



威海市商业银行

WEIHAI CITY COMMERCIAL BANK

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份簡稱：威海銀行 股份代號：9677

# 2023 中期報告



# 目錄

<b>2</b>	第一節	重要提示
<b>3</b>	第二節	釋義
<b>4</b>	第三節	公司資料
<b>6</b>	第四節	會計數據及財務指標概要
<b>8</b>	第五節	管理層討論及分析
<b>58</b>	第六節	股本變動及股東資料
<b>65</b>	第七節	董事、監事、高級管理層及僱員
<b>72</b>	第八節	企業管治
<b>77</b>	第九節	重要事項
<b>80</b>	第十節	中期財務資料審閱報告
<b>82</b>	第十一節	未經審計簡明合併財務報表及 未經審計中期簡明合併財務報表附註
<b>177</b>	第十二節	未經審計的補充財務資料
<b>187</b>		機構一覽表

## 第一節 重要提示

1. 本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理層保證2023年中期報告(「本報告」)所載數據不存在任何虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並對其內容的真實性、準確性和完整性承擔個別及連帶責任。
2. 本行第八屆董事會第十二次會議於2023年8月30日召開，經會議審議，有效表決，一致通過了本報告及中期業績公告。會議應出席董事15名，親自出席董事15名。本行監事列席了本次會議。
3. 按照國際財務報告準則所編製的2023年中期財務報告已由香港立信德豪會計師事務所有限公司審閱。董事會及董事會轄下的審計委員會已審閱及批准本報告。
4. 本行董事長譚先國、行長孟東曉、副行長兼總會計師陶遵建、財務部門負責人盧光明，保證本報告中財務報告的真實、準確、完整。
5. 本報告涉及的未來計劃等前瞻性陳述不構成本行對投資者的實質承諾，敬請投資者及相關人士對此保持足夠的風險認識，並且理解計劃、預測與承諾之間的差異。
6. 報告期內，本行未發現存在對本行未來發展戰略和經營目標產生不利影響的重大風險。本報告詳細描述了本行在經營管理中面臨的主要風險及本行採取的應對措施，具體請查閱本報告「管理層討論及分析」章節中「風險管理」和「未來展望」相關內容。
7. 本報告所載財務數據及指標，除特別說明外，貨幣單位均以人民幣列示。本報告所載若干金額及百分比數字已作四捨五入調整，任何表格中總數與金額總和間的差異均由於四捨五入所致。
8. 本報告分別以中文、英文兩種文字編製，在對兩種文字版本的理解上發生歧義時，以中文版本為準。

## 第二節 釋義

在本報告中，除非文義另有所指，否則下列詞語具有如下涵義：

「本行」、「我行」或「威海市商業銀行」	指	威海市商業銀行股份有限公司，一家根據中國相關法律法規於1997年7月在中國成立的股份有限公司，並(視文義所需)包括其前身、分行及支行(不包括附屬公司)
「中國銀保監會」或「金融監管總局」	指	國家金融監督管理總局，原中國銀行保險監督管理委員會
「山東銀保監局」	指	國家金融監督管理總局山東監管局，原中國銀行保險監督管理委員會山東監管局
「公司章程」	指	本行現行的《威海市商業銀行股份有限公司章程》
「公司法」	指	《中華人民共和國公司法》
「企業管治守則」	指	上市規則附錄十四的企業管治守則
「本集團」或「我們」	指	本行及其附屬公司，並(視文義所指)包括其前身、分行及支行
「香港聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「國際財務報告準則」	指	國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》、《國際會計準則》、相關準則修訂及解釋性公告
「上市規則」	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》，經不時修訂、補充或以其他方式修改
「中央銀行」或「人行」	指	中國人民銀行
「報告期」	指	截至2023年6月30日止六個月
「證券及期貨條例」	指	香港法例第571章《證券及期貨條例》，經不時修訂、補充或以其他方式修改
「山東高速」	指	山東高速股份有限公司
「山東高速集團公司」	指	山東高速集團有限公司
「山東國資委」	指	山東省人民政府國有資產監督管理委員會
「附屬公司」	指	具有上市規則所賦予的涵義
「通達金融租賃」	指	山東通達金融租賃有限公司

## 第三節 公司資料

### 基本信息

#### 法定中文名稱

威海市商業銀行股份有限公司  
(簡稱「威海市商業銀行」)

#### 法定英文名稱

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

#### 法定代表人

譚先國

#### 董事會秘書

張家恩

聯繫電話：(86) 631-5236187

傳真：(86) 631-5210210

電子郵件：whccb@whccb.com

#### 聯席公司秘書

盧繼梁、譚栢如

#### 註冊資本

人民幣5,980,058,344元

#### 註冊地址和辦公地址

中國山東省威海市寶泉路9號

郵政編碼：264200

客服電話：(86) 40000-96636

投訴電話：(86) 631-5221290

網址：www.whccb.com

#### 香港主要營業地址

香港灣仔皇后大道東248號大新金融中心40樓

#### H股股份過戶登記處

香港中央證券登記有限公司

#### 統一社會信用代碼

913700002671339534

#### 金融許可證機構編碼

B0176H237100001

#### 股票上市地點、簡稱和代號

香港聯合交易所有限公司

股票簡稱：威海銀行

股份代號：9677

#### 中期報告備置地點

本行董事會辦公室及主要營業地點

#### 法律顧問

##### 中國內地

北京大成律師事務所

中國北京市朝陽區朝陽門南大街10號兆泰國際中心

B座16-21層(100020)

##### 中國香港

普衡律師事務所

香港中環花園道1號中銀大廈22樓

#### 審計師

##### 國內審計師

立信會計師事務所(特殊普通合夥)

中國北京市朝陽區安定路5號院7號樓中海國際中心

A座9層、17-20層

##### 國際審計師

香港立信德豪會計師事務所有限公司

香港上環干諾道中111號永安中心25樓

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

## 第三節 公司資料

### 公司簡介

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

本行以優質的服務和良好的業績，贏得了社會各界的高度評價和廣泛讚譽。連續多年被評為中國金融機構金牌榜·金龍獎「全國十佳城市商業銀行」、全國銀行營業網點服務領域企業標準「領跑者」，先後榮獲「中國最佳特色銀行」「中國最佳零售銀行」「中國最佳中小企業金融服務機構」「中國金融行業企業文化建設示範單位」「山東社會責任企業」「山東省首批A級納稅金融單位」「山東省管理創新優秀企業」「全國十佳手機銀行創新獎」、山東省銀行業「ESG A類單位」等獎項，品牌美譽度和社會影響力顯著提升。

## 第四節 會計數據及財務指標概要

單位：人民幣百萬元

	2023年 1-6月	2022年 1-6月	本期比 上年同期
<b>經營業績</b>			變動(%)
利息淨收入	<b>3,291.7</b>	3,208.2	2.60
手續費及佣金淨收入	<b>343.9</b>	370.0	(7.05)
交易淨損益、投資證券淨損益及其他營業淨損益	<b>713.4</b>	658.4	8.35
<b>營業收入</b>	<b>4,349.0</b>	4,236.6	2.65
營業支出	<b>(868.3)</b>	(870.3)	(0.23)
資產減值損失	<b>(2,192.2)</b>	(2,162.6)	1.37
<b>稅前利潤</b>	<b>1,288.5</b>	1,203.7	7.04
<b>淨利潤</b>	<b>1,154.7</b>	1,090.2	5.92
其中：歸屬於本行股東的淨利潤	<b>1,047.5</b>	992.2	5.57
<b>每股計(人民幣元/股)</b>			
歸屬於本行股東的每股收益	<b>0.18</b>	0.17	5.88

	2023年 6月30日	2022年 12月31日	本期末比 上年末
<b>資產負債的主要指標</b>			變動(%)
<b>資產總額</b>	<b>376,481.3</b>	343,703.0	9.54
其中：貸款總額	<b>181,421.0</b>	164,297.2	10.42
加：應計利息	<b>1,388.3</b>	1,090.4	27.33
減：以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值準備	<b>4,050.9</b>	3,637.2	11.37
發放貸款及墊款	<b>178,758.4</b>	161,750.4	10.52
<b>負債總額</b>	<b>349,340.1</b>	317,970.4	9.87
其中：存款總額	<b>259,034.3</b>	229,493.7	12.87
加：應計利息	<b>6,111.3</b>	4,993.8	22.38
吸收存款	<b>265,145.6</b>	234,487.5	13.07
<b>權益總額</b>	<b>27,141.2</b>	25,732.6	5.47
股本	<b>5,980.1</b>	5,980.1	0.00
歸屬於本行股東的權益總額	<b>21,349.3</b>	20,048.0	6.49
<b>每股計(人民幣元/股)</b>			
歸屬於本行股東的每股淨資產	<b>3.57</b>	3.35	6.57

## 第四節 會計數據及財務指標概要

	2023年 1-6月	2022年 1-6月	本期比 上年同期
<b>盈利能力指標(%)</b>			變動
平均總資產收益率 <sup>(1)</sup>	<b>0.65</b>	0.69	(0.04)
加權平均淨資產收益率 <sup>(2)</sup>	<b>10.20</b>	10.29	(0.09)
淨利差 <sup>(3)</sup>	<b>1.81</b>	2.03	(0.22)
淨利息收益率 <sup>(4)</sup>	<b>1.95</b>	2.14	(0.19)
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	<b>7.91</b>	8.73	(0.82)
成本收入比 <sup>(5)</sup>	<b>19.03</b>	19.45	(0.42)

	2023年 6月30日	2022年 12月31日	本期末比 上年末
<b>資產質量指標(%)</b>			變動
不良貸款率 <sup>(6)</sup>	<b>1.45</b>	1.46	(0.01)
撥備覆蓋率 <sup>(7)</sup>	<b>155.99</b>	154.68	1.31
貸款撥備率 <sup>(8)</sup>	<b>2.26</b>	2.26	0.00
<b>資本充足指標(%)</b>			
核心一級資本充足率	<b>8.74</b>	8.81	(0.07)
一級資本充足率	<b>10.41</b>	10.61	(0.20)
資本充足率	<b>13.44</b>	13.83	(0.39)
總權益對總資產比率	<b>7.21</b>	7.49	(0.28)
<b>其他指標(%)</b>			
流動性比例	<b>78.26</b>	79.09	(0.83)
存貸比 <sup>(9)</sup>	<b>70.04</b>	71.59	(1.55)

附註：

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



## 第五節 管理層討論及分析

### 一、經濟金融與政策環境回顧

2023年上半年，國際形勢依然深度複雜，不確定性、不穩定性因素增加，全球經濟復蘇分化特徵突出。面對複雜多變的局面，我國堅持穩中求進工作總基調，穩增長、穩就業、穩物價政策協同發力，經濟社會全面恢復常態化運行。根據國家統計局初步核算，上半年，國內生產總值為593,034億元，按不變價格計算，同比增長5.5%。山東省生產供給持續好轉，市場需求穩步擴大，就業物價總體穩定，經濟呈現加快恢復、回升向好的總體態勢。根據地區生產總值統一核算結果，上半年全省生產總值44,125億元，按可比價格計算，同比增長6.2%。

2023年上半年，積極的財政政策加力提效，部分稅收優惠政策延續優化，服務中小微企業和個體工商戶的政策精準性、針對性持續增加。穩健的貨幣政策精準有力，流動性保持合理充裕，央行綜合運用降息、降准、碳減排支持工具等，推動實體經濟融資成本穩中有降，支持綠色低碳、科技創新、普惠小微等重點領域，增強經濟發展動能。金融監管體系與時俱進，持續完善，中共中央、國務院印發《黨和國家機構改革方案》，對金融監管框架進行調整，其中包括組建中央金融委員會、組建中央金融工作委員會、組建國家金融監督管理總局、深化地方金融監管體制改革等。隨著金融監管機構改革不斷推進，金融將在服務推動高質量發展中更好發揮作用。

## 第五節 管理層討論及分析

### 二、總體經營概括

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

**規模穩中增長。**資產總額達到3,764.81億元，較2022年末增加327.78億元；存款總額較2022年末增加295.41億元；貸款總額較2022年末增加171.24億元。

**質量穩中加固。**不良貸款率為1.45%，較2022年末下降0.01個百分點，資本充足率為13.44%，撥備覆蓋率為155.99%，各項監管指標持續全面達標。

**效益穩中提升。**上半年實現淨利潤11.55億元，較上年同期增加0.65億元，增長5.92%。

**合規穩中強化。**將2023年確定為「合規鬥爭年」，組織全員簽署《合規承諾書》，建立「重獎重罰」機制，加強培訓、檢查、整改和問責，對違規問題進行「鬥爭性糾偏」，不斷營造合規鬥爭氛圍，夯實穩健發展根基。

**轉型穩中推進。**按照「數據標準化，標準線上化，線上智慧化」的「三化」理念，推進數字化轉型，強化科技賦能。目前，大部分轉型項目已上線運行，正處於三年規劃收官的關鍵階段。

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

**結構穩中調整。**堅持「向零售轉，向普惠轉，向特色轉」的總體思路，零售業務以客戶為中心，普惠業務以平台為中心，特色業務以供應鏈等為中心，優化業務結構，加快業務轉型，不斷培育新的核心競爭力。

**服務穩中提效。**緊扣國家戰略導向和宏觀政策要求，落實落細各項經濟金融政策，扎實開展「綠色發力年」和「普惠攻堅年」活動，獲批發行50億元綠色金融債券，普惠完成「兩增」目標，服務實體經濟的能力不斷提升。

## 第五節 管理層討論及分析

### 三、收益表分析

#### 3.1 財務業績摘要

報告期內，我們實現營業收入43.49億元，較上年同期增加1.12億元，增長2.65%；稅前利潤12.89億元，較上年同期增加0.85億元，增長7.04%；淨利潤11.55億元，較上年同期增加0.65億元，增長5.92%，主要由於公司和零售銀行業務持續發展，利息淨收入較上年同期增加。

單位：人民幣百萬元

	2023年 1-6月	2022年 1-6月	變動額	變動率(%)
利息淨收入	<b>3,291.7</b>	3,208.2	83.5	2.60
利息收入	<b>7,678.8</b>	7,092.5	586.3	8.27
利息支出	<b>(4,387.1)</b>	(3,884.3)	(502.8)	12.94
手續費及佣金淨收入	<b>343.9</b>	370.0	(26.1)	(7.05)
手續費及佣金收入	<b>384.9</b>	423.0	(38.1)	(9.01)
手續費及佣金支出	<b>(41.0)</b>	(53.0)	12.0	(22.64)
交易淨損益、投資證券淨損益及 其他營業淨損益	<b>713.4</b>	658.4	55.0	8.35
營業收入	<b>4,349.0</b>	4,236.6	112.4	2.65
營業支出	<b>(868.3)</b>	(870.3)	2.0	(0.23)
資產減值損失	<b>(2,192.2)</b>	(2,162.6)	(29.6)	1.37
稅前利潤	<b>1,288.5</b>	1,203.7	84.8	7.04
所得稅費用	<b>(133.8)</b>	(113.5)	(20.3)	17.89
淨利潤	<b>1,154.7</b>	1,090.2	64.5	5.92
其中：歸屬於本行股東的淨利潤	<b>1,047.5</b>	992.2	55.3	5.57
歸屬於非控制性權益淨利潤	<b>107.2</b>	98.0	9.2	9.39

## 第五節 管理層討論及分析

### 三、收益表分析(續)

#### 3.2 利息淨收入

利息淨收入是我們營業收入的最大組成部分，分別佔我們2022年和2023年上半年營業收入的75.73%及75.69%。報告期內我們的利息淨收入為32.92億元，較上年同期增加0.84億元，增長2.60%，主要是我們的業務規模增加所致。下表列出所示期間我們生息資產及付息負債的平均餘額、相關利息收入或支出以及相關資產平均收益率或相關負債平均付息率。

單位：人民幣百萬元

	2023年1-6月			2022年1-6月		
	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 付息率(%) <sup>(1)</sup>	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 付息率(%) <sup>(1)</sup>
<b>生息資產</b>						
發放貸款和墊款	169,333.7	4,506.5	5.37	151,940.1	4,087.0	5.42
金融投資	121,545.7	2,201.6	3.65	102,693.1	2,180.0	4.28
存放中央銀行款項 <sup>(2)</sup>	23,613.8	158.2	1.35	20,732.7	138.3	1.35
存放同業及其他金融機構款項	1,198.7	1.7	0.29	3,686.8	3.3	0.18
拆出資金	3,944.5	78.1	3.99	4,154.4	54.5	2.65
應收融資租賃款	20,915.2	729.1	7.03	18,857.2	624.3	6.68
買入返售金融資產	324.5	3.6	2.24	468.1	5.1	2.20
<b>總生息資產</b>	<b>340,876.1</b>	<b>7,678.8</b>	<b>4.54</b>	302,532.4	7,092.5	4.73
<b>付息負債</b>						
吸收存款	237,679.5	3,184.1	2.68	215,513.7	2,763.7	2.59
同業存放款項	5,408.7	67.9	2.53	3,925.5	61.4	3.15
拆入資金	21,141.4	414.9	3.96	18,066.9	370.6	4.14
向中央銀行借款	10,701.7	107.5	2.03	10,950.8	113.7	2.09
賣出回購金融資產	10,889.1	93.0	1.72	6,097.7	57.4	1.90
票據貼現	189.3	2.1	2.24	318.3	4.0	2.53
已發行債券 <sup>(3)</sup>	38,504.5	517.6	2.71	34,972.0	513.5	2.96
<b>總付息負債</b>	<b>324,514.2</b>	<b>4,387.1</b>	<b>2.73</b>	289,844.9	3,884.3	2.70
<b>淨利息收入</b>		<b>3,291.7</b>			3,208.2	
<b>淨利差</b>			<b>1.81</b>			2.03
<b>淨利息收益率</b>			<b>1.95</b>			2.14

附註：

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

## 第五節 管理層討論及分析

### 三、收益表分析(續)

#### 3.2 利息淨收入(續)

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

單位：人民幣百萬元

	2023年1-6月對比2022年1-6月		
	由於下列變動而產生的增長／(下降)		
	規模 <sup>(1)</sup>	利率 <sup>(2)</sup>	淨增長／(下降) <sup>(3)</sup>
<b>資產</b>			
發放貸款及墊款	462.9	(43.4)	419.5
金融投資	341.5	(319.9)	21.6
存放中央銀行款項	19.3	0.6	19.9
存放同業及其他金融機構款項	(3.5)	1.9	(1.6)
拆出資金	(4.2)	27.8	23.6
應收融資租賃款	71.7	33.1	104.8
買入返售金融資產	(1.6)	0.1	(1.5)
<b>利息收入變化</b>	<b>886.1</b>	<b>(299.8)</b>	<b>586.3</b>
<b>負債</b>			
吸收存款	294.6	125.8	420.4
同業存放款項	18.6	(12.1)	6.5
拆入資金	60.3	(16.0)	44.3
向中央銀行借款	(2.5)	(3.7)	(6.2)
賣出回購金融資產	40.9	(5.3)	35.6
票據貼現	(1.4)	(0.5)	(1.9)
已發行債券	47.5	(43.4)	4.1
<b>利息支出變化</b>	<b>458.0</b>	<b>44.8</b>	<b>502.8</b>
<b>利息淨收入變化</b>	<b>428.1</b>	<b>(344.6)</b>	<b>83.5</b>

附註：

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

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

(3) 指本報告期利息收入／支出減去上年同期利息收入／支出。

## 第五節 管理層討論及分析

### 三、收益表分析(續)

#### 3.3 利息收入

報告期內，我們的利息收入76.79億元，較上年同期增加5.86億元，增長8.27%，主要是由於我們生息資產的平均餘額由截至2022年上半年的3,025.32億元增至2023年上半年的3,408.76億元。生息資產平均餘額增加主要歸因於發放貸款和墊款的平均餘額增加以及金融投資的平均餘額增加。下表列出所示期間我們利息收入的明細。

單位：人民幣百萬元

	2023年1-6月		2022年1-6月	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
<b>利息收入</b>				
發放貸款和墊款	<b>4,506.5</b>	<b>58.69</b>	4,087.0	57.62
金融投資	<b>2,201.6</b>	<b>28.67</b>	2,180.0	30.74
存放同業及其他金融機構款項	<b>1.7</b>	<b>0.02</b>	3.3	0.05
拆出資金	<b>78.1</b>	<b>1.02</b>	54.5	0.77
買入返售金融資產	<b>3.6</b>	<b>0.05</b>	5.1	0.07
應收融資租賃款	<b>729.1</b>	<b>9.49</b>	624.3	8.80
存放中央銀行款項	<b>158.2</b>	<b>2.06</b>	138.3	1.95
<b>利息收入總額</b>	<b>7,678.8</b>	<b>100.00</b>	7,092.5	100.00

## 第五節 管理層討論及分析

### 三、收益表分析(續)

#### 3.3 利息收入(續)

##### 發放貸款和墊款利息收入

我們發放貸款和墊款的利息收入分別佔我們2022年及2023年上半年利息收入的57.62%及58.69%。報告期內，我們發放貸款和墊款的利息收入為45.07億元，較上年同期增加4.20億元，增長10.26%，主要是我們加大貸款投放支持實體經濟，發放貸款和墊款的平均餘額由2022年上半年的1,519.40億元增長至2023年上半年的1,693.34億元；同時受貸款市場報價利率下行影響，發放貸款和墊款的平均收益率由2022年上半年的5.42%降至2023年上半年的5.37%。

##### 金融投資利息收入

報告期內，我們金融投資的利息收入為22.02億元，較上年同期增加0.22億元，增長0.99%，主要是由於我們加大了債券投資力度，業務規模穩步增長，金融投資平均餘額由2022年上半年的1,026.93億元增長至2023年上半年的1,215.46億元，部分被金融投資的平均收益率由2022年上半年的4.28%降至2023年上半年的3.65%所抵銷。

##### 拆出資金利息收入

報告期內，我們拆出資金的利息收入為0.78億元，較上年同期增加0.24億元，增長43.30%，主要是受美元加息影響，拆出資金的平均收益率由2022年上半年的2.65%升至2023年上半年的3.99%。

##### 應收融資租賃款利息收入

報告期內，我們應收融資租賃款的利息收入為7.29億元，較上年同期增加1.05億元，增長16.79%，主要是上半年融資租賃業務規模持續增加，融資租賃業務的平均餘額由2022年上半年的188.57億元增長至2023年上半年的209.15億元。

## 第五節 管理層討論及分析

### 三、收益表分析(續)

#### 3.4 利息支出

報告期內，我們的利息支出為43.87億元，較上年同期增加5.03億元，增長12.94%，主要是付息負債的平均餘額由2022年上半年的2,898.45億元增加至2023年上半年的3,245.14億元，付息負債的平均付息率由2022年上半年的2.70%提高至2023年上半年的2.73%。下表列出所示期間我們利息支出的明細。

單位：人民幣百萬元

	2023年1-6月		2022年1-6月	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
<b>利息支出</b>				
吸收存款	<b>3,184.1</b>	<b>72.58</b>	2,763.7	71.15
同業存放款項	<b>67.9</b>	<b>1.55</b>	61.4	1.58
拆入資金	<b>414.9</b>	<b>9.46</b>	370.6	9.54
向中央銀行借款	<b>107.5</b>	<b>2.45</b>	113.7	2.93
賣出回購金融資產	<b>93.0</b>	<b>2.12</b>	57.4	1.48
票據貼現	<b>2.1</b>	<b>0.04</b>	4.0	0.10
已發行債券	<b>517.6</b>	<b>11.80</b>	513.5	13.22
<b>利息總支出</b>	<b>4,387.1</b>	<b>100.00</b>	3,884.3	100.00



## 第五節 管理層討論及分析

### 三、收益表分析(續)

#### 3.4 利息支出(續)

##### *吸收存款利息支出*

吸收存款是我們的主要資金來源。2022年及2023年上半年吸收存款利息支出分別佔我們利息支出的71.15%及72.58%。2023年上半年我們吸收存款利息支出為31.84億元，較上年同期增加4.20億元，增長15.21%，主要是由於我們持續發展存款業務，吸收存款的平均餘額由2022年上半年的2,155.14億元增長至2023年上半年的2,376.80億元。

##### *已發行債券利息支出*

2022年及2023年上半年已發行債券的利息支出分別佔我們利息支出的13.22%及11.80%。2023年上半年我們已發行債券的利息支出為5.18億元，較上年同期增加0.04億元，增長0.80%，主要是我行加大債券發行力度，發行債券的平均餘額由2022年上半年的349.72億元增加至2023年上半年的385.05億元，同時受市場利率下行影響，應付債券平均利率由2022年上半年的2.96%降至2023年上半年的2.71%。

##### *拆入資金利息支出*

2022年及2023年上半年拆入資金的利息支出分別佔我們利息支出的9.54%及9.46%。2023年上半年拆入資金的利息支出為4.15億元，較上年同期增加0.44億元，增長11.95%，主要是由於我們金融租賃業務規模增長，需拆入的資金規模相應增加。

##### *向中央銀行借款利息支出*

2022年及2023年上半年向中央銀行借款的利息支出分別佔我們利息支出的2.93%及2.45%。2023年上半年我們向中央銀行借款的利息支出為1.08億元，較上年同期減少0.06億元，下降5.45%，主要是向中央銀行借款平均利率由2.09%降至2.03%所致。

## 第五節 管理層討論及分析

### 三、收益表分析(續)

#### 3.5 手續費及佣金淨收入

報告期內，我們手續費及佣金淨收入為3.44億元，減少0.26億元，下降7.05%，其中手續費收入較上年同期減少0.38億元，主要是理財手續費穩步增長帶動代理服務手續費同比增加1.25億元，受監管政策影響融資租賃服務手續費下降，影響我行諮詢手續費及銀行卡服務手續費較上年同期減少1.41億元；手續費支出較上年同期減少0.12億元，下降22.64%，主要是銀行卡業務手續費較上年同期減少所致。下表列出所示期間手續費及佣金淨收入的主要組成部分。

單位：人民幣百萬元

	2023年1-6月	2022年1-6月
<b>手續費及佣金收入</b>		
代理服務費	284.4	159.8
結算與清算手續費	45.5	48.9
顧問及諮詢手續費	—	120.8
銀行卡服務手續費	11.0	31.2
承兌及擔保服務手續費	22.5	39.0
融資租賃服務手續費	13.1	19.1
其他 <sup>(1)</sup>	8.4	4.2
<b>小計</b>	<b>384.9</b>	423.0
<b>手續費及佣金支出</b>		
結算與清算手續費	(36.3)	(25.0)
銀行卡服務手續費	(4.2)	(24.3)
其他 <sup>(2)</sup>	(0.5)	(3.7)
<b>小計</b>	<b>(41.0)</b>	(53.0)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>343.9</b>	370.0

附註：

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

## 第五節 管理層討論及分析

### 三、收益表分析(續)

#### 3.6 交易淨損益、投資證券淨損益及其他營業淨損益

報告期內，我們交易淨損益、投資證券淨損益及其他營業淨損益為7.13億元，較上年同期增加0.55億元，增長8.35%，其中交易淨損益較上年同期增加0.77億元，主要是交易性金融資產的公允價值變動增加。下表列出所示期間的交易淨損益、投資證券淨損益及其他營業淨損益的詳情：

單位：人民幣百萬元

	2023年1-6月	2022年1-6月
交易淨損益	132.6	55.8
投資證券淨損益	558.3	595.8
其他營業淨損益	22.5	6.8
<b>合計</b>	<b>713.4</b>	658.4

#### 3.7 營業支出

報告期內，我們營業支出為8.68億元，較上年同期減少0.02億元，下降0.23%，主要是一般及行政費用減少所致。下表列出所示期間我們營業支出總額的主要組成部分。

單位：人民幣百萬元

	2023年1-6月	2022年1-6月
人工成本	481.1	473.0
折舊及攤銷	113.0	108.6
稅金及附加費	40.6	46.1
租金及物業管理費	9.7	7.4
租賃負債利息支出	6.8	8.1
其他一般及行政費用	217.1	227.1
<b>營業支出總額</b>	<b>868.3</b>	870.3
<b>成本收入比</b>	<b>19.03%</b>	19.45%

2022年及2023年上半年，我們的成本收入比(不含稅金及附加費)分別為19.45%及19.03%。成本收入比率下降主要是由於我們加大成本管控力度及營業收入增加。

## 第五節 管理層討論及分析

### 三、收益表分析(續)

#### 3.8 資產減值損失

報告期內，我們資產減值損失為21.92億元，較上年同期增加0.30億元，增長1.37%，主要是報告期內我行加大貸款撥備計提力度，貸款損失準備計提金額相應增加。下表列出所示期間我們資產減值損失的主要組成部分。

單位：人民幣百萬元

	2023年1-6月	2022年1-6月
買入返售金融資產	-	-
發放貸款及墊款	1,940.2	1,505.6
金融投資	138.1	520.1
應收融資租賃款	83.8	98.5
信貸承諾	15.9	(8.5)
其他	14.2	46.9
<b>合計</b>	<b>2,192.2</b>	<b>2,162.6</b>

