

CZBANK 浙商银行

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

A 股股票代碼：601916

H 股股票代碼：2016



2 0 2 4 中 期 報 告

重要提示

- 1、本公司董事會、監事會及董事、監事和高級管理人員保證本報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。
- 2、本報告於2024年8月29日由本公司第七屆董事會2024年第二次臨時會議審議通過。本公司實有董事12名，親自出席的董事12名，出席人數符合《中華人民共和國公司法》和本公司章程的規定。公司10名監事列席了本次會議。
- 3、截止本報告披露日，本公司無中期利潤分配或公積金轉增股本方案。
- 4、本報告除特別說明外，金額幣種為人民幣。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。
- 5、本公司2024年中期財務報告未經審計。
- 6、本公司董事長陸建強、主管財務負責人侯波和財務機構負責人彭志遠保證本報告中財務報告的真實、準確、完整。

重大風險提示

本公司面臨的主要風險及擬採取的措施，請參見本報告「管理層討論與分析－風險管理」章節。

本報告中有關本公司未來計劃等前瞻性陳述不構成本公司對投資者的實質承諾，投資者及相關人士均應當對此保持足夠的風險認識，並且應該理解計劃、預測與承諾之間的差異。



目錄

| | |
|----------------------|----|
| 釋義 | 2 |
| 公司基本情況 | 3 |
| 公司業務概要 | 5 |
| 發展戰略及核心競爭力 | 6 |
| 財務概要 | 9 |
| 管理層討論與分析 | 12 |
| 公司治理 | 68 |
| 股份變動及股東情況 | 72 |
| 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況 | 80 |
| 重要事項 | 86 |
| 中期財務資料的審閱報告 | 92 |





釋義

| | |
|---------------------|-----------------------------------|
| 本公司、本行、我行、 浙商銀行： | 浙商銀行股份有限公司 |
| 原中國銀保監會： | 原中國銀行保險監督管理委員會 |
| 中國證監會： | 中國證券監督管理委員會 |
| 香港聯交所： | 香港聯合交易所有限公司 |
| 《證券及期貨條例》： | 《證券及期貨條例》(香港法例第571章) |
| 香港《上市規則》： | 《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》 |
| 《標準守則》： | 香港《上市規則》附錄C3《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》 |
| 浙銀金租： | 浙江浙銀金融租賃股份有限公司，系本公司控股子公司，本公司佔股51% |
| 本集團： | 本公司及其附屬公司 |

公司基本情況

| | | |
|----|--------------|--|
| 1. | 公司中文名稱： | 浙商銀行股份有限公司(簡稱：浙商銀行) |
| | 公司英文名稱： | CHINA ZHESHANG BANK CO., LTD.(簡稱：CZBANK) |
| 2. | 法定代表人： | 陸建強 |
| 3. | 註冊地址： | 中國浙江省杭州市蕭山區鴻寧路1788號 |
| | 郵政編碼： | 311200 |
| | 主要辦公地址： | 中國浙江省杭州市上城區民心路1號 |
| | 郵政編碼： | 310020 |
| | 電子郵箱： | ir@czbank.com |
| | 國際互聯網網址： | www.czbank.com |
| | 服務及投訴電話： | 95527 |
| | 投資者關係管理聯繫電話： | 86-571-88268966 |
| | 傳真： | 86-571-87659826 |
| 4. | 香港主要營業地址： | 中國香港中環康樂廣場8號交易廣場三期15樓 |
| 5. | 授權代表： | 陸建強 駱峰 |
| 6. | 董事會秘書： | 駱峰 |
| | 聯席公司秘書： | 駱峰、陳燕華 |
| | 證券事務代表： | 陳晟 |
| 7. | A股 | |
| | 上市證券交易所： | 上海證券交易所 |
| | 股份簡稱： | 浙商銀行 |
| | 股份代號： | 601916 |
| | H股 | |
| | 上市證券交易所： | 香港聯交所 |
| | 股份簡稱： | 浙商銀行 |
| | 股份代號： | 2016 |

公司基本情況

- 8. 股份登記處：**
- A股：** 中國證券登記結算有限責任公司上海分公司
中國上海市浦東新區楊高南路188號
- H股：** 香港中央證券登記有限公司
中國香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖
-
- 9. 法律顧問：**
- 中國大陸：** 浙江天冊律師事務所
- 中國香港：** 富而德律師事務所
-
- 10. 聘請的會計師事務所：**
- 國內審計師：** 畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）
辦公地址：中國北京市東城區東長安街1號東方廣場東2座辦公樓8層
簽字註冊會計師：陳思傑、金睿
- 國際審計師：** 畢馬威會計師事務所
辦公地址：中國香港中環遮打道10號太子大廈8樓
-
- 11. 履行持續督導職責的保薦機構：**
- 機構名稱：** 中信證券股份有限公司
辦公地址：中國廣東省深圳市福田區中心三路8號卓越時代廣場（二期）北座
簽字保薦代表人：程越、姜穎
持續督導的期間：2023年7月6日至2024年12月31日
-
- 12. 指定的信息披露報紙和網站：**
- 內地：** 《中國證券報》《上海證券報》《證券時報》《證券日報》
上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)
本公司網站(www.czbank.com)
- 香港：** 香港聯交所網站(www.hkex.com.hk)
本公司網站(www.czbank.com)
- 本報告備置地：** 本公司董事會辦公室
(中國浙江省杭州市上城區民心路1號)
-
- 13. 公司其他有關資料：** 統一社會信用代碼：91330000761336668H
金融許可證機構編碼：B0010H133010001
註冊日期：2004年7月26日
-

公司業務概要

浙商銀行是十二家全國性股份制商業銀行之一，於2004年8月18日正式開業，總部設在浙江杭州，係全國第13家「A+H」上市銀行。開業以來，浙商銀行立足浙江，放眼全球，穩健發展，已成為一家基礎扎實、效益優良、風控完善的優質商業銀行。

浙商銀行以「一流的商業銀行」願景為統領，全面構建「正、簡、專、協、廉」五字政治生態，大力發揚四幹精神，練好「善、智、勤」三字經，堅持「夯基礎、調結構、控風險、創效益」十二字經營方針，踐行善本金融，堅持智慧經營，壘好經濟週期弱敏感資產壓艙石，扎實推進321經營策略，以數字化改革為主線，全面開展以客戶為中心的綜合協同改革，以「深耕浙江」為首要戰略，財富管理全新啟航，大零售、大公司、大投行、大資管、大跨境五大業務板塊齊頭並進、綜合協同發展，實施「客戶基礎、人才基礎、系統基礎、投研基礎」四大攻堅，全面開啟高質量發展的新征程。

2024年上半年，浙商銀行營業收入352.95億元，同比增長6.16%；歸屬於本行股東的淨利潤79.99億元，同比增長3.31%。截至報告期末，總資產3.25萬億元，比上年末增長3.27%，其中：發放貸款和墊款總額1.81萬億元，比上年末增長5.59%；總負債3.05萬億元，比上年末增長3.31%，其中：吸收存款餘額1.94萬億元，比上年末增長3.74%；不良貸款率1.43%、撥備覆蓋率178.12%；資本充足率12.86%，比上年末上升0.67個百分點；核心一級資本充足率8.38%，比上年末上升0.16個百分點。

截至2024年6月末，浙商銀行在全國22個省（自治區、直轄市）及香港特別行政區，設立了350家分支機構，實現了對浙江大本營、長三角、粵港澳大灣區、環渤海、海西地區和部分中西部地區的有效覆蓋。在英國《銀行家》(The Banker)雜誌「2023年全球銀行1000強」榜單中，我行按一級資本計位列87位。中誠信國際給予浙商銀行金融機構評級中最高等級AAA主體信用評級。

發展戰略及核心競爭力

堅持黨建引領、文化致勝，全方位根植「善本金融」和「智慧經營」理念，堅定不移實施「1314N」戰略體系，全面推進高質量發展新征程，打造金融高質量發展的浙銀示範。

(一) 發展理念

生態層面：構建「正、簡、專、協、廉」五字生態。

發展層面：練好「善、智、勤」三字經，走好高質量發展之路。

作風層面：堅持嚴的基調，發揚「四幹精神」（幹、幹好、好好幹、好好幹好）。

(二) 戰略體系

本行堅定實施1314N戰略體系：

1個發展總綱：以「一流的商業銀行」願景為統領，全面開啟高質量發展新征程。

3大目標方向：一流的正向正行的社會影響力、一流的專業專注的行業競爭力、一流的共進共榮的企業凝聚力。

1個經營方針：全面貫徹落實「夯基礎、調結構、控風險、創效益」十二字經營方針。

4大戰略重點：數字化改革系統開啟、深耕發展全面推進、五大板塊協同發展、財富管理全新啟航。

N項策略措施：堅持智慧經營，壘好經濟週期弱敏感資產壓艙石，打造高質量發展的一流經營體系；全面打贏打好化風險、擴營收、穩股價、引戰投四大戰役，為推動高質量發展保駕護航；全面實施客戶基礎攻堅、人才基礎攻堅、系統基礎攻堅、投研基礎攻堅四大攻堅，夯實抬升高質量發展基礎。

發展戰略及核心競爭力

(三) 核心競爭力

清晰明確的戰略定位。本公司始終堅持以習總書記對浙商銀行的九十九字重要批示為指引，以「一流的商業銀行」願景為統領，明確「夯基礎、調結構、控風險、創效益」十二字經營方針和「數字化改革、深耕發展、五大板塊、財富管理」四大戰略重點，練好「善、智、勤」三字經，實施路徑科學清晰，經營成效更加顯著。

健全有序的公司治理。本公司全面加強與建設現代企業制度，公司治理水平不斷提升，治理機制更加健全，「三會一層」職責清晰明確，建立起適應自身特點的公司治理架構，構建形成「中央國家資本、地方國有資本、民營資本」的三級資本結構，股權結構更加穩健多元。信息披露流程規範，信息披露質量持續提升。

得天獨厚的區位優勢。本公司總部位於經濟基礎雄厚、體制機制高度市場化、法治和監管環境健全、產業集聚優勢突出、城鎮體系完整的浙江省，公司經營戰略與浙江資源稟賦、發展大局相契合，「深耕浙江、輻射全國」天然具有良好的區位優勢和外部環境。

不斷完善的業務體系。本公司着力推進大零售、大公司、大投行、大資管、大跨境五大業務板塊齊頭並進、協同發展，為客戶提供全方位、立體化、體系化的金融服務，實現多元化經營、全球化佈局、綜合化服務、高質量發展，特別是在供應鏈金融、智能製造、科創金融、小微業務等領域的專業服務能力，已獲得市場和客戶高度認可。

審慎穩健的風險管理。本公司以服務實體經濟為導向，堅持「審慎、穩健」的風險偏好和「小額、分散」的授信原則，搭建以經濟週期弱敏感資產為壓艙石的資產結構，實行特色風險監控官派駐制度，持續完善風險管理制度體系，資產質量保持穩定。



發展戰略及核心競爭力

優勢突出的金融科技。本公司系統開啟數字化改革，構建「185N」改革體系構架，推出「數智浙銀」品牌，領先探索各項前沿技術與銀行業務的深度融合，打造一批有浙銀辨識度和行業競爭力的數字化重大應用。

科學合理的人才儲備。本公司加強幹部人才隊伍建設，全面實施浙商銀行「123人才計劃」，管理層具備廣闊的戰略視野及卓越的管理能力，在業務運營、財務管理、風險控制和信息技術等領域經驗豐富。員工受教育程度高，專業能力強，年輕富有活力。

重塑煥新的企業文化。本公司秉承「正行向善、融通萬方」的文化觀和「見行、見心、見未來」的企業精神，以「敬畏、感恩、誠信、責任」為共同價值觀，以《浙銀行訓》《浙銀之歌》《浙銀公約2.0版》為文化共識，以「服務文化、合規文化、爭優文化、和諧文化」為基本文化內涵，實施文化根治、文化滋養、文化塑形、文化傳揚四大工程，形成本行企業文化體系的「四樑八柱」，打造「幸福生活的倡導者踐行者」和「年輕人喜歡的銀行」兩大文化品牌。

創新引領的善本金融。本公司踐行金融「國之大者」的使命擔當，從社會價值向度重塑金融邏輯，以善本金融舉旗引領金融向善，主動擎旗金融顧問，對外發佈浙銀善標，實施善本信託工程，創新推廣縣域綜合金融生態建設模式，當好政府的「金融子弟兵」、企業的「金融家庭醫生」、居民的「金融理財諮詢師」，探索金融服務中國式現代化新範式。

財務概要

(本報告所載財務數據及指標按照國際財務報告準則編製，除特別說明外，為本行及本行所屬子公司合併數據，以人民幣列示。)

主要財務數據及指標

| 經營業績 (人民幣百萬元) | 2024年1-6月 | 2023年1-6月 | 增(減)幅(%) | 2022年1-6月 |
|---------------|-----------|-----------|----------|-----------|
| 營業收入 | 35,295 | 33,248 | 6.16 | 31,778 |
| 稅前利潤 | 9,741 | 9,378 | 3.87 | 8,489 |
| 歸屬於本行股東的淨利潤 | 7,999 | 7,743 | 3.31 | 6,974 |

| 每股計 (人民幣元) | 2024年1-6月 | 2023年1-6月 | 增(減)幅(%) | 2022年1-6月 |
|-------------------------------|-----------|-----------|----------|-----------|
| 歸屬於本行股東的基本每股收益 ⁽¹⁾ | 0.29 | 0.34 | (14.71) | 0.27 |
| 歸屬於本行股東的稀釋每股收益 ⁽¹⁾ | 0.29 | 0.34 | (14.71) | 0.27 |

| 盈利能力指標(%) | 2024年1-6月 | 2023年1-6月 | 增/減 | 2022年1-6月 |
|-------------------------|-----------|-----------|------------|-----------|
| 平均總資產收益率 ⁽²⁾ | 0.52 | 0.58 | 下降0.06個百分點 | 0.60 |
| 平均權益回報率 ⁽³⁾ | 9.78 | 10.71 | 下降0.93個百分點 | 10.29 |
| 淨利息收益率* | 1.82 | 2.14 | 下降0.32個百分點 | 2.28 |
| 淨利差* | 1.61 | 1.95 | 下降0.34個百分點 | 2.08 |
| 非利息淨收入佔營業收入比 | 33.02 | 27.91 | 上升5.11個百分點 | 26.88 |
| 成本收入比 ⁽⁴⁾ | 28.91 | 27.96 | 上升0.95個百分點 | 24.09 |

| 規模指標 (人民幣百萬元) | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 | 增(減)幅(%) | 2022年 12月31日 |
|--|----------------|-----------------|----------|-----------------|
| 資產總額 | 3,246,610 | 3,143,879 | 3.27 | 2,621,930 |
| 發放貸款和墊款總額 | 1,812,163 | 1,716,240 | 5.59 | 1,525,030 |
| 負債總額 | 3,052,236 | 2,954,302 | 3.31 | 2,456,000 |
| 吸收存款 | 1,938,479 | 1,868,659 | 3.74 | 1,681,443 |
| 歸屬於本行股東的權益 | 190,798 | 186,245 | 2.44 | 162,933 |
| 歸屬於本行股東的期末每股淨資產 ⁽⁵⁾ (人民幣元) | 6.04 | 5.87 | 2.90 | 6.49 |

財務概要

| 資產質量指標(%) | 2024年 | 2023年 | 增／減 | 2022年 |
|----------------------|--------|--------|------------|--------|
| | 6月30日 | 12月31日 | | 12月31日 |
| 不良貸款率 ⁽⁶⁾ | 1.43 | 1.44 | 下降0.01個百分點 | 1.47 |
| 撥備覆蓋率 ⁽⁷⁾ | 178.12 | 182.60 | 下降4.48個百分點 | 182.19 |
| 貸款撥備率 ⁽⁷⁾ | 2.54 | 2.63 | 下降0.09個百分點 | 2.67 |

| 資本充足指標(%) | 2024年 | 2023年 | 增／減 | 2022年 |
|--------------------------|-------|--------|------------|--------|
| | 6月30日 | 12月31日 | | 12月31日 |
| 核心一級資本充足率 ⁽⁸⁾ | 8.38 | 8.22 | 上升0.16個百分點 | 8.05 |
| 一級資本充足率 ⁽⁸⁾ | 9.68 | 9.52 | 上升0.16個百分點 | 9.54 |
| 資本充足率 ⁽⁸⁾ | 12.86 | 12.19 | 上升0.67個百分點 | 11.60 |

註：

* 為年化收益率。

- 歸屬於本行股東的基本每股收益=歸屬於本行普通股股東的淨利潤(扣除歸屬於本行其他權益工具的淨利潤)／發行在外的普通股加權平均數。本行2023年6月和7月分別完成A股配股和H股配股發行工作，受配股因素影響，2022年上半年的每股收益進行重新計算。
- 平均總資產收益率=淨利潤／期初及期末資產總額的平均數。
- 平均權益回報率=歸屬於本行普通股股東的淨利潤(扣除歸屬於本行其他權益工具的淨利潤)／期初及期末歸屬於本行普通股股東的權益(扣除其他權益工具)的平均數。
- 成本收入比=營業費用(扣除稅金及附加)／營業收入。
- 歸屬於本行股東的每股淨資產=(歸屬於本行股東的權益－其他權益工具)／期末普通股股本總數。
- 自2023年度報告起，本行根據中國銀行業協會《中國銀行業主要財務指標計算指引》(銀協發[2023]34號)的規定計算不良貸款率和貸款撥備率，其中：不良貸款率=不良貸款餘額／發放貸款和墊款總額(不含應計利息)。
- 撥備覆蓋率=貸款信用減值損失準備餘額／不良貸款餘額；貸款撥備率=貸款信用減值損失準備餘額／發放貸款和墊款總額(不含應計利息)，集團口徑與銀行口徑該指標無差異。根據《關於調整商業銀行貸款損失準備監管要求的通知》(銀監發[2018]7號)規定，對各股份制銀行實行差異化動態調整的撥備監管政策。本集團適用的撥備覆蓋率和貸款撥備率的監管標準為140%和2.1%。
- 自2024年1月1日起，本行根據《商業銀行資本管理辦法》(國家金融監督管理總局令2023年第4號)的規定計算資本充足率指標。



財務概要

按境內外會計準則編製的財務報表差異說明

本集團按中國會計準則和國際財務報告準則編製的財務報表中，截至2024年6月30日止報告期歸屬於本行股東的淨利潤和報告期末歸屬於本行股東的權益並無差異。

管理層討論與分析

(一) 總體經營情況分析

報告期內，本集團認真貫徹黨中央、國務院和浙江省委省政府的決策部署，錨定「一流的商業銀行」目標願景，堅持十二字經營方針，踐行善本金融，深入推進四大戰略重點，堅持智慧經營策略，壘好經濟週期弱敏感資產壓艙石，扎實推進321經營策略，以數字化改革為主線，全面開展以客戶為中心的綜合協同改革，高質量發展邁上新台階。

業務規模穩健增長。堅持把金融服務實體經濟作為根本宗旨。截至報告期末，本集團資產總額32,466.10億元，比上年末增加1,027.31億元，增長3.27%，其中：發放貸款和墊款總額18,121.63億元，比上年末增加959.23億元，增長5.59%。着力增強負債穩定性，提升負債質量，負債總額30,522.36億元，比上年末增加979.34億元，增長3.31%，其中：吸收存款19,384.79億元，比上年末增加698.20億元，增長3.74%。

經營質效穩步提升。扎實推進321擴營收，智慧經營全面賦能。報告期內，本集團實現營業收入352.95億元，同比增加20.47億元，增長6.16%，其中：利息淨收入236.42億元，同比減少3.27億元，下降1.36%；非利息淨收入116.53億元，同比增加23.74億元，增長25.58%。歸屬於本行股東的淨利潤79.99億元，同比增加2.56億元，增長3.31%。

資產質量趨勢向好。強化金融風險管控，提升風險抵禦能力。截至報告期末，不良貸款率1.43%，比上年末下降0.01個百分點。撥備覆蓋率178.12%，比上年末下降4.48個百分點；貸款撥備率2.54%，比上年末下降0.09個百分點。

資本充足率有所提升。持續優化業務結構，加強資本充足管理。截至報告期末，本集團資本充足率12.86%，比上年末上升0.67個百分點；一級資本充足率9.68%，比上年末上升0.16個百分點；核心一級資本充足率8.38%，比上年末上升0.16個百分點。

管理層討論與分析

(二) 財務報表分析

1. 合併損益表分析

報告期內，本集團實現歸屬於本行股東的淨利潤79.99億元，同比增長3.31%；平均總資產收益率0.52%，平均權益回報率9.78%。營業收入352.95億元，同比增長6.16%，其中：利息淨收入236.42億元，同比下降1.36%；非利息淨收入116.53億元，同比增長25.58%。營業費用106.27億元，同比增長10.07%；成本收入比28.91%，同比上升0.95個百分點。計提信用減值損失149.27億元，同比增長5.01%。所得稅費用14.98億元，同比增長6.02%。

合併損益表主要項目變動

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目 | 2024年1-6月 | 2023年1-6月 | 增(減)額 | 增(減)幅(%) |
|----------|-----------|-----------|-------|----------|
| 利息淨收入 | 23,642 | 23,969 | (327) | (1.36) |
| 非利息淨收入 | 11,653 | 9,279 | 2,374 | 25.58 |
| 營業收入 | 35,295 | 33,248 | 2,047 | 6.16 |
| 減：營業費用 | 10,627 | 9,655 | 972 | 10.07 |
| 減：信用減值損失 | 14,927 | 14,215 | 712 | 5.01 |
| 稅前利潤 | 9,741 | 9,378 | 363 | 3.87 |
| 減：所得稅費用 | 1,498 | 1,413 | 85 | 6.02 |
| 淨利潤 | 8,243 | 7,965 | 278 | 3.49 |
| 歸屬於：本行股東 | 7,999 | 7,743 | 256 | 3.31 |
| 非控制性權益 | 244 | 222 | 22 | 9.91 |

管理層討論與分析

(1) 利息淨收入

報告期內，利息淨收入236.42億元，同比減少3.27億元，下降1.36%，佔營業收入的66.98%。利息收入568.90億元，同比增加27.73億元，增長5.12%；利息支出332.48億元，同比增加31.00億元，增長10.28%。

報告期內，淨利差為1.61%，同比下降34個基點；淨利息收益率為1.82%，同比下降32個基點，主要原因如下：本集團積極響應國家政策導向，讓利實體經濟，持續推動降低企業融資成本，生息資產收益率同比下行36個基點。為積極應對經營挑戰，持續培育獲取低成本負債核心能力，優化負債結構，推動付息負債付息率同比下降2個基點。

生息資產平均收益率和付息負債平均付息率

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目 | 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(%) |
| 生息資產 | | | | | | |
| 發放貸款和墊款 | 1,782,084 | 40,954 | 4.62 | 1,611,522 | 39,520 | 4.95 |
| 投資 ⁽¹⁾ | 826,172 | 13,261 | 3.23 | 647,347 | 12,141 | 3.78 |
| 存放和拆放同業及 其他金融機構款項 ⁽²⁾ | 155,277 | 1,710 | 2.21 | 134,905 | 1,431 | 2.14 |
| 存放中央銀行款項 ⁽³⁾ | 138,672 | 965 | 1.40 | 144,588 | 1,025 | 1.43 |
| 生息資產總額 | 2,902,205 | 56,890 | 3.94 | 2,538,362 | 54,117 | 4.30 |
| | | | | | | |
| 付息負債 | | | | | | |
| 項目 | 平均餘額 | 利息支出 | 平均 付息率(%) | 平均餘額 | 利息支出 | 平均 付息率(%) |
| 吸收存款 | 1,834,442 | 19,936 | 2.19 | 1,721,112 | 19,100 | 2.24 |
| 同業及其他金融機構存放和 拆入款項 ⁽⁴⁾ | 526,519 | 6,818 | 2.60 | 443,991 | 5,601 | 2.54 |
| 向中央銀行借款 | 69,239 | 793 | 2.30 | 62,173 | 747 | 2.42 |
| 應付債券 ⁽⁵⁾ | 435,429 | 5,636 | 2.60 | 355,110 | 4,624 | 2.63 |
| 租賃負債 | 3,144 | 65 | 4.16 | 3,309 | 76 | 4.63 |
| 付息負債總額 | 2,868,773 | 33,248 | 2.33 | 2,585,695 | 30,148 | 2.35 |
| 利息淨收入 | | 23,642 | | | 23,969 | |
| 淨利差 | | | 1.61 | | | 1.95 |
| 淨利息收益率 ⁽⁶⁾ | | | 1.82 | | | 2.14 |

管理層討論與分析

註：

- (1) 包括以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產以及應收融資租賃款。
- (2) 包括存放同業及其他金融機構款項、拆出資金以及買入返售金融資產。
- (3) 包括法定存款準備金、超額存款準備金、外匯存款準備金以及財政性存款。
- (4) 包括同業及其他金融機構款項、拆入資金以及賣出回購金融資產款。
- (5) 包括發行的同業存單、金融債、次級債等。
- (6) 淨利息收益率：以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融資產業務所產生的收益在會計科目歸屬上不屬於利息收入，相應調整其對應的付息負債及利息支出。

利息收入和支出變動分析

人民幣百萬元

| 項目 | 2024年1-6月與2023年1-6月對比 | | |
|------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|
| | 增(減)因素 | | |
| | 規模 ⁽¹⁾ | 利率 ⁽²⁾ | 淨增(減)額 ⁽³⁾ |
| 生息資產 | | | |
| 發放貸款和墊款 | 4,183 | (2,749) | 1,434 |
| 投資 | 3,354 | (2,234) | 1,120 |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項 | 216 | 63 | 279 |
| 存放中央銀行款項 | (42) | (18) | (60) |
| 利息收入變動 | 7,711 | (4,938) | 2,773 |
| 付息負債 | | | |
| 吸收存款 | 1,258 | (422) | 836 |
| 同業及其他金融機構存放和拆入款項 | 1,041 | 176 | 1,217 |
| 向中央銀行借款 | 85 | (39) | 46 |
| 應付債券 | 1,046 | (34) | 1,012 |
| 租賃負債 | (4) | (7) | (11) |
| 利息支出變動 | 3,426 | (326) | 3,100 |
| 利息淨收入變動 | 4,285 | (4,612) | (327) |

註：

- (1) 規模變化按報告期內平均餘額扣除上年同期平均餘額乘以上年度同期平均收益率或平均付息率計算。
- (2) 利率變化按報告期內平均收益率或平均付息率扣除上年同期平均收益率或平均付息率乘以報告期內平均餘額計算。
- (3) 淨增減額按報告期內利息收入(支出)扣除上年同期利息收入(支出)計算。

管理層討論與分析

(2) 利息收入

發放貸款和墊款利息收入

發放貸款和墊款利息收入409.54億元，同比增加14.34億元，增長3.63%，主要是本集團堅持把金融服務實體經濟作為根本宗旨，加大對製造業、綠色金融等重點領域的信貸投入力度，報告期內發放貸款和墊款平均餘額1.78萬億，同比增長10.58%。

按業務類型劃分的發放貸款和墊款平均收益分析

人民幣百萬元，百分比除外

| | 2024年1-6月 | | | 2023年1-6月 | | |
|------------------|------------------|---------------|--------------|------------------|---------------|--------------|
| | 平均餘額 | 利息收入 | 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 | 1,192,528 | 26,444 | 4.46 | 1,062,537 | 24,900 | 4.73 |
| 個人貸款和墊款 | 481,766 | 13,224 | 5.52 | 429,212 | 13,212 | 6.21 |
| 票據貼現 | 107,790 | 1,286 | 2.40 | 119,773 | 1,408 | 2.37 |
| 發放貸款和墊款總額 | 1,782,084 | 40,954 | 4.62 | 1,611,522 | 39,520 | 4.95 |

投資利息收入

投資利息收入132.61億元，同比增加11.20億元，增長9.22%。主要是由於投資平均餘額同比增長27.62%所致。

管理層討論與分析

(3) 利息支出

吸收存款利息支出

吸收存款利息支出199.36億元，同比增加8.36億元，增幅4.38%，主要是本集團吸收存款規模穩步增長，積極引導拓展低成本存款，持續壓降存款付息率。截至報告期末吸收存款平均餘額1.83萬億，同比增長6.58%；報告期內存款付息率2.19%，同比下降5個基點。

人民幣百萬元，百分比除外

| | 2024年1-6月 | | | 2023年1-6月 | | |
|--------------------------|------------------|---------------|--------------|------------------|---------------|--------------|
| | 平均餘額 | 利息支出 | 平均 付息率(%) | 平均餘額 | 利息支出 | 平均 付息率(%) |
| 公司存款和其他存款 ⁽¹⁾ | | | | | | |
| 定期 | 1,040,057 | 13,030 | 2.52 | 908,339 | 11,683 | 2.59 |
| 活期 | 514,074 | 3,424 | 1.34 | 585,822 | 4,666 | 1.61 |
| 小計 | 1,554,131 | 16,454 | 2.13 | 1,494,161 | 16,349 | 2.21 |
| 個人存款 | | | | | | |
| 定期 | 226,310 | 3,417 | 3.04 | 172,731 | 2,654 | 3.10 |
| 活期 | 54,001 | 65 | 0.24 | 54,220 | 97 | 0.36 |
| 小計 | 280,311 | 3,482 | 2.50 | 226,951 | 2,751 | 2.44 |
| 合計 | 1,834,442 | 19,936 | 2.19 | 1,721,112 | 19,100 | 2.24 |

註：

(1) 其他存款包括應解匯款、臨時存款和匯出匯款等。

同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出

同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出68.18億元，同比增加12.17億元，增長21.73%，主要由於同業負債規模增長。

管理層討論與分析

(4) 非利息淨收入

報告期內，本集團非利息淨收入116.53億元，同比增加23.74億元，增長25.58%，佔營業收入的33.02%，同比上升5.11個百分點，收入結構逐步改善。其中：手續費及佣金淨收入27.84億元，同比減少1.68億元；其他非利息淨收入88.69億元，同比增加25.42億元。

手續費及佣金淨收入

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目 | 2024年1-6月 | 2023年1-6月 | 增(減)額 | 增(減)幅(%) |
|-------------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| 代理及委託業務 | 1,199 | 949 | 250 | 26.34 |
| 承諾及擔保業務 | 654 | 848 | (194) | (22.88) |
| 承銷及諮詢業務 | 598 | 671 | (73) | (10.88) |
| 結算與清算業務 | 389 | 371 | 18 | 4.85 |
| 託管及受託業務 | 348 | 301 | 47 | 15.61 |
| 銀行卡業務 | 101 | 105 | (4) | (3.81) |
| 其他 | 51 | 158 | (107) | (67.72) |
| 手續費及佣金收入合計 | 3,340 | 3,403 | (63) | (1.85) |
| 減：手續費及佣金支出 | 556 | 451 | 105 | 23.28 |
| 手續費及佣金淨收入 | 2,784 | 2,952 | (168) | (5.69) |

手續費及佣金淨收入27.84億元，同比減少1.68億元，下降5.69%。其中：代理及委託業務11.99億元，同比增加2.50億元，增長26.34%，主要是代銷業務收入增長所致；承諾及擔保業務手續費收入6.54億元，同比減少1.94億元，主要是保函業務收入下降所致；承銷及諮詢業務手續費收入5.98億元，同比減少0.73億元，主要是債券承銷業務收入下降所致。

管理層討論與分析

其他非利息淨收入

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目 | 2024年1-6月 | 2023年1-6月 | 增(減)額 | 增(減)幅(%) |
|-----------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 交易活動淨收益 | 4,709 | 4,901 | (192) | (3.92) |
| 金融投資淨收益 | 3,607 | 778 | 2,829 | 363.62 |
| 其他營業收入 | 553 | 648 | (95) | (14.66) |
| 合計 | 8,869 | 6,327 | 2,542 | 40.18 |

其他非利息淨收入88.69億元，同比增加25.42億元，增長40.18%，主要是本集團加強市場走勢研判，優化金融投資組合規模和交易策略，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產收益同比增加。

(5) 營業費用

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目 | 2024年1-6月 | 2023年1-6月 | 增(減)額 | 增(減)幅(%) |
|-----------|---------------|--------------|------------|--------------|
| 員工費用 | 6,507 | 6,069 | 438 | 7.22 |
| 辦公及行政支出 | 2,424 | 2,148 | 276 | 12.85 |
| 折舊及攤銷費用 | 990 | 949 | 41 | 4.32 |
| 稅金及附加 | 422 | 358 | 64 | 17.88 |
| 其他 | 284 | 131 | 153 | 116.79 |
| 合計 | 10,627 | 9,655 | 972 | 10.07 |

營業費用106.27億元，同比增加9.72億元，增長10.07%，主要是本集團加大對戰略重點和金融科技的投入。持續通過提升精細化管理水平和依託數字化轉型開展降本增效工作，提升財務資源使用效率。

管理層討論與分析

(6) 信用減值損失

人民幣百萬元

| 項目 | 2024年1-6月 | 2023年1-6月 |
|---------------|---------------|---------------|
| 存放同業及其他金融機構款項 | (6) | 4 |
| 拆出資金 | (1) | (176) |
| 買入返售金融資產 | (5) | 8 |
| 發放貸款和墊款 | 14,267 | 9,592 |
| 金融投資 | (223) | 3,901 |
| 應收融資租賃款 | 284 | 260 |
| 表外項目 | 502 | 409 |
| 其他資產 | 109 | 217 |
| 合計 | 14,927 | 14,215 |

信用減值損失149.27億元，同比增加7.12億元，增長5.01%，請參見「財務報告附註三、7信用減值損失；23損失準備」。

(7) 所得稅費用

所得稅費用14.98億元，同比增加0.85億元，增長6.02%，實際稅率15.38%。根據法定稅率計算的所得稅費用與實際所得稅費用的調節表，請參見「財務報告附註三、8所得稅費用」。

(8) 分部信息

按業務條線劃分的分部經營業績

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目 | 2024年1-6月 | | 2023年1-6月 | |
|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 公司銀行業務 | 18,139 | 51.39 | 17,023 | 51.20 |
| 零售銀行業務 | 6,671 | 18.90 | 6,978 | 20.99 |
| 資金業務 | 9,199 | 26.07 | 8,070 | 24.27 |
| 其他業務 | 1,286 | 3.64 | 1,177 | 3.54 |
| 營業收入合計 | 35,295 | 100.00 | 33,248 | 100.00 |

管理層討論與分析

按地區劃分的分部經營業績

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目 | 2024年1-6月 | | 2023年1-6月 | |
|----------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 長三角地區 | 20,020 | 56.72 | 18,664 | 56.14 |
| 環渤海地區 | 5,895 | 16.70 | 5,806 | 17.46 |
| 珠三角及海西地區 | 3,268 | 9.26 | 3,142 | 9.45 |
| 中西部地區 | 6,112 | 17.32 | 5,636 | 16.95 |
| 營業收入合計 | 35,295 | 100.00 | 33,248 | 100.00 |

有關業務分部和地區分部的詳細信息，請參見「財務報告附註五、分部報告」。

2. 合併財務狀況表分析

(1) 資產

截至報告期末，本集團資產總額32,466.10億元，比上年末增加1,027.31億元，增幅3.27%。其中：發放貸款和墊款淨額17,679.57億元，比上年末增加946.85億元，增幅5.66%；金融投資10,137.66億元，比上年末增加131.29億元，增幅1.31%。從結構上看，發放貸款和墊款淨額佔資產總額的54.46%，比上年末上升1.24個百分點；金融投資佔資產總額的31.22%，比上年末下降0.61個百分點。

管理層討論與分析

資產運用

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目 | 2024年6月30日 | | 2023年12月31日 | |
|---------------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 發放貸款和墊款總額 | 1,812,163 | | 1,716,240 | |
| 減：貸款信用減值損失準備 ⁽¹⁾ | 44,206 | | 42,968 | |
| 發放貸款和墊款，淨額 | 1,767,957 | 54.46 | 1,673,272 | 53.22 |
| 金融投資 ⁽²⁾ | 1,013,766 | 31.22 | 1,000,637 | 31.83 |
| 現金及存放中央銀行款項 | 138,183 | 4.26 | 164,723 | 5.24 |
| 貴金屬 | 23,283 | 0.72 | 9,756 | 0.31 |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項 ⁽³⁾ | 141,602 | 4.36 | 154,025 | 4.90 |
| 其他資產 | 161,819 | 4.98 | 141,466 | 4.50 |
| 資產總額 | 3,246,610 | 100.00 | 3,143,879 | 100.00 |

註：

- (1) 貸款信用減值損失準備指以攤餘成本計量的發放貸款和墊款損失準備。
- (2) 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益、以攤餘成本計量、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。
- (3) 存放和拆放同業及其他金融機構款項包含存放同業及其他金融機構款項、拆出資金和買入返售金融資產。

發放貸款和墊款

本集團積極貫徹黨中央、國務院和監管部門服務實體經濟有關部署，積極踐行善本金融理念，大力支持發展新質生產力，聚焦「五篇大文章」、小額分散和弱週期行業信貸領域，持續加強國家重點支持領域和行業的優質金融服務力度，堅持不輟深耕浙江大本營，發放貸款和墊款總額實現穩步增長。截至報告期末，本集團發放貸款和墊款總額18,121.63億元，比上年末增加959.23億元，增幅5.59%。

管理層討論與分析

按業務類型劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目 | 2024年6月30日 | | 2023年12月31日 | |
|--------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 公司貸款和墊款 | 1,192,870 | 65.82 | 1,128,170 | 65.74 |
| 個人貸款和墊款 | 501,362 | 27.67 | 476,692 | 27.78 |
| 票據貼現 | 108,574 | 5.99 | 102,195 | 5.95 |
| 公允價值變動計入 其他綜合收益 | 1,087 | 0.06 | 1,417 | 0.08 |
| 應計利息 | 8,270 | 0.46 | 7,766 | 0.45 |
| 合計 | 1,812,163 | 100.00 | 1,716,240 | 100.00 |

公司貸款和墊款

加強公司基礎客群建設，持續深化公司客戶授信合作，做優做强人才銀行、科創金融、能源金融等，大力推廣供應鏈金融場景，向客戶推介有競爭力的授信產品，推動公司貸款業務增長。截至報告期末，公司貸款和墊款總額11,928.70億元，比上年末增長5.73%。

個人貸款和墊款

圍繞家庭負債場景做大消費貸、卡分期、按揭等，探索線上數字化場景，實現個人客戶擴面提質，加強跨條線協同聯動，推動個人貸款業務增長。截至報告期末，個人貸款和墊款總額5,013.62億元，比上年末增長5.18%。

管理層討論與分析

金融投資

本集團提高資金使用效率，優化投資組合結構，保障流動性安全，金融投資規模整體平穩。截至報告期末，金融投資餘額10,137.66億元，比上年末增長1.31%。

金融投資構成

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目 | 2024年6月30日 | | 2023年12月31日 | |
|-------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 基金投資 | 171,903 | 16.96 | 147,430 | 14.73 |
| 債券投資 | 749,826 | 73.96 | 760,103 | 75.96 |
| 信託計劃和資產管理計劃 | 99,982 | 9.86 | 104,798 | 10.47 |
| 其他金融投資 | 5,097 | 0.50 | 5,869 | 0.59 |
| 應計利息 | 13,871 | 1.37 | 10,155 | 1.02 |
| 減值準備 | (26,913) | (2.65) | (27,718) | (2.77) |
| 合計 | 1,013,766 | 100.00 | 1,000,637 | 100.00 |

註：其他金融投資含股權投資、其他債務工具和理財產品。

管理層討論與分析

(2) 負債

本集團全面貫徹落實監管要求，提高負債穩定性，拓寬負債來源渠道，優化負債結構，加強負債組合管理控成本，持續提升負債質量。截至報告期末，本集團負債總額30,522.36億元，比上年末增加979.34億元，增幅3.31%。

負債構成

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目 | 2024年6月30日 | | 2023年12月31日 | |
|-------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 向中央銀行借款 | 69,828 | 2.29 | 119,915 | 4.06 |
| 吸收存款 | 1,938,479 | 63.51 | 1,868,659 | 63.25 |
| 同業及其他金融機構 | | | | |
| 存放和拆入款項 | 501,225 | 16.42 | 508,441 | 17.21 |
| 應付債券 | 471,112 | 15.43 | 395,938 | 13.40 |
| 其他 | 71,592 | 2.35 | 61,349 | 2.08 |
| 負債總額 | 3,052,236 | 100.00 | 2,954,302 | 100.00 |

註：同業及其他金融機構存放和拆入款項含同業及其他金融機構存放款項、拆入資金和賣出回購金融資產款。

吸收存款

本集團持續夯實存款基礎，擴大存款基礎客群規模，優化存款來源結構提升穩定性。截至報告期末，本集團吸收存款餘額19,384.79億元，比上年末增加698.20億元，增幅3.74%。從客戶結構上看，公司存款增加355.55億元，增幅2.27%；個人存款增加304.14億元，增幅11.28%。從期限結構上看，因客戶風險偏好下降，投資定期存款產品需求提高，定期存款增加2,919.98億元，增幅25.81%；活期存款減少2,260.29億元，降幅32.04%。

管理層討論與分析

按業務類型劃分的吸收存款結構

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目 | 2024年6月30日 | | 2023年12月31日 | |
|------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 公司存款 | | | | |
| 活期 | 416,890 | 21.51 | 653,026 | 34.95 |
| 定期 | 1,185,866 | 61.18 | 914,175 | 48.92 |
| 小計 | 1,602,756 | 82.69 | 1,567,201 | 83.87 |
| 個人存款 | | | | |
| 活期 | 62,470 | 3.22 | 52,363 | 2.80 |
| 定期 | 237,464 | 12.25 | 217,157 | 11.62 |
| 小計 | 299,934 | 15.47 | 269,520 | 14.42 |
| 其他存款 | 4,338 | 0.22 | 4,170 | 0.22 |
| 應計利息 | 31,451 | 1.62 | 27,768 | 1.49 |
| 合計 | 1,938,479 | 100.00 | 1,868,659 | 100.00 |

(3) 股東權益

截至報告期末，歸屬於本行股東的權益合計1,907.98億元，比上年末增加45.53億元，增幅2.44%。請參見「財務報告－簡明合併股東權益變動表」。

管理層討論與分析

(三) 貸款質量分析

1、按風險分類劃分的貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目 | 2024年6月30日 | | 2023年12月31日 | |
|------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 正常 | 1,737,253 | 96.30 | 1,647,378 | 96.43 |
| 關注 | 39,786 | 2.21 | 35,083 | 2.05 |
| 不良貸款 | 25,767 | 1.43 | 24,596 | 1.44 |
| 次級 | 11,065 | 0.61 | 13,956 | 0.82 |
| 可疑 | 11,375 | 0.63 | 7,479 | 0.44 |
| 損失 | 3,327 | 0.19 | 3,161 | 0.18 |
| 公允價值變動計入其他綜合收益 | 1,087 | 0.06 | 1,417 | 0.08 |
| 發放貸款和墊款小計 | 1,803,893 | 100.00 | 1,708,474 | 100.00 |
| 應計利息 | 8,270 | 不適用 | 7,766 | 不適用 |
| 發放貸款和墊款總額 | 1,812,163 | 不適用 | 1,716,240 | 不適用 |

本集團貸款質量總體保持穩定，截至報告期末，按照監管風險分類制度，正常貸款17,372.53億元，比上年末增加898.75億元；關注貸款397.86億元，比上年末增加47.03億元，關注貸款率2.21%，比上年末上升0.16個百分點；不良貸款257.67億元，比上年末增加11.71億元，不良貸款率1.43%，比上年末下降0.01個百分點。

管理層討論與分析

2、按業務類型劃分的貸款和不良貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目 | 2024年6月30日 | | | | 2023年12月31日 | | | |
|--------------------|------------------|---------------|---------------|--------------|------------------|---------------|---------------|--------------|
| | 貸款金額 | 佔比(%) | 不良 貸款金額 | 不良 貸款率(%) | 貸款金額 | 佔比(%) | 不良 貸款金額 | 不良 貸款率(%) |
| 公司貸款 | 1,192,870 | 66.13 | 16,514 | 1.38 | 1,128,170 | 66.04 | 15,510 | 1.37 |
| 個人貸款 | 501,362 | 27.79 | 9,253 | 1.85 | 476,692 | 27.90 | 9,086 | 1.91 |
| 票據貼現 | 108,574 | 6.02 | - | - | 102,195 | 5.98 | - | - |
| 公允價值變動計入其他 綜合收益 | 1,087 | 0.06 | 不適用 | 不適用 | 1,417 | 0.08 | 不適用 | 不適用 |
| 發放貸款和墊款小計 | 1,803,893 | 100.00 | 25,767 | 1.43 | 1,708,474 | 100.00 | 24,596 | 1.44 |
| 應計利息 | 8,270 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 7,766 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 發放貸款和墊款總額 | 1,812,163 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 1,716,240 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |

截至報告期末，公司不良貸款165.14億元，比上年末增加10.04億元；不良貸款率1.38%，比上年末上升0.01個百分點。個人不良貸款92.53億元，比上年末增加1.67億元；不良貸款率1.85%，比上年末下降0.06個百分點。

