

財務資料

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，則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。

概覽

我們於2006年註冊成立，是一家位於中國四川省宜賓市的城商行。根據國家金融監督管理總局宜賓監管分局的數據，截至2023年12月31日，我們是以總資產計宜賓市最大的銀行，且根據國家金融監督管理總局四川监管局的數據，截至同日，我們是以註冊資本計宜賓市最大、四川省第二大的城商行。自成立以來，我們與宜賓市和四川省蓬勃發展的本地經濟融合，為當地企業和居民提供貼合其具體需求的專屬金融服務。

我們於往績記錄期間實現了強勁的增長。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，並進一步增加16.2%至截至2023年12月31日的人民幣93,444.0百萬元。我們的總資產由截至2023年12月31日的人民幣93,444.0百萬元增加7.2%至截至2024年6月30日的人民幣100,192.8百萬元。此外，我們的營業收入由2021年的人民幣1,620.8百萬元增加15.2%至2022年的人民幣1,867.0百萬元，並進一步增加16.2%至2023年的人民幣2,169.8百萬元。我們的經營收入於截至2023年及2024年6月30日止六個月分別為人民幣1,075.9百萬元及人民幣1,078.0百萬元，維持相對穩定。

財務資料

影響經營業績的主要因素

我們的經營業績及財務狀況已經並預期將繼續受到多項因素的重大影響，其中許多因素超出我們的控制範圍，包括以下各項：

宜賓市的經濟及產業發展

作為一家總部位於宜賓市的城市商業銀行，我們的財務狀況及經營業績受當地經濟及產業發展所影響。儘管中國近期進入「新常態」經濟階段，宜賓的經濟依然保持了迅速增長，主要歸因於有利的政策舉措及政府對基礎設施建設、貿易及經濟發展的支持。自2019年至2023年，宜賓的GDP以10.0%的年複合增長率大幅增長，高於同期四川的年複合增長率6.7%及中國的年複合增長率6.3%。2023年，宜賓地區GDP約為人民幣3,807億元，較2022年同比增長7.5%。宜賓的快速產業發展提升了該地區的整體經濟活力，並塑造了我們金融產品及服務的活力。我們預測，宜賓的經濟在未來將繼續增長，推動市場對銀行產品及服務的需求持續增長，包括我們的公司銀行業務、零售銀行業務及金融市場業務。我們相信，憑藉與當地經濟及產業融合的結構嚴謹的金融產品及服務，我們能夠抓住市場機遇，實現可持續增長。

利率

我們的營業收入很大程度上取決於我們的淨利息收入。於2021年、2022年、2023年以及截至2023年及2024年6月30日止六個月，我們的淨利息收入分別佔我們總營業收入的85.3%、93.9%、82.3%、80.2%及76.8%。淨利息收入受利率及計息資產及計息負債平均餘額所影響。適用於我們的利率受到多項非我們所能控制的因素所影響，例如中國人民銀行設定的基準利率、資金成本、資產風險狀況及其他指標作為定價基準、客戶的需求及業務運營、行業及競爭對手類似產品的價格以及與客戶的業務關係以釐定產品價格。

在中國，人民幣貸款及存款利率由金融機構參考中國人民銀行不時公佈及調整的貸款及存款基準利率釐定。過去幾年，中國人民銀行多次下調存貸款基準利率。在若干情況下，中國人民銀行對貸款及存款的利率調整可能不對稱，這可能會影響我們的淨利差。

財務資料

近年來，作為政府改革金融體系支持平衡及可持續增長的一環，中國已實施一系列舉措以轉向市場化貸款及存款利率。於2015年10月，中國人民銀行取消對存款利率的行政管控，允許通過市場利率定價自律機制（「利率自律機制」）進行市場化定價。在此機制下，成員機構可在自律上限內自主決定存款利率水平。於2021年6月，中國人民銀行進一步優化利率自律機制內存款利率上限的確定方式。此前，此限額通過基準存款利率乘以一定倍數計算，現已修訂為增加特定基點來確定。此外，於2022年4月，中國人民銀行在利率自律機制的指導下建立市場導向調整機制，專門針對存款利率。鼓勵利率自律機制成員銀行參考債券及貸款市場的代表性利率對存款利率進行合理調整，進一步促進存款利率定價的市場化，同時維持在良好監管下的存款市場競爭。此外，市場流動性及競爭可能導致我們同業業務的淨利差波動。請參閱「風險因素－與中國銀行業有關的風險－利率市場化的進一步發展、中國人民銀行對基準利率的調整、貸款市場報價利率機制的持續改革、存款保險制度及中國銀行業的其他監管變化或會對我們的業務、財務狀況及經營業績造成重大不利影響」。

監管環境

中國銀行業受到高度監管。中國城市商業銀行主要受國家金融監督管理總局及中國人民銀行監管。此外，中國城市商業銀行亦受其他監管機構（如國家外匯管理局、中國證監會、財政部、國家發改委、國家稅務總局及國家市場監督管理總局及其授權分支機構）的監督及監管。請參閱「監管概覽」。

近年，中國政府已實施一系列宏觀經濟及貨幣政策，包括(i)調整商業銀行基準利率和中國人民銀行法定存款準備金率，逐步放開利率管制；(ii)採用宏觀審慎評估體系，對銀行資本充足率、資產及負債、流動性及風險進行監控；及(iii)通過發佈行業發展指引，促進若干行業增長，或控制若干其他行業的產能過剩。例如，於2021年、2022年、2023年及截至2024年9月30日止九個月，中國人民銀行將法定存款準備金率分別下調100個基點、50個基點、50個基點及50個基點。於2023年8月15日，中國人民銀行將所有年期常備貸款融資的隔夜利率下調10個基點。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由截至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則由截至2021年1月1

財務資料

日的3.85%下降至截至最後實際可行日期的3.10%。該等宏觀經濟及貨幣政策對中國城市商業銀行的貸款活動及借款人對銀行融資的需求產生重大影響，從而可能影響中國城市商業銀行（包括我們）的業務、經營業績及財務狀況。

我們的業務、經營業績及財務狀況受中國銀行業法律、法規及政策變動所影響，例如中國城市商業銀行獲准從事的業務活動範圍、中國城市商業銀行獲准收取的利息及費用以及監管機構對中國城市商業銀行向特定行業或特定貸款產品的借款人施加的信貸限制。我們將密切關注相關法律、法規及政策，並及時尋求相關監管機構的指導，以確保遵守該等法律、法規及政策。

中國資本市場及金融科技發展

近期，中國推出一系列發展資本市場的舉措，包括鼓勵企業利用債務證券等不同工具從資本市場尋求直接融資。該等舉措可能會影響我們公司銀行業務的業績。例如，中國債務資本市場的發展可能會影響我們的貸款業務，原因為若干公司銀行客戶可能會以較低的成本發行債務證券以滿足其融資需求，因此對銀行貸款的需求較低。

此外，我們的業務正經歷科技金融服務公司帶來的挑戰與機遇，中國科技金融服務公司提供的主要金融服務包括網上個人貸款、第三方網上及移動支付以及網上及移動理財服務。與其他城市商業銀行類似，由於監管制度、技術能力及市場滲透率有別等各種因素，我們正面對科技金融服務公司的挑戰。例如，該等科技金融服務公司帶來創新服務模式，降低向公眾提供金融服務的門檻及成本，並改善客戶體驗。另一方面，金融科技的發展也為我們提供了擴展業務的新機遇。例如，我們持續致力於數字化系統建設和金融科技能力的提升，使我們能夠提供獨特的數字化服務。我們亦通過實施「1+N」供應鏈金融模式提供供應鏈融資解決方案，使我們能夠維持及深化與大中型企業的業務關係，同時吸引關鍵產業鏈上的個體工商戶及小微企業。

中國銀行業競爭格局

我們主要與在四川省經營的商業銀行競爭，尤其是在宜賓的商業銀行。我們亦面臨來自其他銀行機構及非銀行金融機構（如證券公司、基金管理公司、保險公司及互聯

財務資料

網金融服務提供商)的競爭。主要競爭因素主要包括產品供應及價格、服務質量、品牌知名度、分銷網絡及信息技術能力。

近年來，中國的若干商業銀行已完成首次公開發售，令其能夠獲得更多資金並獲得更廣泛的融資來源。因此，該等銀行可提供更多創新產品和更優質服務，並增強其對不斷轉變的市場環境的適應能力。中國銀行業競爭加劇，可能會影響我們的貸款及存款的定價以及手續費及佣金類服務。請參閱「業務－競爭」。

編製基準

本集團的綜合財務報表乃根據國際會計準則理事會(「國際會計準則理事會」)頒佈的國際財務報告準則編製。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產在綜合財務報表中以公允價值計量。其他會計項目按其歷史成本計量。減值撥備根據相關政策確認及計量。

編製符合國際財務報告準則的歷史財務資料需要使用若干關鍵會計估計。這亦要求管理層在應用本集團會計政策的過程中作出判斷。涉及較高程度判斷或複雜性的範疇，或對歷史財務資料屬重大的假設及估計範疇於本文件附錄一附註4呈列。

關鍵會計政策、判斷及估計

我們已識別若干重大會計政策及估計，而我們認為該等會計政策及估計對根據國際財務報告準則編製我們的財務報表而言屬重要。該等重大會計政策資料載於本文件附錄一附註2，對了解我們的財務狀況及經營業績至為重要。我們的部分會計政策涉及本文件附錄一附註4所述的主觀假設、估計及判斷。編製財務報表時，管理層須作出判斷、估計及假設，而該等判斷、估計及假設會影響政策的應用及資產及負債，以及收入及開支的呈報金額。該等估計及判斷乃根據過往經驗及在有關情況下相信為合理的其他因素作出，其結果構成對未能從其他來源輕易獲得的資產及負債賬面值作出判斷的基礎。實際結果可能有別於該等估計。

我們的管理層已於下文識別他們認為對編製財務報表至關重要的會計政策、估計及判斷。

財務資料

應用新訂及經修訂國際財務報告準則

編製歷史財務資料所採納的主要會計政策載於本文件附錄一附註2.3。除另有所述者外，該等政策已貫徹應用於所呈列的相關期間。於整個往績記錄期間首次採納新訂及經修訂準則不會對財務資料造成任何重大影響。

利息收入及支出

金融工具的利息收入及支出採用實際利率法計算，並計入當期損益。

我們採用實際利率法計算以攤餘成本計量的金融資產和負債的利息收入及支出，分別呈列為「利息收入」及「利息開支」。有關具體會計政策，請參閱本文件附錄一附註2.3.4(d)金融工具的後續計量相關會計政策。

手續費及佣金收入

手續費及佣金收入在我們履行履約義務時（無論是在一段時間內或在客戶獲得服務控制權的時間點）確認。對於在某一時間點履行的履約義務，我們在控制權於某一時間點轉移至客戶時確認收入。對於在一段時間內履行的履約義務，我們根據履約進度在一段時間內確認收入，包括理財代理服務費及結算及代理服務費等。

預期信用損失的計量

按攤餘成本計量的金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產以及部分貸款承諾及財務擔保合同產生的風險承擔的預期信用損失撥備的計量需要使用複雜的模型及有關未來經濟狀況及信用行為的重大假設（客戶違約及由此產生的損失的可能性）。

相關會計準則下預期信用損失的計量需要大量的重大判斷，例如(1)具有相似信用風險特徵的業務經營分部，選擇合適的模型並確定相關關鍵參數；(2)釐定信用風險、違約及信用減值顯著增加的標準；(3)使用經濟情景、經濟指標及權重進行前瞻性計量；(4)管理層對模型中未包含的重大不確定因素的累計調整；及(5)第三階段公司貸款及債務投資的未來現金流量預測。

財務資料

金融工具的公允價值

我們使用估值技術估計並無活躍市場報價的金融工具的公允價值。該等估值技術包括使用相同或類似工具的近期交易價格、貼現現金流量分析及公認定價模型。在可行的情況下，通過估值技術估計公允價值時會使用市場可觀察輸入數據和數據，例如利率收益率曲線。倘無法獲得市場可觀察輸入數據，則使用盡可能接近市場可觀察數據的假設進行估計。然而，我們及交易對手的信用風險、流動性、波動性及相關性等方面需要管理層作出估計。有關該等因素的假設變動可能會影響金融工具的估計公允價值。

稅項

在我們的日常業務過程中，若干交易及活動的最終稅務影響尚不確定。考慮到現有稅務法規及稅務機關的過往慣例，我們對稅務法規應用中的不確定項目作出若干估計及判斷。倘該等事項的最終稅務結果與初步估計的金額不同，根據管理層的評估，該等差異將對作出有關決定期間的當期所得稅及遞延所得稅產生影響。

結構性實體的合併

當我們擔任結構性實體的資產管理人或投資者時，我們會對我們是否控制及應否將該等結構性實體合併入賬作出重大判斷。在進行此項評估時，我們根據交易結構評估我們的合同權利和義務，並評估我們對結構性實體的權力，對結構性實體的可變回報進行分析及測試，包括但不限於作為資產管理人賺取的佣金收入和資產管理費、剩餘收益的留存，以及（如有）向結構性實體提供的流動資金及其他支持。我們亦通過分析其對結構性實體的決策權範圍、其就資產管理服務有權獲得的報酬、我們面臨來自其於結構性實體其他權益的可變回報的風險承擔，以及其他方在結構性實體中持有的權利來評估其是否作為主要責任人或代理人行事。

財務資料

經選定財務數據

下表載列我們於所示期間的經營業績：

	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	2023年	2024年
	(人民幣百萬元)				
	(未經審計)				
利息收入	2,545.7	3,201.6	3,563.4	1,716.0	1,858.7
利息開支	(1,163.5)	(1,449.3)	(1,777.8)	(853.3)	(1,030.9)
淨利息收入	1,382.2	1,752.3	1,785.6	862.7	827.8
手續費及佣金收入	53.2	65.8	75.3	31.3	53.7
手續費及佣金開支	(20.5)	(26.5)	(31.4)	(15.2)	(16.8)
手續費及佣金收入淨額	32.7	39.4	43.9	16.1	36.9
交易活動收益／(虧損)淨額	171.2	(35.0)	291.8	183.2	130.0
金融投資收益淨額	11.0	86.5	10.6	0.6	69.8
其他營業收入	23.7	23.8	37.9	13.4	13.4
營業收入	1,620.8	1,867.0	2,169.8	1,075.9	1,078.0
營業費用	(606.8)	(655.4)	(698.2)	(329.2)	(349.7)
預期信用損失	(644.7)	(728.3)	(928.6)	(455.5)	(381.3)
減值損失	(0.5)	(5.8)	(0.4)	—	—
稅前利潤	369.0	477.5	542.6	291.2	347.0
所得稅開支	(40.7)	(45.0)	(65.2)	(36.7)	(85.2)
淨利潤	328.3	432.5	477.4	254.5	261.8
以下各項應佔淨利潤：					
本行股東	352.5	437.7	468.5	240.8	284.2
非控制性權益	(24.2)	(5.2)	8.9	13.7	(22.4)
本行股東應佔利潤的					
每股基本及攤薄盈利					
(以每股人民幣元表示)	0.12	0.11	0.12	0.06	0.07

財 務 資 料

	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	2023年	2024年
	(人民幣百萬元)				
	(未經審計)				
其他綜合收益					
<u>將重新分類至損益的項目：</u>					
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 公允價值變動	(53.5)	(171.5)	141.4	109.3	157.5
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產的 信用減值損失	(12.2)	238.7	58.7	50.0	35.8
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 公允價值變動及信用減值 準備對所得稅的影響	16.4	(16.8)	(50.0)	(39.8)	(48.3)
<u>將不會重新分類至損益的項目：</u>					
重新計量設定受益計劃變動額	(1.6)	—	(0.5)	(0.5)	(1.5)
重新計量設定受益計劃變動額 對所得稅的影響	0.4	—	0.1	0.1	0.4
年內其他綜合收益，扣除稅項	(50.4)	50.4	149.7	119.2	143.9
綜合收益總額	277.9	483.0	627.1	373.7	405.7
以下各項應佔綜合收益總額：					
本行股東	302.1	488.1	618.1	359.9	428.1
非控制性權益	(24.2)	(5.2)	8.9	13.7	(22.4)

