



渤海銀行股份有限公司

CHINA BOHAI BANK CO., LTD.

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：9668

2024

中期報告



目錄

釋義	2
重要提示	3
公司基本情況簡介	4
會計數據和財務指標摘要	5
管理層討論與分析	7
股本變動及股東情況	50
董事、監事、高級管理層成員、員工和機構情況	54
公司治理	60
重要事項	64
審閱報告及中期財務報告	68
組織架構圖	164

釋義

本行／公司章程	指	《渤海銀行股份有限公司章程》
本行、公司	指	渤海銀行股份有限公司，一家根據中國相關法律法規於2005年12月30日在中國成立的股份有限公司，其H股於香港聯交所上市（股票代碼：9668）
中央銀行	指	中國人民銀行
中國企業會計準則	指	中華人民共和國財政部於2006年2月15日及以後期間頒布的《企業會計準則－基本準則》、具體會計準則、企業會計準則應用指南、企業會計準則解釋及其他相關規定
中國證監會	指	中國證券監督管理委員會
內資股	指	本行發行的每股面值人民幣1.00元的普通股，以人民幣認購或入賬列作繳足
「四五」規劃	指	《渤海銀行股份有限公司2021-2025年發展戰略規劃》
本集團	指	本行及子公司
H股	指	本行發行的每股面值人民幣1.00元的境外上市外資股，以港元認購及買賣，在香港聯交所上市及買賣
香港交易所	指	香港交易及結算所有限公司
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布的《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》
《標準守則》	指	《上市規則》附錄C3《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》
本報告日期	指	本行董事會審議通過本中期報告之日
報告期	指	截至2024年6月30日止六個月
國務院國資委	指	中華人民共和國國務院國有資產監督管理委員會
《證券及期貨條例》	指	《證券及期貨條例》（香港法例第571章）
天津市國資委	指	天津市人民政府國有資產監督管理委員會

重要提示

本行董事會、監事會和董事、監事及高級管理層成員保證本報告所載資料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。

本行第五屆董事會第六十三次會議於2024年8月28日審議並通過了本行《2024年中期報告》。本次會議應出席董事13名，實際出席董事13名，其中：王錦虹先生授權歐兆倫先生行使表決權。本行4名監事列席了本次會議。

本行法定代表人、董事長王錦虹先生，行長屈宏志先生，主管財會工作負責人杜剛先生及會計機構負責人張惠女士保證本報告中財務報告的真實、準確、完整。

本行2024年中期不進行利潤分配或資本公積轉增股本。

本行2024年中期財務報告未經審計。

本報告涉及未來計劃等前瞻性陳述不構成本行對投資者的實質承諾，請投資者注意投資風險，並理解計劃、預測與承諾之間的差異。

本報告詳細描述了本行在經營管理中面臨的主要風險，以及本行採取的應對措施，具體情況請參見本報告「管理層討論與分析－全面風險管理情況」部分。

除特別說明外，本報告所載財務數據及指標按照國際財務報告準則編製，為本集團合併數據，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。

本報告分別以中、英文編製，在對中英文文本理解上產生歧義時，以中文文本為準。

公司基本情況簡介

- 一、 法定中文名稱：渤海銀行股份有限公司（簡稱「渤海銀行」）
- 二、 法定英文名稱：CHINA BOHAI BANK CO., LTD.（縮寫「CBHB」）
- 三、 法定代表人：王錦虹
- 四、 授權代表：杜剛、張瀟
- 五、 董事會秘書：杜剛
聯席公司秘書：杜剛、張瀟
- 六、 註冊及辦公地址：天津市河東區海河東路218號
郵政編碼：300012
國際互聯網網址：www.cbhb.com.cn
客服及投訴電話：(86)95541，(86)400 889 5541（信用卡業務）
投資者聯繫電話：(86)22-5878 9668
電子信箱：IR@cbhb.com.cn
傳真：(86)22-5831 6529
- 七、 香港主要營業地址：香港中環國際金融中心二期12樓1201-1209及1215-1216室
- 八、 信息披露網站：香港交易所的網站(www.hkexnews.hk)、本行網站(www.cbhb.com.cn)
中期報告備置地：本行董事會辦公室
- 九、 H股股票上市交易所：香港聯交所
股票簡稱：渤海銀行
股票代碼：9668
- 十、 股份登記處
內資股：中國證券登記結算有限責任公司
北京市西城區太平橋大街17號
H 股：香港中央證券登記有限公司
香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖
- 十一、 法律顧問
中國大陸：北京市通商律師事務所
北京市朝陽區建外大街1號國貿寫字樓2座12至14層
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
- 十二、 審計師
國內會計師事務所：德勤華永會計師事務所（特殊普通合伙）
上海市黃浦區延安東路222號30樓
國際會計師事務所：德勤•關黃陳方會計師行
香港金鐘道88號太古廣場一期35樓
- 十三、 其他有關資料
首次註冊登記日期：2005年12月30日
註冊資本：177.62億元
統一社會信用代碼：911200007109339563
金融許可證機構編碼：B0017H112000001

會計數據和財務指標摘要

一、主要會計數據和財務指標

(單位：人民幣千元)

	2024年1-6月	2023年1-6月	增(減)(%)
經營業績數據：			
營業收入	13,144,941	13,082,522	0.48
稅前利潤	4,114,362	4,658,582	(11.68)
淨利潤	3,697,109	4,098,828	(9.80)
每股指標(人民幣元)：			
歸屬於本行普通股股東的基本每股收益	0.21	0.23	(8.70)
歸屬於本行普通股股東的稀釋每股收益	0.21	0.23	(8.70)
財務比率⁽¹⁾(%)：			
平均總資產收益率 ⁽²⁾	0.42	0.49	下降0.07個百分點
加權平均淨資產收益率 ⁽³⁾	7.67	8.91	下降1.24個百分點
	2024年6月30日	2023年12月31日	增(減)(%)
規模指標：			
資產總額	1,747,995,740	1,732,733,836	0.88
發放貸款和墊款總額 ⁽⁴⁾	947,852,113	932,644,435	1.63
負債總額	1,629,425,368	1,618,331,135	0.69
吸收存款總額 ⁽⁴⁾	934,621,539	915,161,978	2.13
權益總額	118,570,372	114,402,701	3.64
歸屬於本行普通股股東的 每股淨資產 ⁽⁵⁾ (人民幣元)	5.55	5.32	4.32

註：(1) 中期財務比率均為年化。

(2) 平均總資產收益率為淨利潤除以期初及期末資產總額平均值。

(3) 加權平均淨資產收益率按中國證監會頒佈的《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)》計算。

(4) 發放貸款和墊款總額及吸收存款總額均未含應計利息。

(5) 歸屬於本行普通股股東的每股淨資產為期末扣除其他權益工具後的歸屬於本行普通股股東的權益除以期末總股本。

二、補充財務指標

(單位：%)

	2024年1-6月	2023年1-6月	變動	2022年1-6月
盈利能力指標⁽¹⁾：				
淨利差 ⁽²⁾	1.16	1.24	下降0.08個百分點	1.49
淨利息收益率 ⁽³⁾	1.07	1.21	下降0.14個百分點	1.55
成本收入比 ⁽⁴⁾	36.27	38.69	下降2.42個百分點	33.85
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	變動	2023年 6月30日
資產質量指標：				
不良貸款率 ⁽⁵⁾	1.81	1.78	上升0.03個百分點	1.84
撥備覆蓋率 ⁽⁶⁾	158.41	156.94	上升1.47個百分點	144.42
貸款撥備率 ⁽⁷⁾	2.86	2.79	上升0.07個百分點	2.65
資本充足率指標⁽⁸⁾：				
資本充足率	12.46	11.58	上升0.88個百分點	11.55
一級資本充足率	10.03	10.01	上升0.02個百分點	10.13
核心一級資本充足率	8.27	8.17	上升0.10個百分點	8.28

註：(1) 中期盈利能力指標均為年化。

(2) 淨利差按總生息資產平均收益率與總付息負債平均成本率的差額計算。

(3) 淨利息收益率按利息淨收入除以總生息資產平均餘額計算。

(4) 成本收入比按營業支出(不包括稅金及附加等)除以營業收入計算。

(5) 不良貸款率為不良貸款餘額除以發放貸款和墊款總額(未含應計利息)。

(6) 撥備覆蓋率為以攤餘成本計量的貸款減值準備加以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款減值準備之和除以不良貸款餘額。

(7) 貸款撥備率為以攤餘成本計量的貸款減值準備加以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款減值準備之和除以發放貸款和墊款總額(未含應計利息)。

(8) 本集團根據《商業銀行資本管理辦法》和中國企業會計準則等相關法規，計算2024年6月30日各級資本充足率指標；根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》和中國企業會計準則等相關法規，計算2023年12月31日和2023年6月30日各級資本充足率指標。

管理層討論與分析

一、2024年上半年經濟、金融與監管環境

2024年上半年，國際環境更趨複雜嚴峻，地緣政治衝突、國際貿易摩擦等問題頻發，世界經濟增長動能不強，全球通脹出現高位回落趨勢但仍具黏性，主要經濟體經濟增長與貨幣政策有所分化。

我國經濟運行延續回升向好態勢，高質量發展扎實推進，但仍面臨有效需求不足、企業經營壓力較大、重點領域風險隱患較多等困難。總體而言，我國發展面臨的機遇大於挑戰，有利條件強於不利因素，經濟穩定運行、長期向好的基本面沒有改變。上半年，我國GDP按不變價同比增長5.0%；CPI平穩運行，同比上漲0.1%；PPI低位回升，比上年同期下降2.1%；外需有所改善，按人民幣計價出口同比增長6.9%。

財政收支緊平衡，專項債發行進度偏緩。長期限利率債收益率出現較大幅度下行，貨幣信貸增長由供給約束轉為需求約束的趨勢越發清晰。2024年6月末，M2同比增長6.2%，M1同比下降5%。監管加力整頓存款市場，「擠水分」防空轉，禁止銀行通過手工補息高息攬儲，優化調整金融業增加值核算方式。政策加力支持「五篇大文章」以及大規模設備更新、消費品以舊換新等，推動加快發展新質生產力，落實城市房地產融資協調機制，調整個人住房貸款最低首付款比例，促進房地產市場平穩健康發展，金融供給側結構性改革持續深化。

二、發展戰略

本行堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，全面深入學習貫徹黨的二十大精神、中央金融工作會議精神、中央經濟工作會議精神以及習近平總書記視察天津重要講話精神，堅持黨對金融工作的全面領導，深刻把握金融工作的政治性、人民性，以提升質量為前提和根本，以盤活存量為急需和關鍵，以培育增量為路徑和支撐，統籌推進「十個專項工作」，努力把渤海銀行辦成政治引領有力、戰略定位清晰、公司治理有效、業務質效提升、整體風險可控、健康持續發展的中國特色現代金融企業。

業務戰略方面，以服務國家戰略、實體經濟及天津「十項行動」為重點，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和產業金融、航運金融兩篇特色文章，實現支持實體經濟與自身高質量發展的雙向奔赴。公司銀行業務定位於打造行業銀行、交易銀行、輕型銀行，聚焦做「好」行業戰略客群，做「專」基礎和專項客群，做「大」政府機構客群，做「多」區域重點客群；零售銀行業務定位於打造賬戶銀行、財富銀行、生態銀行，聚焦做強生命周期類客群，做精投資類融資類客群，做大生態場景類客群；金融市場業務定位於打造債券銀行、資管銀行、代客銀行，以投研能力為核心、以趨勢管理為抓手、以服務客戶為導向，做強交易、做深客戶、做大銷售，賦能公司和零售條線，助力財富管理轉型，為客戶提供綜合性金融解決方案，建設市場領先的金融市場FICC業務中心。

三、業務範圍

本行業務範圍包括：吸收公眾存款；發放短期、中期和長期貸款；辦理國內外結算；辦理票據承兌與貼現；發行金融債券；代理發行、代理兌付、承銷政府債券；買賣政府債券、金融債券；從事同業拆借；買賣、代理買賣外匯；從事銀行卡業務；提供信用證服務及擔保；代理收付款項及代理保險業務；提供保管箱服務；經監管機構批准的其他業務。

四、總體經營情況

報告期內，集團上下認真貫徹中央經濟工作會議、中央金融工作會議精神，全面落實監管政策要求，堅持穩中求進工作總基調，以進促穩，先立後破，持續推進「十個專項工作」攻堅，扎實落地高質量發展方案各項目標任務，優化業務布局，狠抓科技創新，突出轉型驅動，強化風險防控，在轉方式、調結構、提質量、增效益上積極進取，推動高質量發展取得新成效。報告期內，實現營業收入131.45億元，淨利潤36.97億元，總體保持了平穩發展態勢。

堅持金融本源，資產規模穩中有進

截至報告期末，本集團資產總額17,479.96億元，較上年末新增152.62億元，增幅0.88%。其中，發放貸款和墊款餘額為9,359.47億元，較上年末新增155.52億元，增幅1.69%。集團不斷強化健康發展理念，回歸服務實體經濟本源，加強對重大戰略、重點領域和薄弱環節的優質金融服務，積極助力擴大內需，大力支持鄉村振興，報告期內，製造業、科創類小微企業、綠色金融、涉農等重点領域貸款增速均大幅高於一般性貸款增速。

加強成本管控，負債實現量質雙升

截至報告期末，本集團負債總額16,294.25億元，較上年末新增110.94億元，增幅0.69%。其中，吸收存款9,528.35億元，較上年末新增182.41億元，增幅1.95%，存款規模穩定增長。報告期內，集團推進存款「量升質優」策略，持續優化負債結構，夯實客戶基礎建設，構建戰略客群體系，強化主動負債管理，加強產品組合應用，提升場景服務支撐，多渠道拓展穩定負債來源，存款付息成本持續壓降。

深化業務轉型，綜合金融服務能力不斷提升

公司業務方面，持續深化FPA經營發展轉型，發揮銀行資源優勢，圍繞六大產品中心建設，為客戶提供現金管理、供應鏈金融、票據業務、跨境金融等一攬子綜合金融服務。零售業務方面，拓展零售賬戶客戶群，夯實零售業務發展根基，做大做強財富資產規模及創利能力，提速智慧商圈生態建設，實現場景充分融合。金融市場業務方面，加強債券業務模式和產品創新，做大債券投資交易規模，債券市場影響力、貨幣政策傳導能力、雙邊做市服務能力有效提升。

資產質量風險可控

截至報告期末，本行不良貸款餘額為171.12億元，比上年末增加5.54億元；不良貸款率為1.81%，比上年末上升0.03個百分點。貸款損失準備計提充足，貸款減值準備271.07億元，比上年末增加11.20億元。貸款撥備率2.86%，撥備覆蓋率158.41%，均符合監管要求。

五、財務報表分析

(一) 合併損益及其他綜合收益表項目情況

1. 合併損益及其他綜合收益表項目變動情況

報告期內，本集團實現淨利潤36.97億元，同比下降9.80%。

下表列示出所示期間本集團合併損益及其他綜合收益表主要項目變動情況：

(單位：人民幣千元)

	2024年1-6月	2023年1-6月	變動額	增(減)(%)
利息淨收入	8,080,158	9,327,727	(1,247,569)	(13.37)
非利息淨收入	5,064,783	3,754,795	1,309,988	34.89
營業收入	13,144,941	13,082,522	62,419	0.48
營業支出	(5,018,272)	(5,360,226)	341,954	(6.38)
資產減值損失	(4,012,307)	(3,063,714)	(948,593)	30.96
稅前利潤	4,114,362	4,658,582	(544,220)	(11.68)
所得稅費用	(417,253)	(559,754)	142,501	(25.46)
淨利潤	3,697,109	4,098,828	(401,719)	(9.80)
綜合收益總額	4,167,671	4,271,345	(103,674)	(2.43)

2. 利息淨收入

報告期內，本集團利息淨收入80.80億元，同比下降13.37%。

(1) 淨利差及淨利息收益率

報告期內，本集團淨利差1.16%，同比下降0.08個百分點；淨利息收益率1.07%，同比下降0.14個百分點。

下表列出所示期間本集團生息資產及付息負債情況：

(單位：人民幣千元)

	2024年1-6月			2023年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)
資產：						
發放貸款和墊款	914,109,286	20,346,039	4.48	950,008,424	22,541,753	4.78
金融投資	455,606,192	6,577,414	2.90	434,224,052	6,616,298	3.07
存放中央銀行款項	72,081,671	490,570	1.37	78,678,502	524,423	1.34
存放同業及其他 金融機構款項	32,352,327	165,957	1.03	33,375,314	146,433	0.88
拆出資金	17,249,443	327,363	3.82	23,849,921	477,992	4.04
買入返售金融資產	27,244,329	250,522	1.85	29,106,237	254,569	1.76
生息資產合計	1,518,643,248	28,157,865	3.73	1,549,242,450	30,561,468	3.98
	平均餘額	利息支出	平均成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均成本率(%)
負債：						
吸收存款	903,350,150	11,158,743	2.48	892,488,690	12,304,689	2.78
同業及其他 金融機構存放款項	186,124,645	2,405,577	2.60	202,051,507	2,637,715	2.63
拆入資金	40,563,778	884,907	4.39	31,967,307	589,700	3.72
賣出回購金融資產款	41,822,343	379,900	1.83	38,327,084	335,898	1.77
已發行債券	269,224,827	3,566,472	2.66	267,084,850	3,599,145	2.72
向中央銀行借款	131,553,731	1,682,108	2.57	128,293,768	1,766,594	2.78
付息負債合計	1,572,639,474	20,077,707	2.57	1,560,213,206	21,233,741	2.74
利息淨收入		8,080,158			9,327,727	
淨利差			1.16			1.24
淨利息收益率			1.07			1.21

(2) 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入281.58億元，同比下降7.86%。

發放貸款和墊款利息收入

報告期內，本集團發放貸款和墊款利息收入203.46億元，同比下降9.74%。

下表列示出所示期間本集團發放貸款和墊款組成部分平均餘額、利息收入及平均收益率情況：

(單位：人民幣千元)

	2024年1-6月			2023年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)
公司貸款和墊款	588,814,316	13,630,957	4.66	544,414,694	12,397,633	4.59
個人貸款	246,557,895	6,097,399	4.97	329,455,130	9,551,365	5.85
票據貼現	78,737,075	617,683	1.58	76,138,600	592,755	1.57
發放貸款和墊款合計	914,109,286	20,346,039	4.48	950,008,424	22,541,753	4.78

存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆出資金利息收入和買入返售金融資產利息收入

報告期內，本集團存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆出資金利息收入合計9.84億元，同比下降14.36%；買入返售金融資產利息收入2.51億元，同比下降1.59%。

金融投資利息收入

報告期內，本集團金融投資利息收入65.77億元，同比下降0.59%。

(3) 利息支出

報告期內，本集團利息支出200.78億元，同比下降5.44%。

吸收存款利息支出

報告期內，本集團吸收存款利息支出111.59億元，同比下降9.31%。

下表列示出所示期間本集團吸收存款組成部分平均餘額、利息支出及平均成本率情況：

(單位：人民幣千元)

	2024年1-6月			2023年1-6月		
	平均餘額	利息支出	平均成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均成本率(%)
公司存款	564,492,108	6,742,352	2.40	561,100,337	7,727,198	2.78
其中：活期存款	194,718,092	1,203,907	1.24	189,814,574	1,238,272	1.32
定期存款	369,774,016	5,538,445	3.01	371,285,763	6,488,926	3.52
個人存款	200,658,195	2,793,766	2.80	197,699,371	2,914,643	2.97
其中：活期存款	31,533,175	58,551	0.37	39,153,964	149,277	0.77
定期存款	169,125,020	2,735,215	3.25	158,545,407	2,765,366	3.52
保證金存款及其他	138,199,847	1,622,625	2.36	133,688,982	1,662,848	2.51
吸收存款合計	903,350,150	11,158,743	2.48	892,488,690	12,304,689	2.78

向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金利息支出和賣出回購金融資產款利息支出

報告期內，本集團向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金利息支出合計49.73億元，同比下降0.43%；賣出回購金融資產款利息支出3.80億元，同比增長13.10%。

已發行債券利息支出

報告期內，本集團已發行債券利息支出35.66億元，同比下降0.91%。

(4) 利息收入和利息支出受規模和利率變動的影響情況

下表列示出所示期間本集團由於規模變化和利率變化導致利息收入和利息支出變化的分佈情況：

(單位：人民幣千元)

	2024年1-6月比 2023年1-6月 增(減)變動 規模因素	2024年1-6月比 2023年1-6月 增(減)變動 利率因素	淨增(減) (%)
發放貸款和墊款	(778,488)	(1,417,226)	(9.74)
金融投資	328,190	(367,074)	(0.59)
存放中央銀行款項	(45,590)	11,737	(6.46)
存放同業及其他金融機構款項	(5,371)	24,895	13.33
拆出資金	(124,537)	(26,092)	(31.51)
買入返售金融資產	(17,073)	13,026	(1.59)
利息收入變動	(642,869)	(1,760,734)	(7.86)
吸收存款	185,472	(1,331,418)	(9.31)
同業及其他金融機構存放款項	(201,996)	(30,142)	(8.80)
拆入資金	188,702	106,505	50.06
賣出回購金融資產款	32,567	11,435	13.10
已發行債券	47,015	(79,688)	(0.91)
向中央銀行借款	49,486	(133,972)	(4.78)
利息支出變動	301,246	(1,457,280)	(5.44)
利息淨收入變動	(944,115)	(303,454)	(13.37)

註：由規模變化和利率變化共同引起的利息收支變化，計入規模變化對利息收支變化的影響金額。

3. 非利息淨收入

報告期內，本集團非利息淨收入50.65億元，同比增長34.89%。

(1) 手續費及佣金淨收入

報告期內，本集團手續費及佣金淨收入16.96億元，同比下降3.92%。

下表列示出所示期間本集團手續費及佣金淨收入的主要組成部分：

(單位：人民幣千元)

	2024年1-6月	2023年1-6月	增(減)(%)
手續費及佣金收入	2,254,523	2,305,676	(2.22)
其中：代理業務	1,106,619	1,061,631	4.24
結算與清算	487,889	567,086	(13.97)
信貸承諾及貸款業務	354,562	367,658	(3.56)
託管業務	154,178	151,704	1.63
顧問和諮詢費	74,213	94,112	(21.14)
銀行卡	54,339	41,961	29.50
其他	22,723	21,524	5.57
手續費及佣金支出	558,603	540,510	3.35
手續費及佣金淨收入	1,695,920	1,765,166	(3.92)

(2) 其他非利息淨收入

報告期內，本集團其他非利息淨收入33.69億元，同比增長69.32%。主要是由於金融投資淨收益較上年同期有所增加。

下表列示出所示期間本集團其他非利息淨收入的主要組成部分：

(單位：人民幣千元)

	2024年1-6月	2023年1-6月	增(減)(%)
交易收益淨額	388,431	501,268	(22.51)
金融投資淨收益	2,963,902	1,453,143	103.96
其他營業收入	16,530	35,218	(53.06)
合計	3,368,863	1,989,629	69.32

4. 營業支出

報告期內，本集團營業支出50.18億元，同比下降6.38%。主要是由於職工薪酬費用和其他一般及行政費用減少。

下表列示出所示期間本集團營業支出的主要組成部分：

(單位：人民幣千元)

	2024年1-6月	2023年1-6月	增(減)(%)
職工薪酬費用	2,900,374	3,202,892	(9.45)
折舊及攤銷	880,850	858,178	2.64
稅金及附加	217,555	224,515	(3.10)
租賃負債利息支出	75,704	82,199	(7.90)
其他一般及行政費用	943,789	992,442	(4.90)
合計	5,018,272	5,360,226	(6.38)

5. 資產減值損失

本集團嚴格按照監管要求，依據審慎原則計提信用減值損失。報告期內，本集團計提信用減值損失40.12億元，同比上升30.96%。其中：計提貸款和墊款信用減值損失31.02億元，計提投資信用減值損失1.36億元，計提其他信用減值損失7.74億元。

6. 所得稅費用

報告期內，本集團所得稅費用4.17億元，實際稅率10.14%。所得稅費用減少的主要原因是稅前利潤減少。

(二) 合併財務狀況表項目情況

1. 資產項目情況

截至報告期末，本集團資產總額17,479.96億元，比上年末增長0.88%，主要原因是金融投資及發放貸款和墊款的發展帶動了資產規模的增長。

下表列示出截至所示日期本集團資產總額構成情況：

(單位：人民幣千元)

	2024年6月30日		2023年12月31日		增(減)(%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	
現金及存放中央銀行款項	76,082,193	4.35	103,494,179	5.97	(26.49)
存放同業及其他金融機構款項	19,604,097	1.12	20,938,491	1.21	(6.37)
拆出資金及買入返售金融資產	26,144,429	1.50	18,886,161	1.09	38.43
衍生金融資產	2,711,736	0.15	1,551,181	0.09	74.82
發放貸款和墊款	935,947,091	53.54	920,394,849	53.12	1.69
金融投資	651,748,787	37.29	633,136,792	36.54	2.94
物業及設備	3,432,311	0.20	3,586,673	0.21	(4.30)
遞延所得稅資產	14,642,128	0.84	14,759,051	0.85	(0.79)
使用權資產	3,762,625	0.21	3,886,770	0.22	(3.19)
其他資產	13,920,343	0.80	12,099,689	0.70	15.05
資產總額	1,747,995,740	100.00	1,732,733,836	100.00	0.88

(1) 發放貸款和墊款

截至報告期末，本集團發放貸款和墊款總額(含貼現)9,478.52億元，比上年末增長1.63%。

下表列示出截至所示日期本集團按產品類型劃分的發放貸款和墊款分佈情況：

(單位：人民幣千元)

	2024年6月30日		2023年12月31日		增(減)(%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	
公司貸款和墊款	636,666,365	67.17	566,740,133	60.77	12.34
票據貼現	86,420,361	9.12	93,160,915	9.99	(7.24)
個人貸款	224,765,387	23.71	272,743,387	29.24	(17.59)
發放貸款和墊款總額	947,852,113	100.00	932,644,435	100.00	1.63
應計利息	13,851,892		12,350,216		
合計	961,704,005		944,994,651		

(2) 金融投資

截至報告期末，本集團金融投資6,517.49億元，比上年末增長2.94%。

下表列示出截至所示日期本集團金融投資構成情況：

(單位：人民幣千元)

	2024年6月30日		2023年12月31日		增(減)(%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	183,325,271	28.13	161,057,566	25.44	13.83
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	127,911,816	19.63	117,150,761	18.50	9.19
以攤餘成本計量的金融投資	340,511,700	52.24	354,928,465	56.06	(4.06)
合計	651,748,787	100.00	633,136,792	100.00	2.94

本集團金融投資更多詳情載於本報告「審閱報告及中期財務報告－未經審計合併財務報表附註」。

(3) 金融衍生產品交易情況

本集團金融衍生產品交易主要包括：利率掉期、外匯掉期、貨幣掉期、外匯遠期、外匯期權等品種。本集團靈活運用各類衍生金融工具對沖匯率、利率風險，通過發揮專業交易能力，開展策略性交易，合理管理衍生金融工具頭寸組合，保持穩健交易風格。

截至報告期末，本集團所持有未到期衍生金融工具主要類別的合同金額及公允價值列示如下：

(單位：人民幣千元)

	2024年6月30日			2023年12月31日		
	合同/ 名義金額	公允價值		合同/ 名義金額	公允價值	
		資產	負債		資產	負債
利率掉期合約	79,206,487	22,688	(3,533)	248,318,596	14,753	(4,386)
貨幣掉期合約	255,519,962	1,207,956	(753,587)	79,142,406	726,267	(501,555)
貨幣遠期合約	41,183,981	759,117	(663,319)	43,718,277	578,565	(473,145)
貴金屬掉期合約	5,000,658	714,509	-	4,845,954	218,193	-
期權合約	3,214,187	7,466	(2,939)	1,132,332	13,403	(11,526)
合計	384,125,275	2,711,736	(1,423,378)	377,157,565	1,551,181	(990,612)

2. 負債項目情況

截至報告期末，本集團負債總額16,294.25億元，比上年末增長0.69%，主要原因是吸收存款和同業及其他金融機構存放款項的增加帶動了負債總額的增長。

下表列示出截至所示日期本集團負債總額構成情況：

(單位：人民幣千元)

	2024年6月30日		2023年12月31日		增(減)(%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	
向中央銀行借款	133,383,949	8.19	133,787,964	8.27	(0.30)
同業及其他金融機構存放款項	169,028,557	10.37	158,762,222	9.81	6.47
拆入資金	35,065,124	2.15	34,920,012	2.16	0.42
衍生金融負債	1,423,378	0.09	990,612	0.06	43.69
賣出回購金融資產款	54,133,162	3.32	66,634,253	4.12	(18.76)
吸收存款	952,834,686	58.48	934,593,879	57.75	1.95
應交所得稅	131,957	0.01	849,131	0.05	(84.46)
已發行債券	267,162,889	16.40	267,923,368	16.56	(0.28)
租賃負債	3,860,855	0.23	4,115,588	0.25	(6.19)
其他負債	12,400,811	0.76	15,754,106	0.97	(21.29)
負債總額	1,629,425,368	100.00	1,618,331,135	100.00	0.69

註：截至2024年6月30日，向中央銀行借款133,383,949千元中，固定利率的金額為131,467,000千元，應付中央銀行借款利息1,916,949千元。

吸收存款

截至報告期末，本集團吸收存款總額9,346.22億元，比上年末增長2.13%。

下表列出截至所示日期本集團按產品類型和客戶類型劃分的吸收存款分佈情況：

(單位：人民幣千元)

	2024年6月30日		2023年12月31日		增(減)(%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	
公司存款	594,275,757	63.58	566,167,040	61.87	4.96
其中：活期存款	184,534,801	19.74	219,169,451	23.95	(15.80)
定期存款	409,740,956	43.84	346,997,589	37.92	18.08
個人存款	210,319,324	22.50	201,002,143	21.96	4.64
其中：活期存款	35,415,281	3.79	33,061,936	3.61	7.12
定期存款	174,904,043	18.71	167,940,207	18.35	4.15
保證金存款	129,774,953	13.89	147,772,584	16.15	(12.18)
財政存款	153,792	0.02	174,755	0.02	(12.00)
匯出匯票及應解匯款	97,713	0.01	45,456	0.00	114.96
吸收存款總額	934,621,539	100.00	915,161,978	100.00	2.13
應計利息	18,213,147		19,431,901		
合計	952,834,686		934,593,879		

3. 總權益

截至報告期末，本集團總權益1,185.70億元，比上年末增加41.68億元，增長3.64%，主要原因是報告期內本集團未分配利潤有所增加。

4. 資產押記情況

本集團資產押記詳情載於本報告「審閱報告及中期財務報告－未經審計合併財務報表附註」。

5. 逾期未償付債務情況

截至報告期末，本集團無逾期未償付債務情況。

六、資本充足率分析

資本充足率的計算範圍包括本行以及符合《商業銀行資本管理辦法》規定的本行直接或間接投資的金融機構。

本集團及本行依照《商業銀行資本管理辦法》及相關規定計算2024年6月30日的各級資本充足率，依照《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定計算2023年12月31日的各級資本充足率。涉及項目情況如下：

(單位：人民幣千元)

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
核心一級資本	98,608,768	98,282,917	94,441,097	94,223,505
核心一級資本監管扣除項目	(5,089,744)	(7,304,643)	(5,635,246)	(7,839,745)
核心一級資本淨額	93,519,024	90,978,274	88,805,851	86,383,760
其他一級資本	19,961,604	19,961,604	19,961,604	19,961,604
一級資本淨額	113,480,628	110,939,878	108,767,455	106,345,364
二級資本	27,473,569	27,473,569	17,051,284	17,051,284
二級資本監管扣除項目	—	—	—	—
資本淨額	140,954,197	138,413,447	125,818,739	123,396,648
資本充足率 ^註 (%)	12.46	12.26	11.58	11.37
一級資本充足率(%)	10.03	9.82	10.01	9.80
核心一級資本充足率(%)	8.27	8.06	8.17	7.96

註：資本充足率=資本淨額/風險加權資產*100%，風險加權資產詳情請見下表。

下表列示了本集團及本行風險加權資產情況。其中，信用風險加權資產計量採用權重法，市場風險加權資產計量採用簡化標準法，操作風險加權資產計量採用標準法。

(單位：人民幣千元)

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
信用風險加權資產	1,064,380,660	1,062,558,197	1,027,021,912	1,025,855,790
其中：表內信用風險	962,140,825	960,318,362	955,466,268	954,300,146
表外信用風險	99,198,610	99,198,610	68,502,384	68,502,384
交易對手信用風險	3,041,225	3,041,225	3,053,260	3,053,260
市場風險加權資產	18,498,923	18,498,923	9,964,652	9,964,652
操作風險加權資產	48,441,626	48,351,163	49,660,324	49,392,011
風險加權資產合計	1,131,321,209	1,129,408,283	1,086,646,888	1,085,212,453

七、槓桿率情況

本集團根據《商業銀行資本管理辦法》及相關監管規則計量2024年6月30日的槓桿率，根據《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》及相關監管規則計量2023年12月31日的槓桿率。相關情況如下：

(單位：人民幣千元)

	2024年6月30日	2023年12月31日
一級資本	118,570,372	114,402,701
一級資本扣減項	(5,089,744)	(5,635,246)
調整後的表內外資產總額	2,037,989,682	1,983,659,131
其中：調整後的表內資產總額	1,726,089,259	1,719,012,401
調整後的表外資產總額	292,110,284	254,731,342
其他	19,790,139	9,915,388
槓桿率(%)	5.57	5.48

八、分部報告

下表列出所示期間本集團按業務劃分的分部業績：

(單位：人民幣千元)

