

資產及負債

閣下應將本節所載討論及分析與本文件附錄一所載歷史財務資料連同隨附附註一併閱讀。歷史財務資料乃根據國際財務報告準則編製。

以下討論及分析包含若干前瞻性陳述，該等陳述反映我們目前對未來事件及財務表現的看法。該等陳述乃基於我們憑藉經驗以及對歷史趨勢、現時狀況及預期未來發展的認知而作出的假設及分析，以及我們認為於有關情況下屬合適的其他因素。然而，實際結果及發展會否達致我們的預期及預測，均視乎多項風險及不明朗因素而定。於評估我們的業務時，閣下應審慎考慮本文件所載資料，包括但不限於「風險因素」、「前瞻性陳述」及「業務」。

就本節而言，除非文義另有所指，否則所提述的2021年、2022年及2023年均指截至相關年度12月31日止財政年度。除文義另有所指外，本節所述財務資料均按綜合基準闡述。

資產

截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，我們總資產的主要組成部分包括(i)客戶貸款及墊款淨額；及(ii)金融投資淨額。我們的總資產由截至2021年12月31日的人民幣68,490.4百萬元增加17.4%至截至2022年12月31日的人民幣80,413.3百萬元繼而增加16.2%至截至2023年12月31日的人民幣93,444.0百萬元，並再增加7.2%至截至2024年6月30日的人民幣100,192.8百萬元。於往績記錄期間我們的總資產增加主要歸因於(i)客戶貸款及墊款；及(ii)金融投資增加。

下表載列截至所示日期我們的總資產組成部分：

	截至12月31日						截至6月30日	
	2021年		2022年		2023年		2024年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
(人民幣百萬元，百分比除外)								
客戶貸款及								
墊款總額 ⁽¹⁾	35,432.7	51.7	43,666.5	54.3	51,391.5	55.0	54,820.3	54.7
應計利息	128.2	0.2	293.0	0.4	351.7	0.4	312.7	0.3

資產及負債

	截至12月31日						截至6月30日	
	2021年		2022年		2023年		2024年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
(人民幣百萬元，百分比除外)								
預期信用損失撥備	(1,595.1)	(2.3)	(1,648.6)	(2.1)	(2,368.3)	(2.5)	(2,407.2)	(2.4)
客戶貸款及墊款淨額	33,965.8	49.6	42,310.9	52.6	49,374.9	52.9	52,725.7	52.6
金融投資總額 ⁽²⁾	21,548.2	31.5	23,896.7	29.8	29,670.6	31.7	33,567.0	33.5
應計利息	207.8	0.3	270.6	0.3	327.7	0.4	214.5	0.2
減值損失撥備 ⁽³⁾	(1.8)	—	—	—	—	—	—	—
金融投資淨額	21,754.2	31.8	24,167.3	30.1	29,998.3	32.1	33,781.5	33.7
— 以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益	11,759.0	17.2	10,136.0	12.6	15,945.9	17.1	20,395.4	20.4
— 以公允價值計量且其 變動計入當期損益	4,513.5	6.6	6,223.7	7.7	6,268.8	6.7	6,795.2	6.8
— 攤餘成本	5,481.6	8.0	7,807.5	9.7	7,783.6	8.3	6,590.9	6.6
買入返售金融資產、 存放和拆放同業及 其他金融機構款項	4,118.1	6.0	6,527.6	8.2	5,600.6	6.0	6,506.4	6.5
現金及存放中央銀行 款項	6,871.1	10.0	5,586.5	6.9	6,577.0	7.0	5,290.1	5.3
遞延所得稅資產	928.7	1.4	1,060.7	1.3	1,114.6	1.2	1,122.6	1.1
物業、廠房及設備	379.3	0.6	344.6	0.5	335.2	0.4	324.9	0.3
使用權資產	28.5	0.0	26.4	0.0	32.2	0.0	27.7	0.0
其他資產	444.6	0.6	389.3	0.5	411.2	0.4	413.9	0.4
總資產	68,490.4	100.0	80,413.3	100.0	93,444.0	100.0	100,192.8	100.0

附註：

- (1) 就本文件而言，客戶貸款及墊款總額指將預期信用損失撥備加回客戶貸款及墊款淨額再扣減應計利息計算的金額。
- (2) 就本文件而言，金融投資總額指按金融投資淨額加回預期信用損失撥備並剔除應計利息計算的金額。
- (3) 該金額僅包括按攤餘成本計量的金融投資減值損失撥備。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撥備於「其他綜合收益」確認，其並不影響我們財務狀況表所呈報金融投資的賬面值。截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，於其他綜合收益確認的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資減值損失撥備分別為人民幣12.4百萬元、人民幣249.9百萬元、人民幣306.1百萬元及人民幣339.1百萬元。

資產及負債

客戶貸款及墊款

我們為客戶提供廣泛的貸款產品。請參閱「業務－我們的主要業務線」。我們所有的客戶貸款及墊款均以人民幣計值。截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，我們的客戶貸款及墊款淨額分別佔我們總資產的49.6%、52.6%、52.9%及52.6%。

除另有說明外，以下討論乃基於扣除預期信用損失撥備前的客戶貸款及墊款總額，而非客戶貸款及墊款淨額。我們的客戶貸款及墊款經扣除預期信用損失撥備後在財務狀況表呈報。

我們的客戶貸款及墊款總額由截至2021年12月31日的人民幣35,432.7百萬元增加23.2%至截至2022年12月31日的人民幣43,666.5百萬元，繼而增加17.7%至截至2023年12月31日的人民幣51,391.5百萬元，並再增加6.7%至截至2024年6月30日的人民幣54,820.3百萬元，主要由於我們的公司貸款業務持續增長。我們的客戶貸款及墊款預期信用損失撥備由截至2021年12月31日的人民幣1,595.1百萬元增加3.4%至截至2022年12月31日的人民幣1,648.6百萬元，並進一步增加43.7%至截至2023年12月31日的人民幣2,368.3百萬元，主要歸因於我們加大力度擴大客戶群及擴大貸款活動，使貸款規模擴大所致。截至2023年12月31日及2024年6月30日，我們的客戶貸款和墊款預期信用損失撥備保持相對穩定，分別為人民幣2,368.3百萬元及人民幣2,407.2百萬元。有關我們的預期信用損失撥備的詳細討論，請參閱「－客戶貸款及墊款的預期信用損失撥備」。

按業務線劃分的客戶貸款及墊款分佈情況

我們的客戶貸款及墊款包括公司貸款、個人貸款、貼現票據及再貼現票據。下表載列截至所示日期我們按業務線劃分的客戶貸款及墊款分佈情況：

	截至12月31日						截至6月30日	
	2021年		2022年		2023年		2024年	
	佔總額		佔總額		佔總額		佔總額	
	金額	百分比	金額	百分比	金額	百分比	金額	百分比
(人民幣百萬元，百分比除外)								
以攤餘成本計量的								
客戶貸款及墊款								
－公司貸款	28,037.8	79.2	34,485.5	79.0	39,162.2	76.2	41,905.5	76.4
－個人貸款	5,712.7	16.1	5,012.6	11.5	4,917.1	9.6	4,911.0	9.0

資產及負債

	截至12月31日						截至6月30日	
	2021年		2022年		2023年		2024年	
	佔總額		佔總額		佔總額		佔總額	
	金額	百分比	金額	百分比	金額	百分比	金額	百分比
(人民幣百萬元，百分比除外)								
以公允價值計量且 其變動計入其他 綜合收益的客戶 貸款及墊款								
－貼現票據	432.3	1.2	304.0	0.7	482.2	0.9	680.3	1.2
－再貼現票據	1,249.9	3.5	3,864.4	8.8	6,830.0	13.3	7,323.5	13.4
客戶貸款及墊款總額	<u>35,432.7</u>	<u>100.0</u>	<u>43,666.5</u>	<u>100.0</u>	<u>51,391.5</u>	<u>100.0</u>	<u>54,820.3</u>	<u>100.0</u>

公司貸款

於往績記錄期間，公司貸款是我們貸款組合的最大組成部分，分別佔我們截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日客戶貸款及墊款總額的79.2%、79.0%、76.2%及76.4%。我們的公司貸款由截至2021年12月31日的人民幣28,037.8百萬元增加23.0%至截至2022年12月31日的人民幣34,485.5百萬元，繼而增加13.6%至截至2023年12月31日的人民幣39,162.2百萬元，並再增加7.0%至截至2024年6月30日的人民幣41,905.5百萬元。於往績記錄期間，我們的公司貸款持續增加，主要驅動因素在於(i)我們不斷努力開發和豐富公司貸款產品；(ii)我們因經營所在地區經濟發展而不斷擴大公司銀行客戶群及市場需求；及(iii)我們加強對公司銀行業務的營銷力度。

資產及負債

按期限劃分的公司貸款分佈情況

我們大部分公司貸款為一年後到期中長期貸款。下表載列截至所示日期我們按期限劃分的公司貸款分佈情況：

	截至12月31日						截至6月30日	
	2021年		2022年		2023年		2024年	
	佔總額		佔總額		佔總額		佔總額	
	金額	百分比	金額	百分比	金額	百分比	金額	百分比
(人民幣百萬元，百分比除外)								
短期借款 ⁽¹⁾	9,346.4	33.3	11,166.9	32.4	9,185.1	23.5	13,397.6	32.0
中長期貸款 ⁽²⁾	18,691.4	66.7	23,318.6	67.6	29,977.1	76.5	28,507.9	68.0
公司貸款總額	<u>28,037.8</u>	<u>100.0</u>	<u>34,485.5</u>	<u>100.0</u>	<u>39,162.2</u>	<u>100.0</u>	<u>41,905.5</u>	<u>100.0</u>

附註：

- (1) 指期限為一年或以下的貸款。
- (2) 指期限為一年以上的貸款。

截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，短期貸款分別佔我們公司貸款總額的33.3%、32.4%、23.5%及32.0%。

截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，中長期貸款分別佔我們公司貸款的66.7%、67.6%、76.5%及68.0%。於2021年及2022年，我們公司貸款的期限結構保持相對穩定。中長期貸款佔我們公司貸款總額的百分比由截至2022年12月31日的67.6%增至截至2023年12月31日的76.5%，主要是由於我們增加發放期限較長的基礎設施建設貸款。中長期貸款佔我們公司貸款總額的比例由截至2023年12月31日的76.5%減少至截至2024年6月30日的68.0%，主要由於若干中長期貸款的分期償還以及我們增加發放期限較短的貸款。

資產及負債

按產品類型劃分的公司貸款分佈情況

我們的公司貸款主要包括流動資金貸款、固定資產貸款及其他公司貸款。請參閱「業務－我們的主要業務線－公司銀行業務－公司貸款－按產品類型劃分的公司貸款分佈情況」。下表載列截至所示日期我們按產品類型劃分的公司貸款分佈情況：

	截至12月31日						截至6月30日	
	2021年		2022年		2023年		2024年	
	估總額		估總額		估總額		估總額	
	金額	百分比	金額	百分比	金額	百分比	金額	百分比
(人民幣百萬元，百分比除外)								
流動資金貸款	17,222.1	61.4	20,065.2	58.2	22,111.5	56.5	23,661.3	56.4
固定資產貸款	10,650.7	38.0	14,265.3	41.4	16,976.6	43.3	18,175.4	43.4
其他 ⁽¹⁾	165.0	0.6	155.0	0.4	74.1	0.2	68.8	0.2
公司貸款總額	<u>28,037.8</u>	<u>100.0</u>	<u>34,485.5</u>	<u>100.0</u>	<u>39,162.2</u>	<u>100.0</u>	<u>41,905.5</u>	<u>100.0</u>

附註：

(1) 指併購貸款。

截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，流動資金貸款分別佔我們公司貸款總額的61.4%、58.2%、56.5%及56.4%。我們的流動資金貸款由截至2021年12月31日的人民幣17,222.1百萬元增加16.5%至截至2022年12月31日的人民幣20,065.2百萬元，其後增加10.2%至截至2023年12月31日的人民幣22,111.5百萬元，並進一步增加7.0%至截至2024年6月30日的人民幣23,661.3百萬元。我們的流動資金貸款持續增加，主要是由於我們為更好服務於實體經濟而持續向小微企業及個體工商戶提供信貸支持，令客戶群不斷增長，帶動需求攀升。

截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，固定資產貸款分別佔我們公司貸款總額的38.0%、41.4%、43.3%及43.4%。我們的固定資產貸款由截至2021年12月31日的人民幣10,650.7百萬元增加33.9%至截至2022年12月31日的人民幣14,265.3百萬元，其後增加19.0%至截至2023年12月31日的人民幣16,976.6百萬元，並進一步增加7.1%至截至2024年6月30日的人民幣18,175.4百萬元。我們的固定資產貸款持續增加，主要是由於我們加大對城鄉發展的支持力度，以為實體經濟和當地企業的發展作出貢獻。

資產及負債

我們的其他公司貸款指併購貸款，截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日分別佔我們公司貸款總額的0.6%、0.4%、0.2%及0.2%。我們的其他公司貸款由截至2021年12月31日的人民幣165.0百萬元減少6.1%至截至2022年12月31日的人民幣155.0百萬元，其後減少52.2%至截至2023年12月31日的人民幣74.1百萬元，並進一步減少7.2%至截至2024年6月30日的人民幣68.8百萬元。我們的其他公司貸款持續減少主要是由於貸款發放後償還有關貸款。

按行業劃分的公司貸款分佈情況

我們的公司貸款包括發放予各行各業的公司銀行客戶的貸款及墊款。下表載列截至所示日期我們按行業劃分的公司貸款分佈情況：

	截至12月31日						截至6月30日	
	2021年		2022年		2023年		2024年	
	佔總額		佔總額		佔總額		佔總額	
	金額	百分比	金額	百分比	金額	百分比	金額	百分比
(人民幣百萬元，百分比除外)								
批發和零售業	6,427.0	22.9	7,358.0	21.3	9,328.7	23.9	10,652.1	25.4
建築業	6,279.4	22.4	7,969.5	23.1	8,564.6	22.0	8,345.4	19.9
製造業	3,766.7	13.4	3,681.9	10.7	4,203.1	10.7	4,441.5	10.6
租賃和商務服務業	3,081.3	11.0	3,174.4	9.2	3,456.4	8.8	3,573.2	8.5
農、林、牧、漁業	608.6	2.2	1,810.0	5.2	2,698.4	6.9	3,021.3	7.2
教育業	2,500.4	8.9	2,718.3	7.9	2,574.6	6.6	2,793.2	6.7
水利、環境和 公共設施管理業	1,478.6	5.3	2,568.6	7.4	2,625.3	6.7	2,551.2	6.1
房地產業	1,061.2	3.8	1,575.1	4.6	2,008.2	5.1	2,125.2	5.1
電力、熱力、燃氣及 水的生產和供應業	231.6	0.8	842.1	2.4	824.5	2.1	1,213.6	2.9
其他 ⁽¹⁾	2,603.0	9.3	2,787.6	8.2	2,878.4	7.2	3,188.8	7.6
公司貸款總額	<u>28,037.8</u>	<u>100.0</u>	<u>34,485.5</u>	<u>100.0</u>	<u>39,162.2</u>	<u>100.0</u>	<u>41,905.5</u>	<u>100.0</u>

附註：

(1) 有關其他行業的詳情，請參閱本文件附錄一附註3.1.6(e)。

資產及負債

截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，我們的公司貸款主要授予批發和零售業、建築業及製造業等行業的客戶。

截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，我們向批發和零售業客戶發放的公司貸款分別佔我們公司貸款總額的22.9%、21.3%、23.9%及25.4%。我們向批發和零售業客戶發放的公司貸款由截至2021年12月31日的人民幣6,427.0百萬元增加14.5%至截至2022年12月31日的人民幣7,358.0百萬元，其後增加26.8%至截至2023年12月31日的人民幣9,328.7百萬元，並進一步增加14.2%至截至2024年6月30日的人民幣10,652.1百萬元。我們向批發和零售業客戶發放的公司貸款持續增加主要是由於我們加大向小微企業的信貸支持力度。

截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，我們向建築業客戶發放的公司貸款分別佔我們公司貸款總額的22.4%、23.1%、22.0%及19.9%。我們向建築業客戶發放的公司貸款由截至2021年12月31日的人民幣6,279.4百萬元增加26.9%至截至2022年12月31日的人民幣7,969.5百萬元，並進一步增加7.5%至截至2023年12月31日的人民幣8,564.6百萬元，主要由於為支持城市更新和發展，我們加大對建築業的放貸。截至2023年12月31日及2024年6月30日，我們向建築業客戶發放的公司貸款保持相對穩定，分別為人民幣8,564.6百萬元及人民幣8,345.4百萬元。

截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，我們發放予製造業客戶的公司貸款分別佔我們公司貸款總額的13.4%、10.7%、10.7%及10.6%。截至2021年12月31日及截至2022年12月31日，我們發放予製造業客戶的公司貸款維持相對穩定，分別為人民幣3,766.7百萬元及人民幣3,681.9百萬元。我們發放予製造業客戶的公司貸款由截至2022年12月31日的人民幣3,681.9百萬元增加14.2%至截至2023年12月31日的人民幣4,203.1百萬元，並進一步增加5.7%至截至2024年6月30日的人民幣4,441.5百萬元，主要是由於我們加大對酒類生產、化工及紡織等行業內生產企業的信貸支持力度。

資產及負債

按客戶規模劃分的公司貸款分佈情況

我們向各種規模的客戶提供公司貸款。下表載列截至所示日期我們按公司銀行客戶規模劃分的公司貸款分佈情況：

	截至12月31日						截至6月30日	
	2021年		2022年		2023年		2024年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
(人民幣百萬元，百分比除外)								
大型企業 ⁽¹⁾	2,595.5	9.3	2,548.5	7.4	2,576.3	6.6	3,092.0	7.4
中型企業 ⁽¹⁾	6,785.8	24.2	7,298.0	21.2	7,135.5	18.2	7,196.0	17.2
小型企業 ⁽¹⁾	13,502.2	48.2	16,592.3	48.1	18,543.8	47.4	20,090.7	47.9
微型企業 ⁽¹⁾	5,154.3	18.3	8,046.7	23.3	10,906.6	27.8	11,526.8	27.5
公司貸款總額	<u>28,037.8</u>	<u>100.0</u>	<u>34,485.5</u>	<u>100.0</u>	<u>39,162.2</u>	<u>100.0</u>	<u>41,905.5</u>	<u>100.0</u>