#### 3.9 所得稅費用

報告期內，我們所得稅費用為1.34億元，較上年增加0.20億元，增長17.89%，主要是由於2023年上半年我行各項業務收入穩步增長，稅前利潤同比增加所致。下表列出所示期間按適用於我們稅前利潤的法定所得稅稅率計算的所得稅與我們實際所得稅的對賬。

單位：人民幣百萬元

	2023年1-6月	2022年1-6月
稅前利潤	1,288.5	1,203.8
按法定稅率計算的所得稅	322.1	300.9
不可扣稅開支	9.0	2.1
免稅收入 <sup>(1)</sup>	(197.3)	(189.5)
<b>所得稅費用</b>	<b>133.8</b>	<b>113.5</b>

附註：

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

## 第五節 管理層討論及分析

### 四、財務狀況表分析

#### 4.1 資產

截至報告期末，我們資產總額為3,764.81億元，較2022年末增加327.78億元，增長9.54%，主要是發放貸款和墊款較2022年末增加170.08億元，增長10.52%；金融投資較2022年末增加125.88億元，增長9.82%。下表列出截至所示日期我們資產總額的構成情況。

單位：人民幣百萬元

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
發放貸款和墊款	<b>178,758.4</b>	<b>47.48</b>	161,750.4	47.06
金融投資	<b>140,778.5</b>	<b>37.39</b>	128,191.3	37.30
現金及存放中央銀行款項	<b>25,316.6</b>	<b>6.72</b>	27,209.3	7.92
買入返售金融資產	—	—	—	—
存放同業及其他金融機構款項	<b>1,367.7</b>	<b>0.36</b>	1,096.3	0.32
拆出資金	—	—	—	—
物業及設備	<b>1,117.9</b>	<b>0.30</b>	1,032.5	0.30
使用權資產	<b>296.0</b>	<b>0.08</b>	335.4	0.10
遞延所得稅資產	<b>2,350.7</b>	<b>0.62</b>	2,340.1	0.68
其他資產 <sup>(1)</sup>	<b>26,495.5</b>	<b>7.05</b>	21,747.7	6.32
<b>資產總額</b>	<b>376,481.3</b>	<b>100.00</b>	343,703.0	100.00

附註：

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

## 第五節 管理層討論及分析

### 四、財務狀況表分析(續)

#### 4.1 資產(續)

##### 4.1.1 發放貸款和墊款

截至報告期末，我們發放貸款及墊款總額為1,814.21億元，較2022年末增加171.24億元，增長10.42%。其中公司貸款餘額為1,262.78億元，較2022年末增加152.34億元，增長13.72%；個人貸款餘額為445.33億元，較2022年末增加16.05億元，增長3.74%；票據貼現為106.10億元，較2022年末增加2.85億元，增長2.76%。

##### 貸款按業務類型劃分

單位：人民幣百萬元

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司貸款	126,278.2	69.60	111,043.9	67.59
個人貸款	44,532.5	24.55	42,927.5	26.13
票據貼現	10,610.3	5.85	10,325.8	6.28
<b>發放貸款和墊款總額</b>	<b>181,421.0</b>	<b>100.00</b>	164,297.2	100.00
加：應計利息	1,388.3	—	1,090.4	—
減：以攤餘成本計量的發放 貸款和墊款準備	4,050.9	—	3,637.2	—
<b>發放貸款和墊款淨額</b>	<b>178,758.4</b>	—	161,750.4	—

## 第五節 管理層討論及分析

### 四、財務狀況表分析(續)

#### 4.1 資產(續)

##### 4.1.1 發放貸款和墊款(續)

##### 公司貸款按行業劃分

單位：人民幣百萬元

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
行業：				
租賃和商務服務業	29,830.2	23.62	27,227.8	24.52
水利、環境和公共設施 管理業	20,293.6	16.07	18,453.3	16.62
製造業	18,830.0	14.91	17,607.7	15.86
建築業	17,337.9	13.73	15,351.3	13.82
批發和零售業	11,825.4	9.37	8,189.4	7.37
房地產業	7,071.8	5.60	6,724.6	6.06
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	6,473.7	5.13	4,648.5	4.19
交通運輸、倉儲和郵政業	3,150.0	2.49	2,678.0	2.41
農、林、牧、漁業	2,474.9	1.96	2,367.5	2.13
衛生和社會工作	1,019.3	0.81	1,022.2	0.92
文化、體育和娛樂業	213.8	0.17	200.4	0.18
其他 <sup>(1)</sup>	7,757.6	6.14	6,573.2	5.92
公司貸款總額	126,278.2	100.00	111,043.9	100.00

附註：

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

截至報告期末，我們貸款投放的前五大行業是租賃和商務服務業，水利、環境和公共設施管理業，製造業，建築業及批發和零售業，提供予該五大行業的客戶的貸款總額分別為298.30億元、202.94億元、188.30億元、173.38億元和118.25億元，分別佔公司貸款總額的23.62%、16.07%、14.91%、13.73%和9.37%。

## 第五節 管理層討論及分析

### 四、財務狀況表分析(續)

#### 4.1 資產(續)

##### 4.1.1 發放貸款和墊款(續)

###### 公司貸款按產品類型劃分

單位：人民幣百萬元

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
流動資金貸款	<b>84,308.9</b>	<b>66.76</b>	73,464.2	66.16
固定資產貸款	<b>36,444.3</b>	<b>28.86</b>	32,761.8	29.50
其他貸款 <sup>(1)</sup>	<b>5,525.0</b>	<b>4.38</b>	4,817.9	4.34
<b>公司貸款總額</b>	<b>126,278.2</b>	<b>100.00</b>	111,043.9	100.00

附註：

(1) 其他貸款主要是貿易融資、墊款等。

###### 個人貸款按產品類型劃分

單位：人民幣百萬元

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
住房按揭貸款	<b>15,952.8</b>	<b>35.82</b>	16,618.6	38.71
個人消費貸款	<b>9,854.6</b>	<b>22.13</b>	7,433.4	17.32
個人經營貸款	<b>18,725.1</b>	<b>42.05</b>	18,875.5	43.97
<b>個人貸款總額</b>	<b>44,532.5</b>	<b>100.00</b>	42,927.5	100.00



## 第五節 管理層討論及分析

### 四、財務狀況表分析(續)

#### 4.1 資產(續)

##### 4.1.1 發放貸款和墊款(續)

##### 票據貼現

單位：人民幣百萬元

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
銀行承兌匯票	<b>7,779.0</b>	<b>73.32</b>	6,969.9	67.50
商業承兌匯票	<b>2,831.3</b>	<b>26.68</b>	3,355.9	32.50
<b>票據貼現總額</b>	<b>10,610.3</b>	<b>100.00</b>	10,325.8	100.00

##### 按擔保方式劃分貸款及墊款分佈情況

單位：人民幣百萬元

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
質押貸款	<b>13,688.3</b>	<b>7.54</b>	9,303.7	5.66
抵押貸款	<b>65,317.9</b>	<b>36.00</b>	62,976.5	38.33
保證貸款	<b>69,298.2</b>	<b>38.20</b>	64,609.9	39.33
信用貸款	<b>22,506.3</b>	<b>12.41</b>	17,081.3	10.40
票據貼現	<b>10,610.3</b>	<b>5.85</b>	10,325.8	6.28
<b>發放貸款和墊款總額</b>	<b>181,421.0</b>	<b>100.00</b>	164,297.2	100.00

## 第五節 管理層討論及分析

### 四、財務狀況表分析(續)

#### 4.1 資產(續)

##### 4.1.1 發放貸款和墊款(續)

按地域劃分貸款及墊款分佈情況

單位：人民幣百萬元

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
地區：				
威海市	58,886.9	32.46	52,132.7	31.73
威海市以外地區	122,534.1	67.54	112,164.5	68.27
發放貸款和墊款總額	181,421.0	100.00	164,297.2	100.00

##### 4.1.2 金融投資

截至報告期末，我們金融投資賬面價值1,407.79億元，較2022年末增加125.88億元，增長9.82%。下表列出截至所示日期我們金融投資組合構成情況。

金融投資按業務模式和現金流量特徵劃分

單位：人民幣百萬元

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
以攤餘成本計量的金融投資	85,230.3	60.54	81,937.1	63.92
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	46,345.6	32.92	37,083.4	28.93
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	9,202.6	6.54	9,170.8	7.15
金融投資總額	140,778.5	100.00	128,191.3	100.00

## 第五節 管理層討論及分析

### 四、財務狀況表分析(續)

#### 4.1 資產(續)

##### 4.1.2 金融投資(續)

###### 以攤餘成本計量的金融投資

截至報告期末，我們以攤餘成本計量的金融投資賬面價值852.30億元，較2022年末增加32.93億元，增長4.02%。2023年上半年我們該類資產增加主要原因一是針對債券市場狀況，進行主動風險管理，調整投資結構，適度增加風險相對較低的國債和政策性金融債券投資規模；二是壓降非標投資、信託業務及地方產權交易所業務，到期後不再續作。下表列出截至所示日期我們以攤餘成本計量的金融投資構成情況。

單位：人民幣百萬元

	2023年6月30日	2022年12月31日
以下中國境內機構發行的債券		
中央政府	9,368.2	7,768.9
政策性銀行	21,424.3	13,285.5
銀行及其他金融機構	910.0	1,220.0
企業	20,570.5	22,605.6
政府支持機構	1,410.0	1,210.4
地方政府	23,933.4	26,870.1
應計利息	1,364.1	1,400.2
小計	78,980.5	74,360.7
投資管理產品	7,531.0	8,636.8
資產支持證券	649.7	734.2
減：減值損失準備	(1,930.9)	(1,794.6)
合計	85,230.3	81,937.1

## 第五節 管理層討論及分析

### 四、財務狀況表分析(續)

#### 4.1 資產(續)

##### 4.1.2 金融投資(續)

###### 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

截至報告期末，我們以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資賬面價值463.46億元，較2022年末增加92.63億元，增長24.98%。主要原因一是兼顧流動性和效益性，增持政策性金融債券；二是以支持實體經濟為導向，調整投資結構，增加非金融企業債券投資；三是減持部分浮盈的地方政府債券。下表列出截至所示日期我們以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資構成情況。

單位：人民幣百萬元

	2023年6月30日	2022年12月31日
以下中國境內機構發行的債券		
中央政府	540.3	1,888.4
政策性銀行	23,291.5	16,596.4
銀行及其他金融機構	5,282.9	2,881.1
企業	9,915.5	5,016.4
政府支持機構	256.4	258.7
地方政府	5,315.5	8,692.7
應計利息	714.8	684.1
小計	45,316.9	36,017.8
同業存單	590.3	669.4
資產支持證券	121.2	83.6
股權投資	317.2	312.6
合計	46,345.6	37,083.4

## 第五節 管理層討論及分析

### 四、財務狀況表分析(續)

#### 4.1 資產(續)

##### 4.1.2 金融投資(續)

###### 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

截至報告期末，我們以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資賬面價值92.03億元，較2022年末增加0.32億元，增長0.35%。主要原因一是綜合考慮收益情況，增加金融機構債券投資；二是減持業績表現一般的公募基金。下表列出截至所示日期我們以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資構成情況。

單位：人民幣百萬元

	2023年6月30日	2022年12月31日
以下中國境內機構發行的債券		
— 政策性銀行	—	—
— 銀行及其他金融機構	1,454.4	1,230.7
— 企業	822.2	834.7
<b>小計</b>	<b>2,276.6</b>	2,065.4
資產支持證券	402.8	412.2
投資基金	5,723.9	5,865.6
投資管理產品	799.3	789.8
股權投資	—	37.8
<b>合計</b>	<b>9,202.6</b>	9,170.8

## 第五節 管理層討論及分析

### 四、財務狀況表分析(續)

#### 4.2 負債

截至報告期末，我們負債總額為3,493.40億元，較2022年末增加313.70億元，增長9.87%，主要是吸收存款較2022年末增加306.58億元，增長13.07%；向中央銀行借款較2022年末增加13.17億元，增長12.80%。下表列出截至所示日期我們負債總額的構成情況。

單位：人民幣百萬元

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
吸收存款	265,145.6	75.90	234,487.5	73.75
賣出回購金融資產	9,801.0	2.81	9,805.0	3.08
同業存放款項	3,411.5	0.98	4,802.4	1.51
拆入資金	21,934.3	6.28	20,038.7	6.30
已發行債券	34,507.1	9.88	35,428.2	11.14
向中央銀行借款	11,609.9	3.32	10,292.8	3.24
應繳所得稅	56.7	0.02	450.1	0.14
遞延所得稅負債	-	-	2.6	0.00
租賃負債	295.2	0.08	322.9	0.10
其他負債 <sup>(1)</sup>	2,578.8	0.73	2,340.2	0.74
<b>負債總額</b>	<b>349,340.1</b>	<b>100.00</b>	<b>317,970.4</b>	<b>100.00</b>

附註：

(1) 其他負債主要包括應付利息、代收代付款項、應付職工薪酬及應付股息。

## 第五節 管理層討論及分析

### 四、財務狀況表分析(續)

#### 4.2 負債(續)

##### 4.2.1 吸收存款

吸收存款是我們的主要資金來源。截至2022年末及報告期末吸收存款分別佔我們負債總額的73.75%和75.90%。截至報告期末，我們吸收存款為2,651.46億元，較2022年末增加306.58億元，增長13.07%，主要是我們加大存款營銷力度，公司存款和個人存款規模均穩步增加。下表列出截至所示日期我們吸收存款的構成情況。

單位：人民幣百萬元

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司存款				
活期存款	<b>61,868.6</b>	<b>23.88</b>	51,494.4	22.44
定期存款	<b>76,271.3</b>	<b>29.45</b>	72,205.9	31.46
小計	<b>138,139.9</b>	<b>53.33</b>	123,700.3	53.90
個人存款				
活期存款	<b>11,515.7</b>	<b>4.45</b>	11,642.7	5.07
定期存款	<b>109,340.0</b>	<b>42.21</b>	94,056.1	40.98
小計	<b>120,855.7</b>	<b>46.66</b>	105,698.8	46.06
匯出匯款及應解匯款	<b>38.7</b>	<b>0.01</b>	94.6	0.04
合計	<b>259,034.3</b>	<b>100.00</b>	229,493.7	100.00
應計利息	<b>6,111.3</b>		4,993.8	
吸收存款	<b>265,145.6</b>		234,487.5	

## 第五節 管理層討論及分析

### 四、財務狀況表分析(續)

#### 4.2 負債(續)

##### 4.2.2 拆入資金

截至報告期末，我們拆入資金餘額為219.34億元，較2022年末增加18.96億元，增長9.46%，主要是由於我們金融租賃業務規模持續增長，需拆入的資金規模相應增加。

##### 4.2.3 已發行債券

已發行債券主要包括我們發行的同業存單、小微企業專項金融債券及二級資本債券。截至報告期末，我們已發行債券餘額為345.07億元，較2022年末減少9.21億元，下降2.60%，主要由於我們調整負債業務結構，適當控制同業存單發行規模。

#### 4.3. 股東權益

截至報告期末，我們股東權益總額271.41億元，較2022年末增加14.09億元，增長5.47%；歸屬於我們股東的權益總額為213.49億元，較2022年末增加13.01億元，增長6.49%，主要是我們的未分配利潤增加。下表列出截至所示日期我們股東權益的構成情況。

單位：人民幣百萬元

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
股本	5,980.1	22.03	5,980.1	23.24
資本公積	4,925.5	18.15	4,925.5	19.14
盈餘公積	1,549.1	5.71	1,549.1	6.02
一般準備	3,690.6	13.60	3,227.9	12.54
投資重估儲備	74.9	0.28	(187.4)	(0.73)
減值儲備	50.0	0.18	58.5	0.23
未分配利潤	5,079.1	18.71	4,494.3	17.47
歸屬於本行股東的總權益	21,349.3	78.66	20,048.0	77.91
無固定期限資本債券	4,099.2	15.10	4,099.2	15.93
非控制性權益	1,692.7	6.24	1,585.4	6.16
<b>權益總額</b>	<b>27,141.2</b>	<b>100.00</b>	<b>25,732.6</b>	<b>100.00</b>



## 第五節 管理層討論及分析

### 五、表外項目

我們資產負債表表外項目具體包括信貸承諾、資本承諾等。信貸承諾是最主要的組成部分，報告期末，信貸承諾餘額600.97億元。有關情況詳見本報告財務報表附註40。

我們質押作負債抵押品的情況詳見本報告財務報表附註22(a)。

### 六、貸款質量分析

報告期內，我們加強對信貸資產質量的管控，在信貸資產穩步增長的同時，信貸資產質量狀況保持平穩。截至報告期末，我們貸款總額(不含應計利息)1,814.21億元，比2022年末增加171.24億元，增長10.42%；逾期貸款總額為人民幣39.02億元，較2022年末減少2.58億元，下降6.21%；不良貸款總額26.33億元，比2022年末增加2.37億元，增長9.88%；不良貸款率1.45%，較2022年末下降0.01個百分點。

#### 6.1 按五級分類劃分的貸款分佈情況

單位：人民幣百萬元

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
正常類貸款	174,516.4	96.20	157,521.0	95.87
關注類貸款	4,271.7	2.35	4,380.0	2.67
<b>正常貸款小計</b>	<b>178,788.1</b>	<b>98.55</b>	161,901.0	98.54
次級類貸款	1,717.2	0.95	1,627.6	0.99
可疑類貸款	915.7	0.50	768.6	0.47
損失類貸款	—	—	—	—
<b>不良貸款小計</b>	<b>2,632.9</b>	<b>1.45</b>	2,396.2	1.46

在貸款監管五級分類制度下，我們的不良貸款包括次級類、可疑類和損失類貸款。截至報告期末，我們不良貸款率較2022年末下降0.01個百分點至1.45%，其中，次級類貸款佔比較2022年末下降0.04個百分點至0.95%，可疑類貸款佔比較2022年末提高0.03個百分點至0.50%，損失類貸款與2022年末持平。

## 第五節 管理層討論及分析

### 六、貸款質量分析(續)

#### 6.2 按行業劃分的不良公司貸款分佈情況

截至報告期末，本行不良貸款中公司類不良貸款為12.04億元，個人類不良貸款為14.29億元。其中按行業劃分的公司類不良貸款分佈情況如下：

單位：人民幣百萬元

	2023年6月30日			2022年12月31日		
	不良貸款 金額	佔總額 百分比 <sup>(1)</sup>	不良 貸款率(%)	不良貸款 金額	佔總額 百分比	不良 貸款率(%)
製造業	807.5	67.05	4.29	620.9	47.56	3.53
建築業	211.9	17.60	1.22	203.9	15.62	1.33
批發零售業	123.2	10.23	1.04	195.5	14.97	2.39
農、林、牧、漁業	26.9	2.24	1.09	52.4	4.02	2.22
租賃和商務服務業	1.7	0.14	0.01	6.4	0.49	0.02
交通運輸、倉儲和郵政業	1.7	0.14	0.05	3.1	0.24	0.12
水利、環境和公共設施管理業	-	-	-	170.0	13.02	0.92
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	-	-	-	29.7	2.27	0.64
其他行業 <sup>(1)</sup>	31.3	2.60	0.40	23.7	1.81	0.33
<b>總計</b>	<b>1,204.2</b>	<b>100.00</b>	<b>0.95</b>	<b>1,305.6</b>	<b>100.00</b>	<b>1.18</b>

附註：

- (1) 主要包括房地產業；居民服務、修理和其他服務業，住宿和餐飲業；文化、體育和娛樂業；信息傳輸、軟件和信息技術服務業等。

## 第五節 管理層討論及分析

### 六、貸款質量分析(續)

#### 6.3 按產品類型劃分的不良貸款分佈情況

單位：人民幣百萬元

	2023年6月30日			2022年12月31日		
	金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款率(%)	金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款率(%)
流動資金貸款	1,082.8	41.12	1.28	900.1	37.57	1.23
固定資產貸款	40.7	1.55	0.11	11.8	0.49	0.04
其他公司貸款 <sup>(1)</sup>	80.7	3.07	1.46	393.7	16.43	8.17
住房按揭貸款	183.4	6.97	1.15	134.3	5.60	0.81
個人消費貸款	215.5	8.18	2.19	154.8	6.46	2.08
個人經營貸款	1,029.8	39.11	5.50	801.5	33.45	4.25
<b>總計</b>	<b>2,632.9</b>	<b>100.00</b>	<b>1.45</b>	<b>2,396.2</b>	<b>100.00</b>	<b>1.46</b>

附註：

(1) 其他公司貸款主要是貿易融資、墊款等。

#### 6.4 按地區劃分的不良貸款分佈情況

單位：人民幣百萬元

	2023年6月30日			2022年12月31日		
	金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款率(%)	金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款率(%)
威海市	423.9	16.10	0.72	324.7	13.55	0.62
威海市以外地區	2,209.0	83.90	1.80	2,071.5	86.45	1.85
<b>不良貸款總額</b>	<b>2,632.9</b>	<b>100.00</b>	<b>1.45</b>	<b>2,396.2</b>	<b>100.00</b>	<b>1.46</b>

## 第五節 管理層討論及分析

### 六、貸款質量分析(續)

#### 6.5 借款人集中度

根據《商業銀行大額風險暴露管理辦法》和《商業銀行風險監管核心指標(試行)》規定，商業銀行向單一借款人的貸款不得超過資本淨額的10%。截至報告期末，我們最大單一客戶貸款金額佔資本淨額的比例為5.88%，符合監管規定。

#### 前十大單一借款人的貸款情況

單位：人民幣百萬元

		報告期末 貸款金額	佔貸款 總額的 比例(%)	佔資本 淨額的 比例(%)	五級分類
借款人A	租賃和商務服務業	1,987.5	1.10	5.88	正常
借款人B	水利、環境和公共設施管理業	1,983.0	1.09	5.87	正常
借款人C	建築業	1,972.8	1.09	5.84	正常
借款人D	水利、環境和公共設施管理業	1,939.2	1.07	5.74	正常
借款人E	水利、環境和公共設施管理業	1,770.0	0.98	5.24	正常
借款人F	製造業	1,760.0	0.97	5.20	正常
借款人G	房地產業	1,700.0	0.94	5.03	正常
借款人H	租賃和商務服務業	1,595.0	0.88	4.72	正常
借款人I	租賃和商務服務業	1,300.0	0.72	3.84	正常
借款人J	租賃和商務服務業	1,293.0	0.71	3.82	正常
合計		17,300.5	9.55	51.18	

## 第五節 管理層討論及分析

### 七、分部報告

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

單位：人民幣百萬元

	2023年1-6月		2022年1-6月	
	分部 營業收入	佔總額 百分比(%)	分部 營業收入	佔總額 百分比(%)
公司銀行業務	2,522.8	58.01	2,519.9	59.48
零售銀行業務	983.4	22.61	984.6	23.24
金融市場業務	839.3	19.30	727.0	17.16
其他	3.5	0.08	5.1	0.12
合計	4,349.0	100.00	4,236.6	100.00

單位：人民幣百萬元

	2023年1-6月		2022年1-6月	
	分部 稅前利潤	佔總額 百分比(%)	分部 稅前利潤	佔總額 百分比(%)
公司銀行業務	612.7	47.55	576.9	47.93
零售銀行業務	351.4	27.27	343.6	28.54
金融市場業務	333.8	25.91	286.8	23.83
其他	(9.4)	(0.73)	(3.6)	(0.30)
合計	1,288.5	100.00	1,203.7	100.00

## 第五節 管理層討論及分析

### 八、業務發展

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

#### 8.1 公司銀行業務

本行公司銀行業務發展充分依託股東優勢、規模優勢、網點優勢，提升綜合服務能力，聚焦當地特色產業，充分結合當地區域發展規劃，始終堅持「服務地方經濟，服務中小企業，服務城鄉居民」的市場定位，始終堅持走差異化、零售化、綜合化的創新型特色發展道路，形成特色化經營。通過名單制管理、鏈條式營銷、科技賦能等持續推動公司業務規模和效益穩定增長；貫徹落實訪客制度，強化協同聯動營銷機制，加強條線互動、整體協同，找準聯動點、發力點、增長點，提高對實體經濟的對接精度和效率，為區域經濟發展提供強有力的金融支持。報告期內，公司銀行業務營業收入為25.23億元，佔總營業收入的58.01%。

##### (1) 公司客群

本行於山東省及天津市建立了一個龐大而穩定的公司銀行客戶群。本行的公司銀行客戶主要包括山東省及天津市的政府機構、國有企業、事業單位以及工商企業。截至報告期末，公司客戶65,069戶，較上年末增加2,183戶。本行公司客戶營銷重點一是放大本行規模優勢、速度優勢，以平台搭建、精選客戶為切入點，形成民生類、綠色金融類、科技類、資金名單類優質客戶群體。二是開展鏈式營銷，依託核心客戶，整合核心客戶資源，充分利用供應鏈產品挖掘上下游產業鏈，營銷優質供應鏈金融客戶，獲得客戶資源的深度聯動挖潛。

##### (2) 公司存款

報告期內，本行依託負債業務名單制管理，不斷拓寬獲客渠道，持續深化銀企、銀政合作，加大純負債存款和機構類存款的營銷力度；強化科技賦能，以「數字化轉型」為契機，通過網絡化、綜合化、技能化服務升級等提升客戶體驗，提升服務質效；強化協同聯動，通過業務聯動、條線聯動、客戶聯動等不斷提升客戶資金沉澱，助力對公存款規模穩步提升。

截至報告期末，公司存款餘額為1,381.40億元，較2022年末增加144.40億元，增長11.67%，佔存款總額的53.33%。其中公司活期存款為618.69億元，佔公司存款的44.79%；公司定期存款為762.71億元，佔公司存款的55.21%。

## 第五節 管理層討論及分析

### 八、業務發展(續)

#### 8.1 公司銀行業務(續)

##### (3) 公司貸款

截至報告期末，公司貸款餘額為1,262.78億元，較2022年末增加152.34億元，增長13.72%，其中流動資金貸款餘額為843.09億元，佔公司貸款總額的66.76%；固定資產貸款餘額為364.44億元，佔公司貸款總額的28.86%；其他貸款餘額為55.25億元，佔公司貸款總額的4.38%。

##### 大中企業貸款

報告期內，本行積極落實國家政策導向和監管要求，積極支持實體經濟發展，重視信貸資源對綠色金融、科技創新企業、普惠金融、民營企業、鄉村振興、海洋經濟、基礎設施建設、先進製造業、戰略新興產業以及傳統企業的產業升級、技術改造和節能環保項目的傾斜，持續優化信貸營商環境，提升信貸服務水平。截至報告期末，大型企業貸款餘額為229.18億元，中型企業貸款餘額為353.83億元。

##### 小微企業貸款

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

加大普惠貸款投放力度。本行把握政策紅利，積極申請人行支小再貸款和政策性銀行轉貸款資金，充分運用人行普惠小微貸款支持工具，持續增加普惠小微貸款投放。不斷完善小微企業融資服務模式和產品創新，圍繞「專精特新」、科技型企業和供應鏈上下游企業的營銷拓展成效明顯，貸款結構逐步優化；截至報告期末，本行普惠型小微貸款(包括單戶授信1,000萬元(含)以下小型和微型企業貸款、個體工商戶貸款及小微企業主貸款，不含貼現)餘額為272.69億元，較年初增加33.07億元，增長13.80%，對普惠型小微企業的貸款平均利率5.08%，普惠型小微企業貸款戶數約為7.30萬戶，較年初新增約0.02萬戶，有效支持了普惠小微企業的資金需求。

## 第五節 管理層討論及分析

### 八、業務發展(續)

#### 8.1 公司銀行業務(續)

##### (4) 綠色金融

本行緊扣國家綠色低碳轉型戰略，落實產業信貸政策，將2023年確定為「綠色發力年」。一是逐步建立完善「董事會－高管層－總行－分行」四級綠色金融組織領導架構，統籌領導全行綠色金融發展方向，在總行層面設立綠色金融中心，在分行層面設立綠色金融專員，構建了完善有效的總分行綠色金融組織架構和管理體系；二是持續加大綠色信貸創新力度，活用政策工具，加大投放符合山東省碳減排政策工具的貸款，不斷探索綠色金融發展的新模式，建立了4大類32小項產品體系，形成了涵蓋綠色產業、海洋經濟、降碳減排等方面的綠色金融產品；三是掛牌成立了首家綠色專營支行，作為我行綠色金融業務開展和開拓的前沿陣地，形成良好示範和帶頭作用，推動全行綠色金融有序發展；四是活用政策工具，加大綠色信貸投放力度，制定了「十四五」期間業務轉型目標規劃，進一步細化業務發展計劃和增長目標，截至報告期末，本行綠色貸款餘額237.82億元，較年初增加78.37億元，增長49.13%。

##### (5) 貿易業務

本行為涉及跨境交易及國內貿易的公司銀行客戶提供廣泛的金融產品和服務。本行國際結算服務主要包括匯款、託收、信用證、保函及跨境人民幣結算等。截至報告期末，本行有23家分支行提供國際結算服務，超過200家銀行與本行建立代理行關係，覆蓋了中國大陸、香港、德國和美國等國家(地區)。本行持續加強貿易客戶名單制營銷，提升業務規模。報告期內，貿易金融服務交易額為51.79億美元。