	2024年1-6月		2023年1-6月	
	營業收入	稅前利潤	營業收入	稅前利潤
公司銀行業務	8,030,219	3,737,157	7,177,329	3,591,324
零售銀行業務	2,688,685	(1,348,344)	4,656,861	1,302,341
金融市場業務	2,414,317	1,787,843	1,219,655	(167,148)
其他	11,720	(62,294)	28,677	(67,935)
合計	13,144,941	4,114,362	13,082,522	4,658,582

下表列出所示期間本集團按地理區域劃分的分部業績：

(單位：人民幣千元)

	2024年1-6月		2023年1-6月	
	營業收入	稅前利潤	營業收入	稅前利潤
華北及東北地區	8,061,148	2,459,106	7,169,164	1,405,221
華東地區	2,242,622	814,913	2,532,926	1,904,713
華中及華南地區	2,028,744	318,955	2,514,847	820,731
西部地區	812,427	521,388	865,585	527,917
合計	13,144,941	4,114,362	13,082,522	4,658,582

九、貸款質量分析

(一) 按五級分類劃分的貸款分布情況

(單位：人民幣千元)

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常類貸款	902,490,702	95.21	887,214,612	95.12
關注類貸款	28,249,204	2.98	28,871,484	3.10
不良貸款	17,112,207	1.81	16,558,339	1.78
其中：次級類貸款	7,881,577	0.83	5,531,097	0.59
可疑類貸款	1,783,375	0.19	5,572,424	0.60
損失類貸款	7,447,255	0.79	5,454,818	0.59
發放貸款和墊款總額	947,852,113	100.00	932,644,435	100.00

(二) 貸款遷徙情況

(單位：%)

	2024年6月30日	2023年12月31日	2022年12月31日
正常類貸款遷徙率	2.17	1.11	1.33
關注類貸款遷徙率	39.97	8.33	19.93
次級類貸款遷徙率	100.95	63.89	74.56
可疑類貸款遷徙率	75.64	39.49	15.65

(三) 按產品類別劃分的貸款及不良貸款分布情況

(單位：人民幣千元)

	2024年6月30日				2023年12月31日			
	金額	佔比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	金額	佔比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
公司貸款和墊款	636,666,365	67.17	9,693,905	1.52	566,740,133	60.77	10,418,084	1.84
其中：短期公司貸款	251,843,572	26.57	4,124,502	1.64	220,021,985	23.59	5,307,835	2.41
中長期公司貸款	384,822,793	40.60	5,569,403	1.45	346,718,148	37.18	5,110,249	1.47
票據貼現	86,420,361	9.12	548	0.00	93,160,915	9.99	13,524	0.01
其中：銀行承兌匯票	86,059,058	9.08	-	-	92,640,303	9.93	-	-
商業承兌匯票	361,303	0.04	548	0.15	520,612	0.06	13,524	2.60
個人貸款	224,765,387	23.71	7,417,754	3.30	272,743,387	29.24	6,126,731	2.25
其中：個人住房和								
商業用房貸款	153,420,919	16.19	2,015,253	1.31	159,565,607	17.11	1,547,054	0.97
個人消費類貸款	40,956,569	4.32	3,810,449	9.30	75,937,149	8.14	3,372,526	4.44
個人經營性貸款	30,387,899	3.20	1,592,052	5.24	37,240,631	3.99	1,207,151	3.24
發放貸款和墊款總額	947,852,113	100.00	17,112,207	1.81	932,644,435	100.00	16,558,339	1.78

(四) 按行業劃分的公司貸款及不良貸款分布情況

(單位：人民幣千元)

	2024年6月30日				2023年12月31日			
	金額	佔比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	金額	佔比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
租賃和商務服務業	238,773,667	25.19	2,900,845	1.21	212,756,214	22.81	1,763,908	0.83
製造業	91,278,529	9.63	2,251,341	2.47	85,434,345	9.16	1,877,692	2.20
房地產業	87,877,441	9.27	1,216,976	1.38	88,361,622	9.47	3,229,467	3.65
水利、環境和 公共設施管理業	71,484,425	7.54	5,298	0.01	59,722,557	6.40	32,330	0.05
批發和零售業	48,558,861	5.12	2,146,183	4.42	38,121,599	4.09	1,774,901	4.66
建築業	29,166,482	3.08	674,733	2.31	25,489,080	2.73	878,193	3.45
交通運輸、倉儲和郵政業	14,053,171	1.48	44,754	0.32	10,911,221	1.17	40,441	0.37
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	12,341,706	1.30	44,939	0.36	10,633,994	1.14	105,936	1.00
金融業	11,616,444	1.23	–	–	9,551,052	1.02	–	–
採礦業	7,649,296	0.81	64,572	0.84	7,488,413	0.80	246,172	3.29
信息傳輸、軟件和 信息技術服務業	7,196,088	0.76	78,752	1.09	4,376,658	0.47	66,089	1.51
農、林、牧、漁業	4,175,262	0.44	105,000	2.51	3,734,751	0.40	15,000	0.40
科學研究和技術服務業	4,143,772	0.44	6,000	0.14	2,532,378	0.27	106,134	4.19
其他	8,351,221	0.88	154,512	1.85	7,626,249	0.84	281,821	3.70
公司貸款和墊款總額	636,666,365	67.17	9,693,905	1.52	566,740,133	60.77	10,418,084	1.84

(五) 按地區劃分的貸款及不良貸款分布情況

(單位：人民幣千元)

	2024年6月30日				2023年12月31日			
	金額	佔比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	金額	佔比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
華北及東北地區	411,826,395	43.45	8,556,726	2.08	431,885,105	46.31	5,976,122	1.38
華東地區	243,851,509	25.73	2,894,101	1.19	217,892,309	23.36	2,694,148	1.24
華中及華南地區	206,753,279	21.81	4,740,507	2.29	205,393,575	22.02	7,269,761	3.54
西部地區	85,420,930	9.01	920,873	1.08	77,473,446	8.31	618,308	0.80
發放貸款和墊款總額	947,852,113	100.00	17,112,207	1.81	932,644,435	100.00	16,558,339	1.78

(六) 按擔保方式劃分的貸款及不良貸款分布情況

(單位：人民幣千元)

	2024年6月30日				2023年12月31日			
	金額	佔比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	金額	佔比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
抵押貸款	284,260,746	29.99	6,629,460	2.33	287,431,539	30.82	6,969,093	2.42
質押貸款	174,384,755	18.40	2,128,081	1.22	177,103,155	18.99	1,082,780	0.61
保證貸款	309,926,553	32.70	3,722,724	1.20	291,933,105	31.30	4,307,416	1.48
信用貸款	179,280,059	18.91	4,631,942	2.58	176,176,636	18.89	4,199,050	2.38
發放貸款和墊款總額	947,852,113	100.00	17,112,207	1.81	932,644,435	100.00	16,558,339	1.78

(七) 按逾期期限劃分的貸款分布情況

截至報告期末，逾期貸款2,595,740萬元，比上年末減少292,992萬元。

(單位：人民幣千元)

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
逾期三個月以內	9,607,064	1.01	13,057,400	1.40
逾期三個月以上至一年	8,635,994	0.92	5,455,126	0.59
逾期一年以上至三年	5,892,250	0.62	7,750,545	0.83
逾期三年以上	1,822,096	0.19	2,624,251	0.28
逾期貸款合計	25,957,404	2.74	28,887,322	3.10
發放貸款和墊款總額	947,852,113	100.00	932,644,435	100.00

(八) 前十大客戶單一借款人的貸款情況

(單位：人民幣千元)

借款人	行業	2024年6月30日			
		金額	不良 貸款金額	佔資本 淨額(%)	佔貸款 總額(%)
客戶A	租賃和商務服務業	8,534,000	—	6.05	0.90
客戶B	製造業	7,459,997	—	5.29	0.79
客戶C	租賃和商務服務業	7,027,250	—	4.99	0.74
客戶D	信息傳輸、軟件和 信息技術服務業	6,667,132	—	4.73	0.70
客戶E	建築業	5,572,000	—	3.95	0.59
客戶F	租賃和商務服務業	5,233,848	—	3.71	0.55
客戶G	租賃和商務服務業	4,649,919	—	3.30	0.49
客戶H	租賃和商務服務業	4,300,000	—	3.05	0.45
客戶I	租賃和商務服務業	4,045,174	—	2.87	0.43
客戶J	租賃和商務服務業	3,899,200	—	2.77	0.41
合計	—	57,388,520	—	40.71	6.05

(九) 重組貸款情況

重組貸款指銀行由於借款人財務狀況惡化，或無力還款而對借款合同還款條款作出調整的貸款。截至報告期末，本行重組貸款餘額為127,052.45萬元，比上年末增長32.41%。

(十) 抵債資產情況

截至報告期末，本行無抵債資產。

(十一) 不良資產的處置情況

截至報告期末，本行通過現金清收、呆賬核銷、轉讓、破產重整等方式處置不良資產80.19億元。

(十二) 貸款減值準備情況

1. 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款

(單位：人民幣千元)

	截至2024年 6月30日止 六個月期間	截至2023年 6月30日止 六個月期間
期初餘額	24,599,802	23,831,785
計提	3,138,966	1,688,906
轉出	(965,776)	—
核銷	(1,890,494)	(1,806,412)
收回	874,912	188,274
匯率變動及其他	(496)	8,502
期末餘額	25,756,914	23,911,055

2. 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

(單位：人民幣千元)

	截至2024年 6月30日止 六個月期間	截至2023年 6月30日止 六個月期間
期初餘額	1,386,837	1,538,132
計提	(36,897)	(100,080)
轉出	—	—
核銷	—	—
收回	—	—
匯率變動及其他	—	—
期末餘額	1,349,940	1,438,052

(十三) 大額風險暴露情況

本行嚴格落實《商業銀行大額風險暴露管理辦法》的監管要求，建立大額風險暴露管理體系。根據自身風險偏好、風險狀況、管理水平和資本實力，設定較監管限額更為嚴格的內部管理限額，持續優化大額風險暴露管理系統，對大額風險暴露進行持續監測、預警和控制。報告期內，本行各項大額風險暴露集中度指標均符合監管要求。

十、主要業務經營和管理工作情況

(一) 公司銀行業務

報告期內，公司銀行以服務國家戰略目標和實體經濟為根本宗旨，緊緊圍繞做好科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融五篇大文章，堅持行業銀行、交易銀行、輕型銀行定位，優化業務結構，提升經營水平，扎實推進公司銀行業務高質量轉型發展。

客戶建設

報告期內，公司銀行堅持以客戶為中心，持續完善行業戰略客群、基礎專項客群、政府機構客群、區域重點客群等四大對公客群服務體系。行業戰略客群方面，優化升級戰略客戶服務模式，構建全行批發銀行戰略客戶管理一體化、營銷一體化、服務一體化的經營體系，提升戰略客戶服務水平和價值貢獻。基礎專項客群方面，逐步實施「全量管理、分類規劃、專項推進」的管理模式，初步構建對公客戶分類分級分層管理機制。政府機構客群方面，積極服務財政、教育、醫療、住建、政務和民生等客群，客戶拓展成效顯著。區域重點客群方面，積極響應國家區域發展戰略，大力支持京津冀、長江經濟帶、粵港澳大灣區建設，服務地方特色主導產業發展。截至報告期末，公司銀行全量客戶合計111,472戶，比上年末增加6,040戶，增長5.73%。

負債業務

公司銀行始終堅持「存款為本」的理念，通過傳統及非傳統信貸產品組合應用，搭建業務場景，為客戶提供綜合金融服務，積極拓展低成本存款。同時，推進數字化系統建設，完善產品功能，提升服務水平，優化客戶體驗，推動存款規模增長和存款結構優化。截至報告期末，公司存款總額5,942.76億元，比上年末增加281.09億元，增長4.96%。

資產業務

公司銀行圍繞服務實體經濟，持續加大對科技金融、製造業、綠色信貸、鄉村振興等重點領域的支持力度。截至報告期末，公司貸款總額6,366.66億元，比上年末增加699.26億元，增長12.34%。

將科技金融作為服務實體經濟、促進高質量發展的重要抓手，通過深化行業研究、聚焦重點區域、加強渠道建設、創新特色產品、數字科技賦能等方面協同發力。截至報告期末，科技企業貸款餘額438.95億元，其中專精特新企業貸款餘額同比增長23.03%；高技術產業貸款餘額480.29億元，同比增長22.08%；知識產權密集型產業貸款餘額403.96億元，同比增長12.79%。

貫徹落實製造強國戰略。堅持將做好製造業金融服務作為支持實體經濟的重要着力點，在頂層設計、政策資源保障、產品服務模式創新等方面，不斷完善金融服務體系。截至報告期末，本行製造業貸款餘額912.79億元，比上年末增加58.44億元，增長6.84%。

積極支持綠色低碳轉型。重點支持清潔能源等綠色產業金融需求，用足用好碳減排支持工具等結構性貨幣政策工具。截至報告期末，全行綠色貸款餘額377.45億元，比上年末增加64.86億元，增長20.75%。

推動鄉村振興政策落實落地。截至報告期末，全行涉農貸款餘額419.16億元，比上年末增加56.64億元，增長15.62%。*

交易銀行業務

交易銀行持續加強產品化、場景化、線上化建設，圍繞供應鏈金融、票據服務、現金管理解決方案、國際結算與貿易融資，構築交易銀行業務生態，深挖客戶需求，為客戶提供一站式服務體驗。報告期內，實現非息收入9.60億元，同比增長5.73%，其中，價差收入1.43億元，同比增長268.98%。交易銀行業務表內外資產規模4,707.4億元，同比增長14.17%；累計投放4,347.77億元，同比增長78.23%。全行線上公司業務客戶數13,286戶，新一代票據業務活躍客戶數2,109戶。

* 涉農貸款相關數據根據《中國人民銀行調查統計司關於印發2024年金融機構金融統計修訂內容的通知》(銀調發[2024]2號)規定的口徑統計。

聚焦場景突破，深耕產業生態。圍繞核心企業拓展下游經銷商融資服務，錨定白酒、家電等民生行業，分析行業特點，定制「一戶一策」專屬服務方案，為行業頭部企業提供金融服務。深挖公共繳費場景，國內信用證業務實現與電網企業、大型通訊設備企業突破，推出「渤銀閃電充」「渤銀購付通」產品，服務實體企業，助力企業降本增效。報告期內，實現國內信用證及福費廷業務投放1,163.61億元。

堅持票據整合，強化一體經營。以票據為切入助力提質升級優勢產業，打通頭部企業合作通道，深入服務大型集團供應鏈業務場景。新一代票據系統實現單批次600張票據成功放款，票據業務服務客戶能力得到有效提升。二級福費廷交易系統成功投產，實現福費廷一二級市場協同共進、相互賦能。

着眼現金管理，推動場景結算。持續迭代渤銀海納池、法人賬戶透支等現金管理產品，精細打磨交易銀行場景結算「通、管、付」三大產品系列，與互聯網、汽車製造、工程機械、醫藥、能源化工、高端製造、鋼鐵等重點行業頭部企業，以及區域優質企業建立了有效合作，報告期內海納池累計投放金額124.19億元，在池資產規模156.54億元。

順應國際形勢，豐富跨境工具。堅持「點狀突破，局部領先」，推出「渤銀全球速匯(4.0)+渤銀避險+渤銀關稅通」產品組合。「渤銀關稅通」實現關稅電子支付和電子保函全行部署，覆蓋全國30多個關區。聚焦涉外企業，提供「境內外、本外幣、離在岸」的一站式跨境金融服務，助力跨境貿易與投融資高質量發展。

投資銀行業務

報告期內，投資銀行堅定FPA經營發展轉型方向，着力打造流量銀行，盤活存量、用好增量、做大流量，以具有比較優勢的鈎子產品作為業務破局點，將服務經濟融資總量作為工作的出發點和落腳點，持續優化業務結構、豐富收入來源、發力渠道拓展、夯實客戶基礎，強化通過債券承銷、交易撮合、資產流轉、理財子公司對接等高效利用資本方式實現拓展客戶、沉澱存款、提升效益的能力。2024年上半年，債券主承銷業務規模913.56億元，同比增長105.48%；累計承銷各類創新債券（含結構化融資產品）31隻，承銷金額合計120.17億元。交易撮合業務穩步發展，報告期內，撮合對接資產規模433.25億元，同比增長5.78%。通過整合市場優勢資金為客戶提供集債權融資、股權融資、金融諮詢於一體的多元化撮合融資服務，幫助客戶解決融資需求、拓寬融資渠道、提升在各類資金市場中的融資能力，進一步推動FPA口徑下客戶融資業務規模總量提升與結構改良，助力全行「輕型銀行」轉型發展。綜合運用表內外資金為上市公司類客戶提供融資，持續拓展資本市場業務服務場景，聯動理財子公司落地股票質押融資、可交債投資、員工股權激勵融資等業務。充分踐行FPA經營發展理念，發揮銀團貸款產品優勢，通過牽頭銀團滿足客戶大規模融資需求，項目數量及FPA規模明顯增長。美股私有化置換、上市公司併購重整、科創類企業併購等併購貸款業務落地場景進一步豐富，服務與支持實體經濟能力不斷提升。

資產託管業務

報告期內，資產託管業務扎實履行服務實體經濟高質量發展職能，堅持專業化、規範化發展，持續優化運營流程，夯實客戶基礎，探索創新服務模式，推動託管規模快速提升。截至報告期末，本行資產託管及外包業務規模餘額28,058.55億元；報告期內，本行實現資產託管及外包業務收入15,417.77萬元。根據中國銀行業協會2024年第二季度統計數據，本行託管規模排名第20位。

普惠金融業務

截至報告期末，全行普惠貸款餘額457.35億元，比上年末減少57.35億元；普惠貸款客戶數87,402戶，比上年末減少28,263戶；當年累放貸款執行利率4.4%，比上年末下降0.32個百分點。報告期內，本行重點聚焦普惠金融產品譜系打造，着力構建「鏈系列、數系列、快系列、科系列」四大普惠金融產品譜系，實現線上線下相結合，大幅提升服務效率和客戶體驗，打造具有渤海特色的普惠服務品牌。其中，「數系列」產品「渤銀數E貸」是基於生態、場景等大數據挖掘及風控邏輯開發的線上化系列產品，可根據不同場景和客戶定制開發不同子產品，滿足不同客戶需求。

(二) 零售銀行業務

報告期內，零售銀行着力打造賬戶銀行、財富銀行、生態銀行，推進「賬戶+支付+金融產品」的綜合服務體系建設，強化生態拓客模式，依託技術支撐和數字驅動，深化客戶分層分群經營，以客戶視角聚合產品服務，優化產品譜系，改善業務結構，推進零售業務穩步發展。

截至報告期末，零售存款餘額2,103.19億元，較上年末增加93.17億元；零售客戶總量793.18萬戶，年增21.93萬戶。

客戶發展

報告期內，本行加快數字化運營能力突破，聚焦多元渠道建設、拓客模式轉型和生態場景搭建，完善客戶分層分群經營服務策略，優化代發和支付服務工具，促進零售客戶增量提質。一是強化板塊協同與公私聯動，以代發業務為核心，持續完善代發專區服務，加深與大企業的服務合作。二是聚焦民生服務，加快網點周邊智慧社區生態建設，搭建網點拓客渠道，逐步形成規模效應。三是通過不斷完善「渤銀E付」產品譜系，做精「收、管、付」產品，助力做大客戶基礎規模，吸引優質客戶資金沉澱，逐步形成高質量客群增長引擎。四是完善數字化經營基礎設施系統框架，打造以數字化營銷中台為引擎的分層、分群、多波次、全渠道觸達的零售數字化經營體系，推進管理精細化，助力提升營銷效能。截至報告期末，零售客戶總量793.18萬戶，較年初淨增21.93萬戶。

資產業務

報告期內，零售資產業務以國家信貸政策為導向，加快推進業務高質量轉型發展，堅持以客戶為中心，滿足客戶多樣化信貸需求。快速壓降低效資產的同時加大擔保類平台業務投放，資產結構調整初見成效；全力支持剛性和改善性住房貸款需求，加大重點區域住房按揭貸款投放力度，堅持產品服務創新與渠道引領，加強「帶押過戶」業務模式、「法拍貸」業務推廣力度；自營經營貸款發展迅速，重點打造以「渤銀房閃貸」為代表的標準化產品；自營消費貸款聚焦優質客群，重點打造拳頭產品「金領貸」業務。通過不斷優化業務功能、迭代風控策略，提升產品服務能力及風控能力，實現零售資產業務穩步發展。截至報告期末，個人貸款餘額2,247.65億元。

財富管理

報告期內，持續打造「渤銀E財」產品貨架，提升產品供應能力。以代銷理財、信託、保險為重點，不斷豐富代銷產品種類，加強與主流理財子公司、信託公司合作，完成系列產品創設，推出具市場競爭力的產品。報告期內，零售財富資產規模穩步提升，增量同比增長407.24%，其中代銷理財存量規模增速較上年同期提升26.25個百分點，代銷信託存量規模同比增長116.14%，發展勢頭良好。私人銀行專業化服務成效日益凸顯，截至報告期末，私人銀行投資理財類產品的覆蓋度較年初提升1.23個百分點，業內率先上線財富管理服務信託系統，打造完善的家族財富傳承服務體系，培養專業化隊伍，提升客戶專業化服務體驗。

積極做好「養老金融大文章」，充分發揮個人金融綜合優勢，創新打造「一張卡片，一套產品，一套服務，一支隊伍，一生相伴」的養老金融服務體系，持續豐富保險、理財等養老專屬產品，探索養老、子女教育等主題家庭信託服務，構建以養老金金融、養老服務金融與養老產業金融為主體的養老服務生態，滿足差異化、多層次、高品質的中國式現代化養老新需求。

信用卡業務

報告期內，堅定不移地推動信用卡業務經營理念向提升「服務功能性」轉變，聚焦金領貸客群、房貸客群，將信用卡打造成為增強零售優質客群黏性的有效載體。響應當下國潮風，推出Hi Card信用卡「山海經」版新卡面，提升品牌影響力。截至報告期末，信用卡累計發卡量126.42萬張，貸款規模41.89億元。

(三) 金融市場業務

報告期內，本行金融市場業務堅決踐行全行轉型振興高質量發展要求，以建設市場領先的金融市場FICC業務中心為目標，牢牢守住風險底線，深耕同業客戶基礎，強化銷售交易能力建設，確保全行流動性安全，金融科技賦能業務發展，堅持金融服務實體經濟，各項工作取得顯著成果。

理財業務

豐富理財產品種類，優化產品功能，為客戶提供更好的理財服務；積極拓展行外代銷渠道，拓寬資產管理服務客群，已與26家機構達成代銷合作。報告期內，本集團共發行理財產品204隻，銷售金額合計2,048.85億元。截至報告期末，本集團存續理財產品358隻，理財產品餘額1,677.01億元，淨值型產品佔比91.72%。理財產品中封閉式產品佔比54.36%，開放式產品佔比45.64%。理財產品資產配置以固收類為主，投向債券類、非標準化債權類、銀行存款類、權益類資產佔比分別為55.39%、18.49%、14.27%、2.29%，其餘資產佔比9.56%，包括同業存單、債券買入返售、代客境外理財投資QDII等。

資金業務

密切關注市場走勢，加強市場研判，積極開展各類貨幣市場交易業務，切實履行一級交易商職責，擴大交易規模及交易對手，積極參與中國外匯交易中心各類交易業務，2024年上半年開展人民幣債券質押式回購交易約5.57萬億元，同比增長5.96%，獲得中國人民銀行2024年度公開市場業務一級交易商資質，並獲評中國外匯交易中心回購活躍交易商，大幅提高銀行間市場影響力。

面對境內外市場複雜多變的金融環境，本行緊抓市場機遇，加強匯率和外幣市場利率走勢研判，靈活調整交易策略，積極開展銀行間外匯市場交易，不斷提升自身交易能力，踴躍參與外匯交易中心各類標準化交易業務。報告期內，本行外匯交易各項排名較上年同期均有不同程度的提升，其中人民幣外匯掉期交易排名躋身銀行間市場45強。

債券業務

面對複雜多變的債券市場，本行強化發展債券業務，靈活運用多策略組合進行資產配置，積極挖掘債券交易價值，穩步提升債券綜合收益。作為銀行間債券市場綜合做市商，本行切實履行做市商義務，積極優化雙邊報價模式，豐富做市交易品種，提高市場定價能力，努力成為具有綜合競爭力的債券做市銀行。報告期內，本行各類金融市場債券業務量保持穩步增長，現券交易量2.9萬億元，同比增長70%。

報告期內，本行國債及政策性金融債業務市場排名進一步提升，2024年二季度國債現券交易量位列銀行類金融機構第6名；2024年上半年，在國家開發銀行承銷團中位列第17名，在中國農業發展銀行承銷團中位列第29名，在中國進出口銀行承銷團中位列第8名，與上年同期相比分別提升19個、30個以及13個名次。承銷中國進出口銀行綠色金融債3億元，通過利率債承銷持續強化對「三農」、鄉村振興、綠色產業發展、城市基礎設施建設等重點領域的資金支持，助力疏通信用傳導機制。

同業業務

報告期內，本行在防控金融風險的前提下，推動資產配置向「輕資本、輕資產」方向轉型，壓降非標資產業務規模，提升標準化、低風險權重資產佔比，持續推動同業信用投融資業務開展。本行不斷擴寬同業負債業務渠道，全面提升線上化水平，優化業務流程，提升服務效率。加強成本控制，進一步壓降付息率，回歸同業業務本源，服務實體經濟。

報告期內，本行持續探索並推進同業客戶一體化經營。繼續完善同業產品貨架，以銷售促轉型穩步推進，客戶綜合貢獻穩步提升，同業朋友圈更加豐富完備。報告期內，本行實現屬地目標同業客戶覆蓋率43.4%，多元產品滲透率34.81%。同時，本行金融同業客戶營銷平台二期投產，同業客戶KYP工作穩步推進。對標先進同業，通過平台規範客戶經理營銷行為，實現標準化作業，提升客戶經營能力。

同業授信

報告期內，境內外同業機構對本行授信額度充足、品種廣泛，滿足全行各項業務穩定發展需要。截至報告期末，本行累計獲得超過1,300家同業機構授信，授信總額1.6萬億元人民幣。

代客業務

報告期內，本行將代客資金交易業務作為突破點，加快代客業務專家隊伍建設，通過組織線上專項產品培訓、線下業務特訓營、季度工作分析會議、典型業務案例宣講等方式，持續提升分行專業能力；開展客戶調研，深挖客戶需求，將天津地區客戶作為重點服務對象，總分行協同營銷，入企入戶提供定制化外匯避險產品及服務；加強跨條線協同合作，開發代客資金交易新產品，推動代客產品、存款產品、交易銀行產品協同落地；修訂代客資金交易業務管理制度，優化業務流程、規範業務操作，提升客戶交易體驗，降低操作風險；推進代客資金交易系統建設，提高代客交易業務的處理效率和系統化水平。

(四) 網絡金融業務

報告期內，本行網絡金融業務堅守「金融為民」初心，以滿足人民對美好生活的向往為目標，聚焦數字金融和智慧金融，持續推進線上用戶運營和門戶渠道建設，通過技術與數據賦能，加速實現綜合化服務升級和經營轉型發展。

手機銀行提檔升級，打造數字化服務新動能

2024年上半年，本行手機銀行建設重點圍繞賬戶銀行、財富銀行和生態銀行戰略定位，逐步從功能建設向客戶經營轉型並成功升級至6.3版，通過建立事件型營銷體系和數字化全域經營促進移動端月活客戶數量和財富產品成交量持續提升。重點從產品創新和交互體驗對渤銀E戶、渤銀E財、渤銀E付零售產品體系進行全方位升級，簡化操作流程，延伸用戶旅程；加固安全認證手段，在線運營累計超過440個風險策略模型，計算並識別客戶操作的異常行為，在為老年客戶提供支付便利的同時協助防範電信網絡詐騙；與中國銀聯深度合作，持續深耕渤攬惠生活權益服務品牌，面向民生領域積極拓展場景服務，為客戶提供更智能化的金融和生活服務體驗。

門戶網站匠心重構，開啟智能化服務新體驗

2024年5月，本行完成門戶網站系統重構，實現全面升級。在網站結構方面，全站頁面採取分屏式布局、卡片式分區、多維導航體系，打造歸繁至簡的流暢體驗。在產品服務方面，通過數字化賦能，聯動協同資源，匠心推出各類金融服務產品，一鍵即可查詢產品信息。在數智賦能方面，升級智能搜索功能，輸入關鍵詞即可快速鎖定相關內容，高效獲取金融資訊。同時，網站推出無障礙模式，增強網站包容性，並支持多終端適配，提升用戶使用的便利性。

私域流量經營提速，深化場景化服務新模式

在生態化經營方面，本行持續深耕教育服務場景，以智慧校園為切入點，服務高質量教育行業客群；積極探索儲值消費模式，項目涵蓋綠色出行、政企食堂、社區物業等多業務場景，借助網點、社區、商圈開展營銷活動，實現線上向線下引流，打造全方位服務客戶的生態體系。

(五) 信息科技建設情況

報告期內，本行堅定踐行使命擔當，堅持以服務實體經濟為根本宗旨，聚焦主責主業，守正創新，把數字化轉型作為實現金融高質量發展的關鍵驅動力之一，通過雲計算、人工智能、區塊鏈及大數據等技術，提升數字技術和數據要素的創新驅動支撐能力，強化關鍵核心技術自主可控，助力做深做細「五篇大文章」，探索「數字金融」賦能業務發展取得新成效，奮力推動本行高質量發展新征程。

報告期內，本行不斷加強科技人才隊伍建設，優化敏捷高效的科技人才支撐體系。截至報告期末，本行科技人員1,521人，佔本行合同制員工11.2%。以「人才立行」專項工作為指引，聚焦自主研發能力提升，激發科技人才創新活力，加快數字人才培育，積極踐行人才創新驅動科技創新，為推動數字化轉型提供強有力的人才支撐。

全力保障本行高質量發展，報告期內，本行科技投入6.4億元。一方面，全面深化數字化轉型進程，加快推動新一代分布式核心系統及櫃面渠道系統、新一代綜合資金業務管理系統和湖倉一體系統等數字化轉型重點項目建設，深化數字金融發展，激活數字化經營動能。另一方面，堅持強化科技創新引領，提升重點業務領域金融服務质效：創新推出拳頭產品集團海納池快速落地，持續推動自建供應鏈金融平台業務優化提升，全面構建批發業務生態場景；加快推動手機銀行優化升級，上線個人養老金業務投資保險和理財產品，完善渤海特色養老金融服務體系，積極探索數字化客戶經營新路徑；不斷優化代客資金交易系統、建設量化交易系統，實現債券做市報價自動化及智能化策略交易，助力金融市場業務專業化、體系化經營發展。以數字創新鞏固拓展數字經濟優勢，積極構建數字金融發展新格局，穩步提升本行服務實體經濟的能力和水平。

報告期內，本行持續建設全面主動的安全生產運行體系，實現了系統總體可用率99.9%、關鍵系統可用率99.95%的運行指標。不斷夯實生產運行安全底座，加快IT基礎設施轉型，推進同城第三數據中心建設，夯實同城多活彈性能力；精細化安全運營管理，全面加強日常監測和防護，確保信息系統安全穩定運行。

(六) 境外分行業務情況

本行香港分行成立於2020年，是本行在境外正式成立的首家分行。作為一家持牌銀行，香港分行可經營全面的商業銀行業務，現時主要經營範圍以批發銀行業務及金融市場業務為主。香港分行以跨境聯動業務為抓手，重點聚焦「一帶一路」、人民幣國際化和粵港澳大灣區建設等機遇，助力提升全行國際業務，為境內外客戶提供一站式服務，包括綜合賬戶管理、跨境人民幣、存款、資金交易及清算、融資業務，其中融資業務包括但不限於跨境聯動業務、綠色金融業務、貿易融資、雙邊貸款、銀團貸款、抵押融資，擔保類業務等多元化的批發銀行服務及產品，同時，可參與同業資金拆借、債券投資、存款證發行、票據發行、外匯交易等業務。截至報告期末，本行香港分行總資產127億等值港幣。

(七) 子公司業務情況

渤海理財有限責任公司成立於2022年9月，註冊地為天津，註冊資本20億元，為本行全資子公司，業務範圍包括：(一)面向不特定社會公眾公開發行理財產品，對受託的投資者財產進行投資和管理；(二)面向合格投資者非公開發行理財產品，對受託的投資者財產進行投資和管理；(三)理財顧問和諮詢服務；(四)經國務院銀行業監督管理機構批准的其他業務。截至報告期末，資產總額24.40億元，淨資產23.26億元，報告期內營業收入達1.99億元，實現淨利潤1.08億元。

十一、全面風險管理情況

(一) 全面風險管理綜述

報告期內，本行繼續完善全面風險管理體系，提升風險管理的前瞻性和有效性，踐行「全面、主動、敏捷、到位」的風險管理理念，推進落實董事會和監管機構的各項要求，強化各類風險管理，嚴守合規經營底線，不斷提升風險管理實效，打造專業化、精細化的風險管理體系，提升數字化風控能力。

本行董事會及董事會風險管理和綠色金融委員會(及隸屬的關聯交易控制委員會)、董事會審計和消費者權益保護委員會、監事會，高級管理層及其下設的風險控制委員會、資產負債管理委員會、信息科技委員會，以及總行風險管理部、授信審批部、資產監控部、資產保全部、資產負債管理部、內控合規部、法律事務部及其他各類操作風險職能部門、辦公室(公共關係部)、董事會辦公室、審計部等部門，以及附屬機構、分支機構風險管理職能部門共同構成本行風險管理的主要組織架構。