附註：

- (1) 大、中、小及微型企業的分類標準載於統計上大中小微企業劃分辦法。請參閱「釋義及技術詞彙」。

截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，我們向小微企業發放的公司貸款分別佔我們公司貸款總額的66.5%、71.4%、75.2%及75.4%。我們的小微企業貸款由截至2021年12月31日的人民幣18,656.4百萬元增加32.1%至截至2022年12月31日的人民幣24,639.0百萬元，其後增加19.5%至截至2023年12月31日的人民幣29,450.4百萬元，並進一步增加7.4%至截至2024年6月30日的人民幣31,617.5百萬元。我們向小微企業發放的公司貸款持續增加，主要是由於我們加大對小微企業的信貸支持力度，以支持當地實體經濟的發展。請參閱「業務－我們的主要業務線－公司銀行業務－公司貸款－按客戶規模劃分的公司貸款分佈情況－向小微企業貸款」。

截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，我們向大中型企業發放的公司貸款分別佔我們公司貸款總額的33.5%、28.6%、24.8%及24.6%。我們向大中型企業發放的貸款保持相對穩定，截至2021年12月31日為人民幣9,381.4百萬元，截至2022年12月31日為人民幣9,846.5百萬元及截至2023年12月31日為人民幣9,711.8百萬元。截至2024年6月30日，我們向大中型企業發放的貸款由截至2023年12月31日的人民幣9,711.8百萬元增加5.9%至人民幣10,288.0百萬元，主要由於我們向大型龍頭企業持續發放貸款。

資產及負債

按貸款規模劃分的公司貸款分佈情況

下表載列截至所示日期我們按貸款規模劃分的公司貸款分佈情況：

	截至12月31日						截至6月30日	
	2021年		2022年		2023年		2024年	
	估總額		估總額		估總額		估總額	
	金額	百分比	金額	百分比	金額	百分比	金額	百分比
(人民幣百萬元，百分比除外)								
人民幣100百萬元以上	9,555.0	34.0	13,804.1	40.0	23,376.0	59.7	25,238.0	60.2
人民幣50百萬元以上至								
人民幣100百萬元(含)	4,081.6	14.6	4,641.2	13.5	3,153.5	8.1	3,594.5	8.6
人民幣10百萬元以上至								
人民幣50百萬元(含)	6,888.6	24.6	6,782.5	19.7	4,519.5	11.5	4,495.1	10.7
人民幣5百萬元以上至								
人民幣10百萬元(含)	4,046.1	14.4	5,442.3	15.8	5,302.6	13.5	5,564.3	13.3
不超過人民幣5百萬元	3,466.5	12.4	3,815.4	11.0	2,810.6	7.2	3,013.6	7.2
公司貸款總額	<u>28,037.8</u>	<u>100.0</u>	<u>34,485.5</u>	<u>100.0</u>	<u>39,162.2</u>	<u>100.0</u>	<u>41,905.5</u>	<u>100.0</u>

個人貸款

截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，個人貸款分別佔我們客戶貸款及墊款總額的16.1%、11.5%、9.6%及9.0%。我們的個人貸款由截至2021年12月31日的人民幣5,712.7百萬元減少12.3%至截至2022年12月31日的人民幣5,012.6百萬元，主要由於按照相關監管規定結清異地互聯網貸款。請參閱「監管概覽－對主要商業銀行業務的監管－互聯網金融」。我們的個人貸款保持相對穩定，截至2022年12月31日為人民幣5,012.6百萬元，截至2023年12月31日為人民幣4,917.1百萬元，截至2024年6月30日為人民幣4,911.0百萬元。

資產及負債

按產品類型劃分的個人貸款分佈情況

我們的個人貸款主要包括個人商業貸款、住房按揭貸款及個人消費貸款。請參閱「業務－我們的主要業務線－零售銀行業務－個人貸款－按產品類型劃分的個人貸款分佈情況」。下表載列截至所示日期我們按產品類型劃分的個人貸款分佈情況：

	截至12月31日						截至6月30日	
	2021年		2022年		2023年		2024年	
	估總額		估總額		估總額		估總額	
	金額	百分比	金額	百分比	金額	百分比	金額	百分比
(人民幣百萬元，百分比除外)								
個人商業貸款	2,892.2	50.6	2,143.6	42.8	2,121.4	43.2	2,029.6	41.3
住房按揭貸款	2,232.5	39.1	2,072.5	41.3	1,944.1	39.5	1,841.6	37.5
個人消費貸款	588.0	10.3	796.5	15.9	851.6	17.3	1,039.8	21.2
個人貸款總額	<u>5,712.7</u>	<u>100.0</u>	<u>5,012.6</u>	<u>100.0</u>	<u>4,917.1</u>	<u>100.0</u>	<u>4,911.0</u>	<u>100.0</u>

截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，個人商業貸款分別佔我們個人貸款總額的50.6%、42.8%、43.2%及41.3%。我們的個人商業貸款由截至2021年12月31日的人民幣2,892.2百萬元減少25.9%至截至2022年12月31日的人民幣2,143.6百萬元，主要由於繼續按照相關監管規定結清異地互聯網貸款。請參閱「監管概覽－對主要商業銀行業務的監管－互聯網金融」。我們的個人商業貸款截至2022年12月31日、截至2023年12月31日及截至2024年6月30日分別為人民幣2,143.6百萬元、人民幣2,121.4百萬元及人民幣2,029.6百萬元，維持相對穩定。

截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，住房按揭貸款分別佔我們個人貸款總額的39.1%、41.3%、39.5%及37.5%。我們的住房按揭貸款由截至2021年12月31日的人民幣2,232.5百萬元減少7.2%至截至2022年12月31日的人民幣2,072.5百萬元，其後減少6.2%至截至2023年12月31日的人民幣1,944.1百萬元，並進一步減少5.3%至截至2024年6月30日的人民幣1,841.6百萬元。住房按揭貸款持續減少主要由於受到房地產市場波動的影響。

資產及負債

截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，個人消費貸款分別佔我們個人貸款總額的10.3%、15.9%、17.3%及21.2%。我們的個人消費貸款隨後由截至2021年12月31日的人民幣588.0百萬元增加35.5%至截至2022年12月31日的人民幣796.5百萬元，其後增加6.9%至截至2023年12月31日的人民幣851.6百萬元，並進一步增加22.1%至截至2024年6月30日的人民幣1,039.8百萬元。個人消費貸款持續增加的主要驅動因素在於我們不斷豐富個人貸款產品組合並相應增加發放個人消費貸款。請參閱「業務－我們的主要業務線－零售銀行業務－個人貸款」。

按貸款規模劃分的個人貸款分佈情況

截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，我們大部分個人貸款的規模為人民幣100,000元至人民幣500,000元，分別佔我們個人貸款總額的61.9%、58.8%、55.5%及45.6%。下表載列截至所示日期我們按貸款規模劃分的個人貸款分佈情況：

	截至12月31日						截至6月30日	
	2021年		2022年		2023年		2024年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
(人民幣百萬元，百分比除外)								
人民幣5百萬元以上	80.8	1.4	88.6	1.8	84.7	1.7	207.9	4.2
人民幣500,000元以上至 人民幣5百萬元(含)	1,757.3	30.8	1,576.6	31.5	1,703.8	34.7	2,164.2	44.1
人民幣100,000元以上至 人民幣500,000元(含)	3,538.0	61.9	2,948.7	58.8	2,731.1	55.5	2,238.7	45.6
不超過人民幣100,000元	336.6	5.9	398.8	8.0	397.5	8.1	300.2	6.1
個人貸款總額	<u>5,712.7</u>	<u>100.0</u>	<u>5,012.6</u>	<u>100.0</u>	<u>4,917.1</u>	<u>100.0</u>	<u>4,911.0</u>	<u>100.0</u>

貼現票據及再貼現票據

於往績記錄期間，我們所有的貼現票據及再貼現票據均為銀行承兌匯票，截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，分別佔我們的客戶貸款及墊款總額的4.7%、9.5%、14.2%及14.6%。

資產及負債

隨着我們的業務增長，我們的貼現票據及再貼現票據由截至2021年12月31日的人民幣1,682.2百萬元大幅增加至截至2022年12月31日的人民幣4,168.4百萬元，其後增加75.4%至截至2023年12月31日的人民幣7,312.2百萬元，並進一步增加9.5%至截至2024年6月30日的人民幣8,003.8百萬元。我們的貼現票據及再貼現票據佔貸款及墊款總額的百分比，由截至2021年12月31日的4.7%增加至截至2022年12月31日的9.5%，其後增加至截至2023年12月31日的14.2%，並進一步增加至截至2024年6月30日的14.6%，主要是由於受市場狀況影響，市場對流動性的需求增加。

按地區劃分的公司及個人貸款分佈情況

我們按客戶的地理位置對公司及個人貸款進行分類。下表載列截至所示日期我們按地區劃分的公司及個人貸款分佈情況：

	截至12月31日						截至6月30日	
	2021年		2022年		2023年		2024年	
	佔總額		佔總額		佔總額		佔總額	
	金額	百分比	金額	百分比	金額	百分比	金額	百分比
(人民幣百萬元，百分比除外)								
四川	29,174.2	86.4	35,848.3	90.8	41,355.4	93.8	44,176.9	94.5
— 宜賓	17,819.7	52.8	23,160.8	58.7	27,678.5	62.7	29,666.7	63.5
— 成都	4,769.1	14.1	5,498.2	13.9	5,766.7	13.1	5,918.1	12.7
— 內江	4,139.6	12.3	4,599.7	11.6	4,923.9	11.2	4,787.8	10.2
— 其他 ⁽¹⁾	2,445.8	7.2	2,589.6	6.6	2,986.3	6.8	3,804.3	8.1
湖北	2,296.9	6.8	2,236.6	5.7	1,036.8	2.4	1,017.0	2.2
浙江	39.7	0.1	32.6	0.1	459.0	1.0	460.0	1.0
重慶	431.0	1.3	470.1	1.2	442.3	1.0	478.4	1.0
廣東	396.5	1.2	334.4	0.8	308.9	0.7	304.0	0.6
北京	427.8	1.3	245.2	0.6	226.1	0.5	185.3	0.4
其他 ⁽²⁾	984.4	2.9	330.9	0.8	250.8	0.6	194.9	0.3
公司及個人								
貸款總額	33,750.5	100.0	39,498.1	100.0	44,079.3	100.0	46,816.5	100.0

附註：

(1) 主要包括達州、自貢、遂寧及巴中。

(2) 主要包括雲南、江蘇、河南及山東。

資產及負債

我們主要向宜賓的客戶發放公司及個人貸款。截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，我們向宜賓的客戶發放的公司及個人貸款分別佔我們公司及個人貸款總額的52.8%、58.7%、62.7%及63.5%。我們向宜賓的客戶發放的公司及個人貸款佔我們公司及個人貸款總額的百分比由截至2021年12月31日的52.8%增至截至2022年12月31日的58.7%，其後增加至截至2023年12月31日的62.7%，並進一步增加至2024年6月30日的63.5%。我們向宜賓的客戶發放的公司及個人貸款佔我們的公司及個人貸款總額的百分比持續上升，主要受我們不斷努力開發與當地產業及經濟發展緊密聯繫的產品以滿足當地客戶的融資需求所推動。請參閱「業務－我們的競爭優勢－與四川省宜賓市蓬勃發展的當地經濟融合，發展潛力巨大」。

按擔保權益類型劃分的公司及個人貸款分佈情況

於往績記錄期間，我們的公司及個人貸款絕大部分是質押、抵押或保證類貸款。下表載列截至所示日期我們按擔保權益類型劃分的公司及個人貸款分佈情況：

	截至12月31日						截至6月30日	
	2021年		2022年		2023年		2024年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
(人民幣百萬元，百分比除外)								
質押貸款 ⁽¹⁾⁽²⁾	5,016.6	14.9	6,565.0	16.6	8,218.0	18.6	8,983.1	19.2
抵押貸款 ⁽¹⁾⁽³⁾	15,735.0	46.6	16,895.1	42.8	18,338.5	41.6	19,343.7	41.3
保證貸款 ⁽¹⁾	11,113.9	32.9	14,846.5	37.6	16,300.4	37.0	16,951.5	36.2
信用貸款	1,885.0	5.6	1,191.5	3.0	1,222.4	2.8	1,538.2	3.3
公司及個人 貸款總額	<u>33,750.5</u>	<u>100.0</u>	<u>39,498.1</u>	<u>100.0</u>	<u>44,079.3</u>	<u>100.0</u>	<u>46,816.5</u>	<u>100.0</u>

附註：

- (1) 指每個類別中全部或部分擔保公司及個人貸款總額。倘公司或個人貸款由一種以上的擔保權益形式作擔保，則按擔保權益的主要形式分類。
- (2) 指通過佔有有形或無形資產而在該等資產上設立擔保權益的貸款。
- (3) 指在並無佔有的情況下對有形或無形資產設立擔保權益的貸款。

資產及負債

我們通常要求我們與質押或抵押貸款有關的擔保權益足以支付相應擔保貸款的本金及利息。我們依據內部政策及程序，根據具體情況確定每筆貸款的最高貸款價值比率。於往績記錄期間，我們保留質押及抵押貸款的總貸款價值比率記錄，因部分貸款同時以這兩種方式擔保。截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，我們的質押及抵押貸款的總貸款價值比率分別為33.56%、32.85%、32.21%及33.21%，計算方法為貸款賬面額除以抵質押品價值。有關我們對公司及個人貸款主要抵質押品類型的最高貸款價值比率要求的詳情，請參閱本文件附錄一附註3.1.3。

截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，我們的擔保公司及個人貸款（包括質押、抵押或保證類貸款）分別為人民幣31,865.6百萬元、人民幣38,306.6百萬元、人民幣42,856.9百萬元及人民幣45,278.3百萬元，分別佔我們截至同日的公司及個人貸款總額的94.4%、97.0%、97.2%及96.7%。於往績記錄期間，我們的擔保公司及個人貸款佔公司及個人貸款總額的百分比維持在接近或高於95.0%，反映我們在推動公司及個人貸款業務增長的同時對貸款可收回性進行審慎管理。

截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，我們的信用貸款分別為人民幣1,885.0百萬元、人民幣1,191.5百萬元、人民幣1,222.4百萬元及人民幣1,538.2百萬元，分別佔我們截至同日的公司及個人貸款總額的5.6%、3.0%、2.8%及3.3%。我們的信用貸款佔公司及個人貸款總額的百分比仍然接近或低於5.0%，這主要歸因於我們嚴格的風險管理。

借款人集中度

根據適用的中國銀行業指引，任何單一非同業借款人的貸款餘額上限為我們資本淨額的10%。下表載列截至2024年6月30日我們十大單一非同業借款人的貸款餘額：

截至2024年6月30日

借款人的行業	註冊 成立地點	性質	經營規模	金額	佔客戶			擔保	擔保權益 價值 ⁽³⁾	覆蓋率 ⁽⁴⁾	與我們 建立業務 關係年份	
					貸款及墊款 總額百分比	佔資本淨額 百分比 ⁽¹⁾	貸款分類				預期信用 損失撥備	
借款人A ⁽⁵⁾	建築業；電力、熱力、燃氣及水 生產及供應	國企	小型企業	754.1	1.4	7.4	正常	質押	1,456.1	193.1	18.4	2009年
借款人B	批發及零售業	國企	微型企業	722.9	1.3	7.1	正常	質押	770.6	106.6	13.4	2023年
借款人C ⁽⁶⁾	農、林、牧、漁業；建築業	國企	小型企業	641.0	1.2	6.3	正常	擔保	不適用	不適用	26.0	2016年
借款人D	建築業	國企	大型企業	499.0	0.9	4.9	正常	擔保	不適用	不適用	10.8	2023年
借款人E ⁽⁷⁾	租賃和商業活動；建築業	國企	小型企業	495.0	0.9	4.9	正常	抵押及擔保	112.0	22.6	12.2	2019年
借款人F	建築業	私有	微型企業	490.0	0.9	4.8	正常	抵押	996.0	203.3	7.0	2021年
借款人G ⁽⁸⁾	農、林、牧、漁業	國企	微型企業	490.0	0.9	4.8	正常	擔保	不適用	不適用	20.0	2022年

資產及負債

截至2024年6月30日									
借款人的行業	註冊 成立地點	性質	經營規模	金額 (人民幣 百萬元)	估客戶		擔保 權益 ⁽²⁾	擔保權益 價值 ⁽³⁾	與我們 預期信用 損失撥備 關係年份
					貸款及墊款 總額百分比	佔資本淨額 百分比 ⁽¹⁾			
					(%)	(%)	覆蓋率 ⁽⁴⁾	(人民幣 百萬元)	
借款人H 生產	宜賓	私有	小型企業	465.0	0.8	4.6	27.4	127.5	2022年
借款人I ⁽⁹⁾ 建築業	宜賓	國企	微型企業	430.0	0.8	4.2	92.1	396.1	2017年
借款人J ⁽¹⁰⁾ 建築業	宜賓	國企	小型企業	400.0	0.7	3.9	不適用	不適用	2021年
總計				5,387.0	9.8	52.9			134.7

附註：

- (1) 指貸款餘額佔我們資本淨額的百分比，乃根據《商業銀行資本管理辦法》(國家金融監督管理總局令2023年第4號)的規定並基於我們按照中國公認會計準則編製的財務報表計算。有關我們截至2024年6月30日的資本淨額的計算方法，請參閱「財務資料－資本資源－資本充足率」。
- (2) 截至2024年6月30日，我們十大單一非同業借款人之間概無共同擔保或交叉擔保。
- (3) 指主要由質押品或抵押品擔保的貸款的相關質押品或抵押品的價值。
- (4) 計算方法乃將相關質押品或抵押品的價值除以主要由質押品或抵押品擔保的未償還貸款。若干借款人的覆蓋率低於100.0%，主要是由於除質押品或抵押品外，授予該等借款人的部分貸款還以保證擔保。
- (5) 借款人A為集團E的成員公司，為我們截至2024年6月30日的十大單一非同業集團客戶之一。

資產及負債

- (6) 借款人C為集團H的成員公司，為我們截至2024年6月30日的十大單一非同業集團客戶之一。
- (7) 借款人E為集團I的成員公司，為我們截至2024年6月30日的十大單一非同業集團客戶之一。
- (8) 借款人G為集團F的成員公司，為我們截至2024年6月30日的十大單一非同業集團客戶之一。
- (9) 借款人I為集團G的成員公司，為我們截至2024年6月30日的十大單一非同業集團客戶之一。於往績記錄期間，借款人I的本金償還延遲五天，主要是由於借款人I延遲將其資金轉入其指定還款賬戶。截至最後實際可行日期，借款人I已全額償還全部逾期本金。除上述個別事件外，於往績記錄期間及截至最後實際可行日期，我們並無經歷借款人I的任何延誤或違約。截至2024年6月30日，根據我們的內部控制政策及監管規定，我們向借款人I發放的貸款被歸類為正常貸款，乃因五天延誤事件並非由於借款人I的還款能力發生任何不利變化，而且我們並無發現任何情況懷疑借款人I按時足額償還本息的能力。
- (10) 借款人J為集團B的成員公司，為我們截至2024年6月30日的十大單一非同業集團客戶之一。

