a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	2024年6月30日	2023年12月31日
以下中國境內機構發行的債券		
— 銀行及其他金融機構	<b>1,663,536</b>	1,819,183
— 企業	<b>20,724</b>	20,270
小計	<b>1,684,260</b>	1,839,453
— 非上市	<b>1,684,260</b>	1,839,453
資產支持證券		
— 非上市	—	413,699
投資基金		
— 非上市	<b>3,921,198</b>	4,916,188
投資管理產品		
— 非上市	<b>1,031,582</b>	724,718
股權投資		
— 上市	<b>211,318</b>	206,587
合計	<b>6,848,358</b>	8,100,645

附註： 於各報告期末，上述投資均不存在投資變現的重大限制。

## 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 18. 金融投資(續)

#### (b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

	2024年6月30日	2023年12月31日
以下中國境內機構發行的債券		
— 政府	3,646,772	653,018
— 政策性銀行	40,050,039	32,250,825
— 銀行及其他金融機構	9,814,843	6,862,210
— 企業	12,016,432	11,816,489
小計	65,528,086	51,582,542
應計利息	892,613	960,155
— 非上市	66,420,699	52,542,697
同業存單		
— 非上市	2,301,464	2,631,754
資產支持證券	218,579	167,050
應計利息	15,408	12,348
— 非上市	233,987	179,398
股權投資		
— 非上市	319,670	315,660
合計	69,275,820	55,669,509

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 18. 金融投資(續)

### (b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資(續)

附註：

- (i) 於各報告期末，上述投資均不存在投資變現的重大限制。
- (ii) 本集團將部分非貿易股權投資指定作為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資。
- (iii) 截至2024年6月30日止六個月，並無自按公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的股權投資收取現金股息(2023年12月31日：人民幣4.6百萬元)。
- (iv) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資賬面總價值變動如下：

	截至2024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	
於1月1日	55,353,849	—	—	55,353,849
產生或購入的新金融資產	74,535,940	—	—	74,535,940
期內終止確認的金融資產	(61,918,916)	—	—	(61,918,916)
應計利息變動	(64,482)	—	—	(64,482)
公允價值變動	1,049,759	—	—	1,049,759
於6月30日	68,956,150	—	—	68,956,150

	截至2023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	
於1月1日	36,770,757	—	—	36,770,757
產生或購入的新金融資產	67,414,801	—	—	67,414,801
年內終止確認的金融資產	(49,630,670)	—	—	(49,630,670)
應計利息變動	287,503	—	—	287,503
公允價值變動	511,458	—	—	511,458
於12月31日	55,353,849	—	—	55,353,849

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 18. 金融投資(續)

### (b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資(續)

附註：(續)

(v) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資減值損失準備變動如下：

	截至2024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	
於1月1日	19,169	—	—	19,169
期內轉回	(3,065)	—	—	(3,065)
於6月30日的結餘	16,104	—	—	16,104

	截至2023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	
於1月1日	8,820	—	—	8,820
年內計提	10,349	—	—	10,349
於12月31日	19,169	—	—	19,169

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資減值損失準備在其他綜合收益中確認，且不減少金融投資在合併財務狀況表中列示的賬面金額，並將減值損失或收益計入當期損益。

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 18. 金融投資(續)

### (c) 以攤餘成本計量的金融投資

	附註	2024年6月30日	2023年12月31日
以下中國境內機構發行的債券	(i)		
— 政府		31,247,060	33,771,947
— 政策性銀行		21,507,322	21,581,463
— 銀行及其他金融機構		900,000	900,000
— 企業		18,616,946	19,606,698
應計利息		1,308,619	1,506,714
小計		73,579,947	77,366,822
投資管理產品		4,362,163	5,675,703
應計利息		145,479	148,398
— 非上市		4,507,642	5,824,101
資產支持證券		843,324	801,630
應計利息		25,827	25,933
— 非上市		869,151	827,563
減：減值損失準備	(iii)	(2,004,579)	(1,895,702)
合計		76,952,161	82,122,784

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 18. 金融投資(續)

### (c) 以攤餘成本計量的金融投資(續)

附註：

- (i) 於各報告期末，若干債券用於回購協議交易、向中央銀行借款、吸收存款及證券借貸的質押(附註24(a))。
- (ii) 以攤餘成本計量的金融投資賬面總價值變動如下：

	截至2024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		
於1月1日	77,427,306	2,956,561	3,634,619		84,018,486
產生或購入的新金融資產	8,789,868	—	—		8,789,868
期內終止確認的金融資產	(13,055,494)	—	(595,000)		(13,650,494)
轉：					
—至未來12個月預期信用損失	617,955	(617,955)	—		—
—至整個存續期預期信用損失：					
已發生信用減值	—	(2,338,606)	2,338,606		—
應計利息變動	(258,845)	—	57,725		(201,120)
於6月30日	73,520,790	—	5,435,950		78,956,740

	截至2023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		
於1月1日	78,692,379	824,734	4,214,558		83,731,671
產生或購入的新金融資產	26,708,475	—	—		26,708,475
年內終止確認的金融資產	(25,693,250)	(4,314)	(929,939)		(26,627,503)
轉：					
—至整個存續期預期信用損失：					
未發生信用減值	(1,899,879)	1,899,879	—		—
—至整個存續期預期信用損失：					
已發生信用減值	(362,547)	—	362,547		—
應計利息變動	(17,872)	236,262	(12,547)		205,843
於12月31日	77,427,306	2,956,561	3,634,619		84,018,486

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 18. 金融投資(續)

### (c) 以攤餘成本計量的金融投資(續)

附註(續)：

(iii) 以攤餘成本計量的金融投資減值損失準備變動如下：

	截至2024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	
於1月1日	80,673	234,680	1,580,349	1,895,702
轉：				
—至未來12個月預期信用損失	73,403	(73,403)	—	—
—至整個存續期預期信用損失：				
已發生信用減值	—	(161,277)	161,277	—
期內(轉回)/計提	(83,278)	—	573,356	490,078
核銷	—	—	(381,201)	(381,201)
於6月30日	70,798	—	1,933,781	2,004,579

	截至2023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	
於1月1日	111,536	113,566	1,569,506	1,794,608
轉：				
—至未來12個月預期信用損失	11,984	(11,984)	—	—
—至整個存續期預期信用損失：				
未發生信用減值	(32,539)	32,539	—	—
已發生信用減值	(406)	—	406	—
年內(轉回)/計提	(9,902)	100,559	732,437	823,094
核銷	—	—	(722,000)	(722,000)
於12月31日	80,673	234,680	1,580,349	1,895,702

## 19. 於附屬公司的投資

	2024年6月30日	2023年12月31日
山東通達金融租賃有限公司	1,047,500	1,047,500

山東通達金融租賃有限公司(「通達」)為一間於2016年6月6日在中國山東省註冊成立的有限公司，註冊資本為人民幣1,000.0百萬元。於2024年6月30日，通達的註冊資本為人民幣1,650.0百萬元。通達的主要業務是於中國提供融資租賃服務。於2024年6月30日，本行持有通達54.55%股權(2023年12月31日：54.55%)。



# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 20. 物業及設備

	房屋及建築物 附註(a)	機器 附註(b)	租賃物業裝修	辦公設備	交通工具	合計
<b>成本</b>						
於2023年1月1日	1,001,890	-	280,196	505,625	19,026	1,806,737
添置	81,150	1,749,852	9,702	31,514	1,088	1,873,306
轉至投資物業	(293)	-	-	-	-	(293)
處置	-	-	-	(27,360)	(793)	(28,153)
於2023年12月31日及2024年1月1日	1,082,747	1,749,852	289,898	509,779	19,321	3,651,597
添置	454,650	624,904	8,818	5,657	-	1,094,029
處置	-	(37)	(121)	-	-	(158)
於2024年6月30日	1,537,397	2,374,719	298,595	515,436	19,321	4,745,468
<b>累計折舊</b>						
於2023年1月1日	210,527	-	203,816	338,231	15,951	768,525
年內計提	26,191	18,682	20,374	44,317	791	110,355
處置	-	-	-	(26,050)	(754)	(26,804)
於2023年12月31日及2024年1月1日	236,718	18,682	224,190	356,498	15,988	852,076
期內計提	12,970	42,066	9,258	22,247	392	86,933
處置	-	(1)	(121)	-	-	(122)
於2024年6月30日	249,688	60,747	233,327	378,745	16,380	938,887
<b>減值損失</b>						
於2023年12月31日及2024年6月30日	5,680	-	-	-	-	5,680
<b>賬面淨值</b>						
於2024年6月30日	1,282,029	2,313,972	65,268	136,691	2,941	3,800,901
於2023年12月31日	840,349	1,731,170	65,708	153,281	3,333	2,793,841

## 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 20. 物業及設備(續)

附註：

(a) 於各報告期末，房屋及建築物的賬面淨值按租約的剩餘年期分析如下：

	於2024年6月30日	於2023年12月31日
於中國內地持有		
— 中期租約(10至50年)	803,998	816,482
— 長期租約(50年以上)	478,031	23,867
	1,282,029	840,349

(b) 本集團根據經營租賃安排租用機器。機器的租賃期通常為十八年。租賃付款的議定通常反映市場收益。

### 21. 使用權資產

	交通工具	物業	總計
<b>賬面淨值</b>			
於2023年1月1日	20	335,330	335,350
添置	—	141,406	141,406
年內計提折舊	(20)	(105,971)	(105,991)
處置	—	(74)	(74)
於2023年12月31日及2024年1月1日	—	370,691	370,691
添置	—	82,307	82,307
期內計提折舊	—	(50,085)	(50,085)
處置	—	(5,247)	(5,247)
於2024年6月30日	—	397,666	397,666

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 22. 遞延稅項

### (a) 按性質分析

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)
遞延所得稅資產				
— 減值損失準備	11,312,086	2,828,021	9,802,706	2,450,676
— 金融資產公允價值變動	314,444	78,611	351,203	87,801
— 應付職工薪酬	680,277	170,069	634,775	158,694
— 其他	409,018	102,255	362,520	90,630
小計	12,715,825	3,178,956	11,151,204	2,787,801
遞延所得稅負債				
— 金融資產公允價值變動	(1,489,902)	(372,475)	(438,753)	(109,688)
— 其他	(397,666)	(99,417)	(370,691)	(92,673)
小計	(1,887,568)	(471,892)	(809,444)	(202,361)
淨餘額	10,828,257	2,707,064	10,341,760	2,585,440

### (b) 遞延稅項變動

	減值損失準備 附註(i)	應付職工薪酬	金融資產公允 價值變動 附註(ii)	其他	遞延稅項 資產淨餘額
於2023年1月1日	1,995,370	140,312	197,883	4,024	2,337,589
於損益中確認	455,306	18,382	(86,930)	(6,067)	380,691
於其他綜合收益中確認	—	—	(132,840)	—	(132,840)
於2023年12月31日及 2024年1月1日	2,450,676	158,694	(21,887)	(2,043)	2,585,440
於損益中確認	377,345	11,375	(6,628)	4,881	386,973
於其他綜合收益中確認	—	—	(265,349)	—	(265,349)
於2024年6月30日	2,828,021	170,069	(293,864)	2,838	2,707,064

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 22. 遞延稅項(續)

### (b) 遞延稅項變動(續)

附註：

- (i) 本集團對發放貸款和墊款以及其他資產計提減值損失準備。該減值損失準備是根據相關資產於各報告期末的預計可收回金額釐定。然而，可用作所得稅抵扣的金額是按報告期末合資格資產賬面總價值的1%及符合中國稅收規定所載特定條件並獲稅務機關批准的核銷金額計算。
- (ii) 金融工具公允價值變動淨收益或損失於其變現時計徵稅項。

## 23. 其他資產

	附註	2024年6月30日	2023年12月31日
應收利息	(a)	385,047	516,221
預付開支	(b)	224,595	393,181
無形資產	(c)	102,535	102,215
長期遞延費用		1,421	1,581
抵債資產	(d)	183,355	183,355
土地使用權	(e)	10,005	10,140
投資物業	(f)	12,924	13,204
應收融資租賃款	(g)	25,501,795	22,291,436
結算及清算賬戶		3,396,967	1,052,966
可回收增值稅(「增值稅」)		730,604	567,178
其他		355,325	547,982
小計		30,904,573	25,679,459
減：減值損失準備		(1,056,898)	(1,014,905)
合計		29,847,675	24,664,554

### (a) 應收利息

	2024年6月30日	2023年12月31日
應收利息來自：		
金融投資	335,752	464,622
發放貸款和墊款	40,639	49,856
其他	8,656	1,743
小計	385,047	516,221
減：減值損失準備	(213,160)	(218,934)
合計	171,887	297,287

於各報告期末，應收利息僅包括相關金融工具已到期但於報告日期尚未收取的利息。基於實際利率法計提的金融工具利息已反映在相應金融工具的餘額中。

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 23. 其他資產(續)