本行董事會承擔全面風險管理的最終責任。董事會下設風險管理和綠色金融委員會，對董事會負責。本行監事會承擔全面風險管理的監督責任，負責監督檢查董事會和高級管理層在風險管理方面的履職盡責情況並督促整改。本行高級管理層承擔全面風險管理的實施責任，執行董事會的決議。

本行設主管風險管理條線的高級管理人員（首席風險管理官），負責領導風險管理條線相關部門在本行風險管理框架下開展工作。首席風險管理官保持獨立性，可以直接向董事會報告全面風險管理情況。

本行對於所面臨的每一種主要風險，均建立一個由三道防線組成的風險防控體系。即各業務條線部門及各分支機構是風險管理的第一道防線，承擔風險管理的直接責任；風險管理條線各部門、資產負債管理部、內控合規部、辦公室（公共關係部）、董事會辦公室等部門是相應風險管理的第二道防線，承擔制定政策和流程，監測和管理風險的責任；審計部是風險管理的第三道防線，承擔對第一道防線和第二道防線履職情況的審計責任。

（二）信用風險

本行堅持信用風險全面、垂直、獨立的管理模式，在總行層面，設立風險管理部、授信審批部、資產監控部和資產保全部。在分行層面設有風險總監，對首席風險管理官負責。

報告期內，應對內外部經營形勢的不斷變化，本行着力深化創新轉型，強化重點領域、重點業務、重點客群的風險識別和策略導向，提升主動經營風險和創造價值的能力，進一步完善信用風險管理體系，信用風險管理技術和手段進一步優化，管理流程逐步線上化、數字化，授信審批质效進一步提高，資產質量持續保持穩定，總體信用風險可控。

一是夯實資產質量。加大對貸後管理工作的監督檢查，實現授後監督工作系統化管理，對重點客戶監測報告、貸後檢查報告、財務報表錄入的完成情況進行跟蹤分析，進一步提升貸後管理水平。實施名單式動態管理，加強對重點客戶的持續跟蹤監測和專項監控；加強對重點區域的非現場監測和現場檢查，規範操作行為，確保風險內控要求執行到位。按照審慎性原則，實行十級資產質量分類管理。截至報告期末，本行不良貸款率1.81%。全面實施新金融工具準則，遵循謹慎性、及時性、有效性、客觀性原則對納入減值計提範圍的金融資產進行減值準備計提，進一步加大減值計提力度，確保本行在經濟增速持續放緩的不利環境下增強風險抵補能力。截至報告期末，本行金融資產減值準備合計餘額380.39億元，比上年末餘額增加19.33億元。

二是強化基礎管理。強化統一綜合授信管理，進一步強化全分支機構、全授信流程、全業務品種、全風險敞口的統一綜合授信總量管控與數字化系統控制，堅持全面合規管理，有效防範多頭授信、過度授信風險。進一步調整完善統一綜合授信政策，優化升級信用風險管理系統，實現授信流程優化，提升統一綜合授信風險效能。不斷強化授信管理，做好制度外規內化，加強監管政策宣導，及時傳導風險偏好；強化分行監督管理，及時發現問題提示風險；強化自身合規建設，自查整改糾錯糾偏；複盤典型案例，總結經驗教訓；不斷優化資源配置，着力提升專業能力，加強人才梯隊建設。

三是優化信貸結構。印發《渤海銀行2024-2025年信貸政策》，明確全行總體信貸策略，包括行業、區域、產品、客戶信貸政策，從多個角度提出保障政策落地執行的配套措施，強化風險偏好傳導，全力支持一線業務發展。根據分行基礎客戶現狀和儲備情況，發布區域重點客戶、目標客戶名單，做到業務精準發力、有的放矢。

四是完善系統模型。持續推進房地產授信業務決策支持引擎迭代升級，從客戶、區域、項目三個維度，實現對公房地產授信業務貸前營銷決策輔助、貸中風險決策與綜合評價、貸後定期自動監測分析全流程應用。推廣政府償債能力評價模型「掌上渤海」手機端查詢功能，拓展查詢用戶達到2,000餘人，將模型推廣至各類業務場景實時應用，顯著提高對一線業務的支持力度。推進零售風險管理駕駛艙優化升級，提升實時盯盤監測反哺授信審批和業務營銷的質效。

（三）流動性風險

本行流動性風險管理採用集中管理模式並建立了完善的治理結構，董事會、高級管理層及下設專門委員會和各相關管理部門職責明確。董事會承擔流動性風險管理的最終責任，審議本行可承受的流動性風險偏好、管理策略、政策、程序，監督流動性風險的有效管理和控制，審批信息披露內容等。高級管理層授權其下設的資產負債管理委員會在董事會審議通過的流動性管理體系和方法下實施具體管理工作，及時了解和評估流動性風險水平及管理狀況並向董事會報告。總行資產負債管理部牽頭組織流動性風險管理工作，負責擬定流動性風險管理策略、政策和流程，對流動性風險進行定性和定量分析等具體管理工作。總行公司銀行業務、零售銀行業務和金融市場業務等管理部門及子公司、海外分行、境內各分支機構遵照董事會、高管層確定的流動性風險管理政策、偏好、流程、限額和其他管理要求開展業務。

本行堅持穩健審慎的流動性風險管理策略，明確流動性風險管理的總體目標、管理模式以及主要的政策和程序。本行流動性風險管理的總體目標是通過合理安排資產負債結構和未來現金流，滿足各項業務資金支付需要，保證流動性監管指標合規，同時盡可能降低流動性額外成本，包括備付資金的機會成本、市場籌資溢價和變賣資產損失等。本行建立了以現金和超額備付金、短期存放同業、國債和政金債為主的一級流動性儲備，以地方債、高等級企業債為主的二級流動性儲備，及以貨幣基金、債券基金等其他資產為主的三級流動性儲備，並不斷調整流動性資產擺布，調節短期和中長期流動性錯配。根據內外部要求和業務發展實際通過現金流測算和分析、流動性風險限額管理、融資管理、日間流動性風險管理、合格優質流動性資產管理、流動性預警管理、壓力測試和應急計劃等流動性風險管理政策和程序，在確保流動性安全的前提下，有效平衡流動性、安全性和效益性三者關係，促進業務持續健康發展。

本行在董事會確定的流動性風險管理政策指導下，對流動性風險實施有效識別、計量、監測和控制。本行以現金流缺口分析為基礎，通過日間頭寸管理、期限錯配管理、流動性資產組合管理及融資策略管理等手段，實現正常情景下的流動性風險管控。在日間頭寸管理方面，本行以確保全行支付安全為原則，依託本外幣一體化管理，合理擺布現金流以平衡流動性和收益性；在流動性錯配管理方面，本行持續優化內部限額管理、預警指標監測、監管指標動態模擬等主動管理手段，既實現了對流動性靜態錯配的準確計量，又對未來流動性錯配進行了有效管控；在流動性資產組合管理及融資策略管理方面，本行及時監測和優化資產負債結構，強化主動負債管理，加強同業客戶關係管理，拓展主動負債渠道，促進核心負債穩步增長；在流動性風險应急管理方面，本行定期開展流動性風險壓力測試，審慎評估未來流動性需求，維持充足的優質流動性資產，不斷提高流動性風險抵禦能力，同時定期組織流動性應急演練，持續優化流動性应急管理體系，評估各項應急措施的有效性，確保在應急環境下全行流動性安全，本行流動性壓力測試到期現金流缺口壓力測試涵蓋7天、30天和90天窗口期。報告期內本行在各種壓力情景下均能夠滿足不低於30天最短生存期要求，本行可隨時變現優質流動性資產規模充足，可以滿足銀行壓力條件下的潛在流動性需求。本行制定了《渤海銀行股份有限公司負債質量管理辦法》並經董事會審議通過，定期對負債質量管理限額和指標進行監測，構建全面、系統的負債業務管理和風險控制體系，制定並落實負債質量提升措施方案，按年形成負債質量管理情況報告，全面提升本行負債質量管理水平，提高金融服務實體經濟的效率和水平。

報告期內，本行流動性保持合理充裕，流動性風險水平平穩可控，無重大流動性風險事件，各項流動性監管指標均達到監管要求，主要監測類指標運行平穩。截至報告期末，本集團流動性比例75.05%、流動性覆蓋率138.27%、淨穩定資金比例109.07%、法人口徑流動性匹配率127.46%。

根據《商業銀行淨穩定資金比例信息披露辦法》的要求，下表列示出本集團在2024年6月末和3月末時點淨穩定資金比例指標、分子項可用穩定資金以及分母項所需穩定資金的情況：

(單位：人民幣千元)

	2024年6月30日	2024年3月31日
淨穩定資金比例(%)	109.07	102.63
可用穩定資金(折人民幣)	996,999,974.24	963,837,088.85
所需穩定資金(折人民幣)	914,096,186.70	939,173,457.86

下表列示出本集團流動性覆蓋率指標情況：

(單位：人民幣千元)

	2024年6月30日	2024年3月31日
流動性覆蓋率(%)	138.27	136.35
合格優質流動性資產(折人民幣)	161,670,713.27	190,719,470.10
未來30天現金淨流出量(折人民幣)	116,920,912.40	139,876,692.30

下表列示出本集團非衍生資產與負債根據相關剩餘到期日分析情況：

(單位：人民幣千元)

	即時償還	一個月以內	一至三個月以內	三個月至			未定期限	合計
				一年以內	一至五年以內	五年以上		
資產	167,066,120	122,363,143	138,855,716	399,235,461	485,279,146	288,098,149	144,386,269	1,745,284,004
負債	280,688,422	160,045,822	264,870,385	573,187,749	335,452,619	1,224,225	12,532,768	1,628,001,990
流動性淨額	(113,622,302)	(37,682,679)	(126,014,669)	(173,952,288)	149,826,527	286,873,924	131,853,501	117,282,014

(四) 市場風險(含銀行賬簿利率風險)

本行嚴格遵循《商業銀行市場風險管理指引》和《商業銀行銀行賬簿利率風險管理指引(修訂)》等相關要求，實行獨立、全面的市場風險(含銀行賬簿利率風險，下同)管理模式。本行董事會負責審批市場風險管理的戰略、政策和程序，確定本行可以承受的市場風險水平；高級管理層下設的資產負債管理委員會，負責制定、定期審查和監督市場風險的政策、程序以及工作流程的執行，並根據董事會制定的風險偏好設定市場風險限額；總行資產負債管理部負責牽頭建立市場風險識別、計量、監測、報告及控制機制，以確保將本行承擔的市場風險控制在董事會制定的風險偏好以內。

本行市場風險管理遵循全面、穩健、審慎原則，總體目標是：將市場風險的識別、計量、監測和控制與全行的戰略規劃、業務決策和財務預算等重要經營管理活動進行有機結合，將本行所承擔的市場風險水平控制在銀行能夠承受的範圍內。

本行制定了《市場風險管理政策》，並在此基礎上制定了《銀行賬戶和交易賬戶分類管理辦法》，積極落實相關市場風險(含銀行賬簿利率風險)監管要求，建立了涵蓋市場風險識別、計量、監測和控制等各環節的市場風險管理制度體系。本行採用缺口分析、久期分析、外匯敞口分析、情景分析等對市場風險進行識別和計量，定期開展壓力測試，並通過限額管理實現對風險的監測和控制。

針對銀行賬簿利率風險，本行主要通過缺口管理、敏感性分析、久期分析等計量工具進行管理，並不斷優化動靜結合的淨息差分析體系，在定量模型和定性分析的基礎上，不斷加強對利率走勢的研判，為資產負債結構配置等工作提供決策依據。針對交易賬簿，本行主要通過基點價值、風險價值(VAR)、頭寸限額、久期、止損限額等進行計量和管控，以保證交易賬簿的收益預期和交易敞口相互匹配。針對匯率風險，本行設定了市場風險限額，並通過貨幣掉期、貨幣遠期等衍生金融工具對表內外匯風險敞口進行有效管理，將本行外幣總敞口控制在較低水平。報告期內，按照監管口徑，本行利率風險度量指標即基於標準化計量框架下的最大經濟價值變動佔一級資本的比例為11.29%，併表口徑累計外匯敞口頭寸比例1.69%，利率風險和匯率風險均保持在內部限額範圍以內，整體可控。

本行市場風險加權資產計量採用簡化標準法，市場風險資本計提覆蓋交易賬簿中的利率風險和特定風險，以及全部匯率風險和商品風險。由於交易頭寸較少，市場風險資本佔用較低。報告期內，本行無重大實質性市場風險事件。

本集團利率敏感性缺口情況

本集團表內利率敏感性缺口根據合同約定的重新定價日或到期日中的較早者按資產和負債的賬面值分類列示如下：

(單位：人民幣千元)

	三個月以內	三個月至一年以內	一至五年以內	五年以上	不計息	合計
總資產合計	493,178,722	698,520,352	359,598,929	96,934,249	99,763,488	1,747,995,740
總負債合計	698,873,520	564,977,141	327,156,993	1,208,408	37,209,306	1,629,425,368
利率敏感性缺口總計	(205,694,798)	133,543,211	32,441,936	95,725,841	62,554,182	118,570,372

本集團利率敏感性情況

下表載列在假定所有其他變量保持不變的前提下，對本集團的稅前利潤及權益(不含稅務影響)利率敏感性分析的結果：

(單位：人民幣千元)

	2024年6月30日 (下降)／增長
稅前利潤變化	
收益率曲線向上平移100個基點	(1,872,686)
收益率曲線向下平移100個基點	1,872,686
權益變化(不含稅務影響)	
收益率曲線向上平移100個基點	(3,067,192)
收益率曲線向下平移100個基點	3,067,192

上述敏感性分析基於本集團的資產和負債具有靜態的利率風險結構。有關的分析僅衡量一年內利率變化，反映為一年內本集團資產和負債的重新定價按年化計算對本集團稅前利潤和股東權益(不含稅務影響)的影響。

由於實際情況與假設可能存在不一致，利率變動導致本集團稅前利潤和股東權益(不含稅務影響)出現的實際變化可能與此敏感性分析的估計結果不同。

本集團匯率風險敞口情況

下表列出本集團在2024年6月30日的外匯匯率風險敞口分佈情況：

(單位：人民幣千元)

	人民幣	美元 折合人民幣	其他幣種 折合人民幣	匯總人民幣
總資產合計	1,639,102,320	91,283,821	17,609,599	1,747,995,740
總負債合計	1,550,268,741	66,411,913	12,744,714	1,629,425,368
資產負債表敞口淨額	88,833,579	24,871,908	4,864,885	118,570,372

(五) 操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工和信息科技系統，以及外部事件所造成損失的風險。操作風險包括法律風險，但不包括戰略風險和聲譽風險。

報告期內，本行分析研究操作風險管理監管新規，結合實際明確操作風險管理體系優化思路，制訂操作風險管理體系優化工作方案，建立體系優化工作領導小組及執行小組，計劃用兩年的時間完成操作風險管理體系優化，在滿足監管要求的同時切實提升操作風險管理能力。按照方案整體規劃，在制度建設方面，本行完成了操作風險偏好陳述和操作風險管理政策修訂並正式印發；在操作風險工具建設方面，序時開展操作風險控制與自評估及損失數據收集的試點評估、收集工作；在系統建設方面，結合工具試點建設情況，基本完成新操作風險管理系統的業務需求分析。

報告期內，本行未發生重大操作風險案件。

(六) 資本管理

本行實施全面的資本管理，包括資本規劃、資本配置及考核、資本監控及預警、內部資本充足評估、資本補充及應急措施、資本計量及報告、信息披露等。本行的資本管理目標為：穩固資本基礎，增強資本實力，推進以經濟資本為核心的銀行價值創造，實現資本約束、風險管理與股東回報間的有益平衡，保持合意的資本充足水平，以有效應對本行面臨的各主要風險及非預期損失，確保本行的穩健運行與持續健康發展。本行以《商業銀行資本管理辦法》及其他相關監管規則為依據，計算、管理和披露資本充足率。

截至報告期末，本集團各級資本充足率指標均滿足國家金融監督管理總局的最低資本要求、儲備資本要求及逆周期資本要求。資本充足率12.46%，比上年末上升0.88個百分點；一級資本充足率10.03%，比上年末上升0.02個百分點；核心一級資本充足率8.27%，比上年末上升0.10個百分點。各級資本充足率較上年末變化的主要原因：一是報告期內本行積極提升利潤留存比例，對各級資本形成了有效的內源性補充；二是本行持續推進外源性資本補充工作，成功發行140億元二級資本債券，帶動本行二級資本淨額較年初顯著增長。

為達到資本管理目標，報告期內本行採取了以下管理措施：根據發展戰略目標、風險偏好、財務預算等因素制定資本預算和資本規劃，在資本約束下合理擺布資產結構，盤活存量資產，同時完善中長期資本規劃逐年滾動機制，為本行中長期資本管理工作進行前瞻性布局；主動優化資本配置策略與考核管理體系，強化資源配置與業務發展的協同聯動，提升資源配置的靈活性；布局新規項下輕資本轉型策略，通過宣導培訓、制度修訂等方式引導業務條線和經營機構通過挖掘核心優質客戶實現「輕資本」轉型；健全內部資本評估體系，完善全面風險治理框架，定期組織開展內部資本評估程序，並制定應對壓力情境下的應急預案；積極做好各項資本補充工作，不斷探索資本工具創新，逐步形成以內生資本補充為主、外源資本補充為輔的長效資本補充機制。

（七）信息科技風險

報告期內，本行持續做好信息科技風險管理各項工作。根據信息科技風險監測指標上一年度運行情況，結合監管關注重點，完成信息科技關鍵風險監測指標重檢及修訂工作，指標適用性和靈敏度進一步提升。啟動2024年信息科技專項風險評估，結合過去三年指標監測情況選定評估領域，對其風險管理狀況進行評估，推動信息科技相關領域管理能力提升。按計劃推動相關分行做好業務連續性體系達標建設工作，擬定業務連續性綜合演練場景，增強演練實效。開展信息科技專項應急預案、信息科技部門預案和業務營運部門預案修訂工作，不斷提升預案可執行性。

報告期內，本行未發生重大信息科技風險案件。

(八) 合規風險

合規風險狀況

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、重大財務損失和聲譽損失的風險。

本行合規風險管理由董事會、監事會、高級管理層、風險控制委員會、內控合規部、審計部、各業務條線及分支行共同構成。董事會負責審議批准合規風險管理政策，對經營和管理活動遵循相關適用法律、法規情況承擔最終責任。高級管理層負責制定和推行合規風險管理政策，組織實施合規風險管理。內控合規部協助高級管理層指導和推動全行合規風險的日常管理。各業務條線對其遵守適用的法律法規和做好合規風險管理承擔首要責任。

報告期內，本行深化以制度審核為主體的合規審查工作，主動識別、評估、控制新產品、新業務和重大項目的合規風險，嚴把合規風險的事前關口，堅守合規底線；持續關注、跟蹤監管法規的出台和變化，通過法規速遞、法規摘要和外規內化跟進，及時將監管要求落實到經營管理中；開展規章制度梳理評價，明確制度「立、改、廢」。

報告期內，本行未發生重大合規風險案件。

反洗錢管理狀況

本行深入推進反洗錢工作有效開展，充分發揮反洗錢義務主體作用，持續改進反洗錢內控管理機制，積極開展多樣化員工培訓和公眾宣教活動，促進反洗錢工作質效的提升。

報告期內，夯實內控制度建設，持續推進反洗錢制度更新，修訂跨境業務反洗錢管理、大額和可疑交易報告、宣傳和培訓管理等多項內部制度。開展反洗錢現場檢查和走訪工作，選取部分分行重點檢查客戶身份識別、大額可疑交易、高風險客戶管理等核心義務履行情況，指出問題、監督整改。檢查期間同步開展基層調研，指導解決基層面臨的難點問題。繼續加大反洗錢系統優化和數據治理工作力度，完善系統功能，優化監測模型，開展存量客戶數據治理，不斷提升反洗錢管理的科技賦能和數據質量。堅持反洗錢季度培訓機制，對全行反洗錢崗位人員定期開展專項培訓，強化反洗錢履職能力。積極組織開展內容多樣的反洗錢、防範非法集資等專題宣傳活動，認真履行金融機構社會責任，強化社會公眾風險防範意識。

報告期內，本行無洗錢重大實質性風險事件。

(九) 戰略風險

本行堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，深入貫徹黨的二十大精神、中央金融工作會議精神、中央經濟工作會議精神和習近平總書記視察天津重要講話精神，及時分析研判國內外宏觀經濟形勢，進一步明確戰略定位和發展方向，以「盤活存量、培育增量、提升質量」要求為統領，做細做深做實「十個專項工作」及細化分解的若干二級子任務，加快推進戰略實施。同時，結合中央金融工作會議精神及天津市委、市政府「十項行動」「三量」「三新」等方面的最新要求，啟動「四五」規劃修訂工作，進一步豐富完善「四五」規劃的內容，並為下一個五年規劃做好準備。

(十) 聲譽風險

聲譽風險是指由銀行機構行為、從業人員行為或外部事件等，導致利益相關方、社會公眾、媒體等對銀行形成負面評價，從而損害品牌價值，不利正常經營，甚至影響到市場穩定和社會穩定的風險。報告期內，本行整體輿情態勢良好，未發生重大聲譽事件。

報告期內，本行嚴格落實監管要求，不斷優化工作機制、持續加強全流程管理，積極推動聲譽風險管理能力提升：強化聲譽風險的過程管理，不斷提升輿情動態監測的即時性與精準度；持續做好前瞻性管理，堅持預防為主的聲譽風險管理理念，提高輿情排查、預警和提示工作力度，推進聲譽風險管理關口前移；加強聲譽風險管理常態化建設，切實壓實事源單位的管理主體責任，強化風險源頭防控，持續提升管理質效；主動研判輿情風險，積極向上級主管部門主動報告，妥善處置各類輿情事件；通過組織全行範圍內的聲譽風險專項檢查、輿情演練等方式，不斷強化全行聲譽風險防範意識，提升事源單位應對緊急輿情事件的能力；緊緊圍繞本行在做好金融「五篇大文章」、助力天津「十項行動」、推進京津冀協同發展、助力港產城融合發展等方面所採取的積極舉措、推出的特色產品及減費讓利等優質服務組織正面宣傳、積極發聲，不斷提升品牌形象，積累聲譽資本。

(十一) 國別風險

本行將國別風險管理納入全面風險管理體系，董事會承擔監控國別風險有效性的最終責任，高級管理層負責執行董事會批准的國別風險管理政策。

本行持續加強國別風險管理，根據監管要求對國別風險政策進行重檢和修訂，印發《渤海銀行股份有限公司國別風險管理辦法(2024年修訂)》，完善國別風險暴露的範圍和風險轉移標準，明確管理架構、職責分工、限額管理、壓力測試、減值計提等工作要求。同時，制定《渤海銀行股份有限公司2024年國別風險評級及限額管理方案》，重檢參與本行國別風險評級的國家和地區清單，以長期主權信用評級為主要依據，確定國別風險級別分類，並綜合本行業務發展情況和2023年國別風險限額執行情況，確定2024年國別風險限額方案。報告期內，本行最終境外債權涉及債務人所在國家或地區在本行的國別風險等級均為低，沒有涉及國別風險等級為較高、高等級國家的境外債權，最終境外債權餘額均符合本行國別風險限額要求，國別風險整體可控。

(十二) ESG風險

本行將ESG風險納入全面風險管理體系，不斷完善ESG管理相關制度，明確組織管理架構，建立覆蓋各項業務活動的ESG風險管理體系。

制度規範方面，本行遵循《銀行業金融機構全面風險管理指引》《銀行業保險業綠色金融指引》等監管規定，制定《渤海銀行股份有限公司ESG風險管理政策》《渤海銀行授信業務ESG風險管理辦法》，明確業務經營活動中的ESG風險管理要求，開展投融資業務ESG風險盡職調查，識別和控制業務活動中的環境和社會風險影響。

管理架構方面，本行董事會對ESG風險管理負最終責任，監事會對董事會和管理層履行ESG相關職責進行監督，管理層對業務經營活動中的ESG風險管理進行監督指導，推動落實具體ESG管理工作。本行董事會風險管理和綠色金融委員會、發展戰略和普惠金融委員會、審計和消費者權益保護委員會等相關專門委員會定期召開會議，審議ESG管理相關議題，關注ESG管理相關工作進展，部署ESG管理相關重要事項。

本行綜合考量「碳達峰、碳中和」目標下業務發展需求，全力支持綠色金融業務，實行差別動態的ESG風險管理政策，加大對綠色交通、節能減排、生態修復、污染防治等領域的支持力度，將ESG風險評估納入授信全流程，推進落實「四五」規劃綠色金融轉型目標。

報告期內，本行積極履行環境和社會責任，持續推進責任銀行建設，按時披露社會責任報告(ESG報告)，不斷提升自身ESG表現。

十二、2024年下半年展望

(一) 經濟、金融與銀行業展望

展望2024年下半年，全球經濟將延續修復趨勢，但動能依然偏弱，美聯儲或將啟動降息進程。國內經濟恢復基礎將進一步鞏固。黨的二十屆三中全會以經濟體制改革為牽引，進一步全面深化改革、推進中國式現代化。

下半年，貨幣政策將進一步強化與財政政策協同。伴隨財政支出加快，基建投資增速料將有所提升，製造業投資預計將保持穩定增長，房地產投資有望趨於企穩；中央政府加槓桿，亦將帶動經濟預期改善和名義經濟增速回升，推動居民可支配收入穩步增長、消費者信心逐步提升。整體上，對銀行業而言，信貸增速預計繼續回落，但增速降幅將趨緩。

息差方面，利率調控機制進一步優化，新發放貸款利率總體仍將處於下行趨勢；城投化債持續推進，存量相對高收益資產到期，新增資產收益相對較低，銀行資產收益率下行壓力仍在；同時，預計政策端會繼續引導降低存款成本。綜合來看，下半年銀行業淨息差收窄壓力可能趨緩，淨息差有望進入前尋底階段。

資產質量方面，雖然消費貸、經營貸等零售類資產面臨不良邊際增加的壓力，但信貸中佔比居多的基建類、製造業等對公貸款相對穩定，國家支持房地產市場平穩健康發展，相應風險暴露也已較充分，預計銀行業整體不良仍將保持平穩。

(二) 2024年下半年本行業務發展指導思想與主要措施

2024年下半年，本行堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，全面貫徹落實黨的二十大和二十屆三中全會精神，認真貫徹落實中央金融工作會議精神、中央經濟工作會議精神，深入學習貫徹落實習近平總書記視察天津重要講話精神，堅決貫徹黨中央、國務院決策部署，全面落實監管政策要求，增強政治意識、樹牢整體思維，遵金融規律、守金融向善、求金融真實，以改革精神做強主責主業，更加注重統籌聯動，更加注重突出重點，更加注重實績實效，持續集中全力轉方式、調結構、提質量、增效益，努力開創渤海銀行高質量發展新局面。

主要工作措施：一是推進黨的建設縱深發展。全面強化高質量黨建引領，堅決鑄就絕對忠誠的政治品格，堅決扛牢改革發展的政治使命，強化狠抓落實的政治擔當，築牢嚴守紀律的政治底線。二是推進「五篇大文章」實操提質。全面貫徹落實國家戰略部署，扎實服務實體經濟，進一步完善做好「五篇大文章」頂層設計，強化統籌推進、系統施策，建立健全專業部門、專業人員、專業機制，聚力支持發展新質生產力。三是推進經營持續穩定向好。着力夯實客戶基礎，做強產品能力，做精流動性管理，奮力完成全年經營管理目標任務，實現風險可控和資本節約基礎上的效益提升。四是推進「五個工廠」落地見效。加力推進客戶、產品、清收、人才、分行工廠式建設，強化數字化、組合式、柔性化管理，全力打造整體渤海、專業渤海、精細渤海。五是推進風險防控與時俱進。緊跟市場趨勢，提升行業認知，加強全面風險管理，持續防範化解風險，保持資產質量穩定。六是推進內控合規管理不斷夯實。持續完善合規體系建設，健全操作風險管理體系，加強現場檢查力度，深化實施精準問責，不斷激發幹事創業精氣神。七是推進基礎管理精益提效。深化降本增效，強化科技賦能，提升運營質效，緊盯安全生產，防範安全事故，防控輿情風險，為全行高質量發展提供堅實保障。

股本變動及股東情況

一、普通股股份變動情況

報告期內，本行普通股股份未發生變動，情況如下：

	2023年12月31日		報告期內增(減) 變動(股)	2024年6月30日	
	數量(股)	佔比(%)		數量(股)	佔比(%)
內資股	11,561,445,000	65.09	-	11,561,445,000	65.09
H股	6,200,555,000	34.91	-	6,200,555,000	34.91
普通股股份總數	17,762,000,000	100.00	-	17,762,000,000	100.00

註：截至報告期末，本行股東總數為79戶，其中內資股股東11戶，H股股東68戶。

二、普通股前十大股東持股情況

截至報告期末，本行普通股前十大股東持股情況如下：

股東名稱	股東性質	報告期內增(減)		期末持股數量(股)	持股比例(%)	股份類別
		變動(股)	變動(股)			
天津泰達投資控股有限公司 ⁽²⁾	國有法人	-	-	3,612,500,000	20.34	內資股
香港中央結算(代理人)有限公司 ⁽³⁾	境外法人	(141,500)	-	3,311,610,400	18.64	H股
渣打銀行(香港)有限公司	境外法人	-	-	2,888,555,000	16.26	H股
中海集團投資有限公司	國有法人	-	-	1,975,315,000	11.12	內資股
國家開發投資集團有限公司	國有法人	-	-	1,686,315,000	9.49	內資股
中國寶武鋼鐵集團有限公司	國有法人	-	-	1,686,315,000	9.49	內資股
泛海實業股份有限公司	境內非國有法人	-	-	1,370,706,739	7.72	內資股
天津商匯投資(控股)有限公司	境內非國有法人	-	-	1,156,000,000	6.51	內資股
聖恩納實業(天津)有限公司	境內非國有法人	-	-	29,424,331	0.17	內資股
天津象合企業管理諮詢有限公司	境內非國有法人	-	-	14,712,166	0.08	內資股
天津弗斯特木業有限公司	境內非國有法人	-	-	14,712,166	0.08	內資股

註：(1) 以上信息基於本行股份登記處截至2024年6月30日股份登記情況編製。

(2) 天津泰達投資控股有限公司確認，截至報告期末，除直接持有本行3,612,500,000股內資股外，其子公司津聯(天津)融資租賃有限公司亦通過香港中央結算(代理人)有限公司持有本行48,438,000股H股，據此，天津泰達投資控股有限公司及其子公司合計持有本行3,660,938,000股股份，持股比例20.61%。

(3) 香港中央結算(代理人)有限公司所持股份為其代理的在香港中央結算(代理人)有限公司交易平台上交易的本行H股投資者賬戶的股份總和。

三、《商業銀行股權管理暫行辦法》下主要股東情況

根據《商業銀行股權管理暫行辦法》相關規定，截至報告期末，本行主要股東情況如下：

股東名稱	控股股東	實際控制人	持有本行股份 質押或凍結情況		提名董事、 監事情況
			股份狀態	數量(股)	
天津泰達投資控股有限公司	天津市國資委	天津市國資委	質押	620,900,000	提名董事 ⁽²⁾
渣打銀行(香港)有限公司	渣打集團有限公司	渣打集團有限公司	-	-	提名董事
中海集團投資有限公司	中遠海運發展股份有限公司	國務院國資委	-	-	提名董事
國家開發投資集團有限公司	國務院國資委	國務院國資委	-	-	提名董事
中國寶武鋼鐵集團有限公司	國務院國資委	國務院國資委	-	-	提名董事
泛海實業股份有限公司	中國泛海控股集團有限公司	盧志強	凍結	1,370,706,739	提名董事 ⁽²⁾
天津商匯投資(控股)有限公司	-	-	-	-	提名董事

註：(1) 報告期內，本行各主要股東不存在委託他人或接受他人委託持有本行股份的情況，無其他最終受益人；截至報告期末，除天津泰達投資控股有限公司與其子公司津聯(天津)融資租賃有限公司合計持有本行3,660,938,000股股份外，其他主要股東無一致行動人。

(2) 截至本報告日期，股東天津泰達投資控股有限公司提名董事曲德福先生、莊啓飛先生及股東泛海實業股份有限公司提名董事樂先舟先生任職資格尚待監管機構核准。

本行已將主要股東及其控股股東、實際控制人、一致行動人、最終受益人等因與股東存在關係的3,305家企業作為本行關聯方進行管理，具體關聯交易情況請參見本報告「審閱報告及中期財務報告—未經審計合併財務報表附註『關聯交易』」。

四、控股股東、實際控制人

報告期內，本行無控股股東和實際控制人。

五、香港法規下主要股東及其他人士於本行股份中擁有之權益及淡倉

截至報告期末，據本行董事或最高行政人員所知，根據《證券及期貨條例》第336條規定須備存的登記冊所記錄，以下人士（董事、監事及本行最高行政人員除外）於本行股份及相關股份中擁有或被視作擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第2及3分部條文須向本行及香港聯交所披露的權益及淡倉：

