

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



CHINA BOHAI BANK CO., LTD.

渤海銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：9668)

2024年度業績公告

渤海銀行股份有限公司(「本行」)董事會(「董事會」)謹此宣佈本行及其附屬公司截至2024年12月31日止年度之經審計綜合業績。本公告列載本行2024年度報告全文，並符合香港聯合交易所有限公司證券上市規則中有關年度業績初步公告附載的資料之要求。

發佈年度業績公告及年度報告

本業績公告的中英文版本可於香港交易及結算所有限公司的網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.cbhb.com.cn)查閱。在對中英文版本理解上發生歧義時，以中文為準。本行2024年度報告的印刷版本將會隨後寄發予需要印刷本的本行H股股東，並可於其時在香港交易及結算所有限公司的網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.cbhb.com.cn)閱覽。

承董事會命
渤海銀行股份有限公司
王錦虹
董事長

中國 • 天津
2025年3月26日

於本公告日期，本行董事會成員包括執行董事王錦虹先生及屈宏志先生；非執行董事歐兆倫先生、元微女士、段文務先生、胡愛民先生及張雲集先生；以及獨立非執行董事謝日康先生、岑紹雄先生、王愛儉女士、劉駿民先生及劉瀾飈先生。

目錄

2	釋義
4	重要提示
5	董事長致辭
6	行長致辭
7	監事長致辭
8	公司基本情況簡介
9	榮譽與獎項
11	會計數據和財務指標摘要
14	管理層討論與分析
61	股本變動及股東情況
66	董事、監事、高級管理層成員、員工和機構情況
82	公司治理
107	董事會報告
115	監事會報告
122	重要事項
126	審計報告及財務報告
276	組織架構圖

釋義

本行／公司章程	指	《渤海銀行股份有限公司章程》
本行、公司	指	渤海銀行股份有限公司，一家根據中國相關法律法規於2005年12月30日在中國成立的股份有限公司，其H股於香港聯交所上市（股票代碼：9668）
中國銀保監會	指	原中國銀行保險監督管理委員會
中國銀監會	指	原中國銀行業監督管理委員會
中央銀行、人民銀行	指	中國人民銀行
中國企業會計準則	指	中華人民共和國財政部於2006年2月15日及以後期間頒布的《企業會計準則－基本準則》、具體會計準則、企業會計準則應用指南、企業會計準則解釋及其他相關規定
《商業銀行法》	指	《中華人民共和國商業銀行法》
《公司法》	指	《中華人民共和國公司法》
中國證監會	指	中國證券監督管理委員會
本年度報告日期	指	本行董事會審議通過本年度報告之日
內資股	指	本行發行的每股面值人民幣1.00元的普通股，以人民幣認購或入賬列作繳足
「四五」規劃	指	《渤海銀行股份有限公司2021-2025年發展戰略規劃》

本集團	指	本行及子公司
H股	指	本行發行的每股面值人民幣1.00元的境外上市外資股，以港元認購及買賣，在香港聯交所上市及買賣
香港交易所	指	香港交易及結算所有限公司
香港聯交所	指	香港聯合交易所有限公司
國際財務報告準則	指	國際會計準則理事會頒布的《國際財務報告準則》《國際會計準則》、相關準則修訂及解釋性公告
《上市規則》	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
《標準守則》	指	《上市規則》附錄C3《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》
報告期	指	截至2024年12月31日止年度
國務院國資委	指	中華人民共和國國務院國有資產監督管理委員會
《證券及期貨條例》	指	《證券及期貨條例》(香港法例第571章)
天津市國資委	指	天津市人民政府國有資產監督管理委員會

重要提示

本行董事會、監事會和董事、監事及高級管理層成員保證本年度報告所載資料不存在任何虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並對其內容的真實性、準確性和完整性承擔個別及連帶責任。

本行第六屆董事會第二次會議於2025年3月26日審議並通過了本行《2024年度報告》。本次會議應出席董事12名，實際出席董事12名，其中：段文務先生授權胡愛民先生行使表決權。本行監事列席了本次會議。

本行法定代表人、董事長王錦虹先生，行長屈宏志先生，主管財會工作負責人鄧蓓女士及會計機構負責人張惠女士保證本年度報告中財務報告的真實、準確、完整。

本行第六屆董事會第二次會議審議通過了本行2024年度利潤分配預案，本行2024年度不進行股利分配，相關利潤分配預案尚待股東大會審議通過後方可實施，詳情請參見本年度報告「董事會報告－利潤分配」。

本集團按照中國企業會計準則和國際財務報告準則編製的2024年度財務報告已經德勤華永會計師事務所（特殊普通合伙）和德勤•關黃陳方會計師行分別根據中國註冊會計師審計準則和國際審計準則進行審計，並出具了標準無保留意見的審計報告。

本年度報告涉及未來計劃等前瞻性陳述不構成本行對投資者的實質承諾，請投資者注意投資風險，並理解計劃、預測與承諾之間的差異。

本年度報告詳細描述了本行在經營管理中面臨的主要風險，以及本行採取的應對措施，具體情況請參見本年度報告「管理層討論與分析－全面風險管理情況」部分。

除特別說明外，本年度報告所載財務數據及指標按照國際財務報告準則編製，為本集團合併數據，貨幣單位均以人民幣列示。本年度報告所載若干金額及百分比數字已作四捨五入調整，任何表格中總數與金額總和間的差異均由於四捨五入所致。

本年度報告分別以中、英文編製，在對中英文文本理解上產生歧義時，以中文文本為準。

董事長致辭



2024年是中華人民共和國成立75周年，也是渤海銀行落實高質量發展目標任務、深化改革轉型發展的重要一年。本行堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，深入學習貫徹習近平總書記關於金融工作重要論述和視察天津重要講話精神，堅定金融工作的政治性、人民性，踐行服務實體經濟根本宗旨，深耕細作「五篇大文章」，高質量發展不斷走深走實、成效持續顯現。

2024年，面對複雜嚴峻的內外部經營形勢，我們保持銳意進取、直面挑戰的昂揚鬥志，牢牢把握高質量發展首要任務，整體經營穩中有進、穩中提質。2024年是渤海銀行「進」的一年，黨建引領在加強、發展勢頭在變好、業務結構在優化、客戶基礎在夯實、產品譜系在豐富、創新力量在積聚，實現了營業收入和淨利潤雙升，存款規模破萬億，資產質量保持穩定，國際評級展望穩定。

2025年是渤海銀行加快推進高質量發展的關鍵一年，我們要持續深入學習貫徹習近平新時代中國特色社會主義思想，堅定貫徹落實黨中央決策部署，堅持加強黨的全面領導，縱深推進全面從嚴治黨，強化黨建與業務深度融合，向新而行、質煥新生，推動戰術能力提升實現戰略目標，推動架構調整實現功能提升，推動展業模式完善實現業務系統轉型。持續強化基礎管理，優化資產負債規劃統籌，做實低成本負債，優化資產布局，精細化資本管理；將風控合規建設和數字化轉型貫穿經營工作始終。推進「九五三一」系統實施，深耕「九大銀行」轉型，以特色化轉型促進差異化經營；走深走實「五個工廠」路徑，深耕客戶、產品、清收、人才、分行工廠建設，推動經營發展行穩致遠；深化「三項制度」改革，重塑組織架構，強化考核導向，優化薪酬分配；發揮「一個核心」服務天津示範作用，為全行服務實體經濟打出樣板。見行見效、善作善成，以優異成績迎接渤海銀行成立20周年，全力譜寫渤海銀行高質量發展新篇章！

董事長 王錦虹

A stylized, handwritten signature in black ink, likely belonging to Wang Jinhong, the Chairman of Bohai Bank. The signature is fluid and cursive, written on a light-colored background.

二〇二五年三月二十六日

行長致辭



2024年，渤海銀行高級管理層始終堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，按照總行黨委、董事會的部署要求，堅持穩中求進工作總基調，系統落地轉型發展各項任務，激活力、強動力、聚合力，主要指標穩中提質、穩中向好，高質量發展的良好態勢進一步得到鞏固。

2024年，我們堅定踐行使命擔當，做深做實「五篇大文章」，持續夯實客戶基礎，創新產品服務，升級展業模式，服務實體經濟取得新成效；我們以落實「九大銀行」業務定位為抓手，緊跟政策導向、行業趨勢，迭代經營理念、管理方法，持續提升質量、調優結構，高質量發展取得新成效。截至報告期末，資產總額18,438.42億元，同比增長6.41%；負債總額17,337.17億元，同比增長7.13%。歸屬於本行普通股股東的每股淨資產5.58元，比上年增加0.26元；全行不良貸款率1.76%，總體發展態勢平穩。

成績的取得，離不開各方支持幫助，更是全行幹部員工堅定信心、開拓奮進的結果。感謝社會各界對渤海銀行的支持和厚愛，感謝所

有幹部員工的辛勤付出和擔當奉獻。

2025年，渤海銀行高級管理層將持續帶領全行幹部員工，全面貫徹黨的二十大和二十屆二中、三中全會精神，認真落實習近平總書記關於金融工作重要論述和中央經濟工作會議精神，堅決貫徹黨中央、國務院決策部署，全面落實監管政策和市委市政府工作要求，在總行黨委領導下，堅定踐行金融服務實體經濟的根本宗旨，堅持盤活存量、做優增量、提升質量，全力全面完成各項任務目標，為渤海銀行成立20周年獻禮，在渤海銀行高質量發展新征程上再創佳績。

行長 屈宏志

二〇二五年三月二十六日

監事長致辭

2024年是新中國成立75周年，是進一步全面深化改革、推進中國式現代化的重要之年，也是渤海銀行全面推進高質量發展目標的開局之年。在黨二十屆三中全會精神的指引下，渤海銀行監事會始終堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，堅決貫徹執行黨中央決策部署和天津市委、市政府工作要求，以金融強國建設為己任，忠實履行法律法規和本行章程賦予的職責，聚焦總行黨委「十個專項工作」，不斷提升監督質效，助力全行高質量發展戰略實施，發揮了積極作用。

報告期內，本行監事會切實履行監督職能。強化履職監督，持續督促本行董事會、高級管理層及其成員履職盡責；強化財務監督，積極關注本行重要財務決策和執行情況；強化內控監督，着力夯實內控合規管理；強化風險管理監督，持續深化全面風險管理；加強自身建設，完善機制，健全制度，強化協調聯動，開展實地調研和專題培訓，努力提升監事會工作水平。

大刀闊斧，實幹為要。2025年，本行監事會要繼續深入貫徹習近平新時代中國特色社會主義思想，堅持穩中求進工作總基調，牢牢把握金融工作的政治性和人民性，奮力譜寫金融「五篇大文章」，以實幹實績助推渤海銀行經營發展取得新成效。



監事長 白新宇

二〇二五年三月二十六日

公司基本情況簡介

- 一、 法定中文名稱：渤海銀行股份有限公司（簡稱「渤海銀行」）
- 二、 法定英文名稱：CHINA BOHAI BANK CO., LTD.（縮寫「CBHB」）
- 三、 法定代表人：王錦虹
- 四、 授權代表：王錦虹、張瀟
- 五、 董事會秘書：杜剛
聯席公司秘書：杜剛、張瀟
- 六、 註冊及辦公地址：天津市河東區海河東路218號
郵政編碼：300012
國際互聯網網址：www.cbhb.com.cn
客服及投訴電話：(86)95541，(86)400 889 5541（信用卡業務）
電子信箱：IR@cbhb.com.cn
傳真：(86)22-5831 6529
- 七、 香港主要營業地址：香港中環國際金融中心二期12樓1201-1209及1215-1216室
- 八、 信息披露網站：香港交易所的網站（www.hkexnews.hk）、本行網站（www.cbhb.com.cn）
年度報告備置地：本行董事會辦公室
- 九、 H股股票上市交易所：香港聯交所
股票簡稱：渤海銀行
股票代碼：9668
- 十、 股份登記處
內資股：中國證券登記結算有限責任公司
北京市西城區太平橋大街17號
H 股：香港中央證券登記有限公司
香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖
- 十一、 法律顧問
中國大陸：北京市通商律師事務所
北京市朝陽區建外大街1號國貿寫字樓2座12至14層
中國香港：普衡律師事務所
香港中環花園道1號中銀大廈22樓
- 十二、 審計師
國內會計師事務所：德勤華永會計師事務所（特殊普通合夥）
上海市黃浦區延安東路222號30樓
簽字註冊會計師：劉微、吳博
國際會計師事務所：德勤•關黃陳方會計師行
香港金鐘道88號太古廣場一期35樓
- 十三、 其他有關資料
首次註冊登記日期：2005年12月30日
註冊資本：177.62億元
統一社會信用代碼：911200007109339563
金融許可證機構編碼：B0017H112000001

榮譽與獎項

本行在服務銀行間債券市場高質量發展北京金融資產交易所第七屆年度總結交流會上榮獲北京金融資產交易所授予的「2024年度最具市場創新力機構」獎項、「2024年度最具市場突破力機構」獎項。

本行在2024年萬得最佳投行評選中獲得銀行類債券承銷快速進步獎第一名。

在中國網2024年度「中國鼎」金融業優秀案例徵集活動中，本行獲選「年度金融消費權益保護優秀案例」。

在《中國銀行保險報》舉辦的「2024銀行業ESG發展實踐案例」評選中，本行入選「銀行ESG綜合表現TOP20榜」，等級為AA。

在《銀行家》雜誌社組織的「2024銀行家金融創新論壇暨銀行家金融創新成果發布會」上，本行獲評「2024銀行家年度風險管理創新優秀案例」「2024銀行家年度交易銀行創新優秀案例」。

在《21世紀經濟報道》舉辦的「2024年度21世紀金融發展優秀案例徵集」活動中，本行獲評「2024年度新質生產力金融機構」「2024年度消費者權益保護金融機構」。

在《每日經濟新聞》主辦的「2024中國金融發展論壇暨第15屆金鼎獎」活動中，本行榮獲「年度卓越公司金融」獎；本行子公司渤海理財有限責任公司榮獲「年度競爭力銀行理財產品」獎。在《每日經濟新聞》組織的「五大金融案例徵集」活動中，本行獲選「金融五篇大文章－數字金融案例」。

在《經濟觀察報》組織的「2024卓越金融企業盛典案例徵集」活動中，本行獲評「年度卓越普惠金融銀行」。

在《證券時報》(券商中國)「2024中國銀行業天璣獎」評選中，本行榮獲「2024年度科技創新銀行天璣獎」。

在《投資時報》2024第七屆資本市場高峰論壇暨金禧獎年度頒獎盛典上，本行獲「2024優秀區域服務銀行」。

在《華夏時報》2024華夏機構投資者年會暨第十八屆金蟬獎頒獎活動中，本行榮獲「2024年度賦能養老產業優秀金融機構」獎。

在《時代周報》「2024ESG與高質量發展創新論壇ESG金羚獎」和「2024年金桔獎」評選中，本行分別榮獲「2024年度綠色金融先鋒企業」獎和「最佳數字金融機構」獎。

本行榮獲中國外匯交易中心「年度市場影響力機構」「市場創新業務機構」「回購活躍交易商」「X-Repo活躍機構」「X-Lending之星」「X-Lending活躍機構」「X-Bond債券利差交易策略之星」「X-Bargain最佳表現獎」「i豆衍生品新星」「X-Bargain利率之星」等獎項。「渤海銀行優選天津地方債籃子」獲評「活躍籃子」「報價之星」稱號；「渤海銀行天津綠色地方債籃子」獲評「活躍籃子」稱號。

本行獲得國家開發銀行2024年金融債「優秀承銷商」「創新合作獎」「30周年相伴支持獎」；中國進出口銀行2024年金融債「核心承銷商」「推進高水平對外開放獎」「支持現代化產業體系建設獎」「綠色發展理念推進獎」及中國農業發展銀行2024年金融債「優秀承銷機構」「優秀做市機構」「創新領航獎」「創新合作獎」。