### (b) 預付開支

於各報告期末，計入預付開支的項目為收購一處物業的預付款、向承包商支付的裝修預付款及向承包商支付的系統設計及維護預付款。

### (c) 無形資產

	電腦軟件及 系統開發費
<b>成本</b>	
於2023年1月1日	228,846
添置	61,498
於2023年12月31日及2024年1月1日	290,344
添置	18,252
於2024年6月30日	308,596
<b>累計攤餘</b>	
於2023年1月1日	160,040
年內計提	28,089
於2023年12月31日及2024年1月1日	188,129
期內計提	17,932
於2024年6月30日	206,061
<b>賬面淨值</b>	
於2024年6月30日	102,535
於2023年12月31日	102,215

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 23. 其他資產(續)

### (d) 抵債資產

	2024年6月30日	2023年12月31日
土地使用權及建築物	183,355	183,355
減：減值準備	(11,448)	(11,448)
淨餘額	171,907	171,907

### (e) 土地使用權

	2024年6月30日	2023年12月31日
位於中國境內： 10至50年	10,005	10,140

### (f) 投資物業

	投資物業
<b>成本</b>	
於2023年1月1日	23,150
轉自物業及設備	293
於2023年12月31日、2024年1月1日及2024年6月30日	23,443
<b>累計折舊和減值</b>	
於2023年1月1日	9,574
年內計提	665
於2023年12月31日及2024年1月1日	10,239
期內計提	280
於2024年6月30日	10,519
<b>賬面淨值</b>	
於2024年6月30日	12,924
於2023年12月31日	13,204

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 23. 其他資產(續)

### (g) 應收融資租賃款

於各報告期末，融資租賃項下的未來最低應收租賃款總額及其現值如下：

	2024年6月30日	2023年12月31日
最低應收融資租賃款總額		
1年以內(包括1年)	10,666,262	9,012,915
1年至5年	14,079,352	13,277,870
5年以上	7,689,266	5,718,646
應收融資租賃款總額	32,434,880	28,009,431
減：未獲得融資收入	(5,982,457)	(5,056,794)
減：未變現增值稅	(1,245,120)	(1,008,516)
應收融資租賃款淨額	25,207,303	21,944,121
應計利息	294,492	347,315
減：減值損失準備	(830,296)	(782,556)
應收融資租賃款賬面金額	24,671,499	21,508,880
最低應收租賃款現值		
1年以內(包括1年)	8,823,319	7,596,128
1年至5年	11,100,732	10,579,145
5年以上	4,747,448	3,333,607
合計	24,671,499	21,508,880

本集團根據預期信用損失計量法應用一般方法計量應收融資租賃款的預期信用損失(「預期信用損失」)。本集團的信用政策及就應收融資租賃款承擔的信用風險於附註39(a)披露。

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 23. 其他資產(續)

### (g) 應收融資租賃款(續)

應收融資租賃款及減值損失準備的分析

	2024年6月30日			總計
	評估未來12個月 預期信用損失的 應收融資租賃款	評估整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用減值的 應收融資租賃款	評估整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用減值的 應收融資租賃款	
按攤餘成本計量的應收融資租賃款總額	23,159,764	1,993,431	348,600	25,501,795
減：減值損失準備	(373,046)	(275,480)	(181,770)	(830,296)
應收融資租賃款賬面值總額	22,786,718	1,717,951	166,830	24,671,499

	2023年12月31日			總計
	評估未來12個月 預期信用損失的 應收融資租賃款	評估整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用減值的 應收融資租賃款	評估整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用減值的 應收融資租賃款	
按攤餘成本計量的應收融資租賃款總額	21,035,587	764,402	491,447	22,291,436
減：減值損失準備	(384,815)	(142,745)	(254,996)	(782,556)
應收融資租賃款賬面值總額	20,650,772	621,657	236,451	21,508,880



# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 23. 其他資產(續)

### (g) 應收融資租賃款(續)

應收融資租賃款減值損失準備變動如下：

	截至2024年6月30日止六個月			總計
	評估未來12個月 預期信用損失的 應收融資租賃款	評估整個存續期 預期信用損失— 未發生信用減值的 應收融資租賃款	評估整個存續期 預期信用損失— 已發生信用減值的 應收融資租賃款	
於1月1日	384,815	142,745	254,996	782,556
轉：				
—至整個存續期預期信用損失：				
未發生信用減值	(22,114)	109,914	(87,800)	-
期內計提	10,345	22,821	19,228	52,394
核銷及其他	-	-	(4,654)	(4,654)
於6月30日	373,046	275,480	181,770	830,296

	截至2023年12月31日止年度			總計
	評估未來12個月 預期信用損失的 應收融資租賃款	評估整個存續期 預期信用損失— 未發生信用減值的 應收融資租賃款	評估整個存續期 預期信用損失— 已發生信用減值的 應收融資租賃款	
於1月1日	269,795	136,235	288,799	694,829
轉：				
—至未來12個月的損失	(6,650)	-	6,650	-
—至整個存續期預期信用損失：				
未發生信用減值	(9,474)	9,474	-	-
—至整個存續期預期信用損失：				
已發生信用減值	-	(15,943)	15,943	-
年內計提	131,144	12,979	174,300	318,423
核銷及其他	-	-	(230,696)	(230,696)
於12月31日	384,815	142,745	254,996	782,556

## 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 24. 抵押資產

#### (a) 用作抵押品資產

	2024年6月30日	2023年12月31日
就向中央銀行借款而言：		
— 以攤餘成本計量的金融投資	13,483,681	12,443,987
— 票據貼現	1,156,696	—
就回購協議而言：		
— 以攤餘成本計量的金融投資	9,492,586	11,345,376
— 票據貼現	498,185	945,825
合計	24,631,148	24,735,188

本集團質押作負債抵押品的金融資產主要為回購協議的債券及向中央銀行的借款。

#### (b) 收到的抵押資產

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抵押品。有關本集團買入返售金融資產的結餘，見附註16。於2024年6月30日，本集團收到的有關抵押品公允價值為人民幣3,855.9百萬元（2023年12月31日：無）。該等交易均在正常業務過程中根據標準條款進行。

### 25. 同業存放款項

#### 按交易對手類型及所在地區分析

	2024年6月30日	2023年12月31日
存放中國境內款項		
— 銀行	5,143,616	5,508,945
小計	5,143,616	5,508,945
應計利息	8,740	10,039
合計	5,152,356	5,518,984

## 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 26. 拆入資金

按交易對手類型及所在地區分析

	2024年6月30日	2023年12月31日
拆放中國境內款項 — 銀行	<b>26,588,480</b>	22,340,280
小計	<b>26,588,480</b>	22,340,280
應計利息	<b>260,522</b>	239,261
合計	<b>26,849,002</b>	22,579,541

### 27. 賣出回購金融資產

(a) 按交易對手類型及所在地區分析

	2024年6月30日	2023年12月31日
中國境內 — 銀行	<b>9,798,103</b>	11,348,056
小計	<b>9,798,103</b>	11,348,056
應計利息	<b>1,607</b>	3,166
合計	<b>9,799,710</b>	11,351,222

(b) 按所持抵押品類型分析

	2024年6月30日	2023年12月31日
債券	<b>9,299,500</b>	10,400,000
銀行承兌匯票	<b>498,603</b>	948,056
小計	<b>9,798,103</b>	11,348,056
應計利息	<b>1,607</b>	3,166
合計	<b>9,799,710</b>	11,351,222

## 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 28. 吸收存款

	2024年6月30日	2023年12月31日
活期存款		
— 公司客戶	58,843,135	48,611,835
— 個人客戶	11,446,772	10,611,339
小計	70,289,907	59,223,174
定期存款		
— 公司客戶	88,647,035	91,295,962
— 個人客戶	122,714,179	115,919,664
小計	211,361,214	207,215,626
匯出匯款及應解匯款	84,532	157,375
應計利息	7,870,870	7,382,333
合計	289,606,523	273,978,508

### 29. 已發行債券

	附註	2024年6月30日	2023年12月31日
已發行同業存單	(a)	28,158,227	21,600,077
已發行二級資本債	(b)	5,699,712	5,699,690
已發行金融債券	(c)	13,999,716	9,999,641
小計		47,857,655	37,299,408
應計利息		403,262	146,780
合計		48,260,917	37,446,188

附註：

(a) 已發行同業存單

- 於2023年，本行發行總面值人民幣53,400.0百萬元的多項同業存單，為期1至12個月。票面年利率介乎1.80%至2.90%。
- 截至2024年6月30日止六個月，本行發行最低總額為人民幣31,690.0百萬元的多項同業存單，為期1至12個月。票面年利率介乎1.90%至2.55%。
- 於2024年6月30日，已發行同業存單的公允價值為人民幣28,179.8百萬元(2023年12月31日：人民幣21,601.3百萬元)。

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 29. 已發行債券(續)

附註：(續)

### (b) 已發行二級資本債

- i. 本行於2020年9月10日發行面值為人民幣3,000.0百萬元的10年期固定利率二級資本債。票面年利率為4.20%。
- ii. 本行於2022年7月29日發行面值人民幣2,700.0百萬元的10年期固定利率二級資本債。票面年利率為3.80%。
- iii. 於2024年6月30日，已發行二級資本債的公允價值為人民幣5,878.6百萬元(2023年12月31日：人民幣5,763.5百萬元)。

### (c) 已發行金融債券

- i. 於2022年12月16日，本行針對小微企業發行面值為人民幣5,000.0百萬元的3年期金融債券。票面年利率為3.00%。
- ii. 於2023年7月14日，本行發行面值為人民幣5,000.0百萬元的3年期固定利率綠色金融債券。票面年利率為2.70%。
- iii. 於2024年6月24日，本行針對小微企業發行面值為人民幣4,000.0百萬元的3年期金融債券。票面年利率為2.10%。
- iv. 於2024年6月30日，已發行金融債券的公允價值為人民幣14,109.9百萬元(2023年12月31日：人民幣10,012.6百萬元)。

## 30. 其他負債

	附註	2024年6月30日	2023年12月31日
應付利息		35,061	11,676
代理業務負債		178,471	182,061
應付職工薪酬	(a)	784,030	806,659
應付股息		3,744	5,700
結算及清算賬戶		284,134	307,405
應付銷項增值稅		106,538	123,855
合同負債	(b)	7,206	10,797
預計負債	(c)	65,257	66,988
已收按金		342,358	282,687
其他應付稅項		266,464	242,296
預收款項		48,925	160,300
其他		402,019	482,620
合計		2,524,207	2,683,044

## 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 30. 其他負債(續)

#### (a) 應付職工薪酬

	2024年6月30日	2023年12月31日
應付工資、獎金及津貼	703,968	734,503
應付社會保險款項	435	-
其他	79,627	72,156
合計	784,030	806,659

#### (b) 合同負債

於2024年6月30日，根據本集團現有合同分配至餘下履約責任之交易價總額為人民幣7.2百萬元(2023年12月31日：人民幣10.8百萬元)。該金額為預期未來自融資租賃服務確認的收益。本集團將於提供服務時確認日後預期收益。確認收入的預期時間介乎一至五年。

#### (c) 預計負債

	2024年6月30日	2023年12月31日
信貸承諾預計負債	65,257	66,988

信貸承諾預計負債變動如下：

	截至2024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	
於1月1日	66,988	-	-	66,988
期內轉回	(1,731)	-	-	(1,731)
於6月30日	65,257	-	-	65,257

## 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 30. 其他負債(續)

#### (c) 預計負債(續)

	截至2023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	
於1月1日	67,501	–	–	67,501
年內轉回	(513)	–	–	(513)
於12月31日	66,988	–	–	66,988

### 31. 股本

#### 法定及已發行股本

	2024年6月30日	2023年12月31日
於中國內地的普通股	<b>4,971,197</b>	4,971,197
於香港上市的普通股(H股)	<b>1,008,861</b>	1,008,861
合計	<b>5,980,058</b>	5,980,058

所有H股已在香港聯合交易所有限公司上市。H股在各方面與現有中國境內普通股享有同等權益，包括收取所有宣派或作出的股息和分派的權利。

## 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 32. 儲備

#### (a) 資本公積

	2024年6月30日	2023年12月31日
股份溢價	4,933,399	4,933,399
其他資本公積	(7,939)	(7,939)
合計	4,925,460	4,925,460

#### (b) 盈餘公積

於各報告期末的盈餘公積包括法定盈餘公積及任意盈餘公積。

根據《中華人民共和國公司法》及本行的公司章程，本行在彌補以前年度累計損失後需每年按淨利潤(按中華人民共和國公認會計原則(中國公認會計原則)釐定)的10%提取法定盈餘公積。餘額達到本行註冊資本的50%時，可以不再提取。

本行亦可根據股東決議案提取任意盈餘公積。截至2024年6月30日止六個月，股東並無就任意盈餘公積作出決議案(截至2023年12月31日止年度：人民幣171.5百萬元)。

#### (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，本行每年需提取一般準備作為利潤分配，一般準備不得低於總風險資產期末餘額的1.50%。

#### (d) 投資重估儲備

	截至2024年 6月30日 止六個月	截至2023年 12月31日 止年度
於1月1日	211,091	(187,430)
於其他綜合收益確認的公允價值變動	1,061,397	531,361
減：遞延稅項	(265,349)	(132,840)
於6月30日/12月31日	1,007,139	211,091