#### 8.2 零售業務

報告期內，在「數字化」轉型的大環境下，本行明確「聚焦零售」的戰略定位，通過加強科技投入，提升在線化產品功能及服務水平，零售業務實現高質量快速發展。報告期內，零售銀行業務營業收入為9.83億元，佔總營業收入的22.61%。



## 第五節 管理層討論及分析

### 八、業務發展(續)

#### 8.2 零售業務(續)

##### (1) 零售客群

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

本行在山東省和天津市擁有廣泛的零售銀行客戶群。截至報告期末，零售客戶在本行保有資產規模達到1,580.05億元，較2022年末增長10.02%。隨著本行財富管理水平逐步提升，中高端客戶數量持續增長，截至報告期末，個人金融資產為20萬元以上的客群在本行保有的金融資產達1,301.07億元，在全行個人金融資產中佔比達82.34%。

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

##### (2) 個人存款業務

報告期內，本行個人存款總額取得顯著提升。截至報告期末，本行個人存款餘額達到1,208.56億元，較2022年末增加151.57億元，增長14.34%。

##### (3) 個人貸款業務

本行向零售銀行客戶提供住房按揭貸款、個人經營貸款及個人消費貸款。

##### 個人消費貸款

本行大力推廣以「快樂消費貸」為品牌名稱的一系列個人消費貸款和特色可循環的在線個人貸款產品「快e貸」，以滿足其個人和家庭消費需求。報告期內，本行在有效管控風險的前提下，積極探索個人消費貸款業務在線化流程，實現消費貸款規模穩步提升。截至報告期末，本行個人消費貸款餘額為98.55億元，較2022年末增加24.21億元，增長32.57%。

## 第五節 管理層討論及分析

### 八、業務發展(續)

#### 8.2 零售業務(續)

##### (3) 個人貸款業務(續)

###### 住房按揭貸款

報告期內，本行堅持「房住不炒」的定位，實行差異化的住房信貸政策，支持居民合理性購房居住需求，穩步發展個人住房按揭貸款。同時，加入零售評級模型輔助審批決策，強化按揭業務風險防控，重點營銷優質開發商、優質樓盤和優質客戶，推動個人住房按揭業務穩步增長。截至報告期末，本行個人住房按揭貸款餘額為159.53億元。

###### 個人經營貸款

本行運用數字普惠金融平台，為小微企業提供一站式金融服務，實現產品、流程和風控升級；持續完善產品體系，結合區域特色，推出線上農產品電子倉單質押和存貨質押業務；立足海洋經濟，推出鮑魚貸業務等，為特色產業高質量發展注入金融動力。同時本行線上產品房e貸持續優化，借助互聯網營銷模式，充分利用線上申請、線上審批，隨借隨還的服務優勢，實現業務新突破。

##### (4) 個人理財業務

截至報告期末，本行個人理財規模達到347.68億元，較2022年末減少2.82億元，下降0.80%。主要原因是按照監管要求，控制業務整體規模。

##### (5) 銀行卡業務

借記卡業務：報告期內，本行進一步豐富持卡客戶權益，提升用卡體驗，借記卡發卡量實現穩步增長，截至報告期末，借記卡累計發卡約472.78萬張(其中威海市民卡163.45萬張)，較2022年末增加約14.78萬張，增長3.23%；報告期內通過本行借記卡消費的交易總額為33.24億元。

信用卡業務：報告期內，本行在嚴控風險的前提下，注重行內存量客戶的聯動發展，信用卡業務形成穩發展、深挖潛、強管理的良好態勢，實現業務規模的提升。截至報告期末，本行信用卡累計發卡168,932張，信用卡餘額為11.03億元。

## 第五節 管理層討論及分析

### 八、業務發展(續)

#### 8.3 金融市場業務

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

##### (1) 自營投資

本行持續優化投資結構，壓降投資佔比及特定目的載體投資，提升資產流動性，支持實體經濟發展。截至報告期末，本行金融投資賬面價值1,407.79億元，較2022年末增加125.88億元，增長9.82%。2023年該類資產增加主要一是兼顧流動性和效益性，增持地方政府債和政策性金融債券；二是以支持實體經濟為導向，調整投資結構，增加非金融企業債券投資；三是增加了流動性較強且具備免稅優勢的公募基金投資。

##### (2) 同業業務

本行積極運用不同的同業負債品種，合理搭配期限結構，既有效降低同業負債成本，又滿足本行流動性管理的需求。同時，本行響應監管導向，關注市場變動，積極參與市場交易，報告期內，本行在全國銀行間市場交易量達到1.60萬億元。

##### (3) 投資銀行業務

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

## 第五節 管理層討論及分析

### 八、業務發展(續)

#### 8.3 金融市場業務(續)

##### (4) 理財

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

報告期內，理財業務募集資金433.54億元，產品到期2期，封閉式產品到期兌付及開放式產品贖回本金收益合計442.39億元。截至報告期末餘額為356.77億元，較2022年末下降0.53%。主要原因是按照監管要求，控制業務整體規模。

#### 8.4 網絡金融業務

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

##### (1) 自助銀行

本行的自助銀行設施包括自動取款機、自動存取款一體機、智能櫃員機、智能終端、智能回單機以及自動查詢機。以上設施為客戶提供便利的銀行服務，同時降低營運成本。本行通過以上設施提供的服務包括餘額查詢、提存現金、轉賬、自助開卡和自助回單打印等。截至報告期末，本行擁有487台自助銀行設施。

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

## 第五節 管理層討論及分析

### 八、業務發展(續)

#### 8.4 網絡金融業務(續)

##### (2) 電子銀行渠道

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

##### 網上銀行

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

截至報告期末，本行合計擁有約63.14萬名網上銀行客戶，包括約5.76萬名公司銀行客戶及約57.38萬名零售銀行客戶。報告期內通過本行網上銀行平台處理的交易總額為5,519.06億元。

##### 手機銀行

本行於2014年開始推出客戶端手機銀行服務。本行通過手機銀行應用提供各類服務，包括賬戶查詢及管理、轉賬、理財產品及代理繳費等服務。2022年4月，上線新版智慧銀行應用程序，借助金融科技驅動業務場景化、智能化，持續為用戶創造多元價值，提供個性化、特色化、智慧化、開放化的移動金融服務。為更好地保護客戶交易，本行向客戶提供短訊(SMS)通知服務，向客戶發送有關銀行賬戶交易、賬戶安全驗證及風險警示的短訊通知。截至報告期末，本行擁有約289.56萬名手機銀行用戶。報告期內通過本行手機銀行平台處理的交易總額為1,344.78億元。

此外，本行於2014年開通本行的微信公眾號，微信公眾號是本行與客戶保持聯繫的重要樞紐。關注該公眾號後，本行的客戶可通過該公眾號享受各種服務，包括查看銀行賬戶信息、定活互轉、理財產品、生活繳費、申請個人貸款、申請信用卡、信用卡管理、網點查詢、對公開戶預約。截至報告期末，本行官方微信號的訂閱人數達到約40.39萬人。

## 第五節 管理層討論及分析

### 八、業務發展(續)

#### 8.4 網絡金融業務(續)

##### (2) 電子銀行渠道(續)

###### 視頻銀行

報告期內，本行持續提升視頻銀行遠程服務能力，改善客戶體驗。通過互聯網文本在線客服渠道，向客戶推送視頻銀行知識問答，目前客戶通過智能文本在線渠道觸發視頻銀行業務諮詢6,000次；在客服熱線等待音中植入視頻銀行宣傳語，進一步提高視頻銀行曝光率；組織全行業務培訓並發放宣傳材料，鼓勵員工推薦客戶體驗視頻銀行；通過電話人工客服和文本在線人工客服引導客戶使用視頻銀行辦理業務。上半年，視頻銀行集中作業場景總呼入28,931筆，同比增長110%。

###### 在線貸款

為提升服務便利性，本行運用科技手段，推出了在線「快e貸」產品。該產品聚焦政務民生、消費零售、供應鏈三大領域，打造自主可控的全生命周期在線金融全場景體系、全數字風控體系和全業務運營管理體系，通過精準營銷實現場景化佈局，打通線上、線下，實現場景生態金融創新突破，做到了「1秒鐘掃碼，1分鐘進件，1分鐘系統審批」，大大促進了業務流程標準化，提升客戶金融服務體驗。截至報告期末，「快e貸」貸款餘額為人民幣64.12億元。

#### 8.5 數字化建設

報告期內，本行圍繞「客戶體驗一流，創收創利一流」的「智慧數字銀行」發展願景，堅定不移地走以「數字化」為驅動的「兩端型零售銀行」特色發展道路，深入夯實科技基礎設施建設，大膽探索創新模式，持續打造金融科技一體化架構，扎實推進中台化基礎支撐體系建設，構建業務、技術、數據三大中台及雲平台四維一體的金科技底座，深入實施業技融合，持續加大科技服務供給力度，為業務發展提供有力支撐與保障，切實增強科技驅動能力和成效，不斷發揮科技賦能價值，為全行業務發展和敏捷創新貢獻科技力量。

報告期內，本行加速盤活數據資產，通過完善數據標準體系、優化數據質量管理、提升數據應用價值、做好數據安全管理、推進數據項目建設，數據治理水平和數據應用能力實現有效提升。充分利用金融科技在銀行經營管理上的賦能作用，用數字化手段提升服務效率，用智能化方案解決金融痛點，推進管理駕駛艙、零售客戶分析及標籤體系、金融市場業務分析體系建設等項目迭代運營工作，有效提升全行數據使用能力，通過數據分析及應用，為本行精準營銷、風險管控、經營管理決策等領域提供強有力的支撐。

## 第五節 管理層討論及分析

### 八、業務發展(續)

#### 8.5 數字化建設(續)

報告期內，本行啟動IT項目10餘項，順利完成了對公CRM系統、智慧營銷平台、普惠金融服務平台2.0、零售客戶風險視圖及對公風控大底盤系統等10個項目投產，以數字化先進思維和創新技術，全面賦能公司、零售、普惠、風險等領域業務發展。一是對公CRM系統全面升級，實現數字化、系統化的聯動營銷模式，提高對公客戶服務能力；二是以智慧營銷平台為抓手，助力智慧化、線上化客戶經營，提升營銷精細化能力，實現我行零售客戶的精準營銷；三是打造普惠金融服務平台2.0，以敏捷為手段，持續優化普惠金融渠道建設，增強普惠數字化運營能力，豐富普惠產品體系，為山東鄉村振興與實體經濟高質量發展貢獻力量；四是投產零售客戶風險視圖及對公風控大底盤系統，實現客戶風險展示及貸前盡職調查的數字化能力全面突破，打造全行級全流程的數字化風險管理體系。

報告期內，本行圓滿完成重要時期系統運維和網絡安全保障，持續強化組織領導，嚴格落實保障措施，切實強化「三道防線」的風險防控，不斷提升信息科技風險管控水平，有效夯實信息科技風險管控基礎。強化外包風險管控，持續提升信息科技外包服務質效。不斷完善制度、機制和流程，綜合運用管理措施和技術手段，持續加強網絡安全監測預警與處置，確保信息系統安全、穩定、連續、高效運行。

#### 8.6 客戶服務管理

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

## 第五節 管理層討論及分析

### 八、業務發展(續)

#### 8.7 附屬公司分析

我們於2016年6月成立了山東通達金融租賃有限公司，我們成為山東省首家發起設立金融租賃公司的商業銀行。通達金融租賃與本行業務聯動效果顯著，有效提升了我們向客戶提供綜合金融服務的能力，成為我們「大公司」業務板塊的重要力量之一。報告期內，通達金融租賃著力支持實體經濟發展，加強內控合規管理，服務的客戶遍佈全國23個省市，業務投向公共設施管理、城市公共事業、交通物流、節能環保、文旅教育、醫養健康及商務服務等領域。

截至報告期末，通達金融租賃註冊資本為16.50億元，註冊地為山東省濟南市，我們持有通達金融租賃54.55%的股本權益。通達金融租賃主要向客戶提供金融租賃解決方案，包括直租以及售後回租形式。報告期內，通達金融租賃營業收入為4.43億元，較同期增長3.64%；淨利潤為2.36億元，較上年同期增加0.21億元，佔我們合併口徑淨利潤的比重為20.43%。

### 九、資本管理

#### 9.1 資本充足率

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

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



## 第五節 管理層討論及分析

### 九、資本管理(續)

#### 9.1 資本充足率(續)

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

單位：人民幣百萬元

本集團口徑	2023年6月30日	2022年12月31日
核心一級資本		
股本	5,980.1	5,980.1
資本公積可計入部分	4,925.5	4,925.5
盈餘公積	1,549.1	1,549.1
一般準備	3,690.6	3,227.9
其他綜合收益	124.9	(128.9)
未分配利潤	5,079.1	4,494.3
非控制性權益可計入部分	821.9	731.1
核心一級資本總額	22,171.2	20,779.1
核心一級資本扣減項	(205.9)	(335.3)
核心一級資本淨額	21,965.3	20,443.8
其他一級資本	4,208.7	4,196.6
一級資本淨額	26,174.0	24,640.4
二級資本	7,627.6	7,455.3
總資本淨額	33,801.6	32,095.7
風險加權資產總額	251,445.6	232,128.8
其中：信用風險加權資產總額	237,366.8	218,163.0
市場風險加權資產總額	1,198.9	1,086.0
操作風險加權資產總額	12,879.9	12,879.8
核心一級資本充足率	8.74%	8.81%
一級資本充足率	10.41%	10.61%
資本充足率	13.44%	13.83%

## 第五節 管理層討論及分析

### 九、資本管理(續)

#### 9.1 資本充足率(續)

單位：人民幣百萬元

本行口徑	2023年6月30日	2022年12月31日
核心一級資本		
股本	5,980.1	5,980.1
資本公積可計入部分	4,955.2	4,955.2
盈餘公積	1,549.1	1,549.1
一般準備	3,496.2	3,059.8
其他綜合收益	124.9	(128.9)
未分配利潤	4,260.0	3,777.6
非控制性權益可計入部分	不適用	不適用
核心一級資本總額	20,365.5	19,192.9
核心一級資本扣減項	(1,433.7)	(1,484.0)
核心一級資本淨額	18,931.8	17,708.9
其他一級資本	4,099.2	4,099.2
一級資本淨額	23,031.0	21,808.1
二級資本	7,173.8	7,010.3
總資本淨額	30,204.8	28,818.4
風險加權資產總額	229,364.9	212,824.5
其中：信用風險加權資產總額	216,668.7	200,241.2
市場風險加權資產總額	1,198.9	1,086.0
操作風險加權資產總額	11,497.3	11,497.3
核心一級資本充足率	8.25%	8.32%
一級資本充足率	10.04%	10.25%
資本充足率	13.17%	13.54%

## 第五節 管理層討論及分析

### 九、資本管理(續)

#### 9.2 槓桿率分析

根據原中國銀行業監督委員會頒佈並自2015年4月1日起施行的《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》，商業銀行的槓桿率不得低於4%。截至報告期末，我們的槓桿率為6.12%，高於中國銀保監會監管要求。以上槓桿率是參照中國銀保監會頒佈的公式計算。

下表列出所示日期槓桿率相關情況。

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

	2023年 6月30日	2023年 3月31日	2022年 12月31日	2022年 9月30日
槓桿率	<b>6.12%</b>	6.26%	6.32%	6.49%
一級資本淨額	<b>26,174.0</b>	25,382.3	24,640.4	24,859.5
調整後表內外資產餘額	<b>428,014.2</b>	405,428.5	390,024.3	383,163.4

### 十、風險管理

#### 10.1 風險管理體系的組織架構和管理職能

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

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

報告期內，本行風險管理體系的組織架構和管理職能、各項風險管理的目標和流程均無變化，與本行2022年度報告披露保持一致。

## 第五節 管理層討論及分析

### 十、風險管理(續)

#### 10.2 信用風險

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

報告期內，本行建立健全層次清晰、科學適用、全面覆蓋的信用風險管理制度體系，夯實穩健發展基礎；建立了授信政策、行業政策、地區政策、客戶政策、產品政策等符合本行發展戰略和風險偏好的信用風險政策管理體系；制定了包括信用審批、限額管理、內部評級、授信授權、用信管理、押品管理、貸後管理、處置核銷等信用風險管理制度辦法，確保各項風險管理活動有章可循；持續梳理和完善各部門、業務條線的各項業務、產品、客戶經營等具體管理辦法和操作規程，確保信用風險管理政策制度得到貫徹落實。具體風險管控措施包括：一是持續完善差別化授信准入政策，建立進退有序的長效管控機制，強化制度剛性約束；二是強化風險預警監測力度，對管理過程中發現的風險信號及早採取應對措施，切實落實「早發現、早預警、早處置」管理要求；三是以數字化轉型為契機繼續推動貸後管理系統建設，通過數字化轉型加強技術賦能，提高信用風險管控全流程的系統支撐能力，持續提升風險管控精細化水平。

#### 10.3 市場風險

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

報告期內，本行主要採取以下措施加強市場風險管理：一是持續完善市場風險管理政策制度和 workflows，不斷健全市場風險管理的制度體系建設；二是持續識別、計量、監督及控制市場風險，充分考慮監管動態、宏觀環境及業務發展狀況等因素，制定風險限額，並持續監測限額執行情況以及市場風險輿情。截至報告期末，本行市場風險相關指標均未超過董事會確定的2023年市場風險限額，將本行所承擔的市場風險控制在可以承受的合理範圍之內。

## 第五節 管理層討論及分析

### 十、風險管理(續)

#### 10.4 操作風險

操作風險是指由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。

報告期內，本行全面落實防範操作風險監管規定，嚴格執行重要崗位輪換規定；積極開展季度合規檢查、季度條線檢查、季度案件防控排查等分級分類檢查活動，堅持問題導向，嚴肅整改問責，強化案防知識測試，每月開展案防合規知識閉卷測試，以考代訓，強化員工案防合規意識，重要環節和關鍵領域操作風險管控水平進一步提升。報告期內，本行未發生重大操作風險損失事件。

#### 10.5 流動性風險

流動性風險是指無法及時獲得充足資金或無法以合理成本及時獲得充足資金以應對到期支付債務的風險。

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

## 第五節 管理層討論及分析

### 十、風險管理(續)

#### 10.6 銀行賬戶利率風險

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

報告期內，本行主要採取以下措施加強銀行賬戶利率風險管理：一是持續加強限額管理，在綜合分析業務結構及利率風險的基礎上，設定2023年銀行賬戶利率風險限額指標，並定期監測限額執行情況；二是定期運用利率敏感性分析、壓力測試等方法計量和分析銀行賬戶利率風險，根據分析測試結果提出管理建議及業務調整策略，據此指導業務發展。敏感性分析過程中，假設市場整體利率發生平行移動，並且不考慮為降低利率風險而可能採取的風險管理活動。

截至報告期末，本行利率敏感性分析如下表：

單位：人民幣百萬元

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	淨利潤	權益	淨利潤	權益
上升100個基點	15.8	230.2	54.0	131.8
下降100個基點	(15.8)	(230.2)	(54.0)	(131.8)

#### 10.7 信息科技風險

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

報告期內，本行不斷加強信息科技風險管理工作。一是加強對信息系統的維護、更新和監測，持續優化運維操作流程，完善運維保障體系，建立健全問題響應和處理機制，確保全行系統安全穩定運行；二是深入排查科技信息風險，持續強化應急體系建設和資源投入力度，科學組織開展各業務條線應急演練，不斷提高對突發事件與災害的應對能力；三是深入開展業務連續性管理及信息科技外包風險管理相關的評估和改進工作，進一步提升本行重要信息系統的抗風險能力，保障本行各項業務的安全、平穩運行。

## 第五節 管理層討論及分析

### 十、風險管理(續)

#### 10.8 戰略風險

戰略風險是指經營策略不適當或外部經營環境變化而導致的風險。

報告期內，本行總結評估了2022年戰略實施情況，形成發展戰略評估報告並經董事會審議通過。密切關注外部經營環境變化，動態監測發展戰略執行情況，認真識別和評估潛在的戰略風險，定期報告戰略風險管理情況，並及時調整優化戰略措施，確保本行發展戰略有效實施。

#### 10.9 聲譽風險

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

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

#### 10.10 集中度風險

集中度風險指源於同一或同類風險超過資本淨額一定比例直接或間接形成的風險敞口。本行建立了與業務規模及複雜程度相適應的集中度風險管理制度及流程，有效識別、計量、監測和報告集中度風險。

報告期內，本行開展了集中度風險壓力測試工作，有效識別應對潛在風險；對集中度風險持續實施限額管控，通過制定年度風險偏好、調整准入退出標準、實施名單制管理等，確保集中度限額得到有效遵循。報告期內，本行集中度風險管理和大額風險暴露管理相關指標均符合監管要求。

## 第五節 管理層討論及分析

### 十、風險管理(續)

#### 10.11 合規風險

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

報告期內，本行開展了「合規鬥爭年」活動，對違規行為堅決進行鬥爭性糾偏，實現全行合規管理的大提升。一是與制度作鬥爭，建立「三零一提升」管控制度，開展制度「五有」系列活動，編製標準化合規管理手冊，持續優化完善制度流程，強化制度剛性約束，營造「不能違規」的氛圍。二是與自我作鬥爭，行領導帶頭全員簽署《合規承諾書》，開展「三個100」培訓活動，開展合規建言獻策活動，開展案例警示教育，營造「不願違規」的氛圍。三是與行為作鬥爭，堅持問題導向，開展分級分類檢查，建立「重獎重罰」機制，對合規實行「重獎」，對違規實行「重罰」，對各類違規行為保持高壓態勢，形成有力震懾，營造「不敢違規」的氛圍。

#### 10.12 洗錢和恐怖融資風險

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

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

#### 10.13 法律風險

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



## 第五節 管理層討論及分析

### 十、風險管理(續)

#### 10.13 法律風險(續)

本行建立了與全行業務規模和管控要求相適應的法律風險管理流程，涵蓋合同性文件法律審查管理、法律糾紛處理、外聘律所管理、法律顧問管理、法律諮詢服務管理等主要管理流程，為有效識別、評估、分析、應對法律風險奠定了流程基礎。本行制定了法律風險相關管理制度，嚴格按制度規定開展對法律工作的管理，完善法律風險管理框架體系，提高法律工作質量，持續強化對法律風險的識別、分析、評價和應對，加強律所監督管理，實現法律性文件在線審核，遵循依法高效、統一規範、分工協作、分級負責的原則，將法律風險的管理和防範與其他風險管理活動整合，健全法律風險防控機制，促進合法經營。

### 十一、未來展望

#### 11.1 下半年經營形勢分析

展望下半年，國際環境複雜嚴峻，不確定性仍然較大。國內經濟發展雖然也面臨壓力，但我國經濟長期向好的基本面沒有改變，韌性強、潛力大、活力足的特點沒有改變，支撐高質量發展的條件也沒有改變。穩增長政策將持續發力，將恢復和擴大消費擺在優先位置，著力擴大內需、提振信心、防範風險，穩固和提升經濟的發展動能。將繼續實施積極的財政政策，政策措施將更有針對性、組合性、協同性，支持科技創新、綠色發展和中小微企業發展；繼續精準有力實施穩健的貨幣政策，加強逆週期調節和政策儲備，加大宏觀調控力度，充分發揮貨幣信貸政策效能，扎實推動經濟高質量發展。

下半年，山東省經濟將延續穩中有進、進中提質的態勢，經濟發展面臨諸多有利因素。一方面，隨著綠色低碳高質量發展先行區建設、黃河重大國家戰略、鄉村全面振興、海洋強省建設等重大戰略的深入實施，將為山東經濟發展注入新動力、拓展新空間；另一方面，下半年經濟恢復和產業升級進入關鍵期，市場主體發展預期與信心將逐步轉強，經濟運行面臨的積極因素將進一步增多，經濟發展質量和競爭力進一步提升，這都為金融業持續健康發展營造了安全穩定的良好環境。

## 第五節 管理層討論及分析

### 十一、未來展望(續)

#### 11.2 下半年主要工作措施

下半年，我們將堅持穩字當頭、穩中求進，加強形勢研判，順應改革大勢，扎實開展各項工作。重點做好以下七方面工作。

**黨建穩中引領。**落實新時代黨的建設總要求，充分發揮黨建的政治引領、思想引領、思路引領、方法引領、隊伍引領、目標引領作用，以高質量黨建引領高質量發展。

**業績穩中提質。**吃透政策精神，把準監管要求，把穩增長、防風險、促轉型放到更加突出的位置，從實現自身高質量發展的高度，堅定不移地推進業務模式轉型，推動業務結構提質、收入結構提質、盈利結構提質。

**攻堅穩中取勝。**加大戰略指標攻堅力度，儲蓄存款依靠「份額」取勝，手機銀行依靠「總量」取勝；加大風控攻堅力度，加強全面風險管理，確保隊伍穩、人心穩、業務穩。

**轉型穩中提能。**通過管控模式轉型提升全員「專業化、精細化、網格化」的管理和營銷能力，通過數字模式轉型提升數字賦能業務發展的能力，通過業務模式轉型提升做零售、普惠、供應鏈等特色業務的能力，不斷培育新的核心競爭力。

**活動穩中開展。**深入開展合規鬥爭年、綠色發力年、普惠攻堅年「三個年」活動，夯實合規基礎，打造綠金品牌，拓展普惠客群，確保活動取得實效。

**培訓穩中提效。**健全完善培訓體系，搭建人才成長渠道，不斷提升「教」的效果、「學」的效果和「用」的效果，營造「在學習中工作，在工作中學習，在學習工作中快樂成長」的氛圍。

**考核穩中加力。**發揮考核指揮棒作用，加大對幹部和員工的考核力度，把考核結果作為選人用人的重要依據，及時做好考核獎懲兌現，激發全員幹事創業激情。

## 第六節 股本變動及股東資料

### 一、股本變動情況

截至報告期末，本行已發行股份共計5,980,058,344股，其中包括4,971,197,344股內資股及1,008,861,000股H股，註冊資本共計人民幣5,980,058,344元。

	2023年6月30日		報告期變動情況	2022年12月31日	
	股數(股)	佔總股份 比例(%)	股數(股)	股數(股)	佔總股份 比例(%)
內資國家股	919,671,509	15.38	—	919,671,509	15.38
內資國有法人股	3,162,241,152	52.88	—	3,162,241,152	52.88
內資社會法人股	810,319,383	13.55	—	810,319,383	13.55
內資自然人股	78,965,300	1.32	—	78,965,300	1.32
H股	1,008,861,000	16.87	—	1,008,861,000	16.87
股份總數	5,980,058,344	100.00	—	5,980,058,344	100.00

### 二、股東資料

#### 2.1 內資股股東總數

截至報告期末，本行內資股股東總數為1,038名。

## 第六節 股本變動及股東資料

### 二、股東資料(續)

#### 2.2 內資股前十大股東情況

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

## 第六節 股本變動及股東資料

### 二、股東資料(續)

#### 2.3 於香港擁有根據證券及期貨條例的權益及淡倉

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

股東名稱	股份類別	權益性質	直接或間接持有的股份數量		佔本行權益的概約百分比 (%)	佔本行相關類別股份的概約百分比 (%)
			(股)	好倉／淡倉		
山東高速集團公司 <sup>(1)</sup>	內資股	實益擁有人及受控法團權益	2,820,195,515	好倉	47.16	56.73
威海市財政局	內資股	實益擁有人	919,671,509	好倉	15.38	18.50
山東高速 <sup>(1)</sup>	內資股	實益擁有人	693,957,987	好倉	11.60	13.96
China Hongqiao Group Limited	H股	實益擁有人	276,045,000	好倉	4.62	27.36
深圳市盛秋投資有限公司	H股	實益擁有人	137,305,000	好倉	2.30	13.61
濟南曆城控股集團有限公司	H股	實益擁有人	111,852,000	好倉	1.87	11.09
TRAFIGURA PTE LTD	H股	實益擁有人	74,581,000	好倉	1.25	7.39
山東魯瓏建設有限公司 <sup>(2)</sup>	H股	實益擁有人	71,003,000	好倉	1.19	7.04
楊淑蘭 <sup>(2)</sup>	H股	受控法團權益	71,003,000	好倉	1.19	7.04
鑫都集團有限公司 <sup>(2)</sup>	H股	受控法團權益	71,003,000	好倉	1.19	7.04
GMK Holdings Group Co., Ltd. <sup>(3)</sup>	H股	實益擁有人	68,712,000	好倉	1.15	6.81
劉學景 <sup>(3)</sup>	H股	受控法團權益	68,712,000	好倉	1.15	6.81
張秀英 <sup>(3)</sup>	H股	配偶的權益	68,712,000	好倉	1.15	6.81