資產及負債

根據適用的中國銀行業指引，我們對任何單一非同業集團客戶的風險敞口上限為我們一級資本淨額的20%。下表載列截至2024年6月30日我們對十大單一非同業集團客戶的風險敞口。

截至2024年6月30日

集團客戶的行業	性質	經營規模 ⁽¹⁾	風險敞口 ⁽²⁾	業務類型	佔一級		擔保權益 ⁽⁴⁾	擔保權益價值 ⁽⁵⁾	覆蓋率 ⁽⁶⁾	預期信用損失撥備	與我們建立業務關係年份	
					表外信貸金額	資本淨額						
					貸款結餘	百分比 ⁽³⁾						
			(人民幣百萬元)	(人民幣百萬元)	(人民幣百萬元)	(%)		(人民幣百萬元)	(%)	(人民幣百萬元)		
集團A	製造業；批發和零售業	國有	1,068.5	貸款	1,068.5	-	11.5	正常	質押、抵押或擔保	67.4	29.0	2022年
集團B ⁽⁷⁾	建築業；房地產業；租賃和商務服務業；批發和零售業	國有	1,015.0	貸款	1,015.0	-	10.9	正常	質押、抵押或擔保	48.7	27.5	2017年
集團C ⁽⁸⁾	批發和零售業；租賃和商務服務業；教育業；農、林、牧、漁業；水利、環境和公共設施管理業；住宿和餐飲業；房地產業	國有	971.9	貸款	971.9	-	10.4	正常	質押、抵押或擔保	106.6	28.1	2008年
集團D	批發和零售業；製造業；教育業	私有	881.4	貸款	881.4	-	9.4	正常	質押或擔保	4.0	35.7	2020年

資產及負債

截至2024年6月30日															
集團客戶的行業	性質	經營	風險	業務類型	貸款結餘	表外信貸	估一級	貸款分類	擔保	擔保權益	覆蓋率 ⁽⁶⁾	預期信用損失撥備	與我們建立業務關係年份		
		規模 ⁽¹⁾	敞口 ⁽²⁾			金額	資本淨額百分比 ⁽³⁾		權益 ⁽⁴⁾	價值 ⁽⁵⁾					
集團E	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業；租賃和商務服務業；水利、環境和公共設施管理業；批發和零售業；採礦業；建築業	小型企業	(人民幣百萬元)	貸款及保函	810.9	(人民幣百萬元)	(%)	4.7 ⁽⁹⁾	8.7	正常	質押、抵押或擔保	1,466.6	180.9	20.0	2009年
集團F ⁽¹⁰⁾	農、林、牧、漁業；製造業；建築業；批發和零售業	微型企業	779.8	貸款	779.8	-	8.4	正常	擔保	不適用	不適用	26.8	2020年		
集團G ⁽¹¹⁾	建築業；租賃和商務服務業；水利、環境和公共設施管理業；電力、熱力、燃氣及水生產和供應業；批發和零售業	小型企業	772.0	貸款	772.0	-	8.3	正常	質押、抵押或擔保	1,045.3	135.4	15.4	2012年		

資產及負債

截至2024年6月30日													
集團客戶的行業	性質	經營規模 ⁽¹⁾	風險敞口 ⁽²⁾	業務類型	貸款結餘	表外信貸金額	佔一級資本淨額百分比 ⁽³⁾	貸款分類	擔保權益 ⁽⁴⁾	擔保權益價值 ⁽⁵⁾	覆蓋率 ⁽⁶⁾	預期信用損失撥備	與我們建立業務關係年份
集團H	農、林、牧、漁業；建築業；批發和零售業；科學研究和技術服務業	國有及私有	695.8	貸款	695.8	-	7.5	正常	質押、抵押或擔保	95.5	13.7	30.8	2011年
集團I ⁽¹²⁾	建築業；租賃和商務服務業；農、林、牧、漁業；批發和零售業	國有	616.4	貸款	616.4	-	6.6	正常	質押、抵押或擔保	127.9	20.8	15.6	2016年
集團J ⁽¹³⁾	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業；租賃和商務服務業；批發和零售業；運輸、倉儲及快遞服務業；建築業	國有	601.3	貸款	601.3	-	6.4	正常	質押、抵押或擔保	787.6	131.0	21.7	2020年
總計			8,213.0		8,213.0	4.7	88.1					250.6	

資產及負債

附註：

- (1) 指非同業集團客戶中經營規模最大的企業的經營規模。
- (2) 根據國家金融監督管理總局的適用規定計算：(i)將各集團客戶的所有資產負債表內信貸金額與資產負債表外信貸金額相加；及(ii)扣除各集團客戶的保證金、存單及政府債券總額。
- (3) 指風險敞口佔我們一級資本淨額的百分比，乃根據資本管理辦法(試行)的規定並基於我們按照中國公認會計準則編製的財務報表計算。有關我們截至2024年6月30日的一級資本淨額的計算方法，請參閱「財務資料－資本資源－資本充足率」。
- (4) 截至2024年6月30日，集團C一家成員公司擔任集團E若干成員公司的貸款擔保人，相關貸款的未償還結餘總計為人民幣755.9百萬元，集團E一家成員公司擔任集團C一家成員公司的貸款擔保人，相關貸款的未償還結餘總計為人民幣5.4百萬元，集團I一家成員公司擔任集團F一家成員公司，相關貸款的未償還結餘總計為人民幣490.0百萬元，集團I一家成員公司擔任集團H一家成員公司的貸款擔保人，相關貸款的未償還結餘總計為人民幣641.0百萬元，而集團F一家成員公司擔任集團I一家成員公司的貸款擔保人，相關貸款的未償還結餘總計為人民幣13.5百萬元。除上文所披露者外，截至2024年6月30日，我們十一家成員公司之間概無共同擔保或交叉擔保。就涉及共同擔保人的貸款申請而言，我們評估主要借款入及共同擔保人的信譽。我們進行全面的風險分析以評估各擔保人的財務能力，確保其有能力在不超出其財務限額的情況下履行義務。我們的評估涵蓋收入、資產、負債及整體財務穩定性等因素。此外，我們的法律團隊共同擔保條款，以確保其符合監管要求及可執行性。基於該等評估，我們審慎決定是否批准貸款申請。我們已在所有重大方面遵守涉及共同擔保的貸款申請的內部程序。截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，擔保公司擔保貸款餘額分別為人民幣1,451.7百萬元、人民幣1,699.0百萬元、人民幣2,010.7百萬元及人民幣1,990.1百萬元，而我們於往續記錄期間及直至最後實際可行日期，概不知悉與該等擔保公司有關的任何重大業務風險。
- (5) 指主要由質押品或抵押品擔保的貸款的相關質押品或抵押品的價值。
- (6) 計算方法乃將相關質押品或抵押品的價值除以主要由質押品或抵押品擔保的未決風險敞口。若干集團客戶的覆蓋率低於100.0%，主要是由於除質押品或抵押品外，該等集團客戶的部分風險敞口還以保證擔保。
- (7) 於往續記錄期間，我們延長了集團B兩家成員公司的貸款到期日，截至2024年6月30日，相關貸款的未償還結餘為人民幣20.0百萬元。
- (8) 於往續記錄期間，我們延長了集團C若干成員公司的貸款到期日，截至2024年6月30日，相關貸款的未償還結餘為人民幣360.0百萬元。
- (9) 概無與向集團E發出的保證函相關的風險敞口，原因是其已提供全數按金。
- (10) 於往續記錄期間，我們延長了集團F一家成員公司的貸款到期日，截至2024年6月30日，相關貸款的未償還結餘為零。
- (11) 於往續記錄期間，(i)借款人I的本金償還延遲五天，而借款人I為我們截至2024年6月30日十大單一非同業借款入之一，亦為集團G的成員公司；及(ii)我們延長了集團G若干成員公司的貸款期限，截至2024年6月30日，相關貸款的未償還結餘為人民幣20.0百萬元。
- (12) 於往續記錄期間，我們延長了集團I兩家成員公司的貸款到期日，截至2024年6月30日，相關貸款的未償還結餘為人民幣285.0百萬元。
- (13) 於往續記錄期間，我們延長了集團J一家成員公司的貸款到期日，截至2024年6月30日，相關貸款的未償還結餘為人民幣7.3百萬元。

資產及負債

此外，截至最後實際可行日期，我們發放予(i)我們的十大單一非同業借款人之一的四名前法定代表人的個人貸款餘額為人民幣1.5百萬元；及(ii)十大單一非同業集團客戶中的若干企業的十名高級管理人員的個人貸款餘額為人民幣5.2百萬元。我們在日常營運過程中發放該等個人貸款。除上文所披露者外，據我們所深知，截至最後實際可行日期，我們十大單一非同業借款人及十大單一非同業集團客戶、彼等各自的股東、董事、高級管理層或彼等各自的任何聯繫人與我們均無其他關係。除上文所披露者外，於往績記錄期間及直至最後實際可行日期，我們十大單一非同業借款人及十大單一非同業集團客戶均未有延遲或違約還款。

貸款組合到期情況

下表載列截至所示日期按剩餘合約期限劃分的客戶貸款及墊款分佈情況：

	截至2024年6月30日					
	三個月或以內到期	3個月以上至12個月內到期	1年以上至5年內到期	5年以後到期	逾期 ⁽²⁾	總計
	(人民幣百萬元)					
公司貸款						
流動資金貸款	2,777.6	12,204.3	7,824.9	8.0	846.5	23,661.3
固定資產貸款	131.7	1,941.7	7,803.8	8,165.8	132.4	18,175.4
其他 ⁽¹⁾	—	—	—	68.8	—	68.8
小計	2,909.3	14,146.0	15,628.7	8,242.6	978.9	41,905.5
個人貸款						
個人商業貸款	249.6	941.4	543.3	179.4	115.9	2,029.6
住房按揭貸款	0.2	1.5	106.3	1,733.6	—	1,841.6
個人消費貸款	27.5	226.9	777.3	1.8	6.3	1,039.8
小計	277.3	1,169.8	1,426.9	1,914.8	122.2	4,911.0
貼現票據						
銀行承兌匯票	417.7	262.6	—	—	—	680.3
再貼現票據						
銀行承兌匯票	3,035.6	4,287.9	—	—	—	7,323.5
客戶貸款及墊款總額	6,639.9	19,866.3	17,055.6	10,157.4	1,101.1	54,820.3

資產及負債

附註：

- (1) 主要包括併購貸款。
- (2) 包括截至所示日期本金或利息已逾期的貸款。

截至2024年6月30日，我們剩餘期限不超過一年的公司貸款為人民幣17,055.3百萬元，佔截至同日我們公司貸款總額的40.7%，主要包括剩餘期限為三至12個月的流動資金貸款。截至2024年6月30日，我們剩餘期限超過一年的公司貸款為人民幣23,871.3百萬元，佔截至同日我們公司貸款總額的57.0%，主要包括剩餘期限五年以上的固定資產貸款、流動資金貸款、剩餘期限一年以上、五年以下的固定資產貸款。

截至2024年6月30日，我們剩餘期限不超過一年的個人貸款為人民幣1,447.1百萬元，佔截至同日我們個人貸款總額的29.5%，主要包括剩餘期限三至12個月的個人商業貸款。截至2024年6月30日，我們剩餘期限超過一年的個人貸款為人民幣3,341.7百萬元，佔截至同日我們個人貸款總額的68.0%，主要包括剩餘期限超過五年的住房按揭貸款。

客戶貸款及墊款利率情況

近年來，中國人民銀行實施一系列措施使利率逐步市場化，建立由市場主導的利率形成機制。2013年7月20日之前，中國商業銀行可以在中國人民銀行基準利率允許範圍內設定貸款的利率。2013年7月20日，中國人民銀行取消人民幣貸款中國人民銀行基準利率70%的下限（住房按揭貸款利率除外），由金融機構根據商業原則制定貸款利率水平。2019年8月20日，中國人民銀行宣佈改革利率制度並建立LPR機制，要求商業銀行通過在每月最新的LPR上加基點來設定新發放貸款的利率。首套住房按揭貸款利率不得低於相應期限LPR，二套住房按揭貸款利率不得低於相應期限LPR加60個基點。在LPR監管方面，中國人民銀行亦於2023年6月20日調整其主要貸款基準。受惠於利率自由化，LPR於往績記錄期間及直至最後實際可行日期維持下降趨勢。五年期LPR由2021年1月1日的4.65%下降至截至最後實際可行日期的3.60%，而一年期LPR則由2021年1月1日的3.85%下降至截至最後實際可行日期的3.10%。

資產及負債

貸款組合資產質量

我們通過授信系統計算及監測我們客戶貸款及墊款的資產質量。根據原中國銀監會於2007年7月3日頒佈的《貸款風險分類指引》，決定貸款如何分類的主要標準乃基於借款人還款能力、償還意願及抵押品的評估而定。我們使用符合原中國銀監會指引的信貸系統對貸款進行分類。

貸款分類標準

決定貸款組合如何分類時，我們依據《商業銀行金融資產風險分類辦法》訂立一系列標準。該等標準旨在評估借款人的還款可能性，及貸款本金與利息的可收回性。

我們的貸款的貸款分類標準基於多項因素，在適用的情況下包括但不限於(i)借款人償還貸款的能力，以借款人的現金流量、財務狀況、盈利能力及其他影響借款人還款能力的非財務因素來衡量；(ii)借款人的還款意願；(iii)借款人的還款記錄；(iv)貸款項目的盈利能力；(v)貸款的抵押、質押或保證；(vi)借款人還款的法律責任；及(vii)我們信貸風險管理。我們的貸款分類的主要因素載於下文。

正常。借款人能夠履行貸款條款，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還，則貸款應歸類為正常。

- 借款人按約還本付息；
- 借款人的運營及業務穩定；
- 借款人於我們的信用記錄良好；
- 借款人來自日常業務過程的現金流量穩定且足以償還貸款；或
- 借款人財務實力雄厚，業務前景良好。

資產及負債

關注。儘管借款人目前有能力償還貸款，但存在如下可能對償還有不利影響的特定因素，則貸款應歸類為關注：

- 借款人的一些關鍵財務指標出現不利變化或明顯低於行業平均水平，如現金流量減少、資產負債率上升等；
- 貸款展期、賬期超過一定期限，或所發放的貸款需通過其他融資方式償還；
- 借款人的主要股東或聯屬公司或母公司或附屬公司遭受重大變動，可能影響借款人的還款能力；
- 借款人的高級管理層遭受重大變動，可能影響借款人的還款能力；
- 我們的貸款文件不完整，所丟失文件或會影響我們收回貸款的能力；
- 借款人未按擬貸款所得款項用途使用貸款所得款項；或
- 宏觀經濟環境、行業、市場或法律法規出現不利變動，可能對借款人的還款能力有不利影響。

次級。倘借款人的還款能力出現問題，完全依靠其正常營業收入無法償還本息，且即使執行抵押或保證，也可能會造成一定損失，則貸款應歸類為次級。倘出現以下任何情況，貸款通常分類為次級：

- 本金或任何利息逾期償還90天以上；
- 由於借款人財務狀況惡化或無力還款，需修訂償還條款以重組貸款；
- 借款人在出售、變賣主要的生產、業務經營性固定資產；
- 借款人的外部信用評級大幅下調，影響借款人的還款能力；或
- 借款人連續遭遇財務困難，或相關項目嚴重延誤導致償還貸款的現金流量短缺，借款人進而無法按時償還貸款。

資產及負債

可疑。倘借款人無法足額償還本息，即使執行抵押或保證，亦需確認大幅虧損，則貸款應歸類為可疑。可疑類貸款通常具備以下特徵：

- 本金或任何利息逾期償還270天以上；
- 借款人遭受財務虧損、難以償還貸款且無法取得其他資金；
- 借款人即使在收到出售無形資產、物業、設備或股份的資金後仍無法還款；
- 借款人的生產或運營暫停或部分暫停，或由我們貸款資助的基礎設施項目已暫停；或
- 貸款經重組後仍然逾期，或借款人仍無力償還貸款。

損失。在採取所有可能的措施及一切必要法律程序之後，倘僅極少部分本息可以收回或根本無法收回，則貸款應歸類為損失。損失類貸款通常具備以下特徵：

- 本金或任何利息逾期償還360天以上；
- 我們已對借款人提起法律訴訟以收回貸款，惟即使強制執行法院命令後，我們仍可能面臨巨大貸款損失；
- 儘管借款人的運營仍在繼續，其產品並無市場，借款人資不抵債、產生重大虧損且即將破產，而政府並無助其擺脫困境的計劃，故借款人明顯無法履行還款責任；
- 借款人或擔保人已宣佈破產、解散、關閉及終止法人實體資格，或營業牌照被撤銷，故在進行追償後，其貸款仍未償還；
- 借款人遭受重大自然災害或意外事故，損失巨大且不能獲得保險賠償，或接受保險賠償及我們進行追償後，全部或部分貸款仍無法償還；

資產及負債

- 即使有關借款人及擔保人或執行擔保或喪失贖回權的抵押品的司法訴訟完結後，貸款仍未償還；或
- 針對借款人及擔保人提起的訴訟時效失效或我們丟失證明我們債權的重要文件，而經追償後仍無法收回的債權。

按貸款分類劃分的客戶貸款及墊款分佈情況

下表載列截至所示日期我們按貸款分類劃分的客戶貸款及墊款分佈情況：

	截至12月31日						截至6月30日	
	2021年		2022年		2023年		2024年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
(人民幣百萬元，百分比除外)								
正常	33,969.9	95.8	42,028.6	96.2	50,086.2	97.5	53,350.3	97.3
關注	658.6	1.9	865.3	2.0	401.4	0.8	526.0	1.0
小計	34,628.5	97.7	42,893.9	98.2	50,487.6	98.3	53,876.3	98.3
次級 ⁽³⁾	571.5	1.6	533.9	1.2	806.5	1.5	743.6	1.3
可疑	232.7	0.7	238.7	0.6	97.4	0.2	200.4	0.4
損失	—	—	—	—	—	—	—	—
小計 ⁽¹⁾	804.2	2.3	772.6	1.8	903.9	1.7	944.0	1.7
客戶貸款及 墊款總額	35,432.7	100.0	43,666.5	100.0	51,391.5	100.0	54,820.3	100.0
不良貸款率 ⁽²⁾	2.27		1.77		1.76		1.72	

附註：

- (1) 按不良貸款總額除以客戶貸款及墊款總額計算。
- (2) 根據我們的五級分類系統，我們的不良貸款分類為次級、可疑或損失（如適用）。
- (3) 我們的次級貸款及墊款由截至2022年12月31日的人民幣533.9百萬元增加至截至2023年12月31日的人民幣806.5百萬元，主要是因為(i)我們於2023年根據新法規優化貸款分類標準以加強我們的風險控制能力；及(ii)2023年我們下調了一家從事融資租賃的不良貸款借款人A的貸款評級，其業務營運受到市場狀況不利影響。請參閱「—按地區劃分的不良貸款分佈情況」。