股東名稱	權益性質	股份類別	好倉／淡倉	直接或間接		
				持有的股份 數目（股）	佔本行權益 百分比（%）	佔相關類別股份 百分比（%）
天津泰達投資控股有限公司	實益擁有人	內資股	好倉	3,612,500,000	20.34	31.25
	受控法團權益 ⁽¹⁾	H股	好倉	48,438,000	0.27	0.78
渣打集團有限公司 ⁽²⁾	受控法團權益	H股	好倉	2,888,555,000	16.26	46.59
渣打銀行（香港）有限公司	實益擁有人	H股	好倉	2,888,555,000	16.26	46.59
中國遠洋海運集團有限公司 ⁽³⁾	受控法團權益	內資股	好倉	1,975,315,000	11.12	17.09
中國海運集團有限公司 ⁽³⁾	受控法團權益	內資股	好倉	1,975,315,000	11.12	17.09
中遠海運發展股份有限公司 ⁽³⁾	受控法團權益	內資股	好倉	1,975,315,000	11.12	17.09
中海集團投資有限公司	實益擁有人	內資股	好倉	1,975,315,000	11.12	17.09
國家開發投資集團有限公司	實益擁有人	內資股	好倉	1,686,315,000	9.49	14.59
中國寶武鋼鐵集團有限公司	實益擁有人	內資股	好倉	1,686,315,000	9.49	14.59
盧志強 ⁽⁴⁾	受控法團權益	內資股	好倉	1,370,706,739	7.72	11.86
黃瓊姿 ⁽⁴⁾	配偶權益	內資股	好倉	1,370,706,739	7.72	11.86
通海控股有限公司 ⁽⁴⁾	受控法團權益	內資股	好倉	1,370,706,739	7.72	11.86
泛海集團有限公司 ⁽⁴⁾	受控法團權益	內資股	好倉	1,370,706,739	7.72	11.86
中國泛海控股集團有限公司 ⁽⁴⁾	受控法團權益	內資股	好倉	1,370,706,739	7.72	11.86
泛海實業股份有限公司	實益擁有人	內資股	好倉	1,370,706,739	7.72	11.86
天津商匯投資（控股）有限公司	實益擁有人	內資股	好倉	1,156,000,000	6.51	10.00
山東黃金金控集團（香港）有限公司	實益擁有人	H股	好倉	327,294,500	1.84	5.28
宜昌東陽光健康藥業有限公司	實益擁有人	H股	好倉	322,920,500	1.82	5.21

- 註：(1) 該等權益乃由天津泰達投資控股有限公司透過其全資附屬公司津聯(天津)融資租賃有限公司所持有。
- (2) 渣打銀行(香港)有限公司由渣打集團有限公司全資擁有，因此，根據《證券及期貨條例》，渣打集團有限公司被視為擁有渣打銀行(香港)有限公司所持全部股份的權益。
- (3) 中海集團投資有限公司由中遠海運發展股份有限公司全資擁有，而中遠海運發展股份有限公司由中國海運集團有限公司擁有約39.28%的股權。中國海運集團有限公司由中國遠洋海運集團有限公司全資擁有。因此，根據《證券及期貨條例》，中國遠洋海運集團有限公司、中國海運集團有限公司及中遠海運發展股份有限公司各自被視為擁有中海集團投資有限公司所持全部股份的權益。
- (4) 泛海實業股份有限公司由中國泛海控股集團有限公司及泛海集團有限公司分別持有60%及40%的股權。中國泛海控股集團有限公司由泛海集團有限公司及通海控股有限公司分別持有98%及2%的股權。泛海集團有限公司由通海控股有限公司全資擁有。通海控股有限公司由盧志強先生持有77.14%的股權。因此，根據《證券及期貨條例》，盧志強先生、黃瓊姿女士(盧志強先生的配偶)、通海控股有限公司、泛海集團有限公司及中國泛海控股集團有限公司各自被視為擁有泛海實業股份有限公司所持全部股份的權益。

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。

六、股本證券發行與上市情況

報告期內，本行未發行新的股份。

七、購買、出售或贖回本行上市證券情況

報告期內，本行及子公司均未購買、出售或贖回本行任何上市證券(包括出售庫存股份)。於報告期末，本行未持有任何本行庫存股份。

董事、監事、高級管理層成員、員工和機構情況

一、董事、監事和高級管理層成員情況

截至本報告日期，本行董事、監事和高級管理層成員情況如下：

本行董事會共有13名董事，包括3名執行董事：王錦虹先生(董事長)、屈宏志先生、杜剛先生，5名非執行董事：歐兆倫先生(副董事長)、元微女士、段文務先生、胡愛民先生、張雲集先生，5名獨立非執行董事：毛振華先生、牟斌瑞先生、謝日康先生、朱寧先生、岑紹雄先生。

本行監事會共有4名監事，包括2名職工監事：王春峰先生、馬書銘先生，2名外部監事：許勇先生、杜慧濱女士。

本行高級管理層共有3名成員，包括：行長屈宏志先生，副行長杜剛先生(董事會秘書)及謝凱先生。

二、董事、監事和高級管理層成員變動情況

根據《銀行保險機構公司治理準則》關於「獨立董事在一家銀行保險機構累計任職不得超過六年」的規定，遲國泰先生辭去本行獨立非執行董事、董事會提名薪酬委員會委員、董事會風險管理和綠色金融委員會委員、董事會關聯交易控制委員會委員職務，自2024年5月30日起生效。

根據《銀行保險機構公司治理準則》關於「獨立董事在一家銀行保險機構累計任職不得超過六年」的規定，毛振華先生辭去本行獨立非執行董事、董事會提名薪酬委員會主任委員職務；牟斌瑞先生因即將於2024年9月擔任本行獨立非執行董事滿六年，辭去本行獨立非執行董事、董事會風險管理和綠色金融委員會主任委員、董事會關聯交易控制委員會主任委員、董事會審計和消費者權益保護委員會委員職務。此外，朱寧先生因需要投入更多時間於其他公務，辭去本行獨立非執行董事、董事會提名薪酬委員會委員、董事會審計和消費者權益保護委員會委員職務。經董事會於2024年5月30日審議批准，上述人員之辭任將自本行股東大會選舉產生繼任獨立非執行董事，且繼任獨立非執行董事取得監管機構任職資格核准之日起生效。在此期間，毛振華先生、牟斌瑞先生及朱寧先生仍將繼續履行本行獨立非執行董事及於相關董事會專門委員會中的職責。

2024年6月28日，本行2023年度股東大會選舉王愛儉女士、劉駿民先生、高德高先生及劉瀾颺先生擔任本行獨立非執行董事，其任職資格尚待監管機構核准。

趙志宏先生職業經理人聘期屆滿，因年齡原因辭去本行執行董事及董事會風險管理和綠色金融委員會委員、董事會關聯交易控制委員會委員以及副行長、首席風險管理官職務，自2024年7月19日起生效。

2024年5月28日，本行第五屆監事會第二十二次會議同意刁欽義先生辭任本行外部監事及監事會監督委員會主任委員職務，即日起生效。

2024年5月28日，本行第五屆監事會第二十二次會議同意齊二石先生辭任本行外部監事及監事會提名委員會主任委員職務，自本行股東大會選舉產生新任外部監事之日起生效。

2024年6月28日，本行2023年度股東大會選舉杜慧濱女士擔任本行第五屆監事會外部監事。杜女士自即日起擔任本行外部監事、監事會提名委員會委員，任期至本行第五屆監事會換屆完成之日止。

王春峰先生因工作調整辭任本行監事長、監事會提名委員會委員以及職工監事職務，王先生所任監事長的辭任自2024年7月19日起生效；所任監事會提名委員會委員及職工監事的辭任待本行職工代表大會選舉產生新的職工監事填補其空缺後生效，在此之前，王先生將按照相關法律法規及本行章程的規定繼續履行相關職責。

靳超先生職業經理人聘期屆滿，因個人原因辭去本行副行長職務，自2024年7月19日起生效。

2024年8月28日，本行第五屆董事會第六十三次會議續聘屈宏志先生作為職業經理人擔任本行行長，續聘杜剛先生、謝凱先生作為職業經理人擔任本行副行長。

三、董事、監事和高級管理層成員資料變動

歐兆倫先生擔任渣打銀行國際業務總裁辦公室董事總經理，不再擔任渣打銀行(香港)有限公司亞洲區行政總裁辦公室董事總經理。

段文務先生擔任國投證券股份有限公司黨委書記、董事長。

謝日康先生不再擔任星盛商業管理股份有限公司獨立非執行董事。

王春峰先生不再擔任本行黨委副書記及北方新金融研究院監事長。

四、董事、監事及最高行政人員所擁有的本行權益

截至報告期末，本行董事、監事及最高行政人員概無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、相關股份及債權證中擁有根據《證券及期貨條例》第352條規定須予備存的登記冊所記錄、或根據《標準守則》的規定須要通知本行及香港聯交所之權益或淡倉。

五、員工情況

(一) 員工數量和結構

截至報告期末，本集團在職員工13,728人。其中：男性員工6,414人，女性員工7,314人，在職員工年齡結構、教育水平及專業崗位結構如下：

1. 在職員工年齡結構

年齡	員工人數	結構(%)
30歲或以下	3,189	23.23
31歲至35歲	3,438	25.04
36歲至40歲	3,385	24.66
41歲至45歲	1,888	13.75
46歲至50歲	933	6.80
50歲以上	895	6.52
合計	13,728	100.00

2. 在職員工教育水平

學歷／學位	員工人數	結構(%)
碩士研究生／碩士及以上	4,007	29.19
本科／學士	9,509	69.27
專科及以下	212	1.54
合計	13,728	100.00

3. 在職員工專業崗位結構

專業崗位	員工人數	結構(%)
公司銀行	3,075	22.40
零售銀行	3,206	23.35
金融市場	263	1.91
網絡金融	96	0.70
財務及資產負債	310	2.26
風險管理	873	6.36
審計、法律、內控合規	410	2.99
業務營運	2,398	17.47
信息科技	1,521	11.08
其他	1,461	10.64
子公司	115	0.84
合計	13,728	100.00

截至報告期末，除與本集團簽訂勞動合同的在職員工外，本集團亦通過第三方人力資源機構聘用205名派遣員工，通常在本集團擔任非關鍵崗位。

(二) 員工薪酬政策

本行薪酬政策以全行發展戰略和經營目標為導向，建立以戰略導向、價值導向和業績導向為原則的薪酬體系，建立健全激勵約束機制，提高薪酬資源配置效率。本行落實風險責任，嚴格執行對風險有重要影響崗位人員績效薪酬延期支付和追索扣回制度。

本行離職後福利計劃為設定提存計劃。設定提存計劃是本行向獨立的基金繳存固定費用後，不再承擔進一步支付義務的離職後福利計劃。於報告期內，本行的離職後福利主要是為員工繳納的社會基本養老保險、失業保險和企業年金計劃，其中基本養老保險、失業保險按照國家規定的基數和比例計算，企業年金按照員工上年度工資總額的一定比例向年金計劃供款。本行在職工提供服務的會計期間，根據社保規定或年金計劃計算應繳納的金額確認為負債，並計入當期損益。

(三) 員工培訓

報告期內，本行踐行國有金融企業責任擔當，全面貫徹新發展理念，圍繞十大重點工作，以「全行業務大培訓」為主線，打造「一體兩翼」培訓架構，深入開展「人才立行」工作，推動高質量發展取得新成效。

報告期內，本行不斷優化培訓體系結構，加大培訓課程建設力度，持續提升培訓服務質量。聚焦交易銀行業務方面，開展了國際結算與貿易融資、國際制裁、外匯政策全景等培訓；聚焦金融市場和投行業務方面，開展了宏觀經濟形勢與分析方法、城投信用風險分析、結構化融資產品創新等培訓；聚焦有效防範化解重大經濟金融風險和問題資產清收方面，開展了全面風險管理體系、貸後管理和風險預警、問題資產清收處置方式與策略等培訓；聚焦以人民為中心方面，開展了消費者權益保護、客戶關係管理、投訴技巧管理等培訓。通過精準立項、分類施策、把控質效，高效實施各類培訓項目，進一步提升本行金融隊伍的專業性和戰鬥力，強化使命擔當，以金融高質量發展助力強國建設、民族復興偉業。

六、機構情況

截至報告期末，本行機構已經進駐全國25個省市自治區，5個副省級城市和香港特別行政區，覆蓋了全國65個重點城市，建立了35家一級分行（含蘇州、青島、寧波3家直屬分行和1家境外分行）、34家二級分行、286家支行，17家社區小微支行，正式開業機構網點總數達到372家。

機構名稱	本部員工數	地址	所轄二級分行、支行數	所轄機構員工總數
總行	2,838	天津市河東區海河東路218號	-	-
資金運營中心	75	北京市東城區建國門內大街28號1幢5層	-	-
天津分行	392	天津市河東區海河東路218號渤海銀行大廈8-15層、1層局部、2層局部	1/49	1,043
天津自貿試驗區分行	26	天津自貿區(空港經濟區)西三道158號金融中心3號樓	0/01	16
北京分行	301	北京市西城區復興門內大街28號凱晨世貿中心東C座1-3層	1/24	392
杭州分行	191	浙江省杭州市下城區體育場路117號渤海銀行大廈	3/15	310
太原分行	185	山西省太原市小店區長治路308號	2/11	254
成都分行	186	四川省成都市高新區金融城南路87號	1/16	235
濟南分行	184	山東省濟南市經十東路9777號魯商國奧城3號樓	4/14	331
上海分行	193	中國(上海)自由貿易試驗區銀城路155號	0/16	189
上海自貿試驗區分行	104	中國(上海)自由貿易試驗區世紀大道1229號2層、1239號1層01、02單元、1239號2層、1239號15層	0/01	10
深圳分行	193	廣東省深圳市南山區粵海街道海德三道1288號航天科技廣場B座1B01、1B02、1B03、2B01、14層、23層、24層、25層和26層	0/12	171
深圳前海分行	122	廣東省深圳市南山區後海濱路3168號中海油大廈(深圳)B座	-	-
南京分行	217	江蘇省南京市建鄴區江東中路213號	6/10	370
蘇州分行	180	江蘇省蘇州工業園區鍾園路710號建屋金融中心大廈	0/04	83
大連分行	167	遼寧省大連市中山區延安路9號一方大廈	1/08	161
廣州分行	207	廣東省廣州市天河區臨江大道57號南雅中和廣場	4/14	366
長沙分行	174	湖南省長沙市勞動西路289號嘉盛商務廣場	3/13	223
石家莊分行	197	河北省石家莊市中華南大街18號	3/16	331

機構名稱	本部員工數	地址	所轄二級分行、支行數	所轄機構員工總數
武漢分行	170	湖北省武漢市江漢區雲霞路185號、雲霞路187號、淮海路249號 泛海國際中心	2/22	261
呼和浩特分行	131	內蒙古自治區呼和浩特市新城区新華東街85號	1/04	97
福州分行	132	福建省福州市台江區江濱中大道363號華班大廈	1/03	78
合肥分行	144	安徽省合肥市北一環濉溪路269號	0/05	70
鄭州分行	149	河南省鄭州市鄭東新區金水東路88號	0/07	106
西安分行	161	陝西省西安市高新區唐延路31號4幢1-6層	0/06	79
長春分行	112	吉林省長春市綠園區西安大路2699號	0/02	23
重慶分行	96	重慶市江北區聚賢岩廣場6號力帆中心2號樓	0/06	66
瀋陽分行	102	遼寧省瀋陽市瀋河區迎賓街32號	1/03	50
廈門自貿試驗區分行	91	中國(福建)自由貿易試驗區廈門片區(保稅區)嶼南四路1-9號兩岸 貿易中心A棟	0/01	17
海口分行	78	海南省海口市美蘭區國興大道11號國瑞城S5裙樓	0/01	16
青島分行	91	山東省青島市嶗山區香港東路195號上實中心T8號辦公樓	0/04	51
寧波分行	83	浙江省寧波市江北區大閘路188號埃美柯大廈一至三層	0/02	25
南寧分行	86	廣西壯族自治區南寧市青秀區金湖路59號地王國際商會中心裙樓1-5層	0/03	32
南昌分行	94	江西省南昌市紅谷灘新區豐和大道1266號翠林大廈	0/06	52
貴陽分行	69	貴州省貴陽市觀山湖區林城路貴陽國際金融中心一期商務區項目9號樓 1層1號、半負1層1號	0/02	23
昆明分行	77	雲南省昆明市西山區日新中路393號	0/02	24
香港分行	60	香港中環金融街8號國際金融中心二期12樓1201-1209及1215-1216室	-	-

註：上表信息不包含子公司。

公司治理

一、公司治理情況概述

本行已建立由股東大會、董事會、監事會及高級管理層組成的公司治理結構。股東大會是本行的最高權力機構。董事會承擔本行經營和管理的最終責任，對股東大會負責。監事會是本行的內部監督機構，對股東大會負責。高級管理層負責全行經營管理工作，對董事會負責。本行公司治理組織架構請參見本報告「組織架構圖」，各治理主體職責信息請參見發布於香港交易所網站及本行網站的公司章程。

報告期內，本行各公司治理主體各司其職、各負其責、相互溝通、和諧治理，議事效率和決策水平進一步提高。

報告期內，本行共召開股東大會2次，審議15項議案，聽取11項報告；董事會會議8次，審議46項議案，聽取12項報告；董事會專門委員會會議17次（其中：風險管理和綠色金融委員會會議6次、關聯交易控制委員會會議2次、審計和消費者權益保護委員會會議4次、提名薪酬委員會會議2次、發展戰略和普惠金融委員會會議3次），審議43項議案，聽取8項報告；監事會會議2次，審議11項議案，聽取23項報告；監事會專門委員會會議3次（其中：提名委員會會議2次、監督委員會會議1次），審議3項議案，聽取10項報告。通過上述會議，各治理主體謹慎決策全行重大事項，審議通過了董事會報告、監事會報告、高級管理層工作報告、全面風險管理報告、負債質量管理情況報告、併表管理情況報告、董事變更、監事變更、信息披露等事項；制定了全面風險管理辦法、金融資產風險分類辦法，修訂了國別風險管理辦法、操作風險管理政策等基本制度。

二、股東大會情況簡介

報告期內，本行共召開2次股東大會，相關信息如下：

本行於2024年3月5日在天津市召開2024年第一次臨時股東大會，出席股東大會的股東或股東代理人合計代表13,244,442,978股本行有表決權普通股股份，本行12名董事出席會議，本行監事、董事會秘書列席會議。會議審議通過了本行金融債券、二級資本債券、無固定期限資本債券專項授權方案並形成會議決議，會議還聽取了關於2022年度大股東資質等相關情況的評估報告。

本行於2024年6月28日在天津市召開2023年度股東大會，出席股東大會的股東或股東代理人合計代表13,275,413,028股本行有表決權普通股股份，本行12名董事出席會議，本行監事、董事會秘書列席會議。會議審議通過了14項議案並形成會議決議，審議的事項包括：2023年度董事會報告，2023年度監事會報告，2023年度財務決算報告，2023年度利潤分配方案，2024年度預算報告，調整2023年度投資計劃，2024年度投資計劃，李伏安先生2022年度薪酬，選舉王愛儉女士擔任獨立非執行董事，選舉劉駿民先生擔任獨立非執行董事，選舉高德高先生擔任獨立非執行董事，選舉劉瀾颺先生擔任獨立非執行董事，選舉杜慧濱女士擔任外部監事，續聘2024年度外部審計師。本次會議還聽取了朱寧先生、毛振華先生、牟斌瑞先生、遲國泰先生辭去獨立非執行董事職務的報告，刁欽義先生、齊二石先生辭去外部監事職務的報告，2023年度關聯交易專項報告，監事會對董事會、高級管理層及其成員2023年度履職評價報告，2023年度監事會自我評價和監事履職評價報告，監事會關於2023年度有關事項獨立意見的報告10項書面報告。

本行的境內法律顧問對上述會議的召集召開及其他相關事項依法進行見證，並認為該等會議符合有關法律及法規、規範文件和公司章程的規定。會議詳情請參見發布於香港交易所網站及本行網站的相關股東大會通函、通告及投票表決結果公告。

三、獨立非執行董事工作情況

本行章程規定，本行獨立非執行董事須佔董事會成員總人數至少三分之一。截至報告期末，本行董事會共有五名獨立非執行董事，董事會風險管理和綠色金融委員會（及隸屬的關聯交易控制委員會）、審計和消費者權益保護委員會、提名薪酬委員會的主任委員均由獨立非執行董事擔任，且獨立非執行董事佔比不低於三分之一。報告期內，本行獨立非執行董事很好地履行了對本行及全體股東應擔負的誠信與勤勉義務，獨立、深度地思考，客觀、公正地發表獨立意見，在堅持公平、公正、公開的原則下獨立履行職責；通過審閱本行會議文件、信息報告等各類材料，密切關注本行業務發展及經營管理狀況；按時出席董事會及專門委員會會議，對審議事項進行獨立審查並發表專業意見；注重自身專業能力建設，不斷提升履職能力。報告期內，獨立非執行董事就本行利潤分配、資產轉讓、重大關聯交易、董事的提名和任免、續聘外部審計師等事項發表了獨立意見。

四、外部監事工作情況

按照章程規定，本行設外部監事3名。截至報告期末，本行監事會共有2名外部監事，人數不低於監事會成員總數三分之一。報告期內，本行外部監事嚴格遵守法律法規、監管規定和本行章程，忠實勤勉履行職責，按時出席監事會及專門委員會會議，積極列席股東大會、董事會及專門委員會會議，會前認真審閱議案，會上發言積極，及時向董事會及高級管理層提出意見建議；持續關注本行經營管理和風險狀況，積極維護中小股東與其他利益相關者合法權益。報告期內主要開展了以下工作：出席了報告期內召開的應出席的全部監事會會議，親自出席率符合監管要求；列席了報告期內召開的股東大會、董事會及專門委員會全部現場會議，審閱董事會及專門委員會非現場會議材料，對會議的運作情況、董事在會議期間的履職情況進行監督；持續深化督辦工作，重點關注涉及問題資產處置、全面風險管理、資本管理等重點工作相關意見建議的落實情況；擔任本行監事會專門委員會主任委員的外部監事主持召開專門委員會會議3次，領導專門委員會深入研究職責範圍內相關事項並提出專業意見；審閱行長辦公會議紀要、月度經營概況、消費者權益保護風險提示等信息報告，強化日常履職監督。

五、內部控制

本行建立由流程執行、職能管理、二線監督、內部審計組成的「四位一體」內部控制組織體系。從內控管理、合規支持、操作風險防範、案件防控、反洗錢管理、業務連續性管理、稽核檢查等方面，堅持「全面、全程、全員」，促進各項經營管理合規有序、穩健發展。

報告期內，本行不斷完善內控合規管理長效機制，優化內控合規管理架構，加強條線管理；圍繞「內控合規能力建設年」各項工作要點，着力指導分行內控合規條線提高管理能力和專業水平；優化考核激勵，提升內控合規管理考核的精準性和有效性；強化案防管理，搭建網格化員工管理架構，提升員工管理效能；開展形式多樣的內控合規培訓，不斷提升員工合規意識，厚植合規文化；完善檢查機制，加強檢查管理，統籌全行現場檢查工作，實現現場檢查計劃、執行、監督工作有機聯動；強化整改督導，加大問責力度，對違規行為精準聚焦；建成企業級現場檢查系統並在全行推廣使用，持續優化內控合規模型，不斷提升內控合規管理智能化水平。

六、內部審計

本行內部審計採用風險導向型審計模式。在劃分審計單元並對審計單元進行風險評估的基礎上，根據監管要求、全行重點工作、風險程度和重要性原則確定審計項目，制定年度內部審計工作計劃，積極履行對職責範圍內重點業務和主要風險領域的審計監督職能。通過對審計發現問題進行整改追蹤，努力推動全行內部控制和風險管理體系的持續改善。

報告期內，本行按照總行黨委、董事會審計和消費者權益保護委員會批准的內部審計工作計劃、監事會的工作安排及監管要求，圍繞全行「十個專項工作」年度中心任務開展專項審計18項、一級分行常規審計6項，並根據實際情況及時完成離任審計項目。針對內部審計發現的一些控制弱點，相關部門或分支機構制定了整改措施，審計部對整改情況進行了追蹤。追蹤結果顯示，截至本報告日期，本行內部審計發現的問題，已按整改期限基本整改完畢。

七、董事、監事之證券交易

本行已採納《標準守則》作為監管本行董事及監事進行證券交易的守則。經向所有董事、監事做出特定查詢後，本行董事及監事均確認其於報告期內一直遵守《標準守則》。

八、修訂公司章程

報告期內，本行未修訂公司章程。

2022年，根據《銀行保險機構公司治理準則》《銀行保險機構董事監事履職評價辦法(試行)》《銀行保險機構大股東行為監管辦法(試行)》《銀行保險機構關聯交易管理辦法》等有關法律法規和規範性文件，及結合本行實際情況，本行對公司章程進行了修訂，並經本行2021年度股東大會、2022年第一次內資股類別股東會議、2022年第一次H股類別股東會議審議通過，待監管機構核准後生效。詳情請參見本行刊載於香港交易所網站及本行網站的相關公告及通函。

九、遵守企業管治守則

本行已採納《上市規則》附錄C1第二部分所載的守則條文。根據守則條文第B.2.2條規定，每名董事(包括有指定任期的董事)應輪流退任，至少每三年一次。本行第五屆董事會任期已於2022年12月15日屆滿，鑑於董事會換屆工作尚在籌備中，為保持本行相關工作的連續性，董事會延期換屆。本行將在實際可行情況下盡快發布載有本行新一屆董事會候選成員詳情的公告及通函。除上述披露者外，於報告期內本行一直遵守並符合《上市規則》附錄C1第二部分所載的守則條文。同時，本行亦符合上述守則所載部分建議最佳常規。

重要事項

一、重大訴訟、仲裁事項

截至報告期末，本行作為原告或申請人且爭議標的金額在3,000萬元人民幣以上的案件共計98件，系本行主動進行的常規訴訟清收，不會產生預計負債。

截至報告期末，本行作為被告或被申請人且爭議標的金額在1,000萬元人民幣以上的案件共計3件。其中1件案件原告已撤訴，其餘2件案件未進入實質審理階段。目前暫不會形成預計負債。

截至報告期末，本行作為第三人且爭議標的金額在1,000萬元人民幣以上的案件共計4件。其中1件案件已獲得一審判決，本行無需承擔任何責任，其餘3件案件未判決。目前暫不會形成預計負債。

綜上，本行認為上述訴訟及仲裁均不會對本行經營活動及財務狀況產生重大影響。

2021年內，本行與個別企業客戶因存單質押銀行承兌匯票業務發生糾紛，已向公安機關報案。2022年內，本行就此向人民法院提起民事訴訟。截至本報告日期，以上刑事、民事案件均尚在司法機關處理過程中。該案的結果以法院生效裁判文書為準，對財務影響暫不能可靠計量。

二、增加或減少註冊資本、企業合併、重大收購及出售資產事項

報告期內，本行註冊資本未發生變動，無企業合併事項，無重大資產收購或出售事項。

三、股權激勵計劃實施情況

報告期內，本行未實施股權激勵計劃。

四、重大關聯交易及關連交易

報告期內，本行所有與關聯方發生的關聯交易均按照相關法律法規及境內外監管機構、本行關聯交易有關規定開展，堅持遵循一般商業原則，以不優於給予獨立第三方的條件進行，交易條款公平合理，符合公司和股東的整體利益。

本行的關聯交易主要為與股東集團成員的授信類業務，關聯交易具體數據請參見本報告「審閱報告及中期財務報告—未經審計合併財務報表附註『關聯交易』」。

(一) 日常經營相關的關聯交易

根據《銀行保險機構關聯交易管理辦法》，本行發生的重大關聯交易為授信類關聯交易，所有關聯交易按照相關法律法規、外部監管規定和本行審核程序進行辦理。報告期內，經本行董事會審批的重大關聯交易議案有1項，是第五屆董事會第五十八次會議審議批准的華寶基金管理有限公司授信業務關聯交易議案。

截至報告期末，按照國家金融監督管理總局口徑，本行全部關聯方授信淨額為245.56億元。其中，天津泰達投資控股有限公司及其關聯方授信淨額為142.34億元，中海集團投資有限公司及其關聯方授信淨額為7.41億元，國家開發投資集團有限公司及其關聯方授信淨額為4.18億元，中國寶武鋼鐵集團有限公司及其關聯方授信淨額為7.53億元，泛海實業股份有限公司及其關聯方授信淨額為78.87億元，其他關聯方授信淨額為5.23億元。

按照香港聯交所口徑，本行全部關連人士授信淨額為149.75億元。其中，天津泰達投資控股有限公司及其關連人士授信淨額為142.34億元，中海集團投資有限公司及其關連人士授信淨額為7.41億元，其他關連人士授信淨額為0.0003億元。上述交易為本行在日常業務中與關連人士按照一般商務條款或對本行而言更佳條款進行的交易，根據《上市規則》第十四A章，該等關連交易獲全面豁免。

本行與關聯方之間的非授信類交易，如存款、服務、租賃、代理銷售和託管等日常關聯交易遵循一般商業條款，以不優於給予獨立第三方的條件進行。上述交易屬於《上市規則》第十四A章項下符合全面豁免或最低豁免水平的關連交易。

(二) 資產或股權出售、收購類關聯交易

報告期內，本行未發生資產或股權出售、收購類關聯交易。

(三) 共同對外投資的關聯交易

報告期內，本行未發生共同對外投資的關聯交易。

五、重大合同及其履行情况

(一) 重大託管、承包、租賃事項

報告期內，本行無需要披露的重大託管、承包、租賃事項。

(二) 重大擔保

報告期內，除正常經營範圍之外，本行無需要披露的重大擔保事項。

(三) 其他重大合同

報告期內，除正常經營範圍之外，本行無需要披露的其他重大合同事項。

六、重大投資及重大投資計劃

報告期內，本行無重大對外股權投資或重大對外股權投資計劃。

七、本行及本行董事、監事、高級管理層成員受處罰情況

報告期內，本行未涉嫌犯罪被依法立案調查；未受到刑事處罰。本行已通過公司網站等公開渠道披露報告期內本行及一級分行受到監管機構行政處罰情況，除所披露者外，本行未涉嫌違法違規被中國證監會立案調查或者受到中國證監會行政處罰，未受到其他有權機關給予的對本行經營管理有重大影響的行政處罰。報告期內，本行董事、監事、高級管理層成員未涉嫌犯罪被依法採取強制措施；未受到刑事處罰，未因在本行履職涉嫌違法違規被中國證監會及其他有權機關立案調查或者受到中國證監會及其他有權機關行政處罰；未涉嫌嚴重違紀違法或者職務犯罪被紀檢監察機關採取留置措施且影響其履職；未因涉嫌違法違規被其他有權機關採取強制措施且影響其在本行履職。報告期內，本行及本行董事、監事、高級管理層成員不存在被中國證監會或其他有權機關、證券交易所採取行政監管措施、紀律處分的情況。

八、其他重大事項

本行於2024年4月18日發行面值為140億元的二級資本債券，固定票面年利率為2.77%，期限為10年期，在第5年末附有前提條件的發行人贖回權；於2024年6月24日發行面值為50億元的綠色金融債券，固定票面年利率為2.05%，期限為3年期。

報告期內其他重大事項請參見本行發布於香港交易所網站及本行網站的公告。

九、期後事項

經本行董事會於2024年7月19日審議批准，本行計劃在授權有效期（即經股東大會批准之日起一年）內完成一批債權資產轉讓的公開掛牌程序及簽訂相關資產轉讓協議，上述建議安排尚待股東大會批准。詳情請見本行日期為2024年7月19日之公告。

十、審閱中期業績

本行外部審計師德勤•關黃陳方會計師行已對本集團按照國際財務報告準則和《上市規則》的披露要求編製的中期財務報告進行審閱，同時本行董事會審計和消費者權益保護委員會已審閱並同意本集團截至2024年6月30日止六個月的業績及財務報告。

十一、發布中期報告

本行按照國際財務報告準則和《上市規則》編製的中英文兩種語言版本的中期報告，可在香港交易所的網站和本行網站查詢。

審閱報告及中期財務報告

目錄

合併財務報表審閱報告	69
未經審計合併損益及其他綜合收益表	70
未經審計合併財務狀況表	72
未經審計合併股東權益變動表	74
未經審計合併現金流量表	76
未經審計合併財務報表附註	78
未經審計補充財務信息	160

合併財務報表審閱報告

Deloitte.