本行榮獲中債金融估值中心有限公司2024年度中債指數用戶綜合評價「投研能力突出機構」獎。

在中國金融傳媒股份有限公司舉辦的「銀行業數字金融典型實踐案例(2024)之『個人金融服務數字化轉型』類別」評選中，本行獲評典範案例。

在《金融電子化》雜誌社舉辦的「第十五屆金融科技創新獎」評選活動中，本行榮獲「金融產品及服務創新獎」「金融科技應用創新獎」。

在《清華金融評論》舉辦的「2024中國銀行業創新發展典型案例」徵集活動中，本行入選「中國銀行業創新發展優秀案例」。

在中國電子銀行網舉辦的「第七屆(2024)數字金融創新案例徵集先鋒案例評選活動」中，本行獲得「新質科創案例」獎項。

在中金金融認證中心有限公司、中國電子銀行網主辦的「數字金融聯合宣傳年」活動數字安全認證評選中，本行榮獲「手機銀行最佳智能風控獎」。

本行在「第十七屆銀行業•介甫獎」評選中榮獲「傑出養老金融服務獎」「優秀零售銀行財富管理獎」。

本行在財視中國「第十六屆基金與財富管理•介甫獎」評選中榮獲「私人銀行傑出客戶服務獎」；本行子公司渤銀理財有限責任公司榮獲「優秀銀行理財子公司」和「優秀固定收益理財產品」兩項大獎。在「2024年度零售銀行•介甫獎」評選中，本行榮獲「卓越財富管理零售銀行獎」。

本行在「第十五屆金貔貅獎」評選中獲得「年度金牌銀保渠道品牌力」獎。

在「2024Wind星選理財師年度評選」活動中，本行榮獲「傑出機構獎」。

在2024年第四屆「金譽獎」評選中，本行榮獲「卓越財富管理銀行」「卓越私人銀行」和「卓越財富服務能力銀行」三項大獎。

在中國銀聯「2024年銀聯優秀合作銀行獎」評選中，本行榮獲「2024年銀聯雲閃付網絡支付平台推廣突出貢獻獎」。

在金融界第十三屆「金智獎」年度評選活動中，本行獲「傑出跨境金融服務獎」。

在界面新聞2024「優金融獎」評選中，本行獲「年度財富管理優秀獎」。

在財聯社2024年金融業年會暨「拓撲獎」頒獎典禮上，本行榮獲「2024年綠色金融機構拓撲獎」。

在和訊網「第22屆財經風雲榜」評選中，本行榮獲「金融產品創新銀行」獎。

會計數據和財務指標摘要

一、主要會計數據和財務指標

(單位：人民幣千元)

	2024年	2023年	增(減)(%)	2022年	2021年	2020年
經營業績數據：						
營業收入	25,481,589	24,997,370	1.94	26,465,220	29,194,364	32,492,170
稅前利潤	5,333,030	5,163,077	3.29	6,511,454	10,303,797	10,085,092
淨利潤	5,255,815	5,080,903	3.44	6,107,475	8,629,724	8,444,571
歸屬於本行股東的淨利潤	5,255,815	5,080,903	3.44	6,107,475	8,629,724	8,444,571
經營活動產生的現金流量淨額	92,909,178	81,308,605	14.27	26,830,977	82,987,687	52,085,407
每股指標(人民幣元)：						
歸屬於本行普通股股東的基本每股收益	0.24	0.23	4.35	0.29	0.43	0.47
歸屬於本行普通股股東的稀釋每股收益	0.24	0.23	4.35	0.29	0.43	0.47
每股經營活動產生的現金流量淨額	5.23	4.58	14.19	1.51	4.67	3.27
財務比率(%)：						
平均總資產收益率 ⁽¹⁾	0.29	0.30	下降0.01個百分點	0.38	0.58	0.67
加權平均淨資產收益率 ⁽²⁾	4.44	4.48	下降0.04個百分點	5.81	8.88	10.68
	2024年	2023年	增(減)(%)	2022年	2021年	2020年
	12月31日	12月31日		12月31日	12月31日	12月31日
規模指標：						
資產總額	1,843,842,128	1,732,733,836	6.41	1,659,459,902	1,582,707,598	1,393,523,125
發放貸款和墊款總額 ⁽³⁾	936,490,691	932,644,435	0.41	957,216,978	955,355,247	887,537,545
負債總額	1,733,717,300	1,618,331,135	7.13	1,549,508,868	1,476,143,521	1,290,277,295
吸收存款總額 ⁽³⁾	1,046,088,795	915,161,978	14.31	843,873,695	820,589,157	746,725,783
權益總額	110,124,828	114,402,701	(3.74)	109,951,034	106,564,077	103,245,830
歸屬於本行普通股股東的每股淨資產 (人民幣元) ⁽⁴⁾	5.58	5.32	4.89	5.07	4.88	4.69
股本	17,762,000	17,762,000	-	17,762,000	17,762,000	17,762,000

- 註：
- (1) 平均總資產收益率為淨利潤除以期初及期末資產總額平均值。
 - (2) 加權平均淨資產收益率按中國證監會頒布的《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號——淨資產收益率和每股收益的計算及披露(2010年修訂)》計算。
 - (3) 發放貸款和墊款總額及吸收存款總額均未含應計利息。
 - (4) 歸屬於本行普通股股東的每股淨資產為期末扣除其他權益工具後的歸屬於本行普通股股東的權益除以期末總股本。

二、補充財務指標

(單位：%)

	2024年	2023年	變動	2022年	2021年	2020年	
盈利能力指標：							
淨利差 ⁽¹⁾	1.12	1.19	下降0.07個百分點	1.45	1.61	2.18	
淨利息收益率 ⁽²⁾	1.31	1.41	下降0.10個百分點	1.70	1.87	2.48	
成本收入比 ⁽³⁾	39.01	40.51	下降1.50個百分點	39.24	32.88	26.52	
	2024年	2023年	變動	2022年	2021年	2020年	
	12月31日	12月31日		12月31日	12月31日	12月31日	
資產質量指標：							
不良貸款率 ⁽⁴⁾	1.76	1.78	下降0.02個百分點	1.76	1.76	1.77	
撥備覆蓋率 ⁽⁵⁾	155.19	156.94	下降1.75個百分點	150.95	135.63	158.80	
貸款撥備率 ⁽⁶⁾	2.73	2.79	下降0.06個百分點	2.65	2.39	2.81	
資本充足率指標⁽⁷⁾：							
資本充足率	11.63	11.58	上升0.05個百分點	11.50	12.35	12.08	
一級資本充足率	9.30	10.01	下降0.71個百分點	9.94	10.76	11.01	
核心一級資本充足率	8.35	8.17	上升0.18個百分點	8.06	8.69	8.88	
槓桿率	5.01	5.48	下降0.47個百分點	5.43	5.66	6.32	
其他指標：							
流動性比例	人民幣	70.06	53.32	上升16.74個百分點	57.25	56.68	48.70
	外幣折人民幣	192.28	237.53	下降45.25個百分點	242.36	97.69	165.37
	本外幣合計	74.72	58.40	上升16.32個百分點	63.11	59.28	53.40
單一最大客戶貸款比例 ⁽⁸⁾		5.85	6.34	下降0.49個百分點	6.71	8.43	8.10
最大十家客戶貸款比例 ⁽⁹⁾		35.77	46.48	下降10.71個百分點	50.05	56.43	50.57
拆借資金比例	拆入資金比	1.33	2.16	下降0.83個百分點	1.90	0.27	0.37
	(人民幣) 拆出資金比	0.28	0.76	下降0.48個百分點	1.18	0.64	0.27

- 註：
- (1) 淨利差按總生息資產平均收益率與總付息負債平均成本率的差額計算。
 - (2) 淨利息收益率按利息淨收入除以總生息資產平均餘額計算；交易性金融資產業務所產生的收益在會計科目歸屬上不屬於利息收入，相應調整其對應的付息負債利息支出，按可比口徑重述了以前年度數據。
 - (3) 成本收入比按營業支出總額（不包括稅金及附加等）除以營業收入計算。
 - (4) 不良貸款率為不良貸款餘額除以發放貸款和墊款總額（未含應計利息）。
 - (5) 撥備覆蓋率為以攤餘成本計量的貸款減值準備加以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款減值準備之和除以不良貸款餘額。
 - (6) 貸款撥備率為以攤餘成本計量的貸款減值準備加以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款減值準備之和除以發放貸款和墊款總額（未含應計利息）。
 - (7) 自2024年1月1日起，本集團根據《商業銀行資本管理辦法》和中國企業會計準則等相關法規，計算各級資本充足率及槓桿率；之前對比年度數據根據《商業銀行資本管理辦法（試行）》《商業銀行槓桿率管理辦法（修訂）》和中國企業會計準則等相關法規計算。
 - (8) 單一最大客戶貸款比例與最大十家客戶貸款比例分別為客戶貸款總額與資本淨額的比例。

管理層討論與分析

一、2024年經濟、金融與監管環境

2024年，百年未有之世界大變局加速演進，地緣衝突持續，貿易保護主義盛行，世界經濟在緩慢復甦中呈現動能不足、增長失衡的特徵，全球通脹呈高位回落趨勢，主要發達經濟體貨幣政策轉向。

從國內形勢看，2024年，我國經濟運行總體平穩、穩中有進，政府圍繞穩增長、擴內需、化風險，加力支持地方化解債務風險，推進發行特別國債支持國有大行補充核心一級資本，疊加運用地方政府專項債券、專項資金、稅收政策等工具，推動房地產市場止跌回穩，社會信心有效提振，經濟明顯回升。2024年，GDP增速按不變價格計算為5.0%，社會消費品零售總額同比增長3.5%，全國固定資產投資同比增長3.2%，貨物進出口總額按人民幣計價同比增長5.0%。2024年，CPI同比上漲0.2%，PPI同比下降2.2%，經濟仍面臨國內需求不足、物價低位運行、風險隱患仍然較多等困難和挑戰。總體而言，我國經濟基礎穩、優勢多、韌性強、潛能大，長期向好的支撐條件和基本趨勢沒有變。

2024年，國內貨幣金融環境適宜，總量穩定增長，金融市場運行平穩，貨幣供應量與社會融資規模合理充裕，社會融資成本處於歷史較低水平。2024年末，M2同比增長7.3%，社會融資規模存量同比增長8%。貨幣政策保持支持性立場，強化結構性施策，較大力度降准，較有力度降息，法定存款準備金率共降低1個百分點，央行政策利率累計降低0.3個百分點，引導1年期貸款市場報價利率下降0.35個百分點，5年期以上貸款市場報價利率下降0.6個百分點，帶動貸款利率更大幅度下降。2024年，人民幣匯率在合理均衡水平上保持基本穩定。

2024年，監管集中整治違規「手工補息」高息攬儲行為，優化對公存款、同業活期存款利率自律管理等；指導金融機構建立橫向到邊、縱向到底的合規管理體系，國內金融監管趨嚴、趨強、趨精細化態勢不減。銀行業持續深做「五篇大文章」，服務發展新質生產力，助力加快建設現代化產業體系，積極向高質量發展轉型。

二、發展戰略

本行堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，全面深入學習貫徹黨的二十大和二十屆二中、三中全會精神，中央金融工作會議、中央經濟工作會議精神以及習近平總書記視察天津重要講話精神，堅持黨對金融工作的全面領導，深刻把握金融工作的政治性、人民性，以提升質量為前提和根本，以盤活存量為急需和關鍵，以做優增量為路徑和支撐，統籌推進「十個專項工作」，聚焦建設「客戶工廠、產品工廠、清收工廠、人才工廠、分行工廠」，着力打造「責任渤海、專業渤海、精細渤海」，努力把渤海銀行辦成政治引領有力、戰略定位清晰、公司治理有效、業務質效提升、整體風險可控、健康持續發展的中國特色現代金融企業。

業務戰略方面，以服務國家戰略、實體經濟及天津「十項行動」「三量」「三新」為重點，做好科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融五篇大文章和產業金融、航運金融兩篇特色文章，實現支持實體經濟與自身高質量發展的雙向奔赴。公司銀行業務定位於打造行業銀行、交易銀行、輕型銀行，聚焦做「好」行業戰略客群，做「專」基礎和專項客群，做「大」政府機構客群，做「多」區域重點客群；零售銀行業務定位於打造賬戶銀行、財富銀行、生態銀行，聚焦負債業務降本、資產業務提質、理財業務增量，夯實業務發展基礎；金融市場業務定位於打造債券銀行、資管銀行、代客銀行，以投研能力為核心、以趨勢管理為抓手、以服務客戶為導向，做強協同主導產品，做精創利主導產品，實現條線協同作戰、客戶綜合經營。

三、業務範圍

本行業務範圍包括：吸收公眾存款；發放短期、中期和長期貸款；辦理國內外結算；辦理票據承兌與貼現；發行金融證券；代理發行、代理兌付、承銷政府債券；買賣政府債券、金融債券；從事同業拆借；買賣、代理買賣外匯；結匯、售匯業務；從事銀行卡業務；提供信用證服務及擔保；代理收付款項及保險兼業代理；提供保管箱服務；從事衍生產品交易業務；證券投資基金託管、保險資金託管業務；證券投資基金銷售業務；經國務院銀行業監督管理機構批准的其他業務。（依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動）

四、總體經營情況

報告期內，面對複雜多變的內外部環境，本集團認真貫徹黨的二十大精神和中央金融工作會議部署，堅持穩中求進工作總基調，把高質量發展作為首要任務，圍繞「五篇大文章」加大重點領域金融支持。堅定推進「九大銀行」轉型戰略，圍繞「產品、客戶、渠道」三大方向提升金融服務質效，優化業務結構布局，強化金融風險防控，加大科技創新投入，提高差異化經營水平，加快改革成果向經營業績轉化，各項經營指標保持穩健發展。

提升服務實體經濟質效，資產規模穩步增長

截至報告期末，本集團資產總額18,438.42億元，較上年末新增1,111.08億元，增幅6.41%。其中，發放貸款和墊款餘額為9,253.62億元，較上年末新增49.67億元，增幅0.54%。報告期內，本集團將落實國家戰略與資產結構調整有機結合，提高資產配置效率，助力擴大內需，支持鄉村振興，業務布局與服務實體經濟的契合度不斷提高。持續加大對科技創新、先進製造、綠色發展和中小微企業的支持力度，報告期內，國家重點領域貸款投放增速均高於一般性貸款增速。

存款規模跨越增長，負債結構不斷優化

截至報告期末，本集團負債總額17,337.17億元，較上年末新增1,153.86億元，增幅7.13%。其中，吸收存款10,675.62億元，較上年末新增1,329.68億元，增幅14.23%，存款規模突破萬億，佔負債比重達到61.58%。報告期內，本集團推進存款「量升質優」策略，持續優化負債結構，夯實客戶基礎建設，明確存款分層分類標準，積極豐富存款產品譜系，多渠道拓展穩定負債來源，低成本合意存款穩步增長，存款付息成本持續壓降。

資產質量風險可控

截至報告期末，本行不良貸款餘額為164.80億元，較上年末下降0.78億元，不良貸款率1.76%，較上年末下降0.02個百分點。貸款損失準備計提充足，本行貸款減值準備255.74億元，較上年末減少4.13億元；金融投資減值準備88.29億元，其他減值準備16.29億元；貸款撥備率2.73%，撥備覆蓋率155.19%；資產質量保持持續穩定，撥備指標符合監管要求。

盈利指標企穩回升，降本增效持續深入

報告期內，本集團持續加大服務實體經濟力度，積極拓展基礎客戶，不斷優化業務結構，搶抓市場機遇，深入落實降本增效措施，營業收入和淨利潤實現同比「雙升」。2024年實現營業收入254.82億元，較上年增長4.84億元，增幅1.94%；實現淨利潤52.56億元，較上年增長1.75億元，增幅3.44%；成本收入比39.01%，較上年降低1.50個百分點。

五、財務報表分析

(一) 合併損益及其他綜合收益表項目情況

1. 合併損益及其他綜合收益表項目變動情況

報告期內，本集團實現淨利潤52.56億元，比上年增長3.44%。主要得益於營業收入增長與降本增效持續深入。

下表列示出所示期間本集團合併損益及其他綜合收益表主要項目變動情況：

(單位：人民幣千元)