管理層討論與分析

3、按行業劃分的貸款和不良貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目 | 2024年6月30日 | | | | 2023年12月31日 | | | |
|-------------------|------------------|---------------|---------------|--------------|------------------|---------------|---------------|--------------|
| | 貸款金額 | 佔比(%) | 不良 貸款金額 | 不良 貸款率(%) | 貸款金額 | 佔比(%) | 不良 貸款金額 | 不良 貸款率(%) |
| 公司貸款 | 1,192,870 | 66.13 | 16,514 | 1.38 | 1,128,170 | 66.04 | 15,510 | 1.37 |
| 製造業 | 256,427 | 14.22 | 2,873 | 1.12 | 239,911 | 14.04 | 1,971 | 0.82 |
| 租賃和商務服務業 | 254,379 | 14.10 | 4,410 | 1.73 | 240,018 | 14.05 | 4,804 | 2.00 |
| 批發和零售業 | 194,130 | 10.76 | 3,041 | 1.57 | 201,420 | 11.79 | 1,925 | 0.96 |
| 房地產業 | 187,179 | 10.38 | 2,361 | 1.26 | 177,749 | 10.40 | 4,408 | 2.48 |
| 水利、環境和公共設施 | | | | | | | | |
| 管理業 | 67,395 | 3.74 | 36 | 0.05 | 63,377 | 3.71 | 15 | 0.02 |
| 建築業 | 66,426 | 3.68 | 775 | 1.17 | 68,798 | 4.03 | 816 | 1.19 |
| 金融業 | 42,846 | 2.38 | - | - | 19,593 | 1.15 | - | - |
| 住宿和餐飲業 | 18,098 | 1.00 | 964 | 5.33 | 15,328 | 0.90 | 195 | 1.27 |
| 交通運輸、倉儲和郵政業 | 15,796 | 0.88 | 1,129 | 7.15 | 15,144 | 0.89 | 1,029 | 6.79 |
| 電力、熱力、燃氣及 | | | | | | | | |
| 水生產和供應業 | 12,961 | 0.72 | 86 | 0.66 | 12,835 | 0.75 | 37 | 0.29 |
| 採礦業 | 12,247 | 0.68 | - | - | 14,757 | 0.86 | - | - |
| 其他 ⁽¹⁾ | 64,986 | 3.59 | 839 | 1.29 | 59,240 | 3.47 | 310 | 0.52 |
| 個人貸款 | 501,362 | 27.79 | 9,253 | 1.85 | 476,692 | 27.90 | 9,086 | 1.91 |
| 票據貼現 | 108,574 | 6.02 | - | - | 102,195 | 5.98 | - | - |
| 公允價值變動計入 | | | | | | | | |
| 其他綜合收益 | 1,087 | 0.06 | 不適用 | 不適用 | 1,417 | 0.08 | 不適用 | 不適用 |
| 發放貸款和墊款小計 | 1,803,893 | 100.00 | 25,767 | 1.43 | 1,708,474 | 100.00 | 24,596 | 1.44 |
| 應計利息 | 8,270 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 7,766 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 發放貸款和墊款總額 | 1,812,163 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 1,716,240 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |

註：

- (1) 其他行業包括公共管理和社會組織，文化體育和娛樂業，信息傳輸、計算機服務和軟件業，農、林、牧、漁業，居民服務和其他服務業，科學研究、技術服務和地質勘探，教育業，衛生、社會保障和社會福利等行業。

2024年上半年，本集團實行「審慎、穩健」的風險偏好，堅持「小額、分散」的授信原則，以服務實體經濟為導向，遵循善本金融理念，以場景化為核心，提升投研能力，加強授信引領，優化資產配置，夯實客戶基礎，壘好經濟週期弱敏感資產壓艙石。

管理層討論與分析

4、按地區劃分的貸款和不良貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目 | 2024年6月30日 | | | | 2023年12月31日 | | | |
|--------------------|------------------|---------------|---------------|--------------|------------------|---------------|---------------|--------------|
| | 貸款金額 | 佔比(%) | 不良 貸款金額 | 不良 貸款率(%) | 貸款金額 | 佔比(%) | 不良 貸款金額 | 不良 貸款率(%) |
| 長三角地區 | 961,742 | 53.31 | 13,524 | 1.41 | 903,104 | 52.86 | 10,589 | 1.17 |
| 中西部地區 | 349,667 | 19.38 | 3,896 | 1.11 | 333,316 | 19.51 | 4,541 | 1.36 |
| 環渤海地區 | 266,886 | 14.80 | 4,591 | 1.72 | 269,494 | 15.78 | 5,505 | 2.04 |
| 珠三角及海西地區 | 224,511 | 12.45 | 3,756 | 1.67 | 201,143 | 11.77 | 3,961 | 1.97 |
| 公允價值變動計入 其他綜合收益 | 1,087 | 0.06 | 不適用 | 不適用 | 1,417 | 0.08 | 不適用 | 不適用 |
| 發放貸款和墊款小計 | 1,803,893 | 100.00 | 25,767 | 1.43 | 1,708,474 | 100.00 | 24,596 | 1.44 |
| 應計利息 | 8,270 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 7,766 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 發放貸款和墊款總額 | 1,812,163 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 1,716,240 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |

截至報告期末，本集團不良貸款規模較大的地區為長三角地區。本集團在持續跟蹤宏觀、行業經濟發展趨勢的基礎上，針對各區域經濟特點，持續優化區域授信配置，提升重點區域競爭力，積極防範區域風險，支持區域發展要求。

管理層討論與分析

5、按擔保方式劃分的貸款和不良貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目 | 2024年6月30日 | | | | 2023年12月31日 | | | |
|--------------------|------------------|---------------|---------------|--------------|------------------|---------------|---------------|--------------|
| | 貸款金額 | 佔比(%) | 不良 貸款金額 | 不良 貸款率(%) | 貸款金額 | 佔比(%) | 不良 貸款金額 | 不良 貸款率(%) |
| 抵押貸款 | 789,497 | 43.77 | 15,604 | 1.98 | 752,103 | 44.02 | 14,309 | 1.90 |
| 質押貸款 | 75,443 | 4.18 | 542 | 0.72 | 61,147 | 3.58 | 320 | 0.52 |
| 保證貸款 | 365,251 | 20.25 | 3,832 | 1.05 | 326,813 | 19.13 | 4,316 | 1.32 |
| 信用貸款 | 464,041 | 25.72 | 5,789 | 1.25 | 464,799 | 27.21 | 5,651 | 1.22 |
| 票據貼現 | 108,574 | 6.02 | - | - | 102,195 | 5.98 | - | - |
| 公允價值變動計入 其他綜合收益 | 1,087 | 0.06 | 不適用 | 不適用 | 1,417 | 0.08 | 不適用 | 不適用 |
| 發放貸款和墊款小計 | 1,803,893 | 100.00 | 25,767 | 1.43 | 1,708,474 | 100.00 | 24,596 | 1.44 |
| 應計利息 | 8,270 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 7,766 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 發放貸款和墊款總額 | 1,812,163 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 1,716,240 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |

本集團貸款擔保結構基本保持平穩。截至報告期末，抵押貸款佔比較高，抵押貸款餘額7,894.97億元，比上年末增加373.94億元，抵押貸款不良貸款餘額156.04億元，不良貸款率1.98%，比上年末上升0.08個百分點。

管理層討論與分析

6、前十大貸款客戶

人民幣百萬元，百分比除外

| 十大借款人 | 行業 | 金額 | 佔比(%) |
|-----------|----------------|---------------|-------------|
| A | 信息傳輸、計算機服務和軟件業 | 7,556 | 0.42 |
| B | 房地產業 | 5,354 | 0.30 |
| C | 房地產業 | 5,088 | 0.28 |
| D | 房地產業 | 3,992 | 0.22 |
| E | 租賃和商務服務業 | 3,860 | 0.21 |
| F | 金融業 | 3,638 | 0.20 |
| G | 房地產業 | 3,055 | 0.17 |
| H | 租賃和商務服務業 | 3,038 | 0.17 |
| I | 製造業 | 2,979 | 0.17 |
| J | 金融業 | 2,685 | 0.15 |
| 總計 | | 41,245 | 2.29 |

截至報告期末，本集團最大單一借款人貸款餘額為75.56億元，佔本集團資本淨額的3.02%。最大十家單一借款人貸款總額412.45億元，佔本集團資本淨額的16.46%。

7、逾期貸款

人民幣百萬元，百分比除外

| 逾期期限 | 2024年6月30日 | | 2023年12月31日 | |
|-----------|---------------|-------------|---------------|-------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 逾期1天至90天 | 16,490 | 0.91 | 8,271 | 0.49 |
| 逾期90天至1年 | 13,621 | 0.76 | 12,813 | 0.75 |
| 逾期1年至3年 | 7,916 | 0.44 | 5,782 | 0.34 |
| 逾期3年以上 | 1,086 | 0.06 | 920 | 0.05 |
| 總計 | 39,113 | 2.17 | 27,786 | 1.63 |

截至報告期末，逾期貸款餘額391.13億元，比上年末增加113.27億元；其中90天以上逾期貸款226.23億元，比上年末增加31.08億元。

管理層討論與分析

8、重組貸款

本集團對貸款重組實施嚴格審慎的管控，截至報告期末，本集團在《商業銀行金融資產風險分類辦法》範圍內的重組貸款和墊款總額99.45億元，比上年末增加29.72億元；其中逾期3個月以上的重組貸款和墊款總額14.10億元，比上年末增加10.30億元。

9、抵債資產及減值準備計提情況

截至報告期末，本集團抵債資產（非金融工具）餘額14.07億元，扣除已計提減值準備3.18億元，賬面淨值10.89億元。

10、貸款信用減值損失準備變動情況

| | 人民幣百萬元 |
|---------------------|---------------|
| 項目 | 金額 |
| 期初餘額 ⁽¹⁾ | 44,910 |
| 本期計提 | 14,267 |
| 因折現價值上升導致轉出 | (39) |
| 核銷 | (7,406) |
| 轉讓 | (6,978) |
| 收回前期已核銷貸款和墊款 | 1,136 |
| 匯率變動影響 | 8 |
| 期末餘額 ⁽¹⁾ | 45,898 |

註：

(1) 包括以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款的損失準備。

(四)資本管理

2024年上半年，本集團根據《商業銀行資本管理辦法》（國家金融監督管理總局令2023年第4號）的相關規定計算和披露資本監管指標，其中，信用風險加權資產採用權重法、市場風險和操作風險加權資產採用標準法計量。2023年，本集團根據《商業銀行資本管理辦法（試行）》（中國銀監會令2012年第1號）的相關規定計算和披露資本監管指標，其中，信用風險加權資產採用權重法、市場風險加權資產採用標準法、操作風險加權資產採用基本指標法計量。

管理層討論與分析

截至2024年6月30日，本集團資本充足率為12.86%，一級資本充足率9.68%，核心一級資本充足率8.38%，槓桿率4.91%，均滿足監管要求⁽¹⁾。

資本充足率情況表（本集團）

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目 | 2024年 | 2023年 |
|-----------------|-----------|-----------|
| | 6月30日 | 12月31日 |
| 核心一級資本淨額 | 163,351 | 159,789 |
| 其他一級資本 | 25,339 | 25,312 |
| 一級資本淨額 | 188,690 | 185,102 |
| 二級資本 | 61,881 | 51,856 |
| 總資本淨額 | 250,571 | 236,958 |
| 風險加權資產 | 1,948,476 | 1,943,402 |
| 其中：信用風險加權資產 | 1,818,482 | 1,810,583 |
| 市場風險加權資產 | 20,298 | 22,155 |
| 操作風險加權資產 | 109,696 | 110,663 |
| 最低資本要求(%) | 8.00 | 8.00 |
| 儲備資本和逆週期資本要求(%) | 2.50 | 2.50 |
| 附加資本要求(%) | — | — |
| 核心一級資本充足率(%) | 8.38 | 8.22 |
| 一級資本充足率(%) | 9.68 | 9.52 |
| 資本充足率(%) | 12.86 | 12.19 |

槓桿率情況表（本集團）

人民幣百萬元，百分比除外

| 本集團 | 2024年 | 2024年 | 2023年 | 2023年 |
|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 6月30日 | 3月31日 | 12月31日 | 9月30日 |
| 一級資本淨額 | 188,690 | 192,269 | 185,102 | 181,215 |
| 調整後表內外資產餘額 | 3,840,678 | 3,740,182 | 3,715,031 | 3,493,810 |
| 槓桿率(%) | 4.91 | 5.14 | 4.98 | 5.19 |

註：

(1) 《浙商銀行股份有限公司2024年半年度第三支柱信息披露報告》請查閱本行網站(www.czbank.com)。

管理層討論與分析

截至2024年6月30日，本公司資本充足率為12.87%，一級資本充足率9.68%，核心一級資本充足率8.35%，槓桿率4.83%，均滿足監管要求。

資本充足率情況表(本公司)

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目 | 2024年 | 2023年 |
|-----------------|-----------|-----------|
| | 6月30日 | 12月31日 |
| 核心一級資本淨額 | 157,068 | 153,990 |
| 其他一級資本 | 24,995 | 24,995 |
| 一級資本淨額 | 182,063 | 178,984 |
| 二級資本 | 59,940 | 50,126 |
| 總資本淨額 | 242,003 | 229,111 |
| 風險加權資產 | 1,880,309 | 1,878,285 |
| 其中：信用風險加權資產 | 1,752,605 | 1,748,917 |
| 市場風險加權資產 | 20,221 | 22,155 |
| 操作風險加權資產 | 107,484 | 107,213 |
| 最低資本要求(%) | 8.00 | 8.00 |
| 儲備資本和逆週期資本要求(%) | 2.50 | 2.50 |
| 附加資本要求(%) | — | — |
| 核心一級資本充足率(%) | 8.35 | 8.20 |
| 一級資本充足率(%) | 9.68 | 9.53 |
| 資本充足率(%) | 12.87 | 12.20 |

槓桿率情況表(本公司)

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目 | 2024年 | 2024年 | 2023年 | 2023年 |
|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 6月30日 | 3月31日 | 12月31日 | 9月30日 |
| 一級資本淨額 | 182,063 | 185,872 | 178,984 | 175,233 |
| 調整後表內外資產餘額 | 3,771,405 | 3,674,636 | 3,650,203 | 3,434,647 |
| 槓桿率(%) | 4.83 | 5.06 | 4.90 | 5.10 |

管理層討論與分析

(五) 風險管理

1、全面風險管理體系

本公司實行「審慎、穩健」的風險偏好，堅持「小額、分散」的授信原則，以「一流的商業銀行」願景為統領，以服務實體經濟為導向，遵循善本金融理念，以場景化為核心，提升投研能力，加強授信引領，優化資產配置，夯實客戶基礎；強化風險預判，加強全流程風險管理和重點領域風險管控，夯實信貸基礎管理，完善貸後管理體制機制；嚴控新增業務風險，加快存量風險處置，保持資產質量穩定；深化金融科技應用，完善數智風控，打造智慧風控體系，不斷提升前瞻發現風險、管控風險能力。着力推進風控邏輯從把關型向伴隨式轉變，增強風險管理的駕馭能力、指導能力、管控能力，護航全行高質量發展。

本公司董事會承擔全面風險管理的最終責任，監事會承擔全面風險管理的監督責任，高級管理層承擔全面風險管理的實施責任。本公司設立首席風險官。高級管理層下設風險管理與內部控制委員會、資產負債管理委員會、授信業務審查委員會、資產風險分類審議委員會、業務連續性管理委員會等議事機構。

總行風險管理部為全面風險管理的統籌部門以及信用風險、市場風險（銀行賬簿利率風險除外）、國別風險、信息科技風險管理的牽頭執行部門；總行資產負債管理部為銀行賬簿利率風險、流動性風險管理的牽頭執行部門；總行內控合規與法律部為操作風險、合規風險管理的牽頭執行部門；黨委宣傳部為聲譽風險管理的牽頭執行部門；總行發展規劃部為戰略風險管理的牽頭執行部門。

本公司根據全面風險管理需要向部分總行部門派駐風險監控官，風險監控官協助派駐部門主要負責人組織全面風險管理工作，獨立於派駐部門進行業務評判和風險事項報告。本公司向分行派駐風險監控官，風險監控官協助派駐分行行長組織全面風險管理工作，側重信用風險管理工作，強化對分行風險管理工作監督評價，獨立於派駐行向總行負責，獨立進行業務評判和風險事項報告。

管理層討論與分析

2、信用風險管理

信用風險是指由於債務人或交易對手違約或信用質量發生變化，從而給本公司造成損失的風險。本公司信用風險主要存在於貸款、同業拆借、債券投資、票據承兌、信用證、保函、特定目的載體投資等表內、表外業務。

本公司信用風險管理的目標是將信用風險控制在可承受的合理範圍內，實現以本幣為計量單位、風險調整後的全行綜合效益最大化。

本公司信用風險管理的組織體系由董事會、監事會、高級管理層、風險管理與內部控制委員會、總行授信業務審查委員會及分行授信業務審查委員會和支行授信審查小組、總行風險管理部和其他信用風險控制部門、業務經營與管理部門、科技管理部、審計部以及分支行、子公司共同構成。高級管理層承擔信用風險管理的實施責任，負責組織信用風險管理，組織制定、推行信用風險管理的有關制度、政策等。

本公司根據外部經營環境變化、內部經營狀況及風險情況，制定授信政策，明確全行授信業務客戶結構、行業結構、產品結構、區域結構、重點戰略領域等政策導向，並在持續跟蹤宏觀、行業經濟發展趨勢的基礎上，適時調整授信政策。面對國內外複雜多變、機遇與挑戰並存的經濟環境，本公司堅持「審慎、穩健」的風險偏好，堅持把實體經濟作為授信資產業務的着力點和增長點，發揮大零售、大公司、大投行、大資管、大跨境五大業務板塊綜合協同新競爭優勢，持續推進客戶基礎攻堅，有效應用「浙銀善標」，夯實授信業務基石，把握「深耕浙江」首要戰略，提升重點區域競爭力，堅持智慧風控，突出信用風險精準識別和前瞻防範化解，嚴控新增不良，全面優化授信資產結構。

本行按照《商業銀行金融資產風險分類辦法》規定的標準，綜合考慮債務人的履約能力、財務狀況、償付意願及償付記錄等因素對授信資產進行分類；本公司授信資產風險分類流程實行「初分、覆核、審查、審議、認定」五級程序。

管理層討論與分析

(1) 公司客戶信用風險管理

本公司對公司客戶實施統一授信管理，在對客戶進行全面綜合評估的基礎上，按照一定標準和程序核定客戶主體最高綜合授信額度和業務授信額度。

本公司嚴格執行監管要求，將貸款（含貿易融資）、票據承兌和貼現、透支、債券投資、特定目的載體投資、開立信用證、保理、擔保、貸款承諾以及其他實質上由本公司承擔信用風險的業務納入統一授信管理。在全面覆蓋各類授信業務的基礎上，本公司持續完善信用風險限額指標體系，合理確定單一公司客戶、集團客戶等限額指標。

本公司持續加強信貸制度建設，制定公司客戶統一授信管理制度，強化對公司客戶授信總額的全面管理和統一控制，完善標準、規範的授信審批流程、授權體系和崗位風險責任機制，並及時調整授信政策，採取有效措施防範信用風險。

本公司進一步完善集中度風險管理，制定集中度風險管理相關制度，明確集中度風險管理的職責分工與主要方法，持續推進集中度風險管理建設。

本公司持續加強地方政府融資平台（本公司政策中定義為城市建設及公共服務類國有企業，下同）授信風險管理，嚴格執行國務院和金融管理部門關於地方政府融資平台的各項政策及監管要求，動態調整授信策略，進一步優化融資平台授信業務結構，防範地方政府融資平台業務的信用風險；對地方政府融資平台授信實施限額管理，加強授信風險的監控與管理；聚焦高風險區域和敏感性債務，立足存量資產配合地方政府落實「一攬子化債方案」，推進地方債務風險化解工作落實落地。

本公司持續加強房地產貸款風險管理。本公司穩健開展房地產信貸業務，根據國家政策和行業運行情況適時調整房地產授信導向；對房地產行業貸款實施限額管理和名單制動態管理，不斷調整優化資產結構，並加強存量貸款風險的監控和管理。

管理層討論與分析

(2) 小微企業信用風險管理

本公司對於小微企業客戶實施統一授信管理，將小微企業客戶的各類授信業務納入統一授信管理。積極探索專業化經營模式，不斷完善管理體制，進一步梳理、規範授信各環節流程和要求，逐步形成富有本公司特色的、標準化的授信作業模式。

本公司持續加強小微企業業務信用風險管理，結合區域及業務發展，構建差異化管控機制，優化小微企業信貸業務操作流程，完善貸前、貸中、貸後三環節風險管控制度，運用大數據風控模型對風險進行識別、評估和分類管理，同時強化風險管理要求，提高風險管控的主動性，不斷完善小微企業業務信用風險管控體系。

(3) 零售客戶信用風險管理

本公司立足場景，針對不同客戶群體設立准入標準、額度管理和擔保選擇，創設對應個人貸款產品，以提高抗風險能力；結合傳統風險控制經驗，建立大數據為主體的風險模型，提升信用風險識別能力；實行全行集約化審批模式，標準化、專業化審批個人貸款業務，保障風控質效；健全了貸後管理體系，加強風險預警、風險監測、逾期催收和不良處置等後續管理，有效應對相關風險。

本公司持續優化信用卡業務貸前、貸中、貸後全流程風險管理體系，加強風險管理的全面性和系統性，積極運用金融科技手段，不斷提升信用卡違約風險的評估能力。及時根據外部經濟形勢和市場環境的動態變化，調整優化風控策略，提高風險識別的準確性和預警的及時性。

(4) 金融機構客戶信用風險管理

本公司將金融機構客戶納入統一授信管理，制定了金融機構客戶統一授信管理辦法及相關操作規程，完善了金融機構客戶統一授信的調查、審查和審批等一整套制度及流程。

本公司與金融機構客戶開展的業務如涉及客戶信用風險，納入統一授信管理。具體開展業務時按照本公司相關制度要求佔用客戶的授信額度。

管理層討論與分析

3、市場風險管理

市場風險是指因市場價格（利率、匯率、股票價格和商品價格）的不利變動而使銀行表內、表外業務發生損失的風險。市場風險可以分為利率風險、匯率風險、股票風險和商品風險。本節所稱市場風險特指銀行賬簿利率風險以外的市場風險（銀行賬簿利率風險參見以下「7. 銀行賬簿利率風險管理」相關內容）。

本公司市場風險管理的目標是將市場風險控制在可承受的合理範圍內，實現以本幣為計量單位、風險調整後的全行綜合效益最大化。

本公司市場風險管理的組織體系由董事會、監事會、高級管理層、風險管理與內部控制委員會、風險管理部、資金營運中心、審計部、其他部門及分支行、子公司共同構成。高級管理層承擔市場風險管理的實施責任，負責組織市場風險管理，監督執行市場風險偏好，組織制定、推行市場風險管理的有關政策、制度，建設市場風險管理信息系統，確保本公司有效地識別、計量、監測和控制各項業務所承擔的各類市場風險。

本公司採用久期分析、外匯敞口分析、情景分析、敏感性分析、風險價值(VaR)計量等市場風險計量方法，並採用限額管理、對沖及減少風險敞口等措施進行市場風險控制。本公司根據監管部門的相關辦法建立了市場風險管理體系，制定了與業務性質、規模、複雜程度和風險特徵相適應的市場風險管理政策和程序，並使這些政策和程序與本公司的總體業務發展戰略、管理能力、資本實力和能夠承擔的總體風險水平相一致。

本公司定期更新完善市場風險偏好和限額體系，持續完善市場風險管理制度體系和市場風險計量體系，並使用獨立的市場風險管理平台進行市場風險計量、監測與日常管理。本公司對交易賬簿頭寸實行每日估值，持續監測非止損限額和止損限額，並定期通過壓力測試等方法評估市場風險。

4、流動性風險管理

流動性風險是指無法以合理成本及時獲得充足資金用於償還到期債務、履行其他支付義務以及滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。影響流動性風險的因素分為外部因素和內部因素。外部因素包括國內外金融形勢、宏觀調控政策、金融市場發展的深度與廣度、銀行業競爭態勢等；內部因素包括資產負債期限與業務結構、存款穩定程度、市場融資能力以及各類突發性事件等。

本公司流動性風險管理的目標是確保本公司流動性需求能夠及時以合理成本得到滿足，將流動性風險控制在可承受的合理範圍內。

管理層討論與分析

本公司流動性風險管理的組織體系由董事會、監事會、高級管理層、風險管理與內部控制委員會、資產負債管理委員會、風險管理部、計劃財務部、資產負債管理部、資金營運中心、審計部、總行其他經營與管理部門以及分支行、子公司共同構成。高級管理層承擔流動性風險管理的實施責任，負責組織流動性風險管理，組織制定、推行流動性風險管理的有關制度、政策等。

本公司對全行流動性風險實行集中管理，通過建立科學、完善的流動性風險管理體系，對流動性風險進行有效識別、計量、監測、控制和報告，持續強化流動性風險管理，不斷提升流動性管理的前瞻性和主動性。具體流動性風險管理措施包括：密切關注國內外宏觀經濟形勢以及市場流動性變化，適時調整本公司資產負債管理策略；加強負債管理，靈活運用主動負債工具，拓寬長期資金來源，持續提升穩定負債佔比；推進融資渠道多元化建設，在維護好與主要融資對手關係的同時，積極拓展融資渠道；加強優質流動性資產管理，確保優質流動性資產保有規模與全行潛在融資需求相匹配，增強流動性風險緩釋能力；加強流動性預警監測與管理，完善流動性風險應急計劃，定期開展應急演練；按季開展流動性風險壓力測試，根據壓力測試結果查找本公司流動性風險管理中的薄弱環節，必要時調整流動性風險管理策略，適時改進流動性風險管理措施，完善流動性風險管理機制。

截至報告期末，本公司本外幣合計流動性比例72.42%。本公司流動性覆蓋率170.13%，其中，合格優質流動性資產3,446.97億元，未來30天淨現金流出2,026.09億元。本公司淨穩定資金比例113.13%，其中，可用的穩定資金18,196.45億元，所需的穩定資金16,084.83億元。

截至報告期末，本集團本外幣合計流動性比例72.03%。本集團流動性覆蓋率165.78%，其中，合格優質流動性資產3,446.97億元，未來30天淨現金流出2,079.18億元。本集團最近兩個季度淨穩定資金比例相關信息如下：

幣種：本外幣合計

| 日期 | 淨穩定資金比例 (%) | 可用的穩定資金 (億元) | 所需的穩定資金 (億元) |
|--------------|----------------|-----------------|-----------------|
| 截至2024年6月30日 | 111.03 | 18,419.55 | 16,590.11 |
| 截至2024年3月31日 | 106.25 | 17,628.62 | 16,591.93 |

管理層討論與分析

5、操作風險管理

操作風險是指由於內部程序、員工、信息科技系統存在問題以及外部事件所造成損失的風險，包括法律風險，但不包括戰略風險和聲譽風險。本公司可能面臨的操作風險損失事件類型主要包括：內部欺詐事件，外部欺詐事件，就業制度和場所安全事件，客戶、產品和業務活動事件，實物資產的損壞，信息科技系統事件，執行、交割和流程管理事件等七類。

本公司操作風險管理的組織體系由董事會、監事會、高級管理層、風險管理與內部控制委員會、風險管理部、內控合規與法律部、資產負債管理部、審計部、總行其他部門及分支行、子公司共同構成。董事會承擔操作風險管理的最終責任，監事會承擔操作風險管理的監督責任。高級管理層承擔操作風險管理的實施責任，負責組織全行操作風險管理，組織制定、推行操作風險管理的各項基本政策、制度，設置操作風險偏好及其傳導機制等。

本公司以「將操作風險控制在可承受的合理範圍內，提升對內外部事件衝擊的應對能力，保障業務穩健運營，實現風險調整後的全行綜合效益最大化」為操作風險管理目標，建立與業務性質、規模和複雜程度相適應的操作風險管理體系，對操作風險實施全流程管理，將加強內部控制作為操作風險管理的有效手段，有效地識別、評估、監測、計量和控制／緩釋操作風險。

報告期內，本公司遵循「風險為本、全面覆蓋、職責明確、快速反應、如實報告」的管理原則，根據本公司經營戰略、管理理念、外部金融形勢變化適時調整管理策略和重點，有效識別、評估、監測、控制／緩釋操作風險。積極落實國家金融監督管理總局關於操作風險管理和操作風險資本計量的要求；加大操作風險管理資源配置，健全操作風險管理組織架構；夯實操作風險管理制度體系，梳理優化制度流程；完善關鍵領域數字化管理功能，保障信息系統日常運維，提升系統剛性控制能力和服務能力；積極防範化解法律風險，扎實開展法治宣傳教育；加強員工行為管理，開展各項業務培訓；強化安全保衛管理，落實重要節點安全保衛工作，開展安全檢查，及時消除風險隱患。報告期內，本公司操作風險管理體系運行平穩，操作風險整體可控。

管理層討論與分析

6、國別風險管理

國別風險是指由於某一國家或地區經濟、政治、社會變化及事件，導致該國家或地區借款人或債務人沒有能力或者拒絕償付本公司債務，或使本公司在該國家或地區的商业存在遭受損失，或使本公司遭受其他損失的風險。

本公司國別風險管理的目標是將國別風險控制在可承受的合理範圍內，實現以本幣為計量單位、風險調整後的全行綜合效益最大化。

本公司國別風險管理的組織體系由董事會、監事會、高級管理層、風險管理部、發展規劃部、計劃財務部、國際業務部、資金營運中心、零售信貸部、信用卡(消費金融)部等總行業務經營與管理部門、科技管理部、審計部及分支行、子公司共同構成。高級管理層承擔國別風險管理的實施責任，負責組織國別風險管理，組織制定、推行國別風險管理的有關制度、政策等。

本公司根據監管部門的相關辦法持續推進國別風險管理相關工作，制定了國別風險管理基本制度、限額管理辦法及限額管理方案，明確國別風險限額管理的組織架構與職責分工、限額框架、管理機制等，並設定國別風險限額指標及閾值；定期進行國別風險評估與監測，計提國別風險準備金。

7、銀行賬簿利率風險管理

銀行賬簿利率風險指利率水平、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，主要包括缺口風險、基準風險和期權性風險。

本公司銀行賬簿利率風險管理目標是將銀行賬簿利率風險控制在可承受的合理範圍內，減小銀行賬簿淨利息收入和經濟價值波動，實現全行綜合收益最大化。

本公司銀行賬簿利率風險管理的組織體系由董事會、監事會、高級管理層、風險管理與內部控制委員會、資產負債管理委員會、風險管理部、計劃財務部、資產負債管理部、資金營運中心、審計部、總行其他經營與管理部門以及分支行、子公司共同構成。高級管理層承擔銀行賬簿利率風險管理的實施責任，負責建立銀行賬簿利率風險管理架構、建立銀行賬簿利率風險計量體系，推進銀行賬簿利率風險管理的有關制度政策有效實施。

管理層討論與分析

本公司對於銀行賬簿利率風險主要通過缺口分析、敏感性分析、情景模擬分析、壓力測試等方法計量評估風險，綜合考慮銀行風險偏好、風險狀況、宏觀經濟和市場變化等因素制定銀行賬簿利率風險管理策略。報告期內，本公司基於全行銀行賬簿利率風險偏好目標和內部經營管理需求，結合宏觀經濟形勢變化、貨幣政策導向，動態靈活調整資產負債規模期限結構、優化資產負債期限管理方案。截至報告期末，本公司銀行賬簿利率風險控制在本公司風險管控目標範圍內，銀行賬簿利率風險整體可控。

8、聲譽風險管理

聲譽風險是指由本公司行為、從業人員行為或外部事件等，導致利益相關方、社會公眾、媒體等對本公司形成負面評價，從而損害本公司品牌價值，不利於本公司正常經營，甚至影響到市場穩定和社會穩定的風險。

聲譽風險管理是指本公司為實現聲譽風險管理目標，樹立良好的社會形象，建立涵蓋事前評估、風險監測、分級研判、應對處置、信息報告、考核問責、評估總結等環節的全流程聲譽風險管理體系，形成聲譽風險管理完整閉環，並從風險排查、應急演練、聯動機制、社會監督、聲譽資本積累、內部審計、同業協作等方面做好聲譽風險日常管理工作。

本公司聲譽風險管理的目標是正確處理新聞輿論、公共關係以及客戶關係，主動、有效地防範聲譽風險和應對聲譽事件，最大程度地減少其對本公司、利益相關方和社會公眾造成的損失和負面影響。本公司已將聲譽風險管理納入公司治理及全面風險管理體系。

本公司聲譽風險管理的組織體系由董事會、監事會、高級管理層、風險管理與內部控制委員會、綜合辦公室、黨委宣傳部、董事會辦公室、風險管理部、總行其他相關部門和分支機構、子公司共同構成。高級管理層承擔聲譽風險管理的管理責任，負責組織全行聲譽風險管理，建立健全本公司聲譽風險管理的有關制度、政策等。

管理層討論與分析

報告期內，本公司把防範化解聲譽風險作為重要任務，突出前端研判摸排，完善內部體制機制，優化應急處置流程，通過積極開展隱患排查、制定應對預案並加強監測應對，妥善處置各類重點輿情隱患，負面報道數量較上一報告期大幅降低，聲譽風險防控質效明顯。同時，胸懷「國之大者」，持續提升正面宣傳系統性、創新性，聚焦「金融社會價值提升」、智慧經營策略、業績經營亮點、服務「五篇大文章」等持續發聲，推動品牌形象深入人心，唱響「中國經濟光明論」。

9、戰略風險管理

戰略風險是指因經營策略不當或外部經營環境變化等原因導致的風險，包括戰略設計不當、戰略執行不到位、內外部環境變化導致既定戰略不適用。

本公司戰略風險管理的目標是通過不斷完善戰略風險管理體系，將戰略風險控制在可承受的合理範圍內。

本公司戰略風險管理的組織體系由董事會、監事會、高級管理層、風險管理與內部控制委員會、風險管理部、發展規劃部、審計部、金融科技部門、總行其他相關部門及境內外各分支行、子公司共同構成。

本公司遵循「職責明確、前瞻防禦、全面評估、適時調整」的原則，不斷健全完善與業務規模和特點相適應的戰略風險管理體系，實現了對戰略風險的有效管理。主要管理舉措包括：以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，全面貫徹黨的二十大精神和中央金融工作會議精神，積極踐行金融工作的政治性、人民性，以「一流的商業銀行」願景為統領，錨定「三個一流」，發揚「四幹精神」，構建「五字生態」，練好「善、智、勤」三字經，積極探索善本金融理論實踐創新，舉旗金融向善，提升金融社會價值，引領行業新風；聚焦做好「五篇大文章」，服務黨委政府中心大局，以深耕浙江為首要戰略，打造浙江、浙商、浙江人自己的銀行；深化智慧經營，壘好經濟週期弱敏感資產壓艙石，實施「321」經營策略，推進四大基礎攻堅，持續深化數字化改革，以場景金融為驅動，打造特色競爭力；樹立嚴的主基調，嚴格內部管理，規範銀企關係，強化作風管理，全面構建高質量發展的生態土壤。

管理層討論與分析

10、合規風險管理

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。

本公司合規風險管理的目標是建立健全合規風險管理框架，促進全面風險管理體系建設，確保依法合規經營。

本公司合規風險管理的組織體系由董事會、監事會、高級管理層、風險管理與內部控制委員會、風險管理部、內控合規與法律部、審計部、總行其他相關部門及分支行、子公司共同構成。高級管理層承擔合規風險管理的實施責任，負責組織合規風險管理，組織制定、推行合規風險管理的各項基本制度、政策等。

報告期內，本公司密切關注經濟金融形勢變化，認真貫徹國家各項方針政策和監管要求，明確合規管理工作計劃，扎實推進各項內控合規管理舉措落地，不斷提升合規風險管理質效。築牢以合規經營為底線的「合規文化」，常態化開展「合規形象提升年」活動，建立合規宣誓機制，持續實施合規承諾制度，加強典型案例通報，讓主動合規、全員合規、價值合規成為共識。持續完善規章制度體系，落實外規內化，強化制度執行和監督評價，打造智慧制度管理新範式。強化內部監督檢查與問題整改，扎實推進管理下沉，有效管控合規風險。堅持科技賦能，加強合規管理信息化建設，提升合規管理智能化水平。秉承「金融向善、消保為民」使命擔當，扎實推進消保事前、事中、事後全流程建設。

11、大額風險暴露管理

根據《商業銀行大額風險暴露管理辦法》（原中國銀保監會2018年第1號令），大額風險暴露是指商業銀行對單一客戶或一組關聯客戶超過其一級資本淨額2.5%的風險暴露。本公司建立健全大額風險暴露管理機制，持續完善大額風險暴露管理系統功能，有序開展大額風險暴露的計量、監測、報告。截至報告期末，本公司大額風險暴露各項指標均符合監管限額要求。

管理層討論與分析

12、信息科技風險管理

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

信息科技風險管理目標是將信息科技風險控制在可承受的合理範圍內，推動業務創新，提高信息科技使用水平，增強核心競爭力和可持續發展能力。

本公司信息科技風險管理的組織體系由董事會、監事會、高級管理層、首席信息官(CIO)、網絡安全領導小組、風險管理與內部控制委員會、數字化改革推進委員會、數據治理委員會、信息科技管理委員會、業務連續性管理委員會、風險管理部、內控合規與法律部、科技管理部、審計部、總行其他相關部門及分支行、子公司共同構成。高級管理層承擔信息科技風險管理的實施責任，負責組織信息科技風險管理，組織制定、推行信息科技風險管理的有關制度、政策等。

本公司建立了較為完善的信息科技風險管理制度和流程體系，並遵照ISO20000、ISO22301、ISO27001、ISO27701管理體系與監管要求，全面建立了相關制度流程與實施細則；建立了較為完善的業務連續性管理、信息科技外包風險管理、網絡安全管理、數據安全管理、信息科技服務管理等體系和較為規範的信息科技風險監測與評估機制。

報告期內，本公司持續夯實「數據+技術」數字基礎底座，聚焦場景金融，強化數據治理，縱深推進數字化改革；持續健全網絡安全、數據安全與客戶信息保護體系，依託「浙銀網絡安全創新工作室」，加強創新與人才培養，強化網絡安全、數據安全智能化風險防控和合規治理；持續開展重要信息系統運行風險監測、評估、計量、控制與報告，規劃建設新一代數智運維體系，增強科技運營韌性；持續完善「兩地三中心」災備架構，提高同城災備雙活可用性和覆蓋面；持續推進应急管理數字化、線上化建設，開展信息系統規模化、長週期雙中心輪換運行與完整批量週期演練，進一步提升重要信息系統快速恢復能力。報告期內系統運行穩定，未發生較大信息科技風險事件。

管理層討論與分析

13·反洗錢管理

本公司根據《中華人民共和國反洗錢法》《銀行業金融機構反洗錢和反恐怖融資管理辦法》《法人金融機構洗錢和恐怖融資風險管理指引(試行)》等反洗錢相關法律法規和監管規定，完善全面風險管理框架下的洗錢風險管理機制，進一步夯實反洗錢工作基礎，不斷提升反洗錢管理質效。

報告期內，本公司嚴格遵守反洗錢法律法規，認真履行反洗錢法律義務和社會責任。優化洗錢風險管理政策與程序，完善反洗錢工作機制；加強客戶洗錢風險管理，提高客戶身份識別有效性；做好大額交易和可疑交易監測報告，完善可疑交易監測模型；實施「風險為本」管理策略，強化高風險業務及客戶的監測與管控；推進新一代反洗錢系統建設，提升數字化水平；深化反洗錢數據治理，提高數據質量；做好業務風險提示，加強反洗錢監督檢查和風險排查；組織開展反洗錢宣傳培訓，積極配合反洗錢調查、協查，切實落實各項反洗錢監管要求。

(六)業務綜述

報告期內，本公司繼續圍繞「夯基礎、調結構、控風險、創效益」十二字經營方針，踐行善本金融理念，以數字化改革為主線，深化金融科技創新，全力服務實體經濟，深化構建「大零售、大公司、大投行、大資管、大跨境」五大業務板塊齊頭並進、協同發展的新格局。

管理層討論與分析

1. 大零售板塊

(1) 零售業務

報告期內，本公司堅持智慧經營，以場景化為核心，夯實客群基礎，重點建設代發工資客群、銀髮客群、平台客群等八大客群，同步建設完善客戶分層分類服務體系；打造獲客場景生態，推進線上平台化合作和重點企業合作，扎實推進購車、家裝等場景金融合作渠道，並積極與第三方平台建立合作關係，以金融服務與生活服務的結合，為客戶帶來多樣化的服務體驗；持續加強數字化建設，提升數字化經營管理能力，賦能機構和人員提升客戶服務效率。

報告期內，本公司零售客戶基礎建設成效明顯。截至報告期末，本公司零售客戶總數**3,075.35**萬戶，較年初增長**14.84%**。

(1) 個人存款、貸款業務

報告期內，本公司大力拓展個人基礎客戶群體，積極拓寬低成本穩定資金來源，持續優化個人存款結構。截至報告期末，本公司個人存款餘額**2,999.34**億元，較年初增長**11.28%**。其中個人活期存款餘額**624.70**億元，較年初增長**19.30%**，增幅超過個人存款增長速度，存款結構得到顯著改善。

報告期內，本公司積極貫徹落實城市房地產融資協調機制要求，支持房地產市場恢復，大力推進按揭業務發展。截至報告期末，本公司個人房屋貸款餘額**1,553.04**億元，較上年末增長**12.66%**。本公司堅持「以客戶為中心」服務理念，根據市場需求，不斷優化升級零售信貸產品，打造集約化審批流程，堅持以場景化獲客為依託，不斷提升零售貸款服務的質效和覆蓋面，保持了零售信貸業務穩步增長的態勢。

截至報告期末，本公司零售貸款（包括個人房屋貸款和個人消費貸款）**2,922.86**億元，較上年末增長**2.71%**。

管理層討論與分析

(2) 財富管理

報告期內，本公司加大市場化人才引入、增加科技資源和管理資源等戰略資源投入，提高站位，打破狹義財富管理等同於產品銷售的定位。形成投資端、產品端、銷售端「三位一體」協同作戰局面，優選「好公司、好團隊、好產品」。

面對收益下行壓力，本公司堅定加快產品貨架和數字化轉型的步伐。重點推介的代銷理財、標債信託、資管等產品類別收益穩定、表現優異，受到廣泛好評；緊跟市場機會，推動產品創新。成功發行創新型結構化產品，上架美元理財、全球信用債、高收益債等海外產品；依託財富管理研究院，積極推進投研基礎攻堅建設，夯實投研基礎，聚焦大類資產配置。通過融合內外部專家前沿視野、圍繞經濟形勢變化及客戶需求，形成並輸出從宏觀到微觀、從大類資產配置到子類產品分析的全體系投研策略觀點。搭建1+N分片區專人投顧賦能及陪伴的輻射機制，堅持以優質產品和專業服務拓展零售客戶群，打造具有一流影響力的財富管理品牌。

本公司代銷財富管理業務保有規模增長趨勢向好，穩中有升。截至報告期末，代銷財富業務保有規模為1,926.41億元，較年初增長220.94億元，增長率12.95%。標債類信託產品保有規模為742.49億元，較年初增長104.77億元，增長率16.43%；代銷理財子產品保有規模為201.24億元，較年初增長51.64億元，增長率34.52%；結構化產品保有規模為52.57億元，較年初增長12.74億元，增長率31.99%。

(3) 私人銀行

報告期內，本公司私人銀行業務秉承「財智傳承，嘉業永續」的理念，為私行客戶個人、家族及其事業發展提供全方位的金融服務及特色增值服務。本公司持續推進私人銀行客群、產品、權益、隊伍、考核、服務六大體系建設，以建設一流商業銀行為願景，建立一套先進的私人銀行經營模式，打造領先的數智化私人銀行模式。

管理層討論與分析

通過優化本公司私行業務管理架構，加強專業培訓和資格認證，打造一支綜合素質高、專業能力強的私人銀行隊伍。完善機構人員考核要求，借助數智化系統實現對私人銀行客戶經理、投資顧問、分行管理團隊等隊伍的可視化考核。同時，圍繞「吃、穿、住、用、行、醫、學、娛」八大主題，搭建「特色鮮明，客戶認可」的私行客戶權益體系。踐行本公司「善本金融」服務理念，通過1+N金融顧問模式進行金融服務賦能，完善私人銀行服務體系。圍繞客戶多樣化資產配置需求，打造現金管理類、固定收益類、權益類、非標類等多策略、全品類的私人銀行產品貨架，提升私人銀行客戶體驗。通過客群、產品、權益、隊伍、考核、服務六大體系建設，打造有影響力的浙商銀行私行品牌。

截至報告期末，本公司私行客戶數14,084戶，較年初增長15.55%；私行客戶金融資產餘額2,049.15億元，較年初增長11.87%。

(4) 信用卡(消費金融)業務

報告期內，本公司積極響應國家促消費政策，圍繞「衣、食、住、行」日常消費場景多樣化的金融需求，創新產品和服務。發行長三角主題卡，助力長三角區域一體化發展；發行「紅薪」卡，提升代發工資客群服務適配性；開展咖啡奶茶1分起購、出行享優惠、消費天天減、大額滿立減、分期滿減等20餘項優惠活動，豐富客戶用卡權益；開展京東平台「以舊換新」消費滿減和分期滿減活動，加強消費品以舊換新場景金融服務。大力推動購車、車位、家裝、家居分期業務，探索婚慶分期等小眾場景分期業務，豐富分期特色產品，打造差異化競爭優勢。

截至報告期末，本公司信用卡累計發卡433.94萬張，較年初增加11.10萬張；信用卡(消費金融)貸款餘額322.56億元，較年初增加17.20億元。報告期內，本公司實現信用卡(消費金融)業務收入8.85億元，同比增長15.03%。

管理層討論與分析

(2) 小企業業務

報告期內，本公司深入貫徹中央經濟、金融工作會議精神，認真踐行金融工作「政治性、人民性、專業性」精神，努力寫好普惠金融大文章，全面實施數字化、場景化業務轉型，為小微企業市場主體提供高質量金融服務。

截至報告期末，本公司小企業專營機構214家，普惠型小微企業貸款^{註1}餘額3,263.63億元，較年初新增62.35億元，增速1.95%。新發放普惠型小微企業貸款利率同比下降49個基點；普惠型小微企業貸款不良率1.35%。

夯實客群基礎，着力改善供給結構。加大普惠小微業務發展力度，加強優勢產品推廣運用，提升小微金融服務質效。上半年普惠型小微企業貸款客戶持續增長，截至報告期末，已達14.56萬戶，較年初新增0.58萬戶，同時，信用貸、無還本續貸、普惠涉農貸款等重要指標均已完成監管任務。