財務資料

下表載列我們截至所示日期的資產及負債：

	截至12月31日			截至6月30日
	2021年	2022年	2023年	2024年
	(人民幣百萬元)			
資產總值	68,490.4	80,413.3	93,444.0	100,192.8
客戶貸款及墊款	33,965.8	42,310.9	49,374.9	52,725.7
負債總額	60,306.6	71,745.3	84,157.5	90,578.5
客戶存款	48,342.7	59,393.8	71,439.1	80,463.2
本行股東應佔權益總額	7,877.2	8,366.6	8,976.2	9,326.3

下表載列我們於所示期間的主要財務指標：

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月 ⁽⁶⁾	
	2021年	2022年	2023年	2023年	2024年
平均資產回報率 ⁽¹⁾	0.52%	0.58%	0.55%	0.60%	0.54%
平均權益回報率 ⁽²⁾	4.72%	5.13%	5.32%	5.76%	5.54%
淨利差 ⁽³⁾	2.46%	2.45%	2.08%	2.17%	1.76%
淨息差 ⁽⁴⁾	2.56%	2.59%	2.18%	2.21%	1.86%
成本收入比 ⁽⁵⁾	36.27%	33.99%	31.17%	29.66%	31.25%

附註：

- (1) 按年／期內淨利潤除以年／期初及年／期末資產總值的平均餘額計算。
- (2) 按年／期內淨利潤除以年／期初及年／期末權益總額的平均餘額計算。
- (3) 按生息資產總值的平均收益率與計息負債總額的平均成本之間的差額計算。
- (4) 按淨利息收入除以生息資產總值的平均餘額計算。
- (5) 按營業費用總額(不含稅金及附加)除以營業收入總額計算。
- (6) 按年化基準計算。

財務資料

於往績記錄期間，我們的平均權益回報率持續上升，由2021年的4.72%增加至截至2024年6月30日止六個月的5.54%，然而較2023年同期錄得輕微下跌。此乃主要由於淨利潤及總權益變動的合併影響。我們的淨利潤由2021年至2023年持續增加，而截至2024年6月30日止六個月相比2023年同期維持相對穩定，主要由於確認較高的預計信貸虧損及貨幣政策影響淨息差收窄。請參閱「行業概覽－國家及地區經濟－宏觀環境對中國銀行業的影響－貨幣政策」。此外，我們於往績記錄期間的總權益持續增長主要受其他全面收益及股東注資所帶動，亦因股本基礎較大而對我們的平均股本報酬率造成下行壓力。

為在我們的業務增長與風險控制之間取得平衡，我們須採取穩健的策略並進行漸進式的資本部署，將盈利能力與審慎的風險管理相結合。我們計劃通過優先考慮高收益、低風險的貸款機會，逐步有效地分配我們的資源並優化我們的貸款組合，以提高我們的潛在回報。我們亦計劃持續監控當前經濟狀況及貨幣政策，制定策略以在淨息差收窄的情況下提高盈利能力。此外，我們計劃繼續實施嚴格的信用評估程序以確保向信譽良好的客戶發放貸款及墊款，並利用技術提高效率及客戶服務，以推動業務增長並加強我們的風險管理。

財務資料

下表載列截至所示日期根據中國銀行業監管機構的要求及各年度／期間適用會計準則計算的若干監管指標。

	截至12月31日			截至6月30日	
	2021年	2022年	2023年	2024年	監管要求
資本充足率指標⁽¹⁾					
核心一級資本充足率 ⁽²⁾	15.26%	12.86%	12.22%	13.49%	≥7.5%
一級資本充足率 ⁽³⁾	15.30%	12.89%	12.26%	13.52%	≥8.5%
資本充足率 ⁽⁴⁾	16.47%	14.08%	13.41%	14.74%	≥10.5%
資產質量指標					
不良貸款率 ⁽⁵⁾	2.27%	1.77%	1.76%	1.72%	≤5%
撥備覆蓋率 ⁽⁶⁾	198.35%	213.40%	262.02%	254.97%	≥150%
撥貸比 ⁽⁷⁾	4.50%	3.78%	4.61%	4.39%	≥2.5%
其他指標					
存貸比 ⁽⁸⁾	74.71%	75.02%	73.64%	69.83%	不適用

附註：

- (1) 截至2024年6月30日的資本充足率指標乃按照於2024年1月1日生效的新資本管理辦法之規定計算。其根據調整後的表內及表外資產以及海外債權及債務，將商業銀行分為三檔，並在資本充足率、風險權重及披露標準方面對每檔銀行提出具體要求。請參閱「監管概覽－對資本充足水平的監督－對資本充足水平的最新監管標準」。
- (2) 按核心一級資本（經扣除核心一級資本扣減額）除以風險加權資產計算。
- (3) 按一級資本（經扣除一級資本扣減額）除以風險加權資產計算。
- (4) 按資本總額（經扣除資本扣減額）除以風險加權資產計算。
- (5) 按不良貸款總額除以客戶貸款及墊款總額計算。
- (6) 按客戶貸款及墊款的預期信用損失撥備總額除以不良貸款總額計算。
- (7) 按客戶貸款及墊款的預期信用損失撥備總額除以客戶貸款及墊款總額計算。
- (8) 按客戶貸款及墊款總額除以客戶存款總額（不包括應計利息）計算。

資本充足率由截至2021年12月31日的16.47%下降至截至2022年12月31日的14.08%，並進一步下降至截至2023年12月31日的13.41%，主要是由於往績記錄期間我們的風險加權資產隨著客戶貸款及墊款的增加而持續增加，超過了我們資本的增長速度，此乃由於我們主要依賴內部資源，例如留存收益及淨利潤來提升資本水平。截至2024年6月30日，我們的資本充足率隨後增至14.74%，主要由於上述新計算規定於2024年1月1日起生效。

財務資料

截至2023年及2024年6月30日止六個月的經營業績

淨利息收入

截至2023年及2024年6月30日止六個月，我們的大部分營業收入來自淨利息收入，分別佔我們同期營業收入的80.2%及76.8%。

下表載列於所示期間我們的利息收入、利息開支及淨利息收入：

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2024年
	(人民幣百萬元)	
	(未經審計)	
利息收入	1,716.0	1,858.7
利息開支	(853.3)	(1,030.9)
淨利息收入	862.7	827.8

我們的淨利息收入由截至2023年6月30日止六個月的人民幣862.7百萬元減少4.0%至截至2024年6月30日止六個月的人民幣827.8百萬元，主要是由於利息開支增加20.8%，部分被利息收入增加8.3%所抵銷。

下表載列於所示期間我們的生息資產及計息負債的平均餘額、相關利息收入或開支以及相關資產平均收益率或相關負債平均成本：

	截至6月30日止六個月					
	2023年			2024年		
	平均餘額	利息收入／ 開支	平均 收益率／ 成本 ⁽¹⁾	平均餘額	利息收入／ 開支	平均 收益率／ 成本 ⁽¹⁾
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
	(未經審計)					
生息資產						
存放中央銀行款項	4,622.3	27.9	1.21	5,185.1	32.8	1.27
買入返售金融資產、存放和拆放						
同業及其他金融機構款項	7,906.9	62.7	1.59	5,533.3	45.8	1.65
客戶貸款及墊款	44,720.9	1,316.6	5.89	52,075.1	1,410.8	5.42
金融投資	20,719.7	308.8	2.98	26,230.8	369.3	2.82
生息資產總值	77,969.8	1,716.0	4.40	89,024.3	1,858.7	4.18

財 務 資 料

截至6月30日止六個月						
	2023年			2024年		
	平均餘額	利息收入／ 開支	平均 收益率／ 成本 ⁽¹⁾	平均餘額	利息收入／ 開支	平均 收益率／ 成本 ⁽¹⁾
(人民幣百萬元，百分比除外)						
(未經審計)						
計息負債						
向中央銀行借款	1,955.5	(19.7)	2.01	2,021.3	(19.8)	1.96
賣出回購金融資產、同業及 其他金融機構存放和拆入款項	9,281.4	(75.6)	1.63	7,084.2	(72.5)	2.05
客戶存款	60,795.4	(695.0)	2.29	74,157.8	(909.8)	2.45
已發行債務證券	4,293.9	(62.6)	2.92	1,966.7	(28.5)	2.90
租賃負債	29.1	(0.4)	2.94	25.3	(0.3)	2.37
計息負債總額	76,355.3	(853.3)	2.23	85,255.4	(1,030.9)	2.42
淨利息收入		862.7			827.8	
淨利差⁽²⁾			2.17			1.76
淨息差⁽³⁾			2.21			1.86

附註：

- (1) 按利息收入／開支除以平均餘額計算。
- (2) 按生息資產總值日均收益率與計息負債總額日均成本的差額計算。
- (3) 按淨利息收入除以生息資產總值日均餘額計算。

財務資料

下表載列於所示期間因數量變動及利率變動而導致我們利息收入及利息開支的變動分配情況。數量變動按平均餘額變動計量，而利率變動按平均利率變動計量。由數量及利率所造成的變動已分配至數量變動：

	截至6月30日止六個月		
	2024年與2023年比較		
	增加／(減少)原因		增加／ (減少) 淨額 ⁽³⁾
	數量 ⁽¹⁾	利率 ⁽²⁾	
	(人民幣百萬元)		
生息資產			
存放中央銀行款項	7.1	2.7	4.9
買入返售金融資產、存放和 拆放同業及其他金融機構款項	(39.3)	5.4	(17.0)
客戶貸款及墊款	398.5	(209.9)	94.3
金融投資	155.2	(34.2)	60.5
利息收入變動	521.5	(236.0)	142.8
計息負債			
向中央銀行借款	1.3	(1.1)	0.1
賣出回購金融資產、同業及 其他金融機構存放和拆入款項	(45.0)	38.8	(3.1)
客戶存款	327.9	101.9	214.9
已發行債務證券	(67.4)	(0.9)	(34.2)
租賃負債	(0.1)	(0.2)	(0.1)
利息開支變動	216.7	138.6	177.6
淨利息收入變動	304.8	(374.5)	(34.9)

附註：

- (1) 即當期日均餘額減上期間日均餘額，乘以當期平均收益率／成本。
- (2) 即當期平均收益率／成本減上期間平均收益率／成本，乘以上期間日均餘額。
- (3) 即當期利息收入／開支減上期間利息收入／開支。

財務資料

利息收入

下表載列於所示期間我們的利息收入明細：

	截至6月30日止六個月			
	2023年		2024年	
	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)				
(未經審計)				
以下各項的利息收入：				
客戶貸款及墊款	1,316.6	76.7	1,410.8	75.9
金融投資	308.8	18.0	369.3	19.9
買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項	62.7	3.7	45.8	2.5
存放中央銀行款項	27.9	1.6	32.8	1.8
總計	<u>1,716.0</u>	<u>100.0</u>	<u>1,858.7</u>	<u>100.0</u>

我們的利息收入由截至2023年6月30日止六個月的人民幣1,716.0百萬元增加8.3%至截至2024年6月30日止六個月的人民幣1,858.7百萬元，主要歸因於(i)客戶貸款及墊款增加，原因是我們加大力度擴大客戶群及拓展貸款活動使利息收入增加導致平均餘額增加；及(ii)金融投資的利息收入增加，原因是截至2024年6月30日止六個月的客戶存款增加，導致金融投資的規模擴充，部分被主要歸因於市場利率下降導致平均收益率減少所抵銷。我們的平均收益率由截至2023年6月30日止六個月的4.40%減少至截至2024年6月30日止六個月的4.18%，主要歸因於市場利率下降。中國人民銀行於2024年的貨幣政策調整，包括下調LPR，在一定程度上影響了我們的貸款利率，從而影響了我們的息差和盈利能力。有關近期貨幣政策的詳情，請參閱「行業概覽－國家及地區經濟－宏觀經濟環境對中國銀行業的影響－貨幣政策」。

財務資料

客戶貸款及墊款的利息收入

截至2023年及2024年6月30日止六個月，客戶貸款及墊款的利息收入分別佔我們利息收入總額的76.7%及75.9%。我們的客戶貸款及墊款主要包括公司貸款、個人貸款以及貼現票據及再貼現票據。下表載列於所示期間我們客戶貸款及墊款各組成部分的日均餘額、利息收入及平均收益率：

	截至6月30日止六個月					
	2023年			2024年		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%) ⁽¹⁾	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%) ⁽¹⁾
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
	(未經審計)					
公司貸款	35,258.9	1,148.8	6.52	40,133.4	1,252.8	6.24
個人貸款	4,802.5	127.9	5.33	4,789.9	112.5	4.70
貼現票據及再貼現票據	4,659.5	39.8	1.71	7,151.8	45.5	1.27
總計	44,720.9	1,316.6	5.89	52,075.1	1,410.8	5.42

附註：

(1) 按年化利息收入除以平均餘額計算。

我們的客戶貸款及墊款利息收入由截至2023年6月30日止六個月的人民幣1,316.6百萬元增加7.2%至截至2024年6月30日止六個月的人民幣1,410.8百萬元，主要是由於我們加大力度擴大客戶基礎及擴大貸款活動導致平均餘額增加所致。

公司貸款

公司貸款的利息收入是客戶貸款及墊款利息收入的最大組成部分，截至2023年及2024年6月30日止六個月分別佔客戶貸款及墊款利息收入總額的87.3%及88.8%。

我們的公司貸款利息收入由截至2023年6月30日止六個月的人民幣1,148.8百萬元增加9.1%至截至2024年6月30日止六個月的人民幣1,252.8百萬元，主要是由於平均餘額增加，與我們加大力度擴展公司業務規模一致。公司貸款的平均收益率由截至2023年6月30日止六個月的6.52%減少至截至2024年6月30日止六個月的6.24%，主要是由於市場利率下降，其部分原因是受到LPR影響。

財務資料

個人貸款

截至2023年及2024年6月30日止六個月，個人貸款的利息收入分別佔我們客戶貸款及墊款利息收入總額的9.7%及8.0%。

我們的個人貸款利息收入由截至2023年6月30日止六個月的人民幣127.9百萬元減少12.0%至截至2024年6月30日止六個月的人民幣112.5百萬元，主要是由於個人貸款平均餘額下降，主要受到異地網貸政策及房地產行業市場行情影響。請參閱「監管概覽－對主要商業銀行業務的監管－互聯網金融」。個人貸款的平均收益率由截至2023年6月30日止六個月的5.33%減少至截至2024年6月30日止六個月的4.70%，主要是由於市場利率下降，其部分原因是受到LPR影響。

貼現票據及再貼現票據

截至2023年及2024年6月30日止六個月，貼現票據及再貼現票據的利息收入分別佔我們客戶貸款及墊款利息收入總額的3.0%及3.2%。

我們的貼現票據及再貼現票據利息收入由截至2023年6月30日止六個月的人民幣39.8百萬元增加14.3%至截至2024年6月30日止六個月的人民幣45.5百萬元，主要是由於貼現票據及再貼現票據的平均餘額增加，主要歸因於要求現金的客戶數目增加。貼現票據及再貼現票據的平均收益率由截至2023年6月30日止六個月的1.71%下降至截至2024年6月30日止六個月的1.27%，主要歸因於市場利率下降。

金融投資的利息收入

截至2023年及2024年6月30日止六個月，金融投資（指我們對主要包括債務證券的債務工具的投資）的利息收入分別佔我們利息收入總額的18.0%及19.9%。下表載列於所示期間我們的利息收入以及其平均收益率的明細：

	截至6月30日止六個月			
	2023年		2024年	
	金額	平均收益率(%)	金額	平均收益率(%)
(人民幣百萬元，百分比除外)				
(未經審計)				
債務工具	308.8	2.98	369.3	2.82
總計	308.8	2.98	369.3	2.82