德勤

致渤海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)

引言

我們審閱了後附第70頁至第159頁的渤海銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的合併財務報表，包括2024年6月30日的合併財務狀況表，截至2024年6月30日止六個月的合併損益及其他綜合收益表、合併股東權益變動表和合併現金流量表，以及若干附註解釋。《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》要求按照其相關規定和國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則第34號－中期財務報告》(「國際會計準則第34號」)的要求編製中期財務報表。按照國際會計準則第34號的要求編製和列報上述合併財務報表是貴行董事的責任。我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對上述合併財務報表發表審閱意見。根據雙方已經達成的協議條款的約定，本審閱報告僅向貴行董事會整體提交，除此之外別無其他目的。我們不會就本報告的內容對任何其他人士負責或承擔任何責任。

審閱工作範圍

我們的審閱工作是按照國際審計和鑑證準則理事會頒佈的《國際審閱準則第2410號－獨立審計師對企業中期財務信息執行審閱》的要求進行的。合併財務報表的審閱工作包括主要向財務會計負責人員進行查詢，執行分析性覆核及其他審閱程序。由於審閱的範圍遠小於按照國際審計準則進行審計的範圍，所以不能保證我們會注意到在審計中可能會被發現的所有重大事項。因此，我們不發表審計意見。

結論

根據我們的審閱，我們沒有注意到任何事項使我們相信上述合併財務報表沒有在所有重大方面按照國際會計準則第34號編製。

德勤•關黃陳方會計師行
執業會計師
香港

2024年8月28日

未經審計合併損益及其他綜合收益表

截至2024年6月30日止六個月期間
(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 (未經審計)	2023 (未經審計)
利息收入	3	28,157,865	30,561,468
利息支出	3	(20,077,707)	(21,233,741)
利息淨收入	3	8,080,158	9,327,727
手續費及佣金收入	4	2,254,523	2,305,676
手續費及佣金支出	4	(558,603)	(540,510)
手續費及佣金淨收入	4	1,695,920	1,765,166
交易收益淨額	5	388,431	501,268
金融投資淨收益	6	2,963,902	1,453,143
其他營業收入	7	16,530	35,218
營業收入		13,144,941	13,082,522
營業支出	8	(5,018,272)	(5,360,226)
資產減值損失	9	(4,012,307)	(3,063,714)
稅前利潤		4,114,362	4,658,582
所得稅費用	10	(417,253)	(559,754)
淨利潤		3,697,109	4,098,828

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

未經審計合併損益及其他綜合收益表

截至2024年6月30日止六個月期間

(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		
	附註	2024 (未經審計)	2023 (未經審計)
淨利潤		3,697,109	4,098,828
其他綜合收益的稅後淨額：			
以後不能重分類進損益的項目：			
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資公允價值變動		—	148,729
以後將重分類進損益的項目：			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具公允價值變動		521,742	172,672
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具信用損失準備		16,958	(139,266)
外幣財務報表折算差額		(68,138)	(9,618)
其他綜合收益稅後淨額		470,562	172,517
綜合收益總額		4,167,671	4,271,345
歸屬於：			
母公司股東的淨利潤		3,697,109	4,098,828
非控制性權益的淨利潤		—	—
歸屬於：			
母公司股東的綜合收益總額		4,167,671	4,271,345
非控制性權益的綜合收益總額		—	—
每股收益			
— 基本及稀釋(人民幣元)	11	0.21	0.23

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

未經審計合併財務狀況表

2024年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2024年 6月30日 (未經審計)	2023年 12月31日 (經審計)
資產			
現金及存放中央銀行款項	12	76,082,193	103,494,179
存放同業及其他金融機構款項	13	19,604,097	20,938,491
拆出資金	14	9,931,053	12,353,608
衍生金融資產	15	2,711,736	1,551,181
買入返售金融資產	16	16,213,376	6,532,553
發放貸款和墊款	17	935,947,091	920,394,849
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	18	183,325,271	161,057,566
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	18	127,911,816	117,150,761
以攤餘成本計量的金融投資	18	340,511,700	354,928,465
對聯營公司的投資	20	-	-
物業及設備	21	3,432,311	3,586,673
遞延所得稅資產	22	14,642,128	14,759,051
使用權資產	23	3,762,625	3,886,770
其他資產	24	13,920,343	12,099,689
資產合計		1,747,995,740	1,732,733,836
負債和股東權益			
負債			
向中央銀行借款	25	133,383,949	133,787,964
同業及其他金融機構存放款項	26	169,028,557	158,762,222
拆入資金	27	35,065,124	34,920,012
衍生金融負債	15	1,423,378	990,612
賣出回購金融資產款	28	54,133,162	66,634,253
吸收存款	29	952,834,686	934,593,879
應交所得稅		131,957	849,131
已發行債券	30	267,162,889	267,923,368
租賃負債	31	3,860,855	4,115,588
其他負債	32	12,400,811	15,754,106
負債合計		1,629,425,368	1,618,331,135

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

未經審計合併財務狀況表

2024年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2024年 6月30日 (未經審計)	2023年 12月31日 (經審計)
股東權益			
歸屬於母公司股東的權益			
股本	33	17,762,000	17,762,000
其他權益工具	34	19,961,604	19,961,604
資本公積	35	10,732,077	10,732,077
盈餘公積	35	7,828,688	7,828,688
一般準備	35	20,679,291	20,678,511
其他儲備	35	(2,247,527)	(2,718,089)
未分配利潤	36	43,854,239	40,157,910
小計		118,570,372	114,402,701
非控制性權益		-	-
股東權益合計		118,570,372	114,402,701
負債及股東權益合計		1,747,995,740	1,732,733,836

王錦虹
法定代表人
董事長

屈宏志
行長
執行董事

杜剛
主管財會工作
負責人

張惠
會計機構
負責人

公司蓋章

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

未經審計合併股東權益變動表

截至2024年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

附註	歸屬於母公司的股東權益								非控制性 權益	合計
	股本	其他權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	其他儲備	未分配利潤	小計		
2024年1月1日餘額	17,762,000	19,961,604	10,732,077	7,828,688	20,678,511	(2,718,089)	40,157,910	114,402,701	-	114,402,701
本期權益增減變動金額：										
淨利潤	-	-	-	-	-	-	3,697,109	3,697,109	-	3,697,109
其他綜合收益	-	-	-	-	-	470,562	-	470,562	-	470,562
綜合收益總額	-	-	-	-	-	470,562	3,697,109	4,167,671	-	4,167,671
利潤分配										
— 提取一般準備	35	-	-	-	780	-	(780)	-	-	-
2024年6月30日餘額 (未經審計)	17,762,000	19,961,604	10,732,077	7,828,688	20,679,291	(2,247,527)	43,854,239	118,570,372	-	118,570,372

附註	歸屬於母公司的股東權益								非控制性 權益	合計
	股本	其他權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	其他儲備	未分配利潤	小計		
2023年1月1日餘額	17,762,000	19,961,604	10,732,077	7,342,356	20,245,453	(3,038,853)	36,946,397	109,951,034	-	109,951,034
本期權益增減變動金額：										
淨利潤	-	-	-	-	-	-	4,098,828	4,098,828	-	4,098,828
其他綜合收益	-	-	-	-	-	172,517	-	172,517	-	172,517
綜合收益總額	-	-	-	-	-	172,517	4,098,828	4,271,345	-	4,271,345
利潤分配										
— 提取一般準備	35	-	-	-	46,011	-	(46,011)	-	-	-
2023年6月30日餘額 (未經審計)	17,762,000	19,961,604	10,732,077	7,342,356	20,291,464	(2,866,336)	40,999,214	114,222,379	-	114,222,379

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

未經審計合併股東權益變動表
截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	歸屬於母公司的股東權益							非控制性 權益	合計	
		股本	其他權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	其他儲備	未分配利潤			
2023年1月1日餘額		17,762,000	19,961,604	10,732,077	7,342,356	20,245,453	(3,038,853)	36,946,397	109,951,034	-	109,951,034
本年權益增減變動金額：											
淨利潤		-	-	-	-	-	-	5,080,903	5,080,903	-	5,080,903
其他綜合收益		-	-	-	-	-	320,764	-	320,764	-	320,764
綜合收益總額		-	-	-	-	-	320,764	5,080,903	5,401,667	-	5,401,667
利潤分配											
- 提取盈餘公積	35	-	-	-	486,332	-	-	(486,332)	-	-	-
- 提取一般準備	35	-	-	-	-	433,058	-	(433,058)	-	-	-
- 發放無固定期限資本債券 利息	36	-	-	-	-	-	-	(950,000)	(950,000)	-	(950,000)
2023年12月31日餘額 (經審計)		17,762,000	19,961,604	10,732,077	7,828,688	20,678,511	(2,718,089)	40,157,910	114,402,701	-	114,402,701

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

未經審計合併現金流量表

截至2024年6月30日止六個月期間

(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 (未經審計)	2023年 (未經審計)
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	4,114,362	4,658,582
調整項目：		
資產減值損失	4,012,307	3,063,714
折舊及攤銷	880,850	858,178
金融投資淨收益	(2,963,902)	(1,453,143)
已發行債券利息支出	3,566,472	3,599,145
交易收益淨額	(275,556)	(501,268)
金融投資利息收入	(6,577,414)	(6,616,298)
租賃負債利息支出	75,704	82,199
處置物業及設備及其他長期資產的收益淨額	(6,583)	(107)
	2,826,240	3,691,002
經營資產的變動		
存放中央銀行款項減少淨額	5,872,934	704,772
原到期日超過三個月的存放同業及其他金融機構款項減少淨額	200,046	49,999
原到期日超過三個月的拆出資金減少淨額	4,889,736	2,747,422
發放貸款和墊款(增加)/減少淨額	(17,320,569)	347,528
為交易目的而持有的金融資產增加淨額	(13,241,597)	(12,346,779)
其他經營資產增加淨額	(917,763)	(444,476)
	(20,517,213)	(8,941,534)
經營負債的變動		
向中央銀行借款(減少)/增加淨額	(551,000)	15,957,000
同業及其他金融機構存放款項增加/(減少)淨額	10,072,145	(23,430,066)
拆入資金增加/(減少)淨額	111,671	(223,826)
賣出回購金融資產款減少淨額	(12,500,934)	(22,815,285)
吸收存款增加淨額	19,459,559	58,879,086
其他經營負債(減少)/增加淨額	(6,609,118)	249,155
	9,982,323	28,616,064
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	(7,708,650)	23,365,532
支付的所得稅	(1,197,520)	(2,123,380)
經營活動(使用)/產生的現金流量淨額	(8,906,170)	21,242,152

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

未經審計合併現金流量表

截至2024年6月30日止六個月期間

(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 (未經審計)	2023年 (未經審計)
投資活動產生的現金流量			
出售及投資到期收回現金		320,534,869	232,793,443
投資活動所獲收益		8,219,396	8,123,256
處置物業及設備所得款項		1,904	143
投資支付的現金		(325,046,458)	(246,922,558)
購買物業及設備、無形資產和其他長期資產所支付的現金		(187,304)	(182,101)
投資活動產生／(使用)的現金流量淨額		3,522,407	(6,187,817)
籌資活動產生的現金流量			
發行債務證券所收到的現金		213,314,851	209,939,409
償付債券本金所支付的現金		(212,716,225)	(213,084,883)
償付債券利息所支付的現金		(4,925,576)	(4,487,465)
償付租賃負債支付的現金		(608,602)	(641,936)
籌資活動使用的現金流量淨額		(4,935,552)	(8,274,875)
現金及現金等價物匯率變動的影響		(73,574)	406,645
現金及現金等價物(減少)／增加淨額	40(a)	(10,392,889)	7,186,105
於1月1日的現金及現金等價物		67,382,604	63,085,206
於6月30日的現金及現金等價物	40(b)	56,989,715	70,271,311
經營活動產生的現金流量淨額包括：			
收取的利息		21,688,414	23,723,024
支付的利息		(15,666,941)	(20,178,759)

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

未經審計合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

1. 基本情況

渤海銀行股份有限公司(「本行」)是全國性股份制商業銀行，於2005年12月30日在天津市正式成立。

本行經原中國銀行保險監督管理委員會(「原銀保監會」)批准持有B0017H112000001號金融許可證，並經天津市河東區市場監督管理局核准領取統一社會信用代碼911200007109339563營業執照。

於2020年7月16日，本行H股股票在香港聯合交易所有限公司主板上市，股票代碼為9668。

本行於2006年2月16日正式對外營業。截至2024年6月30日，本行共有35家一級分行(含直屬分行)、34家二級分行、286家支行、17家社區小微支行，開業機構網點總數達到372家。

本行的經營範圍包括：吸收公眾存款；發放短期、中期和長期貸款；辦理國內外結算；辦理票據承兌與貼現；發行金融證券；代理發行、代理兌付、承銷政府債券；買賣政府債券、金融債券；從事同業拆借；買賣、代理買賣外匯；結匯、售匯業務；從事銀行卡業務；提供信用證服務及擔保；代理收付款項及保險兼業代理；提供保管箱服務；從事衍生產品交易業務；證券投資基金託管、保險資金託管業務；證券投資基金銷售業務；經國務院銀行業監督管理機構批准的其他業務。

本行子公司渤銀理財有限責任公司成立於2022年9月6日，根據《中國銀保監會關於渤銀理財有限責任公司開業的批覆》，渤銀理財有限責任公司註冊資本為人民幣20億元，由本行全資設立。渤銀理財有限責任公司經批准的經營範圍為包括面向不特定社會公眾公開發行理財產品，對受託的投資者財產進行投資和管理；面向合格投資者非公開發行理財產品，對受託的投資者財產進行投資和管理；理財顧問和諮詢服務；經國務院銀行業監督管理機構批准的其他業務。本行及本行的子公司合稱為「本集團」。

未經審計合併財務報表附註
截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2. 編製基礎及會計政策

編製基礎

本合併財務報表是根據國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則第34號－中期財務報告》的要求，以及《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》附錄16的披露要求而編製的。

中期合併財務報表及附註並不包括根據《國際財務報告準則》要求編製的整套財務報表的所有數據，本合併財務報表應與經審計的2023年度合併財務報表一併閱讀。

本合併財務報表未經審計，但經本集團獨立核數師德勤•關黃陳方會計師行按照國際審計和鑑證準則理事會頒佈的《國際審閱準則第2410號－獨立審計師對企業中期財務信息執行審閱》的要求進行了審閱。

會計判斷和會計估計

本合併財務報表遵照《國際會計準則》第34號的要求編製，需要管理層作出判斷、估計及假設，這些判斷、估計及假設會影響會計政策的應用，以及資產及負債、收入及支出的列報金額。管理層對應用於本集團的政策及估計不確定因素的主要來源做出的主要判斷，與截至2023年12月31日止的年度財務報表內應用的主要判斷相同。未來實際結果有可能會與適用這些與未來條件相關的估計和假設而進行的列報存在差異。

重要會計政策

截至2024年6月30日止六個月期間，本集團採用了下列於當前會計期間首次生效的國際財務報告準則及其修訂(包括國際會計準則及其修訂)：

- 國際財務報告準則第16號(修訂)：售後租回中的租賃負債
- 國際會計準則第1號(修訂)：負債的流動或非流動劃分
- 國際會計準則第1號(修訂)：涉及契約的非流動負債
- 國際會計準則第7號和國際財務報告準則第7號(修訂)：供應商融資安排

採用這些修訂對本集團的財務狀況和財務表現未產生重大影響。

本集團未採用任何當前會計期間尚未生效的新準則、修訂或解釋。

除採用上述國際財務報告準則及其修訂外，截至2024年6月30日止六個月的合併財務報表所採用的會計政策和計算方法與本集團2023年度合併財務報表所採用的會計政策一致。

未經審計合併財務報表附註
截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

3. 利息淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)
利息收入		
存放中央銀行款項	490,570	524,423
存放同業及其他金融機構款項	165,957	146,433
拆出資金	327,363	477,992
發放貸款和墊款		
— 公司貸款和墊款	13,630,957	12,397,633
— 個人貸款	6,097,399	9,551,365
— 票據貼現	617,683	592,755
買入返售金融資產	250,522	254,569
金融投資	6,577,414	6,616,298
小計	28,157,865	30,561,468
利息支出		
向中央銀行借款	(1,682,108)	(1,766,594)
同業及其他金融機構存放款項	(2,405,577)	(2,637,715)
拆入資金	(884,907)	(589,700)
吸收存款	(11,158,743)	(12,304,689)
賣出回購金融資產款	(379,900)	(335,898)
已發行債券	(3,566,472)	(3,599,145)
小計	(20,077,707)	(21,233,741)
利息淨收入	8,080,158	9,327,727

4. 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)
手續費及佣金收入		
代理業務	1,106,619	1,061,631
結算與清算	487,889	567,086
信貸承諾及貸款業務	354,562	367,658
託管業務	154,178	151,704
顧問和諮詢費	74,213	94,112
銀行卡	54,339	41,961
其他	22,723	21,524
小計	2,254,523	2,305,676
手續費及佣金支出	(558,603)	(540,510)
手續費及佣金淨收入	1,695,920	1,765,166

未經審計合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

5. 交易收益淨額

	截至6月30日止六個月	
	2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)
衍生金融工具投資收益／(損失)淨額	725,936	(507,966)
匯兌(損失)／收益	(642,573)	750,388
貴金屬買賣損失淨額	(530,516)	(278,925)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券投資收益淨額	670,064	408,106
以公允價值計量且其變動計入當期損益的貸款和墊款收益淨額	248,288	192,776
權益投資所得損失淨額	(82,768)	(63,111)
合計	388,431	501,268

6. 金融投資淨收益

	截至6月30日止六個月	
	2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)
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	2,162,588	1,229,814
處置以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資淨收益	508,957	196,672
處置以攤餘成本計量的金融投資的淨收益	292,357	26,657
合計	2,963,902	1,453,143

7. 其他營業收入

	截至6月30日止六個月	
	2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)
政府補助	407	20,803
租金收入	5,809	5,946
其他	10,314	8,469
合計	16,530	35,218

未經審計合併財務報表附註
截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

8. 營業支出

	截至6月30日止六個月	
	2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)
職工薪酬費用		
— 工資、獎金及津貼	1,824,347	2,087,887
— 社會保險費及企業年金	544,792	508,961
— 住房公積金	306,168	277,700
— 職工福利費	115,859	136,320
— 職工教育經費和工會經費	54,723	64,831
— 其他	54,485	127,193
小計	2,900,374	3,202,892
折舊及攤銷	880,850	858,178
稅金及附加	217,555	224,515
租賃負債利息支出	75,704	82,199
其他一般及行政費用	943,789	992,442
合計	5,018,272	5,360,226

截至2024年6月30日及2023年6月30日止六個月期間，短期租賃和低價值資產租賃產生的租金費用為人民幣32百萬元及人民幣15百萬元。

9. 資產減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)
存放同業及其他金融機構款項	725	1,395
拆出資金	3,334	(33,111)
買入返售金融資產	(1,677)	3,053
發放貸款和墊款	3,102,069	1,588,826
金融投資	135,700	1,251,258
信貸承諾	59,965	(107,040)
其他	712,191	359,333
合計	4,012,307	3,063,714

未經審計合併財務報表附註
截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

10. 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 (未經審計)	2023年 (未經審計)
當期稅項		480,346	1,555,628
遞延稅項	22(b)	(63,093)	(995,874)
合計		417,253	559,754

(b) 所得稅費用與會計利潤的關係：

	截至6月30日止六個月	
	2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)
稅前利潤	4,114,362	4,658,582
中國法定稅率	25%	25%
按中國法定稅率計算的所得稅	1,028,591	1,164,646
不可抵減的支出	60,682	72,331
免稅收入(i)	(552,177)	(597,787)
其他影響	(119,843)	(79,436)
所得稅費用	417,253	559,754

(i) 免稅收入主要指中國國債及中國地方政府債利息收入和基金分紅收入。

11. 基本及稀釋每股收益

	截至6月30日止六個月	
	2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)
歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤	3,697,109	4,098,828
當期發行在外普通股加權平均數(千股)	17,762,000	17,762,000
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	0.21	0.23

由於本集團並無任何具有稀釋影響的潛在股份，所以基本及稀釋每股收益並無任何差異。

未經審計合併財務報表附註
截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

12. 現金及存放中央銀行款項

	註	2024年 6月30日 (未經審計)	2023年 12月31日 (經審計)
現金		778,266	362,503
存放中央銀行款項			
— 法定存款準備金	(a)	57,282,864	63,163,765
— 超額存款準備金	(b)	17,776,732	39,725,030
— 財政性存款及其他		218,001	210,034
小計		75,277,597	103,098,829
應計利息		26,330	32,847
合計		76,082,193	103,494,179

(a) 法定存款準備金為本行按規定向中國人民銀行繳存的存款準備金。本行法定存款準備金的繳存比率於各相關期間期末為：

	2024年 6月30日 (未經審計)	2023年 12月31日 (經審計)
人民幣存款繳存比率	6.50%	7.00%
外幣存款繳存比率	4.00%	4.00%

上述法定存款準備金不可用於本集團的日常業務運作。

(b) 超額存款準備金包括存放於中國人民銀行主要用作資金清算用途的資金。

未經審計合併財務報表附註
截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

13. 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 (未經審計)	2023年 12月31日 (經審計)
存放中國境內款項 — 銀行	12,179,760	12,770,164
小計	12,179,760	12,770,164
存放中國境外款項 — 銀行	7,447,445	8,189,899
小計	7,447,445	8,189,899
應計利息	4,539	5,372
減：減值損失準備	(27,647)	(26,944)
合計	19,604,097	20,938,491

截至2024年6月30日及2023年12月31日，存放同業及其他金融機構款項的賬面餘額均為階段一。

14. 拆出資金 按交易對手類型和所在地區分析

	2024年 6月30日 (未經審計)	2023年 12月31日 (經審計)
拆放中國境內款項 — 銀行	1,878,996	—
— 其他金融機構	5,330,000	12,190,000
小計	7,208,996	12,190,000
拆放中國境外款項 — 銀行	2,685,900	—
小計	2,685,900	—
應計利息	112,498	236,648
減：減值損失準備	(76,341)	(73,040)
合計	9,931,053	12,353,608

截至2024年6月30日及2023年12月31日，拆出資金的賬面餘額中階段三餘額為200百萬元，其餘均為階段一。

未經審計合併財務報表附註
截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

15. 衍生金融工具

衍生金融工具，是指其價值隨特定利率、金融工具價格、商品價格、匯率、價格指數、費率指數、信用等級、信用指數或其他類似變量的變動而變動的金融工具。本集團運用的衍生金融工具主要包括遠期合約、掉期合約和期權合約。

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

本集團持有的衍生金融工具未到期名義金額及公允價值列示如下：

	2024年6月30日(未經審計)		
	名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率掉期合約	79,206,487	22,688	(3,533)
貨幣掉期合約	255,519,962	1,207,956	(753,587)
貨幣遠期合約	41,183,981	759,117	(663,319)
貴金屬掉期合約	5,000,658	714,509	-
期權合約	3,214,187	7,466	(2,939)
合計	384,125,275	2,711,736	(1,423,378)

	2023年12月31日(經審計)		
	名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率掉期合約	248,318,596	14,753	(4,386)
貨幣掉期合約	79,142,406	726,267	(501,555)
貨幣遠期合約	43,718,277	578,565	(473,145)
貴金屬掉期合約	4,845,954	218,193	-
期權合約	1,132,332	13,403	(11,526)
合計	377,157,565	1,551,181	(990,612)

未經審計合併財務報表附註
截至2024年6月30日止六個月期間
(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 (未經審計)	2023年 12月31日 (經審計)
買入返售金融資產境內		
— 銀行	2,799,970	1,500,000
— 其他金融機構	13,412,910	5,035,008
小計	16,212,880	6,535,008
應計利息	2,611	1,337
減：減值損失準備	(2,115)	(3,792)
合計	16,213,376	6,532,553

(b) 按資產類型分析

	2024年 6月30日 (未經審計)	2023年 12月31日 (經審計)
債券	16,212,880	6,535,008
應計利息	2,611	1,337
減：減值損失準備	(2,115)	(3,792)
合計	16,213,376	6,532,553

截至2024年6月30日及2023年12月31日，買入返售金融資產的賬面餘額均為階段一。

未經審計合併財務報表附註
截至2024年6月30日止六個月期間
(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 (未經審計)	2023年 12月31日 (經審計)
以攤餘成本計量：		
公司貸款和墊款	613,703,111	560,250,481
個人貸款		
— 個人住房和商業用房貸款	153,420,919	159,565,607
— 個人消費類貸款	40,956,569	75,937,149
— 個人經營性貸款	30,387,899	37,240,631
小計	224,765,387	272,743,387
應計利息	13,851,892	12,350,216
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備	(25,756,914)	(24,599,802)
小計	826,563,476	820,744,282
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益：		
公司貸款和墊款	644,705	90,367
票據貼現	86,420,361	93,160,915
以公允價值計量且其變動計入當期損益：		
公司貸款和墊款	22,318,549	6,399,285
發放貸款和墊款淨額	935,947,091	920,394,849

於2024年6月30日，本集團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準備餘額為人民幣1,350百萬元（2023年12月31日：人民幣1,387百萬元），見附註17(f)。

未經審計合併財務報表附註
截至2024年6月30日止六個月期間
(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)按客戶行業分佈情況分析

	2024年6月30日(未經審計)		
	金額	比例	有抵質押 貸款和墊款
租賃和商務服務業	238,773,667	25.19%	57,629,979
製造業	91,278,529	9.63%	35,919,629
房地產業	87,877,441	9.27%	62,325,538
水利、環境和公共設施管理業	71,484,425	7.54%	6,848,042
批發和零售業	48,558,861	5.12%	12,788,325
建築業	29,166,482	3.08%	11,909,580
交通運輸、倉儲和郵政業	14,053,171	1.48%	4,035,503
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	12,341,706	1.30%	671,910
金融業	11,616,444	1.23%	1,629,219
採礦業	7,649,296	0.81%	578,076
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	7,196,088	0.76%	619,984
農、林、牧、漁業	4,175,262	0.44%	1,457,679
科學研究和技術服務業	4,143,772	0.44%	185,045
其他	8,351,221	0.88%	3,654,640
公司貸款和墊款小計	636,666,365	67.17%	200,253,149
個人貸款	224,765,387	23.71%	171,971,991
票據貼現	86,420,361	9.12%	86,420,361
發放貸款和墊款總額	947,852,113	100.00%	458,645,501

未經審計合併財務報表附註
截至2024年6月30日止六個月期間
(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) 按客戶行業分佈情況分析 (續)

	2023年12月31日 (經審計)		
	金額	比例	有抵質押 貸款和墊款
租賃和商務服務業	212,756,214	22.81%	46,942,048
製造業	85,434,345	9.16%	41,691,007
房地產業	88,361,622	9.47%	61,460,520
水利、環境和公共設施管理業	59,722,557	6.40%	6,067,049
批發和零售業	38,121,599	4.09%	11,829,485
建築業	25,489,080	2.73%	11,245,081
交通運輸、倉儲和郵政業	10,911,221	1.17%	3,686,501
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	10,633,994	1.14%	740,855
金融業	9,551,052	1.02%	3,203,750
採礦業	7,488,413	0.80%	520,650
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	4,376,658	0.47%	642,623
農、林、牧、漁業	3,734,751	0.40%	956,089
科學研究和技術服務業	2,532,378	0.27%	197,138
其他	7,626,249	0.84%	2,865,670
公司貸款和墊款小計	566,740,133	60.77%	192,048,466
個人貸款	272,743,387	29.24%	179,325,313
票據貼現	93,160,915	9.99%	93,160,915
發放貸款和墊款總額	932,644,435	100.00%	464,534,694

未經審計合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間

(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) 按地區分析(未含應計利息)**

2024年6月30日(未經審計)			
	金額	比例	有抵質押 貸款和墊款
華北及東北地區	411,826,395	43.45%	204,005,253
華東地區	243,851,509	25.73%	99,109,197
華中及華南地區	206,753,279	21.81%	114,723,784
西部地區	85,420,930	9.01%	40,807,267
發放貸款和墊款總額	947,852,113	100.00%	458,645,501

2023年12月31日(經審計)			
	金額	比例	有抵質押 貸款和墊款
華北及東北地區	431,885,105	46.31%	207,904,141
華東地區	217,892,309	23.36%	98,384,941
華中及華南地區	205,393,575	22.02%	118,399,337
西部地區	77,473,446	8.31%	39,846,275
發放貸款和墊款總額	932,644,435	100.00%	464,534,694

地區劃分如下：

華北及東北地區包括總行、北京分行、天津分行、天津自貿試驗區分行、大連分行、呼和浩特分行、太原分行、石家莊分行、長春分行和瀋陽分行。

華東地區包括南京分行、杭州分行、濟南分行、上海分行、上海自貿試驗區分行、合肥分行、蘇州分行、青島分行、寧波分行和南昌分行。

華中及華南地區包括廣州分行、深圳分行、深圳前海分行、香港分行、長沙分行、武漢分行、福州分行、鄭州分行、廈門自貿試驗區分行、海口分行和南寧分行。

西部地區包括成都分行、西安分行、重慶分行、貴陽分行和昆明分行。

未經審計合併財務報表附註
截至2024年6月30日止六個月期間
(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) 按抵押物類型分析 (未含應計利息)

	2024年 6月30日 (未經審計)	2023年 12月31日 (經審計)
信用貸款	179,280,059	176,176,636
保證貸款	309,926,553	291,933,105
抵押貸款	284,260,746	287,431,539
質押貸款	174,384,755	177,103,155
發放貸款和墊款總額	947,852,113	932,644,435

(e) 已逾期貸款的逾期期限分析 (未含應計利息)

	2024年6月30日 (未經審計)				
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期3個月 至1年 (含1年)	逾期1年以上 3年以內 (含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	1,154,563	2,749,300	1,331,098	323,733	5,558,694
保證貸款	2,872,915	1,264,714	1,510,600	418,354	6,066,583
抵押貸款	5,541,208	2,856,240	2,712,816	1,060,404	12,170,668
質押貸款	38,378	1,765,740	337,736	19,605	2,161,459
合計	9,607,064	8,635,994	5,892,250	1,822,096	25,957,404
佔發放貸款和墊款總額的百分比	1.01%	0.92%	0.62%	0.19%	2.74%

	2023年12月31日 (經審計)				
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期3個月 至1年 (含1年)	逾期1年以上 3年以內 (含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	2,793,094	2,443,061	1,097,366	290,053	6,623,574
保證貸款	4,267,500	1,047,927	2,511,038	683,995	8,510,460
抵押貸款	4,210,238	1,866,499	3,876,410	930,793	10,883,940
質押貸款	1,786,568	97,639	265,731	719,410	2,869,348
合計	13,057,400	5,455,126	7,750,545	2,624,251	28,887,322
佔發放貸款和墊款總額的百分比	1.40%	0.59%	0.83%	0.28%	3.10%

已逾期貸款是指所有或部分本金或利息已逾期1天以上(含1天)的貸款。

未經審計合併財務報表附註
截至2024年6月30日止六個月期間
(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) 貸款損失準備變動情況

(i) 以攤餘成本計量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 (未經審計)			
	階段一	階段二	階段三	合計
於1月1日	5,647,264	7,041,337	11,911,201	24,599,802
轉移：				
— 至階段一	-	-	-	-
— 至階段二	(62,792)	76,781	(13,989)	-
— 至階段三	(235,911)	(3,384,007)	3,619,918	-
本期計提/(轉回)	447,417	(283,237)	2,974,786	3,138,966
轉出	-	-	(965,776)	(965,776)
收回	-	-	874,912	874,912
核銷	-	-	(1,890,494)	(1,890,494)
匯率變動及其他	(500)	-	4	(496)
於6月30日	5,795,478	3,450,874	16,510,562	25,756,914

	截至2023年12月31日止年度 (經審計)			
	階段一	階段二	階段三	合計
於1月1日	6,876,826	7,063,246	9,891,713	23,831,785
轉移：				
— 至階段一	11,324	(11,324)	-	-
— 至階段二	(821,156)	833,874	(12,718)	-
— 至階段三	(41,057)	(4,493,832)	4,534,889	-
本年(轉回)/計提	(383,488)	3,649,373	3,678,144	6,944,029
收回	-	-	622,009	622,009
核銷	-	-	(6,803,049)	(6,803,049)
匯率變動及其他	4,815	-	213	5,028
於12月31日	5,647,264	7,041,337	11,911,201	24,599,802

未經審計合併財務報表附註
截至2024年6月30日止六個月期間
(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) 貸款損失準備變動情況 (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 (未經審計)				
	階段一	階段二	階段三	合計
於1月1日	18,847	-	1,367,990	1,386,837
本期計提/(轉回)	10,717	-	(47,614)	(36,897)
於6月30日	29,564	-	1,320,376	1,349,940

截至2023年12月31日止年度 (經審計)				
	階段一	階段二	階段三	合計
於1月1日	67,791	-	1,470,341	1,538,132
轉移：				
— 至階段三	(94)	-	94	-
本年轉回	(48,850)	-	(102,445)	(151,295)
於12月31日	18,847	-	1,367,990	1,386,837

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，其賬面金額以公允價值計量，其減值準備在其他綜合收益中確認，並將減值損失或轉回計入當期損益，但不減少發放貸款和墊款在合併財務狀況表中列示的賬面價值。

18. 金融投資

	註	2024年 6月30日 (未經審計)	2023年 12月31日 (經審計)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	(a)	183,325,271	161,057,566
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)	127,911,816	117,150,761
以攤餘成本計量的金融投資	(c)	340,511,700	354,928,465
合計		651,748,787	633,136,792

未經審計合併財務報表附註
截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18. 金融投資 (續)

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

為交易目的而持有的金融投資：

	2024年 6月30日 (未經審計)	2023年 12月31日 (經審計)
債券投資－非上市(i)		
－政府及中央銀行	6,332,576	5,214,874
－政策性銀行	6,795,095	7,247,937
－商業銀行及其他金融機構	500,955	–
－企業	19,753,713	11,386,929
小計	33,382,339	23,849,740
同業存單－非上市	7,286,090	2,785,896
為交易目的而持有的金融投資合計	40,668,429	26,635,636

其他分類為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 (未經審計)	2023年 12月31日 (經審計)
基金投資－非上市	59,173,254	54,704,396
權益投資		
－香港以外上市	467,555	448,210
－非上市	4,217,037	3,573,305
信託計劃和資產管理計劃－非上市	78,798,996	75,696,019
其他分類為以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融投資合計	142,656,842	134,421,930
分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資合計	183,325,271	161,057,566

註：

- (i) 於2024年6月30日及2023年12月31日，若干以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資用於向中央銀行借款業務和賣出回購業務的質押(附註46(e))。

未經審計合併財務報表附註
截至2024年6月30日止六個月期間
(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 (未經審計)	2023年 12月31日 (經審計)
債券投資 — 非上市(i)		
— 政府	48,655,875	43,615,076
— 政策性銀行	42,187,744	40,705,250
— 商業銀行及其他金融機構	8,361,980	11,291,502
— 企業	25,316,185	15,585,820
應計利息	1,018,731	949,850
小計	125,540,515	112,147,498
同業存單 — 非上市	2,161,968	1,726,226
應計利息	9,333	14,299
小計	2,171,301	1,740,525
權益投資 — 非上市(ii)	200,000	3,262,738
合計	127,911,816	117,150,761

註：

- (i) 於2024年6月30日及2023年12月31日，若干以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資用於向中央銀行借款業務和賣出回購業務的質押(附註46(e))。
- (ii) 截至2024年6月30日止六個月期間及截至2023年12月31日止年度，本集團對指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資確認的股利收入分別為人民幣0元和人民幣35百萬元，計入當期損益。