## 第六節 股本變動及股東資料

### 二、股東資料(續)

#### 2.3 於香港擁有根據證券及期貨條例的權益及淡倉(續)

股東名稱	股份類別	權益性質	直接或間接持有的股份數量		好倉/淡倉	佔本行權益的概約百分比 (%)	佔本行相關類別股份的概約百分比 (%)
			(股)				
山東招金集團財務有限公司 <sup>(4)</sup>	H股	實益擁有人	68,712,000		好倉	1.15	6.81
山東招金集團有限公司 <sup>(4)</sup>	H股	受控法團權益	68,712,000		好倉	1.15	6.81
招金礦業股份有限公司 <sup>(4)</sup>	H股	受控法團權益	68,712,000		好倉	1.15	6.81
JIN JIANG INVESTMENT LIMITED	H股	實益擁有人	68,577,000		好倉	1.15	6.80
天津廣成投資集團有限公司 <sup>(5)</sup>	H股	受控法團權益	67,040,000		好倉	1.12	6.65
天津薊州新城農業發展有限公司 <sup>(5)</sup>	H股	實益擁有人	67,040,000		好倉	1.12	6.65
天津薊州新城建設投資有限公司 <sup>(5)</sup>	H股	受控法團權益	67,040,000		好倉	1.12	6.65
菏澤城投控股集團有限公司 <sup>(6)</sup>	H股	受控法團權益	65,359,000		好倉	1.09	6.48
Heze City Investment Holdings Hong Kong International Co., Limited <sup>(6)</sup>	H股	實益擁有人	65,359,000		好倉	1.09	6.48

## 第六節 股本變動及股東資料

### 二、股東資料(續)

#### 2.3 於香港擁有根據證券及期貨條例的權益及淡倉(續)

附註：

- (1) 山東高速集團公司為本行控股股東，分別由山東國資委、山東國惠投資控股集團有限公司(山東國資委的全資附屬公司)及山東省財欣資產運營有限公司直接持有70.00%、20.00%及10.00%的權益。  
  
山東高速由山東高速集團公司擁有約70.67%的權益，因此，就證券及期貨條例而言，山東高速集團公司被視為於山東高速所持全部股份中擁有權益。
- (2) 鑫都集團有限公司通過其附屬公司山東魯瓏建設有限公司間接持有71,003,000股H股。楊淑蘭女士於鑫都集團有限公司擁有約56.00%的權益。因此，就證券及期貨條例而言，鑫都集團有限公司及楊淑蘭女士被視為於71,003,000股H股中擁有權益。
- (3) 劉學景先生於GMK Holdings Group Co., Ltd.擁有約51.00%的權益。張秀英女士為劉學景先生的配偶。因此，就證券及期貨條例而言，劉學景先生及張秀英女士被視為於GMK Holdings Group Co., Ltd.持有的68,712,000股H股中擁有權益。
- (4) 招金礦業股份有限公司擁有山東招金集團財務有限公司51.00%的權益。山東招金集團有限公司直接擁有山東招金集團財務有限公司40.00%的權益，同時通過招金礦業股份有限公司和山東招金集團招遠黃金冶煉有限公司間接持有山東招金集團財務有限公司60.00%的權益。因此，就證券及期貨條例而言，招金礦業股份有限公司和山東招金集團有限公司被視為於山東招金集團財務有限公司持有的68,712,000股H股中擁有權益。
- (5) 天津廣成投資集團有限公司通過其全資附屬公司天津薊州新城建設投資有限公司全資擁有天津薊州新城農業發展有限公司。因此，就證券及期貨條例而言，天津廣成投資集團有限公司及天津薊州新城建設投資有限公司被視為於天津薊州新城農業發展有限公司持有的67,040,000股H股中擁有權益。
- (6) 荷澤城投控股集團有限公司全資擁有Heze City Investment Holdings Hong Kong International Co., Limited。因此，就證券及期貨條例而言，荷澤城投控股集團有限公司被視為於Heze City Investment Holdings Hong Kong International Co., Limited持有的65,359,000股H股中擁有權益。

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

## 第六節 股本變動及股東資料

### 三、報告期內內資股主要股東情況

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

#### 3.1 持有本行股份5%或以上的股東

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

#### 3.2 其他主要股東

根據《商業銀行股權管理暫行辦法》的規定，本行其他主要股東情況如下：

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

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

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



## 第六節 股本變動及股東資料

### 四、股東提名董事、監事情況

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

### 五、購買、出售及贖回本行之上市證券

報告期內，本行或其任何附屬公司並無購買、出售或贖回本行的任何上市證券。

## 第七節 董事、監事、高級管理層及僱員

### 一、現任董事、監事及高級管理層

#### 1.1 董事

董事會由15名董事組成，包括5名執行董事、5名非執行董事及5名獨立非執行董事。董事任期為三年，可重選連任，獨立非執行董事任期累計不得超過六年。下表載列有關董事的若干資料。

姓名	年齡	職位	委任日期 <sup>(1)</sup>
譚先國先生	56	執行董事、董事長	2004年9月
孟東曉先生	51	執行董事、行長	2016年4月
陶遵建女士	53	執行董事、副行長、總會計師	2019年1月
盧繼梁先生	33	執行董事、副行長	2021年8月
張文斌先生	40	執行董事、副行長	2021年8月
宋斌先生	50	非執行董事	2021年8月
尹林先生	48	非執行董事	2021年8月
趙冰先生	56	非執行董事	2021年8月
伊繼軍先生	58	非執行董事	2015年6月
李傑女士	51	非執行董事	2022年11月
孫國茂先生 <sup>(2)</sup>	62	獨立非執行董事	2017年9月
范智超先生	38	獨立非執行董事	2020年6月
王勇先生	49	獨立非執行董事	2022年11月
王紹宏先生	60	獨立非執行董事	2021年8月
孫祖英女士	60	獨立非執行董事	2021年8月

附註：

- (1) 董事的委任日期是指相關董事從山東銀保監局取得任職資格核准的日期。
- (2) 經本行2022年度股東大會決議，委任楊雲紅先生為獨立非執行董事，其任職資格尚待取得國家金融監督管理總局山東監管局核准。根據公司章程和股東大會決議，新委任董事的任職資格核准前，原董事仍應當繼續履行董事職務。故此，孫國茂先生仍擔任本行獨立非執行董事。

## 第七節 董事、監事、高級管理層及僱員

### 一、現任董事、監事及高級管理層(續)

#### 1.2 監事

監事會由8名監事組成，包括3名職工監事、3名股東監事及2名外部監事。監事任期為三年，可重選連任，外部監事的任期累計不得超過六年。下表載列有關監事的若干資料。

姓名	年齡	職位	委任日期 <sup>(1)</sup>
張仁釗先生	52	監事會主席、職工監事	2021年6月
趙麗傑女士	48	股東監事	2011年5月
周浩先生	43	股東監事	2011年5月
馮永東先生	58	股東監事	2015年4月
王希峰先生	54	職工監事	2021年6月
張傳政先生	56	職工監事	2021年6月
彭鋒先生	45	外部監事	2022年5月
朱英偉女士	49	外部監事	2021年6月

附註：

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

#### 1.3 高級管理層

姓名	年齡	職位	委任日期 <sup>(1)</sup>
孟東曉先生	51	行長	2018年2月
陶遵建女士	53	副行長	2021年8月
		總會計師	2018年11月
張曉東先生	54	風險總監	2021年6月
盧繼梁先生	33	副行長	2021年2月
張文斌先生	40	副行長	2021年8月
張家恩先生	48	董事會秘書	2022年9月

附註：

(1) 高級管理層的委任日期為獲得現任高級管理層職務並取得山東銀保監局任職資格核准的日期。

## 第七節 董事、監事、高級管理層及僱員

### 二、報告期內的董事、監事及高級管理層變動

報告期內，本行董事、監事及高級管理層發生如下工作變動。

#### 2.1 董事變動情況

2023年3月30日，本行獨立非執行董事孫國茂先生因任期屆滿辭任本行獨立非執行董事及相關董事會專門委員會職務，2023年5月30日，經本行2022年度股東大會決議，委任楊雲紅先生為本行獨立非執行董事，楊雲紅先生的董事任職資格尚待國家金融監督管理總局山東監管局核准，核准前仍由孫國茂先生履行董事職務。董事變動及楊雲紅先生的履歷詳情參見本行日期為2023年4月28日的通函及日期分別為2023年3月30日及2023年5月30日的公告。

#### 2.2 監事變動情況

2023年3月30日，本行外部監事楊雲紅先生因工作安排辭任本行外部監事及監事會監督委員會主任委員職務。監事變動詳情參見本行日期為2023年3月30日的公告。

#### 2.3 高級管理層變動情況

報告期內高級管理層無變動。

#### 2.4 報告期內董事、監事、高級管理層資料變更情況

1. 宋斌先生自2023年4月起擔任長安大學教育基金會理事。
2. 伊繼軍先生自2023年4月起不再擔任山東高速監事及監事會主席職務。

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

### 三、聯席公司秘書變動情況

報告期內公司秘書無變動。

## 第七節 董事、監事、高級管理層及僱員

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

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

董事／監事／ 最高行政人員姓名	股份類別	身份	直接或間接 持有的 內資股數目	佔已發行股份 總數百分比 <sup>(2)</sup> (%)	佔類別股份總 數百分比 <sup>(2)</sup> (%)	好倉／淡倉
譚先國先生	內資股	實益擁有人	491,426	0.0082	0.0099	好倉
陶遵建女士	內資股	實益擁有人	143,804	0.0024	0.0029	好倉
張文斌先生	內資股	實益擁有人	70,266	0.0012	0.0014	好倉
孫祖英女士	內資股	實益擁有人	21,756	0.0004	0.0004	好倉
張仁釗先生 <sup>(1)</sup>	內資股	實益擁有人	495,656	0.0083	0.0100	好倉
		配偶權益	113,752	0.0019	0.0023	好倉
王希峰先生	內資股	實益擁有人	295,011	0.0049	0.0059	好倉
張傳政先生	內資股	實益擁有人	424,847	0.0071	0.0085	好倉

附註：

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

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

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

## 第七節 董事、監事、高級管理層及僱員

### 五、董事、監事及相關僱員進行的證券交易

本行已採納上市規則附錄十的《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》(「標準守則」)所定的標準為本行董事、監事及有關僱員進行證券交易的行為準則。本行經查詢全體董事及監事後，已確認他們在報告期內遵守標準守則。本行亦沒有發現有關僱員違反上述守則。

### 六、員工及人力資源管理

#### 6.1 僱員人數

截至報告期末，我們正式在崗員工總數達到3,272人，其中女性員工佔比56.1%，30歲及以下員工佔23.4%，擁有本科學歷及以上的員工佔95%。優秀的專業人才團隊有助於培養積極創新的企業文化，加強靈敏應對市場變化，抓住市場機遇的能力。

#### 6.2 薪酬政策

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

## 第七節 董事、監事、高級管理層及僱員

### 六、員工及人力資源管理(續)

#### 6.2 薪酬政策(續)

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

#### 6.3 培訓計劃

本行高度重視人才培養，把選人、用人當做本行發展之基礎，建立了一支專業和具有良好執行力的團隊。報告期內，我行開展了「匠心賦能、師課共建」培訓項目，構建員工學習成長地圖，建立了課程評審機制、內訓師選拔和管理機制，優化了我行培訓體系。期間，我行還先後組織開展了總行新選拔員工培訓、數字化轉型培訓、各業務條線專業培訓等培訓項目，通過開展不同專業、不同類別、不同層次範圍的培訓和比賽，提升隊伍的整體競爭力，為本行快速發展提供人才保障。

#### 6.4 股份計劃

報告期內，本行並無實施任何股份計劃。

## 第七節 董事、監事、高級管理層及僱員

### 七、組織機構圖





# 第八節 企業管治

## 一、企業管治基本情況

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

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

本行已採納企業管治守則，達到國內商業銀行管理辦法及企業管治的要求，並建立了良好的企業管治制度。報告期內，本行一直遵守上市規則附錄十四第二部分所載的守則條文。

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

## 二、股東大會

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

2023年5月30日，本行於威海舉行了2022年度股東大會，出席本次會議投票表決的股東及有效代理人共17人，所代表有表決權股份共計4,730,025,247股，佔本行已發行並於2022年度股東大會上有表決權的股份總數的79.10%。會議審議並通過了13項議案，包括2022年度財務決算報告、2023年度財務預算、2022年度利潤分配方案、委任獨立非執行董事等。

上述股東大會的通知、召開及表決程序全都符合公司法及公司章程的相關規定。

## 第八節 企業管治

### 三、董事會及專門委員會會議

董事會主要職責包括召集股東大會、向股東大會報告及執行股東大會決議，決定本行發展戰略、經營計劃及投資方案，制訂年度財務預算方案、財務決算報告、利潤分配方案及彌補虧損方案，擬訂本行的合併、分立、解散及變更公司形式方案，制訂公司章程的修改方案及制定本行基本管理制度。報告期內，董事會舉行2次會議，會上審議及通過了45項決議案。董事會下設的各專門委員會共舉行了10次會議，包括審計委員會召開3次會議，發展戰略研究委員會召開1次會議，提名與薪酬委員召開1次會議，風險管理委員會召開2次會議，消費者權益保護委員會召開1次會議，關聯交易控制委員會召開2次會議。

### 四、監事會及專門委員會會議

監事會主要職責包括監督本行董事會及高級管理層的履職情況、財務運營、內部控制及風險管理。監事會針對特定領域進行專項調查並列席重要會議，以了解本行的運營及管理，並提供監督建議。報告期內，監事會舉行2次會議，會上審議及通過了22項決議案，聽取議案27項。監事會下設的專門委員會舉行了3次會議，包括監事會提名委員會召開1次會議，監事會監督委員會召開2次會議。

### 五、獨立董事履職情況

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

### 六、外部監事履職情況

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

### 七、公司章程修訂

報告期內，本行未修訂公司章程。

## 第八節 企業管治

### 八、股息分派執行情況

根據本行2023年5月30日召開的2022年度股東大會決議，本行不派發2022年度股息。

本行不宣派2023年度中期股息。

### 九、外部審計師

根據本行2023年5月30日召開的2022年度股東大會，批准續聘立信會計師事務所(特殊普通合夥)及香港立信德豪會計師事務所有限公司分別擔任本行2023年度境內和境外審計師，任期至本行下屆年度股東大會時為止。

### 十、風險管理及內部控制

#### 10.1 風險管理

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

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

## 第八節 企業管治

### 十、風險管理及內部控制(續)

#### 10.1 風險管理(續)

本行持續提升「風控技能化」水平，加強內外部數據和風險模型在業務准入、風險預警及差異化風險管理策略等領域的應用，提高風險精細化管理水平；建立了貸後管理平台、關聯交易平台、投資業務信用風險管控系統等風險管理系統，充分發揮系統工具在風險識別、計量和監控等方面的作用，有效提升全面風險管理能力。報告期內，本行不斷創新風險管理工具，結合管理策略調整優化貸後管理平台功能，上線風控大底盤，開發模型監控平台、統一客戶風險視圖、統一額度管控等新一代信貸中台項目，實現信息統一展示、風險統一管控、模型統一管理，打造全行、全流程的數字化風險管理體系。

#### 10.2 內部控制

本行建立了由董事會、監事會、高級管理層、法律合規部、審計部、業務部門和分支機構組成的分工合理、職責明確、報告關係清晰的內部控制組織架構，打造了富有特色的風險管理和合規文化。按照「有制度、有監督、有檢查、有考核、有整改」的「五有」管理要求，持續強化內控合規管理。內部控制與管理模式、業務規模、產品複雜程度、風險狀況等相適應。

本行持續完善制度管理體系，及時跟蹤監管政策變動並根據行內經營管理需要，適時修訂完善相關管理制度，建立了覆蓋全行各類業務的全面系統的制度體系，涵蓋了各項業務的各個環節和重要風險點防範措施，制度的全面性和可執行性不斷增強，有效保障了各項業務依法、合規、穩健經營。報告期內，組織開展「合規鬥爭年」活動，以制度「系列月」活動為基礎，推動合規管理更加有效；組織開展「五有」制度大檢查、季度合規檢查、季度案件防控排查以及各類專項風險排查活動，持續營造了「文化引領行為，嚴格內控優先；行為依從制度，嚴格制度約束；制度覆蓋過程，嚴格全程合規」的內控合規氛圍。

## 第八節 企業管治

### 十、風險管理及內部控制(續)

#### 10.2 內部控制(續)

本行認為內部審計對我們業務營運的可持續發展至關重要。本行審計部在進行內部審計工作時嚴格遵守獨立性及客觀性原則。報告期內，本行已建立獨立及垂直的內部審計體系，主要包括總行的董事會、審計委員會及審計部。董事會對確保內部審計的獨立性及有效性承擔最終責任。審計委員會指導、考核及評價內部審計工作，同時審計部在總行和分行層面實施內部審計。

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

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

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

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

## 第九節 重要事項

### 債券發行情況

報告期內，本行發行同業存單的本金總額為人民幣285.90億元；未發行金融債券。非報告期內發行的債券詳情請參見本報告財務報表附註27。

### 重大訴訟或仲裁事項

截至報告期末，本行作為原告且本金餘額在人民幣3,000萬元以上的未決訴訟共11件，涉案金額人民幣12.49億元，未決仲裁共3件，涉案金額人民幣7.00億元；本行概無作為被告的爭議標的額在人民幣1,000萬元以上的未決訴訟、仲裁案件。以上未決訴訟、仲裁均屬於從事銀行業務引起的借貸糾紛，截至報告期末，本行預期該等訴訟、仲裁(無論單獨或共同)均不會對本行的業務、財務狀況及經營業績有重大不利影響。除上述披露外，截至本報告日期，本行並無其他重大訴訟、仲裁事項和重大案件情況。

### 處罰及整改情況

就本行所知，報告期內，本行及本行的董事、監事及高級管理層不存在受到中國證券監督管理委員會稽查、行政處罰、通報批評，被有權機關調查，被司法機關或紀檢部門採取強制措施，被移送司法機關或追究刑事責任，被環保、安監、稅務等其他行政管理部門給予重大行政處罰，以及被香港聯交所公開譴責的情形。

### 承諾事項履行情況

本行及本行股東、關聯方等承諾相關方承諾事項具體內容詳見本行2022年度報告「第十一節 重要事項—承諾事項履行情況」，不存在其他報告期內履行完畢及截至報告期末超期未履行完畢的承諾事項。

### 重大合同、重大擔保、重大投資

#### 重大合同

報告期內，本行未發生需披露的重大合同。

#### 重大擔保

截至報告期末，本行保函餘額為人民幣10.44億元，信用證餘額為人民幣101.54億元。擔保業務屬本行日常業務，以上業務均為報告期內中國銀保監會批准的經營範圍內的金融擔保業務。

#### 重大投資

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

## 第九節 重要事項

### 附屬公司、聯營公司及合營企業的重大收購及出售事項

報告期內，本行無附屬公司、聯營公司及合營企業的重大收購及出售。

### 關聯交易

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

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

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

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

報告期內，按中國銀保監會規定的重大關聯交易議案有3項，是山東高速集團公司、通達金融租賃及威海產業投資集團有限公司。截至報告期末，按中國銀保監會規定的授信類關聯交易敞口餘額人民幣72.60億元，佔資本淨額比例24.03%，其中重大關聯交易敞口餘額為人民幣45.74億元，一般關聯交易敞口餘額為人民幣26.86億元。

## 第九節 重要事項

### 足夠公眾持股量

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

### 報告期後事項

報告期後事項詳情請參見本報告財務報表附註41。除上述外，本行概無其他重大報告期後事項。



# 中期財務資料審閱報告



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

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

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

香港干諾道中111號  
永安中心25樓

致威海市商業銀行股份有限公司董事會

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

## 序言

我們已審閱載於第82頁至第176頁的中期財務資料，其包括威海市商業銀行股份有限公司(「貴行」)及其附屬公司(統稱「貴集團」)於2023年6月30日的簡明合併財務狀況表與截至該日止六個月的相關簡明合併損益及其他綜合收益表、簡明合併權益變動表及簡明合併現金流量表，以及其他說明性附註。香港聯合交易所有限公司證券上市規則規定，中期財務資料報告的編製須符合當中訂明的相關條文，以及國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則》第34號「中期財務報告」(「《國際會計準則》第34號」)。董事負責根據《國際會計準則》第34號編製及呈列中期財務資料。我們的責任是根據我們的審閱對中期財務資料作出結論。我們根據已協定的委聘條款，僅向 貴行(作為一個整體)出具本報告，除此之外，別無其他目的。我們概不會就本報告的內容向任何其他人士負責或承擔責任。

## 審閱範圍

我們已根據香港會計師公會頒佈的《香港審閱準則第2410號》「實體的獨立核數師對中期財務資料的審閱」進行審閱。審閱中期財務資料包括主要向負責財務和會計事務的人員作出查詢及應用分析性和其他審閱程序。審閱的範圍遠較根據《香港審計準則》進行審計的範圍為小，故不能令我們保證我們將知悉在審計中可能被發現的所有重大事項。因此，我們不會發表審計意見。

# 中期財務資料審閱報告

## 結論

根據我們的審閱，我們並無發現任何事項，令我們相信中期財務資料在所有重大方面未有根據《國際會計準則》第34號編製。

香港立信德豪會計師事務所有限公司

執業會計師

林子嘉

執業證書編號P06838

香港，2023年8月30日

# 未經審計簡明合併損益及其他綜合收益表

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

		截至6月30日止六個月	
		2023年	2022年
利息收入		<b>7,678,780</b>	7,092,530
利息支出		<b>(4,387,071)</b>	(3,884,278)
<b>利息淨收入</b>	4	<b>3,291,709</b>	3,208,252
手續費及佣金收入		<b>384,910</b>	423,047
手續費及佣金支出		<b>(41,009)</b>	(52,991)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	5	<b>343,901</b>	370,056
交易淨收益	6	<b>132,596</b>	55,781
投資證券淨收益	7	<b>558,287</b>	595,799
其他營業收入	8	<b>22,488</b>	6,791
<b>營業收入</b>		<b>4,348,981</b>	4,236,679
營業支出	9	<b>(868,325)</b>	(870,278)
資產減值損失	10	<b>(2,192,199)</b>	(2,162,635)
<b>稅前利潤</b>		<b>1,288,457</b>	1,203,766
所得稅費用	11	<b>(133,784)</b>	(113,587)
<b>期內淨利潤</b>		<b>1,154,673</b>	1,090,179
<b>期內淨利潤歸屬於：</b>			
本行股東		<b>1,047,456</b>	992,242
非控制性權益		<b>107,217</b>	97,937
		<b>1,154,673</b>	1,090,179

## 未經審計簡明合併損益及其他綜合收益表

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2023年	2022年
期內其他綜合收益：			
後續可能會重分類至損益的項目：			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產：			
— 投資重估儲備變動稅後淨額	30(d)	<b>258,918</b>	(92,468)
— 減值儲備變動稅後淨額	30(e)	<b>(8,477)</b>	12,344
後續不會重分類至損益的項目：			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產：			
— 投資重估儲備變動稅後淨額	30(d)	<b>3,432</b>	(22,789)
期內其他綜合收益稅後淨額		<b>253,873</b>	(102,913)
期內綜合收益總額		<b>1,408,546</b>	987,266
期內綜合收益總額歸屬於：			
本行股東		<b>1,301,329</b>	889,329
非控制性權益		<b>107,217</b>	97,937
		<b>1,408,546</b>	987,266
每股基本及攤薄盈利(人民幣元)	12	<b>0.18</b>	0.17

# 未經審計簡明合併財務狀況表

於2023年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	於2023年6月30日	於2022年12月31日
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	13	<b>25,316,551</b>	27,209,312
存放同業及其他金融機構款項	14	<b>1,367,742</b>	1,096,298
發放貸款和墊款	15	<b>178,758,404</b>	161,750,354
金融投資：	16		
以公允價值計量且其變動計入損益的金融投資		<b>9,202,640</b>	9,170,852
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資		<b>46,345,596</b>	37,083,370
以攤餘成本計量的金融投資		<b>85,230,260</b>	81,937,063
物業及設備	18	<b>1,117,881</b>	1,032,532
使用權資產	19	<b>295,958</b>	335,350
遞延所得稅資產	20	<b>2,350,739</b>	2,340,150
其他資產	21	<b>26,495,554</b>	21,747,766
<b>資產總額</b>		<b>376,481,325</b>	343,703,047
<b>負債及權益</b>			
<b>負債</b>			
向中央銀行借款		<b>11,609,944</b>	10,292,752
同業存放款項	23	<b>3,411,477</b>	4,802,448
拆入資金	24	<b>21,934,303</b>	20,038,678
賣出回購金融資產	25	<b>9,800,988</b>	9,804,971
吸收存款	26	<b>265,145,597</b>	234,487,488
應繳所得稅		<b>56,734</b>	450,077
已發行債券	27	<b>34,507,051</b>	35,428,233
租賃負債		<b>295,230</b>	322,895
遞延所得稅負債	20	-	2,561
其他負債	28	<b>2,578,821</b>	2,340,310
<b>負債總額</b>		<b>349,340,145</b>	317,970,413

# 未經審計簡明合併財務狀況表

於2023年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	於2023年6月30日	於2022年12月31日
<b>權益</b>			
股本	29	<b>5,980,058</b>	5,980,058
資本公積	30(a)	<b>4,925,460</b>	4,925,460
盈餘公積	30(b)	<b>1,549,088</b>	1,549,088
一般準備	30(c)	<b>3,690,579</b>	3,227,913
投資重估儲備	30(d)	<b>74,920</b>	(187,430)
減值儲備	30(e)	<b>50,088</b>	58,565
未分配利潤		<b>5,079,079</b>	4,494,289
歸屬於本行股東的權益總額		<b>21,349,272</b>	20,047,943
無固定期限資本債券	30(f)	<b>4,099,201</b>	4,099,201
非控制性權益		<b>1,692,707</b>	1,585,490
<b>權益總額</b>		<b>27,141,180</b>	25,732,634
<b>負債及權益總額</b>		<b>376,481,325</b>	343,703,047

由董事會於2023年8月30日批准及授權刊發，並由以下董事代表簽署

譚先國  
董事長

孟東曉  
行長

# 未經審計簡明合併權益變動表

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

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

附註	歸屬於本行股東								無固定期限 資本債券	非控制性 權益	合計
	股本	資本公積	盈餘公積	一般儲備	投資重估 儲備	減值儲備	未分配利潤	小計			
於2022年1月1日的餘額	5,980,058	4,947,553	1,379,190	2,648,092	25,041	25,356	4,151,373	19,156,663	4,099,201	914,344	24,170,208
期內權益變動：											
期內淨利潤	-	-	-	-	-	-	992,242	992,242	-	97,937	1,090,179
其他綜合收益	-	-	-	-	(115,257)	12,344	-	(102,913)	-	-	(102,913)
綜合收益總額	-	-	-	-	(115,257)	12,344	992,242	889,329	-	97,937	987,266
視作出售附屬公司權益，											
無失去控制權	17	-	(22,093)	-	-	-	-	(22,093)	-	499,094	477,001
出售以公允價值計量且其變動計入											
其他綜合收益的金融投資	-	-	-	-	7,813	-	(7,813)	-	-	-	-
利潤分配											
—提取一般準備	30(c)	-	-	579,821	-	-	(579,821)	-	-	-	-
—對股東的分配	31	-	-	-	-	-	(598,007)	(598,007)	-	-	(598,007)
於2022年6月30日的餘額	5,980,058	4,925,460	1,379,190	3,227,913	(82,403)	37,700	3,957,974	19,425,892	4,099,201	1,511,375	25,036,468

# 未經審計簡明合併現金流量表

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

截至6月30日止六個月			
	附註	2023年	2022年
<b>經營活動產生的現金流量</b>			
所得稅前利潤		<b>1,288,457</b>	1,203,766
調整項目：			
資產減值損失	10	<b>2,192,199</b>	2,162,635
折舊及攤餘	9	<b>113,037</b>	108,595
未實現匯兌(收益)/虧損		<b>(10,924)</b>	1,657
出售其他資產的收益淨額	8	<b>(15,929)</b>	-
交易(收益)/虧損淨額	6	<b>(121,672)</b>	133,691
出售投資證券淨收益	7	<b>(558,287)</b>	(595,799)
已發行債券利息支出	4	<b>517,594</b>	513,549
租賃負債利息支出	9	<b>6,844</b>	8,118
金融投資的利息收入	4	<b>(2,201,519)</b>	(2,180,026)
		<b>1,209,800</b>	1,356,186
<b>經營資產的變動</b>			
存放中央銀行款項增加淨額		<b>(1,143,552)</b>	(1,567,249)
發放貸款和墊款增加淨額		<b>(18,633,378)</b>	(16,742,281)
應收融資租賃款項增加淨額		<b>(2,235,469)</b>	(4,108,820)
其他經營資產增加淨額		<b>(3,077,390)</b>	(1,188,904)
		<b>(25,089,789)</b>	(23,607,254)
<b>經營負債的變動</b>			
向中央銀行借款增加/(減少)淨額		<b>1,317,336</b>	(363,177)
同業存放款項(減少)/增加淨額		<b>(1,387,008)</b>	132,716
拆入資金增加淨額		<b>1,887,929</b>	4,237,804
賣出回購金融資產(減少)/增加淨額		<b>(65)</b>	3,099,542
吸收存款增加淨額		<b>29,540,569</b>	21,958,072
其他經營負債增加淨額		<b>1,175,908</b>	2,516,777
已付所得稅		<b>(624,901)</b>	(505,730)
		<b>31,909,768</b>	31,076,004
<b>經營活動產生的現金流量淨額</b>		<b>8,029,779</b>	8,824,936