資產及負債

下表載列截至所示日期我們按業務線及五級分類系統劃分的客戶貸款及墊款分佈情況：

	截至12月31日						截至6月30日	
	2021年		2022年		2023年		2024年	
	估總額		估總額		估總額		估總額	
	金額	百分比	金額	百分比	金額	百分比	金額	百分比
(人民幣百萬元，百分比除外)								
公司貸款								
正常	26,822.1	75.6	33,130.3	76.0	38,158.8	74.2	40,703.6	74.2
關注	557.9	1.6	800.3	1.8	301.9	0.6	425.7	0.8
次級	479.7	1.4	398.0	0.9	647.1	1.2	606.5	1.1
可疑	178.1	0.5	156.9	0.4	54.4	0.1	169.7	0.3
損失	—	—	—	—	—	—	—	—
小計	28,037.8	79.1	34,485.5	79.1	39,162.2	76.1	41,905.5	76.4
不良貸款率 ⁽¹⁾		2.35		1.61		1.79		1.85
個人貸款								
正常	5,465.6	15.4	4,729.8	10.8	4,615.2	9.0	4,642.9	8.5
關注	100.7	0.3	65.1	0.1	99.5	0.2	100.3	0.2
次級	91.8	0.3	135.9	0.3	159.4	0.3	137.1	0.2
可疑	54.6	0.2	81.8	0.2	43.0	0.1	30.7	0.1
損失	—	—	—	—	—	—	—	—
小計	5,712.7	16.2	5,012.6	11.4	4,917.1	9.6	4,911.0	9.0
不良貸款率 ⁽¹⁾		2.56		4.34		4.12		3.42
貼現票據								
正常	432.3	1.2	304.0	0.7	482.2	1.0	680.3	1.24
關注	—	—	—	—	—	—	—	—
次級	—	—	—	—	—	—	—	—
可疑	—	—	—	—	—	—	—	—
損失	—	—	—	—	—	—	—	—
小計	432.3	1.2	304.0	0.7	482.2	1.0	680.3	1.2
不良貸款率 ⁽¹⁾		0.00		0.00		0.00		0.00

資產及負債

	截至12月31日						截至6月30日	
	2021年		2022年		2023年		2024年	
	金額	估總額 百分比	金額	估總額 百分比	金額	估總額 百分比	金額	估總額 百分比
(人民幣百萬元，百分比除外)								
再貼現票據								
正常	1,249.9	3.5	3,864.4	8.8	6,830.0	13.3	7,323.5	13.4
關注	-	-	-	-	-	-	-	-
次級	-	-	-	-	-	-	-	-
可疑	-	-	-	-	-	-	-	-
損失	-	-	-	-	-	-	-	-
小計	1,249.9	3.5	3,864.4	8.8	6,830.0	13.3	7,323.5	13.4
不良貸款率 ⁽¹⁾		0.00		0.00		0.00		0.00
客戶貸款及墊款總額	35,432.7	100.0	43,666.5	100.0	51,391.5	100.0	54,820.3	100.0
不良貸款率 ⁽²⁾		2.27		1.77		1.76		1.72

附註：

(1) 按各業務線的不良貸款除以該業務線客戶貸款及墊款（不包括應計利息）計算。

(2) 按不良貸款總額除以客戶貸款及墊款總額計算。

我們的不良貸款率由截至2021年12月31日的2.27%下降至截至2022年12月31日的1.77%，其後下降至截至2023年12月31日的1.76%，並進一步下降至截至2024年6月30日的1.72%。我們的不良貸款率持續下降，主要是由於我們加大信用風險管理力度，改善了我們資產的質量。請參閱「風險管理－信用風險管理」。

隨著信用風險管理系統得到加強，我們在貸款審批方面建立了有效的決策機制，在此機制下，僅合資格人員可獲授權作出重要決策，從而更好地評估風險並降低向高風險借款人授信的風險。我們在抵質押品評估、新產品和新業務審批、專門和集中風險審查方面的細化制度，亦加強了風險資產排查，令資產質量有所提升。此外，通過加強不良貸款清收處置、申請法律保護等整改措施，我們亦確保資產質量得到持續提升。

資產及負債

關注類客戶貸款及墊款

截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，我們的關注類客戶貸款及墊款分別為人民幣658.6百萬元、人民幣865.3百萬元、人民幣401.4百萬元及人民幣526.0百萬元，分別佔我們客戶貸款及墊款總額的1.9%、2.0%、0.8%及1.0%。我們的關注類客戶貸款及墊款佔客戶貸款及墊款總額的百分比保持相對穩定，截至2021年12月31日為1.9%，而截至2022年12月31日為2.0%。我們的關注類客戶貸款及墊款佔客戶貸款及墊款總額的百分比由截至2022年12月31日的2.0%下降至截至2023年12月31日的0.8%，主要由於若干關注類客戶貸款及墊款降級或核銷。截至2023年12月31日及2024年6月30日，我們的關注類客戶貸款及墊款佔客戶貸款及墊款總額的百分比維持相對穩定，分別為0.8%及1.0%。下表載列截至所示日期我們按擔保權益類型劃分的關注類客戶貸款及墊款分佈情況：

	截至12月31日						截至6月30日	
	2021年		2022年		2023年		2024年	
	佔總額		佔總額		佔總額		佔總額	
	金額	百分比	金額	百分比	金額	百分比	金額	百分比
(人民幣百萬元，百分比除外)								
質押貸款 ⁽¹⁾	36.5	5.5	55.3	6.4	52.4	13.1	7.8	1.5
抵押貸款 ⁽¹⁾	561.0	85.2	747.1	86.3	224.0	55.8	213.9	40.7
保證貸款 ⁽¹⁾	60.7	9.2	61.3	7.1	121.3	30.2	301.1	57.2
信用貸款	0.4	0.1	1.6	0.2	3.7	0.9	3.2	0.6
關注類客戶貸款及 墊款總額	658.6	100.0	865.3	100.0	401.4	100.0	526.0	100.0

附註：

- (1) 指每個類別中全部或部分擔保公司及個人貸款總額。倘公司或個人貸款由一種以上的擔保權益形式作擔保，則按擔保權益的主要形式分類。

資產及負債

我們客戶貸款及墊款的資產質量變動

下表載列於所示期間我們的不良貸款變動：

	截至12月31日止年度			截至 6月30日 止六個月
	2021年	2022年	2023年	2024年
	(人民幣百萬元)			
年初餘額	725.2	804.2	772.5	903.9
增加	499.8	491.9	500.0	358.0
降級	499.8	491.9	500.0	358.0
減少	420.8	402.7	368.6	317.9
回收	160.2	85.8	42.2	60.3
升級	5.1	56.5	115.0	—
核銷	255.5	260.4	211.4	257.6
年末餘額	<u>804.2</u>	<u>772.5</u>	<u>903.9</u>	<u>944.0</u>
年末不良貸款率	2.27	1.77	1.76	1.72

我們始終根據相關監管政策，配合行業發展趨勢，致力優化我們的信用風險管理。我們減少不良貸款的方法主要包括：(i)向借款人催收還款；(ii)重組貸款以重新確定或調整貸款條款；(iii)核銷；(iv)執行抵押品或向擔保人追償；(v)對借款人提起訴訟進行追償；及(vi)以轉讓方式出售貸款。

轉讓不良貸款是一種快速、有效的回收措施。我們已制定全面的不良貸款管理政策，並在開始轉讓前考慮多種因素。該等因素包括我們對控制信用風險的需要、業務策略及目標、轉讓的貼現水平以及適用的法律、法規、監管政策及市場環境。有關我們的不良貸款管理政策詳情，請參閱「風險管理－信用風險管理－公司貸款的信用風險管理－不良資產管理－不良貸款轉讓」。於往績記錄期間，我們於2021年向獨立第三方轉讓賬面值為人民幣6.9百萬元的已核銷不良貸款，轉讓價為人民幣1.9百萬元，貼現率為27.6%。2021年資產負債表轉出的不良貸款餘額為零，原因是不良貸款於轉

資產及負債

讓前已核銷並計入預期信用損失。2021年收到的不良貸款轉讓所得款項確認為預期信用損失撥備撥回。我們於2022年、2023年或截至2024年6月30日止六個月並無轉讓任何不良貸款。所有不良貸款轉讓均按照公平原則進行，並遵守適用的法律法規。

於往績記錄期間，我們繼續實施一系列措施改善資產質量。該等措施包括加強不良貸款的回收力度及核銷不良貸款以及強化新貸款申請的嚴格審批程序。由於我們的努力，我們於往績記錄期間的不良貸款率持續改善。

具體而言，於2021年、2022年、2023年及截至2024年6月30日止六個月，核銷貸款總額分別為人民幣255.5百萬元、人民幣260.4百萬元、人民幣211.4百萬元及人民幣257.6百萬元。已核銷貸款分類為表外資產，核銷後不再包含在我們的貸款組合中。

此外，我們的客戶貸款及墊款總額於往績記錄期間持續增長，由截至2021年12月31日的人民幣35,432.7百萬元增加至截至2022年12月31日的人民幣43,666.5百萬元，其後增加至截至2023年12月31日的人民幣51,391.5百萬元，並進一步增加至截至2024年6月30日的人民幣54,820.3百萬元。儘管整體貸款餘額有所增長，但我們的資產質量因我們加強不良貸款的回收力度及審慎的新貸款申請審批程序而有所改善。因此，我們的不良貸款率由截至2021年12月31日的2.27%下降至截至2022年12月31日的1.77%，其後下降至截至2023年12月31日的1.76%，並進一步下降至截至2024年6月30日的1.72%。我們的撥備覆蓋率由截至2021年12月31日的198.35%上升至截至2022年12月31日的213.40%，並進一步上升至截至2023年12月31日的262.02%。我們的撥備覆蓋率保持相對穩定，截至2023年12月31日為262.02%及截至2024年6月30日為254.97%。我們於整個往績記錄期間一直符合不良貸款率及撥備覆蓋率要求。

下表載列於所示期間根據適用監管規定計算的客戶貸款及墊款遷徙率：

	截至12月31日止年度			截至 6月30日 止六個月
	2021年	2022年	2023年	2024年
	(%)			
正常及關注 ⁽¹⁾	3.26	1.52	2.23	1.08
正常 ⁽²⁾	4.19	1.72	2.11	1.83

資產及負債

	截至12月31日止年度			截至 6月30日 止六個月
	2021年	2022年	2023年	2024年
	(%)			
關注 ⁽³⁾	76.34	10.69	29.53	16.15
次級 ⁽⁴⁾	7.11	26.18	0.71	23.92
可疑 ⁽⁵⁾	0.00	0.00	0.00	0.00

附註：

- (1) 指分類為正常類或關注類的貸款及墊款其後降級為不良貸款類別的遷徙率。正常及關注類貸款及墊款遷徙率指(i)期初分類為正常類而期末降級為不良貸款的貸款及墊款，加(ii)期初分類為關注類而期末降級為不良貸款的貸款及墊款之和，除以(i)期初正常類貸款及墊款餘額減去期初分類為正常類的貸款及墊款於期內減少金額之差，加(ii)期初關注類貸款及墊款餘額減去該類貸款及墊款於期內減少金額之差的和的所得比例。
- (2) 指分類為正常類的貸款及墊款其後降級為其他貸款類別的遷徙率。正常類貸款遷徙率指期初分類為正常類而期末降級的貸款，除以期初正常類貸款及墊款餘額減去該類貸款於期內減少金額之差的所得比例。
- (3) 指分類為關注類的貸款及墊款其後降級為不良貸款類別的遷徙率。關注類貸款遷徙率指期初分類為關注類而期末降級為不良貸款類別的貸款及墊款，除以期初關注類貸款及墊款餘額減去該類貸款及墊款於期內減少金額之差的所得比例。
- (4) 指分類為次級類的貸款其後降級為可疑或損失類別的遷徙率。次級類貸款遷徙率指期初分類為次級類而期末降級為可疑或損失類別的貸款及墊款，除以期初次級類貸款及墊款餘額減去該類貸款及墊款於期內減少金額之差的所得比例。
- (5) 指分類為可疑類的貸款降級為損失類別的遷徙率。可疑類貸款遷徙率指期初分類為可疑類而期末降級為損失類別的貸款及墊款，除以期初可疑類貸款及墊款餘額減去該類貸款及墊款於期內減少金額之差的所得比例。

我們的正常類貸款及墊款的遷徙率由2021年的4.19%下降至2022年的1.72%，並由2023年的2.11%下降至截至2024年6月30日止六個月的1.83%。我們的關注類貸款的遷徙率由2021年的76.34%下降至2022年的10.69%，並由2023年的29.53%下降至截至2024年6月30日止六個月的16.15%。我們的次級貸款遷徙率亦由2022年的26.18%下降至2023年的0.71%。該等遷徙率的下降主要歸因於我們不斷努力處置不良貸款及改善資產質量。

資產及負債

我們正常類貸款及墊款的遷徙率由2022年的1.72%上升至2023年的2.11%，主要是由於2023年正常類貸款及墊款的降級金額較高，以應對若干借款人的還款能力變化，特別是從事金融業的公司借款人。我們關注類貸款的遷徙率於2021年為76.34%，主要是由於若干貸款降級，以應對從事租賃和商務服務業的一名借款人的還款能力變化。我們關注類貸款及墊款的遷徙率由2022年的10.69%上升至2023年的29.53%，主要是由於2023年關注類貸款及墊款的降級金額較高，以應對若干借款人的還款能力變化，特別是從事住宿和餐飲業的公司借款人。我們次級類貸款及墊款的遷徙率由2021年的7.11%上升至2022年的26.18%，主要是由於2022年次級類貸款及墊款的降級金額較高，以應對若干從事批發及零售行業的個人商業貸款借款人還款能力的變化。本行次級類貸款及墊款的遷徙率由2023年的0.71%上升至截至2024年6月30日止六個月的23.92%，主要是由於截至2024年6月30日止六個月次級貸款及墊款的降級金額相對較高，乃由於部分借款人(尤其是從事教育行業的企業借款人)還款能力的變動。

資產及負債

按業務線劃分的不良貸款分佈情況

下表載列截至所示日期我們按業務線劃分的不良貸款分佈情況：

	截至12月31日									截至6月30日		
	2021年			2022年			2023年			2024年		
	估總額	不良貸		估總額	不良貸		估總額	不良貸		估總額	不良貸	
	金額	百分比	款率 ⁽¹⁾	金額	百分比	款率 ⁽¹⁾	金額	百分比	款率 ⁽¹⁾	金額	百分比	款率 ⁽¹⁾
	(人民幣百萬元，百分比除外)											
公司貸款												
流動資金貸款	573.6	87.2	3.33	372.9	67.2	1.86	432.2	61.6	1.95	619.8	79.9	2.62
固定資產貸款	84.3	12.8	0.79	182.0	32.8	1.28	269.3	38.4	1.59	156.4	20.1	0.86
小計	657.9	100.0	2.35	554.9	100.0	1.61	701.5	100.0	1.79	776.2	100.0	1.85
個人貸款												
個人商業貸款	129.1	88.3	4.46	162.4	74.6	7.58	131.8	65.1	6.21	96.6	57.6	4.76
住房按揭貸款	4.9	3.3	0.22	42.7	19.6	2.03	54.1	26.7	2.78	61.6	36.7	3.34
個人消費貸款	12.3	8.4	2.09	12.6	5.8	1.64	16.5	8.2	1.94	9.6	5.7	0.92
小計	146.3	100.0	2.56	217.7	100.0	4.34	202.4	100.0	4.12	167.8	100.0	3.42
貼現票據												
銀行承兌匯票	—	—	0.00	—	—	0.00	—	—	0.00	—	—	0.00
再貼現票據												
銀行承兌匯票	—	—	0.00	—	—	0.00	—	—	0.00	—	—	0.00
總不良貸款率			2.27			1.77			1.76			1.72

附註：

(1) 按每類產品的不良貸款除以該產品類別的客戶貸款及墊款總額計算。

公司不良貸款

我們的公司不良貸款由截至2021年12月31日的人民幣657.9百萬元減少15.7%至截至2022年12月31日的人民幣554.9百萬元，主要是由於我們不斷努力收回公司不良貸款並加強信用風險管理，提高了資產質量。我們的公司不良貸款由截至2022年12月31日的人民幣554.9百萬元增加26.4%至截至2023年12月31日的人民幣701.5百萬元，主

資產及負債

要是由於受較早前的公共健康事件及經濟溫和增長導致借款人的營運能力削弱影響，若干公司借款人的信用風險增加。我們的公司不良貸款由截至2023年12月31日的人民幣701.5百萬元增加10.6%至截至2024年6月30日的人民幣776.2百萬元，主要是由於與若干受較早前的公共健康事件及經濟溫和增長導致借款人的營運能力削弱影響的公司借款人（尤其是從事製造業的公司借款人）有關的信用風險增加。由於同樣原因，我們公司貸款的不良貸款率由截至2021年12月31日的2.35%下降至截至2022年12月31日的1.61%，其後上升至截至2023年12月31日的1.79%，並進一步上升至截至2024年6月30日的1.85%。

個人不良貸款

我們的個人不良貸款由截至2021年12月31日的人民幣146.3百萬元增加48.8%至截至2022年12月31日的人民幣217.7百萬元，主要是由於受市況影響，個體工商戶相關信用風險增加。我們的個人不良貸款由截至2022年12月31日的人民幣217.7百萬元減少7.0%至截至2023年12月31日的人民幣202.4百萬元，並進一步減少17.1%至截至2024年6月30日的人民幣167.8百萬元，主要是由於我們在收回個人不良貸款方面的持續努力。出於同一原因，我們個人貸款的不良貸款率由截至2021年12月31日的2.56%上升至截至2022年12月31日的4.34%，其後下降至截至2023年12月31日的4.12%，並進一步下降至截至2024年6月30日的3.42%，有關比率於往績記錄期間保持符合國家金融監督管理總局關於不良貸款率的監管規定。

按行業劃分的公司不良貸款分佈情況

下表載列截至所示日期我們按行業劃分的公司銀行客戶不良貸款分佈情況：

	截至12月31日									截至6月30日		
	2021年			2022年			2023年			2024年		
	估總額	不良	貸款率	估總額	不良	貸款率	估總額	不良	貸款率 ⁽¹⁾	估總額	不良	貸款率 ⁽¹⁾
	金額	百分比		金額	百分比		金額	百分比		金額	百分比	
	(人民幣百萬元，百分比除外)											
製造業	148.5	22.6	3.94	111.7	20.1	3.03	35.1	5.0	0.84	198.9	25.6	4.48
金融業	–	–	0.00	–	–	0.00	182.6	26.1	86.29	182.5	23.5	82.36
批發和零售業	99.0	15.0	1.54	123.6	22.3	1.68	130.1	18.5	1.39	139.2	17.8	1.31
教育業	–	–	–	120.0	21.7	4.41	118.2	16.8	4.59	117.6	15.2	4.21
農、林、牧、漁業	54.1	8.2	8.89	29.5	5.3	1.63	17.0	2.4	0.63	27.7	3.6	0.92
租賃和商務服務業	207.8	31.6	6.74	4.0	0.7	0.13	10.3	1.5	0.30	26.0	3.3	0.73
建築業	28.0	4.3	0.45	41.3	7.4	0.37	44.2	6.3	0.52	18.6	2.4	0.22