未經審計合併財務報表附註
截至2024年6月30日止六個月期間
(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)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資的減值損失準備變動如下：

截至2024年6月30日止六個月 (未經審計)				
	階段一	階段二	階段三	合計
於1月1日	148,805	–	10,000	158,805
本期計提	59,390	–	–	59,390
匯率變動及其他	–	–	–	–
於6月30日	208,195	–	10,000	218,195

截至2023年12月31日止年度 (經審計)				
	階段一	階段二	階段三	合計
於1月1日	122,651	–	10,000	132,651
本年計提	26,166	–	–	26,166
匯率變動及其他	(12)	–	–	(12)
於12月31日	148,805	–	10,000	158,805

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

未經審計合併財務報表附註
截至2024年6月30日止六個月期間
(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

	2024年 6月30日 (未經審計)	2023年 12月31日 (經審計)
債券投資－非上市(i)		
－政府及中央銀行	94,892,464	111,121,973
－政策性銀行	84,321,448	76,429,913
－商業銀行及其他金融機構	8,759,998	8,536,702
－企業	60,045,753	54,248,456
應計利息	3,130,239	3,366,113
小計	251,149,902	253,703,157
同業存單－非上市	208,011	142,242
應計利息	–	907
小計	208,011	143,149
信託計劃和資產管理計劃－非上市	96,557,177	108,146,981
應計利息	1,388,143	1,651,777
小計	97,945,320	109,798,758
減：減值損失準備	(8,791,533)	(8,716,599)
合計	340,511,700	354,928,465

註：

- (i) 於2024年6月30日及2023年12月31日，若干以攤餘成本計量的金融投資用於向中央銀行借款業務和賣出回購業務的質押(附註46(e))。

未經審計合併財務報表附註
截至2024年6月30日止六個月期間
(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)

以攤餘成本計量的金融投資損失準備變動如下：

截至2024年6月30日止六個月 (未經審計)				
	階段一	階段二	階段三	合計
於1月1日	772,484	727,652	7,216,463	8,716,599
轉移：				
— 至階段一	-	-	-	-
— 至階段二	-	-	-	-
— 至階段三	(4,125)	-	4,125	-
本期計提／(轉回)	212,450	(20,404)	(115,736)	76,310
匯率變動及其他	(1,376)	-	-	(1,376)
於6月30日	979,433	707,248	7,104,852	8,791,533

截至2023年12月31日止年度 (經審計)				
	階段一	階段二	階段三	合計
於1月1日	928,829	3,117,392	6,019,605	10,065,826
轉移：				
— 至階段一	50,710	-	(50,710)	-
— 至階段二	(145,282)	145,282	-	-
— 至階段三	-	(2,403,561)	2,403,561	-
本年(轉回)／計提	(68,620)	(131,461)	317,743	117,662
轉出	-	-	(1,473,736)	(1,473,736)
匯率變動及其他	6,847	-	-	6,847
於12月31日	772,484	727,652	7,216,463	8,716,599

未經審計合併財務報表附註
截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

19. 對子公司的投資

	2024年 6月30日 (未經審計)	2023年 12月31日 (經審計)
渤海理財有限責任公司	2,000,000	2,000,000

子公司的情況如下：

註冊公司名稱	註冊／ 成立日期	註冊地點／ 主要經營地	法律形式	實收資本	持股比例／ 表決權比例	業務範圍
渤海理財有限 責任公司	2022年9月6日	中國天津	有限責任公司	人民幣20億元	100%	理財

20. 對聯營公司的投資

	2024年 6月30日 (未經審計)	2023年 12月31日 (經審計)
對聯營公司的投資	-	-

本集團於2015年投資華泰汽車金融有限公司(以下簡稱「華泰」)，投資的權益比例以及表決權比例均為10%。本集團按權益法核算對華泰的投資。於2024年6月30日和2023年12月31日，本集團按照投資的權益比例計算承擔的華泰累計虧損額已超過本集團所佔權益，由於本集團沒有承擔額外損失的義務，因此本集團對聯營公司的投資的賬面價值減少至人民幣0元。

未經審計合併財務報表附註
截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

21. 物業及設備

	房屋和建築物	租入物業及 設備改良支出	經營設備	運輸工具	在建工程	合計
成本						
於2023年1月1日	3,875,984	1,054,345	1,955,266	87,087	562,760	7,535,442
本年增加	-	186,143	235,169	1,622	6,033	428,967
本年處置	-	(15,105)	(121,174)	(1,637)	-	(137,916)
外幣折算差額	-	301	451	15	-	767
於2023年12月31日(經審計)	3,875,984	1,225,684	2,069,712	87,087	568,793	7,827,260
於2024年1月1日	3,875,984	1,225,684	2,069,712	87,087	568,793	7,827,260
本期增加	199,090	34,698	101,241	2,186	23,122	360,337
本期處置	-	(13,385)	(37,682)	(7,375)	(224,940)	(283,382)
外幣折算差額	-	-	56	2	-	58
於2024年6月30日(未經審計)	4,075,074	1,246,997	2,133,327	81,900	366,975	7,904,273
累計折舊						
於2023年1月1日	(1,541,880)	(830,957)	(1,351,932)	(70,206)	-	(3,794,975)
本年計提	(185,892)	(154,919)	(234,005)	(4,695)	-	(579,511)
本年處置	-	15,071	118,377	1,082	-	134,530
外幣折算差額	-	(301)	(316)	(14)	-	(631)
於2023年12月31日(經審計)	(1,727,772)	(971,106)	(1,467,876)	(73,833)	-	(4,240,587)
於2024年1月1日	(1,727,772)	(971,106)	(1,467,876)	(73,833)	-	(4,240,587)
本期計提	(94,034)	(82,024)	(110,131)	(1,934)	-	(288,123)
本期處置	-	13,384	36,709	6,701	-	56,794
外幣折算差額	-	-	(44)	(2)	-	(46)
於2024年6月30日(未經審計)	(1,821,806)	(1,039,746)	(1,541,342)	(69,068)	-	(4,471,962)
賬面淨值						
於2023年12月31日(經審計)	2,148,212	254,578	601,836	13,254	568,793	3,586,673
於2024年6月30日(未經審計)	2,253,268	207,251	591,985	12,832	366,975	3,432,311

未經審計合併財務報表附註
截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

22. 遞延所得稅資產

(a) 按性質分析

	2024年6月30日(未經審計)		2023年12月31日(經審計)	
	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				
— 資產減值準備	51,997,631	12,999,408	50,416,549	12,604,137
— 公允價值變動	6,727,656	1,681,914	6,367,496	1,591,874
— 應付職工薪酬	4,504,075	1,126,019	4,605,800	1,151,450
— 預計負債	431,222	107,806	377,997	94,499
— 其他	5,448,305	1,362,076	5,108,093	1,277,024
	69,108,889	17,277,223	66,875,935	16,718,984
遞延所得稅負債				
— 公允價值變動	(6,308,078)	(1,577,020)	(3,484,058)	(871,015)
— 其他	(4,232,300)	(1,058,075)	(4,355,675)	(1,088,918)
	(10,540,378)	(2,635,095)	(7,839,733)	(1,959,933)
淨額	58,568,511	14,642,128	59,036,202	14,759,051

(b) 遞延所得稅變動情況

	資產 減值準備	公允價值變動 淨虧損/(收益)	其他	遞延所得稅 資產淨結餘
於2023年1月1日	10,766,639	972,323	1,366,249	13,105,211
在損益中確認	1,805,945	(113,446)	67,806	1,760,305
在其他綜合收益中確認	31,553	(138,018)	—	(106,465)
於2023年12月31日(經審計)	12,604,137	720,859	1,434,055	14,759,051
在損益中確認	400,807	(441,485)	103,771	63,093
在其他綜合收益中確認	(5,536)	(174,480)	—	(180,016)
於2024年6月30日(未經審計)	12,999,408	104,894	1,537,826	14,642,128

未經審計合併財務報表附註
截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

23. 使用權資產

	房屋和建築物	其他	合計
成本			
於2023年1月1日	7,069,042	14,835	7,083,877
本年增加	918,570	321	918,891
本年減少	(641,077)	(1,605)	(642,682)
外幣折算差額	2,299	14	2,313
於2023年12月31日(經審計)	7,348,834	13,565	7,362,399
於2024年1月1日	7,348,834	13,565	7,362,399
本期增加	605,843	81	605,924
本期減少	(520,973)	(139)	(521,112)
外幣折算差額	277	1	278
於2024年6月30日(未經審計)	7,433,981	13,508	7,447,489
累計折舊			
於2023年1月1日	(3,053,031)	(5,957)	(3,058,988)
本年計提	(1,053,472)	(2,276)	(1,055,748)
本年減少	639,442	854	640,296
外幣折算差額	(1,187)	(2)	(1,189)
於2023年12月31日(經審計)	(3,468,248)	(7,381)	(3,475,629)
於2024年1月1日	(3,468,248)	(7,381)	(3,475,629)
本期計提	(535,650)	(825)	(536,475)
本期減少	327,318	138	327,456
外幣折算差額	(216)	-	(216)
於2024年6月30日(未經審計)	(3,676,796)	(8,068)	(3,684,864)
賬面淨值			
於2023年12月31日(經審計)	3,880,586	6,184	3,886,770
於2024年6月30日(未經審計)	3,757,185	5,440	3,762,625

未經審計合併財務報表附註
截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

24. 其他資產

	註	2024年 6月30日 (未經審計)	2023年 12月31日 (經審計)
待清算款項		6,075,699	4,656,690
應收利息	(a)	3,613,291	3,327,508
押金及保證金		739,517	951,635
應收手續費		411,112	321,011
土地使用權		377,898	385,261
預付款項		210,512	194,162
無形資產		280,448	291,186
其他		3,632,441	2,776,355
小計		15,340,918	12,903,808
減：減值損失準備	(b)	(1,420,575)	(804,119)
合計		13,920,343	12,099,689

(a) 應收利息

	2024年 6月30日 (未經審計)	2023年 12月31日 (經審計)
應收利息產生自：		
發放貸款和墊款	446,701	953,664
金融投資	3,166,590	2,373,844
合計	3,613,291	3,327,508

於2024年6月30日及2023年12月31日，應收利息僅包括相關金融工具已到期可收取但尚未收取的利息，基於實際利率法計提的金融工具的利息，反映在相應金融工具的賬面餘額中。

(b) 其他資產減值損失準備變動如下：

	截至2024年 6月30日 止六個月 (未經審計)	截至2023年 12月31日 止年度 (經審計)
於1月1日	804,119	73,646
本期／年計提	712,191	2,318,893
本期／年核銷及轉出	(95,735)	(1,588,420)
於6月30日／12月31日	1,420,575	804,119

未經審計合併財務報表附註
截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

25. 向中央銀行借款

	2024年 6月30日 (未經審計)	2023年 12月31日 (經審計)
中期借貸便利	129,300,000	129,300,000
再貸款	2,167,000	2,718,000
應計利息	1,916,949	1,769,964
合計	133,383,949	133,787,964

26. 同業及其他金融機構存放款項 按交易對手類型及所在地區分析

	2024年 6月30日 (未經審計)	2023年 12月31日 (經審計)
中國境內存放款項		
— 銀行	111,408,170	109,927,652
— 其他金融機構	53,910,107	46,179,514
小計	165,318,277	156,107,166
中國境外存放款項		
— 其他金融機構	2,331,815	1,470,781
小計	2,331,815	1,470,781
應計利息	1,378,465	1,184,275
合計	169,028,557	158,762,222

未經審計合併財務報表附註
截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

27. 拆入資金

按交易對手類型及所在地區分析

	2024年 6月30日 (未經審計)	2023年 12月31日 (經審計)
中國境內拆入款項		
— 銀行	23,746,876	18,790,215
小計	23,746,876	18,790,215
中國境外拆入款項		
— 銀行	10,670,088	15,515,078
小計	10,670,088	15,515,078
應計利息	648,160	614,719
合計	35,065,124	34,920,012

28. 賣出回購金融資產款

(a) 按交易對手類型及所在地區分析

	2024年 6月30日 (未經審計)	2023年 12月31日 (經審計)
中國境內		
— 銀行	54,110,594	66,611,528
小計	54,110,594	66,611,528
應計利息	22,568	22,725
合計	54,133,162	66,634,253

未經審計合併財務報表附註
截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

28. 賣出回購金融資產款 (續)

(b) 按擔保物類別分析

	2024年 6月30日 (未經審計)	2023年 12月31日 (經審計)
債券	32,548,260	64,711,540
承兌匯票	21,562,334	1,899,988
小計	54,110,594	66,611,528
應計利息	22,568	22,725
合計	54,133,162	66,634,253

29. 吸收存款

	2024年 6月30日 (未經審計)	2023年 12月31日 (經審計)
活期存款		
— 公司客戶	184,534,801	219,169,451
— 個人客戶	35,415,281	33,061,936
小計	219,950,082	252,231,387
定期存款		
— 公司客戶	409,740,956	346,997,589
— 個人客戶	174,904,043	167,940,207
小計	584,644,999	514,937,796
保證金存款		
— 承兌匯票保證金	58,898,651	80,707,395
— 信用證及擔保保證金	39,692,075	32,807,576
— 保函保證金	2,734,964	2,343,512
— 其他	28,449,263	31,914,101
小計	129,774,953	147,772,584
財政存款	153,792	174,755
匯出匯款及應解匯款	97,713	45,456
應計利息	18,213,147	19,431,901
合計	952,834,686	934,593,879

未經審計合併財務報表附註
截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

30. 已發行債券

	註	2024年 6月30日 (未經審計)	2023年 12月31日 (經審計)
已發行同業存單	(a)	189,432,696	182,696,167
已發行金融債券	(b)	49,984,832	69,974,686
已發行二級資本債券	(c)	22,988,469	8,990,975
已發行存款證	(d)	1,708,521	2,534,670
已發行中期票據	(e)	2,137,429	2,132,192
小計		266,251,947	266,328,690
應計利息		910,942	1,594,678
合計		267,162,889	267,923,368

註：

(a) 已發行同業存單

本行截至2024年6月30日止六個月期間發行面值總額人民幣196,530百萬元同業存單，為期1—12個月，實際年利率介乎1.85%至2.52%。本行截至2023年12月31日止年度發行面值總額人民幣369,070百萬元同業存單，為期1-12個月，實際年利率介乎2.03%至2.85%。於2024年6月30日，尚未到期的上述已發行同業存單的餘額為人民幣189,433百萬元。

(b) 已發行金融債券

(i) 本行於2024年6月24日發行票面金額為人民幣5,000百萬元3年期金融債券，票面年利率為2.05%。於2024年6月30日，上述已發行金融債券的餘額為5,000百萬元。

(ii) 本行於2023年7月25日發行票面金額為人民幣10,000百萬元3年期金融債券，票面年利率為2.72%。於2024年6月30日，上述已發行金融債券的餘額為9,997百萬元。

(iii) 本行於2023年5月12日發行票面金額為人民幣10,000百萬元3年期金融債券，票面年利率為2.88%。於2024年6月30日，上述已發行金融債券的餘額為9,997百萬元。

(iv) 本行於2022年12月1日發行票面金額為人民幣15,000百萬元3年期金融債券，票面年利率為2.95%。於2024年6月30日，上述已發行金融債券的餘額為14,994百萬元。

(v) 本行於2022年2月22日發行票面金額為人民幣10,000百萬元3年期金融債券，票面年利率為2.95%。於2024年6月30日，上述已發行金融債券的餘額為9,997百萬元。

(c) 已發行二級資本債券

(i) 本行於2024年4月18日發行固定利率二級資本債券，票面金額為人民幣14,000百萬元，期限為10年，票面年利率為2.77%。根據發行條款約定，對於該二級資本債券，本行可以選擇在其第5個計息年度的最後一日，按面值全部贖回。於2024年6月30日，上述已發行金融債券的餘額為13,998百萬元。

(ii) 本行於2021年1月15日發行固定利率二級資本債券，票面金額為人民幣9,000百萬元，期限為10年，票面年利率為4.40%。根據發行條款約定，對於該二級資本債券，本行可以選擇在其第5個計息年度的最後一日，按面值全部贖回。於2024年6月30日，上述已發行金融債券的餘額為8,990百萬元。

未經審計合併財務報表附註
截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

30. 已發行債券 (續)

(d) 已發行存款證

本行截至2024年6月30日止六個月期間發行面值總額折合人民幣571百萬元的存款證，為期1-12個月，實際年利率介乎3.00%至5.80%。本行截至2023年12月31日止年度發行面值總額折合人民幣4,843百萬元的存款證，為期1-12個月，實際年利率介乎2.80%至6.32%。於2024年6月30日，尚未到期的上述已發行存款證的餘額為人民幣1,709百萬元。

(e) 已發行中期票據

本行香港分行於2021年11月3日發行3年期固定利率中期票據，票面金額為300百萬美元，票面年利率為1.50%，於2024年6月30日，上述已發行中期票據的餘額為2,137百萬元。

於2024年6月30日及2023年12月31日，本行未發生應付債券本息逾期或其他違約事項。上述債券未設任何擔保。

31. 租賃負債

	2024年 6月30日 (未經審計)	2023年 12月31日 (經審計)
1年以內(含1年)	1,007,372	1,082,489
1年至2年(含2年)	805,882	853,174
2年至3年(含3年)	663,581	701,097
3年至5年(含5年)	950,939	998,086
5年以上	829,950	919,754
未折現租賃負債合計	4,257,724	4,554,600
租賃負債	3,860,855	4,115,588

未經審計合併財務報表附註
截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

32. 其他負債

	註	2024年 6月30日 (未經審計)	2023年 12月31日 (經審計)
應付職工薪酬	(a)	4,792,069	4,800,836
代收代付款項		1,018,270	3,975,578
待結算及清算款項		3,062,063	3,947,952
其他應付稅項		776,319	857,298
預計負債	(b)	438,637	379,158
合同負債	(c)	458,809	270,294
其他		1,854,644	1,522,990
合計		12,400,811	15,754,106

(a) 應付職工薪酬

	2024年 6月30日 (未經審計)	2023年 12月31日 (經審計)
應付工資、獎金及津貼	4,329,943	4,366,142
應付養老保險及企業年金	47,290	18,325
應付其他社會保險	10,831	6,718
應付住房公積金	13,222	5,883
其他	390,783	403,768
合計	4,792,069	4,800,836

(b) 預計負債

	2024年 6月30日 (未經審計)	2023年 12月31日 (經審計)
信貸承諾損失準備	395,914	336,027
預計訴訟損失	42,244	42,244
其他	479	887
合計	438,637	379,158

未經審計合併財務報表附註
截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

32. 其他負債 (續)

(b) 預計負債 (續)

信貸承諾損失準備的變動情況如下：

	截至2024年6月30日止六個月 (未經審計)			
	階段一	階段二	階段三	合計
於2024年1月1日	333,398	851	1,778	336,027
本期計提/(轉回)	60,319	(358)	4	59,965
匯率變動及其他	(78)	-	-	(78)
於2024年6月30日	393,639	493	1,782	395,914

	截至2023年12月31日止年度 (經審計)			
	階段一	階段二	階段三	合計
於2023年1月1日	433,343	759	707	434,809
本年(轉回)/計提	(101,735)	92	1,071	(100,572)
匯率變動及其他	1,790	-	-	1,790
於2023年12月31日	333,398	851	1,778	336,027

(c) 合同負債

於2024年6月30日及2023年12月31日，根據本集團現有合同分配至餘下履約責任的交易價總額分別約為人民幣459百萬元和人民幣270百萬元。此金額代表預計來自代理、託管、擔保及承兌服務的未來可確定收益。本集團預期將於未來按照履約進度確認收入。

33. 股本

已發行股本

於2024年6月30日以及2023年12月31日，本行的股本指已悉數繳足的股本。

	2024年 6月30日 (未經審計)	2023年 12月31日 (經審計)
已發行股本，按面值為每股人民幣一元發行及已繳足的股本份數計算	17,762,000	17,762,000

未經審計合併財務報表附註
截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

34. 其他權益工具

無固定期限資本債券

(a) 於2024年6月30日發行在外的無固定期限資本債券

發行在外金融工具	發行時間	會計分類	初始利息率	發行價格	數量 (百萬張)	折合人民幣 (未經審計)	到期日	轉股條件	轉換情況
無固定期限資本債券	2019年 9月11日	權益工具	4.75%	人民幣 100元/張	200	20,000,000	永久存續	無	無
合計						20,000,000			
減：發行費用						(38,396)			
賬面價值						19,961,604			

(b) 主要條款

本期債券的發行規模、債券期限、票面利率、發行人有條件贖回權、受償順序、利息發放、回售、減記條款與上年度保持一致。

35. 儲備

(a) 資本公積

	2024年 6月30日 (未經審計)	2023年 12月31日 (經審計)
股本溢價	10,732,077	10,732,077

(b) 盈餘公積

依據《中華人民共和國公司法》及公司章程的規定，按照當年根據企業會計準則及其他相關規定確認的淨利潤的10%提取法定盈餘公積。法定盈餘公積金累計額達到註冊資本的50%時，可以不再提取。

(c) 一般準備

根據財政部頒佈的《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)的相關規定，本行每年需從淨利潤中提取一般準備作為利潤分配，一般準備不應低於風險資產期末餘額的1.5%。截至2024年6月末本行一般風險準備的餘額為20,632百萬元。

本行子公司根據《商業銀行理財子公司管理辦法》的相關規定，按照理財產品管理費收入的10%計提風險準備金，風險準備金餘額達到理財產品餘額的1%時可以不再提取。截至2024年6月30日止六個月期間，理財子公司計提一般風險準備金0.78百萬元，2024年6月末的餘額為47百萬元。

未經審計合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

35. 儲備(續)

(d) 其他儲備

	截至2024年 6月30日 止六個月 (未經審計)	截至2023年 12月31日 止年度 (經審計)
以後不能重分類進損益的其他綜合收益： 指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的權益工具投資公允價值變動		
於1月1日	(3,023,146)	(3,171,875)
於其他綜合收益中確認的公允價值變動	-	198,305
減：所得稅影響	-	(49,576)
於6月30日／12月31日	(3,023,146)	(3,023,146)
以後將重分類進損益的其他綜合收益： 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的債務工具公允價值變動		
於1月1日	(838,052)	(1,105,322)
於其他綜合收益中確認的公允價值變動	770,422	290,139
於出售後轉至損益的公允價值變動	(74,200)	65,573
減：所得稅影響	(174,480)	(88,442)
於6月30日／12月31日	(316,310)	(838,052)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的債務工具信用損失準備		
於1月1日	1,159,522	1,253,110
於其他綜合收益中確認的減值損失	22,494	(125,141)
減：所得稅影響	(5,536)	31,553
於6月30日／12月31日	1,176,480	1,159,522
投資重估儲備合計	(2,162,976)	(2,701,676)
外幣財務報表折算差額	(84,551)	(16,413)
合計	(2,247,527)	(2,718,089)

未經審計合併財務報表附註
截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

36. 未分配利潤 普通股股利

根據本行於2024年6月28日召開的股東大會的決議案，本行未派發2023年度普通股股利。

根據本行於2023年5月18日召開的股東大會的決議案，本行未派發2022年度普通股股利。

無固定期限資本債券利息

本行於2023年9月16日宣告並派發2022年無固定期限資本債券利息人民幣950百萬元。

37. 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

(a) 本集團在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益：

本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的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、證券公司和信託計劃管理的投資管理產品以及投資基金等。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並賺取管理費，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，本集團通過直接持有投資而在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益的賬面價值及其在本集團財務報表的相關資產負債項目列示如下：

	2024年6月30日(未經審計)					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	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	以攤餘成本計量的金融投資	賬面價值合計		
信託計劃和資產管理計劃	78,798,996	-	89,733,892	168,532,888	168,532,888	
基金	58,741,561	-	-	58,741,561	58,741,561	
合計	137,540,557	-	89,733,892	227,274,449	227,274,449	

未經審計合併財務報表附註
截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37. 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益 (續)

(a) 本集團在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益：(續)

	2023年12月31日(經審計)				
	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	以攤餘成本 計量的 金融投資	賬面價值 合計	最大風險 敞口
信託計劃和資產管理計劃	75,696,019	-	101,623,074	177,319,093	177,319,093
權益投資	-	3,062,738	-	3,062,738	3,062,738
基金	54,302,874	-	-	54,302,874	54,302,874
合計	129,998,893	3,062,738	101,623,074	234,684,705	234,684,705

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

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體，主要包括本集團發行的非保本理財產品。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行理財產品。本集團在這些未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的投資者權益主要指通過管理這些結構化主體收取管理費收入。

截至2024年6月30日及2023年6月30日止六個月期間，本集團自上述結構化主體獲取的手續費及佣金收入分別為人民幣685百萬元及人民幣779百萬元。

於2024年6月30日及2023年12月31日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財產品餘額分別為人民幣167,701百萬元及人民幣150,050百萬元。

(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6月30日不享有權益的結構化主體：

本集團於2024年1月1日之後發行，並於2024年6月30日之前已到期的非保本理財產品發行總量共計人民幣2,561百萬元(2023年1月1日之後發行，並於2023年6月30日之前已到期的非保本理財產品發行總量共計人民幣2,935百萬元)。

未經審計合併財務報表附註
截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38. 金融資產轉移

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉移給第三方或者特殊目的主體，這些金融資產轉移若符合終止確認條件，相關金融資產全部或部分終止確認。當本集團保留了已轉移資產的絕大部分風險與回報時，相關金融資產轉移不符合終止確認的條件，本集團繼續確認上述資產。

在日常交易中，本集團將信貸資產出售給特殊目的信託，再由特殊目的信託向投資者發行信託份額。本集團會按照風險和報酬的保留程度及是否放棄了控制，分析判斷是否終止確認相關信貸資產。

截至2024年6月30日止六個月期間，本集團向獨立的第三方機構轉讓發放貸款和墊款本金共計人民幣4,105百萬元，轉讓價款3,967百萬元，上述金融資產已完全終止確認。截至2023年12月31日止年度，本集團未發生金融資產的轉移。

39. 資本管理

本集團實施全面的資本管理，主要涵蓋監管資本、經濟資本和賬面資本的管理，具體包括資本合規管理、資本規劃、資本配置、資本考核等。

本集團的資本充足目標水平是由監管要求、外部評級目標，以及本集團的風險偏好來決定的，從而保護客戶和其他債權人的利益，實現股東價值最大化，並符合監管機構設定的資本要求。

自2024年1月1日起，本集團依據中國國家金融監督管理總局頒佈的《商業銀行資本管理辦法》中的相關監管規則計量資本充足率，資本充足率計算範圍包括本集團境內外所有分支機構及金融機構類附屬子公司(不含保險公司)。

表內風險加權資產採用不同的風險權重進行計算，風險權重根據資產、交易對手信用、市場及其他相關風險確定，並考慮合格抵押和擔保的影響；表外風險加權資產也採用相同的方法計算，同時針對或有損失的特性進行了調整；場外衍生工具交易的交易對手信用風險加權資產為交易對手違約風險加權資產與信用估值調整風險加權資產之和；市場風險加權資產根據簡化標準法計量；操作風險加權資產根據標準法計量。

中國國家金融監督管理總局要求商業銀行達到《商業銀行資本管理辦法》中規定的各級資本指標要求。其中對於非系統重要性銀行，其核心一級資本充足率不低於7.5%，一級資本充足率不低於8.5%，資本充足率不低於10.5%。報告披露期間內，本集團遵守了監管部門規定的資本要求。

本集團按照中國國家金融監督管理總局頒佈的《商業銀行資本管理辦法》計算2024年6月30日資本充足率，依據原中國銀監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定計算2023年12月31日的資本充足率。本集團的資本充足率及相關數據是依據中國會計準則編製的法定財務報表為基礎進行計算。

未經審計合併財務報表附註
截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39. 資本管理 (續)

	2024年 6月30日 (未經審計)	2023年 12月31日 (經審計)
核心一級資本		
— 股本	17,762,000	17,762,000
— 資本公積可計入部分	10,752,077	10,752,077
— 盈餘公積	7,828,688	7,828,688
— 一般風險準備	20,679,291	20,678,511
— 未分配利潤	43,834,239	40,137,910
— 其他儲備	(2,247,527)	(2,718,089)
核心一級資本	98,608,768	94,441,097
核心一級資本調整項目	(5,089,744)	(5,635,246)
核心一級資本淨額	93,519,024	88,805,851
其他一級資本	19,961,604	19,961,604
一級資本淨額	113,480,628	108,767,455
二級資本		
— 二級資本工具及其溢價可計入金額	22,988,469	8,990,975
— 超額貸款損失準備	4,485,100	8,060,309
二級資本扣除項目	—	—
二級資本淨額	27,473,569	17,051,284
總資本淨額	140,954,197	125,818,739
風險加權資產總額	1,131,321,209	1,086,646,888
核心一級資本充足率	8.27%	8.17%
一級資本充足率	10.03%	10.01%
資本充足率	12.46%	11.58%

未經審計合併財務報表附註
截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40. 現金及現金等價物

(a) 現金及現金等價物淨變動情況

	截至6月30日止六個月	
	2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)
期末的現金及現金等價物餘額	56,989,715	70,271,311
減：期初的現金及現金等價物餘額	(67,382,604)	(63,085,206)
現金及現金等價物淨(減少)/增加額	(10,392,889)	7,186,105

(b) 現金及現金等價物

	2024年 6月30日 (未經審計)	2023年 12月31日 (經審計)
庫存現金	778,266	362,503
存放中央銀行非限制性款項	17,776,732	39,725,030
存放同業及其他金融機構款項(原到期日在3個月以內)	19,627,205	20,760,063
拆出資金(原到期日在3個月以內)	2,594,632	–
買入返售金融資產(原到期日在3個月以內)	16,212,880	6,535,008
合計	56,989,715	67,382,604

未經審計合併財務報表附註
截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

41. 關聯方

本行的關聯方

(a) 本行主要股東

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

	2024年 6月30日 (未經審計)	2023年 12月31日 (經審計)
天津泰達投資控股有限公司	20.34%	20.34%
渣打銀行(香港)有限公司	16.26%	16.26%
中海集團投資有限公司	11.12%	11.12%
國家開發投資集團有限公司	9.49%	9.49%
中國寶武鋼鐵集團有限公司	9.49%	9.49%
泛海實業股份有限公司	7.72%	7.72%
天津商匯投資(控股)有限公司	6.51%	6.51%

(b) 本行的子公司

有關本行子公司的詳情載於附註19。

(c) 本行的聯營公司

有關本行聯營公司的詳情載於附註20。

(d) 其他關聯方

其他關聯方可為自然人或法人，包括董事、監事及高級管理層成員及與其關係密切的家庭成員；董事、監事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41(a)所載本行主要股東或其控股股東控制或共同控制的實體。

未經審計合併財務報表附註
截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

41. 關聯方 (續)

關聯交易

(a) 定價政策

本集團與關聯方的交易均按照一般商業條款和正常業務程序進行，其定價原則與獨立第三方交易一致。

(b) 與關聯方(關鍵管理人員除外)之間的交易

(i) 本集團與本行主要股東之間的交易：

	截至6月30日止六個月	
	2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)
期內交易		
利息收入	90,248	110,881
手續費及佣金收入	-	900
利息支出	6	15
營業支出	13,123	12,776

	2024年	2023年
	6月30日 (未經審計)	12月31日 (經審計)
期末／年末餘額		
存放同業及其他金融機構款項	304,016	217,406
發放貸款和墊款	3,398,932	3,416,489
吸收存款	1,498	51,371
租賃負債	24,388	35,271

(ii) 本行與子公司之間的交易：

	截至6月30日止六個月	
	2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)
期內交易		
利息支出	1,945	21,475
手續費及佣金支出	10	138,035

	2024年	2023年
	6月30日 (未經審計)	12月31日 (經審計)
期末／年末餘額		
同業及其他金融機構存放款項	62,861	240,453

未經審計合併財務報表附註
截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

41. 關聯方 (續)

關聯交易 (續)

(b) 與關聯方 (關鍵管理人員除外) 之間的交易 (續)

(iii) 本集團與聯營公司之間的交易：

	截至6月30日止六個月	
	2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)
期內交易		
利息支出	895	17
	2024年 6月30日 (未經審計)	2023年 12月31日 (經審計)
期末／年末餘額		
同業及其他金融機構存放款項	155,242	4,347

(iv) 本集團與其他關聯方之間的交易：

	截至6月30日止六個月	
	2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)
期內交易		
利息收入	341,726	374,479
手續費及佣金收入	23,876	38,010
金融投資淨收益	161	229
利息支出	179,328	289,095
營業支出	34,283	32,035
	2024年 6月30日 (未經審計)	2023年 12月31日 (經審計)
期末／年末餘額		
存放同業及其他金融機構款項	4,017,361	7,263,694
衍生金融資產	404	398
發放貸款和墊款	15,170,093	15,608,271
金融投資	2,950,686	2,798,470
同業及其他金融機構存放款項	6,837,405	7,705,275
衍生金融負債	1,640	2,577
吸收存款	7,282,242	5,348,933
已發行債券	117,895	1,002,823
租賃負債	57,621	178,583
表外項目		
衍生金融工具－名義本金	440,000	440,000
銀行承兌匯票	1,073,684	430,848
保函	46,096	48,211
信用證	657,750	952,761

未經審計合併財務報表附註
截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

41. 關聯方 (續)

關聯交易 (續)

(c) 關鍵管理人員

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

(i) 本集團與關鍵管理人員之間的交易

	截至6月30日止六個月	
	2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)
期內交易		
利息收入	1	1
利息支出	4	24