## 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 32. 儲備(續)

#### (e) 減值儲備

	截至2024年 6月30日 止六個月	截至2023年 12月31日 止年度
於1月1日	33,822	58,565
於其他綜合收益確認的減值損失	4,438	(32,991)
減：遞延稅項	(1,110)	8,248
於6月30日／12月31日	37,150	33,822

#### (f) 其他權益工具

於2019年11月28日，本集團發行的無固定期限資本債券為人民幣3,000.0百萬元，無固定到期日，因此人民幣2,999.7百萬元計入無固定期限資本債券(扣除直接發行費用人民幣0.3百萬元後)。此外，本集團可以選擇無限期延期支付利息，惟不會累計。

於2021年11月29日，本集團發行的無固定期限資本債券為人民幣1,100.0百萬元，無固定到期日，因此人民幣1,099.5百萬元計入無固定期限資本債券(扣除直接發行費用人民幣0.5百萬元後)。此外，本集團可以選擇無限期延期支付利息，惟不會累計。

因此，由於無固定期限資本債券不包含任何合同義務，所以被歸類為權益工具：

- 以向另一實體交付現金或另一金融資產；或
- 在可能對發行人不利的條件下與另一實體交換金融資產或金融負債。

截至2023年12月31日止年度，本集團並無取消分派付款，且相應利息人民幣214.8百萬元已支付予無固定期限資本債券持有人。

截至2024年6月30日止六個月，本集團並無派發無固定期限資本債券的利息。

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 33. 未分配利潤

根據本行於2024年4月30日召開的年度股東大會的決議案，股東批准下列截至2023年12月31日止年度的利潤分配：

- 按淨利潤的10%提取法定盈餘公積；
- 根據《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)，提取一般準備約人民幣438.1百萬元；及
- 向本行於2024年5月13日登記在冊的股東宣派現金股息合共約人民幣598.0百萬元。經議定的股息於2024年5月31日以現金形式分派予股東。

根據本行於2023年5月30日召開的年度股東大會的決議案，股東批准下列截至2022年12月31日止年度的利潤分配：

- 按淨利潤的10%提取法定盈餘公積；
- 根據《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)，提取一般準備約人民幣436.3百萬元；及
- 本行於截至2022年12月31日止年度未派發任何現金股息。

## 34. 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

### (a) 本集團在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益：

本集團通過投資第三方機構發起設立的若干結構化主體發行的投資產品而在該等結構化主體中享有權益，這些結構化主體主要包括金融機構發行的理財產品及證券公司和信託計劃管理的投資管理產品等。這些結構化主體的性質和目的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產品。

於2024年6月30日及2023年12月31日，本集團在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益的賬面金額分析及確認相關資產的合併財務狀況表中各項目分析列示如下：

## 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 34. 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

#### (a) 本集團在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益：(續)

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	賬面金額	最大風險敞口	賬面金額	最大風險敞口
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	5,044,247	5,044,247	5,640,906	5,640,906
以攤餘成本計量的金融投資	3,460,836	3,460,836	4,552,303	4,552,303
合計	8,505,083	8,505,083	10,193,209	10,193,209

於2024年6月30日及2023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金額與最大風險敞口相等。

#### (b) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益：

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體類型主要包括非保本理財產品。這些結構化主體的性質和目的是管理投資者的資產並收取管理費。本集團並不控制這些結構化主體，因此，這些結構化主體並無綜合入賬。這些結構化主體的融資方式是向投資者發行投資產品。本集團透過向這些結構化主體的投資者提供管理服務賺取佣金費用。於2024年6月30日及2023年12月31日，應收管理手續費在合併財務狀況表中確認的賬面金額不重大。

截至2024年6月30日止六個月，本集團自上述結構化主體獲取的手續費及佣金收入為人民幣155.2百萬元(截至2023年6月30日止六個月：人民幣249.1百萬元)。

於2024年6月30日，本集團發起設立但未納入合併財務報表範圍的非保本理財產品資產金額為人民幣35,550.8百萬元(2023年12月31日：人民幣35,628.3百萬元)。

#### (c) 本集團於期內發起設立的未納入合併財務報表範圍但於2024年6月30日不享有權益的結構化主體：

截至2024年6月30日止六個月，本集團於1月1日後概無發起設立及發行但於6月30日前到期的非保本理財產品(截至2023年6月30日止六個月：無)。

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 35. 資本管理

本集團的資本管理包括資本充足率管理和資本融資管理兩個方面，其中資本充足率管理是資本管理的重點。本集團按照金融監管總局頒佈的指引計算資本充足率。本集團的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風險管理能力。資本充足率管理的主要目標是在滿足監管要求的基礎上，參考領先同業的資本充足率水準及本集團經營環境和狀況，設定最優資本充足率。

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

自2024年1月1日起，本集團按照金融監管總局於2023年11月1日頒佈的《商業銀行資本管理辦法》及其他相關規定計算其資本充足率。

金融監管總局規定，商業銀行需滿足《商業銀行資本管理辦法》規定的資本充足率要求。對於非系統重要性銀行，核心一級資本充足率不得低於7.50%，一級資本充足率不得低於8.50%，資本充足率不得低於10.50%。

由於《商業銀行資本管理辦法》自2024年1月1日生效，截至2024年6月30日的資本充足率乃根據《商業銀行資本管理辦法》計算，而截至2023年12月31日的資本充足率乃根據原中國銀監會於2012年6月7日頒佈的《商業銀行資本管理辦法（試行）》計算。

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似的方法計算，同時針對其或有損失的特性進行了調整。市場風險加權資產根據標準法計量。操作風險加權資產根據基本指標法計量。

下文闡述的本集團資本充足率及相關資料乃以按照中國公認會計原則編製的本集團法定財務報表為基礎進行計算。

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 35. 資本管理(續)

本集團的資本充足率如下：

	2024年6月30日	2023年12月31日
核心一級資本總額		
— 股本	5,980,058	5,980,058
— 資本公積可計入部分	4,925,460	4,925,460
— 盈餘公積	1,720,576	1,720,576
— 一般準備	4,144,800	3,690,579
— 其他綜合收益	1,044,289	244,913
— 未分配利潤	5,601,415	5,579,161
— 非控制性權益可計入部分	1,019,341	882,242
核心一級資本	24,435,939	23,022,989
核心一級資本扣減項	(376,258)	(395,577)
核心一級資本淨額	24,059,681	22,627,412
其他一級資本	4,235,113	4,216,833
一級資本淨額	28,294,794	26,844,245
二級資本		
— 已發行工具及股份溢價	5,699,712	5,699,690
— 超額貸款減值準備	2,089,957	1,729,643
— 非控制性權益可計入部分	271,824	235,264
二級資本淨額	8,061,493	7,664,597
資本淨額	36,356,287	34,508,842
風險加權總資產	268,363,407	257,975,717
核心一級資本充足率	8.97%	8.77%
一級資本充足率	10.54%	10.41%
資本充足率	13.55%	13.38%

## 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36. 合併現金流量表附註

#### (a) 現金及現金等價物增加／(減少)淨額

	截至6月30日止六個月	
	2024年	2023年
於6月30日的現金及現金等價物	<b>15,157,471</b>	14,552,203
減：於1月1日的現金及現金等價物	<b>(12,994,610)</b>	(17,525,673)
現金及現金等價物增加／(減少)淨額	<b>2,162,861</b>	(2,973,470)

#### (b) 現金及現金等價物

	2024年6月30日	2023年6月30日
庫存現金	<b>219,589</b>	225,205
存放中央銀行非限制性款項	<b>8,001,557</b>	7,165,521
存放同業及其他金融機構款項	<b>584,098</b>	1,361,478
3個月或以下到期的債券投資	<b>6,352,227</b>	5,799,999
合計	<b>15,157,471</b>	14,552,203

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 37. 關聯方關係及交易

### (a) 本集團的關聯方

#### i. 主要股東

主要股東包括直接或間接持有本行5%或以上股本的股東，或在本行有權委派董事、監事會成員的股東。

對本行的持股比例：

	2024年6月30日	2023年12月31日
山東高速集團有限公司	35.56%	35.56%
威海市財政局	15.38%	15.38%
山東高速股份有限公司	11.60%	11.60%
威海天安房地產開發有限公司	2.75%	2.75%
山東環球漁具股份有限公司	1.39%	1.39%
山東好當家海洋發展股份有限公司	1.20%	1.20%

#### ii. 本行的附屬公司

有關本行附屬公司的詳情載於附註19。

#### iii. 其他關聯方

其他關聯方可為個人或企業，包括董事會、監事會及高級管理層成員及與其關係密切的家庭成員；董事會、監事會及高級管理層成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37(a)所載本行主要股東或其控股股東控制或共同控制的實體。

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 37. 關聯方關係及交易(續)

### (b) 與關聯方(關鍵管理人員除外)之間的交易

#### i. 本行與主要股東之間的交易：

	截至6月30日止六個月	
	2024年	2023年
期內交易		
利息收入	3,771	5,778
利息支出	47,119	32,784
手續費及佣金收入	27	1,658

  

	2024年6月30日	2023年12月31日
	期／年末餘額	
吸收存款	7,904,984	3,716,011
金融投資	200,768	205,377

#### ii. 本行與其附屬公司之間的交易：

	截至6月30日止六個月	
	2024年	2023年
期內交易		
利息收入	42,937	47,434
利息支出	7,647	6,564
租金收入	1,040	1,040

  

	2024年6月30日	2023年12月31日
	期／年末餘額	
發放貸款和墊款	2,405,739	2,426,896
吸收存款	202,559	222,796



# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 37. 關聯方關係及交易(續)

### (b) 與關聯方(關鍵管理人員除外)之間的交易(續)

#### iii. 本行與其他關聯方的交易：

	截至6月30日止六個月	
	2024年	2023年
期內交易		
利息收入	108,950	118,763
利息支出	90,463	57,884
手續費及佣金收入	8,831	6,826
租金開支	648	648

	2024年6月30日	2023年12月31日
期/年末餘額		
發放貸款和墊款	3,855,201	5,097,685
吸收存款	9,288,774	21,001,802
金融投資	260,035	306,094
銀行承兌匯票	114,242	424,384
保函	136,727	141,959
信用證	1,475,000	1,275,000

### (c) 關鍵管理人員

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

#### i. 本行與關鍵管理人員之間的交易

	截至6月30日止六個月	
	2024年	2023年
期內交易		
利息收入	22	33
利息支出	153	526

	2024年6月30日	2023年12月31日
期/年末餘額		
發放貸款和墊款	1,085	1,482
吸收存款	12,461	13,330

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 37. 關聯方關係及交易(續)

### (c) 關鍵管理人員(續)

#### ii. 關鍵管理人員薪酬

關鍵管理人員的薪酬總額列表如下：

	截至6月30日止六個月	
	2024年	2023年
關鍵管理人員薪酬	7,619	7,114

### (d) 董事、監事及高級職員貸款和墊款

	2024年6月30日	2023年12月31日
期／年末相關未償還貸款金額合計	1,085	1,482
期／年內相關未償還貸款最高金額合計	1,482	1,693

於2024年6月30日及2023年12月31日，無已到期但尚未支付款項。

## 38. 分部報告

本集團按業務條線進行業務管理。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最高行政管理層以向分部分配資源並評價分部業績。本集團以下列經營分部為基礎，確定了報告分部：

### 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，包括公司貸款和墊款、貿易融資、存款服務、代理服務、理財服務、顧問與諮詢服務、匯款和結算服務、擔保服務及融資租賃服務等。

### 零售銀行業務

該分部向零售客戶提供多種金融產品和服務，包括個人貸款、存款服務、個人理財服務和匯款服務等。

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 38. 分部報告(續)

### 金融市場業務

該分部經營本集團的金融市場業務，包括於銀行間市場進行同業拆借交易、回購交易及投資。其亦進行債券買賣。金融市場業務分部還對本集團總體流動資金狀況進行管理，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個分部的資產、負債、收入及支出。

分部資產及負債和分部收入、支出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參考市場價格確定，並已在各分部的業績中反映。從第三方取得的利息收入及支出稱為「外部利息淨收入／支出」。內部收費及轉讓定價調整所產生的淨利息收入及支出稱為「內部利息淨收入／支出」。

分部收入、支出、資產和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、資產和負債在合併時抵銷集團內部餘額和集團內部交易。分部資本開支是指在報告期間內分部購入的物業及設備、無形資產及其他長期資產所產生的支出總額。

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 38. 分部報告(續)