# 未經審計簡明合併現金流量表

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
<b>投資活動產生的現金流量</b>		
出售及贖回金融投資所得款項	69,862,065	86,666,531
投資回報	2,759,806	2,775,825
金融投資支付的現金	(82,325,458)	(97,658,382)
購買物業及設備、無形資產和其他資產所支付的現金	(62,872)	(71,504)
出售其他資產的所得款項	254,865	–
<b>投資活動使用的現金流量淨額</b>	<b>(9,511,594)</b>	(8,287,530)
<b>融資活動產生的現金流量</b>		
發行債券所得款項淨額	28,971,073	21,749,952
償付所發行債券	(30,080,000)	(25,070,000)
已付所發行債券利息	(329,849)	(401,478)
已付租賃負債的資本部分	(48,501)	(48,685)
已付租賃負債的利息部分	(6,844)	(8,118)
分配股息所支付的現金	(1)	(102,480)
<b>融資活動使用的現金流量淨額</b>	<b>(1,494,122)</b>	(3,880,809)
<b>現金及現金等價物匯率變動的影響</b>	<b>2,467</b>	(1,656)
<b>現金及現金等價物減少淨額</b>	<b>(2,973,470)</b>	(3,345,059)
<b>1月1日的現金及現金等價物</b>	<b>17,525,673</b>	20,527,169
<b>6月30日的現金及現金等價物</b>	<b>14,552,203</b>	17,182,110
收取利息	7,450,448	7,793,000
支付利息(不包括已發行債券利息支出)	(2,583,831)	(2,459,484)

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 1. 一般事項

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

本行持有原中國銀行業監督管理委員會(「**中國銀監會**」，該監管機構於2023年更名為國家金融監督管理總局(「**金融監督管理總局**」))(山東監管局)頒發的金融許可證，機構編碼為：B0176H237100001號，持有威海市市場監督管理局核准頒發的企業法人營業執照，統一社會信用代碼為：913700002671339534號。截至2023年6月30日止，本行的實收註冊資本為人民幣5,980,058,344元，註冊辦公地址為山東省威海市寶泉路9號。本行受國務院授權的原中國銀行保險監督管理委員會(原「**中國銀保監會**」，現為「**金融監督管理總局**」)監管。

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

本行及其附屬公司(統稱「**本集團**」)的主要業務包括公司銀行業務、零售銀行業務、金融市場業務及原中國銀保監會(現為「**金融監督管理總局**」)批准的融資租賃服務。

## 2. 編製基準

該等中期財務資料按香港聯合交易所有限公司證券上市規則的適用披露條文編製，當中包括遵循國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則》第34號中期財務報告。該等中期簡明合併財務報表已於2023年8月30日獲授權刊發。

該等中期財務資料按2022年度合併財務報表所採用的相同會計政策編製，惟預計將於2023年度財務報告反映的會計政策變動除外。本集團採納的新訂及經修訂準則詳情載於附註3。

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

除另有說明外，該等中期財務資料以人民幣呈列。該等中期財務資料及附註不包括根據《國際財務報告準則》編製的整套財務報表所需的全部資料，並應連同2022年度合併財務報表一併閱讀。

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 2. 編製基準(續)

該等中期財務資料未經審計，惟已由香港立信德豪會計師事務所有限公司根據香港會計師公會頒佈的《香港審閱委聘準則》第2410號「實體的獨立核數師對財務資料的審閱」進行審閱。香港立信德豪會計師事務所有限公司致董事會的獨立審閱報告載於第80至81頁。

有關截至2022年12月31日止財政年度的財務資料列入該等中期財務資料作為比較資料，並不構成本行於該財政年度的法定年度合併財務報表，惟自該等合併財務報表所擷取。

## 3. 本集團採用的新訂及經修訂準則

除下文所述者外，編製中期財務資料時採用的會計政策與編製2022年度合併財務報表時所依循的該等會計政策一致。

**會計政策的披露(《國際會計準則》第1號(修訂本)財務報表的呈列及《國際財務報告準則實務說明》第2號)**於2021年2月，國際會計準則理事會頒佈《國際會計準則》第1號(修訂本)及《國際財務報告準則實務說明》第2號作出重大判斷，提供指引以協助實體滿足會計政策披露規定。該等修訂本旨在透過以「主要會計政策資料」代替披露「重大會計政策」的規定，使會計政策披露更具信息性。該等修訂本亦提供於何等情況下，會計政策資料可能被視為重大的，且因此需要披露的指引。

該等修訂本對本集團中期財務資料並無影響，因其於完整財務報表而並非中期財務報表中披露會計政策。預計該等修訂本將適用於本集團年度合併財務報表中的會計政策披露。

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 3. 本集團採用的新訂及經修訂準則(續)

### 會計估計的定義(《國際會計準則》第8號(修訂本)，會計政策、會計估計變更及差錯)

《國際會計準則》第8號(修訂本)增加會計估計之定義，釐清輸入數據或計量技巧變動的影響即為會計估計的變動，除非是由於更正前期差錯導致。該修訂釐清實體如何區別會計估計變動、會計政策變動及前期差錯。

該等修訂本對本集團中期財務資料並無影響。

### 產生自單一交易的資產及負債相關的遞延稅項(《國際會計準則》第12號所得稅(修訂本))

於2021年5月，國際會計準則理事會發佈《國際會計準則》第12號(修訂本)，該修訂本釐清初始確認豁免是否適用於導致資產及負債同時確認的某些交易(例如《國際財務報告準則》第16號範圍內的租賃)。該修訂本為初始確認豁免引入一項附加標準，根據該標準，豁免不適用於在交易時產生相等的應納稅和可抵扣暫時性差異的資產及負債的初始確認。

該等修訂本對本集團中期財務資料並無影響。

## 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 4. 利息淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
<b>利息收入來自</b>		
存放中央銀行款項	158,234	138,298
存放同業及其他金融機構款項	1,729	3,299
拆出資金	78,128	54,473
發放貸款和墊款		
— 公司貸款和墊款	3,225,831	2,797,874
— 個人貸款和墊款	1,121,455	1,132,555
— 票據貼現	159,177	156,596
買入返售金融資產	3,629	5,077
金融投資	2,201,519	2,180,026
融資租賃	729,078	624,332
小計	7,678,780	7,092,530
<b>利息支出來自</b>		
向中央銀行借款	(107,469)	(113,656)
同業存放款項	(67,916)	(61,417)
拆入資金	(414,915)	(370,555)
吸收存款	(3,184,041)	(2,763,742)
賣出回購金融資產	(92,999)	(57,385)
已發行債券	(517,594)	(513,549)
票據貼現	(2,137)	(3,974)
小計	(4,387,071)	(3,884,278)
<b>利息淨收入</b>	<b>3,291,709</b>	<b>3,208,252</b>

截至2023年6月30日止六個月，非以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產產生的利息收入總額為人民幣7,678.8百萬元(截至2022年6月30日止六個月：人民幣7,092.5百萬元)。

截至2023年6月30日止六個月，非以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債產生的利息支出總額為人民幣4,387.1百萬元(截至2022年6月30日止六個月：人民幣3,884.3百萬元)。

截至2023年6月30日止六個月，來自減值貸款的利息收入為人民幣30.0百萬元(截至2022年6月30日止六個月：人民幣31.4百萬元)。

## 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 5. 手續費及佣金淨收入

(a) 收入及支出來源：

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
<b>手續費及佣金收入</b>		
承兌及擔保服務手續費	22,490	39,029
代理服務費	284,383	159,754
銀行卡服務手續費	10,965	31,177
顧問及諮詢服務費	–	120,816
融資租賃服務手續費	13,101	19,070
結算與清算手續費	45,533	49,011
其他	8,438	4,190
小計	384,910	423,047
<b>手續費及佣金支出</b>		
銀行卡服務手續費	(4,182)	(24,303)
結算與清算手續費	(36,295)	(25,030)
其他	(532)	(3,658)
小計	(41,009)	(52,991)
<b>手續費及佣金收入淨額</b>	<b>343,901</b>	<b>370,056</b>
<b>手續費及佣金收入</b>		
產生自並非持作交易或指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債的手續費收入 (不包括用於釐定實際利率的金額)	21,713	8,933
本集團代客戶持有或投資的信託及其他受託業務的手續費收入	1,007	4,375
<b>手續費及佣金支出</b>		
產生自並非持作交易或指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債的手續費支出 (不包括用於釐定實際利率的金額)	7,158	4,919

## 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 5. 手續費及佣金淨收入(續)

(b) 收入分拆：

	截至6月30日止六個月			
	2023年		2022年	
	按時間點	按時間段	按時間點	按時間段
承兌及擔保服務手續費	-	22,490	-	39,029
代理服務費	-	284,383	-	159,754
銀行卡服務手續費	10,965	-	31,177	-
顧問及諮詢服務費	-	-	-	120,816
融資租賃服務手續費	-	13,101	-	19,070
結算與清算手續費	45,533	-	49,011	-
其他	8,438	-	4,190	-
合計	64,936	319,974	84,378	338,669

### 6. 交易收益淨額

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
債券淨收益	15,784	10,459
基金淨收益／(虧損)	58,313	(114,844)
投資管理產品淨收益／(虧損)	7,667	(22,883)
衍生工具淨收益	24,857	12,163
股權投資淨收益／(虧損)	15,051	(18,586)
匯兌收益	10,924	189,472
合計	132,596	55,781

## 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 7. 投資證券所得收益淨額

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資收益淨額	142,703	393,028
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資收益淨額	45,861	125,608
以攤餘成本計量的金融投資收益淨額	366,958	60,374
股息收入	—	9,685
衍生工具投資收益淨額	2,765	7,104
合計	558,287	595,799

### 8. 其他營業收入

其他營業收入來源：

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
罰款收入	252	411
租金收入	1,517	657
政府補助	1,260	5,333
出售其他資產的收益淨額	15,929	—
其他	3,530	390
合計	22,488	6,791



## 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 9. 營業支出

	截至6月30日止六個月		
	附註	2023年	2022年
職工薪酬			
— 工資、獎金及津貼		<b>374,371</b>	374,914
— 社會保險費		<b>54,251</b>	48,287
— 住房津貼		<b>24,711</b>	22,094
— 職工福利費		<b>1,269</b>	2,208
— 職工教育經費和工會經費		<b>13,182</b>	13,180
— 補充退休福利	(a)	<b>13,300</b>	12,296
小計		<b>481,084</b>	472,979
租金及物業管理費		<b>9,700</b>	7,399
折舊與攤餘		<b>59,652</b>	53,309
使用權資產計提折舊		<b>53,385</b>	55,285
租賃負債利息支出		<b>6,844</b>	8,118
稅金及附加費		<b>40,636</b>	46,101
辦公支出		<b>149,269</b>	154,912
其他一般及行政開支		<b>67,755</b>	72,175
合計		<b>868,325</b>	870,278

附註：

(a) 本集團的定額供款退休計劃包括社會養老金計劃、年金計劃、住房津貼及其他社會保險。於截至2023年及2022年6月30日止六個月期間，本行均無應用沒收供款以降低其現有供款水平。

### 10. 資產減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
發放貸款和墊款	<b>1,940,166</b>	1,505,607
金融投資	<b>138,101</b>	520,129
應收融資租賃款	<b>83,848</b>	98,464
信貸承諾	<b>15,893</b>	(8,485)
拆出資金	—	(1,293)
其他	<b>14,191</b>	48,213
合計	<b>2,192,199</b>	2,162,635

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 11. 所得稅費用

(a) 所得稅費用：

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
當期稅項	231,558	383,475
遞延稅項	(97,774)	(269,888)
合計	133,784	113,587

(b) 所得稅開支與會計利潤的對賬如下：

	附註	截至6月30日止六個月	
		2023年	2022年
稅前利潤		1,288,457	1,203,766
法定稅率		25%	25%
按法定稅率計算的所得稅		322,114	300,942
不可抵稅支出		8,960	2,133
免稅收入	(i)	(197,290)	(189,488)
所得稅費用		133,784	113,587

(i) 免稅收入主要為來自中華人民共和國(「中國」)政府債券的利息收入。

## 12. 每股基本及攤薄盈利

	附註	截至6月30日止六個月	
		2023年	2022年
歸屬於本行股東的淨利潤		1,047,456	992,242
普通股加權平均數(千股)	(a)	5,980,058	5,980,058
歸屬於本行股東的每股基本及攤薄盈利(人民幣元)		0.18	0.17

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

(a) 普通股加權平均數(千股)

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
期初及期末的普通股加權平均數	5,980,058	5,980,058

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 13. 現金及存放中央銀行款項

	附註	2023年6月30日	2022年12月31日
庫存現金		225,205	211,506
存放中央銀行款項			
—法定存款準備金	(a)	17,878,031	16,741,489
—超額存款準備金	(b)	7,165,521	10,224,133
—外匯風險準備金	(c)	39,095	32,142
—財政性存款		99	42
小計		25,082,746	26,997,806
應計利息		8,600	—
合計		25,316,551	27,209,312

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

	2023年6月30日	2022年12月31日
人民幣存款繳存比率	7.3%	7.5%
外幣存款繳存比率	6.0%	6.0%

法定存款準備金不可用於本行的日常業務運作。

(b) 超額存款準備金存放於中國人民銀行，主要用於資金清算用途。

(c) 本集團根據相關規定向中國人民銀行繳存外匯風險準備金。於2023年6月30日，本集團外匯風險準備金的繳存比率為20% (2022年12月31日：20%)。

## 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 14. 存放同業及其他金融機構款項

按交易對手類型和所在地區分析

	2023年6月30日	2022年12月31日
存放中國境內款項		
— 銀行	789,084	733,020
— 其他金融機構	342,750	55,051
小計	1,131,834	788,071
存放中國境外款項		
— 銀行	235,854	308,181
小計	235,854	308,181
應計利息	54	46
減：減值損失準備	—	—
合計	1,367,742	1,096,298

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 15. 發放貸款和墊款

### (a) 按性質分析

	附註	2023年6月30日	2022年12月31日
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款：			
公司貸款和墊款		<b>126,278,135</b>	111,043,850
個人貸款			
— 住房按揭貸款		<b>15,952,841</b>	16,618,564
— 個人消費貸款	(i)	<b>9,854,586</b>	7,433,463
— 個人經營貸款		<b>18,725,062</b>	18,875,523
小計		<b>44,532,489</b>	42,927,550
應計利息		<b>1,388,394</b>	1,090,427
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款準備		<b>(4,050,946)</b>	(3,637,267)
小計		<b>168,148,072</b>	151,424,560
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款：			
票據貼現		<b>10,610,332</b>	10,325,794
發放貸款和墊款淨額		<b>178,758,404</b>	161,750,354

附註：

(i) 截至2023年6月30日止六個月，個人消費貸款包括信用卡結餘人民幣1,102.7百萬元(2022年：人民幣1,229.7百萬元)。

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 15. 發放貸款和墊款(續)

### (b) 發放貸款和墊款(未含應計利息)按行業分佈情況分析

	2023年6月30日		有抵質押 貸款和墊款
	金額	比例	
租賃和商務服務業	29,830,222	16.44%	13,134,073
水利、環境和公共設施管理業	20,293,542	11.19%	9,469,579
製造業	18,830,040	10.38%	6,596,387
建築業	17,337,854	9.56%	5,514,009
批發零售業	11,825,337	6.52%	5,781,158
房地產業	7,071,818	3.90%	6,974,441
電力、熱力、燃氣及水的生產和供應業	6,473,701	3.57%	1,996,867
交通運輸、倉儲和郵政服務業	3,150,027	1.74%	1,348,290
農、林、牧、漁業	2,474,929	1.36%	1,756,127
教育業	2,268,802	1.25%	1,208,876
衛生和社會工作	1,019,268	0.56%	357,250
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	256,407	0.14%	85,830
文化、體育和娛樂業	213,803	0.12%	66,600
其他	5,232,385	2.87%	475,807
公司貸款和墊款小計	126,278,135	69.60%	54,765,294
個人貸款	44,532,489	24.55%	24,240,822
票據貼現	10,610,332	5.85%	10,610,332
發放貸款和墊款總額	181,420,956	100%	89,616,448

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 15. 發放貸款和墊款(續)

### (b) 發放貸款和墊款(未含應計利息)按行業分佈情況分析(續)

	2022年12月31日		有抵質押 貸款和墊款
	金額	比例	
租賃和商務服務業	27,227,776	16.57%	11,910,925
水利、環境和公共設施管理業	18,453,311	11.23%	8,750,433
製造業	17,607,653	10.72%	5,614,184
建築業	15,351,320	9.34%	4,666,981
批發零售業	8,189,357	4.98%	3,900,009
房地產業	6,724,554	4.09%	6,714,226
電力、熱力、燃氣及水的生產和供應業	4,648,495	2.83%	991,034
交通運輸、倉儲和郵政服務業	2,678,003	1.63%	974,708
農、林、牧、漁業	2,367,525	1.44%	1,607,028
教育業	1,804,949	1.10%	725,930
衛生和社會工作	1,022,153	0.62%	361,000
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	208,323	0.13%	86,148
文化、體育和娛樂業	200,409	0.12%	68,100
其他	4,560,022	2.79%	407,644
公司貸款和墊款小計	111,043,850	67.59%	46,778,350
個人貸款	42,927,550	26.13%	25,501,833
票據貼現	10,325,794	6.28%	10,325,794
發放貸款和墊款總額	164,297,194	100.00%	82,605,977

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 15. 發放貸款和墊款(續)

### (c) 按抵押品類型分析

	2023年6月30日	2022年12月31日
信用貸款	22,506,289	17,081,355
保證貸款	69,298,219	64,609,862
抵押貸款	65,317,865	62,976,452
質押貸款	13,688,251	9,303,731
票據貼現	10,610,332	10,325,794
小計	181,420,956	164,297,194
應計利息	1,388,394	1,090,427
發放貸款和墊款總額	182,809,350	165,387,621
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款準備	(4,050,946)	(3,637,267)
發放貸款和墊款淨額	178,758,404	161,750,354

### (d) 已逾期貸款(未含應計利息)的逾期期間分析

	2023年6月30日				
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月以上 1年以內 (含1年)	逾期 1年以上 3年以內 (含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	70,222	102,277	111,610	5,844	289,953
保證貸款	248,125	607,348	290,996	24,955	1,171,424
抵押貸款	1,428,416	513,456	461,487	7,773	2,411,132
質押貸款	-	930	28,500	-	29,430
合計	1,746,763	1,224,011	892,593	38,572	3,901,939
佔發放貸款和墊款總額的百分比	0.96%	0.67%	0.49%	0.02%	2.15%



# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 15. 發放貸款和墊款(續)

### (d) 已逾期貸款(未含應計利息)的逾期期間分析(續)

	2022年12月31日				合計
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月以上 1年以內 (含1年)	逾期 1年以上 3年以內 (含3年)	逾期 3年以上	
信用貸款	53,242	92,095	65,826	5,158	216,321
保證貸款	1,345,182	573,494	135,676	12,939	2,067,291
抵押貸款	816,004	617,385	404,983	6,393	1,844,765
質押貸款	450	29,430	-	1,995	31,875
合計	2,214,878	1,312,404	606,485	26,485	4,160,252
佔發放貸款和墊款總額的百分比	1.35%	0.80%	0.37%	0.02%	2.53%

已逾期貸款是指所有或部分本金或利息已逾期1天以上(含1天)的貸款。

### (e) 貸款和墊款及減值損失準備分析

	2023年6月30日			合計
	評估未來12個月 預期信用損失的 貸款和墊款	評估整個存續期 預期信用損失— 未發生信用 減值的貸款和墊款	評估整個存續期 預期信用損失— 已發生信用 減值的貸款和墊款 (附註(i))	
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	163,311,490	5,720,786	3,166,742	172,199,018
減：減值損失準備	(1,705,329)	(818,854)	(1,526,763)	(4,050,946)
以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款賬面金額	161,606,161	4,901,932	1,639,979	168,148,072
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的發放貸款和墊款賬面金額	10,610,332	-	-	10,610,332
發放貸款和墊款賬面總金額	172,216,493	4,901,932	1,639,979	178,758,404

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 15. 發放貸款和墊款(續)

### (e) 貸款和墊款及減值損失準備分析(續)

	2022年12月31日			合計
	評估未來12個月 預期信用損失的 貸款和墊款	評估整個存續期 預期信用損失— 未發生信用 減值的貸款和墊款	評估整個存續期 預期信用損失— 已發生信用 減值的貸款和墊款 (附註(i))	
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	147,207,186	4,448,176	3,406,465	155,061,827
減：減值損失準備	(1,423,130)	(812,904)	(1,401,233)	(3,637,267)
以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款賬面金額	145,784,056	3,635,272	2,005,232	151,424,560
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的發放貸款和墊款賬面金額	10,325,794	—	—	10,325,794
發放貸款和墊款賬面總金額	156,109,850	3,635,272	2,005,232	161,750,354

附註：

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

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 15. 發放貸款和墊款(續)

### (f) 減值損失準備變動情況

(i) 以攤銷成本計量的發放貸款和墊款減值損失準備變動如下：

	截至2023年6月30日止六個月			合計
	評估未來12個月 預期信用損失的 貸款和墊款	評估整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用減值的 貸款和墊款	評估整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用減值的 貸款和墊款	
於1月1日	1,423,130	812,904	1,401,233	3,637,267
轉：				
－至未來12個月預期信用損失	18,767	(12,317)	(6,450)	－
－至整個存續期預期信用損失：				
未發生信用減值的貸款	(20,566)	32,695	(12,129)	－
－至整個存續期預期信用損失：				
已發生信用減值的貸款	(5,925)	(167,388)	173,313	－
期內計提	289,923	152,960	1,510,417	1,953,300
收回	－	－	44,600	44,600
核銷及其他	－	－	(1,584,221)	(1,584,221)
於6月30日	1,705,329	818,854	1,526,763	4,050,946

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 15. 發放貸款和墊款(續)

### (f) 減值損失準備變動情況(續)

(i) 以攤銷成本計量的發放貸款和墊款減值損失準備變動如下：(續)

	截至2022年12月31日止年度			合計
	評估未來12個月 預期信用損失的 貸款和墊款	評估整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用減值的 貸款和墊款	評估整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用減值的 貸款和墊款	
於1月1日	1,479,329	1,060,203	1,054,392	3,593,924
轉：				
－至未來12個月預期信用損失	96,440	(95,450)	(990)	－
－至整個存續期預期信用損失：				
未發生信用減值的貸款	(9,433)	78,420	(68,987)	－
－至整個存續期預期信用損失：				
已發生信用減值的貸款	(17,034)	(266,858)	283,892	－
年內(轉回)/計提	(126,172)	36,589	3,216,882	3,127,299
收回	－	－	36,684	36,684
核銷及其他	－	－	(3,120,640)	(3,120,640)
於12月31日	1,423,130	812,904	1,401,233	3,637,267

於2023年6月30日，本集團對向客戶發放貸款和墊款的客戶評級進行調整。第一階段轉移至第二階段和第三階段的貸款本金為人民幣2,480.3百萬元(2022年12月31日：人民幣2,231.0百萬元)，相應減值準備增加人民幣487.2百萬元(2022年12月31日：人民幣592.8百萬元)。第二階段轉移至第三階段貸款本金為人民幣607.4百萬元(2022年12月31日：人民幣819.7百萬元)，減值準備增加人民幣143.5百萬元(2022年12月31日：人民幣224.0百萬元)。第二階段轉移至第一階段的貸款本金為人民幣66.4百萬元(2022年12月31日：人民幣857.3百萬元)，減值準備減少人民幣11.4百萬元(2022年12月31日：人民幣87.0百萬元)。自第三階段轉移至第一階段和第二階段的貸款本金並不重大。

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 15. 發放貸款和墊款(續)

### (f) 減值損失準備變動情況(續)

(ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款的減值損失準備變動如下：

	截至2023年6月30日止六個月			合計
	評估未來12個月 預期信用損失的 貸款和墊款	評估整個存續期 預期信用損失— 未發生信用減值的 貸款和墊款	評估整個存續期 預期信用損失— 已發生信用減值的 貸款和墊款	
於1月1日	69,267	-	-	69,267
期內轉回	(13,134)	-	-	(13,134)
於6月30日	56,133	-	-	56,133

	截至2022年12月31日止年度			合計
	評估未來12個月 預期信用損失的 貸款和墊款	評估整個存續期 預期信用損失— 未發生信用減值的 貸款和墊款	評估整個存續期 預期信用損失— 已發生信用減值的 貸款和墊款	
於1月1日	24,455	-	-	24,455
年內計提	44,812	-	-	44,812
於12月31日	69,267	-	-	69,267

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

### (g) 出售發放貸款和墊款

截至2023年6月30日止六個月，本集團並無向獨立第三方轉讓貸款和墊款。截至2022年12月31日止年度，本集團向獨立第三方轉讓(i)本金金額為人民幣760.9百萬元的貸款和墊款；及(ii)相關利息人民幣86.8百萬元，轉讓價款為人民幣76.0百萬元。

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 16. 金融投資

	附註	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投資	(a)	9,202,640	9,170,852
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	(b)	46,345,596	37,083,370
以攤餘成本計量的金融投資	(c)	85,230,260	81,937,063
合計		140,778,496	128,191,285

### (a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	2023年6月30日	2022年12月31日
以下中國境內機構發行的債券		
— 銀行及其他金融機構	1,454,457	1,230,680
— 企業	822,168	834,733
小計	2,276,625	2,065,413
— 非上市	2,276,625	2,065,413
資產支持證券		
— 非上市	402,764	412,253
投資基金		
— 非上市	5,723,904	5,865,583
投資管理產品		
— 非上市	799,347	789,813
股權投資		
— 上市	—	37,790
合計	9,202,640	9,170,852

附註：於各報告期末，上述投資均不存在投資變現的重大限制。

## 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 16. 金融投資(續)

#### (b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

	2023年6月30日	2022年12月31日
以下中國境內機構發行的債券		
—政府	5,855,768	10,581,152
—政策性銀行	23,291,442	16,596,379
—銀行及其他金融機構	5,282,941	2,881,134
—企業	10,171,915	5,275,056
小計	44,602,066	35,333,721
應計利息	714,800	684,080
—非上市	45,316,866	36,017,801
同業存單		
—非上市	590,341	669,373
資產支持證券	112,984	78,346
應計利息	8,180	5,237
—非上市	121,164	83,583
股權投資		
—非上市	317,225	312,613
合計	46,345,596	37,083,370

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 16. 金融投資(續)

### (b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資(續)

附註：

- (i) 於2023年6月30日，若干債券用於吸收存款的質押(附註22(a))。其他投資均不存在投資變現的重大限制。
- (ii) 本集團將部分非貿易股權投資指定作為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資。
- (iii) 截至2023年6月30日止六個月，並無自按公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的股權投資收取現金股息(2022年12月31日：人民幣16.7百萬元)。
- (iv) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資賬面總價值變動如下：

	2023年6月30日			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用減值	整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用減值	
於1月1日	36,770,757	-	-	36,770,757
產生或購入的新金融資產	66,767,145	-	-	66,767,145
期內終止確認的金融資產	(57,884,217)	-	-	(57,884,217)
應計利息變動	35,708	-	-	35,708
公允價值變動	338,978	-	-	338,978
於6月30日	46,028,371	-	-	46,028,371

	2022年12月31日			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用減值	整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用減值	
於1月1日	22,925,903	-	-	22,925,903
產生或購入的新金融資產	135,049,379	-	-	135,049,379
年內終止確認的金融資產	(121,133,595)	-	-	(121,133,595)
應計利息變動	201,968	-	-	201,968
公允價值變動	(272,898)	-	-	(272,898)
於12月31日	36,770,757	-	-	36,770,757



# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 16. 金融投資(續)

### (b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資(續)

附註：(續)

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

	截至2023年6月30日止六個月				合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失— 未發生信用減值	整個存續期 預期信用損失— 已發生信用減值		
於1月1日	8,820	-	-	8,820	
期內計提	1,831	-	-	1,831	
於6月30日	10,651	-	-	10,651	

	截至2022年12月31日止年度				合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失— 未發生信用減值	整個存續期 預期信用損失— 已發生信用減值		
於1月1日	9,353	-	-	9,353	
年內轉回	(533)	-	-	(533)	
於12月31日	8,820	-	-	8,820	

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

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 16. 金融投資(續)