	2024年	2023年	變動額	增(減)(%)
利息淨收入	15,542,470	17,645,989	(2,103,519)	(11.92)
非利息淨收入	9,939,119	7,351,381	2,587,738	35.20
營業收入	25,481,589	24,997,370	484,219	1.94
營業支出	(10,488,740)	(10,713,146)	224,406	(2.09)
資產減值損失	(9,659,819)	(9,121,147)	(538,672)	5.91
稅前利潤	5,333,030	5,163,077	169,953	3.29
所得稅費用	(77,215)	(82,174)	4,959	(6.03)
淨利潤	5,255,815	5,080,903	174,912	3.44
綜合收益總額	5,675,967	5,401,667	274,300	5.08

2. 利息淨收入

報告期內，本集團利息淨收入155.42億元，比上年下降11.92%。

(1) 淨利差及淨利息收益率

報告期內，本集團淨利差1.12%，比上年下降0.07個百分點；淨利息收益率1.31%，比上年下降0.10個百分點。主要由於本集團積極貫徹落實國家政策，持續讓利實體經濟，資產端收益率同比下降，是淨利差及淨利息收益率收窄的主要因素。與此同時，為積極應對經營挑戰，本集團持續優化負債結構，加之存款利率市場化下調因素，負債端成本率有所下降，對淨利息收益率產生一定正向效果。

下表列出所示期間本集團生息資產及付息負債情況：

(單位：人民幣千元)

	2024年			2023年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)
資產：						
發放貸款和墊款	913,328,962	39,376,525	4.31	931,830,896	43,820,512	4.70
金融投資	471,652,510	13,108,738	2.78	448,723,364	13,722,231	3.06
存放中央銀行款項	69,550,752	968,083	1.39	80,229,630	1,062,880	1.32
存放同業及其他金融機構款項	28,849,341	328,482	1.14	36,192,357	329,974	0.91
拆出資金	16,451,545	605,490	3.68	21,770,407	887,569	4.08
買入返售金融資產	27,569,792	494,527	1.79	28,420,243	494,594	1.74
生息資產合計	1,527,402,902	54,881,845	3.59	1,547,166,897	60,317,760	3.90
	平均餘額	利息支出	平均成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均成本率(%)
負債：						
吸收存款	919,787,932	22,162,919	2.41	897,194,738	24,454,658	2.73
同業及其他金融機構存放款項	190,347,638	4,825,991	2.54	197,615,460	5,129,480	2.60
拆入資金	37,478,790	1,568,431	4.18	34,255,088	1,413,741	4.13
賣出回購金融資產款	46,324,976	799,106	1.73	43,786,250	775,769	1.77
已發行債券	269,416,376	6,766,843	2.51	269,743,325	7,331,223	2.72
向中央銀行借款	127,629,672	3,216,085	2.52	130,294,712	3,566,900	2.74
付息負債合計	1,590,985,384	39,339,375	2.47	1,572,889,573	42,671,771	2.71
利息淨收入		15,542,470			17,645,989	
淨利差			1.12			1.19
淨利息收益率			1.31			1.41

註：淨利息收益率按利息淨收入除以總生息資產平均餘額計算；交易性金融資產業務所產生的收益在會計科目歸屬上不屬於利息收入，相應調整其對應的付息負債利息支出，按可比口徑重述了對比年度數據。

(2) 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入548.82億元，比上年下降9.01%。

發放貸款和墊款利息收入

報告期內，本集團發放貸款和墊款利息收入393.77億元，比上年下降10.14%。主要由於本集團貫徹落實國家金融政策，讓利實體企業和普通消費者等，貸款收益率同比下降。

下表列示出所示期間本集團發放貸款和墊款組成部分平均餘額、利息收入及平均收益率情況：

(單位：人民幣千元)

	2024年			2023年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)
公司貸款和墊款	606,269,281	27,486,177	4.53	540,016,610	24,945,056	4.62
個人貸款	230,450,603	10,783,079	4.68	315,300,208	17,705,626	5.62
票據貼現	76,609,078	1,107,269	1.45	76,514,078	1,169,830	1.53
發放貸款和墊款合計	913,328,962	39,376,525	4.31	931,830,896	43,820,512	4.70

存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆出資金利息收入和買入返售金融資產利息收入

報告期內，本集團存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆出資金利息收入合計19.02億元，比上年下降16.59%，主要是市場利率下降；買入返售金融資產利息收入4.95億元，比上年下降0.01%。

金融投資利息收入

報告期內，本集團金融投資利息收入131.09億元，比上年下降4.47%。

(3) 利息支出

報告期內，本集團利息支出393.39億元，比上年下降7.81%。

吸收存款利息支出

報告期內，本集團吸收存款利息支出221.63億元，比上年下降9.37%。主要由於本集團積極優化存款結構，加大低成本存款拓展力度，加之市場利率下行，存款平均成本率較上年下降0.32個百分點。

下表列示出所示期間本集團吸收存款組成部分平均餘額、利息支出及平均成本率情況：

(單位：人民幣千元)

	2024年			2023年		
	平均餘額	利息支出	平均成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均成本率(%)
公司存款	564,246,664	13,192,836	2.34	565,872,493	15,290,213	2.70
其中：活期存款	172,577,904	1,851,484	1.07	197,120,230	2,753,609	1.40
定期存款	391,668,760	11,341,352	2.90	368,752,263	12,536,604	3.40
個人存款	201,128,221	5,582,102	2.78	202,090,737	5,933,207	2.94
其中：活期存款	28,945,771	84,101	0.29	37,969,166	258,735	0.68
定期存款	172,182,450	5,498,001	3.19	164,121,571	5,674,472	3.46
保證金存款及其他	154,413,047	3,387,981	2.19	129,231,508	3,231,238	2.50
吸收存款合計	919,787,932	22,162,919	2.41	897,194,738	24,454,658	2.73

向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金利息支出和賣出回購金融資產款利息支出

報告期內，本集團向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金利息支出合計96.11億元，比上年下降4.94%；賣出回購金融資產款利息支出7.99億元，比上年增長3.01%。

已發行債券利息支出

報告期內，本集團已發行債券利息支出67.67億元，比上年下降7.70%。主要由於市場利率下行。

(4) 利息收入和利息支出受規模和利率變動的影響情況

下表列出所示期間本集團由於規模變化和利率變化導致利息收入和利息支出變化的分布情況：

(單位：人民幣千元)

	2024年比 2023年增(減) 變動規模因素	2024年比 2023年增(減) 變動利率因素	淨增(減)(%)
發放貸款和墊款	(809,847)	(3,634,140)	(10.14)
金融投資	642,932	(1,256,425)	(4.47)
存放中央銀行款項	(150,958)	56,161	(8.92)
存放同業及其他金融機構款項	(84,734)	83,242	(0.45)
拆出資金	(194,997)	(87,082)	(31.78)
買入返售金融資產	(14,277)	14,210	(0.01)
利息收入變動	(611,881)	(4,824,034)	(9.01)
吸收存款	579,284	(2,871,023)	(9.37)
同業及其他金融機構存放款項	(184,920)	(118,569)	(5.92)
拆入資金	137,562	17,128	10.94
賣出回購金融資產款	40,852	(17,515)	3.01
已發行債券	2,081	(566,461)	(7.70)
向中央銀行借款	(64,167)	(286,648)	(9.84)
利息支出變動	510,692	(3,843,088)	(7.81)
利息淨收入變動	(1,122,573)	(980,946)	(11.92)

註：由規模變化和利率變化共同引起的利息收支變化，計入規模變化對利息收支變化的影響金額。

3. 非利息淨收入

報告期內，本集團非利息淨收入99.39億元，比上年增長35.20%。

(1) 手續費及佣金淨收入

報告期內，本集團手續費及佣金淨收入29.74億元，比上年下降25.63%。主要由於代理與資產管理業務手續費較上年有所下降。

下表列示出所示期間本集團手續費及佣金淨收入的主要組成部分：

(單位：人民幣千元)

	2024年	2023年	增(減)(%)
手續費及佣金收入	3,995,271	5,077,664	(21.32)
其中：代理與資產管理業務手續費	1,835,317	3,044,037	(39.71)
結算與清算手續費	997,376	937,790	6.35
擔保及承諾手續費	614,786	530,773	15.83
託管業務手續費	279,383	293,830	(4.92)
顧問和諮詢費	127,014	139,813	(9.15)
銀行卡手續費	96,237	91,432	5.26
其他	45,158	39,989	12.93
手續費及佣金支出	1,021,212	1,078,743	(5.33)
手續費及佣金淨收入	2,974,059	3,998,921	(25.63)

(2) 其他非利息淨收入

報告期內，本集團其他非利息淨收入69.65億元，比上年增長107.76%。主要由於交易收益淨額較上年增長87.47%、金融投資淨收益較上年增長116.13%。

下表列示出所示期間本集團其他非利息淨收入的主要組成部分：

(單位：人民幣千元)

	2024年	2023年	增(減)(%)
交易收益淨額	941,146	502,026	87.47
金融投資淨收益	5,972,326	2,763,298	116.13
其他營業收入	51,588	87,136	(40.80)
合計	6,965,060	3,352,460	107.76

4. 營業支出

報告期內，本集團營業支出104.89億元，比上年下降2.09%。其中，職工薪酬59.55億元，較上年下降0.08%；其他營業支出45.34億元，較上年下降4.62%；成本收入比39.01%，較上年下降1.50個百分點。主要得益於本集團深入推進降本增效措施，持續樹立過「緊日子」思想，不斷優化分支機構建設、網點運營、管理支出等方面管控措施，穩步提升投入產出效率。

下表列出所示期間本集團營業支出的主要組成部分：

(單位：人民幣千元)

	2024年	2023年	增(減)(%)
職工薪酬	5,954,876	5,959,857	(0.08)
折舊及攤銷	1,745,140	1,740,894	0.24
稅金及附加	417,533	429,065	(2.69)
租賃負債利息支出	142,038	157,296	(9.70)
其他一般及行政費用	2,229,153	2,426,034	(8.12)
合計	10,488,740	10,713,146	(2.09)

5. 資產減值損失

報告期內，本集團資產減值損失96.60億元，比上年增長5.91%。

下表列出所示期間本集團資產減值損失的主要組成部分：

(單位：人民幣千元)

	2024年	2023年	增(減)(%)
發放貸款和墊款	6,756,971	6,792,734	(0.53)
金融投資	269,624	143,828	87.46
信貸承諾	130,785	(100,572)	不適用
其他	2,502,439	2,285,157	9.51
合計	9,659,819	9,121,147	5.91

本集團嚴格按照監管要求，依據審慎原則計提資產減值損失。報告期內，金融投資減值損失、信貸承諾減值損失和其他減值損失較上年度有所增加，主要由於資產規模變動影響。

6. 所得稅費用

報告期內，本集團所得稅費用0.77億元，實際稅率1.45%。

下表列出所示期間本集團所得稅費用與根據法定稅率25%計算得出的差異情況：

(單位：人民幣千元)

	2024年	2023年	增(減)(%)
稅前利潤	5,333,030	5,163,077	3.29
按照法定所得稅率25%計算的所得稅	1,333,258	1,290,769	3.29
調整項目的稅務影響：			
不可抵減的支出	360,002	404,627	(11.03)
免稅收入	(1,140,724)	(1,289,414)	(11.53)
無固定期限資本債券利息支出抵扣	(237,500)	(237,500)	-
其他影響	(237,821)	(86,308)	175.55
所得稅費用	77,215	82,174	(6.03)

(二) 合併財務狀況表項目情況

1. 資產項目情況

截至報告期末，本集團資產總額18,438.42億元，比上年末增長6.41%，主要原因是金融投資項目的快速發展帶動了資產規模的增長。

下表列示出截至所示日期本集團資產總額構成情況：

(單位：人民幣千元)

	2024年12月31日		2023年12月31日		增(減)(%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	
現金及存放中央銀行款項	148,162,149	8.04	103,494,179	5.97	43.16
存放同業及其他金融機構款項	11,405,462	0.62	20,938,491	1.21	(45.53)
拆出資金	4,885,299	0.26	12,353,608	0.71	(60.45)
衍生金融資產	2,448,184	0.13	1,551,181	0.09	57.83
買入返售金融資產	18,531,145	1.01	6,532,553	0.38	183.67
發放貸款和墊款	925,361,742	50.19	920,394,849	53.12	0.54
金融投資	700,438,320	37.99	633,136,792	36.54	10.63
物業及設備	3,217,544	0.17	3,586,673	0.21	(10.29)
遞延所得稅資產	12,362,922	0.67	14,759,051	0.85	(16.23)
使用權資產	3,606,436	0.20	3,886,770	0.22	(7.21)
其他資產	13,422,925	0.72	12,099,689	0.70	10.94
資產總額	1,843,842,128	100.00	1,732,733,836	100.00	6.41

(1) 發放貸款和墊款

截至報告期末，本集團貸款和墊款總額(含貼現)9,364.91億元，比上年末增長0.41%。

下表列示出截至所示日期本集團按產品類型劃分的發放貸款和墊款分布情況：

(單位：人民幣千元)

	2024年12月31日		2023年12月31日		增(減)(%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	
公司貸款和墊款	654,736,013	69.91	566,740,133	60.77	15.53
票據貼現	59,727,587	6.38	93,160,915	9.99	(35.89)
個人貸款	222,027,091	23.71	272,743,387	29.24	(18.59)
發放貸款和墊款總額	936,490,691	100.00	932,644,435	100.00	0.41
應計利息	13,115,173		12,350,216		
合計	949,605,864		944,994,651		

(2) 金融投資

截至報告期末，本集團金融投資7,004.38億元，比上年末增長10.63%。

下表列示出截至所示日期本集團金融投資構成情況：

(單位：人民幣千元)

	2024年12月31日		2023年12月31日		增(減)(%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	192,864,991	27.54	161,057,566	25.44	19.75
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	177,376,537	25.32	117,150,761	18.50	51.41
以攤餘成本計量的金融投資	330,196,792	47.14	354,928,465	56.06	(6.97)
合計	700,438,320	100.00	633,136,792	100.00	10.63

本集團金融投資更多詳情載於本年度報告「審計報告及財務報告－合併財務報表附註」。

下表列示出截至報告期末本集團持有的最大十隻金融債券情況：

(單位：人民幣千元)

券別	券面總額	收益率(%)	到期日
金融債券A	8,270,000	2.30	2029-02-22
金融債券B	5,850,000	1.80	2027-07-23
金融債券C	4,940,000	1.85	2029-07-24
金融債券D	4,640,000	1.35	2026-09-25
金融債券E	4,570,000	2.52	2028-05-25
金融債券F	3,700,000	1.67	2025-05-09
金融債券G	3,680,000	1.48	2025-10-16
金融債券H	3,610,000	1.45	2025-07-25
金融債券I	3,470,000	2.63	2034-01-08
金融債券J	3,280,000	3.35	2026-03-24

(3) 金融衍生產品交易情況

本集團金融衍生產品交易主要包括：利率掉期、外匯掉期、外匯遠期等品種。本集團靈活運用各類衍生金融工具對沖匯率、利率風險，通過發揮專業交易能力，開展策略性交易，合理管理衍生金融工具頭寸組合，保持穩健交易風格。

截至報告期末，本集團所持有未到期衍生金融工具主要類別的名義金額及公允價值列示如下：

(單位：人民幣千元)

	2024年12月31日			2023年12月31日		
	名義金額	公允價值		名義金額	公允價值	
		資產	負債		資產	負債
利率掉期合約	254,969,033	32,172	(11,129)	248,318,596	14,753	(4,386)
貨幣掉期合約	139,026,375	1,318,613	(922,071)	79,142,406	726,267	(501,555)
貨幣遠期合約	30,687,855	919,113	(847,959)	43,718,277	578,565	(473,145)
貴金屬掉期合約	4,010,073	168,443	(9,620)	4,845,954	218,193	-
期權合約	1,912,240	9,843	(9,104)	1,132,332	13,403	(11,526)
合計	430,605,576	2,448,184	(1,799,883)	377,157,565	1,551,181	(990,612)

2. 負債項目情況

截至報告期末，本集團負債總額17,337.17億元，比上年末增長7.13%，主要原因是吸收存款和已發行債券的增加帶動了負債總額的增長。

下表列示出截至所示日期本集團負債總額構成情況：

(單位：人民幣千元)