	截至2024年6月30日止六個月				合計
	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	其他	
營業收入					
外部利息淨收入/(支出)	2,504,444	(869,329)	1,828,222	-	3,463,337
內部利息淨收入/(支出)	56,779	1,800,530	(1,857,309)	-	-
利息淨收入/(支出)	2,561,223	931,201	(29,087)	-	3,463,337
手續費及佣金淨收入/(支出)	70,347	55,477	135,113	(1,904)	259,033
交易(虧損)/收益淨額	(1,523)	-	39,385	-	37,862
投資證券所得收益淨額	-	-	680,330	-	680,330
其他營業收入	113,974	-	-	1,476	115,450
營業收入	2,744,021	986,678	825,741	(428)	4,556,012
營業支出	(591,882)	(245,631)	(122,590)	(10,443)	(970,546)
資產減值損失	(1,373,274)	(391,250)	(400,332)	(4,729)	(2,169,585)
稅前利潤/(虧損)	778,865	349,797	302,819	(15,600)	1,415,881
分部資產	188,771,917	54,985,524	173,379,367	3,020,212	420,157,020
遞延稅項資產	-	-	-	2,707,064	2,707,064
資產總額	188,771,917	54,985,524	173,379,367	5,727,276	422,864,084
分部負債	186,310,131	140,379,861	64,393,295	2,458,299	393,541,586
負債總額	186,310,131	140,379,861	64,393,295	2,458,299	393,541,586
其他分部資料					
- 折舊及攤餘	92,647	43,071	19,627	279	155,624
- 資本開支	663,358	308,393	140,528	-	1,112,279

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 38. 分部報告(續)

	截至2023年6月30日止六個月				
	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	其他	合計
營業收入					
外部利息淨收入/(支出)	1,981,346	(597,353)	1,907,716	-	3,291,709
內部利息淨收入/(支出)	468,756	1,525,033	(1,993,789)	-	-
利息淨收入	2,450,102	927,680	(86,073)	-	3,291,709
手續費及佣金淨收入/(支出)	58,131	55,716	231,738	(1,684)	343,901
交易收益/(虧損)淨額	(2,733)	-	135,329	-	132,596
投資證券所得收益淨額	-	-	558,287	-	558,287
其他營業收入	17,283	-	-	5,205	22,488
營業收入	2,522,783	983,396	839,281	3,521	4,348,981
營業支出	(514,174)	(240,431)	(102,936)	(10,784)	(868,325)
資產減值損失	(1,395,947)	(391,552)	(402,514)	(2,186)	(2,192,199)
稅前利潤/(虧損)	612,662	351,413	333,831	(9,449)	1,288,457
其他分部資料					
-折舊及攤餘	66,912	31,915	13,367	843	113,037
-資本開支	33,182	15,827	6,629	-	55,638

	截至2023年12月31日止年度(經審計)				
	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	其他	合計
分部資產	171,464,783	57,089,104	159,362,724	1,374,775	389,291,386
遞延稅項資產	-	-	-	2,585,440	2,585,440
資產總額	171,464,783	57,089,104	159,362,724	3,960,215	391,876,826
分部負債	184,626,101	132,151,318	44,821,672	2,269,842	363,868,933
負債總額	184,626,101	132,151,318	44,821,672	2,269,842	363,868,933

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 39. 風險管理

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

本集團在本附註論述上述風險敞口及其形成原因，以及本集團的風險管理目標、計量及管理這些風險的政策及程序等。

### 風險管理體系

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準並設計相應的內部控制程序，以監控本集團的風險水準。本集團會定期重檢這些風險管理政策及有關內部控制系統，以反映市況或本集團活動的變動。

董事會負責建立和維護健全有效的風險管理體系，負責確定本集團的總體風險偏好和風險承受能力。董事會下設的風險管理委員會根據本集團總體戰略，審閱本集團風險管理體系及基本原則、風險管理戰略以及內部控制制度框架；監督和評價風險管理部門的設置、組織方式、工作程序和效果；監督和評價管理層在信用風險、市場風險、操作風險等方面的風險控制情況；對本集團的風險管理狀況和風險承受能力進行識別、監測、控制和定期評估。行長領導下的高級管理層負責信用風險、市場風險、操作風險的控制以及相關政策、程序的審批；風險總監將由行長領導。此外，本集團根據全面風險管理的要求設置風險管理部、授信審批部、計劃財務部、法律合規部、審計部等部門，以執行不同的風險管理職能，強化涵蓋風險的組合管理能力，並定期或不定期檢查內部控制系統是否符合風險管理政策。

#### (a) 信用風險

信用風險是指由於債務人或交易對手沒有履行合同義務或對本集團的承諾，從而使我行可能遭受損失的風險。信用風險主要來自信貸及債券投資組合以及授出的擔保。

#### 信貸業務

本集團專為識別、評估、監控和管理信用風險而設計了有效的信用風險管理的系統架構、信用政策和流程，並實施了系統的控制程序。本集團負責信用風險管理的部門主要包括風險管理部及授信審批部。風險管理部負責本集團的全面風險管理體系的建設與風險監控和控制，並負責有關風險管理政策的制定。授信審批部獨立於客戶關係及產品管理部門，確保授信審批的獨立性。公司銀行部和零售銀行部等前台部門按照本集團風險管理政策與流程開展信貸業務。

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 39. 風險管理(續)

### 風險管理體系(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### 信貸業務(續)

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，將信貸管理的責任落實到相關部門和崗位，並建立了全面考核和全員問責機制。

對於公司及同業信貸業務，本集團制定了信貸投向政策，針對不同的行業、區域、產品、客戶制定限額。本集團在授信前調查環節，進行客戶信用評級並完成貸款風險和回報分析；審查審批環節，所有信貸申請均須經過指定審批人審批；貸後監控環節，本集團對未償還貸款及其他信貸相關業務進行持續監控，對任何可能對借款人還款能力造成顯著影響的負面事件立即預警，並採取應對措施減輕風險。

對於個人信貸業務，申請人的信用評估是貸款批准的基礎。客戶經理須對信貸申請人收入水平、信用記錄和貸款償還能力等進行信用評估。客戶經理其後將申請和其建議提交貸款審批部門或人員進行審批。本集團於貸後階段監控借款人的償款能力和抵押品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貸款催收作業流程開展催收工作。

##### 金融工具風險階段劃分

###### 階段一

金融資產的信用風險自初始確認後並未顯著增加，按照12個月內預期信用損失的金額確認減值。

###### 階段二

金融資產的信用風險自初始確認後已顯著增加，按照整個存續期內預期信用損失的金額確認減值。

###### 階段三

金融資產違約並被視為信用減值。

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 39. 風險管理(續)

### 風險管理體系(續)

#### (a) 信用風險(續)

信用風險顯著增加

當觸發一個或多個定量、定性標準或上限指標時，本集團認為金融資產的信用風險已顯著增加。

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；或
- 工具的本金或利息逾期超過30天。

本集團對貸款及資金業務相關的金融資產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。

本集團於各報告期末並無對任何金融資產使用低風險豁免。



# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 39. 風險管理(續)

### 風險管理體系(續)

#### (a) 信用風險(續)

「違約」及「已發生信用減值資產」的定義

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

金融資產信用減值的證據包括以下可觀察事件：

- 債務人出現重大財務困難；
- 違約，例如拖欠或未能償還利息或本金；
- 借款人很可能會破產或進行其他財務重組；
- 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；
- 由於發行人財務困難導致相關金融資產的活躍市場消失；或
- 工具的本金或利息逾期超過90天。

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

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 39. 風險管理(續)

### 風險管理體系(續)

#### (a) 信用風險(續)

預期信用損失(「**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(「**違約概率**」)、違約風險敞口(「**違約風險敞口**」)及違約損失率(「**違約損失率**」)三者的乘積貼現後的結果。相關定義如下：

- 違約概率是指借款人在未來12個月或在貸款的整個剩餘存續期，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個月或在貸款的整個剩餘存續期，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風險敞口發生預期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貼現至報告日期並加總。預期信用損失計算中使用的貼現率為初始實際利率或其近似值。

整個存續期違約概率是運用到期模型或12個月違約概率推導而來。到期模型描述了資產組合整個存續期的違約情況演進規律。該模型基於歷史觀察數據開發，並適用於同一組合和信用等級下的所有資產。上述方法得到經驗分析的支持。

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 39. 風險管理(續)

### 風險管理體系(續)

#### (a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

12個月及整個存續期的違約風險敞口根據預期還款安排確定，不同類型的產品將有所不同。

- 對於分期還款以及一次性償還的金融資產，本集團根據合同約定的還款計劃確定12個月或整個存續期違約風險敞口，並針對預期借款人作出的超額還款和提前還款／再融資進行調整。
- 對於表外信貸承諾，違約風險敞口參數使用現期暴露法進行計算，通過將報告日期的表外項目名義金額乘以信用轉換系數(「信用轉換系數」)得到。
- 本集團根據對影響違約後收回的因素來確定12個月及整個存續期的違約損失率。不同產品類型的違約損失率有所不同。
- 對於擔保類的金融資產，本集團根據擔保物類型及預期價值、強制出售時的貼現率、收回時間及預計的收回成本等確定違約損失率。
- 對於信用類的金融資產，由於從不同借款人可收回金額差異有限，所以本集團通常在產品層面確定違約損失率。

在確定12個月及整個存續期違約概率、違約風險敞口及違約損失率時應考慮前瞻性經濟信息。

本集團每季度監控並覆核預期信用損失計算相關的假設，包括各期限下的違約概率及擔保物價值的變動情況。

於2024年6月30日及2023年12月31日，本集團估計技術或關鍵假設未發生重大變化。

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 39. 風險管理(續)

### 風險管理體系(續)

#### (a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

預期信用損失模型中包括的前瞻性信息如下：

- 信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計量均涉及前瞻性信息。本集團通過歷史數據分析，識別出影響各資產組合的信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標，包括國內生產總值(「GDP」)、居民消費價格指數(「CPI」)及貨幣供應量M2(「M2」)等。本集團通過進行回歸分析確定這些經濟指標歷史上與違約概率之間的關係，並通過預測未來經濟指標確定預期違約概率。
- 本集團在判斷信用風險是否發生顯著增加時，使用了基準及其他情景下的整個存續期違約概率乘以情景權重，並考慮了定性和上限指標。本集團以加權的12個月預期信用損失(階段一)或加權的整個存續期預期信用損失(階段二及階段三)計量相關的損失準備。上述加權的信用損失是由各情景下預期信用損失乘以相應情景的權重計算得出。
- 與其他經濟預測類似，對預計經濟指標和發生可能性的評估具有高度的固有不确定性，因此實際結果可能同預測存在重大差異。本集團認為這些預測體現了本集團對可能結果的最佳估計。
- 其他未納入上述情景的前瞻性因素，如監管變化、法律變化的影響，也已納入考慮，但不視為具有重大影響，因此並未據此調整預期信用損失。本集團按季度覆核並監控上述假設的恰當性。

本集團在預期信用損失計量中採用三個經濟情景以滿足國際財務報告準則第9號的要求。「基準」情景代表最可能的結果，而另外兩個情景，分別為「樂觀」情景和「悲觀」情景，則代表較低可能的結果，與基準情景相比，此兩個情景的結果較為樂觀或悲觀。

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 39. 風險管理(續)

### 風險管理體系(續)

#### (a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

為確保預測合理和有理據支持，本集團亦使用歷史數據、經濟趨勢、官方和非官方組織的外部預測等資料作為參考。至於樂觀情景和悲觀情景，本集團參考歷史宏觀經濟數據設定。

本集團已進行歷史性分析，並確定影響每個資產組合的信用風險和預期信用損失的主要經濟變量，例如GDP累計同比增速、CPI累計同比增速及M2等。本集團至少每年對這些經濟指標進行評估和預測，並將其應用於減值模型。

本集團對經濟環境的觀點反映於每個情景所分配的概率加權，而本集團採用審慎及一致的信貸策略，以確保減值準備的充足性。

基準情景獲分配較高的概率加權以反映最可能的結果，而樂觀和悲觀情景獲分配較低的概率加權以反映較低可能的結果。於2024年6月30日，分配給各種經濟情景的權重為：「基準」60%，「樂觀」20%，「悲觀」20%(2023年12月31日：同)。

本集團用於評估預期信用損失的關鍵/重大宏觀經濟情景假設：

	2024年6月30日	2023年12月31日
宏觀經濟因素	指標的範圍	
GDP：累計同比	5.0%-5.2%	4.8%-5.0%
M2：累計同比	-	9.5%-10.4%
CPI：累計同比	0.5%-0.6%	-

預期信用損失的計算受宏觀經濟因素和經濟情景的影響。如果在預期信用損失評估中應用更多悲觀的宏觀經濟因素或為悲觀情景分配更高的概率權重，將導致預期信用損失增加。

於2024年6月30日，若5%的概率權重由基準情景轉為悲觀情景，貸款和墊款的減值準備增加0.14%(2023年12月31日：增加0.13%)，以攤餘成本和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資減值準備增加0.01%(2023年12月31日：增加0.42%)。若5%的概率權重由基準情景轉為樂觀情景，貸款和墊款減值準備減少0.05%(2023年12月31日：減少0.26%)，以攤餘成本和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資減值準備減少0.01%(2023年12月31日：減少0.33%)。

#### 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於各報告期末各類金融資產的賬面淨值。

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 39. 風險管理(續)

