

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

**CZBANK**  **浙商銀行**

**CHINA ZHESHANG BANK CO., LTD.**

**浙商銀行股份有限公司**

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：2016)

## 2023年中期業績公告

浙商銀行股份有限公司(「本行」)董事會謹此宣佈本行截至2023年6月30日止6個月之未經審計中期業績。本公告列載本行2023年中期報告全文，並符合香港聯合交易所有限公司(「聯交所」)證券上市規則中有關中期業績初步公告附載的資料之要求。

### 發佈中期業績公告及中期報告

本業績公告的中英文版本可在本行網站([www.czbank.com](http://www.czbank.com))和聯交所網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))查閱。在對中英文文本的理解上發生歧義時，以中文文本為準。

本行2023年中期報告的印刷版本將於適當時候寄發予本行H股股東，並可於其時在本行網站([www.czbank.com](http://www.czbank.com))及聯交所網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))閱覽。

承董事會命  
浙商銀行股份有限公司  
陸建強  
董事長

中國，杭州  
2023年8月29日

截至本公告日期，本行的執行董事為陸建強先生、張榮森先生、馬紅女士及陳海強先生；非執行董事為侯興釗先生、任志祥先生、高勤紅女士、胡天高先生及朱瑋明先生；獨立非執行董事為周志方先生、王國才先生、汪煒先生、許永斌先生及傅廷美先生。

## 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2023年8月29日由本公司第六屆董事會2023年第六次臨時會議審議通過。本公司實有董事14名，親自出席的董事12名，陸建強先生委託張榮森先生出席會議，陳海強先生委託馬紅女士出席會議，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8名監事列席了本次會議。
- 3、本公司不宣派2023年中期股息，不進行公積金轉增股本。
- 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2023年中期財務報告未經審計。
- 6、本公司董事長陸建強、行長張榮森、主管財務負責人景峰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。

## 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》附錄十《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，係本公司控股子公司，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：	張榮森 陳燕華
6.	董事會秘書：	駱峰(代行董事會秘書職責)
	公司秘書：	陳燕華
	證券事務代表：	陳晟
7.	<b>A股</b>	
	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
	<b>H股</b>	
	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. 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](http://www.sse.com.cn))

本公司網站([www.czbank.com](http://www.czbank.com))

**香港：**

香港聯交所網站([www.hkex.com.hk](http://www.hkex.com.hk))

本公司網站([www.czbank.com](http://www.czbank.com))

**本報告備置地點：**

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)

---

**12. 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，面向全國，穩健發展，已成為一家基礎紮實、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，堅持「夯基礎、調結構、控風險、創效益」十二字經營方針，以數字化改革為主線，以「深耕浙江」為首要戰略，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，財富管理全新啟航，打好打贏「化風險、擴營收、穩股價、引戰投」四大戰役，全面壘好經濟週期弱敏感資產壓艙石，全面提升綜合金融服務能力，全面構建大風控和大監督體系，全面開啟了高質量發展的新征程。

2023年上半年，浙商銀行營業收入332.48億元，同比增長4.63%；歸屬於本行股東的淨利潤77.43億元，同比增長11.03%。截至報告期末，總資產2.91萬億元，比上年末增長11.07%，其中：發放貸款和墊款總額1.65萬億元，比上年末增長8.40%；總負債2.73萬億元，比上年末增長11.27%，其中：吸收存款餘額1.82萬億元，比上年末增長8.42%；不良貸款率1.45%、撥備覆蓋率182.42%，資產質量趨勢向好；資本充足率11.83%、一級資本充足率9.57%、核心一級資本充足率8.18%，資本充足率有所提升。

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323家分支機構，實現了對浙江大本營、長三角、粵港澳大灣區、環渤海及海西地區和部份中西部地區的有效覆蓋。在英國《銀行家》(The Banker)雜誌「2022年全球銀行1000強」榜單中，我行按一級資本計位列79位，較上年躍升20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

## (一) 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。

「一流的商業銀行」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。

## (二) 管理理念

文化層面：弘揚「敬畏、感恩、誠信、責任」共同價值觀。

生態層面：構建「正、簡、專、協、廉」五字政治生態。

作風層面：堅持嚴的主基調，發揚「四幹」精神（幹、幹好、好好幹、好好幹好）。

## (三) 經營方略

十二字經營方針：夯基礎、調結構、控風險、創效益。

四大戰略重點：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。

## (四) 經營策略

以經濟週期弱敏感資產為壓艙石，打造高質量發展的一流經營體系。

## (五) 核心競爭力

**清晰明確的戰略定位。**本公司以習總書記的重要批示精神為指引，堅持高標準的政治站位，以「一流的商業銀行」願景為統領，堅持「夯基礎、調結構、控風險、創效益」十二字經營方針，以數字化改革為主線，以「深耕浙江」為首要戰略，推進五大板塊協同發展，財富管理全新啟航，壘好經濟週期弱敏感資產壓艙石，全面提升智慧經營的能力，全面開啟高質量發展新征程。

## 發展戰略及核心競爭力

**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。初步形成了「中央國家資本、地方國有資本、民營資本」<sup>註</sup>相融合的三級資本結構，股權結構更加多元，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。信息披露制度流程規範，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、產業聚集優勢突出、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」天然具備良好的區位優勢和外部環境。

**不斷完善的業務體系。**沿着「多元化經營、全球化佈局、綜合化服務、高質量發展、一體化運營」的發展路徑，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，不斷提高經濟週期弱敏感資產營收的佔比，不斷提高智慧營收的佔比。特別是，本公司在供應鏈金融、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。

註： 報告期內，太平人壽保險有限公司、山東省國際信託股份有限公司通過聯合競拍取得原旅行者汽車集團有限公司所持本公司全部股份，詳見本公司在上海證券交易所([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))發佈的《浙商銀行股份有限公司關於股東司法拍賣股份完成過戶的公告》(編號：2023-034)。



## 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「微海」數字化品牌，設立數字創作中心(AIGC Center)，領先探索各項前沿技術與銀行業務的深度融合，與頭部科技公司基於通用大模型合作開發場景化的數字化應用技術，打造一批有浙銀辨識度和行業競爭力的重大數字化應用。

**科學合理的人才儲備。**本公司高度重視幹部人才隊伍和人才梯隊建設，堅持內部培養和外部引進並舉，五湖四海、選賢舉能，能者上、平者讓、庸者下，堅持嚴的主基調，以「五字政治生態」全面導正用人導向，以「四幹精神」全面激發幹事活力。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，「蜂巢社區」直達一線員工、全員參與公司發展。

**重塑煥新的企業文化。**本公司秉承「見行、見心、見未來」的企業精神，「服務文化、合規文化、爭優文化、和諧文化」為基本文化內涵，《浙銀公約》《浙銀行訓》《浙銀行歌》為文化共識，實施文化塑形、文化植根、文化滋養、文化傳揚四大工程，形成了本行企業文化體系的「四樑八柱」。

**創新引領的公益理念。**本公司踐行金融「國之大者」的使命擔當，立足金融的功能性、公益性，踐行正行向善，率先探索實踐善本金融，推出浙銀善標(CSGS)，以社會價值維度重塑業務邏輯。主動擎旗浙江首創的「金融顧問制度」，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」，引領金融正行向善新風，彰顯金融社會價值。

## 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)	2023年1-6月	2022年1-6月	增(減)幅(%)	2021年1-6月
營業收入	33,248	31,778	4.63	25,948
稅前利潤	9,378	8,489	10.47	8,151
歸屬於本行股東的淨利潤	7,743	6,974	11.03	6,851

規模指標 (人民幣百萬元)	2023年 6月30日	2022年 12月31日	增(減)幅(%)	2021年 12月31日
資產總額	2,912,260	2,621,930	11.07	2,286,723
發放貸款和墊款總額	1,653,087	1,525,030	8.40	1,347,239
負債總額	2,732,795	2,456,000	11.27	2,119,840
吸收存款	1,822,985	1,681,443	8.42	1,415,705
歸屬於本行股東的權益	176,355	162,933	8.24	164,169
歸屬於本行股東的期末每股淨資產 <sup>(1)</sup> (人民幣元)	5.80	6.49	(10.63)	5.84

每股計 (人民幣元)	2023年1-6月	2022年1-6月	增(減)幅(%)	2021年1-6月
歸屬於本行股東的基本每股收益 <sup>(2)</sup>	0.34	0.27	25.93	0.27
歸屬於本行股東的稀釋每股收益 <sup>(2)</sup>	0.34	0.27	25.93	0.27

盈利能力指標(%)	2023年1-6月	2022年1-6月	增/減	2021年1-6月
平均總資產收益率 <sup>(3)</sup>	0.58	0.60	下降0.02個 百分點	0.67
平均權益回報率 <sup>(4)</sup>	10.71	10.29	上升0.42個 百分點	11.00
淨利息收益率*	2.14	2.28	下降0.14個 百分點	2.27
淨利差*	1.95	2.08	下降0.13個 百分點	2.08
非利息淨收入佔營業收入比	27.91	26.88	上升1.03個 百分點	21.47
成本收入比 <sup>(5)</sup>	27.96	24.09	上升3.87個 百分點	25.20

## 財務概要

資產質量指標(%)	2023年	2022年	增／減	2021年
	6月30日	12月31日		12月31日
不良貸款率 <sup>(6)</sup>	1.45	1.47	下降0.02個 百分點	1.53
撥備覆蓋率 <sup>(7)</sup>	182.42	182.19	上升0.23個 百分點	174.61
貸款撥備率 <sup>(8)</sup>	2.64	2.67	下降0.03個 百分點	2.68

資本充足指標(%)	2023年	2022年	增／減	2021年
	6月30日	12月31日		12月31日
核心一級資本充足率	8.18	8.05	上升0.13個 百分點	8.13
一級資本充足率	9.57	9.54	上升0.03個 百分點	10.80
資本充足率	11.83	11.60	上升0.23個 百分點	12.89

註：

\* 為年化收益率。

- (1) 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。
- (2) 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。受配股因素影響，以前年度的每股收益進行重新計算。
- (3) 平均總資產收益率=淨利潤／期初及期末資產總額的平均數。
- (4) 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。
- (5) 成本收入比=營業費用(扣除稅金及附加)／營業收入。
- (6) 不良貸款率=不良貸款餘額／發放貸款和墊款總額。
- (7) 撥備覆蓋率=貸款信用減值損失準備餘額／不良貸款餘額。集團口徑與銀行口徑該指標無差異，監管要求為法人口徑撥備覆蓋率不得低於140%。
- (8) 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。集團口徑與銀行口徑該指標無差異，監管要求為法人口徑貸款撥備率不得低於2.1%。

## 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2023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

#### 業務規模穩健增長

截至報告期末，本集團資產總額29,122.60億元，比上年末增加2,903.30億元，增長11.07%。其中：發放貸款和墊款總額16,530.87億元，比上年末增加1,280.57億元，增長8.40%。負債總額27,327.95億元，比上年末增加2,767.95億元，增長11.27%。其中：吸收存款18,229.85億元，比上年末增加1,415.42億元，增長8.42%。

#### 經營質效穩步提升

報告期內，本集團實現營業收入332.48億元，同比增加14.70億元，增長4.63%，其中：利息淨收入239.69億元，同比增加7.32億元，增長3.15%；非利息淨收入92.79億元，同比增加7.38億元，增長8.64%。歸屬於本行股東的淨利潤77.43億元，同比增加7.69億元，增長11.03%。

#### 資產質量趨勢向好

截至報告期末，不良貸款率1.45%，比上年末下降0.02個百分點。撥備覆蓋率182.42%，比上年末上升0.23個百分點；貸款撥備率2.64%，比上年末下降0.03個百分點。

#### 資本充足率有所提升

截至報告期末，本集團資本充足率11.83%，比上年末上升0.23個百分點；一級資本充足率9.57%，比上年末上升0.03個百分點；核心一級資本充足率8.18%，比上年末上升0.13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，本集團以「一流的商業銀行」願景為統領，深化落實四大戰略重點和十二字經營方針，堅定走有自身特色的內涵式、集約化發展道路，紮實推進智慧經營，不斷提升經濟週期弱敏感資產的營收佔比，全面開啟高質量發展新征程。

報告期內，本集團實現歸屬於本行股東的淨利潤77.43億元，同比增長11.03%；平均總資產收益率0.58%，平均權益回報率10.71%。營業收入332.48億元，同比增長4.63%，其中：經濟週期弱敏感資產實現營業收入95.16億元，同比增長26.71%。利息淨收入239.69億元，同比增長3.15%；非利息淨收入92.79億元，同比增長8.64%。營業費用96.55億元，同比增長20.87%，成本收入比27.96%，同比上升3.87個百分點。計提信用減值損失142.15億元，同比下降7.10%。所得稅費用14.13億元，同比增長7.37%。

#### 合併損益表主要項目變動

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年1-6月	2022年1-6月	增(減)額	增(減)幅(%)
利息淨收入	23,969	23,237	732	3.15
非利息淨收入	9,279	8,541	738	8.64
營業收入	33,248	31,778	1,470	4.63
減：營業費用	9,655	7,988	1,667	20.87
減：信用減值損失	14,215	15,301	(1,086)	(7.10)
稅前利潤	9,378	8,489	889	10.47
減：所得稅費用	1,413	1,316	97	7.37
淨利潤	7,965	7,173	792	11.04
歸屬於：本行股東	7,743	6,974	769	11.03
非控制性權益	222	199	23	11.56

## 管理層討論與分析

### (1) 利息淨收入

報告期內，利息淨收入239.69億元，同比增加7.32億元，增長3.15%，佔營業收入的72.09%。利息收入541.17億元，同比增加43.65億元，增長8.77%；利息支出301.48億元，同比增加36.33億元，增長13.70%。

報告期內，淨利差為1.95%，同比下降13個基點；淨利息收益率為2.14%，同比下降14個基點。淨利息收益率同比變動的主要原因如下：監管多措並舉推動降低企業融資成本，本集團積極落實助企紓困穩經濟政策要求，持續讓利實體經濟，生息資產收益率同比下行14個基點；同時，持續優化負債結構，壓降存款成本，有效實現存款量價平衡發展，推動付息負債付息率同比下降1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	2023年1-6月			2022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(%)
<b>生息資產</b>						
發放貸款和墊款	1,611,522	39,520	4.95	1,424,817	37,097	5.25
投資 <sup>(1)</sup>	647,347	12,141	3.78	550,701	10,542	3.86
存放和拆放同業及 其他金融機構款項 <sup>(2)</sup>	134,905	1,431	2.14	151,879	1,171	1.55
存放中央銀行款項 <sup>(3)</sup>	144,588	1,025	1.43	131,896	942	1.44
<b>生息資產總額</b>	<b>2,538,362</b>	<b>54,117</b>	<b>4.30</b>	<b>2,259,293</b>	<b>49,752</b>	<b>4.44</b>
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(%)
<b>付息負債</b>						
吸收存款	1,721,112	19,100	2.24	1,489,652	16,826	2.28
同業及其他金融機構存放和 拆入款項 <sup>(4)</sup>	443,991	5,601	2.54	374,755	4,237	2.28
向中央銀行借款	62,173	747	2.42	54,361	734	2.72
應付債券 <sup>(5)</sup>	355,110	4,624	2.63	344,629	4,649	2.72
租賃負債	3,309	76	4.63	2,952	69	4.71
<b>付息負債總額</b>	<b>2,585,695</b>	<b>30,148</b>	<b>2.35</b>	<b>2,266,349</b>	<b>26,515</b>	<b>2.36</b>
利息淨收入		23,969			23,237	
淨利差			1.95			2.08
淨利息收益率 <sup>(6)</sup>			2.14			2.28

## 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、超額存款準備金以及外匯風險準備金。
- (4) 包括同業及其他金融機構存放款項、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、金融債和次級債等。
- (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	2023年1-6月與2022年1-6月對比		
	增(減)因素		
	規模 <sup>(1)</sup>	利率 <sup>(2)</sup>	淨增(減)額 <sup>(3)</sup>
<b>生息資產</b>			
發放貸款和墊款	4,861	(2,438)	2,423
投資	1,850	(251)	1,599
存放和拆放同業及其他金融機構款項	(131)	391	260
存放中央銀行款項	91	(8)	83
<b>利息收入變動</b>	<b>6,671</b>	<b>(2,306)</b>	<b>4,365</b>
<b>付息負債</b>			
吸收存款	2,614	(340)	2,274
同業及其他金融機構存放和拆入款項	783	581	1,364
向中央銀行借款	105	(92)	13
應付債券	141	(166)	(25)
租賃負債	8	(1)	7
<b>利息支出變動</b>	<b>3,651</b>	<b>(18)</b>	<b>3,633</b>
<b>利息淨收入變動</b>	<b>3,020</b>	<b>(2,288)</b>	<b>732</b>

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395.20億元，同比增加24.23億元，增長6.53%，主要是由於貸款規模增長所致。本集團堅持金融服務實體經濟本源，加大零售、小貸和供應鏈金融信貸投放力度，深耕浙江大本營，2023年上半年發放貸款和墊款日均餘額1.61萬億，同比增長13.10%。

人民幣百萬元，百分比除外

	2023年1-6月			2022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	1,062,537	24,900	4.73	956,391	23,420	4.94
個人貸款和墊款	429,212	13,212	6.21	372,468	12,364	6.69
票據貼現	119,773	1,408	2.37	95,958	1,313	2.76
<b>發放貸款和墊款總額</b>	<b>1,611,522</b>	<b>39,520</b>	<b>4.95</b>	<b>1,424,817</b>	<b>37,097</b>	<b>5.25</b>

#### 投資利息收入

投資利息收入121.41億元，同比增加15.99億元，增長15.17%。主要是由於投資日均餘額同比增長17.55%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191.00億元，同比增加22.74億元，增幅13.51%，主要是存款規模增長所致。本集團不斷提升以客戶為中心的綜合服務能力，以數字化渠道化拓展客群，提升客戶黏性，實現穩存增存，2023年上半年吸收存款日均餘額1.72萬億，同比增長15.54%；同時繼續壓降高息存款，提升低成本穩定存款佔比，2023年上半年存款平均付息率2.24%，同比下降4個基點。

人民幣百萬元，百分比除外

	2023年1-6月			2022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 <sup>(1)</sup>						
定期	908,339	11,683	2.59	802,038	10,667	2.68
活期	585,822	4,666	1.61	510,154	3,846	1.52
小計	<b>1,494,161</b>	<b>16,349</b>	<b>2.21</b>	<b>1,312,192</b>	<b>14,513</b>	<b>2.23</b>
個人存款						
定期	172,731	2,654	3.10	117,938	2,071	3.54
活期	54,220	97	0.36	59,522	242	0.82
小計	<b>226,951</b>	<b>2,751</b>	<b>2.44</b>	<b>177,460</b>	<b>2,313</b>	<b>2.63</b>
合計	<b>1,721,112</b>	<b>19,100</b>	<b>2.24</b>	<b>1,489,652</b>	<b>16,826</b>	<b>2.28</b>

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56.01億元，同比增加13.64億元，增長32.19%，主要由於同業負債規模增長，以及市場利率影響，付息率有所抬升。

## 管理層討論與分析

### (4) 非利息淨收入

報告期內，本集團壘好經濟週期弱敏感資產壓艙石，加大對綠色中收業務的深耕推動，優化收入結構，非利息淨收入92.79億元，同比增加7.38億元，增長8.64%，佔營業收入的27.91%，同比上升1.03個百分點。其中，手續費及佣金淨收入29.52億元，同比增加3.20億元；其他非利息淨收入63.27億元，同比增加4.18億元。

#### 手續費及佣金淨收入

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年1-6月	2022年1-6月	增(減)額	增(減)幅(%)
代理及委託業務	949	874	75	8.58
承諾及擔保業務	848	823	25	3.04
承銷及諮詢業務	671	547	124	22.67
結算與清算業務	371	285	86	30.18
託管及受託業務	301	256	45	17.58
銀行卡業務	105	115	(10)	(8.70)
其他	158	75	83	110.67
<b>手續費及佣金收入合計</b>	<b>3,403</b>	<b>2,975</b>	<b>428</b>	<b>14.39</b>
減：手續費及佣金支出	451	343	108	31.49
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>2,952</b>	<b>2,632</b>	<b>320</b>	<b>12.16</b>

手續費及佣金淨收入29.52億元，同比增加3.20億元，增長12.16%。其中，承銷及諮詢業務手續費收入6.71億元，同比增加1.24億元，主要是債券承銷業務規模增長所致；結算與清算業務手續費收入3.71億元，同比增加0.86億元，主要是信用證業務規模增長所致；代理及委託業務手續費收入9.49億元，同比增加0.75億元，主要是代理銀團業務規模增長所致。

## 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	2023年1-6月	2022年1-6月	增(減)額	增(減)幅(%)
交易活動淨收益	4,901	4,361	540	12.38
金融投資淨收益	778	1,309	(531)	(40.57)
其他營業收入	648	239	409	171.13
合計	<b>6,327</b>	<b>5,909</b>	<b>418</b>	<b>7.07</b>

其他非利息淨收入63.27億元，同比增加4.18億元，增長7.07%，主要是本集團研判整體債券市場利率走勢，優化持倉結構，把握交易機會，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的收益同比增加。

### (5) 營業費用

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年1-6月	2022年1-6月	增(減)額	增(減)幅(%)
員工費用	6,069	5,048	1,021	20.23
辦公及行政支出	2,148	1,658	490	29.55
折舊及攤銷費用	949	851	98	11.52
稅金及附加	358	334	24	7.19
其他	131	97	34	35.05
合計	<b>9,655</b>	<b>7,988</b>	<b>1,667</b>	<b>20.87</b>

營業費用96.55億元，同比增加16.67億元，增長20.87%，主要是本集團深化落實四大戰略重點，加大數字化改革、深耕發展、財富管理等重點領域的費用支出所致。同時，本集團加強費用精細化管理，強化成本分攤理念，培養成本節約意識。

## 管理層討論與分析

### (6) 信用減值損失

人民幣百萬元

項目	2023年1-6月	2022年1-6月
存放同業及其他金融機構款項	4	-
拆出資金	(176)	33
買入返售金融資產	8	6
發放貸款和墊款	9,592	8,849
金融投資	3,901	5,916
應收融資租賃款	260	253
表外項目	409	139
其他資產	217	105
合計	<b>14,215</b>	<b>15,301</b>

信用減值損失142.15億元，同比減少10.86億元，下降7.10%，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14.13億元，同比增加0.97億元，增長7.37%，實際稅率15.07%。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	2023年1-6月		2022年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司銀行業務	17,023	51.20	15,955	50.21
零售銀行業務	6,978	20.99	6,794	21.38
資金業務	8,070	24.27	8,014	25.22
其他業務	1,177	3.54	1,015	3.19
營業收入合計	<b>33,248</b>	<b>100.00</b>	<b>31,778</b>	<b>100.00</b>

## 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	2023年1-6月		2022年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
長三角地區	18,664	56.14	18,360	57.78
環渤海地區	5,806	17.46	5,258	16.54
珠三角及海西地區	3,142	9.45	2,796	8.80
中西部地區	5,636	16.95	5,364	16.88
營業收入合計	<b>33,248</b>	<b>100.00</b>	<b>31,778</b>	<b>100.00</b>

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. 合併業務狀況表分析

報告期內，本集團堅持聚焦主責主業，持續推進「壘好經濟週期弱敏感資產壓艙石」的經營策略，經濟週期弱敏感資產的營收佔比穩步提升，各項業務規模穩健增長，業務結構持續優化，經營質效有效提升。

### (1) 資產

截至報告期末，本集團資產總額29,122.60億元，比上年末增加2,903.30億元，增幅11.07%。其中：發放貸款和墊款淨額16,113.22億元，比上年末增加1,250.31億元，增幅8.41%；金融投資9,103.13億元，比上年末增加1,584.64億元，增幅21.08%。從結構上看，發放貸款和墊款淨額佔資產總額的55.33%，比上年末下降1.36個百分點，金融投資佔資產總額的31.26%，比上年末上升2.59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	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
發放貸款和墊款總額	1,653,087		1,525,030	
減：貸款信用減值損失準備 <sup>(1)</sup>	41,765		38,739	
發放貸款和墊款，淨額	1,611,322	55.33	1,486,291	56.69
金融投資 <sup>(2)</sup>	910,313	31.26	751,849	28.67
現金及存放中央銀行款項	151,235	5.19	185,625	7.08
貴金屬	8,804	0.30	13,860	0.53
存放和拆放同業及其他金融機構款項 <sup>(3)</sup>	94,061	3.23	68,928	2.63
其他資產	136,525	4.69	115,377	4.40
<b>資產總額</b>	<b>2,912,260</b>	<b>100.00</b>	<b>2,621,930</b>	<b>100.00</b>

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的金融資產、以攤餘成本計量的金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。
- (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，持續聚焦信貸服務實體經濟本源，加大信貸投放力度，並優先推動符合政策導向和本行發展戰略的業務增長，提升服務實體經濟質效。截至報告期末，本集團發放貸款和墊款總額16,530.87億元，比上年末增加1,280.57億元，增幅8.40%。

## 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	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司貸款和墊款	1,076,076	65.09	987,079	64.73
個人貸款和墊款	452,732	27.39	417,881	27.40
票據貼現	116,572	7.05	112,374	7.37
公允價值變動計入 其他綜合收益	1,500	0.09	2,605	0.17
應計利息	6,207	0.38	5,091	0.33
<b>合計</b>	<b>1,653,087</b>	<b>100.00</b>	<b>1,525,030</b>	<b>100.00</b>