財務資料

我們的金融投資利息收入由截至2023年6月30日止六個月的人民幣308.8百萬元增加19.6%至截至2024年6月30日止六個月的人民幣369.3百萬元，主要是由於截至2024年6月30日止六個月的客戶存款增加，導致金融投資的規模擴充，惟部分被平均收益率由2.98%減少至2.82%所抵銷，這主要是由於市場利率下降。

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利息收入

截至2023年及2024年6月30日止六個月，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利息收入分別佔我們利息收入總額的3.7%及2.5%。我們來自買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項的利息收入由截至2023年6月30日止六個月的人民幣62.7百萬元減少27.0%至截至2024年6月30日止六個月的人民幣45.8百萬元，主要是由於我們減少截至2024年6月30日止六個月的金融資產的投資規模，導致平均餘額減少。

該減少部分被平均收益率由截至2023年6月30日止六個月的1.59%增加至截至2024年6月30日止六個月的1.65%所抵銷，主要由於我們調整資產結構，增加投資於收益率相對較高的買入返售金融資產、存放和拆放同業款項所致。

存放中央銀行款項的利息收入

我們存放中央銀行款項的生息資產餘額主要包括存放在中國人民銀行的法定存款準備金及超額存款準備金。法定存款準備金是指我們須於中國人民銀行保持的最低現金存款水平，按客戶一般存款餘額的百分比計算。超額存款準備金是指我們於中國人民銀行存放超過法定存款準備金的存款，存放在中國人民銀行用作流動資金。截至2023年及2024年6月30日止六個月，我們存放中央銀行款項的利息收入分別佔我們利息收入總額的1.6%及1.8%。我們存放中央銀行款項的利息收入由截至2023年6月30日止六個月的人民幣27.9百萬元增加至截至2024年6月30日止六個月的人民幣32.8百萬元，主要由於我們存放中央銀行款項增加，與截至2024年6月30日止六個月我們客戶存款增加相對應。

財務資料

利息開支

下表載列於所示期間我們的利息開支的明細：

	截至6月30日止六個月			
	2023年		2024年	
	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)				
(未經審計)				
以下各項的利息開支：				
客戶存款	695.0	81.4	909.8	88.3
已發行債務證券	62.6	7.3	28.5	2.8
賣出回購金融資產、同業及 其他金融機構存放和拆入 款項	75.6	8.9	72.5	7.0
向中央銀行借款	19.7	2.3	19.8	1.9
租賃負債	0.4	0.1	0.3	0.1
總計	853.3	100.0	1,030.9	100.0

我們的利息開支由截至2023年6月30日止六個月的人民幣853.3百萬元增加20.8%至截至2024年6月30日止六個月的人民幣1,030.9百萬元，主要是由於客戶存款增加。

客戶存款的利息開支

客戶存款為我們的主要資金來源。於截至2023年及2024年6月30日止六個月，客戶存款的利息開支分別佔我們利息開支總額的81.4%及88.3%。

財務資料

下表載列我們客戶存款按產品類型劃分的日均餘額、利息開支及平均成本：

	截至6月30日止六個月					
	2023年			2024年		
	平均餘額	利息開支	平均 成本(%) ⁽¹⁾	平均餘額	利息開支	平均 成本(%) ⁽¹⁾
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
	(未經審計)					
公司存款						
活期	19,647.1	113.1	1.15	16,249.0	90.5	1.11
定期	13,640.7	171.3	2.51	21,644.6	283.7	2.62
小計	33,287.8	284.4	1.71	37,893.6	374.2	1.97
個人存款						
活期	5,031.9	15.4	0.61	4,944.9	12.3	0.50
定期	22,475.8	395.2	3.52	31,319.5	523.4	3.34
小計	27,507.7	410.6	2.99	36,264.4	535.7	2.95
總計	60,795.4	695.0	2.29	74,157.8	909.8	2.45

(1) 按年化基準計算。

我們的客戶存款利息開支由截至2023年6月30日止六個月的人民幣695.0百萬元增加30.9%至截至2024年6月30日止六個月的人民幣909.8百萬元，主要歸因於客戶存款（尤其是利率較高的定期存款）平均餘額增加。

截至2023年及2024年6月30日止六個月，公司存款利息開支分別佔我們客戶存款利息開支總額的69.3%及69.9%。我們的公司存款利息開支由截至2023年6月30日止六個月的人民幣284.4百萬元增加31.6%至截至2024年6月30日止六個月的人民幣374.2百萬元，主要歸因於(i)平均餘額增加及(ii)平均成本增加，這主要是由於成本相對較高的定期存款比例增加。

截至2023年及2024年6月30日止六個月，個人存款利息開支分別佔我們客戶存款利息開支總額的59.1%及58.9%。我們的個人存款利息開支由截至2023年6月30日止六個月的人民幣410.6百萬元增加30.5%至截至2024年6月30日止六個月的人民幣535.7百萬元，主要是由於平均餘額增加。

財務資料

已發行債務證券的利息開支

截至2023年及2024年6月30日止六個月，已發行債務證券的利息開支分別佔我們利息開支總額的7.3%及2.8%。我們已發行債務證券的利息開支由截至2023年6月30日止六個月的人民幣62.6百萬元減少54.5%至截至2024年6月30日止六個月的人民幣28.5百萬元，主要是由於客戶存款增加，融資需求下降，導致平均餘額下降。

賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放和拆入款項的利息開支

截至2023年及2024年6月30日止六個月，賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放和拆入款項的利息開支分別佔我們利息開支總額的8.9%及7.0%。截至2023年及2024年6月30日止六個月，我們賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放和拆入款項的利息開支維持相對穩定，分別為人民幣75.6百萬元及人民幣72.5百萬元。

向中央銀行借款的利息開支

截至2023年及2024年6月30日止六個月，向中央銀行借款的利息開支分別佔我們利息開支總額的2.3%及1.9%。

截至2023年及2024年6月30日止六個月，我們向中央銀行借款的利息開支保持穩定，分別為人民幣19.7百萬元及人民幣19.8百萬元。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」。

淨利差及淨息差

淨利差是生息資產的平均收益率與計息負債的平均成本之間的差額。淨息差是淨利息收入與總生息資產日均餘額的比率。

我們的淨利差由截至2023年6月30日止六個月的2.17%減少至截至2024年6月30日止六個月的1.76%，主要由於受市場利率下行影響，客戶貸款及墊款及金融投資平均收益率下降，導致我們生息資產的平均收益率下降。

我們的淨息差由截至2023年6月30日止六個月的2.21%減少至截至2024年6月30日止六個月的1.86%，主要是由於(i)調整銀行資產分配導致計息資產的收益率減少，及(ii)利率較高的定期存款的平均餘額增加。

手續費及佣金收入淨額

截至2023年及2024年6月30日止六個月，手續費及佣金收入淨額分別佔我們營業收入總額的1.5%及3.4%。

財務資料

下表載列於所示期間我們的手續費及佣金收入、手續費及佣金開支及手續費及佣金收入淨額：

	截至6月30日止六個月			
	2023年		2024年	
	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)				
(未經審計)				
手續費及佣金收入				
結算及代理服務佣金收入	7.5	24.0	7.7	14.3
理財代理服務佣金收入	9.9	31.6	28.4	52.9
銀行卡服務佣金收入	0.7	2.2	0.7	1.3
其他佣金收入 ⁽¹⁾	13.2	42.2	16.9	31.5
手續費及佣金收入總額	31.3	100.0	53.7	100.0
手續費及佣金開支				
結算及代理服務佣金開支	(13.9)	91.4	(15.4)	91.7
其他佣金開支 ⁽²⁾	(1.3)	8.6	(1.4)	8.3
手續費及佣金開支總額	(15.2)	100.0	(16.8)	100.0
手續費及佣金收入淨額	16.1		36.9	

附註：

(1) 主要為擔保及承諾業務的佣金收入。

(2) 主要為銀行卡佣金開支。

我們的手續費及佣金收入淨額由截至2023年6月30日止六個月的人民幣16.1百萬元大幅增加至截至2024年6月30日止六個月的人民幣36.9百萬元，主要是因為我們的手續費及佣金收入由截至2023年6月30日止六個月的人民幣31.3百萬元增加71.6%至截至2024年6月30日止六個月的人民幣53.7百萬元，乃由於受市況影響，理財資產回報增加，導致理財代理服務佣金收入增加。

財務資料

我們營業收入的其他組成部分

截至2023年及2024年6月30日止六個月，我們營業收入的其他組成部分分別佔我們營業收入總額的18.3%及19.8%。下表載列於所示期間我們營業收入的其他組成部分：

	截至6月30日止六個月			
	2023年		2024年	
	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)				
(未經審計)				
交易活動收益淨額	183.2	93.0	130.0	61.0
金融投資收益淨額	0.6	0.3	69.8	32.7
其他營業收入 ⁽¹⁾	13.4	6.6	13.4	6.3
總計	197.1	100.0	213.3	100.0

附註：

(1) 主要包括政府補助及租金收入。

交易活動收益淨額

截至2023年及2024年6月30日止六個月，交易活動收益淨額分別佔我們營業收入的其他組成部分的93.0%及61.0%。下表載列於所示期間我們交易活動收益淨額的明細：

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2024年
	金額	金額
(人民幣百萬元，百分比除外)		
(未經審計)		
債務證券	166.1	141.8
基金	13.7	14.4
資產管理計劃	5.8	(27.2)
非上市股份	(2.5)	(1.6)
理財產品	—	2.5
總計	183.2	130.0

財務資料

我們於截至2024年6月30日止六個月錄得交易活動收益淨額人民幣130.0百萬元，而於截至2023年6月30日止六個月則錄得收益淨額人民幣183.2百萬元，主要由於(i)我們所持債務證券的公允價值減少，導致債務證券收益減少14.6%；及(ii)截至2024年6月30日止六個月確認資產管理計劃虧損人民幣27.2百萬元，而截至2023年6月30日止六個月確認收益人民幣5.8百萬元，主要原因是受市場波動影響，資產管理計劃的相關資產估值下降。

金融投資收益淨額

我們的金融投資收益淨額指以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產所產生的收益淨額。我們的金融投資收益淨額由截至2023年6月30日止六個月的人民幣0.6百萬元大幅增加至截至2024年6月30日止六個月的人民幣69.8百萬元，主要歸因於為應對債券市場利率下跌，我們出售持有的債券並就此確認收益，令以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產所產生的收益淨額增加。

其他營業收入

我們的其他營業收入主要包括政府補助及租金收入。截至2023年及2024年6月30日止六個月，我們的其他營業收入維持相對穩定，為人民幣13.4百萬元，分別佔我們營業收入的1.2%及1.2%。下表載列於所示期間我們其他營業收入的明細：

	截至6月30日止六個月			
	2023年		2024年	
	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)				
(未經審計)				
政府補助	2.5	18.8	6.6	49.3
租金收入	4.3	32.2	4.6	34.3
其他雜項收入	1.1	8.3	1.3	9.7
出售物業、廠房及 設備的收益淨額	5.4	40.3	0.9	6.7
總計	<u>13.4</u>	<u>100.0</u>	<u>13.4</u>	<u>100.0</u>

財務資料

營業費用

下表載列於所示期間我們營業費用的明細：

	截至6月30日止六個月			
	2023年		2024年	
	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)				
(未經審計)				
員工成本	185.2	56.3	190.7	54.5
一般及行政開支	82.1	24.9	101.0	28.9
折舊及開支	36.3	11.0	31.8	9.1
專業費用 ⁽¹⁾	2.6	0.8	2.6	0.7
[編纂]開支	[編纂]	[編纂]	[編纂]	[編纂]
稅金及附加	10.0	3.0	12.9	3.7
核數師酬金				
— 審計服務	0.3	0.1	0.2	0.1
— 非審計服務	0.0	0.0	0.1	0.0
技術服務費	12.0	3.7	9.9	2.8
營業費用總額	329.2	100.0	349.7	100.0
成本收入比 ⁽²⁾		29.66%		31.25%

附註：

(1) 主要指法律費用。

(2) 按營業費用總額(不含稅金及附加)除以營業收入總額計算。

我們的營業費用由截至2023年6月30日止六個月的人民幣329.2百萬元增加6.2%至截至2024年6月30日止六個月的人民幣349.7百萬元，主要歸因於一般及行政開支增加。

截至2023年及2024年6月30日止六個月，我們的成本收入比率(不含稅金及附加)分別為29.66%及31.25%，主要反映淨利差減少導致營業收入增長率下跌。

財務資料

員工成本

下表載列於所示期間我們的員工成本明細：

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2024年
	(人民幣百萬元)	
	(未經審計)	
工資及薪金、花紅、津貼及補貼	129.2	131.1
社會保障供款	24.1	25.1
定額供款福利	21.7	22.7
員工福利	6.1	7.0
工會經費和職工教育經費	3.2	3.2
補充退休福利	0.9	1.6
總計	185.2	190.7

我們的員工成本於截至2023年及2024年6月30日止六個月維持相對穩定，分別為人民幣185.2百萬元及人民幣190.7百萬元。

一般及行政開支

我們的一般及行政開支主要包括業務及宣傳開支、安全及防衛開支以及其他業務及管理開支。我們的一般及行政開支由截至2023年6月30日止六個月的人民幣82.1百萬元增加23.0%至截至2024年6月30日止六個月的人民幣101.0百萬元，主要是由於(i)一般開支隨著我們業務增長而增加，及(ii)為吸引客戶及推廣我們的貸款及存款業務而增加業務推廣費及廣告費。

折舊及開支

我們的折舊及開支主要包括物業、廠房及設備折舊、無形資產攤銷及使用權折舊。我們的折舊及開支由截至2023年6月30日止六個月的人民幣36.3百萬元減少12.4%至截至2024年6月30日止六個月的人民幣31.8百萬元，主要是由於出售或悉數折舊若干自用物業及項目。

財務資料

預期信用損失

下表載列於所示期間我們的預期信用損失明細：

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2024年
	(人民幣百萬元)	
	(未經審計)	
按攤餘成本計量的客戶貸款及墊款	405.1	285.1
以公允價值計量且其變動計入其他		
綜合收益的金融投資	48.1	33.0
資產負債表外項目	(13.9)	9.4
按攤餘成本計量的金融投資	—	0.0
賣出回購金融資產、同業及其他		
金融機構存放和拆入款項	(0.3)	22.9
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	1.9	2.8
其他金融資產	14.7	28.1
總計	455.6	381.3

預期信用損失乃按違約風險加權的金融工具信用損失的加權平均數，主要包括客戶貸款及墊款、金融投資、銀行承兌匯票、保函、買入返售金融資產以及同業存款和同業拆借的預期信用損失。

我們的預期信用損失由截至2023年6月30日止六個月的人民幣455.6百萬元減少16.3%至截至2024年6月30日止六個月的人民幣381.3百萬元，有關減少主要與我們的客戶貸款及墊款於截至2024年6月30日止六個月的增速較截至2023年6月30日止六個月有所放緩一致。

減值虧損

截至2023年及2024年6月30日止六個月，我們並無錄得減值虧損。

財務資料

所得稅開支

下表載列於所示期間按稅前利潤適用的法定所得稅率計算的所得稅與實際所得稅之間的對賬：

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2024年
	(人民幣百萬元)	
	(未經審計)	
所得稅前利潤	291.2	347.0
按25%稅率計算的稅項	72.8	86.7
非應課稅收入產生的稅務影響 ⁽¹⁾	(42.6)	(44.7)
不可扣稅開支的稅務影響 ⁽²⁾	2.9	1.7
收回過往年度已扣除貸款的稅務影響	3.6	5.7
未確認遞延所得稅資產的本年度虧損	—	20.0
過往期間當期稅項調整	—	15.7
總計	36.7	85.1