	2024年12月31日		2023年12月31日		增(減)(%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	
向中央銀行借款	121,378,473	7.00	133,787,964	8.27	(9.28)
同業及其他金融機構存放款項	150,561,544	8.68	158,762,222	9.81	(5.17)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	171,916	0.01	-	-	不適用
拆入資金	23,144,745	1.34	34,920,012	2.16	(33.72)
衍生金融負債	1,799,883	0.10	990,612	0.06	81.69
賣出回購金融資產款	57,818,338	3.34	66,634,253	4.12	(13.23)
吸收存款	1,067,561,795	61.58	934,593,879	57.75	14.23
應交所得稅	(621,775)	(0.04)	849,131	0.05	(173.22)
已發行債券	290,863,182	16.78	267,923,368	16.56	8.56
租賃負債	3,722,824	0.21	4,115,588	0.25	(9.54)
其他負債	17,316,375	1.00	15,754,106	0.97	9.92
負債總額	1,733,717,300	100.00	1,618,331,135	100.00	7.13

註：截至2024年12月31日，向中央銀行借款121,378,473千元中，固定利率的金額為119,873,000千元，應付中央銀行借款利息1,505,473千元。

吸收存款

截至報告期末，本集團吸收存款總額10,460.89億元，比上年末增長14.31%。

下表列示出截至所示日期本集團按產品類型和客戶類型劃分的吸收存款分布情況：

(單位：人民幣千元)

	2024年12月31日		2023年12月31日		增(減)(%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	
公司存款	655,433,599	62.66	566,167,040	61.87	15.77
其中：活期存款	238,497,466	22.80	219,169,451	23.95	8.82
定期存款	416,936,133	39.86	346,997,589	37.92	20.16
個人存款	212,275,470	20.29	201,002,143	21.96	5.61
其中：活期存款	36,293,255	3.47	33,061,936	3.61	9.77
定期存款	175,982,215	16.82	167,940,207	18.35	4.79
保證金存款	176,014,296	16.83	147,772,584	16.15	19.11
財政存款	159,715	0.02	174,755	0.02	(8.61)
匯出匯票及應解匯款	2,205,715	0.20	45,456	0.00	4752.42
吸收存款總額	1,046,088,795	100.00	915,161,978	100.00	14.31
應計利息	21,473,000		19,431,901		
合計	1,067,561,795		934,593,879		

下表列示出截至所示日期本集團按幣種劃分的吸收存款分布情況：

(單位：人民幣千元)

	2024年12月31日		2023年12月31日		增(減)(%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	
人民幣	1,033,215,256	96.78	895,002,140	95.76	15.44
外幣折人民幣	34,346,539	3.22	39,591,739	4.24	(13.25)
合計	1,067,561,795	100.00	934,593,879	100.00	14.23

3. 總權益

截至報告期末，本集團總權益1,101.25億元，比上年末減少42.78億元，主要原因是報告期內本集團贖回以前年度發行的無固定期限資本債券200億並新發行無固定期限資本債券110億使得其他權益工具有所減少，同時當年度淨利潤有所增加綜合導致。

下表列示出截至所示日期本集團總權益項目構成情況：

(單位：人民幣千元)

	2024年 12月31日	2023年 12月31日	增(減)(%)
股本	17,762,000	17,762,000	-
其他權益工具	11,000,000	19,961,604	(44.89)
其他儲備	1,732,924	(2,718,089)	不適用
資本公積	10,689,841	10,732,077	(0.39)
盈餘公積	7,929,133	7,828,688	1.28
一般準備	21,106,229	20,678,511	2.07
未分配利潤	39,904,701	40,157,910	(0.63)
合計	110,124,828	114,402,701	(3.74)

4. 可能對財務狀況與經營成果造成重大影響的資產負債表外項目情況

本集團資產負債表外項目情況載於本年度報告「審計報告及財務報告－合併財務報表附註」。

(三) 合併現金流量表項目情況

報告期內，本集團經營活動產生的現金流量淨額為929.09億元，其中經營資產變動產生的現金流入為10.80億元，經營負債變動產生的現金流入為882.27億元；本集團投資活動使用的現金流量淨額433.07億元，其中出售及投資到期收回的現金為7,651.26億元，投資支付的現金為8,091.67億元；本集團籌資活動產生的現金流量淨額為51.13億元，其中發行債券收到的現金為4,220.32億元，償付債券本金支付的現金為4,007.24億元。

(四) 其他財務信息

1. 會計報表中變化幅度超過30%以上項目及原因簡析

(單位：人民幣千元)

合併財務狀況表項目	2024年 12月31日	2023年 12月31日	增(減)(%)	報告期內變動的主要原因
現金及存放中央銀行款項	148,162,149	103,494,179	43.16	存放中央銀行款項增加
存放同業及其他金融機構款項	11,405,462	20,938,491	(45.53)	存放銀行款項減少
拆出資金	4,885,299	12,353,608	(60.45)	拆放境內其他金融機構款項減少
衍生金融資產	2,448,184	1,551,181	57.83	貨幣掉期合約和貨幣遠期合約產生的衍生金融資產增加
買入返售金融資產	18,531,145	6,532,553	183.67	買入返售境內金融資產增加
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	177,376,537	117,150,761	51.41	政府、政策性銀行、企業債券投資增加
拆入資金	23,144,745	34,920,012	(33.72)	拆入銀行款項減少
衍生金融負債	1,799,883	990,612	81.69	貨幣掉期合約和貨幣遠期合約產生的衍生金融負債增加
應交所得稅	(621,775)	849,131	(173.22)	年度應交所得稅金額減少
其他權益工具	11,000,000	19,961,604	(44.89)	無固定期限資本債券減少
其他儲備	1,732,924	(2,718,089)	不適用	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具公允價值變動增加及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具公允價值變動轉出等綜合影響
合併損益及其他綜合收益表項目	2024年	2023年	增(減)(%)	報告期內變動的主要原因
交易收益淨額	941,146	502,026	87.47	主要是以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券投資、權益投資等收益及貴金屬買賣收益增加
金融投資淨收益	5,972,326	2,763,298	116.13	主要是以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資淨收益增加
其他營業收入	51,588	87,136	(40.80)	政府補助、久懸未取款項收入等減少
其他綜合收益稅後淨額	420,152	320,764	30.98	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具公允價值變動增加及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具公允價值變動轉出等綜合影響

2. 資產押記情況

本集團資產押記詳情載於本年度報告「審計報告及財務報告—合併財務報表附註」。

3. 逾期未償付債務情況

截至報告期末，本集團無逾期未償付債務情況。

六、資本充足率分析

資本充足率的計算範圍包括本行以及符合《商業銀行資本管理辦法》規定的本行直接或間接投資的金融機構。

本集團及本行依照《商業銀行資本管理辦法》及相關規定計算2024年12月31日的各級資本充足率，依照《商業銀行資本管理辦法（試行）》及相關規定計算2023年12月31日的各級資本充足率。涉及項目情況如下：

（單位：人民幣千元）

	2024年12月31日		2023年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
核心一級資本	99,124,828	98,686,728	94,441,097	94,223,505
核心一級資本監管扣除項目	(2,766,797)	(4,983,084)	(5,635,246)	(7,839,745)
核心一級資本淨額	96,358,031	93,703,644	88,805,851	86,383,760
其他一級資本	11,000,000	11,000,000	19,961,604	19,961,604
一級資本淨額	107,358,031	104,703,644	108,767,455	106,345,364
二級資本	26,857,792	26,857,792	17,051,284	17,051,284
二級資本監管扣除項目	—	—	—	—
資本淨額	134,215,823	131,561,436	125,818,739	123,396,648
資本充足率^註(%)	11.63	11.42	11.58	11.37
一級資本充足率(%)	9.30	9.09	10.01	9.80
核心一級資本充足率(%)	8.35	8.13	8.17	7.96

註： 資本充足率=資本淨額／風險加權資產*100%，風險加權資產詳情請見下表。

本集團及本行按照《商業銀行資本管理辦法》計量2024年末的風險加權資產情況，其中信用風險加權資產計量採用權重法，市場風險加權資產計量採用簡化標準法，操作風險加權資產計量採用標準法；本集團及本行按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》及相關規定計量2023年末的風險加權資產情況，其中信用風險加權資產計量採用權重法，市場風險加權資產計量採用標準法，操作風險加權資產計量採用基本指標法。

（單位：人民幣千元）

	2024年12月31日		2023年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
信用風險加權資產	1,091,241,849	1,089,229,765	1,027,021,912	1,025,855,790
其中：表內信用風險	998,590,937	996,578,853	955,466,268	954,300,146
表外信用風險	89,201,282	89,201,282	68,502,384	68,502,384
交易對手信用風險	3,449,630	3,449,630	3,053,260	3,053,260
市場風險加權資產	18,214,061	18,214,061	9,964,652	9,964,652
操作風險加權資產	44,987,310	44,660,881	49,660,324	49,392,011
風險加權資產合計	1,154,443,220	1,152,104,707	1,086,646,888	1,085,212,453

七、槓桿率情況

本集團根據《商業銀行資本管理辦法》及相關監管規則計量2024年12月31日的槓桿率，根據《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》及相關監管規則計量2023年12月31日的槓桿率。相關情況如下：

(單位：人民幣千元)

	2024年12月31日	2023年12月31日
一級資本	110,124,828	114,402,701
一級資本扣減項	(2,766,797)	(5,635,246)
調整後的表內外資產總額	2,144,721,151	1,983,659,131
其中：調整後的表內資產總額	1,820,098,534	1,719,012,401
調整後的表外資產總額	301,168,513	254,731,342
其他	23,454,104	9,915,388
槓桿率(%)	5.01	5.48

八、分部報告

下表列出所示期間本集團按業務劃分的分部業績：

(單位：人民幣千元)

	2024年		2023年	
	營業收入	稅前利潤 (虧損)	營業收入	稅前利潤 (虧損)
公司銀行業務	15,896,683	5,076,630	13,869,730	4,456,971
零售銀行業務	4,608,165	(2,787,439)	8,383,965	472,403
金融市場業務	4,903,361	3,252,248	2,645,223	325,896
其他	73,380	(208,409)	98,452	(92,193)
合計	25,481,589	5,333,030	24,997,370	5,163,077

下表列出所示期間本集團按地理區域劃分的分部業績：

(單位：人民幣千元)

	2024年		2023年	
	營業收入	稅前利潤	營業收入	稅前利潤
華北及東北地區	15,025,037	158,624	14,186,704	1,704,616
華東地區	4,847,191	2,787,828	4,592,434	1,907,166
華中及華南地區	4,024,163	1,409,102	4,708,232	1,161,881
西部地區	1,585,198	977,476	1,510,000	389,414
合計	25,481,589	5,333,030	24,997,370	5,163,077

九、貸款質量分析

報告期內，本行通過現金清收、呆賬核銷、破產重整、轉讓等方式加大不良資產處置力度，夯實資產質量，資產質量總體保持穩定。通過壓縮消費類互聯網貸款規模，控制純信用平台業務佔比，較大幅度壓降高風險資產，個貸資產規模下降較快。本行個人貸款高風險資產已快速出清，資產結構更加優化，應對風險能力逐漸增強，個貸業務總體風險可控。本行後續將持續豐富不良資產處置手段，進一步加大不良資產化解處置力度，持續壓降各項不良指標。

(一) 按五級分類劃分的貸款分布情況

(單位：人民幣千元)

	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常類貸款	893,947,790	95.46	887,214,612	95.12
關注類貸款	26,063,028	2.78	28,871,484	3.10
不良貸款	16,479,873	1.76	16,558,339	1.78
其中：次級類貸款	5,601,532	0.60	5,531,097	0.59
可疑類貸款	2,363,425	0.25	5,572,424	0.60
損失類貸款	8,514,916	0.91	5,454,818	0.59
發放貸款和墊款總額	936,490,691	100.00	932,644,435	100.00

(二) 貸款遷徙情況

(單位：%)

	2024年12月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
正常類貸款遷徙率	2.22	1.11	1.33
關注類貸款遷徙率	16.30	8.33	19.93
次級類貸款遷徙率	51.26	63.89	74.56
可疑類貸款遷徙率	30.16	39.49	15.65

註： 以上數據不含資產轉讓因素。

(三) 按產品類別劃分的貸款及不良貸款分布情況

(單位：人民幣千元)

	2024年12月31日				2023年12月31日			
	金額	佔比(%)	不良貸款金額	不良貸款率(%)	金額	佔比(%)	不良貸款金額	不良貸款率(%)
公司貸款和墊款	654,736,013	69.91	7,267,965	1.11	566,740,133	60.77	10,418,084	1.84
其中：短期公司貸款	263,760,443	28.16	3,534,104	1.34	220,021,985	23.59	5,307,835	2.41
中長期公司貸款	390,975,570	41.75	3,733,861	0.96	346,718,148	37.18	5,110,249	1.47
票據貼現	59,727,587	6.38	-	-	93,160,915	9.99	13,524	0.01
其中：銀行承兌匯票	58,738,511	6.27	-	-	92,640,303	9.93	-	-
商業承兌匯票	989,076	0.11	-	-	520,612	0.06	13,524	2.60
個人貸款	222,027,091	23.71	9,211,908	4.15	272,743,387	29.24	6,126,731	2.25
其中：個人住房 and 商業用房貸款	149,664,942	15.98	2,963,768	1.98	159,565,607	17.11	1,547,054	0.97
個人消費類貸款	37,512,214	4.01	4,638,758	12.37	75,937,149	8.14	3,372,526	4.44
個人經營性貸款	34,849,935	3.72	1,609,382	4.62	37,240,631	3.99	1,207,151	3.24
發放貸款和墊款總額	936,490,691	100.00	16,479,873	1.76	932,644,435	100.00	16,558,339	1.78

(四) 按行業劃分的公司貸款及不良貸款分布情況

(單位：人民幣千元)

	2024年12月31日				2023年12月31日			
	金額	佔比(%)	不良貸款金額	不良貸款率(%)	金額	佔比(%)	不良貸款金額	不良貸款率(%)
租賃和商務服務業	239,347,741	25.56	1,508,377	0.63	212,756,214	22.81	1,763,908	0.83
房地產業	93,339,050	9.97	1,480,355	1.59	88,361,622	9.47	3,229,467	3.65
製造業	87,787,078	9.37	1,256,187	1.43	85,434,345	9.16	1,877,692	2.20
水利、環境和公共設施管理業	68,171,356	7.28	602	0.00	59,722,557	6.40	32,330	0.05
批發和零售業	51,153,524	5.46	1,746,804	3.41	38,121,599	4.09	1,774,901	4.66
建築業	28,175,257	3.01	674,508	2.39	25,489,080	2.73	878,193	3.45
金融業	26,074,303	2.78	-	-	9,551,052	1.02	-	-
交通運輸、倉儲和郵政業	14,239,861	1.52	53,056	0.37	10,911,221	1.17	40,441	0.37
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	13,886,782	1.48	4,939	0.04	10,633,994	1.14	105,936	1.00
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	7,776,105	0.83	57,483	0.74	4,376,658	0.47	66,089	1.51
科學研究和技術服務業	6,650,275	0.71	23,000	0.35	2,532,378	0.27	106,134	4.19
採礦業	6,463,006	0.69	63,172	0.98	7,488,413	0.80	246,172	3.29
教育	3,614,001	0.39	10,380	0.29	2,799,681	0.30	15,350	0.55
其他	8,057,674	0.86	389,102	4.83	8,561,319	0.94	281,471	3.29
公司貸款和墊款總額	654,736,013	69.91	7,267,965	1.11	566,740,133	60.77	10,418,084	1.84

(五) 按地區劃分的貸款及不良貸款分布情況

(單位：人民幣千元)