#### 公司貸款和墊款

本集團聚焦供應鏈金融、能源金融、科創金融、智能製造等重點領域，不斷提升公司業務獲客能力和服務能力，推進特色化優勢打造，同時持續加大弱週期行業貸款投放，優化公司資產結構。截至報告期末，公司貸款和墊款總額10,760.76億元，比上年末增長9.02%。

#### 個人貸款和墊款

本集團以服務為宗旨提高個人客戶運營能力，持續發展個人消費信貸業務，加強跨條線協同聯動，持續優化個人貸款結構，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4,527.32億元，比上年末增長8.34%。

## 管理層討論與分析

### 金融投資

本集團在保證流動性和風險可控的基礎上，提高資金使用效率，優化投資組合結構。截至報告期末，金融投資餘額9,103.13億元，比上年末增長21.08%。

### 金融投資構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
基金投資	122,309	13.44	126,128	16.78
債券投資	695,911	76.45	546,824	72.73
信託計劃和資產管理計劃	101,237	11.12	84,114	11.19
其他金融投資	6,830	0.75	6,624	0.88
應計利息	9,595	1.05	9,207	1.22
減值準備	(25,569)	(2.81)	(21,048)	(2.80)
合計	<b>910,313</b>	<b>100.00</b>	<b>751,849</b>	<b>100.00</b>

註：其他金融投資含股權投資、其他債務工具、其他權益工具投資和理財產品。



## 管理層討論與分析

### (2) 負債

截至報告期末，本集團負債總額27,327.95億元，比上年末增加2,767.95億元，增幅11.27%。

#### 負債構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
向中央銀行借款	72,916	2.67	97,170	3.96
吸收存款	1,822,985	66.71	1,681,443	68.46
同業及其他金融機構				
存放和拆入款項	437,455	16.01	312,035	12.71
應付債券	332,891	12.18	323,033	13.15
其他	66,548	2.43	42,319	1.72
<b>負債總額</b>	<b>2,732,795</b>	<b>100.00</b>	<b>2,456,000</b>	<b>100.00</b>

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

本集團持續加強負債質量管理，夯實基礎客群，持續優化存款結構，控好成本。截至報告期末，本集團吸收存款餘額18,229.85億元，比上年末增加1,415.42億元，增幅8.42%。從客戶結構上看，公司存款增加1,114.67億元，增幅7.72%；個人存款增加297.02億元，增幅13.91%。從期限結構上看，定期存款減少20.90億元，降幅0.21%；活期存款增加1,432.59億元，增幅21.16%。

## 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	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司存款				
活期	762,882	41.85	614,537	36.55
定期	793,186	43.51	830,064	49.37
小計	1,556,068	85.36	1,444,601	85.92
個人存款				
活期	57,489	3.15	62,575	3.72
定期	185,704	10.19	150,916	8.97
小計	243,193	13.34	213,491	12.69
其他存款	579	0.03	1,297	0.08
應計利息	23,145	1.27	22,054	1.31
合計	<b>1,822,985</b>	<b>100.00</b>	<b>1,681,443</b>	<b>100.00</b>

### (3) 股東權益

截至報告期末，歸屬於本行股東的權益合計1,763.55億元，比上年末增加134.22億元，增幅8.24%。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	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	1,587,067	96.00	1,458,410	95.63
關注	34,420	2.08	36,571	2.40
不良貸款	23,893	1.45	22,353	1.47
次級	15,772	0.96	11,399	0.75
可疑	4,950	0.30	8,334	0.55
損失	3,171	0.19	2,620	0.17
公允價值變動計入其他綜合收益	1,500	0.09	2,605	0.17
應計利息	6,207	0.38	5,091	0.33
<b>發放貸款和墊款總額</b>	<b>1,653,087</b>	<b>100.00</b>	<b>1,525,030</b>	<b>100.00</b>

本集團貸款質量保持穩定，截至報告期末，按照監管風險分類制度，正常貸款15,870.67億元，比上年末增加1,286.57億元，佔發放貸款和墊款總額的96.00%；關注貸款344.20億元，比上年末減少21.51億元，佔發放貸款和墊款總額的2.08%；不良貸款238.93億元，比上年末增加15.40億元，不良貸款率1.45%，比上年末下降0.02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	2023年6月30日				2022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(%)
公司貸款和墊款	1,076,076	65.09	17,123	1.59	987,079	64.73	16,105	1.63
個人貸款和墊款	452,732	27.39	6,770	1.50	417,881	27.40	6,248	1.50
票據貼現	116,572	7.05	-	-	112,374	7.37	-	-
公允價值變動計入其他								
綜合收益	1,500	0.09	不適用	不適用	2,605	0.17	不適用	不適用
應計利息	6,207	0.38	不適用	不適用	5,091	0.33	不適用	不適用
<b>發放貸款和墊款總額</b>	<b>1,653,087</b>	<b>100.00</b>	<b>23,893</b>	<b>1.45</b>	<b>1,525,030</b>	<b>100.00</b>	<b>22,353</b>	<b>1.47</b>

截至報告期末，公司不良貸款171.23億元，比上年末增加10.18億元；不良貸款率1.59%，比上年末下降0.04個百分點。個人不良貸款67.70億元，比上年末增加5.22億元；不良貸款率1.50%，與上年末持平。

## 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	2023年6月30日				2022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(%)
公司貸款和墊款	1,076,076	65.09	17,123	1.59	987,079	64.73	16,105	1.63
租賃和商務服務業	236,188	14.28	5,812	2.46	209,367	13.73	5,149	2.46
製造業	231,159	13.98	2,731	1.18	216,921	14.22	5,612	2.59
批發和零售業	182,814	11.06	2,156	1.18	167,816	11.00	1,478	0.88
房地產業	173,076	10.47	4,004	2.31	166,827	10.94	2,770	1.66
水利、環境和公共設施 管理業	66,060	4.00	12	0.02	63,103	4.14	12	0.02
建築業	58,614	3.55	987	1.68	50,662	3.32	572	1.13
金融業	18,519	1.12	28	0.15	18,259	1.20	28	0.15
交通運輸、倉儲和郵政業	15,366	0.93	1,047	6.81	13,232	0.87	40	0.30
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	14,427	0.87	37	0.26	14,294	0.94	37	0.26
住宿和餐飲業	13,329	0.81	24	0.18	12,074	0.79	93	0.77
採礦業	13,051	0.79	29	0.22	8,483	0.56	91	1.07
其他 <sup>(1)</sup>	53,473	3.23	256	0.48	46,041	3.02	223	0.48
個人貸款和墊款	452,732	27.39	6,770	1.50	417,881	27.40	6,248	1.50
票據貼現	116,572	7.05	-	-	112,374	7.37	-	-
公允價值變動計入 其他綜合收益	1,500	0.09	不適用	不適用	2,605	0.17	不適用	不適用
應計利息	6,207	0.38	不適用	不適用	5,091	0.33	不適用	不適用
<b>發放貸款和墊款總額</b>	<b>1,653,087</b>	<b>100.00</b>	<b>23,893</b>	<b>1.45</b>	<b>1,525,030</b>	<b>100.00</b>	<b>22,353</b>	<b>1.47</b>

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。

2023年上半年，本集團積極支持實體經濟發展，順應國家經濟結構調整，堅持金融向善，優先投向國民經濟基礎行業、國家戰略新興產業；差異化制定房地產等領域的風險防控策略，持續優化信貸資源分配。

## 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	2023年6月30日				2022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	886,809	53.64	11,382	1.28	843,069	55.29	11,058	1.31
中西部地區	314,398	19.02	5,110	1.63	281,109	18.43	5,341	1.90
環渤海地區	252,424	15.27	5,284	2.09	222,300	14.58	4,566	2.05
珠三角及海西地區	191,749	11.60	2,117	1.10	170,856	11.20	1,388	0.81
公允價值變動計入 其他綜合收益	1,500	0.09	不適用	不適用	2,605	0.17	不適用	不適用
應計利息	6,207	0.38	不適用	不適用	5,091	0.33	不適用	不適用
<b>發放貸款和墊款總額</b>	<b>1,653,087</b>	<b>100.00</b>	<b>23,893</b>	<b>1.45</b>	<b>1,525,030</b>	<b>100.00</b>	<b>22,353</b>	<b>1.47</b>

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。本集團針對各區域經濟特點，持續優化區域授信配置，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	2023年6月30日				2022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	723,682	43.78	13,287	1.84	675,821	44.32	10,750	1.59
質押貸款	62,041	3.75	811	1.31	72,303	4.74	931	1.29
保證貸款	323,207	19.55	5,691	1.76	289,524	18.98	6,498	2.24
信用貸款	419,878	25.40	4,104	0.98	367,312	24.09	4,174	1.14
票據貼現	116,572	7.05	-	-	112,374	7.37	-	-
公允價值變動計入 其他綜合收益	1,500	0.09	不適用	不適用	2,605	0.17	不適用	不適用
應計利息	6,207	0.38	不適用	不適用	5,091	0.33	不適用	不適用
<b>發放貸款和墊款總額</b>	<b>1,653,087</b>	<b>100.00</b>	<b>23,893</b>	<b>1.45</b>	<b>1,525,030</b>	<b>100.00</b>	<b>22,353</b>	<b>1.47</b>

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，佔發放貸款和墊款總額的比例為43.78%，抵押貸款餘額7,236.82億元，比上年末增加了478.61億元，抵押貸款不良貸款餘額132.87億元，不良貸款率1.84%，比上年末上升了0.25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	佔發放貸款和
			墊款總額的比重(%)
A	房地產業	6,399	0.39
B	房地產業	4,000	0.24
C	租賃和商務服務業	3,900	0.24
D	採礦業	3,615	0.22
E	房地產業	3,250	0.20
F	租賃和商務服務業	3,038	0.18
G	製造業	2,726	0.16
H	房地產業	2,500	0.15
I	製造業	2,350	0.14
J	租賃和商務服務業	2,290	0.14
總計		<b>34,068</b>	<b>2.06</b>

截至報告期末，本集團最大單一借款人貸款餘額為63.99億元，佔本集團資本淨額的2.98%。最大十家單一借款人貸款總額340.68億元，佔本集團資本淨額的15.86%，佔本集團發放貸款和墊款總額的2.06%。

### 7、逾期貸款

人民幣百萬元，百分比除外

逾期期限	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔發放貸款和 墊款總額的 比重(%)	金額	佔發放貸款和 墊款總額的 比重(%)
逾期1天至90天	11,350	0.69	12,305	0.81
逾期90天至1年	12,367	0.75	10,075	0.66
逾期1年至3年	4,990	0.30	7,196	0.47
逾期3年以上	514	0.03	366	0.02
總計	<b>29,221</b>	<b>1.77</b>	<b>29,942</b>	<b>1.96</b>

截至報告期末，逾期貸款餘額292.21億元，比上年末減少7.21億元；其中90天以上逾期貸款178.71億元，比上年末增加2.34億元。



## 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，重組貸款和墊款總額4.40億元，比上年末減少0.12億元。其中逾期3個月以上的重組貸款和墊款總額2.37億元，比上年末增加1.36億元。

### 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13.88億元，扣除已計提減值準備3.22億元，賬面淨值10.66億元。

### 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 <sup>(1)</sup>	40,725
本期計提	9,592
因折現價值上升導致轉出	(40)
核銷	(5,452)
轉讓	(2,038)
收回前期已核銷貸款和墊款	782
匯率變動影響	17
<b>期末餘額<sup>(1)</sup></b>	<b>43,586</b>

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

按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》，本集團資本充足率計量範圍涵蓋信用風險、市場風險、操作風險。其中，信用風險加權資產計量採用權重法，市場風險加權資產計量採用標準法，操作風險加權資產計量採用基本指標法。

## 管理層討論與分析

截至2023年6月30日，本集團資本充足率為11.83%，一級資本充足率9.57%，核心一級資本充足率8.18%，槓桿率5.10%，均滿足監管要求。

### 資本充足率情況表（本集團）

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年	2022年
	6月30日	12月31日
核心一級資本淨額	148,534	135,925
其他一級資本	25,287	25,253
一級資本淨額	173,821	161,178
二級資本	41,026	34,693
總資本淨額	214,847	195,871
風險加權資產	1,816,330	1,689,148
其中：信用風險加權資產	1,688,184	1,564,210
市場風險加權資產	27,057	23,850
操作風險加權資產	101,089	101,089
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(%)	8.18	8.05
一級資本充足率(%)	9.57	9.54
資本充足率(%)	11.83	11.60

### 槓桿率情況表（本集團）

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年	2023年	2022年	2022年
	6月30日	3月31日	12月31日	9月30日
一級資本淨額	173,821	166,559	161,178	158,018
調整後表內外資產餘額	3,407,575	3,271,402	3,146,094	3,097,920
槓桿率(%)	5.10	5.09	5.12	5.10

## 管理層討論與分析

截至2023年6月30日，本公司資本充足率為11.82%，一級資本充足率9.57%，核心一級資本充足率8.15%，槓桿率5.02%，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	2023年	2022年
	6月30日	12月31日
核心一級資本淨額	143,093	130,881
其他一級資本	24,995	24,995
一級資本淨額	168,088	155,876
二級資本	39,536	33,224
總資本淨額	207,624	189,100
風險加權資產	1,756,452	1,635,987
其中：信用風險加權資產	1,631,269	1,514,012
市場風險加權資產	27,057	23,850
操作風險加權資產	98,126	98,126
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(%)	8.15	8.00
一級資本充足率(%)	9.57	9.53
資本充足率(%)	11.82	11.56

### 槓桿率情況表（本公司）

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年	2023年	2022年	2022年
	6月30日	3月31日	12月31日	9月30日
一級資本淨額	168,088	160,908	155,876	152,887
調整後表內外資產餘額	3,350,669	3,216,330	3,094,666	3,050,005
槓桿率(%)	5.02	5.00	5.04	5.01

## 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，以服務實體經濟為導向，堅持金融向善，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；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，完善數智風控體系；強化全流程風險管理和重點領域風險管控，加強信貸基礎管理，持續提升風險管理的主動性、精準性、引領性，以「一流的商業銀行」願景為統領，為全面開啟高質量發展新征程提供有力支撐。

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；總行計劃財務部（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；總行綜合辦公室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。

本公司向部份總行部門派駐風險監控官，風險監控官負責協助派駐部門主要負責人組織風險管理工作，獨立於派駐部門向總行負責，獨立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、債券持有、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、投資與交易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、金融科技部門、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。此外，本公司在持續跟蹤宏觀、行業經濟發展趨勢的基礎上，定期調整授信政策。

本公司參照原中國銀保監會《貸款風險分類指引》規定的標準，綜合考慮借款人的還貸能力、還款記錄、還款意願、授信項目的盈利能力及擔保狀況等因素對授信資產進行分類；本公司授信資產風險分類實施客戶經理初分、營銷部門負責人覆核、風險管理人員審查以及有權認定人認定的分類認定程序。

## 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。

本公司嚴格執行原中國銀保監會相關監管要求，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）貸款風險管理，嚴格執行原中國銀保監會關於地方政府融資平台的各項貸款政策及監管要求，動態調整授信策略，進一步優化融資平台貸款結構，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貸款實施限額管理，加強貸款風險的監控與管理。

本公司持續加強房地產貸款風險管理。本公司審慎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，強化風險緩釋措施，通過逾期跟蹤、現場與非現場監測等手段，嚴控逾期貸款和不良貸款。

### (3) 零售客戶信用風險管理

本公司積極構建個人貸款的信用評價體系，研發設計功能完整、抗風險能力強的個人貸款產品，制定針對不同客戶群體的准入標準，實行業務限額控制，加強個人信貸業務統籌管理，健全和完善個人貸款信用風險的管理機制。繼續強化擔保選擇和管理，提高信用風險緩釋能力。不斷加強個人貸款的貸後監測、逾期催收、不良處置等後續管理。

本公司建立了事前風險預防、事中風險監控及事後風險管理的信用卡風險管理體系，制定了一整套規章制度以規範信用卡營銷推廣、授信審批等業務環節。本公司不斷完善發卡業務流程的設計和操作、業務整體風險容忍度的制定和把控以及貸中、貸後風險的識別、計量、監測、評估、控制、化解、處置等工作。

### (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。本公司根據原中國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。



## 管理層討論與分析

### 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。

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**53.49%**。本公司流動性覆蓋率**150.15%**，其中，合格優質流動性資產**3,447.13**億元，未來**30**天淨現金流出**2,295.72**億元。本公司淨穩定資金比例**104.96%**，其中，可用的穩定資金**15,648.09**億元，所需的穩定資金**14,908.81**億元。

## 管理層討論與分析

截至報告期末，本集團本外幣合計流動性比例53.52%。本集團流動性覆蓋率147.21%，其中，合格優質流動性資產3,447.13億元，未來30天淨現金流出2,341.61億元。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2023年6月30日	103.54	15,856.97	15,315.40
截至2023年3月31日	106.27	15,202.37	14,305.33

### 5、操作風險管理

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工和信息科技系統，以及外部事件所造成損失的風險。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，外部欺詐，就業制度和 workplace 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、金融科技部門、審計部、總行其他部門及分支行、子公司共同構成。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、制度等。

本公司以「將操作風險控制在可承受的合理範圍內，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、監測和控制／緩釋操作風險。

## 管理層討論與分析

報告期內，本公司遵循「全面覆蓋、職責明確、如實報告、快速反應」的管理原則，根據內外部金融形勢變化適時調整管理策略和重點，持續建立健全與本公司業務性質、規模和複雜程度相適應的操作風險管理體系，有效地識別、評估、監測、控制（緩釋）操作風險。完善操作風險管理制度體系，梳理優化制度流程；紮實推進重要領域系統化建設，加強信息系統運維管理，提升系統剛性控制能力和服務能力；啟動操作風險新標準法資本管理項目，開展操作風險指標定量測算及新資本監管報表試填報工作，梳理優化關鍵風險指標，積極落實資本新規相關要求；強化法律風險防控，紮實開展法治宣傳教育和法律實務研究；強化安全保衛管理，開展安全檢查，及時消除風險隱患，加強重要節點安全保衛工作，全力保障亞運會期間全行安全運營。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。

### 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業存在遭受損失，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、風險管理與內部控制委員會、風險管理部、計劃財務部（資產負債管理部）、國際業務部、資金營運中心、零售信貸部等總行業務經營與管理部門、金融科技部門、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。

本公司根據原中國銀保監會的相關辦法和指引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。

## 管理層討論與分析

### 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。

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，本公司根據內部資產負債利率重定價期限結構，結合外部利率形勢變化，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工作。

## 管理層討論與分析

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、董事會辦公室、風險管理部、金融科技部門、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。

報告期內，本公司踐行金融使命擔當，將金融的政治性、人民性貫穿在聲譽風險管理全過程中，持續優化聲譽風險管理體系，完善負面輿情應急機制，系統化加強網評隊伍管理。通過積極開展隱患排查、動態更新應對預案並加強監測應對，實現聲譽風險的全流程管理，妥善處置各類重點輿情隱患，聲譽風險防控的及時性、前瞻性及有效性有了較大提升。同時，本公司持續提升正面報道的高度、深度、頻度，加強員工正面宣傳和輿情應對的培訓，通過正面宣傳引導和負面輿情管理，向各方傳遞本公司正向正行的發展態勢。

### 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而導致的風險，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。

## 管理層討論與分析

本公司遵循「職責明確、前瞻預防、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：以習總書記對浙商銀行的重要批示為指引，明確「一流的商業銀行」發展願景和目標定位；構建數字化改革架構體系，系統開啟數字化改革；啟動「深耕浙江」三年行動，全面實施深耕浙江首要戰略；全面加強黨的領導，推進完善公司治理，實施以授權、制約、監督三大體系重構為核心的系統性重塑工程。同時，認真貫徹落實黨中央國務院和浙江省委省政府決策部署，積極爭當金融精準助力三個「一號工程」的主力軍排頭兵，為浙江打造新時代「重要窗口」貢獻力量。

### 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。

## 管理層討論與分析

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，及時傳導、嚴格落實監管要求，紮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。深入開展「合規意識合規執行」雙提升專項行動，落實內控合規與案防承諾制度，在全行範圍內開展合規大宣講、合規每週一問活動，厚植合規文化，推動合規意識入心入腦，促進員工知規守規、知行合一；緊盯紅線底線，加強違規行為整治，強化問題整改督導評估，提升整治成效；持續做好制度立改廢工作，加強制度有效傳導，強化制度後評價，健全規章制度管理體系；探索「植入式」合規管理機制，將合規管理要求固化到各類業務管理系統，強化剛性管控；堅持科技賦能，不斷優化內控、合規與操作風險、制度管理系統等，提升內控合規管理質效；「以人民為中心」創新教育宣傳方式，打造「財富管理N課」新品牌，做好消費者權益保護工作。

### 11、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、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、金融科技部門、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。



## 管理層討論與分析

報告期內，本公司持續實施「科技興行」戰略，夯實科技基礎，強化數字基建和科技創新，縱深推進數字化改革；持續完善網絡安全治理、數據安全管理與客戶金融信息保護，依託「浙銀網絡安全創新工作室」，加強網絡安全創新與人才培養，強化數字化網絡安全運營和多層次數據安全防護；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，實施生產運維數字化、精益化建設，塑造一流科技運行能力；持續完善「兩地三中心」災備體系，擴大同城災備雙活覆蓋率，增強重要系統、重要業務連續性保障能力和運營韌性；持續推進应急管理，完善災備管理平台並開展信息系統長週期全狀態雙中心輪換運行與完整批量週期演練，進一步提升真實快速容災切換能力。報告期內系統運行穩定，未發生任何實質性的信息科技風險事件。

### 12、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，健全全面風險管理框架下的反洗錢工作機制，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。優化反洗錢管理架構與運行機制，完善反洗錢制度體系及業務流程；加強客戶身份識別管理，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，落實可疑交易報告後續控制措施；落實風險為本方法，強化高風險業務及高風險客戶的監測與管控；持續推動反洗錢數字化轉型，推進反洗錢數據治理和新一代反洗錢系統建設；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。



## 管理層討論與分析

### (六) 業務綜述

報告期內，我行繼續圍繞「夯基礎、調結構、控風險、創效益」十二字經營方針，全體員工團結一心、努力拼搏，聚焦主責主業，深化金融科技創新，全力服務實體經濟和踐行普惠金融，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。

#### 1. 大零售板塊

##### (1) 零售業務

本公司積極打造五大業務板塊協同發展新格局，大零售板塊挺在前面。報告期內，本公司圍繞大零售板塊發展戰略部署，夯實客戶基礎，提升產品和服務，積極拓展場景金融業務。本公司圍繞「客戶基礎攻堅戰」，開展「聚新」與「躍升」兩大零售客群建設工程。圍繞基礎客戶、財富客戶、私行客戶三級客戶，以「浙裡優享」為主題，打造零售金融客戶分層權益。

截至報告期末，本公司個人客戶數(含借記卡和信用卡客戶)919.66萬戶，較年初增長5.30%。

##### 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，積極拓寬低成本資金來源，進一步優化個人存款結構，降低個人存款付息成本。截至報告期末，本公司個人存款餘額2,431.93億元，較年初增長13.91%，個人存款平均付息率2.44%，較上年下降10個基點，個人存款付息結構得到顯著改善。

## 管理層討論與分析

報告期內，本公司積極推進產品和業務模式創新，確保對個人金融消費者的信貸支持力度，圍繞個人按揭、抵押、信用三類貸款，全方位打造「雲系列」(雲按揭、雲宅貸、雲信貸)線上化產品，不斷完善獲客平台化、操作線上化、風控智能化。報告期內，本公司秉承穩健審慎原則，保持個人住房貸款適度增長，不斷提高新市民金融服務可得性和便利性，持續加強零售互聯網貸款自營自控能力，個人信貸業務取得較好業績。截至報告期末，個人信貸(包括個人房屋貸款和個人消費貸款)餘額**2,624.60**億元，較年初增長**14.35%**。

### ② 財富管理

報告期內，本公司加大人力資源、科技資源和管理資源等戰略資源投入，提高站位、打牢基礎、持續優化頂層設計，逐步形成強大的財富管理中台，建立多元化的高質量產品體系，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。

本公司大力推動財富管理產品由固收類為主向多元化轉型，加大權益類、固收+產品、保險等產品供應，引導用戶配置投資，現已初步建立起包括銀行理財、券商資管、標品信託、非標信託、結構化產品、公募基金、私募基金、保險、貴金屬等產品在內的多元化產品體系。報告期內，代銷保險、信託及結構化產品規模穩步上升。其中代理保險業務實現當年新增保費**10.02**億元，同比增長**104.08%**；信託產品較年初增長**151.78**億元，增長率為**48.00%**；結構化產品較年初增長**19.24**億元，增長率為**567.55%**。

本公司代銷財富管理業務保有規模增長趨勢向好，同比穩中有升。截至報告期末，代銷財富管理產品保有量為**1,396.47**億元，同比增長**115.92**億元，增幅**9.05%**。

## 管理層討論與分析

### 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。本公司持續優化私人銀行人員配置，完善各項制度政策，制定發展框架，搭建私人銀行系統和數智化體系。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。

通過不斷提升投資顧問、資產配置及財富傳承三大服務能力，持續豐富特色產品、增值服務以及專業化隊伍三大服務體系，打造私人銀行業務核心競爭力。在進一步豐富私人銀行客戶專屬投資產品的同時，推進客戶基礎攻堅，強化客戶資產配置，大力推進家族信託、保險金信託、慈善信託業務，以滿足私人銀行客戶財富傳承等方面的需求；構建健康關懷、教育傳承、平台共享、品質生活及出行無憂五大非金融服務模塊，為私行客戶提供特色增值服務。