資產及負債

	截至12月31日									截至6月30日		
	2021年			2022年			2023年			2024年		
	估總額	不良		估總額	不良		估總額	不良		估總額	不良	
	金額	百分比	貸款率	金額	百分比	貸款率	金額	百分比	貸款率 ⁽¹⁾	金額	百分比	貸款率 ⁽¹⁾
(人民幣百萬元，百分比除外)												
運輸、倉儲及												
快遞服務業	9.9	1.5	2.47	12.1	2.2	2.49	5.0	0.7	0.76	18.3	2.4	2.21
住宿和餐飲業	39.3	6.0	6.40	44.1	7.9	7.71	124.1	17.7	22.04	17.6	2.3	3.70
房地產業	15.1	2.3	1.42	15.1	2.7	0.96	15.4	2.2	0.77	16.2	2.1	0.76
居民服務、修理和												
其他服務業	–	–	0.00	–	–	0.00	5.6	0.8	8.53	7.4	1.0	9.78
採礦業	44.3	6.7	15.86	43.3	7.8	15.03	5.7	0.8	1.96	5.7	0.7	1.75
信息傳播、軟件和信												
息技術服務業	–	–	0.00	–	–	0.00	–	–	0.00	0.5	0.1	0.16
科學研究和												
技術服務業	5.0	0.8	5.32	5.0	0.9	2.99	5.0	0.7	2.43	–	–	0.00
水利、環境和												
公共設施管理業	2.8	0.4	0.19	2.8	0.5	0.11	2.8	0.4	0.11	–	–	0.00
衛生、社會保障及												
社會福利業	0.5	0.1	0.16	0.4	0.1	0.13	0.4	0.1	0.11	–	–	0.00
電力、熱力、燃氣												
及水生產和供應業	3.5	0.5	1.50	2.0	0.4	0.24	–	–	0.00	–	–	0.00
文化、體育和娛樂業	0.1	0.0	0.02	–	–	0.00	–	–	0.00	–	–	0.00
公司不良貸款總額	<u>657.9</u>	<u>100.0</u>	2.35	<u>554.9</u>	<u>100.0</u>	1.61	<u>701.5</u>	<u>100.0</u>	1.79	<u>776.2</u>	<u>100.0</u>	1.85

附註：

(1) 按各類行業的不良貸款除以該類行業的客戶貸款及墊款總額計算。

截至2024年6月30日，我們的公司不良貸款主要包括發放予製造、金融及批發和零售業的公司借款人的貸款。

截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，製造業公司借款人的不良貸款分別佔我們公司不良貸款總額的22.6%、20.1%、5.0%及25.6%。製造業公司貸款的不良貸款率由截至2021年12月31日的3.94%下降至截至2022年12月31日的3.03%，主要是由於我們繼續努力處置不良貸款及提高資產質量。製造業公司貸款的不良貸款率由截至2022年12月31日的3.03%下降至截至2023年12月31日的0.84%，主要

資產及負債

是由於在2023年撇銷製造業公司借款人的若干不良貸款。製造業公司貸款的不良貸款率由截至2023年12月31日的0.84%上升至截至2024年6月30日的4.48%，主要是由於向一家從事製造業的公司借款人提供的貸款評級下調，而該公司的業務經營受到市場狀況的不利影響。

截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，金融業公司借款人的不良貸款分別佔我們公司不良貸款總額的零、零、26.1%及23.5%。金融業公司貸款的不良貸款率由截至2022年12月31日的0.00%上升至截至2023年12月31日的86.29%，主要是由於一家從事融資租賃的公司借款人的貸款降級，其業務經營受到市況的不利影響。金融業公司貸款的不良貸款率由截至2023年12月31日的86.29%下降至截至2024年6月30日的82.36%，主要由於截至2024年6月30日止六個月向金融業公司借款人發放貸款。

截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，批發和零售業公司借款人的不良貸款分別佔我們公司不良貸款總額的15.0%、22.3%、18.5%及17.8%。批發和零售業公司貸款的不良貸款率由截至2021年12月31日的1.54%上升至截至2022年12月31日的1.68%，主要是由於受市況影響，批發和零售業小微企業信用風險增加。批發和零售業公司貸款的不良貸款率由截至2022年12月31日的1.68%下降至截至2023年12月31日的1.39%，主要歸因於我們對批發和零售業公司借款人加大不良公司貸款清收處置力度。截至2023年12月31日及2024年6月30日，批發和零售業公司貸款的不良貸款率保持相對穩定，分別為1.39%及1.31%。

按地區劃分的不良貸款分佈情況

下表載列截至所示日期我們按地區劃分的不良貸款分佈情況：

	截至12月31日									截至6月30日		
	2021年			2022年			2023年			2024年		
	估總額		不良	估總額		不良	估總額		不良	估總額		不良
	金額	百分比	貸款率 ⁽¹⁾	金額	百分比	貸款率 ⁽¹⁾	金額	百分比	貸款率 ⁽¹⁾	金額	百分比	貸款率 ⁽¹⁾
	(人民幣百萬元，百分比除外)											
公司及 個人貸款												
四川	603.0	74.9	2.07	750.2	97.0	2.09	703.9	77.9	1.70	734.0	77.9	1.66
－宜賓	355.5	44.1	1.99	526.9	68.1	2.27	591.1	65.4	2.14	574.2	60.9	1.94
－成都	23.2	2.9	0.49	14.9	1.9	0.27	17.7	2.0	0.31	54.3	5.8	0.92

資產及負債

	截至12月31日									截至6月30日		
	2021年			2022年			2023年			2024年		
	估總額		不良	估總額		不良	估總額		不良	估總額		不良
	金額	百分比	貸款率 ⁽¹⁾	金額	百分比	貸款率 ⁽¹⁾	金額	百分比	貸款率 ⁽¹⁾	金額	百分比	貸款率 ⁽¹⁾
(人民幣百萬元，百分比除外)												
－內江	215.5	26.8	5.21	190.6	24.7	4.14	67.1	7.4	1.36	65.3	6.9	1.36
－其他 ⁽²⁾	8.8	1.1	0.36	17.8	2.3	0.69	28.0	3.1	0.94	40.2	4.3	1.06
湖北	－	－	0.00	0.4	0.1	0.02	0.4	0.0	0.04	－	－	0.00
重慶	0.7	0.1	0.16	6.0	0.8	1.28	2.0	0.2	0.45	24.8	2.6	5.18
北京 ⁽⁴⁾	200.0	24.9	46.76	－	－	0.00	182.6	20.2	80.76	182.6	19.3	98.54
浙江	－	－	－	－	－	－	－	－	－	0.4	－	－
其他 ⁽³⁾	0.5	0.1	0.04	16.0	2.1	2.29	15.0	1.7	0.03	2.2	0.2	0.72
貼現票據	－	－	0.00	－	－	0.00	－	－	0.00	－	－	0.00
再貼現票據	－	－	0.00	－	－	0.00	－	－	0.00	－	－	0.00
不良貸款												
總額	<u>804.2</u>	<u>100.0</u>	2.27	<u>772.6</u>	<u>100.0</u>	1.77	<u>903.9</u>	<u>100.0</u>	1.76	<u>944.0</u>	<u>100.0</u>	1.72

附註：

- (1) 按各類不良貸款除以該類的客戶貸款及墊款總額計算。
- (2) 主要包括自貢。
- (3) 主要包括河北及貴州。
- (4) 截至2021年12月31日，我們在北京向客戶發放的貸款及墊款總額主要為發放予(i)不良貸款借款人A（從事融資租賃的獨立第三方公司借款人）；及(ii)一名從事租賃及商業活動的獨立第三方公司借款人（「不良貸款借款人K」）的公司貸款。截至2021年12月31日，發放予北京的公司及個人貸款的不良貸款率相對較高，主要是由於2021年不良貸款借款人K的業務營運因營運資金短缺受到不利影響，我們對向其發放的貸款進行評級下調。截至2022年12月31日，我們已悉數司法處置向不良貸款借款人K發放的不良公司貸款。

截至2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，我們在北京向客戶發放的貸款及墊款總額主要為向不良貸款借款人A發放的公司貸款。截至2023年12月31日及2024年6月30日，發放予北京的公司及個人貸款的不良貸款率相對較高，主要是由於2023年不良貸款借款人A的業務營運受到市場狀況的不利影響，我們對向其發放的貸款進行評級下調。

我們於2017年首次向不良貸款借款人A及不良貸款借款人K發放信貸。於往績記錄期間，我們戰略性地縮減向北京發放的貸款，未增加對不良貸款借款人A或不良貸款借款人K的信貸投放。於往績記錄期間，我們持續加強對宜賓境外客戶的授信風險控制。發放予宜賓境外客戶的每筆貸款均須經過嚴格的盡職審查及審批程序。此外，我們每半年對發放予宜賓境外客戶的貸款進行自查，並報告任何已識別的風險，以及時緩解潛在虧損風險。

資產及負債

按抵押權益類型劃分的不良貸款分佈情況

下表載列截至所示日期我們按抵押權益類型劃分的不良貸款分佈情況：

	截至12月31日									截至6月30日		
	2021年			2022年			2023年			2024年		
	估總額	不良		估總額	不良		估總額	不良		估總額	不良	
	金額	百分比	貸款率 ⁽¹⁾	金額	百分比	貸款率 ⁽¹⁾	金額	百分比	貸款率 ⁽¹⁾	金額	百分比	貸款率 ⁽¹⁾
	(人民幣百萬元，百分比除外)											
公司及												
個人貸款												
質押貸款	4.8	0.6	0.10	–	–	0.00	12.0	1.3	0.17	8.5	0.9	0.09
抵押貸款	432.8	53.8	2.75	604.0	78.2	3.57	571.8	63.3	3.21	642.5	68.1	3.32
保證貸款	164.1	20.4	1.48	150.2	19.4	1.01	297.1	32.9	1.78	280.6	29.7	1.66
信用貸款	202.5	25.2	10.74	18.4	2.4	1.55	23.0	2.5	2.05	12.4	1.3	0.81
貼現票據	–	–	0.00	–	–	0.00	–	–	0.00	–	–	0.00
再貼現票據	–	–	0.00	–	–	0.00	–	–	0.00	–	–	0.00
不良貸款												
總額	804.2	100.0	2.27	772.6	100.0	1.77	903.9	100.0	1.76	944.0	100.0	1.72

附註：

(1) 按各產品類別中各類抵押權益所擔保的不良貸款除以該類抵押權益的客戶貸款及墊款總額計算。

於往績記錄期間，我們的合計不良貸款率呈下降趨勢。質押貸款的不良貸款率由截至2021年12月31日的0.10%下降至截至2022年12月31日的0.00%，並由截至2023年12月31日的0.17%下降至截至2024年6月30日的0.09%；抵押貸款的不良貸款率由截至2022年12月31日的3.57%下降至截至2023年12月31日的3.21%；保證貸款的不良貸款率由截至2021年12月31日的1.48%下降至截至2022年12月31日的1.01%，並由截至2023年12月31日的1.78%下降至截至2024年6月30日的1.66%；及信用貸款的不良貸款率由截至2021年12月31日的10.74%下降至截至2022年12月31日的1.55%，並由截至2023年12月31日的2.05%下降至截至2024年6月30日的0.81%，反映我們不斷努力收回不良貸款及加強信貸風險管理，從而改善我們的資產質量。質押貸款的不良貸款率由截至2022年12月31日的0.00%上升至截至2023年12月31日的0.17%；抵押貸款的不良貸款率由截至2021年12月31日的2.75%上升至截至2022年12月31日的3.57%，並由截至2023年12月31日的3.21%上升至截至2024年6月30日的3.32%；及保證貸款的不良貸款率由截至2022年12月31日的1.01%上升至截至2023年12月31日的1.78%，主要是由於受較早前的公共健康事件及經濟溫和增長導致借款人的營運能力削弱影響，若干公司借款人的相關信用風險增加。信用貸款的不良貸款率由截至2022年12月31日的1.55%上升至截至2023年12月31日的2.05%，主要由於我們對若干銀行承兌匯票的墊款。

資產及負債

於往績記錄期間，我們抵押貸款的不良貸款率一般高於我們的整體不良貸款率，主要是由於我們的抵押貸款很大一部分授予民營企業或小微企業。民營、小微企業一般呈現相對較高的信用風險，因為它們通常更易受市況波動影響。我們根據國家金融監督管理總局的監管要求，實施差異化的管理政策，以提高民營及小微企業涉及的不良貸款的容忍度，並規定該等分部的不良貸款率不超過我們整體不良貸款率2個百分點。我們亦設有全面的抵押品評估及管理政策，以提高抵押貸款的可收回性。請參閱「風險管理－信用風險管理－公司貸款的信用風險管理－貸前調查－抵質押品評價」。

十大不良借款人

下表載列截至所示日期我們未償還不良貸款餘額最高的十大借款人：

截至2024年6月30日						
客戶類型	行業	未償還本金		分類	佔不良貸款	佔資本淨額
		金額			總額百分比	百分比 ⁽¹⁾
(人民幣百萬元，百分比除外)						
不良貸款借款人A	公司銀行客戶	金融業	182.6	次級	19.3	1.8
不良貸款借款人B	公司銀行客戶	製造業	179.9	次級	19.1	1.8
不良貸款借款人C	公司銀行客戶	教育業	117.4	可疑	12.4	1.2
不良貸款借款人D	公司銀行客戶	住宿和餐飲業	17.1	可疑	1.8	0.2
不良貸款借款人E	公司銀行客戶	房地產業	15.1	可疑	1.6	0.1
不良貸款借款人F	公司銀行客戶	批發和零售業	10.0	次級	1.1	0.1
不良貸款借款人G	公司銀行客戶	批發和零售業	10.0	次級	1.1	0.1
不良貸款借款人H	公司銀行客戶	批發和零售業	9.0	次級	1.0	0.1
不良貸款借款人I	公司銀行客戶	批發和零售業	9.0	次級	1.0	0.1
不良貸款借款人J	公司銀行客戶	批發和零售業	9.0	次級	1.0	0.1
總計			559.1		59.4	5.6

資產及負債

附註：

- (1) 指貸款餘額佔資本淨額（在本文件中亦稱「監管資本」）的百分比。資本淨額按資本管理辦法（試行）的規定及根據國際財務報告準則編製的財務報表計算。有關截至2024年6月30日資本淨額的計算，請參閱「財務資料－資本資源－資本充足率」。

貸款賬齡時間表

下表載列截至所示日期我們的貸款賬齡時間表：

	截至12月31日						截至6月30日	
	2021年		2022年		2023年		2024年	
	估總額		估總額		估總額		估總額	
	金額	百分比	金額	百分比	金額	百分比	金額	百分比
(人民幣百萬元，百分比除外)								
未逾期貸款	34,158.5	96.5	42,784.2	98.0	50,507.4	98.3	53,513.8	97.6
已逾期貸款 ⁽¹⁾								
－90天以內	501.8	1.4	377.8	0.9	222.4	0.4	545.6	1.0
－90天以上1年以內	112.5	0.3	129.0	0.3	263.5	0.5	316.8	0.6
－1年以上3年以內	476.7	1.3	181.2	0.4	191.4	0.4	273.3	0.5
－3年以上	183.2	0.5	194.3	0.4	206.8	0.4	170.8	0.3
客戶貸款及墊款總額	<u>35,432.7</u>	<u>100.0</u>	<u>43,666.5</u>	<u>100.0</u>	<u>51,391.5</u>	<u>100.0</u>	<u>54,820.3</u>	<u>100.0</u>

附註：

- (1) 包括截至所示日期已發生本金或利息逾期的貸款。

客戶貸款及墊款的預期信用損失撥備

於往績記錄期間，我們根據國際財務報告準則第9號的規定釐定預期信用損失撥備水平。我們的客戶貸款及墊款經扣除預期信用損失撥備後於我們的財務狀況表中呈報。

於往績記錄期間，我們根據國際財務報告準則第9號的規定使用三個階段模型將客戶貸款及墊款分類為：(i)第一階段（正常信用質量），指不曾發生信用風險顯著增加，且將於未來12個月確認預期信用損失的貸款及墊款；(ii)第二階段（信用風險顯著

資產及負債

增加)，指信用風險顯著增加，且將確認預期信用損失生命週期的貸款及墊款；及(iii)第三階段(信用減值)，指已有客觀的減值跡象，且將確認預期信用損失生命週期的貸款及墊款。預期信用損失於有客觀證據表明貸款及墊款出現減值時確認為當期損益，並按照該資產的賬面值與按貸款及墊款的原實際利率折現的估計未來現金流量現值(不包括尚未發生的未來信用損失)之間的差額計量。經計及五級分類、逾期天數等多項因素，我們已根據國際財務報告準則第9號制定預期信用損失減值模型，以計量預期信用損失。

按貸款分類劃分的預期信用損失撥備分佈情況

下表載列截至所示日期我們按貸款分類劃分的客戶貸款及墊款的預期信用損失撥備分佈情況：

	截至12月31日									截至6月30日		
	2021年			2022年			2023年			2024年		
	估總			估總			估總			估總		
	額百	撥貸		額百	撥貸		額百	撥貸		額百	撥貸	
	金額	分比	比 ⁽¹⁾	金額	分比	比 ⁽¹⁾	金額	分比	比 ⁽¹⁾	金額	分比	比 ⁽¹⁾
(人民幣百萬元，百分比除外)												
正常	999.2	62.6	3.09	1,096.0	66.5	2.89	1,570.2	66.3	3.67	1,565.5	65.0	3.45
關注	139.0	8.7	21.11	159.0	9.6	18.38	125.1	5.3	31.17	230.0	9.6	43.73
次級	336.9	21.1	58.95	268.3	16.3	50.25	607.4	25.6	75.31	486.6	20.2	65.44
可疑	120.1	7.5	51.60	125.3	7.6	52.51	65.6	2.8	67.35	125.1	5.2	62.43
損失	—	—	0.00	—	—	0.00	—	—	0.00	—	—	0.00
預期信用損失												
撥備總額	<u>1,595.1</u>	<u>100.0</u>	4.73	<u>1,648.6</u>	<u>100.0</u>	4.17	<u>2,368.3</u>	<u>100.0</u>	5.37	<u>2,407.2</u>	<u>100.0</u>	5.14