	2024年12月31日				2023年12月31日			
	金額	佔比(%)	不良貸款金額	不良貸款率(%)	金額	佔比(%)	不良貸款金額	不良貸款率(%)
華北及東北地區	394,668,711	42.14	8,082,645	2.05	431,885,105	46.31	5,976,122	1.38
華東地區	260,038,530	27.77	1,979,841	0.76	217,892,309	23.36	2,694,148	1.24
華中及華南地區	198,630,819	21.21	5,456,009	2.75	205,393,575	22.02	7,269,761	3.54
西部地區	83,152,631	8.88	961,378	1.16	77,473,446	8.31	618,308	0.80
發放貸款和墊款總額	936,490,691	100.00	16,479,873	1.76	932,644,435	100.00	16,558,339	1.78

(六) 按擔保方式劃分的貸款及不良貸款分布情況

(單位：人民幣千元)

	2024年12月31日				2023年12月31日			
	金額	佔比(%)	不良貸款金額	不良貸款率(%)	金額	佔比(%)	不良貸款金額	不良貸款率(%)
抵押貸款	286,551,232	30.60	7,933,202	2.77	287,431,539	30.82	6,969,093	2.42
質押貸款	129,303,962	13.81	270,744	0.21	177,103,155	18.99	1,082,780	0.61
保證貸款	329,406,675	35.17	3,150,301	0.96	291,933,105	31.30	4,307,416	1.48
信用貸款	191,228,822	20.42	5,125,626	2.68	176,176,636	18.89	4,199,050	2.38
發放貸款和墊款總額	936,490,691	100.00	16,479,873	1.76	932,644,435	100.00	16,558,339	1.78

(七) 按逾期期限劃分的貸款分布情況

截至報告期末，逾期貸款2,615,423萬元，比上年末減少273,309萬元。

(單位：人民幣千元)

	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
逾期三個月以內	10,911,339	1.16	13,057,400	1.40
逾期三個月以上至一年	6,095,515	0.65	5,455,126	0.59
逾期一年以上至三年	6,374,601	0.68	7,750,545	0.83
逾期三年以上	2,772,773	0.30	2,624,251	0.28
逾期貸款合計	26,154,228	2.79	28,887,322	3.10
發放貸款和墊款總額	936,490,691	100.00	932,644,435	100.00

(八) 前十大客戶單一借款人的貸款情況

(單位：人民幣千元)

借款人	行業	2024年12月31日			
		金額	不良貸款 金額	佔資本 淨額(%)	佔貸款 總額(%)
客戶A	租賃和商務服務業	7,848,950	—	5.85	0.84
客戶B	租賃和商務服務業	7,093,890	—	5.29	0.76
客戶C	建築業	5,570,000	—	4.15	0.59
客戶D	租賃和商務服務業	4,198,360	—	3.13	0.45
客戶E	租賃和商務服務業	4,168,900	—	3.11	0.45
客戶F	租賃和商務服務業	4,150,000	—	3.09	0.44
客戶G	租賃和商務服務業	4,139,095	—	3.08	0.44
客戶H	租賃和商務服務業	3,774,500	—	2.81	0.40
客戶I	租賃和商務服務業	3,541,700	—	2.64	0.38
客戶J	租賃和商務服務業	3,519,919	—	2.62	0.38
合計	—	48,005,314	—	35.77	5.13

(九) 重組貸款情況

重組貸款指根據《商業銀行金融資產風險分類辦法》的要求，銀行由於借款人財務困難而對借款合同還款條款作出調整的貸款。截至報告期末，重組貸款餘額為162,052.83萬元，比上年增加68.88%。

(十) 抵債資產情況

截至報告期末，本行無抵債資產。

(十一)集團客戶授信業務風險管理情況

本行高度重視集團客戶授信風險管理，優化集團客戶關係管理，建立集團客戶分類管理及動態名單制管理，實現主動預授信及總量管控，風險管理能力不斷增強。在集團客戶授信業務調查、審查和評審過程中，加強對集團客戶整體風險的識別和防範，規避複雜的股權結構、多元化的擴張經營帶來的不確定性。重視對授信方案背景真實性和還款來源可靠性的審查，防止企業通過不正當關聯交易粉飾報表和轉移資金。強化對集團客戶整體發展趨勢的判斷，原則上將授信資金投入到集團內核心企業和核心板塊，嚴防出現資金挪用、短貸長用、信貸資金進入集團項下其它板塊項目建設或生產經營等情況。深入分析集團客戶的規模、成長性、風險承受能力和其他銀行已有授信等因素，結合本行資金規模及風險承受能力，合理確定對集團客戶的總體授信額度，防止授信過度集中帶來的風險。建立預警機制，通過收集、分析集團客戶相關信息，及時預警並採取相應風險控制措施。

(十二)不良資產的處置情況

截至報告期末，本行通過現金清收、呆賬核銷、破產重整、轉讓等方式處置不良資產355.34億元。

(十三)貸款減值準備情況

1. 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款

(單位：人民幣千元)

	2024年	2023年
期初餘額	24,599,802	23,831,785
計提	6,813,590	6,944,029
轉出	(6,781,602)	—
核銷	(2,355,890)	(6,803,049)
收回	1,968,349	622,009
匯率變動及其他	(127)	5,028
期末餘額	24,244,122	24,599,802

2. 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款

(單位：人民幣千元)

	2024年	2023年
期初餘額	1,386,837	1,538,132
計提	(56,619)	(151,295)
轉出	—	—
核銷	—	—
收回	—	—
匯率變動及其他	—	—
期末餘額	1,330,218	1,386,837

(十四)大額風險暴露情況

本行嚴格落實《商業銀行大額風險暴露管理辦法》的監管要求，持續加強大額風險暴露管理。建立健全大額風險暴露管理組織架構，構建相互銜接、有效制衡的運行機制。關注大額客戶風險，嚴把授信審批關口，堅持額度適中、管理有效的審批理念，堅持把好增量審批關口，從嚴控制大額存量授信客戶新增風險敞口，完善大額客戶總分行協同監測機制。報告期內，本行大額風險暴露指標值均符合內外部管理要求。

十、主要業務經營和管理工作情况

(一)公司銀行業務

報告期內，公司銀行以服務國家戰略目標和實體經濟為根本宗旨，以科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融等領域為重點發展方向，圍繞「以客戶為中心、以市場為導向、以特色業務為主線、以綜合收益為目標」的經營思路，聚焦打造「行業銀行、交易銀行、輕型銀行」，強化區域戰略支撐和分行工廠建設，持續優化產品與服務，夯實風險防控能力，提升數字化經營管理水平，努力實現公司銀行業務高質量發展。

客戶建設

報告期內，公司銀行聚焦行業戰略客群、基礎和專項客群、政府機構客群、區域重點客群，客戶基礎進一步夯實。行業戰略客群方面，優化升級戰略客戶服務模式，明確戰略客戶分層標準，深入挖掘營銷合作基礎，提升戰略客戶服務水平和價值貢獻。基礎和專項客群方面，持續加強對公客戶精細化管理，逐步建立對公客戶經營管理數字化體系。政府機構客群方面，拓展財政、教育、醫療、住建、政務和民生等客群，緊盯客戶需求，提供優質服務。區域重點客群方面，積極響應國家區域發展戰略，大力支持京津冀、長江經濟帶、成渝雙城經濟圈、粵港澳大灣區建設，賦能區域經濟發展。截至報告期末，公司全量客戶合計118,960戶，比上年末增長12.83%；有效客戶合計71,754戶，比上年末增長11.60%。

負債業務

報告期內，公司銀行持續推動負債規模穩步增長，優化負債結構，提升負債業務整體質效水平。重視客戶源頭拓展，細化客戶分層管理，強化客戶合作廣度及深度，夯實存款基礎。完善產品架構譜系，聚焦場景及渠道建設，拓寬增存來源渠道。密切關注宏觀政策、同業動態與監管環境變化，動態調整業務策略，加強負債成本管理，引導付息成本下行。截至報告期末，公司存款總額6,554.34億元，比上年末增加892.67億元，增長15.77%。

資產業務

公司銀行堅持把服務實體經濟作為出發點和落腳點，扎實做好金融「五篇大文章」，加強對重大戰略、重點領域和薄弱環節的優質金融服務，努力提高服務實體經濟質效。截至報告期末，公司貸款總額6,547.36億元，比上年末增加879.96億元，增長15.53%。

做好科技金融首篇大文章。持續推進科技金融業務布局，加強科技金融渠道生態建設和產品體系建設。截至報告期末，科技型企業貸款餘額458.78億元，比上年末增加37.92億元，增長9.01%。貫徹落實製造強國戰略。在頂層設計、政策資源保障、產品服務模式創新等方面，不斷完善製造業金融服務體系。截至報告期末，中長期製造業貸款餘額346.51億元，比上年末增加66.81億元，增長23.89%。積極支持綠色低碳轉型。重點支持清潔能源等綠色產業金融需求，用足用好碳減排支持工具等結構性貨幣政策工具。截至報告期末，綠色貸款餘額485.30億元，比上年末增加172.70億元，增長55.25%。推動鄉村振興政策落實落地。截至報告期末，涉農貸款餘額457.40億元，比上年末增加99.66億元，增長27.9%。^{*}

交易銀行業務

報告期內，交易銀行秉承「以客戶為中心」宗旨，助力港產城融合發展、推動航運金融特色文章提質上量，積極踐行發展戰略，取得顯著成績。報告期內，交易銀行業務實現非息收入17.41億元，同比增長17.86%；表內外業務累計投放9,300.53億元，同比增加66.41%；帶動存款2,983.67億元，比上年末增加486.95億元。

建產品工廠，強人才隊伍。建立「產業為魂、交易為體、客戶為用」的產品工廠機制，推出「渤銀一點通」服務平台，提升產品組裝與創新能力。組建跨部門創新工坊，為信創、集成電路、新能源等12條產業鏈的逾百家客戶定制方案，帶動投放超100億元。健全產品經理管理制度，組成「客戶經理+產品經理」營銷作戰單元，提升方案制定及業務落地效率。

^{*} 自2024年6月起，按照《中國人民銀行調查統計司關於印發2024年金融機構金融統計修訂內容的通知》（銀調發[2024]2號）調整後的涉農貸款口徑進行統計。

謀航運金融，促港產城融合。牽頭建立航運中心，聚焦政策牽引，積極打造航運金融生態圈；聚焦產業集聚，重點支持港口特色產業；聚焦資源協同，舉辦「促進港產城高質量融合發展大會」，推動渤海銀行總分行與中國信保總分公司全面戰略合作簽約。創設「渤銀信保易」品牌，助力中資企業「走出去」。

拓交易場景，做鏈式金融。構建「渤銀e鏈」供應鏈金融服務體系，實現各項供應鏈產品投放2,571.91億元，同比增長36.69%。研發投產線上化「新一代國內證系統」，功能領先同業。拓展電費證、設備證、佳釀證等多場景解決方案。全新開發「渤銀海納池」賦能企業資產負債管理，以「新一代法人賬戶透支」服務全行業客戶及產業園區發展，累計投放649億元。

抓基礎結算，留合意存款。推出「渤銀E商通」「渤銀E企通」「渤銀渤聯付」場景結算產品，持續推進集團資金池業務，場景結算類存款餘額410億元，服務客戶705戶。創設「渤銀司庫」品牌，助力企業提升財務金融資源配置效率。新版企業網銀榮獲中金金融認證中心數字金融金榜獎「企業網銀最佳用戶體驗獎」。

推線上票據，助普惠發展。推出「秒貼」產品，報告期內票據直貼發生額1,200億元，同比增長120%。新一代票據業務服務中小微企業400餘家，辦理貼現規模超500億元。報告期內，「新一代票據」獲得上海票據交易所「2023年度優秀承兌機構、優秀新一代票據系統業務推廣機構」稱號。

優跨境服務，創品牌口碑。持續豐富產品和服務「工具箱」，聚力突破關稅電子支付及保函場景，打造「渤銀關稅通」品牌。一次上線覆蓋全國所有分行所在關區，彌補多年空白並趕超同業。全面構建「渤銀全球速匯」「渤銀信保易」等產品體系，提供境內外、本外幣、線上下、投商行的全旅程跨境金融服務。業界首創「渤銀全球速匯」以獨特功能和優質客戶體驗，榮獲2024年《銀行家》雜誌「交易銀行創新優秀案例」獎項。

投資銀行業務

報告期內，投資銀行堅定FPA經營發展轉型方向，着力打造輕型銀行，盤活存量、用好增量、做大流量，以具有比較優勢的鈎子類產品作為業務破局點，強化通過債券承銷、交易撮合、資產流轉、理財子對接等高效利用資本方式實現拓展客戶、沉澱存款、提升效益的能力。

報告期內，債券主承銷業務累計承銷各類債券418隻，承銷金額合計1,697.40億元，同比增長83.46%。其中各類創新債券53隻，金額合計179.08億元，同比增長62.92%。首次開展信用風險緩釋工具業務11筆，金額合計11.47億元。撮合業務強化對非銀市場優勢資金的組織，整合各類優勢資金為客戶提供全渠道融資服務，有效解決客戶融資痛點，降低客戶融資成本，全年撮合業務規模達到837.63億元，同比增長28%。併購業務深化服務客戶轉型需求，併購貸款投放及規模實現較快增長，年內落地產業整合類併購、上市公司併購、跨境併購等多個典型場景下併購項目。銀團貸款業務發揮產品優勢，通過牽頭銀團滿足客戶較大規模融資需求，持續落地「一帶一路」項目建設類銀團、園區改造類銀團、光伏及新能源汽車綠色類銀團等項目。響應國家政策號召，在制度先行、合規展業的前提下，快速推出股票回購增持專項貸款業務，並在年內實現首筆業務投放落地，助力資本市場健康穩定發展。

報告期內，本行在服務銀行間債券市場高質量發展北京金融資產交易所第七屆年度總結交流會上榮獲北京金融資產交易所授予的（2024年度）最具市場創新力機構獎項、（2024年度）最具市場突破力機構獎項，在2024年萬得最佳投行評選中獲得銀行類債券承銷快速進步獎第一名。

資產託管業務

報告期內，本行持續強化託管服務能力，提升託管業務專業化、精細化、規範化水平，着力開拓託管業務新增長點。發力資金監管業務，打造交易資金監管、募集資金監管等服務場景，帶動規模增長3,946.32億元。抓住財產權信託業務發展契機，實現信託保管業務快速擴張，截至報告期末，財產權信託業務保管規模比上年末增加434.84億元。落地首隻信託QDII產品託管業務，跨境業務覆蓋面繼續提升。截至報告期末，本行資產託管及外包業務規模32,024.84億元，比上年末增長28.01%。根據中國銀行業協會2024年四季度統計數據，本行託管規模排名較上年末前進一位，位列第19位。

普惠金融業務

報告期內，本行深入貫徹國家關於普惠金融工作的決策部署，嚴格落實監管政策要求，提升小微企業金融服務質效，推動普惠金融業務增量、擴面、降本、提質，扎實做好普惠金融大文章。堅持「做小、做好、做真」發展戰略，以科技賦能「數字、平台、場景、生態」為發展理念，探索建立數字普惠金融新模式，將普惠金融服務嵌入小微企業生產經營各類場景，全面推動普惠小微企業金融服務高質量發展。

主動對接小微企業主體，着力提升重點領域服務精準度。聚焦「兩區兩鏈一生態」業務領域，圍繞核心企業供應鏈、科創企業、平台類、「住房抵」等重點客群，建立場景項目聯席會議機制，支持區域特色普惠生態場景項目落地，提升小微企業金融服務可得性和質量。

加快重點產品迭代和創新，重構本行普惠金融產品體系，按照全流程組件化、參數化、配置化原則，打造貫穿貸前、貸中、貸後全流程的普惠線上化產品裝配流水線，加快數字化普惠建設，持續創新優化線上化產品，推動獲客模式由散單向批量轉變、營銷模式由被動向主動轉變、產品模式由線下向線上轉變，大幅提升服務效率和客戶體驗，打造具有渤海特色的普惠服務品牌。

截至報告期末，全行普惠貸款餘額552.71億元，比上年末增加38億元，普惠貸款戶數129,465戶，比上年末增加1.38萬戶，平均貸款執行利率4.32%。

(二) 零售銀行業務

報告期內，零售銀行加快向「賬戶銀行」「財富銀行」「生態銀行」轉型，堅持以客戶需求為導向，豐富完善產品譜系，做大業務規模；以高質量發展為指引，大力優化客戶和業務結構；以場景化生態合作為驅動，不斷拓寬和延伸服務邊界。依託數字技術驅動，深化客戶專業經營，強化資產配置及增值服務能力，促進零售業務穩步發展。