聚焦重點領域，大力推廣場景金融。一是圍繞「政府合作、供應鏈、小微園區、設備更新」等普適性場景金融，穿透各目標行業，融入目標客群生產經營的各個場景、環節，將金融產品觸達小微企業。二是重點突破小微園區場景，推廣小微園區綜合金融服務方案，加大製造業小微企業中長期信貸供給，支持設備更新、技術改造、綠色轉型發展等，截至報告期末，累計開發園區項目2,237個，小微園區及工業房地產抵押貸款餘額775.21億元，較年初新增102.04億元。三是結合區域經濟特色和資源稟賦，積極創新設計契合當地小微市場主體生產經營特點和資金需求的金融產品和服務，加大對當地優勢或特色產業的信貸支持力度，已在浙江省山區26縣推出龍游生豬、江山智造、三門青蟹共富貸等63款定制產品，「浙銀共富貸」產品餘額達122.42億元，較年初新增9.04億元，服務客戶7,315戶，較年初新增789戶。

註：

¹ 根據原中國銀保監會普惠型小微企業貸款考核口徑，「普惠型小微企業貸款」及「各項貸款」均不含票據貼現及轉貼現業務數據。

管理層討論與分析

踐行智慧經營，加快建設數字普惠。一是針對科技創新、專精特新和綠色低碳發展，以及重點產業鏈供應鏈上下游、外貿、批發零售、文化旅遊、交通物流等領域小微企業，強化對經營流水、交易數據的分析運用，優化服務方式。二是堅持「線上+線下」模式，推廣以「數科貸」「數易貸」「數字化合作項目」為核心的「1+1+N」綜合性數字化業務產品服務體系，實現對多場景和多類型客戶的全面覆蓋，數字化轉型初顯成效。三是深化與浙江省市場監管局的合作，圍繞「市場監管+金融」小微客群場景，推廣運用數易貸等產品，加大對個體工商戶、個體勞動者等的金融支持，提高金融服務的質量和效能。

2. 大公司板塊

公司業務

本公司嚴格貫徹黨中央、國務院各項決策部署，錨定「三個一流」目標定位，錨定四大戰略重點，協同打好「客戶、人才、系統、投研」四大攻堅，着力支持實體經濟，全力推進基礎客群攻堅，聚焦高質量發展，發揮大公司板塊在增收創利工作中的中流砥柱作用。

持續優化貸款規模和結構。截至報告期末，本公司保持公司業務穩健發展態勢，人民幣公司表內資產餘額9,804億元，較年初增加400億元。服務弱週期行業貸款餘額1,997.1億元，較年初增加200.3億元。

持續提升服務實體客群能力，推動省內大本營建設。本公司堅持金融服務實體經濟導向，深耕製造業客群，持續推動製造業高質量發展。截至報告期末，全行投向製造業貸款餘額2,564.27億元，較年初增長6.88%。同時，全面貫徹落實「深耕浙江」戰略，服務省內大本營建設，積極對接省經信廳、省發展改革委等部門，推進「千億技改」「千項萬億」等重大項目落地。截至報告期末，省內重大項目融資餘額超百億元，提前超額完成三年(2022-2024)行動目標。

管理層討論與分析

持續提升供應鏈金融數智化能力，打造差異化服務優勢。本公司持續升級供應鏈金融數智化服務模式，將供應鏈金融服務融入企業產業鏈生產交易全場景，充分運用專業化能力和數字化手段，通過流程重構、授信創新、技術賦能、服務躍遷四大創新手段，打造全鏈條、全場景、全產品的供應鏈金融服務解決方案，解決產業鏈上下游中小微企業融資難堵點，助力產業鏈高質量發展。目前，本公司已在電力、能源、新能源汽車、現代通信、航空航天、電子信息等近30大行業形成特色化、差異化供應鏈金融服務解決方案。截至報告期末，服務超3,000個數字供應鏈項目，服務上下游客戶超55,000家，其中普惠小微企業佔比達76%。

持續踐行科技金融，服務新質生產力，堅定寫好科技金融大文章。本公司探索差異化科技金融管理體系，通過專營的組織體系、專業的人員隊伍、專享的產品服務、專屬的風險政策、專項的經營政策和專門的信息系統，把更多金融資源服務於科技創新。迭代推出「全週期、全鏈條、全方位」的科技金融綜合服務方案，滿足企業不同成長階段多元化金融需求，以強有力的金融生態陪伴科創企業共同成長。截至報告期末，服務科創人才企業超15,000戶，提供融資餘額超2,600億元；服務高層次人才超3,400人、服務人才企業超2,500戶。

持續提升能源金融的專業化經營水平和綜合服務能力。本公司加快推進對新能源產業鏈的金融支持佈局，擴大產業鏈重點服務範圍，加大重點項目支持力度，圍繞電力生產、電力輸配、電力消納各環節，全方位提升專業化、特色化和場景化的競爭優勢，持續探索新能源各環節與新質生產力深度融合下的企業融資需求。截至報告期末，已服務能源企業超3,000戶，融資餘額超1,200億元，已與國家電網等重點客戶建立戰略合作。

3. 大投行板塊

(1) 投行業務

投行業務堅持回歸服務實體經濟本源，圍繞交易型投行和產業投行兩翼並行的經營策略，整合直接融資市場和間接融資市場各類金融工具，滿足客戶多層次融資需求。依託交易型投行「承投銷轉撮」的工具和手段鏈接市場和客戶，創造價值；產業投行總分直面客戶，構建交易場景，為產業客戶提供綜合化、專業化服務。

管理層討論與分析

報告期內，本公司運用投行產品服務央國企、民營企業等客戶887戶，較去年同期提升14%。投行FPA實現2,752億元，與去年同期基本持平，其中，債券承銷812億元；信用增進業務創設21億元，保持市場排名第一；作為市場首家系統性佈局推動回轉售業務的銀行，開展回轉售業務728億元，參與份額93億元，居市場同業前列；各類信貸資產流轉28億元；資產構建方面，實現大類資產投放400億元。

(2) 金融市場業務

報告期內，本公司積極提升服務實體經濟效能，增強金融市場業務的客戶服務能力，持續嚴格落實金融市場業務各項風險管理措施，確保業務穩健發展。

本幣市場方面，報告期內本公司積極履行市場做市商責任，為各類產品提供高品質報價和客戶服務。本公司在債券、利率衍生品等多項細分領域保持較高活躍度，積極參與市場產品創新。2024年上半年，本公司加大特別國債、地方債承銷和投資力度，為重大項目投資、實現高質量發展提供充足支持。地方政府債承銷量同比增加22.64%，積極參與浙江債承銷，累計承銷浙江債170.6億元，排名第一。本公司在銀行間本幣市場影響力卓越，榮獲中國外匯交易中心「年度市場影響力機構」（核心交易商、貨幣市場交易商、同業存單發行人、對外開放參與機構（債券））和「市場創新業務機構」等獎項。

外幣市場方面，本公司堅持向市場提供優質報價，增強服務實體經濟能力，幫助客戶提升匯率風險管理水平。報告期內，本公司榮獲「優秀服務企業匯率風險管理會員獎」「優秀外幣拆借報價行」「優秀外幣拆借會員」等多項重要機構獎項。

貴金屬業務方面，報告期內，本公司在上海期貨交易所黃金和白銀期貨穩居做市排名銀行類雙料第一，上海黃金交易所競價市場排名第二。

管理層討論與分析

數字化建設方面，報告期內，本公司數字化能力建設持續深化，對FICC投、研、交、銷各業務支撐效果顯著。數字化經營在市場研究、做市交易、投資組合管理、客戶畫像管理等領域取得顯著進展。

(3) 金融機構業務

全面夯實客戶基礎攻堅。深入貫徹落實善本金融和智慧經營理念，持續推進「以客戶為中心」的綜合服務體系建設，實現重點客群合作一體化經營成效提質擴面。

扎實推進同業資產負債業務。加強市場研判，提升標準化資產投資的投研能力，有效服務本公司優質實體企業客戶；全面煥新升級「同有益」資產池，為金融機構客戶提供一站式綜合服務，平台累計流量超7,500億元；同業負債客群不斷擴容，成本有效降低，2024年上半年人民幣同業負債付息率較上年下降4個基點。

強化金融債發行。報告期內順利發行本行小微金融債券400億元、二級資本債券100億元，積極探索運用低成本、長期性資金更好服務實體經濟。

助力經濟週期弱敏感資產擴容增量。推動標準化ABS資產投資持續擴大，加快推進「投、託、銷、撮」聯動，報告期內全產品銷售服務量達2,603.68億元，同比增長16.6%。

(4) 票據業務

本公司積極應對資本新規帶來的市場變化，堅守服務實體的初心，堅持善本金融，強化票據業務智慧經營。

重點業務發力，經營成效顯著。報告期內，本公司貼現量2,594億元，同比增長94%；商票貼現量1,541億，同比增長96%，居全市場第二、股份制第一位，市場佔有率13.25%，達到同業領先水平。

管理層討論與分析

聚焦場景金融，服務實體企業。本公司持續探索票據場景化、數字化運用，提升票據服務實體經濟質效。報告期內，圍繞重點場景打造特色優勢，「1+N」商票模式突破「雙百」，累計拓展核心企業110家，累計貼現金額143億。上線面向企業客戶的「票據智管家」，打造全線上化一站式綜合服務平台，通過重構極簡操作界面，大幅簡化客戶操作流程，全方位提升用戶體驗；新增可視化報表分析、商票臨期管理等個性化功能，助力企業「管好票、用好票」。報告期內，通過承兌、貼現、保貼、保證等業務累計服務企業客戶1.87萬戶，同比增長50%。

強化投研能力，深化品牌建設。本公司扎實推進交易策略、風險管理、產品創設等領域的理論研究，賦能經營決策；主動加強與監管部門、上海票據交易所、行業協會的溝通，進一步強化監管溝通、增進支持認可；深入開展企業客戶和銀行同業間走訪調研，促進企業、同業雙向拓客，做優做强「浙銀票據」品牌。在2023年度上海票據交易所評優結果中，本公司榮獲「優秀專項業務機構－優秀貼現機構」「優秀貼現通參與機構」「優秀供應鏈票據參與機構」「優秀新一代系統企業推廣機構」「優秀商票信息披露服務機構」等五項大獎。

(5) 資產託管業務

本公司聚焦智慧創收和數字賦能，深化協同，深入營銷，深耕客戶，優化流程，全力以赴推動資產託管業務高質量發展。報告期內，本公司資產託管業務經營狀況良好，主要指標持續跑贏大勢。報告期內本公司託管收入同比增幅位居國有大行及股份行第1位。

管理層討論與分析

報告期內，本公司積極探索業務增長新模式，不斷充實完善託管產品線，聚焦基金、銀行、證券、保險、信託等客群，與近350家持牌金融機構建立資產託管業務合作關係，持續加強「五大業務板塊」綜合協同發展，資產託管業務市場影響力明顯提升。截至報告期末，本公司託管資產規模穩步增長，規模餘額2.4萬億元，較年初增幅6.85%；2024年上半年本公司實現資產託管收入3.48億元，同比增幅15.61%。

報告期內，本公司公募基金託管增勢優良，截至報告期末，公募基金託管數量264隻，公募基金託管規模4,825.94億元，較年初增幅11.15%。

同時，本公司加快推進託管各類系統功能迭代和RPA技術運用，不斷完善浙銀「智託管」服務平台功能，構建一站式運營服務平台，數字化建設取得顯著成效，大幅提升整體業務可承載量，提升客戶服務質效，為託管客戶提供安全、專業、高效的託管服務。

4. 大資管板塊

本公司不斷夯實投研能力、豐富淨值型產品體系、提升風險管理水平、強化金融科技支撐，致力於打造「管理專業、客戶至上、差異競爭、效率優先」的資管業務品牌。報告期內，本公司積極開展浙銀理財有限責任公司的籌建工作。

本公司已推出「升鑫贏」「聚鑫贏」「涌薪」「涌盈」「昕澤」「鳴泉」「涌益」等系列理財產品，涵蓋現金管理、固收、「固收+」、混合等產品類型。截至報告期末，本公司理財產品餘額1,472.48億元，淨值型理財產品佔理財比重100%，其中個人、機構客戶資金佔比分別為92.36%、7.64%。報告期內，本公司累計發行理財產品1,236.38億元，實現資產管理服務手續費收入2.71億元。

管理層討論與分析

5. 大跨境板塊

本公司持續響應「一帶一路」建設倡議，不斷強化跨境金融多元化產品創新，依託自貿區分賬核算單元、香港分行雙聯動平台，為外貿企業提供集本外幣、內外貿、離在岸於一體的高質量跨境金融綜合服務，全力支持外資外貿行業實體經濟發展。

助推金融高水平對外開放，聚焦外貿新業態新模式，圍繞跨境電商、新型支付、市場採購等細分領域，持續推進特色跨境金融服務，多措並舉助力外貿保穩提質，國際業務服務規模持續增長。報告期內，累計提供國際結算服務**2,606**億美元，較去年同期增長**35%**；提供對客外匯交易服務**974**億美元，較去年同期增長**48%**，其中「浙商交易寶」交易量**260**億美元。

加大外貿企業信貸投放，提升跨境金融服務質效。報告期內，國際業務資產投放餘額**1,716**億元，較去年同期增長**40%**，其中，跨境投融資餘額**1,047**億元，較去年同期增長**35%**，流動性投放餘額**668**億元，較去年同期增長**48%**。

管理層討論與分析

(七) 金融科技

報告期內，本公司聚焦戰略重點，高舉「科技興行」旗幟，以「一流的商業銀行」願景為統領，以場景金融建設為核心深入推進數字化改革，強化科技創新研究引領，穩步夯實科技基礎底座，扎實做好安全生產安全運營，全面提升科技服務效能，持續擦亮「數智浙銀」金名片，為全行業務高質量發展提供數智支撐。

1. 數字化改革聚勢突破，打造場景金融特色生態

深入貫徹中央金融工作會議精神，立足全行「深化落實年」定位基調和數字化改革新階段，堅定目標方向，縱深推進系統基礎攻堅，打造場景金融特色，以新技術發展推動新業態、新質生產力形成，扎實推動實體經濟發展。持續強化頂層設計與戰略規劃，建立金融「五篇大文章」推進工作專班，由科技部門統籌推進數字金融大文章。優化完善「185N」數字化體系構架，深化ITBP工作機制，協同推進經營、管理、風控全條線數字化意識與能力提升。持續拓展場景金融特色生態，與「G、B、C」三端攜手共進，主動融入政府數字化平台，因地制宜落地特色業務場景，服務公共管理、商務貿易、醫療等民生領域，為政府、企業和公眾輸出高效無感的數字金融服務，實現場景金融生態共贏。

管理層討論與分析

2. 科技創新驅動成效漸顯，助推智慧經營量質齊升

圍繞「經營數字化、數字價值化」，探索數字化創新驅動路徑，推動智慧經營規模、質量和效益全面提升。一是打造數字金融特色產品體系。充分挖掘工商、稅務等內外部數據價值，創設推廣場景證、數科貸、浙商交易寶、科創積分貸等數字化產品，鞏固擴大供應鏈金融、普惠金融、跨境金融等長板優勢，推動科技金融、綠色金融、養老金融等穩步發展。二是深化重點系統建設，迭代升級司庫系統、數智大監督平台、數智反詐平台、浙銀辦公等，持續強化風險控制、智慧決策和精細管理支撐能力。三是搭建多元融通的服務渠道和重塑智能高效的服務流程，迭代升級數智綜合運營系統、數智運營管理平台、手機銀行、遠程銀行等平台，為客戶提供全域、立體、便捷、專業的智慧運營服務。四是穩步推進AIGC大模型、圖計算、數字人民幣、園區金融等金融科技與場景金融結合方向的課題研究，規劃實施算力管理MaaS平台、數字人IP建設項目、AI輔助分析平台、財富智能投研助手，加速人工智能落地應用。

3. 科技基礎能力持續增強，鞏固高質量發展堅實底座

全力深化系統基礎攻堅，發揮「數據+技術」雙輪驅動作用，提升科技支撐、賦能水平。一是全面啟動「煥芯強基」工程。統籌謀劃新一代核心系統建設，着力開展系統架構、實施路線設計等工作，形成清晰、配套的路線圖及作戰方案，力爭構建更加高效、敏捷、協同且自主可控的新核心。二是持續優化升級技術架構。前瞻性佈局分佈式、微服務、雲原生等，統籌完善企業級基礎能力框架，加強基礎設施虛擬化、雲化建設，打造集業務服務、技術組件等4大類80餘項服務能力的公共服務能力體系。三是不斷健全完善數據治理體系機制，着力開展數據治理專項工作，統一完善全行數據標準，全面提升數據質量管控能力。豐富完善數據資產體系，向全行200餘個應用系統提供穩定的數據支持，深入挖掘和應用數據價值。「一表通」試點項目受到監管部門多次高度肯定，本公司被指定為全國HIVE版本牽頭行。

管理層討論與分析

4. 安全生產水平穩步攀升，築牢穩健運營安全屏障

不斷加強精益化、自動化、智能化運維能力，全面加固安全風險防線，深化提升生產運行安全水平。一是建設以一個基礎五個平台為載體的「1+5」網絡安全防護體系，建立「持續、主動、全面」的網絡安全防護運營機制，實現全鏈路、全資產、全感知、全流程和快預警、快響應、快處置的網絡安全防護。加大數據安全建設力度，打造管理、運營、技術「三位一體」的數據安全防護體系，數據安全工作步入常態化安全運營階段。二是深化精益運維水平，加快推進一體化智能運維體系架構建設，重點提升應急處置能力，不斷規範完善應急預案、應急處置流程機制，強化災備體系建設，進一步推進常態化雙活運行，持續開展包括核心系統在內的全行重要信息系統的同城災備切換演練，後續將穩步提升同城災備重要系統長週期、獨立、可靠運行接管能力。

5. 體制機制不斷優化完善，科技管理效能全面進階

迭代優化科技管理體制機制，深化制度建設與落實，加強人才隊伍建設，推動科技管理效能全面進階。一是持續強化科技條線統籌管理。在信息科技管理委員會指導下，科技管理部統籌管理全行信息系統建設、應用研究、系統運維、信息安全、風險管理等信息科技工作，全方位賦能業務模式和經營管理創新。同時，設立數據管理部統籌全行數據管理工作，逐步完善數據治理體系，強化數據資產建設。二是深化科技管理制度建設。開展科技管理制度提升行動，全面梳理生產運行、項目管理、架構管理、質保測試等七大方面制度，定期評估和更新制度體系，常態化開展制度培訓，加強制度執行檢查，強化制度保障，有力提升管理質效。三是根據浙江省委「三支隊伍」建設要求，貫徹落實本公司「123人才計劃」，強化數字化人才「選用育留退」全流程體系化管理，常態化、長效化開展專業培訓和崗位練兵，提升科技人員專業素養和業務知識儲備，深化科技人員跨部門、總分行雙向交流機制，拓寬數字化人才成長通道，構建高水平創新型人才隊伍。

管理層討論與分析

(八) 網絡金融服務

報告期內，本公司已全面形成網上銀行、手機銀行、遠程銀行、微信銀行、網絡結算業務組成的網絡金融服務體系，電子渠道交易替代率**99.9%**，達到行業領先水平。報告期內，本公司大力推進網絡金融渠道建設、強化客戶體驗建設、完善風險控制措施，渠道客戶穩步增長，業務規模質效持續提升，渠道服務能力持續增強。

網上銀行

報告期內，本公司以客戶為中心，持續優化個人網上銀行體驗，簡化高頻功能操作，豐富渠道服務場景，延伸客戶渠道服務。截至報告期末，本公司個人網上銀行證書客戶數**173.75**萬戶，同比增長**3.12%**；報告期內本行客戶通過個人網上銀行辦理各類業務**23,193.57**萬筆，交易金額**2,236.89**億元。

報告期內，本公司以企業的切實需求為出發點，推出企業網上銀行「英文**2.0**版」，上線企業網上銀行演示版；全面優化企業網上銀行代發工資、轉賬等核心常用功能，增強企業網上銀行瀏覽器兼容性；持續簡化高頻功能操作，進一步減少客戶操作，提升客戶體驗。截至報告期末，本公司企業網上銀行證書客戶數**26.77**萬戶，同比增長**15.63%**；報告期內本行客戶通過企業網上銀行辦理各類業務**5,933.79**萬筆，交易金額**66,831.15**億元。

手機銀行

報告期內，本公司踐行善本金融打造手機銀行「浙銀善行」欄目；拓展場景專區，提供分行專屬特色金融服務；優化註冊登錄、轉賬匯款、賬戶明細等功能，持續提升客戶體驗。截至報告期末，本公司個人手機銀行客戶數**665.09**萬戶，同比增長**18.40%**。報告期內本公司客戶通過手機銀行辦理各類業務**6,218.01**萬筆，交易金額**4,629.01**億元。

遠程銀行

本公司秉承「以客戶為中心，用心超越期望」的服務理念，通過多渠道的服務平台、大數據和智能技術的應用，以智能語音服務、智能在線機器人、人工電話服務、人工在線服務、微信及郵件等方式為客戶提供快速、全面、專業的優質服務，圍繞「**24**小時智能客戶服務」「數智客戶營銷與維護」「智慧運營管理」三大核心功能，搭建集「智能服務、數智經營、智慧運營」三位一體的綜合化、數字化、價值化的遠程銀行，打造**7*24**小時綜合全流程服務平台。

管理層討論與分析

報告期內，總計受理客戶諮詢189.30萬次，同比增長21.25%，整體接通率96.53%。其中電話受理量為125.74萬通，人工電話接通率91.64%，客戶滿意度99.80%；服務在線客戶63.56萬次，在線接通率99.87%。開通老年人服務綠色通道，持續強化為老年客戶提供更便捷、有溫度的服務，報告期內，服務老年客戶1.54萬人次，同比增長121.21%，切實踐行社會責任。

本公司通過短信、智能外呼、人工外呼等多元化遠程經營渠道，探索「人工+智能」「線上+線下」客戶分層經營。報告期內，遠程客戶電話外呼經營284.64萬戶，同比增長144.79%，持續為業務賦能，助力全行業務拓展。

銀企直聯及跨行現金管理

報告期內，本公司持續優化銀企直聯、跨行現金管理功能，全新推出司庫服務平台，實現賬戶中心、結算中心、外匯中心、票據中心、資產池、基礎管理平台和銀企互聯平台，完成首個客戶試點業務落地。截至報告期末，本公司銀企直聯核心客戶數1,472戶，同比增長13.41%；報告期內本公司客戶通過銀企直聯辦理轉賬交易17.73萬筆，轉賬交易金額10,087.90億元。

微信銀行

報告期內，本公司致力於將微信銀行打造為新型金融服務及品牌宣傳的重要平台。本公司微信銀行包含浙商銀行微信公眾號和浙商銀行雲網點微信小程序。浙商銀行微信公眾號提供信用卡&個人、小微&公司和招聘&服務等功能。浙商銀行雲網點微信小程序提供網點預約、個人貸款、特色活動等功能。

網絡結算業務

報告期內，本公司積極開拓業務創新，打造成熟的產業支付結算場景服務體系，夯實「收、付、管、分、控」五大能力，沉澱6大行業16大場景解決方案，以政府機構及實體企事業單位需求為導向，加大網絡結算服務支撐和應用推廣力度，實現保證金繳納、供應鏈金融、電子政務、學校繳費等多場景創新應用拓展，形成品牌效應批量落地一批央國企客戶。

管理層討論與分析

(九) 境外分行業務

本公司香港分行成立於2018年，是本公司在境外設立的首家分行。香港分行堅持貫徹本行發展戰略，充分發揮戰略協同作用，積極把握跨境業務機會，深耕總分行戰略客群，全面提升跨境綜合金融服務能力，公司銀行、機構業務、金融市場、投資銀行等多業務板塊實現高質量穩步發展。作為集團國際化經營的「橋頭堡」，香港分行持續加強跨境金融綜合服務平台建設，鞏固境外美元債承銷與跨境擔保融資的市場地位和優勢，致力於提升銀團貸款牽頭與分銷能力、跨境現金管理能力、代客外匯交易能力，發揮本公司在供應鏈金融、場景金融等方面的特色優勢，不斷加快推進業務創新，運用數字化、線上化交易服務能力，提升跨境金融服務效能；圍繞五大重點客群跨境金融需求，推動「一帶一路」專項融資、跨境供應鏈、主動外匯管理等業務創新，主動提升國際化服務能力，打造特色鮮明、具有差異化競爭優勢的跨境金融服務品牌；深化境內外業務聯動，深耕粵港澳大灣區，踐行「善本金融」理念，服務香港民生和社會發展，以「融資+融智」綜合服務，傳遞以善行融通實體血脈的價值追求。

截至報告期末，本公司香港分行總資產575.47億港元，其中：以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產187.39億港元，佔比32.56%，發放貸款和墊款淨額290.78億港元，佔比50.53%。報告期內實現淨利潤5.33億港元。

管理層討論與分析

(十) 主要子公司及參股公司情況

1、 主要子公司

浙江浙銀金融租賃股份有限公司(以下簡稱「浙銀金租」)是本行的控股子公司，實收資本40億元人民幣，本行持有其51%的股份，是原中國銀保監會批准設立並監管的全國性非銀行金融機構。浙銀金租成立於2017年1月18日，主要經營範圍為租賃業務、轉讓和受讓融資租賃資產、固定收益類證券投資業務、接受承租人的租賃保證金、吸收非銀行股東3個月(含)以上定期存款、同業拆借、向金融機構借款、境外借款、租賃物變賣及處理業務、經濟諮詢、原中國銀保監會批准的其他業務。自成立以來，浙銀金租始終秉持服務實體的使命和穩健經營的理念，全面實施專業化轉型戰略，積極擁抱金融科技，持續創新金融服務，形成了以智能製造、現代農牧、海洋經濟、綠色環保、能源產業「五大專業化行業」和廠商供應鏈、租租合作「兩大專業化模式」為重點的「5+2」專業化客戶服務體系。目前，公司治理結構和管理體系日臻完善，創新能力和研究實力穩步增強，盈利水平和發展質量連年提升，培育了一支綜合素質高、戰鬥能力強的人才隊伍，走出了一條專業化服務、特色化經營的發展道路，逐步成長為我國金融租賃行業的生力軍，連續多年被評為「支持浙江經濟社會發展先進單位」，並榮獲「全國五一勞動獎狀」「浙江省五一勞動獎狀」「浙江舟山群島新區建設10週年特別貢獻企業」「浙江自貿試驗區五週年建設突出貢獻企業」「長三角融資租賃突出貢獻企業」等重要獎項，得到了社會各界的高度認可。

截至報告期末，浙銀金租僱員總人數為258人，總資產728.78億元，淨資產72.98億元，報告期內實現淨利潤4.96億元。

2、 參股公司

| 參股公司 | 註冊地址 | 成立日期 | 投資股數 | 投資金額 |
|----------------|------|-----------|---------|---------|
| 中國銀聯股份有限公司 | 上海 | 2002-3-26 | 3,400萬股 | 2,500萬元 |
| 國家融資擔保基金有限責任公司 | 北京 | 2018-7-26 | 10億股 | 10億元 |

管理層討論與分析

(十) 展望

展望2024年下半年，中國經濟面臨有效需求不足、房地產市場復甦較慢及全球範圍內貿易保護主義抬頭等多方面挑戰，但我國經濟長期向好的趨勢沒有改變，新質生產力正加快培育，製造業對經濟增長貢獻度穩步提升，尤其是高端裝備等高技術製造業，經濟增長動能逐漸切換。預計下半年，財政政策和貨幣政策將發揮關鍵作用，實現國內經濟穩增長和防風險的平衡。

2024年下半年，本公司將深入學習貫徹二十屆三中全會精神，認真落實黨中央、國務院和浙江省委省政府決策部署，立足新起點新階段，全方位根植善本金融和智慧經營，開展以客戶為中心的綜合協同改革，執行「321」經營策略，以場景金融為重點深化數字化改革，鑄造五大板塊特色優勢，實施「123」人才計劃，優化人才隊伍結構，強化內部管理和風險防控。以20週年行慶為契機，在全行範圍內推動文化建設，着力打造「年輕人喜歡的銀行」和「幸福生活的倡導者踐行者」兩大文化標識，以新理念、新模式、新技術、新人才激發高質量發展新動能。

公司治理

一、公司治理情況概述

完善公司治理是實現高質量發展的首要任務，本公司始終將規範的公司運作和卓越的公司治理作為不懈追求。本公司根據相關法律法規和監管要求，不斷完善股東大會、董事會、監事會與高級管理層分設的公司治理架構，各公司治理主體獨立運作，有效制衡，相互合作，協調運轉。

本公司董事會以公司治理合法合規為底線，以藉鑑優秀公司最佳實踐為方向，以完善公司治理機制體系為基礎，以發揮董事會決策作用為核心，努力構建職責邊界清晰、制衡協作有序、決策民主科學、運行規範高效的公司治理機制。

2024年上半年，本公司持續推進黨的領導全方位融入公司治理全過程，切實發揮黨委把方向、謀大局、定政策、促發展的核心作用；統籌完善董事會、監事會各專門委員會職權範圍，充分發揮專門委員會在部分重大決策的前置把關作用；積極響應監管要求修訂並出台《浙商銀行股份有限公司獨立董事管理辦法》，不斷加強獨立董事履職效能，全面保障中小股東的核心利益。

二、股東大會情況

根據公司章程規定，股東大會是本公司的最高權力機構，通過董事會、監事會對本公司進行管理和監督。本公司每項實際獨立的事宜在股東大會上均以獨立決議案提出，以投票方式表決，確保全體股東充分、平等地享有知情權、發言權、質詢權和表決權等各項權利。

報告期內，本公司於2024年6月12日召開了2023年度股東大會。有關議案詳情、會議相關決議公告請參閱本公司刊登在香港聯交所網站及本公司網站的股東大會通函及股東大會投票表決結果公告。

上述會議的召集、通知、召開和表決程序均符合《公司法》、境內外兩地上市規則及公司章程的有關規定，且大會主席已於股東大會上向股東解釋以投票方式進行表決的詳細程序。會議均聘請律師現場見證，並出具了法律意見書。

公司治理

三、董事會及其專門委員會召開情況

報告期內，本公司董事會組織召開董事會會議4次，審議批准議案49項，並聽取了對相關事項的通報。

報告期內，本公司董事會專門委員會共組織召開會議12次，其中戰略與可持續發展委員會2次，審計委員會2次，風險與關聯交易控制委員會3次，提名與薪酬委員會3次，消費者權益保護委員會2次。審議批准議案48項，並聽取了對相關事項的報告。

四、監事會及其專門委員會召開情況

報告期內，監事會共召開會議6次，審議議案29項，聽取和審閱議案15項；監事會提名委員會共召開會議5次，審議議案9項；監事會監督委員會共召開會議2次，審議議案9項，聽取和審閱議案2項。

五、董事會成員多元化政策

本公司將實現董事會成員多元化視為支持本公司提升公司治理水平以及實現可持續發展的重要動力。根據香港《上市規則》的有關規定，本公司制訂了《浙商銀行股份有限公司董事會多元化政策》，明確在構建董事會組成時，董事會從多方面就多元化因素進行考慮，包括但不限於性別、年齡、文化及教育背景、專業經驗、技能、知識及／或服務年限，從而確保董事會在履職過程中具備多元化的觀點與視角，形成與本公司發展模式相匹配的董事會構成模式。

本公司《董事會多元化政策》包含目的、理念、政策聲明、預期目標、監督及匯報等章節，主旨在於承認並接受構建一個多元化的董事會可強化董事會執行力的理念，肯定董事會成員多元化對實現戰略目標的重要性。報告期內，董事會成員的地域分佈、教育背景、職業經驗相對多元。公司現有的12名董事中，女性成員1名；擁有研究生學歷或碩士以上學位10名，其中博士4名。本公司多元化的董事結構為董事會帶來了廣闊的視野和高水平的專業經驗，也保持了董事會內應有的獨立元素，確保本公司董事會在研究和審議重大事項時能夠有效地作出獨立判斷和科學決策。

公司治理

六、信息披露執行情況

報告期內，本公司忠實履行信息披露義務，不斷完善定期報告披露內容，加強臨時公告披露的主動性和及時性，信息披露的有效性和透明度持續提升，本公司自A股上市以來已連續三年獲得上交所年度信息披露工作評價最高級A。

本公司禁止內部員工利用內幕消息進行交易或建議他人交易。本公司建立了信息披露管理制度，明確內幕消息管理工作的負責部門，按照《上海證券交易所股票上市規則》和香港《上市規則》的要求和規定，及時合規披露信息。

本公司嚴格按照有關信息披露法律法規的要求，真實、準確、完整、及時地開展信息披露工作。報告期內，本公司於中國證監會指定的報刊《中國證券報》《上海證券報》《證券時報》《證券日報》、上海證券交易所網站及公司網站披露A股各類公告51項，於香港聯交所網站及公司網站披露H股各類公告70項，確保所有股東享有平等獲取本公司相關信息的機會。

七、投資者關係管理工作

報告期內，本公司堅持以投資者為中心，持續重視投資關係管理工作，按照年度既定工作重點和目標，及時跟進市場熱點，提升與各類投資者溝通交流的深度和廣度，準確客觀傳遞經營發展信息、增進市場認同。2024年6月末，本公司榮獲第十五屆中國上市公司投資者關係管理「天馬獎」。

報告期內，本公司在香港及深圳召開兩場年度業績說明會，及時解答境內外投資者及媒體關注的問題，對會議現場交流情況形成會議實錄供公開查閱。其中，近40家境外投資機構和境外媒體受邀參加香港業績說明會；近60家境內投資機構及境內媒體受邀參加深圳現場業績說明會，其他投資人通過網絡直播參與會議。年度業績說明會上，高管層就本公司善本金融理念和實踐、智慧經營策略成效、落實金融五篇大文章方面的具體舉措等市場關注的焦點，給予全面深度的回答。

公司治理

報告期內，本公司強化與市場交流溝通，在業績說明會後組織多次路演、線上線下調研、投資者開放日活動等，廣泛覆蓋各類資本市場主體，市場關注度穩步提升。上半年，本公司年報、一季度報告發佈後，市場頭部券商均在第一時間給予積極點評。2024年5月末，本公司獲調入上證180指數，是繼2023年11月末獲調入滬深300指數之後再次入選重要指數之列。

報告期內，本公司充分利用數字化方式和手段，包括豐富「浙商銀行」官方同順號展示內容、定期回覆上證e互動投資者問題、重點戰略直播解讀等，提升中小投資者交流滿意度。同時，本公司通過官方網頁、「同順號」等平台投放宣傳海報，積極開展「貫徹落實‘國九條’精神保護投資者合法權益」等活動。

八、董事、監事之證券交易

本公司已採納一套不比香港《上市規則》附錄C3的《標準守則》所訂標準寬鬆的董事及監事進行證券交易的行為準則。本公司經詢問全體董事及監事後，已確認他們自2024年1月1日起至2024年6月30日期間一直遵守上述守則。

九、遵守香港《上市規則》之《企業管治守則》的聲明

本公司認同香港《上市規則》附錄C1《企業管治守則》所載原則，自2024年1月1日起至2024年6月30日期間，本公司已全面遵守該守則所載的守則條文，惟以下情況除外：

根據《企業管治守則》第C.1.6條的規定，獨立非執行董事以及其他非執行董事應出席股東大會。於報告期內，本行四名董事因公務原因未能出席本行於2024年6月12日召開的2023年度股東大會。然而，2023年度股東大會上有足夠的董事（包括執行董事、非執行董事及獨立非執行董事）出席，以確保董事會對本公司股東之意見有全面、公正的了解，而任何缺席2023年度股東大會的董事能夠從出席2023年度股東大會的董事了解本公司股東於會上所表達的意見（如有）。

股份變動及股東情況

一、普通股股份變動情況

(一) 普通股股份變動情況表

單位：股

| | 2023年12月31日 | | 報告期內 變動數量(股) | 2024年6月30日 | |
|-------------|----------------|--------|-----------------|----------------|--------|
| | 數量 | 比例(%) | | 數量 | 比例(%) |
| 一、有限售條件股份 | - | - | - | - | - |
| 二、無限售條件流通股份 | 27,464,635,963 | 100.00 | - | 27,464,635,963 | 100.00 |
| 1、人民幣普通股 | 21,544,435,963 | 78.44 | - | 21,544,435,963 | 78.44 |
| 2、境內上市的外資股 | - | - | - | - | - |
| 3、境外上市的外資股 | 5,920,200,000 | 21.56 | - | 5,920,200,000 | 21.56 |
| 4、其他 | - | - | - | - | - |
| 三、普通股股份總數 | 27,464,635,963 | 100.00 | - | 27,464,635,963 | 100.00 |

截至報告期末，本公司已發行股份為27,464,635,963股普通股，包括21,544,435,963股A股及5,920,200,000股H股。

(二) 普通股股份變動情況說明

報告期內，本公司普通股股份無變化。

股份變動及股東情況

二、普通股股東情況

普通股股東數量及持股情況

截至報告期末，本公司普通股股東總數為233,590戶，其中A股股東233,477戶，H股股東113戶。

截至報告期末，前十名股東和前十名流通股股東（不含通過轉融通出借股份）持股情況表：

單位：股

| 股東名稱（全稱） | 報告期內增減 | 期末持股數量 | 比例(%) | 股份類別 | 質押或凍結情況 | | 股東性質 |
|-----------------------|--------------|---------------|-------|---------|---------|-------------|---------|
| | | | | | 股份狀態 | 數量 | |
| 香港中央結算（代理人）有限公司 | +4,840 | 5,919,872,320 | 21.55 | 無限售條件H股 | 未知 | - | - |
| 浙江省金融控股有限公司 | - | 3,452,076,906 | 12.57 | 無限售條件A股 | - | - | 國有法人 |
| 橫店集團控股有限公司 | - | 1,615,542,387 | 5.88 | 無限售條件A股 | - | - | 境內非國有法人 |
| 浙江省能源集團有限公司 | -1,000,000 | 1,090,531,078 | 3.97 | 無限售條件A股 | - | - | 國有法人 |
| 信泰人壽保險股份有限公司－ 自有資金 | +996,325,468 | 996,325,468 | 3.63 | 無限售條件A股 | - | - | 國有法人 |
| 太平人壽保險有限公司 | - | 921,538,465 | 3.36 | 無限售條件A股 | - | - | 國有法人 |
| 山東省國際信託股份有限公司 | - | 774,105,497 | 2.82 | 無限售條件A股 | - | - | 國有法人 |
| 民生人壽保險股份有限公司－ 自有資金 | - | 768,593,847 | 2.80 | 無限售條件A股 | - | - | 境內非國有法人 |
| 浙江恒逸高新材料有限公司 | - | 660,490,068 | 2.40 | 無限售條件A股 | 質押 | 508,069,283 | 境內非國有法人 |
| 浙江恒逸集團有限公司 | - | 643,052,319 | 2.34 | 無限售條件A股 | 質押 | 643,052,319 | 境內非國有法人 |

註：

1. 香港中央結算（代理人）有限公司所持股份數為其代理的在香港中央結算（代理人）有限公司交易系統中交易的本公司H股股東賬戶的股份總和。
2. 截至報告期末，上述前10名股東中，浙江恒逸高新材料有限公司和浙江恒逸集團有限公司存在關聯關係，除此之外，本公司未知上述股東之間存在關聯關係或一致行動關係。



股份變動及股東情況

3. 據本公司所知，截至報告期末，股東浙江省能源集團有限公司通過券商參與轉融券出借業務，出借公司股份3,000,000股，該部分股份出借期間不登記在浙江省能源集團有限公司名下，但所有權未發生轉移，表中其他股東均未涉及參與轉融券出借業務。
4. 截至報告期末，信泰人壽保險股份有限公司新增進入前十大股東之列，西子電梯集團有限公司（報告期末持有我行612,160,446股A股，佔總股本比例為2.23%）退出前十大股東之列；前述股東均未涉及參與轉融券出借業務。

三、普通股股份質押及凍結情況

截至報告期末，就本公司所知，本公司2,394,735,222股股份（佔已發行普通股股份總數的8.72%）存在質押情況，307,103,503股股份涉及司法凍結（含司法標記）情形。

股份變動及股東情況

四、香港《證券及期貨交易條例》的股份權益及淡倉

截至2024年6月30日，根據本公司按《證券及期貨條例》第336條存置的登記冊，及就本公司所知，下列人士（本公司之董事、監事及最高行政人員（定義見香港《上市規則》）除外）在本公司股份或相關股份中擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第2及3分部須予披露之權益及淡倉，或直接或間接擁有本公司5%或以上任何類別股本：

| 股東名稱 | 權益性質及身份 | 類別 | 好倉／淡倉 | 股份數目(股) | 佔相關類別 | |
|---------------------|------------------|----|-------|---------------|-----------------|----------------|
| | | | | | 佔權益概約 百分比(%) | 股份概約 百分比(%) |
| 浙江省金融控股有限公司 | 實益擁有人 | A股 | 好倉 | 3,452,076,906 | 12.57 | 16.02 |
| 浙江恒逸集團有限公司 | 實益擁有人及 受控法團權益 | A股 | 好倉 | 1,615,542,387 | 5.88 | 7.50 |
| 邱建林 | 受控法團權益 | A股 | 好倉 | 1,615,542,387 | 5.88 | 7.50 |
| 橫店集團控股有限公司 | 實益擁有人 | A股 | 好倉 | 1,615,542,387 | 5.88 | 7.50 |
| 橫店社團經濟企業聯合會 | 受控法團權益 | A股 | 好倉 | 1,615,542,387 | 5.88 | 7.50 |
| 浙江省能源集團有限公司 | 實益擁有人 | A股 | 好倉 | 1,090,531,078 | 3.97 | 5.06 |
| 浙江省能源集團有限公司 | 受控法團權益 | H股 | 好倉 | 755,397,900 | 2.75 | 12.76 |
| 浙能資本控股有限公司 | 受控法團權益 | H股 | 好倉 | 755,397,900 | 2.75 | 12.76 |
| 浙能資本投資(香港)有限公司 | 實益擁有人 | H股 | 好倉 | 475,322,900 | 1.73 | 8.03 |
| 浙江省海港投資運營集團 有限公司 | 實益擁有人及 受控法團權益 | H股 | 好倉 | 1,379,300,000 | 5.02 | 23.30 |
| 浙江海港(香港)有限公司 | 實益擁有人 | H股 | 好倉 | 1,203,410,000 | 4.38 | 20.33 |
| 浙江海港資產管理有限公司 | 受控法團權益 | H股 | 好倉 | 1,203,410,000 | 4.38 | 20.33 |
| 兗煤國際(控股)有限公司 | 實益擁有人 | H股 | 好倉 | 933,897,000 | 3.40 | 15.77 |
| 兗州煤業股份有限公司 | 受控法團權益 | H股 | 好倉 | 933,897,000 | 3.40 | 15.77 |
| 兗礦集團有限公司 | 受控法團權益 | H股 | 好倉 | 933,897,000 | 3.40 | 15.77 |
| 信泰人壽保險股份有限公司 | 實益擁有人 | H股 | 好倉 | 373,691,000 | 1.36 | 6.31 |
| 百年人壽保險股份有限公司 | 實益擁有人 | H股 | 好倉 | 349,611,600 | 1.27 | 5.91 |

股份變動及股東情況

除上文所披露者外，本公司並不知悉任何其他人士（本公司之董事、監事及最高行政人員（定義見香港《上市規則》）除外）於2024年6月30日在本公司股份及相關股份中擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第2及3分部的條文規定須向本公司披露的本公司股份及相關股份權益及淡倉，或須登記於本公司根據《證券及期貨條例》第336條存置之登記冊之任何權益或淡倉。

五、控股股東情況及實際控制人情況

截至報告期末，本公司不存在控股股東及實際控制人。

六、本公司普通股第一大股東情況

截至報告期末，浙江省金融控股有限公司持有本公司的12.57%股份，為本公司第一大股東。

浙江省金融控股有限公司於2012年9月成立，統一社會信用代碼為913300000542040763，法定代表人為楊強民，註冊資本120億元人民幣，是浙江省政府的金融投資管理平台。浙江省金融控股有限公司為省屬國有企業，由浙江省政府授權浙江省財政廳進行監督管理，主要開展金融類股權投資、政府性股權投資基金管理及資產管理等業務。浙江省金融控股有限公司的控股股東、實際控制人為浙江省財政廳，其持有浙江省金融控股有限公司100%的股權。

股份變動及股東情況

七、普通股主要股東情況

截止時間：2024年6月30日

單位：股、%

| 序號 | 股東名稱 | 持股數(股) | 單獨持股比例 | 合計持股比例 | 成為主要股東的原因 | 出質股份數 | 控股股東 | 實際控制人 | 一致行動人 | 最終受益人 |
|----|--------------------|---------------|--------|--------|----------------------------|-------------|--------------------|--------------------|-------|--------------|
| 1 | 浙江省金融控股有限公司 | 3,452,076,906 | 12.57 | 12.57 | 持有我行5%以上股份且向我行派駐董事 | - | 浙江省財政廳 | 浙江省財政廳 | 無 | 浙江省金融控股有限公司 |
| 2 | 浙江省能源集團有限公司 | 1,090,531,078 | 3.97 | 6.72 | 與關聯方合計持有我行5%以上股份且聯合向我行派駐董事 | - | 浙江省人民政府國有資產監督管理委員會 | 浙江省人民政府國有資產監督管理委員會 | 無 | 浙江省能源集團有限公司 |
| 3 | 浙能資本投資(香港)有限公司(H股) | 475,322,900 | 1.73 | | | - | 浙能資本控股有限公司 | | 無 | 浙能資本控股有限公司 |
| 4 | 浙江能源國際有限公司(H股) | 280,075,000 | 1.02 | | | - | 浙江省能源集團有限公司 | | 無 | 浙江能源國際有限公司 |
| 5 | 浙江恒逸高新材料有限公司 | 660,490,068 | 2.40 | 5.88 | 與關聯方合計持有我行5%以上股份且聯合向我行派駐董事 | 508,069,283 | 浙江恒逸石化有限公司 | 邱建林 | 無 | 浙江恒逸高新材料有限公司 |
| 6 | 浙江恒逸集團有限公司 | 643,052,319 | 2.34 | | | 643,052,319 | 杭州萬永實業投資有限公司 | | 無 | 浙江恒逸集團有限公司 |
| 7 | 浙江恒逸石化有限公司 | 312,000,000 | 1.14 | | | 240,000,000 | 恒逸石化股份有限公司 | | 無 | 浙江恒逸石化有限公司 |