附註：

- (1) 我們的非應課稅收入主要指根據中國稅法毋須課稅的政府債券及貨幣基金所產生的利息收入。
- (2) 我們的不可扣稅開支主要指超出中國法律規定的扣稅限額的若干開支，如客戶存款保險費、非公益捐贈費用、員工成本及招待費。

我們的所得稅開支由截至2023年6月30日止六個月的人民幣36.7百萬元大幅增加至截至2024年6月30日止六個月的人民幣85.1百萬元，主要由於我們的應課稅營業收入隨著我們業務增長而增加。截至2023年及2024年6月30日止六個月，我們的實際所得稅率分別為12.6%及24.5%。該增加主要是由於不良貸款撇銷稅前扣除額減少。截至最後實際可行日期，我們並無與任何稅務機關產生任何爭議。

淨利潤

我們的淨利潤由截至2023年6月30日止六個月的人民幣254.5百萬元增加2.9%至截至2024年6月30日止六個月的人民幣261.8百萬元，主要歸因於(i)受市況影響，理財資產回報增加，使理財代理服務佣金收入增加，驅動手續費及佣金收入淨額增加；(ii)金融投資收益淨額增加，主要歸因於為應對債券市場利率下跌，我們出售持有的債券並就此確認收益，令以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產所產生的收益淨額增加；及(iii)預期信用損失減少，有關減少主要與我們的客戶貸款及墊款增速放緩一致。有關增加部分被我們的淨利息收入主要因客戶存款增加而導致減少所抵銷。

財 務 資 料

其他綜合收益／(損失)

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2024年
	(人民幣百萬元)	
	(未經審計)	
其他綜合收益		
<u>將重新分類至損益的項目：</u>		
以公允價值計量且其變動計入其他		
綜合收益的金融資產公允價值變動	109.3	157.5
以公允價值計量且其變動計入其他		
綜合收益的金融資產的信用減值收益	50.0	35.8
以公允價值計量且其變動計入其他		
綜合收益的金融資產公允價值變動及		
信用減值準備對所得稅的影響	(39.8)	(48.3)
<u>將不會重新分類至損益的項目：</u>		
重新計量設定受益計劃變動額	(0.5)	(1.5)
重新計量設定受益計劃變動額對所得稅的影響	0.1	0.4
年內其他綜合收益，扣除稅項	119.2	143.9
綜合收益總額	373.7	405.7
以下各項應佔綜合收益總額：		
本行股東	359.9	428.1
非控制性權益	13.7	(22.4)

我們以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產主要包括債務證券。我們產生自以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動的收益由截至2023年6月30日止六個月的人民幣109.3百萬元增加至截至2024年6月30日止六個月的人民幣157.5百萬元，主要是由於截至2024年6月30日止六個月，受市場利率下降影響，我們以公允價值確認且其變動計入其他綜合收益的債務證券公允價值增加。根據國際財務報告準則第9號的預期信用損失模型，我們於截至2023年及2024年6月30日止六個月確認的信用減值收益分別為人民幣50.0百萬元及人民幣35.8百萬元。

財務資料

截至2021年、2022年及2023年12月31日止年度的經營業績

淨利息收入

於2021年、2022年及2023年，我們的大部分營業收入來自淨利息收入，分別佔我們同年營業收入的85.3%、93.9%及82.3%。

下表載列所示期間我們的利息收入、利息開支及淨利息收入：

	截至12月31日止年度		
	2021年	2022年	2023年
	(人民幣百萬元)		
利息收入	2,545.7	3,201.6	3,563.4
利息開支	(1,163.5)	(1,449.3)	(1,777.8)
淨利息收入	<u>1,382.2</u>	<u>1,752.3</u>	<u>1,785.6</u>

我們的淨利息收入由2021年的人民幣1,382.2百萬元增加26.8%至2022年的人民幣1,752.3百萬元，主要是由於利息收入增加25.8%，部分被利息開支增加24.6%所抵銷。我們的淨利息收入保持相對穩定，於2022年為人民幣1,752.3百萬元，而於2023年為人民幣1,785.6百萬元，主要是由於我們的利息收入增加11.3%，部分被我們的利息開支增加22.7%所抵銷。

下表載列於所示期間我們的生息資產及計息負債的平均餘額、相關利息收入或開支以及相關資產平均收益率或相關負債平均成本：

	截至12月31日止年度								
	2021年			2022年			2023年		
	利息 收入／ 開支	平均 收益率／ 成本 ⁽¹⁾	平均餘額	利息 收入／ 開支	平均 收益率／ 成本 ⁽¹⁾	平均餘額	利息 收入／ 開支	平均 收益率／ 成本 ⁽¹⁾	平均餘額
	(人民幣百萬元，百分比除外)								
生息資產									
存放中央銀行款項	4,085.1	51.4	1.26	4,275.2	51.4	1.20	4,758.3	58.2	1.22
買入返售金融資產、 存放和拆放同業及 其他金融機構款項	3,967.7	69.8	1.76	7,032.3	114.5	1.63	7,864.6	123.9	1.58

財 務 資 料

	截至12月31日止年度								
	2021年			2022年			2023年		
	平均餘額	利息收入／ 開支	平均 收益率／ 成本 ⁽¹⁾	平均餘額	利息收入／ 開支	平均 收益率／ 成本 ⁽¹⁾	平均餘額	利息收入／ 開支	平均 收益率／ 成本 ⁽¹⁾
(人民幣百萬元，百分比除外)									
客戶貸款及墊款	31,779.2	1,964.0	6.18	39,906.8	2,491.7	6.24	46,593.9	2,701.4	5.80
金融投資	14,088.4	460.5	3.27	16,512.6	543.9	3.29	22,867.7	679.9	2.97
生息資產總值	<u>53,920.3</u>	<u>2,545.7</u>	<u>4.72</u>	<u>67,726.9</u>	<u>3,201.6</u>	<u>4.73</u>	<u>82,084.5</u>	<u>3,563.4</u>	<u>4.34</u>
計息負債									
向中央銀行借款	771.8	(17.7)	2.29	1,571.5	(35.2)	2.24	1,981.3	(40.1)	2.03
賣出回購金融資產、 同業及其他金融 機構存放和拆入款項	4,165.4	(99.8)	2.39	6,905.2	(133.7)	1.94	9,136.1	(152.5)	1.67
客戶存款	43,386.7	(928.2)	2.14	50,751.4	(1,135.5)	2.24	63,652.5	(1,471.2)	2.31
已發行債務證券	3,081.7	(116.9)	3.79	4,512.7	(143.9)	3.19	3,838.7	(112.7)	2.94
租賃負債	26.3	(1.0)	3.72	19.0	(0.9)	4.95	28.2	(1.3)	4.55
計息負債總額	<u>51,431.8</u>	<u>(1,163.5)</u>	<u>2.26</u>	<u>63,759.8</u>	<u>(1,449.3)</u>	<u>2.27</u>	<u>78,636.8</u>	<u>(1,777.8)</u>	<u>2.26</u>
淨利息收入		<u>1,382.2</u>			<u>1,752.3</u>			<u>1,785.6</u>	
淨利差 ⁽²⁾			2.46			2.45			2.08
淨息差 ⁽³⁾			2.56			2.59			2.18

附註：

- (1) 按利息收入／開支除以平均餘額計算。
- (2) 按生息資產總值日均收益率與計息負債總額日均成本的差額計算。
- (3) 按淨利息收入除以生息資產總值日均餘額計算。

財務資料

下表載列於所示期間因數量變動及利率變動而導致我們利息收入及利息開支的變動分配情況。數量變動按平均餘額變動計量，而利率變動按平均利率變動計量。由數量及利率共同引起的變動已分配至數量變動：

	截至12月31日止年度					
	2022年與2021年比較			2023年與2022年比較		
	增加／(減少)原因			增加／(減少)原因		
	數量 ⁽¹⁾	利率 ⁽²⁾	增加／ (減少)淨額 ⁽³⁾	數量 ⁽¹⁾	利率 ⁽²⁾	增加／ (減少)淨額 ⁽³⁾
(人民幣百萬元)						
生息資產						
存放中央銀行款項	2.3	(2.3)	(0.0)	5.9	0.8	6.7
買入返售金融資產、存放和拆放						
同業及其他金融機構款項	49.9	(5.2)	44.7	13.1	(3.7)	9.4
客戶貸款及墊款	507.5	20.2	527.7	387.7	(178.1)	209.6
金融投資	79.9	3.6	83.4	189.0	(52.9)	136.0
利息收入變動	639.5	16.3	655.8	595.7	(233.9)	361.8
計息負債						
向中央銀行借款	17.9	(0.4)	17.6	8.3	(3.4)	4.9
賣出回購金融資產、同業及						
其他金融機構存放和拆入款項	53.1	(19.1)	34.0	37.2	(18.5)	18.8
客戶存款	164.8	42.5	207.2	298.2	37.6	335.7
已發行債務證券	45.6	(18.6)	27.0	(19.8)	(11.4)	(31.2)
租賃負債	(0.4)	0.3	(0.0)	0.4	(0.1)	0.3
利息開支變動	281.0	4.7	285.8	324.4	4.2	328.6
淨利息收入變動	358.5	11.6	370.1	271.3	(238.1)	33.2

財務資料

附註：

- (1) 即本年度日均餘額減上年度日均餘額，乘以本年度平均收益率／成本。
- (2) 即本年度平均收益率／成本減上年度平均收益率／成本，乘以上年度日均餘額。
- (3) 即本年度利息收入／開支減上年度利息收入／開支。

利息收入

下表載列於所示期間我們的利息收入明細：

	截至12月31日止年度					
	2021年		2022年		2023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
(人民幣百萬元，百分比除外)						
以下各項的利息收入：						
客戶貸款及墊款	1,964.0	77.2	2,491.7	77.8	2,701.4	75.8
金融投資	460.5	18.1	543.9	17.0	679.9	19.1
買入返售金融資產、存放和 拆放同業及其他金融機構 款項	69.8	2.7	114.5	3.6	123.9	3.5
存放中央銀行款項	51.4	2.0	51.4	1.6	58.2	1.6
總計	<u>2,545.7</u>	<u>100.0</u>	<u>3,201.6</u>	<u>100.0</u>	<u>3,563.4</u>	<u>100.0</u>

我們的利息收入由2021年的人民幣2,545.7百萬元增加25.8%至2022年的人民幣3,201.6百萬元，其後於2023年增加11.3%至人民幣3,563.4百萬元，主要是由於我們加強擴大客戶群並擴大貸款活動，令客戶貸款及墊款增加。我們的平均收益率保持相對穩定，於2021年及2022年分別為4.72%及4.73%。我們的平均收益率由2022年的4.73%下降至2023年的4.34%，主要是由於客戶貸款及墊款及金融投資平均收益率下降。

財務資料

客戶貸款及墊款的利息收入

客戶貸款及墊款的利息收入分別佔2021年、2022年及2023年我們利息收入總額的77.2%、77.8%及75.8%。我們的客戶貸款及墊款主要包括公司貸款、個人貸款及貼現票據。下表載列於所示期間我們客戶貸款及墊款各組成部分的日均餘額、利息收入及平均收益率：

	截至12月31日止年度								
	2021年			2022年			2023年		
	平均 餘額	利息 收入	平均 收益率 (%) ⁽¹⁾	平均 餘額	利息 收入	平均 收益率 (%) ⁽¹⁾	平均 餘額	利息 收入／ 開支	平均 收益率／ 成本 ⁽¹⁾
(人民幣百萬元，百分比除外)									
公司貸款	24,550.8	1,594.7	6.50	31,287.5	2,128.2	6.80	36,257.5	2,369.3	6.53
個人貸款	5,883.7	330.0	5.61	5,324.8	305.0	5.73	4,809.8	248.8	5.17
貼現票據及再貼現票據	1,344.8	39.3	2.92	3,294.6	58.5	1.78	5,526.6	83.3	1.51
總計	<u>31,779.2</u>	<u>1,964.0</u>	<u>6.18</u>	<u>39,906.8</u>	<u>2,491.7</u>	<u>6.24</u>	<u>46,593.9</u>	<u>2,701.4</u>	<u>5.80</u>

附註：

(1) 按年化利息收入除以平均餘額計算。

我們的客戶貸款及墊款利息收入由2021年的人民幣1,964.0百萬元增加26.9%至2022年的人民幣2,491.7百萬元，主要是由於我們加強擴大客戶群並擴大貸款活動導致平均餘額增加以及客戶貸款及墊款平均收益率由2021年的6.18%增加至2022年的6.24%，主要是由於公司貸款的平均餘額及平均收益率增加。我們的客戶貸款及墊款利息收入由2022年的人民幣2,491.7百萬元增加8.4%至2023年的人民幣2,701.4百萬元，主要歸因於由於我們加強擴大客戶群並擴大貸款活動導致平均餘額增加。客戶貸款和墊款的平均收益率由2022年的6.24%下降至2023年的5.80%，主要受市場利率下行影響。

公司貸款

公司貸款的利息收入是我們從客戶貸款及墊款所得利息收入的最大組成部分，分別佔2021年、2022年及2023年客戶貸款及墊款利息收入總額的81.2%、85.4%及87.7%。

財務資料

我們的公司貸款利息收入由2021年的人民幣1,594.7百萬元增加33.5%至2022年的人民幣2,128.2百萬元，主要是由於公司貸款的平均餘額及平均收益率增加。我們的公司貸款利息收入由2022年的人民幣2,128.2百萬元增加11.3%至2023年的人民幣2,369.3百萬元，主要是由於公司貸款的平均餘額增加，與我們加大對公司業務規模的力度一致。公司貸款的平均收益率由2022年的6.80%下降至2023年的6.53%，主要是由於市場利率下降，其部分原因是受到LPR影響。有關LPR的變動，請參閱「行業概覽－國家及地區經濟－宏觀經濟環境對中國銀行業的影響－貨幣政策」。

個人貸款

於2021年、2022年及2023年，個人貸款的利息收入分別佔我們客戶貸款及墊款利息收入總額的16.8%、12.2%及9.2%。

我們的個人貸款利息收入由2021年的人民幣330.0百萬元減少7.6%至2022年的人民幣305.0百萬元，主要是由於根據相關中國法律法規結算異地網絡借貸，導致2021年至2022年的個人貸款平均餘額減少。請參閱「監管概覽－對主要商業銀行業務的監管－互聯網金融」。該減少部分被該期間個人貸款的平均收益率增加所抵銷。

我們的個人貸款利息收入由2022年的人民幣305.0百萬元減少18.4%至2023年的人民幣248.8百萬元，主要是由於個人貸款的平均餘額減少，主要受異地網貸政策及房地產行業市場行情影響。個人貸款的平均收益率下降主要是由於市場利率下跌，其部分原因是受到LPR影響。有關LPR的變動，請參閱「行業概覽－國家及地區經濟－宏觀經濟環境對中國銀行業的影響－貨幣政策」。

貼現票據及再貼現票據

於2021年、2022年及2023年，貼現票據及再貼現票據的利息收入分別佔我們客戶貸款及墊款利息收入總額的2.0%、2.3%及3.1%。

我們的貼現票據及再貼現票據利息收入由2021年的人民幣39.3百萬元增加48.8%至2022年的人民幣58.5百萬元，主要是由於貼現票據及再貼現票據的平均餘額增加，這主要因為我們優化資產結構及增加貼現票據交易。貼現票據及再貼現票據的平均收益率由2021年的2.92%下降至2022年的1.78%，主要是由於市場利率下降。

我們的貼現票據及再貼現票據利息收入由2022年的人民幣58.5百萬元增加42.4%至2023年的人民幣83.3百萬元，主要是由於貼現票據及再貼現票據的平均結餘增加，

財務資料

這主要因我們因應當時市況增加貼現票據交易。貼現票據及再貼現票據的平均收益率由2022年的1.78%下降至2023年的1.51%，主要歸因於貼現票據及再貼現票據市場利率下跌。