附註：

- (1) 按每類客戶貸款及墊款預期信用損失撥備除以該類客戶貸款及墊款總額(不包括貼現票據及再貼現票據)計算。

資產及負債

下表載列截至所示日期我們按業務線和貸款分類劃分的客戶貸款及墊款預期信用損失撥備的分佈情況：

	截至12月31日									截至6月30日		
	2021年			2022年			2023年			2024年		
	估總			估總			估總			估總		
	額百	撥貸		額百	撥貸		額百	撥貸		額百	撥貸	
	金額	分比 ⁽¹⁾	比 ⁽²⁾	金額	分比 ⁽¹⁾	比 ⁽²⁾	金額	分比 ⁽¹⁾	比 ⁽²⁾	金額	分比 ⁽¹⁾	比 ⁽²⁾
(人民幣百萬元，百分比除外)												
公司貸款												
正常	962.8	60.4	3.59	1,071.1	65.0	3.23	1,539.3	65.1	4.03	1,517.5	63.0	3.73
關注	118.8	7.4	21.29	151.1	9.2	18.89	93.4	3.9	30.94	202.6	8.4	47.59
次級	288.3	18.1	60.11	197.4	12.0	49.59	516.3	21.8	79.79	413.7	17.2	68.21
可疑	92.8	5.8	52.08	82.7	5.0	52.73	37.8	1.6	69.49	107.2	4.5	63.17
損失	—	—	0.00	—	—	0.00	—	—	0.00	—	—	0.00
小計	1,462.7	91.7	5.22	1,502.3	91.1	4.36	2,186.8	92.4	5.58	2,241.0	93.1	5.35
個人貸款												
正常	36.4	2.3	0.67	24.9	1.5	0.53	30.9	1.3	0.67	48.0	2.0	1.03
關注	20.2	1.3	20.10	7.9	0.5	12.09	31.7	1.3	31.86	27.5	1.1	27.42
次級	48.5	3.0	52.90	70.9	4.3	52.17	91.1	3.8	57.15	72.9	3.0	53.17
可疑	27.3	1.7	50.06	42.6	2.6	52.09	27.8	1.2	64.65	17.8	0.7	57.98
損失	—	—	0.00	—	—	0.00	—	—	0.00	—	—	0.00
小計	132.4	8.3	2.32	146.3	8.9	2.92	181.5	7.6	3.69	166.2	6.9	3.38
預期信用損失												
撥備總額	1,595.1	100.0	4.73	1,648.6	100.0	4.17	2,368.3	100.0	5.37	2,407.2	100.0	5.14

附註：

- (1) 按每類客戶貸款及墊款預期信用損失撥備除以客戶貸款及墊款預期信用損失撥備總額計算。
- (2) 按每類客戶貸款及墊款預期信用損失撥備除以該類客戶貸款及墊款總額（不包括貼現票據及再貼現票據）計算。

資產及負債

客戶貸款及墊款預期信用損失撥備變動

我們於損益及其他綜合收益表呈報客戶貸款及墊款預期信用損失撥備淨額。下表載列所示期間的客戶貸款及墊款預期信用損失撥備變動：

	金額 (人民幣百萬元)
截至2021年12月31日	1,595.1
源生新貸款及墊款	348.1
終止確認的貸款及墊款	(431.9)
重新計量	356.3
已核銷貸款及墊款淨額	(219.0)
截至2022年12月31日	1,648.6
源生新貸款及墊款	514.3
終止確認的貸款及墊款	(491.0)
重新計量	860.0
已核銷貸款及墊款淨額	(163.6)
截至2023年12月31日	2,368.3
源生新貸款及墊款	323.0
終止確認的貸款及墊款	(290.8)
重新計量	252.9
已核銷貸款及墊款淨額	(246.2)
截至2024年6月30日	2,407.2

我們客戶貸款及墊款預期信用損失撥備由截至2021年12月31日的人民幣1,595.1百萬元增加3.4%至截至2022年12月31日的人民幣1,648.6百萬元，並進一步增加43.7%至截至2023年12月31日的人民幣2,368.3百萬元，主要由於我們加強擴大客戶群並擴大貸款活動，使貸款規模擴大所致。我們的客戶貸款及墊款預期信用損失撥備保持相對穩定，截至2023年12月31日，為人民幣2,368.3百萬元，而截至2024年6月30日為人民幣2,407.2百萬元。

在預期信用損失減值模型下，預期信用損失率（「預期信用損失率」）按預期信用損失撥備除以相關資產餘額計算。截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024

資產及負債

年6月30日，我們以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款預期信用損失率分別為4.71%、4.14%、5.33%及5.11%。我們以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的預期信用損失率由截至2021年12月31日的4.71%下降至截至2022年12月31日的4.14%，主要由於我們的不良貸款率由截至2021年12月31日的2.27%下降至截至2022年12月31日的1.77%。我們以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的預期信用損失率由截至2022年12月31日的4.14%上升至截至2023年12月31日的5.33%，主要因為鑒於早前公共健康事件後2023年的市場放緩，考慮到更多的累計歷史數據及客戶的預期還款能力，我們對貸款計提預期信用損失撥備。我們以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的預期信用損失率由截至2023年12月31日的5.33%下降至截至2024年6月30日的5.11%，主要由於我們的不良貸款比率由截至2023年12月31日的1.76%下降至截至2024年6月30日的1.72%。

按業務線劃分的預期信用損失撥備分佈情況

下表載列截至所示日期我們按業務線劃分的客戶貸款及墊款預期信用損失撥備分佈情況：

	截至12月31日									截至6月30日		
	2021年			2022年			2023年			2024年		
	估總			估總			估總			估總		
	額百	撥貸		額百	撥貸		額百	撥貸		額百	撥貸	
	金額	分比	比 ⁽¹⁾	金額	分比	比 ⁽¹⁾	金額	分比	比 ⁽¹⁾	金額	分比	比 ⁽¹⁾
(人民幣百萬元，百分比除外)												
公司貸款												
流動資金貸款	1,050.4	65.9	6.10	974.5	59.1	4.86	1,454.0	61.4	6.58	1,513.2	62.9	6.40
固定資產貸款	408.2	25.6	3.83	525.0	31.8	3.68	730.7	30.9	4.30	725.0	30.1	3.99
其他	4.1	0.3	2.48	2.8	0.2	1.82	2.1	0.1	2.83	2.8	0.1	4.07
小計	1,462.7	91.7	5.22	1,502.3	91.1	4.36	2,186.8	92.4	5.58	2,241.0	93.1	5.35
個人貸款												
個人商業貸款	102.3	6.4	3.53	108.3	6.6	5.05	128.9	5.4	6.08	119.5	5.0	5.89
住房按揭貸款	17.2	1.1	0.78	27.2	1.7	1.31	35.0	1.5	1.80	34.2	1.4	1.86
個人消費貸款	12.9	0.8	2.20	10.9	0.7	1.35	17.6	0.7	2.07	12.5	0.5	1.20
小計	132.4	8.3	2.32	146.3	8.9	2.92	181.5	7.6	3.69	166.2	6.9	3.38

資產及負債

	截至12月31日									截至6月30日		
	2021年			2022年			2023年			2024年		
	估總			估總			估總			估總		
	額百	撥貸		額百	撥貸		額百	撥貸		額百	撥貸	
	金額	分比	比 ⁽¹⁾	金額	分比	比 ⁽¹⁾	金額	分比	比 ⁽¹⁾	金額	分比	比 ⁽¹⁾
(人民幣百萬元，百分比除外)												
預期信用損失												
撥備總額	1,595.1	100.0	4.73	1,648.6	100.0	4.17	2,368.3	100.0	5.37	2,407.2	100.0	5.14

附註：

- (1) 按每類客戶貸款及墊款預期信用損失撥備除以該類客戶貸款及墊款總額（不包括貼現票據及再貼現票據）計算。

按地區劃分的預期信用損失撥備分佈情況

下表載列截至所示日期我們按地區劃分的客戶貸款及墊款預期信用損失撥備分佈情況：

	截至12月31日									截至6月30日		
	2021年			2022年			2023年			2024年		
	估總			估總			估總			估總		
	額百	撥貸		額百	撥貸		額百	撥貸		額百	撥貸	
	金額	分比	比 ⁽¹⁾	金額	分比	比 ⁽¹⁾	金額	分比	比 ⁽¹⁾	金額	分比	比 ⁽¹⁾
(人民幣百萬元，百分比除外)												
公司及												
個人貸款												
四川	1,229.4	77.1	4.21	1,350.3	81.9	3.77	1,814.8	76.6	4.39	1,898.3	78.8	4.30
–宜賓	752.2	47.2	4.22	871.1	52.8	3.76	1,267.6	53.5	4.58	1,217.3	50.5	4.10
–成都	142.3	8.9	2.98	135.3	8.2	2.46	155.8	6.6	2.70	202.2	8.4	3.42
–內江	271.8	17.0	6.57	288.8	17.5	6.28	302.5	12.7	6.14	354.2	14.7	7.40
–其他 ⁽²⁾	63.1	4.0	2.56	55.1	3.3	2.13	88.9	3.8	2.98	124.6	5.2	3.28
湖北	135.7	8.5	5.91	209.6	12.7	9.37	157.8	6.7	15.22	162.7	6.8	16.00
浙江	0.2	0.0	0.53	0.2	0.0	0.69	12.6	0.5	2.75	13.0	0.5	2.84
重慶	10.2	0.6	2.36	13.4	0.8	2.86	12.9	0.5	2.92	23.8	1.0	4.97
廣東	28.6	1.8	7.21	29.6	1.8	8.85	140.0	5.9	45.32	121.9	5.1	40.10

資產及負債

	截至12月31日									截至6月30日		
	2021年			2022年			2023年			2024年		
	佔總			佔總			佔總			佔總		
	額百	撥貸		額百	撥貸		額百	撥貸		額百	撥貸	
	金額	分比	比 ⁽¹⁾	金額	分比	比 ⁽¹⁾	金額	分比	比 ⁽¹⁾	金額	分比	比 ⁽¹⁾
(人民幣百萬元，百分比除外)												
北京	178.3	11.2	41.67	31.2	1.9	12.74	215.1	9.1	95.13	182.6	7.6	98.54
其他 ⁽³⁾	12.7	0.8	1.28	14.3	0.9	4.32	15.1	0.6	6.02	4.9	0.2	2.48
預期信用損失												
撥備總額	<u>1,595.1</u>	<u>100.0</u>	4.73	<u>1,648.6</u>	<u>100.0</u>	4.17	<u>2,368.3</u>	<u>100.0</u>	5.37	<u>2,407.2</u>	<u>100.0</u>	5.14

附註：

- (1) 按每類客戶貸款及墊款預期信用損失撥備除以該類客戶貸款及墊款總額（不包括貼現票據及再貼現票據）計算。
- (2) 主要包括達州、瀘州、樂山、南充、綿陽及德陽。
- (3) 主要包括河北、河南及安徽。

按評估方法劃分的預期信用損失撥備分佈情況

下表載列截至所示日期我們按評估方法劃分的客戶貸款及墊款預期信用損失撥備分佈情況：

	截至12月31日						截至6月30日	
	2021年		2022年		2023年		2024年	
	金額		金額		金額		金額	
	撥貸比 ⁽¹⁾		撥貸比 ⁽¹⁾		撥貸比 ⁽¹⁾		撥貸比 ⁽¹⁾	
(人民幣百萬元，百分比除外)								
第一階段	901.0	2.83	980.8	2.62	1,162.5	2.79	1,202.0	2.73
第二階段	217.7	21.17	237.1	18.67	300.1	24.23	296.3	21.60
第三階段	<u>476.4</u>	56.71	<u>430.7</u>	50.89	<u>905.7</u>	72.68	<u>908.9</u>	64.55
預期信用損失								
撥備總額	<u>1,595.1</u>	4.73	<u>1,648.6</u>	4.17	<u>2,368.3</u>	5.37	<u>2,407.2</u>	5.14

附註：

- (1) 按每類客戶貸款及墊款預期信用損失撥備除以該類客戶貸款及墊款總額（不包括貼現票據及再貼現票據）計算。

資產及負債

按行業劃分的公司貸款預期信用損失撥備分佈情況

下表載列截至所示日期按行業劃分的公司貸款預期信用損失撥備分佈情況：

	截至12月31日									截至6月30日		
	2021年			2022年			2023年			2024年		
	估總			估總			估總			估總		
	額百 撥貸			額百 撥貸			額百 撥貸			額百 撥貸		
	金額	分比	比 ⁽¹⁾	金額	分比	比 ⁽¹⁾	金額	分比	比 ⁽¹⁾	金額	分比	比 ⁽¹⁾
(人民幣百萬元，百分比除外)												
批發和零售業	267.9	18.3	4.17	348.8	23.2	4.74	535.4	24.5	5.74	531.5	23.7	4.97
製造業	273.4	18.7	7.26	236.9	15.8	6.43	279.3	12.8	6.65	318.5	14.2	7.09
租賃和商務服務業	325.4	22.2	10.56	166.3	11.1	5.24	245.1	11.2	7.09	263.0	11.7	7.24
建築業 ⁽²⁾	199.8	13.7	3.18	230.4	15.3	2.89	306.8	14.0	3.58	232.5	10.4	2.77
金融業 ⁽³⁾	30.1	2.1	10.26	31.9	2.1	11.43	215.0	9.8	100.00	184.1	8.2	83.05
農、林、牧、漁業	56.0	3.8	9.20	67.3	4.5	3.72	115.4	5.3	4.28	182.3	8.1	6.01
教育業	62.0	4.2	2.48	105.1	7.0	3.87	126.5	5.8	4.91	161.9	7.2	5.78
房地產業	41.4	2.8	3.90	49.4	3.3	3.14	55.7	2.5	2.77	78.8	3.5	3.70
水利、環境和												
公共設施管理業	38.8	2.7	2.62	48.1	3.2	1.87	57.3	2.6	2.18	72.2	3.2	2.78
住宿和餐飲業 ⁽⁴⁾	79.2	5.4	12.90	75.6	5.0	13.21	142.4	6.5	25.29	47.5	2.1	9.48
電力、熱力、												
燃氣及水生產和												
供應業	11.2	0.8	4.85	18.8	1.3	2.24	21.5	1.0	2.61	45.0	2.0	3.70
運輸、倉儲及												
快遞服務業	15.7	1.1	3.90	17.2	1.1	3.54	22.1	1.0	3.36	36.8	1.6	4.43
信息傳播、軟件和												
信息技術服務業	3.0	0.2	2.48	12.0	0.8	7.93	19.6	0.9	6.60	28.8	1.3	9.01
文化、體育和												
娛樂業	12.7	0.9	2.68	50.4	3.4	10.54	7.1	0.3	3.06	18.7	0.8	3.87

資產及負債

	截至12月31日									截至6月30日		
	2021年			2022年			2023年			2024年		
	估總			估總			估總			估總		
	額百	撥貸		額百	撥貸		額百	撥貸		額百	撥貸	
	金額	分比	比 ⁽¹⁾	金額	分比	比 ⁽¹⁾	金額	分比	比 ⁽¹⁾	金額	分比	比 ⁽¹⁾
(人民幣百萬元，百分比除外)												
採礦業	32.3	2.2	11.60	31.3	2.1	10.87	11.4	0.5	3.93	17.1	0.8	5.25
衛生、社會保障及												
社會福利業	8.5	0.6	2.69	6.5	0.4	2.02	9.8	0.4	2.76	10.9	0.5	3.75
居民服務、修理和												
其他服務業	0.3	0.0	2.48	1.1	0.1	2.32	4.6	0.2	7.00	5.8	0.3	7.63
科學研究和												
技術服務業	5.0	0.3	5.35	5.2	0.3	3.11	11.8	0.5	5.74	5.6	0.2	3.25
公司貸款預期信用												
損失撥備總額	1,462.7	100.0	5.22	1,502.3	100.0	4.36	2,186.8	100.0	5.58	2,241.0	100.0	5.35

附註：

- (1) 按各行業的公司貸款預期信用損失撥備除以該行業的公司貸款總額計算。
- (2) 於2021年、2022年、2023年及截至2024年6月30日止六個月，就建設貸款核銷的貸款金額分別為人民幣16.0百萬元、零、人民幣5.0百萬元及人民幣12.0百萬元。
- (3) 於2023年及截至2024年6月30日止六個月，金融業的撥貸比增加，主要是由於從事融資租賃的借款人因經營困難令還款能力出現變化，若干貸款因而降級，導致計提撥備相應增加。
- (4) 截至2024年6月30日止六個月，住宿和餐飲業的撥貸比增加，主要是由於從事酒店業務的相關借款人因經營困難令還款能力出現變化，若干貸款因而降級，導致計提撥備相應增加。

金融投資

金融投資是我們資產的另一重大組成部分。截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，金融投資淨額分別為人民幣21,754.2百萬元、人民幣24,167.3百萬元、人民幣29,998.3百萬元及人民幣33,781.5百萬元，分別佔相同日期總資產的31.8%、30.1%、32.1%及33.7%。

除另有說明者外，以下討論乃基於我們經計及應計利息及減值損失撥備後的金融投資淨額進行。

資產及負債

按業務模式及現金流量特徵劃分的金融投資分類

我們根據管理資產的業務模式和資產的現金流量特徵，將金融資產劃分為以下計量類別：

- (i) 攤餘成本（「攤餘成本」）；
- (ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益（「以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益」）；或
- (iii) 以公允價值計量且其變動計入當期損益（「以公允價值計量且其變動計入當期損益」）。

業務模式反映我們如何管理資產以產生現金流量，即我們的目標是否僅為收取資產的合同現金流量或收取合同現金流量及出售資產產生的現金流量。若以上兩種情況都不適用（例如，以交易為目的持有的金融資產），則金融資產被分類為「其他」業務模式的一部分並以公允價值計量且其變動計入當期損益計量。我們在確定一組資產業務模式時考慮的因素包括：以往如何收取該等資產的現金流量、該組資產的業績如何評估並上報給關鍵管理人員、風險如何評估和管理，以及業務管理人員獲得報酬的方式。

如果業務模式旨在持有資產以收取合同現金流量，或收取合同現金流量和出售，我們將評估金融工具的現金流量是否僅為支付本金和利息（「僅為支付本金和利息」）。進行該評估時，我們考慮合同現金流量是否與基本借貸安排相符，即利息僅包括貨幣時間價值、信用風險、其他基本借貸風險以及與基本借貸安排相符的利潤率的對價。若合同條款引發了與基本借貸安排不符的風險或波動敞口，則相關金融資產以公允價值計量且其變動計入當期損益分類及計量。

對於含嵌入式衍生工具的金融資產，在確定其現金流量是否僅為支付本金和利息時，將其作為一個整體分析。有關詳情，請參閱本文件附錄一附註2.3.4。我們實施了全面的政策控制與金融投資相關的風險。請參閱「風險管理－信用風險管理－本行金融市場業務的信用風險管理－債券投資及特殊目的載體投資的信用風險管理」。