截至報告期末，零售存款餘額2,122.75億元，年增112.73億元；零售客戶總量820.26萬戶，年增49.01萬戶。

客戶發展

報告期內，本行加速推進「賬戶銀行」「生態銀行」建設，堅持以「賬戶好開」「賬戶好用」「賬戶增值」為目標，優化完善賬戶功能服務，打造適配性產品促進賬戶與養老、置業、社區、園區等生態場景融合發展客戶。一是持續豐富「渤銀E付」產品譜系，完善「收、管、付」產品功能，創新服務模式，逐步凝聚客戶群體增長新動力；二是強化公私聯動協同發展，聚力代發客群，持續豐富專屬產品及服務，增強客戶滿意度，本年度新增本行代發個人客戶16.37萬戶；三是聚焦新經濟、新零售發展機遇，通過將「賬戶+支付+金融產品」嵌入和鏈接生態平台，延伸金融服務，推進合作縱深；四是深化數智賦能，加強數字化中台能力建設，賦能重點客群經營和創新服務，助推零售業務轉型發展。

截至報告期末，零售客戶總量820.26萬戶，較年初淨增49.01萬戶。本行大力拓展數字生態銀行建設，持續優化與互聯網平台企業的金融服務合作，截至報告期末，合計服務個人客戶2,193.69萬戶。

財富管理

報告期內，本行聚焦「財富銀行」發展目標，持續夯實財富業務發展基礎，堅持以優質產品和專業服務拓展零售價值客戶，提升個人財富資產規模。一是持續豐富「渤銀E財」產品譜系，強化產品研發能力，提升投研及投顧專業水平，構建以客戶為中心的綜合金融服務體系。截至報告期末，個人財富資產規模突破3,800億元，年增236.92億元，增量同比增幅103.49%；代銷信託業務規模同比增幅21.43%，代銷理財業務規模同比增幅16.94%。二是持續完善私人銀行綜合服務體系，打造「渤享家」財富管理家庭信託品牌，強化資產配置能力與服務水平，滿足私人銀行客戶財富管理與傳承全方位需求；豐富四大管家非金融服務內容，提升客戶體驗。截至報告期末，私人銀行存量客戶同比增幅2.27%。三是聚焦養老金融服務，形成具有養老特色的綜合產品貨架，覆蓋客戶資產保值、增值和傳承需求，建設本行特色養老生態圈。截至報告期末，個人養老金賬戶數同比增幅3.61%，其中新客戶佔比43.67%。

負債業務

報告期內，本行以「優化結構、管控成本」為目標，深化零售存款綜合經營，積極拓寬低成本資金來源，推進零售存款量質齊升。一是增強源頭性資金獲取能力，加強公私聯動代發業務、支付結算業務協同發展；二是推動個人中間業務，加強產品優化升級、加大產品供給，推進專業化資產配置服務，帶動流轉存款提升；三是強化重點客群場景化經營，提升資金沉澱及客戶服務體驗。截至報告期末，零售存款餘額2,122.75億元，零售存款平均付息率同比下降16個BP，付息結構實現初步改善。

資產業務

報告期內，零售資產業務堅定以國家信貸政策為導向，堅持以滿足客戶多樣化信貸需求為中心，不斷提升客戶服務能力。一是零售資產結構優化效果顯著，壓降低效資產同時加大優質資產投放；二是堅持產品、服務創新引領，加大住房按揭貸款投放力度，全力支持居民剛性和改善性住房貸款需求；三是堅決加快推動個人經營貸款發展，為小微企業及個體工商戶提供金融支持，全力提升普惠金融服務質效；四是持續優化自營消費貸款功能，助力擴大內需、促進消費。截至報告期末，個人貸款餘額2,220.27億元。

信用卡業務

報告期內，推動信用卡業務回歸本源，經營理念向提升「服務功能性」轉變，聚焦本行優質客群，將信用卡打造成為增強零售優質客群黏性的有效載體。響應當下國潮風，推出Hi Card信用卡「山海經」版新卡面，以提升品牌影響力。截至報告期末，信用卡累計發卡量126.52萬張，貸款規模38.86億元。

(三) 金融市場業務

報告期內，本行金融市場業務緊密圍繞中央金融工作會議「促進債券市場高質量發展」「當好服務實體經濟的主力軍和維護金融穩定的壓艙石」的要求，貫徹落實全行轉型振興高質量發展和「十個專項工作」要求，以投研能力為核心、以趨勢管理為抓手、以服務客戶為導向，加強債券業務模式和產品創新，牢築流動性底線，各項業務規模穩步增長，交易排名大幅提高；堅持客戶經營協同成長，提供包括貨幣、債券、外匯、貴金屬以及利率、匯率、信用衍生品等一站式綜合金融服務，有效服務實體經濟發展。

債券業務

面對複雜多變的債券市場，本行強化發展債券業務，靈活運用多策略組合進行資產配置，積極挖掘債券交易價值，切實履行銀行間債券市場綜合做市商義務，豐富做市交易品種，穩步提升債券綜合收益。

報告期內，本行「債券中心」統籌全行債券業務發展，通過綜合金融服務方案滿足客戶直接融資+間接融資需求，積極參與科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融等範圍項目，加強對經濟重點領域金融支持，助力全行提升客戶層級和綜合收益。

報告期內，本行債券業務交易量突破5.34萬億元，較上一年度增長45.86%。獲中國外匯交易中心「年度市場影響力機構」「市場創新業務機構」「1月、8月、12月X-Lending之星」「1月至12月X-Lending活躍機構」「2月X-Bond債券利差交易策略之星」「3月X-Bargain最佳表現獎」「5月i豆衍生品新星」「9月X-Bargain利率之星」等獎項。「渤海銀行優選天津地方債籃子」於4月及7月獲評外匯交易中心「活躍籃子」、7月獲「報價之星」稱號；「渤海銀行天津綠色地方債籃子」於11月獲評「活躍籃子」稱號。

債券承銷方面，本行國債承銷量861.3億元，較上年增長6.24%；政策性金融債承銷量1,125.4億元，較上年增長32.35%。其中，國家開發銀行金融債承銷量排名第17名，獲得國家開發銀行2024年金融債「優秀承銷商」「創新合作獎」「30周年相伴支持獎」；中國進出口銀行金融債承銷量排名第12名，並首次被委任中國進出口銀行綠色金融債牽頭主承銷商，獲得中國進出口銀行2024年金融債「核心承銷商」「推進高水平對外開放獎」「支持現代化產業體系建設獎」「綠色發展理念推進獎」；中國農業發展銀行金融債承銷量排名第25名，榮獲中國農業發展銀行2024年金融債「優秀承銷機構」「優秀做市機構」「創新領航獎」「創新合作獎」。

資金業務

本行密切關注市場走勢，加強市場研判，積極開展各類資金交易業務，報告期內，本行開展同業拆借、質押式回購、公開市場操作、上海清算所淨額清算、通用回購等資金交易業務交易量突破12萬億元，發行同業存單4,021.1億元，較上一年度增長8.92%。積極拓展交易對手，切實履行一級交易商職責，獲得中國人民銀行2024年度公開市場業務一級交易商資質，積極參與中國外匯交易中心各類交易業務及創新業務，多次獲評中國外匯交易中心回購活躍交易商、X-Repo活躍機構，大幅提高銀行間市場影響力。

面對國內外經濟通脹變化，靈活運用各種外匯交易策略，有效規避市場風險，提高定價交易能力，報告期內，本行外匯市場業務保持穩步增長，市場影響力不斷增強，人民幣外匯掉期交易量銀行間市場排名較上年提升3名，人民幣外匯期權交易量銀行間市場排名較上年提升6名。

代客業務

報告期內，本行圍繞「渤銀避險」品牌建設，加強產品創新，完善業務制度，落地十餘種代客業務產品；加強客戶宣導和營銷，提供定制化業務解決方案；堅持產品培訓、合規培訓、資格認證考試，提升產品經理技能水平；推進代客資金交易系統建設，豐富產品功能，提高業務效率。同時，積極貫徹落實外匯自律機制，加強匯率風險理念宣導，推動實體企業客戶持續樹立匯率風險中性理念。報告期內，本行代客資金交易業務保持穩健發展。

同業客戶經營

報告期內，本行扎實推進同業客戶一體化經營，通過強化客戶屬地與分類分層結果應用，持續構建客戶KYP畫像，不斷提升同業客戶客均貢獻。報告期內，本行實現屬地目標同業客戶覆蓋率86.79%、多元產品滲透率64.97%。同時，推進同業客戶經理隊伍建設，提升金融同業客戶營銷平台效能、實施同業網銀迭代升級，持續提升數字化經營能力，提高專業化經營水平。

理財業務

報告期內，不斷豐富理財產品種類，優化產品功能，為客戶提供優質理財服務。本行理財子公司積極拓展行外代銷渠道，拓寬資產管理服務客群，已與52家機構達成代銷合作。報告期內，本集團共發售理財產品418隻，銷售金額合計4,448.03億元。截至報告期末，本集團存續理財產品349隻，理財產品餘額1,735.49億元，淨值型產品佔比95.56%。理財產品中封閉式產品佔比51.13%，開放式產品佔比48.87%。理財產品資產配置以固收類為主，投向債券類、銀行存款類、非標準化債權類、公募基金、權益類資產佔比分別為55.76%、16.21%、14.34%、3.20%、2.44%，其餘資產佔比8.05%，包括債券買入返售、同業存單等。

(四) 網絡金融業務

報告期內，本行堅決貫徹落實黨中央關於發展數字金融的決策部署，踐行金融為民服務理念，加速推動網絡金融業務從功能建設向流量經營轉型。

聚焦零售業務三大銀行定位，實現兩大核心平台建設新突破

2024年，本行新版門戶網站(www.cbhb.com.cn)煥新亮相，採取業內領先的分屏式布局、卡片式分區、多維導航體系實現結構改版；新增智能搜索、無障礙服務、多終端適配等數智化功能，助力用戶體驗升級。

跨際推出手機銀行7.0版，立足賬戶銀行、財富銀行、生態銀行三大銀行定位，以「渤銀e家」為經營理念和服務品牌，打造「社區－家庭－管家－客戶關懷」的家庭金融服務鏈。新版手機銀行以創新「渤銀e管家」家庭金融服務體系為核心亮點，在賬戶銀行方面，開發家庭賬戶，實現「賬戶好開」「賬戶好用」「賬戶增值」的賬戶銀行目標；在財富銀行方面，提供「一賬簿、兩張表、四筆錢、五規劃、七大服務項目」智能服務，為客戶及其家庭提供全生命周期、全關係圖譜、全方位定制和全渠道觸達的綜合服務；在生態銀行方面，重點完善代發、養老等生態場景服務，聚焦社區金融、社區政務、社區沙龍和社區商圈四大板塊，上線「社區通」綜合服務平台，讓金融助力客戶美好生活。

積極探索智慧遠程銀行建設，持續提升線上客戶服務新體驗

2024年，本行聚焦智慧遠程銀行建設，積極探索「渠道協同+數智運營」雙輪驅動模式，提升遠程服務的標準化、集約化、智能化水平。在渠道協同方面，遠程銀行充分發揮「人工+智能」的服務優勢，強化與手機銀行、微信生態的深度融合，在複雜業務辦理、個性化諮詢等場景提供無縫銜接的服務支持，建立與各渠道的數據共享機制，實現客戶信息、服務記錄、交易數據的共享互通，為全渠道協同提供經營支撐；在數智運營能力應用方面，遠程銀行重點打造智能化運營體系。基於客戶標籤、客群畫像系統，開展精準客戶分層，配置差異化服務策略。通過部署智能外呼系統，結合多場景數據埋點與客戶行為分析，實現精準化客戶觸達，提升服務響應效率。

(五) 資產負債與財務管理

報告期內，本行資產負債管理工作以黨建為引領，堅定戰略發展方向，結合宏觀經濟形勢和監管政策導向，在堅守風險底線基礎上，加快推進業務轉型和資產負債結構優化，助力實現年度經營目標。通過強化資本約束，拓展多元化資本補充途徑，有效提升資源配置的靈活度，全力為業務發展騰挪空間；同時，完善中長期資本規劃，健全內部資本充足評估體系和信息披露工作，統籌資本新規在集團平穩落地。嚴守流動性風險偏好底線，完善司庫體系建設，提升日間資金穩定性和短期資金運用綜合收益率，優化融資策略，降低融資成本，實現了流動性、安全性和收益性的動態平衡。充分發揮FTP指揮棒作用，動態評估更新內部定價策略，傳導業務發展導向。持續優化低利率環境下內外部定價策略，綜合運用各項價格管理工具，引導提升業務綜合回報水平，加大對重點領域的內部定價傾斜，支持實體經濟薄弱環節。堅守合規經營底線，落實降本增效要求，嚴控合規收費管理，扎實推進金融消費者權益保護工作。充分發揮市場風險管理的前瞻性和主動性，以落實監管新規為契機，控風險、調結構，支持全行高質量發展。

報告期內，本行財務管理工作堅持黨建引領，聚焦「十項行動」、內煉「三量」、外助「三新」，強化支持保障，為全行經營發展保駕護航。加強全面預算管理，持續優化資源配置，完善以經濟增加值為核心的配置體系。注重增收過程管理，定期分析增收效果，監督各項增收措施取得實效。秉承「一切成本皆可控」的原則，通過建立審價管理機制、合理控制項目投入、壓降機構建設支出等措施積極落實降本增效工作，各項成本得到有效管控。持續提高會計信息質量，確保會計信息能夠真實、完整、準確地反映財務狀況與經營成果。完善管理會計系統價值分析、業績分析與盈利分析功能，為經營決策提供數據支持。落實財務監督管理職能，創新費用管理手段，防範財務管理風險。

(六) 信息科技建設情況

報告期內，本行以服務國家戰略、實體經濟及天津「十項行動」為重點，積極做好「五篇大文章」，推進數字金融大文章提質增效，通過雲計算、人工智能、區塊鏈及大數據等技術，持續提升關鍵核心技術自主掌控能力，以數字技術和數據要素雙輪驅動賦能業務發展和產品創新，助力本行實現支持實體經濟與自身高質量發展的雙向奔赴。

本行充分認識金融標準化戰略意義，報告期內，積極落實金融領域標準化工作相關要求，制定《渤海銀行關於加強金融領域標準實施工作的工作計劃》；完善金融產品和服務對標達標機制，開展網上銀行、智能設備領域標準化自評估工作，有效實施標準自我聲明和公開。

報告期內，本行持續優化科技人才體系建設，加強科技支撐人才的培養和儲備。截至報告期末，本行科技人員1,512人，佔本行合同制員工11.0%。持續圍繞「人才立行」專項行動，以提高科技賦能質效為目標，加快數字人才培養，積極踐行人才創新驅動數字金融創新，為推動數字化轉型提供強有力的人才支撐。

全力保障本行高質量發展，報告期內，本行科技投入13.37億元。數字金融強基賦能，高標準建設數字金融基礎設施，新一代分布式核心系統、新一代綜合資金業務管理系統、湖倉一體系統加速推進。充分發揮數字技術和數據要素的雙輪驅動作用，強化對專精特新等數字核心企業信貸資源投放，對公「一機走天下」客戶標籤體系建設和產業鏈圖譜方案進一步完善；手機銀行7.0、門戶網站、掌上渤海全面煥新登場，零售數字化營銷與運營平台深化推進一體化營銷體系；金融市場代客資金交易系統（一期）和量化交易系統投產，助力數字化經營。系統謀劃大模型建設，上線零售智能風控報告，同步推進問答助手等應用場景，推動以大模型技術為抓手的數字生產力發展和智能化升級，為客戶提供服務便捷、交互智能、安全高效的金融服務體驗，助力本行全面提升金融服務實體經濟的質效。