### (c) 以攤餘成本計量的金融投資

	附註	2023年6月30日	2022年12月31日
以下中國境內機構發行的債券	(i)		
— 政府		<b>33,301,641</b>	34,638,941
— 政策性銀行		<b>21,424,285</b>	13,285,492
— 銀行及其他金融機構		<b>910,000</b>	1,220,000
— 企業		<b>21,980,513</b>	23,816,067
應計利息		<b>1,364,020</b>	1,400,155
小計		<b>78,980,459</b>	74,360,655
投資管理產品		<b>7,470,270</b>	8,583,333
應計利息		<b>60,740</b>	53,439
— 非上市		<b>7,531,010</b>	8,636,772
資產支持證券		<b>634,763</b>	711,951
應計利息		<b>14,906</b>	22,293
— 非上市		<b>649,669</b>	734,244
減：減值損失準備	(iii)	<b>(1,930,878)</b>	(1,794,608)
合計		<b>85,230,260</b>	81,937,063

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 16. 金融投資(續)

### (c) 以攤餘成本計量的金融投資(續)

附註：

- (i) 於各報告期末，若干債券用於回購協議交易、向中央銀行借款、吸收存款及證券借貸的質押(附註22(a))。
- (ii) 以攤餘成本計量的金融投資賬面總價值變動如下：

	截至2023年6月30日止六個月				合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失— 未發生信用減值	整個存續期 預期信用損失— 已發生信用減值		
於1月1日	78,692,379	824,734	4,214,558		83,731,671
產生或購入的新金融資產	18,707,711	—	—		18,707,711
期內終止確認的金融資產	(15,234,946)	(4,314)	—		(15,239,260)
轉：					
—未來12個月預期信用損失	318,906	(318,906)	—		—
應計利息變動	(36,221)	(2,763)	—		(38,984)
於6月30日	82,447,829	498,751	4,214,558		87,161,138

	截至2022年12月31日止年度				合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失— 未發生信用減值	整個存續期 預期信用損失— 已發生信用減值		
於1月1日	73,583,159	607,682	4,097,622		78,288,463
產生或購入的新金融資產	30,165,407	253,392	—		30,418,799
年內終止確認的金融資產	(24,398,699)	(503,640)	—		(24,902,339)
轉：					
—至整個存續期預期信用損失：					
未發生信用減值	—	503,064	(503,064)		—
—至整個存續期預期信用損失：					
已發生信用減值	(620,000)	—	620,000		—
應計利息變動	(37,488)	(35,764)	—		(73,252)
於12月31日	78,692,379	824,734	4,214,558		83,731,671

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 16. 金融投資(續)

### (c) 以攤餘成本計量的金融投資(續)

附註：(續)

(iii) 以攤餘成本計量的金融投資減值損失準備變動如下：

	截至2023年6月30日止六個月			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用減值	整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用減值	合計
於1月1日	111,536	113,566	1,569,506	1,794,608
轉：				
－未來12個月預期信用損失 期內(轉回)/計提	11,984 (16,258)	(11,984) -	- 152,528	- 136,270
於6月30日	107,262	101,582	1,722,034	1,930,878

	截至2022年12月31日止年度			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用減值	整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用減值	合計
於1月1日	152,689	61,256	952,284	1,166,229
轉：				
－至整個存續期預期信用損失： 未發生信用減值	-	50,065	(50,065)	-
－至整個存續期預期信用損失： 已發生信用減值	(5,391)	-	5,391	-
年內(轉回)/計提	(35,762)	2,245	661,896	628,379
於12月31日	111,536	113,566	1,569,506	1,794,608

## 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 17. 於附屬公司的投資

	2023年6月30日	2022年12月31日
山東通達金融租賃有限公司	1,047,500	1,047,500

山東通達金融租賃有限公司(「通達」)為一間於2016年6月6日在中國山東省註冊成立的有限公司，註冊資本為人民幣1,000.0百萬元。於截至2023年6月30日止六個月，通達的註冊資本為人民幣1,650.0百萬元。通達的主要業務是於中國提供融資租賃服務。於2023年6月30日，本行持有通達54.55%股權(2022年12月31日：54.55%)。

於2022年1月5日，本行與兩名獨立第三方向通達注資人民幣874.5百萬元。本集團錄得非控股權益增加約人民幣499.1百萬元及資本儲備減少約人民幣22.1百萬元。於2022年12月31日，對價人民幣874.5百萬元已悉數結清。

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 18. 物業及設備

	房屋及建築物	廠房及機器	租賃物業裝修	辦公設備	交通工具	總計
<b>成本</b>						
於2022年1月1日	997,733	–	265,280	468,640	19,275	1,750,928
添置	4,551	–	14,916	82,260	437	102,164
轉至投資物業	(394)	–	–	–	–	(394)
處置	–	–	–	(45,275)	(686)	(45,961)
於2022年12月31日及2023年1月1日	1,001,890	–	280,196	505,625	19,026	1,806,737
添置	32,319	85,125	4,183	9,058	923	131,608
於2023年6月30日	1,034,209	85,125	284,379	514,683	19,949	1,938,345
<b>累計折舊</b>						
於2022年1月1日	185,943	–	182,187	341,978	15,825	725,933
年內計提	24,584	–	21,629	39,353	785	86,351
處置	–	–	–	(43,100)	(659)	(43,759)
於2022年12月31日及2023年1月1日	210,527	–	203,816	338,231	15,951	768,525
期內計提	13,401	554	10,268	21,642	394	46,259
於2023年6月30日	223,928	554	214,084	359,873	16,345	814,784
<b>減值損失</b>						
於2022年12月31日及2023年6月30日	5,680	–	–	–	–	5,680
<b>賬面淨值</b>						
於2023年6月30日	804,601	84,571	70,295	154,810	3,604	1,117,881
於2022年12月31日	785,683	–	76,380	167,394	3,075	1,032,532

## 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 18. 物業及設備(續)

於各報告期末，房屋及建築物的賬面淨值按租約的剩餘年期分析如下：

	於2023年6月30日	於2022年12月31日
於中國內地持有		
— 中期租約(10至50年)	774,497	755,164
— 長期租約(50年以上)	30,104	30,519
	<b>804,601</b>	785,683

### 19. 使用權資產

	交通工具	物業	總計
<b>賬面淨值</b>			
於2022年1月1日	285	394,389	394,674
添置	—	54,368	54,368
年內計提折舊	(265)	(113,427)	(113,692)
於2022年12月31日及2023年1月1日	20	335,330	335,350
添置	—	13,993	13,993
期內計提折舊	(20)	(53,365)	(53,385)
於2023年6月30日	—	295,958	295,958

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 20. 遞延稅項

### (a) 按性質分析

	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)
遞延所得稅資產				
— 減值損失準備	8,515,576	2,128,894	7,981,482	1,995,370
— 金融資產公允價值變動	597,580	149,395	801,774	200,444
— 應付職工薪酬	568,051	142,013	561,246	140,312
— 其他	295,230	73,808	16,097	4,024
小計	9,976,437	2,494,110	9,360,599	2,340,150
遞延所得稅負債				
— 金融資產公允價值變動	(277,522)	(69,381)	(10,243)	(2,561)
— 其他	(295,958)	(73,990)	—	—
小計	(573,480)	(143,371)	(10,243)	(2,561)
淨餘額	9,402,957	2,350,739	9,350,356	2,337,589

### (b) 遞延稅項變動

	減值損失準備 附註(i)	應付職工薪酬	金融資產公允 價值變動 附註(ii)	其他	遞延稅項 資產淨餘額
於2022年1月1日	1,561,512	118,227	14,121	4,499	1,698,359
於損益中確認	433,858	22,085	112,939	(475)	568,407
於其他綜合收益中確認	—	—	70,823	—	70,823
於2022年12月31日及 2023年1月1日	1,995,370	140,312	197,883	4,024	2,337,589
於損益中確認	133,523	1,701	(30,418)	(4,206)	100,600
於其他綜合收益中確認	—	—	(87,450)	—	(87,450)
於2023年6月30日	2,128,893	142,013	80,015	(182)	2,350,739



# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 20. 遞延稅項(續)

### (b) 遞延稅項變動(續)

附註：

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

## 21. 其他資產

	附註	2023年6月30日	2022年12月31日
應收利息	(a)	854,937	923,426
預付開支	(b)	381,754	340,292
無形資產	(c)	65,750	68,806
長期遞延費用		1,962	4,701
抵債資產	(d)	438,137	59,965
土地使用權	(e)	10,275	10,410
投資物業	(f)	13,308	13,576
應收融資租賃款	(g)	22,421,105	20,172,871
結算與清算賬		2,564,389	591,442
其他		636,423	514,704
小計		27,388,040	22,700,193
減：減值損失準備		(892,486)	(952,427)
合計		26,495,554	21,747,766

### (a) 應收利息

	2023年6月30日	2022年12月31日
應收利息來自：		
金融投資	745,904	772,489
發放貸款和墊款	70,211	123,358
其他	38,822	27,579
小計	854,937	923,426
減：減值損失準備	(257,730)	(245,727)
合計	597,207	677,699

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

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 21. 其他資產(續)

### (b) 預付開支

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

### (c) 無形資產

	電腦軟件及 系統開發費
<b>成本</b>	
於2022年1月1日	185,746
添置	43,100
於2022年12月31日及2023年1月1日	228,846
添置	9,135
於2023年6月30日	237,981
<b>累計攤餘</b>	
於2022年1月1日	137,900
年內計提	22,140
於2022年12月31日及2023年1月1日	160,040
期內計提	12,191
於2023年6月30日	172,231
<b>賬面淨值</b>	
於2023年6月30日	65,750
於2022年12月31日	68,806

### (d) 抵債資產

	2023年6月30日	2022年12月31日
土地使用權及建築物	59,965	59,965
股權投資	378,172	—
減：減值準備	(11,448)	(11,448)
淨餘額	426,689	48,517

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 21. 其他資產(續)

### (e) 土地使用權

	2023年6月30日	2022年12月31日
位於中國境內： 10至50年	10,275	10,410

### (f) 投資物業

	投資物業
<b>成本</b>	
於2022年1月1日	22,756
轉自物業及設備	394
於2022年12月31日及2023年1月1日	23,150
添置	20
於2023年6月30日	23,170
<b>累計折舊和減值</b>	
於2022年1月1日	8,832
年內計提	742
於2022年12月31日及2023年1月1日	9,574
期內計提	288
於2023年6月30日	9,862
<b>賬面淨值</b>	
於2023年6月30日	13,308
於2022年12月31日	13,576

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 21. 其他資產(續)

### (g) 應收融資租賃款

於各報告期末，融資租賃項下的未來最低應收租賃款總額及其現值如下：

	2023年6月30日	2022年12月31日
最低應收融資租賃款總額		
1年以內(包括1年)	9,356,755	9,148,682
1年至5年	13,777,121	12,102,422
5年以上	4,152,720	2,402,685
應收融資租賃款總額	27,286,596	23,653,789
減：未獲得融資收入	(4,341,833)	(3,254,667)
減：未變現增值稅	(803,074)	(492,902)
應收融資租賃款淨額	22,141,689	19,906,220
應計利息	279,416	266,651
減：減值損失準備	(622,424)	(694,829)
應收融資租賃款賬面金額	21,798,681	19,478,042
最低應收租賃款現值		
1年以內(包括1年)	7,956,932	7,606,404
1年至5年	11,301,149	10,401,329
5年以上	2,540,600	1,470,309
合計	21,798,681	19,478,042

本集團根據預期信用損失計量法應用一般方法計量應收融資租賃款的預期信用損失(「預期信用損失」)。本集團的信用政策及就應收融資租賃款承擔的信用風險於附註37(a)披露。

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 21. 其他資產(續)

### (g) 應收融資租賃款(續)

應收融資租賃款及減值損失準備的分析

	2023年6月30日				總計
	評估未來12個月 預期信用損失的 應收融資租賃款	評估整個存續期 預期信用損失— 未發生信用減值的 應收融資租賃款	評估整個存續期 預期信用損失— 已發生信用減值的 應收融資租賃款		
按攤餘成本計量的應收融資租賃款總額	21,106,701	926,510	387,894		22,421,105
減：減值損失準備	(279,472)	(145,989)	(196,963)		(622,424)
應收融資租賃款賬面值總額	20,827,229	780,521	190,931		21,798,681

	2022年12月31日				總計
	評估未來12個月 預期信用損失的 應收融資租賃款	評估整個存續期 預期信用損失— 未發生信用減值的 應收融資租賃款	評估整個存續期 預期信用損失— 已發生信用減值的 應收融資租賃款		
按攤餘成本計量的應收融資租賃款總額	19,115,063	612,983	444,825		20,172,871
減：減值損失準備	(269,795)	(136,235)	(288,799)		(694,829)
應收融資租賃款賬面值總額	18,845,268	476,748	156,026		19,478,042

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 21. 其他資產(續)

### (g) 應收融資租賃款(續)

應收融資租賃款減值損失準備變動如下：

	截至2023年6月30日止六個月			總計
	評估未來12個月 預期信用損失的 應收融資租賃款	評估整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用減值的 應收融資租賃款	評估整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用減值的 應收融資租賃款	
於1月1日	269,795	136,235	288,799	694,829
轉：				
－至未來12個月的損失	16,279	(16,279)	-	-
－至整個存續期預期信用損失：				
未發生信用減值	(13,188)	13,188	-	-
－至整個存續期預期信用損失：				
已發生信用減值	-	(15,442)	15,442	-
期內計提	6,586	28,287	48,975	83,848
核銷及其他	-	-	(156,253)	(156,253)
於6月30日	279,472	145,989	196,963	622,424

	截至2022年12月31日止年度			總計
	評估未來12個月 預期信用損失的 應收融資租賃款	評估整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用減值的 應收融資租賃款	評估整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用減值的 應收融資租賃款	
於1月1日	301,807	124,265	158,149	584,221
轉：				
－至未來12個月的損失	47,133	-	(47,133)	-
－至整個存續期預期信用損失：				
未發生信用減值	(3,094)	3,094	-	-
－至整個存續期預期信用損失：				
已發生信用減值	(6,876)	-	6,876	-
年內(轉回)/計提	(69,175)	8,876	323,602	263,303
核銷及其他	-	-	(152,695)	(152,695)
於12月31日	269,795	136,235	288,799	694,829

## 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 22. 抵押資產

#### (a) 用作抵押品資產

	2023年6月30日	2022年12月31日
就向中央銀行借款而言：		
— 以攤餘成本計量的金融投資	<b>12,330,380</b>	12,456,585
就回購協議而言：		
— 以攤餘成本計量的金融投資	<b>10,060,554</b>	9,106,668
— 票據貼現	<b>299,606</b>	1,883,811
就吸收存款而言：		
— 以攤餘成本計量的金融投資	<b>180,927</b>	—
— 以其他綜合收益計量的金融投資	<b>20,403</b>	—
就證券借貸而言：		
— 以攤餘成本計量的金融投資	<b>107,776</b>	—
合計	<b>22,999,646</b>	23,447,064

本集團質押作負債抵押品的金融資產主要為回購協議的債券及向中央銀行的借款。

#### (b) 收到的抵押資產

本集團按一般拆借業務的標準條款進行買入返售協議交易，並相應持有交易項下的抵押品。於2023年6月30日，本集團並無收到有關抵押品(2022年12月31日：無)。該等交易均在正常業務過程中根據標準條款進行。

### 23. 同業存放款項

#### 按交易對手類型及所在地區分析

	2023年6月30日	2022年12月31日
存放中國境內款項		
— 銀行	<b>3,405,692</b>	4,792,700
小計	<b>3,405,692</b>	4,792,700
應計利息	<b>5,785</b>	9,748
合計	<b>3,411,477</b>	4,802,448

## 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 24. 拆入資金

按交易對手類型及所在地區分析

	2023年6月30日	2022年12月31日
拆放中國境內款項		
— 銀行	21,160,882	19,702,953
— 其他金融機構	570,000	140,000
小計	21,730,882	19,842,953
應計利息	203,421	195,725
合計	21,934,303	20,038,678

### 25. 賣出回購金融資產

(a) 按交易對手類型及所在地區分析

	2023年6月30日	2022年12月31日
中國境內		
— 銀行	9,799,935	9,800,000
小計	9,799,935	9,800,000
應計利息	1,053	4,971
合計	9,800,988	9,804,971

(b) 按所持抵押品類型分析

	2023年6月30日	2022年12月31日
債券	9,500,000	9,800,000
銀行承兌匯票	299,935	—
小計	9,799,935	9,800,000
應計利息	1,053	4,971
合計	9,800,988	9,804,971



## 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 26. 吸收存款

	2023年6月30日	2022年12月31日
活期存款		
—公司客戶	61,868,640	51,494,361
—個人客戶	11,515,726	11,642,670
小計	73,384,366	63,137,031
定期存款		
—公司客戶	76,271,281	72,205,933
—個人客戶	109,340,012	94,056,111
小計	185,611,293	166,262,044
匯出匯款及應解匯款	38,646	94,661
應計利息	6,111,292	4,993,752
合計	265,145,597	234,487,488

### 27. 已發行債券

	附註	2023年6月30日	2022年12月31日
已發行同業存單	(a)	23,534,447	24,643,307
已發行二級資本債	(b)	5,699,671	5,699,641
已發行金融債券	(c)	4,999,903	5,000,000
小計		34,234,021	35,342,948
應計利息		273,030	85,285
合計		34,507,051	35,428,233

附註：

(a) 已發行同業存單

- 於2022年，本行發行總面值人民幣49,300.0百萬元的多項同業存單，為期1至12個月。票面年利率介乎1.35%至2.80%。
- 截至2023年6月30日止六個月，本行發行總面值人民幣28,950.0百萬元的多項同業存單，為期1至12個月。票面年利率介乎2.13%至2.83%。
- 於2023年6月30日，已發行同業存單的公允價值為人民幣23,546.9百萬元(2022年12月31日：人民幣24,604.1百萬元)。

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 27. 已發行債券(續)

附註：(續)

### (b) 已發行二級資本債

- i. 本行於2020年9月10日發行面值為人民幣3,000.0百萬元的10年期固定利率二級資本債。票面年利率為4.20%。
- ii. 本行於2022年7月29日發行面值人民幣2,700.0百萬元的10年期固定利率二級資本債。票面年利率為3.80%。
- iii. 於2023年6月30日，已發行二級資本債的公允價值為人民幣5,617.1百萬元(2022年12月31日：人民幣5,535.7百萬元)。

### (c) 已發行金融債券

- i. 於2022年12月16日，本行針對小微企業發行面值為人民幣5,000.0百萬元的3年期金融債券。票面年利率為3.00%。
- ii. 於2023年6月30日，已發行金融債券的公允價值為人民幣5,019.6百萬元(2022年12月31日：人民幣4,971.0百萬元)。

## 28. 其他負債

	附註	2023年6月30日	2022年12月31日
應付利息		3,747	8,570
代理業務負債		151,555	215,991
應付職工薪酬	(a)	691,212	719,853
應付股息		5,710	5,711
結算及清算賬戶		335,672	101,766
應付銷項增值稅		141,296	90,305
合約負債	(b)	12,325	26,662
預計負債	(c)	83,394	67,501
已收按金		216,154	183,493
其他		937,756	920,458
合計		2,578,821	2,340,310

### (a) 應付職工薪酬

	2023年6月30日	2022年12月31日
應付工資、獎金及津貼	619,529	654,128
應付養老保險及企業年金	328	24
其他	71,355	65,701
合計	691,212	719,853

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 28. 其他負債(續)

### (b) 合約負債

於2023年6月30日，根據本集團現有合同分配至餘下履約責任之交易價總額為人民幣12.3百萬元(2022年12月31日：人民幣26.7百萬元)。該金額為預期未來來自融資租賃服務確認的收益。本集團將於提供服務時確認日後預期收益。確認收入的預期時間介乎一至五年。

### (c) 預計負債

	2023年6月30日	2022年12月31日
信貸承諾預計負債	83,394	67,501

信貸承諾預計負債變動如下：

	截至2023年6月30日止六個月			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用減值	整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用減值	
於1月1日	67,501	–	–	67,501
期內計提	15,893	–	–	15,893
於6月30日	83,394	–	–	83,394

	截至2022年12月31日止年度			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用減值	整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用減值	
於1月1日	94,731	–	–	94,731
年內轉回	(27,230)	–	–	(27,230)
於12月31日	67,501	–	–	67,501

## 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 29. 股本

#### 法定及已發行股本

	2023年6月30日	2022年12月31日
於中國內地的普通股	4,971,197	4,971,197
於香港上市的普通股(H股)	1,008,861	1,008,861
合計	5,980,058	5,980,058

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

### 30. 儲備

#### (a) 資本公積

	2023年6月30日	2022年12月31日
股份溢價	4,933,399	4,933,399
其他資本公積	(7,939)	(7,939)
合計	4,925,460	4,925,460

#### (b) 盈餘公積

於各報告期末的盈餘公積包括法定盈餘公積及任意盈餘公積。

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

本行亦可根據股東決議案提取任意盈餘公積。截至2023年6月30日止六個月，股東並無就任意盈餘公積作出決議案(截至2022年12月31日止年度：人民幣170百萬元)。

## 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 30. 儲備(續)

#### (c) 一般準備

根據財政部頒佈的《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)的相關規定，本行每年需提取一般準備作為利潤分配，一般準備不得低於總風險資產期末餘額的1.50%。

#### (d) 投資重估儲備

	截至2023年 6月30日 止六個月	截至2022年 12月31日 止年度
於1月1日	(187,430)	25,041
於其他綜合收益確認的公允價值變動	349,800	(284,280)
出售以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	-	986
減：遞延稅項	(87,450)	70,823
於6月30日/12月31日	74,920	(187,430)

#### (e) 減值儲備

	截至2023年 6月30日 止六個月	截至2022年 12月31日 止年度
於1月1日	58,565	25,356
於其他綜合收益確認的減值損失	(11,303)	44,279
減：遞延稅項	2,826	(11,070)
於6月30日/12月31日	50,088	58,565

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 30. 儲備(續)

### (f) 其他權益工具

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

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

因此，由於無固定期限資本債券不包含任何合同義務，所以被歸類為權益工具：

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

截至2022年12月31日止年度，本集團並無取消分派付款，且相應利息人民幣214.8百萬元已支付予無固定期限資本債券持有人。

截至2023年6月30日止六個月，本集團並無派發無固定期限資本債券的利息。

## 31. 未分配利潤

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

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

根據本行於2022年5月31日召開的年度股東大會的決議案，股東批准下列截至2021年12月31日止年度的利潤分配：

- 按淨利潤的10%提取法定盈餘公積；
- 根據《金融企業準備金計提管理辦法》(財政部[2012]第20號)，提取一般準備約人民幣572.5百萬元；及
- 向本行於2022年6月13日登記在冊的股東宣派現金股息合共約人民幣598.0百萬元。經議定的股息於2022年7月5日以現金形式分派予股東。

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 32. 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

### (a) 本集團在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益：

本集團通過投資第三方機構發起設立的若干結構化主體發行的投資產品而在該等結構化主體中享有權益，這些結構化主體主要包括金融機構發行的理財產品及證券公司和信託計劃管理的投資管理產品等。這些結構化主體的性質和目的是管理第三方投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。

於2023年6月30日及2022年12月31日，本集團在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益的賬面金額分析及確認相關資產的合併財務狀況表中各項目分析列示如下：

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	賬面金額	最大風險敞口	賬面金額	最大風險敞口
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	6,523,251	6,523,251	6,655,396	6,655,396
以攤餘成本計量的金融投資	6,071,006	6,071,006	7,334,335	7,334,335
合計	12,594,257	12,594,257	13,989,731	13,989,731

於2023年6月30日及2022年12月31日，未納入合併財務報表範圍的結構化主體的賬面金額與最大風險敞口相等。

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

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體類型主要包括非保本理財產品。這些結構化主體的性質和目的是管理投資者的資產並收取管理費。本集團並不控制這些結構化主體，因此，這些結構化主體並無綜合入賬。這些結構化主體的融資方式是向投資者發行投資產品。本集團透過向這些結構化主體的投資者提供管理服務賺取佣金費用。於2023年6月30日及2022年12月31日，應收管理手續費在合併財務狀況表中確認的賬面金額不重大。

截至2023年6月30日止六個月，本集團自上述結構化主體獲取的手續費及佣金收入為人民幣249.1百萬元(截至2022年6月30日止六個月：人民幣140.9百萬元)。

於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資產金額為人民幣35,676.7百萬元(2022年12月31日：人民幣35,866.2百萬元)。

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 32. 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

### (c) 本集團於期內發起的未納入合併財務報表範圍但於2023年6月30日不享有權益的結構化主體：

截至2023年6月30日止六個月，本集團於1月1日後發起設立及發行但於6月30日前到期的非保本理財產品為零(截至2022年6月30日止六個月：無)。

## 33. 資本管理

本集團的資本管理包括資本充足率管理和資本融資管理兩個方面，其中資本充足率管理是資本管理的重點。本集團按照原中國銀監會頒佈的指引計算資本充足率。本集團的資本分為核心一級資本、其他一級資本和二級資本。

資本充足率管理是資本管理的關鍵。資本充足率反映了本集團穩健經營和風險管理能力。資本充足率管理的主要目標是在滿足監管要求的基礎上，參考領先同業的資本充足率水準及本集團經營環境和狀況，設定最優資本充足率。

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

本集團按照原中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定的要求計算資本充足率。

根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》，原中國銀監會規定，本集團需在不晚於2018年末，滿足非系統重要性銀行核心一級資本充足率不低於7.50%，一級資本充足率不低於8.50%，資本充足率不低於10.50%的要求。

表內加權風險資產採用不同的風險權重進行計算，風險權重根據每一項資產、交易對手的信用、市場及其他相關的風險確定，並考慮合格抵押和擔保的影響。表外敞口也採用了相似的方法計算，同時針對其或有損失的特性進行了調整。市場風險加權資產根據標準法計量。操作風險加權資產根據基本指標法計量。

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



# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 33. 資本管理(續)

本集團按照原中國銀監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定計算於2023年6月30日及2022年12月31日的資本充足率如下：

	2023年6月30日	2022年12月31日
核心一級資本總額		
— 股本	<b>5,980,058</b>	5,980,058
— 資本公積可計入部分	<b>4,925,460</b>	4,925,460
— 盈餘公積	<b>1,549,088</b>	1,549,088
— 一般準備	<b>3,690,579</b>	3,227,913
— 其他綜合收益	<b>125,008</b>	(128,865)
— 未分配利潤	<b>5,079,079</b>	4,494,289
— 非控制性權益可計入部分	<b>821,920</b>	731,165
核心一級資本	<b>22,171,192</b>	20,779,108
核心一級資本扣減項	<b>(205,945)</b>	(335,364)
核心一級資本淨額	<b>21,965,247</b>	20,443,744
其他一級資本	<b>4,208,790</b>	4,196,689
一級資本淨額	<b>26,174,037</b>	24,640,433
二級資本		
— 已發行工具及股份溢價	<b>5,699,671</b>	5,700,000
— 超額貸款減值準備	<b>1,708,717</b>	1,560,308
— 非控制性權益可計入部分	<b>219,179</b>	194,977
二級資本淨額	<b>7,627,567</b>	7,455,285
資本淨額	<b>33,801,604</b>	32,095,718
風險加權資產總額	<b>251,445,580</b>	232,128,848
核心一級資本充足率	<b>8.74%</b>	8.81%
一級資本充足率	<b>10.41%</b>	10.61%
資本充足率	<b>13.44%</b>	13.83%

## 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 34. 合併現金流量表附註

#### (a) 現金及現金等價物減少淨額

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
於6月30日的現金及現金等價物	14,552,203	17,182,110
減：於1月1日的現金及現金等價物	(17,525,673)	(20,527,169)
現金及現金等價物減少淨額	(2,973,470)	(3,345,059)

#### (b) 現金及現金等價物

	2023年6月30日	2022年6月30日
庫存現金	225,205	208,589
存放中央銀行非限制性款項	7,165,521	8,442,772
存放同業及其他金融機構款項	1,361,478	1,838,007
拆出資金	-	1,112,765
3個月或以下到期的債券投資	5,799,999	5,579,977
合計	14,552,203	17,182,110

### 35. 關聯方關係及交易

#### (a) 本集團的關聯方

##### i. 主要股東

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

對本行的持股比例：

	2023年6月30日	2022年12月31日
山東高速集團有限公司	35.56%	35.56%
威海市財政局	15.38%	15.38%
山東高速股份有限公司	11.60%	11.60%
威海天安房地產開發有限公司	2.75%	2.75%
山東環球漁具股份有限公司	1.39%	1.39%
山東好當家海洋發展股份有限公司	1.20%	1.20%

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 35. 關聯方關係及交易(續)

### (a) 本集團的關聯方(續)

#### ii. 本行的附屬公司

有關本行附屬公司的詳情載於附註17。

#### iii. 其他關聯方

其他關聯方可為個人或企業，包括董事會、監事會及高級管理層成員及與其關係密切的家庭成員；董事會、監事會及高級管理層成員及與其關係密切的家庭成員控制的或共同控制的實體及其附屬公司；及附註35(a)所載本行主要股東或其控股股東控制或共同控制的實體。