截至報告期末，本公司私行客戶數11,228戶，較去年同期增長9.41%；私行客戶金融資產餘額1,663.12億元，較去年同期增長5.40%；家族信託業務40單，規模約6.6億元。

## 管理層討論與分析

### ④ 信用卡(消費金融)業務

本公司信用卡(消費金融)業務持續推進業務轉型，積極拓展場景金融業務，重點聚焦「購車、車位、家裝、家居、綜合消費」等業務場景，全面推廣汽車分期業務，大力推動家裝、家居分期業務。不斷升級產品和服務，針對不同客群推出紅利卡、噸噸卡、車主卡、綠色低碳卡等系列卡產品，持卡人可享消費返現、飲品暢飲、綠色出行優惠等專屬權益，滿足持卡人日常所需。推出「紅動星期一」系列營銷活動，開展全棉時代、中免日上內購會等優惠活動，助力消費回暖，釋放消費潛力。與騰訊、螞蟻、京東、抖音等頭部互聯網企業合作，開展首綁有禮、消費滿減、分期滿減等支付優惠活動，通過線上消費場景精準觸達客戶需求，強化客戶經營，促進信用卡業務高質量發展。

截至報告期末，本公司信用卡累計發卡**405.37**萬張，較年初增加**11.99**萬張；信用卡(消費金融)貸款餘額**274.61**億元，較年初增加**60.86**億元。報告期內，本公司實現信用卡(消費金融)業務收入**7.69**億元，同比增長**26.90%**。

### (2) 小企業業務

報告期內，本公司認真踐行金融工作「政治性、人民性、專業性」要求，持續培育和夯實小微客群基礎，深度聚焦小微實體經濟重點領域，深化小微企業差異化、特色化金融服務，實現小微業務高質量發展。

截至報告期末，本公司小企業專營機構**211**家，普惠型小微企業貸款<sup>(註)</sup>餘額**3,031.90**億元，較年初新增**259.04**億元，增速**9.34%**，高於各項貸款增速**0.88**個百分點，佔各項貸款比重**20.04%**，較年初提升**0.16**個百分點；普惠型小微企業貸款客戶數**13.08**萬戶，較年初新增**1.15**萬戶，完成監管「兩增」目標。普惠型小微企業貸款不良率**1.07%**，資產質量保持優良水平。

註：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

**鞏固客群基礎，持續推動小微增量擴面。**聚焦「普惠小微」客群定位，通過優勢產品組合運用，探索新產業、新客群、新模式，普惠型小微貸款客戶數及首貸戶持續增長，截至報告期末，新拓展首貸戶、信用貸、無還本續貸、普惠涉農貸款等重點監管指標完成率均快於序時進度。

**聚焦重點領域，全面提升民營企業金融服務。**把握區域經濟發展、產業遷移及小微發展階段，積極探索小微產業園區的全生命週期金融顧問綜合服務，截至報告期末，累計開發園區項目1,608個，小微園區貸款餘額491.97億元，較年初新增76.44億元。深化政府性融資擔保機構合作，積極推廣「國擔擔保貸」，增強小微企業融資可得性，截至報告期末，國擔體系擔保公司業務餘額212.84億元，較年初新增51.46億元。

**支持鄉村振興，穩步推進共富金融樣板。**踐行「善本金融」，聚焦浙江省內薄弱地區和弱勢群體，立足山區26縣特色產業，深入挖掘金融需求，通過「浙銀共富貸」產品，創新區縣支柱產業小微金融服務模式，打造共富金融樣板；積極開展「大走訪大調研精準對標精準施策」，依託金融顧問制度，積極融入臨平綜合金融服務示範區建設，運用數字化思維優化推廣「普惠數智貸」「經營戶碼上貸」，做大線上小額信用場景類貸款規模。截至報告期末，「浙銀共富貸」餘額101.96億元，較年初新增17.81億元。

**科技賦能，深化小微業務流程數字化改造。**研究實施小企業基本操作規程再造，歸併簡化小企業授信業務流程，打造調查審批「快車道」；深化非觸式服務能力，推進手機銀行、企業微信、小程序等客戶服務渠道迭代升級，完善各類流程服務工具，持續提升用戶體驗；豐富業務線上辦理功能，拓展小企業遠程視頻面談調查、業務調查等數智應用場景，推出遠程核實報告智能化生成、遠程線上化表單簽署工具。

## 管理層討論與分析

### 2. 大公司板塊

#### (1) 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。

**規模和結構持續優化提升。**截至報告期末，本公司人民幣公司表內資產餘額**8,988**億元，較年初增加**660**億元。同時，持續壘好經濟週期弱敏感資產壓艙石，加大弱週期行業貸款投放，服務弱週期行業客戶數**4,827**戶、貸款餘額**1,604**億元。

**持續提升供應鏈金融數智化能力。**積極開展供應鏈融資業務，圍繞產業鏈供應鏈上下游中小微企業的真實融資需求，創新應用區塊鏈、物聯網、大數據等前沿技術，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「行業化+嵌入式」的供應鏈金融服務模式，為供應鏈客戶提供各類表內外融資業務。目前已在電力能源、建築施工、鋼鐵、汽車、通訊、政府採購等**28**大重點行業、板塊，形成特色化、差異化供應鏈金融解決方案。截至報告期末，服務超**2,000**個數字供應鏈項目，提供融資餘額超**1,500**億元，服務上下游客戶超**28,000**家，其中普惠小微企業佔比達**75%**。

**持續推動「星火計劃」科創金融專項服務。**以符合國家戰略、掌握關鍵核心技術的科技創新企業為服務對象，積極探索科創企業金融服務的新思路、新方法，推出科創企業全生命週期綜合金融服務方案，致力於為企業提供「全週期、全方位、全鏈條」的「顧問式」科創企業綜合金融服務，破解企業從初創期到成熟期不同發展階段的「成長煩惱」。截至報告期末，已走訪超萬家科創企業，服務科創企業**7,533**戶，提供融資餘額**1,806**億元。同時，推廣以高層次人才為服務對象的「人才銀行」金融服務品牌，配備專業服務團隊、專屬產品和專項授信授權政策，為個人及其企業提供全方位、全生命週期綜合金融服務。截至報告期末，已服務高層次人才**2,635**人、服務人才企業**1,906**戶。

## 管理層討論與分析

**積極構建能源金融專業化經營。**緊扣「碳达峰、碳中和」戰略方向，持續深耕電力能源產業鏈特色化服務場景。截至報告期末，在電力裝備製造、電力生產、電力輸配和終端應用領域服務客戶超2,400戶，融資餘額超1,000億元。客群及融資規模保持穩定增長且結構明顯優化，合作客戶涵蓋電力能源類央企（國家電網、南方電網、國電投等）、省屬能源國企（浙能集團、山能集團等）和民營龍頭企業（正泰集團、晶科能源等）。

### (2) 國際業務

本公司堅持以「服務客戶、回饋社會」為宗旨，秉承「科技賦能數智化創新，緊扣實體場景化服務」理念，以客戶為第一視角，持續強化外匯業務及跨境金融多元化產品創新，為企業提供覆蓋結算、融資、交易的全生態鏈服務，全力支持外資外貿行業實體經濟發展，助力共同富裕示範區建設。報告期內，本公司國際業務服務規模維持高速增長態勢，社會影響力及行業競爭力不斷提升，累計提供國際結算服務1,928億美元。

本公司積極倡導「風險中性」理念，為企業提供高效、便捷的匯率避險服務，持續豐富「浙商匯利盈」代客外匯交易產品，不斷完善「浙商交易寶」全功能綜合外匯交易平台，支持外向型企業方便快捷地辦理外匯交易業務，有效應對匯率波動風險，依託自貿區分賬核算單元、香港分行「雙平台」，幫助「走出去」企業做好匯率風險管理。報告期內，本公司提供代客外匯交易服務658億美元，其中「浙商交易寶」交易量270億美元、跨境交易量98億美元。

## 管理層討論與分析

本公司充分運用大數據、平台直聯、區塊鏈、人工智能等各類新技術，推出基於外匯局出口收匯數據的「出口數據貸」和基於稅務局出口退稅數據的「出口銀稅貸」，解決中小微外貿企業「融資難」問題，不斷擴延「池化」及「鏈式」場景應用，推出FT客戶資產池，持續完善「跨境資產池」功能，新增外匯局跨境金融服務平台出口信保融資應用場景直聯，啟用銀企融資對接應用場景等，不斷提升本外幣、內外貿、境內外一體的國際業務流動性服務支持。截至報告期末，國際業務流動性服務餘額折人民幣523.15億元。

本公司深入研究外資外貿新業態需求及應用場景，圍繞外綜平台、跨境資金集中運營、跨境電商、市場採購、貨運代理等細分領域，運用銀企直連方式，打造一點接入、綜合服務的個性化服務模式。

### 3. 大投行板塊

#### (1) 投行業務

本公司投行業務主要提供面向直接融資市場和間接融資市場的各類投行產品，滿足不同類型客戶多層次融資需求。通過參與銀行間、證券交易所的債券承銷，為客戶提供面向市場的直接融資服務，幫助客戶降低融資成本、優化負債結構；通過資產證券化、債券加載信用風險緩釋工具或組合模式，為客戶提供定制化、差異化的創新服務，幫助客戶解決融資難融資貴難題；通過併購貸款、銀團貸款，為客戶提供綜合融資方案和服務，助力客戶的行業整合和轉型升級；通過創設各類股權資本市場的產品，為客戶提供關鍵性融資；通過整合金融資源，構築生態圈，以客戶為中心開展撮合業務，提供綜合性金融服務。



## 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777戶，較去年同期提升38%。投行FPA實現2,951億元，較去年同期增幅17%，其中，債券承銷1,016億元，在市場整體發行規模下降的情況下，逆勢增長48%，NAFMII排名第18位；信用增進業務創設75億元，保持市場排名第一；各類信貸資產流轉73.71億元，發行規模位列銀行機構第三位；資產構建方面，實現大類資產投放303億元。

### (2) 金融市場業務

報告期內，全球債券、外匯和黃金資產波動加劇，灰犀牛事件頻發，本公司持續夯實投研基礎能力，把握市場業務機會，嚴格管理各項業務風險，各項業務保持穩健發展的態勢。

固定收益市場方面，本公司較好地履行了公開市場一級交易商的職責，上半年每月均榮獲本幣貨幣市場回購活躍交易商榮譽，外幣拆借、回購業務全市場排名前列，連續向市場提供各類債券、利率衍生品做市報價，交易保持較高的活躍度，市場影響力提升。

外幣市場方面，經國家外匯管理局批准，自2023年3月13日起，本公司正式成為銀行間25家外匯市場做市商之一。這是繼我行在2022年獲得「銀行間外匯市場嘗試做市商」資格後獲取的重要外匯資格，是對我行外匯交易能力的充分肯定。

貴金屬交易方面，本公司在上海黃金交易所競價市場排名前列，市場佔比由去年的3%上升至4.5%；上海期貨交易所黃金期貨做市、白銀期貨做市、代客白銀交易維持市場排名前列。在2022年度上海期貨交易所的表彰中，榮獲「做市業務鑽石獎」和「做市業務行業特別貢獻獎」，其中「做市業務鑽石獎」是上海期貨交易所做市領域內的最高獎項，本公司成為市場上唯一一家連續三年獲得此獎項的機構。

## 管理層討論與分析

### (3) 金融機構業務

強化客戶基礎攻堅。縱深推進「以客戶為中心」的綜合服務體系建設，積極構建互利共贏的金融同業合作生態圈。貫徹落實善本金融和智慧經營，形成多跨協同內生動力。

優化同業資產負債。提升標準化資產投資的投研能力，加強市場研判，有效服務本行優質實體企業客戶；優化升級同業綜合服務平台，為金融機構客戶提供一站式綜合服務，報告期末存量客戶數527戶，平台累計流量超5,000億元；同業負債客群數量不斷增長，負債集中度有所下降，穩定性持續增強。

提升經濟週期弱敏感資產。持續推進「投、託、銷、撮」聯動，報告期內全產品銷售服務量顯著提升。

推動本行債券發行。報告期內順利發行本行小微金融債券100億元和二級資本債券200億元，積極運用低成本、長期性資金更好服務實體經濟。

### (4) 票據業務

報告期內，票據業務全面貫徹落實「五字」生態建設要求，秉承發揚「四幹」精神，踐行「金融向善」理念，在內外部環境持續承壓情況下，深化推進票據全生命週期循環經營管理，持續推動數字化改革，加快經濟週期弱敏感資產佈局，不斷提升票據業務服務實體經濟、服務中小微及民營企業的能力。

## 管理層討論與分析

報告期內，本公司積極應對市場變化，大力推動數字化改革，完成新一代票據系統項目建設，順利上線直通車出票、自助貼現、供應鏈票據等特色產品，支持企業多樣化票據業務需求。本公司加快拓展商票場景化應用，依託票據流轉鏈上優質客戶信用，運用跨行貼現、自助貼現等優勢功能，實現「1+N」批量獲客，助力解決鏈上中小微企業「融資難」「融資貴」問題。

報告期內，本公司商票貼現量達**786.06**億元，股份制銀行第二，市場佔有率**11.18%**。本公司票據業務服務企業客戶數**12,000**餘戶，其中直貼客戶數近**3,000**戶，同比增長**5.50%**。本公司通過「浙富貼」產品為省內小微企業辦理票據貼現業務累計**652**筆，提供融資金額**2.31**億元。

報告期內，本公司積極落實人民銀行再貼現政策，通過再貼現支持企業融資，服務實體經濟。報告期內，本公司再貼現業務量**270.61**億元，同比增長**19.20%**。

在**2022**年度票交所評優結果中，本公司榮獲「優秀綜合業務機構」「優秀專項業務機構－貼現業務類」「優秀專項業務機構－交易業務類」「優秀供應鏈票據參與機構」「優秀商用密碼應用合作機構」等五項機構大獎，另有**4**名員工分獲「優秀票據業務人員」等個人獎項。

## 管理層討論與分析

### (5) 資產託管業務

報告期內，資產託管業務條線堅持以「一流的商業銀行」願景為統領，以客戶為中心，深入推進數字化改革，確保業務安全高效運營，加快推動資產託管業務高質量進階登高、跨上新台階。截至報告期末，本公司託管資產規模餘額**2.18**萬億元，站上**2**萬億元台階，較年初增幅**11.97%**；報告期內，本公司實現資產託管收入**3.01**億元，同比增幅**17.58%**。

今年以來，本公司資產託管業務着重加大基金、券商、保險、信託等重點產品的營銷力度，持續加強「五大業務板塊」高效協同，始終堅持效益、質量、規模綜合協調發展。截至報告期末，本公司公募基金託管數量**247**隻，託管產品覆蓋各種類型公募基金產品，較年初增幅**6.47%**，託管規模**3,969**億元，較年初增幅**19.90%**。**2023**年上半年新託管公募基金**22**隻，合計首發規模超**520**億元，首發規模居各託管銀行首位。

同時，本公司致力於服務實體經濟，跟進資管行業轉型，探索業務創新模式，不斷充實完善託管產品線，以金融科技為手段不斷迭代各項託管業務系統，持續梳理、優化託管運營流程，大幅提升人均效能和整體業務可承載量，為託管客戶提供高效、優質的託管服務。

## 管理層討論與分析

### 4. 大資管板塊

本公司不斷提升資產管理業務投研能力，豐富產品體系，優化產品結構，夯實全流程風險防控，強化數字化賦能，完善客戶陪伴體系，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，本公司資管品牌獲得社會各界認可，我行理財產品「湧益增利尊享1號」榮獲2023年普益標準「金譽獎—優秀混合類銀行理財產品」。

本公司不斷豐富和完善淨值型理財產品體系，相繼推出「升鑫贏」「聚鑫贏」「湧薪」「湧盈」「湧益」「昕澤」「鳴泉」等淨值型理財產品系列，持續拓寬投資策略和大類資產配置，理財產品已涵蓋現金管理、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1,764.37億元，其中個人、機構客戶資金佔比分別為91.45%和8.55%；淨值型理財產品餘額1,520.90億元，佔理財比重86.20%。報告期內，本公司累計發行理財產品2,390.08億元，實現資產管理服務手續費收入2.17億元。

### 5. 大跨境板塊

本公司積極響應「一帶一路」倡議，主動融入國內國際雙循環發展新格局，依託自貿區分賬核算單元、香港分行兩個平台，利用境內、境外兩個市場，融合運用跨境擔保融資、境外債投資、國際銀團貸款、跨境金融顧問等金融服務，為境內外企業跨境投融資、併購、上市等提供全方位、一站式、綜合化服務。截至報告期末，本公司跨境業務資產規模798億元，服務規模899億元，跨境金融綜合服務能力與市場口碑持續提升。

## 管理層討論與分析

### (七) 金融科技

報告期內，本公司堅持以數字化改革作為高質量創新發展的主線，高舉「科技興行」大旗，緊緊圍繞「系統基礎攻堅」，穩健夯實科技底座，創新突破業務場景，深度賦能經營管理，加固築牢安全底線，以數字化深化創新引領，賦能業務發展，服務實體經濟，持續打造金融數字化轉型的浙銀範例，擦亮「數智浙銀」品牌。

#### 1. 堅定推進戰略實施，數字化改革全方位再提速

堅持問題導向和目標導向，全面推進數字化改革的夯基、賦能、改革及關鍵突破。加強頂層設計和戰略規劃，完善豐富「185N」體系構架，全新發佈數字化改革首批標誌性成果，迭代形成數字化重大應用「一本賬」50餘項，掛圖作戰，統籌推進。持續夯實「浙銀數智大腦」底座能力，強化業務基礎、數據基礎、技術基礎三大基礎能力建設，提升科技基礎服務能力。廣泛鏈接合作生態，推動數智金融場景創新，深化政企平台合作廣度與深度，實現數據與信息的融通共享，有效賦能業務提質、擴面、增效。迭代升級數字化團隊派駐機制(ITBP)，完善科技部門與業務部門雙向交流機制，將技術與一線業務之間的綜合協同升級為雙向融合。

## 管理層討論與分析

### 2. 科技賦能經營管理，邁上高質量發展新台階

聚焦業務重點，深化場景創新，科技賦能五大業務板塊協同發展、中後台板塊提質增效，助力業務高質量發展。通過金融科技積極拓展業務場景，供應鏈金融綜合服務2.0版本通過技術賦能、流程重構、授信創新、服務躍遷，形成了「四通」數字供應鏈金融整體解決方案，並持續優化全鏈條、全場景、全產品綜合服務，助力穩鏈固鏈強鏈；金服寶•小微平台以金融顧問下沉式服務為牽引，面向政府、小微企業、金融機構等持續輸出「融智、融資、融服務」三大專業能力，通過打造可複製推廣的數字化平台，助力提升區域綜合金融服務生態；落地國家區塊鏈創新應用試點項目「跨行流水驗真」和「貸後資金監管」場景，持續深化數字化投研能力建設。加強人力、財務、績效等全方位數字化管控，迭代優化管理駕駛艙等數智管理數字化應用，提升管理質效。深耕浙江，積極服務浙江省數字經濟創新提質「一號發展工程」，持續推進浙江省金融綜合服務等平台的合作共建，強化技術輸出和資源整合，提升服務實體經濟現代化水平。

## 管理層討論與分析

### 3. 提升系統建設水平，深化科技服務能力

深入推進系統基礎攻堅，補短板、強優勢，以「浙銀數智大腦」為牽引，全面深化數據、技術、業務基礎能力建設，增強數字化對全行高質量發展的支撐效能。一是全面夯實系統基礎，加強數據中台建設。持續推進零售、小企業、同業、監管等主題集市數據整合；持續開展專項數據治理，積極推動「一表通」項目1104報表轉換工作；二是不斷推進技術成果轉化，深化區塊鏈、物聯網等技術的創新應用，推動行業級區塊鏈應用場景落地，完成跨機構產業鏈金融風控、小微信貸提額等場景應用。三是穩步提升業務基礎能力，聚焦一線業務需求，持續推進績效、客戶、產品、消息、營銷等業務中心建設，產品大全、產品智多星、對私、對公客戶畫像等均已實現全行推廣，切實助力一線精準營銷。

### 4. 夯實科技基礎底座，保障生產安全穩定運行

聚焦「夯實科技基礎、保障運營安全」，不斷築牢金融服務的數字底座，穩健護航全行高質量發展。一是持續推進運維平台一體化建設，通過自動化、數據驅動、人工智能等技術不斷加強問題監測預警、系統自愈、應急處置等能力，大幅提升運維效率和可靠性。二是穩步推進同城雙活建設，建成災備切換數字化平台，完成重要業務系統同城24小時輪換運行，具備同城災備常態化獨立運行能力，不斷提高業務連續性水平。有序推進信創工作，不斷深化自主可控技術研究與應用水平，加固數字底座。三是重點推進數字化安全運營體系建設，不斷健全完善數據全生命週期安全管理。全方位加強亞運會金融服務與安全保障，積極參加國家護網、省市網絡攻防演習等活動，獲多項獎項及感謝信，入選金融業開源技術應用與發展實驗室、首批勞模工匠創新工作室聯盟等，切實提高網絡安全保障水平。



## 管理層討論與分析

### 5. 優化科技管理體制機制，綜合提升服務效能

以二十大精神為引領，落實「嚴實優」要求，創新塑造變革型組織，迭代完善科技管理機制，持續延伸科技服務半徑。一是不斷夯實數字化人才基礎，多渠道持續引進專業人才，加強懂科技、懂數據、懂業務的複合型人才培養力度。二是持續推進「技術研究室」建設，立項網絡安全、分佈式架構、生產運維等課題，不斷加強關鍵技術的研究攻關與成果轉化。三是持續推動ITBP服務機制優化升級，加大科技人員在重點分行與總行業務部門的駐場服務力度，豐富完善分支行服務典型案例庫，實現問題、試點、推廣「三張清單」全流程線上化跟蹤管理。

## (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**99.78%**，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**168.50**萬戶，同比增長**5.05%**，月活客戶數**3.57**萬戶；報告期內本公司客戶通過個人網上銀行辦理各類業務**4,722.48**萬筆，交易金額**2,612.56**億元。

報告期內，本公司以企業的切實需求為出發點，新增企業網上銀行英文版；優化企業網上銀行核心交易，增加客戶水電煤等費用公共繳費、跨行代發工資手續費扣收、明細全量打印等功能；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**23.16**萬戶，同比增長**17.73%**，月活客戶數**14.57**萬戶，同比增長**22.25%**；報告期內，本公司客戶通過企業網上銀行辦理各類業務**4,940.00**萬筆，交易金額**93,316.83**億元。

## 管理層討論與分析

### 手機銀行

報告期內，本公司成立手機銀行工作專班，統籌推進手機銀行功能建設，組建「客戶－員工－專家」體驗官團隊持續加強手機銀行體驗優化；上線新人臉識別系統進一步提升刷臉成功率，增加實證應用交易場景進一步完善驗簽策略；優化註冊登錄、轉賬匯款、賬戶明細、首頁下拉等功能，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**561.71**萬戶，同比增長**15.94%**，月活客戶數**149.50**萬戶，同比增長**15.01%**。報告期內本公司客戶通過手機銀行辦理各類業務**5,674.63**萬筆，交易金額**5,214.06**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、價值化的遠程銀行中心，打造**7\*24**小時綜合全流程服務平台。

報告期內，本行總計受理客戶諮詢**156.13**萬次，整體接通率**94.81%**。其中電話受理量為**117.19**萬通，轉人工量為**63.99**萬通，人工電話接通率**91.68%**，客戶滿意度**99.83%**；服務在線客戶**38.94**萬次，在線接通率**99.95%**。投訴事件解決率為**100%**，較好保證客戶服務體驗。同時，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，觸達客戶**116.28**萬戶，持續為業務賦能，助力全行業務拓展。

## 管理層討論與分析

### 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，新增雲直聯客戶模式、電子繳稅憑證、證書／手續費到期提醒等功能，持續提升客戶體驗。截至報告期末，本公司銀企直聯核心客戶數1,298戶，同比增長53.97%；報告期內本公司客戶通過銀企直聯辦理轉賬交易19.03萬筆，轉賬交易金額16,450.63億元。

### 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，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。截至報告期末，本公司網絡結算業務服務項目數超過5,400個。

## 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，是境外設立的首家分行。香港分行的發展從跨境聯動業務起步，通過跨境資產池、內保類業務、貿易融資等產品組合為境內分行客戶提供高效、便捷的跨境金融服務，充分發揮戰略協同作用。在此基礎上，以央企、國企、優質上市公司、港資藍籌和浙商龍頭企業為重點，做大在港基礎客戶，擴大授信客戶群體，以債券承銷、銀團牽頭、結構融資、人民幣外匯交易為重點產品，努力提升客戶服務總量和對境內分行的服務與支持能力。

展望未來，香港分行將充分利用香港國際金融中心優勢，緊密跟隨總行戰略，抓住粵港澳大灣區發展機遇，積極服務國內國際雙循環，進一步提升涵蓋境內外、多幣種、商投行的綜合化金融服務能力，為全行的高質量發展做出應有貢獻。

截至報告期末，本公司香港分行總資產491.99億港元，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189.69億港元，佔比38.56%，發放貸款和墊款淨額184.91億港元，佔比37.58%。報告期內實現淨利潤4.54億港元。

## 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」)是本公司的控股子公司，實收資本40億元人民幣，本公司持有其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，堅持以「打造專業化、平台化、數字化的一流金融租賃公司」為目標，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，連續多年獲得「浙江省支持經濟社會發展先進單位」「舟山市支持地方經濟發展社會貢獻獎」等榮譽，今年成為全省唯一獲評2023年「浙江省五一勞動獎狀」的金融機構，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207人，總資產605.29億元，淨資產63.46億元，報告期內實現淨利潤4.53億元。