報告期內，本行持續建設全面主動的安全生產運行體系，全行系統全年運行平穩。推進IT基礎設施轉型，完成湖倉一體系統基礎雲平台、第二代數據倉庫的部署和運行，實現平台技術能力持續釋放，同時完成同城第三數據中心建設並正式運營，不斷提升精細化運維管理水平，夯實生產運行安全底座，確保信息系統安全穩定運行。

(七) 境外分行業務情況

本行香港分行於2020年開業，是本行在境外成立的首家分行。作為一家持牌銀行，香港分行可經營全面的對公商業銀行業務，現時主要經營範圍以批發銀行業務及金融市場業務為主。香港分行以銀團貸款與跨境聯動業務起步，通過銀團、雙邊貸款以及跨境聯動、貿易融資、代客資金交易等產品組合為境內分行客戶提供高效、便捷的離在岸金融服務。以總行戰略、重點客戶為核心，集境內外市場政策與優勢，充分發揮「橋頭堡」的引領與創新作用，着力塑造成境內外分行跨境聯動深度合作先行引領行。搭建多層次金融服務體系，為客戶提供多元化的批發銀行服務及產品，拓寬融資管道，創新融資工具，積極推動實體經濟改造升級、產業鏈一體化發展，做好戰略新興產業培育與儲備。大力發展債券業務，參與同業資金拆借、債券投資、存款證發行、票據發行、外匯交易等業務。同時，作為一家總行在天津的全國性股份制商業銀行的境外分行，香港分行積極做好對天津本土企業的金融服務工作，努力實現金融支援天津高質量發展的新突破。截至報告期末，本行香港分行總資產161億等值港幣。

(八) 子公司業務情況

渤海理財有限責任公司成立於2022年9月6日，註冊地為天津，註冊資本20億元，為本行全資子公司，主要開展理財產品發行，對受託的投資者財產進行投資和管理以及進行理財顧問和諮詢服務等業務。截至報告期末，資產總額25.57億元，淨資產24.38億元；報告期內實現營業收入4.14億元，淨利潤2.21億元。

十一、全面風險管理情況

(一) 全面風險管理綜述

本行嚴守風險管理底線，積極踐行「全面、主動、敏捷、到位」的風險管理文化和理念，堅持以風控能力為邊界展業，堅持「穩健」的風險偏好，全力強化獨立制衡、強化協同融合、強化執行管控、強化能力精進，不斷提升防範化解金融風險的能力，進一步提高風險管理的精細化、規範化、數字化和流程化水平，以智能、敏捷的風控能力助推業務轉型升級，有效保障全行各項業務穩健、平衡、可持續發展。

本行董事會承擔全面風險管理的最終責任。董事會下設風險管理和綠色金融委員會，對董事會負責。本行監事會承擔全面風險管理的監督責任，負責監督檢查董事會和高級管理層在風險管理方面的履職盡責情況並督促整改。本行高級管理層承擔全面風險管理的實施責任，執行董事會的決議。

本行設主管風險管理條線的高級管理人員（首席風險管理官），負責領導風險管理條線相關部門在本行風險管理框架下開展工作。首席風險管理官保持獨立性，可以直接向董事會報告全面風險管理情況。

本行對於所面臨的每一種主要風險，均建立一個由三道防線組成的風險防控體系。即各業務條線部門及各分支機構是風險管理的第一道防線，承擔風險管理的直接責任；風險管理條線各部門、資產負債管理部、內控合規部、辦公室（公共關係部）、董事會辦公室等部門是相應風險管理的第二道防線，承擔制定政策和流程，監測和管理風險的責任；審計部是風險管理的第三道防線，承擔對第一道防線和第二道防線履職情況的審計責任。

（二）信用風險

報告期內，本行踐行「全面、主動、敏捷、到位」的風險管理文化理念，全面提升風險管理能力，資產質量健康穩定，信用風險平穩可控。

一是夯實資產質量。牢牢紮緊風險防控之弦，守住不發生重大風險底線。持續做好重點監測資產清收化解工作，成立大額重點監測客戶風險化解專班；深化不良資產處置工作機制，總行資產保全部升格為一級部門作為業務發展條線管理，分行資產保全部為總行派駐部門由總行垂直管理；開展指定集團客戶跟蹤評價工作，制定大額集團客戶跟蹤清單，將監測職責落實到人；密切監測大型集團客戶風險，對大型企業集團客戶突發輿情、經營異常動向進行實時監測，廣泛收集、深入分析客戶風險信息；持續加大推進不良資產清收化解，強化考核激勵約束，進一步激發幹事創業積極性，提升風險化解的質效，助力全行經營發展。截至報告期末，全行不良貸款率1.76%，比上年末下降0.02個百分點；撥備覆蓋率155.19%，貸款撥備率2.73%，實現了穩定資產質量和抵禦預期信用風險的雙重目標。

二是強化基礎管理。升級統一授信管控，推動統一綜合授信3.0系統平穩上線，在現有系統功能服務基礎上，拓展低風險業務合併申報，實現集團額度、客戶額度、業務方案三合一平行申報，增設集團內唯一授信客戶比照單一客戶的系統應用場景，全流程支持影像資料快捷補充、客戶資料複用機制。此外，針對各類業務場景及分支流程服務37個功能點進行優化，有效提高本行統一綜合授信管理的場景適應性，在防範多頭授信、過度授信的基礎上，全力保障業務申報審批效率。實施風險管控大集中策略，不斷優化資源配置，支持實體保效率，防控風險提質量，通過授信審批傳導風險偏好和管理要求，引導資金投向，嚴格風險管控。加強監管制度宣導貫徹，持續優化並實施積極合理、分類施策、動態調整的授信策略。持續加強授信審批監督監測，提升授信審批管理能力，提高授信審批工作質效。重塑零售信貸風控基座，支持六大零售信貸業務板塊，持續優化零售風險治理架構及組織體系、梳理完善零售風險管理流程、迭代升級零售風險管理工具箱，構建零售信貸風控體系。

三是優化信貸結構。印發《渤海銀行2024-2025年信貸政策》，明確行業、客戶、產品、區域方面的總體授信原則，重點做好「五篇大文章」，支持發展新質生產力，助力推進新型工業化，從多個角度提出了保障政策落地執行的配套措施，強化風險偏好傳導，全力支持一線業務發展。根據分行基礎客戶現狀和儲備情況，發布區域重點客戶、目標客戶名單，做到業務精準發力、有的放矢。主動跟蹤國家和監管政策變動情況，及時修訂房地產開發貸款管理辦法和經營性物業抵押貸款管理辦法，在保障制度連續性的同時，加強房地產業務風險防範，進一步強化信貸業務風險管控。

四是完善系統模型。搭建企業級模型管理平台，進一步強化全行模型開發、驗證、上線應用、優化、下線等全生命周期各環節的過程管理。建立供應鏈鏈屬企業客戶評級模型，有針對性地完善與核心企業合作情況等評級指標，敏捷支持供應鏈金融業務發展。完成房地產授信業務決策支持引擎迭代升級，新增房地產授信業務決策支持引擎展示功能，從客戶、區域、項目三個維度，實現對公房地產授信業務貸前、貸中、貸後全流程信貸支持和風險管控。完成政府債能力評價模型風險管理駕駛艙迭代升級，新增應用場景，提高輔助支撐力度。

（三）流動性風險

本行流動性風險管理採用集中管理模式，在董事會確定的流動性風險管理政策指導下，由總行統一管理全行總體流動性風險，按董事會、高級管理層、管理部門三個層面實施自上而下的流動性風險管理，建立全行參與的流動性風險管理體系。資產負債管理部作為流動性風險牽頭管理部門，負責擬定流動性風險管理策略、政策和流程，對流動性風險進行識別、計量、監測和控制，以現金流缺口分析為基礎，通過日間頭寸管理、預警指標體系、限額管理等手段，並以壓力測試和應急演練相配套，加強市場預判，實施動態流動性風險管理，確保全行流動性風險處於風險偏好以內。目前的流動性風險管理政策及制度符合監管要求和自身管理需要。本行建立並不斷完善全面、系統的負債業務管理和風險控制體系，持續提高金融服務實體經濟的效率和水平。總行公司業務條線、零售業務條線和金融市場條線等管理部門及子公司、海外分行、境內各分支機構遵照董事會及高管層確定的流動性風險管理政策、偏好、流程、限額和其他管理要求開展業務。

在日間頭寸管理方面，本行以確保支付安全為原則，實施本外幣一體化管理，合理擺布現金流以平衡流動性和收益性。在中長期流動性風險管理方面，本行強化資產負債期限結構動態擺布，價格引導、投融資策略更新、內部限額等管理手段，實施主動負債補充和資產結構調整，實現穩定資金來源的擴大和資產負債期限結構的優化。本行的流動性風險核心指標主要包括流動性比例、流動性覆蓋率、淨穩定資金比例及流動性匹配率等，針對上述指標偏好制訂了規劃方案，並相應分解至各項業務流動性管理方案，保證各項核心指標符合本行的風險偏好。本行的流動性風險內部限額主要包括：債券質押類、流動性支持類、清算資金類和錯配限額四個方面，指導各經營部門在日常經營中管控流動性風險。本行加大客戶行為模型的建立和分析，對資產負債的現金流出和流入設定審慎的假設條件並運用到流動性管理模型中，通過監管指標和內部限額的監測、分析和管理的，保證本集團流動性安全。

本行根據實際風險管理需要按年度制定債券投資指引，定期評估和動態調整債券投資策略，通過內部限額明確業務質押債券上限，確保可隨時變現的優質流動性資產規模充足，保證有能力滿足潛在的流動性需求。本行關注資產結構的調整優化，建立了以現金、準備金和利率債、貨幣基金、債券基金等高流動性資產為主的三級流動性儲備體系，可以有效應對日常情景及應急情況下的流動性風險管理需求，滿足各項支付需求。同時本行不斷拓展多種負債渠道，積極加強金融債券發行、同業客戶關係管理和央行公開市場操作業務的參與程度，擴大同業授信，建立應急資金儲備，努力增加中長期穩定負債來源，提高本行在市場流動性緊張情況下的融資能力。

為應對資金市場波動及宏觀經濟環境變動帶來的潛在影響，本行定期修訂壓力測試情景、執行流動性風險壓力測試。通過引入內外部因素，模擬有價證券價格下跌、存款流失等因素，在不同程度的壓力情景下，測試未來7天、30天及90天的現金流缺口，實施銀行最短生存期管理，檢驗對流動性風險的承受能力。本行每日監測各項預警指標，根據業務規模、複雜程度、風險水平和組織框架等制訂應急計劃，明確內部分工和應急流程，組織總分行涉及部門定期開展應急演練，以確保在危機情況下的流動性安全。

本行制定了《渤海銀行股份有限公司負債質量管理辦法》，構建了與本行經營戰略、風險偏好和總體業務特徵相適應的負債質量管理體系，按照董事會、高級管理層、管理部門三個層面構建負債質量管理體系，建立集中管理、聯動監測、規範統計的內部管理模式。報告期內，圍繞負債來源穩定性、負債結構多樣性、負債與資產匹配的合理性、負債獲取的主動性、負債成本適當性、負債項目真實性制定負債質量管理策略，不斷優化負債結構，合理促進負債規模增長，確保本行負債業務穩健發展。報告期內，本行負債質量整體提升，多項監測指標明顯改善。

報告期內，流動性保持合理充裕，流動性風險水平平穩可控，各項流動性監管指標均達到監管要求，主要監測類指標運行平穩，報告期內無重大實質性流動性風險事件。截至報告期末，本集團流動性比例74.72%、流動性覆蓋率158.70%、淨穩定資金比例115.08%，法人口徑流動性匹配率為128.43%。

根據《商業銀行淨穩定資金比例信息披露辦法》的要求，下表列示出本集團在2024年12月末和9月末時點淨穩定資金比例指標、分子項可用穩定資金以及分母項所需穩定資金的情況：

(單位：人民幣千元)

	2024年12月31日	2024年9月30日
淨穩定資金比例(%)	115.08	115.70
可用穩定資金(折人民幣)	1,073,032,883	1,016,977,958
所需穩定資金(折人民幣)	932,440,310	878,986,765

下表列示出本集團流動性覆蓋率指標情況：

(單位：人民幣千元)

	2024年12月31日	2024年9月30日
流動性覆蓋率(%)	158.70	150.03
合格優質流動性資產(折人民幣)	252,566,257	207,199,265
未來30天現金淨流出量(折人民幣)	159,146,077	138,106,356

下表列示出本集團非衍生資產與負債根據相關剩餘到期日分析情況：

(單位：人民幣千元)

	即時償還	一個月以內	一至三個月	三個月至	一至五年	五年以上	未定期限	合計
			以內	一年以內	以內			
資產	186,334,675	166,045,249	125,112,931	407,094,686	490,336,274	348,585,124	117,885,005	1,841,393,944
負債	333,574,410	213,836,712	288,950,442	574,774,368	317,088,009	959,429	2,734,047	1,731,917,417
流動性淨額	(147,239,735)	(47,791,463)	(163,837,511)	(167,679,682)	173,248,265	347,625,695	115,150,958	109,476,527

(四) 市場風險 (含銀行賬簿利率風險)

本行嚴格遵循《商業銀行市場風險管理指引》和《商業銀行銀行賬簿利率風險管理指引(修訂)》等相關要求，實行獨立、全面的市場風險(含銀行賬簿利率風險，下同)管理模式。本行董事會負責審批市場風險管理的戰略、政策和程序，確定本行可以承受的市場風險水平；高級管理層下設的資產負債管理委員會，負責制定、定期審查和監督市場風險的政策、程序以及工作流程的執行，並根據董事會制定的風險偏好設定市場風險限額；總行資產負債管理部負責牽頭建立市場風險識別、計量、監測、報告及控制機制，以確保將本行承擔的市場風險控制在董事會制定的風險偏好以內。

本行市場風險管理遵循全面、穩健、審慎原則，總體目標是：將市場風險的識別、計量、監測和控制與全行的戰略規劃、業務決策和財務預算等重要經營管理活動進行有機結合，將本行所承擔的市場風險水平控制在銀行能夠承受的範圍內。

本行制定了《市場風險管理政策》，並在此基礎上制定了《交易賬簿和銀行賬簿劃分管理辦法》，積極落實相關市場風險監管要求，建立了涵蓋識別、計量、監測和控制等各環節的市場風險管理制度體系。本行採用缺口分析、久期分析、外匯敞口分析、情景分析等對市場風險進行識別和計量，定期開展壓力測試，並通過限額管理實現對風險的監測和控制。

針對銀行賬簿利率風險，本行主要通過缺口管理、敏感性分析、久期分析等計量工具進行管理，並不斷優化動靜結合的淨息差分析體系，在定量模型和定性分析的基礎上，不斷加強對利率走勢的研判，為資產負債結構配置等工作提供決策依據。針對交易賬簿，本行主要通過基點價值、風險價值(VAR)、頭寸限額、久期、止損限額等進行計量和管控，以保證交易賬簿的收益預期和交易敞口相互匹配。針對匯率風險，本行設定了市場風險限額，並通過貨幣掉期、貨幣遠期等衍生金融工具對表內外匯風險敞口進行有效管理，將本行外幣總敞口控制在較低水平。報告期內，本行併表口徑累計外匯敞口頭寸比例1.47%。利率風險和匯率風險均保持在內部限額範圍以內，整體可控。

本行市場風險加權資產計量採用簡化標準法，市場風險資本計提覆蓋交易賬簿中的利率風險和特定風險，以及全部匯率風險和商品風險。由於交易頭寸較少，市場風險資本佔用較低。報告期內，本行無重大實質性市場風險事件。

本集團利率敏感性缺口情況

本集團表內利率敏感性缺口根據合同約定的重新定價日或到期日中的較早者按資產和負債的賬面值分類列示如下：

(單位：人民幣千元)

	三個月以內	三個月至 一年以內	一至五年 以內	五年以上	不計息	合計
總資產合計	793,399,553	486,758,991	353,383,710	124,050,359	86,249,515	1,843,842,128
總負債合計	813,125,945	568,575,275	304,820,260	951,048	46,244,772	1,733,717,300
利率敏感性缺口總計	(19,726,392)	(81,816,284)	48,563,450	123,099,311	40,004,743	110,124,828