股份變動及股東情況

| 序號 | 股東名稱 | 持股數(股) | 單獨持股比例 | 合計持股比例 | 成為主要股東的原因 | 出質股份數 | 控股股東 | 實際控制人 | 一致行動人 | 最終受益人 |
|----|---------------------|---------------|--------|--------|----------------------------|-------|----------------------------|----------------------------|-------|-------------------------|
| 8 | 橫店集團控股有限公司 | 1,615,542,387 | 5.88 | 5.88 | 持有我行5%以上股份且向我行派駐董事 | - | 東陽市橫店社團經濟企業聯合會 | 東陽市橫店社團經濟企業聯合會 | 無 | 橫店集團控股有限公司 |
| 9 | 浙江海港(香港)有限公司(H股) | 1,203,410,000 | 4.38 | 5.02 | 與關聯方合計持有我行5%以上股份且聯合向我行派駐董事 | - | 浙江海港資產管理有限公司 | 浙江省人民政府 國有資產監督 管理委員會 | 無 | 浙江省海港投資 運營集團有限 公司 |
| 10 | 浙江省海港投資運營集團有限公司(H股) | 175,890,000 | 0.64 | | | - | 寧波市人民政府 國有資產監督 管理委員會 | | 無 | 浙江省海港投資 運營集團有限 公司 |
| 11 | 信泰人壽保險股份有限公司—自有資金 | 996,325,468 | 3.63 | 4.99 | 向我行派駐 監事 | - | 無 | 無 | 無 | 信泰人壽保險股份有限公司 |
| | 信泰人壽保險股份有限公司(H股) | 373,691,000 | 1.36 | | | | | | | |
| 12 | 浙江中國輕紡城集團股份有限公司 | 587,298,906 | 2.14 | 3.57 | 與關聯方聯合 向我行派駐 監事 | - | 紹興市柯橋區開發經營集團有限公司 | 紹興市柯橋區 人民政府 | 無 | 浙江中國輕紡城集團股份有限公司 |
| 13 | 紹興市柯橋區開發經營集團有限公司 | 393,891,313 | 1.43 | | | - | 紹興市柯橋區國有資產投資經營集團有限公司 | | 無 | 紹興市柯橋區開發經營集團有限公司 |
| 14 | 太平人壽保險有限公司 | 921,538,465 | 3.36 | 3.36 | 向我行派駐 董事 | | 中國太平保險控股有限公司 | 中華人民共和國 財政部 | 無 | 太平人壽保險有限公司 |



股份變動及股東情況

八、證券發行與上市情況

報告期內，本公司未發行新的普通股或出售庫存股份（定義見香港《上市規則》）以換取現金。

九、優先股相關情況

截至報告期末，本公司無存續的優先股。

十、無固定期限資本債券相關情況

經本公司第五屆董事會2020年度第六次臨時會議和2021年度第一次臨時股東大會審議批准，並經原中國銀保監會和中國人民銀行核准，本公司於2021年11月25日在全國銀行間債券市場成功發行總額250億元的無固定期限資本債券，本期債券前5年票面利率為3.85%，每5年調整一次，公司有權在第5年及之後的每個付息日全部或部分贖回本期債券，募集資金全部用於補充公司其他一級資本。

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

一、董事、監事和高級管理人員基本情況

截至本報告披露日，本公司董事會共有董事12名，其中，執行董事3名，即陸建強先生、馬紅女士和陳海強先生；非執行董事4名，即侯興釧先生、任志祥先生、胡天高先生和應宇翔先生；獨立非執行董事5名，即周志方先生、王國才先生、汪煒先生、許永斌先生和傅廷美先生。

截至本報告披露日，本公司監事會共有監事11名，其中股東監事2名，即馬曉峰先生和王君波先生；職工代表監事5名，即郭定方先生、吳方華先生、彭志遠先生、杜權先生和陳中女士；外部監事4名，即高強先生、張范全先生、陳三聯先生和王聰聰先生。

截至本報告披露日，本公司共有高級管理人員8名，即陳海強先生、景峰先生、駱峰先生、林靜然先生、周偉新先生、潘華楓先生、王超明先生和侯波先生。

二、董事、監事、高級管理人員新聘或離任情況

董事

2024年5月14日，應宇翔擔任本公司非執行董事任職資格獲國家金融監督管理總局核准，正式履職。

2024年6月12日，本公司召開2023年度股東大會，選舉吳志軍先生為第六屆董事會非執行董事，選舉施浩先生為第六屆董事會獨立非執行董事，該等人員董事任職資格尚待國家金融監督管理總局核准。

2024年8月9日，本公司召開2024年第一次臨時股東大會，選舉產生第七屆董事會，陸建強先生、張榮森先生、馬紅女士、陳海強先生為執行董事；侯興釧先生、任志祥先生、倪德鋒先生、胡天高先生、金國蕊女士、應宇翔先生、吳志軍先生為非執行董事；周志方先生、王國才先生、汪煒先生、許永斌先生、傅廷美先生、樓偉中先生、施浩先生為獨立非執行董事。高勤紅女士、朱璋明先生任期屆滿不再擔任非執行董事。第七屆董事會成員中，倪德鋒先生、金國蕊女士、吳志軍先生、樓偉中先生、施浩先生的任職資格尚待國家金融監督管理總局核准。同日，本公司召開第七屆董事會第一次會議，選舉陸建強先生為本公司董事長。

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

監事

2024年2月27日，陳忠偉先生因內部崗位調整，辭去本公司職工監事、監事會監督委員會委員職務。

2024年6月12日，本公司召開了2023年度股東大會，選舉王君波先生為本公司第六屆監事會股東監事。

2024年6月21日，本公司第三屆四次職工代表大會補選杜權先生、陳中女士為本公司第六屆監事會職工監事。

2024年8月9日，本公司召開2024年第一次臨時股東大會，選舉：馬曉峰先生、王君波先生為第七屆監事會股東監事；高強先生、張范全先生、陳三聯先生、王聰聰先生為第七屆監事會外部監事。宋清華先生不再擔任本公司外部監事。2024年8月2日，本公司召開第三屆五次職工代表大會，選舉郭定方先生、吳方華先生、彭志遠先生、杜權先生、陳中女士為第七屆監事會職工監事，第七屆監事會職工監事任期同本公司第七屆監事會任期一致。

高級管理人員

2024年1月19日，景峰先生因分工調整辭去本公司首席財務官職務。

2024年1月31日，本公司第六屆董事會2024年第一次臨時會議同意聘任侯波先生為本公司行長助理，待高管任職資格獲國家金融監督管理總局核准後發文聘任。

2024年3月7日，潘華楓先生擔任本公司行長助理、首席風險官任職資格獲國家金融監督管理總局核准。

2024年6月7日，駱峰先生擔任本公司董事會秘書任職資格獲國家金融監督管理總局核准。

2024年8月9日，本公司召開第七屆董事會第一次會議，審議通過：聘任張榮森先生為本公司行長，聘任陳海強先生、景峰先生、駱峰先生和林靜然先生為本公司副行長，聘任周偉新先生、潘華楓先生、王超明先生和侯波先生為本公司行長助理，聘任駱峰先生為本公司董事會秘書，聘任潘華楓先生為本公司首席風險官，聘任王超明先生為本公司首席信息官。2024年8月16日，王超明先生行長助理、首席信息官任職資格，侯波先生行長助理任職資格獲國家金融監督管理總局核准。

2024年8月18日，張榮森先生因個人原因辭去本公司執行董事、行長職務。本公司未知悉張榮森先生與董事會有任何意見分歧，或任何需要提請香港聯交所或本公司股東注意其辭任的事項。同日，本公司召開第七屆董事會2024年第一次臨時會議，董事會同意在董事會聘任新行長且其任職資格獲國家金融監督管理總局核准之日前，由陸建強董事長代為履行行長職責。

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

三、董事、監事任職變更情況

2024年5月7日，馬曉峰先生獲委任為浙江中國輕紡城集團股份有限公司董事。

四、現任及報告期內離任董事、監事和高級管理人員持股變動情況

單位：股

| 姓名 | 職務 | 期初持股數 | 期末持股數 | 報告期內股份 | |
|-----|------------|-----------|-----------|--------|--------|
| | | | | 增減變動量 | 增減變動原因 |
| 馬紅 | 執行董事 | 83,070 | 83,070 | - | - |
| 陳海強 | 執行董事、副行長 | 754,000 | 754,000 | - | - |
| 景峰 | 副行長、原首席財務官 | 744,900 | 744,900 | - | - |
| 駱峰 | 副行長、董事會秘書 | 743,990 | 743,990 | - | - |
| 林靜然 | 副行長 | 234,000 | 234,000 | - | - |
| 侯波 | 行長助理 | 110,000 | 110,000 | - | - |
| 吳方華 | 職工監事 | 52,000 | 52,000 | - | - |
| 陳中 | 職工監事 | 126,900 | 126,900 | - | - |
| 張榮森 | 原執行董事、行長 | 1,743,430 | 1,743,430 | - | - |
| 合計 | | 4,592,290 | 4,592,290 | - | - |

註：侯波先生持有本公司股票均為H股；陳中女士持有本公司126,900股股票，其中A股16,900股，H股110,000股；除此之外，其餘人員所持股份均為A股。

五、員工情況

截至報告期末，本集團用工人數23,324（含派遣員工、外包人員、附屬機構員工），比上年末增加429人。本集團用工人員按崗位分佈劃分，營銷人員10,333人，櫃面人員1,766人，中後台人員11,225人；按學歷劃分，研究生及以上5,884人（其中博士學歷100人），大學本科16,357人，大學專科及以下1,083人。公司全體員工參加社會基本養老保險，截至報告期末，本公司退休人員346人。

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

六、員工薪酬政策

本公司薪酬政策以發展戰略為導向，以人本觀為指導，以市場化為原則，按照一級法人體制，實行統一、分類管理。不斷完善薪酬水平與個人崗位履職能力、個人經營業績的聯動機制，努力建立體現內部公平性和外部競爭力，員工與企業共同成長，激勵與約束並重，崗位價值、貢獻度與長效激勵相兼顧，薪酬變化與市場化水平、經濟效益相匹配的薪酬管理體系。

本公司薪酬政策與風險管理體系相協調，與機構規模、業務性質和複雜程度等相匹配。其中，本公司對分支機構的薪酬總額分配與機構綜合效益完成情況掛鉤，充分考慮各類風險因素，引導分支機構以風險調整後的價值創造為導向，提升長期業績；本公司對員工的薪酬分配與所聘崗位承擔的責任與風險程度掛鉤，不同類型員工實行不同的考核與績效分配方式，適當向前台營銷崗位傾斜，並按照審慎經營、強化約束的內控原則，對績效薪酬實行延後支付，其支付時間與相應業務的風險持續時期保持基本一致。本公司風險和合規部門員工的薪酬依據其崗位價值、履職能力等因素確定，與其監管事務無直接關聯，與其他業務領域保持獨立。

七、員工培訓

本公司圍繞經營發展戰略，持續完善培訓體系，在進行全員培訓的基礎上，重點突出對關鍵人才的培養，全面提升員工管理素養和專業能力素質，為戰略落地提供知識和人才支撐。報告期內，全行共舉辦各類培訓項目995個，培訓員工411,714人次。

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

八、機構情況

| 所在地區 | 機構名稱 | 營業地址 | 機構數量 | 用工人數(人) | 資產規模 (百萬元) |
|--------------|---------|---|------|---------|---------------|
| 長三角地區 | 總行 | 浙江省杭州市上城區民心路1號 | 1 | 4,921 | 1,034,485 |
| | 小企業信貸中心 | 浙江省杭州市拱墅區環城西路76號 | 1 | 54 | - |
| | 資金營運中心 | 上海市浦東新區浦東大道1500弄1號30、31樓 | 1 | 79 | 722,300 |
| | 杭州分行 | 浙江省杭州市拱墅區慶春路288號 | 60 | 2,921 | 345,776 |
| | 上海分行 | 上海市浦東新區浦東大道1500弄1號501、6-11、13、15-23、26-33、35-36層等 | 13 | 989 | 182,011 |
| | 南京分行 | 南京市中山北路9號 | 32 | 1,413 | 154,377 |
| | 寧波分行 | 寧波市高新區文康路128號，揚帆路555號 | 20 | 804 | 117,772 |
| | 蘇州分行 | 蘇州工業園區星墩巷5號 | 10 | 600 | 71,808 |
| | 合肥分行 | 合肥市濱湖新區徽州大道4872號金融港中心A16幢大廈 | 6 | 365 | 38,472 |
| | 紹興分行 | 紹興市柯橋區金柯橋大道1418號 | 10 | 509 | 64,560 |
| | 溫州分行 | 浙江省溫州市鹿城區濱江商務區CBD片區17-05地塊西北側 | 13 | 590 | 55,034 |
| | 金華分行 | 金華市賓虹東路358號嘉福商務大廈1、2、10樓 | 10 | 437 | 39,222 |
| | 舟山分行 | 浙江省舟山市定海區千島街道綠島路88號 | 3 | 111 | 8,957 |
| 環渤海地區 | 北京分行 | 北京市東城區朝陽門南小街269號華嘉金寶綜合樓 | 24 | 1,128 | 196,562 |
| | 濟南分行 | 山東省濟南市歷下區草山嶺南路801號 | 20 | 1,055 | 104,380 |
| | 天津分行 | 天津市和平區南京路92號增1號華僑大廈 | 12 | 527 | 40,262 |
| | 瀋陽分行 | 瀋陽市瀋河區市府大路467號 | 7 | 337 | 23,821 |
| | 廣州分行 | 廣州市海珠區廣州大道南921號 | 13 | 937 | 110,538 |
| 珠三角及 海西地區 | 深圳分行 | 深圳南山區南山街道學府路高新區聯合總部大廈(1-4層、6層) | 15 | 883 | 97,886 |
| | 福州分行 | 福建省福州市倉山區南江濱西大道169號華威大廈 | 1 | 142 | 22,529 |

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

| 所在地區 | 機構名稱 | 營業地址 | 機構數量 | 用工人數(人) | 資產規模 (百萬元) | |
|----------------|--------|--|---------------------|---------|---------------|--------|
| 中西部地區 | 成都分行 | 成都市錦江區永安路299號錦江之春1號樓 | 14 | 571 | 58,816 | |
| | 西安分行 | 西安市雁塔區澧惠南路16號泰華金貿國際3號樓 | 14 | 672 | 62,300 | |
| | 重慶分行 | 重慶市渝北區黃山大道中段67號3幢 | 10 | 546 | 63,954 | |
| | 武漢分行 | 湖北省武漢市江漢區建設大道548、550、552、556號 浙商銀行大廈(太平洋金融廣場) | 7 | 406 | 38,966 | |
| | 鄭州分行 | 河南省鄭州市河南自貿試驗區鄭州片區(鄭東)金融島 中環路8號 | 8 | 415 | 38,877 | |
| | 長沙分行 | 湖南省長沙市開福區芙蓉中路一段109號 華創國際廣場6棟一樓118-129、 6棟二樓215-219、1棟22-23層 | 5 | 337 | 39,863 | |
| | 南昌分行 | 江西省南昌市紅谷灘新區學府大道1號 新地阿爾法35號寫字樓1-2樓、14-20樓 | 5 | 273 | 27,033 | |
| | 蘭州分行 | 蘭州市城關區南昌路1888號 | 9 | 352 | 23,583 | |
| | 呼和浩特分行 | 呼和浩特市賽罕區敕勒川大街8號 | 2 | 223 | 24,538 | |
| | 貴陽分行 | 貴陽市雲岩區延安中路88號 | 2 | 133 | 12,310 | |
| | 太原分行 | 山西省太原市小店區晉陽街163號A座1層部分及2-7層 | 1 | 128 | 14,987 | |
| | 南寧分行 | 廣西壯族自治區南寧市青秀區民族大道136-1號 (華潤大廈A座)第20-21層、136-6幸福里 地下一層B1028-1031號商舖 | 1 | 118 | 10,934 | |
| | 境外機構 | 香港分行 | 香港中環康樂廣場8號交易廣場三期15樓 | 1 | 90 | 52,565 |
| | 子公司 | 浙銀金租 | 浙江省杭州市拱墅區延安路368號 | 1 | 258 | 72,878 |
| 系統內軋差及集團合併抵銷調整 | | | | | (725,746) | |
| 合計 | | | 352 | 23,324 | 3,246,610 | |

重要事項

一、證券的買賣和贖回

報告期內，本公司及附屬公司未購買、出售或贖回本公司任何上市證券（包括出售庫存股份）。

截至報告期末，本公司並無持有庫存股份。

二、募集資金的使用情況

本公司募集資金使用與本公司募集說明書承諾的用途一致。

三、重大訴訟、仲裁

本公司在日常經營過程中涉及若干法律訴訟／仲裁，大部分是由本公司為收回不良貸款而提起，也包括因客戶糾紛等原因產生的訴訟／仲裁。

截至報告期末，涉及本公司作為被告的未決訴訟／仲裁案件（不含執行異議之訴、第三人案件）共計62起，涉及金額37,686.67萬元，預計不會對本公司的業務、財務狀況或經營業績造成重大不利影響。

四、重大關聯交易（關連交易）事項

（一）與日常經營相關的關聯交易

本公司依據《銀行保險機構關聯交易管理辦法》《上海證券交易所股票上市規則》《上海證券交易所上市公司自律監管指引第5號－交易與關聯交易》和《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》等境內外監管制度開展關聯交易業務，關聯交易按照一般商業條款進行，交易條款公平合理，符合本公司和股東的整體利益。

報告期內，本公司第六屆董事會第十二次會議審議通過了《關於本行對浙江能源集團關聯方授信方案的議案》，同意給予浙江能源集團及其關聯方最高綜合授信額度82.6億元，其中該次會議審議通過額度64億元。有關詳情請查閱公司在上海證券交易所(www.sse.com.cn)發佈的《浙商銀行股份有限公司關於關聯交易事項的公告》（編號：2024-012）。

重要事項

報告期內，本公司第六屆董事會第十二次會議審議通過了《關於本行對橫店集團關聯方授信方案的議案》，同意給予橫店集團最高綜合授信額度47億元，其中該次會議審議通過額度46.16億元。有關詳情請查閱公司在上海證券交易所(www.sse.com.cn)發佈的《浙商銀行股份有限公司關於關聯交易事項的公告》(編號：2024-012)。

報告期內，本公司第六屆董事會第十二次會議審議通過了《關於本行對財通證券股份有限公司關聯方授信方案的議案》，同意給予財通證券股份有限公司最高綜合授信額度80億元。有關詳情請查閱公司在上海證券交易所(www.sse.com.cn)發佈的《浙商銀行股份有限公司關於關聯交易事項的公告》(編號：2024-012)。

報告期內，本公司第六屆董事會第十二次會議審議通過了《關於本行對東方證券股份有限公司關聯方授信方案的議案》，同意給予東方證券股份有限公司最高綜合授信額度80億元。有關詳情請查閱公司在上海證券交易所(www.sse.com.cn)發佈的《浙商銀行股份有限公司關於關聯交易事項的公告》(編號：2024-012)。

報告期內，本公司第六屆董事會第十二次會議審議通過了《關於浙商銀行股份有限公司2024年度存款類關聯交易預審批額度的議案》，同意本公司制定的2024年度關聯方非活期存款預審批額度。有關詳情請查閱公司在上海證券交易所(www.sse.com.cn)發佈的《浙商銀行股份有限公司關於2024年度存款類關聯交易預審批額度的公告》(編號：2024-013)。

報告期內，本公司於日常業務往來中向中國公眾人士(包括本公司的關連人士)提供商業銀行服務及產品。該等交易均是在日常業務往來中按照一般商業條款(或對本公司更為有利的條款)訂立，因而獲全面豁免遵守香港《上市規則》第14A章項下所有披露、年度審閱及股東批准的規定。

於日常業務往來中，本公司亦不時與關連人士及／或其各自的聯繫人按照一般商業條款(或對我們更為有利的條款)訂立若干非銀行業務交易(如租賃安排)，該等交易構成香港《上市規則》14A章項下符合最低豁免水平的交易，獲全面豁免遵守香港《上市規則》第14A章項下所有披露、年度審閱及股東批准的規定。

重要事項

本公司於截至2024年6月30日止訂立的關聯方交易的情況載於「合併財務報表附註－關聯方關係及其交易」。

除上述披露外，概無「合併財務報表附註－關聯方關係及其交易」載列的關聯方交易符合香港《上市規則》第14A章「關連交易」或「持續關連交易」的定義，本公司確認已遵守香港《上市規則》第14A章的披露要求。

(二) 資產或股權收購、出售發生的關聯交易

報告期內，本公司未發生資產或股權收購、出售的關聯交易。

(三) 共同對外投資的關聯交易

報告期內，本公司未發生共同對外投資的關聯交易。

(四) 關聯債權債務往來

報告期內，本公司不存在非經營性關聯債權債務往來。

五、重大合同及其履行情況

(一) 重大託管、承包、租賃事項

報告期內，本公司未發生需披露的重大託管、承包、租賃其他公司資產的事項，亦不存在需披露的其他公司託管、承包、租賃本公司資產的事項。

(二) 重大擔保事項

擔保業務屬本公司日常業務。報告期內，本公司除監管機構批准的經營範圍內的金融擔保業務外，沒有其他需要披露的重大擔保事項。

六、重大資產收購、出售或處置以及企業合併事項

報告期內，本公司無重大資產收購、出售或處置以及企業合併事項。

七、股權激勵計劃

報告期內，本公司未實施股權激勵計劃。

八、員工持股計劃

報告期內，本公司未實施員工持股計劃。

重要事項

九、董事、最高行政人員及監事所擁有的本公司權益

於2024年6月30日，本公司董事、監事及最高行政人員於本公司或其相聯法團（定義見香港《證券及期貨條例》）的股份、相關股份及債權證中擁有根據證券及期貨條例第XV部第7及8分部而須知會本公司及香港聯交所的權益及淡倉（包括根據香港《證券及期貨條例》該等章節的規定被視為或當作本公司董事、監事及最高行政人員擁有的權益或淡倉），或根據《證券及期貨條例》第352條規定而載錄於本公司保存的登記冊的權益或淡倉，或根據香港上市規則附錄C3所載的《標準守則》而須知會本公司及香港聯交所的權益或淡倉如下：

| 姓名 | 職務 | 股份類別 | 好倉／淡倉 | 身份 | 股份數目 (股) | 佔相關股份 | 佔全部已 |
|-----|----------|------|-------|-------|-------------|-----------------------|-----------------------|
| | | | | | | 類別已發行 股份百分比 (%) | 發行普通股 股份百分比 (%) |
| 馬紅 | 執行董事 | A股 | 好倉 | 實益擁有人 | 83,070 | 0.0004 | 0.0003 |
| 陳海強 | 執行董事、副行長 | A股 | 好倉 | 實益擁有人 | 754,000 | 0.0035 | 0.0027 |
| 吳方華 | 職工監事 | A股 | 好倉 | 實益擁有人 | 52,000 | 0.0002 | 0.0002 |
| 陳中 | 職工監事 | A股 | 好倉 | 實益擁有人 | 16,900 | 0.0001 | 0.0001 |
| | | H股 | 好倉 | 實益擁有人 | 110,000 | 0.0019 | 0.0004 |
| 張榮森 | 原執行董事、行長 | A股 | 好倉 | 實益擁有人 | 1,743,430 | 0.0081 | 0.0063 |

十、公司、董事、監事、高級管理人員及持有5%以上股份的股東受處罰情況

報告期內，本公司、董事會及董事、監事會及監事、高級管理人員及持有5%以上股份的股東無受監管部門重大行政處罰、通報批評的情況。

十一、公司或持股5%以上的股東在指定的報刊或網站上披露承諾事項

無。

十二、環境與社會責任

(一) 與環境相關的表現和政策

報告期內，本行貫徹落實黨中央、國務院關於做好綠色金融大文章的重大決策部署，堅持從戰略高度推進綠色金融工作，制定《浙商銀行綠色金融高質量發展實施方案》，不斷深化綠色金融體系建設，積極助力碳達峰碳中和，推動經濟社會綠色化、低碳化發展。

重要事項

在綠色金融方面，強化授信政策引導，以產業研究院為載體，加大對綠色、低碳、循環經濟等重點領域細分行業的跟蹤研究力度，加快豐富「1+N」政策框架體系，明確綠色低碳重點行業和領域授信政策；完善考核激勵機制，將綠色金融發展情況與綜合績效評價等掛鉤，加大經營資源支持，提升綠色信貸業務經營政策優惠和專項獎勵，優先保障綠色信貸需求；豐富綠色金融產品與服務，持續推動綠色信貸投放，引導資源流入清潔能源、綠色製造、生態環境等綠色產業重點領域，支持高耗能高排放行業低碳轉型。截至2024年6月末，綠色貸款餘額2,267.64億元，較年初增加233.27億元，增速11.47%，高於各項貸款增速。

在綠色運營方面，本行加強自身碳足跡管理，努力減少日常辦公和運營過程中的資源和能源消耗，通過升級個人手機銀行、優化企業服務平台、加快綠色網點建設等舉措，推動金融服務的綠色化、智能化；積極開展數字化辦公、極簡報銷無紙化等工作，鼓勵員工綠色通勤，不斷提高運營生態效率。報告期內，本行未發生環境違規事件。

(二) 鞏固拓展脫貧攻堅成果、服務鄉村振興情況

報告期內，本行持續加大對農村地區、脫貧地區等金融資源配置及投入力度，重點聚焦浙江山區海島縣制定金融服務方案，不斷探索具有浙銀特色、行之有效的鄉村振興金融服務模式。截至2024年6月末，大口徑涉農貸款餘額2,286.05億元，較年初增長78.22億元；普惠型涉農貸款餘額458.94億元，較年初增長31.40億元；扎實推進東西部協作、「千企結千村」結對幫促工作，選派優秀幹部員工駐村、掛職，以光伏發電、糧油加工等產業項目為主要抓手，幫助衢州龍游5村、四川達州鑼鼓村等實現村集體經營性收入成倍增長，經濟社會效益顯著；深入推進「一行一校」教育幫扶，結對32所鄉村小學，累計投入3,700餘萬元，組織護眼行動、員工支教等特色活動，全方位支援學校的基礎設施、生活環境、教學質量和素質教育，受助學生上萬人；加強慈善捐贈統籌管理，成立浙江浙銀公益基金會。

重要事項

(三) 消費者權益保護

報告期內，本行高度重視消費者權益保護工作，始終堅持「以客戶為中心」，健全客戶投訴管理和信息保護體系，打造高效、便捷、溫暖、優質服務體驗；加大消保審查力度，對700餘個事項開展審查，在產品和服務設計開發、定價管理、協議制定、營銷宣傳等環節識別風險隱患，充分發揮源頭性防控作用；以需求為導向，科技賦能，不斷優化數智消保系統，進一步提升消保工作質效；持續完善投訴管理機制，加強投訴管理隊伍建設，及時、妥善處理投訴，切實保障消費者合法權益，受理投訴64,232筆，客戶投訴辦結率100%；扎實開展金融知識宣傳教育活動，開展線上、線下宣傳教育4,048次，受眾消費者5,369.93萬人次。

更多本行社會責任及ESG相關信息，詳見《浙商銀行2023年社會責任報告》、公司官網(www.czbank.com)關於本行－社會責任專欄。

十三、審閱中期業績

本公司按中國會計準則和國際財務報告準則編製的2024年中期報告已經畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合伙）和畢馬威會計師事務所分別根據中國註冊會計師審閱準則和國際審閱準則審閱。

本公司董事會及董事會審計委員會已審閱並同意本公司截至2024年6月30日期間的業績及財務報告。

十四、發佈中期報告

本公司按照國際財務報告準則和香港上市規則編製的中英文兩種語言版本的中期報告，可在香港聯交所網站和本公司網站查詢。在對中期報告的中英文版本理解上發生歧義時，以中文為準。

本公司按照中國會計準則和中國證監會半年度報告編製規則編製的中文版本半年度報告，可在上海證券交易所網站和本公司網站查詢。

十五、報告期後發生的重大事件

2024年8月9日，本公司召開2024年第一次臨時股東大會，完成了第七屆董事會和監事會換屆工作。2024年8月18日，張榮森先生因個人原因辭去本公司執行董事、行長職務。具體詳見本報告「董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況」和本公司在上交所及本公司網站披露的相關公告。

審閱報告

致浙商銀行股份有限公司董事會：

(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

引言

我們審閱了後附的浙商銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其子公司(以下簡稱「貴集團」)的中期財務報告，包括2024年6月30日的簡明合併財務狀況表、截至2024年6月30日止六個月期間的簡明合併損益及其他綜合收益表、簡明合併股東權益變動表和簡明合併現金流量表，以及財務報告附註。《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公佈的《國際會計準則第34號－中期財務報告》的要求編製中期財務報告。按照國際會計準則第34號的要求編製和列報上述中期財務報告是貴行董事的責任。

我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對上述中期財務報告發表審閱意見。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鑒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。中期財務報告的審閱工作主要包括向財務會計負責人進行查詢，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，我們不會發表審計意見。

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 貴集團上述中期財務報告沒有在所有重大方面按照《國際會計準則第34號－中期財務報告》的規定編製。

畢馬威會計師事務所

執業會計師

香港中環

遮打道十號，太子大廈八樓

2024年8月29日

簡明合併損益及其他綜合收益表

自2024年1月1日至2024年6月30日止期間（未經審計）
（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

| | 附註 | 截至6月30日止六個月期間 | |
|------------------|-----|-----------------|-----------------|
| | | 2024年 (未經審計) | 2023年 (未經審計) |
| 利息收入 | | 56,890 | 54,117 |
| 利息支出 | | (33,248) | (30,148) |
| 利息淨收入 | 三、1 | 23,642 | 23,969 |
| 手續費及佣金收入 | | 3,340 | 3,403 |
| 手續費及佣金支出 | | (556) | (451) |
| 手續費及佣金淨收入 | 三、2 | 2,784 | 2,952 |
| 交易活動淨收益 | 三、3 | 4,709 | 4,901 |
| 金融投資淨收益 | 三、4 | 3,607 | 778 |
| 其他營業收入 | 三、5 | 553 | 648 |
| 營業收入 | | 35,295 | 33,248 |
| 營業費用 | 三、6 | (10,627) | (9,655) |
| 信用減值損失 | 三、7 | (14,927) | (14,215) |
| 稅前利潤 | | 9,741 | 9,378 |
| 所得稅費用 | 三、8 | (1,498) | (1,413) |
| 淨利潤 | | 8,243 | 7,965 |
| 淨利潤歸屬於： | | | |
| 本行股東 | | 7,999 | 7,743 |
| 非控制性權益 | | 244 | 222 |

刊載於第102頁至第225頁的財務報表附註為本中期財務報告的組成部分。

簡明合併損益及其他綜合收益表

自2024年1月1日至2024年6月30日止期間(未經審計)
(除特別註明外,金額單位為人民幣百萬元)

| | 附註 | 截至6月30日止六個月期間 | |
|---------------------------------------|-----|-----------------|-----------------|
| | | 2024年 (未經審計) | 2023年 (未經審計) |
| 其他綜合收益的稅後淨額： | | | |
| 不能重分類至損益的項目： | | | |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產公允價值變動 | | 23 | 8 |
| 可能被重分類至損益的項目： | | | |
| 以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產公允價值變動 | | 962 | 286 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產信用減值損失 | | (173) | (164) |
| 外幣財務報表折算差額 | | 246 | 295 |
| 其他綜合收益稅後淨額 | | 1,058 | 425 |
| 綜合收益總額 | | 9,301 | 8,390 |
| 綜合收益總額歸屬於： | | | |
| 本行股東 | | 9,057 | 8,166 |
| 非控制性權益 | | 244 | 224 |
| 歸屬於本行普通股股東每股收益： | | | |
| 基本每股收益(人民幣元) | 三、9 | 0.29 | 0.34 |
| 稀釋每股收益(人民幣元) | | 0.29 | 0.34 |

刊載於第102頁至第225頁的財務報表附註為本中期財務報告的組成部分。

簡明合併財務狀況表

於2024年6月30日(未經審計)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

| | 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 | 三、10 | 138,183 | 164,723 |
| 貴金屬 | | 23,283 | 9,756 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 三、11 | 65,094 | 70,856 |
| 拆出資金 | 三、12 | 9,105 | 8,574 |
| 衍生金融資產 | 三、13 | 32,082 | 21,953 |
| 買入返售金融資產 | 三、14 | 67,403 | 74,595 |
| 發放貸款和墊款 | 三、15 | 1,767,957 | 1,673,272 |
| 金融投資 | 三、16 | | |
| — 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | | 224,551 | 233,141 |
| — 以攤餘成本計量的金融資產 | | 484,591 | 463,311 |
| — 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 | | 304,624 | 304,185 |
| 固定資產 | 三、18 | 28,044 | 24,741 |
| 使用權資產 | 三、19 | 4,740 | 4,904 |
| 無形資產 | 三、20 | 723 | 670 |
| 遞延所得稅資產 | 三、21 | 20,927 | 21,184 |
| 其他資產 | 三、22 | 75,303 | 68,014 |
| 資產總額總計 | | 3,246,610 | 3,143,879 |
| 負債 | | | |
| 向中央銀行借款 | 三、24 | 69,828 | 119,915 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 三、25 | 352,922 | 358,654 |
| 拆入資金 | 三、26 | 109,412 | 87,681 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債 | 三、27 | 18,155 | 13,432 |
| 衍生金融負債 | 三、13 | 28,114 | 21,034 |
| 賣出回購金融資產款 | 三、28 | 38,891 | 62,106 |
| 吸收存款 | 三、29 | 1,938,479 | 1,868,659 |
| 應付職工薪酬 | 三、30 | 4,951 | 5,985 |
| 應交稅費 | 三、31 | 1,093 | 2,909 |
| 預計負債 | 三、32 | 2,029 | 1,523 |
| 應付債券 | 三、33 | 471,112 | 395,938 |
| 租賃負債 | 三、19 | 3,111 | 3,257 |
| 其他負債 | 三、34 | 14,139 | 13,209 |
| 負債總額合計 | | 3,052,236 | 2,954,302 |

刊載於第102頁至第225頁的財務報表附註為本中期財務報告的組成部分。

簡明合併財務狀況表

於2024年6月30日(未經審計)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

| | 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 | | | |
| 股本 | 三、35 | 27,464 | 27,464 |
| 其他權益工具 | 三、36 | 24,995 | 24,995 |
| 其中：永續債 | | 24,995 | 24,995 |
| 資本公積 | 三、37 | 38,570 | 38,570 |
| 其他綜合收益 | 三、38 | 4,466 | 3,408 |
| 盈餘公積 | 三、39 | 12,546 | 12,546 |
| 一般風險準備 | 三、40 | 35,083 | 29,804 |
| 未分配利潤 | 三、41 | 47,674 | 49,458 |
| 歸屬於本行的股東權益合計 | | 190,798 | 186,245 |
| 非控制性權益 | | 3,576 | 3,332 |
| 股東權益合計 | | 194,374 | 189,577 |
| 負債及股東權益總計 | | 3,246,610 | 3,143,879 |

此中期財務報告於2024年8月29日獲董事會批准：

陸建強
(代為履行行長職責)
董事長

侯波
主管財務負責人

彭志遠
財務機構負責人

刊載於第102頁至第225頁的財務報表附註為本中期財務報告的組成部分。

簡明合併股東權益變動表

自2024年1月1日至2024年6月30日止期間（未經審計）
（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

| | 附註 | 歸屬於本行股東權益 | | | | | | | | 非控制性 權益 | 股東權益 合計 |
|----------------|------|-----------|------------|--------|------------|--------|------------|-----------|---------|------------|------------|
| | | 股本 | 其他 權益工具 | 資本公積 | 其他 綜合收益 | 盈餘公積 | 一般 風險準備 | 未分配 利潤 | 小計 | | |
| 一、2024年1月1日餘額 | | 27,464 | 24,995 | 38,570 | 3,408 | 12,546 | 29,804 | 49,458 | 186,245 | 3,332 | 189,577 |
| 二、本期增減變動金額 | | | | | | | | | | | |
| (一) 綜合收益總額 | | - | - | - | 1,058 | - | - | 7,999 | 9,057 | 244 | 9,301 |
| (二) 利潤分配 | | | | | | | | | | | |
| 1. 提取一般風險準備 | 三、40 | - | - | - | - | - | 5,279 | (5,279) | - | - | - |
| 2. 對普通股股東的分配 | 三、41 | - | - | - | - | - | - | (4,504) | (4,504) | - | (4,504) |
| 三、2024年6月30日餘額 | | 27,464 | 24,995 | 38,570 | 4,466 | 12,546 | 35,083 | 47,674 | 190,798 | 3,576 | 194,374 |

刊載於第102頁至第225頁的財務報表附註為本中期財務報告的組成部分。

簡明合併股東權益變動表

自2023年1月1日至2023年6月30日止期間(未經審計)
(除特別註明外,金額單位為人民幣百萬元)

| | 附註 | 歸屬於本行股東權益 | | | | | | | | 非控制性 權益 | 股東權益 合計 |
|----------------|------|-----------|------------|--------|------------|--------|------------|-----------|---------|------------|------------|
| | | 股本 | 其他 權益工具 | 資本公積 | 其他 綜合收益 | 盈餘公積 | 一般 風險準備 | 未分配 利潤 | 小計 | | |
| 一、2023年1月1日餘額 | | 21,269 | 24,995 | 32,289 | 2,191 | 11,075 | 26,457 | 44,657 | 162,933 | 2,997 | 165,930 |
| 二、本期增減變動金額 | | | | | | | | | | | |
| (一) 綜合收益總額 | | - | - | - | 423 | - | - | 7,743 | 8,166 | 224 | 8,390 |
| (二) 股東投入資本 | | | | | | | | | | | |
| 1. 股東投入的普通股 | 三、35 | 4,829 | - | 4,893 | - | - | - | - | 9,722 | - | 9,722 |
| (三) 利潤分配 | | | | | | | | | | | |
| 1. 提取一般風險準備 | 三、40 | - | - | - | - | - | 3,247 | (3,247) | - | - | - |
| 2. 對普通股股東的分配 | 三、41 | - | - | - | - | - | - | (4,466) | (4,466) | (111) | (4,577) |
| 三、2023年6月30日餘額 | | 26,098 | 24,995 | 37,182 | 2,614 | 11,075 | 29,704 | 44,687 | 176,355 | 3,110 | 179,465 |

刊載於第102頁至第225頁的財務報表附註為本中期財務報告的組成部分。

簡明合併股東權益變動表

2023年度（經審計）
（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

| | 附註 | 歸屬於本行股東權益 | | | | | | | | 非控制性 權益 | 股東權益 合計 |
|-----------------|------|-----------|------------|--------|------------|--------|------------|-----------|---------|------------|------------|
| | | 股本 | 其他 權益工具 | 資本公積 | 其他 綜合收益 | 盈餘公積 | 一般 風險準備 | 未分配 利潤 | 小計 | | |
| 一、2023年1月1日餘額 | | 21,269 | 24,995 | 32,289 | 2,191 | 11,075 | 26,457 | 44,657 | 162,933 | 2,997 | 165,930 |
| 二、本年增減變動金額 | | | | | | | | | | | |
| （一）綜合收益總額 | | - | - | - | 1,217 | - | - | 15,048 | 16,265 | 446 | 16,711 |
| （二）股東投入資本 | | | | | | | | | | | |
| 1. 股東投入的普通股 | 三、35 | 6,195 | - | 6,281 | - | - | - | - | 12,476 | - | 12,476 |
| （三）利潤分配 | | | | | | | | | | | |
| 1. 提取盈餘公積 | 三、39 | - | - | - | - | 1,471 | - | (1,471) | - | - | - |
| 2. 提取一般風險準備 | 三、40 | - | - | - | - | - | 3,347 | (3,347) | - | - | - |
| 3. 對普通股股東的分配 | 三、41 | - | - | - | - | - | - | (4,466) | (4,466) | (111) | (4,577) |
| 4. 對永續債利息的分配 | 三、41 | - | - | - | - | - | - | (963) | (963) | - | (963) |
| 三、2023年12月31日餘額 | | 27,464 | 24,995 | 38,570 | 3,408 | 12,546 | 29,804 | 49,458 | 186,245 | 3,332 | 189,577 |

刊載於第102頁至第225頁的財務報表附註為本中期財務報告的組成部分。

簡明合併現金流量表

自2024年1月1日至2024年6月30日止期間(未經審計)
(除特別註明外,金額單位為人民幣百萬元)

| | 附註 | 截至6月30日止六個月期間 | |
|------------------------|----|-----------------|-----------------|
| | | 2024年 (未經審計) | 2023年 (未經審計) |
| 經營活動現金流量： | | | |
| 稅前利潤 | | 9,741 | 9,378 |
| 調整： | | | |
| — 預期信用損失準備計提 | | 14,927 | 14,215 |
| — 折舊及攤銷 | | 1,180 | 1,038 |
| — 金融投資利息收入 | | (11,578) | (10,519) |
| — 投資淨收益 | | (4,839) | (2,059) |
| — 公允價值變動淨收益 | | (1,898) | (2,033) |
| — 匯兌淨損失／(收益) | | 115 | (60) |
| — 處置固定資產淨收益 | | — | (4) |
| — 應付債券利息支出 | | 5,636 | 4,624 |
| — 租賃負債利息支出 | | 65 | 76 |
| — 遞延所得稅費用 | | (14) | (1,501) |
| 經營資產和經營負債的淨變動： | | | |
| 存放中央銀行法定準備金淨減少額 | | 9,637 | 3,632 |
| 存放同業及其他金融機構款項淨增加額 | | (19,639) | (2,132) |
| 拆出資金淨減少額 | | 2,808 | 1,079 |
| 買入返售金融資產淨減少／(增加)額 | | 97 | (1) |
| 發放貸款和墊款淨增加額 | | (108,997) | (134,754) |
| 為交易目的而持有的金融資產淨減少／(增加)額 | | 22,529 | (114,641) |
| 其他經營資產淨減少額 | | 3,725 | 11,919 |
| 向中央銀行借款淨減少額 | | (50,299) | (24,620) |
| 同業及其他金融機構存放款項淨(減少)／增加額 | | (5,845) | 74,379 |
| 拆入資金淨增加額 | | 16,154 | 4,520 |
| 賣出回購金融資產款淨(減少)／增加額 | | (23,264) | 35,776 |
| 吸收存款淨增加額 | | 66,137 | 140,451 |
| 其他經營負債淨減少額 | | (17,940) | (1,246) |
| 所得稅前經營活動(所用)／所得現金 | | (91,562) | 7,517 |
| 支付所得稅 | | (3,303) | (4,275) |
| 經營活動(所用)／所得現金淨額 | | (94,865) | 3,242 |

刊載於第102頁至第225頁的財務報表附註為本中期財務報告的組成部分。

簡明合併現金流量表

自2024年1月1日至2024年6月30日止期間(未經審計)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

| | | 截至6月30日止六個月期間 | |
|--------------------------|------|-----------------|-----------------|
| | 附註 | 2024年 (未經審計) | 2023年 (未經審計) |
| 投資活動現金流量： | | | |
| 處置固定資產所收到的現金 | | 517 | 4 |
| 購建固定資產，無形資產和其他長期資產所支付的現金 | | (5,572) | (1,883) |
| 取得投資收益收到的現金 | | 16,425 | 14,074 |
| 收回投資收到現金 | | 2,249,514 | 855,071 |
| 投資支付的現金 | | (2,277,717) | (887,859) |
| 投資活動所用現金淨額 | | (16,833) | (20,593) |
| 籌資活動現金流量： | | | |
| 吸收投資收到的現金 | | — | 9,722 |
| 發行債券收到的現金 | | 314,779 | 233,968 |
| 償還債券本金支付的現金 | | (240,445) | (223,697) |
| 償還債券利息支付的現金 | | (4,889) | (5,198) |
| 分配股利所支付的現金 | | (3,528) | (4,507) |
| 償還租賃負債本金支付的現金 | | (373) | (336) |
| 償還租賃負債利息支付的現金 | | (65) | (76) |
| 籌資活動所得現金淨額 | | 65,479 | 9,876 |
| 匯率變動對現金及現金等價物的影響 | | 243 | 544 |
| 現金及現金等價物淨減少額 | | (45,976) | (6,931) |
| 現金及現金等價物期初數 | | 170,461 | 107,748 |
| 現金及現金等價物期末數 | 三、42 | 124,485 | 100,817 |
| 經營活動的現金流淨額包括： | | | |
| 收到利息 | | 44,761 | 42,190 |
| 支付利息 | | (23,213) | (22,959) |

刊載於第102頁至第225頁的財務報表附註為本中期財務報告的組成部分。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

一、銀行基本情況

浙商銀行股份有限公司(以下簡稱「本行」)是經原中國銀行業監督管理委員會(以下簡稱「原銀監會」)和原中國銀行業監督管理委員會浙江監管局(浙銀監複[2004]48號)批覆同意，在原浙江商業銀行的基礎上整體變更設立的全國性股份制商業銀行，經原銀監會批准持有B0010H133010001號金融許可證，並於2004年7月26日在浙江省工商行政管理局變更登記，取得註冊號為330000000013295的企業法人營業執照，並於2016年11月7日，取得編號為91330000761336668H的統一社會信用代碼。註冊地址為浙江省杭州市蕭山區鴻寧路1788號。

本行於2016年3月30日在香港聯合交易所上市，H股股票代碼為2016，於2019年11月26日在上海證券交易所上市，A股股票代碼為601916。於2024年6月30日，本行註冊資本為人民幣27,464,635,963元。