	2024年 6月30日 (未經審計)	2023年 12月31日 (經審計)
	期末／年末餘額	
發放貸款和墊款	32	26
吸收存款	4,084	4,533

(ii) 關鍵管理人員薪酬

關鍵管理人員的總薪酬如下表所示：

	截至6月30日止六個月	
	2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)
關鍵管理人員薪酬	6,199	5,645

註：由於本期對執行董事發放了以往年度延期支付績效薪酬，因此較去年同期有所增長。

(d) 董事、監事及高級職員貸款及墊款

	2024年 6月30日 (未經審計)	2023年 12月31日 (經審計)
	期末／年末未償還貸款金額合計	32
期內／年內發放貸款最高金額合計	32	26

於2024年6月30日及2023年12月31日，概無已到期但尚未支付款項。

未經審計合併財務報表附註
截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42. 分部報告

(a) 經營分部

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

公司銀行業務

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

零售銀行業務

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

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、同業投資、債券投資和買賣。該分部還對本集團流動資金狀況進行管理，包括發行債券。

其他業務

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、費用及經營業績是按照本集團會計政策計量。

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

分部收入、支出、資產與負債包含直接歸屬某一分部，以及按合理的基準分配至該分部的項目。分部收入、支出、資產和負債在編製財務報表時抵銷內部往來的餘額和內部交易。分部資本開支是指在截至2024年6月30日止六個月期間及2023年6月30日止六個月期間內各分部購入的物業及設備、無形資產及其他長期資產所發生的支出總額。

未經審計合併財務報表附註
截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42. 分部報告 (續)

(a) 經營分部 (續)

截至2024年6月30日止六個月 (未經審計)					
	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	其他	合計
營業收入					
對外利息淨收入/(支出)	6,996,578	3,412,736	(2,329,156)	-	8,080,158
分部間利息淨(支出)/收入	(1,116,988)	(478,046)	1,595,034	-	-
利息淨收入/(支出)	5,879,590	2,934,690	(734,122)	-	8,080,158
手續費及佣金淨收入/(支出)	1,188,089	(246,302)	751,032	3,101	1,695,920
交易收益/(損失)淨額	607,713	-	(219,282)	-	388,431
金融投資淨收益	351,980	292	2,611,630	-	2,963,902
其他營業收入	2,847	5	5,059	8,619	16,530
營業收入	8,030,219	2,688,685	2,414,317	11,720	13,144,941
營業支出	(2,471,812)	(2,057,143)	(415,303)	(74,014)	(5,018,272)
資產減值損失	(1,821,250)	(1,979,886)	(211,171)	-	(4,012,307)
稅前利潤/(虧損)	3,737,157	(1,348,344)	1,787,843	(62,294)	4,114,362
其他分部資料					
— 折舊及攤銷	434,810	374,346	70,449	1,245	880,850
— 資本開支	63,334	69,019	10,400	20,655	163,408
2024年6月30日 (未經審計)					
	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	954,869,615	238,527,536	513,750,799	26,205,662	1,733,353,612
遞延所得稅資產					14,642,128
資產合計					1,747,995,740
分部負債	792,237,367	221,773,036	610,840,569	4,574,396	1,629,425,368
負債合計					1,629,425,368
信貸承諾	320,996,045	13,994,990	-	-	334,991,035

未經審計合併財務報表附註
截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42. 分部報告 (續)

(a) 經營分部 (續)

截至2023年6月30日止六個月 (未經審計)					
	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	其他	合計
營業收入					
對外利息淨收入／(支出)	3,894,784	6,752,986	(1,320,043)	–	9,327,727
分部間利息淨收入／(支出)	1,555,522	(1,914,983)	359,461	–	–
利息淨收入／(支出)	5,450,306	4,838,003	(960,582)	–	9,327,727
手續費及佣金淨收入／(支出)	1,260,762	(183,020)	683,951	3,473	1,765,166
交易收益淨額	424,499	1,474	75,295	–	501,268
金融投資淨收益	31,749	403	1,420,991	–	1,453,143
其他營業收入	10,013	1	–	25,204	35,218
營業收入	7,177,329	4,656,861	1,219,655	28,677	13,082,522
營業支出	(2,551,909)	(2,345,653)	(366,052)	(96,612)	(5,360,226)
資產減值損失	(1,034,096)	(1,008,867)	(1,020,751)	–	(3,063,714)
稅前利潤／(虧損)	3,591,324	1,302,341	(167,148)	(67,935)	4,658,582
其他分部資料					
– 折舊及攤銷	332,852	358,145	40,139	127,042	858,178
– 資本開支	69,222	74,482	9,706	26,421	179,831
2023年12月31日 (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	884,361,628	295,048,477	510,797,411	27,767,269	1,717,974,785
遞延所得稅資產					14,759,051
資產合計					1,732,733,836
分部負債	804,533,067	212,658,624	592,651,573	8,487,871	1,618,331,135
負債合計					1,618,331,135
信貸承諾	310,045,628	17,788,260	–	–	327,833,888

未經審計合併財務報表附註
截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42. 分部報告 (續)

(b) 地區分部

從地區角度，本集團的業務主要分佈在中國境內的以下四個地區，具體參見附註17(c)。

截至2024年6月30日止六個月 (未經審計)						
	華北及 東北地區	華東地區	華中及 華南地區	西部地區	分部間抵銷	合計
營業收入						
對外利息淨收入	3,236,310	2,435,766	1,460,624	947,458	-	8,080,158
分部間利息淨收入/(支出)	706,708	(662,380)	233,202	(277,530)	-	-
利息淨收入	3,943,018	1,773,386	1,693,826	669,928	-	8,080,158
手續費及佣金淨收入	1,035,755	296,878	228,472	134,815	-	1,695,920
交易收益淨額	110,334	165,420	105,893	6,784	-	388,431
金融投資淨收益	2,962,725	-	1,177	-	-	2,963,902
其他營業收入/(支出)	9,316	6,938	(624)	900	-	16,530
營業收入	8,061,148	2,242,622	2,028,744	812,427	-	13,144,941
營業支出	(2,908,709)	(938,052)	(852,608)	(318,903)	-	(5,018,272)
資產減值(損失)/轉回	(2,693,333)	(489,657)	(857,181)	27,864	-	(4,012,307)
稅前利潤	2,459,106	814,913	318,955	521,388	-	4,114,362
其他分部資料						
— 折舊及攤銷	431,213	183,960	200,464	65,213	-	880,850
— 資本開支	112,768	7,761	39,298	3,581	-	163,408
2024年6月30日 (未經審計)						
	華北及 東北地區	華東地區	華中及 華南地區	西部地區	分部間抵銷	合計
分部資產	1,285,179,748	307,445,007	277,253,249	89,389,812	(225,914,204)	1,733,353,612
遞延所得稅資產						14,642,128
資產合計						1,747,995,740
分部負債	1,182,540,841	306,673,604	277,243,505	88,881,622	(225,914,204)	1,629,425,368
負債合計						1,629,425,368
信貸承諾	100,557,804	107,300,717	100,184,544	26,947,970	-	334,991,035

未經審計合併財務報表附註
截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42. 分部報告 (續)

(b) 地區分部 (續)

截至2023年6月30日止六個月(未經審計)						
	華北及 東北地區	華東地區	華中及 華南地區	西部地區	分部間抵銷	合計
營業收入						
對外利息淨收入	4,200,712	1,925,989	2,126,629	1,074,397	-	9,327,727
分部間利息淨收入/(支出)	161,403	158,637	9,762	(329,802)	-	-
利息淨收入	4,362,115	2,084,626	2,136,391	744,595	-	9,327,727
手續費及佣金淨收入	1,018,538	338,956	300,047	107,625	-	1,765,166
交易收益淨額	325,860	104,993	57,150	13,265	-	501,268
金融投資淨收益	1,453,143	-	-	-	-	1,453,143
其他營業收入	9,508	4,351	21,259	100	-	35,218
營業收入	7,169,164	2,532,926	2,514,847	865,585	-	13,082,522
營業支出	(2,957,616)	(1,047,332)	(1,029,900)	(325,378)	-	(5,360,226)
資產減值(損失)/轉回	(2,806,327)	419,119	(664,216)	(12,290)	-	(3,063,714)
稅前利潤	1,405,221	1,904,713	820,731	527,917	-	4,658,582
其他分部資料						
- 折舊及攤銷	403,957	191,061	196,270	66,890	-	858,178
- 資本開支	100,705	48,149	21,084	9,893	-	179,831
2023年12月31日(經審計)						
	華北及 東北地區	華東地區	華中及 華南地區	西部地區	分部間抵銷	合計
分部資產	1,313,871,106	290,301,112	274,845,198	84,126,869	(245,169,500)	1,717,974,785
遞延所得稅資產						14,759,051
資產合計						1,732,733,836
分部負債	1,217,467,599	288,394,303	273,901,166	83,737,567	(245,169,500)	1,618,331,135
負債合計						1,618,331,135
信貸承諾	111,697,094	95,095,249	95,704,992	25,336,553	-	327,833,888

未經審計合併財務報表附註
截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43. 金融風險管理

本集團所面臨的主要金融風險包括：信用風險、市場風險、流動性風險及操作風險。

本集團根據監管政策、市場環境和業務發展的最新變化，制定並不斷完善風險管理政策、限額體系、控制流程和信息系統，以對各類風險進行分析、識別、監控和報告。

本集團在下文主要論述上述風險敞口及其形成原因，風險管理目標、計量及管理這些風險的政策及程序等。

風險管理體系

本行董事會承擔全面風險管理的最終責任。董事會下設風險管理和綠色金融委員會，對董事會負責。本行監事會承擔全面風險管理的監督責任，負責監督檢查董事會和高級管理層在風險管理方面的履職盡責情況並督促整改。本集團高級管理層承擔全面風險管理的實施責任，執行董事會的決議。

本集團對於所面臨的每一種主要風險，均建立一個由三道防線組成的風險防控體系，即各業務條線部門及各分支機構是風險管理的第一道防線，承擔風險管理的直接責任；風險管理條線各部門、資產負債管理部、內控合規部、辦公室（公共關係部）、董事會辦公室等部門是相應風險管理的第二道防線，承擔制定政策和流程，監測和管理風險的責任；審計部是風險管理的第三道防線，承擔對第一道防線和第二道防線履職情況的審計責任。

(a) 信用風險

信用風險是本集團業務經營所面臨的最重大的風險之一。當所有交易對手集中在單一行業或地區時，本集團可能面臨較大風險。這主要是由於不同的交易對手會因處於同一地區或行業而受到同樣的經濟發展影響，而造成集中度風險。

本行董事會承擔信用風險管理的最終責任，並可授權其下設的風險管理和綠色金融委員會履行其部分職責。本集團不斷完善信用風險管理體系、信用風險管理政策和工具，管理流程逐步線上化、數字化，授信審批效率進一步提高，為全集團業務發展提供戰略支撐。

未經審計合併財務報表附註
截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43. 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

信用風險的計量

發放貸款和墊款及表外信貸承諾

本集團風險管理部、授信審批部、資產監控部和資產保全部共同負責各類信貸業務，以及金融投資的信用風險管理。對於批發授信業務，本集團建立客戶信用評級模型系統以及債項評級模型系統，通過客戶信用等級評估，了解每個客戶信用風險情況，確定違約概率，通過債項評級，明確每筆授信業務的違約損失率，以此作為授信管理人員進行風險收益平衡的參考。對於零售授信業務，本集團通過緊密研究零售細分市場生態平台、不斷完善信用評分模型和對客戶歷史行為表現的數據挖掘和風險分析，對貸款和客戶的信用風險進行計量，從而逐步提升信貸准入、存量資產管理、資產分類和減值計提的有效性。

存放、拆放同業及其他金融機構款項及買入返售金融資產

對於存放及拆放同業和買入返售業務，本集團將其納入對金融機構的綜合授信體系中，結合金融機構同業客戶的行內評級和客戶分類，從規模實力、管理水平、行業地位、發展前景、外部環境、監管指標、與本集團的合作關係以及財務狀況等方面對金融機構進行定性、定量分析和綜合評價，在此基礎上進行授信審批。

債券投資及衍生金融工具

在投資銀行債券及企業債券、與客戶進行衍生金融產品交易前，本集團均需對債券發行主體、衍生金融工具交易潛在客戶(不含全額繳納保證金的客戶)進行信用評級。本集團還合理使用外部信用評級評估風險。

本集團從事的衍生品信用風險主要通過保證金存款、國債、本集團認可的定期存單質押以及本行授信安排來降低。

在批准之前，資產負債管理部門負責對代客遠期結售匯以保證金方式緩釋的業務核定潛在風險暴露比例。信用監督部門負責對具體業務進行審查，具體操作按業務管理辦法執行。

未經審計合併財務報表附註
截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43. 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

信用風險額度管理

貸款和墊款及表外信貸承諾

本集團按照審批意見為授信客戶生效授信方案金額，根據審批的用信條件進行審查，監控授信方案金額使用情況。嚴控超金額或超條件用信的情況發生，對於客戶提供的擔保品，根據擔保品價值的變化凍結、調整授信方案金額。

存放、拆放同業及其他金融機構款項及買入返售金融資產

本集團根據授信批覆為金融機構同業客戶啟用授信額度，並根據授信批覆以及風險敞口等相關信息對存放、拆放同業及其他金融機構款項及買入返售金融資產業務額度進行監控。

債券投資和衍生交易

本集團根據授信批覆為金融機構啟用授信額度，並根據授信批覆以及風險敞口等相關信息對同業客戶的債券投資和交易類額度進行監控，對非同業客戶的債券投資額度進行監控。

信用風險緩釋措施

抵質押物

在授信政策中，本集團對可接受的抵質押物進行了專門的描述，並按照抵質押物的性質及變現程度的不同規定了不同的抵質押率，並對專業評估機構的資格等作出了專門的要求。本集團還通過信用風險管理系統對抵質押物及其權屬憑證實施嚴格管理，防範操作風險發生。

本集團可接受的抵質押物包括金融質押品、房地產、應收賬款和其他押品，主要包括現金及其等價物、股票、國有建設用地使用權、居住用房地產、商業用房地產以及應收賬款等。

對於授信期間押品價格下降或數量減少，導致押品實際價值不符合抵(質)押率時，本集團將對所涉及的授信方案金額進行凍結，並要求客戶補充押品、保證金或歸還相對應的授信額度。

風險化解

為進一步提高經營能力和抗風險能力，本行正在積極協調安排處理部分資產。2024年7月19日董事會通過了《有關以公開掛牌方式進行潛在非常重大出售事項之建議授權》，本行計劃在授權有效期內且爭取盡早在2024年12月底前完成一批債權資產轉讓的公開掛牌程序及簽訂相關資產轉讓協議。為更好地反映銀行資產質量，該部分轉讓資產並未包含在信用質量分析中。

未經審計合併財務報表附註
截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43. 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

信用風險緩釋措施 (續)

總淨額結算安排

本集團與交易對手就衍生品交易訂立總淨額結算安排，以此進一步降低信用風險。總淨額結算安排不一定會導致財務狀況表上資產及債務的抵銷，原因是交易通常按總額方式結算。然而，當交易對手發生違約時，所有借貸將被終止，並以淨額方式結算，以降低相關合約的信用風險。

衍生產品的結算方式主要依據國際互換和衍生產品協會的規定和本集團產品的特性，原則上採用結算風險最低的方法進行清算。

信貸承諾

信貸承諾的主要目的是確保客戶能夠獲得所需的資金。本集團在開出保函、信用證、銀行承兌匯票時作出了不可撤銷的保證，即本集團將在客戶無法履行其對第三方的付款義務時代其支付，本集團承擔與貸款相同的信用風險，進行該業務時嚴格按本集團相關規定進行審批。

本集團已將保證金作為風險緩釋措施之一，在辦理相關授信業務時，除個別信譽良好的客戶外，均收取客戶一定金額的保證金以降低提供該項服務所承擔的信用風險。保證金額依據客戶的信用水平，按承諾金額的一定百分比收取。

減值及準備金計提政策

(1) 金融工具風險階段劃分

本集團的金融資產採取以下方式劃分階段以管理信用風險：

第一階段：金融工具的信用風險自初始確認後並未顯著增加，按照相當於該金融工具未來12個月內預期信用損失的金額計量其損失準備。

第二階段：金融工具的信用風險自初始確認後已顯著增加，按照相當於該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其損失準備。

第三階段：金融資產違約並被視為信用減值，按照相當於該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其損失準備。

未經審計合併財務報表附註
截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43. 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

信用風險緩解措施 (續)

減值及準備金計提政策 (續)

(2) 信用風險顯著增加

本集團至少於每個財務狀況表日評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加。本集團進行金融工具的損失階段劃分時充分考慮反映其信用風險是否出現顯著變化的各種合理且有依據的信息，包括前瞻性信息。主要考慮因素有監管及經營環境、內外部信用評級、償債能力、經營能力、貸款合同條款、還款行為等。本集團以單項金融工具或者具有相似信用風險特徵的金融工具組合為基礎，通過與上期末比較金融工具在財務狀況表日發生違約的風險，以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的變化情況。本集團分別從風險分類、風險逾期天數、內外部評級、違約概率、市場價格等信息判斷金融工具信用風險自初始確認後是否顯著增加。

(3) 違約及已發生信用減值資產的定義

當金融資產發生減值時，本集團將該金融資產界定為已發生違約，一般而言，金融資產逾期超過90天則被認定為違約。

本集團在財務狀況表日評估以攤餘成本計量的金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具是否已發生信用減值。當對金融資產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，此金融資產成為已發生信用減值的金融資產。金融資產已發生信用減值的證據包括下列可觀察信息：

- 債務人或發行方發生重大財務困難；
- 債務人違反合同，如償付利息或本金違約或逾期等；
- 本集團出於與債務人財務困難有關的經濟或合同考慮，給予債務人在任何其他情況下都不會做出的讓步；
- 債務人很可能破產或進行其他財務重組；
- 發行方或債務人財務困難導致該金融資產的活躍市場消失；
- 以大幅折扣購買或源生一項金融資產，該折扣反映了發生信用損失的事實；或
- 逾期超過90天。

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

未經審計合併財務報表附註
截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43. 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

信用風險緩解措施 (續)

減值及準備金計提政策 (續)

(4) 預期信用損失的計量

本集團根據上述階段劃分，使用預期信用損失模型來計量金融資產損失準備。

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

- 違約概率是指借款人在未來12個月或在整個剩餘存續期，無法履行其償付義務的可能性；
- 違約風險敞口是指在未來12個月或在整個剩餘存續期，在違約發生時，本集團應被償付的金額；
- 違約損失率是指本集團對違約敞口發生損失程度作出的估計。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。本集團對於全生命周期預期信用損失的計算，採用計算各期的預期信用損失，再將各期計算結果折現至財務狀況表日加總。預期信用損失計算中使用的折現率為初始實際利率或其近似值。

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

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

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，通過財務狀況表日表外項目名義金額乘以信用轉換系數得到。

本集團根據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。

未經審計合併財務報表附註
截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43. 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

信用風險緩解措施 (續)

減值及準備金計提政策 (續)

(4) 預期信用損失的計量 (續)

對於擔保類的金融資產，本集團主要根據擔保物類型及預期價值、強制出售時的折扣率、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。

預期信用損失中包含的前瞻性信息如下：

預期信用損失的計算涉及前瞻性信息，本集團通過進行歷史數據分析，識別出與預期信用損失相關的關鍵經濟指標，如國內生產總值(GDP)、居民消費價格指數(CPI)、採購經理指數(PMI)、廣義貨幣供應量(M2)等。本集團通過進行回歸分析確定這些經濟指標與違約概率和違約損失率之間的關係，以確定這些指標歷史上的變化對違約概率和違約損失率的影響。本集團至少於每年對這些經濟指標進行預測，並提供未來一年經濟情況的最佳估計。

本集團在各宏觀經濟情景中使用的重要宏觀經濟假設包括廣義貨幣供應量、居民消費價格指數、國內生產總值、採購經理人指數、70個大中城市二手住宅價格指數等。

本集團建立了計量模型用以確定樂觀、中性、悲觀三種情形的風險權重。截至2024年6月30日止六個月期間，本集團的樂觀情景權重為20%，中性情景權重為60%，悲觀情景權重為20%。本集團根據未來12個月三種情況下信用損失的加權平均值計提第一階段的信用損失準備，根據未來存續期內三種情形下信用損失的加權平均值計提第二階段及第三階段信用損失準備。

未經審計合併財務報表附註
截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43. 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(i) 最大信用風險敞口

	2024年 6月30日 (未經審計)	2023年 12月31日 (經審計)
財務狀況表項目的信用風險敞口包括：		
存放中央銀行款項	75,303,927	103,131,676
存放同業及其他金融機構款項	19,604,097	20,938,491
拆出資金	9,931,053	12,353,608
衍生金融資產	2,711,736	1,551,181
買入返售金融資產	16,213,376	6,532,553
發放貸款和墊款	935,947,091	920,394,849
金融投資		
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	178,640,679	157,036,051
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	127,711,816	113,888,023
— 以攤餘成本計量的金融投資	340,511,700	354,928,465
其他資產	6,127,255	6,538,129
小計	1,712,702,730	1,697,293,026
信貸承諾	334,991,035	327,833,888
合計	2,047,693,765	2,025,126,914

(ii) 金融資產信用質量分析 (未含應計利息)

下表列示金融資產 (包括發放貸款和墊款及金融投資) 的階段劃分以及預期信用減值準備。

	2024年6月30日 (未經審計)							
	賬面餘額				預期信用減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
分類為以攤餘成本計量								
發放貸款和墊款	767,598,288	32,829,360	14,914,455	815,342,103	(5,795,478)	(3,450,874)	(9,953,723)	(19,200,075)
金融投資	301,296,290	8,364,876	32,884,772	342,545,938	(979,433)	(707,248)	(6,271,867)	(7,958,548)
分類為以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益	212,145,673	-	1,603,145	213,748,818	(237,759)	-	(1,330,376)	(1,568,135)
信貸承諾	334,978,780	8,692	3,563	334,991,035	(393,639)	(493)	(1,782)	(395,914)

未經審計合併財務報表附註
截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43. 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(ii) 金融資產信用質量分析 (未含應計利息) (續)

下表列示金融資產 (包括發放貸款和墊款及金融投資) 的階段劃分以及預期信用減值準備。

	2023年12月31日 (經審計)							
	賬面餘額				預期信用減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
分類為以攤餘成本計量								
發放貸款和墊款	759,594,693	34,986,923	12,268,724	806,850,340	(5,647,264)	(5,206,582)	(7,590,312)	(18,444,158)
金融投資	315,623,843	8,291,900	30,865,504	354,781,247	(772,484)	(727,652)	(7,216,463)	(8,716,599)
分類為以公允價值計量且其變動計入								
其他綜合收益	206,161,632	-	13,524	206,175,156	(167,652)	-	(1,377,990)	(1,545,642)
信貸承諾	327,813,698	16,634	3,556	327,833,888	(333,398)	(851)	(1,778)	(336,027)

於2024年6月30日及2023年12月31日，本集團評估整個存續期預期信用損失 — 已逾期且未發生信用減值的貸款和墊款所對應的抵押物的公允價值為人民幣3,512百萬元和人民幣5,268百萬元。本集團已發生信用減值的貸款和墊款所對應的抵押物的公允價值為人民幣10,424百萬元和人民幣10,831百萬元。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集團基於可用的最新外部估值，並根據處置經驗及現時市況調整後作出。

(iii) 經重組發放貸款和墊款

重組貸款指銀行由於借款人財務狀況惡化，或無力還款而對借款合同還款條款作出調整的貸款。於2024年6月30日及2023年12月31日，本集團重組貸款餘額分別為人民幣1,271百萬元和人民幣960百萬元。

未經審計合併財務報表附註
截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43. 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(iv) 信用評級

本集團採用信用評級方法監控持有的債券及同業存單組合風險狀況。債券及同業存單評級參照發行機構所在國家主要評級機構的評級。於2024年6月30日及2023年12月31日投資賬面價值(未含應計利息)按評級機構的評級分析如下：

	2024年 6月30日 (未經審計)	2023年 12月31日 (經審計)
未逾期末減值 評級		
– AAA	356,432,294	337,282,252
– AA-至AA+	44,632,219	42,978,556
小計	401,064,513	380,260,808
無評級	14,515,342	9,777,988
合計	415,579,855	390,038,796

(b) 市場風險 (含銀行賬簿利率風險)

市場風險是指因市場價格的不利變動而使銀行表內和表外業務發生損失的風險，主要包括利率風險、匯率風險、商品價格風險和股票價格風險。其中，銀行賬簿利率風險是指利率水平、期限結構等不利變動導致銀行賬簿經濟價值和整體收益遭受損失的風險。本集團面臨的市場風險存在於本集團的交易賬簿與銀行賬簿中。交易賬簿記錄的是銀行以交易目的或規避交易賬簿其他項目的風險而持有的可以自由交易的金融工具和商品頭寸。銀行賬簿記錄的是為管理銀行的流動性、監管儲備或使利潤最大化而持有的長期頭寸所形成的資產和負債，在通常情況下，銀行賬簿中的資產和負債將會持有至到期。

董事會負責審批市場風險(含銀行賬簿利率風險，下同)管理的戰略、政策和程序，確定本集團可以承受的市場風險水平，督促高級管理層採取必要的措施識別、計量、監測和控制市場風險，並定期獲得關於市場風險性質和水平的報告，監控和評價市場風險管理的全面性、有效性以及高級管理層在市場風險管理方面的履職情況。本集團高級管理層設立了資產負債管理委員會，負責制定、審核和監督市場風險的政策、程序以及工作流程的執行，並基於董事會制定的風險偏好設定市場風險限額。

未經審計合併財務報表附註
截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43. 金融風險管理 (續)

(b) 市場風險 (含銀行賬簿利率風險) (續)

本集團在資產負債管理部內設置了市場風險管理團隊。該團隊獨立於交易部門，負責牽頭全行範圍內市場風險的識別、計量、監測和控制，並根據市場風險管理政策和流程，保證本集團市場風險符合內部限額和外部監管的要求。

交易賬簿市場風險

限額管理

本集團對交易賬簿市場風險主要採用設定總體市場風險價值限額、基點價值限額、止損限額進行風險管理。

壓力測試

壓力測試用於評估銀行在市場發生重大變化的極端不利情況下的虧損承受能力，如市場利率、匯率等市場風險要素及其相關性的劇烈變動、意外的政治和經濟事件或者幾種情形同時發生的情況。本集團定期進行市場風險壓力測試。

公允價值評估

金融工具公允價值評估是根據具體金融產品及金融產品交易策略的市場情況、風險因素、交易對手資質等情況對其金融產品進行定量分析。本集團定期對金融工具進行公允價值評估。

銀行賬簿利率風險

銀行賬簿利率風險主要通過缺口管理、敏感性分析、久期分析等計量工具進行定量管理，保證銀行賬簿利率風險在風險偏好範圍內。

本集團根據各項生息資產和付息負債的重定價現金流計算利率敏感性缺口，並進行情景分析，評估利率變化對銀行的影響。通過計算基點價值，評估利率波動一個基點對資產或負債市值的影響。

本集團對銀行賬簿利率風險定期進行壓力測試，主要影響因素為基準利率和市場利率，也包含意外的政治和經濟事件或者幾種情形同時發生的情況。

利率風險

本集團主要在中國內地遵照中國人民銀行規定的利率體系經營銀行業務。

本集團通過資產負債利率缺口分析、久期分析及敏感性分析對利率風險進行管理。本集團規定了缺口、久期及利率敏感性的限額，定期進行監控以保證利率缺口在本集團規定的限額內。

未經審計合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43. 金融風險管理 (續)

(b) 市場風險 (含銀行賬簿利率風險) (續)

利率風險 (續)

- (i) 本集團所承受的利率風險如下表所示。下表根據合同約定的重新定價日或到期日中的較早者，按本集團表內的資產與負債的賬面值予以分類列示：

	2024年6月30日 (未經審計)					
	合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
資產						
現金及存放中央銀行款項	76,082,193	2,463,738	73,618,455	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	19,604,097	4,539	19,599,558	-	-	-
拆出資金	9,931,053	112,498	5,601,472	4,217,083	-	-
衍生金融資產	2,711,736	2,711,736	-	-	-	-
買入返售金融資產	16,213,376	2,611	16,210,765	-	-	-
發放貸款和墊款 (註(a))	935,947,091	13,851,892	206,451,912	591,950,969	109,992,732	13,699,586
金融投資 (註(b))	651,748,787	44,859,067	171,696,560	102,352,300	249,606,197	83,234,663
其他	35,757,407	35,757,407	-	-	-	-
總資產	1,747,995,740	99,763,488	493,178,722	698,520,352	359,598,929	96,934,249
負債						
向中央銀行借款	133,383,949	1,916,949	41,273,000	90,194,000	-	-
同業及其他金融機構存放款項	169,028,557	1,378,465	93,827,029	73,823,063	-	-
拆入資金	35,065,124	648,160	19,726,941	14,690,023	-	-
衍生金融負債	1,423,378	1,423,378	-	-	-	-
賣出回購金融資產款	54,133,162	22,568	53,630,775	479,819	-	-
吸收存款	952,834,686	18,376,076	404,399,954	267,538,514	261,982,142	538,000
已發行債券	267,162,889	910,942	85,733,388	117,542,646	62,975,913	-
其他	16,393,623	12,532,768	282,433	709,076	2,198,938	670,408
總負債	1,629,425,368	37,209,306	698,873,520	564,977,141	327,156,993	1,208,408
資產負債缺口	118,570,372	62,554,182	(205,694,798)	133,543,211	32,441,936	95,725,841

未經審計合併財務報表附註
截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43. 金融風險管理 (續)

(b) 市場風險 (含銀行賬簿利率風險) (續)

利率風險 (續)

- (i) 本集團所承受的利率風險如下表所示。下表根據合同約定的重新定價日或到期日中的較早者，按本集團表內的資產與負債的賬面值予以分類列示：(續)

	2023年12月31日 (經審計)					
	合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
資產						
現金及存放中央銀行款項	103,494,179	395,350	103,098,829	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	20,938,491	5,372	20,933,119	-	-	-
拆出資金	12,353,608	236,648	6,482,333	5,634,627	-	-
衍生金融資產	1,551,181	1,551,181	-	-	-	-
買入返售金融資產	6,532,553	1,337	6,531,216	-	-	-
發放貸款和墊款 (註(a))	920,394,849	12,350,216	435,271,170	332,900,018	126,735,034	13,138,411
金融投資 (註(b))	633,136,792	47,268,063	152,655,270	86,187,696	288,718,119	58,307,644
其他	34,332,183	34,332,183	-	-	-	-
總資產	1,732,733,836	96,140,350	724,971,937	424,722,341	415,453,153	71,446,055
負債						
向中央銀行借款	133,787,964	1,769,964	50,662,000	81,356,000	-	-
同業及其他金融機構存放款項	158,762,222	1,184,275	79,878,884	77,699,063	-	-
拆入資金	34,920,012	614,719	11,308,915	21,981,879	1,014,499	-
衍生金融負債	990,612	990,612	-	-	-	-
賣出回購金融資產款	66,634,253	22,725	65,982,834	628,694	-	-
吸收存款	934,593,879	19,477,362	436,835,191	227,027,687	250,587,639	666,000
已發行債券	267,923,368	1,594,678	95,572,763	116,784,488	53,971,439	-
其他	20,718,825	16,603,237	337,044	728,372	2,316,260	733,912
總負債	1,618,331,135	42,257,572	740,577,631	526,206,183	307,889,837	1,399,912
資產負債缺口	114,402,701	53,882,778	(15,605,694)	(101,483,842)	107,563,316	70,046,143

註：

- (a) 於2024年6月30日及2023年12月31日，以上列示為3個月內的發放貸款和墊款金額包括人民幣13,005百萬元及人民幣15,904百萬元的已逾期款項 (扣除減值損失準備)。
- (b) 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、以攤餘成本計量的金融投資。

未經審計合併財務報表附註
截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43. 金融風險管理 (續)

(b) 市場風險 (含銀行賬簿利率風險) (續)

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稅前利潤及股東權益 (不含稅務影響) 的可能影響。在下表載列在假定所有其他變量保持不變的前提下，對本集團的稅前利潤及權益 (不含稅務影響) 利率敏感性分析的結果。

	2024年 6月30日 (未經審計) (下降)/增長	2023年 12月31日 (經審計) (下降)/增長
稅前利潤變化		
收益率曲線向上平移100個基點	(1,872,686)	(1,781,161)
收益率曲線向下平移100個基點	1,872,686	1,781,161

	2024年 6月30日 (未經審計) (下降)/增長	2023年 12月31日 (經審計) (下降)/增長
權益變化 (不含稅務影響)		
收益率曲線向上平移100個基點	(3,067,192)	(2,910,658)
收益率曲線向下平移100個基點	3,067,192	2,910,658

上述敏感性分析基於本集團的資產和負債具有靜態的利率風險結構。有關的分析僅衡量一年內利率變化，反映為一年內本集團資產和負債的重新定價按年化計算對本集團稅前利潤和股東權益 (不含稅務影響) 的影響。

由於實際情況與假設可能存在不一致，利率變動導致本集團稅前利潤和股東權益 (不含稅務影響) 出現的實際變化可能與此敏感性分析的估計結果不同。

未經審計合併財務報表附註
截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43. 金融風險管理 (續)

(b) 市場風險 (含銀行賬簿利率風險) (續)

匯率風險

匯率風險是指由於匯率發生不利變動導致銀行遭受損失的風險。本集團的大部分業務是人民幣業務，此外有美元、港幣和其他少量外幣業務。

本集團控制匯率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，並把匯率風險控制在在本集團設定的限額之內。本集團根據資產負債管理委員會的指導原則、相關的法規要求及管理層對當前環境的評價，設定匯率風險承受限額，並且通過合理安排外幣資金的來源和運用，縮小資產和負債在貨幣上可能的錯配。