金融投資的利息收入

金融投資（指我們的債務工具（主要包括債務證券）的投資）的利息收入分別佔我們2021年、2022年及2023年利息收入總額的18.1%、17.0%及19.1%。下表載列於所示期間我們的利息收入以及其平均收益率的明細：

	截至12月31日止年度					
	2021年		2022年		2023年	
	平均		平均		平均	
	收益率		收益率		收益率	
	金額	(%)	金額	(%)	金額	(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
債務工具	460.5	3.27	543.9	3.29	679.9	2.97
總計	<u>460.5</u>	<u>3.27</u>	<u>543.9</u>	<u>3.29</u>	<u>679.9</u>	<u>2.97</u>

我們的金融投資利息收入由2021年的人民幣460.5百萬元增加18.1%至2022年的人民幣543.9百萬元，主要是由於我們的債務證券配置增加，惟部分被平均收益率由2.42%下跌至2.35%所抵銷，這主要是由於市場利率下降以及我們調整資產結構以增加對政府債券等更多免稅資產的投資。我們的金融投資利息收入由2022年的人民幣543.9百萬元增加25.0%至2023年的人民幣679.9百萬元，主要是由於2023年金融投資的規模增加。

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利息收入

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利息收入分別佔2021年、2022年及2023年利息收入總額的2.7%、3.6%及3.5%。

我們來自買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項的利息收入由2021年的人民幣69.8百萬元增加64.0%至2022年的人民幣114.5百萬元，主要是由於我們擴大銀行同業存放業務規模和增加買入返售金融資產投資，導致平均餘額增加，反

財務資料

映在當時市況下我們的資產配置決策及流動性需求。該增加部分被平均收益率由2021年的1.76%下跌至2022年的1.63%所抵銷，主要受市場利率下降所影響。我們來自買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項的利息收入由2022年的人民幣114.5百萬元增加8.2%至2023年的人民幣123.9百萬元，主要是由於根據我們的流動資金狀況，擴大買入返售金融資產的規模。該增加部分被平均收益率下降所抵銷，主要是由於市場利率下跌。

存放中央銀行款項的利息收入

我們存放中央銀行款項的生息資產餘額主要包括在中國人民銀行存放的法定存款準備金及超額存款準備金。法定存款準備金是指我們須於中國人民銀行保持的最低現金存款水平，按客戶一般存款餘額的百分比計算。超額存款準備金是指我們於中國人民銀行存放超過法定存款準備金的存款，存放在中國人民銀行用作流動資金。於2021年及2022年，我們存放中央銀行款項的利息收入保持相對穩定，分別為人民幣51.4百萬元及人民幣51.4百萬元，佔各相關期間利息收入總額的2.0%及1.6%。我們存放中央銀行款項的利息收入由2022年的人民幣51.4百萬元增加13.2%至2023年的人民幣58.2百萬元，主要由於隨著2023年我們的客戶存款增加，我們於中央銀行的存款相應增加。

利息開支

下表載列於所示期間我們的利息開支的明細：

	截至12月31日止年度					
	2021年		2022年		2023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
(人民幣百萬元，百分比除外)						
以下各項的利息開支：						
客戶存款	928.2	79.8	1,135.5	78.3	1,471.2	82.7
已發行債務證券	116.9	10.0	143.9	9.9	112.7	6.3
賣出回購金融資產、同業及 其他金融機構存放和 拆入款項	99.8	8.6	133.7	9.2	152.5	8.6
向中央銀行借款	17.7	1.5	35.2	2.4	40.1	2.3
租賃負債	1.0	0.1	0.9	0.1	1.3	0.1
總計	<u>1,163.5</u>	<u>100.0</u>	<u>1,449.3</u>	<u>100.0</u>	<u>1,777.8</u>	<u>100.0</u>

財務資料

我們的利息開支由2021年的人民幣1,163.5百萬元增加24.6%至2022年的人民幣1,449.3百萬元，主要歸因於客戶存款、已發行債務證券及賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放和拆入款項的增加。我們的利息開支由2022年的人民幣1,449.3百萬元增加22.7%至2023年的人民幣1,777.8百萬元，主要歸因於客戶存款、賣出回購金融資產及同業及其他金融機構存放和拆入款項的增加。

客戶存款的利息開支

客戶存款為我們的主要資金來源。於2021年、2022年及2023年，客戶存款的利息開支分別佔我們利息開支總額的79.8%、78.3%及82.8%。

下表載列我們客戶存款按產品類型劃分的日均餘額、利息開支及平均成本：

	截至12月31日止年度								
	2021年			2022年			2023年		
	平均餘額	利息開支	平均成本	平均餘額	利息開支	平均成本	平均餘額	利息開支	平均成本
			(%)			(%)			(%)
(人民幣百萬元，百分比除外)									
公司存款									
活期	17,172.9	164.2	0.96	17,895.8	184.9	1.03	19,490.7	227.2	1.17
定期	7,750.9	181.6	2.34	9,930.4	235.4	2.37	15,261.2	380.6	2.49
小計	24,923.9	345.8	1.39	27,826.1	420.3	1.51	34,751.9	607.8	1.75
個人存款									
活期	3,552.0	14.6	0.41	4,333.7	24.3	0.56	4,912.5	27.0	0.55
定期	14,910.8	567.8	3.81	18,591.5	690.9	3.72	23,988.1	836.5	3.49
小計	18,462.8	582.5	3.15	22,925.3	715.2	3.12	28,900.6	863.5	2.99
總計	43,386.7	928.2	2.14	50,751.4	1,135.5	2.24	63,652.5	1,471.2	2.31

我們的客戶存款利息開支由2021年的人民幣928.2百萬元增加22.3%至2022年的人民幣1,135.5百萬元，主要是由於我們個人存款的利息開支持續增加，而個人存款的平均成本通常高於公司存款。我們的客戶存款利息開支由2022年的人民幣1,135.5百萬元增加29.6%至2023年的人民幣1,471.2百萬元，主要歸因於客戶存款的平均餘額增加與我們的業務增長一致。

財務資料

於2021年、2022年及2023年，公司存款利息開支分別佔我們客戶存款利息開支總額的37.3%、37.0%及41.3%。我們的公司存款利息開支由2021年的人民幣345.8百萬元增加21.6%至2022年的人民幣420.3百萬元，主要是由於平均餘額及平均成本增加。我們的公司存款利息開支由2022年的人民幣420.3百萬元增加44.6%至2023年的人民幣607.8百萬元，主要歸因於平均餘額增加以及平均成本增加，這主要是由於成本相對較高的定期存款比例增加。

於2021年、2022年及2023年，個人存款利息開支分別佔我們客戶存款利息開支總額的62.8%、63.0%及58.6%。我們的個人貸款利息開支由2021年的人民幣582.5百萬元增加22.8%至2022年的人民幣715.2百萬元，主要是由於平均餘額增加。該增加部分被平均成本由2021年的3.15%減少至2022年的3.12%所抵銷，而這主要是由於我們加強成本控制導致個人定期存款的平均成本減少。我們的個人存款利息開支由2022年的人民幣715.2百萬元增加20.8%至2023年的人民幣863.5百萬元，主要歸因於平均餘額增加。

已發行債務證券的利息開支

已發行債務證券的利息開支分別佔2021年、2022年及2023年利息開支總額的10.0%、9.9%及6.3%。我們已發行債務證券的利息開支由2021年的人民幣116.9百萬元增加23.1%至2022年的人民幣143.9百萬元，主要是由於為我們業務運營和發展提供穩定資金來源的發行銀行同業存單的利息開支增加所致。我們已發行債務證券的利息開支由2022年的人民幣143.9百萬元減少21.7%至2023年的人民幣112.7百萬元，主要由於平均餘額減少，原因為我們的長期融資需求隨定期存款增加而減少，以及主要因市場利率下降的影響令平均成本減少。

賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放和拆入款項的利息開支

賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放和拆入款項的利息開支分別佔2021年、2022年及2023年利息開支總額的8.6%、9.2%及8.6%。我們賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放和拆入款項的利息開支由2021年的人民幣99.8百萬元增加34.0%至2022年的人民幣133.7百萬元，其後增加14.1%至2023年的人民幣152.5百萬元，主要是由於我們持續擴大同業拆借的投資規模導致平均餘額增加。該增加部分被2021年至2023年的平均成本持續下降所抵銷，主要受市場利率下降的影響。

財務資料

向中央銀行借款的利息開支

向中央銀行借款的利息開支分別佔2021年、2022年及2023年利息開支總額的1.5%、2.4%及2.3%。我們向中央銀行借款的利息開支由2021年的人民幣17.7百萬元增加98.9%至2022年的人民幣35.2百萬元，其後增加13.9%至2023年的人民幣40.1百萬元，主要是由於按照我們通過支小再貸款不斷努力擴大規模並匯集從中央銀行獲得的低成本資金以支持小微企業的策略，為支持我們增加向小微企業發放貸款，導致向中央銀行借款的平均餘額增加。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」。該增加部分被2021年至2023年的平均成本持續減少所抵銷。

淨利差及淨息差

淨利差是生息資產的平均收益率與計息負債的平均成本之間的差額。淨息差是淨利息收入與生息資產總值日均餘額的比率。

我們的淨利差保持相對穩定，於2021年及2022年分別為2.46%及2.45%。我們的淨利差隨後於2023年下降至2.08%，主要由於受市場利率下行影響，客戶貸款及墊款及金融投資平均收益率下降，導致我們生息資產的平均收益率下降。我們的淨息差於2021年及2022年保持相對穩定，分別為2.56%及2.59%。我們的淨息差隨後下降至2023年的2.18%，主要由於(i)我們客戶貸款及墊款的平均餘額增加(主要為公司貸款)，乃由於我們加大力度擴展公司業務規模，及(ii)金融投資的平均餘額增加，乃由於我們的投資規模增加，這共同導致我們生息資產平均餘額增加。

手續費及佣金收入淨額

於2021年、2022年及2023年，手續費及佣金收入淨額分別佔我們營業收入總額的2.0%、2.1%及2.0%。

財務資料

下表載列於所示期間我們的手續費及佣金收入、手續費及佣金開支及手續費及佣金收入淨額：

	截至12月31日止年度					
	2021年		2022年		2023年	
	估總額		估總額		估總額	
	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)						
手續費及佣金收入						
結算及代理服務佣金收入	12.9	24.2	25.8	39.2	11.6	15.4
理財代理服務佣金收入	31.6	59.4	17.4	26.4	35.1	46.6
銀行卡服務佣金收入	1.2	2.3	1.5	2.3	1.2	1.6
其他佣金收入 ⁽¹⁾	7.5	14.1	21.2	32.3	27.4	36.4
手續費及佣金收入總額	53.2	100.0	65.8	100.0	75.3	100.0
手續費及佣金開支						
結算及代理服務佣金開支	(17.4)	84.9	(23.1)	87.4	(28.5)	91.1
其他佣金開支 ⁽²⁾	(3.1)	15.1	(3.3)	12.6	(2.8)	8.9
手續費及佣金開支總額	(20.5)	100.0	(26.5)	100.0	(31.4)	100.0
手續費及佣金收入淨額	32.7		39.4		43.9	

附註：

(1) 主要為擔保及承諾業務的佣金收入。

(2) 主要為銀行卡佣金開支。

財務資料

我們的手續費及佣金收入淨額由2021年的人民幣32.7百萬元增加20.5%至2022年的人民幣39.4百萬元，主要是由於我們的手續費及佣金收入增加23.7%，主要歸因於(i)結算及代理服務佣金收入大幅增加，主要是由於我們的銀行承兌匯票發行量增加及委託貸款業務規模擴大；及(ii)由於我們於2022年繼續收取承兌風險管理費，其他佣金收入大幅增加。該增加因下述兩項原因而被部分抵銷：(i)理財代理服務佣金收入減少44.9%，主要是由於理財資產回報因市場債券收益率的變動而減少；及(ii)我們的結算及代理服務佣金開支增加32.8%，主要歸因於我們持續優化移動支付平台「錢嘜嘜」及擴充上述相關移動支付場景所致。

我們的手續費及佣金收入淨額由2022年的人民幣39.4百萬元增加11.4%至2023年的人民幣43.9百萬元，主要由於手續費及佣金收入增加14.4%，主要歸因於(i)理財代理服務佣金收入顯著增加，主要由於我們推出新的理財產品及到期的理財產品金額增加，以及受市況影響令理財資產回報增加；及(ii)其他佣金收入增加29.2%，主要指我們的擔保及承諾業務佣金收入增加。該增加部分被下列各項所抵銷：(iii)結算及代理服務佣金收入減少55.0%，主要是由於我們發行銀行承兌匯票及委託貸款業務規模減少；及(iv)結算及代理服務的佣金開支增加23.4%，主要是由於通過我們的移動支付平台錢嘜嘜的交易金額增加。

承兌風險管理費是本行在承兌匯票時向客戶授信或代其承擔風險而收取的費用。為了擴大我們的客戶群，我們在2020年之前並未徵收任何承兌風險管理費。隨著業務穩步增長及客戶群穩定，我們於2020年12月25日恢復收取承兌風險管理費。費用標準乃由《關於恢復收取銀行承兌匯票承兌敞口風險管理費的通知》規定。具體而言，對於銀行承兌匯票交易，我們一般按承兌匯票面值的一定百分比收取承兌匯票手續費。對於有風險敞口的承兌匯票，我們通常根據抵押品和低風險擔保比例以及承兌期限收取承兌風險管理費。我們亦向合資格受助人（包括小微企業）提供費用減免。

於2021年、2022年及2023年，我們收取的承兌風險管理費金額分別為人民幣5.3百萬元、人民幣19.5百萬元及人民幣22.8百萬元。承兌風險管理費於2021年至2022年增加，主要由於(i)2021年的銀行承兌匯票是於臨近年底時發出，因此大部分費用於2022年確認；及(ii)於2021年至2022年銀行承兌匯票發行量有所增加。於2022年至2023年承兌風險管理費增加主要是由於2023年增發銀行承兌匯票，以支持地方產業發展。

財務資料

我們就承兌匯票與客戶的一般安排的主要條款如下：

- **承兌匯票**：在若干先決條件的規限下，我們同意接受出票人（客戶）提交的承兌匯票。先決條件包括但不限於出票人在本行開立賬戶、提供營業執照及財務報表等所需文件、存入約定的保證金金額及／或簽署擔保合約。
- **擔保**：出票人應向本行提供一種或多種形式的擔保。選項包括存入保證金、提供擔保、按揭、質押或其他形式的擔保。對於保證金擔保，出票人應維持不低於約定比例的保證金比例。
- **承兌風險管理費**：我們按承兌匯票面值的一定比例收取承兌匯票手續費，由出票人於簽署時全額支付。我們對有風險敞口的承兌匯票收取按我們標準計算的承兌風險管理費，由出票人於簽署時全額支付。
- **付款責任**：出票人須於到期日前全額存入匯票，並授權我們從出票人於本行的賬戶中直接扣除協議項下的任何應付金額。倘我們於到期日未收到付款，我們保留向出票人收取每日罰款利息的權利。倘出票人在我們支付賬單後未能支付款項，我們保留採取其他補救措施的權利，包括從出票人在本行開立的銀行賬戶中扣除金額。

我們營業收入的其他組成部分

於2021年、2022年及2023年，我們營業收入的其他組成部分分別佔我們營業收入總額的12.7%、4.0%及15.7%。下表載列於所示期間我們營業收入的其他組成部分：

	截至12月31日止年度					
	2021年		2022年		2023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
(人民幣百萬元，百分比除外)						
交易活動收益／(虧損)淨額	171.2	83.1	(35.0)	(46.4)	291.8	85.7
金融投資收益淨額	11.0	5.3	86.5	114.7	10.6	3.1
其他營業收入 ⁽¹⁾	23.7	11.5	23.8	31.6	37.9	11.2
總計	205.9	100.0	75.4	100.0	340.3	100.0