### 風險管理體系(續)

#### (a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

ii. 金融資產按信用質量的分析概述如下：

	2024年6月30日				
	發放貸款和墊款	存放同業及 其他金融機構款項	買入返售金融資產	金融投資 (附註i)	其他 (附註ii)
評估未來12個月預期信用損失的金融資產餘額					
— 已逾期未發生信用減值	718,865	-	-	-	22,084
— 未逾期未發生信用減值	195,976,819	592,338	3,858,701	140,485,324	23,280,085
小計	196,695,684	592,338	3,858,701	140,485,324	23,302,169
評估整個存續期預期信用損失— 未發生信用減值的金融資產餘額					
— 已逾期未發生信用減值	577,911	-	-	-	516,030
— 未逾期未發生信用減值	5,318,982	-	-	-	1,390,444
小計	5,896,893	-	-	-	1,906,474
評估整個存續期預期信用損失— 已發生信用減值的金融資產餘額					
— 已逾期已發生信用減值	2,568,177	-	-	3,039,620	701,600
— 未逾期已發生信用減值	264,120	-	-	2,000,000	-
小計	2,832,297	-	-	5,039,620	701,600
應計利息	1,751,846	52	731	2,387,946	294,492
減：減值損失準備	(4,548,458)	(659)	(3,516)	(2,004,579)	(1,045,450)
淨值	202,628,262	591,731	3,855,916	145,908,311	25,159,285

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 39. 風險管理(續)

### 風險管理體系(續)

#### (a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

ii. 金融資產按信用質量的分析概述如下：(續)

	2023年12月31日			
	發放貸款和墊款	存放/拆放同業及 其他金融機構款項	金融投資 (附註i)	其他 (附註ii)
評估未來12個月預期信用損失的金融資產餘額				
—已逾期未發生信用減值	11,684,895	-	-	22,623
—未逾期未發生信用減值	171,020,444	891,422	130,585,417	21,187,336
小計	182,705,339	891,422	130,585,417	21,209,959
評估整個存續期預期信用損失— 未發生信用減值的金融資產餘額				
—已逾期未發生信用減值	614,875	-	-	144,740
—未逾期未發生信用減值	3,884,943	-	2,498,751	628,532
小計	4,499,818	-	2,498,751	773,272
評估整個存續期預期信用損失— 已發生信用減值的金融資產餘額				
—已逾期已發生信用減值	2,627,763	-	2,784,619	634,128
—未逾期已發生信用減值	132,208	-	850,000	342,047
小計	2,759,971	-	3,634,619	976,175
應計利息	1,612,123	85	2,653,548	347,315
減：減值損失準備	(4,172,577)	(985)	(1,895,702)	(1,003,457)
淨值	187,404,674	890,522	137,476,633	22,303,264

附註：

- 金融投資包括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攤餘成本計量的金融投資。
- 其他包括其他資產中的應收利息、應收融資租賃款及其他應收款項。
- 於2024年6月30日，本集團評估整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的發放貸款和墊款所對應的抵押物的公允價值為人民幣706.5百萬元(2023年12月31日：人民幣1,199.3百萬元)。本集團評估整個存續期預期信用損失—已出現信用減值發放貸款和墊款所對應的抵押物的公允價值為人民幣8,146.5百萬元(2023年12月31日：人民幣7,206.6百萬元)。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。

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 39. 風險管理(續)

### 風險管理體系(續)

#### (a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

ii. 金融資產按信用質量的分析概述如下:(續)

金融資產(未含應計利息)按信用質量分析

	2024年6月30日								
	餘額				減值損失準備				預計信用損失率
	階段一	階段二	階段三	合計	階段一	階段二	階段三	合計	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	25,949,907	-	-	25,949,907	-	-	-	-	不適用
存放同業及其他金融機構款項	592,338	-	-	592,338	(659)	-	-	(659)	0.11%
買入返售金融資產	3,858,701	-	-	3,858,701	(3,516)	-	-	(3,516)	0.09%
發放貸款和墊款	181,205,532	5,896,893	2,832,297	189,934,722	(2,212,654)	(859,898)	(1,437,621)	(4,510,173)	2.37%
金融投資	72,437,195	-	5,039,620	77,476,815	(68,718)	-	(1,894,147)	(1,962,865)	2.53%
其他資產	23,302,169	1,906,474	701,600	25,910,243	(378,518)	(275,702)	(391,230)	(1,045,450)	4.03%
合計	307,345,842	7,803,367	8,573,517	323,722,726	(2,664,065)	(1,135,600)	(3,722,998)	(7,522,663)	2.32%
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產：									
發放貸款和墊款	15,490,152	-	-	15,490,152	(33,430)	-	-	(33,430)	0.22%
金融投資	68,048,129	-	-	68,048,129	(15,882)	-	-	(15,882)	0.02%
合計	83,538,281	-	-	83,538,281	(49,312)	-	-	(49,312)	0.06%
信貸承諾	67,785,865	-	-	67,785,865	(65,257)	-	-	(65,257)	0.10%



# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 39. 風險管理(續)

### 風險管理體系(續)

#### (a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

ii. 金融資產按信用質量的分析概述如下:(續)

金融資產(未含應計利息)按信用質量分析(續)

	2023年12月31日								
	餘額				減值損失準備				預計信用損失率
	階段一	階段二	階段三	合計	階段一	階段二	階段三	合計	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	27,264,622	-	-	27,264,622	-	-	-	-	不適用
存放同業及其他金融機構款項	834,760	-	-	834,760	(889)	-	-	(889)	0.11%
拆出資金	56,662	-	-	56,662	(96)	-	-	(96)	0.17%
發放貸款和墊款	171,844,057	4,499,818	2,759,971	179,103,846	(1,972,541)	(938,560)	(1,245,628)	(4,156,729)	2.32%
金融投資	76,204,071	2,498,751	3,634,619	82,337,441	(79,497)	(197,169)	(1,580,348)	(1,857,014)	2.26%
其他資產	21,209,959	773,272	976,175	22,959,406	(387,307)	(142,943)	(473,207)	(1,003,457)	4.37%
合計	297,414,131	7,771,841	7,370,765	312,556,737	(2,440,330)	(1,278,672)	(3,299,183)	(7,018,185)	2.25%
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產：									
發放貸款和墊款	10,861,282	-	-	10,861,282	(25,927)	-	-	(25,927)	0.24%
金融投資	54,381,346	-	-	54,381,346	(19,169)	-	-	(19,169)	0.04%
合計	65,242,628	-	-	65,242,628	(45,096)	-	-	(45,096)	0.07%
信貸承諾	62,179,193	-	-	62,179,193	(66,988)	-	-	(66,988)	0.11%

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 39. 風險管理(續)

### 風險管理體系(續)

#### (a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

#### ii. 金融資產按信用質量的分析概述如下:(續)

金融資產及信貸承諾按信用質量分析的整體預期信用損失率

	2024年6月30日			
	階段一	階段二	階段三	合計
以攤餘成本計量的金融資產	0.87%	14.55%	43.42%	2.32%
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	0.06%	不適用	不適用	0.06%
信貸承諾	0.10%	不適用	不適用	0.10%

	2023年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
以攤餘成本計量的金融資產	0.82%	16.45%	44.76%	2.25%
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	0.07%	不適用	不適用	0.07%
信貸承諾	0.11%	不適用	不適用	0.11%

#### iii. 經重組發放貸款和墊款

經重組發放貸款和墊款指本集團因借款人財務狀況惡化或無力還款而調整貸款合約的還款期限的貸款。於2024年6月30日，本集團的經重組發放貸款和墊款為人民幣2,103.3百萬元(2023年12月31日：人民幣1,109.9百萬元)。

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 39. 風險管理(續)

### 風險管理體系(續)

#### (a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

##### iv. 信貸評級

本集團採用信貸評級方法管理債券組合信用風險狀況。債券評級參照證券發行機構所在國家主要評級機構的評級。於報告期末債券投資賬面金額(未含應計利息)按評級機構的評級分析如下：

	2024年6月30日	2023年12月31日
未逾期末減值 評級		
— AAA	<b>41,495,122</b>	39,205,876
— AA-至AA+	<b>23,599,773</b>	24,580,469
— AA-以下	<b>450,000</b>	1,838,723
小計	<b>65,544,895</b>	65,625,068
無評級	<b>72,975,994</b>	63,033,810
合計	<b>138,520,889</b>	128,658,878

#### (b) 市場風險

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

本集團專門搭建了市場風險管理架構和團隊，由風險管理部總攬市場風險敞口，並負責擬制相關市場風險管理政策報送風險管理委員會。本集團按照既定標準和當前管理能力測度市場風險，其主要的測度方法為敏感性分析。在新產品或新業務上線前，該產品和業務中的市場風險將按照規定予以辨識。

本集團的市場風險主要來源於參與市場運作的各項資產負債業務及產品的利率和匯率風險。

##### 利率風險

本集團的利率風險主要包括來自商業銀行業務的重新定價風險和金融市場業務狀況的風險。

##### 重新定價風險

重新定價風險也稱為「期限錯配風險」，是最常見的利率風險形式，來源於銀行資產、負債和表外項目到期期限(就固定利率工具而言)或重新定價時間(就浮動利率工具而言)存在的差異。這種重新定價時間的不相符使本集團的收入或內在經濟價值會隨著利率的變動而變化。

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 39. 風險管理(續)

### 風險管理體系(續)

#### (b) 市場風險(續)

##### 交易性利率風險

交易性利率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久期分析法監控。本集團還採用其他輔助方法計算其利率敏感度，敏感度以投資組合公允價值因利率變動100個基點(1%)的相應變動表示。

(i) 下表列示於各報告期末資產與負債按預期下一個重新定價日期或到期日(以較早者為準)的分佈：

	2024年6月30日					
	合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項	25,958,530	442,242	25,516,288	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	591,731	52	591,679	-	-	-
買入返售金融資產	3,855,916	731	3,855,185	-	-	-
發放貸款和墊款(附註(i))	202,628,262	3,116,113	30,012,693	71,949,532	62,284,153	35,265,771
金融投資(附註(ii))	153,076,339	2,755,569	9,575,605	4,972,543	46,973,664	88,798,958
其他資產	36,753,306	12,376,300	2,659,186	5,869,640	11,100,732	4,747,448
<b>資產總額</b>	<b>422,864,084</b>	<b>18,691,007</b>	<b>72,210,636</b>	<b>82,791,715</b>	<b>120,358,549</b>	<b>128,812,177</b>
<b>負債</b>						
向中央銀行借款	10,748,950	4,715	3,610,920	7,133,315	-	-
同業存放款項	5,152,356	8,739	2,873,617	2,270,000	-	-
拆入資金	26,849,002	260,522	7,855,480	18,246,000	487,000	-
賣出回購金融資產	9,799,710	1,607	9,798,103	-	-	-
吸收存款	289,606,523	78,245,309	36,442,567	69,536,781	105,381,866	-
已發行債券	48,260,917	403,261	14,907,897	13,250,330	13,999,717	5,699,712
其他負債	3,124,128	2,727,779	28,830	47,381	217,974	102,164
<b>負債總額</b>	<b>393,541,586</b>	<b>81,651,932</b>	<b>75,517,414</b>	<b>110,483,807</b>	<b>120,086,557</b>	<b>5,801,876</b>
<b>資產負債缺口</b>	<b>29,322,498</b>	<b>(62,960,925)</b>	<b>(3,306,778)</b>	<b>(27,692,092)</b>	<b>271,992</b>	<b>123,010,301</b>

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 39. 風險管理(續)

### 風險管理體系(續)

#### (b) 市場風險(續)

##### 交易性利率風險(續)

(i) 下表列示於各報告期末資產與負債按預期下一個重新定價日期或到期日(以較早者為準)的分佈:(續)

	合計	不計息	2023年12月31日			
			3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項	27,274,166	379,138	26,895,028	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	833,928	57	833,871	-	-	-
拆出資金	56,594	28	56,566	-	-	-
發放貸款和墊款(附註(i))	187,404,674	2,708,208	28,597,772	63,350,726	56,654,229	36,093,739
金融投資(附註(ii))	145,892,938	3,018,337	14,966,874	5,966,790	40,397,693	81,543,244
其他資產	30,414,526	8,893,057	2,045,784	5,280,291	10,775,260	3,420,134
<b>資產總額</b>	<b>391,876,826</b>	<b>14,998,825</b>	<b>73,395,895</b>	<b>74,597,807</b>	<b>107,827,182</b>	<b>121,057,117</b>
<b>負債</b>						
向中央銀行借款	9,836,382	5,671	2,632,865	7,197,846	-	-
同業存放款項	5,518,984	10,039	2,358,945	3,150,000	-	-
拆入資金	22,579,541	239,261	7,584,096	13,868,184	888,000	-
賣出回購金融資產	11,351,222	3,166	11,348,056	-	-	-
吸收存款	273,978,508	66,710,828	21,449,965	83,807,490	102,010,225	-
已發行債券	37,446,188	146,780	6,918,990	14,681,087	9,999,641	5,699,690
其他負債	3,158,108	2,354,471	31,691	209,761	328,566	233,619
<b>負債總額</b>	<b>363,868,933</b>	<b>69,470,216</b>	<b>52,324,608</b>	<b>122,914,368</b>	<b>113,226,432</b>	<b>5,933,309</b>
<b>資產負債缺口</b>	<b>28,007,893</b>	<b>(54,471,391)</b>	<b>21,071,287</b>	<b>(48,316,561)</b>	<b>(5,399,250)</b>	<b>115,123,808</b>