資產及負債

下表載列截至所示日期我們按業務模式及現金流量特徵劃分的金融投資分佈情況。有關我們各類金融投資組成部分的進一步詳情，請參閱本文件附錄一附註19、20及21。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2021年		2022年		2023年		2024年	
	估總額		估總額		估總額		估總額	
	金額	百分比	金額	百分比	金額	百分比	金額	百分比
(人民幣百萬元，百分比除外)								
以公允價值計量且其變動計入								
當期損益的金融投資	4,513.5	20.7	6,223.7	25.8	6,268.8	20.9	6,795.2	20.1
以公允價值計量且其變動計入								
其他綜合收益的金融投資	11,759.0	54.1	10,136.0	41.9	15,945.9	53.2	20,395.4	60.5
以攤餘成本計量的金融投資	5,481.6	25.2	7,807.5	32.3	7,783.6	25.9	6,590.9	19.5
金融投資淨額	21,754.2	100.0	24,167.3	100.0	29,998.3	100.0	33,781.5	100.0

我們採用不同計量方法的金融投資淨額的變化主要歸因於我們基於市場狀況調整我們的業務模式和投資意圖的重心。

我們以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資淨額包括債務證券、基金、理財產品、資產管理計劃及非上市股票。我們以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資隨後由截至2021年12月31日的人民幣4,513.5百萬元增加37.9%至截至2022年12月31日的人民幣6,223.7百萬元，主要是由於債務證券及基金增加。我們以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資淨額維持相對穩定，截至2022年12月31日為人民幣6,223.7百萬元及截至2023年12月31日為人民幣6,268.8百萬元。我們以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資由截至2023年12月31日的人民幣6,268.8百萬元增加8.4%至截至2024年6月30日的人民幣6,795.2百萬元，主要是由於資金增加，部分由理財產品減少所抵銷。

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淨額包括政府、金融機構及公司發行的債務證券以及同業存單。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淨額由截至2021年12月31日的人民幣11,759.0百萬元減少13.8%至截至2022年12月31日的人民幣10,136.0百萬元，主要是由於金融機構及公司發行的債務

資產及負債

證券減少所致，部分被政府發行的債務證券增加及同業存單增加所抵銷。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淨額由截至2022年12月31日的人民幣10,136.0百萬元增加57.3%至截至2023年12月31日的人民幣15,945.9百萬元，主要是由於同業存單及金融機構發行的債務證券增加。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淨額由截至2023年12月31日的人民幣15,945.9百萬元增加27.9%至截至2024年6月30日的人民幣20,395.4百萬元，主要是由於銀行間存單及由政府及金融機構發行債務證券增加。

我們以攤餘成本計量的金融投資淨額包括債務證券及債務融資工具。我們以攤餘成本計量的金融投資淨額由截至2021年12月31日的人民幣5,481.6百萬元增加42.4%至截至2022年12月31日的人民幣7,807.5百萬元，主要是由於債務證券增加所致。我們以攤餘成本計量的金融投資淨額保持相對穩定，截至2022年12月31日為人民幣7,807.5百萬元及截至2023年12月31日為人民幣7,783.6百萬元。我們以攤餘成本計量的金融投資淨額由截至2023年12月31日的人民幣7,783.6百萬元減少15.3%至截至2024年6月30日的人民幣6,590.9百萬元，主要是由於債務證券減少。

此外，截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，我們以攤餘成本計量的金融投資預期信用損失率保持相對穩定，分別為0.03%、0.00%、0.00%及0.00%，主要歸因於我們投資政府債券、地方政府債券及政策性銀行債券等低風險資產。

按剩餘合約期限劃分的金融投資分佈

下表載列截至所示日期我們按剩餘合約期限劃分的金融投資分佈情況：

	截至2024年6月30日					總計
	3個月以內	3至12個月	1至5年	5年以上	無限期	
	(人民幣百萬元)					
以公允價值計量且其變動計入						
當期損益的金融投資	470.3	1,533.5	3,443.7	129.3	1,218.4	6,795.2
以公允價值計量且其變動計入						
綜合收益的金融投資	4,393.3	5,450.2	6,276.0	4,254.0	21.9	20,395.4
以攤餘成本計量的金融投資	—	—	1,085.3	5,505.6	—	6,590.9
金融投資淨額	4,863.6	6,983.7	10,805.0	9,888.9	1,240.3	33,781.5

資產及負債

按產品類型劃分的金融投資分佈

我們的金融投資主要包括債務證券投資、特殊目的載體投資。特殊目的載體投資主要包括通過資產管理計劃、基金及理財產品的投資。下表載列截至所示日期我們金融投資的組成部分：

	截至12月31日						截至6月30日	
	2021年		2022年		2023年		2024年	
	估總額		估總額		估總額		估總額	
	金額	百分比	金額	百分比	金額	百分比	金額	百分比
(人民幣百萬元，百分比除外)								
債務證券投資	21,122.3	97.1	23,527.2	97.4	28,961.1	96.6	32,372.1	95.8
特殊目的載體投資								
— 資產管理計劃	559.4	2.6	406.9	1.7	221.1	0.7	191.0	0.6
— 基金	—	—	200.0	0.8	480.6	1.6	1,184.7	3.5
— 理財產品	—	—	—	—	300.1	1.0	—	0.0
其他金融投資 ⁽¹⁾	72.5	0.3	33.2	0.1	35.4	0.1	33.7	0.1
金融投資淨額	21,754.2	100.0	24,167.3	100.0	29,998.3	100.0	33,781.5	100.0

附註：

(1) 主要包括債務融資工具及非上市股票。

資產及負債

債務證券投資

截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，債務證券投資分別佔我們金融投資總額的97.1%、97.4%、96.6%及95.8%。我們的債務證券投資主要包括投資於中國政府、中國政策性銀行及國家開發銀行、中國商業銀行、中國企業及中國證券公司發行的債務證券。截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，我們持有的所有債務證券均以人民幣計值。下表載列截至所示日期我們按發行人分類的債務證券投資組成部分：

	截至12月31日						截至6月30日	
	2021年		2022年		2023年		2024年	
	估總額		估總額		估總額		估總額	
	金額	百分比	金額	百分比	金額	百分比	金額	百分比
(人民幣百萬元，百分比除外)								
由以下各方發行的債務證券：								
中國商業銀行	5,863.4	27.8	4,834.2	20.6	7,976.6	27.5	11,879.8	36.8
中國政府	8,645.1	40.9	8,793.7	37.4	9,672.9	33.4	10,298.6	31.8
－ 中央政府	3,059.1	14.5	1,913.4	8.1	1,473.4	5.1	1,693.0	5.2
－ 地方政府 ⁽¹⁾	5,586.0	26.4	6,880.3	29.2	8,199.5	28.3	8,605.6	26.6
中國政策性銀行及 國家開發銀行	3,648.6	17.3	7,723.6	32.8	8,623.9	29.8	7,697.1	23.8
中國企業	2,965.2	14.0	2,145.2	9.1	2,655.1	9.2	2,462.9	7.6
中國證券公司	–	–	30.5	0.1	32.6	0.1	33.7	0.1
債務證券投資總額	21,122.3	100.0	23,527.2	100.0	28,961.1	100.0	32,372.1	100.0

附註：

(1) 我們於往績記錄期間投資於中國地方政府發行的債務證券與地方政府融資平台並無關聯。

我們的債務證券投資由截至2021年12月31日的人民幣21,122.3百萬元增加11.4%至截至2022年12月31日的人民幣23,527.2百萬元，主要由於我們持有的中國政策性銀行及國家開發銀行發行的債務證券增加。我們的債務證券投資由截至2022年12月31日的人民幣23,527.2百萬元增加23.1%至截至2023年12月31日的人民幣28,961.1百萬元，並進一步增加11.8%至截至2024年6月30日的人民幣32,372.1百萬元，主要是由於我們持有由中國商業銀行發行的債務證券增加。

資產及負債

我們持有的中國商業銀行發行的債務證券由截至2021年12月31日的人民幣5,863.4百萬元減少17.6%至截至2022年12月31日的人民幣4,834.2百萬元，主要是由於計及流動資金、盈利能力及信用風險控制等因素後調整我們的債務證券投資策略。我們持有的中國商業銀行發行的債務證券由截至2022年12月31日的人民幣4,834.2百萬元增加65.0%至截至2023年12月31日的人民幣7,976.6百萬元，並進一步增加48.9%至截至2024年6月30日的人民幣11,879.8百萬元，主要是由於我們對利率相對較高的中國商業銀行發行的風險可控債務證券的配置增加。

截至2021年12月31日及2022年12月31日，我們持有的由中國政府發行的債務證券保持相對穩定，分別為人民幣8,645.1百萬元及人民幣8,793.7百萬元。我們持有的中國政府發行的債務證券由截至2022年12月31日的人民幣8,793.7百萬元增加10.0%至截至2023年12月31日的人民幣9,672.9百萬元，並進一步增加6.5%至截至2024年6月30日的人民幣10,298.6百萬元，主要是由於我們對利率相對穩定及低風險的中國政府發行債務證券的配置增加。

我們持有的中國政策性銀行及國家開發銀行發行的債務證券由截至2021年12月31日的人民幣3,648.6百萬元增加111.7%至截至2022年12月31日的人民幣7,723.6百萬元，並進一步增加11.7%至截至2023年12月31日的人民幣8,623.9百萬元，主要是由於我們對利率相對穩定及低風險的中國政策性銀行及國家開發銀行發行的風險可控債務證券的配置增加。我們持有的中國政策性銀行及國家開發銀行發行的債務證券由截至2023年12月31日的人民幣8,623.9百萬元減少10.7%至截至2024年6月30日的人民幣7,697.1百萬元，主要是由於若干債務證券到期。

我們持有的中國企業發行的債務證券由截至2021年12月31日的人民幣2,965.2百萬元減少27.7%至截至2022年12月31日的人民幣2,145.2百萬元，主要是由於我們減少配置中國企業發行的債務證券以控制我們的信用風險敞口。我們持有的中國企業發行的債務證券由截至2022年12月31日的人民幣2,145.2百萬元增加23.8%至截至2023年12月31日的人民幣2,655.1百萬元，主要是由於我們對利率相對較高的中國企業發行風險可控債務證券的配置增加。我們持有的中國企業發行的債務證券由截至2023年12月31日的人民幣2,655.1百萬元減少7.2%至截至2024年6月30日的人民幣2,462.9百萬元，主要是由於我們減少對中國企業發行的債務證券的配置，以控制我們的信用風險敞口。

資產及負債

我們持有的中國證券公司發行的債務證券由截至2021年12月31日的零增加至截至2022年12月31日的人民幣30.5百萬元，主要是由於我們配置利率相對較高的中國證券公司發行的風險可控債務證券。我們持有的中國證券公司發行債務證券由截至2022年12月31日的人民幣30.5百萬元增加6.9%至截至2023年12月31日的人民幣32.6百萬元，主要是由於我們增加對中國證券公司發行的利率相對較高的風險可控債務證券的配置。我們持有的中國證券公司發行的債務證券保持相對穩定，截至2023年12月31日為人民幣32.6百萬元及截至2024年6月30日為人民幣33.7百萬元。

下表載列截至所示日期我們按剩餘合約期限劃分的債務證券組合結餘：

	截至2024年6月30日					總計
	3個月或以內到期	3個月以上至1年到期	1年以上至5年到期	5年以上到期	無限期	
	(人民幣百萬元)					
由以下各方發行的債務證券：						
中國商業銀行	4,289.9	5,262.6	2,327.3	–	–	11,879.8
中國政府	471.7	123.0	4,411.1	5,292.8	–	10,298.6
中國政策性銀行及國家開發銀行	51.4	1,096.1	2,313.6	4,236.0	–	7,697.1
中國企業	50.7	306.2	1,724.0	360.1	21.9	2,462.9
中國證券公司	–	19.5	14.2	–	–	33.7
債務證券總額	<u>4,863.7</u>	<u>6,807.4</u>	<u>10,790.2</u>	<u>9,888.9</u>	<u>21.9</u>	<u>32,372.1</u>

資產及負債

下表載列截至所示日期我們按性質劃分的債務證券投資分佈情況：

	截至12月31日						截至6月30日	
	2021年		2022年		2023年		2024年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
(人民幣百萬元，百分比除外)								
以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融投資	3,954.1	18.7	5,583.7	23.7	5,231.6	18.0	5,385.8	16.6
以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融投資	11,759.0	55.7	10,136.0	43.1	15,945.9	55.1	20,395.4	63.0
以攤餘成本計量的 金融投資	5,409.2	25.6	7,807.5	33.2	7,783.6	26.9	6,590.9	20.4
債務證券投資總額	21,122.3	100.0	23,527.2	100.0	28,961.1	100.0	32,372.1	100.0

下表載列截至所示日期我們的固定利率及浮動利率債務證券投資明細：

	截至12月31日						截至6月30日	
	2021年		2022年		2023年		2024年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
(人民幣百萬元，百分比除外)								
固定利率	21,122.3	100.0	23,107.4	98.2	28,539.7	98.5	31,949.0	98.7
浮動利率	–	–	419.8	1.8	421.4	1.5	423.1	1.3
債務證券投資總額	21,122.3	100.0	23,527.2	100.0	28,961.1	100.0	32,372.1	100.0

特殊目的載體投資

我們的特殊目的載體投資主要包括通過資產管理計劃、基金及理財產品進行的投資，我們委託交易對手管理我們的資金。我們的對手方隨後將向融資方／最終借款人提供融資或將我們的資金投資於特定投資組合。截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，我們持有的所有特殊目的載體投資均以人民幣計值。請參閱「業務－我們的主要業務線－金融市場－金融投資業務」。

資產及負債

資產管理計劃

我們於往績記錄期間持有的資產管理計劃均按公允價值計量且其變動計入當期損益。我們持有的資產管理計劃由截至2021年12月31日的人民幣559.4百萬元減少27.3%至截至2022年12月31日的人民幣406.9百萬元，其後減少45.7%至截至2023年12月31日的人民幣221.1百萬元，並進一步減少13.6%至截至2024年6月30日的人民幣191.0百萬元，主要是由於我們減少資產管理計劃投資及投資資產多元化的戰略。

基金

我們於往績記錄期間持有的基金均按公允價值計量且其變動計入當期損益。我們持有的基金由截至2021年12月31日的零增加至截至2022年12月31日的人民幣200.0百萬元，其後大幅增加至截至2023年12月31日的人民幣480.6百萬元，並進一步大幅增加至截至2024年6月30日的人民幣1,184.7百萬元，主要是由於我們根據戰略決策將更多資源分配至多個基金，使投資資產多元化，增加對基金的投資，從而通過多元化提高我們的潛在回報及降低風險。截至2024年6月30日，我們持有公募債券基金人民幣202.7百萬元及公募貨幣基金人民幣982.0百萬元。截至2024年6月30日，我們並無持有任何私募基金。請參閱「－投資集中度－基金投資集中度」。

理財產品

我們於往績記錄期間持有的理財產品按公允價值計量且其變動計入當期損益。截至2021年及2022年12月31日，我們持有的理財產品為零。我們持有的理財產品由截至2022年12月31日的零增加至截至2023年12月31日的人民幣300.1百萬元，主要是由於我們將投資資產多元化，因此對非保本理財產品的投資增加。我們持有的理財產品由截至2023年12月31日的人民幣300.1百萬元減少至截至2024年6月30日的零，主要是由於我們贖回理財產品。

資產及負債

投資集中度

下表載列截至所示日期持有的十大金融投資：

截至2024年6月30日								
金融投資類型		基礎金融 資產	發行人背景	信用 評級 ⁽¹⁾	佔金融		佔權益	
					投資淨額		總額	佔淨資本
					賬面值	百分比	百分比	百分比
					(人民幣 百萬元)	(%)	(%)	(%)
投資A	債務證券投資	債務證券	中國政策性銀行	–	950.0	2.8	9.9	9.3
投資B	債務證券投資	債務證券	中國政策性銀行	–	887.9	2.6	9.3	8.7
投資C	債務證券投資	債務證券	中國地方政府	AAA	573.8	1.7	6.0	5.6
投資D	債務證券投資	債務證券	國家開發銀行	–	552.6	1.6	5.7	5.4
投資E	基金投資	債務證券	基金管理公司	–	464.5	1.4	4.8	4.6
投資F	債務證券投資	債務證券	中國中央政府	–	418.0	1.2	4.3	4.1
投資G	債務證券投資	債務證券	中國地方政府	AAA	416.7	1.2	4.3	4.1
投資H	債務證券投資	債務證券	國家開發銀行	–	408.7	1.2	4.3	4.0
投資I	債務證券投資	債務證券	中國地方政府	AAA	369.7	1.1	3.8	3.6
投資J	債務證券投資	債務證券	中國中央政府	–	337.4	1.0	3.5	3.3
總計					5,379.3	15.8	55.8	52.7

附註：

(1) 指債務證券的國內信用評級。

資產及負債

資產管理計劃投資集中度

下表載列截至所示日期我們資產管理計劃投資的對手方：

截至2024年6月30日					
企業類型	背景	總資產	金額	佔資產 管理計劃 投資百分比	
				(人民幣百萬元，百分比除外)	
資產管理計劃對手方A	證券公司	國有	94,522.0	176.3	92.3
資產管理計劃對手方B	基金公司	國有	2,311.7	14.7	7.7
總計			191.0	100.0	

截至2023年12月31日					
企業類型	背景	總資產	金額	佔資產 管理計劃 投資百分比	
				(人民幣百萬元，百分比除外)	
資產管理計劃對手方A	證券公司	國有	99,548.0	206.4	93.4
資產管理計劃對手方B	基金公司	國有	2,361.0	14.7	6.6
總計			221.1	100.0	

資產及負債

截至2022年12月31日

	企業類型	背景	總資產	金額	佔資產 管理計劃 投資百分比
					(人民幣百萬元，百分比除外)
資產管理計劃對手方A ⁽¹⁾	證券公司	國有	98,208.3	392.0	96.3
資產管理計劃對手方B	基金公司	國有	2,335.8	14.9	3.7
總計				406.9	100.0

附註：

(1) 於2022年由部分國有及部分私有轉型為國有公司。

截至2021年12月31日

	企業類型	背景	總資產	金額	佔資產 管理計劃 投資百分比
					(人民幣百萬元，百分比除外)
資產管理計劃對手方A	證券公司	部分國有及部分私有	96,559.1	531.5	95.0
資產管理計劃對手方B	基金公司	國有	1,832.8	27.9	5.0
總計				559.4	100.0