附註：

- (1) 主要包括政府補助及租金收入。

財務資料

交易活動收益／(虧損)淨額

於2021年、2022年及2023年，交易活動收益／(虧損)淨額分別佔我們營業收入總額的10.6%、-1.9%及13.4%。下表載列所示期間我們交易活動收益／(虧損)淨額的明細：

	截至12月31日止年度		
	2021年	2022年	2023年
	金額	金額	金額
	(人民幣百萬元，百分比除外)		
債務證券	151.8	96.8	262.4
基金	7.2	15.6	18.2
資產管理計劃	12.2	(147.4)	11.3
非上市股份	—	—	(0.2)
理財產品	—	—	0.1
總計	171.2	(35.0)	291.8

我們於2022年錄得交易活動虧損淨額人民幣35.0百萬元，而於2021年則錄得收益淨額人民幣171.2百萬元，主要是由於(i)於2022年確認資產管理計劃虧損，主要是由於受市場波動影響，資產管理計劃相關資產估值下降所致；及(ii)來自債務證券的收益減少36.2%，主要是由於我們持有的債務證券的公允價值減少，而此乃由於債務證券市場的收益率上升。該減少因我們增加基金投資令基金收益大幅增加而被部分抵銷。

我們於2023年錄得交易活動收益淨額人民幣291.8百萬元，而於2022年則錄得交易活動虧損淨額人民幣35.0百萬元，主要是由於(i)債務證券收益大幅增加，主要是由於我們所持債務證券的分配增加及公允價值增加；及(ii)於2023年確認資產管理計劃收益人民幣11.3百萬元，而於2022年則為虧損人民幣147.4百萬元，主要由於相關資產為債務證券的資產管理計劃估值增加。

金融投資收益淨額

我們的金融投資收益淨額指以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產所產生的收益淨額。我們的金融投資收益淨額由2021年的人民幣11.0百萬元大幅增加至2022年的人民幣86.5百萬元，代表以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產所產生收益淨額增加。該增加主要是由於我們的資產結構優化及資產質量提升。我們的金融投資收益淨額由2022年的人民幣86.5百萬元減少87.7%至2023年的人民幣10.6百萬元，主要由於結算回報率相對較高的若干債務證券，以及我們於當時市況下減少對金融投資資產的賣出。

財務資料

其他營業收入

我們的其他營業收入主要包括政府補助及租金收入。於2021年、2022年及2023年，我們的其他營業收入分別為人民幣23.7百萬元、人民幣23.8百萬元及人民幣37.9百萬元，分別佔我們營業收入的1.5%、1.3%及1.7%。下表載列於所示期間我們其他營業收入的明細：

	截至12月31日止年度					
	2021年		2022年		2023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
(人民幣百萬元，百分比除外)						
政府補助	16.8	70.9	11.5	48.3	19.0	50.1
租金收入	8.9	37.6	11.0	46.2	6.4	16.9
其他雜項收入／(開支)	(1.4)	(5.9)	1.1	4.6	(0.1)	(0.2)
出售物業、廠房及設備 收益／(虧損)淨額	(0.7)	(3.0)	0.2	0.8	12.6	33.2
總計	<u>23.7</u>	<u>100.0</u>	<u>23.8</u>	<u>100.0</u>	<u>37.9</u>	<u>100.0</u>

營業費用

下表載列所示期間我們營業費用的明細：

	截至12月31日止年度					
	2021年		2022年		2023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
(人民幣百萬元，百分比除外)						
員工成本	334.2	55.1	358.9	54.8	396.3	56.7
一般及行政開支	140.7	23.2	166.3	25.4	181.4	26.0
折舊及開支	77.2	12.7	76.7	11.7	70.3	10.1
專業費用 ⁽¹⁾	5.6	0.9	7.2	1.1	5.0	0.7
[編纂]開支	[編纂]	[編纂]	[編纂]	[編纂]	[編纂]	[編纂]
稅金及附加	18.9	3.1	20.8	3.2	21.8	3.1

財務資料

	截至12月31日止年度					
	2021年		2022年		2023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
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
核數師酬金						
－ 審計服務	1.1	0.2	0.6	0.1	0.7	0.1
－ 非審計服務	0.6	0.1	0.2	0.0	0.1	0.0
技術服務費	28.4	4.7	24.7	3.8	21.4	3.1
營業費用總額	<u>606.8</u>	<u>100</u>	<u>655.4</u>	<u>100.0</u>	<u>698.2</u>	<u>100.0</u>
成本收入比 ⁽²⁾		<u>36.27%</u>		<u>33.99%</u>		<u>31.17%</u>

附註：

(1) 主要指法律費用。

(2) 按營業費用總額(不含稅金及附加)除以營業收入總額計算。

我們的營業費用由2021年的人民幣606.8百萬元增加8.0%至2022年的人民幣655.4百萬元，再增加6.5%至2023年的人民幣698.2百萬元，主要由於員工成本增加。

於2021年、2022年及2023年，我們的成本收入比(不含稅金及附加)分別為36.27%、33.99%及31.17%，主要反映受惠於成本管理能力的增強，我們的營運效率有所提升。

員工成本

下表載列於所示期間我們的員工成本明細：

	截至12月31日止年度		
	2021年	2022年	2023年
	(人民幣百萬元)		
工資及薪金、花紅、津貼及補貼	232.1	248.6	278.0
社會保障供款	42.8	47.5	49.0
定額供款福利	37.3	42.4	45.0
員工福利	13.0	12.9	14.4
工會經費和職工教育經費	6.4	6.1	6.9
補充退休福利	2.6	1.4	2.9
總計	<u>334.2</u>	<u>358.9</u>	<u>396.2</u>

財務資料

我們的員工成本由2021年的人民幣334.2百萬元增加7.4%至2022年的人民幣358.9百萬元，主要是由於與我們的業務增長導致僱員人數增加，以及僱員工資、薪金以及花紅增加，以激勵我們的僱員，與高級管理層人數增加一致。我們的員工成本由2022年的人民幣358.9百萬元增加10.4%至2023年的人民幣396.2百萬元，主要由於僱員人數增加。

一般及行政開支

我們的一般及行政開支主要包括業務及宣傳開支、安全及防衛開支以及其他業務及管理開支。我們的一般及行政開支由2021年的人民幣140.7百萬元增加18.2%至2022年的人民幣166.3百萬元，主要是由於業務推廣費及廣告費增加與我們的業務增長一致。我們的一般及行政開支由2022年的人民幣166.3百萬元增加9.1%至2023年的人民幣181.4百萬元，主要歸因於增加業務推廣費及廣告費以吸引客戶及推廣我們的貸款及存款業務。

折舊及開支

我們的折舊及開支主要包括物業、廠房及設備折舊、無形資產攤銷及使用權折舊。我們的折舊及開支保持相對穩定，於2021年為人民幣77.2百萬元及於2022年為人民幣76.7百萬元。我們的折舊及開支由2022年的人民幣76.7百萬元減少8.3%至2023年的人民幣70.3百萬元，主要是由於出售或悉數折舊若干自用物業及項目。

預期信用損失

下表載列於所示期間我們的預期信用損失明細：

	截至12月31日止年度		
	2021年	2022年	2023年
	(人民幣百萬元)		
按攤餘成本計量的客戶貸款及墊款	588.9	401.3	900.5
以公允價值計量且其變動計入其他			
綜合收益的金融投資	(12.6)	237.5	56.2
資產負債表外項目	0.3	47.8	(32.6)
按攤餘成本計量的金融投資	1.8	29.6	0.0
賣出回購金融資產、同業及			
其他金融機構存放和拆入款項	62.5	2.9	0.1
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	0.5	1.2	2.5
其他金融資產	3.3	7.9	1.9
總計	644.7	728.3	928.6

財務資料

預期信用損失乃按違約風險加權的金融工具信用損失的加權平均數，主要包括客戶貸款及墊款、金融投資、銀行承兌匯票、保函、買入返售金融資產以及同業存款和同業拆借的預期信用損失。我們的預期信用損失由2021年的人民幣644.7百萬元增加13.0%至2022年的人民幣728.3百萬元，主要是由於金融投資的預期信貸損失增加，這主要與2022年違約債券的賬面值變動有關。請參閱「業務－我們的主要業務線－金融市場－金融投資業務－債券投資」。我們的預期信用損失其後增加27.5%至2023年的人民幣928.6百萬元，主要是由於2022年12月31日至2023年12月31日，隨著我們客戶貸款及墊款規模的增加，以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款預期信用損失增加所致。

減值虧損

我們的減值虧損由2021年的人民幣0.5百萬元大幅增加至2022年的人民幣5.8百萬元，主要是由於2022年確認投資物業人民幣5.0百萬元。我們的減值虧損由2022年的人民幣5.8百萬元減少93.1%至2023年的人民幣0.4百萬元，主要是因為上述確認投資性房地產並未於2023年發生。

所得稅開支

下表載列於所示期間按稅前利潤適用的法定所得稅率計算的所得稅與實際所得稅之間的對賬：

	截至12月31日止年度		
	2021年	2022年	2023年
	(人民幣百萬元)		
所得稅前利潤	369.0	477.5	542.6
按25%稅率計算的稅項	92.2	119.4	135.7
非應課稅收入產生的稅務影響 ⁽¹⁾	(58.1)	(83.4)	(84.3)
不可扣稅開支的稅務影響 ⁽²⁾	5.2	6.1	5.8
收回過往年度已扣除貸款的稅務影響	1.4	2.9	8.0
總計	40.7	45.0	65.2

附註：

- (1) 我們的非應課稅收入主要指根據中國稅法不需納稅的政府債券及貨幣基金所產生的利息收入。
- (2) 我們的不可扣稅開支主要指根據中國法律超過扣稅限額的若干開支，如客戶存款保險費、非公益性捐贈費用、員工成本及招待費。

財務資料

我們的所得稅開支由2021年的人民幣40.7百萬元增加10.6%至2022年的人民幣45.0百萬元，再增加44.9%至2023年的人民幣65.2百萬元，主要是由於應課稅營業收入增加與我們的業務增長一致。於2021年、2022年及2023年，我們的實際所得稅率分別為11.0%、9.4%及12.0%。

淨利潤

我們的淨利潤由2021年的人民幣328.3百萬元增加31.7%至2022年的人民幣432.5百萬元，主要歸因於(i)我們的淨利息收入增加人民幣370.1百萬元，主要是由於我們加強擴大客戶群並擴大貸款活動，令客戶貸款及墊款增加；及(ii)我們的金融投資淨收益增加人民幣75.5百萬元，主要歸因於我們優化資產結構，提高資產質量。有關增加部分被(i)交易活動淨收益由2021年的人民幣171.2百萬元變為2022年的交易活動淨虧損人民幣35.0百萬元所抵銷，主要是由於受市場波動影響，資產管理計劃相關資產估值下降；及(ii)債務證券收益減少主要是由於我們持有的債務證券公允價值下降所致。

我們的淨利潤由2022年的人民幣432.5百萬元增加10.4%至2023年的人民幣477.4百萬元，主要歸因於(i)由於我們加強擴大客戶群並擴大貸款活動，客戶貸款及墊款增加，從而增加了我們的利息收入；及(ii)債務證券收益增加，主要由於我們增加了對債務證券的配置以及我們持有的債務證券公允價值增加，以及資產管理計劃的收益增加，主要來自於以債務證券為基礎資產的資產管理計劃估值增加，這些因素共同導致我們交易活動的淨收益增加。該增加部分被以下各項抵銷：(i)預期信用損失增加，乃貸款總額及金融投資規模擴大所致；及(ii)金融投資淨收益減少，此乃由於我們了解當前相對低息及市場流動性充裕的市況，而制訂較為審慎的投資策略。

財務資料

其他綜合收益／(損失)

	截至12月31日止年度		
	2021年	2022年	2023年
	(人民幣百萬元)		
其他綜合收益			
<u>將重新分類至損益的項目：</u>			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動	(53.5)	(171.5)	141.4
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的信用減值損失	(12.2)	238.7	58.7
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動及信用減值準備對所得稅的影響	16.4	(16.8)	(50.0)
<u>將不會重新分類至損益的項目：</u>			
重新計量設定受益計劃變動額	(1.6)	—	(0.5)
重新計量設定受益計劃變動額對所得稅的影響	0.4	—	0.1
年內其他綜合收益，扣除稅項	(50.4)	50.4	149.7
綜合收益總額	277.9	483.0	627.1
以下各項應佔綜合收益總額：			
本行股東	302.1	488.1	618.1
非控制性權益	(24.2)	(5.2)	9.0

我們的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產主要包括債務證券。我們於2021年及2022年錄得來自以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動的損失額分別為人民幣53.5百萬元及人民幣171.5百萬元。有關增加主要由於債務證券市場波動，導致金融資產的公允價值下跌。我們於2023年錄得以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動收入為人民幣141.4百萬元，而2022年則為虧損人民幣171.5百萬元，主要是由於受2023年市場利率下降的影響，令按公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務證券的公允價值增加。根據國際財務報告準則第9號的預期信用模型，我們於2021年的信用減值損失為人民幣12.2百萬元，於2022年的信用減值收益為人民幣238.7百萬元及於2023年的信用減值收益為人民幣58.7百萬元。

財務資料

主要經營業績概要

我們擁有三條主要業務線，包括公司銀行業務、零售銀行業務及金融市場業務。請參閱「業務－我們的主要業務線」。下表載列於所示期間我們各業務線的經營業績：

	截至12月31日止年度					截至6月30日止六個月				
	2021年					2022年				
	公司銀行	零售銀行	金融市場	未分配 ⁽¹⁾	總計	公司銀行	零售銀行	金融市場	未分配 ⁽¹⁾	總計
(人民幣百萬元)										
來自外部客戶的淨利息收入／(開支) ⁽²⁾	1,320.5	(253.1)	314.8	-	1,382.2	1,798.1	(413.1)	367.2	-	1,752.3
分部間淨利息收入／(開支) ⁽³⁾	(90.6)	542.9	(452.3)	-	-	(358.8)	733.6	(374.8)	-	-
淨利息收入	1,229.9	289.8	(137.5)	-	1,382.2	1,439.4	320.5	(7.6)	-	1,752.3
手續費及佣金收入淨額	11.0	0.4	21.3	-	32.7	28.1	0.1	11.1	-	39.4
交易活動收益淨額	-	-	171.2	-	171.2	-	-	(35.0)	-	(35.0)
金融投資收益淨額	-	-	11.0	-	11.0	-	-	86.5	-	86.5
其他營業收入	14.9	6.9	1.1	0.8	23.7	14.6	7.6	1.1	0.5	23.8
營業收入	1,255.9	297.1	67.1	0.8	1,620.8	1,492.1	328.2	56.2	0.5	1,867.0
營業費用	(456.6)	(93.2)	(64.8)	(12.1)	(606.8)	(493.7)	(85.4)	(67.0)	(9.3)	(654.4)
- 折舊及攤銷	(47.4)	(24.1)	(3.5)	(2.3)	(77.3)	(47.5)	(24.0)	(3.6)	(1.6)	(76.7)
- 其他	(389.1)	(69.2)	(61.4)	(9.9)	(529.6)	(446.2)	(61.4)	(63.4)	(7.7)	(578.7)
預期信用損失	(537.0)	(56.0)	(51.7)	-	(644.7)	(423.5)	(34.8)	(270.1)	-	(728.3)
減值損失	(0.3)	(0.1)	-	-	(0.5)	(3.6)	(1.8)	(0.3)	(0.1)	(5.8)
所得稅前利潤	282.0	147.8	(49.5)	(11.3)	369.0	561.3	206.2	(281.1)	(8.9)	477.5
資本開支	(37.4)	(19.0)	(2.7)	(1.8)	(60.9)	(24.3)	(12.3)	(1.9)	(0.8)	(39.3)
分部資產	32,176.1	6,478.0	28,883.2	24.4	67,561.7	40,803.3	5,455.6	33,078.2	15.4	79,352.5
分部負債	28,616.3	20,730.0	10,949.1	11.2	60,306.6	35,154.1	25,979.3	10,601.3	10.6	71,745.3