#### 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	1,000萬股	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

2023年下半年，銀行業仍面臨國內需求不足、重點領域風險隱患較多的複雜內部環境，同時全球經濟放緩，地緣問題凸顯，外部環境嚴峻，經營風險不可忽視。但機遇與挑戰並存，我國經濟長期向好的基本面沒有改變，相較於其他國家和經濟體，我國經濟增長勢頭依然強勁，隨着宏觀調控政策落地見效，國民經濟將逐漸步入高質量發展新階段。

本公司將堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，全面貫徹黨中央、國務院和浙江省委省政府決策部署，堅持穩中求進的工作總基調，堅定不移貫徹新發展理念要求，以「一流的商業銀行」願景為統領，以「夯基礎、調結構、控風險、創效益」十二字經營方針為指引，錨定四大戰略重點，高舉金融向善旗幟，練好「善、智、勤」三字經，正行向善、智慧經營、勤奮勇毅，讓金融向善成為浙商銀行文化的內在基因和外在標識，讓智慧經營賦能全方位經營和高質量發展，讓勤奮勇毅奠定發展提升的生態基礎，深入推進四大基礎攻堅，着力實現五大業務板塊齊頭並進、協同發展，壘好經濟週期弱敏感資產壓艙石，全面釋放智慧經營的生產力，接續奮鬥，堅定不移走高質量發展之路。

# 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，努力構建「黨委領導、董事會戰略決策、高管層執行落實、監事會依法監督」的公司治理組織運行機制，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，以借鑒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。

2023年上半年，本公司全面對標《銀行保險機構公司治理準則》，修訂《公司章程》《股東大會議事規則》《董事會議事規則》《監事會議事規則》等公司治理頂層制度，推動公司治理運行機制更趨完善；全面推進黨的領導與公司治理有機融合，加強黨委與董事會、監事會交流溝通，有效發揮黨委總攬全局、協調各方的作用；全面審視公司治理各項機制運行的合規性、有效性，根據經營實際動態優化公司治理授權體系，建立僅由獨立董事參加的獨立董事專門會議機制，持續提升公司治理實踐水平。

## 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2023年5月4日召開了2022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6次，審議批准議案56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15次，其中戰略委員會1次，審計委員會3次，風險與關聯交易控制委員會3次，提名與薪酬委員會6次，消費者權益保護委員會1次，普惠金融發展委員會1次。審議批准議案54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27項，聽取和審閱議案16項；監事會提名委員會共召開會議3次，審議議案6項；監事會監督委員會共召開會議2次，審議議案9項，聽取議案1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。截至報告期末，公司的14名董事中，女性成員2名；擁有研究生學歷或碩士以上學位12名，其中博士5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股上市以來已連續兩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76項，於香港聯交所網站及公司網站披露H股各類公告93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

本公司持續做好投資者關係管理工作，不斷創新豐富投資者交流方式，不斷提升「請進來」「走出去」的投資者交流頻率，致力於通過充分的信息披露和真誠主動的溝通交流，加深投資者對本公司的全方位、多角度的認識，與投資者形成互相信任的關係，保護投資者合法權益，實現投資者利益最大化，推動市值與內在價值的統一。

報告期內，本公司以現場邀請媒體參會加網絡直播方式組織召開年度線上業績發佈會，及時解答投資者關注的問題，對會議現場交流情況形成會議實錄供公開查閱，年度業績發佈會網上觀看人數較去年翻2倍。年度業績發佈會上，黨委書記、行長及高管層就本公司「深耕浙江」首要戰略、「以經濟週期弱敏感資產為壓艙石」經營策略、供應鏈金融、資產質量等方面情況進行了詳細闡釋，並直面市場關切的再融資與分紅優先順序問題，表達高管層堅持持續穩定分紅政策的決心。同時，配合配股進程，組織召開A股配股網上投資者交流會，就投資者關注的配股相關事項作全面解答。

## 公司治理

報告期內，本公司強化與市場交流溝通，累計接待20餘批次券商分析師及投資者線上線下調研，市場關注度得到不斷提升，券商針對本公司出具的研報、業績點評等報告數量已遠超去年，多家券商已將本公司調入首推組合。

報告期內，本公司不斷豐富「浙商銀行」官方同順號展示內容，投放形式內容多樣的視頻及文章，包括經濟週期弱敏感資產分類解讀、供應鏈金融服務新勢力、年報數據解讀、配股方案解讀等。並聯合互聯網財經平台開展中小投資者網絡互動留言活動，得到積極熱烈反饋。

報告期內，本公司持續保持與市場一線溝通，及時反饋各類投資者關注熱點，定期回覆上證e互動投資者問題、處理IR郵箱郵件、接聽投資者熱線電話，並做好投資者信息採集及反饋工作；根據本公司年報、季報發佈節奏及最新戰略、業務重點、財務數據等，及時更新本公司官方網頁投資者關係相關內容。

### 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》附錄十的《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2023年1月1日起至2023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》附錄十四《企業管治守則》所載原則，自2023年1月1日起至2023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：

## 公司治理

《企業管治守則》第C.2.1條規定主席與行政總裁的角色應有區分，並不應由一人同時兼任。主席與行政總裁之間職責的分工應清楚界定並以書面列載。因工作安排，2022年1月14日，本行董事會推舉本行執行董事、行長張榮森先生代為履行董事長職務，直至選舉產生新任董事長且其任職資格獲監管機構核准之日止。2023年8月9日，本公司收到《國家金融監督管理總局關於浙商銀行陸建強任職資格的批覆》（金覆[2023]183號）。根據有關規定，國家金融監督管理總局已核准陸建強先生的董事及董事長任職資格。本行執行董事、行長張榮森先生自2023年8月9日起不再代為履行本行董事長及法定代表人職責。自陸建強先生的董事及董事長任職資格於2023年8月9日起生效後，本行已重新符合《企業管治守則》第C.2.1條的規定。

誠如本行日期為2023年4月28日之公告所披露，劉龍先生因個人職業規劃安排辭去本行副行長、董事會秘書、本行的公司秘書（「公司秘書」）及香港《上市規則》第3.05條項下之授權代表（「授權代表」）職務，該等辭任自辭職報告送達董事會時生效（即2023年4月28日）。於劉龍先生辭任本行的公司秘書及授權代表後，本行的公司秘書職位懸空及只有一名授權代表，未能符合香港《上市規則》第3.28條的規定（即發行人須有一名公司秘書）及第3.05條的規定（即發行人應委任兩名授權代表）。2023年6月25日，本行召開第六屆董事會第九次會議，其中議程包括審議及批准委任陳燕華女士為本行的公司秘書及授權代表，自2023年6月25日起生效。自陳燕華女士公司秘書及授權代表之委任於2023年6月25日起生效後，本行已重新符合香港上市規則第3.28條的規定（即發行人須有一名公司秘書）及第3.05條的規定（即發行人應委任兩名授權代表）。詳情請分別參見本行在香港聯交所網站披露的日期為2023年4月28日之公告及日期為2023年6月25日之公告。

此外，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，本行一名董事因公務原因未能出席本行於2023年5月4日召開的2022年度股東大會。

## 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、%

	2022年12月31日		報告期內 變動數量(股)	2023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	21,268,696,778	100.00	+4,829,739,185	26,098,435,963	100.00
1、人民幣普通股	16,714,696,778	78.59	+4,829,739,185	21,544,435,963	82.55
2、境內上市的外資股	-	-	-	-	-
3、境外上市的外資股	4,554,000,000	21.41	-	4,554,000,000	17.45
4、其他	-	-	-	-	-
三、普通股股份總數	21,268,696,778	100.00	-	26,098,435,963	100.00

截至報告期末，本公司已發行股份為26,098,435,963股普通股，包括21,544,435,963股A股及4,554,000,000股H股。

#### (二) 普通股股份變動情況說明

報告期內，普通股股份變動是由於本公司完成A股配股發行所致。A股配股配售的4,829,739,185股普通股已於2023年7月6日起在上海證券交易所上市流通。

## 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254,615戶，其中A股股東254,496戶，H股股東119戶。

截至報告期末，前十名股東和前十名流通股股東（或無限售條件股東）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	+5,980	4,553,749,780	17.45	無限售條件H股	未知	-	-
浙江省金融控股有限公司	+796,633,132	3,452,076,906	13.23	無限售條件A股	-	-	國有法人
橫店集團控股有限公司	+372,817,474	1,615,542,387	6.19	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	+252,353,326	1,093,531,078	4.19	無限售條件A股	-	-	國有法人
太平人壽保險有限公司	+921,538,465	921,538,465	3.53	無限售條件A股	-	-	國有法人
山東省國際信託股份有限公司	+843,519,174	843,519,174	3.23	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	-34,632,189	768,593,847	2.94	無限售條件A股	-	-	境內非國有法人
浙江永利實業集團有限公司	+164,536,011	712,989,382	2.73	無限售條件A股	質押	548,453,371	境內非國有法人
浙江恒逸新材料有限公司	+152,420,785	660,490,068	2.53	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	+148,396,689	643,052,319	2.46	無限售條件A股	質押	494,655,630	境內非國有法人

## 股份變動及股東情況

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，本行未知上述股東之間存在關聯關係或一致行動關係。
3. 據本公司所知，截至報告期末，上述股東不存在參與融資融券及轉融通業務的情況。

### 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2,561,374,733股股份(佔已發行普通股股份總數的9.81%)存在質押情況，227,801,951股股份涉及司法凍結情形。

## 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2023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	13.23	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	6.19	7.50
邱建林	受控法團權益	A股	好倉	1,615,542,387	6.19	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	6.19	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	6.19	7.50
浙江省能源集團有限公司	實益擁有人	A股	好倉	1,093,531,078	4.19	5.08
浙江省能源集團有限公司	受控法團權益	H股	好倉	645,708,000	2.47	14.18
浙能資本控股有限公司	受控法團權益	H股	好倉	645,708,000	2.47	14.18
浙能資本投資(香港)有限公司	實益擁有人	H股	好倉	365,633,000	1.4	8.03
浙江能源國際有限公司	實益擁有人	H股	好倉	280,075,000	1.07	6.15
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	1,061,000,000	4.07	23.3
浙江海港(香港)有限公司	實益擁有人	H股	好倉	925,700,000	3.55	20.33
浙江海港資產管理有限公司	受控法團權益	H股	好倉	925,700,000	3.55	20.33
兗煤國際(控股)有限公司	實益擁有人	H股	好倉	934,000,000	3.58	20.51
兗州煤業股份有限公司	受控法團權益	H股	好倉	934,000,000	3.58	20.51
兗礦集團有限公司	受控法團權益	H股	好倉	934,000,000	3.58	20.51
FTLIFE INSURANCE COMPANY LIMITED	實益擁有人	H股	好倉	247,331,000	0.95	5.43

## 股份變動及股東情況

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(%)
EARNING STAR LIMITED	受控法團權益	H股	好倉	247,331,000	0.95	5.43
SUCCESS IDEA GLOBAL LIMITED	受控法團權益	H股	好倉	247,331,000	0.95	5.43
NWS SERVICE MANAGEMENT LIMITED <sup>(註1)</sup>	受控法團權益	H股	好倉	247,331,000	0.95	5.43
NWS SERVICE MANAGEMENT LIMITED <sup>(註1)</sup>	受控法團權益	H股	好倉	247,331,000	0.95	5.43
NWS HOLDINGS LIMITED	受控法團權益	H股	好倉	247,331,000	0.95	5.43
NEW WORLD DEVELOPMENT COMPANY LIMITED	受控法團權益	H股	好倉	247,331,000	0.95	5.43
CHOW TAI FOOK ENTERPRISES LIMITED	受控法團權益	H股	好倉	247,331,000	0.95	5.43
CHOW TAI FOOK (HOLDING) LIMITED	受控法團權益	H股	好倉	247,331,000	0.95	5.43
CHOW TAI FOOK CAPITAL LIMITED	受控法團權益	H股	好倉	247,331,000	0.95	5.43
CHENG YU TUNG FAMILY (HOLDINGS) LIMITED	受控法團權益	H股	好倉	247,331,000	0.95	5.43
CHENG YU TUNG FAMILY (HOLDINGS II) LIMITED	受控法團權益	H股	好倉	247,331,000	0.95	5.43
紹興領雁股權投資基金合夥企業 (有限合夥)	實益擁有人	H股	好倉	250,000,000	0.96	5.49
浙江領雁資本管理有限公司	受控法團權益	H股	好倉	250,000,000	0.96	5.49
上海潤寬投資管理有限公司	受控法團權益	H股	好倉	250,000,000	0.96	5.49
劉耀中	受控法團權益	H股	好倉	250,000,000	0.96	5.49
長城證券股份有限公司	受控法團權益	H股	好倉	250,000,000	0.96	5.49
嘉興信業領信投資合夥企業 (有限合夥)	受控法團權益	H股	好倉	250,000,000	0.96	5.49
百年人壽保險股份有限公司	實益擁有人	H股	好倉	228,651,000	0.88	5.02

註：

(1) 此2家同名公司註冊地址不同，具體詳見香港聯交所網站的權益披露相關信息。



## 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2023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13.23%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：2023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	13.23	13.23	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	1,093,531,078	4.19	6.66	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)	365,633,000	1.40			-	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	1.07			-	浙江省能源集團有限公司		無	浙江能源國際有限公司
6	浙江恒逸高新材料有限公司	660,490,068	2.53	6.19	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
7	浙江恒逸集團有限公司	643,052,319	2.46			494,655,630	杭州萬永實業投資有限公司		無	浙江恒逸集團有限公司
8	浙江恒逸石化有限公司	312,000,000	1.20			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
9	橫店集團控股有限公司	1,615,542,387	6.19	6.19	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
10	浙江海港(香港)有限公司(H股)	925,700,000	3.55	4.07	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
11	浙江省海港投資運營集團有限公司(H股)	135,300,000	0.52			-	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

## 股份變動及股東情況

### 八、證券發行與上市情況

為更好地滿足資本監管要求，增強抗風險能力，支持銀行穩健經營發展，以更好地服務實體經濟，本公司發起A股配股發行及H股配股發行，分別於2023年6月27日及7月27日完成。

本次A股配股發行經中國證監會《關於核准浙商銀行股份有限公司配股的批覆》(證監許可[2023]339號)核准。本公司按每10股配售3股的比例，向全體A股股東配售股份，配股價格為每股2.02元人民幣。募集資金淨額為每股A股2.01元人民幣。於2023年6月9日，本公司A股於上海證券交易所的收市價為每股2.88元人民幣。A股配股實際發行A股4,829,739,185股，總面值為4,829,739,185元人民幣，已於2023年7月6日於上海證券交易所上市流通。

本次H股配股發行經中國證監會《關於核准浙商銀行股份有限公司發行境外上市外資股的批覆》(證監許可[2023]717號)核准。本公司按每10股配售3股的比例，向全體H股股東配售股份，配股價格為每股2.23港元。募集資金淨額為每股H股2.20港元。於2023年6月9日，本公司H股於香港聯交所的收市價為每股2.63港元。H股配股實際發行H股1,366,200,000股，總面值為1,366,200,000元人民幣，已於2023年7月28日於香港聯交所主板上市流通。

### 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份贖回本期債券，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

截至報告期末，本公司董事會共有董事14名，其中，執行董事3名，即張榮森先生、馬紅女士和陳海強先生；非執行董事5名，即侯興釗先生、任志祥先生、高勤紅女士、胡天高先生和朱璋明先生；獨立非執行董事6名，即鄭金都先生、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。

截至報告期末，本公司監事會共有監事8名，其中，職工代表監事4名，即郭定方先生、吳方華先生、彭志遠先生、陳忠偉先生；外部監事4名，即高強先生、張范全先生、宋清華先生、陳三聯先生。

截至報告期末，本公司共有高級管理人員5名，即張榮森先生、陳海強先生、景峰先生、駱峰先生和姜戎先生。

### 二、董事、監事、高級管理人員新聘或離任情況

#### 董事

2023年2月6日，莊粵珉先生因需要投入更多時間處理其他個人事務辭去本公司非執行董事職務。截至辭任生效日，莊粵珉先生的董事任職資格未獲監管部門核准。

2023年5月4日，傅廷美先生擔任本公司獨立非執行董事任職資格獲原中國銀保監會（現國家金融監督管理總局）核准，正式履職。

2023年5月4日，本公司召開2022年度股東大會，選舉樓偉中先生為第六屆董事會獨立非執行董事，其董事任職資格尚待國家金融監督管理總局核准。

2023年7月5日，鄭金都先生因連續擔任本公司獨立非執行董事已滿六年辭去本公司獨立非執行董事、董事會風險與關聯交易控制委員會及董事會消費者權益保護委員會委員職務，該等辭任自辭職報告送達本公司董事會時生效。

2023年8月9日，本公司收到《國家金融監督管理總局關於浙商銀行陸建強任職資格的批覆》（金覆[2023]183號）。根據有關規定，國家金融監督管理總局已核准陸建強先生的董事及董事長任職資格。

2023年8月21日，關品方先生因個人健康及時間安排的原因辭去本公司獨立非執行董事職務。截至辭任生效日，關品方先生的董事任職資格未獲監管部門核准。

## 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

### 監事

2023年1月12日，本行召開第三屆三次職工代表大會，補選吳方華先生、彭志遠先生為浙商銀行第六屆監事會職工監事。

2023年5月4日，潘華楓先生因內部崗位調整需要，辭去本行職工監事、監事會監督委員會委員職務。

### 高級管理人員

2023年4月28日，劉龍先生因個人職業規劃安排辭去本公司副行長、董事會秘書、公司秘書及根據香港《上市規則》第3.05條項下之授權代表職務。

2023年5月4日，本行第六屆董事會2023年第三次臨時會議同意聘任潘華楓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。

2023年6月25日，本行第六屆董事會2023年第九次會議同意聘任林靜然先生為本公司副行長，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。

## 三、董事、監事任職變更情況

2023年2月27日，傅廷美先生獲委任為華潤醫療控股有限公司獨立非執行董事。

2023年3月10日，傅廷美先生不再擔任中國郵政儲蓄銀行股份有限公司獨立非執行董事。

2023年6月27日，鄭金都先生不再擔任浙江省律師協會會長。

## 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

### 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
張榮森	執行董事、行長	1,341,100	1,743,430	402,330	參與配股
馬紅	執行董事	63,900	83,070	19,170	參與配股
陳海強	執行董事、副行長、 首席風險官	580,000	754,000	174,000	參與配股
景峰	副行長、首席財務官	573,000	744,900	171,900	參與配股
駱峰	副行長	572,300	743,990	171,690	參與配股
姜戎	首席審計官	159,400	207,220	47,820	參與配股
吳方華	職工監事	-	52,000	52,000	二級市場買入 和參與配股
劉龍	原副行長、董事會秘書、 公司秘書	1,347,900	1,752,270	404,370	參與配股
合計		4,637,600	6,080,880	1,443,280	

### 五、員工情況

截至報告期末，本集團用工人數**21,068**人（含派遣員工、科技外包人員、附屬機構員工），比上年末增加**1,161**人。本集團用工人員按崗位分佈劃分，營銷人員**9,146**人，櫃面人員**1,699**人，中後台人員**10,223**人；按學歷劃分，研究生及以上**5,042**人（其中博士學歷**89**人），大學本科**15,139**人，大學專科及以下**887**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**220**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，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846個，培訓員工280,315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	浙江省杭州市蕭山區鴻寧路1788號	1	4,503	935,005
	小企業信貸中心	浙江省杭州市拱墅區環城西路76號	1	46	-
	資金營運中心	上海市浦東新區世紀大道1229號世紀大都會1座12層	1	74	601,991
	杭州分行	浙江省杭州市拱墅區慶春路288號	56	2,754	329,483
	上海分行	上海市靜安區威海路567號	12	807	137,816
	南京分行	南京市中山北路9號	31	1,334	145,144
	寧波分行	寧波市高新區文康路128號，揚帆路555號	19	748	87,098
	蘇州分行	蘇州工業園區星墩巷5號	10	568	73,608
	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	4	309	32,351
	紹興分行	紹興市柯橋區金柯橋大道1418號	9	470	55,312
環渤海地區	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	12	512	52,594
	金華分行	金華市賓虹東路358號嘉福商務大廈1、2、10樓	9	422	35,458
	舟山分行	浙江省舟山市定海區千島街道綠島路88號	2	91	6,965
	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	22	1,001	225,049
	濟南分行	山東省濟南市歷下區草山嶺南路801號	19	964	91,782
珠三角及 海西地區	天津分行	天津市和平區南京路92號增1號華僑大廈	12	510	37,538
	瀋陽分行	瀋陽市瀋河區市府大路467號	7	314	20,683
	廣州分行	廣州市海珠區廣州大道南921號	11	759	106,030
	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)	12	807	90,505
	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	82	16,207

## 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	539	52,672	
	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	12	599	56,654	
	重慶分行	重慶市渝北區黃山大道中段67號3幢	10	511	63,417	
	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	387	32,735	
	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	7	343	34,439	
	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	4	265	26,478	
	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	4	194	23,167	
	蘭州分行	蘭州市城關區南昌路1888號	9	375	22,494	
	呼和浩特分行	呼和浩特市賽罕區敕勒川大街8號	2	185	24,335	
	貴陽分行	貴陽市雲岩區延安中路88號	1	113	10,821	
	太原分行	山西省太原市小店區晉陽街163號A座1層部份及2-7層	1	95	10,457	
	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	95	7,124	
	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	85	37,356
	子公司	浙銀金租	浙江省杭州市拱墅區延安路368號	1	207	60,529
	系統內軋差及集團合併抵消調整			-	-	(631,037)
合計			325	21,068	2,912,260	

## 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。

### 二、募集資金的使用情況

本公司分別於2023年6月27日及7月27日完成了A股配股發行及H股配股發行。本公司按每10股配售3股的比例，分別以每股A股2.02元人民幣及每股H股2.23港元的價格向全體A股股東及全體H股股東配售股份。A股配股實際發行A股4,829,739,185股，H股配股實際發行H股1,366,200,000股，發行募集資金總額分別約為97.56億元人民幣及30.47億港元，扣除發行費用後的資金淨額分別約為97.22億元人民幣及30.12億港元，全部計劃用於補充本公司核心一級資本。截至報告期末，A股配股募集資金淨額97.22億元人民幣均用於補充公司核心一級資本。截至本報告出具日，H股配股募集資金淨額30.12億港元均用於補充公司的核心一級資本。

本公司所得款項用途與本公司A股配股發行配股說明書及H股配股發行招股章程中所承諾的用途一致。

### 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，大部份是由本公司為收回不良貸款而提起，也包括因其他糾紛而產生的訴訟／仲裁。公司與北京國瑞興業地產股份有限公司、國瑞置業有限公司、汕頭花園集團有限公司、張章筍、阮文娟金融借款合同糾紛一案相關信息請查閱公司在上海證券交易所([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))發佈的《浙商銀行股份有限公司關於訴訟事項的公告》(編號：2022-029)、《浙商銀行股份有限公司關於訴訟事項進展的公告》(編號：2023-001)。

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50起，涉及金額31,203.86萬元。本公司預計這些未決訴訟／仲裁不會對本公司的業務、財務狀況或經營業績造成重大不良影響。

## 重要事項

### 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八次會議審議通過了《關於本行對橫店集團關聯方授信方案的議案》，同意給予橫店集團控股有限公司及其關聯方最高授信額度**48.5億元**。有關詳情請查閱公司在上海證券交易所([www.sse.com.cn](http://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：2023-014)。

報告期內，本公司第六屆董事會第八次會議審議通過了《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](http://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：2023-014)。

報告期內，本公司第六屆董事會第八次會議審議通過了《關於浙商銀行股份有限公司2023年度存款類關聯交易預審批額度的議案》，同意公司制定的2023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](http://www.sse.com.cn))發佈的《浙商銀行股份有限公司關於2023年度存款類關聯交易預審批額度的公告》(編號：2023-015)。

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2023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。

## 重要事項

### 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，本公司簽署的重大合同中沒有銀行正常業務範圍之外的託管、承包、租賃其他公司資產或其他公司託管、承包、租賃本公司資產事項情況。

#### (二) 重大擔保事項

擔保業務屬本公司日常業務。報告期內，本公司除中國人民銀行和原中國銀保監會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，本公司第六屆董事會第九次會議審議通過了《關於購置深圳分行辦公用房的議案》。有關詳情請查閱公司在上海證券交易所([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))發佈的《浙商銀行股份有限公司關於購買營業辦公用房的公告》(編號：2023-046)。

### 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2023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十所載的《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 (%)
張榮森	執行董事、行長	A股	好倉	實益擁有人	1,743,430	0.0081	0.0067
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、 首席風險官	A股	好倉	實益擁有人	754,000	0.0035	0.0029
吳方華	職工監事	A股	好倉	實益擁有人	52,000	0.0002	0.0002

### 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。

## 重要事項

### 十一、承諾事項履行情況

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾時間及期限	是否有履行期限	是否及時嚴格履行
與再融資相關的承諾	其他	浙江省金融控股有限公司	根據本次配股股權登記日收市後的持股數量，以現金方式全額認購根據本次配股方案確定的可獲得的配售股份。	公司配股期間	是	是
	其他	浙江海港(香港)有限公司、浙江省海港投資運營集團有限公司	將根據H股配股章程所規定的相關程序及要求按截至H股股權登記日其於本行的持股比例按認購價以現金認購將獲配發的全部發售H股配股股份。	公司配股期間	是	是