本集團對匯率風險進行監控，主要採用外匯敞口分析、情景模擬分析和壓力測試等方法計量、分析匯率風險，並通過限額管理實現對匯率風險的監測和控制。本集團資產負債管理部市場風險團隊負責對本集團整體匯率風險進行獨立監測、報告和管理。同時，本集團通過外匯掉期、外匯遠期等衍生金融工具對表內匯率風險敞口進行了有效管理，將本集團表內外外幣總敞口控制在較低水平。因此，期末外匯敞口對匯率波動不敏感，對本集團的淨利潤及股東權益的潛在影響不重大。

下表匯總了本集團各資產和負債於相應財務報表日的外幣匯率風險敞口分佈，各原幣資產、負債和表外信貸承諾的賬面價值已折合為人民幣金額。

未經審計合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43. 金融風險管理 (續)

(b) 市場風險 (含銀行賬簿利率風險) (續)

匯率風險 (續)

於2024年6月30日及2023年12月31日本集團的匯率風險敞口如下：

	2024年6月30日 (未經審計)			
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
資產				
現金及存放中央銀行款項	73,919,050	2,027,186	135,957	76,082,193
存放同業及其他金融機構款項	10,589,441	8,073,301	941,355	19,604,097
拆出資金	6,079,846	1,505,841	2,345,366	9,931,053
衍生金融資產	2,711,128	–	608	2,711,736
買入返售金融資產	16,213,376	–	–	16,213,376
發放貸款和墊款	889,957,497	39,311,633	6,677,961	935,947,091
金融投資 (註(i))	608,303,422	39,944,648	3,500,717	651,748,787
其他	31,328,560	421,212	4,007,635	35,757,407
總資產	1,639,102,320	91,283,821	17,609,599	1,747,995,740
負債				
向中央銀行借款	133,383,949	–	–	133,383,949
同業及其他金融機構存放款項	162,531,511	5,336,634	1,160,412	169,028,557
拆入資金	9,050,850	19,761,246	6,253,028	35,065,124
衍生金融負債	1,404,364	–	19,014	1,423,378
賣出回購金融資產款	54,133,162	–	–	54,133,162
吸收存款	909,991,904	37,637,911	5,204,871	952,834,686
已發行債券	264,407,362	2,755,527	–	267,162,889
其他	15,365,639	920,595	107,389	16,393,623
總負債	1,550,268,741	66,411,913	12,744,714	1,629,425,368
淨頭寸	88,833,579	24,871,908	4,864,885	118,570,372
表外信貸承諾	314,953,645	18,681,422	1,355,968	334,991,035

未經審計合併財務報表附註
截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43. 金融風險管理 (續)

(b) 市場風險 (含銀行賬簿利率風險) (續)

匯率風險 (續)

於2024年6月30日及2023年12月31日本集團的匯率風險敞口如下：(續)

	2023年12月31日 (經審計)			
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
資產				
現金及存放中央銀行款項	100,279,850	1,596,658	1,617,671	103,494,179
存放同業及其他金融機構款項	10,067,289	9,809,904	1,061,298	20,938,491
拆出資金	12,353,608	—	—	12,353,608
衍生金融資產	1,545,023	—	6,158	1,551,181
買入返售金融資產	6,532,553	—	—	6,532,553
發放貸款和墊款	868,500,425	45,022,098	6,872,326	920,394,849
金融投資 (註(i))	590,805,816	38,445,447	3,885,529	633,136,792
其他	29,284,639	146,819	4,900,725	34,332,183
總資產	1,619,369,203	95,020,926	18,343,707	1,732,733,836
負債				
向中央銀行借款	133,787,964	—	—	133,787,964
同業及其他金融機構存放款項	154,081,335	3,905,520	775,367	158,762,222
拆入資金	3,147,188	24,808,071	6,964,753	34,920,012
衍生金融負債	989,487	—	1,125	990,612
賣出回購金融資產款	66,634,253	—	—	66,634,253
吸收存款	895,002,140	37,196,762	2,394,977	934,593,879
已發行債券	264,536,738	3,386,630	—	267,923,368
其他	17,656,513	1,001,747	2,060,565	20,718,825
總負債	1,535,835,618	70,298,730	12,196,787	1,618,331,135
淨頭寸	83,533,585	24,722,196	6,146,920	114,402,701
表外信貸承諾	309,997,319	15,168,149	2,668,420	327,833,888

(i) 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、以攤餘成本計量的金融投資。

未經審計合併財務報表附註
截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43. 金融風險管理 (續)

(c) 流動性風險

本集團流動性風險管理採用集中管理模式，在董事會確定的流動性風險管理政策指導下，由總行統一管理全行總體流動性風險。按董事會、高級管理層、管理部門三個層面實施自上而下的流動性風險管理，建立全行參與的流動性風險管理體系。資產負債管理部作為流動性風險牽頭管理部門，負責擬定流動性風險管理策略、政策和流程，對流動性風險進行識別、計量、監測和控制，以現金流缺口分析為基礎，通過日間頭寸管理、預警指標體系、限額管理等手段，並以壓力測試和應急演練相配套，加強市場預判，實施動態流動性風險管理，確保全行流動性風險處於風險偏好以內。本集團至少每年對上述辦法及監測方法進行一次審核。本集團建立並不斷完善全面、系統的負債業務管理和風險控制體系，持續提高金融服務實體經濟的效率和水平。總行公司業務部、零售銀行業務部和金融市場業務部等管理部門及各分支機構遵照董事會及高管層確定的流動性風險管理政策、偏好、流程、限額和其他管理要求開展業務。

在日間頭寸管理方面，本集團以確保全行支付安全為原則，實施本外幣一體化管理，合理擺布現金流以平衡流動性和收益性。在中長期流動性風險管理方面，本集團強化監管比率和內部限額等流動性管理手段，定期監測各項預警指標，實施主動負債補充穩定資金來源，改善未來資產負債期限結構。監管指標主要包括流動性比例、流動性覆蓋率、淨穩定資金比例及流動性匹配率等核心監管指標，本集團針對上述指標制訂了規劃方案以指導業務發展，不斷改善監管指標；內部限額主要是司庫借款限額、債券質押限額和資產負債期限缺口限額，本集團通過對限額的監測和控制實現對各期限資產負債錯配的管理和調整。本集團加大客戶行為模型的建立和分析，對資產負債的現金流出和流入設定審慎的假設條件並運用到流動性管理模型中，通過監管比率和內部限額的監測、分析和處理，保證本集團流動性安全。

為應對資金市場波動及宏觀經濟環境變動帶來的潛在影響，本集團按季度實施流動性風險壓力測試。通過引入內外部因素，模擬有價證券價格下跌、存款流失等因素，在不同程度的壓力情景下，測試未來7天、30天及90天的現金流缺口，實施銀行最短生存期管理，檢驗本集團對流動性風險的承受能力。本集團根據業務規模、複雜程度、風險水平和組織框架等制訂應急計劃，明確內部分工和應急流程，以確保本集團在危機情況下的流動性安全。

本集團根據實際風險管理需要按年度制定債券投資指引，定期評估和動態調整債券投資策略，通過內部限額明確業務部門質押債券上限，確保本集團可隨時變現的優質流動性資產規模充足，保證銀行有能力滿足潛在的流動性需求。本集團關注資產結構的調整優化，建立流動性儲備資產組合，實施資產投放節奏管理，重視業務到期資金的穩定回流。同時本集團不斷拓展多種負債渠道，積極加強金融債券發行、同業客戶關係管理和央行公開市場操作業務的參與程度，擴大同業授信，建立應急資金儲備，努力增加中長期穩定負債來源，提高本集團在市場流動性緊張情況下的融資能力。

未經審計合併財務報表附註
截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43. 金融風險管理 (續)

(c) 流動性風險 (續)

到期日分析

本集團非衍生資產與負債於2024年6月30日及2023年12月31日根據相關剩餘到期日分析如下：

	2024年6月30日 (未經審計)							合計
	無期限 註(i)	實時償還	1個月內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	57,500,865	18,581,328	-	-	-	-	-	76,082,193
存放同業及其他金融機構款項	-	19,604,097	-	-	-	-	-	19,604,097
拆出資金	140,000	-	4,150,477	1,361,887	4,278,689	-	-	9,931,053
買入返售金融資產	-	-	16,213,376	-	-	-	-	16,213,376
發放貸款和墊款	30,511,080	6,134,390	76,994,348	94,695,854	291,790,482	230,899,759	204,921,178	935,947,091
金融投資(註(ii))	26,559,248	116,663,974	25,004,942	42,797,975	103,166,290	254,379,387	83,176,971	651,748,787
其他	29,675,076	6,082,331	-	-	-	-	-	35,757,407
總資產	144,386,269	167,066,120	122,363,143	138,855,716	399,235,461	485,279,146	288,098,149	1,745,284,004
負債								
向中央銀行借款	-	-	84,214	42,023,974	91,275,761	-	-	133,383,949
同業及其他金融機構存放款項	-	51,634,956	18,319,909	24,196,059	74,877,633	-	-	169,028,557
拆入資金	-	200,021	11,570,995	8,243,874	15,050,234	-	-	35,065,124
賣出回購金融資產款	-	-	37,118,209	16,534,742	480,211	-	-	54,133,162
吸收存款	-	228,853,445	73,019,177	107,789,233	273,136,124	269,482,891	553,816	952,834,686
已發行債券	-	-	19,755,387	65,978,002	117,658,710	63,770,790	-	267,162,889
其他	12,532,768	-	177,931	104,501	709,076	2,198,938	670,409	16,393,623
總負債	12,532,768	280,688,422	160,045,822	264,870,385	573,187,749	335,452,619	1,224,225	1,628,001,990
淨頭寸	131,853,501	(113,622,302)	(37,682,679)	(126,014,669)	(173,952,288)	149,826,527	286,873,924	117,282,014

未經審計合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43. 金融風險管理 (續)

(c) 流動性風險 (續)

到期日分析 (續)

本集團非衍生資產與負債於2024年6月30日及2023年12月31日根據相關剩餘到期日分析如下：(續)

	2023年12月31日 (經審計)							合計
	無期限 註(i)	實時償還	1個月內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	63,373,799	40,120,380	-	-	-	-	-	103,494,179
存放同業及其他金融機構款項	-	20,738,491	-	200,000	-	-	-	20,938,491
拆出資金	140,000	-	2,235,300	4,195,405	5,782,903	-	-	12,353,608
買入返售金融資產	-	-	6,532,553	-	-	-	-	6,532,553
發放貸款和墊款	28,937,405	7,488,374	109,568,892	94,609,323	230,051,932	245,650,366	204,088,557	920,394,849
金融投資 (註(ii))	24,796,351	31,707,447	68,081,384	28,720,906	107,807,306	300,106,168	71,917,230	633,136,792
其他	29,675,493	4,656,690	-	-	-	-	-	34,332,183
總資產	146,923,048	104,711,382	186,418,129	127,725,634	343,642,141	545,756,534	276,005,787	1,731,182,655
負債								
向中央銀行借款	-	-	20,534,723	31,373,494	81,879,747	-	-	133,787,964
同業及其他金融機構存放款項	-	38,428,688	9,471,720	32,469,960	78,391,854	-	-	158,762,222
拆入資金	-	-	5,285,750	6,323,625	22,289,266	1,021,371	-	34,920,012
賣出回購金融資產款	-	-	64,931,118	1,073,873	629,262	-	-	66,634,253
吸收存款	-	253,687,499	92,899,008	95,250,583	232,349,494	259,724,377	682,918	934,593,879
已發行債券	-	-	27,267,591	68,311,386	117,414,077	54,930,314	-	267,923,368
其他	16,603,237	-	1,415	335,629	728,372	2,316,260	733,912	20,718,825
總負債	16,603,237	292,116,187	220,391,325	235,138,550	533,682,072	317,992,322	1,416,830	1,617,340,523
淨頭寸	130,319,811	(187,404,805)	(33,973,196)	(107,412,916)	(190,039,931)	227,764,212	274,588,957	113,842,132

註：

- (i) 現金及存放中央銀行款項中的無期限金額是指存放於中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期限金額包括所有已減值發放貸款和墊款，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及投資歸入實時償還類別。金融投資中無期限金額是指已減值或已逾期一個月以上的部分，股權投資亦於無期限中列示。
- (ii) 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、以攤餘成本計量的金融投資。

未經審計合併財務報表附註
截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43. 金融風險管理 (續)

(c) 流動性風險 (續)

非衍生金融負債未折現合同現金流量的分析

本集團非衍生金融負債於2024年6月30日及2023年12月31日根據未經折現合同現金流量使用分析如下：

	2024年6月30日 (未經審計)								
	賬面金額	未折現合同 現金流量	無期限	實時償還	1個月內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融負債									
向中央銀行借款	133,383,949	134,799,477	-	-	84,302	42,230,674	92,484,501	-	-
同業及其他金融機構 存放款項	169,028,557	169,987,789	-	51,635,111	18,331,512	24,305,993	75,715,173	-	-
拆入資金	35,065,124	35,442,298	-	200,031	11,584,175	8,317,516	15,340,576	-	-
賣出回購金融資產款	54,133,162	55,788,976	-	-	38,740,355	16,565,762	482,859	-	-
吸收存款	952,834,686	964,676,919	-	228,853,445	73,049,629	107,993,598	275,477,715	278,596,109	706,423
已發行債券	267,162,889	277,417,997	-	-	19,779,020	66,237,841	119,067,787	72,333,349	-
其他金融負債	15,496,177	15,893,046	11,635,322	-	177,939	104,777	725,337	2,419,721	829,950
非衍生金融負債合計	1,627,104,544	1,654,006,502	11,635,322	280,688,587	161,746,932	265,756,161	579,293,948	353,349,179	1,536,373
信貸承諾	334,991,035	334,991,035	-	82,652,048	39,367,321	71,936,870	124,098,029	16,936,138	629
	2023年12月31日 (經審計)								
	賬面金額	未折現合同 現金流量	無期限	實時償還	1個月內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融負債									
向中央銀行借款	133,787,964	135,496,332	-	-	20,559,167	31,513,676	83,423,489	-	-
同業及其他金融機構 存放款項	158,762,222	160,484,484	-	38,428,688	9,484,380	32,620,620	79,950,796	-	-
拆入資金	34,920,012	35,714,495	-	-	5,302,279	6,368,358	22,994,035	1,049,823	-
賣出回購金融資產款	66,634,253	67,488,797	-	-	65,778,063	1,077,630	633,104	-	-
吸收存款	934,593,879	948,634,672	-	253,687,499	92,950,882	95,528,188	235,143,434	270,439,008	885,661
已發行債券	267,923,368	275,181,748	-	-	27,312,630	68,615,205	118,879,392	60,374,521	-
其他金融負債	20,069,373	20,508,385	15,953,785	-	1,415	336,545	744,529	2,552,357	919,754
非衍生金融負債合計	1,616,691,071	1,643,508,913	15,953,785	292,116,187	221,388,816	236,060,222	541,768,779	334,415,709	1,805,415
信貸承諾	327,833,888	327,833,888	-	20,322,293	52,489,815	72,256,766	167,712,210	15,052,175	629

上述未經折現合同現金使用分析可能與這些金融工具的實際現金流量存在差異。

未經審計合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43. 金融風險管理 (續)

(c) 流動性風險 (續)

衍生金融工具未折現合同現金流量的分析

本集團以淨額結算的衍生金融工具包括利率掉期和貴金屬衍生合約，以總額結算的衍生金融工具為貨幣衍生工具。

下表列示了本集團以淨額和總額交割的衍生金融工具未折現合同現金流：

	2024年6月30日 (未經審計)				
	1個月內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年至5年	合計
以淨額交割的衍生金融工具					
利率掉期合約	–	249	15,825	3,081	19,155
貴金屬掉期合約	184,946	63,893	465,670	–	714,509
以總額交割的衍生金融工具					
貨幣掉期合約					
– 現金流入	36,952,545	38,749,101	33,873,037	2,962,229	112,536,912
– 現金流出	(36,824,868)	(38,796,793)	(33,740,696)	(2,733,340)	(112,095,697)
貨幣遠期合約					
– 現金流入	4,248,592	3,599,289	31,989,638	498,629	40,336,148
– 現金流出	(4,245,453)	(3,593,354)	(31,903,971)	(493,025)	(40,235,803)
外匯期權合約					
– 現金流入	1,620,042	213,121	1,411,271	–	3,244,434
– 現金流出	(1,618,992)	(214,544)	(1,392,098)	–	(3,225,634)

	2023年12月31日 (經審計)				
	1個月內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年至5年	合計
以淨額交割的衍生金融工具					
利率掉期合約	380	7,175	907	1,905	10,367
貴金屬掉期合約	–	108,711	109,482	–	218,193
利率期權合約	–	–	18	–	18
以總額交割的衍生金融工具					
貨幣掉期合約					
– 現金流入	32,395,814	22,004,892	28,250,283	1,356,741	84,007,730
– 現金流出	(32,195,520)	(22,034,506)	(28,439,457)	(1,299,605)	(83,969,088)
貨幣遠期合約					
– 現金流入	1,938,088	816,524	19,144,994	20,597,991	42,497,597
– 現金流出	(1,937,002)	(814,855)	(19,110,456)	(20,536,211)	(42,398,524)
外匯期權合約					
– 現金流入	–	556,566	–	–	556,566
– 現金流出	–	(556,566)	–	–	(556,566)

未經審計合併財務報表附註
截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43. 金融風險管理 (續)

(d) 操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工和信息科技系統，以及外部事件所造成損失的風險。操作風險包括法律風險，但不包括戰略風險和聲譽風險。

報告期內，本集團分析研究操作風險管理監管新規並結合實際，明確操作風險管理體系優化思路，制訂操作風險管理體系優化工作方案；開展操作風險偏好和操作風險管理政策修訂，操作風險管理三道防線職責分工和基本管理要求更加清晰明確；啟動操作風險控制評估試點建設和歷史損失數據收集，推進操作風險管理三大工具建設；開展操作風險管理系統重構，完成新操作風險管理系統業務需求分析；組織開展分行業務連續性體系達標建設。

44. 公允價值

(a) 公允價值確定方法和假設

本集團在估計公允價值時運用了下述主要方法和假設：

(i) 債券、同業存單、基金及權益投資

對於存在活躍市場的債券、同業存單、基金及權益投資，其公允價值是按相關期間期末的市場報價確定的。如果無市場報價，則使用估值模型，如現金流折現估算其公允價值。

(ii) 其他非衍生金融資產

公允價值根據預計未來現金流量的現值進行估計，折現率為相關期間期末的市場利率（考慮市場流動性和信用價差調整因素）。

(iii) 已發行債券及其他非衍生金融負債

本集團發行債券的公允價值是按相關期間期末的市場報價確定或根據預計未來現金流量的現值進行估計的。其他非衍生金融負債的公允價值是根據預計未來現金流量的現值進行估計的。折現率為相關期間期末的市場利率（考慮市場流動性和信用價差調整因素）。

(iv) 衍生金融工具

採用僅包括可觀察市場數據的估值技術進行估值的衍生工具主要包括利率掉期、貨幣遠期及掉期、貨幣期權等。最常見的估值技術包括現金流折現模型，以及業內普遍採用的布萊爾－斯科爾斯的擴展版加曼－柯爾哈根模型。模型參數包括即遠期外匯匯率、外匯匯率波動率以及利率曲線等。

未經審計合併財務報表附註
截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

44. 公允價值 (續)

(b) 公允價值計量

(i) 金融資產

本集團的金融資產主要包括現金、存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆出資金、衍生金融資產、買入返售金融資產、發放貸款及墊款以及投資。

存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆出資金、買入返售金融資產主要以市場利率計息，並主要於一年內到期。因此這些款項的賬面價值與公允價值相若。

大部分發放貸款和墊款按與貸款市場報價利率相若的浮動利率定價。因此，這些貸款和墊款的賬面價值與公允價值相若。

衍生金融資產、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投資以公允價值列報。由於以攤餘成本計量的金融投資的期限較短、經常按市價重新定價或已計提充足撥備等原因，其賬面值與其公允價值相若。

(ii) 金融負債

本集團的金融負債主要包括同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、衍生金融負債、賣出回購金融資產款、吸收存款和已發行債券。

衍生金融負債以公允價值列報。已發行債券的公允價值於附註44(c)中披露。其他金融負債的賬面價值與公允價值相若。

未經審計合併財務報表附註
截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

44. 公允價值(續)

(c) 公允價值層級

下表呈列金融工具的公允價值，該等工具包括於報告期末持續以公允價值計量的及不以公允價值計量的金融工具，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。不可觀察輸入數據指無市場數據；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。

以公允價值計量的金融工具當有可靠的市場報價時採用市場報價作為公允價值。當無法獲取公開市場報價時，本集團通過使用適當的估值模型、詢價或參考第三方估值機構的估值結果來確定金融工具的公允價值。本集團根據具體金融工具或交易策略的風險特性、流動性情況、交易對手風險及定價基礎選擇適當模型以確保真實、有效反映其公允價值。本集團在參考第三方估值機構的估值結果時，會評估第三方估值機構的權威性、獨立性和專業性。

未經審計合併財務報表附註
截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

44. 公允價值 (續)

(c) 公允價值層級 (續)

	2024年6月30日 (未經審計)			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
持續以公允價值計量				
資產				
衍生金融資產	-	2,711,736	-	2,711,736
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的發放貸款和墊款				
— 公司貸款和墊款	-	22,318,549	-	22,318,549
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				
— 公司貸款和墊款	-	644,705	-	644,705
— 票據貼現	-	86,420,361	-	86,420,361
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資				
— 債券	-	32,666,720	715,619	33,382,339
— 同業存單	-	7,286,090	-	7,286,090
— 基金投資	-	59,173,254	-	59,173,254
— 信託計劃和資產管理計劃	-	66,058,278	12,740,718	78,798,996
— 權益投資	467,555	850,096	3,366,941	4,684,592
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 (未含應計利息)	-	122,919,187	1,602,597	124,521,784
— 同業存單 (未含應計利息)	-	2,161,968	-	2,161,968
— 權益投資	-	-	200,000	200,000
合計	467,555	403,210,944	18,625,875	422,304,374
負債				
衍生金融負債	-	(1,423,378)	-	(1,423,378)
合計	-	(1,423,378)	-	(1,423,378)
不以公允價值計量				
負債				
已發行債券	-	(266,159,040)	-	(266,159,040)
合計	-	(266,159,040)	-	(266,159,040)

未經審計合併財務報表附註
截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

44. 公允價值 (續)

(c) 公允價值層級 (續)

	2023年12月31日 (經審計)			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
持續公允價值計量				
資產				
衍生金融資產	–	1,551,181	–	1,551,181
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的發放貸款和墊款				
– 公司貸款和墊款	–	6,399,285	–	6,399,285
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				
– 公司貸款和墊款	–	90,367	–	90,367
– 票據貼現	–	93,160,915	–	93,160,915
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資				
– 債券	–	23,134,121	715,619	23,849,740
– 同業存單	–	2,785,896	–	2,785,896
– 基金投資	–	54,704,396	–	54,704,396
– 信託計劃和資產管理計劃	–	62,632,641	13,063,378	75,696,019
– 權益投資	448,210	206,365	3,366,940	4,021,515
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 (未含應計利息)	–	111,197,648	–	111,197,648
– 同業存單 (未含應計利息)	–	1,726,226	–	1,726,226
– 權益投資	–	–	3,262,738	3,262,738
合計	448,210	357,589,041	20,408,675	378,445,926
負債				
衍生金融負債	–	(990,612)	–	(990,612)
合計	–	(990,612)	–	(990,612)
不以公允價值計量				
負債				
已發行債券	–	(265,333,857)	–	(265,333,857)
合計	–	(265,333,857)	–	(265,333,857)

未經審計合併財務報表附註
截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

44. 公允價值 (續)

(c) 公允價值層級 (續)

下表列示歸類為公允價值層級第三層級的餘額在截至2024年6月30日止六個月期間的變動情況(未經審計)：

	2024年 1月1日	轉入/ (轉出) 第三層級	本期利得或損失總額				2024年 6月30日	對於期末 持有的資產 計入損益的 當期未實現 利得或損失
			計入損益	計入其他 綜合收益	新增/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 金融資產								
— 債券	715,619	-	-	-	-	-	715,619	-
— 信託受益權和資產 管理計劃	13,063,378	-	(445,865)	-	123,205	-	12,740,718	(445,865)
— 權益投資	3,366,940	-	1	-	-	-	3,366,941	1
小計	17,145,937	-	(445,864)	-	123,205	-	16,823,278	(445,864)
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	-	1,602,597	-	-	-	-	1,602,597	-
— 權益投資	3,262,738	(3,062,738)	-	-	-	-	200,000	-
合計	20,408,675	(1,460,141)	(445,864)	-	123,205	-	18,625,875	(445,864)

未經審計合併財務報表附註
截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

44. 公允價值 (續)

(c) 公允價值層級 (續)

下表列示歸類為公允價值層級第三層級的餘額在截至2023年12月31日止年度的變動情況(經審計)：

	2023年 1月1日	轉入/ (轉出) 第三層級	本年利得或損失總額				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 利得或損失
			計入損益	計入其他 綜合收益	新增/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								
— 債券	567,229	148,390	-	-	-	-	715,619	-
— 信託計劃和資產 管理計劃	7,522,873	-	(403,801)	-	5,956,213	(11,907)	13,063,378	(403,801)
— 權益投資	3,299,887	-	15	-	67,038	-	3,366,940	15
小計	11,389,989	148,390	(403,786)	-	6,023,251	(11,907)	17,145,937	(403,786)
以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融投資								
— 權益投資	200,000	2,864,433	-	198,305	-	-	3,262,738	-
合計	11,589,989	3,012,823	(403,786)	198,305	6,023,251	(11,907)	20,408,675	(403,786)

本集團以第三層級公允價值計量的金融工具，採用的估值技術為折現現金流量法以及資產淨值法，分別使用的不可觀察輸入數據為風險調整貼現率、現金流量以及淨資產、流動性折扣。截至2024年6月30日止六個月期間及2023年12月31日止年度，估值技術並無任何重大變動。

由於部分金融工具存在重分類、估值方法變化或對估值結果有重大影響的參數由不可觀察轉化為可觀察等原因，本集團於報告期末將這些金融工具轉入或轉出以公允價值計量的第三層級金融資產。

未經審計合併財務報表附註
截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

45. 委託貸款業務

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

	2024年 6月30日 (未經審計)	2023年 12月31日 (經審計)
委託貸款	26,248,394	25,528,949
委託貸款資金	26,248,394	25,528,949

46. 承擔及或有事項

(a) 信貸承諾

本集團的信貸承諾包括貸款及信用卡承諾、承兌匯票、信用證及財務擔保。

本集團貸款及信用卡承諾包括已審批並簽訂合同的尚未支用貸款額度及信用卡透支額度的承諾。本集團提供財務擔保及信用證服務，以保證客戶向第三方履行合約。承兌匯票是指本集團通過客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。本集團管理層預期大部分的承兌匯票將在客戶償付款項時一同結清。

	2024年 6月30日 (未經審計)	2023年 12月31日 (經審計)
不可撤銷貸款承諾		
原貸款合同到期日為1年以內	86,537	455,150
原貸款合同到期日為1年或以上	93,443	7,705
信用卡透支承諾	13,994,990	17,788,260
小計	14,174,970	18,251,115
銀行承兌匯票	178,788,811	180,909,356
開出信用證	104,606,459	100,511,802
開出保函	35,209,783	28,145,053
信用風險擔保	2,211,012	16,562
合計	334,991,035	327,833,888

上述信貸承諾業務可能使本集團承擔信貸風險。本集團管理層定期評估其或有損失並在必要時確認預計負債。由於有關授信額度可能在到期前未被使用，上述合同金額並不代表未來的預期現金流出。於2024年6月30日及2023年12月31日，本集團對信貸承諾計提預計負債為人民幣396百萬元及人民幣336百萬元。

未經審計合併財務報表附註
截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

46. 承擔及或有事項 (續)

(b) 信貸承諾的信用風險加權金額

	2024年 6月30日 (未經審計)	2023年 12月31日 (經審計)
信貸承諾的信用風險加權金額	99,198,610	68,502,384

於2024年6月30日，信貸承諾信用風險加權資產金額指參照中國國家金融監督管理總局頒佈的《商業銀行資本管理辦法》計算的金額。於2023年12月31日，信貸承諾風險加權金額指參照原中國銀監會發出的指引計算的金額。

(c) 資本支出承諾

本集團於2024年6月30日及2023年12月31日已授權的資本支出承諾如下：

	2024年 6月30日 (未經審計)	2023年 12月31日 (經審計)
已訂約但未支付	370,141	539,983
已授權但未訂約	27,212	92,697
合計	397,353	632,680

(d) 未決訴訟和糾紛

於2024年6月30日及2023年12月31日，本集團在正常業務經營中存在若干未決法律訴訟與索賠事項，根據法庭審理進程、外聘法律顧問的意見確認的訴訟損失準備餘額為人民幣42百萬元。經向外聘專業法律顧問諮詢後，本集團管理層認為該等法律訴訟與索賠的最終結果不會對本集團的財務狀況或經營成果產生重大影響。

2021年，本集團與個別企業客戶因存單質押銀行承兌匯票業務發生糾紛，本集團已向公安機關報案，並於2022年就此向人民法院提起民事訴訟。截至本集團財務報表報出日，以上民事和刑事案件尚在司法機關處理過程中。該案的結果以法院生效裁判文書為準，本集團認為上述糾紛的財務影響暫不能可靠計量。因此，於2024年6月30日及2023年12月31日未予計提相關預計負債。

未經審計合併財務報表附註
截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

46. 承擔及或有事項 (續)

(e) 抵押資產

用作擔保物的資產

	2024年 6月30日 (未經審計)	2023年 12月31日 (經審計)
金融投資	168,622,313	201,520,769
票據貼現	21,562,334	1,899,988
合計	190,184,647	203,420,757

本集團抵押部分資產用作回購協議、向中央銀行借款的擔保物。

於2024年6月30日及2023年12月31日，本集團無買入返售的票據業務。於2024年6月30日及2023年12月31日，本集團無已出售或再次抵押、但有義務到期返還的抵押資產。

47. 報告期後事項

2024年7月19日董事會通過了《有關以公開掛牌方式進行潛在非常重大出售事項之建議授權》，本行計劃在授權有效期內且爭取盡早在2024年12月底前完成一批債權資產轉讓的公開掛牌程序及簽訂相關資產轉讓協議。

未經審計補充財務信息

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

本集團根據上市規則及《銀行業(披露)規則》披露以下未經審計補充財務信息：

1. 流動性覆蓋率及槓桿率

(a) 流動性覆蓋率

	2024年 6月30日	截至2024年 6月30日止 六個月期間 平均
流動性覆蓋率(人民幣及外幣)	138.27%	137.31%

	2023年 12月31日	截至2023年 12月31日止 年度平均
流動性覆蓋率(人民幣及外幣)	113.60%	118.67%

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不低於100%。

(b) 槓桿率

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
槓桿率	5.57%	5.48%

根據中國國家金融監督管理總局頒佈並自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%。

未經審計補充財務信息
截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

1. 流動性覆蓋率及槓桿率 (續)

(c) 淨穩定資金

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
可用的穩定資金	996,999,974	942,723,127
所需的穩定資金	914,096,187	933,067,515
淨穩定資金比例	109.07%	101.03%

根據《商業銀行流動性風險管理辦法》，商業銀行淨穩定資金比例的最低監管標準為不低於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布的公式及按中國公認會計準則編製的財務信息計算。

2. 貨幣集中度

	2024年6月30日			
	美元 (折合人民幣)	港幣 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計
即期資產	91,283,821	2,830,141	14,779,458	108,893,420
即期負債	(66,411,913)	(1,775,576)	(10,969,138)	(79,156,627)
淨頭寸	24,871,908	1,054,565	3,810,320	29,736,793

	2023年12月31日			
	美元 (折合人民幣)	港幣 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計
即期資產	95,020,926	5,085,455	13,258,252	113,364,633
即期負債	(70,298,730)	(3,676,029)	(8,520,758)	(82,495,517)
淨頭寸	24,722,196	1,409,426	4,737,494	30,869,116

未經審計補充財務信息

截至2024年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

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、存放同業及其他金融機構款項、拆出資金和金融投資。

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

	2024年6月30日		
	銀行	非銀行金融機構	合計
亞太地區(除南北美以外)	5,941,568	24,096,792	30,038,360
歐洲	1,804,696	494,946	2,299,642
南北美	4,558,370	427,771	4,986,141
其他	142,446	–	142,446
合計	12,447,080	25,019,509	37,466,589

	2023年12月31日		
	銀行	非銀行金融機構	合計
亞太地區(除南北美以外)	3,468,014	34,643,546	38,111,560
歐洲	1,218,289	90,695	1,308,984
南北美	6,644,088	794,058	7,438,146
其他	106,682	–	106,682
合計	11,437,073	35,528,299	46,965,372

未經審計補充財務信息
截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4. 已逾期貸款和墊款總額

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
本金或利息已逾期達下列期間的貸款和墊款總額		
– 3至6個月(含6個月)	1,948,401	2,755,065
– 6個月至1年(含1年)	6,687,593	2,700,061
– 1年至3年(含3年)	5,892,250	7,750,545
– 3年以上	1,822,096	2,624,251
合計	16,350,340	15,829,922
佔貸款和墊款總額百分比		
– 3至6個月(含6個月)	0.21%	0.30%
– 6個月至1年(含1年)	0.71%	0.29%
– 1年至3年(含3年)	0.62%	0.83%
– 3年以上	0.19%	0.28%
合計	1.73%	1.70%

組織架構圖

截至本報告日期，本行主要組織及管理架構如下：