附註：

- (1) 指並非直接歸屬於任何特定分部的收入及開支，包括租金收入及其他雜項收入。
- (2) 包括來自外部客戶或活動的淨利息收入。
- (3) 包括與其他分部的交易應佔的淨收入／(開支)。

財務資料

下表載列於所示期間各業務線的營業收入：

	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		2023年		2024年	
	估總額		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	金額	百分比
(人民幣百萬元，百分比除外)										
(未經審計)										
公司銀行	1,255.9	77.6	1,482.1	79.4	1,604.5	74.0	797.2	74.1	759.4	70.4
零售銀行	297.1	18.3	328.2	17.6	458.4	21.1	172.3	16.0	234.5	21.8
金融市場	67.1	4.1	56.2	3.0	106.1	4.9	106.1	9.9	83.9	7.8
未分配 ⁽¹⁾	0.8	0.0	0.5	0.0	0.8	0.0	0.2	0.0	0.2	0.0
總計	<u>1,620.8</u>	<u>100.0</u>	<u>1,867.0</u>	<u>100.0</u>	<u>2,169.8</u>	<u>100.0</u>	<u>1,075.9</u>	<u>100.0</u>	<u>1,078.0</u>	<u>100.0</u>

附註：

(1) 指並非直接歸屬於任何特定分部的營業收入，包括租金收入及其他雜項收入。

於2021年、2022年、2023年以及截至2023年及2024年6月30日止六個月，公司銀行的營業收入分別佔我們營業收入總額的77.6%、79.4%、74.0%、74.1%及70.4%。公司銀行的營業收入由2021年的人民幣1,255.9百萬元增加18.0%至2022年的人民幣1,482.1百萬元，再增加8.3%至2023年的人民幣1,604.5百萬元，主要是由於我們不斷努力開發和營銷公司銀行業務，這導致我們的中小型企業客戶群擴大，以及公司銀行產品利息收入上升。公司銀行業務營業收入由截至2023年6月30日止六個月的人民幣797.2百萬元減少4.7%至截至2024年6月30日止六個月的人民幣759.4百萬元，主要是由於截至2024年6月30日止六個月(i)利率較高的定期存款平均餘額增加及(ii)市場利率下降。請參閱「業務－我們的主要業務線－公司銀行業務」。

於2021年、2022年、2023年以及截至2023年及2024年6月30日止六個月，零售銀行的營業收入分別佔我們營業收入總額的18.3%、17.6%、21.1%、16.0%及21.8%。零售銀行的營業收入由2021年的人民幣297.1百萬元增加10.5%至2022年的人民幣328.2百萬元，再增加39.7%至2023年的人民幣458.4百萬元，主要是由於我們不斷努力通過開發零售客戶及多元化零售銀行產品擴大零售銀行業務。零售銀行業務營業收入由截至2023年6月30日止六個月的人民幣172.3百萬元增加36.1%至截至2024年6月30日止六個月的人民幣234.5百萬元，主要是由於我們不斷努力擴大零售銀行業務。請參閱「業務－我們的主要業務線－零售銀行業務」。

財務資料

於2021年、2022年、2023年以及截至2023年及2024年6月30日止六個月，金融市場的營業收入分別佔我們營業收入總額的4.1%、3.0%、4.9%、9.9%及7.8%。金融市場的營業收入由2021年的人民幣67.1百萬元減少16.2%至2022年的人民幣56.2百萬元，主要由於受市場波動影響導致利息收益率下降。金融市場的營業收入再由2022年的人民幣56.2百萬元增加88.8%至2023年的人民幣106.1百萬元，主要由於我們加大力度擴大金融市場業務，使我們持有的債務證券及為交易活動收益淨額增加作出貢獻的資產管理計劃公平值增加。金融市場的營業收入由截至2023年6月30日止六個月的人民幣106.1百萬元減少21.0%至截至2024年6月30日止六個月的人民幣83.9百萬元，主要是由於存款成本增加，導致利息開支增加。請參閱「業務－我們的主要業務線－金融市場」。

現金流量

下表載列於所示期間我們的現金流量：

	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	2023年	2024年
	(人民幣百萬元)			(未經審計)	
經營資產及負債變動					
前的經營活動					
現金流量	766.3	984.5	846.1	438.1	296.4
經營資產及負債變動					
產生的現金流量	(543.0)	(125.6)	5,210.7	(3,204.5)	(4,753.0)
經營活動所得現金淨額	182.6	813.9	5,991.7	3,606.0	4,964.2
投資活動所用現金淨額	(6,319.1)	(300.0)	(4,992.7)	(6,594.1)	(2,790.2)
融資活動所得／(所用)					
現金淨額	4,213.5	93.8	(1,371.6)	(694.2)	(2,845.6)

財務資料

	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	2023年	2024年
	(人民幣百萬元)			(未經審計)	
現金及現金等價物					
增加／(減少)淨額	(1,923.0)	607.7	(372.6)	(3,682.3)	(671.6)
年／期初現金及 現金等價物	9,537.1	7,614.1	8,221.8	8,221.8	7,849.2
年／期末現金及 現金等價物	7,614.1	8,221.8	7,849.2	4,539.5	7,177.6

經營活動所得現金淨額

經營活動產生的現金流入主要來自客戶存款、其他負債及存放中央銀行款項的增加。經營活動產生的現金流出主要歸因於客戶貸款及其他經營資產的增加。

於截至2024年6月30日止六個月，我們錄得現金流入淨額人民幣4,964.2百萬元，主要歸因於所得稅前利潤人民幣347.0百萬元，經下列各項調整：(i)客戶存款淨增加人民幣9,024.1百萬元；(ii)客戶貸款及墊款淨增加人民幣3,635.8百萬元；(iii)同業及其他金融機構存放和拆入款項淨增加人民幣424.4百萬元；及(iv)存放中央銀行款項淨額增加人民幣410.9百萬元。

於2023年，我們錄得現金流入淨額人民幣5,991.7百萬元，主要歸因於所得稅前利潤人民幣542.6百萬元，經下列各項調整：(i)客戶存款淨增加人民幣12,045.2百萬元；(ii)客戶貸款及墊款淨增加人民幣7,964.5百萬元；(iii)同業及其他金融機構存放和拆入款項淨增加人民幣1,113.0百萬元；及(iv)向中央銀行借款淨增加人民幣318.0百萬元。

於2022年，我們錄得現金流入淨額人民幣813.9百萬元，主要歸因於我們的所得稅前利潤人民幣477.5百萬元，經以下各項調整：(i)客戶存款淨增加人民幣11,051.1百萬元；(ii)向中央銀行借款淨增加人民幣881.1百萬元；部分被(iii)客戶貸款及墊款淨增加人民幣8,345.1百萬元；及(iv)其他經營資產淨增加人民幣2,709.6百萬元所抵銷。

財務資料

於2021年，我們錄得現金流入淨額人民幣182.6百萬元，主要歸因於我們的所得稅前利潤人民幣369.0百萬元，經以下各項調整：(i)客戶存款淨增加人民幣5,987.4百萬元；(ii)同業及其他金融機構存放和拆入款項淨增加人民幣874.6百萬元；部分被(iii)客戶貸款及墊款淨增加人民幣7,724.0百萬元所抵銷。

投資活動所用現金淨額

截至2024年6月30日止六個月，我們的現金流出淨額為人民幣2,790.2百萬元，主要歸因於(i)購買金融投資人民幣17,524.8百萬元；部分被(ii)銷售及贖回投資所得款項人民幣14,378.9百萬元抵銷。

於2023年，我們的現金流出淨額為人民幣4,992.7百萬元，主要歸因於(i)購買金融投資人民幣29,692.7百萬元；部分被(ii)銷售及贖回投資所得款項人民幣24,050.6百萬元抵銷。

於2022年，我們的現金流出淨額為人民幣300.0百萬元，主要歸因於(i)購買投資證券人民幣21,201.3百萬元；部分被(ii)出售及贖回投資所得款項人民幣20,391.1百萬元所抵銷。

於2021年，我們的現金流出淨額為人民幣6,319.1百萬元，主要歸因於(i)購買投資證券人民幣32,759.5百萬元；部分被(ii)出售及贖回投資所得款項人民幣26,039.8百萬元所抵銷。

融資活動所得／(所用)現金淨額

我們於截至2024年6月30日止六個月錄得現金流出淨額人民幣2,845.6百萬元，主要歸因於償還已發行債務證券人民幣2,840.0百萬元。

我們於2023年錄得現金流出淨額人民幣1,371.6百萬元，主要歸因於(i)償還已發行債務證券人民幣4,760.0百萬元；部分被(ii)發行債務證券所得款項人民幣3,459.5百萬元抵銷。

我們於2022年錄得現金流入淨額人民幣93.8百萬元，主要歸因於(i)發行債務證券所得款項人民幣4,380.6百萬元；部分被(ii)支付已發行債務證券人民幣4,240.0百萬元所抵銷。

我們於2021年錄得現金流入淨額人民幣4,213.5百萬元，主要歸因於(i)發行債務證券所得款項人民幣4,308.7百萬元；(ii)發行股份所得款項人民幣2,074.8百萬元；部分被(iii)支付已發行債務證券人民幣2,170.0百萬元所抵銷。

財務資料

流動資金

我們主要通過我們的客戶存款為我們的貸款和投資組合提供資金。儘管我們的大部分客戶存款為短期存款，但客戶存款一直且我們認為將繼續是我們客戶資金的穩定來源。截至2021年、2022年、2023年12月31日以及2024年6月30日，剩餘期限少於一年或須按要求償還的客戶存款分別佔我們客戶存款總額的72.0%、68.9%、61.1%及59.2%。有關我們短期負債及資金來源的其他資料，請參閱「資產及負債－負債及資金來源」及「監管概覽－貸款分類、撥備和核銷－其他營運及風險管理比率」。

我們已採取多項措施，以有效管理流動資金風險，包括(i)定期監測及模擬未來現金流，以預測及管理流動性需求；(ii)提前評估及衡量期限差距及融資需求，以確保做好準備；及(iii)定期向業務線提供有關其資產及負債運營期限限制的最新信息，以確保與整體流動性管理目標一致。該等措施旨在加強資產負債期限結構的管理，確保資產負債期限結構匹配。

除監控資產及負債的到期日以及維持匹配的資產負債期限結構外，我們亦已制定政策，以確保我們有足夠的資金履行到期義務。我們已設定滿足現金支付需求的最小到期資金比例要求。我們亦已設定最低銀行同業及其他借貸融通水平，以滿足任何突如其來的流動資金需求。我們一直專注於維持穩定的資金來源及增加客戶存款。此外，為滿足潛在的流動資金需求，我們已主動持有中國政府及政策性銀行發行的債務證券等高流動性金融資產，並將存放中央銀行款項和存放同業及其他金融機構款項用於日常流動性管理及結算用途。我們能夠動用我們的現金及超額存款準備金，並在短時間內通過處置我們的高流動性金融資產獲得資金。我們亦能夠在銀行間市場及通過發行同業存單快速獲得融資。有關我們流動資金風險管理措施的詳情，請參閱「風險管理－流動資金風險管理」。

財務資料

下表載列截至所示日期本行資產及負債的剩餘期限：

	逾期	按要求	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無限期	總計
截至2024年6月30日									
資產									
現金及存放中央銀行款項	-	1,355.2	-	2.3	-	-	-	3,932.6	5,290.1
買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項	147.6	2,618.1	2,645.7	700.9	394.1	-	-	-	6,506.4
客戶貸款及墊款	508.5	-	2,071.0	4,404.2	21,333.8	18,947.9	5,460.1	-	52,725.5
以公允價值計量且其變動計入損益的金融投資	-	-	131.7	331.3	1,365.8	3,429.2	127.7	1,409.5	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	21.9	-	1,399.7	2,993.4	5,489.3	6,281.7	4,209.4	-	20,395.4
按攤餘成本計量的金融投資	-	-	9.3	16.2	22.0	1,098.1	5,445.4	-	6,590.9
其他金融資產	37.0	63.9	-	-	-	-	-	-	100.9
為管理流動資金風險而持有的資產 (合約到期日)	715.0	4,037.2	6,257.4	8,448.3	28,605.0	29,756.9	15,242.6	5,342.1	98,404.5

(人民幣百萬元)

財務資料

逾期	按要求	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無限期	總計
(人民幣百萬元)								
負債								
向中央銀行借款	-	-	286.4	215.3	1,462.4	-	-	1,964.1
賣出回購金融資產、同業及								
其他金融機構存放和拆入款項	-	49.1	2,704.8	1,349.0	2,584.6	-	-	6,687.5
客戶存款	-	23,022.9	4,395.9	3,788.3	16,369.9	32,886.1	-	80,463.2
已發行債務證券	-	-	-	299.2	168.3	-	-	467.5
租賃負債	-	-	1.3	1.7	6.5	12.7	1.7	23.9
其他金融負債	-	415.4	-	-	-	-	-	415.4
金融負債總額(合約到期日)								
-	23,487.4	7,388.4	5,653.5	20,591.7	32,898.8	1.7	-	90,021.6
715.0	(19,450.2)	(1,131.0)	2,794.8	8,013.3	(3,141.9)	15,240.9	5,342.1	8,383.0

財 務 資 料

資本資源

權益

下表載列於所示期間我們的股東應佔權益總額及非控制性權益變動的組成部分：

	股東權益
	(人民幣百萬元)
截至2021年1月1日	5,731.1
股本	1,077.5
資本公積	1,037.4
盈餘公積	26.1
一般儲備	274.3
其他綜合收益	(50.4)
留存收益	52.1
非控制性權益	35.7
截至2021年12月31日	8,183.7
股本	—
資本公積	50.0
盈餘公積	37.1
一般儲備	349.8
其他綜合收益	50.4
留存收益	2.0
非控制性權益	(5.2)
截至2022年12月31日	8,667.9

財務資料

股東權益

(人民幣百萬元)

股本	—
資本公積	50.0
盈餘公積	45.6
一般儲備	159.1
其他綜合收益	149.7
留存收益	205.2
非控制性權益	8.9

截至2023年12月31日 9,286.5

股本	—
資本公積	—
盈餘公積	—
一般儲備	—
其他綜合收益	143.9
留存收益	206.2
非控制性權益	(22.4)

截至2024年6月30日 9,614.3

債務

同業存單

於2021年、2022年及2023年，我們分別發行總額為人民幣4,440.0百萬元、人民幣5,250.0百萬元及人民幣3,550.0百萬元的36期、33期及23期同業存單。於2021年、2022年及2023年，年利率分別介乎2.95%至3.98%、2.50%至3.31%及2.68%至3.11%。於截至2024年6月30日止六個月，我們未發行任何同業存單。

資本充足率

我們須遵守國家金融監督管理總局頒佈的資本充足率規定。於過渡期內，我們須將資本充足率維持在國家金融監督管理總局規定的最低水平以上。

財務資料

下表載列與根據原中國銀保監會於2012年6月發佈的《商業銀行資本充足率管理辦法（試行）》以及新資本管理辦法計算的資本充足率有關的若干資料：

	截至12月31日			截至6月30日
	2021年	2022年	2023年	2024年 ⁽¹⁾
	(人民幣百萬元)			
核心一級資本	8,035.6	8,539.7	9,158.5	9,506.8
核心一級資本扣減額	(166.3)	(243.4)	(232.8)	(203.4)
核心一級資本淨額	7,869.3	8,296.3	8,925.8	9,303.4
其他一級資本	21.1	23.1	24.4	24.1
一級資本淨額	7,890.4	8,319.4	8,950.2	9,327.5
二級資本	603.7	764.0	842.2	839.2
資本淨額	8,494.1	9,083.4	9,792.4	10,166.7
風險加權資產總值	51,559.9	64,535.2	73,023.4	68,983.1
核心一級資本充足率	15.26%	12.86%	12.22%	13.49%
一級資本充足率	15.30%	12.89%	12.26%	13.52%
資本充足率	16.47%	14.08%	13.41%	14.74%