附註：

- 於2024年6月30日，就發放貸款和墊款而言，「3個月內」類別包括逾期款項(扣除減值損失準備)人民幣1,016.8百萬元(2023年12月31日：人民幣1,507.6百萬元)。
- 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、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攤餘成本計量的金融投資。

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 39. 風險管理(續)

### 風險管理體系(續)

#### (b) 市場風險(續)

##### 交易性利率風險(續)

##### (ii) 利率敏感性分析

本集團採用敏感性分析衡量利率變化對本集團淨損益及權益的影響。下表載列在假定所有其他變量保持不變的前提下，對本集團的淨利潤及權益利率敏感性分析的結果。

	2024年6月30日	2023年12月31日
淨利潤變化		
收益率曲線向上平移100個基點	<b>136,977</b>	166,249
收益率曲線向下平移100個基點	<b>(136,977)</b>	(166,249)

	2024年6月30日	2023年12月31日
權益變化		
收益率曲線向上平移100個基點	<b>163,632</b>	209,875
收益率曲線向下平移100個基點	<b>(163,632)</b>	(209,875)

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組合。有關分析僅衡量一年內利率變化的影響，反映為一年內本集團資產和負債的重新定價對本集團按年化計算的淨損益和權益的影響。敏感性分析基於以下假設：

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

由於採用上述假設，利率上升或下降導致本集團淨損益和權益出現的實際變化可能與此敏感性分析的預估結果不同。

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 39. 風險管理(續)

### 風險管理體系(續)

#### (b) 市場風險(續)

##### 外匯風險

本集團的大部分業務是人民幣業務，此外有少量美元和其他外幣業務。

匯率的變動將使本集團的財務狀況和現金流量受到影響。因本集團外幣業務量較少，外匯風險對本集團的影響並不重大。本集團控制外匯風險的主要原則是盡可能地做到資產負債在各貨幣上的匹配，並對貨幣敞口進行日常監控。

本集團採用敏感性分析衡量匯率變化對本集團淨損益及權益的可能影響。由於本集團外幣資產及負債佔資產總額和負債總額比例並不重大，因此匯率變化對本集團淨損益及權益的影響不重大。

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 39. 風險管理(續)

### 風險管理體系(續)

#### (b) 市場風險(續)

##### 外匯風險(續)

於各報告期末的貨幣風險敞口如下：

	2024年6月30日			合計 (折合人民幣)
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	25,744,548	213,982	–	25,958,530
存放同業及其他金融機構款項	360,233	198,446	33,052	591,731
買入返售金融資產	3,855,916	–	–	3,855,916
發放貸款和墊款	202,339,938	288,324	–	202,628,262
金融投資(附註)	150,779,540	2,296,799	–	153,076,339
其他	36,746,956	29	6,321	36,753,306
<b>資產總額</b>	<b>419,827,131</b>	<b>2,997,580</b>	<b>39,373</b>	<b>422,864,084</b>
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	10,748,950	–	–	10,748,950
同業存放款項	4,937,956	214,400	–	5,152,356
拆入資金	25,772,160	1,076,842	–	26,849,002
賣出回購金融資產	9,799,710	–	–	9,799,710
吸收存款	287,694,398	1,898,458	13,667	289,606,523
已發行債券	48,260,917	–	–	48,260,917
其他	3,098,876	23,689	1,563	3,124,128
<b>負債總額</b>	<b>390,312,967</b>	<b>3,213,389</b>	<b>15,230</b>	<b>393,541,586</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>29,514,164</b>	<b>(215,809)</b>	<b>24,143</b>	<b>29,322,498</b>
<b>表外信貸承諾</b>	<b>67,525,739</b>	<b>255,729</b>	<b>4,398</b>	<b>67,785,866</b>



# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 39. 風險管理(續)

### 風險管理體系(續)

#### (b) 市場風險(續)

##### 外匯風險(續)

	2023年12月31日			
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	27,098,710	175,456	–	27,274,166
存放同業及其他金融機構款項	492,430	315,665	25,833	833,928
拆出資金	–	56,594	–	56,594
發放貸款和墊款	187,257,905	146,769	–	187,404,674
金融投資(附註)	143,611,744	2,281,194	–	145,892,938
其他資產	30,406,188	–	8,338	30,414,526
<b>資產總額</b>	<b>388,866,977</b>	<b>2,975,678</b>	<b>34,171</b>	<b>391,876,826</b>
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	9,836,382	–	–	9,836,382
同業及其他金融機構存放款項	5,161,994	356,990	–	5,518,984
拆入資金	21,862,893	716,648	–	22,579,541
賣出回購金融資產	11,351,222	–	–	11,351,222
吸收存款	271,901,683	2,069,708	7,117	273,978,508
已發行債券	37,446,188	–	–	37,446,188
其他負債	2,995,672	162,420	16	3,158,108
<b>負債總額</b>	<b>360,556,034</b>	<b>3,305,766</b>	<b>7,133</b>	<b>363,868,933</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>28,310,943</b>	<b>(330,088)</b>	<b>27,038</b>	<b>28,007,893</b>
<b>表外信貸承諾</b>	<b>62,124,293</b>	<b>54,900</b>	<b>–</b>	<b>62,179,193</b>

附註：

金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、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攤餘成本計量的金融投資。

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 39. 風險管理(續)

### 風險管理體系(續)

#### (c) 流動性風險

流動性風險是指商業銀行無法及時獲得資金或以合理的成本獲得資金以維持其資產業務或履行償付義務的風險。

本集團積極管理流動性風險，在組織、制度、系統、管理、機制多方面完善相關風險管理體系。董事會、高級管理層及其風險管理委員會和資產負債管理委員會、風險管理部、計劃財務部、公司銀行部、零售銀行部、授信審批部、金融市場部、科技信息及審計部等構成本集團流動性風險管理的組織架構，負責制定流動性風險管理戰略和構建內控機制，以支持流動性風險管理戰略的實施和監督。

本集團流動性風險計量採取流動性指標及現金流缺口測算的方法。本集團通過採用壓力測試，設置輕度、中度和重度的情景，測試承受流動性事件或流動性危機的能力，並完善流動性應急措施。在流動性風險應對方面，本集團：加強流動性限額管理和監控；設立相關流動性應急領導小組，設定並監控內外部流動性風險預警指標和應急預案觸發指標；建立優質流動性資產儲備和融資能力管理；建立流動性風險報告機制，由計劃財務部定期就流動性風險狀況、流動性風險壓力測試、應急預案有關事項向資產負債管理委員會、高級管理層、董事會提交報告。

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 39. 風險管理(續)

### 風險管理體系(續)

#### (c) 流動性風險(續)

本集團於各報告期末根據剩餘還款期間歸入相關到期組別的資產與負債的分析如下：

	2024年6月30日							合計
	無限期	即時償還	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	
	附註①							
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	17,728,762	8,221,145	-	8,623	-	-	-	25,958,530
存放同業及其他金融機構款項	8,239	583,440	-	52	-	-	-	591,731
買入返售金融資產	-	-	3,855,916	-	-	-	-	3,855,916
發放貸款和墊款	1,811,872	400,773	11,804,526	18,718,058	72,006,898	62,468,391	35,417,744	202,628,262
金融投資	1,842,630	-	6,111,638	2,837,767	6,511,682	46,973,664	88,798,958	153,076,339
其他	9,567,578	3,213,978	914,712	1,339,218	5,869,640	11,100,732	4,747,448	36,753,306
<b>資產總額</b>	<b>30,959,081</b>	<b>12,419,336</b>	<b>22,686,792</b>	<b>22,903,718</b>	<b>84,388,220</b>	<b>120,542,787</b>	<b>128,964,150</b>	<b>422,864,084</b>
<b>負債</b>								
向中央銀行借款	-	-	1,582,408	2,033,227	7,133,315	-	-	10,748,950
同業存放款項	-	9,813	1,869,263	1,000,694	2,272,586	-	-	5,152,356
拆入資金	-	-	3,087,197	4,888,605	18,384,029	489,171	-	26,849,002
賣出回購金融資產	-	-	9,799,710	-	-	-	-	9,799,710
吸收存款	-	72,340,495	11,029,840	26,430,826	71,479,435	108,325,927	-	289,606,523
已發行債券	-	-	4,704,116	10,526,577	13,330,795	13,999,717	5,699,712	48,260,917
其他	-	2,296,154	46,804	100,721	77,309	354,458	248,682	3,124,128
<b>負債總額</b>	<b>-</b>	<b>74,646,462</b>	<b>32,119,338</b>	<b>44,980,650</b>	<b>112,677,469</b>	<b>123,169,273</b>	<b>5,948,394</b>	<b>393,541,586</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>30,959,081</b>	<b>(62,227,126)</b>	<b>(9,432,546)</b>	<b>(22,076,932)</b>	<b>(28,289,249)</b>	<b>(2,626,486)</b>	<b>123,015,756</b>	<b>29,322,498</b>

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 39. 風險管理(續)

### 風險管理體系(續)

#### (c) 流動性風險(續)

	2023年12月31日							合計
	無限期 附註①	即時償還	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	
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	17,608,020	9,554,154	-	10,075	101,917	-	-	27,274,166
存放同業及其他金融機構款項	8,049	825,822	-	57	-	-	-	833,928
拆出資金	-	-	56,594	-	-	-	-	56,594
發放貸款和墊款	1,771,161	850,815	8,301,774	19,863,428	56,894,201	63,627,654	36,095,641	187,404,674
金融投資	950,107	-	11,539,663	3,041,790	6,068,457	41,508,292	82,784,629	145,892,938
其他	5,575,916	3,497,120	919,822	1,289,874	5,217,650	10,580,203	3,333,941	30,414,526
<b>資產總額</b>	<b>25,913,253</b>	<b>14,727,911</b>	<b>20,817,853</b>	<b>24,205,224</b>	<b>68,282,225</b>	<b>115,716,149</b>	<b>122,214,211</b>	<b>391,876,826</b>
<b>負債</b>								
向中央銀行借款	-	-	659,198	1,974,942	7,202,242	-	-	9,836,382
同業存放款項	-	4,811	2,002,984	356,990	3,154,199	-	-	5,518,984
拆入資金	-	-	3,561,290	8,865,590	9,261,985	890,676	-	22,579,541
賣出回購金融資產	-	-	11,351,222	-	-	-	-	11,351,222
吸收存款	-	59,427,297	21,803,577	23,025,673	63,595,220	106,126,741	-	273,978,508
已發行債券	-	-	2,486,646	4,432,344	14,827,867	9,999,641	5,699,690	37,446,188
其他	-	2,525,569	28,159	3,492	49,316	317,953	233,619	3,158,108
<b>負債總額</b>	<b>-</b>	<b>61,957,677</b>	<b>41,893,076</b>	<b>38,659,031</b>	<b>98,090,829</b>	<b>117,335,011</b>	<b>5,933,309</b>	<b>363,868,933</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>25,913,253</b>	<b>(47,229,766)</b>	<b>(21,075,223)</b>	<b>(14,453,807)</b>	<b>(29,808,604)</b>	<b>(1,618,862)</b>	<b>116,280,902</b>	<b>28,007,893</b>

附註：

- (i) 現金及存放中央銀行款項中的無限期金額是指存放於中央銀行的法定存款準備金與財政性存款。發放貸款和墊款中的無限期金額包括所有已減值貸款，以及已逾期超過一個月的貸款和墊款。逾期一個月內的未減值發放貸款和墊款歸入即時償還類別。金融投資項中無限期金額是指已減值或已逾期一個月以上的金融投資。股權投資亦於無期限中列示。

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 39. 風險管理(續)

### 風險管理體系(續)

#### (c) 流動性風險(續)

本集團非衍生金融負債於各報告期末的未貼現合同現金流量分析如下：

	2024年6月30日								
	賬面金額	未貼現合同		即時償還	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
		現金流量	現金流量						
<b>非衍生金融負債</b>									
向中央銀行借款	10,748,950	10,927,167	-	1,606,042	2,062,908	7,258,217	-	-	
同業存放款項	5,152,356	5,183,220	9,813	1,871,534	1,003,847	2,298,026	-	-	
拆入資金	26,849,002	27,348,526	-	3,104,280	4,939,298	18,783,518	521,430	-	
賣出回購金融資產	9,799,710	9,799,827	-	9,301,224	498,603	-	-	-	
吸收存款	289,606,523	297,958,947	72,340,495	9,287,977	26,993,228	72,741,271	116,595,976	-	
已發行債券	48,260,917	51,288,098	-	4,872,397	10,629,821	13,920,790	15,502,512	6,362,578	
其他金融負債	1,896,918	1,932,320	1,068,943	47,921	102,868	85,303	375,492	251,793	
<b>非衍生金融負債合計</b>	<b>392,314,376</b>	<b>404,438,105</b>	<b>73,419,251</b>	<b>30,091,375</b>	<b>46,230,573</b>	<b>115,087,125</b>	<b>132,995,410</b>	<b>6,614,371</b>	