### (b) 與關聯方(關鍵管理人員除外)之間的交易

#### i. 本行與主要股東之間的交易：

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
期內交易		
利息收入	5,778	3,565
利息支出	32,784	33,584
手續費及佣金收入	1,658	949

  

	2023年6月30日	2022年12月31日
	期/年末餘額	
吸收存款	3,293,545	4,049,023
金融投資	201,200	201,200

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 35. 關聯方關係及交易(續)

### (b) 與關聯方(關鍵管理人員除外)之間的交易(續)

#### ii. 本行與其附屬公司之間的交易：

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
期內交易		
利息收入	47,434	44,084
利息支出	6,564	6,821
租金收入	1,040	1,100

  

	2023年6月30日	2022年12月31日
期/年末餘額		
發放貸款和墊款	2,387,678	2,209,437
吸收存款	1,134	199,856

#### iii. 本行與其他關聯方的交易：

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
期內交易		
利息收入	118,763	83,545
利息支出	57,884	38,144
手續費及佣金收入	6,826	356
租金開支	648	1,117

  

	2023年6月30日	2022年12月31日
期/年末餘額		
發放貸款和墊款	3,388,656	2,964,577
吸收存款	10,063,062	7,595,758
金融投資	317,900	372,615
銀行承兌匯票	591,016	794,143
保函	158,800	110,526
信用證	1,275,000	1,295,000

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 35. 關聯方關係及交易(續)

### (c) 關鍵管理人員

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

#### i. 本行與關鍵管理人員之間的交易

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
期內交易		
利息收入	33	18
利息支出	526	431

	2023年6月30日	2022年12月31日
期／年末餘額		
發放貸款和墊款	1,695	1,580
吸收存款	11,514	12,786

#### ii. 關鍵管理人員薪酬

關鍵管理人員的薪酬總額列表如下：

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
關鍵管理人員薪酬	7,114	7,111

### (d) 董事、監事及高級職員貸款和墊款

	2023年6月30日	2022年12月31日
期／年末相關未償還貸款金額合計	1,693	1,639
期／年內相關未償還貸款最高金額合計	1,693	2,459

於2023年6月30日及2022年12月31日，概無已到期但尚未支付款項。

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 36. 分部報告

本集團按業務條線進行業務管理。本集團的經營分部已按與內部報送信息一致的方式列報，這些內部報送信息是提供給本集團最高行政管理層以向分部分配資源並評價分部業績。本集團以下列經營分部為基礎，確定了報告分部：

### 公司銀行業務

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

### 零售銀行業務

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

### 金融市場業務

該分部經營本集團的金融市場業務，包括於銀行間市場進行同業拆借交易、回購交易、同業投資、及債券買賣。該分部還對本集團總體流動資金狀況進行管理，包括發行債券。

### 其他

該分部包括不能直接歸屬於或以合理基準分配到某個分部的資產、負債、收入及支出。

分部資產及負債和分部收入、費用及經營業績是按照本集團會計政策計量。

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

分部收入、支出、資產和負債包含直接歸屬某一分部，以及按合理的基準分配至該分部的項目。分部收入、支出、資產和負債在合併時抵銷內部往來的餘額和內部交易。分部資本開支是指在報告期間內分部購入的物業及設備、無形資產及其他長期資產所產生的支出總額。

## 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36. 分部報告(續)

	截至2023年6月30日止六個月				
	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	其他	合計
營業收入					
外部利息淨收入/(支出)	1,981,346	(597,353)	1,907,716	-	3,291,709
內部利息淨收入/(支出)	468,756	1,525,033	(1,993,789)	-	-
利息淨收入/(支出)	2,450,102	927,680	(86,073)	-	3,291,709
手續費及佣金淨收入/(支出)	58,131	55,716	231,738	(1,684)	343,901
交易(虧損)/收益淨額	(2,733)	-	135,329	-	132,596
投資證券所得收益淨額	-	-	558,287	-	558,287
其他營業收入	17,283	-	-	5,205	22,488
營業收入	2,522,783	983,396	839,281	3,521	4,348,981
營業支出	(514,174)	(240,431)	(102,936)	(10,784)	(868,325)
資產減值損失	(1,395,947)	(391,552)	(402,514)	(2,186)	(2,192,199)
稅前利潤/(虧損)	612,662	351,413	333,831	(9,449)	1,288,457
分部資產	160,634,589	56,192,983	154,794,756	2,508,258	374,130,586
遞延稅項資產	-	-	-	2,350,739	2,350,739
資產總額	160,634,589	56,192,983	154,794,756	4,858,997	376,481,325
分部負債	182,026,206	125,352,738	39,721,963	2,239,238	349,340,145
負債總額	182,026,206	125,352,738	39,721,963	2,239,238	349,340,145
其他分部資料					
- 折舊及攤餘	66,912	31,915	13,367	843	113,037
- 資本開支	33,182	15,827	6,629	-	55,638

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 36. 分部報告(續)

	截至2022年6月30日止六個月				合計
	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	其他	
營業收入					
外部利息淨收入/(支出)	1,733,464	(352,752)	1,827,540	-	3,208,252
內部利息淨收入/(支出)	457,784	1,271,412	(1,729,196)	-	-
利息淨收入	2,191,248	918,660	98,344	-	3,208,252
手續費及佣金淨收入/(支出)	206,914	65,969	98,891	(1,718)	370,056
交易收益/(虧損)淨額	121,786	-	(66,005)	-	55,781
投資證券所得收益淨額	-	-	595,799	-	595,799
其他營業收入	-	-	-	6,791	6,791
營業收入	2,519,948	984,629	727,029	5,073	4,236,679
營業支出	(512,615)	(244,010)	(106,796)	(6,857)	(870,278)
資產減值損失	(1,430,386)	(396,935)	(333,457)	(1,857)	(2,162,635)
稅前利潤/(虧損)	576,947	343,684	286,776	(3,641)	1,203,766
其他分部資料					
- 折舊及攤餘	64,543	30,773	12,905	374	108,595
- 資本開支	37,739	17,993	7,546	-	63,278

  

	截至2022年12月31日止年度(經審計)				合計
	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	其他	
分部資產	144,712,122	54,745,495	140,850,251	1,055,029	341,362,897
遞延稅項資產	-	-	-	2,340,150	2,340,150
資產總額	144,712,122	54,745,495	140,850,251	3,395,179	343,703,047
分部負債	158,580,304	109,136,657	47,646,123	2,607,329	317,970,413
負債總額	158,580,304	109,136,657	47,646,123	2,607,329	317,970,413



# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 37. 風險管理

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

本集團在本附註論述上述各項風險敞口及其形成原因，以及本集團計量及管理這些風險的目標、政策及程序。

### 風險管理體系

本集團已制定風險管理政策以識別和分析本集團所面臨的風險，設定適當的風險可接受水準並設計相應的內部控制程序，以監控本集團的風險水準。本集團會定期重檢這些風險管理政策及有關內部控制系統，以反映市況或本集團經營活動的改變。

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

#### (a) 信用風險

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

#### 信貸業務

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

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 37. 風險管理(續)

### 風險管理體系(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### 信貸業務(續)

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

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

對於個人信貸業務，申請人的信用評估是貸款批准的基礎。客戶經理須對信貸申請人收入水平、信用記錄和貸款償還能力等進行信用評估。客戶經理其後將申請和其建議提交貸款審批部門或人員進行審批。本集團於貸後階段監控借款人的償款能力和抵押品狀況及其價值變化情況。一旦貸款出現逾期，本集團將根據標準化貸款催收作業流程開展催收工作。

##### 金融工具風險階段劃分

##### 階段一

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

##### 階段二

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

##### 階段三

金融資產違約並被視為信用減值。

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 37. 風險管理(續)

### 風險管理體系(續)

#### (a) 信用風險(續)

信用風險顯著增加

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

如果借款人被列入預警清單並且滿足以下一個或多個標準：

- 信用利差顯著上升；
- 借款人出現業務、財務和經濟狀況的重大不利變化；
- 申請寬限期或債務重組；
- 借款人經營情況的重大不利變化；
- 擔保物價值變低(僅針對抵質押貸款)；
- 出現現金流／流動性問題的早期跡象，例如應付賬款／貸款還款的延期；或
- 工具的本金或利息逾期超過30天。

本集團對貸款及資金業務相關的金融資產使用預警清單監控信用風險，並在交易對手層面進行定期評估。用於識別信用風險顯著增加的標準由管理層定期監控並覆核其適當性。

本集團於各報告期末並無對任何金融資產使用低風險豁免。

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 37. 風險管理(續)

### 風險管理體系(續)

#### (a) 信用風險(續)

「違約」及「已發生信用減值資產」的定義

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

金融資產信用減值的證據包括以下可觀察事件：

- 債務人出現重大財務困難；
- 違約，例如拖欠或未能償還利息或本金；
- 借款人很可能會進入破產或其他財務重組；
- 對債務人產生不利影響的技術、市場、經濟或法律環境發生重大變化；
- 由於發行人財務困難導致金融資產的活躍市場消失；或
- 工具的本金或利息逾期超過90天。

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

預期信用損失(「**預期信用損失**」)的計量

本集團根據上述階段劃分，使用預期信用損失模型來計量金融資產損失準備。

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

- 違約概率是指借款人在未來12個月或在貸款的整個剩餘存續期，無法履行其償付義務的可能性；
- 違約風險敞口是指在未來12個月或在貸款的整個剩餘存續期，在違約發生時，本集團應被償付的金額；
- 違約損失率是指本集團對違約風險敞口發生預期損失程度作出的預期。根據交易對手的類型、追索的方式和優先級，以及擔保物或其他信用支持的可獲得性不同，違約損失率也有所不同。

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 37. 風險管理(續)

### 風險管理體系(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### 預期信用損失的計量(續)

本集團通過預計未來各年中單個敞口或資產組合的違約概率、違約損失率和違約風險敞口，來確定預期信用損失。本集團將這三者相乘並根據其存續(即沒有在更早期間發生提前還款或違約的情況)的可能性進行調整。這種做法可以計算出未來各月的預期信用損失。再將各月的計算結果貼現至報告日期並加總。預期信用損失計算中使用的貼現率為初始實際利率或其近似值。

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

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

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

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

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 37. 風險管理(續)

### 風險管理體系(續)

#### (a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

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

於2023年6月30日及2022年12月31日，本集團估計技術或關鍵假設未發生重大變化。

預期信用損失模型中包括的前瞻性信息如下：

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

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 37. 風險管理(續)

### 風險管理體系(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### 預期信用損失的計量(續)

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

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

本集團已進行歷史性分析，並確定影響每個資產組合的信用風險和預期信用損失的主要經濟變量，例如國內生產總值累計同比增速、居民消費價格指數累計同比增速和M2等。本集團至少每季度對這些經濟指標進行評估和預測，並將其應用於減值模型。

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

基準情景獲分配較高的概率加權以反映最可能的結果，而樂觀和悲觀情景獲分配較低的概率加權以反映較低可能的結果。於2023年6月30日，分配給各種經濟情景的權重為：「基準」60%，「樂觀」20%，「悲觀」20%（2022年12月31日：相同）。

本集團用於評估預期信用損失的關鍵／重大宏觀經濟情景假設：

宏觀經濟因素	指標的範圍
國內生產總值：累計同比	6.5% – 7.4%
M2：累計同比	11.0% – 11.4%

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

於2023年6月30日，若5%的概率權重由基準情景轉為悲觀情景，發放貸款和墊款的減值準備增加0.36%，以攤餘成本和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資減值準備增加0.07%。若5%的概率權重由基準情景轉為樂觀情景，貸款和墊款減值準備減少0.31%，以攤餘成本和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資減值準備減少0.06%。

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 37. 風險管理(續)

### 風險管理體系(續)

#### (a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

##### i. 最大信用風險敞口

本集團所承受的最大信用風險敞口為於各報告期末各類金融資產的賬面淨值。

##### ii. 金融資產按信用質量的分析概述如下：

	2023年6月30日			
	發放貸款及墊款	存放/拆放同業及 其他金融機構款項	金融投資 (附註i)	其他 (附註ii)
評估未來12個月預期信用損失的金融資產餘額				
— 已逾期未發生信用減值	461,207	-	-	38,823
— 未逾期未發生信用減值	172,352,379	1,367,688	126,313,554	21,084,945
小計	172,813,586	1,367,688	126,313,554	21,123,768
評估整個存續期預期信用損失— 未發生信用減值的金融資產餘額				
— 已逾期未發生信用減值	1,438,774	-	-	919,426
— 未逾期未發生信用減值	4,016,864	-	498,750	-
小計	5,455,638	-	498,750	919,426
評估整個存續期預期信用損失— 已發生信用減值的金融資產餘額				
— 已逾期已發生信用減值	2,646,582	-	4,214,559	1,145,420
— 未逾期已發生信用減值	505,150	-	-	-
小計	3,151,732	-	4,214,559	1,145,420
應計利息	1,388,394	54	2,162,646	279,416
減：減值損失準備	(4,050,946)	-	(1,930,878)	(881,038)
淨值	178,758,404	1,367,742	131,258,631	22,586,992



# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 37. 風險管理(續)

### 風險管理體系(續)

#### (a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

ii. 金融資產按信用質量的分析概述如下：(續)

	2022年12月31日			
	發放貸款及墊款	存放/拆放同業及 其他金融機構款項	金融投資 (附註i)	其他 (附註ii)
評估未來12個月預期信用損失的金融資產餘額				
—已逾期未發生信用減值	924,082	—	—	27,579
—未逾期未發生信用減值	155,630,426	1,096,252	113,300,695	19,097,187
小計	156,554,508	1,096,252	113,300,695	19,124,766
評估整個存續期預期信用損失— 未發生信用減值的金融資產餘額				
—已逾期未發生信用減值	1,052,113	—	—	425,114
—未逾期未發生信用減值	3,228,276	—	821,970	339,944
小計	4,340,389	—	821,970	765,058
評估整個存續期預期信用損失— 已發生信用減值的金融資產餘額				
—已逾期已發生信用減值	3,239,576	—	3,714,559	1,145,099
—未逾期已發生信用減值	162,721	—	500,000	—
小計	3,402,297	—	4,214,559	1,145,099
應計利息	1,090,427	46	2,165,204	266,651
減：減值損失準備	(3,637,267)	—	(1,794,608)	(940,979)
淨值	161,750,354	1,096,298	118,707,820	20,360,595

附註：

- 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資及以攤餘成本計量的金融投資。
- 其他包括其他資產中的應收利息、應收融資租賃款及其他應收款項。
- 於2023年6月30日，本集團評估整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的發放貸款和墊款所對應的抵押物的公允價值為人民幣3,444.8百萬元(2022年12月31日：人民幣2,922.4百萬元)。本集團評估整個存續期預期信用損失—已出現信用減值發放貸款和墊款所對應的抵押物的公允價值為人民幣5,176.8百萬元(2022年12月31日：人民幣3,622.1百萬元)。抵押物主要包括土地、樓宇、機器及設備等。抵押物的公允價值乃由本行基於可用的最新外部估值，並根據處置經驗及現時市況作出調整後作出。

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 37. 風險管理(續)

### 風險管理體系(續)

#### (a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

#### ii. 金融資產按信用質量的分析概述如下:(續)

金融資產(未含應計利息)按信用質量分析

	2023年6月30日								預計信用損失率 合計
	餘額				減值損失準備				
	階段一	階段二	階段三	合計	階段一	階段二	階段三	合計	
以攤餘成本計量的金融資產									
現金及存放中央銀行款項	25,316,551	-	-	25,316,551	-	-	-	-	不適用
存放同業及其他金融機構款項	1,367,688	-	-	1,367,688	-	-	-	-	不適用
發放貸款和墊款	162,203,254	5,455,638	3,151,732	170,810,624	(1,705,329)	(818,854)	(1,526,763)	(4,050,946)	2.37%
金融投資	81,008,163	498,750	4,214,559	85,721,472	(102,819)	(101,582)	(1,722,034)	(1,926,435)	2.25%
其他資產	21,123,768	919,426	1,145,420	23,188,614	(292,829)	(145,990)	(442,219)	(881,038)	3.80%
合計	291,019,424	6,873,814	8,511,711	306,404,949	(2,100,977)	(1,066,426)	(3,691,016)	(6,858,419)	2.24%
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產									
發放貸款和墊款	10,610,332	-	-	10,610,332	(56,133)	-	-	(56,133)	0.53%
金融投資	45,305,391	-	-	45,305,391	(10,651)	-	-	(10,651)	0.02%
合計	55,915,723	-	-	55,915,723	(66,784)	-	-	(66,784)	0.12%
信貸承諾	60,096,781	-	-	60,096,781	(83,394)	-	-	(83,394)	0.14%

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 37. 風險管理(續)

### 風險管理體系(續)

#### (a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

#### ii. 金融資產按信用質量的分析概述如下:(續)

金融資產(未含應計利息)按信用質量分析(續)

	2022年12月31日				減值損失準備			預計信用損失率	
	階段一	階段二	階段三	合計	階段一	階段二	階段三	合計	合計
以攤餘成本計量的金融資產：									
現金及存放中央銀行款項	27,209,312	-	-	27,209,312	-	-	-	-	不適用
存放同業及其他金融機構款項	1,096,252	-	-	1,096,252	-	-	-	-	不適用
發放貸款和墊款	146,228,714	4,340,389	3,402,297	153,971,400	(1,423,130)	(812,904)	(1,401,233)	(3,637,267)	2.36%
金融投資	77,219,255	821,970	4,214,559	82,255,784	(106,832)	(113,494)	(1,569,504)	(1,789,830)	2.18%
其他資產	19,124,766	765,058	1,145,099	21,034,923	(278,234)	(159,688)	(503,057)	(940,979)	4.47%
合計	270,878,299	5,927,417	8,761,955	285,567,671	(1,808,196)	(1,086,086)	(3,473,794)	(6,368,076)	2.23%
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產：									
發放貸款和墊款	10,325,794	-	-	10,325,794	(69,267)	-	-	(69,267)	0.67%
金融投資	36,081,440	-	-	36,081,440	(8,820)	-	-	(8,820)	0.02%
合計	46,407,234	-	-	46,407,234	(78,087)	-	-	(78,087)	0.17%
信貸承諾	57,073,746	-	-	57,073,746	(67,501)	-	-	(67,501)	0.12%

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 37. 風險管理(續)

### 風險管理體系(續)

#### (a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

#### ii. 金融資產按信用質量的分析概述如下:(續)

金融資產及信貸承諾按信用質量分析的整體預期信用損失率

	2023年6月30日			
	階段一	階段二	階段三	合計
以攤餘成本計量的金融資產	0.72%	15.51%	43.36%	2.24%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融資產	0.12%	不適用	不適用	0.12%
信貸承諾	0.14%	不適用	不適用	0.14%

	2022年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
以攤餘成本計量的金融資產	0.67%	18.32%	39.65%	2.23%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融資產	0.17%	不適用	不適用	0.17%
信貸承諾	0.12%	不適用	不適用	0.12%

#### iii. 經重組發放貸款和墊款

於2023年6月30日及2022年12月31日，本集團並無經重組發放貸款和墊款。

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 37. 風險管理(續)

### 風險管理體系(續)

#### (a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

##### iv. 信貸評級

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

	2023年6月30日	2022年12月31日
未逾期末減值 評級		
—AAA	<b>32,583,935</b>	32,847,593
—AA-至AA+	<b>26,173,119</b>	24,275,204
—AA以下	<b>2,328,475</b>	2,142,616
小計	<b>61,085,529</b>	59,265,413
無評級	<b>63,880,154</b>	50,602,698
合計	<b>124,965,683</b>	109,868,111

#### (b) 市場風險

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

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

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

##### 利率風險

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

##### 重新定價風險

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

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 37. 風險管理(續)

### 風險管理體系(續)

#### (b) 市場風險(續)

##### 交易性利率風險

交易性利率風險主要來自資金業務的投資組合。其利率風險是通過有效久期分析法監控。本集團還採用其他輔助方法計算其利率敏感度，敏感度以投資組合公允價值因利率變動100個基點(1%)的相應變動表示。

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

	於2023年6月30日					
	合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項	25,316,551	233,904	25,043,687	38,960	-	-
存放同業及其他金融機構款項	1,367,742	54	1,367,688	-	-	-
發放貸款和墊款(附註(i))	178,758,404	1,388,393	26,403,648	61,247,205	55,050,147	34,669,011
金融投資(附註(ii))	140,778,496	2,538,444	10,598,823	8,691,237	48,252,396	70,697,596
其他資產	30,260,132	8,740,867	2,633,843	5,043,673	11,301,149	2,540,600
<b>資產總額</b>	<b>376,481,325</b>	<b>12,901,662</b>	<b>66,047,689</b>	<b>75,021,075</b>	<b>114,603,692</b>	<b>107,907,207</b>
<b>負債</b>						
向中央銀行借款	11,609,944	4,937	2,097,214	2,656,903	6,850,890	-
同業存放款項	3,411,477	5,785	3,405,692	-	-	-
拆入資金	21,934,303	203,421	5,557,488	16,173,394	-	-
賣出回購金融資產	9,800,988	1,053	9,799,935	-	-	-
吸收存款	265,145,597	6,149,939	87,140,009	38,337,879	128,170,422	5,347,348
已發行債券	34,507,051	273,030	7,330,668	16,203,779	4,999,903	5,699,671
其他負債	2,930,785	2,613,009	102,494	13,313	112,653	89,316
<b>負債總額</b>	<b>349,340,145</b>	<b>9,251,174</b>	<b>115,433,500</b>	<b>73,385,268</b>	<b>140,133,868</b>	<b>11,136,335</b>
<b>資產負債缺口</b>	<b>27,141,180</b>	<b>3,650,488</b>	<b>(49,385,811)</b>	<b>1,635,807</b>	<b>(25,530,176)</b>	<b>96,770,872</b>

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 37. 風險管理(續)

### 風險管理體系(續)

#### (b) 市場風險(續)

##### 交易性利率風險(續)

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

	2022年12月31日					
	合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項	27,209,312	211,548	26,997,764	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	1,096,298	46	1,096,252	-	-	-
發放貸款和墊款(附註(i))	161,750,354	1,090,426	21,585,743	53,534,150	51,137,799	34,402,236
金融投資(附註(ii))	128,191,285	2,514,622	10,126,104	8,913,692	40,741,784	65,895,083
其他資產	25,455,798	6,800,536	2,085,383	4,698,241	10,401,329	1,470,309
<b>資產總額</b>	<b>343,703,047</b>	<b>10,617,178</b>	<b>61,891,246</b>	<b>67,146,083</b>	<b>102,280,912</b>	<b>101,767,628</b>
<b>負債</b>						
向中央銀行借款	10,292,752	5,082	1,976,187	8,311,483	-	-
同業存放款項	4,802,448	9,748	1,462,700	3,330,000	-	-
拆入資金	20,038,678	195,725	7,013,899	12,829,054	-	-
賣出回購金融資產	9,804,971	4,971	9,800,000	-	-	-
吸收存款	234,487,488	5,088,653	90,837,209	44,621,690	93,939,936	-
已發行債券	35,428,233	85,286	10,907,408	13,735,899	5,000,000	5,699,640
其他負債	3,115,843	2,894,134	21,114	39,942	60,224	100,429
<b>負債總額</b>	<b>317,970,413</b>	<b>8,283,599</b>	<b>122,018,517</b>	<b>82,868,068</b>	<b>99,000,160</b>	<b>5,800,069</b>
<b>資產負債缺口</b>	<b>25,732,634</b>	<b>2,333,579</b>	<b>(60,127,271)</b>	<b>(15,721,985)</b>	<b>3,280,752</b>	<b>95,967,559</b>

附註：

- 於2023年6月30日，就發放貸款和墊款而言，「3個月內」類別包括逾期款項(扣除減值損失準備)人民幣3,006.9百萬元(2022年12月31日：人民幣2,622.1百萬元)。
- 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資及以攤餘成本計量的金融投資。

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 37. 風險管理(續)

### 風險管理體系(續)

#### (b) 市場風險(續)

##### 交易性利率風險(續)

##### (ii) 利率敏感性分析

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

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
淨利潤變化		
收益率曲線向上平移100個基點	15,783	54,012
收益率曲線向下平移100個基點	(15,783)	(54,012)

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
權益變化		
收益率曲線向上平移100個基點	230,175	131,838
收益率曲線向下平移100個基點	(230,175)	(131,838)

上述敏感性分析基於本集團的資產和負債具有靜態的利率風險組合。有關分析僅衡量一年內利率變化的影響，反映為一年內本集團資產和負債重新定價對本集團按年化計算的淨損益和權益的影響。敏感性分析基於以下假設：

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

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



# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 37. 風險管理(續)

### 風險管理體系(續)

#### (b) 市場風險(續)

##### 外匯風險

本集團的大部分業務是人民幣業務，此外有少量美元和其他外幣業務。

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

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

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 37. 風險管理(續)

### 風險管理體系(續)

#### (b) 市場風險(續)

##### 外匯風險(續)

於各報告期末的貨幣風險敞口如下：

	2023年6月30日			合計 (折合人民幣)
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	25,113,113	203,438	-	25,316,551
存放同業及其他金融機構款項	1,004,642	338,003	25,097	1,367,742
發放貸款和墊款	178,517,489	240,915	-	178,758,404
金融投資(附註)	138,420,712	2,357,784	-	140,778,496
其他	30,068,885	180,645	10,602	30,260,132
<b>資產總額</b>	<b>373,124,841</b>	<b>3,320,785</b>	<b>35,699</b>	<b>376,481,325</b>
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	11,609,944	-	-	11,609,944
同業存放款項	3,411,477	-	-	3,411,477
拆入資金	21,179,994	754,309	-	21,934,303
賣出回購金融資產	9,800,988	-	-	9,800,988
吸收存款	262,511,444	2,627,864	6,289	265,145,597
已發行債券	34,507,051	-	-	34,507,051
其他	2,882,577	48,191	17	2,930,785
<b>負債總額</b>	<b>345,903,475</b>	<b>3,430,364</b>	<b>6,306</b>	<b>349,340,145</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>27,221,366</b>	<b>(109,579)</b>	<b>29,393</b>	<b>27,141,180</b>
<b>資產負債表外信貸承諾</b>	<b>59,942,965</b>	<b>153,816</b>	<b>-</b>	<b>60,096,781</b>

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 37. 風險管理(續)

### 風險管理體系(續)

#### (b) 市場風險(續)

##### 外匯風險(續)

	2022年12月31日			
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	27,027,473	181,839	–	27,209,312
存放同業及其他金融機構款項	682,118	388,637	25,543	1,096,298
發放貸款和墊款	161,666,281	84,073	–	161,750,354
金融投資(附註)	125,989,040	2,202,245	–	128,191,285
其他資產	25,443,470	1	12,327	25,455,798
<b>資產總額</b>	<b>340,808,382</b>	<b>2,856,795</b>	<b>37,870</b>	<b>343,703,047</b>
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	10,292,752	–	–	10,292,752
同業及其他金融機構存放款項	4,592,730	209,718	–	4,802,448
拆入資金	19,306,244	732,434	–	20,038,678
賣出回購金融資產	9,804,971	–	–	9,804,971
吸收存款	232,493,689	1,986,816	6,983	234,487,488
已發行債券	35,428,233	–	–	35,428,233
其他負債	2,935,476	179,887	480	3,115,843
<b>負債總額</b>	<b>314,854,095</b>	<b>3,108,855</b>	<b>7,463</b>	<b>317,970,413</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>25,954,287</b>	<b>(252,060)</b>	<b>30,407</b>	<b>25,732,634</b>
<b>資產負債表外信貸承諾</b>	<b>57,049,640</b>	<b>22,874</b>	<b>1,232</b>	<b>57,073,746</b>

附註：金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資及以攤餘成本計量的金融投資。

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 37. 風險管理(續)

### 風險管理體系(續)

#### (c) 流動性風險

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

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

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

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 37. 風險管理(續)