## 重要事項

### 十二、環境與社會責任

本行牢牢錨定金融作為國之大者應有的格局站位，秉承「金融向善」的情懷理念，不斷提高自身治理水平的同時，在支持浙江共同富裕示範區建設、鄉村振興、綠色金融、普惠金融、消費者權益保護等方面充分展現責任擔當，努力為社會、環境和經濟創造價值，先後獲證券時報「2023年度中國銀行業ESG實踐天璣獎」、搜狐「中國上市銀行ESG星級榜前十（四星級）」等榮譽。

#### （一）與環境相關的表現和政策

報告期內，為支持國家碳達峰和碳中和「3060」目標，本行根據碳達峰碳中和、綠色金融專項方案的規劃路徑，持續推進綠色金融與綠色運營，努力守護綠水青山。

在綠色金融方面，本行全面加強對氣候變化相關風險和機遇的研究，制定了火電、水電、風電、核電、光伏等行業專項授信政策，強化客戶環境和社會風險管理，積極引導信貸資源流入低碳環保、清潔高效的業務領域。同時，將ESG可持續發展理念融入業務，推廣碳易貸、光伏貸等綠色金融產品和服務模式，豐富綠色企業融資渠道，構建起綠色貸款、綠色債券、綠色投資等多維度的可持續金融產品體系。截至報告期末，綠色貸款餘額1,767.91億元，較年初增長308.68億元，增速21.15%；獨立承銷的「中國康富國際租賃股份有限公司2023年度第一期綠色定向資產擔保債務融資工具(CB)」發行規模5億元，為全國首單定向綠色CB。

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：推廣和拓展遠程銀行應用場景，為客戶提供便捷的線上渠道，節省客戶往返網點辦理業務頻次，減少出行產生的碳排放，線上交易替代率超99%；深化推動全國首批電子憑證試點、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。截至報告期末，本行未發生環境違規事件。

## 重要事項

### (二) 鞏固拓展脫貧攻堅成果、鄉村振興等工作具體情況

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，尤其聚焦浙江山區26縣特色優勢產業，創設「數智共富貸」，推廣金融顧問制度，有效支持當地特色產業發展，截至報告期末，大口徑涉農貸款餘額2,137.92億元，較年初增長138.68億元；山區26縣金融服務總量542.04億元；紮實推進東西部協作、「千企結千村」結對幫促工作，採取產業幫扶、消費幫扶等措施，累計投入幫扶資金3,941萬元，取得顯著幫扶成果，其中，衢州龍游縣5村發展光伏發電、糧油加工、鄉村民宿等產業項目，實現平均年經營性收入逾30萬元；以「一行一校」教育幫扶為重心，改善鄉村小學辦學條件，結對30所學校，累計捐贈2,600餘萬元，對學校的基礎設施、生活環境、教學質量和素質教育進行全方位支援，受助學生約1萬人。

### (三) 消費者權益保護

報告期內，本行始終堅持「以客戶為中心」「以人民為中心」，持續加強消費者權益保護。打造高效、便捷、溫暖、優質服務體驗，不斷提升客戶滿意度；強化消保審查，實現風險控制關口前置，對產品協議、營銷宣傳材料等全面把關；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；加強消費者信息分級管理和分級授權機制建設，強化個人信息全生命週期保護；積極探索金融知識普及新模式，打造「財富管理N課」教育宣傳新品牌，根據不同宣傳場景製作完成課件31個、視頻42個、專題文章55篇，做好在杭州臨平綜合金融服務示範區的試點應用及面向全國的全面推廣；開展「3•15」「普及金融知識守住『錢袋子』」「防範非法集資宣傳月」「普及金融知識萬里行」等教育宣傳活動，組織活動5,000餘次，觸及消費者超1,900萬人次。

更多社會責任及ESG相關信息，詳見《浙商銀行2022年社會責任報告》、公司官網([www.czbank.com](http://www.czbank.com))關於本行—社會責任專欄。

## 重要事項

### 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2023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2023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

本公司於2023年7月27日完成H股配股發行。有關H股配股發行的詳情，請參閱本報告「股份變動及股東情況—八. 證券發行與上市情況」。

除於本報告披露者外，報告期後概無發生任何重大事件。

浙商銀行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間  
中期財務報告  
(按國際財務報告準則編製)

## 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2023年6月30日的簡明合併財務狀況表、截至2023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》的要求編制中期財務報告。按照國際會計準則第34號的要求編制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》的規定編制。

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

2023年8月29日

### 簡明合併損益及其他綜合收益表

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	截至 6 月 30 日止六個月期間	
		2023 年 (未經審計)	2022 年 (未經審計)
利息收入		54,117	49,752
利息支出		(30,148)	(26,515)
利息淨收入	三、1	23,969	23,237
手續費及佣金收入		3,403	2,975
手續費及佣金支出		(451)	(343)
手續費及佣金淨收入	三、2	2,952	2,632
交易活動淨收益	三、3	4,901	4,361
金融投資淨收益	三、4	778	1,309
其他營業收入	三、5	648	239
營業收入		33,248	31,778
營業費用	三、6	(9,655)	(7,988)
信用減值損失	三、7	(14,215)	(15,301)
稅前利潤		9,378	8,489
所得稅費用	三、8	(1,413)	(1,316)
淨利潤		7,965	7,173
淨利潤歸屬於：			
本行股東		7,743	6,974
非控制性權益		222	199

刊載於第 11 頁至第 125 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 (續)**

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	截至 6 月 30 日止六個月期間	
		2023 年 (未經審計)	2022 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		8	10
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		286	(1,265)
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		(164)	568
外幣財務報表折算差額		295	596
其他綜合收益稅後淨額		425	(91)
綜合收益總額		8,390	7,082
綜合收益總額歸屬於：			
本行股東		8,166	6,883
非控制性權益		224	199
歸屬於本行普通股股東每股收益：	三、9		
基本每股收益 (人民幣元)		0.34	0.27
稀釋每股收益 (人民幣元)		0.34	0.27

刊載於第 11 頁至第 125 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2023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	2023年 6月30日 (未經審計)	2022年 12月31日 (經審計)
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	三、10	151,235	185,625
貴金屬		8,804	13,860
存放同業及其他金融機構款項	三、11	51,106	43,461
拆出資金	三、12	9,331	9,581
衍生金融資產	三、13	25,265	14,179
買入返售金融資產	三、14	33,624	15,886
發放貸款和墊款	三、15	1,611,322	1,486,291
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		299,384	189,020
- 以攤餘成本計量的金融資產		384,052	368,792
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		226,877	194,037
固定資產	三、18	19,203	18,394
使用權資產	三、19	4,952	5,016
無形資產	三、20	628	617
遞延所得稅資產	三、21	22,359	20,901
其他資產	三、22	64,118	56,270
<b>資產總額總計</b>		<b>2,912,260</b>	<b>2,621,930</b>

刊載於第11頁至第125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 (續)**

於 2023 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	2023 年 6 月 30 日 (未經審計)	2022 年 12 月 31 日 (經審計)
<b>負債</b>			
向中央銀行借款		72,916	97,170
同業及其他金融機構存放款項	三、24	317,006	241,814
拆入資金	三、25	78,550	64,155
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	三、26	10,765	55
衍生金融負債	三、13	26,503	14,462
賣出回購金融資產款	三、27	41,899	6,066
吸收存款	三、28	1,822,985	1,681,443
應付職工薪酬	三、29	4,568	5,786
應交稅費	三、30	3,633	4,027
預計負債	三、31	2,250	1,838
應付債券	三、32	332,891	323,033
租賃負債		3,302	3,318
其他負債	三、33	15,527	12,833
<b>負債總額合計</b>		<u>2,732,795</u>	<u>2,456,000</u>

刊載於第 11 頁至第 125 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 (續)**

於2023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	2023年 6月30日 (未經審計)	2022年 12月31日 (經審計)
<b>股東權益</b>			
股本	三、34	26,098	21,269
其他權益工具	三、35	24,995	24,995
其中: 永續債		24,995	24,995
資本公積	三、36	37,182	32,289
其他綜合收益	三、37	2,614	2,191
盈餘公積	三、38	11,075	11,075
一般風險準備	三、39	29,704	26,457
未分配利潤	三、40	44,687	44,657
歸屬於本行的股東權益合計		176,355	162,933
非控制性權益		3,110	2,997
<b>股東權益合計</b>		<b>179,465</b>	<b>165,930</b>
<b>負債及股東權益總計</b>		<b>2,912,260</b>	<b>2,621,930</b>

此中期財務報告於2023年8月29日獲董事會批准:

陸建強	張榮森	景峰	彭志遠
董事長	行長	主管財務負責人	財務機構負責人

刊載於第11頁至第125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、34	4,829	-	4,893	-	-	-	9,722	-	9,722	
(三) 利潤分配											
1. 提取一般風險準備	三、39	-	-	-	-	3,247	(3,247)	-	-	-	
2. 對普通股股東的分配	三、40	-	-	-	-	-	(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11頁至第125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 (續)

自2022年1月1日至2022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、2022年1月1日餘額	21,269	39,953	32,018	557	9,743	23,802	36,827	164,169	2,714	166,883
二、本期增減變動金額										
(一) 綜合收益總額	-	-	-	(91)	-	-	6,974	6,883	199	7,082
(二) 股東減少資本										
1. 其他權益工具持有者 減少資本	三、35	(14,958)	271	-	-	-	-	(14,687)	-	(14,687)
(三) 利潤分配										
1. 提取一般風險準備	三、39	-	-	-	-	2,584	(2,584)	-	-	-
2. 對普通股股東的分配	三、40	-	-	-	-	-	-	-	(88)	(88)
3. 對優先股股東的分配	三、40	-	-	-	-	-	(838)	(838)	-	(838)
三、2022年6月30日餘額	21,269	24,995	32,289	466	9,743	26,386	40,379	155,527	2,825	158,352

刊載於第11頁至第125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 (續)

2022 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、2022年1月1日餘額	21,269	39,953	32,018	557	9,743	23,802	36,827	164,169	2,714	166,883
二、本年增減變動金額										
(一) 綜合收益總額	-	-	-	1,634	-	-	13,618	15,252	371	15,623
(二) 股東減少資本										
1. 其他權益工具持有者 減少資本	三、35	(14,958)	271	-	-	-	-	(14,687)	-	(14,687)
(三) 利潤分配										
1. 提取盈餘公積	三、38	-	-	-	1,332	-	(1,332)	-	-	-
2. 提取一般風險準備	三、39	-	-	-	-	2,655	(2,655)	-	-	-
3. 對普通股股東的分配	三、40	-	-	-	-	-	-	-	(88)	(88)
4. 對優先股股東的分配	三、40	-	-	-	-	-	(838)	(838)	-	(838)
5. 對永續債利息的分配	三、40	-	-	-	-	-	(963)	(963)	-	(963)
三、2022年12月31日餘額	21,269	24,995	32,289	2,191	11,075	26,457	44,657	162,933	2,997	165,930

刊載於第 11 頁至第 125 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 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)

	截至 6 月 30 日止六個月期間	
	2023 年 (未經審計)	2022 年 (未經審計)
<b>經營活動現金流量：</b>		
稅前利潤	9,378	8,489
調整：		
- 預期信用損失準備計提	14,215	15,301
- 折舊及攤銷	1,038	904
- 金融投資利息收入	(10,519)	(9,074)
- 投資淨收益	(2,059)	(4,196)
- 公允價值變動淨 (收益) / 損失	(2,033)	1,293
- 匯兌淨 (收益) / 損失	(60)	268
- 處置固定資產淨收益	(4)	(1)
- 應付債券利息支出	4,624	4,649
- 租賃負債利息支出	76	69
- 遞延所得稅費用	(1,501)	(1,965)
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 / (增加) 額	3,632	(9,843)
存放同業及其他金融機構款項淨增加額	(2,132)	(830)
拆出資金淨減少 / (增加) 額	1,079	(549)
買入返售金融資產淨 (增加) / 減少額	(1)	1,035
發放貸款和墊款淨增加額	(134,754)	(130,032)
為交易目的而持有的金融資產淨 (增加) / 減少額	(114,641)	19,429
其他經營資產淨減少額	11,919	2,983
向中央銀行借款淨 (減少) / 增加額	(24,620)	5,017
同業及其他金融機構存放款項淨增加額	74,379	3,011
拆入資金淨增加額	4,520	6,548
賣出回購金融資產款淨增加額	35,776	5,000
吸收存款淨增加額	140,451	221,770
其他經營負債淨減少額	(1,246)	(4,976)
所得稅前經營活動所得現金	7,517	134,300
支付所得稅	(4,275)	(3,721)
經營活動所得現金淨額	3,242	130,579

刊載於第 11 頁至第 125 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 (續)**

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	截至 6 月 30 日止六個月期間	
		2023 年 (未經審計)	2022 年 (未經審計)
<b>投資活動現金流量：</b>			
處置固定資產所收到的現金		4	13
購建固定資產，無形資產和 其他長期資產所支付的現金		(1,883)	(3,023)
取得投資收益收到的現金		14,074	13,426
收回投資收到現金		855,071	634,886
投資支付的現金		(887,859)	(690,191)
投資活動所用現金淨額		(20,593)	(44,889)
<b>籌資活動現金流量：</b>			
吸收投資收到的現金		9,722	-
發行債券收到的現金		233,968	209,534
償還債券本金支付的現金		(223,697)	(209,061)
償還債券利息支付的現金		(5,198)	(4,910)
贖回其他權益工具支付的現金		-	(14,687)
分配股利所支付的現金		(4,507)	(914)
償還租賃負債本金支付的現金		(336)	(319)
償還租賃負債利息支付的現金		(76)	(69)
籌資活動所得 / (所用) 現金淨額		9,876	(20,426)
匯率變動對現金及現金等價物的影響		544	852
現金及現金等價物淨 (減少) / 增加額		(6,931)	66,116
現金及現金等價物期初數		107,748	90,825
現金及現金等價物期末數	三、41	100,817	156,941
經營活動的現金流淨額包括：			
收到利息		42,190	40,206
支付利息		(22,959)	(18,849)

刊載於第 11 頁至第 125 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)批復同意，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。

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2023年6月30日，本行註冊資本為人民幣26,098,435,963元。

於2023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323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249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2023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、 財務報表編制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制。

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2022年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2022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制的財務報告中要求披露的所有財務信息和數據。



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 2022 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經修訂的國際財務報告準則 (包括國際會計準則及其修訂，以及國際財務報告解釋公告) 於 2023 年 1 月 1 日以後生效：

- 對國際會計準則第 1 號及國際財務報告準則實務公告第 2 號的修訂，會計政策的披露；
- 對國際會計準則第 8 號的修訂，會計估計的定義；
- 對國際會計準則第 12 號的修訂，與單項交易產生的資產和負債相關的遞延所得稅；
- 對國際會計準則第 12 號的修訂，所得稅：國際稅收改革 — 支柱二立法範本。

報告期內，本集團未採用任何未生效的會計政策。採用經修訂的國際財務報告準則 (包括國際會計準則及其修訂，以及國際財務報告解釋公告) 的影響如下：

(1) 對國際會計準則第 1 號及國際財務報告準則實務公告第 2 號的修訂，會計政策的披露

國際會計準則第 1 號及國際財務報告準則實務公告第 2 號的修訂對將重要性判斷應用於會計政策披露提供了指引。該修訂要求主體披露其“重要”的會計政策而非“重大”的會計政策，並為主體在會計政策披露中如何運用重要性概念提供了示例。

採用該修訂未對本集團的財務狀況、經營成果產生重大影響。

(2) 對國際會計準則第 8 號的修訂，會計估計的定義

該修訂就會計政策變更和會計估計變更之間的區別提供了進一步的指導。

採用該修訂未對本集團的財務狀況、經營成果產生重大影響。

(3) 對國際會計準則第 12 號的修訂，與單項交易產生的資產和負債相關的遞延所得稅

該修訂縮小了初始確認例外情況的範圍，使其不再適用於產生相等應課稅及可扣減暫時差額的交易，如租賃及退役責任。對於租賃及退役責任，相關的遞延所得稅資產和負債需要從最早比較期間開始時確認，任何累計影響於該日確認為對保留溢利的期初結餘或其他權益組成部分的調整。對於所有其他交易，修訂適用於財務報表列報最早期間之後發生的交易。

執行該修訂前，本集團未對租賃適用初始確認豁免，並已確認相關遞延所得稅，但本集團之前根據單一交易產生的使用權資產和租賃負債的淨額確認了暫時性差異。執行該修訂後，本集團已分別確認與使用權資產和租賃負債有關的暫時性差異。該變動主要影響財務報表附註中遞延所得稅資產的披露明細，但不影響合併財務狀況表中的遞延稅款餘額，因為相關遞延稅款符合國際會計準則第 12 號規定的抵銷條件。

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	
	2023 年	2022 年
利息收入來自:		
發放貸款和墊款		
- 公司貸款和墊款	24,900	23,420
- 個人貸款和墊款	13,212	12,364
- 票據貼現	1,408	1,313
金融投資		
- 以攤餘成本計量	7,442	7,228
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	3,077	1,846
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	1,431	1,171
存放中央銀行款項	1,025	942
應收融資租賃款	1,622	1,468
合計	54,117	49,752
利息支出來自:		
吸收存款		
- 公司客戶	(16,349)	(14,513)
- 個人客戶	(2,751)	(2,313)
應付債券	(4,624)	(4,649)
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	(5,601)	(4,237)
向中央銀行借款	(747)	(734)
租賃負債	(76)	(69)
合計	(30,148)	(26,515)
利息淨收入	23,969	23,237

2、手續費及佣金淨收入

	截至 6 月 30 日止六個月期間	
	2023 年	2022 年
手續費及佣金收入：		
代理及委託業務	949	874
承諾及擔保業務	848	823
承銷及諮詢業務	671	547
結算與清算業務	371	285
託管及受託業務	301	256
銀行卡業務	105	115
其他	158	75
	3,403	2,975
手續費及佣金支出	(451)	(343)
手續費及佣金淨收入	2,952	2,632

3、交易活動淨收益

	截至 6 月 30 日止六個月期間	
	2023 年	2022 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	4,557	2,547
匯兌損益及匯率衍生金融工具	487	1,571
貴金屬及相關衍生金融工具	120	127
其他衍生金融工具	(263)	116
	4,901	4,361

4、 金融投資淨收益

	截至 6 月 30 日止六個月期間	
	2023 年	2022 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	921	1,390
以攤餘成本計量的 金融資產淨損失	(82)	(70)
其他投資損失	(61)	(11)
合計	778	1,309

5、 其他營業收入

	截至 6 月 30 日止六個月期間	
	2023 年	2022 年
經營租賃收入	175	105
政府補助	384	34
其他雜項收入	89	100
合計	648	239

6、 營業費用

	註釋	截至 6 月 30 日止六個月期間	
		2023 年	2022 年
員工費用	(1)	6,069	5,048
辦公及行政支出		2,148	1,658
折舊及攤銷費用		949	851
稅金及附加		358	334
捐贈支出		8	9
獨立審計師薪酬		3	3
其他	(2)	120	85
合計		9,655	7,988

(1) 員工費用

	截至 6 月 30 日止六個月期間	
	2023 年	2022 年
工資、獎金、津貼和補貼	4,430	3,909
其他社會保險及員工福利	745	400
住房公積金	235	191
離職後福利 - 設定提存計劃	559	475
工會經費和職工教育經費	100	73
合計	6,069	5,048

(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。

7、 信用減值損失

	截至 6 月 30 日止六個月期間	
	2023 年	2022 年
存放同業及其他金融機構款項	4	-
拆出資金	(176)	33
買入返售金融資產	8	6
發放貸款和墊款		
- 以攤餘成本計量	9,685	8,277
- 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益	(93)	572
金融投資		
- 以攤餘成本計量	3,961	5,733
- 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益	(60)	183
應收融資租賃款	260	253
其他資產	217	105
表外項目	409	139
合計	14,215	15,301

8、 所得稅費用

	截至 6 月 30 日止六個月期間	
	2023 年	2022 年
當期所得稅費用	2,914	3,281
遞延所得稅費用	(1,501)	(1,965)
合計	1,413	1,316

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。

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：

	註釋	截至 6 月 30 日止六個月期間	
		2023 年	2022 年
稅前利潤		9,378	8,489
按法定稅率計算的稅額		2,345	2,122
非應稅收入的影響	(1)	(1,381)	(1,545)
不可抵扣費用的影響	(2)	449	739
所得稅費用		1,413	1,316

- (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。



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 2023 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		
	2023 年	2022 年 (調整後) (註釋(1))	2022 年 (調整前)
歸屬於本行股東的合併淨利潤	7,743	6,974	6,974
減: 歸屬於本行其他權益工具持有者的淨利潤	-	(838)	(838)
<hr/>			
歸屬於本行普通股股東			
的合併淨利潤 (人民幣百萬元)	7,743	6,136	6,136
普通股加權平均數 (百萬股)	22,455	22,455	21,269
基本和稀釋每股收益 (人民幣元 / 股)	0.34	0.27	0.29

- (1) 根據《國際會計準則第 33 號—每股收益》, 考慮配股的影響因素, 本集團在計算調整後基本和稀釋每股收益時對發行在外的普通股加權平均數進行了調整。

10、 現金及存放中央銀行款項

	註釋	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
現金		669	560
存放中央銀行款項			
- 法定存款準備金	(1)	124,024	129,775
- 超額存款準備金	(2)	24,030	54,885
- 外匯風險準備金	(3)	2,394	305
- 財政性存款		60	30
小計		150,508	184,995
應計利息		58	70
合計		151,235	185,625

- (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。於資產負債表日, 本行法定存款準備金的繳存比率為:

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
人民幣存款繳存比率	7.25%	7.50%
外幣存款繳存比率	6.00%	6.00%

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) 超額存款準備金主要用於資金清算。
- (3) 截至 2023 年 6 月 30 日, 本行的外匯風險準備金率為 20% (2022 年 12 月 31 日: 20%)。

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

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
中國境內		
- 銀行同業	38,992	28,978
- 非銀行金融機構	8,293	8,640
中國境外		
- 銀行同業	3,677	4,829
- 非銀行金融機構	44	934
應計利息	117	93
合計	51,123	43,474
減: 損失準備 (附註三、23)	(17)	(13)
淨額	51,106	43,461

12、 拆出資金

按交易對手所在地區和類型分析

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
中國境內		
- 銀行同業	218	-
- 非銀行金融機構	8,100	9,457
中國境外		
- 銀行同業	866	223
應計利息	191	121
合計	9,375	9,801
減: 損失準備 (附註三、23)	(44)	(220)
淨額	9,331	9,581

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：

2023 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	2,146,128	8,128	(8,743)
貨幣衍生工具	764,527	14,875	(14,715)
貴金屬及其他衍生工具	107,478	2,262	(3,045)
合計	3,018,133	25,265	(26,503)

2022 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	1,928,894	4,907	(5,184)
貨幣衍生工具	690,538	8,291	(8,390)
貴金屬及其他衍生工具	71,063	981	(888)
合計	2,690,495	14,179	(14,462)

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。

14、 買入返售金融資產

(1) 按交易對手所在地區和類型分析

	2023 年 <u>6 月 30 日</u>	2022 年 <u>12 月 31 日</u>
中國境內		
- 銀行同業	6,750	15,192
- 非銀行金融機構	26,882	700
應計利息	7	1
	33,639	15,893
減: 損失準備 (附註三、23)	(15)	(7)
	33,624	15,886

(2) 按擔保物類型分析

	2023 年 <u>6 月 30 日</u>	2022 年 <u>12 月 31 日</u>
票據	1,016	2,022
債券		
- 金融債券	29,015	2,239
- 政府債券	3,601	11,631
應計利息	7	1
	33,639	15,893
減: 損失準備 (附註三、23)	(15)	(7)
	33,624	15,886

15、 發放貸款和墊款

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
以攤餘成本計量	1,273,063	1,163,019
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	338,259	323,272
合計	1,611,322	1,486,291

(1) 按分類和性質分析

	註釋	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
以攤餘成本計量：			
公司貸款和墊款		874,064	808,018
個人貸款和墊款			
- 個人經營貸款		172,202	159,281
- 個人消費貸款		138,161	122,278
- 個人房屋貸款		124,299	107,249
個人貸款和墊款		434,662	388,808
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		202,012	179,061
票據貼現	(a)	116,572	112,374
個人貸款和墊款		18,070	29,073
小計		1,645,380	1,517,334
公允價值變動		1,500	2,605
應計利息		6,207	5,091
合計		1,653,087	1,525,030
減：損失準備 (附註三、23)		(41,765)	(38,739)
淨額		1,611,322	1,486,291

(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。

(2) 按擔保方式分析

	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金額	佔比	金額	佔比
信用貸款	419,878	25.52%	367,312	24.21%
保證貸款	323,207	19.64%	289,524	19.08%
附擔保物貸款				
- 抵押貸款	723,682	43.98%	675,821	44.53%
- 質押貸款	62,041	3.78%	72,303	4.77%
票據貼現	116,572	7.08%	112,374	7.41%
小計	1,645,380	100.00%	1,517,334	100.00%
公允價值變動	1,500		2,605	
應計利息	6,207		5,091	
合計	1,653,087		1,525,030	
減: 損失準備 (附註三、23)	(41,765)		(38,739)	
淨額	1,611,322		1,486,291	

(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)