附註：

- (1) 截至2024年6月30日的相關資本充足率指標乃按照於2024年1月1日生效的新資本管理辦法之規定計算。其根據調整後的表內及表外資產以及海外債權及債務，將商業銀行分為三檔，並在資本充足率、風險權重及披露標準方面對每檔銀行提出具體要求。

資本充足率由截至2021年12月31日的16.47%下降至截至2022年12月31日的14.08%，並進一步下降至截至2023年12月31日的13.41%，主要是由於往績記錄期間我們的風險加權資產隨著客戶貸款及墊款的增加而持續增加，超過了我們資本的增長速度。

我們密切監控資本充足率，以確保符合監管要求，並將採取各種措施保持持續合規，包括(i)通過發行新股和債務證券籌集資金，(ii)通過不斷提高盈利能力來增加留存收益，及(iii)管理我們風險加權資產的增長。

財務資料

截至2021年、2022年、2023年12月31日以及2024年6月30日，我們的核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率均符合適用的監管要求。

資產負債表外承諾

我們的資產負債表外承諾主要包括保函及銀行承兌。下表載列截至所示日期我們資產負債表外項目的合約金額。

	截至12月31日			截至6月30日
	2021年	2022年	2023年	2024年
	(人民幣百萬元)			
銀行承兌	7,608.6	11,412.2	6,510.7	7,477.3
保函	20.3	79.2	50.3	71.5
總計	<u>7,628.9</u>	<u>11,491.4</u>	<u>6,561.0</u>	<u>7,548.8</u>

我們的資產負債表外承諾總額由截至2021年12月31日的人民幣7,628.9百萬元增加50.6%至截至2022年12月31日的人民幣11,491.4百萬元，主要是由於我們的銀行承兌由截至2021年12月31日的人民幣7,608.6百萬元增加50.0%至截至2022年12月31日的人民幣11,412.2百萬元。

我們的資產負債表外承諾總額由截至2022年12月31日的人民幣11,491.4百萬元減少42.9%至截至2023年12月31日的人民幣6,561.0百萬元，主要是由於我們的銀行承兌由截至2022年12月31日的人民幣11,412.2百萬元減少42.9%至截至2023年12月31日的人民幣6,510.7百萬元。

我們的資產負債表外承諾總額由截至2023年12月31日的人民幣6,561.0百萬元增加15.1%至截至2024年6月30日的人民幣7,548.8百萬元，主要是由於我們的銀行承兌由截至2023年12月31日的人民幣6,510.7百萬元增加14.8%至截至2024年6月30日的人民幣7,477.3百萬元。

資本開支

於往績記錄期間，我們的資本開支主要用於我們的分支行購置物業及翻新、購買電子設備及開發信息系統。於2021年、2022年、2023年以及截至2024年6月30日止六個月，我們的資本開支分別為人民幣60.9百萬元、人民幣39.3百萬元、人民幣68.7百萬元及人民幣14.5百萬元。

財務資料

以表列方式披露合約責任

下表載列我們截至2024年6月30日按剩餘合約到期日（分類為以下指定類別）劃分的已知合約責任面值。有關我們截至2024年6月30日的資產及負債的剩餘到期日，請參閱「一 流動資金」。

	截至2024年6月30日			總計
	一年以內	一至五年	五年以上	
	(人民幣百萬元)			
資產負債表合約責任				
已發行同業存單	467.5	—	—	467.5
小計	467.5	—	—	467.5
資產負債表外合約責任				
銀行承兌	7,477.3	—	—	7,477.3
保函	71.0	0.5	—	71.5
小計	7,548.3	0.5	—	7,548.8
總計	8,015.8	0.5	—	8,016.3

關聯方交易

於往績記錄期間，我們與若干關聯方訂立交易，例如向關聯方吸收存款、向其提供信貸融資及向其提供其他銀行服務。該等交易乃按一般商業條款在日常業務過程中進行。我們認為，該等關聯方交易乃按公平基準進行，且不會影響我們於往績記錄期間的經營業績或導致該等業績無法反映我們的未來表現。有關進一步詳情，請參閱本文件附錄一會計師報告附註40。

財務資料

市場風險的定量及定性分析

市場風險是指由於市場利率及價格的變動而引發的金融工具公允價值或未來現金流量波動的風險。市場風險是由受整體及個別市場波動和利率、信貸點差以及股價等市場利率或價格波動影響的利率、貨幣和權益性產品敞口引起的。我們將市場風險分為交易性和非交易性。我們面臨的主要市場風險為利率風險。

利率風險

我們的利率風險的主要來源自我們銀行賬戶的到期日或重新定價期的錯配。期限錯配可能導致淨利息收入受現行利率水平變動影響。目前，我們主要使用缺口分析及敏感度分析來評估我們面臨的利率風險。此外，不同資產和負債的不同定價基準也可能導致我們的資產和負債在同一重新定價期內面臨利率風險。我們主要通過根據我們對利率環境潛在變化的評估調整銀行賬戶的到期情況及重新定價模式來管理我們的利率風險敞口。

重新定價缺口分析

下表載列截至2024年6月30日我們基於(i)下一個預期重新定價日期；及(ii)我們資產及負債的最終到期日（以較早者為準）的缺口分析結果。

	截至2024年6月30日						
	1個月 以內	1-3個月	3-12個月	1-5年	5年以上	不計息	總計
	(人民幣百萬元)						
資產							
現金及存放中央銀行款項	5,152.6	—	—	—	—	137.6	5,290.1
買入返售金融資產、 存放和拆放同業及其他金融 機構款項	5,409.0	698.9	389.2	—	—	9.3	6,506.4
客戶貸款及墊款	3,118.0	4,241.0	23,875.8	17,357.1	3,834.6	299.1	52,725.7

財 務 資 料

截至2024年6月30日

	1個月 以內	1-3個月	3-12個月	1-5年	5年以上	不計息	總計
	(人民幣百萬元)						
以公允價值計量且其變動							
計入損益的金融投資	130.1	330.7	1,343.1	3,375.4	127.7	1,488.2	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	1,398.7	2,991.8	5,433.1	6,204.4	4,209.3	158.1	20,395.4
按攤餘成本計量的金融投資	—	—	—	1,074.7	5,445.4	70.8	6,590.9
其他金融資產	—	—	—	—	—	100.9	100.9
總資產	15,208.4	8,262.4	31,041.2	28,011.6	13,617.0	2,264.0	98,404.6
負債							
中央銀行借款	286.4	214.3	1,462.4	—	—	1.0	1,964.1
賣出回購金融資產、同業及 其他金融機構存放和拆入 款項	2,752.7	1,340.0	2,580.0	—	—	14.8	6,687.5
客戶存款	27,277.4	3,688.2	15,855.2	31,685.7	0	1,956.6	80,463.2
已發行債務證券	—	299.2	168.3	—	—	—	467.5
租賃負債	1.3	1.7	6.5	12.7	1.7	—	23.9
其他金融負債	—	—	—	—	—	415.4	415.4
負債總額	30,317.8	5,543.4	20,072.4	31,698.4	1.7	2,387.8	90,021.6
利率敏感度缺口總額	(15,109.4)	2,719.0	10,968.8	(3,686.8)	13,615.3	(123.8)	8,383.0

財務資料

敏感度分析

我們使用敏感度分析來衡量利率變動對我們淨利息收入的潛在影響。下表載列截至所示日期我們基於同日資產及負債的利率敏感度分析結果。

	截至12月31日			截至6月30日
	2021年	2022年	2023年	2024年
	(人民幣百萬元)			
所有收益率曲線平行				
移動+100個基點	(77.6)	(50.3)	(32.3)	(37.6)
所有收益率曲線平行				
移動-100個基點	77.6	50.3	32.3	37.6

基於我們截至2024年6月30日的資產及負債，倘利率即時上升（或下降）100個基點，我們於截至2024年6月30日止六個月的淨利息收入將分別減少（或增加）人民幣37.6百萬元。

上述敏感度分析乃基於以下假設：(i)預測假設收益率曲線與利率變動平行移動；(ii)資產及負債組合具有靜態的利率結構；及(iii)所有持倉於到期後持有及續期。由於採用上述假設，我們的淨損益及權益因利率上升或下降而產生的實際變化可能與該敏感度分析的估計結果存在差異。

債務

截至2024年10月31日（就確定本債務說明所載若干資料而言的最近實際可行日期），我們有以下債務：

- 本金總額為人民幣16.2億元的同業存單；
- 金額為人民幣27.48百萬元的租賃負債；
- 或然負債，包括我們正常銀行業務過程中產生的銀行承兌、出具的保函、其他承擔及或然負債。

財務資料

除上文所披露者外，截至2024年10月31日，我們並無任何重大未償還按揭、押記、債權證、其他債務資本（已發行或同意將予發行）、銀行透支、貸款、承兌負債或其他類似債務、租購及融資租賃承擔或任何擔保或其他重大或然負債。我們已確認，自2024年10月31日以來及直至本文件日期，我們的債務或者或然負債並無任何重大變動。

董事確認，截至最後實際可行日期，我們概無就任何未償還債務訂立重大契諾，且於往績記錄期間及直至最後實際可行日期，概無任何契諾出現違反情況。董事進一步確認，於往績記錄期間及直至最後實際可行日期，本集團在取得中央銀行貸款方面並無遇到困難，亦無出現拖欠貸款還款或違反契諾情況。

上市規則第13.13至13.19條

我們確認並無任何情況會觸發上市規則第13.13至13.19條項下的披露規定。

股息

股息政策

我們已制定《股利分派管理辦法》，其規範我們的股息政策。我們並無固定派息比率。董事會負責就股息支付（如有）於股東大會上提出議案（以三分之二多數通過）以獲得批准。是否派付股息及股息金額乃基於我們的經營業績、現金流量、財務狀況、資本充足率、未來業務前景、對我們派付股息的法定及監管限制以及董事會認為相關的其他因素而釐定。根據我們的公司章程及有關銀行利潤分配的法律法規，我們的董事會將向股東大會建議派付股息。根據中國公司法及我們的公司章程，持有相同類別股份的所有股東均享有按其持股比例收取股息及其他分派的平等權利。

根據中國法律及我們的公司章程，我們僅可從可分配利潤中派付股息。我們的可分配利潤指以下各項的最低者：(i)根據中國公認會計準則釐定的期內權益持有人應佔綜合淨利潤加上期初可分配利潤或減去期初的累計虧損（如有），(ii)本行根據中國公認會計準則釐定的本期未合併淨利潤加上期初可分配利潤或減去期初的累計虧損（如

財務資料

有)，(iii)根據國際財務報告準則釐定的期內權益持有人應佔綜合淨利潤加上期初可分配利潤或減去期初的累計虧損(如有)，及(iv)本行根據國際財務報告準則釐定的本期未合併淨利潤加上期初可分配利潤或減去期初的累計虧損(如有)，減：

- 我們須向法定儲備金作出的撥款，目前為我們根據中國公認會計準則釐定的未合併淨利潤的10%，直至該儲備金達到我們註冊資本的50%為止；
- 我們須撥出的一般儲備；及
- 經股東於股東週年大會上批准提取的任意盈餘公積。

根據財政部的相關規定，我們須從稅後淨利潤中提取不少於風險資產餘額的1.5%維持一般儲備。該一般儲備構成我們儲備的一部分。截至2024年6月30日，我們的一般儲備餘額為人民幣1,010.7百萬元，符合財政部關於一般儲備提取的所有規定。

於指定年度未分派的任何可分配利潤將予保留並可供於其後年度分派。然而，我們一般不會於我們並無任何可分配利潤的年度派付任何股息。我們派付任何股息亦須經股東大會批准。我們不得在收回累計虧損及提取法定盈餘儲備、一般儲備及股東大會批准的任何任意盈餘公積前向股東作出任何利潤分派。倘我們違反該等規則作出任何利潤分派，股東須向我們退還彼等從該等利潤分派中收取的款項。

國家金融監督管理總局有權禁止任何不符合相關資本充足率要求或違反其他相關中國銀行業法規的銀行派付股息或作出其他形式的分派。截至2024年6月30日，我們的資本充足率為14.74%，一級資本充足率為13.52%，核心一級資本充足率為13.49%，均符合相關法規的規定。請參閱「監管概覽－對資本充足水平的監督－有關資本充足率的監管要求」、「監管概覽－主要監管機構－中國銀保監會及其派出機構」及「監管概覽－主要監管機構－國家金融監督管理總局」。

財務資料

於往績記錄期間宣派的股息

根據2022年5月19日的2022年股東週年大會的批准，我們承諾從保留盈利中向股東派發現金股息人民幣48.8百萬元。截至最後實際可行日期，現金股息已按上述方式派發。

根據2023年6月29日的2023年股東週年大會的批准，我們承諾從保留盈利中向股東派發現金股息人民幣58.5百萬元。截至最後實際可行日期，現金股息已按上述方式派發。

根據2024年4月29日的2024年股東週年大會，我們承諾從保留盈利中向股東派發現金股息人民幣78.0百萬元。截至最後實際可行日期，現金股息已按上述方式派發。

未經審計[編纂]經調整有形資產淨值報表

有關未經審計[編纂]經調整合併有形資產淨值的詳情，請參閱本文件附錄三「A. 未經審計[編纂]經調整有形資產淨值報表」。

近期發展及重大不利變動

我們確認，自2024年6月30日至本文件日期，我們的財務或交易狀況並無重大不利變動。

營運資金

上市規則第8.21A(1)條及附錄一A的A部第36段規定，本文件須載有董事聲明，即董事認為本行可動用的營運資金足以應付自本文件刊發日期起計至少12個月所需，否則，應建議如何提供董事認為屬必要的額外營運資金。我們認為，傳統的「營運資金」概念並不適用於像我們這樣的銀行業務。我們在中國受（其中包括）中國人民銀行及國家金融監督管理總局監管。該等監管機構對在中國經營的商業銀行施加最低資本充足率及流動性要求。上市規則第8.21A(2)條規定，若發行人的業務全部或大部分為提供金融服務，則毋須編製有關營運資金的聲明，前提是香港聯交所信納載入有關聲明不會為投資者提供重要資料，且發行人的償付能力及資本充足率須受另一監管機構的審慎監管。鑒於以上所述，根據上市規則第8.21A(2)條，我們毋須於本文件載入董事有關營運資金的聲明。

財務資料

[編纂]開支

我們預期將產生約人民幣[編纂]元的[編纂]開支（合約金額，包括增值稅約人民幣[編纂]元）（假設[編纂]為每股H股[編纂]港元，即本文件所述指示性[編纂]的中位數，並假設[編纂]未獲行使），佔我們獲得的估計[編纂][編纂]總額約[編纂]%。我們的估計[編纂]開支包括(i)[編纂]開支，指[編纂]佣金及費用約人民幣[編纂]元；及(ii)[編纂]開支，包括向法律顧問及申報會計師支付的有關其就[編纂]及[編纂]提供的服務的專業費用約人民幣[編纂]元，以及其他費用及開支約人民幣[編纂]元。截至2024年6月30日，[編纂]開支總額人民幣[編纂]元（不包括增值稅）中，我們產生[編纂]開支約人民幣[編纂]元，其中人民幣[編纂]元已於合併綜合收益表中反映，而人民幣[編纂]元預期於[編纂]後列賬為權益的扣減項。預期於2024年6月30日後將產生約[編纂]的剩餘[編纂]開支，其中人民幣[編纂]元預期將於我們的合併綜合收益表中扣除，而人民幣[編纂]元預期將入賬列作權益的扣減項。上述[編纂]開支為最新的可行估計，僅供參考，實際金額可能與此估計有所不同。我們預期該等開支不會對我們截至2024年12月31日止年度的經營業績產生重大不利影響。