資產及負債

基金投資集中度

下表載列截至所示日期我們基金投資的對手方：

截至2024年6月30日					
企業類型	背景	總資產	金額	佔資產 管理計劃 投資百分比	
				(人民幣百萬元，百分比除外)	
基金投資對手方A	基金公司	國有	798.0	464.50	39.3
基金投資對手方B	基金公司	國有	13,828.2	308.00	26.0
基金投資對手方C	資產管理公司	國有	10,106.0	202.70	17.1
基金投資對手方D	基金公司	私有	3,115.0	109.50	9.2
基金投資對手方E	基金公司	私有	26,443.5	100.00	8.4
總計			1,184.7		100.0

截至2023年12月31日					
企業類型	背景	總資產	金額	佔基金 投資百分比	
				(人民幣百萬元，百分比除外)	
基金投資對手方A	基金公司	國有	781.4	280.5	58.4
基金投資對手方B	資產管理公司	國有	10,638.5	200.1	41.6

資產及負債

截至2022年12月31日

				佔基金	
企業類型	背景	總資產	金額	投資百分比	
(人民幣百萬元，百分比除外)					
基金投資對手方A	資產管理公司	國有	9,118.6	200.0	100.0

理財產品投資集中度

下表載列截至所示日期我們理財產品投資的對手方：

截至2023年12月31日

					佔理財產品
金融機構類型	背景	總資產	金額	投資百分比	
(人民幣百萬元，百分比除外)					
銀行A	中國商業銀行	國有	833,271.9	300.1	100.0
總計				300.1	100.0

我們資產的其他組成部分

我們資產的其他組成部分主要包括(i)買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項；(ii)於中央銀行的現金及結餘；(iii)遞延稅項資產；(iv)物業、廠房及設備；(v)使用權資產；及(vi)其他資產。截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，我們資產的其他組成部分合共分別佔我們總資產的18.6%、17.3%、15.0%及13.6%。

我們的買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項主要指(i)存放境內同業及其他金融機構款項；(ii)拆放境內同業及其他金融機構款項；及(iii)買入返售金融資產。我們的買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項截至2021年12月31日為人民幣4,118.1百萬元，其後隨我們的銀行間市場業務增長而增加58.5%

資產及負債

至截至2022年12月31日的人民幣6,527.6百萬元。我們的買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項由截至2022年12月31日的人民幣6,527.6百萬元減少14.2%至截至2023年12月31日的人民幣5,600.6百萬元，主要是由於我們對金融資產組合的策略性調整，導致我們的逆回購交易減少。我們的買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項由截至2023年12月31日的人民幣5,600.6百萬元增加16.2%至截至2024年6月30日的人民幣6,506.4百萬元，主要是由於考慮流動性及市場狀況的回購交易增加。

我們於中央銀行的現金及結餘主要包括於中國人民銀行的現金、法定存款準備金、超額存款準備金及財政性存款。法定存款準備金指我們須存放於中國人民銀行的現金存款最低水平，按客戶存款結餘的百分比計算。超額存款準備金為在中國人民銀行超過法定存款準備金的存款，我們為流動性而存放於中國人民銀行。我們於中央銀行的現金及結餘由截至2021年12月31日的人民幣6,871.1百萬元下降18.7%至截至2022年12月31日的人民幣5,586.5百萬元，主要是由於中國人民銀行下調法定存款準備金率。我們於中央銀行的現金及結餘由截至2022年12月31日的人民幣5,586.5百萬元上升17.7%至截至2023年12月31日的人民幣6,577.0百萬元，主要是由於隨著我們於2023年的客戶存款增加，在中國人民銀行的法定存款準備金相應增加。我們於中央銀行的現金及結餘由截至2023年12月31日的人民幣6,577.0百萬元下降19.6%至截至2024年6月30日的人民幣5,290.1百萬元，主要是由於(i)2023年底於中國人民銀行的現金及超額存款準備金處於相對較高的水平，以管理流動性需求，及(ii)我們的現金利用率較2023年底有所增加，導致於中國人民銀行的超額存款準備金減少。

此外，截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，我們以攤餘成本計量的買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項的預期信用損失率分別為5.93%、3.87%、4.48%及4.21%。我們以攤餘成本計量的買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項的預期信用損失率由截至2021年12月31日的5.93%下降至截至2022年12月31日的3.87%，主要是由於2022年以攤餘成本計量的買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項較2021年增加所致。我們該等資產的預期信用損失率由截至2022年12月31日的3.87%增加至截至2023年12月31日的4.48%，主要是由於我們實施更嚴格的標準計量預期信用損失。我們以攤餘成本計量的買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項的預期信用損失率由截至2023年12月31日的4.48%下降至截至2024年6月30日的4.21%，主要是由於交易對手的信貸評級提高。

我們的遞延稅項資產由截至2021年12月31日的人民幣928.7百萬元增加14.2%至截至2022年12月31日的人民幣1,060.7百萬元，並進一步增加5.1%至截至2023年12月31日的人民幣1,114.6百萬元，主要歸因於我們的減值準備結餘增加。我們的遞延稅項資產保持相對穩定，截至2023年12月31日為人民幣1,114.6百萬元及截至2024年6月30日為人民幣1,122.6百萬元。

資產及負債

我們的物業、廠房及設備由截至2021年12月31日的人民幣379.3百萬元減少9.1%至截至2022年12月31日的人民幣344.6百萬元，主要是由於有關期間的物業、廠房及設備的折舊。我們的物業、廠房及設備保持相對穩定，截至2022年12月31日為人民幣344.6百萬元，截至2023年12月31日為人民幣335.2百萬元及截至2024年6月30日為人民幣324.9百萬元。

我們的使用權資產由截至2021年12月31日的人民幣28.5百萬元減少7.4%至截至2022年12月31日的人民幣26.4百萬元，主要由於該期間使用權資產折舊所致。我們的使用權資產由截至2022年12月31日的人民幣26.4百萬元增加22.0%至截至2023年12月31日的人民幣32.2百萬元，主要是由於我們的租賃物業數目增加。我們的使用權資產由截至2023年12月31日的人民幣32.2百萬元減少14.0%至截至2024年6月30日的人民幣27.7百萬元，主要是由於該期間的使用權資產減值。

我們的其他資產主要包括其他應收款項及抵債資產。我們的其他資產由截至2021年12月31日的人民幣444.6百萬元減少12.4%至截至2022年12月31日的人民幣389.3百萬元，主要是由於我們的其他應收款項減少。我們的其他資產由截至2022年12月31日的人民幣389.3百萬元增加5.6%至截至2023年12月31日的人民幣411.2百萬元，主要是由於將予資本化的[編纂]開支增加。我們的其他資產保持相對穩定，截至2023年12月31日為人民幣411.2百萬元及截至2024年6月30日為人民幣413.9百萬元。

負債及資金來源

我們的負債總額由截至2021年12月31日的人民幣60,306.6百萬元增加19.0%至截至2022年12月31日的人民幣71,745.3百萬元，其後增加17.3%至截至2023年12月31日的人民幣84,157.5百萬元，並進一步增加7.6%至截至2024年6月30日的人民幣90,578.5百萬元，主要是由於客戶存款增加。

下表載列截至所示日期我們負債總額（包括應計利息）的組成部分：

	截至12月31日						截至6月30日	
	2021年		2022年		2023年		2024年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
(人民幣百萬元，百分比除外)								
客戶存款	48,342.7	80.2	59,393.8	82.8	71,439.1	84.9	80,463.2	88.8
賣出回購金融資產、 同業及其他金融 機構存放和拆入 款項	6,239.8	10.3	5,150.1	7.2	6,263.1	7.4	6,687.5	7.4

資產及負債

	截至12月31日						截至6月30日	
	2021年		2022年		2023年		2024年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
(人民幣百萬元，百分比除外)								
向中央銀行借款	999.0	1.7	1,880.1	2.6	2,198.0	2.6	1,964.1	2.2
已發行債務證券	4,182.3	6.9	4,466.8	6.2	3,279.0	3.9	467.5	0.5
應交稅費	108.7	0.2	253.2	0.4	237.6	0.3	146.7	0.2
租賃負債	21.7	0.0	16.3	0.0	26.5	0.0	23.9	0.0
其他負債 ⁽¹⁾	412.4	0.7	585.0	0.8	714.2	0.9	825.6	0.9
負債總額	60,306.6	100.0	71,745.3	100.0	84,157.5	100.0	90,578.5	100.0

附註：

- (1) 其他負債主要包括其他應付款項、待結算及清算款項以及應付僱員福利。請參閱本文件附錄一附註32。

客戶存款

客戶存款過往一直是我們的主要資金來源。我們的客戶存款（包括應計利息）於我們的綜合財務狀況表呈報。除非另有說明，否則以下討論乃基於客戶存款總額（不包括應計利息）。於往績記錄期間，客戶存款（不包括應計利息）分別佔我們截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日負債總額的78.6%、81.1%、82.9%及86.7%。我們向公司及零售銀行客戶提供活期及定期存款產品。下表載列截至所示日期我們按產品類型劃分的公司及零售銀行客戶存款：

	截至12月31日						截至6月30日	
	2021年		2022年		2023年		2024年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
(人民幣百萬元，百分比除外)								
公司存款								
活期	18,641.3	39.3	19,724.9	33.9	17,803.2	25.5	20,164.0	25.7
定期	8,727.6	18.4	13,317.4	22.9	19,946.8	28.6	19,371.0	24.7
小計	27,368.9	57.7	33,042.3	56.8	37,750.0	54.1	39,535.0	50.4

資產及負債

	截至12月31日						截至6月30日	
	2021年		2022年		2023年		2024年	
	金額	估總額 百分比	金額	估總額 百分比	金額	估總額 百分比	金額	估總額 百分比
(人民幣百萬元，百分比除外)								
個人存款								
活期	3,990.8	8.4	4,833.8	8.3	4,929.9	7.1	5,135.8	6.5
定期	16,064.8	33.9	20,328.0	34.9	27,111.8	38.8	33,835.8	43.1
小計	20,055.5	42.3	25,161.8	43.2	32,041.7	45.9	38,971.6	49.6
客戶存款總額 (不包括應計利息)	47,424.5	100.0	58,204.1	100.0	69,791.7	100.0	78,506.6	100.0

我們的客戶存款總額(不包括應計利息)由截至2021年12月31日的人民幣47,424.5百萬元增加22.7%至截至2022年12月31日的人民幣58,204.1百萬元，其後增加19.9%至截至2023年12月31日的人民幣69,791.7百萬元，並進一步增加12.5%至截至2024年6月30日的人民幣78,506.6百萬元，主要歸因於我們持續努力開發及擴大公司銀行及零售銀行客戶群，並將我們的產品組合多元化以發展存款業務。

我們的公司存款由截至2021年12月31日的人民幣27,368.9百萬元增加20.7%至截至2022年12月31日的人民幣33,042.3百萬元，其後增加14.2%至截至2023年12月31日的人民幣37,750.0百萬元，並進一步增加4.7%至截至2024年6月30日的人民幣39,535.0百萬元，主要歸因於我們持續努力發展及營銷公司銀行業務，以擴大我們的中小型企業的客戶群。請參閱「業務—我們的主要業務線—公司銀行業務—公司存款」。

我們的個人存款由截至2021年12月31日的人民幣20,055.5百萬元增加25.5%至截至2022年12月31日的人民幣25,161.8百萬元，其後增加27.3%至截至2023年12月31日的人民幣32,041.7百萬元，並進一步增加21.6%至截至2024年6月30日的人民幣38,971.6百萬元，主要歸因於我們持續推出多元化儲蓄產品，以擴大零售銀行客戶。請參閱「業務—我們的主要業務線—零售銀行業務—個人存款」。

資產及負債

按地區劃分的客戶存款分佈情況

我們根據吸收存款的分行或支行的位置對存款的地理分佈進行分類。下表載列截至所示日期我們按地區劃分的客戶存款分佈情況：

	截至12月31日						截至6月30日	
	2021年		2022年		2023年		2024年	
	估總額		估總額		估總額		估總額	
	金額	百分比	金額	百分比	金額	百分比	金額	百分比
(人民幣百萬元，百分比除外)								
四川								
宜賓	42,146.8	88.9	52,328.3	89.9	63,027.7	90.3	70,714.6	90.1
內江	5,277.7	11.1	5,875.8	10.1	6,764.0	9.7	7,792.0	9.9
客戶存款總額								
(不包括應計利息)	47,424.5	100.0	58,204.1	100.0	69,791.7	100.0	78,506.6	100.0

按剩餘合約期限劃分的客戶存款分佈情況

下表載列截至所示日期我們按剩餘合約期限劃分的客戶存款分佈情況：

	截至2024年6月30日				
	按 要求 償還	3個月或 以內到期	3個月以上 至12個月 到期	1年以上 至5年 到期	總計
	(人民幣百萬元)				
公司存款	20,245.3	3,289.2	6,602.5	9,398.0	39,535.0
個人存款	5,253.7	2,259.3	9,170.8	22,287.8	38,971.6
客戶存款總額(不包括 應計利息)	25,499.0	5,548.5	15,773.3	31,685.8	78,506.6

資產及負債

按規模劃分的公司存款分佈情況

下表載列截至所示日期按存款規模劃分的公司存款（按單一公司銀行客戶的存款總餘額計）分佈情況：

	截至12月31日						截至6月30日	
	2021年		2022年		2023年		2024年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
(人民幣百萬元，百分比除外)								
人民幣100百萬元以上	16,269.3	59.4	20,648.7	62.4	26,651.7	70.6	28,872.2	73.0
人民幣50百萬元以上至 人民幣100百萬元(含)	3,409.3	12.5	3,921.6	11.9	3,017.2	8.0	3,147.7	8.0
人民幣10百萬元以上至 人民幣50百萬元(含)	5,083.1	18.6	5,436.8	16.5	4,841.2	12.8	4,671.2	11.8
人民幣5百萬元以上至 人民幣10百萬元(含)	910.5	3.3	1,107.3	3.4	1,210.0	3.2	898.9	2.3
不超過人民幣5百萬元	1,696.7	6.2	1,927.8	5.8	2,029.9	5.4	1,945.0	4.9
公司存款總額	<u>27,368.9</u>	<u>100.0</u>	<u>33,042.2</u>	<u>100.0</u>	<u>37,750.0</u>	<u>100.0</u>	<u>39,535.0</u>	<u>100.0</u>

按規模劃分的個人存款分佈情況

下表載列截至所示日期我們按存款規模劃分的個人存款（按單一零售銀行客戶存款總餘額計）的分佈情況：

	截至12月31日						截至6月30日	
	2021年		2022年		2023年		2024年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
(人民幣百萬元，百分比除外)								
人民幣5百萬元以上	503.0	2.5	820.3	3.3	1,027.0	3.2	1,341.1	3.4
人民幣500,000元以上至 人民幣5百萬元(含)	5,752.1	28.7	7,652.5	30.4	10,417.7	32.5	13,324.5	34.2

資產及負債

	截至12月31日						截至6月30日	
	2021年		2022年		2023年		2024年	
	估總額		估總額		估總額		估總額	
	金額	百分比	金額	百分比	金額	百分比	金額	百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
人民幣100,000元以上至								
人民幣500,000元(含)	9,990.6	49.8	12,438.7	49.4	15,729.2	49.1	18,965.5	48.7
不超過人民幣100,000元	3,809.9	19.0	4,250.4	16.9	4,867.8	15.2	5,340.5	13.7
個人存款總額	20,055.5	100.0	25,161.9	100.0	32,041.7	100.0	38,971.6	100.0

我們負債的其他組成部分

我們負債的其他組成部分主要包括(i)賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放和拆入款項；(ii)向中央銀行借款；(iii)已發行債務證券；(iv)應交稅費；(v)租賃負債；及(vi)其他負債。我們負債的其他組成部分合共佔截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日的總負債的19.8%、17.2%、15.1%及11.2%。

我們的賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放和拆入款項由截至2021年12月31日的人民幣6,239.8百萬元減少17.5%至截至2022年12月31日的人民幣5,150.1百萬元，主要是由於鑒於流動性充足，短期融資需求較少，而減少回購交易。我們的賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放和拆入款項由截至2022年12月31日的人民幣5,150.1百萬元增加21.6%至截至2023年12月31日的人民幣6,263.1百萬元，並進一步增加6.8%至截至2024年6月30日的人民幣6,687.5百萬元，主要是由於來自若干銀行的存款增加。

我們向中央銀行借款由截至2021年12月31日的人民幣999.0百萬元增加88.2%至截至2022年12月31日的人民幣1,880.1百萬元，並進一步增加16.9%至截至2023年12月31日的人民幣2,198.0百萬元，主要是由於我們通過支小再貸款不斷努力擴大並匯集從中央銀行獲得的低成本資金以支持小微企業。我們向中央銀行借款由截至2023年12月31日的人民幣2,198.0百萬元減少10.6%至截至2024年6月30日的人民幣1,964.1百萬元，主要是由於向中央銀行的若干借款到期。

我們的已發行債務證券指同業存單。截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，我們的已發行債務證券分別為人民幣4,182.3百萬元、人民幣4,466.8百萬元、人民幣3,279.0百萬元及人民幣467.5百萬元。請參閱「財務資料－資本資源－債務」。

資產及負債

我們的應交稅費由截至2021年12月31日的人民幣108.7百萬元增加132.9%至截至2022年12月31日的人民幣253.2百萬元，主要是由於調整我們的季度預繳稅費計劃，影響了截至2022年12月31日的年末應付款項。我們的應交稅費由截至2022年12月31日的人民幣253.2百萬元減少6.2%至截至2023年12月31日的人民幣237.6百萬元，主要是由於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產公允價值變動由虧損轉為收益導致應課稅收入減少。我們的應交稅費由截至2023年12月31日的人民幣237.6百萬元減少38.3%至截至2024年6月30日的人民幣146.7百萬元，主要是由於結清截至2023年12月31日累計的應付稅項。

我們的租賃負債由截至2021年12月31日的人民幣21.7百萬元減少24.9%至截至2022年12月31日的人民幣16.3百萬元，主要是由於租賃物業數目減少。我們的租賃負債由截至2022年12月31日的人民幣16.3百萬元增加62.6%至截至2023年12月31日的人民幣26.5百萬元，主要是由於我們的租賃物業數目增加。我們的租賃負債由截至2023年12月31日的人民幣26.5百萬元減少9.8%至截至2024年6月30日的人民幣23.9百萬元，主要是由於支付租賃物業租金。

我們的其他負債主要包括待結算及清算款項、應付僱員福利、應付股息及其他應付款項。我們的其他負債由截至2021年12月31日的人民幣412.4百萬元增加41.9%至截至2022年12月31日的人民幣585.0百萬元，主要是由於其他應付款項及待結算及清算款項增加。截至2023年12月31日，我們的其他負債增加22.1%至人民幣714.2百萬元，主要是由於待結算及清算款項增加。我們的其他負債由截至2023年12月31日的人民幣714.2百萬元增加15.6%至截至2024年6月30日的人民幣825.6百萬元，主要是由於應付股息增加。