於2024年6月30日，本行在全國22個省(自治區、直轄市)和香港特別行政區設立了350家營業分支機構，包括72家分行(其中一級分行30家)，2家分行級專營機構及276家支行。本行的主要業務包括公司及零售銀行服務，資金業務及其他商業銀行業務。

浙江浙銀金融租賃股份有限公司(以下簡稱「浙銀金租」)成立於2017年1月18日。於2024年6月30日，浙銀金租註冊資本為人民幣40億元。本行對浙銀金租具有控制，因此將其納入合併財務報表範圍。本行及本行的子公司浙銀金租合稱為「本集團」。

二、財務報表編製基礎和主要會計政策

本中期財務報表以持續經營為基礎編製。

本中期財務報告按照《國際會計準則第34號－中期財務報告》、及所有適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》的披露要求編製，並不包括在年度財務報表中列示的所有資訊和披露內容。本中期財務報告應與本集團2023度合併財務報表一併閱讀。

本中期財務報告包括財務報表及附註解釋，選取的附註僅限於有助於理解本集團自2023年年度財務報告以來財務狀況和業績變化的重要事件和交易。本集團簡要合併中期財務報表及其附註不包含在根據國際會計準則編製的財務報告中要求披露的所有財務信息和數據。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

二、財務報表編製基礎和主要會計政策 (續)

管理層在按照《國際會計準則第34號－中期財務報告》編製中期財務報告時需要作出判斷、估計及假設，而這些判斷、估計及假設會對政策的應用及資產及負債、收入及支出的列報金額造成影響。實際結果可能有別於這些估計。管理層對應用於本集團的政策及估計不明朗因素的主要來源做出的主要判斷，與截至2023年12月31日止的年度合併財務報表內應用的主要判斷相同。

下述由國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則修訂於2024年1月1日以後生效：

- 對國際會計準則第1號的修訂，流動負債及非流動負債的列報；
- 對國際會計準則第1號的修訂，附有契約條件的非流動負債；
- 對國際財務報告準則第16號的修訂，售後回租中的租賃負債；
- 對國際會計準則第7號的修訂，現金流量表和對國際財務報告準則第7號的修訂，金融工具披露－供應商融資安排。

報告期內，本集團未採用任何未生效的會計政策。上述經修訂的國際財務報告準則未對本集團的合併財務報表產生重大影響。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報告主要附註項目

1、利息淨收入

| | 截至6月30日止六個月期間 | |
|----------------------------|---------------|----------|
| | 2024年 | 2023年 |
| 利息收入來自： | | |
| 發放貸款和墊款 | | |
| — 公司貸款和墊款 | 26,444 | 24,900 |
| — 個人貸款和墊款 | 13,224 | 13,212 |
| — 票據貼現 | 1,286 | 1,408 |
| 金融投資 | | |
| — 以攤餘成本計量 | 6,955 | 7,442 |
| — 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 | 4,623 | 3,077 |
| 存放及拆放同業及其他金融機構款項及買入返售金融資產 | 1,710 | 1,431 |
| 存放中央銀行款項 | 965 | 1,025 |
| 應收融資租賃款 | 1,683 | 1,622 |
| 合計 | 56,890 | 54,117 |
| 利息支出來自： | | |
| 吸收存款 | | |
| — 公司客戶 | (16,454) | (16,349) |
| — 個人客戶 | (3,482) | (2,751) |
| 同業及其他金融機構存放和拆入款項及賣出回購金融資產款 | (6,818) | (5,601) |
| 應付債券 | (5,636) | (4,624) |
| 向中央銀行借款 | (793) | (747) |
| 租賃負債 | (65) | (76) |
| 合計 | (33,248) | (30,148) |
| 利息淨收入 | 23,642 | 23,969 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報告主要附註項目 (續)

2、手續費及佣金淨收入

| | 截至6月30日止六個月期間 | |
|-----------|---------------|-------|
| | 2024年 | 2023年 |
| 手續費及佣金收入： | | |
| 代理及委託業務 | 1,199 | 949 |
| 承諾及擔保業務 | 654 | 848 |
| 承銷及諮詢業務 | 598 | 671 |
| 結算與清算業務 | 389 | 371 |
| 託管及受託業務 | 348 | 301 |
| 銀行卡業務 | 101 | 105 |
| 其他 | 51 | 158 |
| 合計 | 3,340 | 3,403 |
| 手續費及佣金支出 | (556) | (451) |
| 手續費及佣金淨收入 | 2,784 | 2,952 |

3、交易活動淨收益

| | 截至6月30日止六個月期間 | |
|---------------------------|---------------|-------|
| | 2024年 | 2023年 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具淨收益 | 3,871 | 4,557 |
| 匯兌損益及匯率衍生金融工具 | 828 | 487 |
| 貴金屬及相關衍生金融工具 | 29 | 120 |
| 其他衍生金融工具 | (19) | (263) |
| 合計 | 4,709 | 4,901 |

4、金融投資淨收益

| | 截至6月30日止六個月期間 | |
|---------------------------------|---------------|-------|
| | 2024年 | 2023年 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產淨收益 | 3,102 | 921 |
| 以攤餘成本計量的金融資產淨收益／(損失) | 537 | (82) |
| 其他投資損失 | (32) | (61) |
| 合計 | 3,607 | 778 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報告主要附註項目 (續)

5、其他營業收入

| | 截至6月30日止六個月期間 | |
|--------|---------------|-------|
| | 2024年 | 2023年 |
| 經營租賃收入 | 457 | 175 |
| 政府補助 | 10 | 384 |
| 其他雜項收入 | 86 | 89 |
| 合計 | 553 | 648 |

6、營業費用

| | 註釋 | 截至6月30日止六個月期間 | |
|---------|-----|---------------|-------|
| | | 2024年 | 2023年 |
| 員工費用 | (1) | 6,507 | 6,069 |
| 辦公及行政支出 | | 2,424 | 2,148 |
| 折舊及攤銷費用 | | 990 | 949 |
| 稅金及附加 | | 422 | 358 |
| 經營租賃費用 | | 212 | 89 |
| 捐贈支出 | | 8 | 8 |
| 獨立審計師薪酬 | | 3 | 3 |
| 其他 | (2) | 61 | 31 |
| 合計 | | 10,627 | 9,655 |

(1) 員工費用

| | 截至6月30日止六個月期間 | |
|--------------|---------------|-------|
| | 2024年 | 2023年 |
| 工資、獎金、津貼和補貼 | 4,705 | 4,430 |
| 其他社會保險及員工福利 | 743 | 745 |
| 住房公積金 | 282 | 235 |
| 離職後福利－設定提存計劃 | 668 | 559 |
| 工會經費和職工教育經費 | 109 | 100 |
| 合計 | 6,507 | 6,069 |

(2) 報告期內，本集團簡化處理的短期租賃費用和低價值資產租賃費用均不重大。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報告主要附註項目 (續)

7、信用減值損失

| | 截至6月30日止六個月期間 | |
|-----------------------|---------------|--------|
| | 2024年 | 2023年 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | (6) | 4 |
| 拆出資金 | (1) | (176) |
| 買入返售金融資產 | (5) | 8 |
| 發放貸款和墊款 | | |
| — 以攤餘成本計量 | 14,136 | 9,685 |
| — 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 | 131 | (93) |
| 金融投資 | | |
| — 以攤餘成本計量 | (240) | 3,961 |
| — 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 | 17 | (60) |
| 應收融資租賃款 | 284 | 260 |
| 其他資產 | 109 | 217 |
| 表外項目 | 502 | 409 |
| 合計 | 14,927 | 14,215 |

8、所得稅費用

| | 截至6月30日止六個月期間 | |
|---------|---------------|---------|
| | 2024年 | 2023年 |
| 當期所得稅費用 | 1,512 | 2,914 |
| 遞延所得稅費用 | (14) | (1,501) |
| 合計 | 1,498 | 1,413 |

當期所得稅是本集團根據中國所得稅法規，按照25%的法定稅率和應納稅所得額計算得到的。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報告主要附註項目 (續)

8、所得稅費用 (續)

本集團的實際稅額有別於按本集團的稅前利潤與法定稅率計算所得的金額。主要調節事項列示如下：

| | | 截至6月30日止六個月期間 | |
|------------|-----|---------------|---------|
| | 註釋 | 2024年 | 2023年 |
| 稅前利潤 | | 9,741 | 9,378 |
| 按法定稅率計算的稅額 | | 2,435 | 2,345 |
| 非應稅收入的影響 | (1) | (1,507) | (1,381) |
| 不可抵扣費用的影響 | (2) | 570 | 449 |
| 所得稅費用 | | 1,498 | 1,413 |

- (1) 非應稅收入主要包括國債、地方政府債的利息收入和基金投資的分紅收入，根據中國的稅法規定，該收入是免稅的。
- (2) 不可抵扣費用主要包括逐項評估確認的不可稅前抵扣的核銷損失和按照中國稅法規定不可於所得稅前列支的費用等。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報告主要附註項目 (續)

9、基本每股收益和稀釋每股收益

基本每股收益以歸屬於本行普通股股東的淨利潤除以本行發行的對外普通股的加權平均數計算。截至2024年6月30日，由於本集團並無任何會有潛在稀釋影響的股份，所以基本與稀釋每股收益並無差異。

| | 截至6月30日止六個月期間 | |
|--------------------------|---------------|--------|
| | 2024年 | 2023年 |
| 歸屬於本行股東的合併淨利潤 | 7,999 | 7,743 |
| 減：歸屬於本行其他權益工具持有者的淨利潤 | — | — |
| 歸屬於本行普通股股東的合併淨利潤(人民幣百萬元) | 7,999 | 7,743 |
| 普通股加權平均數(百萬股) | 27,464 | 22,455 |
| 基本和稀釋每股收益(人民幣元/股) | 0.29 | 0.34 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報告主要附註項目 (續)

10、現金及存放中央銀行款項

| | | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|-----------|-----|----------------|-----------------|
| 現金 | | 987 | 865 |
| 存放中央銀行款項 | | | |
| — 法定存款準備金 | (1) | 115,202 | 125,183 |
| — 超額存款準備金 | (2) | 17,470 | 34,483 |
| — 外匯風險準備金 | (3) | 4,419 | 4,104 |
| — 財政性存款 | (4) | 52 | 23 |
| 小計 | | 137,143 | 163,793 |
| 應計利息 | | 53 | 65 |
| 合計 | | 138,183 | 164,723 |

- (1) 包括本集團按規定繳存中國人民銀行(以下簡稱「人行」)的一般性存款準備金，這些存款準備金不可用於本集團的日常業務運作。於資產負債表日，本行法定存款準備金的繳存比率為：

| | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|-----------|----------------|-----------------|
| 人民幣存款繳存比率 | 6.50% | 7.00% |
| 外幣存款繳存比率 | 4.00% | 4.00% |

本行子公司的人民幣存款準備金繳存比例按中國人民銀行相應規定執行。

- (2) 超額存款準備金包括存放於中國人民銀行用作資金清算用途的資金及其他各項非限制性資金。
- (3) 截至2024年6月30日，本行的外匯風險準備金率為20% (2023年12月31日：20%)。
- (4) 財政性存款是指源於財政性機構並按規定存放於中國人民銀行的款項，該款項不能用於本集團的日常業務運作。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報告主要附註項目 (續)

11、存放同業及其他金融機構款項

按交易對手所在地區和類型分析

| | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|----------------|----------------|-----------------|
| 中國境內 | | |
| — 銀行同業 | 48,764 | 55,869 |
| — 非銀行金融機構 | 12,424 | 8,559 |
| 中國境外 | | |
| — 銀行同業 | 3,681 | 6,194 |
| — 非銀行金融機構 | 122 | 86 |
| 應計利息 | 104 | 155 |
| 合計 | 65,095 | 70,863 |
| 減：損失準備(附註三、23) | (1) | (7) |
| 淨額 | 65,094 | 70,856 |

12、拆出資金

按交易對手所在地區和類型分析

| | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|----------------|----------------|-----------------|
| 中國境內 | | |
| — 非銀行金融機構 | 7,740 | 7,548 |
| 中國境外 | | |
| — 銀行同業 | 1,258 | 924 |
| 應計利息 | 112 | 108 |
| 合計 | 9,110 | 8,580 |
| 減：損失準備(附註三、23) | (5) | (6) |
| 淨額 | 9,105 | 8,574 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報告主要附註項目 (續)

13、衍生金融工具

本集團運用的衍生金融工具包括利率、貨幣、貴金屬及其他衍生工具。本集團於資產負債表日所持有的衍生金融工具如下：

2024年6月30日

| | 名義金額 | 公允價值 | |
|------------|-----------|--------|----------|
| | | 衍生金融資產 | 衍生金融負債 |
| 利率衍生工具 | 1,753,471 | 9,417 | (9,539) |
| 貨幣衍生工具 | 1,442,991 | 16,977 | (15,243) |
| 貴金屬及其他衍生工具 | 162,754 | 5,688 | (3,332) |
| 合計 | 3,359,216 | 32,082 | (28,114) |

2023年12月31日

| | 名義金額 | 公允價值 | |
|------------|-----------|--------|----------|
| | | 衍生金融資產 | 衍生金融負債 |
| 利率衍生工具 | 2,343,658 | 8,600 | (9,003) |
| 貨幣衍生工具 | 1,009,226 | 11,324 | (9,884) |
| 貴金屬及其他衍生工具 | 155,718 | 2,029 | (2,147) |
| 合計 | 3,508,602 | 21,953 | (21,034) |

在當日無負債結算制度下，本集團於上海清算所結算的利率互換、貴金屬期貨、貴金屬延期交易及標債遠期合約的持倉損益已經在當日淨額結算，相應收支已包含在存出保證金中。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報告主要附註項目 (續)

14、買入返售金融資產

(1) 按交易對手所在地區和類型分析

| | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|----------------|----------------|-----------------|
| 中國境內 | | |
| — 銀行同業 | 10,884 | 8,480 |
| — 非銀行金融機構 | 56,506 | 66,070 |
| 應計利息 | 34 | 71 |
| 合計 | 67,424 | 74,621 |
| 減：損失準備(附註三、23) | (21) | (26) |
| 淨額 | 67,403 | 74,595 |

(2) 按擔保物類型分析

| | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|----------------|----------------|-----------------|
| 票據 | — | 6,782 |
| 債券 | | |
| — 金融債券 | 53,733 | 40,378 |
| — 政府債券 | 13,657 | 27,390 |
| 應計利息 | 34 | 71 |
| 合計 | 67,424 | 74,621 |
| 減：損失準備(附註三、23) | (21) | (26) |
| 淨額 | 67,403 | 74,595 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報告主要附註項目 (續)

15、發放貸款和墊款

| | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|---------------------|----------------|-----------------|
| 以攤餘成本計量 | 1,422,958 | 1,325,604 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 | 344,999 | 347,668 |
| 合計 | 1,767,957 | 1,673,272 |

(1) 按分類和性質分析

| | 註釋 | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|----------------------|-----|----------------|-----------------|
| 以攤餘成本計量： | | | |
| 公司貸款和墊款 | | 969,848 | 898,657 |
| 個人貸款和墊款 | | | |
| — 個人經營貸款 | | 196,843 | 177,685 |
| — 個人消費貸款 | | 136,982 | 146,710 |
| — 個人房屋貸款 | | 155,304 | 137,853 |
| 個人貸款和墊款 | | 489,129 | 462,248 |
| 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 | | 223,022 | 229,513 |
| 票據貼現 | (a) | 108,574 | 102,195 |
| 個人貸款和墊款 | | | |
| — 個人經營貸款 | | 12,233 | 14,444 |
| 小計 | | 1,802,806 | 1,707,057 |
| 公允價值變動 | | 1,087 | 1,417 |
| 應計利息 | | 8,270 | 7,766 |
| 合計 | | 1,812,163 | 1,716,240 |
| 減：損失準備(附註三、23) | | (44,206) | (42,968) |
| 淨額 | | 1,767,957 | 1,673,272 |

(a) 於資產負債表日，票據貼現業務中的票據有部分用於有抵押負債的質押，詳見附註八、1。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報告主要附註項目 (續)

15、發放貸款和墊款 (續)

(2) 按擔保方式分析

| | 2024年6月30日 | | 2023年12月31日 | |
|----------------|------------|---------|-------------|---------|
| | 金額 | 佔比 | 金額 | 佔比 |
| 信用貸款 | 464,041 | 25.74% | 464,799 | 27.23% |
| 保證貸款 | 365,251 | 20.26% | 326,813 | 19.14% |
| 附擔保物貸款 | | | | |
| — 抵押貸款 | 789,497 | 43.79% | 752,103 | 44.06% |
| — 質押貸款 | 75,443 | 4.19% | 61,147 | 3.58% |
| 票據貼現 | 108,574 | 6.02% | 102,195 | 5.99% |
| 小計 | 1,802,806 | 100.00% | 1,707,057 | 100.00% |
| 公允價值變動 | 1,087 | | 1,417 | |
| 應計利息 | 8,270 | | 7,766 | |
| 合計 | 1,812,163 | | 1,716,240 | |
| 減：損失準備(附註三、23) | (44,206) | | (42,968) | |
| 淨額 | 1,767,957 | | 1,673,272 | |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報告主要附註項目 (續)

15、發放貸款和墊款 (續)

(3) 已逾期貸款按逾期期限分析 (未含公允價值變動及應計利息)

| | 2024年6月30日 | | | | 合計 |
|---------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|------------|--------|
| | 逾期 3個月以內 (含3個月) | 逾期 3個月至1年 (含1年) | 逾期1年 以上3年以內 (含3年) | 逾期 3年以上 | |
| 信用貸款 | 2,425 | 3,799 | 1,087 | 84 | 7,395 |
| 保證貸款 | 2,755 | 1,478 | 387 | 751 | 5,371 |
| 附擔保物貸款 | | | | | |
| — 抵押貸款 | 10,200 | 8,063 | 6,400 | 51 | 24,714 |
| — 質押貸款 | 1,110 | 281 | 42 | 200 | 1,633 |
| 已逾期貸款總額 | 16,490 | 13,621 | 7,916 | 1,086 | 39,113 |

| | 2023年12月31日 | | | | 合計 |
|---------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|------------|--------|
| | 逾期 3個月以內 (含3個月) | 逾期 3個月至1年 (含1年) | 逾期1年 以上3年以內 (含3年) | 逾期 3年以上 | |
| 信用貸款 | 2,468 | 3,212 | 1,317 | 64 | 7,061 |
| 保證貸款 | 1,186 | 1,226 | 435 | 737 | 3,584 |
| 附擔保物貸款 | | | | | |
| — 抵押貸款 | 4,554 | 8,292 | 3,883 | 49 | 16,778 |
| — 質押貸款 | 63 | 83 | 147 | 70 | 363 |
| 已逾期貸款總額 | 8,271 | 12,813 | 5,782 | 920 | 27,786 |

逾期貸款是指所有或部分本金或利息逾期一天或以上的貸款。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報告主要附註項目 (續)

15、發放貸款和墊款 (續)

(4) 按損失準備評估方式分析

(a) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款 (未含應計利息)

| | 2024年6月30日 | | | 合計 |
|---------------------|------------|----------|----------|-----------|
| | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | |
| 以攤餘成本計量的發放貸款 和墊款 | | | | |
| — 公司貸款和墊款 | 900,379 | 51,790 | 17,679 | 969,848 |
| — 個人貸款和墊款 | 473,254 | 6,942 | 8,933 | 489,129 |
| 合計 | 1,373,633 | 58,732 | 26,612 | 1,458,977 |
| 減：損失準備(附註三、23) | (12,604) | (14,068) | (17,534) | (44,206) |
| 淨額 | 1,361,029 | 44,664 | 9,078 | 1,414,771 |

| | 2023年12月31日 | | | 合計 |
|---------------------|-------------|----------|----------|-----------|
| | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | |
| 以攤餘成本計量的發放貸款 和墊款 | | | | |
| — 公司貸款和墊款 | 831,914 | 50,117 | 16,626 | 898,657 |
| — 個人貸款和墊款 | 448,462 | 5,059 | 8,727 | 462,248 |
| 合計 | 1,280,376 | 55,176 | 25,353 | 1,360,905 |
| 減：損失準備(附註三、23) | (11,404) | (14,776) | (16,788) | (42,968) |
| 淨額 | 1,268,972 | 40,400 | 8,565 | 1,317,937 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報告主要附註項目 (續)

15、發放貸款和墊款 (續)

(4) 按損失準備評估方式分析 (續)

(b) 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 (未含公允價值變動及應計利息)

| | 2024年6月30日 | | | 合計 |
|-----------------------------|------------|-------|-------|---------|
| | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | |
| 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 | 221,885 | 859 | 278 | 223,022 |
| — 票據貼現 | 108,491 | 70 | 13 | 108,574 |
| — 個人貸款和墊款 | 11,564 | 309 | 360 | 12,233 |
| 合計 | 341,940 | 1,238 | 651 | 343,829 |
| 損失準備 (附註三、23) | (1,269) | (117) | (306) | (1,692) |

| | 2023年12月31日 | | | 合計 |
|-----------------------------|-------------|-------|-------|---------|
| | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | |
| 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 | 228,678 | 385 | 450 | 229,513 |
| — 票據貼現 | 101,825 | 357 | 13 | 102,195 |
| — 個人貸款和墊款 | 13,756 | 234 | 454 | 14,444 |
| 合計 | 344,259 | 976 | 917 | 346,152 |
| 損失準備 (附註三、23) | (1,351) | (101) | (490) | (1,942) |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報告主要附註項目 (續)

15、發放貸款和墊款 (續)

(5) 損失準備的變動情況分析

(a) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款損失準備的變動情況

| | 自2024年1月1日至2024年6月30日止期間 | | | |
|--------------|--------------------------|---------|----------|----------|
| | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | 合計 |
| 2024年1月1日 | 11,404 | 14,776 | 16,788 | 42,968 |
| 轉移 | | | | |
| — 至第一階段 | 560 | (525) | (35) | — |
| — 至第二階段 | (324) | 367 | (43) | — |
| — 至第三階段 | (190) | (1,931) | 2,121 | — |
| 本期計提(附註三、7) | 1,147 | 1,381 | 11,608 | 14,136 |
| 本期核銷及轉出 | — | — | (14,003) | (14,003) |
| 本期收回原核銷貸款和墊款 | — | — | 1,136 | 1,136 |
| 其他變動 | 7 | — | (38) | (31) |
| 2024年6月30日 | 12,604 | 14,068 | 17,534 | 44,206 |
| | | | | |
| | 2023年 | | | |
| | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | 合計 |
| 2023年1月1日 | 13,094 | 10,428 | 15,217 | 38,739 |
| 轉移 | | | | |
| — 至第一階段 | 330 | (297) | (33) | — |
| — 至第二階段 | (331) | 523 | (192) | — |
| — 至第三階段 | (155) | (1,761) | 1,916 | — |
| 本年(轉回)/計提 | (1,541) | 5,883 | 9,893 | 14,235 |
| 本年核銷及轉出 | — | — | (11,878) | (11,878) |
| 本年收回原核銷貸款和墊款 | — | — | 2,016 | 2,016 |
| 其他變動 | 7 | — | (151) | (144) |
| 2023年12月31日 | 11,404 | 14,776 | 16,788 | 42,968 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報告主要附註項目 (續)

15、發放貸款和墊款 (續)

(5) 損失準備的變動情況分析 (續)

(b) 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損失準備的變動情況

| | 自2024年1月1日至2024年6月30日止期間 | | | |
|------------------|--------------------------|------|-------|-------|
| | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | 合計 |
| 2024年1月1日 | 1,351 | 101 | 490 | 1,942 |
| 轉移 | | | | |
| — 至第一階段 | — | — | — | — |
| — 至第二階段 | (15) | 15 | — | — |
| — 至第三階段 | (12) | (17) | 29 | — |
| 本期(轉回)/計提(附註三、7) | (55) | 18 | 168 | 131 |
| 本期核銷及轉出 | — | — | (381) | (381) |
| 2024年6月30日 | 1,269 | 117 | 306 | 1,692 |
| | 2023年 | | | |
| | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | 合計 |
| 2023年1月1日 | 1,723 | 38 | 225 | 1,986 |
| 轉移 | | | | |
| — 至第一階段 | 1 | (1) | — | — |
| — 至第二階段 | (7) | 8 | (1) | — |
| — 至第三階段 | (18) | (7) | 25 | — |
| 本年(轉回)/計提 | (348) | 63 | 532 | 247 |
| 本年核銷及轉出 | — | — | (291) | (291) |
| 2023年12月31日 | 1,351 | 101 | 490 | 1,942 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報告主要附註項目 (續)

16、金融投資

| | 註釋 | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|------------------------------|------|----------------|-----------------|
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產 | 16.1 | 224,551 | 233,141 |
| 以攤餘成本計量的金融資產 | 16.2 | 484,591 | 463,311 |
| 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 | 16.3 | 304,624 | 304,185 |
| 合計 | | 1,013,766 | 1,000,637 |

16.1 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

| | 註釋 | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|-------------|-----|----------------|-----------------|
| 基金投資 | (1) | 171,903 | 147,430 |
| 債券和資產支持證券投資 | | | |
| — 政府債券 | | 1,757 | 1,841 |
| — 金融債券 | | 20,236 | 28,409 |
| — 同業存單 | | 491 | 19,391 |
| — 資產支持證券 | | 15,020 | 15,908 |
| — 其他債券 | | 8,665 | 12,469 |
| 股權投資 | | 3,501 | 4,336 |
| 信託計劃和資產管理計劃 | | 2,835 | 3,289 |
| 理財產品 | | 143 | 68 |
| 合計 | | 224,551 | 233,141 |

(1) 基金投資包括本集團根據附註四、2所述控制定義納入合併範圍的基金投資。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報告主要附註項目 (續)

16、金融投資 (續)

16.1 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 (續)

按上市地列示如下：

| | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|-------------|----------------|-----------------|
| 基金投資 | | |
| — 香港以外上市 | 171,903 | 147,430 |
| 債券和資產支持證券投資 | | |
| — 香港上市 | 4,646 | 9,276 |
| — 香港以外上市 | 41,523 | 68,742 |
| 信託計劃和資產管理計劃 | | |
| — 非上市 | 2,835 | 3,289 |
| 股權投資 | | |
| — 香港以外上市 | 2,093 | 3,027 |
| — 非上市 | 1,408 | 1,309 |
| 理財產品 | | |
| — 非上市 | 143 | 68 |
| 合計 | 224,551 | 233,141 |

在中國內地銀行間債券市場交易的債券包含於「香港以外上市」類別中。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報告主要附註項目 (續)

16、金融投資 (續)

16.1 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 (續)

按發行人分析如下：

| | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|--------------|----------------|-----------------|
| 中國內地發行人 | | |
| — 政府 | 1,182 | 678 |
| — 銀行及非銀行金融機構 | 204,680 | 203,526 |
| — 企業 | 15,635 | 21,146 |
| 中國境外發行人 | | |
| — 政府 | 575 | 1,163 |
| — 銀行及非銀行金融機構 | 570 | 4,354 |
| — 企業 | 1,909 | 2,274 |
| 合計 | 224,551 | 233,141 |

16.2 以攤餘成本計量的金融資產

| | 註釋 | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|----------------|-----|----------------|-----------------|
| 債券和資產支持證券投資 | (1) | | |
| — 政府債券 | | 225,527 | 192,287 |
| — 金融債券 | | 144,754 | 147,418 |
| — 債權融資計劃 | | 3,664 | 9,329 |
| — 資產支持證券 | | 2,495 | 5,851 |
| — 其他債券 | | 26,674 | 27,305 |
| 信託計劃和資產管理計劃 | (2) | 97,147 | 101,509 |
| 應計利息 | | 11,243 | 7,330 |
| 合計 | | 511,504 | 491,029 |
| 減：損失準備(附註三、23) | | (26,913) | (27,718) |
| 淨額 | | 484,591 | 463,311 |

(1) 於資產負債表日，以攤餘成本計量的金融資產中的債券投資有部分用於有抵押負債的質押，詳見附註八、1。

(2) 信託計劃和資產管理計劃由第三方信託計劃受託人或資產管理人進行管理和運作，主要投向為信貸類資產和附有第三方回購安排的權益性投資等。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報告主要附註項目(續)

16、金融投資(續)

16.2 以攤餘成本計量的金融資產(續)

按上市地列示如下：

| | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|-------------|----------------|-----------------|
| 債券和資產支持證券投資 | | |
| — 香港上市 | 16,889 | 15,993 |
| — 香港以外上市 | 382,053 | 356,364 |
| — 非上市 | 4,172 | 9,833 |
| 信託計劃和資產管理計劃 | | |
| — 非上市 | 97,147 | 101,509 |
| 應計利息 | 11,243 | 7,330 |
| 合計 | 511,504 | 491,029 |

按發行人分析如下：

| | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|--------------|----------------|-----------------|
| 中國內地發行人 | | |
| — 政府 | 218,072 | 191,336 |
| — 銀行及非銀行金融機構 | 122,401 | 147,531 |
| — 企業 | 144,839 | 135,709 |
| 中國境外發行人 | | |
| — 政府 | 7,455 | 951 |
| — 銀行及非銀行金融機構 | 36 | 35 |
| — 企業 | 7,458 | 8,137 |
| 應計利息 | 11,243 | 7,330 |
| 合計 | 511,504 | 491,029 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報告主要附註項目 (續)

16、金融投資 (續)

16.2 以攤餘成本計量的金融資產 (續)

以攤餘成本計量的金融資產按損失準備評估方式分析如下(未含應計利息)：

| | 2024年6月30日 | | | 合計 |
|----------------|------------|---------|----------|----------|
| | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | |
| 以攤餘成本計量的金融資產 | 435,289 | 8,831 | 56,141 | 500,261 |
| 減：損失準備(附註三、23) | (822) | (1,344) | (24,747) | (26,913) |
| 淨額 | 434,467 | 7,487 | 31,394 | 473,348 |

| | 2023年12月31日 | | | 合計 |
|----------------|-------------|---------|----------|----------|
| | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | |
| 以攤餘成本計量的金融資產 | 417,991 | 12,492 | 53,216 | 483,699 |
| 減：損失準備(附註三、23) | (1,020) | (3,434) | (23,264) | (27,718) |
| 淨額 | 416,971 | 9,058 | 29,952 | 455,981 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報告主要附註項目(續)

16、金融投資(續)

16.2 以攤餘成本計量的金融資產(續)

以攤餘成本計量的金融資產損失準備變動情況如下：

| | 自2024年1月1日至2024年6月30日止期間 | | | |
|------------------|--------------------------|---------|---------|---------|
| | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | 合計 |
| 2024年1月1日 | 1,020 | 3,434 | 23,264 | 27,718 |
| 轉移 | | | | |
| — 至第一階段 | — | — | — | — |
| — 至第二階段 | (30) | 30 | — | — |
| — 至第三階段 | — | (1,800) | 1,800 | — |
| 本期(轉回)/計提(附註三、7) | (169) | (320) | 249 | (240) |
| 本期核銷及轉出 | — | — | (370) | (370) |
| 本期收回原核銷投資 | — | — | 62 | 62 |
| 其他變動 | 1 | — | (258) | (257) |
| 2024年6月30日 | 822 | 1,344 | 24,747 | 26,913 |
| | 2023年 | | | |
| | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | 合計 |
| 2023年1月1日 | 980 | 3,866 | 16,202 | 21,048 |
| 轉移 | | | | |
| — 至第一階段 | — | — | — | — |
| — 至第二階段 | (18) | 18 | — | — |
| — 至第三階段 | — | (1,973) | 1,973 | — |
| 本年計提 | 55 | 1,523 | 9,628 | 11,206 |
| 本年核銷及轉出 | — | — | (5,848) | (5,848) |
| 本年收回原核銷投資 | — | — | 1,757 | 1,757 |
| 其他變動 | 3 | — | (448) | (445) |
| 2023年12月31日 | 1,020 | 3,434 | 23,264 | 27,718 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報告主要附註項目 (續)

16、金融投資 (續)

16.3 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

| | | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|----------------------------------|-----------|----------------|-----------------|
| 債券和資產支持證券投資 | 註釋 (1) | | |
| — 政府債券 | | 63,798 | 105,407 |
| — 央行票據 | | 100 | 520 |
| — 金融債券 | | 82,712 | 68,415 |
| — 同業存單 | | 59,880 | 38,833 |
| — 資產支持證券 | | 38,369 | 34,017 |
| — 其他債券 | | 55,684 | 52,703 |
| 其他債務工具 | | 79 | 121 |
| 應計利息 | | 2,628 | 2,825 |
| 小計 | | 303,250 | 302,841 |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產： | | | |
| 股權投資 | (2) | 1,374 | 1,344 |
| 合計 | | 304,624 | 304,185 |

(1) 於資產負債表日，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產中的債券和資產支持證券投資有部分用於有抵押負債的質押，詳見附註八、1。

(2) 本集團將部分非交易性權益投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。截至2024年6月30日止6個月期間，本集團無該類權益投資股利收入(2023年度：人民幣6百萬元)。

按上市地列示如下：

| | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|--------------------|----------------|-----------------|
| 債券和資產支持證券投資及其他債務工具 | | |
| — 香港上市 | 34,350 | 41,388 |
| — 香港以外上市 | 216,251 | 230,413 |
| — 非上市 | 50,021 | 28,215 |
| 股權投資 | | |
| — 非上市 | 1,374 | 1,344 |
| 應計利息 | 2,628 | 2,825 |
| 合計 | 304,624 | 304,185 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報告主要附註項目 (續)

16、金融投資 (續)

16.3 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 (續)

按發行人分析如下：

| | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|--------------|----------------|-----------------|
| 中國內地發行人 | | |
| — 政府及中央銀行 | 49,748 | 95,468 |
| — 銀行及非銀行金融機構 | 108,326 | 77,708 |
| — 企業 | 58,997 | 60,452 |
| 中國境外發行人 | | |
| — 政府及中央銀行 | 14,149 | 10,459 |
| — 銀行及非銀行金融機構 | 51,743 | 41,246 |
| — 企業 | 17,659 | 14,683 |
| 應計利息 | 2,628 | 2,825 |
| 小計 | 303,250 | 302,841 |
| 股權投資 | 1,374 | 1,344 |
| 合計 | 304,624 | 304,185 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報告主要附註項目 (續)

16、金融投資 (續)

16.3 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 (續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具按損失準備評估方式分析如下(未含公允價值變動及應計利息)：

| | 2024年6月30日 | | | 合計 |
|------------------------------|------------|------|-------|---------|
| | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | |
| 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具 | 298,847 | 80 | 429 | 299,356 |
| 損失準備(附註三、23) | (303) | (10) | (224) | (537) |

| | 2023年12月31日 | | | 合計 |
|------------------------------|-------------|-------|-------|---------|
| | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | |
| 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具 | 298,625 | 1,347 | 391 | 300,363 |
| 損失準備(附註三、23) | (224) | (106) | (187) | (517) |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報告主要附註項目(續)

16、金融投資(續)

16.3 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產(續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具損失準備變動情況如下：

| | 自2024年1月1日至2024年6月30日止期間 | | | |
|------------------|--------------------------|-------|------|-----|
| | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | 合計 |
| 2024年1月1日 | 224 | 106 | 187 | 517 |
| 轉移 | | | | |
| — 至第一階段 | 101 | (101) | — | — |
| — 至第二階段 | — | — | — | — |
| — 至第三階段 | — | — | — | — |
| 本期(轉回)/計提(附註三、7) | (25) | 5 | 37 | 17 |
| 其他變動 | 3 | — | — | 3 |
| 2024年6月30日 | 303 | 10 | 224 | 537 |
| 2023年 | | | | |
| | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | 合計 |
| 2023年1月1日 | 391 | — | — | 391 |
| 轉移 | | | | |
| — 至第一階段 | — | — | — | — |
| — 至第二階段 | (11) | 11 | — | — |
| — 至第三階段 | — | — | — | — |
| 本年(轉回)/計提 | (159) | 95 | 187 | 123 |
| 其他變動 | 3 | — | — | 3 |
| 2023年12月31日 | 224 | 106 | 187 | 517 |

17、對子公司的投資

本行

| | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|------|----------------|-----------------|
| 浙銀金租 | 2,040 | 2,040 |

有關子公司的詳細資料，參見附註四、1。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報告主要附註項目 (續)

18、固定資產

| | 註釋 | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|------|-----|----------------|-----------------|
| 固定資產 | (1) | 24,916 | 22,345 |
| 在建工程 | (2) | 3,128 | 2,396 |
| 合計 | | 28,044 | 24,741 |

(1) 固定資產

| | 房屋及 建築物 | 辦公及 電子設備 | 運輸工具 | 經營租出 固定資產 | 合計 |
|------------|------------|-------------|-------|--------------|---------|
| 成本 | | | | | |
| 2024年1月1日 | 18,537 | 2,267 | 188 | 6,627 | 27,619 |
| 本期增加 | 23 | 70 | 9 | 3,560 | 3,662 |
| 在建工程轉入 | 5 | - | - | - | 5 |
| 本期處置及其他變動 | - | (18) | (6) | (478) | (502) |
| 2024年6月30日 | 18,565 | 2,319 | 191 | 9,709 | 30,784 |
| 減：累計折舊 | | | | | |
| 2024年1月1日 | (2,980) | (1,699) | (135) | (460) | (5,274) |
| 本期計提 | (350) | (93) | (7) | (190) | (640) |
| 本期處置及其他變動 | - | 17 | 6 | 23 | 46 |
| 2024年6月30日 | (3,330) | (1,775) | (136) | (627) | (5,868) |
| 賬面價值 | | | | | |
| 2024年6月30日 | 15,235 | 544 | 55 | 9,082 | 24,916 |
| 2024年1月1日 | 15,557 | 568 | 53 | 6,167 | 22,345 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報告主要附註項目 (續)

18、固定資產 (續)

(1) 固定資產 (續)

| | 房屋及 建築物 | 辦公及 電子設備 | 運輸工具 | 經營租出 固定資產 | 合計 |
|-------------|------------|-------------|-------|--------------|---------|
| 成本 | | | | | |
| 2023年1月1日 | 15,895 | 2,079 | 177 | 2,700 | 20,851 |
| 本年增加 | 2,582 | 206 | 21 | 4,832 | 7,641 |
| 在建工程轉入 | 60 | - | - | - | 60 |
| 本年處置及其他變動 | - | (18) | (10) | (905) | (933) |
| 2023年12月31日 | 18,537 | 2,267 | 188 | 6,627 | 27,619 |
| 減：累計折舊 | | | | | |
| 2023年1月1日 | (2,350) | (1,500) | (130) | (306) | (4,286) |
| 本年計提 | (630) | (217) | (14) | (217) | (1,078) |
| 本年處置及其他變動 | - | 18 | 9 | 63 | 90 |
| 2023年12月31日 | (2,980) | (1,699) | (135) | (460) | (5,274) |
| 賬面價值 | | | | | |
| 2023年12月31日 | 15,557 | 568 | 53 | 6,167 | 22,345 |
| 2023年1月1日 | 13,545 | 579 | 47 | 2,394 | 16,565 |

於資產負債表日，本集團無重大金額的閒置資產。

於2024年6月30日，本集團淨值為人民幣12.76億元(2023年12月31日：人民幣18.17億元)的房屋及建築物產權手續尚在辦理之中。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報告主要附註項目 (續)

18、固定資產 (續)

(2) 在建工程

| | 在建工程 |
|-------------|-------|
| 2024年1月1日 | 2,396 |
| 本期增加 | 748 |
| 轉入固定資產 | (5) |
| 轉入長期待攤費用 | (11) |
| | <hr/> |
| 2024年6月30日 | 3,128 |
| | <hr/> |
| | 在建工程 |
| 2023年1月1日 | 1,829 |
| 本年增加 | 760 |
| 轉入固定資產 | (60) |
| 轉入長期待攤費用 | (133) |
| | <hr/> |
| 2023年12月31日 | 2,396 |
| | <hr/> |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報告主要附註項目 (續)

19、租賃

(1) 使用權資產

| | 土地使用權 | 房屋及 建築物 | 其他 | 合計 |
|------------|-------|------------|------|---------|
| 成本 | | | | |
| 2024年1月1日 | 1,950 | 5,910 | 53 | 7,913 |
| 本期增加 | - | 229 | 11 | 240 |
| 本期減少 | - | (32) | - | (32) |
| 2024年6月30日 | 1,950 | 6,107 | 64 | 8,121 |
| 減：累計折舊 | | | | |
| 2024年1月1日 | (321) | (2,663) | (25) | (3,009) |
| 本期計提 | (25) | (362) | (4) | (391) |
| 本期減少 | - | 19 | - | 19 |
| 2024年6月30日 | (346) | (3,006) | (29) | (3,381) |
| 賬面價值 | | | | |
| 2024年6月30日 | 1,604 | 3,101 | 35 | 4,740 |
| 2024年1月1日 | 1,629 | 3,247 | 28 | 4,904 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報告主要附註項目 (續)

19、租賃 (續)

(1) 使用權資產 (續)

| | 土地使用權 | 房屋及建築物 | 其他 | 合計 |
|-------------|-------|---------|------|---------|
| 成本 | | | | |
| 2023年1月1日 | 1,950 | 5,684 | 56 | 7,690 |
| 本年增加 | – | 696 | 2 | 698 |
| 本年減少 | – | (470) | (5) | (475) |
| 2023年12月31日 | 1,950 | 5,910 | 53 | 7,913 |
| 減：累計折舊 | | | | |
| 2023年1月1日 | (272) | (2,379) | (23) | (2,674) |
| 本年計提 | (49) | (700) | (7) | (756) |
| 本年減少 | – | 416 | 5 | 421 |
| 2023年12月31日 | (321) | (2,663) | (25) | (3,009) |
| 賬面價值 | | | | |
| 2023年12月31日 | 1,629 | 3,247 | 28 | 4,904 |
| 2023年1月1日 | 1,678 | 3,305 | 33 | 5,016 |

於2024年6月30日，本集團無未辦妥產權證書的土地使用權(2023年12月31日：無)。

(2) 租賃負債

租賃負債按到期日的未經折現租賃付款額分析：

| | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|---------------|----------------|-----------------|
| 1年以內(含1年) | 818 | 766 |
| 1年至2年(含2年) | 737 | 764 |
| 2年至3年(含3年) | 560 | 743 |
| 3年至4年(含4年) | 414 | 412 |
| 4年至5年(含5年) | 334 | 337 |
| 5年以上 | 619 | 619 |
| 未折現租賃負債合計 | 3,482 | 3,641 |
| 期末／年末租賃負債賬面價值 | 3,111 | 3,257 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報告主要附註項目 (續)

20、無形資產

| | 計算機軟件 |
|-------------|-------|
| 成本 | |
| 2024年1月1日 | 1,197 |
| 本期增加 | 108 |
| 本期減少 | (6) |
| 2024年6月30日 | 1,299 |
| 減：累計攤銷 | |
| 2024年1月1日 | (527) |
| 本期計提 | (53) |
| 本期減少 | 4 |
| 2024年6月30日 | (576) |
| 賬面價值 | |
| 2024年6月30日 | 723 |
| 2024年1月1日 | 670 |
| 成本 | 計算機軟件 |
| 2023年1月1日 | 1,049 |
| 本年增加 | 148 |
| 2023年12月31日 | 1,197 |
| 減：累計攤銷 | |
| 2023年1月1日 | (432) |
| 本年計提 | (95) |
| 2023年12月31日 | (527) |
| 賬面價值 | |
| 2023年12月31日 | 670 |
| 2023年1月1日 | 617 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報告主要附註項目 (續)

21、遞延所得稅資產和負債

(1) 未經抵銷的遞延所得稅資產和遞延所得稅負債

| | 2024年6月30日 | | 2023年12月31日 | |
|-------------------------------------|------------------------|------------------|------------------------|------------------|
| | 可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異 | 遞延所得稅 資產/(負債) | 可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異 | 遞延所得稅 資產/(負債) |
| 資產損失準備及預計負債 | 85,829 | 21,457 | 82,323 | 20,581 |
| 應付職工薪酬 | 2,244 | 561 | 2,394 | 598 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融工具及貴金屬未實現損失 | 855 | 214 | 1,298 | 324 |
| 其他 | 3,908 | 977 | 4,085 | 1,021 |
| 未經抵銷的遞延所得稅資產 | 92,836 | 23,209 | 90,100 | 22,524 |
| 固定資產折舊 | (535) | (134) | (499) | (125) |
| 以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產未實現收益 | (2,702) | (675) | (1,388) | (347) |
| 衍生金融工具未實現收益 | (2,708) | (677) | (172) | (43) |
| 其他 | (3,182) | (796) | (3,305) | (825) |
| 未經抵銷的遞延所得稅負債 | (9,127) | (2,282) | (5,364) | (1,340) |
| 抵銷後的淨額 | 83,709 | 20,927 | 84,736 | 21,184 |

(2) 遞延所得稅的變動情況

| | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|-----------|----------------|-----------------|
| 期初/年初餘額 | 21,184 | 20,901 |
| 計入當期/當年損益 | 14 | 658 |
| 計入其他綜合收益 | (271) | (375) |
| 期末/年末餘額 | 20,927 | 21,184 |

本集團於資產負債表日並無重大未確認的遞延所得稅資產及負債。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報告主要附註項目 (續)

22、其他資產

| | | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|--------------------|-----|----------------|-----------------|
| 應收融資租賃款 | (1) | 59,090 | 55,921 |
| 待結算及清算款項 | | 3,862 | 2,093 |
| 存出保證金 | | 2,732 | 1,760 |
| 應收利息 | | 1,339 | 1,245 |
| 繼續涉入資產(附註三、43 (1)) | | 1,212 | 1,212 |
| 待抵扣進項稅 | | 1,186 | 864 |
| 長期待攤費用 | (2) | 1,143 | 1,014 |
| 抵債資產 | | 1,089 | 1,105 |
| 預付款項 | | 1,045 | 685 |
| 應收手續費 | | 800 | 662 |
| 其他 | | 1,805 | 1,453 |
| 合計 | | 75,303 | 68,014 |