	2023年12月31日								
	賬面金額	未貼現合同		即時償還	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
		現金流量	現金流量						
<b>非衍生金融負債</b>									
向中央銀行借款	9,836,382	10,017,724	-	668,963	2,007,137	7,341,624	-	-	
同業存放款項	5,518,984	5,599,968	4,811	2,004,900	360,416	3,229,841	-	-	
拆入資金	22,579,541	22,984,574	-	3,571,436	8,980,707	9,479,351	953,080	-	
賣出回購金融資產	11,351,222	11,356,590	-	11,356,590	-	-	-	-	
吸收存款	273,978,508	278,237,603	59,427,297	21,919,554	22,405,087	64,081,276	110,404,389	-	
已發行債券	37,446,188	40,463,808	-	2,506,860	4,533,906	15,725,952	11,334,512	6,362,578	
其他金融負債	1,948,132	2,002,118	1,315,594	28,684	6,031	59,998	350,357	241,454	
<b>非衍生金融負債合計</b>	<b>362,658,957</b>	<b>370,662,385</b>	<b>60,747,702</b>	<b>42,053,987</b>	<b>38,293,284</b>	<b>99,918,042</b>	<b>123,042,338</b>	<b>6,604,032</b>	

上述非衍生金融負債的未貼現合同現金流量分析可能與實際結果存在差異。

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 39. 風險管理(續)

### 風險管理體系(續)

#### (d) 操作風險

操作風險指由於內部程序缺陷、員工失誤或信息系統故障相關因素及其他外界事件影響帶來損失的風險。

本集團明確了操作風險表現形式、管理模式、報告路徑、報告週期、損失事件統計等內容，完善了全面風險管理體系。主要舉措有：

- 建立縱橫交錯的操作風險管理體系。一方面，本集團建立與其性質、規模、複雜程度和風險特徵相適應的操作風險管理架構，包括董事會、監事會、高級管理層、總行、分行縱橫交錯的操作風險管理機制。另一方面，對於本集團所面臨的每一種主要風險，建立前、中、後台的三道風險防範體系。
- 樹立合規穩健的經營理念。本集團創造良好的控制環境，包括董事會及高級管理層對操作風險文化持續推進、宣傳。
- 在「穩健型」的風險偏好框架下，抱持低操作風險偏好。通過識別、計量、化解、監測及報告等措施控制操作風險，本集團建立風險迴避、損失預報、防範、控制、降低等機制，將操作風險控制在本集團可以承受的合理範圍內，實現收益最大化。
- 以檢查和監督為手段，防範各類操作風險。總行各部門、分支機構積極履行監督管理職責，對主要業務領域的操作風險開展日常檢查和專項檢查，對發現的問題全部建立台賬，實行整改銷號。在各部門檢查的基礎上，內審部門充分運用非現場審計系統、業務風險預警系統、遠端監控系統發現違規行為並持續關注風險傾向性問題，防範操作風險。同時對重點業務、重點機構、重點人員開展檢查與排查，防範操作風險。
- 處罰與激勵並舉，鼓勵合規經營與規範操作。對違規操作人員實施一體化管理，嚴格追究責任；鼓勵僱員自發揭示、主動報告操作風險問題；對總行和分支行的內控管理、合規操作、檢查監督、案防治理工作進行量化考核扣分；對創新開展合規工作、內控管理的機構進行加分。
- 開展制度培訓、提升員工操作技能，並取得較大成果，在本集團內防範操作風險起到了很好的壁壘作用。

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 40. 公允價值

### (a) 公允價值計量方法和假設

本集團在評估公允價值時運用了下述方法和假設：

#### (i) 債券及股權投資

對於在活躍市場買賣的債券及股權投資，其公允價值是按報告期末活躍市場的市場報價確定的。如果無市場報價，則使用定價模型或貼現現金流量估算其公允價值。

#### (ii) 應收款項及其他非衍生金融資產

公允價值根據未來現金流量的現值進行估計，貼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

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。貼現率為報告期末的市場利率。

### (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、存放同業及其他金融機構款項及發放貸款和墊款以及金融投資。

存放中央銀行款項及存放同業及其他金融機構款項主要以市場利率定價，並於一年內到期。因此，這些款項的賬面金額與公允價值相若。

大部分發放貸款和墊款按與中國人民銀行利率相若的浮動利率定價。因此，這些貸款和墊款的賬面金額與公允價值相若。

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。以攤餘成本計量的金融投資因(例如)其期限較短或經常按現行市價重新定價而與其公允價值合理相若。

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 40. 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向中央銀行借款、同業存放款項、拆入資金、賣出回購金融資產、吸收存款和已發行債券。

已發行債券的賬面價值和公允價值於附註29中呈列。其他金融負債的賬面金額與其公允價值相若。

### (c) 公允價值層級

下表呈列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層級乃經參考以下估值技術所用輸入數據的可觀察性及重要性後釐定：

- 第一層級：僅使用第一層級輸入數據(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；
- 第二層級：使用第二層級輸入數據(即未能達致第一層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
- 第三層級：使用重要的不可觀察輸入數據計量的公允價值。

當金融工具有可靠的市場報價時，金融工具的公允價值基於市場報價而定。若無可靠的市場報價，則採用估值技術對金融工具的公允價值進行估計。所採用的估值技術包括參照大致相同的其他工具的公允價值、貼現現金流量分析法。估值技術使用的輸入數據包括無風險利率、基準利率、信用點差及匯率。使用貼現現金流量分析法時，估計現金流量乃基於管理層作出的最佳估計，所用貼現率則參照大致相同的其他工具。



# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 40. 公允價值(續)

### (c) 公允價值層級(續)

	2024年6月30日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
<b>經常性公允價值計量</b>				
資產				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的				
金融投資				
— 債券	—	1,684,260	—	1,684,260
— 股權投資	211,318	—	—	211,318
— 投資基金	—	3,921,198	—	3,921,198
— 投資管理產品	—	—	1,031,582	1,031,582
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的				
金融投資				
— 債券	—	66,420,699	—	66,420,699
— 股權投資	—	—	319,670	319,670
— 資產支持證券	—	233,987	—	233,987
— 同業存款	—	2,301,464	—	2,301,464
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的				
發放貸款和墊款				
— 票據貼現	—	15,490,152	—	15,490,152
合計	211,318	90,051,760	1,351,252	91,614,330

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 40. 公允價值(續)

### (c) 公允價值層級(續)

	2023年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
<b>經常性公允價值計量</b>				
資產				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的				
金融投資				
— 債券	—	1,839,453	—	1,839,453
— 股權投資	206,587	—	—	206,587
— 投資基金	—	4,916,188	—	4,916,188
— 資產支持證券	—	413,699	—	413,699
— 投資管理產品	—	—	724,718	724,718
以公允價值計量且其變動計入其他				
綜合收益的金融投資				
— 債券	—	52,542,697	—	52,542,697
— 股權投資	—	—	315,660	315,660
— 資產支持證券	—	179,398	—	179,398
— 同業存款	—	2,631,754	—	2,631,754
以公允價值計量且其變動計入其他				
綜合收益的發放貸款和墊款				
— 票據貼現	—	10,861,282	—	10,861,282
合計	206,587	73,384,471	1,040,378	74,631,436

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 40. 公允價值(續)

### (c) 公允價值層級(續)

於各報告期間，第三層級公允價值計量餘額變動如下：

	2024年 1月1日	轉入 第三層級	轉出 第三層級	收益或損失合計		購買、發行、出售和結算				2024年 6月30日	對於年末 持有的資產 計入損益的 當年未實現 收益或損失	
				計入損益	計入其他 綜合收益	購買	發行	出售	結算			
資產												
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資												
- 投資管理產品	724,718	-	-	(50,776)	-	370,096	-	-	(12,456)	1,031,582	(50,776)	
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融投資												
- 股權投資	315,660	-	-	-	4,010	-	-	-	-	319,670	-	
合計	1,040,378	-	-	(50,776)	4,010	370,096	-	-	(12,456)	1,351,252	(50,776)	

	2023年 1月1日	轉入 第三層級	轉出 第三層級	收益或損失合計		購買、發行、出售和結算				2023年 12月31日	對於年末 持有的資產 計入損益的 當年未實現 收益或損失	
				計入損益	計入其他 綜合收益	購買	發行	出售	結算			
資產												
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資												
- 投資管理產品	789,813	-	-	12,341	-	33,478	-	-	(110,914)	724,718	5,769	
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融投資												
- 股權投資	312,613	-	-	-	3,047	-	-	-	-	315,660	-	
合計	1,102,426	-	-	12,341	3,047	33,478	-	-	(110,914)	1,040,378	5,769	

於各報告期間，本集團工具的第一層級、第二層級和第三層級之間沒有發生重大轉換。

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 40. 公允價值(續)

### (c) 公允價值層級(續)

第三層級公允價值計量的量化資料如下：

	於2024年 6月30日 的公允價值	估值技術	不可觀察輸入數據
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資 — 投資管理產品	1,031,582	貼現現金流量	風險調整貼現率、 現金流量
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資 — 股權投資	319,670	貼現現金流量	風險調整貼現率、 現金流量

	於2023年 12月31日 的公允價值	估值技術	不可觀察輸入數據
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資 — 投資管理產品	724,718	貼現現金流量	風險調整貼現率、 現金流量
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資 — 股權投資	315,660	貼現現金流量	風險調整貼現率、 現金流量

截至2024年6月30日止六個月及截至2023年12月31日止年度，估值技術並無重大變動。

於2024年6月30日及2023年12月31日，以公允價值計量且歸屬於第三層級的金融資產主要為股權投資及投資管理產品，在估值時使用風險調整貼現率、現金流量等不可觀察的輸入數據，其公允價值隨這些不可觀察的輸入數據的變動而波動。

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 40. 公允價值(續)

### (c) 公允價值層級(續)

按公允價值持續計量的第三層級金融工具的不可觀察輸入數據變動的公允價值敏感度分析載列如下。

金融工具的公允價值於若干情況下採用估值模型計量，該等模型依據的假設並無相同工具的可觀察現行市場交易價的支持，亦非以可觀察市場數據為基礎。下表列示公允價值因公允價值1%正負變動的並行變化而相對合理可行替代假設的敏感度。

	2024年6月30日			
	對淨利潤的影響		對其他綜合收益的影響	
	有利	(不利)	有利	(不利)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產				
— 投資管理產品	7,737	(7,737)	-	-
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資				
— 股權投資	-	-	2,398	(2,398)

	2023年12月31日			
	對淨利潤的影響		對其他綜合收益的影響	
	有利	(不利)	有利	(不利)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產				
— 投資管理產品	5,435	(5,435)	-	-
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資				
— 股權投資	-	-	2,367	(2,367)

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 41. 客戶代理交易

### (a) 委託貸款業務

本集團向客戶提供委託貸款業務服務，以該等客戶委託的資金發放委託貸款。本集團無須就該等交易承擔任何信用風險。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，故不在合併財務狀況表內確認。多餘資金計入吸收存款內。

	2024年6月30日	2023年12月31日
委託貸款	5,772,009	10,182,876
委託資金	5,772,009	10,182,876

### (b) 理財服務

本集團向客戶提供的理財服務主要是向企業和個人銀行客戶銷售理財產品。從理財服務獲得的資金投資於投資產品，包括債券及基金。本集團已開始推出理財產品。與這些產品相關的投資風險由投資於這些產品的客戶承擔。本集團不合併這些理財產品。本集團賺取佣金，指在銷售及管理服務方面向客戶收取的費用。理財產品和所獲得的資金不是本集團的資產和負債，也不在合併財務狀況表中確認。於各報告期末，通過未合併的非保本理財服務從客戶收到的資金如下：

	2024年6月30日	2023年12月31日
理財服務下從客戶收到的資金	34,463,161	34,865,506

## 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 42. 承諾及或然負債

#### (a) 信貸承諾

本集團的信貸承諾包括銀行承兌匯票、信用證、財務擔保及信用卡承諾。

本集團提供財務擔保及信用證，以保證客戶向第三方履行合同。承兌匯票包括本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。本集團預期大部分的承兌匯票均會同時與客戶償付款項結清。

	2024年6月30日	2023年12月31日
承兌匯票	51,614,462	46,727,268
信用證	11,350,828	10,903,720
保函	2,374,190	2,115,696
信用卡承諾	2,446,385	2,432,509
合計	67,785,865	62,179,193

上述所有信貸業務均可能使本集團承擔信用風險。本集團管理層定期評估信用風險並為任何或有損失作出準備。由於有關授信額度可能在到期前未被使用，上述合同總額並不代表未來的預期現金流出。