	2023 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	1,847	2,915	982	64		5,808
保證貸款	2,262	2,191	2,091	211		6,755
附擔保物貸款						
- 抵押貸款	7,161	6,957	1,601	101		15,820
- 質押貸款	80	304	316	138		838
已逾期貸款總額	<u>11,350</u>	<u>12,367</u>	<u>4,990</u>	<u>514</u>		<u>29,221</u>
	2022 年 12 月 31 日					
	逾期 3 個月以內 (含 3 個月)	逾期 3 個月至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 以上 3 年以內 (含 3 年)	逾期 3 年以上		合計
信用貸款	2,279	2,981	1,085	38		6,383
保證貸款	2,733	1,066	4,283	216		8,298
附擔保物貸款						
- 抵押貸款	6,721	5,858	1,417	106		14,102
- 質押貸款	572	170	411	6		1,159
已逾期貸款總額	<u>12,305</u>	<u>10,075</u>	<u>7,196</u>	<u>366</u>		<u>29,942</u>

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。



(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)

	2023 年 6 月 30 日			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以攤餘成本計量的				
發放貸款和墊款				
- 公司貸款和墊款	811,045	44,215	18,804	874,064
- 個人貸款和墊款	423,021	4,814	6,827	434,662
合計	1,234,066	49,029	25,631	1,308,726
減: 損失準備 (附註三、23)	(15,100)	(11,685)	(14,980)	(41,765)
淨額	1,218,966	37,344	10,651	1,266,961
	2022 年 12 月 31 日			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以攤餘成本計量的				
發放貸款和墊款				
- 公司貸款和墊款	749,559	39,344	19,115	808,018
- 個人貸款和墊款	378,014	4,263	6,531	388,808
合計	1,127,573	43,607	25,646	1,196,826
減: 損失準備 (附註三、23)	(13,094)	(10,428)	(15,217)	(38,739)
淨額	1,114,479	33,179	10,429	1,158,087

(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)

	2023 年 6 月 30 日			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
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	199,902	1,548	562	202,012
- 票據貼現	116,555	4	13	116,572
- 個人貸款和墊款	17,477	284	309	18,070
合計	333,934	1,836	884	336,654
損失準備 (附註三、23)	(1,354)	(63)	(404)	(1,821)
	2022 年 12 月 31 日			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
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	177,494	989	578	179,061
- 票據貼現	112,294	49	31	112,374
- 個人貸款和墊款	28,915	133	25	29,073
合計	318,703	1,171	634	320,508
損失準備 (附註三、23)	(1,723)	(38)	(225)	(1,986)

(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 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期間			
	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	96	(88)	(8)	-
- 至第二階段	(263)	418	(155)	-
- 至第三階段	(129)	(1,625)	1,754	-
本期計提(附註三、7)	2,288	2,552	4,845	9,685
本期核銷及轉出	-	-	(7,418)	(7,418)
本期收回原核銷貸款和墊款	-	-	782	782
其他變動	14	-	(37)	(23)
2023 年 6 月 30 日	15,100	11,685	14,980	41,765
	2022 年			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2022 年 1 月 1 日	11,387	7,275	16,688	35,350
轉移				
- 至第一階段	203	(193)	(10)	-
- 至第二階段	(209)	442	(233)	-
- 至第三階段	(109)	(913)	1,022	-
本年計提	1,773	3,817	10,406	15,996
本年核銷及轉出	-	-	(14,388)	(14,388)
本年收回原核銷貸款和墊款	-	-	1,972	1,972
其他變動	49	-	(240)	(191)
2022 年 12 月 31 日	13,094	10,428	15,217	38,739

(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 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期間			
	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	-	-	-	-
- 至第二階段	(11)	11	-	-
- 至第三階段	(13)	(11)	24	-
本期(轉回)/計提(附註三、7)	(345)	25	227	(93)
本期核銷及轉出	-	-	(72)	(72)
2023 年 6 月 30 日	<u>1,354</u>	<u>63</u>	<u>404</u>	<u>1,821</u>
	2022 年			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2022 年 1 月 1 日	680	-	57	737
轉移				
- 至第一階段	-	-	-	-
- 至第二階段	-	-	-	-
- 至第三階段	(3)	-	3	-
本年計提	1,046	38	165	1,249
2022 年 12 月 31 日	<u>1,723</u>	<u>38</u>	<u>225</u>	<u>1,986</u>

16、 金融投資

	註釋	2023 年 6 月 30 日	2022 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	299,384	189,020
以攤餘成本計量的金融資產	16.2	384,052	368,792
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	226,877	194,037
合計		910,313	751,849

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	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
基金投資	(1)	122,309	126,128
債券和資產支持證券投資			
- 政府債券		5,145	4,752
- 金融債券		75,746	9,451
- 同業存單		51,445	7,851
- 資產支持證券		14,460	21,417
- 其他債券		24,053	12,185
股權投資		4,723	4,092
信託計劃和資產管理計劃		1,066	2,924
理財產品		437	220
合計		299,384	189,020

(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。

按上市地列示如下：

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
基金投資		
- 香港以外上市	122,309	126,128
債券和資產支持證券投資		
- 香港上市	41,038	14,285
- 香港以外上市	129,811	41,371
信託計劃和資產管理計劃		
- 非上市	1,066	2,924
股權投資		
- 香港以外上市	2,129	1,654
- 非上市	2,594	2,438
理財產品		
- 非上市	437	220
合計	299,384	189,020

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。

按發行人分析如下：

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
中國內地發行人		
- 政府	5,145	4,752
- 銀行及非銀行金融機構	230,346	163,122
- 企業	26,890	15,497
中國境外發行人		
- 銀行及非銀行金融機構	32,607	987
- 企業	4,396	4,662
合計	299,384	189,020

16.2 以攤餘成本計量的金融資產

	註釋	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
債券和資產支持證券投資	(1)		
- 政府債券		175,568	155,550
- 金融債券		76,689	75,372
- 債權融資計劃		20,762	44,029
- 資產支持證券		772	664
- 其他債券		28,039	25,760
信託計劃和資產管理計劃	(2)	100,171	81,190
應計利息		7,620	7,275
合計		409,621	389,840
減：損失準備 (附註三、23)		(25,569)	(21,048)
淨額		384,052	368,792

- (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。

按上市地列示如下：

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
債券和資產支持證券投資		
- 香港上市	16,259	23,018
- 香港以外上市	264,300	234,328
- 非上市	21,271	44,029
信託計劃和資產管理計劃		
- 非上市	100,171	81,190
應計利息	7,620	7,275
合計	409,621	389,840

按發行人分析如下:

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
中國內地發行人		
- 政府	175,568	155,550
- 銀行及非銀行金融機構	76,961	75,428
- 企業	140,615	143,531
中國境外發行人		
- 銀行及非銀行金融機構	36	-
- 企業	8,821	8,056
應計利息	7,620	7,275
合計	409,621	389,840

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):

	2023 年 6 月 30 日			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
債權投資	343,202	12,356	46,443	402,001
減: 損失準備 (附註三、23)	(791)	(2,613)	(22,165)	(25,569)
淨額	342,411	9,743	24,278	376,432
	2022 年 12 月 31 日			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
債權投資	331,120	18,877	32,568	382,565
減: 損失準備 (附註三、23)	(980)	(3,866)	(16,202)	(21,048)
淨額	330,140	15,011	16,366	361,517



以攤餘成本計量的金融資產損失準備變動情況如下:

	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期間			
	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	-	-	-	-
- 至第三階段	(6)	(1,671)	1,677	-
本期 (轉回) / 計提 (附註三、7)	(189)	418	3,732	3,961
本期核銷及轉出	-	-	(654)	(654)
本期收回原核銷投資	-	-	1,493	1,493
其他變動	6	-	(285)	(279)
2023 年 6 月 30 日	<u>791</u>	<u>2,613</u>	<u>22,165</u>	<u>25,569</u>
	2022 年			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2022 年 1 月 1 日	1,069	1,915	13,691	16,675
轉移				
- 至第一階段	-	-	-	-
- 至第二階段	(68)	68	-	-
- 至第三階段	(13)	(607)	620	-
本年 (轉回) / 計提	(8)	2,490	9,911	12,393
本年核銷及轉出	-	-	(8,648)	(8,648)
本年收回原核銷投資	-	-	1,104	1,104
其他變動	-	-	(476)	(476)
2022 年 12 月 31 日	<u>980</u>	<u>3,866</u>	<u>16,202</u>	<u>21,048</u>

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

	註釋	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
債券和資產支持證券投資	(1)		
- 政府債券		102,240	78,797
- 金融債券		27,752	27,475
- 同業存單		26,449	34,056
- 資產支持證券		21,317	13,726
- 其他債券		45,474	35,739
其他債務工具		347	999
應計利息		1,975	1,932
小計		225,554	192,724
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)	1,323	1,313
合計		226,877	194,037

- (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 2023 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 (2022 年度: 人民幣 8 百萬元)。

按上市地列示如下:

	2023 年 6 月 30 日	2022 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	48,959	22,950
- 香港以外上市	168,012	166,843
- 非上市	6,608	999
股權投資		
- 非上市	1,323	1,313
應計利息	1,975	1,932
合計	<u>226,877</u>	<u>194,037</u>

按發行人分析如下:

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
中國內地發行人		
- 政府	88,862	70,485
- 銀行及非銀行金融機構	25,568	23,787
- 企業	50,279	36,660
中國境外發行人		
- 政府	13,378	8,312
- 銀行及非銀行金融機構	33,219	40,657
- 企業	12,273	10,891
應計利息	1,975	1,932
小計	<u>225,554</u>	<u>192,724</u>
股權投資	1,323	1,313
合計	<u>226,877</u>	<u>194,037</u>

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 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期間			
	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	-	-	-	-
本期 (轉回) / 計提 (附註三、7)	(138)	63	15	(60)
其他變動	6	-	-	6
2023 年 6 月 30 日	248	74	15	337
	2022 年			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2022 年 1 月 1 日	146	-	28	174
轉移				
- 至第一階段	-	-	-	-
- 至第二階段	-	-	-	-
- 至第三階段	-	-	-	-
本年計提 / (轉回)	240	-	(22)	218
本年核銷	-	-	(6)	(6)
其他變動	5	-	-	5
2022 年 12 月 31 日	391	-	-	391

17、對子公司的投資

本行

	2023 年 6 月 30 日	2022 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。

18、 固定資產

	註釋	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
固定資產	(1)	17,054	16,565
在建工程	(2)	2,149	1,829
合計		19,203	18,394

(1) 固定資產

	<u>房屋及 建築物</u>	<u>辦公及 電子設備</u>	<u>運輸工具</u>	<u>經營租出 固定資產</u>	<u>合計</u>
<b>成本</b>					
2023 年 1 月 1 日	15,895	2,079	177	2,700	20,851
本期增加	-	45	12	1,358	1,415
在建工程轉入	9	-	-	-	9
本期處置	-	(5)	(4)	(450)	(459)
2023 年 6 月 30 日	15,904	2,119	185	3,608	21,816
<b>減：累計折舊</b>					
2023 年 1 月 1 日	(2,350)	(1,500)	(130)	(306)	(4,286)
本期計提	(307)	(115)	(7)	(90)	(519)
本期處置	-	5	4	34	43
2023 年 6 月 30 日	(2,657)	(1,610)	(133)	(362)	(4,762)
<b>賬面價值</b>					
2023 年 6 月 30 日	13,247	509	52	3,246	17,054
2023 年 1 月 1 日	13,545	579	47	2,394	16,565

	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
<b>成本</b>					
2022 年 1 月 1 日	12,664	1,923	164	1,664	16,415
本年增加	2,885	187	23	1,371	4,466
在建工程轉入	346	-	-	-	346
本年處置	-	(31)	(10)	(335)	(376)
2022 年 12 月 31 日	<u>15,895</u>	<u>2,079</u>	<u>177</u>	<u>2,700</u>	<u>20,851</u>
<b>減: 累計折舊</b>					
2022 年 1 月 1 日	(1,834)	(1,274)	(125)	(194)	(3,427)
本年計提	(516)	(254)	(14)	(126)	(910)
本年處置	-	28	9	14	51
2022 年 12 月 31 日	<u>(2,350)</u>	<u>(1,500)</u>	<u>(130)</u>	<u>(306)</u>	<u>(4,286)</u>
<b>賬面價值</b>					
2022 年 12 月 31 日	<u>13,545</u>	<u>579</u>	<u>47</u>	<u>2,394</u>	<u>16,565</u>
2022 年 1 月 1 日	<u>10,830</u>	<u>649</u>	<u>39</u>	<u>1,470</u>	<u>12,988</u>

於資產負債表日, 本集團無重大金額的閒置資產。

於 2023 年 6 月 30 日, 本集團淨值為人民幣 15.90 億元 (2022 年 12 月 31 日: 人民幣 19.34 億元) 的房屋及建築物產權手續尚在辦理之中。

(2) 在建工程

	<u>在建工程</u>
2023 年 1 月 1 日	1,829
本期增加	353
轉入固定資產	(9)
轉入長期待攤費用	(24)
	<hr/>
2023 年 6 月 30 日	<u>2,149</u>

	<u>在建工程</u>
2022 年 1 月 1 日	1,677
本年增加	565
轉入固定資產	(346)
轉入長期待攤費用	(67)
	<hr/>
2022 年 12 月 31 日	<u>1,829</u>

19、 使用權資產

	<u>土地使用權</u>	<u>房屋及建築物</u>	<u>其他</u>	<u>合計</u>
<b>成本</b>				
2023 年 1 月 1 日	1,950	5,684	56	7,690
本期增加	-	329	-	329
本期減少	-	(543)	(5)	(548)
2023 年 6 月 30 日	<u>1,950</u>	<u>5,470</u>	<u>51</u>	<u>7,471</u>
<b>減：累計折舊</b>				
2023 年 1 月 1 日	(272)	(2,379)	(23)	(2,674)
本期計提	(25)	(355)	(4)	(384)
本期減少	-	534	5	539
2023 年 6 月 30 日	<u>(297)</u>	<u>(2,200)</u>	<u>(22)</u>	<u>(2,519)</u>
<b>賬面價值</b>				
2023 年 6 月 30 日	<u>1,653</u>	<u>3,270</u>	<u>29</u>	<u>4,952</u>
2023 年 1 月 1 日	<u>1,678</u>	<u>3,305</u>	<u>33</u>	<u>5,016</u>



	<u>土地使用權</u>	<u>房屋及建築物</u>	<u>其他</u>	<u>合計</u>
<b>成本</b>				
2022 年 1 月 1 日	1,950	4,658	49	6,657
本年增加	-	1,094	10	1,104
本年減少	-	(68)	(3)	(71)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2022 年 12 月 31 日	1,950	5,684	56	7,690
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>減: 累計折舊</b>				
2022 年 1 月 1 日	(223)	(1,747)	(17)	(1,987)
本年計提	(49)	(637)	(6)	(692)
本年減少	-	5	-	5
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2022 年 12 月 31 日	(272)	(2,379)	(23)	(2,674)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>賬面價值</b>				
2022 年 12 月 31 日	1,678	3,305	33	5,016
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2022 年 1 月 1 日	1,727	2,911	32	4,670
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

20、 無形資產

	<u>計算機軟件</u>
<b>成本</b>	
2023 年 1 月 1 日	1,049
本期增加	57
本期減少	(1)
	1,105
	1,105
<b>減：累計攤銷</b>	
2023 年 1 月 1 日	(432)
本期計提	(46)
本期減少	1
	(477)
	(477)
<b>賬面價值</b>	
2023 年 6 月 30 日	628
	628
2023 年 1 月 1 日	617
	617
<u>計算機軟件</u>	
<b>成本</b>	
2022 年 1 月 1 日	840
本年增加	209
	1,049
	1,049
<b>減：累計攤銷</b>	
2022 年 1 月 1 日	(354)
本年計提	(78)
	(432)
	(432)
<b>賬面價值</b>	
2022 年 12 月 31 日	617
	617
2022 年 1 月 1 日	486
	486

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

	2023 年 6 月 30 日		2022 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	85,965	21,491	79,562	19,891
應付職工薪酬	2,387	597	2,838	710
以公允價值計量且其變動計入当期 損益的金融工具及貴金屬				
未實現損失	489	122	1,279	320
衍生金融工具未實現損失	469	117	-	-
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損失	-	-	29	7
其他	4,211	1,054	4,156	1,038
未經抵銷的遞延所得稅資產	93,521	23,381	87,864	21,966
固定資產折舊	(422)	(106)	(344)	(86)
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	(364)	(91)	-	-
衍生金融工具未實現收益	-	-	(577)	(144)
其他	(3,299)	(825)	(3,338)	(835)
未經抵銷的遞延所得稅負債	(4,085)	(1,022)	(4,259)	(1,065)
抵銷後的淨額	89,436	22,359	83,605	20,901

(2) 遞延所得稅的變動情況

	2023 年 <u>6 月 30 日</u>	2022 年 <u>12 月 31 日</u>
期 / 年初餘額	20,901	18,077
計入當期 / 年損益	1,501	3,070
計入其他綜合收益	(43)	(246)
	22,359	20,901
期 / 年末餘額	22,359	20,901

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。

22、 其他資產

	註釋	2023 年 <u>6 月 30 日</u>	2022 年 <u>12 月 31 日</u>
應收融資租賃款	(1)	52,693	46,752
存出保證金		1,709	1,040
繼續涉入資產 (附註三、42 (1))		1,577	1,577
待結算及清算款項		1,554	1,434
應收利息		1,099	974
抵債資產		1,066	808
應收手續費		876	678
預付款項		805	560
長期待攤費用		762	768
待抵扣進項稅		369	598
其他		1,608	1,081
		64,118	56,270
合計		64,118	56,270

(1) 應收融資租賃款

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
應收融資租賃款	4,205	3,128
減: 未實現融資收益	(517)	(270)
應收融資租賃款餘額	3,688	2,858
應收售後回租款	50,060	44,986
小計	53,748	47,844
應計利息	451	414
減: 損失準備 (附註三、23)	(1,506)	(1,506)
淨額	52,693	46,752

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:

	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金額	佔比	金額	佔比
1 年以內 (含 1 年)	1,678	39.90%	1,594	50.97%
1 至 2 年 (含 2 年)	1,389	33.03%	959	30.66%
2 至 3 年 (含 3 年)	419	9.96%	368	11.76%
3 至 4 年 (含 4 年)	118	2.81%	63	2.01%
4 至 5 年 (含 5 年)	86	2.05%	20	0.64%
5 年以上	515	12.25%	124	3.96%
合計	4,205	100.00%	3,128	100.00%

應收融資租賃款 (未含應計利息) 按損失準備評估方式分析如下:

	2023 年 6 月 30 日			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
應收融資租賃款	52,107	764	877	53,748
減: 損失準備 (附註三、23)	(960)	(103)	(443)	(1,506)
淨額	51,147	661	434	52,242

  

	2022 年 12 月 31 日			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
應收融資租賃款	45,744	645	1,455	47,844
減: 損失準備 (附註三、23)	(916)	(58)	(532)	(1,506)
淨額	44,828	587	923	46,338

應收融資租賃款項損失準備變動情況如下:

	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期間			
	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	-	-	-	-
- 至第二階段	(15)	15	-	-
- 至第三階段	(44)	(20)	64	-
本期計提 (附註三、7)	103	50	107	260
本期核銷	-	-	(310)	(310)
本期收回原核銷應收融資租賃款	-	-	50	50
2023 年 6 月 30 日	960	103	443	1,506

	2022 年			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2022 年 1 月 1 日	781	268	328	1,377
轉移				
- 至第一階段	-	-	-	-
- 至第二階段	(16)	16	-	-
- 至第三階段	(50)	(195)	245	-
本年計提 / (轉回)	201	(31)	330	500
本年核銷	-	-	(479)	(479)
本年收回原核銷應收融資租賃款	-	-	108	108
	916	58	532	1,506
2022 年 12 月 31 日	916	58	532	1,506

### 23、 損失準備

	附註	2023 年 1 月 1 日	本期計提 / (轉回)	本期核銷 及轉出	其他 (註釋(1))	2023 年 6 月 30 日
存放同業及						
其他金融機構款項	三、 11	13	4	-	-	17
拆出資金	三、 12	220	(176)	-	-	44
買入返售金融資產	三、 14	7	8	-	-	15
發放貸款和墊款	三、 15					
- 以攤餘成本計量		38,739	9,685	(7,418)	759	41,765
- 以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益		1,986	(93)	(72)	-	1,821
金融投資	三、 16					
- 以攤餘成本計量		21,048	3,961	(654)	1,214	25,569
- 以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益		391	(60)	-	6	337
應收融資租賃款	三、 22(1)	1,506	260	(310)	50	1,506
其他資產		417	217	(55)	10	589
表外項目	三、 31	1,838	409	-	3	2,250
合計		66,165	14,215	(8,509)	2,042	73,913

	附註	2022 年 1 月 1 日	本年計提 / (轉回)	本年核銷 及轉出	其他 (註釋(1))	2022 年 12 月 31 日
存放同業及						
其他金融機構款項	三、11	5	8	-	-	13
拆出資金	三、12	51	165	-	4	220
買入返售金融資產	三、14	18	(11)	-	-	7
發放貸款和墊款						
- 以攤餘成本計量	三、15	35,350	15,996	(14,388)	1,781	38,739
- 以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益		737	1,249	-	-	1,986
金融投資						
- 以攤餘成本計量	三、16	16,675	12,393	(8,648)	628	21,048
- 以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益		174	218	(6)	5	391
應收融資租賃款	三、22(1)	1,377	500	(479)	108	1,506
其他資產		232	251	(92)	26	417
表外項目	三、31	4,952	(3,116)	-	2	1,838
合計		<u>59,571</u>	<u>27,653</u>	<u>(23,613)</u>	<u>2,554</u>	<u>66,165</u>

(1) 其他包括收回已核銷金融資產及匯率變動產生的影響。

#### 24、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

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
中國境內		
- 銀行同業	75,250	59,267
- 非銀行金融機構	231,796	174,251
中國境外		
- 非銀行金融機構	7,871	7,020
應計利息	2,089	1,276
合計	<u>317,006</u>	<u>241,814</u>



25、 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	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
以攤餘成本計量：			
中國境內			
- 銀行同業		44,189	38,536
- 非銀行金融機構		1,650	3,400
中國境外			
- 銀行同業		10,127	9,510
應計利息		494	409
小計		56,460	51,855
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		22,090	11,835
- 非銀行金融機構		-	465
小計		22,090	12,300
合計		78,550	64,155

- (1) 本集團本期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。

26、 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	註釋	2023 年 6 月 30 日	2022 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	(2)	68	55
- 其他	(3)	10,657	-
交易性金融負債			
- 交易類債券賣空頭寸		40	-
合計		10,765	55

- (1) 本集團本期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) 本集團根據風險管理策略, 將與貴金屬相關的金融負債與貴金屬或者衍生產品相匹配, 將其納入以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債核算。
- (3) 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。

27、 賣出回購金融資產款

按擔保物類型分析

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
賣出回購債券	41,823	6,047
應計利息	76	19
合計	41,899	6,066

28、 吸收存款

	2023 年 <u>6 月 30 日</u>	2022 年 <u>12 月 31 日</u>
活期存款		
- 公司客戶	762,882	614,537
- 個人客戶	57,489	62,575
小計	820,371	677,112
定期存款		
- 公司客戶	793,186	830,064
- 個人客戶	185,704	150,916
小計	978,890	980,980
其他存款	579	1,297
應計利息	23,145	22,054
合計	1,822,985	1,681,443

吸收存款中包括的保證金存款列示如下：

	2023 年 <u>6 月 30 日</u>	2022 年 <u>12 月 31 日</u>
承兌匯票保證金	43,880	27,158
信用證及保函保證金	30,853	23,031
其他保證金	114,147	108,297
合計	188,880	158,486



30、 應交稅費

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
應交企業所得稅	2,473	3,834
應交增值稅	865	-
應交其他稅費	295	193
合計	<u>3,633</u>	<u>4,027</u>

31、 預計負債

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
表外業務信用損失準備 (附註三、23)	<u>2,250</u>	<u>1,838</u>

32、 應付債券

	註釋	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
固定利率二級資本債 – 2028 年	(1)	-	15,000
固定利率小微企業專項金融債 – 2023 年	(2)	-	10,000
固定利率小微企業專項金融債 – 2023 年	(3)	-	15,000
固定利率小微企業專項金融債 – 2024 年	(4)	10,000	10,000
固定利率小微企業專項金融債 – 2025 年	(5)	10,000	10,000
固定利率小微企業專項金融債 – 2025 年	(6)	10,000	10,000
固定利率小微企業專項金融債 – 2025 年	(7)	5,000	5,000
固定利率小微企業專項金融債 – 2027 年	(8)	5,000	5,000
固定利率綠色金融債 – 2025 年	(9)	10,000	10,000
固定利率三農專項金融債 – 2025 年	(10)	5,000	5,000
固定利率金融債 – 2024 年	(11)	1,500	1,500
固定利率金融債 – 2025 年	(12)	1,400	1,400
固定利率小微企業專項金融債 – 2026 年	(13)	10,000	-
固定利率二級資本債 – 2033 年	(14)	20,000	-
美元固定利率票據 – 2023 年	(15)	-	486
美元零息票據 – 2023 年	(16)	-	695
美元固定利率中期票據 – 2024 年	(17)	3,633	3,475
存款證	(18)	1,542	1,243
同業存單	(19)	238,837	217,684
小計		331,912	321,483
應計利息		979	1,550
合計		332,891	323,033