### 風險管理體系(續)

#### (c) 流動性風險(續)

本集團於各報告期末根據剩餘還款期間歸入相關到期組別的資產與負債的分析如下：

	2023年6月30日							合計
	無限期 附註①	即時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	17,878,130	7,390,726	-	8,735	38,960	-	-	25,316,551
存放同業及其他金融機構款項	6,210	1,361,478	-	54	-	-	-	1,367,742
發放貸款和墊款	2,586,198	707,739	8,461,028	17,866,347	59,300,533	55,172,350	34,664,209	178,758,404
金融投資	2,843,271	-	6,723,439	1,453,325	8,811,774	49,316,150	71,630,537	140,778,496
其他	5,920,921	3,299,734	925,888	1,228,167	5,043,673	11,301,149	2,540,600	30,260,132
<b>資產總額</b>	<b>29,234,730</b>	<b>12,759,677</b>	<b>16,110,355</b>	<b>20,556,628</b>	<b>73,194,940</b>	<b>115,789,649</b>	<b>108,835,346</b>	<b>376,481,325</b>
<b>負債</b>								
向中央銀行借款	-	-	2,097,214	2,661,840	6,850,890	-	-	11,609,944
同業存放款項	-	255,693	1,154,029	2,001,755	-	-	-	3,411,477
拆出資金	-	-	2,968,607	2,679,157	16,286,539	-	-	21,934,303
賣出回購金融資產	-	-	9,800,988	-	-	-	-	9,800,988
吸收存款	-	85,242,086	820,395	1,141,978	38,581,090	134,012,700	5,347,348	265,145,597
已發行債券	-	273,030	2,138,549	5,192,119	16,203,779	4,999,903	5,699,671	34,507,051
其他	-	2,054,394	122,618	69,035	267,203	281,772	135,763	2,930,785
<b>負債總額</b>	<b>-</b>	<b>87,825,203</b>	<b>19,102,400</b>	<b>13,745,884</b>	<b>78,189,501</b>	<b>139,294,375</b>	<b>11,182,782</b>	<b>349,340,145</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>29,234,730</b>	<b>(75,065,526)</b>	<b>(2,992,045)</b>	<b>6,810,744</b>	<b>(4,994,561)</b>	<b>(23,504,726)</b>	<b>97,652,564</b>	<b>27,141,180</b>

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 37. 風險管理(續)

### 風險管理體系(續)

#### (c) 流動性風險(續)

	2022年12月31日							合計
	無限期 附註①	即時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	16,741,531	10,467,781	-	-	-	-	-	27,209,312
存放同業及其他金融機構款項	6,210	1,090,042	-	46	-	-	-	1,096,298
發放貸款和墊款	2,695,612	1,539,600	6,218,564	11,748,794	53,701,812	51,396,185	34,449,787	161,750,354
金融投資	2,991,187	-	7,318,641	1,106,834	10,066,761	40,812,779	65,895,083	128,191,285
其他	3,611,858	2,922,026	901,393	1,450,642	4,698,241	10,401,329	1,470,309	25,455,798
<b>資產總額</b>	<b>26,046,398</b>	<b>16,019,449</b>	<b>14,438,598</b>	<b>14,306,316</b>	<b>68,466,814</b>	<b>102,610,293</b>	<b>101,815,179</b>	<b>343,703,047</b>
<b>負債</b>								
向中央銀行借款	-	-	1,036,358	940,387	8,316,007	-	-	10,292,752
同業存放款項	-	229,762	-	1,236,367	3,336,319	-	-	4,802,448
拆出資金	-	-	3,027,915	4,094,178	12,916,585	-	-	20,038,678
賣出回購金融資產	-	-	9,804,971	-	-	-	-	9,804,971
吸收存款	-	64,573,751	10,771,893	20,580,218	44,621,690	93,939,936	-	234,487,488
已發行債券	-	85,285	1,588,259	9,319,150	13,735,899	5,000,000	5,699,640	35,428,233
其他	-	2,609,455	54,036	11,728	83,069	227,247	130,308	3,115,843
<b>負債總額</b>	<b>-</b>	<b>67,498,253</b>	<b>26,283,432</b>	<b>36,182,028</b>	<b>83,009,569</b>	<b>99,167,183</b>	<b>5,829,948</b>	<b>317,970,413</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>26,046,398</b>	<b>(51,478,804)</b>	<b>(11,844,834)</b>	<b>(21,875,712)</b>	<b>(14,542,755)</b>	<b>3,443,110</b>	<b>95,985,231</b>	<b>25,732,634</b>

附註：

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

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 37. 風險管理(續)

### 風險管理體系(續)

#### (c) 流動性風險(續)

本集團非衍生金融負債於各報告期末的未貼現合同現金流量分析如下：

	2023年6月30日								
	賬面金額	未貼現合同		即時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上
		現金流量	現金流量						
<b>非衍生金融負債</b>									
向中央銀行借款	11,609,944	11,800,802	-	2,127,011	2,689,219	6,984,572	-	-	-
同業存放款項	3,411,477	3,613,781	255,692	1,222,759	2,135,330	-	-	-	-
拆入資金	21,934,303	22,292,216	-	2,972,469	3,653,002	14,990,876	675,869	-	-
賣出回購金融資產	9,800,988	9,802,007	-	9,802,007	-	-	-	-	-
吸收存款	265,145,597	268,583,270	72,311,041	8,316,754	17,728,638	57,961,315	112,265,522	-	-
已發行債券	34,507,051	37,345,679	-	2,178,788	5,510,885	16,849,352	6,215,092	6,591,562	-
其他金融負債	1,691,020	1,829,748	1,109,859	219,085	71,181	77,260	302,805	49,558	-
<b>非衍生金融負債合計</b>	<b>348,100,380</b>	<b>355,267,503</b>	<b>73,676,592</b>	<b>26,838,873</b>	<b>31,788,255</b>	<b>96,863,375</b>	<b>119,459,288</b>	<b>6,641,120</b>	

	2022年12月31日								
	賬面金額	未貼現合同		即時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上
		現金流量	現金流量						
<b>非衍生金融負債</b>									
向中央銀行借款	10,292,752	10,397,787	-	1,036,378	981,070	8,380,339	-	-	-
同業存放款項	4,802,448	5,025,663	229,796	37,694	1,262,851	3,495,322	-	-	-
拆入資金	20,038,678	20,610,087	-	3,062,683	4,207,174	13,340,230	-	-	-
賣出回購金融資產	9,804,971	9,806,451	-	9,806,451	-	-	-	-	-
吸收存款	234,487,488	243,695,852	64,235,967	9,901,766	20,923,513	45,542,536	103,092,070	-	-
已發行債券	35,428,233	38,455,540	-	1,628,808	9,466,895	14,553,183	6,215,092	6,591,562	-
其他金融負債	1,724,689	1,765,112	1,030,364	55,171	13,980	280,276	250,980	134,341	-
<b>非衍生金融負債合計</b>	<b>316,579,259</b>	<b>329,756,492</b>	<b>65,496,127</b>	<b>25,528,951</b>	<b>36,855,483</b>	<b>85,591,886</b>	<b>109,558,142</b>	<b>6,725,903</b>	

非衍生金融負債的未貼現合同現金流量分析可能與實際結果存在差異。

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 37. 風險管理(續)

### 風險管理體系(續)

#### (d) 操作風險

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

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

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



# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 38. 公允價值

### (a) 公允價值計量方法和假設

本集團在評估公允價值時運用了下述方法和假設：

#### (i) 債券及股權投資

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

#### (ii) 應收款項及其他非衍生金融資產

公允價值根據未來現金流量的現值進行估計，貼現率為報告期末的市場利率。

#### (iii) 已發行債券及其他非衍生金融負債

已發行債券的公允價值是按報告期末的市場報價確定或根據預計未來現金流量的現值進行估計的。其他非衍生金融負債的公允價值是根據預計未來現金流量的現值進行估計的。貼現率為報告期末的市場利率。

### (b) 公允價值計量

#### (i) 金融資產

本集團的金融資產主要包括現金及存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、發放貸款和墊款以及金融投資。

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

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

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產以公允價值列報。以攤餘成本計量的金融投資因(例如)其期限較短或經常按當期市價重新定價而與其公允價值合理相若。

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 38. 公允價值(續)

### (b) 公允價值計量(續)

#### (ii) 金融負債

本集團的金融負債主要包括向中央銀行借款、同業存放款項、拆入資金、賣出回購金融資產、吸收存款和已發行債券。

已發行債券的賬面價值和公允價值於附註27中呈列。其他金融負債的賬面金額與其公允價值相若。

### (c) 公允價值層級

下表呈列金融工具的公允價值，該等工具於報告期末以持續經營為基礎計量，並按照《國際財務報告準則》第13號—公允價值計量分類為三個公允價值層級。將公允價值計量分類的層級乃經參考以下估值技術所用輸入資料的可觀察性及重要性後釐定：

- 第一層級：僅使用第一層級輸入資料(即於計量日期相同資產或負債於活躍市場的未經調整報價)計量的公允價值；
- 第二層級：使用第二層級輸入資料(即未能達致第一層級的可觀察輸入資料)且並非使用重要的不可觀察輸入資料計量的公允價值。不可觀察輸入資料為無市場資料的輸入資料；及
- 第三層級：使用重要的不可觀察輸入資料計量的公允價值。

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

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 38. 公允價值(續)

### (c) 公允價值層級(續)

	2023年6月30日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
<b>經常性公允價值計量</b>				
<b>資產</b>				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資				
— 債券	—	2,276,625	—	2,276,625
— 投資基金	—	5,723,904	—	5,723,904
— 資產支持證券	—	402,764	—	402,764
— 投資管理產品	—	—	799,347	799,347
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資				
— 債券	—	45,316,866	—	45,316,866
— 股權投資	—	—	317,225	317,225
— 資產支持證券	—	121,164	—	121,164
— 同業存款	—	590,341	—	590,341
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款				
— 票據貼現	—	10,610,332	—	10,610,332
合計	—	65,041,996	1,116,572	66,158,568

	2022年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
<b>經常性公允價值計量</b>				
<b>資產</b>				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資				
— 債券	—	2,065,413	—	2,065,413
— 股權投資	37,790	—	—	37,790
— 投資基金	—	5,865,583	—	5,865,583
— 資產支持證券	—	412,253	—	412,253
— 投資管理產品	—	—	789,813	789,813
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資				
— 債券	—	36,017,801	—	36,017,801
— 股權投資	—	—	312,613	312,613
— 資產支持證券	—	83,583	—	83,583
— 同業存款	—	669,373	—	669,373
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款				
— 票據貼現	—	10,325,794	—	10,325,794
合計	37,790	55,439,800	1,102,426	56,580,016

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 38. 公允價值(續)

### (c) 公允價值層級(續)

於各報告期間，第三層級公允價值計量餘額變動如下：

	收益或損失合計				購買、發行、出售和結算				2023年 6月30日	對於期末 持有的 資產與負債 計入損益的 當期末實現 收益或損失	
	2023年 1月1日	轉入 第三層級	轉出 第三層級	計入 損益	計入 其他綜合收益	購買	發行	出售			結算
資產											
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資											
- 投資管理產品	789,813	-	-	11,534	-	-	-	-	(2,000)	799,347	7,667
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資											
- 股權投資	312,613	-	-	-	4,612	-	-	-	-	317,225	-
合計	1,102,426	-	-	11,534	4,612	-	-	-	(2,000)	1,116,572	7,667

	收益或損失合計				購買、發行、出售和結算				2022年 12月31日	對於年末 持有的資產 計入損益的 當年未實現 收益或損失	
	2022年 1月1日	轉入 第三層級	轉出 第三層級	計入 損益	計入 其他綜合收益	購買	發行	出售			結算
資產											
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資											
- 投資管理產品	5,040,009	-	-	78,701	-	34,677	-	(4,335,515)	(28,059)	789,813	(328,047)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資											
- 股權投資	275,182	-	-	-	37,431	-	-	-	-	312,613	-
合計	5,315,191	-	-	78,701	37,431	34,677	-	(4,335,515)	(28,059)	1,102,426	(328,047)

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

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 38. 公允價值(續)

### (c) 公允價值層級(續)

第三層級公允價值計量的量化資料如下：

	於2023年 6月30日 的公允價值	估值技術	不可觀察輸入數據
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融投資 — 投資管理產品	799,347	貼現現金流量	風險調整貼現率、現金 流量
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融投資 — 股權投資	317,225	貼現現金流量	風險調整貼現率、現金 流量

	於2022年 12月31日 的公允價值	估值技術	不可觀察輸入數據
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融投資 — 投資管理產品	789,813	貼現現金流量	風險調整貼現率、現金 流量
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融投資 — 股權投資	312,613	貼現現金流量	風險調整貼現率、現金 流量

截至2023年6月30日止六個月及截至2022年12月31日止年度，估值技術並無重大變動。

於2023年6月30日及2022年12月31日，以公允價值計量且歸屬於第三層級的金融資產主要為股權投資及投資管理產品，在估值時使用風險調整貼現率、現金流量等不可觀察的輸入數據，其公允價值隨這些不可觀察輸入數據的變動而波動。

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 38. 公允價值(續)

### (c) 公允價值層級(續)

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

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

	2023年6月30日			
	對淨利潤的影響		對其他綜合收益的影響	
	有利	(不利)	有利	(不利)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產				
— 投資管理產品	5,995	(5,995)	—	—
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資				
— 股權投資	—	—	2,379	(2,379)

	2022年12月31日			
	對淨利潤的影響		對其他綜合收益的影響	
	有利	(不利)	有利	(不利)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產				
— 投資管理產品	5,924	(5,924)	—	—
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資				
— 股權投資	—	—	2,345	(2,345)

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 39. 客戶代理交易

### (a) 委託貸款業務

本集團向客戶提供委託貸款業務服務，以該等客戶委託的資金發放委託貸款。本集團無須就該等交易承擔任何信貸風險。本集團只以代理人的身份，根據委託方的指示持有和管理這些資產及負債，並就所提供的服務收取手續費。由於委託資產並不屬於本集團的資產，故不在合併財務狀況表內確認。多餘資金計入吸收存款內。

	2023年6月30日	2022年12月31日
委託貸款	10,886,578	8,934,241
委託資金	10,886,578	8,934,241

### (b) 理財服務

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

	2023年6月30日	2022年12月31日
理財服務下從客戶收到的資金	35,676,663	35,392,376

# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 40. 承諾及或然負債

### (a) 信貸承諾

本集團的信貸承諾包括銀行承兌匯票、信用證、財務擔保及信用卡承諾。

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

	2023年6月30日	2022年12月31日
承兌匯票	46,561,089	44,405,496
信用證	10,154,399	9,843,458
保函	1,043,763	689,112
信用卡承諾	2,337,530	2,135,680
合計	60,096,781	57,073,746

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

### (b) 信貸承諾的信用風險加權金額

	2023年6月30日	2022年12月31日
信用風險加權金額	7,013,796	5,801,912

信貸承諾的信用風險加權金額指參照原中國銀監會發出的指引計算的金額。



# 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 40. 承諾及或然負債(續)

### (c) 資本承諾

本集團於各報告期末已授權的資本承諾如下：

	2023年6月30日	2022年12月31日
物業及設備		
— 已訂約但未支付	19,796	72,158
無形資產		
— 已訂約但未支付	108,036	74,011
合計	127,832	146,169

### (d) 未決訴訟及糾紛

於2023年6月30日及2022年12月31日，本集團並無發現估計總額大於人民幣1,000萬元且作為被告方的任何未決訴訟和糾紛。本集團已經對可能導致經濟利益流失的上述未決訴訟和糾紛的影響進行評估。根據本集團內部律師的意見，本集團在這些案件中敗訴的可能性較小。因此，本集團並未於報告日期確認訴訟準備。本行董事認為，該等訴訟不會對本集團的業務、財務狀況、經營業績或前景造成任何重大不利影響。

## 41. 報告期後事項

### 發行綠色金融債券

經中國人民銀行批准，本行近期於全國銀行間債券市場成功發行「2023綠色金融債券」。本行於2023年7月24日發行3年期固定利率綠色金融債券，票面利率為2.70%，票面價值為人民幣5,000百萬元。有關發行完成的進一步詳情載於本行日期為2023年7月24日的公告。

## 第十二節 未經審計的補充財務資料

本行根據上市規則及《銀行業(披露)規則》披露以下未經審計補充財務信息：

### 1. 流動性覆蓋率、槓桿率及淨穩定資金比例

- 流動性覆蓋率

流動性覆蓋率(人民幣千元)	2023年6月30日	2022年12月31日
合格優質流動性資產	<b>97,252,827</b>	78,372,886
未來30天現金淨流出量	<b>37,479,898</b>	31,910,002
流動性覆蓋率	<b>259.48%</b>	245.61%

根據《商業銀行流動性風險管理辦法》，商業銀行流動性覆蓋率應當於2018年年底達到100%。

- 槓桿率

	2023年6月30日	2022年12月31日
槓桿率	<b>6.12%</b>	6.32%

根據原中國銀行業監督委員會頒佈並自2015年4月1日起施行的《商業銀行槓桿率管理辦法》，商業銀行的槓桿率不得低於4%。

下表列出與槓桿率監管項目對應的相關會計項目以及監管項目與會計項目的差異。

單位：人民幣千元

序號	項目	2023年6月30日	2022年12月31日
1	合併表總資產	<b>376,253,700</b>	343,170,184
2	合併表調整項	-	-
3	客戶資產調整項	-	-
4	衍生產品調整項	<b>147,585</b>	42,957
5	證券融資交易調整項	-	-
6	表外項目調整項	<b>51,858,996</b>	47,146,503
7	其他調整項	<b>(246,086)</b>	(335,364)
8	調整後的表內外資產餘額	<b>428,014,195</b>	390,024,280

## 第十二節 未經審計的補充財務資料

### 1. 流動性覆蓋率、槓桿率及淨穩定資金比例(續)

- 槓桿率(續)

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

單位：人民幣千元

序號	項目	2023年6月30日	2022年12月31日
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	376,253,700	343,170,184
2	減：一級資本扣減項	(246,086)	(335,364)
3	調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	376,007,614	342,834,820
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	-	-
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	147,585	42,957
6	已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	-	-
7	減：因提供合格保證金形成的應收資產	-	-
8	減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的 衍生產品資產餘額	-	-
9	賣出信用衍生產品的名義本金	-	-
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	-	-
11	衍生產品資產餘額	147,585	42,957
12	證券融資交易的會計資產餘額	-	-
13	減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	-	-
14	證券融資交易的交易對手信用風險暴露	-	-
15	代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	-	-
16	證券融資交易資產餘額	-	-
17	表外項目餘額	51,858,996	47,146,503
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	-	-
19	調整後的表外項目餘額	51,858,996	47,146,503
20	一級資本淨額	26,174,038	24,640,433
21	調整後的表內外資產餘額	428,014,195	390,024,280
	<b>槓桿率</b>	<b>6.12%</b>	6.32%

## 第十二節 未經審計的補充財務資料

### 1. 流動性覆蓋率、槓桿率及淨穩定資金比例(續)

- 淨穩定資金比例

淨穩定資金比例(人民幣千元)	2023年6月30日	2022年12月31日
可用的穩定資金	<b>246,023,977</b>	223,682,704
所需的穩定資金	<b>180,591,892</b>	167,128,964
淨穩定資金比例	<b>136.23%</b>	133.84%

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

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

### 2. 貨幣集中度

單位：人民幣千元

	2023年6月30日			
	美元	港元	其他	合計
即期資產	<b>3,146,437</b>	<b>10,689</b>	<b>25,010</b>	<b>3,182,136</b>
即期負債	<b>(3,591,403)</b>	-	<b>(6,290)</b>	<b>(3,597,693)</b>
淨頭寸	<b>(444,966)</b>	<b>10,689</b>	<b>18,720</b>	<b>(415,557)</b>

	2022年12月31日			
	美元	港元	其他	合計
即期資產	2,861,562	12,614	25,256	2,899,432
即期負債	(3,108,854)	-	(7,463)	(3,116,317)
淨頭寸	(247,292)	12,614	17,793	(216,885)

## 第十二節 未經審計的補充財務資料

### 3. 國際債權

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

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

單位：人民幣千元

	2023年6月30日		合計
	銀行及 其他金融機構	非銀行 私營部門	
亞太區	10,622	—	10,622
歐洲	41,744	—	41,744
其他	406	—	406
合計	52,772	—	52,772

	2022年12月31日		合計
	銀行及 其他金融機構	非銀行 私營部門	
亞太區	4,074	—	4,074
歐洲	19,874	—	19,874
其他	679	—	679
合計	24,627	—	24,627

## 第十二節 未經審計的補充財務資料

### 4. 風險暴露分析

#### (1) 信用風險暴露和評估

根據中國銀保監會《貸款風險分類指引》有關規定和《商業銀行資本管理辦法(試行)》的要求，本行對各類承擔信用風險的資產制定了完備的資產風險分類管理辦法，按照風險程度對各類信貸資產實行五級分類管理，即正常、關注、次級、可疑和損失五類。其中關注類資產，指儘管借款人目前有能力償還資產本息，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素；不良資產為其中後三類的總和，指債務人無法足額償還資產本息，即使執行擔保，也會存在一定損失可能性的資產。報告期末沒有按照合同規定的期限償還本金或利息的各項資產的本金餘額定義為逾期資產。

截至報告期末，我們信用風險暴露總額為4,252.06億元。其中表內信用風險暴露為3,734.32億元。表外信用風險暴露為517.74億元。報告期內，我們業務期限結構保持穩定，信用風險暴露主要分佈在山東地區和天津地區，行業集中在租賃、商務服務業、水利、環境和公共設施管理業和製造業。

我們計量信用風險加權資產時，各資產的風險權重按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定執行。按風險權重檔次劃分信用風險暴露詳見下表：

單位：人民幣百萬元

	風險暴露	未緩釋風險暴露
0%匯總	128,087.1	84,797.1
20%匯總	33,330.8	33,216.1
25%匯總	14,769.7	10,760.1
50%匯總	15,667.5	15,667.5
75%匯總	34,194.2	33,753.6
100%匯總	196,622.0	185,176.0
250%匯總	2,284.8	2,284.8
400%匯總	199.0	199.0
1,250%匯總	50.6	50.6
<b>合計</b>	<b>425,205.7</b>	<b>365,904.8</b>

## 第十二節 未經審計的補充財務資料

### 4. 風險暴露分析(續)

#### (1) 信用風險暴露和評估(續)

報告期內按主體分類的信用風險暴露詳見下表：

單位：人民幣百萬元

	風險暴露	未緩釋風險暴露
現金類資產	25,316.5	25,316.5
對中央政府和中央銀行的債權	9,982.1	9,982.1
對公共部門實體的債權	31,198.8	31,198.8
對中國金融機構的債權	67,343.3	65,179.0
對在其他國家/地區註冊金融機構的債權	235.9	235.9
對一般企(事)業的債權	180,845.3	169,401.7
對符合標準的小微企業的債權	6,514.7	6,156.4
對個人的債權	43,346.9	43,264.6
租賃資產餘值	0.0	0.0
股權投資	273.2	273.2
其他	7,628.0	7,625.6
資產證券化表內項目	747.2	747.2
表外信用風險暴露	51,773.8	6,523.8
<b>合計</b>	<b>425,205.7</b>	<b>365,904.8</b>

我們持續規範信用風險緩釋工具管理，制定了涵蓋擔保管理、押品分類、估值方法流程、調查評估、壓力測試、抵質押設立與存續期管理、押品返還與處置等制度流程，對抵質押品價值和擔保能力進行定期評估，推動風險緩釋作用的有效發揮。我們信用風險緩釋工具包括抵押、質押、保證。質押品包括金融質押品、應收賬款以及其他質押品(倉單、知識產權、存貨、機器設備等)；抵押品主要包括土地、房產和其他不動產。緩釋工具中佔比較高的為房產抵押、土地抵押及金融產品質押。保證人類型包括主權機構、金融機構、信用擔保機構、一般企業法人組織和自然人等，佔比較高的為信用擔保機構、一般企業法人和自然人，擔保資質整體較好。截至報告期末，我們按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算的合格緩釋工具金額共計593.01億元，合格緩釋工具類型全部為質物。

## 第十二節 未經審計的補充財務資料

### 4. 風險暴露分析(續)

#### (2) 市場風險暴露和評估

我們採用標準法計量的市場風險資本為利率風險和匯率風險的資本要求之和。利率風險資本為一般市場風險資本要求和特定風險資本要求之和。

採用標準法的市場風險資本要求為利率風險、匯率風險、商品風險、股票風險和期權風險的資本要求之和。利率風險資本要求和股票風險資本要求為一般市場風險資本要求和特定風險資本要求之和。

標準法市場風險基本計量各風險資本要求

單位：人民幣百萬元

風險類型	資本要求
利率風險	61.7
一般風險	35.5
特定風險	26.2
股票風險	—
一般風險	—
特定風險	—
匯率風險	—
商品風險	—
期權風險	—
交易賬戶資產證券化風險暴露的特定風險	—
<b>合計</b>	<b>61.7</b>

#### (3) 操作風險暴露和評估

我們使用基本指標法計量操作風險資本。依照《商業銀行資本管理辦法(試行)》基本指標法規則，操作風險資本覆蓋我們整體業務規模以及相應的操作風險暴露。



## 第十二節 未經審計的補充財務資料

### 5. 重大關聯交易

截至報告期末，本行授信類重大關聯交易餘額(扣除存單、保證金等淨額)為人民幣45.74億元，具體情況如下：

單位：人民幣千元

關聯方名稱	業務品種	主要擔保方式	授信類 重大關聯交易 餘額(扣除 保證金淨額)	佔報告期末 資本淨額比例
山東通達金融租賃有限公司	同業借款	信用	250,000	0.83%
山東通達金融租賃有限公司	同業借款	信用	250,000	0.83%
山東通達金融租賃有限公司	同業借款	信用	250,000	0.83%
山東通達金融租賃有限公司	同業借款	信用	250,000	0.83%
山東通達金融租賃有限公司	同業借款	信用	280,000	0.93%
山東通達金融租賃有限公司	同業借款	信用	220,000	0.73%
山東通達金融租賃有限公司	同業借款	信用	280,000	0.93%
山東通達金融租賃有限公司	同業借款	信用	200,000	0.66%
山東通達金融租賃有限公司	同業借款	信用	100,000	0.33%
山東通達金融租賃有限公司	同業借款	信用	100,000	0.33%
山東通達金融租賃有限公司	同業借款	信用	200,000	0.66%
東營聯合石化有限責任公司	信用證	保證	176,000	0.58%
東營聯合石化有限責任公司	信用證	保證	172,000	0.57%
東營聯合石化有限責任公司	信用證	保證	76,000	0.25%
東營聯合石化有限責任公司	信用證	保證	76,000	0.25%
東營聯合石化有限責任公司	信用證	保證	200,000	0.66%
東營聯合石化有限責任公司	信用證	保證	92,000	0.30%
東營聯合石化有限責任公司	信用證	保證	80,000	0.26%
東營聯合石化有限責任公司	信用證	保證	128,000	0.42%
山高國際商業保理(深圳)有限公司 濟南分公司	貸款	保證	176,000	0.58%

## 第十二節 未經審計的補充財務資料

### 5. 重大關聯交易(續)

關聯方名稱	業務品種	主要擔保方式	授信類 重大關聯交易 餘額(扣除 保證金淨額)	佔報告期末 資本淨額比例
山高國際商業保理(深圳)有限公司 濟南分公司	貸款	保證	150,000	0.50%
山高國際商業保理(深圳)有限公司 濟南分公司	貸款	保證	150,000	0.50%
山東高速集團有限公司	債權投資	信用	200,000	0.66%
山東高速集團有限公司	交易性金融資產	信用	400	0.00%
山東高速集團有限公司	交易性金融資產	信用	800	0.00%
山東高速林產供應鏈有限公司	貸款	抵押	198,000	0.66%
山高十方環保能源集團有限公司	貸款	保證	99,990	0.33%
山東高速威海發展有限公司	貸款	抵押	17,500	0.06%
山東高速威海發展有限公司	貸款	抵押	6,900	0.02%
山東高速威海發展有限公司	貸款	抵押	19,400	0.06%
山東高速威海發展有限公司	貸款	抵押	10,100	0.03%
山東高速威海發展有限公司	貸款	抵押	40,000	0.13%
山東高速魯南物流發展有限公司	貸款	保證	73,990	0.24%
山東高速建材集團有限公司	保函	保證	11,023	0.04%
山東高速建材集團有限公司	保函	保證	951	0.00%
山東高速建材集團有限公司	保函	保證	249	0.00%
山東高速建材集團有限公司	保函	保證	390	0.00%
山東高速建材集團有限公司	保函	保證	788	0.00%
山東高速建材集團有限公司	保函	保證	267	0.00%
山東高速建材集團有限公司	保函	保證	1,002	0.00%
山東高速建材集團有限公司	保函	保證	240	0.00%

## 第十二節 未經審計的補充財務資料

### 5. 重大關聯交易(續)

關聯方名稱	業務品種	主要擔保方式	授信類 重大關聯交易 餘額(扣除 保證金淨額)	佔報告期末 資本淨額比例
山東高速建材集團有限公司	保函	保證	254	0.00%
山東高速建材集團有限公司	保函	保證	337	0.00%
山東高速建材集團有限公司	保函	保證	319	0.00%
山東高速建材集團有限公司	保函	保證	826	0.00%
山東高速建材集團有限公司	保函	保證	867	0.00%
齊魯智慧(山東)供應鏈有限公司	保函	保證	17,000	0.06%
山東高速工程項目管理有限公司	保函	保證	2,764	0.01%
山東高速工程項目管理有限公司	保函	保證	6,292	0.02%
山東高速工程項目管理有限公司	保函	保證	2,426	0.01%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	82	0.00%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	1,144	0.00%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	733	0.00%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	340	0.00%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	193	0.00%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	1,656	0.01%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	339	0.00%
<b>合計</b>			<b>4,573,562</b>	<b>15.14%</b>

# 機構一覽表

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

## 機構一覽表

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