#### (b) 信貸承諾的信用風險加權金額

	2024年6月30日	2023年12月31日
信用風險加權金額	8,441,236	8,734,510

信貸承諾的信用風險加權金額指參照金融監管總局發出的指引計算的金額。

## 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 42. 承諾及或然負債(續)

#### (c) 資本承諾

本集團於各報告期末已授權的資本承諾如下：

	2024年6月30日	2023年12月31日
物業及設備		
— 已訂約但未支付	150,641	24,894
無形資產		
— 已訂約但未支付	67,510	93,738
合計	218,151	118,632

#### (d) 未決訴訟及糾紛

於2024年6月30日及2023年12月31日，本集團並無發現估計總額大於人民幣1,000萬元且作為被告方的任何未決訴訟和糾紛。本集團已經對可能導致經濟利益流失的上述未決訴訟和糾紛的影響進行評估。根據本集團內部律師的意見，本集團在這些案件中敗訴的可能性較小。因此，本集團並未於報告日期確認訴訟準備。本行董事認為，該等訴訟不會對本集團的業務、財務狀況、經營業績或前景造成任何重大不利影響。

### 43. 比較數字

出於財務報表披露目的，本集團進行重分類調整。



## 第十二節 未經審計的補充財務資料

本行根據上市規則及《銀行業(披露)規則》披露以下未經審計補充財務信息：

### 1. 流動性覆蓋率、槓桿率及淨穩定資金比例

#### 1.1 流動性覆蓋率

流動性覆蓋率(人民幣千元)	2024年6月30日	2023年12月31日
合格優質流動性資產	109,849,615	97,911,424
未來30天現金淨流出量	41,630,264	34,994,706
流動性覆蓋率	263.87%	279.79%

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應當於2018年年底前達到100%。

#### 1.2 槓桿率

	2024年6月30日	2023年12月31日
槓桿率	5.89%	6.03%

根據金融監管總局頒佈並自2024年1月1日起施行的《商業銀行資本管理辦法》，商業銀行的槓桿率不得低於4%。

下表列出與槓桿率監管項目對應的相關會計項目以及監管項目與會計項目的差異。

單位：人民幣千元

序號	項目	2024年6月30日	2023年12月31日
1	合併表總資產	422,864,084	391,876,826
2	合併表調整項	-	-
3	客戶資產調整項	-	-
4	衍生產品調整項	12,622	53,785
5	證券融資交易調整項	-	-
6	表外項目調整項	58,158,589	53,363,024
7	資產證券化交易調整項	-	-
8	未結算金融資產調整項	-	-
9	現金池調整項	-	-
10	存款準備金調整項(如有)	-	-
11	審慎估值和減值準備調整項	-	-
12	其他調整項	(376,258)	(395,577)
13	調整後的表內外資產餘額	480,659,037	444,898,058

## 第十二節 未經審計的補充財務資料

### 1. 流動性覆蓋率、槓桿率及淨穩定資金比例(續)

#### 1.2 槓桿率(續)

下表列出本行槓桿率水平、一級資本淨額、調整後的表內外資產及相關明細項目信息。

單位：人民幣千元

序號	項目	2024年6月30日	2023年12月31日
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	<b>426,622,138</b>	398,288,089
2	減：減值準備	<b>(7,653,220)</b>	(6,459,249)
3	減：一級資本扣減項	<b>(376,258)</b>	(395,577)
4	調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	<b>418,592,660</b>	391,433,263
5	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	<b>18,029</b>	26,626
6	各類衍生產品的潛在風險暴露	<b>31,058</b>	75,145
7	已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	-	-
8	減：因提供合格保證金形成的應收資產	-	-
9	減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的衍生產品資產餘額	-	-
10	賣出信用衍生產品的名義本金	-	-
11	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	-	-
12	衍生產品資產餘額	<b>49,087</b>	101,771
13	證券融資交易的會計資產餘額	<b>3,858,701</b>	-
14	減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	-	-
15	證券融資交易的交易對手信用風險暴露	-	-
16	代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	-	-
17	證券融資交易資產餘額	<b>3,858,701</b>	-
18	表外項目餘額	<b>70,794,958</b>	65,722,253
19	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	<b>(12,571,112)</b>	(12,274,003)
20	減：表外項目減值準備	<b>(65,257)</b>	(85,226)
21	調整後的表外項目餘額	<b>58,158,589</b>	53,363,024
22	一級資本淨額	<b>28,294,794</b>	26,844,245
23	調整後的表內外資產餘額	<b>480,659,037</b>	444,898,058
	<b>槓桿率</b>	<b>5.89%</b>	6.03%

## 第十二節 未經審計的補充財務資料

### 1. 流動性覆蓋率、槓桿率及淨穩定資金比例(續)

#### 1.3 淨穩定資金比例

淨穩定資金比例(人民幣千元)	2024年6月30日	2023年12月31日
可用的穩定資金	280,447,613	263,281,383
所需的穩定資金	200,511,670	187,559,321
淨穩定資金比例	139.87%	140.37%

根據《商業銀行流動性風險管理辦法》，商業銀行的淨穩定資金比例不得低於100%。

以上流動性覆蓋率、槓桿率及淨穩定資金比例為根據原中國銀監會公佈的公式及按中國公認會計原則編製的財務信息計算。

### 2. 貨幣集中度

單位：人民幣千元

	2024年6月30日			
	美元	港元	其他	合計
即期資產	3,000,658	12,615	26,776	3,040,049
即期負債	(3,350,805)	(6,063)	(7,424)	(3,364,292)
淨頭寸	(350,147)	6,552	19,352	(324,243)

	2023年12月31日			
	美元	港元	其他	合計
即期資產	3,066,196	8,740	25,430	3,100,366
即期負債	(3,388,088)	(360)	(6,773)	(3,395,221)
淨頭寸	(321,892)	8,380	18,657	(294,855)

## 第十二節 未經審計的補充財務資料

### 3. 國際債權

本集團主要從事中國境內的業務經營，中國境外的一切第三方申索均視作國際債權處理。國際債權包括發放貸款和墊款、存放中央銀行款項和應收同業及其他金融機構款項。

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。

單位：人民幣千元

	2024年6月30日		合計
	銀行及 其他金融機構	非銀行 私營部門	
亞太區	11,239	—	11,239
歐洲	19,386	—	19,386
其他	—	—	—
合計	30,625	—	30,625

	2023年12月31日		合計
	銀行及 其他金融機構	非銀行 私營部門	
亞太區	10,101	—	10,101
歐洲	15,935	—	15,935
其他	1,076	—	1,076
合計	27,112	—	27,112

## 第十二節 未經審計的補充財務資料

### 4. 重大關聯交易

截至報告期末，本行授信類重大關聯交易餘額(扣除存單、保證金等淨額)為人民幣49.58億元，具體情況如下：

單位：人民幣千元

關聯方名稱	業務品種	授信類 重大關聯交易 餘額(扣除 保證金淨額)	佔報告期末 資本淨額比例
山東通達金融租賃有限公司	同業借款	250,000	0.78%
山東通達金融租賃有限公司	同業借款	250,000	0.78%
山東通達金融租賃有限公司	同業借款	100,000	0.31%
山東通達金融租賃有限公司	同業借款	200,000	0.62%
山東通達金融租賃有限公司	同業借款	100,000	0.31%
山東通達金融租賃有限公司	同業借款	200,000	0.62%
山東通達金融租賃有限公司	同業借款	250,000	0.78%
山東通達金融租賃有限公司	同業借款	250,000	0.78%
山東通達金融租賃有限公司	同業借款	100,000	0.31%
山東通達金融租賃有限公司	同業借款	250,000	0.78%
山東通達金融租賃有限公司	同業借款	180,000	0.56%
山東通達金融租賃有限公司	同業借款	250,000	0.78%
山東高速通和投資有限公司	貸款	300,000	0.94%
山東高速林產供應鏈有限公司	貸款	200,000	0.62%
山東高速工程項目管理有限公司	保函	6,292	0.02%
山東高速工程檢測有限公司	保函	1,656	0.01%

## 第十二節 未經審計的補充財務資料

### 4. 重大關聯交易(續)

關聯方名稱	業務品種	授信類 重大關聯交易 餘額(扣除 保證金淨額)	佔報告期末 資本淨額比例
山東高速瀝青有限公司	保函	951	0.00%
山東高速瀝青有限公司	保函	249	0.00%
山東高速瀝青有限公司	保函	390	0.00%
山東高速瀝青有限公司	保函	788	0.00%
山東高速瀝青有限公司	保函	267	0.00%
山東高速瀝青有限公司	保函	1,002	0.00%
山東高速瀝青有限公司	保函	240	0.00%
山東高速瀝青有限公司	保函	254	0.00%
山東高速瀝青有限公司	保函	337	0.00%
山東高速瀝青有限公司	保函	318	0.00%
山東高速瀝青有限公司	保函	826	0.00%
山東高速瀝青有限公司	保函	867	0.00%
山高國際商業保理(深圳)有限公司 濟南分公司	貸款	137,000	0.43%
山高國際商業保理(深圳)有限公司 濟南分公司	貸款	137,000	0.43%
山高國際商業保理(深圳)有限公司 濟南分公司	貸款	200,000	0.62%
山東高速集團有限公司	債權投資	200,000	0.62%
山東高速集團有限公司	理財投資REITS	57,614	0.18%
山東高速威海發展有限公司	貸款	17,500	0.05%

## 第十二節 未經審計的補充財務資料

### 4. 重大關聯交易(續)

關聯方名稱	業務品種	授信類	
		重大關聯交易 餘額(扣除 保證金淨額)	佔報告期末 資本淨額比例
山東高速威海發展有限公司	貸款	39,000	0.12%
山東高速威海發展有限公司	貸款	19,500	0.06%
東營聯合石化有限責任公司	國內信用證	176,000	0.55%
東營聯合石化有限責任公司	國內信用證	172,000	0.54%
東營聯合石化有限責任公司	國內信用證	76,000	0.24%
東營聯合石化有限責任公司	國內信用證	76,000	0.24%
東營聯合石化有限責任公司	國內信用證	200,000	0.62%
東營聯合石化有限責任公司	貼現	150,000	0.47%
東營聯合石化有限責任公司	國內信用證	172,000	0.54%
東營聯合石化有限責任公司	國內信用證	128,000	0.40%
山東高速物流供應鏈有限公司	貼現	30,015	0.09%
山東高速青島建設管理有限公司	貼現	60,000	0.19%
山東高速魯中物流發展有限公司	貼現	5,000	0.02%
山東民生建工集團有限公司	貸款	10,000	0.03%
山東民生和盈商貿有限公司	貸款	488	0.00%
<b>合計</b>		<b>4,957,554</b>	<b>15.44%</b>

# 機構一覽表

區域	機構名稱	營業地址	備註
山東威海	總行	威海市環翠區寶泉路9號	下轄威海地區51家持牌分支機構
山東濟南	濟南分行	濟南市歷城區華信路3號 鑫苑鑫中心1號樓(A3)整棟、 2號樓(A1)一層101-107號、 二層201-206號	下轄濟南地區12家持牌分支機構
	萊蕪分行	山東省濟南市萊蕪區 魯中東大街60號	下轄萊蕪地區2家持牌分支機構
山東青島	青島分行	山東省青島市黃島區 長江中路487號	下轄青島地區9家持牌分支機構
山東煙台	煙台分行	山東省煙台市經濟技術開發區 長江路218-1號	下轄煙台地區6家持牌分支機構
山東德州	德州分行	山東省德州市德城區 天衢中路1337號	下轄德州地區5家持牌分支機構
山東濟寧	濟寧分行	山東省濟寧市高新區 吳泰閘路71號	下轄濟寧地區7家持牌分支機構
山東臨沂	臨沂分行	山東省臨沂市蘭山區 沂蒙路0004號	下轄臨沂地區6家持牌分支機構
山東濰坊	濰坊分行	山東省濰坊市奎文區 新華路1589號	下轄濰坊地區3家持牌分支機構



## 機構一覽表

區域	機構名稱	營業地址	備註
山東東營	東營分行	山東省東營市東營區 西二路500號	下轄東營地區2家持牌分支機構
山東淄博	淄博分行	山東省淄博市張店區 新村西路227號	下轄淄博地區2家持牌分支機構
山東聊城	聊城分行	山東省聊城市東昌府區 東昌西路117號	下轄聊城地區2家持牌分支機構
山東棗莊	棗莊分行	山東省棗莊市高新區 光明西路117號、 德仁北路55號	下轄棗莊地區2家持牌分支機構
山東菏澤	菏澤分行	山東省菏澤市經濟開發區 永昌路289號	下轄菏澤地區2家持牌分支機構
山東泰安	泰安分行	山東省泰安市泰山區 東岳大街472號	下轄泰安地區2家持牌分支機構
山東日照	日照分行	山東省日照市經濟技術開發區 秦皇島路59號	下轄日照地區1家持牌分支機構
山東濱州	濱州分行	山東省濱州市經濟技術開發區 黃河六路338號	下轄濱州地區2家持牌分支機構
天津市	天津分行	天津市和平區福安大街150號	下轄天津地區10家持牌分支機構