- (1) 於 2018 年 6 月 13 日，本行在銀行間市場發行了總額為人民幣 150 億元的二級資本債券，該債券期限為 10 年，票面固定利率為 4.80%。本行作為發行人對上述債券可以選擇於 2023 年按面值全部贖回。該二級資本債券已於 2023 年 6 月 15 日選擇全部贖回。
- (2) 於 2020 年 3 月 3 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 2.95%。本行作為發行人不得提前贖回本期債券。該小微企業專項金融債券已於 2023 年 3 月 5 日到期兌付。

- (3) 於 2020 年 4 月 8 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 2.50%。本行作為發行人不得提前贖回本期債券。該小微企業專項金融債券已於 2023 年 4 月 10 日到期兌付。
- (4) 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%。本行作為發行人不得提前贖回本期債券。
- (5) 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%。本行作為發行人不得提前贖回本期債券。
- (6) 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%。本行作為發行人不得提前贖回本期債券。
- (7) 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%。本行作為發行人不得提前贖回本期債券。
- (8) 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%。本行作為發行人不得提前贖回本期債券。
- (9) 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%。本行作為發行人不得提前贖回本期債券。
- (10) 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%。本行作為發行人不得提前贖回本期債券。
- (11) 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%。
- (12) 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%。
- (13) 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, 固定票面利率為 2.80%。本行作為發行人不得提前贖回本期債券。
- (14) 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 年按面值全部贖回。
- (15) 於 2022 年 11 月 28 日, 本行香港分行發行了票據, 票面金額為 7,000 萬美元 (折合人民幣為 4.86 億元), 票面固定利率為 4.00%。該票據已於 2023 年 1 月 30 日到期兌付。

- (16) 於 2022 年 11 月 10 日, 本行香港分行發行了零息票據, 票面金額為 1 億美元 (折合人民幣為 6.95 億元)。該票據已於 2023 年 2 月 10 日到期兌付。
- (17) 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 (折合人民幣為 36.33 億元, 2022 年折合人民幣為 34.75 億元), 該票據將於 2024 年到期, 票面固定利率為 1.10%。
- (18) 於 2023 年 6 月 30 日, 本行香港分行未償付的存款證合計 3 支, 合計面值折合人民幣 15.42 億元, 期限為 1 年以內。其中 2 支為美元存款證, 合計面值為人民幣 10.42 億元; 1 支為離岸人民幣存款證, 面值為人民幣 5.00 億元。(於 2022 年 12 月 31 日, 本行香港分行未償付的存款證合計 2 支, 合計面值折合人民幣 12.43 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)。
- (19) 於 2023 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 148 筆, 最長期限為 1 年。(於 2022 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 107 筆, 最長期限為 1 年)。

### 33、其他負債

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
待結算及清算款項	4,540	2,930
融資租賃保證金	4,030	3,756
應付款項	2,012	1,732
繼續涉入負債 (附註三、42 (1))	1,577	1,577
遞延收益	635	748
應付股利	264	194
其他	2,469	1,896
合計	15,527	12,833



34、 股本

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
境內人民幣普通股 (A 股)	21,544	16,715
境外外資普通股 (H 股)	4,554	4,554
合計	26,098	21,269

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。

35、 其他權益工具

	註釋	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
永續債	(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。

本行須在得到原中國銀行保險監督管理委員會(以下簡稱“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。

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占的比例進行減記。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。

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專案，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 / 年末發行在外的永續債變動情況

期 / 年末發行在外的永續債在本期 / 年內未發生變動。

(2) 優先股

(a) 優先股變動情況

根據本行境外優先股的條款以及原銀保監會對本公司贖回境外優先股無異議的復函，本行已於 2022 年 3 月 29 日 (贖回日) 以每股境外優先股的清算優先金額加上自前一股息支付日 (含該日) 起至贖回日 (不含該日) 為止期間的已宣告但尚未派發的股息為贖回價格，贖回全部 21.75 億美元的非累積永續境外優先股。

本行向優先股股東的股利分配情況參見附註三、40。

(3) 歸屬於權益工具持有者的相關資訊

	2023 年 6 月 30 日	2022 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	151,360	137,938
- 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	3,110	2,997

(4) 本行期末發行在外的其他權益工具變動情況表

	2022 年 <u>12 月 31 日</u>	本期增加	本期減少	2023 年 <u>6 月 30 日</u>
永續債				
數量 (百萬張)	250	-	-	250
金額 (人民幣百萬元)	24,995	-	-	24,995

36、 資本公積

	2023 年 <u>1 月 1 日</u>	本期增加 (附註三、34)	本期減少	2023 年 <u>6 月 30 日</u>
股本溢價	<u>32,289</u>	<u>4,893</u>	<u>-</u>	<u>37,182</u>
	2022 年 <u>1 月 1 日</u>	本年增加	本年減少	2022 年 <u>12 月 31 日</u>
股本溢價	<u>32,018</u>	<u>271</u>	<u>-</u>	<u>32,289</u>

37、 其他綜合收益

	合併財務狀況表中的其他綜合收益			截至2023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					
	2023年 1月1日	稅後歸屬於 本行股東	2023年 6月30日	前期計入			稅後歸屬		
				本期所得稅 前發生額	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	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	217	8	225	10	-	(2)	8	8	-
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)	286	49	1,303	(921)	(96)	286	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	1,783	(164)	1,619	(219)	-	55	(164)	(164)	-
- 外幣財務報表折算差額	428	293	721	295	-	-	295	293	2
合計	2,191	423	2,614	1,389	(921)	(43)	425	423	2

	合併財務狀況表中的其他綜合收益			2022 年度 合併損益及其他綜合收益表中的其他綜合收益			
	2022 年 1 月 1 日	稅後歸屬於 本行股東	2022 年 12 月 31 日	前期計入		所得稅影響	稅後歸屬 於本行股東
				本年所得稅 前發生額	其他綜合收益 當期轉入損益		
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	179	38	217	51	-	(13)	38
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	166	(403)	(237)	1,358	(1,895)	134	(403)
- 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	684	1,099	1,783	1,466	-	(367)	1,099
- 外幣財務報表折算差額	(472)	900	428	900	-	-	900
合計	557	1,634	2,191	3,775	(1,895)	(246)	1,634

38、 盈餘公積

	<u>法定盈餘公積</u>
2022 年 1 月 1 日	9,743
利潤分配 (附註三、40)	1,332
	<hr/>
2022 年 12 月 31 日	11,075
利潤分配 (附註三、40)	-
	<hr/>
2023 年 6 月 30 日	<u>11,075</u>

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。

39、 一般風險準備

	<u>一般風險準備</u>
2022 年 1 月 1 日	23,802
利潤分配 (附註三、40)	2,655
	<hr/>
2022 年 12 月 31 日	26,457
利潤分配 (附註三、40)	3,247
	<hr/>
2023 年 6 月 30 日	<u>29,704</u>

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, 金融企業承擔風險和損失的資產應計提準備金。一般準備餘額原則上不得低於風險資產期末餘額的 1.5%。

40、 利潤分配

	註釋	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
期初 / 年初未分配利潤		44,657	36,827
加: 本期 / 本年歸屬於本行股東的淨利潤		7,743	13,618
減: 提取盈餘公積		-	(1,332)
提取一般風險準備		(3,247)	(2,655)
分配普通股股東股利	(1)	(4,466)	-
分配境外優先股股東股利	(2)	-	(838)
分配永續債利息	(3)	-	(963)
期末 / 年末未分配利潤		44,687	44,657

(1) 本行批准及支付的普通股股東股利

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) 本行批准及支付的境外優先股股東股利

於 2022 年 1 月 25 日, 本行董事會審議通過向境外優先股股東支付股息事宜。按照境外優先股條款的股息率 5.45% (稅後) 計算, 發放股息共計美元 1.32 億元 (含稅), 折合人民幣 8.38 億元。股息發放日為 2022 年 3 月 29 日。

(3) 本行支付的永續債利息

於 2022 年 11 月 21 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 2022 年 11 月 26 日。



41、 合併現金流量表附註

(1) 現金及現金等價物

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 6 月 30 日
現金	669	559
存放中央銀行超額存款準備金款項	24,030	28,221
原到期日不超過 3 個月的存放同業及 其他金融機構款項	41,500	39,743
原到期日不超過 3 個月的拆出資金	1,084	-
原到期日不超過 3 個月的買入返售金融資產	33,534	88,418
合計	100,817	156,941

(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。

	<u>應付債券</u>	<u>應付股利</u>	<u>租賃負債</u>	<u>合計</u>
2023 年 1 月 1 日餘額	323,033	194	3,318	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
本期租賃負債新增	-	-	320	320
匯率變動	161	-	-	161
2023 年 6 月 30 日餘額	332,891	264	3,302	336,457

	應付債券	應付股利	租賃負債	合計
2022 年 1 月 1 日餘額	318,908	305	2,926	322,139
現金變動：				
發行債券收到的現金	209,534	-	-	209,534
償還債券本金支付的現金	(209,061)	-	-	(209,061)
償還債券利息支付的現金	(4,910)	-	-	(4,910)
分配股利所支付的現金	-	(914)	-	(914)
償還租賃負債本金支付的現金	-	-	(319)	(319)
償還租賃負債利息支付的現金	-	-	(69)	(69)
非現金變動：				
利息支出 (附註三、1)	4,649	-	69	4,718
宣告股利	-	926	-	926
本年租賃負債新增	-	-	377	377
匯率變動	490	-	-	490
	<u>319,610</u>	<u>317</u>	<u>2,984</u>	<u>322,911</u>
2022 年 6 月 30 日餘額	<u>319,610</u>	<u>317</u>	<u>2,984</u>	<u>322,911</u>

#### 42、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。

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 2023 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 94.42 億元 (截至 2022 年 6 月 30 日止 6 個月期間：人民幣 6.15 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 2023 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 2022 年 6 月 30 日止 6 個月期間：無)。於 2023 年 6 月 30 日，本集團繼續涉入的資產和負債均為人民幣 15.77 億元(2022 年 12 月 31 日：人民幣 15.77 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 2023 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和金融投資分別為人民幣 14.25 億元(截至 2022 年 6 月 30 日止 6 個月期間：人民幣 17.13 億元)和人民幣 3.50 億元(截至 2022 年 6 月 30 日止 6 個月期間：無)。本集團通過資產證券化交易轉讓不良貸款合計人民幣 38.31 億元(截至 2022 年 6 月 30 日止 6 個月期間：人民幣 6.15 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 2023 年 6 月 30 日，本集團在證券借出交易中轉讓債券的面值為人民幣 208.60 億元(2022 年 12 月 31 日：人民幣 253.50 億元)。

#### 四、 在其他主體中的權益

##### 1、 在子公司中的權益

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 人民幣	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	40 億元	51%

##### 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占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。

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：

	2023 年 6 月 30 日			
	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	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 金融資產	合計
基金投資	69,029	-	-	69,029
信託計劃及資產管理計劃	1,066	78,389	-	79,455
資產支持證券	12,883	770	21,398	35,051
理財產品	437	-	-	437
合計	<u>83,415</u>	<u>79,159</u>	<u>21,398</u>	<u>183,972</u>
	2022 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	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	合計
基金投資	126,128	-	-	126,128
信託計劃及資產管理計劃	2,924	63,464	-	66,388
資產支持證券	19,840	661	13,814	34,315
理財產品	220	-	-	220
合計	<u>149,112</u>	<u>64,125</u>	<u>13,814</u>	<u>227,051</u>

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。

(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 2023 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 1,764.37 億元 (2022 年 12 月 31 日：人民幣 2,107.05 億元)。截至 2023 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 2.17 億元 (截至 2022 年 6 月 30 日止 6 個月期間：人民幣 3.01 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。

#### 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。

編制分部報告所採用的會計政策與編制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。分部收入、費用、利潤、資產與負債包含在編制財務報表時抵銷的內部往來的餘額和內部交易。分部資本性支出是指在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流出總額。

業務分部

	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期間 / 2023 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	8,292	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	1,311,091	468,664	1,001,618	108,528	2,889,901
未分配資產					22,359
資產合計					2,912,260
分部負債	(1,575,310)	(247,702)	(858,117)	(51,666)	(2,732,795)
其他分部資訊：					
信貸承諾及財務擔保	751,940	15,705	-	365	768,010
折舊及攤銷	507	239	176	116	1,038
資本性支出	854	305	653	71	1,883



業務分部

	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期間 / 2022 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	8,470	9,443	4,536	788	23,237
分部間利息淨收入 / (支出)	5,439	(3,096)	(2,343)	-	-
利息淨收入	13,909	6,347	2,193	788	23,237
手續費及佣金淨收入	1,795	447	374	16	2,632
交易活動淨收益	-	-	4,361	-	4,361
金融投資淨收益	251	-	1,058	-	1,309
其他營業收入	-	-	28	211	239
營業收入	15,955	6,794	8,014	1,015	31,778
營業費用	(4,137)	(1,913)	(1,549)	(389)	(7,988)
信用減值損失	(4,156)	(4,861)	(5,955)	(329)	(15,301)
營業支出	(8,293)	(6,774)	(7,504)	(718)	(23,289)
稅前利潤	7,662	20	510	297	8,489
分部資產	1,248,657	437,718	842,316	72,338	2,601,029
未分配資產					20,901
資產合計					2,621,930
分部負債	(1,465,687)	(217,232)	(755,389)	(17,692)	(2,456,000)
其他分部資訊:					
信貸承諾及財務擔保	708,646	13,674	-	766	723,086
折舊及攤銷	468	210	155	71	904
資本性支出	1,458	478	1,001	86	3,023

## 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。

地區分部

	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期間 / 2023 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	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	2,553,354	375,052	250,098	364,793	(653,396)	2,889,901
未分配資產						22,359
資產合計						2,912,260
分部負債	(2,399,833)	(373,318)	(249,300)	(363,740)	653,396	(2,732,795)
其他分部資訊:						
信貸承諾及財務擔保	345,253	155,032	81,077	186,648	-	768,010
折舊及攤銷	605	160	87	186	-	1,038
資本性支出	1,806	13	16	48	-	1,883

地區分部

	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期間 / 2022 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	14,949	2,221	2,092	3,975	-	23,237
分部間利息 淨(支出)/收入	(2,596)	2,116	105	375	-	-
利息淨收入	12,353	4,337	2,197	4,350	-	23,237
手續費及佣金淨收入	753	680	503	696	-	2,632
交易活動淨收益	4,176	73	39	73	-	4,361
金融投資淨收益	922	141	50	196	-	1,309
其他營業收入	156	27	7	49	-	239
營業收入	18,360	5,258	2,796	5,364	-	31,778
營業費用	(4,899)	(1,143)	(676)	(1,270)	-	(7,988)
信用減值損失	(9,270)	(844)	(1,810)	(3,377)	-	(15,301)
營業支出	(14,169)	(1,987)	(2,486)	(4,647)	-	(23,289)
稅前利潤	4,191	3,271	310	717	-	8,489
分部資產	2,368,320	353,991	259,770	352,688	(733,740)	2,601,029
未分配資產						20,901
資產合計						2,621,930
分部負債	(2,232,766)	(351,690)	(254,705)	(350,579)	733,740	(2,456,000)
其他分部資訊:						
信貸承諾及財務擔保	325,737	154,084	77,988	165,277	-	723,086
折舊及攤銷	506	157	76	165	-	904
資本性支出	2,955	17	7	44	-	3,023

## 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，已批准發放的貸款承諾及融資租賃承諾和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，貸款承諾、融資租賃承諾和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，貸款承諾、融資租賃承諾和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。

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
開出銀行承兌匯票	344,012	365,130
開出信用證	215,648	185,821
開出保函		
- 融資性保函	36,090	30,847
- 非融資性保函	10,943	9,473
未使用的信用卡額度	15,705	13,674
貸款承諾及融資租賃承諾	5,959	3,637
應收款保兌及其他財務擔保合同	139,653	114,504
合計	768,010	723,086

## 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：

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
已簽約未支付	4,835	2,550
已授權但未訂約	4,350	1,494
合計	<u>9,185</u>	<u>4,044</u>

## 3、債券承銷及兌付承諾

- (1) 於 2023 年 6 月 30 日，本集團未到期的債券承銷承諾為人民幣 51.50 億元 (2022 年 12 月 31 日：人民幣 19.20 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 2023 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 12.26 億元 (2022 年 12 月 31 日：人民幣 12.01 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。

## 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：

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
委託貸款	20,813	24,733
委託貸款資金	20,813	24,733

### 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：

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
委託投資	581	695

### 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)。

## 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、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：

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
向中央銀行借款	72,303	96,923
賣出回購金融資產款	41,823	6,047
吸收存款	64,386	42,018
合計	<u>178,512</u>	<u>144,988</u>

上述有抵押負債的擔保物按類型分析如下：

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
債券投資	188,676	131,482
票據	20,144	18,426
合計	<u>208,820</u>	<u>149,908</u>

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 2023 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 1.01 億元 (2022 年 12 月 31 日：人民幣 1.01 億元)。

### 2、收到的擔保物

於 2023 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 1.00 億元 (2022 年 12 月 31 日：人民幣 1.00 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)。



## 九、 關聯方及關聯交易

### 1、 主要股東

於 2023 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	13.23%
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	1,739	6.66%
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	6.19%
橫店集團控股有限公司 (以下簡稱“橫店集團”)	1,616	6.19%

於 2022 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”)	2,655	12.49%
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	1,487	6.99%
旅行者汽車集團有限公司 (以下簡稱“旅行者集團”)	1,347	6.33%
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	1,243	5.84%
橫店集團控股有限公司 (以下簡稱“橫店集團”)	1,243	5.84%

## 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：

	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	其他	合計	占有關同類 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)	(37)	(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6月30日重大往來款項的餘額如下：							
發放貸款和墊款	65	250	2,128	78	8	2,529	0.17%
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	2,788	-	-	4,893	-	7,681	4.06%
以攤餘成本計量的金融資產	-	-	1,500	-	-	1,500	0.41%
吸收存款	(2,146)	(399)	(1)	(388)	(3,841)	(6,775)	0.40%
於2023年6月30日的重大表外項目如下：							
信貸承諾及財務擔保	69	492	1,670	41	2	2,274	0.30%
由關聯方提供擔保的貸款餘額	9,690	250	1,279	37	-	11,256	0.76%

	浙江金控 及其子公司	浙能集團 及其子公司	旅行者集團 及其子公司	恒逸集團 及其子公司	橫店集團 及其子公司	其他	合計	占有關同類 交易金額/ 餘額的比例
自2022年1月1日至2022年6月30日								
止期間進行的重大交易金額如下:								
利息收入	1	-	-	50	1	57	109	0.22%
利息支出	(109)	(2)	-	(4)	-	(5)	(120)	0.45%
手續費及佣金收入	-	-	-	14	-	-	14	0.47%
交易活動淨收益	20	-	-	-	47	-	67	1.54%
於2022年12月31日重大往來款項								
的餘額如下:								
發放貸款和墊款	10	317	-	1,230	-	59	1,616	0.11%
以公允價值計量且其變動計入當期損益的								
金融資產	2,066	-	-	-	3,589	-	5,655	2.99%
以攤餘成本計量的金融資產	-	-	-	1,500	-	-	1,500	0.41%
吸收存款	(4,365)	(3,528)	-	(96)	(191)	(210)	(8,390)	0.50%
於2022年12月31日的重大表外項目如下:								
信貸承諾及財務擔保	-	412	-	1,724	74	-	2,210	0.31%
由關聯方提供擔保的貸款餘額	6,546	250	-	300	8	-	7,104	0.48%

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。

### 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	
	2023 年	2022 年
酬金	1	1
薪金、津貼及福利	3	4
酌情獎金	2	2
養老金計劃供款	1	1
合計	<u>7</u>	<u>8</u>

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。

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	
	2023 年	2022 年
利息收入	35	46
利息支出	(3)	(1)
手續費及佣金收入	-	16
手續費及佣金支出	-	(45)
金融投資淨收益	116	92
其他營業收入	-	4
	2023 年	2022 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
拆出資金	3,002	3,002
其他資產	117	20
同業及其他金融機構存放款項	(478)	(114)
其他負債	(4)	(4)
信貸承諾及財務擔保	17	-

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。

## 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，同時儘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；總行計劃財務部（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；總行綜合辦公室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。

### (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。

### 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



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:

<u>抵質押物類型</u>	<u>最高抵質押率</u>
定期存單	100%
國債	90%
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。

### (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，劃分為對公、零售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金融機構、事業單位，製造業企業及批發零售業企業等；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。

#### 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。

### 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：

- 借款人在合同付款日後逾期超過 90 天；
- 借款人內部信用評級為違約級；
- 出於與借款人財務困難有關的經濟或合同原因，借款人的出借人給予借款人平時不願作出的讓步；
- 借款人發生重大財務困難；
- 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。

### 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。

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, 並由本集團經濟專家評估確定宏觀經濟多情景指標權重。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。

於 2023 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:

<u>指標</u>	<u>預測值範圍</u>
國內生產總值當期同比增長率	4.24%至 6.70%
消費者物價指數當期同比增長率	0.13%至 1.90%
廣義貨幣供應量當期同比增長率	8.90%至 13.57%

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 1.38%。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 2.09%。

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。

(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：

	2023 年 <u>6 月 30 日</u>	2022 年 <u>12 月 31 日</u>
現金及存放中央銀行款項	151,235	185,625
存放同業及其他金融機構款項	51,106	43,461
拆出資金	9,331	9,581
買入返售金融資產	33,624	15,886
發放貸款和墊款		
- 以攤餘成本計量	1,273,063	1,163,019
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	338,259	323,272
金融投資		
- 以攤餘成本計量	384,052	368,792
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	225,554	192,724
其他金融資產	58,286	51,293
合計	2,524,510	2,353,653

於資產負債表日，本集團表外信貸承諾及財務擔保合同所承受的最大信用風險敞口已在附註六、1 中披露。

(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 (未含公允價值變動及應計利息) 按地區分類列示如下：

	<u>2023 年 6 月 30 日</u>		<u>2022 年 12 月 31 日</u>	
	<u>賬面餘額</u>	<u>佔比</u>	<u>賬面餘額</u>	<u>佔比</u>
長三角地區	886,809	53.90%	843,069	55.56%
中西部地區	314,398	19.11%	281,109	18.53%
環渤海地區	252,424	15.34%	222,300	14.65%
珠三角及海西地區	191,749	11.65%	170,856	11.26%
合計	<u>1,645,380</u>	<u>100.00%</u>	<u>1,517,334</u>	<u>100.00%</u>

按行業分佈

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

	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	賬面餘額	佔比	賬面餘額	佔比
公司貸款和墊款				
租賃和商務服務業	236,188	14.35%	209,367	13.80%
製造業	231,159	14.06%	216,921	14.29%
批發和零售業	182,814	11.11%	167,816	11.06%
房地產業	173,076	10.52%	166,827	10.99%
水利、環境和公共設施管理業	66,060	4.01%	63,103	4.16%
建築業	58,614	3.56%	50,662	3.34%
金融業	18,519	1.13%	18,259	1.20%
科學研究、技術服務和地質勘探	17,363	1.06%	13,783	0.91%
交通運輸、倉儲和郵政業	15,366	0.93%	13,232	0.87%
電力、熱力、燃氣及水生產 和供應業	14,427	0.88%	14,294	0.94%
住宿和餐飲業	13,329	0.81%	12,074	0.80%
採礦業	13,051	0.79%	8,483	0.56%
農、林、牧、漁業	12,503	0.76%	12,092	0.80%
信息傳輸、計算器服務和軟件業	11,364	0.69%	10,075	0.66%
文化體育和娛樂業	5,781	0.35%	4,911	0.32%
教育業	2,506	0.15%	1,792	0.12%
居民服務和其他服務業	2,316	0.14%	1,604	0.11%
衛生、社會保障和社會福利	1,627	0.10%	1,771	0.12%
公共管理和社會組織	13	0.00%	13	0.00%
公司貸款和墊款	1,076,076	65.40%	987,079	65.05%
個人貸款和墊款	452,732	27.52%	417,881	27.54%
票據貼現	116,572	7.08%	112,374	7.41%
合計	1,645,380	100.00%	1,517,334	100.00%



(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	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
已發生信用減值		26,515	26,280
減：損失準備	(a)	(14,980)	(15,217)
小計		<u>11,535</u>	<u>11,063</u>
已逾期未發生信用減值		6,565	8,197
減：損失準備	(b)	(1,500)	(2,608)
小計		<u>5,065</u>	<u>5,589</u>
未逾期未發生信用減值		1,612,300	1,482,857
減：損失準備	(c)	(25,285)	(20,914)
小計		<u>1,587,015</u>	<u>1,461,943</u>
合計		<u>1,603,615</u>	<u>1,478,595</u>

- (a) 於 2023 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 404 百萬元 (2022 年 12 月 31 日：人民幣 225 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 2023 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 79 百萬元 (2022 年 12 月 31 日：人民幣 33 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 2023 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 1,338 百萬元 (2022 年 12 月 31 日：人民幣 1,728 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。

(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帳面餘額 (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:

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
未逾期未發生信用減值		
- AAA1 至 AAA6 級	7,079	15,644
- AA1 至 AA6 級	26,306	17,243
- A1 至 A3 級	26,217	6,597
- 無評級	34,220	29,469
減: 損失準備	(76)	(240)
合計	<u>93,746</u>	<u>68,713</u>

(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	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
已發生信用減值		46,484	32,568
減: 損失準備	(a)	(22,165)	(16,202)
小計		24,319	16,366
已逾期未發生信用減值		-	5,265
減: 損失準備		-	(1,584)
小計		-	3,681
未逾期未發生信用減值			
- 政府		277,794	234,840
- 政策性銀行		82,139	84,567
- 商業銀行		41,862	47,765
- 其他金融機構		12,185	8,131
- 其他		166,551	163,144
減: 損失準備	(b)	(3,404)	(3,263)
小計		577,127	535,184
合計		601,446	555,231