(1) 應收融資租賃款

| | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|----------------|----------------|-----------------|
| 應收融資租賃款 | 5,268 | 4,759 |
| 減：未實現融資收益 | (696) | (655) |
| 應收融資租賃款餘額 | 4,572 | 4,104 |
| 應收售後回租款 | 56,126 | 53,205 |
| 小計 | 60,698 | 57,309 |
| 應計利息 | 517 | 506 |
| 減：損失準備(附註三、23) | (2,125) | (1,894) |
| 淨額 | 59,090 | 55,921 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報告主要附註項目 (續)

22、其他資產 (續)

(1) 應收融資租賃款 (續)

資產負債表日後，本集團連續五個會計年度每年將收到的未折現融資租賃收款額如下：

| | 2024年6月30日 | | 2023年12月31日 | |
|-----------|------------|---------|-------------|---------|
| | 金額 | 佔比 | 金額 | 佔比 |
| 1年以內(含1年) | 2,361 | 44.82% | 1,976 | 41.53% |
| 1至2年(含2年) | 1,101 | 20.90% | 1,304 | 27.40% |
| 2至3年(含3年) | 561 | 10.65% | 393 | 8.26% |
| 3至4年(含4年) | 313 | 5.94% | 199 | 4.18% |
| 4至5年(含5年) | 176 | 3.34% | 152 | 3.19% |
| 5年以上 | 756 | 14.35% | 735 | 15.44% |
| 合計 | 5,268 | 100.00% | 4,759 | 100.00% |

應收融資租賃款按損失準備評估方式分析如下(未含應計利息)：

| | 2024年6月30日 | | | 合計 |
|----------------|-------------|-------|-------|---------|
| | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | |
| 應收融資租賃款 | 57,709 | 2,147 | 842 | 60,698 |
| 減：損失準備(附註三、23) | (1,215) | (308) | (602) | (2,125) |
| 淨額 | 56,494 | 1,839 | 240 | 58,573 |
| | 2023年12月31日 | | | 合計 |
| | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | |
| 應收融資租賃款 | 55,218 | 1,364 | 727 | 57,309 |
| 減：損失準備(附註三、23) | (1,230) | (192) | (472) | (1,894) |
| 淨額 | 53,988 | 1,172 | 255 | 55,415 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報告主要附註項目 (續)

22、其他資產 (續)

(1) 應收融資租賃款 (續)

應收融資租賃款項損失準備變動情況如下：

| | 自2024年1月1日至2024年6月30日止期間 | | | |
|----------------|--------------------------|------|-------|-------|
| | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | 合計 |
| 2024年1月1日 | 1,230 | 192 | 472 | 1,894 |
| 轉移 | | | | |
| — 至第一階段 | — | — | — | — |
| — 至第二階段 | (20) | 20 | — | — |
| — 至第三階段 | (4) | (8) | 12 | — |
| 本期計提(附註三、7) | 9 | 104 | 171 | 284 |
| 本期核銷 | — | — | (91) | (91) |
| 本期收回原核銷應收融資租賃款 | — | — | 38 | 38 |
| 2024年6月30日 | 1,215 | 308 | 602 | 2,125 |
| | | | | |
| | 2023年 | | | |
| | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | 合計 |
| 2023年1月1日 | 916 | 58 | 532 | 1,506 |
| 轉移 | | | | |
| — 至第一階段 | 4 | (4) | — | — |
| — 至第二階段 | (29) | 71 | (42) | — |
| — 至第三階段 | (15) | (1) | 16 | — |
| 本年計提 | 354 | 68 | 129 | 551 |
| 本年核銷 | — | — | (317) | (317) |
| 本年收回原核銷應收融資租賃款 | — | — | 154 | 154 |
| 2023年12月31日 | 1,230 | 192 | 472 | 1,894 |

(2) 長期待攤費用

| | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|---------|----------------|-----------------|
| 期初／年初餘額 | 1,014 | 768 |
| 本期／本年增加 | 214 | 296 |
| 在建工程轉入 | 11 | 133 |
| 本期／本年攤銷 | (96) | (183) |
| 期末／年末餘額 | 1,143 | 1,014 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報告主要附註項目 (續)

23、損失準備

| | 附註 | 2024年 1月1日 | 本期 (轉回)/ 計提 | 本期核銷 及轉出 | 其他 (註釋(1)) | 2024年 6月30日 |
|-----------------------|---------|---------------|-------------------|-------------|---------------|----------------|
| 存放同業及其他金融機構款項 | 三、11 | 7 | (6) | - | - | 1 |
| 拆出資金 | 三、12 | 6 | (1) | - | - | 5 |
| 買入返售金融資產 | 三、14 | 26 | (5) | - | - | 21 |
| 發放貸款和墊款 | 三、15 | | | | | |
| — 以攤餘成本計量 | | 42,968 | 14,136 | (14,003) | 1,105 | 44,206 |
| — 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 | | 1,942 | 131 | (381) | - | 1,692 |
| 金融投資 | 三、16 | | | | | |
| — 以攤餘成本計量 | | 27,718 | (240) | (370) | (195) | 26,913 |
| — 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 | | 517 | 17 | - | 3 | 537 |
| 應收融資租賃款 | 三、22(1) | 1,894 | 284 | (91) | 38 | 2,125 |
| 其他資產 | | 624 | 109 | (74) | 12 | 671 |
| 表外項目 | 三、32 | 1,523 | 502 | - | 4 | 2,029 |
| 合計 | | 77,225 | 14,927 | (14,919) | 967 | 78,200 |

| | 附註 | 2023年 1月1日 | 本年 (轉回)/ 計提 | 本年核銷 及轉出 | 其他 (註釋(1)) | 2023年 12月31日 |
|-----------------------|---------|---------------|-------------------|-------------|---------------|-----------------|
| 存放同業及其他金融機構款項 | 三、11 | 13 | (6) | - | - | 7 |
| 拆出資金 | 三、12 | 220 | (215) | - | 1 | 6 |
| 買入返售金融資產 | 三、14 | 7 | 19 | - | - | 26 |
| 發放貸款和墊款 | 三、15 | | | | | |
| — 以攤餘成本計量 | | 38,739 | 14,235 | (11,878) | 1,872 | 42,968 |
| — 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 | | 1,986 | 247 | (291) | - | 1,942 |
| 金融投資 | 三、16 | | | | | |
| — 以攤餘成本計量 | | 21,048 | 11,206 | (5,848) | 1,312 | 27,718 |
| — 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 | | 391 | 123 | - | 3 | 517 |
| 應收融資租賃款 | 三、22(1) | 1,506 | 551 | (317) | 154 | 1,894 |
| 其他資產 | | 417 | 269 | (103) | 41 | 624 |
| 表外項目 | 三、32 | 1,838 | (316) | - | 1 | 1,523 |
| 合計 | | 66,165 | 26,113 | (18,437) | 3,384 | 77,225 |

(1) 其他包括收回已核銷金融資產及匯率變動產生的影響。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報告主要附註項目 (續)

24、向中央銀行借款

| | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|-------------|----------------|-----------------|
| 向中央銀行賣出回購債券 | 48,616 | 100,806 |
| 向中央銀行賣出回購票據 | 20,534 | 18,643 |
| 應計利息 | 678 | 466 |
| 合計 | 69,828 | 119,915 |

25、同業及其他金融機構存放款項

按交易對手所在地區和類型分析

| | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|-----------|----------------|-----------------|
| 中國境內 | | |
| — 銀行同業 | 72,080 | 61,743 |
| — 非銀行金融機構 | 266,566 | 283,099 |
| 中國境外 | | |
| — 銀行同業 | 382 | 361 |
| — 非銀行金融機構 | 10,968 | 10,638 |
| 應計利息 | 2,926 | 2,813 |
| 合計 | 352,922 | 358,654 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報告主要附註項目 (續)

26、拆入資金

按會計分類及交易對手所在地區和類型分析

| | 註釋 | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|----------------------|-----|----------------|-----------------|
| 以攤餘成本計量： | | | |
| 中國境內 | | | |
| — 銀行同業 | | 61,172 | 50,340 |
| — 非銀行金融機構 | | 2,445 | 2,000 |
| 中國境外 | | | |
| — 銀行同業 | | 11,880 | 7,003 |
| 應計利息 | | 895 | 618 |
| 小計 | | 76,392 | 59,961 |
| 指定以公允價值計量且其變動計入當期損益： | (1) | | |
| 中國境內 | | | |
| — 銀行同業 | | 33,020 | 26,208 |
| — 非銀行金融機構 | | — | 1,512 |
| 小計 | | 33,020 | 27,720 |
| 合計 | | 109,412 | 87,681 |

(1) 報告期內，本集團信用點差沒有重大變化，因信用風險變動造成指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的公允價值的變動金額，以及於相關期末的累計變動金額均不重大。金融負債公允價值變動原因主要為其他市場因素的改變。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報告主要附註項目 (續)

27、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

| | 註釋 | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|-------------------------------|-----|----------------|-----------------|
| 指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債 | (1) | | |
| — 與貴金屬相關的金融負債 | | 540 | 120 |
| — 其他 | (2) | 17,349 | 13,312 |
| 交易性金融負債 | | | |
| — 交易類債券賣空頭寸 | | 266 | — |
| 合計 | | 18,155 | 13,432 |

(1) 本集團根據正式書面文件載明的企業風險管理或投資策略，以公允價值為基礎對金融負債組合或金融資產和金融負債組合進行管理和業績評價，並在企業內部以此為基礎向關鍵管理人員報告。報告期內，本集團信用點差沒有重大變化，因信用風險變動造成指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的公允價值的變動金額，以及於相關期末的累計變動金額均不重大。金融負債公允價值變動原因主要為其他市場因素的改變。

(2) 主要包括納入合併範圍的結構化主體中除本集團外其他投資者持有的份額及負債。

28、賣出回購金融資產款

按擔保物類型分析

| | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|--------|----------------|-----------------|
| 賣出回購債券 | 38,778 | 62,042 |
| 應計利息 | 113 | 64 |
| 合計 | 38,891 | 62,106 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報告主要附註項目 (續)

29、吸收存款

| | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|--------|----------------|-----------------|
| 活期存款 | | |
| — 公司客戶 | 416,890 | 653,026 |
| — 個人客戶 | 62,470 | 52,363 |
| 小計 | 479,360 | 705,389 |
| 定期存款 | | |
| — 公司客戶 | 1,185,866 | 914,175 |
| — 個人客戶 | 237,464 | 217,157 |
| 小計 | 1,423,330 | 1,131,332 |
| 其他存款 | 4,338 | 4,170 |
| 應計利息 | 31,451 | 27,768 |
| 合計 | 1,938,479 | 1,868,659 |

吸收存款中包括的保證金存款列示如下：

| | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|-----------|----------------|-----------------|
| 承兌匯票保證金 | 28,969 | 22,640 |
| 信用證及保函保證金 | 25,483 | 26,917 |
| 其他保證金 | 75,482 | 82,601 |
| 合計 | 129,934 | 132,158 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報告主要附註項目 (續)

30、應付職工薪酬

| | 2024年 | | | 2024年 |
|-------------|-------|-------|---------|-------|
| | 1月1日 | 本期發生 | 本期支付 | 6月30日 |
| 工資、獎金、津貼和補貼 | 5,824 | 4,705 | (5,697) | 4,832 |
| 職工福利費 | - | 566 | (566) | - |
| 住房公積金 | - | 282 | (282) | - |
| 社會保險費 | | | | |
| — 醫療保險費 | - | 157 | (157) | - |
| — 工傷保險費 | - | 4 | (4) | - |
| — 生育保險費 | - | 3 | (3) | - |
| 商業保險 | - | 13 | (13) | - |
| 工會經費和職工教育經費 | 161 | 109 | (151) | 119 |
| 基本養老保險費 | - | 315 | (315) | - |
| 失業保險費 | - | 11 | (11) | - |
| 企業年金繳費 | - | 342 | (342) | - |
| 合計 | 5,985 | 6,507 | (7,541) | 4,951 |

| | 2023年 | | | 2023年 |
|-------------|-------|--------|----------|--------|
| | 1月1日 | 本年發生 | 本年支付 | 12月31日 |
| 工資、獎金、津貼和補貼 | 5,646 | 8,929 | (8,751) | 5,824 |
| 職工福利費 | - | 1,146 | (1,146) | - |
| 住房公積金 | - | 530 | (530) | - |
| 社會保險費 | | | | |
| — 醫療保險費 | - | 292 | (292) | - |
| — 工傷保險費 | - | 7 | (7) | - |
| — 生育保險費 | - | 9 | (9) | - |
| 商業保險 | - | 191 | (191) | - |
| 工會經費和職工教育經費 | 140 | 213 | (192) | 161 |
| 基本養老保險費 | - | 544 | (544) | - |
| 失業保險費 | - | 19 | (19) | - |
| 企業年金繳費 | - | 620 | (620) | - |
| 合計 | 5,786 | 12,500 | (12,301) | 5,985 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報告主要附註項目 (續)

31、應交稅費

| | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|---------|----------------|-----------------|
| 應交企業所得稅 | 87 | 1,878 |
| 應交增值稅 | 775 | 812 |
| 應交其他稅費 | 231 | 219 |
| 合計 | 1,093 | 2,909 |

32、預計負債

| | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|--------------------|----------------|-----------------|
| 表外業務信用損失準備(附註三、23) | 2,029 | 1,523 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報告主要附註項目 (續)

33、應付債券

| | | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|---------------------|------|----------------|-----------------|
| 固定利率小微企業專項金融債－2024年 | (1) | 10,000 | 10,000 |
| 固定利率小微企業專項金融債－2025年 | (2) | 10,000 | 10,000 |
| 固定利率小微企業專項金融債－2025年 | (3) | 10,000 | 10,000 |
| 固定利率小微企業專項金融債－2025年 | (4) | 5,000 | 5,000 |
| 固定利率小微企業專項金融債－2027年 | (5) | 5,000 | 5,000 |
| 固定利率綠色金融債－2025年 | (6) | 10,000 | 10,000 |
| 固定利率三農專項金融債－2025年 | (7) | 5,000 | 5,000 |
| 固定利率金融債－2024年 | (8) | 1,500 | 1,500 |
| 固定利率金融債－2025年 | (9) | 1,400 | 1,400 |
| 固定利率小微企業專項金融債－2026年 | (10) | 10,000 | 10,000 |
| 固定利率小微企業專項金融債－2026年 | (11) | 15,000 | 15,000 |
| 固定利率金融債－2026年 | (12) | 30,000 | 30,000 |
| 固定利率二級資本債－2033年 | (13) | 20,000 | 20,000 |
| 固定利率二級資本債－2033年 | (14) | 10,000 | 10,000 |
| 固定利率小微企業專項金融債－2027年 | (15) | 15,000 | – |
| 固定利率小微企業專項金融債－2029年 | (16) | 5,000 | – |
| 固定利率小微企業專項金融債－2027年 | (17) | 20,000 | – |
| 固定利率二級資本債－2034年 | (18) | 10,000 | – |
| 美元固定利率中期票據－2024年 | (19) | – | 3,554 |
| 存款證 | (20) | 1,760 | 1,860 |
| 同業存單 | (21) | 274,029 | 245,948 |
| 小計 | | 468,689 | 394,262 |
| 應計利息 | | 2,423 | 1,676 |
| 合計 | | 471,112 | 395,938 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報告主要附註項目 (續)

33、應付債券 (續)

- (1) 於2021年9月24日，本行在銀行間市場發行了總額為人民幣100億元的小微企業專項金融債券，該債券期限為3年，票面固定利率為3.00%。
- (2) 於2022年2月23日，本行在銀行間市場發行了總額為人民幣100億元的小微企業專項金融債券，該債券期限為3年，票面固定利率為2.83%。
- (3) 於2022年4月7日，本行在銀行間市場發行了總額為人民幣100億元的小微企業專項金融債券，該債券期限為3年，票面固定利率為2.93%。
- (4) 於2022年10月18日，本行在銀行間市場發行了總額為人民幣50億元的小微企業專項金融債券，該債券期限為3年，票面固定利率為2.47%。
- (5) 於2022年10月18日，本行在銀行間市場發行了總額為人民幣50億元的小微企業專項金融債券，該債券期限為5年，固定票面利率為2.85%。
- (6) 於2022年12月13日，本行在銀行間市場發行了總額為人民幣100億元的綠色金融債券，該債券期限為3年，票面固定利率為3.05%。
- (7) 於2022年12月13日，本行在銀行間市場發行了總額為人民幣50億元的三農專項金融債券，該債券期限為3年，票面固定利率為3.05%。
- (8) 於2021年7月22日，本行子公司浙銀金租在銀行間市場發行了總額為人民幣15億元的普通金融債券，該債券期限為3年，票面固定利率為3.48%。
- (9) 於2022年6月2日，本行子公司浙銀金租在銀行間市場發行了總額為人民幣14億元的貨運物流主題金融債券，該債券期限3年，票面固定利率為2.97%。
- (10) 於2023年4月24日，本行在銀行間市場發行了總額為人民幣100億元的小微企業專項金融債券，該債券期限為3年，票面固定利率為2.80%。
- (11) 於2023年11月3日，本行在銀行間市場發行了總額為人民幣150億元的小微企業專項金融債券，該債券期限為3年，票面固定利率為2.82%。
- (12) 於2023年7月24日，本行在銀行間市場發行了總額為人民幣300億元的普通金融債券，該債券期限為3年，票面固定利率為2.62%。
- (13) 於2023年5月25日，本行在銀行間市場發行了總額為人民幣200億元的二級資本債券，該債券期限為10年，票面固定利率為3.47%。本行作為發行人對上述債券可以選擇於2028年按面值部分或全部贖回。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報告主要附註項目 (續)

33、應付債券 (續)

- (14) 於2023年11月23日，本行在銀行間市場發行了總額為人民幣100億元的二級資本債券，該債券期限為10年，票面固定利率為3.50%。本行作為發行人對上述債券可以選擇於2028年按面值部分或全部贖回。
- (15) 於2024年3月15日，本行在銀行間市場發行了總額為人民幣150億元的小微企業專項金融債券，該債券期限為3年，票面固定利率為2.43%。
- (16) 於2024年3月15日，本行在銀行間市場發行了總額為人民幣50億元的小微企業專項金融債券，該債券期限為3年，票面固定利率為2.53%。
- (17) 於2024年5月15日，本行在銀行間市場發行了總額為人民幣200億元的小微企業專項金融債券，該債券期限為3年，票面固定利率為2.23%。
- (18) 於2024年4月17日，本行在銀行間市場發行了總額為人民幣100億元的二級資本債券，該債券期限為10年，票面固定利率為2.54%。本行作為發行人對上述債券可以選擇於2029年按面值部分或全部贖回。
- (19) 於2021年3月16日，本行香港分行發行了3年期中期票據，票面金額為5億美元(於2023年12月31日，折合人民幣為35.54億元)，票面固定利率為1.10%。該票據已於2024年3月16日到期兌付。
- (20) 於2024年6月30日，本行香港分行未償付的人民幣存款證合計6支，合計面值為人民幣17.60億元，期限為1年以內。(於2023年12月31日，本行香港分行未償付的存款證合計7支，合計面值為人民幣18.60億元，期限為1年以內。其中1支為美元存款證，面值為人民幣2.43億元；1支為離岸人民幣存款證，面值為人民幣10.00億元)。
- (21) 於2024年6月30日，本行在銀行間市場公開發行但尚未到期的同業存單共計103筆，最長期限為1年。(於2023年12月31日，本行在銀行間市場公開發行但尚未到期的同業存單共計121筆，最長期限為1年)。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報告主要附註項目 (續)

34、其他負債

| | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|-------------------|----------------|-----------------|
| 待結算及清算款項 | 4,570 | 3,231 |
| 融資租賃保證金 | 4,157 | 4,178 |
| 繼續涉入負債(附註三、43(1)) | 1,212 | 1,212 |
| 應付股利 | 1,027 | 51 |
| 遞延收益 | 590 | 665 |
| 應付款項 | 543 | 1,749 |
| 其他 | 2,040 | 2,123 |
| 合計 | 14,139 | 13,209 |

35、股本

| | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|--------------|----------------|-----------------|
| 境內人民幣普通股(A股) | 21,544 | 21,544 |
| 境外外資普通股(H股) | 5,920 | 5,920 |
| 合計 | 27,464 | 27,464 |

於2023年6月27日，本行收到通過A股配股所獲得的貨幣資金。本次A股配股募集資金淨額人民幣97.22億元，其中計入股本人民幣48.29億元，計入資本公積人民幣48.93億元。

於2023年7月28日，本行收到通過H股配股所獲得的貨幣資金。本次H股配股募集資金淨額人民幣27.54億元，其中計入股本人民幣13.66億元，計入資本公積人民幣13.88億元。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報告主要附註項目 (續)

36、其他權益工具

| | | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|-----|-----------|----------------|-----------------|
| 永續債 | 註釋 (1) | 24,995 | 24,995 |

(1) 永續債

(a) 期末發行在外的永續債情況表

| | |
|--------------|-------------|
| 發行在外的金融工具 | 永續債 |
| 發行時間 | 2021年11月25日 |
| 會計分類 | 權益工具 |
| 初始利息率 | 3.85% |
| 發行價格(人民幣/張) | 100 |
| 數量(百萬張) | 250 |
| 金額(人民幣百萬元) | 25,000 |
| 發行費用(人民幣百萬元) | 5 |
| 到期日 | 無到期日 |
| 轉股條件 | 無 |
| 轉換情況 | 無 |

(b) 永續債主要條款

本期永續債券的存續期與本行的持續經營存續期一致。本期永續債券發行設置本行有條件贖回條款。本行自發行之日起5年後，有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部分贖回本期永續債券。在本期永續債券發行後，如發生不可預計的監管規則變化導致本期永續債券不再計入其他一級資本，本行有權全部而非部分地贖回本期永續債券。

本行須在得到原銀保監會批准並滿足下述條件的前提下行使贖回權：(1)使用同等或更高品質的資本工具替換被贖回的工具，並且只有在收入能力具備可持續性的條件下才能實施資本工具的替換；及(2)或者行使贖回權後的資本水準仍明顯高於原銀保監會規定的監管資本要求。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報告主要附註項目 (續)

36、其他權益工具 (續)

(1) 永續債 (續)

(b) 永續債主要條款 (續)

本期永續債券的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於本期永續債券順位的次級債務之後，發行人股東持有的所有類別股份之前；本期永續債券與本行其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。如《中華人民共和國企業破產法》後續修訂或相關法律法規對本行適用的債務受償順序另行約定的，以相關法律法規規定為準。

當無法生存觸發事件發生時，本行有權在無需獲得債券持有人同意的情況下，將本期永續債券的本金進行部分或全部減記。本期永續債券按照存續票面金額在設有同一觸發事件的所有其他一級資本工具存續票面總金額中所佔的比例進行減記。無法生存觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(1)原銀保監會認定若不進行減記，本行將無法生存；及(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存。減記部分不可恢復。

本期永續債券採用分階段調整的票面利率，自發行繳款截止日起每5年為一個票面利率調整期，在一個票面利率調整期內以約定的相同票面利率支付利息。發行時的票面利率通過簿記建檔、集中配售的方式確定。

本期永續債券票面利率包括基準利率和固定利差兩個部分。基準利率為本期永續債券申購文件公告日或基準利率調整日前5個交易日(不含當日)中國債券資訊網(或中央國債登記結算有限責任公司認可的其他網站)公佈的中債國債到期收益率曲線5年期品種到期收益率的算術平均值(四捨五入計算到0.01%)。固定利差為本期永續債券發行時確定的票面利率扣除本期永續債券發行時的基準利率，固定利差一經確定不再調整。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報告主要附註項目 (續)

36、其他權益工具 (續)

(1) 永續債 (續)

(b) 永續債主要條款 (續)

本行有權取消全部或部分本期永續債券派息，且不構成違約事件。本行在行使該項權利時將充分考慮債券持有人的利益。發行人可以自由支配取消的本期永續債券利息用於償付其他到期債務。取消全部或部分本期永續債券派息除構成對普通股的股息分配限制以外，不構成對發行人的其他限制。若取消全部或部分本期永續債券派息，需由股東大會審議批准，並及時通知投資者。

如本行全部或部分取消本期永續債券的派息，自股東大會決議通過次日起，直至決定重新開始向本期永續債券持有人全額派息前，發行人將不會向普通股股東進行收益分配。對普通股股東停止收益分配，不會構成發行人取消派息自主權的限制，也不會對發行人補充資本造成影響。

本期永續債券派息必須來自於可分配項目，且派息不與本行自身評級掛鉤，也不隨著本行未來評級變化而調整。本期永續債券採取非累積利息支付方式，即未向債券持有人足額派息的差額部分，不累積到下一計息年度。本期永續債券不含有利率跳升機制及其他贖回激勵。投資者不得回售本期永續債券。

(c) 期末／年末發行在外的永續債變動情況

期末／年末發行在外的永續債在本期／年內未發生變動。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報告主要附註項目 (續)

36、其他權益工具 (續)

(2) 歸屬於權益工具持有者的相關資訊

| | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|---------------------|----------------|-----------------|
| 歸屬於本行股東的權益 | | |
| — 歸屬於本行普通股持有者的權益 | 165,803 | 161,250 |
| — 歸屬於本行其他權益工具持有者的權益 | 24,995 | 24,995 |
| 歸屬於非控制性股東的權益 | | |
| — 歸屬於普通股非控制性股東的權益 | 3,576 | 3,332 |

(3) 本行期末發行在外的其他權益工具變動情況表

| | 2023年 12月31日 | 本期增加 | 本期減少 | 2024年 6月30日 |
|------------|-----------------|------|------|----------------|
| 永續債 | | | | |
| 數量(百萬張) | 250 | — | — | 250 |
| 金額(人民幣百萬元) | 24,995 | — | — | 24,995 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報告主要附註項目 (續)

37、資本公積

| | 2024年 1月1日 | 本期增加 | 本期減少 | 2024年 6月30日 |
|------|---------------|------|------|----------------|
| 股本溢價 | 38,570 | - | - | 38,570 |

| | 2023年 1月1日 | 本年增加 (附註三、35) | 本年減少 | 2023年 12月31日 |
|------|---------------|------------------|------|-----------------|
| 股本溢價 | 32,289 | 6,281 | - | 38,570 |

38、其他綜合收益

| | 合併財務狀況表中的其他綜合收益 | | 截至2024年6月30日止六個月期間 合併損益及其他綜合收益表中的其他綜合收益 | | | | | | |
|---|-----------------|---------------|--|---------------|------------------------------|-------|---------------|---------------|---------------------|
| | 2024年 1月1日 | 稅後歸屬於 本行股東 | 2024年 6月30日 | 本期所得稅 前發生額 | 前期計入 其他綜合 收益當期 轉入損益 | 所得稅影響 | 本期所得稅 後發生額 | 稅後歸屬 於本行股東 | 稅後歸屬 於非控制性 權益 |
| 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 金融資產公允價值變動 | 240 | 23 | 263 | 30 | - | (7) | 23 | 23 | - |
| 可能被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 其他綜合收益的金融資產 公允價值變動 | 803 | 962 | 1,765 | 4,385 | (3,102) | (321) | 962 | 962 | - |
| — 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 信用減值損失 | 1,845 | (173) | 1,672 | (230) | - | 57 | (173) | (173) | - |
| — 外幣財務報表折算差額 | 520 | 246 | 766 | 246 | - | - | 246 | 246 | - |
| 合計 | 3,408 | 1,058 | 4,466 | 4,431 | (3,102) | (271) | 1,058 | 1,058 | - |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報告主要附註項目 (續)

38、其他綜合收益 (續)

| | 合併財務狀況表中的其他綜合收益 | | | | 2023年度 合併損益及其他綜合收益表中的其他綜合收益 | | | | | |
|---|-----------------|---------------|--------|---------------|--------------------------------|----------------|---------------|---------------|---------------------|--|
| | 2023年 | | 2023年 | | 前期計入 其他綜合 收益當期 轉入損益 | 本年所得稅 所得稅影響 | 本年所得稅 後發生額 | 稅後歸屬 於本行股東 | 稅後歸屬 於非控制性 權益 | |
| | 1月1日 | 稅後歸屬於 本行股東 | 12月31日 | 本年所得稅 前發生額 | | | | | | |
| 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 金融資產公允價值變動 | 217 | 23 | 240 | 31 | - | (8) | 23 | 23 | - | |
| 可能被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 金融資產公允價值變動 | (237) | 1,040 | 803 | 3,661 | (2,274) | (347) | 1,040 | 1,040 | - | |
| — 以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 金融資產信用減值損失 | 1,783 | 62 | 1,845 | 82 | - | (20) | 62 | 62 | - | |
| — 外幣財務報表折算差額 | 428 | 92 | 520 | 93 | - | - | 93 | 92 | 1 | |
| 合計 | 2,191 | 1,217 | 3,408 | 3,867 | (2,274) | (375) | 1,218 | 1,217 | 1 | |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報告主要附註項目(續)

39、盈餘公積

| | 法定盈餘公積 |
|--------------|--------|
| 2023年1月1日 | 11,075 |
| 利潤分配(附註三、41) | 1,471 |
| 2023年12月31日 | 12,546 |
| 利潤分配(附註三、41) | - |
| 2024年6月30日 | 12,546 |

本集團按照《中華人民共和國公司法》及公司章程的規定，按照當年淨利潤的10%提取法定盈餘公積。

40、一般風險準備

| | 一般風險準備 |
|--------------|--------|
| 2023年1月1日 | 26,457 |
| 利潤分配(附註三、41) | 3,347 |
| 2023年12月31日 | 29,804 |
| 利潤分配(附註三、41) | 5,279 |
| 2024年6月30日 | 35,083 |

本集團根據《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)的有關規定，對承擔風險和損失的資產計提一般風險準備，餘額原則上不得低於風險資產期末餘額的1.5%。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報告主要附註項目 (續)

41、利潤分配

| | | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|--------------------|-----|----------------|-----------------|
| 期初／年初未分配利潤 | 註釋 | 49,458 | 44,657 |
| 加：本期／本年歸屬於本行股東的淨利潤 | | 7,999 | 15,048 |
| 減：提取盈餘公積 | | — | (1,471) |
| 提取一般風險準備 | | (5,279) | (3,347) |
| 分配普通股股東股利 | (1) | (4,504) | (4,466) |
| 分配永續債利息 | (2) | — | (963) |
| 期末／年末未分配利潤 | | 47,674 | 49,458 |

(1) 本行批准及支付的普通股股東股利

根據2024年6月12日召開的本行2023年度股東大會審議通過的2023年度利潤分配方案，本行以實施利潤分配股權登記日的普通股總股本274.65億股為基數，向全體股東每10股宣派現金股利折合人民幣1.64元，合計分配現金股利折合人民幣約45.04億元。

根據2023年5月4日召開的本行2022年度股東大會審議通過的2022年度利潤分配方案，本行以實施利潤分配股權登記日的普通股總股本212.69億股為基數，向全體股東每10股宣派現金股利折合人民幣2.10元，合計分配現金股利折合人民幣約44.66億元。

(2) 本行支付的永續債利息

於2023年11月20日，本行公告向永續債投資者支付利息事宜。按照永續債本計息期債券利率3.85%計算，發放永續債利息共計人民幣9.63億元。利息發放日為2023年11月26日。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報告主要附註項目 (續)

42、合併現金流量表附註

(1) 現金及現金等價物

| | 2024年 6月30日 | 2023年 6月30日 |
|--------------------------|----------------|----------------|
| 現金 | 987 | 669 |
| 存放中央銀行超額存款準備金款項 | 17,470 | 24,030 |
| 原到期日不超過3個月的存放同業及其他金融機構款項 | 34,380 | 41,500 |
| 原到期日不超過3個月的拆出資金 | 4,258 | 1,084 |
| 原到期日不超過3個月的買入返售金融資產 | 67,390 | 33,534 |
| 合計 | 124,485 | 100,817 |

(2) 籌資活動引起的負債變動

下表列示了籌資活動引起的負債變動，包括現金變動和非現金變動。籌資活動產生的負債是在合併現金流量表中分類為籌資活動的負債。

| | 應付債券 | 租賃負債 | 應付股利 | 合計 |
|---------------|-----------|-------|---------|-----------|
| 2024年1月1日餘額 | 395,938 | 3,257 | 51 | 399,246 |
| 現金變動： | | | | |
| 發行債券收到的現金 | 314,779 | - | - | 314,779 |
| 償還債券本金支付的現金 | (240,445) | - | - | (240,445) |
| 償還債券利息支付的現金 | (4,889) | - | - | (4,889) |
| 分配股利所支付的現金 | - | - | (3,528) | (3,528) |
| 償還租賃負債本金支付的現金 | - | (373) | - | (373) |
| 償還租賃負債利息支付的現金 | - | (65) | - | (65) |
| 非現金變動： | | | | |
| 利息支出(附註三、1) | 5,636 | 65 | - | 5,701 |
| 宣告股利 | - | - | 4,504 | 4,504 |
| 本期租賃負債新增 | - | 227 | - | 227 |
| 匯率變動 | 93 | - | - | 93 |
| 2024年6月30日餘額 | 471,112 | 3,111 | 1,027 | 475,250 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報告主要附註項目 (續)

42、合併現金流量表附註 (續)

(2) 籌資活動引起的負債變動 (續)

| | 應付債券 | 租賃負債 | 應付股利 | 合計 |
|---------------|-----------|-------|---------|-----------|
| 2023年1月1日餘額 | 323,033 | 3,318 | 194 | 326,545 |
| 現金變動： | | | | |
| 發行債券收到的現金 | 233,968 | - | - | 233,968 |
| 償還債券本金支付的現金 | (223,697) | - | - | (223,697) |
| 償還債券利息支付的現金 | (5,198) | - | - | (5,198) |
| 分配股利所支付的現金 | - | - | (4,507) | (4,507) |
| 償還租賃負債本金支付的現金 | - | (336) | - | (336) |
| 償還租賃負債利息支付的現金 | - | (76) | - | (76) |
| 非現金變動： | | | | |
| 利息支出(附註三、1) | 4,624 | 76 | - | 4,700 |
| 宣告股利 | - | - | 4,577 | 4,577 |
| 本年租賃負債新增 | - | 320 | - | 320 |
| 匯率變動 | 161 | - | - | 161 |
| 2023年6月30日餘額 | 332,891 | 3,302 | 264 | 336,457 |

43、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報酬時，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。

(1) 資產證券化交易

在信貸資產證券化過程中，本集團將信貸資產轉讓予結構化主體，並由其作為發行人發行資產支持證券。本集團會按照風險和報酬的保留程度，分析判斷是否終止確認相關信貸資產。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報告主要附註項目 (續)

43、金融資產轉移 (續)

(1) 資產證券化交易 (續)

對於符合終止確認條件的信貸資產證券化，本集團全部終止確認已轉移的信貸資產。截至2024年6月30日止6個月期間，本集團通過該等資產證券化交易轉讓信貸資產人民幣26.96億元(截至2023年6月30日止6個月期間：人民幣94.42億元)以及信貸資產所有權的絕大部分風險及回報，本集團已終止確認該等證券化信貸資產的全部金額。

對於既沒有轉移也沒有保留與所轉讓信貸資產所有權有關的幾乎所有風險和報酬，且保留了對該信貸資產的控制，本集團在資產負債表上會按照本集團的繼續涉入程度確認該項資產，其餘部分終止確認。繼續涉入所轉讓金融資產的程度，是指本集團承擔的被轉移金融資產價值變動風險或報酬的程度。截至2024年6月30日止6個月期間，本集團無繼續涉入的證券化交易(截至2023年6月30日止6個月期間：無)。於2024年6月30日，本集團繼續涉入的資產和負債均為人民幣12.12億元(2023年12月31日：人民幣12.12億元)。分別列示於本集團的其他資產和其他負債中。

(2) 不良資產轉讓

截至2024年6月30日止6個月期間，本集團向資產管理公司轉讓不良貸款本金人民幣123.41億元(截至2023年6月30日止6個月期間：人民幣14.25億元)；本集團未轉讓不良金融投資(截至2023年6月30日止6個月期間：人民幣3.50億元)。本集團通過資產證券化交易轉讓不良貸款本金合計人民幣26.96億元(截至2023年6月30日止6個月期間：人民幣38.31億元)。由於本集團轉移了不良貸款和金融投資所有權上幾乎所有的風險和報酬，因此本集團終止確認該等不良貸款和金融投資。

(3) 賣出回購交易及證券借出交易

完全未終止確認的已轉讓金融資產主要為賣出回購交易中作為擔保物交付給交易對手的證券及證券借出交易中借出的證券，此種交易下交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時須承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。在某些情況下，若相關證券價值上升或下降，本集團可以要求對手支付額外的現金作為抵押或需要向交易對手歸還部分現金抵押物。對於上述交易，本集團保留了相關證券的所有權上幾乎所有的風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。於2024年6月30日，本集團未在證券借出交易中轉讓債券(2023年12月31日：人民幣265.50億元)。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四、在其他主體中的權益

1、在子公司中的權益

(1) 本集團的構成

於資產負債表日，納入本行合併財務報表範圍的子公司如下：

| 子公司名稱 | 主要經營地 | 註冊地 | 業務性質 | 註冊資本 | 本行直接 持股比例/ 表決權比例 |
|-------|-------|-----|------|---------|------------------------|
| 浙銀金租 | 浙江省 | 舟山 | 金融機構 | 人民幣40億元 | 51% |

(2) 重要的非全資子公司及主要財務信息

本集團重要的非全資子公司為浙銀金租。下表列示了浙銀金租的主要財務信息，這些子公司的主要財務信息是集團內部交易抵銷前的金額，但是經過了統一會計政策的調整：

| | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|---------------|----------------|-----------------|
| 資產合計 | 72,878 | 68,381 |
| 負債合計 | 65,580 | 61,580 |
| 營業收入 | 1,037 | 2,181 |
| 淨利潤 | 496 | 909 |
| 綜合收益總額 | 497 | 911 |
| 經營活動產生的現金流量淨額 | 1,264 | 478 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四、在其他主體中的權益 (續)

2、在結構化主體中的權益

本集團管理或投資多個結構化主體，主要包括基金投資、信託計劃及資產管理計劃、資產支持證券和理財產品。為判斷是否控制該類結構化主體，本集團主要評估其通過參與設立相關結構化主體時的決策和參與度及相關合同安排等所享有的對該類結構化主體的整體經濟利益（包括直接持有產生的收益以及預期管理費）以及對該類結構化主體的決策權範圍。

(1) 本集團直接持有且納入合併財務報表範圍的結構化主體

若本集團通過投資合同等安排同時對結構化主體擁有權力、通過參與該結構化主體的相關活動而享有可變回報以及有能力運用本集團對該類結構化主體的權力影響可變回報，則本集團認為能夠控制該類結構化主體，並將此類結構化主體納入合併財務報表範圍。

(2) 本集團直接持有但未納入合併財務報表範圍的結構化主體

若本集團對該類結構化主體的主要業務不擁有實質性權力，或在擁有權力的結構化主體中所佔的整體經濟利益比例不重大，則本集團無需將此類結構化主體納入合併財務報表範圍。

本集團直接持有但未納入合併財務報表範圍的結構化主體，包括本集團直接持有的第三方機構發起設立的投資基金、信託計劃及資產管理計劃、資產支持證券和理財產品。

本集團考慮相關協定以及本集團對結構化主體的投資情況等進行判斷，未將上述結構化主體納入合併財務報表的合併範圍。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四、在其他主體中的權益(續)

2、在結構化主體中的權益(續)

(2) 本集團直接持有但未納入合併財務報表範圍的結構化主體(續)

於資產負債表日，本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益在本集團合併財務狀況表中的相關資產負債項目及其賬面價值及最大損失敞口列示如下：

| | 2024年6月30日 | | | 合計 |
|-------------|--|--|----------------------|---------|
| | 以公允價值 計量且其變動 計入當期 損益的 金融資產 | 以公允價值 計量且其變動 計入其他綜合 收益的 金融資產 | 以攤餘 成本計量的 金融資產 | |
| 基金投資 | 88,831 | — | — | 88,831 |
| 信託計劃及資產管理計劃 | 2,835 | 77,116 | — | 79,951 |
| 資產支持證券 | 13,808 | 2,489 | 38,551 | 54,848 |
| 理財產品 | 143 | — | — | 143 |
| 合計 | 105,617 | 79,605 | 38,551 | 223,773 |

| | 2023年12月31日 | | | 合計 |
|-------------|--|--|----------------------|---------|
| | 以公允價值 計量且其變動 計入當期 損益的 金融資產 | 以公允價值 計量且其變動 計入其他綜合 收益的 金融資產 | 以攤餘 成本計量的 金融資產 | |
| 基金投資 | 86,468 | — | — | 86,468 |
| 信託計劃及資產管理計劃 | 3,289 | 77,646 | — | 80,935 |
| 資產支持證券 | 14,696 | 5,831 | 34,124 | 54,651 |
| 理財產品 | 68 | — | — | 68 |
| 合計 | 104,521 | 83,477 | 34,124 | 222,122 |

上述由本集團直接持有但未納入合併財務報表範圍的結構化主體的最大損失敞口系其在合併財務狀況表中的公允價值或攤餘成本。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四、在其他主體中的權益(續)

2、在結構化主體中的權益(續)

(3) 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

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，主要包括本集團發起設立的非保本理財產品。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收益主要是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，本集團發起設立但未納入合併財務報表範圍的非保本理財產品的規模餘額為人民幣1,472.48億元(2023年12月31日：人民幣1,491.82億元)。截至2024年6月30日止六個月期間，本集團因對該類理財產品提供資產管理服務而收取的中間業務收入為人民幣2.71億元(截至2023年6月30日止6個月期間：人民幣2.17億元)。於資產負債表日，本集團應收資產管理服務手續費餘額不重大。

五、分部報告

1、業務分部

本集團以內部組織結構、管理要求、內部報告制度為依據，確定的經營分部主要包括公司銀行業務、零售銀行業務和資金業務。

公司銀行業務

公司銀行業務分部涵蓋向公司類客戶、政府等機構提供金融產品和服務。這些產品和服務包括公司貸款和墊款、貿易融資、公司存款、信貸承諾及財務擔保、債務工具承銷及其他各類公司銀行中間業務等。

零售銀行業務

零售銀行業務分部涵蓋向個人客戶提供金融產品和服務，這些產品和服務包括個人貸款和墊款、個人存款、財富管理業務、銀行卡業務及其他各類零售銀行業務等。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

五、分部報告 (續)

1、業務分部 (續)

資金業務

資金業務分部涵蓋本集團的貨幣市場交易、回購交易、債務工具投資、權益工具投資、自營或代客經營金融衍生業務，以及本集團向金融機構提供的金融產品和服務。該分部還對本集團的流動性水準進行管理，包括發行債務證券等。

其他業務

其他業務分部指不包括在上述報告分部中的其他業務以及子公司的相關業務。

編製分部報告所採用的會計政策與編製本集團財務報表所採用的會計政策一致。

分部間交易主要為分部間的融資。這些交易的條款是參照資金平均成本確定的，並且已於每個分部的業績中反映。分部間資金轉移所產生的利息收入和支出淨額為內部利息淨收入／支出，從第三方取得的利息收入和支出淨額為外部利息淨收入／支出。

分部收入、費用、利潤、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。分部資本性支出是指在會計期間內分部購入的固定資產、無形資產和其他長期資產所發生的現金流出總額。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

五、分部報告 (續)

1、業務分部 (續)

| | 自2024年1月1日至2024年6月30日止期間／2024年6月30日 | | | | |
|----------------|-------------------------------------|------------------|--------------------|-----------------|--------------------|
| | 公司銀行業務 | 零售銀行業務 | 資金業務 | 其他業務 | 合計 |
| 對外利息淨收入 | 8,730 | 8,826 | 5,263 | 823 | 23,642 |
| 分部間利息淨收入／(支出) | 7,085 | (2,715) | (4,370) | - | - |
| 利息淨收入 | 15,815 | 6,111 | 893 | 823 | 23,642 |
| 手續費及佣金淨收入／(支出) | 1,726 | 543 | 523 | (8) | 2,784 |
| 交易活動淨收益／(損失) | - | - | 4,744 | (35) | 4,709 |
| 金融投資淨收益 | 598 | - | 3,009 | - | 3,607 |
| 其他營業收入 | - | 17 | 30 | 506 | 553 |
| 營業收入 | 18,139 | 6,671 | 9,199 | 1,286 | 35,295 |
| 營業費用 | (5,122) | (2,745) | (2,192) | (568) | (10,627) |
| 信用減值損失(計提)／轉回 | (9,888) | (4,889) | 235 | (385) | (14,927) |
| 營業支出 | (15,010) | (7,634) | (1,957) | (953) | (25,554) |
| 稅前利潤／(虧損) | 3,129 | (963) | 7,242 | 333 | 9,741 |
| 分部資產 | 1,407,159 | 517,270 | 1,217,936 | 83,318 | 3,225,683 |
| 未分配資產 | | | | | 20,927 |
| 資產合計 | | | | | 3,246,610 |
| 分部負債 | (1,629,799) | (306,713) | (1,073,360) | (42,364) | (3,052,236) |
| 其他分部資訊： | | | | | |
| 信貸承諾及財務擔保 | 871,725 | 18,942 | - | - | 890,667 |
| 折舊及攤銷 | 529 | 249 | 184 | 218 | 1,180 |
| 資本性支出 | 509 | 187 | 441 | 4,435 | 5,572 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

五、分部報告 (續)