(a) 於2023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15百萬元 (2022年12月31日: 無) 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2023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322百萬元 (2022年12月31日: 人民幣391百萬元) 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。

(9) 重組貸款

重組貸款是指借款人財務狀況困難, 無法遵守借款合同規定的時間表還款, 逾期超過信貸管理政策規定的一定時間, 還款情況已不正常, 本集團不得不對合同規定的還款條件進行修訂, 對借款人作出減讓安排的貸款。於 2023 年 6 月 30 日, 本集團五級分類為不良的重組貸款金額(未扣除損失準備) 為人民幣 1.29 億元(2022 年 12 月 31 日: 人民幣 1.40 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) 以及為降低其潛在損失而持有的擔保品價值列示如下:

	2023 年 6 月 30 日			
	賬面餘額	損失準備	賬面價值	擔保物 公允價值
發放貸款和墊款				
- 公司貸款和墊款	19,366	(10,523)	8,843	22,696
- 個人貸款和墊款	7,136	(4,457)	2,679	3,073
- 票據貼現	13	-	13	-
金融投資				
- 以攤餘成本計量的金融資產	46,443	(22,165)	24,278	24,176
- 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	41	-	41	-
合計	<u>72,999</u>	<u>(37,145)</u>	<u>35,854</u>	<u>49,945</u>
	2022 年 12 月 31 日			
	賬面餘額	損失準備	賬面價值	擔保物 公允價值
發放貸款和墊款				
- 公司貸款和墊款	19,693	(10,867)	8,826	17,743
- 個人貸款和墊款	6,556	(4,350)	2,206	2,640
- 票據貼現	31	-	31	-
金融投資				
- 以攤餘成本計量的金融資產	32,568	(16,202)	16,366	15,208
合計	<u>58,848</u>	<u>(31,419)</u>	<u>27,429</u>	<u>35,591</u>

上述擔保物的公允價值為本集團根據擔保物處置經驗和市場狀況, 在對最新可得的外部評估價值進行調整的基礎上確定。

## 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。

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。

(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。

本集團銀行帳簿利率風險管理目標是將銀行帳簿利率風險控制在可承受的合理範圍內, 減小銀行帳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、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。

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帳簿利率風險管理策略。報告期內, 本集團密切關注外部環境和內部銀行賬簿利率風險實質狀況, 靈活調整資產負債結構。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。

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 (或到期日, 以較早者為準) 的分佈。

	2023 年 6 月 30 日					合計
	不計息	3 個月 以內	3 個月 至 1 年	1 年 至 5 年	5 年 以上	
<b>金融資產</b>						
現金及存放中央銀行款項	727	150,508	-	-	-	151,235
存放同業及其他金融機構款項	117	44,193	6,640	156	-	51,106
拆出資金	191	5,947	3,193	-	-	9,331
衍生金融資產	25,265	-	-	-	-	25,265
買入返售金融資產	7	33,617	-	-	-	33,624
發放貸款和墊款	6,207	285,669	766,639	434,876	117,931	1,611,322
<b>金融投資</b>						
- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的						
金融資產	128,535	32,069	45,672	32,466	60,642	299,384
- 以攤餘成本計量的金融資產	7,620	38,395	66,118	222,155	49,764	384,052
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的						
金融資產	3,298	11,060	48,915	125,976	37,628	226,877
其他金融資產	5,980	6,076	16,152	28,390	1,688	58,286
<b>金融資產合計</b>	<b>177,947</b>	<b>607,534</b>	<b>953,329</b>	<b>844,019</b>	<b>267,653</b>	<b>2,850,482</b>
<b>金融負債</b>						
向中央銀行借款	(613)	(32,667)	(39,636)	-	-	(72,916)
同業及其他金融機構存放款項	(2,089)	(123,711)	(185,607)	(5,599)	-	(317,006)
拆入資金	(494)	(31,121)	(44,117)	(2,818)	-	(78,550)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(1,069)	(9,696)	-	-	-	(10,765)
衍生金融負債	(26,503)	-	-	-	-	(26,503)
賣出回購金融資產款	(76)	(39,875)	(1,948)	-	-	(41,899)
吸收存款	(23,680)	(1,049,116)	(294,938)	(455,251)	-	(1,822,985)
應付債券	(979)	(79,684)	(164,328)	(67,900)	(20,000)	(332,891)
租賃負債	-	(159)	(609)	(1,970)	(564)	(3,302)
其他金融負債	(11,587)	(108)	(1,431)	-	-	(13,126)
<b>金融負債合計</b>	<b>(67,090)</b>	<b>(1,366,137)</b>	<b>(732,614)</b>	<b>(533,538)</b>	<b>(20,564)</b>	<b>(2,719,943)</b>
<b>利率風險敞口</b>	<b>110,857</b>	<b>(758,603)</b>	<b>220,715</b>	<b>310,481</b>	<b>247,089</b>	<b>130,539</b>

	2022 年 12 月 31 日					合計
	不計息	3 個月 以內	3 個月 至 1 年	1 年 至 5 年	5 年 以上	
<b>金融資產</b>						
現金及存放中央銀行款項	630	184,995	-	-	-	185,625
存放同業及其他金融機構款項	93	37,661	5,707	-	-	43,461
拆出資金	121	1,922	7,538	-	-	9,581
衍生金融資產	14,179	-	-	-	-	14,179
買入返售金融資產	1	15,885	-	-	-	15,886
發放貸款和墊款	5,091	284,458	565,394	397,818	233,530	1,486,291
<b>金融投資</b>						
- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的						
金融資產	133,364	6,651	25,183	20,186	3,636	189,020
- 以攤餘成本計量的金融資產						
金融資產	7,275	36,702	81,732	196,396	46,687	368,792
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的						
金融資產	3,245	4,809	52,944	105,695	27,344	194,037
其他金融資產	4,875	5,742	25,730	14,408	538	51,293
<b>金融資產合計</b>	<b>168,874</b>	<b>578,825</b>	<b>764,228</b>	<b>734,503</b>	<b>311,735</b>	<b>2,558,165</b>
<b>金融負債</b>						
向中央銀行借款	(247)	(59,113)	(37,810)	-	-	(97,170)
同業及其他金融機構存放款項	(1,276)	(128,104)	(104,734)	(7,700)	-	(241,814)
拆入資金	(409)	(25,733)	(36,706)	(1,307)	-	(64,155)
以公允價值計量且其變動計入						
當期損益的金融負債	(55)	-	-	-	-	(55)
衍生金融負債	(14,462)	-	-	-	-	(14,462)
賣出回購金融資產款	(19)	(4,886)	(1,161)	-	-	(6,066)
吸收存款	(23,093)	(942,099)	(342,882)	(373,369)	-	(1,681,443)
應付債券	(1,550)	(74,792)	(170,316)	(61,375)	(15,000)	(323,033)
租賃負債	-	(223)	(528)	(2,035)	(532)	(3,318)
其他金融負債	(9,018)	(450)	(853)	-	-	(10,321)
<b>金融負債合計</b>	<b>(50,129)</b>	<b>(1,235,400)</b>	<b>(694,990)</b>	<b>(445,786)</b>	<b>(15,532)</b>	<b>(2,441,837)</b>
<b>利率風險敞口</b>	<b>118,745</b>	<b>(656,575)</b>	<b>69,238</b>	<b>288,717</b>	<b>296,203</b>	<b>116,328</b>



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。下表列示了當其他專案不變時, 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):

	2023 年 6 月 30 日		2022 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 100 基點	(4,358)	(5,343)	(4,145)	(9,038)
向下平移 100 基點	4,358	5,623	4,145	9,539

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。

(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:

	2023 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	
<b>金融資產</b>					
現金及存放中央銀行款項	145,389	5,804	34	8	151,235
存放同業及其他金融機構款項	45,635	3,883	214	1,374	51,106
拆出資金	8,247	945	139	-	9,331
衍生金融資產	22,702	2,125	345	93	25,265
買入返售金融資產	31,081	2,543	-	-	33,624
發放貸款和墊款	1,569,801	25,120	10,646	5,755	1,611,322
<b>金融投資</b>					
- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的					
金融資產	288,913	10,471	-	-	299,384
- 以攤餘成本計量的金融資產	365,334	17,356	-	1,362	384,052
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的					
金融資產	181,862	40,217	1,728	3,070	226,877
其他金融資產	56,418	1,857	-	11	58,286
<b>金融資產合計</b>	<b>2,715,382</b>	<b>110,321</b>	<b>13,106</b>	<b>11,673</b>	<b>2,850,482</b>
<b>金融負債</b>					
向中央銀行借款	(72,916)	-	-	-	(72,916)
同業及其他金融機構存放款項	(304,357)	(10,203)	(2,435)	(11)	(317,006)
拆入資金	(62,699)	(15,033)	(738)	(80)	(78,550)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(10,765)	-	-	-	(10,765)
衍生金融負債	(23,862)	(1,994)	(551)	(96)	(26,503)
賣出回購金融資產款	(29,204)	(12,319)	-	(376)	(41,899)
吸收存款	(1,760,900)	(51,410)	(1,406)	(9,269)	(1,822,985)
應付債券	(327,497)	(5,394)	-	-	(332,891)
租賃負債	(3,264)	-	(38)	-	(3,302)
其他金融負債	(13,054)	(57)	(2)	(13)	(13,126)
<b>金融負債合計</b>	<b>(2,608,518)</b>	<b>(96,410)</b>	<b>(5,170)</b>	<b>(9,845)</b>	<b>(2,719,943)</b>
<b>淨額</b>	<b>106,864</b>	<b>13,911</b>	<b>7,936</b>	<b>1,828</b>	<b>130,539</b>
信貸承諾及財務擔保	727,907	30,854	2,722	6,527	768,010

	2022 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	
<b>金融資產</b>					
現金及存放中央銀行款項	181,118	4,475	26	6	185,625
存放同業及其他金融機構款項	35,525	5,190	1,130	1,616	43,461
拆出資金	9,079	279	223	-	9,581
衍生金融資產	12,934	1,162	68	15	14,179
買入返售金融資產	15,886	-	-	-	15,886
發放貸款和墊款	1,447,189	26,764	8,201	4,137	1,486,291
<b>金融投資</b>					
- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	177,418	11,602	-	-	189,020
- 以攤餘成本計量的金融資產	350,378	16,721	-	1,693	368,792
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	156,041	33,554	1,750	2,692	194,037
其他金融資產	46,932	3,277	1,061	23	51,293
<b>金融資產合計</b>	<b>2,432,500</b>	<b>103,024</b>	<b>12,459</b>	<b>10,182</b>	<b>2,558,165</b>
<b>金融負債</b>					
向中央銀行借款	(97,170)	-	-	-	(97,170)
同業及其他金融機構存放款項	(233,762)	(5,596)	(2,436)	(20)	(241,814)
拆入資金	(49,128)	(14,565)	-	(462)	(64,155)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(55)	-	-	-	(55)
衍生金融負債	(13,300)	(922)	(226)	(14)	(14,462)
賣出回購金融資產款	-	(6,066)	-	-	(6,066)
吸收存款	(1,622,653)	(49,282)	(964)	(8,544)	(1,681,443)
應付債券	(318,129)	(4,904)	-	-	(323,033)
租賃負債	(3,266)	-	(52)	-	(3,318)
其他金融負債	(10,288)	(26)	(1)	(6)	(10,321)
<b>金融負債合計</b>	<b>(2,347,751)</b>	<b>(81,361)</b>	<b>(3,679)</b>	<b>(9,046)</b>	<b>(2,441,837)</b>
<b>淨額</b>	<b>84,749</b>	<b>21,663</b>	<b>8,780</b>	<b>1,136</b>	<b>116,328</b>
<b>信貸承諾及財務擔保</b>	<b>684,100</b>	<b>32,393</b>	<b>2,543</b>	<b>4,050</b>	<b>723,086</b>

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	
	2023 年 6 月 30 日 增加 / (減少)	2022 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	121	172
對人民幣貶值 100 基點	(121)	(172)
港幣對人民幣的匯率變動		
對人民幣升值 100 基點	35	66
對人民幣貶值 100 基點	(35)	(66)

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；
- (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、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。

(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：

	2023年6月30日						合計
	已逾期	即時償還 / 無期限	3個月以內	3個月 至1年	1年 至5年	5年以上	
<b>金融資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	-	151,235	-	-	-	-	151,235
存放同業及其他金融機構款項	-	37,434	6,775	6,788	171	-	51,168
拆出資金	-	-	6,177	3,299	-	-	9,476
買入返售金融資產	-	-	33,629	-	-	-	33,629
發放貸款和墊款	13,280	-	261,287	667,910	510,418	312,850	1,765,745
<b>金融投資</b>							
- 以公允價值計量且其變動							
計入當期損益的金融資產	13	128,535	32,773	48,446	41,604	68,769	320,140
- 以攤餘成本計量的金融資產	21,464	-	24,260	77,282	240,988	55,681	419,675
- 以公允價值計量且其變動							
計入其他綜合收益的金融資產	-	1,323	12,157	53,779	138,212	44,958	250,429
其他金融資產	731	5,592	6,067	17,868	30,895	1,997	63,150
<b>金融資產合計</b>	<b>35,488</b>	<b>324,119</b>	<b>383,125</b>	<b>875,372</b>	<b>962,288</b>	<b>484,255</b>	<b>3,064,647</b>

2023年6月30日							
	已逾期	即時償還 / 無期限	3個月以內	3個月 至1年	1年 至5年	5年以上	合計
金融負債							
向中央銀行借款	-	-	(32,896)	(40,563)	-	-	(73,459)
同業及其他金融機構存放款項	-	(49,016)	(76,053)	(189,394)	(5,672)	-	(320,135)
拆入資金	-	-	(31,585)	(44,837)	(2,987)	-	(79,409)
以公允價值計量且其變動計入							
當期損益的金融負債	-	(1,069)	(9,696)	-	-	-	(10,765)
賣出回購金融資產款	-	-	(40,111)	(1,995)	-	-	(42,106)
吸收存款	-	(908,156)	(169,212)	(328,897)	(459,624)	-	(1,865,889)
應付債券	-	-	(80,507)	(168,613)	(73,938)	(23,470)	(346,528)
租賃負債	-	-	(162)	(628)	(2,218)	(718)	(3,726)
其他金融負債	-	(11,004)	(153)	(1,969)	-	-	(13,126)
金融負債合計	-	(969,245)	(440,375)	(776,896)	(544,439)	(24,188)	(2,755,143)
淨額	35,488	(645,126)	(57,250)	98,476	417,849	460,067	309,504

2022年12月31日

	已逾期	即時償還 / 無期限	3個月以內	3個月 至1年	1年 至5年	5年以上	合計
<b>金融資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	-	185,625	-	-	-	-	185,625
存放同業及其他金融機構款項	-	28,962	8,788	5,826	-	-	43,576
拆出資金	-	-	1,977	7,820	-	-	9,797
買入返售金融資產	-	-	15,889	-	-	-	15,889
發放貸款和墊款	12,296	-	298,920	595,992	450,918	269,325	1,627,451
<b>金融投資</b>							
- 以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	-	131,509	7,664	25,166	31,065	3,868	199,272
- 以攤餘成本計量的金融資產	12,528	-	29,349	100,870	244,919	50,090	437,756
- 以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的金融資產	-	1,313	6,747	57,812	121,098	28,823	215,793
其他金融資產	843	4,541	5,703	16,227	26,369	1,756	55,439
<b>金融資產合計</b>	<u>25,667</u>	<u>351,950</u>	<u>375,037</u>	<u>809,713</u>	<u>874,369</u>	<u>353,862</u>	<u>2,790,598</u>



2022年12月31日

	已逾期	即時償還 / 無期限	3個月以內	3個月 至1年	1年 至5年	5年以上	合計
金融負債							
向中央銀行借款	-	-	(59,192)	(38,670)	-	-	(97,862)
同業及其他金融機構存放款項	-	(65,976)	(63,093)	(106,816)	(7,980)	-	(243,865)
拆入資金	-	-	(26,162)	(37,518)	(1,410)	-	(65,090)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	-	(55)	-	-	-	-	(55)
賣出回購金融資產款	-	-	(4,976)	(1,217)	-	-	(6,193)
吸收存款	-	(797,698)	(178,583)	(359,813)	(382,412)	-	(1,718,506)
應付債券	-	-	(75,955)	(174,214)	(67,593)	(15,720)	(333,482)
租賃負債	-	-	(225)	(547)	(2,298)	(686)	(3,756)
其他金融負債	-	(8,500)	(575)	(1,260)	-	-	(10,335)
金融負債合計	-	(872,229)	(408,761)	(720,055)	(461,693)	(16,406)	(2,479,144)
淨額	25,667	(520,279)	(33,724)	89,658	412,676	337,456	311,454

(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：

	2023 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)	38	591	(868)	16	-	(223)

  

	2022 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	
現金流出	(801)	(174)	(39)	(19)	-	(1,033)

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：

	2023 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	
現金流出	(66,482)	(52,670)	(138,502)	(17,923)	-	(275,577)
現金流入	66,598	51,662	139,163	17,758	-	275,181
淨流入 / (流出)	116	(1,008)	661	(165)	-	(396)

  

	2022 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	
現金流出	(49,749)	(55,154)	(124,828)	(20,416)	-	(250,147)
現金流入	50,097	55,112	123,798	20,240	-	249,247
淨流入 / (流出)	348	(42)	(1,030)	(176)	-	(900)

(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：

	2023 年 6 月 30 日			合計
	1 年以內	1 至 5 年	5 年以上	
開出銀行承兌匯票	344,012	-	-	344,012
開出信用證	215,480	168	-	215,648
開出保函	21,696	25,301	36	47,033
未使用的信用卡額度	15,705	-	-	15,705
貸款承諾及融資租賃承諾	5,948	11	-	5,959
應收款保兌 及其他財務擔保合同	128,667	10,986	-	139,653
合計	731,508	36,466	36	768,010

  

	2022 年 12 月 31 日			合計
	1 年以內	1 至 5 年	5 年以上	
開出銀行承兌匯票	365,130	-	-	365,130
開出信用證	185,615	206	-	185,821
開出保函	19,266	20,949	105	40,320
未使用的信用卡額度	13,674	-	-	13,674
貸款承諾及融資租賃承諾	3,637	-	-	3,637
應收款保兌 及其他財務擔保合同	105,101	9,403	-	114,504
合計	692,423	30,558	105	723,086

## 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。

自 2013 年 1 月 1 日起，本集團根據原中國銀行業監督管理委員會於 2012 年 6 月 7 日頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他有關規定計算和披露資本充足率。

核心一級資本包括實收資本、資本公積、盈餘公積、一般風險準備、未分配利潤和少數股東資本可計入核心一級資本部分。其他一級資本包括其他一級資本工具及其溢價和少數股東資本可計入其他一級資本部分。二級資本包括二級資本工具及其溢價、超額貸款損失準備可計入部分和少數股東資本可計入二級資本部分。

本集團按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他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：

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
核心一級資本淨額	148,534	135,925
一級資本淨額	173,821	161,178
總資本淨額	214,847	195,871
風險加權資產總額	1,816,330	1,689,148
核心一級資本充足率	8.18%	8.05%
一級資本充足率	9.57%	9.54%
資本充足率	11.83%	11.60%

## 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：

	2023 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	-	25,265	-	25,265
發放貸款和墊款	-	314,972	23,287	338,259
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	32,356	261,312	5,716	299,384
以公允價值計量且其變動計入其 他綜合收益的金融資產	-	225,554	1,323	226,877
持續以公允價值計量的 金融資產總額	<u>32,356</u>	<u>827,103</u>	<u>30,326</u>	<u>889,785</u>
拆入資金	-	(22,090)	-	(22,090)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	(756)	(10,009)	-	(10,765)
衍生金融負債	-	(26,503)	-	(26,503)
持續以公允價值計量的 金融負債總額	<u>(756)</u>	<u>(58,602)</u>	<u>-</u>	<u>(59,358)</u>

	2022 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	-	14,179	-	14,179
發放貸款和墊款	-	283,192	40,080	323,272
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	39,130	144,368	5,522	189,020
以公允價值計量且其變動計入其				
他綜合收益的金融資產	-	192,724	1,313	194,037
持續以公允價值計量的				
金融資產總額	39,130	634,463	46,915	720,508
拆入資金	-	(12,300)	-	(12,300)
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融負債	-	(55)	-	(55)
衍生金融負債	-	(14,462)	-	(14,462)
持續以公允價值計量的				
金融負債總額	-	(26,817)	-	(26,817)

(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。

(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。

#### (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:

	2023 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	714	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	352	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	2,056	現金流量折現法	風險調整折現率
- 股權投資	2,295	資產淨值法	資產淨值
- 股權投資	299	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	1,323	資產淨值法	資產淨值、流動性折扣
發放貸款和墊款	23,287	現金流量折現法	風險調整折現率

	2022 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			
- 信託計劃及資產管理計劃	714	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	355	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	2,015	現金流量折現法	風險調整折現率
- 股權投資	2,111	資產淨值法	資產淨值
- 股權投資	327	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	1,313	資產淨值法	資產淨值、流動性折扣
發放貸款和墊款	40,080	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。

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
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	102	-	851	953
在其他綜合收益中確認的利得	-	10	(794)	(784)
新增	116	-	-	116
出售和結算	(24)	-	(16,850)	(16,874)
2023 年 6 月 30 日	5,716	1,323	23,287	30,326
期末持有的資產計入損益的 當期末實現利得或損失	90	-	(6)	84



	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
2022 年 1 月 1 日	5,637	1,262	-	6,899
在當期損益中確認的利得	76	8	1,048	1,132
在其他綜合收益中確認的利得	-	51	1,893	1,944
新增	425	-	41,065	41,490
出售和結算	(616)	(8)	(3,926)	(4,550)
2022 年 12 月 31 日	<u>5,522</u>	<u>1,313</u>	<u>40,080</u>	<u>46,915</u>
年末持有的資產計入損益的				
當期末實現利得或損失	<u>51</u>	<u>-</u>	<u>(344)</u>	<u>(293)</u>

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，本集團未發生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的轉換。

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。

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：

	2023 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	-	285,851	98,536	384,387	384,052
金融負債：					
應付債券	-	333,390	-	333,390	332,891

	2022 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	-	261,790	106,425	368,215	368,792
金融負債：					
應付債券	-	324,221	-	324,221	323,033

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、資產負債表日後事項

#### 1、金融債券的發行情況

於 2023 年 7 月 24 日，本行在全國銀行間債券市場公開發行金融債券，發行規模為人民幣 300 億元，期限為 3 年，票面利率為固定利率 2.62%。

#### 2、H 股配股的事項

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折合人民幣 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。

### 十四、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。

浙商銀行股份有限公司  
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制的財務報表差異說明

按國際財務報告準則編制與按中國企業會計準則編制的財務報表中，歸屬於本行股東的淨利潤於截至 2023 年 6 月 30 日止 6 個月期間無差異 (截至 2022 年 6 月 30 日止 6 個月期間：無差異)；歸屬於本行股東的權益截至 2023 年 6 月 30 日無差異 (2022 年 12 月 31 日：無差異)。

2、 流動性覆蓋率

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
流動性覆蓋率	147.21%	148.11%

該流動性覆蓋率是按照原中國銀行保險監督管理委員會的相關要求計算的。

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。

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。

2023年6月30日			非銀行	
	<u>銀行</u>	<u>官方機構</u>	<u>私人機構</u>	<u>合計</u>
境內外幣債權	3,690	8,120	52,220	64,030
亞太地區 (不包括中國內地)	49,424	1,476	20,282	71,182
- 其中香港應佔部分	22,851	1,476	19,540	43,867
歐洲	8,160	-	21,909	30,069
北美	2,433	12,632	447	15,512
大洋洲	6,273	-	-	6,273
合計	<u>69,980</u>	<u>22,228</u>	<u>94,858</u>	<u>187,066</u>

2022年12月31日			非銀行	
	<u>銀行</u>	<u>官方機構</u>	<u>私人機構</u>	<u>合計</u>
境內外幣債權	2,724	6,429	44,243	53,396
亞太地區 (不包括中國內地)	4,387	1,342	44,193	49,922
- 其中香港應佔部分	3,722	1,342	43,315	48,379
歐洲	2,398	-	2,271	4,669
北美	3,862	7,971	41	11,874
大洋洲	149	-	-	149
合計	<u>13,520</u>	<u>15,742</u>	<u>90,748</u>	<u>120,010</u>

#### 4、 貨幣集中度

	等值人民幣			合計
	美元	港元	其他	
2023年6月30日				
現貨資產	110,321	13,106	11,673	135,100
現貨負債	(96,410)	(5,170)	(9,845)	(111,425)
遠期購入	452,967	487	36,519	489,973
遠期沽售	(443,887)	(10,955)	(37,856)	(492,698)
淨期權倉盤	(5,928)	(9,174)	(3)	(15,105)
淨多頭 / (空頭)	17,063	(11,706)	488	5,845

	等值人民幣			合計
	美元	港元	其他	
2022年12月31日				
現貨資產	103,024	12,459	10,182	125,665
現貨負債	(81,361)	(3,679)	(9,046)	(94,086)
遠期購入	342,556	1,866	36,402	380,824
遠期沽售	(337,073)	(9,976)	(29,966)	(377,015)
淨期權倉盤	(3,986)	(8,039)	(1,164)	(13,189)
淨多頭 / (空頭)	23,160	(7,369)	6,408	22,199

#### 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2023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。