1、業務分部 (續)

| | 自2023年1月1日至2023年6月30日止期間／2023年12月31日 | | | | |
|---------------|--------------------------------------|----------------|----------------|--------------|------------------|
| | 公司銀行業務 | 零售銀行業務 | 資金業務 | 其他業務 | 合計 |
| 對外利息淨收入 | 8,292 | 9,752 | 5,033 | 892 | 23,969 |
| 分部間利息淨收入／(支出) | 6,380 | (3,468) | (2,912) | - | - |
| 利息淨收入 | 14,672 | 6,284 | 2,121 | 892 | 23,969 |
| 手續費及佣金淨收入 | 1,946 | 468 | 511 | 27 | 2,952 |
| 交易活動淨收益 | - | - | 4,901 | - | 4,901 |
| 金融投資淨收益 | 262 | - | 516 | - | 778 |
| 其他營業收入 | 143 | 226 | 21 | 258 | 648 |
| 營業收入 | 17,023 | 6,978 | 8,070 | 1,177 | 33,248 |
| 營業費用 | (5,055) | (2,617) | (1,597) | (386) | (9,655) |
| 信用減值損失 | (5,739) | (4,338) | (3,737) | (401) | (14,215) |
| 營業支出 | (10,794) | (6,955) | (5,334) | (787) | (23,870) |
| 稅前利潤 | 6,229 | 23 | 2,736 | 390 | 9,378 |
| 分部資產 | 1,356,967 | 494,023 | 1,193,690 | 78,015 | 3,122,695 |
| 未分配資產 | | | | | 21,184 |
| 資產合計 | | | | | 3,143,879 |
| 分部負債 | (1,592,001) | (275,770) | (1,075,445) | (11,086) | (2,954,302) |
| 其他分部資訊： | | | | | |
| 信貸承諾及財務擔保 | 806,177 | 18,424 | - | - | 824,601 |
| 折舊及攤銷 | 507 | 239 | 176 | 116 | 1,038 |
| 資本性支出 | 854 | 305 | 653 | 71 | 1,883 |



中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

五、分部報告(續)

2、地區分部

本集團主要在中國大陸境內經營，並在中國香港設有分行。從地區角度出發，本集團的業務主要分佈在以下四個地區：

長三角地區：指本集團總行本級、浙銀金租及以下一級分行服務的地區：杭州、寧波、溫州、紹興、舟山、上海、南京、蘇州、合肥、金華；

環渤海地區：指本集團以下一級分行服務的地區：北京、天津、濟南、瀋陽；

珠三角及海西地區：指本集團以下一級分行服務的地區：深圳、廣州、香港、福州；及

中西部地區：指本集團以下一級分行服務的地區：成都、貴陽、西安、蘭州、重慶、武漢、鄭州、長沙、呼和浩特、南昌、南寧、太原。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

五、分部報告 (續)

2、地區分部 (續)

| | 自2024年1月1日至2024年6月30日止期間 / 2024年6月30日 | | | | | |
|---------------|---------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|
| | 長三角地區 | 環渤海地區 | 珠三角及 海西地區 | 中西部地區 | 內部抵銷 | 合計 |
| 對外利息淨收入 | 15,734 | 2,369 | 1,537 | 4,002 | - | 23,642 |
| 分部間利息淨(支出)/收入 | (3,792) | 2,382 | 700 | 710 | - | - |
| 利息淨收入 | 11,942 | 4,751 | 2,237 | 4,712 | - | 23,642 |
| 手續費及佣金淨收入 | 726 | 595 | 675 | 788 | - | 2,784 |
| 交易活動淨收益 | 3,629 | 393 | 301 | 386 | - | 4,709 |
| 金融投資淨收益 | 3,219 | 141 | 50 | 197 | - | 3,607 |
| 其他營業收入 | 504 | 15 | 5 | 29 | - | 553 |
| 營業收入 | 20,020 | 5,895 | 3,268 | 6,112 | - | 35,295 |
| 營業費用 | (6,508) | (1,531) | (869) | (1,719) | - | (10,627) |
| 信用減值損失 | (9,486) | (1,292) | (1,946) | (2,203) | - | (14,927) |
| 營業支出 | (15,994) | (2,823) | (2,815) | (3,922) | - | (25,554) |
| 稅前利潤 | 4,026 | 3,072 | 453 | 2,190 | - | 9,741 |
| 分部資產 | 2,907,652 | 365,025 | 283,518 | 416,161 | (746,673) | 3,225,683 |
| 未分配資產 | | | | | | 20,927 |
| 資產合計 | | | | | | 3,246,610 |
| 分部負債 | (2,740,852) | (362,802) | (281,896) | (413,359) | 746,673 | (3,052,236) |
| 其他分部資訊： | | | | | | |
| 信貸承諾及財務擔保 | 399,981 | 158,493 | 105,107 | 227,086 | - | 890,667 |
| 折舊及攤銷 | 736 | 169 | 91 | 184 | - | 1,180 |
| 資本性支出 | 4,829 | 103 | 22 | 618 | - | 5,572 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

五、分部報告(續)

2、地區分部(續)

| | 自2023年1月1日至2023年6月30日止期間／2023年12月31日 | | | | | |
|---------------|--------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|
| | 長三角地區 | 環渤海地區 | 珠三角及 海西地區 | 中西部地區 | 內部抵銷 | 合計 |
| 對外利息淨收入 | 17,018 | 1,859 | 1,562 | 3,530 | - | 23,969 |
| 分部間利息淨(支出)／收入 | (4,539) | 2,852 | 789 | 898 | - | - |
| 利息淨收入 | 12,479 | 4,711 | 2,351 | 4,428 | - | 23,969 |
| 手續費及佣金淨收入 | 560 | 850 | 645 | 897 | - | 2,952 |
| 交易活動淨收益 | 4,601 | 138 | 75 | 87 | - | 4,901 |
| 金融投資淨收益 | 438 | 94 | 66 | 180 | - | 778 |
| 其他營業收入 | 586 | 13 | 5 | 44 | - | 648 |
| 營業收入 | 18,664 | 5,806 | 3,142 | 5,636 | - | 33,248 |
| 營業費用 | (5,783) | (1,415) | (867) | (1,590) | - | (9,655) |
| 信用減值損失 | (8,577) | (1,012) | (1,945) | (2,681) | - | (14,215) |
| 營業支出 | (14,360) | (2,427) | (2,812) | (4,271) | - | (23,870) |
| 稅前利潤 | 4,304 | 3,379 | 330 | 1,365 | - | 9,378 |
| 分部資產 | 2,756,232 | 383,534 | 264,807 | 389,948 | (671,826) | 3,122,695 |
| 未分配資產 | | | | | | 21,184 |
| 資產合計 | | | | | | 3,143,879 |
| 分部負債 | (2,599,849) | (378,068) | (261,937) | (386,274) | 671,826 | (2,954,302) |
| 其他分部資訊： | | | | | | |
| 信貸承諾及財務擔保 | 377,507 | 163,394 | 85,835 | 197,865 | - | 824,601 |
| 折舊及攤銷 | 605 | 160 | 87 | 186 | - | 1,038 |
| 資本性支出 | 1,806 | 13 | 16 | 48 | - | 1,883 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

六、承諾及或有事項

1、信貸承諾及財務擔保

銀行承兌匯票是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾，信用證及保函是指本集團為客戶向第三方履約提供的財務擔保，不可撤銷的貸款承諾和融資租賃承諾及未使用的信用卡額度是指本集團的授信承諾，應收款保兌是指本集團對客戶簽發的應收款作出的兌付承諾。

銀行承兌匯票、信用證、保函、應收款保兌及其他財務擔保合同的金額是指在交易對手未能履約的情況下，本集團在資產負債表日最大潛在的損失金額，不可撤銷的貸款承諾和融資租賃承諾及未使用的信用卡額度為假設全數發放的情況下的最大現金流出。本集團預計銀行承兌匯票、信用證、保函、應收款保兌將與客戶的償付款項同時結清，不可撤銷的貸款承諾和融資租賃承諾及未使用的信用卡額度可能在到期前未被支用。因此，以下所述的合同金額並不代表未來的預期現金流出。

| | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|----------------|----------------|-----------------|
| 開出銀行承兌匯票 | 404,854 | 368,346 |
| 開出信用證 | 268,181 | 228,460 |
| 開出保函 | | |
| — 融資性保函 | 40,497 | 37,056 |
| — 非融資性保函 | 14,864 | 11,690 |
| 未使用的信用卡額度 | 18,942 | 18,424 |
| 貸款承諾及融資租賃承諾 | 833 | 3,728 |
| 應收款保兌及其他財務擔保合同 | 142,496 | 156,897 |
| 合計 | 890,667 | 824,601 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

六、承諾及或有事項(續)

2、資本支出承諾

於資產負債表日，本集團的資本支出承諾如下：

| | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|---------|----------------|-----------------|
| 已簽約未支付 | 3,223 | 3,274 |
| 已授權但未訂約 | 2,311 | 2,292 |
| 合計 | 5,534 | 5,566 |

3、債券承銷及兌付承諾

- (1) 於2024年6月30日，本集團未到期的債券承銷承諾為人民幣1.40億元(2023年12月31日：人民幣25.07億元)。
- (2) 作為儲蓄國債承銷團成員，若儲蓄國債持有人於儲蓄國債到期前提前兌取，本集團有責任就所銷售的儲蓄國債為儲蓄國債持有人兌付該儲蓄國債。該儲蓄國債於到期日前的兌付金額是扣除提前兌取手續費後的儲蓄國債面值及截至兌付日止的未付利息。應付儲蓄國債持有人的應計利息按照財政部和人行有關規則計算。

於2024年6月30日，本集團按票面值對已承銷但未到期儲蓄國債的承兌承諾為人民幣10.39億元(2023年12月31日：人民幣10.96億元)。本集團預計於儲蓄國債到期日前通過本集團提前兌付的儲蓄國債金額不重大。

4、未決訴訟和糾紛

於資產負債表日，本集團存在正常業務中發生的若干法律訴訟事項，但本集團管理層認為該等法律訴訟事項不會對本集團的財務狀況產生重大影響。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

七、受託業務

1、委託貸款業務

委託貸款業務是指根據委託貸款安排的條款，本集團作為中介人按委託人的指示向借款人提供貸款，本集團負責協助監督使用，協助收回貸款，並就所提供的服務收取佣金。本集團不承擔委託貸款所產生的經濟風險和報酬，所以委託貸款不會確認為本集團的資產及負債。

於資產負債表日，本集團的受託業務資產及負債列示如下：

| | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|--------|----------------|-----------------|
| 委託貸款 | 20,388 | 21,495 |
| 委託貸款資金 | 20,388 | 21,495 |

2、委託投資業務

委託投資是指本集團基於委託代理關係，接受單一客戶或多個客戶的委託，代理客戶從事資產營運、投資管理、投資顧問等投資服務。委託投資的投資風險由委託人承擔。

於資產負債表日，本集團的受託業務資產列示如下：

| | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|------|----------------|-----------------|
| 委託投資 | 7 | 7 |

3、理財業務

理財業務是指本集團根據協定的條款，作為代理人、受託人或以其他受託身份代表客戶管理資產。本集團根據協議提供服務，並收取託管、銷售和投資管理等手續費收入，但不會就所代理的資產承擔經濟風險和報酬。因此，所代理的資產不會在本集團資產負債表中確認。

截至資產負債表日，本集團理財業務相關資訊詳見附註四、2(3)。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

八、擔保物資訊

1、作為擔保物的資產

本集團作為擔保物的資產相關的有抵押負債於資產負債表日的賬面價值列報為向中央銀行借款、拆入資金、賣出回購金融資產款和吸收存款。於資產負債表日，本集團有抵押負債的餘額(未含應計利息的)如下：

| | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|-----------|----------------|-----------------|
| 向中央銀行借款 | 69,150 | 119,449 |
| 拆入資金 | 206 | 109 |
| 賣出回購金融資產款 | 38,778 | 62,042 |
| 吸收存款 | 77,621 | 42,356 |
| 合計 | 185,755 | 223,956 |

上述有抵押負債的擔保物按類型分析如下：

| | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|---------|----------------|-----------------|
| 債券投資 | 173,938 | 213,566 |
| 票據 | 20,609 | 18,723 |
| 應收融資租賃款 | 320 | 164 |
| 銀行存單 | 156 | 156 |
| 合計 | 195,023 | 232,609 |

此外，本集團向所持有的通過證券借貸業務和證券互換業務借入的證券提供擔保物。於2024年6月30日，本集團證券借貸業務和證券互換業務下作為擔保物的資產為人民幣1.93億元(2023年12月31日：人民幣1.02億元)。

2、收到的擔保物

於2024年6月30日，本集團進行買斷式買入返售交易時收到的，在質押物所有人沒有違約時就可以出售或再用於質押的質押物金額為人民幣15.98億元(2023年12月31日：人民幣20.43億元)。本集團有義務在約定的返售日返還質押物，於資產負債表日，本集團並無該等質押物用於出售或質押。本集團已發生信用減值的發放貸款和墊款及金融投資的擔保物相關資訊詳見附註十、1(10)。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

九、關聯方及關聯交易

1、主要股東

於2024年6月30日，直接或間接持有本行5%以上股份的主要股東單位持股情況如下：

| | 持股數(百萬股) | 比例 |
|--|----------|--------|
| 浙江省金融控股有限公司(以下簡稱「浙江金控」) | 3,452 | 12.57% |
| 浙江省能源集團有限公司(以下簡稱「浙能集團」)及其集團成員浙能資本投資(香港)有限公司和浙江能源國際有限公司 | 1,846 | 6.72% |
| 浙江恒逸集團有限公司(以下簡稱「恒逸集團」)及其集團成員浙江恒逸高新材料有限公司和浙江恒逸石化有限公司 | 1,616 | 5.88% |
| 橫店集團控股有限公司(以下簡稱「橫店集團」) | 1,616 | 5.88% |
| 浙江省海港投資運營集團有限公司(以下簡稱「海港集團」)及其集團成員浙江海港(香港)有限公司 | 1,379 | 5.02% |

於2023年12月31日，直接或間接持有本行5%以上股份的主要股東單位持股情況如下：

| | 持股數(百萬股) | 比例 |
|--|----------|--------|
| 浙江省金融控股有限公司(以下簡稱「浙江金控」) | 3,452 | 12.57% |
| 浙江省能源集團有限公司(以下簡稱「浙能集團」)及其集團成員浙能資本投資(香港)有限公司和浙江能源國際有限公司 | 1,849 | 6.73% |
| 浙江恒逸集團有限公司(以下簡稱「恒逸集團」)及其集團成員浙江恒逸高新材料有限公司和浙江恒逸石化有限公司 | 1,616 | 5.88% |
| 橫店集團控股有限公司(以下簡稱「橫店集團」) | 1,616 | 5.88% |
| 浙江省海港投資運營集團有限公司(以下簡稱「海港集團」)及其集團成員浙江海港(香港)有限公司 | 1,379 | 5.02% |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

九、關聯方及關聯交易 (續)

2、關聯方交易

本集團與關聯方進行的重大交易的金額及於資產負債表日的重大往來款項餘額如下：

| | 自2024年1月1日至2024年6月30日止期間進行的重大交易金額如下： | | | | | | 於2024年6月30日重大往來款項的餘額如下： | | 佔有關同類交易金額/餘額的比例 |
|------------------------|--------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|-------------------------|-------|-----------------|
| | 浙江金控及其子公司 | 浙能集團及其子公司 | 恒逸集團及其子公司 | 橫店集團及其子公司 | 海港集團及其子公司 | 其他 | 合計 | | |
| 利息收入 | 2 | 2 | 15 | 1 | 7 | 118 | 145 | 0.25% | |
| 利息支出 | (12) | (2) | - | (6) | (6) | (38) | (64) | 0.19% | |
| 手續費及佣金收入 | - | - | 1 | - | - | 3 | 4 | 0.12% | |
| 交易活動淨收益 | 100 | - | - | 92 | - | 26 | 218 | 4.63% | |
| 營業費用 | - | - | - | - | (1) | (1) | (2) | 0.02% | |
| 買入返售金融資產 | 100 | - | - | - | - | - | 100 | 0.15% | |
| 發放貸款和墊款 | - | 361 | 1,606 | 68 | 267 | 4,863 | 7,165 | 0.40% | |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 6,282 | - | - | 3,746 | - | 1,509 | 11,537 | 5.14% | |
| 吸收存款 | (3,566) | (326) | (50) | (238) | (577) | (4,175) | (8,932) | 0.47% | |
| 信貨承諾及財務擔保 | - | 529 | 3,170 | 5 | 1 | 149 | 3,854 | 0.43% | |
| 其他表外項目 | - | 100 | 20 | - | - | - | 120 | 0.16% | |
| 由關聯方提供擔保的貸款餘額 | 9,007 | 400 | 1,776 | 25 | - | 5,010 | 16,218 | 0.60% | |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

九、關聯方及關聯交易 (續)

2、關聯方交易 (續)

| | 浙江金控 及其子公司 | 浙能集團 及其子公司 | 恒逸集團 及其子公司 | 橫店集團 及其子公司 | 海港集團 及其子公司 | 其他 | 合計 | 佔有關同類 交易金額/ 餘額的比例 |
|------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-------|---------|-------------------------|
| 自2023年1月1日至2023年6月30日 | | | | | | | | |
| 止期間進行的重大交易金額如下： | | | | | | | | |
| 利息收入 | - | 1 | 159 | - | 1 | - | 161 | 0.16% |
| 利息支出 | (41) | (2) | - | (2) | (1) | (36) | (82) | 0.15% |
| 手續費及佣金收入 | 1 | - | 12 | - | - | - | 13 | 0.24% |
| 交易活動淨收益 | 42 | - | - | 89 | - | - | 131 | 2.11% |
| 於2023年12月31日重大往來款項的 餘額如下： | | | | | | | | |
| 貴金屬 | 330 | - | - | - | - | - | 330 | 12.76% |
| 發放貸款和墊款 | 265 | 343 | 1,657 | 97 | 276 | 1,828 | 4,466 | 0.27% |
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資 | 3,730 | - | - | 4,823 | - | 10 | 8,563 | 3.67% |
| 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資 | 159 | - | - | - | - | 361 | 520 | 0.17% |
| 吸收存款 | (1,022) | (374) | (171) | (1,150) | (454) | (733) | (3,904) | 0.21% |
| 於2023年12月31日的重大表外項目如下： | | | | | | | | |
| 信貸承諾及財務擔保 | 65 | 516 | 3,390 | 40 | 1 | - | 4,012 | 0.49% |
| 其他表外項目 | - | 90 | - | - | - | - | 90 | 0.12% |
| 由關聯方提供擔保的貸款餘額 | 9,951 | 250 | 1,997 | 56 | - | 700 | 12,954 | 0.52% |

本行根據《銀行保險機構關聯交易管理辦法》的規定對關聯交易資訊進行披露。其中，重大關聯交易參見本行在上海證券交易所發佈的公告，一般關聯交易參見本行公司網站下的投資者關係欄目。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

九、關聯方及關聯交易 (續)

3、關鍵管理人員

本集團的關鍵管理人員是指有權力並負責計劃、指揮和控制本集團活動的人員。本集團於日常業務中與關鍵管理人員進行正常的銀行業務交易。報告期內，本集團與關鍵管理人員的交易及餘額均不重大。

報告期內，本集團的董事及其他關鍵管理人員的薪酬列示如下：

| | 截至6月30日止六個月期間 | |
|----------|---------------|-------|
| | 2024年 | 2023年 |
| 酬金 | 1 | 1 |
| 薪金、津貼及福利 | 4 | 3 |
| 酌情獎金 | 1 | 2 |
| 養老金計劃供款 | 1 | 1 |
| 合計 | 7 | 7 |

本集團履職的部分董事和其他關鍵管理人員的稅前薪酬總額仍在確認過程中，其餘部分待確認之後另行披露。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

九、關聯方及關聯交易 (續)

4、本行與子公司的交易

本行與子公司的交易均按照商業原則，以正常業務程式進行，或按本行的合同約定進行處理，並視交易類型及交易內容由相應決策機構審批。本行與子公司(未含納入合併財務報表範圍內的結構化主體)之間的重大交易的金額及於資產負債表日的重大往來款項餘額如下：

| | 截至6月30日止六個月期間 | |
|------------|---------------|-------|
| | 2024年 | 2023年 |
| 利息收入 | 36 | 35 |
| 利息支出 | (4) | (3) |
| 手續費及佣金收入 | 5 | - |
| 金融投資淨收益 | - | 116 |
| 其他營業收入 | 15 | - |
| 向子公司支付租賃費用 | 14 | - |

| | 2024年 | 2023年 |
|---------------|-------|--------|
| | 6月30日 | 12月31日 |
| 拆出資金 | 1,401 | 3,002 |
| 其他資產 | 9 | 28 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | (146) | (433) |
| 其他負債 | (8) | (14) |

5、與年金計劃的交易

本集團及本行設立的企業年金基金除正常的供款外，於報告期內均未發生其他關聯交易。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理

本集團的經營活動面臨多種金融風險。本集團分析、評估、接受和管理某種程度的風險或風險組合。管理金融風險對於金融行業至關重要，同時商業運營也必然會帶來金融風險。本集團的目標是達到風險與收益之間恰當的平衡，同時盡量減少對本集團財務報表的不利影響。

本集團制定風險管理政策的目的是通過識別並分析相關風險，制定適當的風險限額和控制程式，並通過最新可靠的資訊系統對風險及其限額進行監控。

本行董事會承擔全面風險管理的最終責任，監事會承擔全面風險管理的監督責任，高級管理層承擔全面風險管理的實施責任。本行設立首席風險官。高級管理層下設風險管理與內部控制委員會，資產負債管理委員會，授信業務審查委員會，資產風險分類審議委員會，業務連續性管理委員會等議事機構。

總行風險管理部為全面風險管理的統籌部門以及信用風險、市場風險（銀行賬簿利率風險除外）、國別風險、資訊科技風險管理的牽頭執行部門；總行資產負債管理部為銀行賬簿利率風險、流動性風險管理的牽頭執行部門；總行內控合規與法律部為操作風險、合規風險管理的牽頭執行部門；黨委宣傳部為聲譽風險管理的牽頭執行部門；總行發展規劃部為戰略風險管理的牽頭執行部門。

本集團運用金融工具時面對的主要風險包括信用風險、市場風險（主要包括利率風險和匯率風險）和流動性風險。

1、信用風險

信用風險是本集團的客戶或交易對手未能履行其對本集團的合同義務而導致本集團遭受財務損失的風險。信用風險主要源自同業交易、公司及零售貸款，以及這些借貸活動產生的貸款承諾，也可能源自本集團提供的信用增級，例如信用衍生工具（信用違約互換）、信用證、保函及承兌等。本集團管理層謹慎管理其信用風險敞口。集團整體的信用風險日常管理由總行的風險管理部負責，並及時向本行高級管理層報告。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

1、信用風險(續)

(1) 信用風險衡量

發放貸款和墊款、信貸承諾及財務擔保合同

本集團根據外部經營環境變化、內部經營狀況及風險情況，制定授信基本政策，明確全行授信業務客戶結構、行業結構、區域結構、重點業務領域等的政策導向。此外，本集團在持續跟蹤宏觀、行業經濟發展趨勢的基礎上，定期調整授信政策。本集團持續加強信貸制度建設，不斷完善公司客戶和金融機構客戶統一授信管理、集團客戶認定和統一授信管理等制度流程，強化對公司客戶和金融機構客戶授信總額的全面管理和統一控制，完善標準、規範的授信審批流程，完善集團客戶管理；建立並完善差異化的授信授權體系，並及時調整授信政策，採取有效措施防範信用風險。

本集團構建了信用風險限額框架體系，制定信用風險限額管理方案與辦法，明確限額指標設定、調整、監測、處理等管理機制，有效傳導風險偏好。當本集團採取必要的措施和實施必要的程式，仍無法收回金融資產的整體或者一部分，符合財政部和本集團規定的核銷條件時，則將其進行核銷。

債券投資

本集團在外部評級機構信用評級的基礎上結合內部信用評級情況，對投資的債券進行准入管理。除國債、地方政府債、央行票據、政策性銀行金融債券直接准入外，其他債券均需滿足授信准入、評級准入等相關准入要求。同時，本集團持續關注發行主體的信用評級、業務發展、所在行業的變化等相關情況，對信用風險進行持續評價與管理。

非債券債權投資

非債券債權投資包括信託計劃及資產管理計劃和債權融資計劃等。本集團對合作的信託公司、證券公司實行評級准入制度，對信託計劃及定向資產管理計劃和債權融資計劃的最終融資方設定授信額度，並定期進行後續風險管理。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

1、信用風險(續)

(1) 信用風險衡量(續)

同業往來

本集團對金融機構的信用風險進行定期的審閱和管理，對於與本集團有資金往來的銀行或非銀行金融機構均設有信用額度。

(2) 風險限額及緩釋措施

本集團已制定信用風險限額管理的政策和程式。本集團針對客戶、行業、資產質量等維度設定了信用風險限額，建立了包括限額設定、調整、監測、報告與處理等的信用風險限額管理相關的工作機制。

本集團運用保證、抵(質)押品、淨額結算、信用衍生工具等信用風險緩釋工具轉移或降低所承擔的信用風險。其他具體的管理和緩釋措施包括：

抵質押物

本集團制定了一系列政策，通過不同的手段來緩釋信用風險。其中獲取抵質押物、保證金以及取得公司或個人的擔保是本集團控制信用風險的重要手段之一。本集團規定了可接受的特定抵質押物的種類，主要包括以下幾個類型：

- 住宅
- 商業資產，如商業房產、存貨和應收賬款
- 金融工具，如債券和股票

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

1、信用風險(續)

(2) 風險限額及緩釋措施(續)

抵質押物(續)

抵質押物公允價值一般需經過本集團指定的專業評估機構的評估。為降低信用風險，本集團規定了不同抵質押物的最高抵質押率(貸款額與抵質押物公允價值的比例)，公司貸款和零售貸款的主要抵質押物種類及對應的最高抵質押率如下：

| 抵質押物類型 | 最高抵質押率 |
|--------------|--------|
| 定期存單、國債 | 100% |
| 金融債 | 80% |
| 居住用房地產、商用房地產 | 70% |
| 土地使用權 | 70% |
| 交通工具 | 60% |
| 通用設備 | 50% |

對於由第三方擔保的貸款，本集團會評估擔保人的財務狀況，歷史信用及其代償能力。

衍生金融工具

本集團對衍生金融工具的交易進行嚴格限制。本集團通過向交易對手收取保證金或授信來管控衍生金融工具相關的信用風險。

信貸承諾及財務擔保保證金

信貸承諾及財務擔保的主要目的是確保客戶能夠獲得所需的資金。開出保函和信用證為本集團作出的不可撤銷的承諾，即本集團在客戶無法履行其對第三方的付款義務時將代其履行支付義務，本集團承擔與貸款相同的信用風險。在客戶申請的信貸承諾及財務擔保金額超過其原有授信額度的情況下，本集團將收取保證金以降低提供該項服務所承擔的信用風險。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

1、信用風險(續)

(3) 預期信用損失計量

本集團運用預期信用損失模型計提以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產以及信貸承諾及財務擔保的損失準備。

本集團根據會計準則的要求搭建預期信用損失評估模型來評估預期信用損失。依據產品類型、客戶類型、客戶所屬行業等信用風險特徵，本集團對金融資產進行風險分組，劃分為非零售、零售、信用卡等資產組合計算預期信用損失。本集團建立了國內生產總值當期同比增長率等宏觀經濟指標與風險參數的回歸模型，並定期預測樂觀、中性和悲觀等宏觀經濟多情景指標及其權重，評估前瞻性資訊對信用風險損失準備的影響。本集團根據會計準則的要求在預期信用損失的計量中使用了判斷、假設和估計，包括：

- 風險分組
- 階段劃分
- 模型和參數
- 前瞻性資訊、其他調整及敏感性分析

風險分組

本集團根據產品類型、客戶類型、客戶所屬行業及市場分佈等信用風險特徵對信用風險敞口進行風險分組。非零售信用風險敞口風險分組為製造業貸款、房地產業貸款及批發與零售業貸款等；零售信用風險敞口風險分組為經營貸款、消費貸款、房屋貸款及信用卡等。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

1、信用風險(續)

(3) 預期信用損失計量(續)

階段劃分

本集團基於金融工具信用風險自初始確認後是否已顯著增加或已發生信用減值，將金融工具劃分入三個風險階段，計算預期信用損失。金融工具三個階段的主要定義列示如下：

第一階段：自初始確認後信用風險未顯著增加的金融工具。需確認金融工具未來十二個月內的預期信用損失金額。

第二階段：自初始確認起信用風險顯著增加，但尚無客觀減值證據的金融工具。需確認金融工具在剩餘存續期內的預期信用損失金額。

第三階段：在資產負債表日存在客觀減值證據的金融工具。需確認金融工具在剩餘存續期內的預期信用損失金額。

本集團階段劃分的具體標準綜合考慮了信用主體在本集團的內部信用評級、違約概率、逾期天數、風險等級等多個標準。

信用風險顯著增加的定義

本集團在每個資產負債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資訊，包括前瞻性資訊。主要考慮因素包括監管及經營環境、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。本集團通過比較金融工具在資產負債表日與初始確認日的信用風險，以確定金融工具預計存續期內信用風險的變化情況。

本集團通過設置定量、定性標準以判斷金融工具的信用風險自初始確認後是否發生顯著變化，判斷標準主要包括逾期天數超過30天、五級分類為關注、違約概率的變化以及其他表明信用風險顯著變化的情況。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

1、信用風險(續)

(3) 預期信用損失計量(續)

已發生信用減值金融資產的定義

為評估金融資產是否發生信用減值，本集團一般主要考慮以下因素：

- 借款人發生重大財務困難；
- 借款人在合同付款日後逾期超過90天；
- 本集團出於與借款人財務困難有關的經濟或合同原因，給予借款人平時不願作出的讓步；
- 借款人很可能破產或者其他財務重組；及
- 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。

金融資產發生信用減值，有可能是多個事件的共同作用所致，未必是可單獨識別的事件所致。

上述標準適用於本集團所有的金融資產和信貸承諾及財務擔保，已發生信用減值定義被一致地應用於本集團的預期信用損失計算過程中及考慮歷史統計資料及前瞻性資訊。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

1、信用風險(續)

(3) 預期信用損失計量(續)

模型和參數

除已發生信用減值的金融工具以外，根據信用風險是否發生顯著增加以及金融工具是否已發生信用減值，本集團對不同的金融工具分別以12個月或整個存續期的預期信用損失確認信用風險損失準備。預期信用損失是違約概率(PD)、違約損失率(LGD)及違約風險暴露(EAD)三個關鍵參數的乘積折現後的結果。相關定義如下：

- 違約概率是指債務人在未來12個月或在整個剩餘存續期發生違約的可能性。本集團的違約概率以內部評級模型為基礎進行計算得到。整個存續期違約概率基於12個月違約概率推算得到；
- 違約損失率是為違約發生時風險敞口損失的百分比。根據交易對手的類型、追索的方式和優先順序，以及擔保品或其他信用支持的可獲得性不同，違約損失率有所不同。不同金融資產類型的違約損失率也有所不同；及
- 違約風險暴露是指，在未來12個月或在整個剩餘存續期中，在違約發生時，本集團應該償付的金額。本集團的違約風險暴露根據預期還款安排進行確定，不同類型的金融資產將有所不同。對於分期還款以及一次性償還的貸款，本集團根據合同約定的還款計劃確定違約風險暴露。

本集團通過預計未來各期單筆債項的違約概率、違約損失率和違約風險暴露，來確定預期信用損失。本集團將這三者相乘有效地計算未來各期的預期信用損失，再將各期的計算結果折現至報告日並加總。預期信用損失計算中使用的折現率為初始實際利率或其近似值。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

1、信用風險(續)

(3) 預期信用損失計量(續)

模型和參數(續)

已發生信用減值的公司類貸款和墊款及金融投資預期信用損失計量採用現金流折現法，如果有客觀證據顯示金融資產已發生信用減值，預期信用損失以資產賬面總額與按資產原實際利率折現的預計未來現金流量的現值之間的差額計量。在估算預期信用損失時，管理層會考慮以下因素：

- 借款人經營計劃的可持續性；
- 當發生財務困難時提高業績的能力；
- 資產的可回收金額和預期破產清算可收回金額；
- 其他可取得的財務來源和擔保物可實現金額；及
- 預期現金流入時間。

前瞻性資訊、其他調整及敏感性分析

本集團對違約概率及違約損失率構建前瞻性模型，建立了國內生產總值當期同比增長率(GDP)等不同宏觀指標與風險參數的回歸模型，以宏觀指標的預測結果驅動預期信用損失計算，實現對預期信用損失的「前瞻性」計算。

本集團進行樂觀、中性和悲觀等三種國內宏觀情景下多個宏觀指標的預測，採用權重打分卡模型判斷方法，通過對宏觀經濟多情景預測值量化分析，得到宏觀經濟多情景指標預測值權重。其中，中性情景定義為未來最可能發生的情況，作為其他情景的比較基礎。樂觀和悲觀情景分別是比中性情景更好和更差且較為可能發生的情景，也可以作為敏感性分析的來源之一。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

1、信用風險(續)

(3) 預期信用損失計量(續)

前瞻性資訊、其他調整及敏感性分析(續)

於2024年6月30日，本集團在宏觀情景中所使用的宏觀指標包括國內生產總值當期同比增長率(GDP)、消費者物價指數當期同比增長率(CPI)、廣義貨幣供應量當期同比增長率(M2)等。其中，權重較高的宏觀經濟指標及其預測值範圍如下：

| 指標 | 預測值範圍 |
|----------------|-------------|
| 國內生產總值當期同比增長率 | 3.78%至6.35% |
| 消費者物價指數當期同比增長率 | 0.21%至1.02% |
| 廣義貨幣供應量當期同比增長率 | 7.20%至8.96% |

通過敏感性分析，當樂觀情景權重上升10%，中性情景權重下降10%時，信用風險損失準備金額較當前結果減少不超過1.10%。當悲觀情景權重上升10%，中性情景權重下降10%時，信用風險損失準備金額較當前結果增加不超過1.47%。

本集團在管理預期信用損失模型時，充分考慮各地方政府債務的潛在因素等對相關敞口的衝擊影響，審慎計提信用風險損失準備，增強本集團的風險抵禦能力。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

1、信用風險(續)

(4) 最大信用風險敞口

下表對納入預期信用損失評估範圍的金融資產信用風險敞口進行了分析。下列金融資產的賬面價值即本集團所面臨的最大信用風險敞口：

| | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|-----------------------|------------------|------------------|
| 現金及存放中央銀行款項 | 138,183 | 164,723 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 65,094 | 70,856 |
| 拆出資金 | 9,105 | 8,574 |
| 買入返售金融資產 | 67,403 | 74,595 |
| 發放貸款和墊款 | | |
| — 以攤餘成本計量 | 1,422,958 | 1,325,604 |
| — 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 | 344,999 | 347,668 |
| 金融投資 | | |
| — 以攤餘成本計量 | 484,591 | 463,311 |
| — 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 | 303,250 | 302,841 |
| 其他金融資產 | 68,397 | 62,391 |
| 合計 | 2,903,980 | 2,820,563 |
| 信貸承諾及財務擔保 | 888,643 | 823,083 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

1、信用風險(續)

(5) 風險集中度

如交易對手集中於某一行業或地區或共同具備某些經濟特性，其信用風險通常會相應提高。同時，不同行業和地區的經濟發展均有其獨特的特點，因此不同的行業和地區的信用風險亦不相同。

按地區分佈

本集團發放貸款和墊款的賬面餘額按地區分類列示如下(未含公允價值變動及應計利息)：

| | 2024年6月30日 | | 2023年12月31日 | |
|----------|------------|---------|-------------|---------|
| | 賬面餘額 | 佔比 | 賬面餘額 | 佔比 |
| 長三角地區 | 961,742 | 53.35% | 903,104 | 52.90% |
| 中西部地區 | 349,667 | 19.40% | 333,316 | 19.53% |
| 環渤海地區 | 266,886 | 14.80% | 269,494 | 15.79% |
| 珠三角及海西地區 | 224,511 | 12.45% | 201,143 | 11.78% |
| 合計 | 1,802,806 | 100.00% | 1,707,057 | 100.00% |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

1、信用風險(續)

(5) 風險集中度(續)

按行業分佈

本集團發放貸款和墊款的賬面餘額按行業分類列示如下(未含公允價值變動及應計利息)：

| | 2024年6月30日 | | 2023年12月31日 | |
|----------------------|------------|---------|-------------|---------|
| | 賬面餘額 | 佔比 | 賬面餘額 | 佔比 |
| 公司貸款和墊款 | | | | |
| 製造業 | 256,427 | 14.23% | 239,911 | 14.05% |
| 租賃和商務服務業 | 254,379 | 14.11% | 240,018 | 14.06% |
| 批發和零售業 | 194,130 | 10.77% | 201,420 | 11.80% |
| 房地產業 | 187,179 | 10.38% | 177,749 | 10.41% |
| 水利、環境和公共設施管理業 | 67,395 | 3.74% | 63,377 | 3.71% |
| 建築業 | 66,426 | 3.68% | 68,798 | 4.03% |
| 金融業 | 42,846 | 2.38% | 19,593 | 1.15% |
| 科學研究、技術服務和地質勘探 | 20,613 | 1.14% | 19,716 | 1.15% |
| 信息傳輸、計算器服務和軟件業 | 20,045 | 1.11% | 14,440 | 0.85% |
| 住宿和餐飲業 | 18,098 | 1.00% | 15,328 | 0.90% |
| 交通運輸、倉儲和郵政業 | 15,796 | 0.88% | 15,144 | 0.89% |
| 電力、熱力、燃氣及水生產和 供應業 | 12,961 | 0.72% | 12,835 | 0.75% |
| 採礦業 | 12,247 | 0.68% | 14,757 | 0.86% |
| 農、林、牧、漁業 | 10,679 | 0.59% | 12,125 | 0.71% |
| 文化體育和娛樂業 | 6,283 | 0.35% | 6,063 | 0.36% |
| 教育業 | 3,230 | 0.18% | 2,551 | 0.15% |
| 居民服務和其他服務業 | 2,379 | 0.13% | 2,545 | 0.15% |
| 衛生、社會保障和社會福利 | 1,756 | 0.10% | 1,797 | 0.11% |
| 公共管理和社會組織 | 1 | 0.00% | 3 | 0.00% |
| 公司貸款和墊款 | 1,192,870 | 66.17% | 1,128,170 | 66.09% |
| 個人貸款和墊款 | 501,362 | 27.81% | 476,692 | 27.92% |
| 票據貼現 | 108,574 | 6.02% | 102,195 | 5.99% |
| 合計 | 1,802,806 | 100.00% | 1,707,057 | 100.00% |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

1、信用風險(續)

(6) 發放貸款和墊款信用風險分析

於資產負債表日，本集團發放貸款和墊款(未含公允價值變動及應計利息)按照階段劃分、逾期資訊及損失準備評估方式分析如下：

| | 註釋 | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|------------|-----|----------------|-----------------|
| 已發生信用減值 | | 27,263 | 26,270 |
| 減：損失準備 | (a) | (17,534) | (16,788) |
| 小計 | | 9,729 | 9,482 |
| 已逾期未發生信用減值 | | 14,925 | 6,313 |
| 減：損失準備 | (b) | (3,324) | (2,013) |
| 小計 | | 11,601 | 4,300 |
| 未逾期未發生信用減值 | | 1,760,618 | 1,674,474 |
| 減：損失準備 | (c) | (23,348) | (24,167) |
| 小計 | | 1,737,270 | 1,650,307 |
| 合計 | | 1,758,600 | 1,664,089 |

(a) 於2024年6月30日，本集團已發生信用減值的發放貸款和墊款中有人民幣306百萬元(2023年12月31日：人民幣490百萬元)的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損失準備在其他綜合收益中確認，未抵減金融資產在資產負債表中列示的賬面價值。

(b) 於2024年6月30日，本集團已逾期未發生信用減值的發放貸款和墊款中有人民幣108百萬元(2023年12月31日：人民幣65百萬元)的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損失準備在其他綜合收益中確認，未抵減金融資產在資產負債表中列示的賬面價值。

(c) 於2024年6月30日，本集團未逾期未發生信用減值的發放貸款和墊款中有人民幣1,278百萬元(2023年12月31日：人民幣1,387百萬元)的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損失準備在其他綜合收益中確認，未抵減金融資產在資產負債表中列示的賬面價值。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

1、信用風險(續)

(7) 應收同業款項信用風險分析

應收同業款項包括存放同業及其他金融機構款項、拆出資金及買入返售金融資產。於資產負債表日，本集團應收同業款項賬面餘額(未含應計利息)按內部債項評級劃分及逾期資訊的分析如下：

| | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|--------------|----------------|-----------------|
| 未逾期未發生信用減值 | | |
| — AAA1至AAA6級 | 18,426 | 27,706 |
| — AA1至AA6級 | 39,856 | 42,374 |
| — A1至A3級 | 61,037 | 67,071 |
| — 無評級 | 22,060 | 16,579 |
| 減：損失準備 | (27) | (39) |
| 合計 | 141,352 | 153,691 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

1、信用風險(續)

(8) 債務工具投資信用風險分析

本集團持續監控持有的債務工具投資組合信用風險狀況。於資產負債表日，本集團納入預期信用損失評估範圍的債務工具投資賬面餘額(未含公允價值變動及應計利息)分佈如下：

| | 註釋 | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|------------|-----|----------------|-----------------|
| 已發生信用減值 | | 56,570 | 53,607 |
| 減：損失準備 | (a) | (24,747) | (23,264) |
| 小計 | | 31,823 | 30,343 |
| 已逾期未發生信用減值 | | — | 300 |
| 減：損失準備 | | — | (126) |
| 小計 | | — | 174 |
| 未逾期未發生信用減值 | | | |
| — 政府及中央銀行 | | 288,931 | 297,906 |
| — 政策性銀行 | | 200,915 | 184,304 |
| — 商業銀行 | | 78,142 | 62,208 |
| — 其他金融機構 | | 25,112 | 20,077 |
| — 其他 | | 149,947 | 165,660 |
| 減：損失準備 | (b) | (2,166) | (4,328) |
| 小計 | | 740,881 | 725,827 |
| 合計 | | 772,704 | 756,344 |

(a) 於2024年6月30日，本集團已發生信用減值的債務工具投資中有人民幣224百萬元(2023年12月31日：人民幣187百萬元)的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資損失準備在其他綜合收益中確認，未抵減金融資產在資產負債表中列示的賬面價值。

(b) 於2024年6月30日，本集團未逾期未發生信用減值的債務工具投資中有人民幣313百萬元(2023年12月31日：人民幣330百萬元)的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資損失準備在其他綜合收益中確認，未抵減金融資產在資產負債表中列示的賬面價值。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

1、信用風險(續)

(9) 重組貸款

根據《商業銀行金融資產風險分類辦法》的規定，重組貸款是指因債務人發生財務困難，為促使債務人償還債務，商業銀行對債務合同作出有利於債務人調整的金融資產，或對債務人現有債務提供再融資，包括借新還舊、新增債務融資等。對於現有合同賦予債務人自主改變條款或再融資的權利，債務人因財務困難行使該權利的，相關資產也屬於重組資產。於2024年6月30日，本集團在《商業銀行金融資產風險分類辦法》範圍內的重組貸款金額(未扣除損失準備)為人民幣99.45億元(2023年12月31日：69.73億元)。

(10) 擔保物和其他信用增級

本集團密切監控已發生信用減值的金融資產對應的擔保品，因為相較於其他擔保品，本集團為降低潛在信用損失而沒收這些擔保品的可能性更大。於資產負債表日，本集團已發生信用減值的發放貸款和墊款及金融投資(未含公允價值變動及應計利息)以及對應的擔保物覆蓋情況列示如下：

| | 2024年6月30日 | | | 擔保物覆蓋 部分的敞口 |
|---------------------------------|------------|----------|--------|----------------|
| | 總敞口 | 損失準備 | 小計 | |
| 已發生信用減值的金融資產 | | | | |
| 發放貸款和墊款 | | | | |
| — 以攤餘成本計量的貸款和墊款 | 26,612 | (17,534) | 9,078 | 18,597 |
| — 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的貸款和墊款 | 651 | (306) | 345 | 397 |
| 金融投資 | | | | |
| — 以攤餘成本計量的金融資產 | 56,141 | (24,747) | 31,394 | 52,333 |
| — 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 | 429 | (224) | 205 | — |
| 合計 | 83,833 | (42,811) | 41,022 | 71,327 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

1、信用風險(續)

(10) 擔保物和其他信用增級

| | 2023年12月31日 | | | 擔保物覆蓋 部分的敞口 |
|---------------------------------|-------------|----------|--------|----------------|
| | 總敞口 | 損失準備 | 小計 | |
| 已發生信用減值的金融資產 | | | | |
| 發放貸款和墊款 | | | | |
| — 以攤餘成本計量的貸款和墊款 | 25,353 | (16,788) | 8,565 | 17,239 |
| — 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的貸款和墊款 | 917 | (490) | 427 | 439 |
| 金融投資 | | | | |
| — 以攤餘成本計量的金融資產 | 53,216 | (23,264) | 29,952 | 47,947 |
| — 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 | 391 | (187) | 204 | — |
| 合計 | 79,877 | (40,729) | 39,148 | 65,625 |

2、市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、股票價格及商品價格)的不利變動而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。市場風險存在於本集團的交易性和非交易性業務中。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

2、市場風險(續)

本集團市場風險管理的組織體系由董事會、監事會、高級管理層、風險管理與內部控制委員會、風險管理部、資金營運中心、金融科技部、審計部、其他部門及分支行、子公司共同構成。高級管理層承擔市場風險管理的實施責任，負責組織市場風險管理，監督執行市場風險偏好，組織制定、推行市場風險管理的有關政策、制度，建設市場風險管理信息系統，確保本集團有效地識別、計量、監測和控制各項業務所承擔的各類市場風險。

本集團採用久期分析、外匯敞口分析、情景分析、敏感性分析、風險價值(VaR)計量等市場風險計量方法，並採用限額管理、對沖及減少風險敞口等措施進行市場風險控制。本集團根據原銀保監會的相關辦法和指引建立了市場風險管理體系，制定了與業務性質、規模、複雜程度和風險特徵相適應的市場風險管理政策和程式，並使這些政策和程式與本集團的總體業務發展戰略、管理能力、資本實力和能夠承擔的總體風險水準相一致。

本集團定期更新市場風險偏好和限額體系，完善市場風險管理制度體系和市場風險計量體系，並使用獨立的市場風險管理系統進行市場風險計量、監測與日常管理。本集團對交易賬簿頭寸實行每日估值，持續監測非止損限額和止損限額，並定期通過壓力測試等方法評估市場風險。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

2、市場風險(續)

(1) 利率風險

銀行賬簿利率風險指利率水準、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，主要包括缺口風險、基準風險和期權性風險。

本集團銀行賬簿利率風險管理目標是將銀行賬簿利率風險控制在可承受的合理範圍內，減小銀行賬簿淨利息收入和經濟價值波動，實現全行綜合收益最大化。

本集團銀行賬簿利率風險管理的組織體系由董事會、監事會、高級管理層、風險管理與內部控制委員會、資產負債管理委員會、風險管理部、資產負債管理部、資金營運中心、審計部、總行其他經營與管理部門以及分支行、子公司共同構成。高級管理層承擔銀行賬簿利率風險管理的實施責任，負責建立銀行賬簿利率風險管理架構、建立銀行賬簿利率風險計量體系，推進銀行賬簿利率風險管理的有關制度政策有效實施。

本集團對於銀行賬簿利率風險主要通過重定價缺口分析、敏感性分析、情景模擬分析、壓力測試等方法計量評估和分析銀行賬簿利率風險。報告期內，本集團密切關注宏觀經濟環境和貨幣政策調整，結合本集團戰略導向和業務發展需要，動態調整本集團重定價缺口，優化資產負債結構。截至報告期末，本集團銀行賬簿利率風險控制在在本集團風險管控目標範圍內，銀行賬簿利率風險整體可控。

由於市場利率的波動，本集團的利差可能增加，也可能因無法預計的變動而減少甚至產生虧損。本集團遵照中國人民銀行規定的存貸款利率政策經營業務。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

2、市場風險(續)

(1) 利率風險(續)

下表列示本集團於相關資產負債表日的金融資產和金融負債按預期下一個重定價日期(或合同到期日，以較早者為準)的分佈。

| | 2024年6月30日 | | | | | | 合計 |
|----------------------------|-----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------|--------------------|
| | 不計息 | 1個月以內 | 1個月至 3個月 | 3個月 至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | |
| 金融資產 | | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 5,224 | 132,959 | - | - | - | - | 138,183 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 104 | 59,580 | 1,000 | 4,410 | - | - | 65,094 |
| 拆出資金 | 112 | 6,356 | 400 | 2,137 | 100 | - | 9,105 |
| 衍生金融資產 | 32,082 | - | - | - | - | - | 32,082 |
| 買入返售金融資產 | 34 | 67,369 | - | - | - | - | 67,403 |
| 發放貸款和墊款 | 8,270 | 157,156 | 198,130 | 905,023 | 380,008 | 119,370 | 1,767,957 |
| 金融投資 | | | | | | | |
| — 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 178,382 | 1,418 | 1,604 | 10,185 | 22,228 | 10,734 | 224,551 |
| — 以攤餘成本計量的金融資產 | 11,243 | 32,881 | 22,504 | 59,822 | 206,002 | 152,139 | 484,591 |
| — 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 | 4,002 | 3,415 | 13,277 | 80,035 | 145,320 | 58,575 | 304,624 |
| 其他金融資產 | 9,747 | 3,844 | 5,782 | 28,161 | 19,886 | 977 | 68,397 |
| 金融資產合計 | 249,200 | 464,978 | 242,697 | 1,089,773 | 773,544 | 341,795 | 3,161,987 |
| 金融負債 | | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | (678) | (9,763) | (13,695) | (45,692) | - | - | (69,828) |
| 同業及其他金融機構存放款項 | (2,926) | (128,575) | (70,913) | (150,108) | (400) | - | (352,922) |
| 拆入資金 | (895) | (20,261) | (17,485) | (69,795) | (976) | - | (109,412) |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債 | (1,229) | (16,926) | - | - | - | - | (18,155) |
| 衍生金融負債 | (28,114) | - | - | - | - | - | (28,114) |
| 賣出回購金融資產款 | (113) | (33,424) | (3,401) | (1,953) | - | - | (38,891) |
| 吸收存款 | (35,389) | (729,347) | (171,681) | (489,213) | (512,849) | - | (1,938,479) |
| 應付債券 | (2,423) | (22,706) | (96,471) | (189,512) | (130,000) | (30,000) | (471,112) |
| 租賃負債 | - | (53) | (117) | (627) | (1,824) | (490) | (3,111) |
| 其他金融負債 | (11,839) | (290) | (30) | - | - | - | (12,159) |
| 金融負債合計 | (83,606) | (961,345) | (373,793) | (946,900) | (646,049) | (30,490) | (3,042,183) |
| 利率風險敞口 | 165,594 | (496,367) | (131,096) | 142,873 | 127,495 | 311,305 | 119,804 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

2、市場風險(續)

(1) 利率風險(續)

| | 2023年12月31日 | | | | | | 合計 |
|--------------------------------|-----------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------|--------------------|
| | 不計息 | 1個月以內 | 1個月至 3個月 | 3個月 至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | |
| 金融資產 | | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 930 | 163,793 | - | - | - | - | 164,723 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 155 | 58,208 | 8,198 | 4,139 | 156 | - | 70,856 |
| 拆出資金 | 108 | 2,224 | 2,249 | 3,993 | - | - | 8,574 |
| 衍生金融資產 | 21,953 | - | - | - | - | - | 21,953 |
| 買入返售金融資產 | 71 | 74,524 | - | - | - | - | 74,595 |
| 發放貸款和墊款 | 7,766 | 333,983 | 171,165 | 641,451 | 402,345 | 116,562 | 1,673,272 |
| 金融投資 | | | | | | | |
| — 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產 | 155,123 | 3,316 | 9,514 | 25,448 | 29,248 | 10,492 | 233,141 |
| — 以攤餘成本計量的金融資產 | 7,330 | 30,088 | 22,620 | 62,132 | 215,214 | 125,927 | 463,311 |
| — 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 | 4,169 | 955 | 6,865 | 71,859 | 162,799 | 57,538 | 304,185 |
| 其他金融資產 | 6,903 | 5,479 | 5,260 | 24,302 | 19,513 | 934 | 62,391 |
| 金融資產合計 | 204,508 | 672,570 | 225,871 | 833,324 | 829,275 | 311,453 | 3,077,001 |
| 金融負債 | | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | (466) | (56,096) | (16,212) | (47,141) | - | - | (119,915) |
| 同業及其他金融機構存放款項 | (2,813) | (71,341) | (83,187) | (198,315) | (2,998) | - | (358,654) |
| 拆入資金 | (618) | (12,424) | (15,274) | (56,711) | (2,654) | - | (87,681) |
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債 | (774) | (12,658) | - | - | - | - | (13,432) |
| 衍生金融負債 | (21,034) | - | - | - | - | - | (21,034) |
| 賣出回購金融資產款 | (64) | (57,281) | (2,604) | (2,157) | - | - | (62,106) |
| 吸收存款 | (31,925) | (866,951) | (112,739) | (398,454) | (458,590) | - | (1,868,659) |
| 應付債券 | (1,676) | (13,562) | (87,244) | (162,056) | (101,400) | (30,000) | (395,938) |
| 租賃負債 | - | (86) | (142) | (521) | (2,021) | (487) | (3,257) |
| 其他金融負債 | (9,427) | (724) | (379) | (637) | - | - | (11,167) |
| 金融負債合計 | (68,797) | (1,091,123) | (317,781) | (865,992) | (567,663) | (30,487) | (2,941,843) |
| 利率風險敞口 | 135,711 | (418,553) | (91,910) | (32,668) | 261,612 | 280,966 | 135,158 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

2、市場風險(續)

(1) 利率風險(續)

本集團採用敏感性分析衡量利率變化對本集團利息淨收入和其他綜合收益的可能影響。下表列示了本集團利息淨收入和其他綜合收益在其他變數固定的情況下對於可能發生的合理利率變動的敏感性。對利息淨收入的影響是指一定利率變動對年末持有的預計未來一年內進行利率重定價的金融資產及負債所產生的利息淨收入的影響。對其他綜合收益的影響是指基於在一定利率變動時對資產負債表日持有的固定利率以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具進行重估後公允價值變動的影響。下表列示了當其他項目不變時，利率曲線變動對本集團利息淨收入和其他綜合收益的影響(已考慮所得稅影響)：

| | 2024年6月30日 | | 2023年12月31日 | |
|----------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | 利息淨收入 (減少)/增加 | 其他綜合收益 (減少)/增加 | 利息淨收入 (減少)/增加 | 其他綜合收益 (減少)/增加 |
| 利率曲線變動 | | | | |
| 向上平移25基點 | (996) | (1,696) | (860) | (1,754) |
| 向下平移25基點 | 996 | 1,699 | 860 | 1,768 |

在進行利率敏感性分析時，本集團在確定商業條件和財務參數時作出相關假設，有關的分析基於的假設如下：

- (i) 分析基於資產負債表日的靜態缺口，未考慮資產負債表日後業務的變化；
- (ii) 所有在一年內重新定價或到期的資產和負債均假設在有關期間開始時重新定價或到期；
- (iii) 不同生息資產和付息負債的利率波動幅度相同；
- (iv) 收益率曲線隨利率變化而平行移動；
- (v) 資產和負債組合並無其他變化；
- (vi) 未考慮利率變動對客戶行為、市場價格和表外產品的影響；及
- (vii) 未考慮本集團針對利率變化採取的必要措施。

基於上述假設，利率增減導致本集團利息淨收入和其他綜合收益的實際變化可能與此利率敏感性分析的結果存在一定差異。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

2、市場風險(續)

(2) 匯率風險

本集團主要在中國境內經營，主要經營人民幣業務。下表匯總了本集團於資產負債表日的外幣匯率風險敞口分佈，各項金融資產和金融負債的賬面價值已折合為人民幣金額：

| | 2024年6月30日 | | | | 合計 |
|--------------------------------|--------------------|------------------|----------------|-----------------|--------------------|
| | 人民幣 | 美元 折合人民幣 | 港幣 折合人民幣 | 其他幣種 折合人民幣 | |
| 金融資產 | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 129,549 | 8,580 | 25 | 29 | 138,183 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 59,349 | 3,521 | 437 | 1,787 | 65,094 |
| 拆出資金 | 8,547 | - | 558 | - | 9,105 |
| 衍生金融資產 | 25,139 | 6,078 | 862 | 3 | 32,082 |
| 買入返售金融資產 | 67,403 | - | - | - | 67,403 |
| 發放貸款和墊款 | 1,711,869 | 28,974 | 12,872 | 14,242 | 1,767,957 |
| 金融投資 | | | | | |
| — 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產 | 219,291 | 5,260 | - | - | 224,551 |
| — 以攤餘成本計量的金融資產 | 458,383 | 24,943 | - | 1,265 | 484,591 |
| — 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 | 255,248 | 44,171 | 792 | 4,413 | 304,624 |
| 其他金融資產 | 65,486 | 2,872 | - | 39 | 68,397 |
| 金融資產合計 | 3,000,264 | 124,399 | 15,546 | 21,778 | 3,161,987 |
| 金融負債 | | | | | |
| 向中央銀行借款 | (69,828) | - | - | - | (69,828) |
| 同業及其他金融機構存放款項 | (333,390) | (13,757) | (3,706) | (2,069) | (352,922) |
| 拆入資金 | (88,680) | (18,931) | (683) | (1,118) | (109,412) |
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債 | (18,155) | - | - | - | (18,155) |
| 衍生金融負債 | (21,901) | (5,555) | - | (658) | (28,114) |
| 賣出回購金融資產款 | (33,027) | (5,864) | - | - | (38,891) |
| 吸收存款 | (1,822,357) | (86,567) | (2,287) | (27,268) | (1,938,479) |
| 應付債券 | (470,397) | (715) | - | - | (471,112) |
| 租賃負債 | (3,072) | - | (39) | - | (3,111) |
| 其他金融負債 | (12,076) | (60) | (4) | (19) | (12,159) |
| 金融負債合計 | (2,872,883) | (131,449) | (6,719) | (31,132) | (3,042,183) |
| 淨額 | 127,381 | (7,050) | 8,827 | (9,354) | 119,804 |
| 信貸承諾及財務擔保 | 846,351 | 31,728 | 3,333 | 9,255 | 890,667 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

2、市場風險(續)

(2) 匯率風險(續)

| | 2023年12月31日 | | | | 合計 |
|--------------------------------|--------------------|------------------|----------------|-----------------|--------------------|
| | 人民幣 | 美元 折合人民幣 | 港幣 折合人民幣 | 其他幣種 折合人民幣 | |
| 金融資產 | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 157,668 | 7,024 | 17 | 14 | 164,723 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 61,878 | 5,869 | 299 | 2,810 | 70,856 |
| 拆出資金 | 7,650 | 924 | - | - | 8,574 |
| 衍生金融資產 | 18,481 | 3,256 | 213 | 3 | 21,953 |
| 買入返售金融資產 | 74,595 | - | - | - | 74,595 |
| 發放貸款和墊款 | 1,631,045 | 25,055 | 10,493 | 6,679 | 1,673,272 |
| 金融投資 | | | | | |
| — 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產 | 226,272 | 6,869 | - | - | 233,141 |
| — 以攤餘成本計量的金融資產 | 444,598 | 17,435 | - | 1,278 | 463,311 |
| — 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 | 260,524 | 37,896 | 1,756 | 4,009 | 304,185 |
| 其他金融資產 | 60,458 | 1,927 | - | 6 | 62,391 |
| 金融資產合計 | 2,943,169 | 106,255 | 12,778 | 14,799 | 3,077,001 |
| 金融負債 | | | | | |
| 向中央銀行借款 | (119,915) | - | - | - | (119,915) |
| 同業及其他金融機構存放款項 | (346,677) | (9,991) | (1,220) | (766) | (358,654) |
| 拆入資金 | (77,817) | (9,251) | (95) | (518) | (87,681) |
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債 | (13,432) | - | - | - | (13,432) |
| 衍生金融負債 | (18,053) | (2,661) | - | (320) | (21,034) |
| 賣出回購金融資產款 | (55,269) | (6,837) | - | - | (62,106) |
| 吸收存款 | (1,780,349) | (73,268) | (1,734) | (13,308) | (1,868,659) |
| 應付債券 | (391,666) | (4,272) | - | - | (395,938) |
| 租賃負債 | (3,227) | - | (30) | - | (3,257) |
| 其他金融負債 | (11,071) | (77) | (3) | (16) | (11,167) |
| 金融負債合計 | (2,817,476) | (106,357) | (3,082) | (14,928) | (2,941,843) |
| 淨額 | 125,693 | (102) | 9,696 | (129) | 135,158 |
| 信貸承諾及財務擔保 | 784,670 | 30,009 | 3,116 | 6,806 | 824,601 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

2、市場風險(續)

(2) 匯率風險(續)

本集團採用敏感性分析衡量匯率變化對本集團淨利潤及權益的可能影響。下表列示了當其他項目不變時，本集團各種外幣對人民幣匯率的合理可能變動對淨利潤及權益的影響(已考慮所得稅影響)：

| | 淨利潤及權益敏感性 | |
|-------------|-----------------------|------------------------|
| | 2024年6月30日 增加/(減少) | 2023年12月31日 增加/(減少) |
| 美元對人民幣的匯率變動 | | |
| 對人民幣升值100基點 | (53) | (1) |
| 對人民幣貶值100基點 | 53 | 1 |
| 港幣對人民幣的匯率變動 | | |
| 對人民幣升值100基點 | 33 | 42 |
| 對人民幣貶值100基點 | (33) | (42) |

有關的分析基於以下假設：

- (i) 分析基於資產負債表日的靜態缺口，未考慮資產負債表日後業務的變化；
- (ii) 匯率敏感性是指各幣種對人民幣於報告日當天收盤價(中間價)匯率絕對值波動100個基點造成的匯兌損益；
- (iii) 資產負債表日匯率變動100個基點是假定自資產負債表日起下一個完整年度內的匯率變動；
- (iv) 計算外匯敞口時，包含了即期外匯敞口、遠期外匯敞口和掉期；
- (v) 其他變數(包括利率)保持不變；

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

2、市場風險(續)

(2) 匯率風險(續)

- (vi) 未考慮匯率變動對客戶行為和市場價格的影響；及
- (vii) 資產和負債具有靜態的匯率風險結構，並未考慮本集團有可能採取的致力於消除外匯敞口對淨利潤及權益帶來不利影響的措施。

基於上述假設，匯率變動導致本集團淨利潤及權益的實際變化可能與此利率敏感性分析的結果存在一定差異。

3、流動性風險

流動性風險是指無法以合理成本及時獲得充足資金用於償還到期債務、履行其他支付義務以及滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。影響流動性風險的因素分為外部因素和內部因素。外部因素包括國內外金融形勢、宏觀調控政策、金融市場發展的深度與廣度、銀行業競爭態勢等；內部因素包括資產負債期限與業務結構、存款穩定程度、市場融資能力以及各類突發性事件等。

本集團流動性風險管理的目標是確保本集團流動性需求能夠及時以合理成本得到滿足，將流動性風險控制在可承受的合理範圍內。

本集團流動性風險管理的組織體系由董事會、監事會、高級管理層、風險管理與內部控制委員會、資產負債管理委員會、風險管理部、資產負債管理部、資金營運中心、審計部、總行其他經營與管理部門以及分支行、子公司共同構成。高級管理層承擔流動性風險管理的實施責任，負責組織流動性風險管理，組織制定、推行流動性風險管理的有關制度、政策等。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

3、流動性風險(續)

本集團對全行流動性風險實行集中管理，通過建立科學、完善的流動性風險管理體系，對流動性風險進行有效識別、計量、監測、控制和報告，持續強化流動性風險管理，不斷提升流動性管理的前瞻性和主動性。具體流動性風險管理措施包括：密切關注國內外宏觀經濟形勢以及市場流動性變化，適時調整本集團資產負債管理策略；加強負債管理，靈活運用主動負債工具，拓寬長期資金來源，持續提升穩定負債佔比；推進融資管道多元化建設，在維護好與主要融資對手關係的同時，積極拓展融資管道；加強優質流動性資產管理，確保優質流動性資產保有規模與全行潛在融資需求相匹配，增強流動性風險緩釋能力；加強流動性預警監測與管理，完善流動性風險應急計劃，定期開展應急演練；按季開展流動性風險壓力測試，根據壓力測試結果查找本集團流動性風險管理中的薄弱環節，必要時調整流動性風險管理策略，適時改進流動性風險管理措施，完善流動性風險管理機制。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理 (續)

3、流動性風險 (續)

(1) 非衍生金融資產和金融負債未折現合同現金流量分析

下表按照資產負債表日至合同到期日的剩餘期限列示了非衍生金融資產和負債的現金流。表中披露的金額是未經折現的合同現金流：

| | 2024年6月30日 | | | | | | 合計 |
|--------------------------------|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| | 已逾期 | 即時償還/ 無期限 | 1個月以內 | 1個月至 3個月 | 3個月 至1年 | 1年至5年 | |
| 金融資產 | | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | - | 138,183 | - | - | - | - | 138,183 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | - | 47,174 | 12,461 | 1,002 | 4,494 | - | 65,131 |
| 拆出資金 | - | - | 6,456 | 410 | 2,219 | 106 | 9,191 |
| 買入返售金融資產 | - | - | 67,419 | - | - | - | 67,419 |
| 發放貸款和墊款 | 19,421 | - | 106,837 | 202,619 | 732,593 | 488,334 | 1,918,075 |
| 金融投資 | | | | | | | |
| - 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產 | - | 178,382 | 789 | 1,270 | 8,436 | 27,381 | 228,148 |
| - 以攤餘成本計量的金融資產 | 22,592 | - | 5,774 | 26,553 | 70,442 | 225,205 | 517,501 |
| - 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 | - | 1,374 | 3,329 | 5,895 | 63,414 | 194,036 | 330,760 |
| 其他金融資產 | 2,227 | 7,966 | 2,469 | 4,691 | 19,042 | 34,749 | 73,914 |
| 金融資產合計 | 44,240 | 373,079 | 205,534 | 242,440 | 900,640 | 969,811 | 3,348,322 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理 (續)

3、流動性風險 (續)

(1) 非衍生金融資產和金融負債未折現合同現金流量分析 (續)

| | 2024年6月30日 | | | | | | 合計 |
|---------------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-------------|
| | 已逾期 | 實時償還 / | | 1個月 | | 3個月 | |
| | | 無期限 | 1個月以內 | 至3個月 | 至1年 | | |
| 金融負債 | | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | - | (9,793) | (13,872) | (46,664) | - | - | (70,329) |
| 同業及其他金融機構存放款項 | - | (91,560) | (37,443) | (72,645) | (153,679) | (419) | (355,746) |
| 拆入資金 | - | - | (20,551) | (17,927) | (71,131) | (1,116) | (110,725) |
| 以公允價值計量且其變動計入 | | | | | | | |
| 當期損益的金融負債 | - | (1,229) | (16,926) | - | - | - | (18,155) |
| 賣出回購金融資產款 | - | - | (33,426) | (3,440) | (1,996) | - | (38,862) |
| 吸收存款 | - | (653,145) | (85,847) | (178,222) | (513,792) | (552,296) | (1,983,302) |
| 應付債券 | - | - | (23,728) | (97,520) | (195,246) | (141,026) | (492,740) |
| 租賃負債 | - | - | (53) | (118) | (647) | (2,045) | (3,482) |
| 其他金融負債 | - | (11,532) | (336) | (53) | (238) | - | (12,159) |
| 金融負債合計 | - | (757,466) | (228,103) | (383,797) | (983,393) | (696,902) | (3,085,500) |
| 淨額 | 44,240 | (384,387) | (22,569) | (141,357) | (82,753) | 272,909 | 576,739 |
| | | | | | | | 262,822 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理 (續)

3、流動性風險 (續)

(1) 非衍生金融資產和金融負債未折現合同現金流量分析 (續)

| | 2023年12月31日 | | | | | | 合計 |
|--------------------------------|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| | 已逾期 | 即時償還/ 無期限 | 1個月以內 | 1個月 至3個月 | 3個月 至1年 | 1年至5年 | |
| 金融資產 | | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | - | 164,723 | - | - | - | - | 164,723 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | - | 43,713 | 14,528 | 8,328 | 4,228 | 171 | 70,968 |
| 拆出資金 | - | - | 2,252 | 2,303 | 4,128 | - | 8,683 |
| 買入返售金融資產 | - | - | 74,646 | - | - | - | 74,646 |
| 發放貸款和墊款 | 11,704 | - | 120,849 | 185,919 | 672,419 | 491,930 | 1,818,578 |
| 金融投資 | | | | | | | |
| — 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產 | 72 | 155,123 | 3,841 | 9,027 | 26,486 | 32,262 | 237,742 |
| — 以攤餘成本計量的金融資產 | 23,957 | - | 8,586 | 24,017 | 67,415 | 231,897 | 492,266 |
| — 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 | - | 1,344 | 1,954 | 7,975 | 78,800 | 178,393 | 330,501 |
| 其他金融資產 | 1,087 | 6,469 | 2,704 | 4,130 | 18,961 | 31,492 | 67,413 |
| 金融資產合計 | 36,820 | 371,372 | 229,360 | 241,699 | 872,437 | 966,145 | 3,265,520 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理 (續)

3、流動性風險 (續)

(1) 非衍生金融資產和金融負債未折現合同現金流量分析 (續)

| | 2023年12月31日 | | | | | |
|----------------------------|---------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-------------|
| | 實時償還 / 無期限 | 1個月 | | 3個月 | | 合計 |
| | | 已逾期 | 1個月以內 | 至3個月 | 至1年 | |
| 金融負債 | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | - | (56,189) | (16,486) | (48,167) | - | (120,842) |
| 同業及其他金融機構存放款項 | - | (21,690) | (85,237) | (202,738) | (3,026) | (362,190) |
| 拆入資金 | - | (12,594) | (15,587) | (57,829) | (2,871) | (88,881) |
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債 | - | (774) | (12,658) | - | - | (13,432) |
| 賣出回購金融資產款 | - | (57,288) | (2,631) | (2,247) | - | (62,166) |
| 吸收存款 | - | (791,606) | (82,278) | (121,500) | (419,407) | (1,912,697) |
| 應付債券 | - | (13,680) | (88,260) | (167,596) | (109,897) | (415,003) |
| 租賃負債 | - | (86) | (86) | (144) | (536) | (619) |
| 其他金融負債 | - | (9,223) | (734) | (400) | (810) | (11,167) |
| 金融負債合計 | - | (851,102) | (257,197) | (330,245) | (899,330) | (615,956) |
| 淨額 | 36,820 | (479,730) | (27,837) | (88,546) | (26,893) | 350,189 |
| | | | | | | 511,498 |
| | | | | | | 275,501 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

3、流動性風險(續)

(2) 衍生金融工具現金流量分析

本集團的衍生金融工具以淨額或全額結算。

本集團按照淨額結算的衍生金融工具主要包括利率衍生工具。下表分析了本集團於資產負債表日至合同規定的到期日按照剩餘期限分類的按照淨額結算的衍生金融工具未折現現金流：

| | 2024年6月30日 | | | | | 合計 |
|-----------|------------|-------------|------------|-------|------|-------|
| | 1個月以內 | 1個月至 3個月 | 3個月 至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | |
| 現金流入／(流出) | 334 | (259) | 2,319 | (102) | - | 2,292 |

| | 2023年12月31日 | | | | | 合計 |
|-----------|-------------|-------------|------------|-------|------|-----|
| | 1個月以內 | 1個月至 3個月 | 3個月 至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | |
| 現金流入／(流出) | 78 | 8 | 23 | (1) | - | 108 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

3、流動性風險(續)

(2) 衍生金融工具現金流量分析(續)

本集團按照全額結算的衍生金融工具主要包括匯率衍生工具。下表分析了本集團於資產負債表日至合同規定的到期日按照剩餘期限分類的按照全額結算的衍生金融工具未折現現金流：

| 2024年6月30日 | | | | | | |
|------------|-----------|-----------|-----------|----------|-------|-----------|
| | 1個月以內 | 1個月至3個月 | 3個月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | 合計 |
| 現金流出 | (128,433) | (120,560) | (337,031) | (10,979) | (168) | (597,171) |
| 現金流入 | 126,875 | 120,944 | 340,290 | 10,910 | 233 | 599,252 |
| 淨(流出)/流入 | (1,558) | 384 | 3,259 | (69) | 65 | 2,081 |

| 2023年12月31日 | | | | | | |
|-------------|-----------|----------|-----------|---------|------|-----------|
| | 1個月以內 | 1個月至3個月 | 3個月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | 合計 |
| 現金流出 | (117,249) | (60,250) | (134,051) | (9,249) | (94) | (320,893) |
| 現金流入 | 117,273 | 60,472 | 134,799 | 9,097 | 105 | 321,746 |
| 淨流入/(流出) | 24 | 222 | 748 | (152) | 11 | 853 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

3、流動性風險(續)

(3) 表外項目流動性風險分析

本集團的表外項目主要包括銀行承兌匯票、信用證、保函、未使用的信用卡額度、貸款承諾及融資租賃承諾、應收款保兌及其他財務擔保合同。下表列示了本集團表外項目的流動性分析：

| | 2024年6月30日 | | | | | 合計 |
|--------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|------------|----------------|
| | 1個月以內 | 1個月至3個月 | 3個月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | |
| 開出銀行承兌匯票 | 59,416 | 103,098 | 242,340 | - | - | 404,854 |
| 開出信用證 | 173,466 | 25,027 | 69,518 | 170 | - | 268,181 |
| 開出保函 | 3,073 | 4,561 | 32,871 | 14,834 | 22 | 55,361 |
| 未使用的信用卡額度 | 18,942 | - | - | - | - | 18,942 |
| 貸款承諾及融資租賃承諾 | 140 | 130 | 448 | 23 | 92 | 833 |
| 應收款保兌及其他 財務擔保合同 | 19,155 | 36,250 | 80,726 | 6,285 | 80 | 142,496 |
| 合計 | 274,192 | 169,066 | 425,903 | 21,312 | 194 | 890,667 |

| | 2023年12月31日 | | | | | 合計 |
|--------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|-----------|----------------|
| | 1個月以內 | 1個月至3個月 | 3個月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | |
| 開出銀行承兌匯票 | 81,247 | 100,411 | 186,688 | - | - | 368,346 |
| 開出信用證 | 161,183 | 22,429 | 44,762 | 86 | - | 228,460 |
| 開出保函 | 2,909 | 4,517 | 16,661 | 24,648 | 11 | 48,746 |
| 未使用的信用卡額度 | 18,424 | - | - | - | - | 18,424 |
| 貸款承諾及融資租賃承諾 | 3,007 | 15 | 215 | 491 | - | 3,728 |
| 應收款保兌及其他 財務擔保合同 | 14,378 | 30,821 | 101,398 | 10,220 | 80 | 156,897 |
| 合計 | 281,148 | 158,193 | 349,724 | 35,445 | 91 | 824,601 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十一、資本管理

本集團的資本管理以資本充足率和資本回報率為核心，目標是使之符合外部監管和股東回報的要求，最大限度保護債權人利益並規劃本集團資產規模、推動風險管理。本集團以監管要求結合本集團風險狀況，審慎確定資本充足率目標，並通過限額管理等多種手段保障管理目標的實現。

本集團近年來業務規模保持了穩定的發展態勢，資產對於資本的耗用也日益擴大，為保證資本充足率符合監管要求並在控制風險前提下為股東提供最大化回報，本集團積極拓展外源性資本補充渠道，同時繼續強化經營中資本的自生功能，從內部補充資本。

於2024年6月30日，本集團根據《商業銀行資本管理辦法》(國家金融監督管理總局令4號)的相關規定計算和披露資本充足率，其中信用風險加權資產採用權重法、市場風險和操作風險加權資產採用標準法計量。於2023年12月31日，本集團根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》(中國銀行業監督管理委員會令2012年第1號)的相關規定計算和披露資本充足率，其中信用風險加權資產採用權重法、市場風險加權資產採用標準法、操作風險加權資產採用基本指標法計量。

於資產負債表日，本集團按照相關規定計算的核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率如下：

| | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|-----------|----------------|-----------------|
| 核心一級資本淨額 | 163,351 | 159,789 |
| 一級資本淨額 | 188,690 | 185,102 |
| 總資本淨額 | 250,571 | 236,958 |
| 風險加權資產總額 | 1,948,476 | 1,943,402 |
| 核心一級資本充足率 | 8.38% | 8.22% |
| 一級資本充足率 | 9.68% | 9.52% |
| 資本充足率 | 12.86% | 12.19% |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十二、金融工具的公允價值

1、公允價值計量

(1) 公允價值計量的層次

下表列示了本集團在資產負債表日持續以公允價值計量的資產和負債於資產負債表日的公允價值資訊及其公允價值計量的層次。公允價值計量結果所屬層次取決於對公允價值計量整體而言具有重要意義的最低層次的輸入值。三個層次輸入值的定義如下：

第一層次輸入值：在計量日能夠取得的相同資產或負債在活躍市場上未經調整的報價；

第二層次輸入值：除第一層次輸入值外相關資產或負債直接或間接可觀察的輸入值；及

第三層次輸入值：相關資產或負債的不可觀察輸入值。

下表分析本集團於資產負債表日按公允價值計量的金融工具所採用估值基礎的層次：

| | 2024年6月30日 | | | 合計 |
|----------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------|
| | 第一層次 公允價值計量 | 第二層次 公允價值計量 | 第三層次 公允價值計量 | |
| 衍生金融資產 | - | 32,082 | - | 32,082 |
| 發放貸款和墊款 | - | 330,047 | 14,952 | 344,999 |
| 金融投資： | | | | |
| 以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產 | 70,309 | 148,377 | 5,865 | 224,551 |
| 以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 金融資產 | - | 303,250 | 1,374 | 304,624 |
| 持續以公允價值計量的 金融資產總額 | 70,309 | 813,756 | 22,191 | 906,256 |
| 拆入資金 | - | (33,020) | - | (33,020) |
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債 | (437) | (17,718) | - | (18,155) |
| 衍生金融負債 | - | (28,114) | - | (28,114) |
| 持續以公允價值計量的 金融負債總額 | (437) | (78,852) | - | (79,289) |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十二、金融工具的公允價值(續)

1、公允價值計量(續)

(1) 公允價值計量的層次(續)

| | 2023年12月31日 | | | 合計 |
|----------------------------|----------------|----------------|----------------|----------|
| | 第一層次 公允價值計量 | 第二層次 公允價值計量 | 第三層次 公允價值計量 | |
| 衍生金融資產 | - | 21,953 | - | 21,953 |
| 發放貸款和墊款 | - | 329,744 | 17,924 | 347,668 |
| 金融投資： | | | | |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 49,381 | 177,461 | 6,299 | 233,141 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 | - | 302,841 | 1,344 | 304,185 |
| 持續以公允價值計量的 金融資產總額 | 49,381 | 831,999 | 25,567 | 906,947 |
| 拆入資金 | - | (27,720) | - | (27,720) |
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債 | (413) | (13,019) | - | (13,432) |
| 衍生金融負債 | - | (21,034) | - | (21,034) |
| 持續以公允價值計量的 金融負債總額 | (413) | (61,773) | - | (62,186) |

(2) 第一層次的公允價值計量

確定金融工具公允價值時，對於能夠取得的相同資產或負債在活躍市場上未經調整報價的金融工具，本集團將活躍市場上未經調整的報價作為其公允價值的最好證據，以此確定其公允價值，並將其劃分為以公允價值計量的第一層次。本集團劃分為第一層次的金融工具主要包括開放式基金、開放式理財產品及非限售上市公司股權投資。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十二、金融工具的公允價值(續)

1、公允價值計量(續)

(3) 第二層次的公允價值計量

若估值中使用的主要參數為可觀察到的且可從活躍公開市場獲取的，則相關金融工具將被劃分為以公允價值計量的第二層次。本集團劃分為第二層次的金融工具主要包括債券和資產支持證券投資、定期開放式基金、票據貼現、貿易融資、限售上市公司股權投資、拆入資金中的貴金屬租入、利率衍生工具、外匯衍生工具、貴金屬及其他衍生工具等。

對於人民幣債券和資產支持證券投資的公允價值，根據債券流通市場的不同，分別採用中央國債登記結算有限責任公司或中國證券登記結算有限公司發佈的估值結果；對於外幣債券投資的公允價值，採用彭博(Bloomberg)發佈的估值結果；對於票據貼現和貿易融資，採用現金流折現模型進行估值，根據產品類型及五級分類，以銀行間同業拆借利率、上海票據交易所股份有限公司和中央國債登記結算有限責任公司發佈的收益率曲線為基準，構建利率曲線。對於限售上市公司股權投資，在收盤價的基礎上考慮流動性折扣。

對於無法從活躍市場獲取報價的非衍生金融工具和部分衍生金融工具(包括利率、外匯和貴金屬的遠期和互換工具等)，採用現金流折現模型對其進行估值，使用的主要參數包括最近交易價格、相關收益率曲線、匯率及交易對手信用差價；對於期權衍生工具估值，採用布萊克——斯庫爾斯期權定價模型(Black-Scholes Option Pricing Model)對其進行估值，使用的主要參數包括相關收益率曲線、匯率、波動率及交易對手信用差價等。

對於納入合併範圍的結構化主體中除本集團外其他投資者持有的份額及負債，採用投資目標的市價組合法，其公允價值根據投資的資產淨值，即產品投資組合的可觀察市值及相關費用決定。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十二、金融工具的公允價值(續)

1、公允價值計量(續)

(4) 第三層次的公允價值計量

本集團制定了相關流程來確定持續的第三層次公允價值計量中合適的估值技術和輸入值，並定期覆核相關流程以及公允價值確定的合適性。本集團持續第三層次公允價值計量項目所採用的估值技術和重要不可觀察輸入值的定性資訊如下：

| | 2024年 6月30日 的公允價值 | 估值技術 | 不可觀察輸入值 |
|------------------------------|-------------------------|---------|------------|
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產 | | | |
| — 信託計劃及資產管理計劃 | 531 | 現金流量折現法 | 風險調整折現率 |
| — 信託計劃及資產管理計劃 | 2,304 | 資產淨值法 | 資產淨值、流動性折扣 |
| — 債券及資產支持證券投資 | 1,746 | 現金流量折現法 | 風險調整折現率 |
| — 股權投資 | 1,116 | 資產淨值法 | 資產淨值 |
| — 股權投資 | 168 | 市場乘數法 | 流動性折扣 |
| 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 | | | |
| — 股權投資 | 1,374 | 資產淨值法 | 資產淨值、流動性折扣 |
| 發放貸款和墊款 | 14,952 | 現金流量折現法 | 風險調整折現率 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十二、金融工具的公允價值(續)

1、公允價值計量(續)

(4) 第三層次的公允價值計量(續)

| | 2023年 12月31日 的公允價值 | 估值技術 | 不可觀察輸入值 |
|------------------------------|--------------------------|---------|------------|
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產 | | | |
| — 信託計劃和資產管理計劃 | 533 | 現金流量折現法 | 風險調整折現率 |
| — 信託計劃和資產管理計劃 | 2,756 | 資產淨值法 | 資產淨值、流動性折扣 |
| — 債券和資產支持證券投資 | 1,701 | 現金流量折現法 | 風險調整折現率 |
| — 股權投資 | 1,138 | 資產淨值法 | 資產淨值 |
| — 股權投資 | 171 | 市場乘數法 | 流動性折扣 |
| 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 | | | |
| — 股權投資 | 1,344 | 資產淨值法 | 資產淨值、流動性折扣 |
| 發放貸款和墊款 | 17,924 | 現金流量折現法 | 風險調整折現率 |

於資產負債表日，採用其他合理的不可觀察假設替換模型中原有的不可觀察假設對公允價值計量結果的影響不重大。以上假設及方法為本集團資產及負債公允價值的計算提供了統一的基礎，然而，由於其他機構可能會使用不同的方法及假設，因此，各金融機構所披露的公允價值未必完全具有可比性。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十二、金融工具的公允價值(續)

1、公允價值計量(續)

(4) 第三層次的公允價值計量(續)

本集團持續的第三層次公允價值計量的金融資產的餘額調節資訊如下：

| | 以公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融資產 | 以公允價值 計量且其變動 計入其他 綜合收益的 金融資產 | 發放貸款 和墊款 | 合計 |
|----------------------------|------------------------------------|--|---------------|---------------|
| 2024年1月1日 | 6,299 | 1,344 | 17,924 | 25,567 |
| 在當期損益中確認的利得 | (4) | – | 585 | 581 |
| 在其他綜合收益中確認的利得 | – | 30 | (232) | (202) |
| 轉入 | 73 | – | – | 73 |
| 出售和結算 | (503) | – | (3,325) | (3,828) |
| 2024年6月30日 | 5,865 | 1,374 | 14,952 | 22,191 |
| 期末持有的資產計入損益的 當期末實現利得或損失 | (17) | – | 183 | 166 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十二、金融工具的公允價值(續)

1、公允價值計量(續)

(4) 第三層次的公允價值計量(續)

| | 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 | 發放貸款和墊款 | 合計 |
|------------------------|------------------------|--------------------------|---------------|---------------|
| 2023年1月1日 | 5,522 | 1,313 | 40,080 | 46,915 |
| 在當期損益中確認的利得 | (550) | 6 | 1,649 | 1,105 |
| 在其他綜合收益中確認的利得 | - | 31 | (1,143) | (1,112) |
| 新增 | 2,686 | - | - | 2,686 |
| 出售和結算 | (1,359) | (6) | (22,662) | (24,027) |
| 2023年12月31日 | 6,299 | 1,344 | 17,924 | 25,567 |
| 年末持有的資產計入損益的當期末實現利得或損失 | (576) | - | 11 | (565) |

2、以公允價值計量項目在各層次之間轉換的情況

報告期內，本集團以公允價值計量的第一層次、第二層次和第三層次金融資產和負債之間未發生重大轉換。

3、估值技術變更及變更原因

報告期內，本集團以公允價值計量所使用的估值技術並未發生變更。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十二、金融工具的公允價值(續)

4、非以公允價值計量項目的公允價值

除以下項目外，本集團於資產負債表日的各項金融資產和金融負債的賬面價值與公允價值之間無重大差異：

| 2024年6月30日 | | | | | |
|--------------|------|---------|--------|---------|---------|
| | 第一層次 | 第二層次 | 第三層次 | 公允價值 | 賬面價值 |
| 金融資產： | | | | | |
| 以攤餘成本計量的金融資產 | - | 408,026 | 84,786 | 492,812 | 484,591 |
| 金融負債： | | | | | |
| 應付債券 | - | 474,359 | - | 474,359 | 471,112 |

| 2023年12月31日 | | | | | |
|--------------|------|---------|--------|---------|---------|
| | 第一層次 | 第二層次 | 第三層次 | 公允價值 | 賬面價值 |
| 金融資產： | | | | | |
| 以攤餘成本計量的金融資產 | - | 372,022 | 93,839 | 465,861 | 463,311 |
| 金融負債： | | | | | |
| 應付債券 | - | 396,796 | - | 396,796 | 395,938 |

對於上述不以公允價值計量的金融資產和金融負債，本集團按下述方法來決定其公允價值：

以攤餘成本計量的金融資產和應付債券的公允價值是採用相關登記結算機構估值系統的報價，相關報價機構在形成報價過程中採用了反映市場狀況的可觀察輸入值。對無法獲得相關機構報價的，則按現金流折現法估算其公允價值。

十三、比較數字

為符合本財務報表的列報方式，本集團對個別比較數字進行了重分類。

未經審閱的補充財務資訊

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

1、按國際財務報告準則與按中國企業會計準則編製的財務報表差異說明

本集團根據國際財務報告準則編製和根據中國企業會計準則編製的財務報表中，歸屬於本行股東的淨利潤截至2024年6月30日止6個月期間無差異(截至2023年6月30日止6個月期間：無差異)；歸屬於本行股東的權益於2024年6月30日無差異(2023年12月31日：無差異)。

2、流動性覆蓋率

| | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|--------|----------------|-----------------|
| 流動性覆蓋率 | 165.78% | 166.61% |

該流動性覆蓋率是按照國家金融監督管理總局的相關要求計算的。

3、國際債權

本集團主要在中國內地經營業務，本集團的國際債權包括境內外幣債權及跨境申索。

國際債權包括存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆出資金、發放貸款和墊款、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以攤餘成本計量的金融資產以及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。

未經審閱的補充財務資訊

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

3、國際債權 (續)

國際債權按國家或地區分別披露。在計及任何風險轉移後，若國家或地區的跨境申索佔國際債權總金額的10%或以上，方會在本文呈報。若申索的擔保方所在地與對方所在地有所不同，或債務方是銀行的境外分行而銀行總部設於另一國家，方會作出風險轉移。

| 2024年6月30日 | 非銀行 | | | 合計 |
|---------------|--------|--------|---------|---------|
| | 銀行 | 官方機構 | 私人機構 | |
| 境內外幣債權 | 3,231 | 8,777 | 89,961 | 101,969 |
| 亞太地區(不包括中國內地) | 5,843 | 1,296 | 21,905 | 29,044 |
| — 其中香港應佔部分 | 3,863 | 1,295 | 21,233 | 26,391 |
| 歐洲 | 4,485 | 4,461 | 653 | 9,599 |
| 北美 | 1,996 | 18,010 | 20,885 | 40,891 |
| 大洋洲 | 221 | — | — | 221 |
| 合計 | 15,776 | 32,544 | 133,404 | 181,724 |

| 2023年12月31日 | 非銀行 | | | 合計 |
|---------------|--------|--------|---------|---------|
| | 銀行 | 官方機構 | 私人機構 | |
| 境內外幣債權 | 4,187 | 7,222 | 68,558 | 79,967 |
| 亞太地區(不包括中國內地) | 5,330 | 1,259 | 27,111 | 33,700 |
| — 其中香港應佔部分 | 5,079 | 1,259 | 25,939 | 32,277 |
| 歐洲 | 5,740 | 1,695 | 641 | 8,076 |
| 北美 | 3,067 | 11,177 | 17,632 | 31,876 |
| 大洋洲 | 131 | — | — | 131 |
| 合計 | 18,455 | 21,353 | 113,942 | 153,750 |

未經審閱的補充財務資訊

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

4、貨幣集中度

| | 美元 | 等值人民幣 | | 合計 |
|-------------------|-----------------|--------------|-----------------|-----------------|
| | | 港元 | 其他 | |
| 2024年6月30日 | | | | |
| 現貨資產 | 118,321 | 14,684 | 21,775 | 154,780 |
| 現貨負債 | (125,894) | (6,719) | (30,474) | (163,087) |
| 遠期購入 | 597,977 | - | 33,154 | 631,131 |
| 遠期沽售 | (610,067) | (2,466) | (55,007) | (667,540) |
| 淨期權倉盤 | (24,510) | - | 80 | (24,430) |
| 淨(空頭)/多頭 | (44,173) | 5,499 | (30,472) | (69,146) |

| | 美元 | 等值人民幣 | | 合計 |
|--------------------|-----------------|---------------|----------------|-----------------|
| | | 港元 | 其他 | |
| 2023年12月31日 | | | | |
| 現貨資產 | 102,999 | 12,565 | 14,796 | 130,360 |
| 現貨負債 | (103,696) | (3,082) | (14,608) | (121,386) |
| 遠期購入 | 387,567 | 2,132 | 30,537 | 420,236 |
| 遠期沽售 | (402,567) | (711) | (34,147) | (437,425) |
| 淨期權倉盤 | (5,353) | - | (330) | (5,683) |
| 淨(空頭)/多頭 | (21,050) | 10,904 | (3,752) | (13,898) |

5、對中國境內非銀行的風險敞口

本行是中國大陸境內成立的商業銀行，主要在中國大陸境內經營。截至2024年6月30日，本集團大部分的非銀行風險敞口均來自於中國境內機構或個人的交易。

CZBANK  浙商银行



见行 见心 见未来

全国性股份制商业银行

☎ 95527

🌐 czbank.com