本集團利率敏感性情況

下表載列在假定所有其他變量保持不變的前提下，對本集團的稅前利潤及權益(不含稅務影響)利率敏感性分析的結果：

(單位：人民幣千元)

	2024年12月31日 (下降)／增長
稅前利潤變化	
收益率曲線向上平移100個基點	(1,386,778)
收益率曲線向下平移100個基點	1,386,778
權益變化(不含稅務影響)	
收益率曲線向上平移100個基點	(2,315,866)
收益率曲線向下平移100個基點	2,315,866

上述敏感性分析基於本集團的資產和負債具有靜態的利率風險結構。有關的分析僅衡量一年內利率變化，反映為一年內本集團資產和負債的重新定價按年化計算對本集團稅前利潤和股東權益(不含稅務影響)的影響。

由於實際情況與假設可能存在不一致，利率變動導致本集團稅前利潤和股東權益(不含稅務影響)出現的實際變化可能與此敏感性分析的估計結果不同。

本集團匯率風險敞口情況

下表列示出本集團在2024年12月31日的外匯匯率風險敞口分布情況：

(單位：人民幣千元)

	人民幣	美元 折合人民幣	其他幣種 折合人民幣	匯總人民幣
總資產合計	1,746,497,951	80,229,173	17,115,004	1,843,842,128
總負債合計	1,667,227,817	54,426,162	12,063,321	1,733,717,300
資產負債表敞口淨額	79,270,134	25,803,011	5,051,683	110,124,828

(五) 操作風險

操作風險是指由於內部程序、員工、信息科技系統存在問題以及外部事件所造成損失的風險，包括法律風險，但不包括戰略風險和聲譽風險。

報告期內，本行啟動操作風險管理體系優化工作，明確體系優化工作目標和工作規劃，修訂操作風險管理偏好和操作風險管理政策，總行主要部門設置操作風險管理專崗，確定操作風險控制自評估方法論並開展試點評估，探索形成操作風險損失數據收集機制，完成操作風險損失數據收集，持續推進分行業務連續性管理體系達標建設，開展操作風險管理系統重構，新操作風險管理系統投產試運行。

報告期內，本行未發生重大操作風險事件。

(六) 資本管理

1. 資本管理體系架構、管理目標及管理措施

本行建立了較為完善的資本管理體系，董事會承擔資本管理最終責任，確定資本風險偏好，審批資本管理政策，授權高級管理層行使資本管理職能；高級管理層授權資產負債管理委員會具體行使資本管理職能，實施資本規劃和資本充足率目標管理；資產負債管理部承擔資本管理日常工作，負責搭建資本管理制度和流程體系，牽頭落實董事會和高管層對資本管理的要求與目標，以確保資本管理符合風險偏好要求。

本行實施全面的資本管理，包括資本規劃、資本配置及考核、資本監控及預警、內部資本充足評估、資本補充及應急措施、資本計量及報告、信息披露等。本行的資本管理目標為：穩固資本基礎，增強資本實力，推進以經濟資本為核心的銀行價值創造，實現資本約束、風險管理與股東回報間的有益平衡，保持合意的資本充足水平，以有效應對面臨的各主要風險及非預期損失，確保穩健運行與持續健康發展。本行以《商業銀行資本管理辦法》及其他相關監管規則為依據，計算、管理和披露資本充足率。報告期內，本集團及本行各級資本充足率指標均符合監管要求。

為達到上述資本管理目標，報告期內，本行採取了以下措施：在充分考慮外部經營環境變化的基礎上，依據戰略導向及風險偏好，以資本約束優先為原則，合理評估資本供需及缺口，制定中長期資本規劃和年度資本計劃；持續優化「內源性資本補充為主體，外源性資本補充為支撐」的資本補充機制，在持續鞏固盈利能力的同時，成功發行140億元二級資本債券和110億元無固定期限資本債券，有效夯實了本行的資本實力，實現資本組合不同成份間的審慎平衡；主動優化風險加權資產配置機制，強化資源配置與業務發展的協同聯動，提升資源配置的靈活性，為全行重點業務穩健發展提供有力支持；強化資本價值創造核心理念，完善以資本效率指標為核心的資本配置與考核體系，並推動經濟資本在資源配置、差異化定價以及績效評估等領域的深化應用，多角度傳導資本有償使用理念；積極推進「輕資本」戰略轉型，通過資產結構的主動管理和動態擺布，合理調控資本消耗型業務投放，將有限資源向資本集約型業務傾斜；全面部署資本新規在本行平穩落地，結合監管規則和內部管理需求，系統推進涵蓋資本管理系統、市場風險FRTB系統在內的綜合性系統建設，實現資本管理從全手工計量到系統化逐筆計量的重大飛躍；持續完善危機情景下的恢復與處置計劃管理框架，優化治理架構及工作機制，並結合多角度的壓力測試、觸發機制的設置形成差異化恢復和處置策略，確保極端情景下核心業務功能的可持續性和穩定性；組織開展年度內部資本充足評估程序，全面覆蓋各主要風險類別，系統評估資本附加及壓力情景下的資本供需情況，並制定應對壓力情境下的應急預案，同時對標監管最新要求，優化第二支柱資本附加機制，推動全面風險管理框架趨於完善。

2. 內部資本充足評估的方法及程序

本行內部資本充足評估程序包括治理架構、風險偏好、風險識別與評估、資本充足率壓力測試、資本評估、資本規劃和應急管理等主要環節。在綜合考量和評估銀行所面臨的主要風險的基礎上，衡量資本與風險的匹配水平，建立風險與資本統籌兼顧的管理體系，確保在不同市場環境下保持與自身風險狀況相適應的資本水平。

報告期內，本行依據全面風險管理的總體要求，結合《商業銀行資本管理辦法》中關於第二支柱的管理要求，持續完善全面風險覆蓋的內部資本充足評估體系，目前已形成較為規範的治理架構、配套的政策管理制度、完整的評估流程、定期監測報告機制及內部審計制度，滿足外部監管要求和內部管理需要。目前，本行內部資本充足評估程序治理結構完善、職責清晰，有效管控各類風險，資本水平與風險偏好及風險管理水平相適應，資本規劃與經營狀況、風險變化趨勢及長期發展戰略相匹配。

3. 資本規劃和資本充足率管理計劃

本行根據監管相關要求制定了《渤海銀行股份有限公司2023-2027年資本管理規劃》，並經董事會審議通過。本行立足審慎穩健的資本管理目標，綜合考量宏觀經濟形勢、監管政策要求以及本行戰略轉型規劃、風險偏好和風險評估結果、融資能力等因素，合理確定內部資本充足率管理目標，審慎預估未來資本供給和需求狀況。本行堅持以「內源性資本補充為主體，外源性資本補充為支撐」為總體原則，充分考慮各類資本補充工具的可獲得性、時效性與融資成本，兼顧短期和中長期資本需求，並考慮各種資本補充來源的長期可持續性，據此制定符合本行發展戰略的中長期資本規劃和資本補充規劃，推動本行資本實力持續增強、資本結構趨於均衡，確保本行資本具備良好的風險抵禦能力。

本行在中長期資本規劃框架內確定年度資本充足率管理目標，制定年度管理計劃並納入全行經營計劃，確保年度資本管理計劃與各項業務計劃相適應，並通過對資本充足率水平進行動態監測、分析和報告，調整和優化資產結構，提高精細化管理水平，適時發行資本工具等措施，確保各級資本充足率持續滿足監管要求和內部管理目標。

(七) 信息科技風險

報告期內，根據全面風險管理、內部控制等監管規定以及行內風險偏好、信息科技風險管理等制度要求，本行落實金融科技轉型發展戰略，信息科技風險管理三道防線有效履職，不斷完善信息科技風險管理手段、管理機制，持續推進信息科技風險問題整改工作，未發生信息技術重大突發事件，信息科技風險整體可控，未突破信息科技風險偏好，為金融科技戰略目標實現提供保障。

報告期內，本行未發生重大信息科技風險事件。

(八) 合規風險

1. 合規風險狀況

合規風險是指因金融機構經營管理行為或者員工履職行為違反合規規範，造成金融機構或者員工承擔刑事、行政、民事法律責任，財產損失、聲譽損失以及其他負面影響的可能性。

本行合規風險管理組織體系由董事會、監事會、高級管理層、風險控制委員會、內控合規部、審計部、各業務職能部門及分支機構共同構成。董事會負責審議批准合規風險管理政策，對經營管理活動遵循相關法律法規、部門規章和規範性文件等合規規範承擔最終責任。高級管理層負責制定和推行合規風險管理制度，組織實施合規管理，內控合規部協助高級管理層指導和推動全行的日常合規管理。各業務職能部門、分支機構對其遵守合規規範和做好合規管理承擔首要責任。

報告期內，本行強化以制度審核為主體的合規審查，主動識別、管理新產品、新業務和重大項目的合規風險，嚴把合規風險的事前關口，堅守合規底線。

報告期內，本行未發生重大合規風險事件。

2. 反洗錢風險狀況

本行持續完善反洗錢內控制度，修訂大額交易和可疑交易報告、跨境業務反洗錢管理等多項核心制度，優化反洗錢管理機制。加強機構監督檢查與內部調研，夯實反洗錢內部履職能力。重視反洗錢問題源頭治理，全面開展客戶信息批量完善工作，提升反洗錢基礎數據質量。加大反洗錢管理科技賦能力度，基於系統運行情況和關鍵管理問題，多方面優化反洗錢系統功能和交易監測模型。定期實施業務產品洗錢風險評估工作，有效識別、管控新業務產品洗錢風險。切實履行金融機構宣教責任，開展內部專題培訓提升員工履職能力和知識儲備，組織多形式外部宣傳活動強化公眾與客戶的風險防範意識。

報告期內，本行未發生洗錢重大實質性風險事件。

(九) 戰略風險

報告期內，本行進一步明確發展方向，加快推進戰略實施，戰略風險總體平穩可控，未發生重大戰略風險事件。理清思路，進一步明確發展方向。堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，全面深入學習貫徹黨的二十大和二十屆二中、三中全會精神、中央金融工作會議、中央經濟工作會議精神以及習近平總書記視察天津重要講話精神，以踐行「三量」要求為統領，及時組織修訂渤海銀行「四五」規劃。修訂後的「四五」規劃進一步明確了本行的戰略定位和發展方向，並做好與下一個規劃周期的銜接，確保規劃的前瞻性和引領性。聚力攻堅，加快推進戰略實施。堅持以提升質量為前提和根本，夯實發展基礎；以盤活存量為急需和關鍵，實現輕裝上陣；以做優增量為路徑和支撐，厚積發展動力，推動高質量發展取得新成效。

(十) 聲譽風險

聲譽風險是指由銀行機構行為、從業人員行為或外部事件等，導致利益相關方、社會公眾、媒體等對銀行形成負面評價，從而損害品牌價值，不利正常經營，甚至影響到市場穩定和社會穩定的風險。報告期內，本行整體輿情態勢良好，未發生重大聲譽事件。

報告期內，本行嚴格落實監管要求，不斷優化工作機制、持續加強全流程管理，積極推動聲譽風險管理能力提升：一是強化輿情防控。不斷提升輿情動態監測的即時性與精準度；堅持預防為主的聲譽風險管理理念，持續加強輿情排查、研判、預警和提示工作力度，努力提高聲譽風險前瞻性管理水平；切實壓實事源單位的主體責任，強化風險源頭防控，持續提升管理質效；主動研判輿情風險，積極向上級主管部門主動報告，妥善處置各類輿情事件；通過組織全行範圍內的聲譽風險專項檢查、輿情演練等方式，不斷強化全行聲譽風險防範意識，提升全行應對緊急輿情事件的能力。二是強化正向引導。積極踐行國有股份制銀行的使命擔當，緊緊圍繞做好金融「五篇大文章」，貫徹落實「三新」「三量」的主題，通過接受中央及主流媒體訪談、行領導專訪、論壇評獎等多形式、多渠道展開宣傳報道，彰顯出向新發展的蓬「渤」勢能，不斷提升本行品牌形象，積累聲譽資本。

(十一) 國別風險

本行將國別風險管理納入全面風險管理體系，按照監管要求，動態監測國別風險變動，結合外部國際評級機構評級結果，制定國別風險限額，定期監測國別風險限額執行情況，持續提升國別風險信息自動化監測水平，並推動境外分支機構對所在地及業務輻射區域國家或地區的風險狀況變化進行全面跟蹤、掌握。

報告期內，按照監管要求，本行印發了《渤海銀行股份有限公司國別風險管理辦法（2024年修訂）》和《渤海銀行股份有限公司2024年國別風險評級及限額管理方案》，進一步規範國別風險的識別、評估、計量和管控。同時，本行定期開展國別風險壓力測試工作，考慮極端但合理的情景下，本行可能面臨的國別風險敞口對資本帶來的衝擊。報告期內，本行主要以境內業務為主，跨境交易對手主要集中於發達國家，涉及國別風險敞口的資產規模較小，國別風險整體可控。

(十二) ESG 風險

本行將ESG風險納入全面風險管理體系，明確董事會、監事會、高級管理層以及各管理部門的ESG風險管理職能，建立健全行業先進水平的ESG風險管理決策機制，建設理念領先、經濟可持續、ESG表現突出的負責任銀行，提升自身ESG表現。本行重點關注授信客戶ESG風險對本行信貸資產安全的影響，加強授信客戶ESG風險分類管理和風險識別，對高風險客戶採取更加嚴格的評估和審核措施。

報告期內，本行積極履行環境和社會責任，推行綠色運營，發展綠色金融、普惠金融、養老金融、科技金融、數字金融，創造社會價值，加強利益相關方溝通、消費者權益保護，關愛員工健康和職業發展，未發生ESG相關重大實質性風險事件。

十二、核心競爭力分析

報告期內，本行始終堅持黨對金融工作的全面領導，深刻把握金融工作的政治性、人民性，堅定樹立為經濟社會發展提供高質量金融服務的政治自覺，沿着中國特色金融發展之路推進深化改革、轉型振興。本行的主要優勢體現在以下四個方面：

一是全國性股份制商業銀行的牌照優勢。本行是2003年《商業銀行法》修訂以來，唯一一家全新成立的全國性股份制商業銀行，是第一家總部設在天津的全國性股份制商業銀行，是自2000年來第一家在發起設立階段就引進境外戰略投資者的全國性股份制商業銀行，全國性牌照具有稀缺性。

二是基本完成全國主要省會及經濟重要城市的戰略布局。本行網點布局集中於全國經濟發達地區，聚焦支持國家戰略。在全國各主要自貿區、香港特別行政區均已設立分支機構，可作為開展國際業務，服務國際客戶的橋頭堡。

三是擁有理財子公司、資金運營中心等稀缺性牌照。集團內形成業務協同效應，服務客戶手段日趨完善多元，有利於為本行各類目標客戶提供多品類、多渠道、多鏈路、全周期的綜合化金融服務方案。

四是已經成為H股上市銀行。實現了以資本市場規則對本行公司治理、信息披露等方面的監督和完善機制，有利於本行不斷提升公司治理水平、開拓國際視野、樹立國際品牌。

十三、未來發展展望

（一）經濟、金融與銀行業展望

2025年，全球貿易保護政策傾向升溫，全球供應鏈產業鏈「脫鉤」態勢或將加劇，貿易摩擦風險上升，地緣政治不確定性增加，去全球化格局將在未來幾年進一步深化。

國內方面，黨的二十屆三中全會以經濟體制改革為牽引，進一步全面深化改革、推進中國式現代化。中央經濟工作會議提出，2025年要實施更加積極有為的宏觀政策：財政政策更加積極，提高財政赤字率，增加發行超長期特別國債，增加地方政府專項債券發行使用，擴大投向領域和用作項目資本金範圍，廣義財政支出規模預計將進一步加大。貨幣政策適度寬鬆，適時降準降息，發揮好貨幣政策工具總量和結構雙重功能，與財政政策配合發力，共同促進經濟回升向好。居民消費的增長引擎作用有望明顯增強，投資繼續穩定增長，外部不確定性或將擾動出口但積極因素仍存。更加積極有為的宏觀政策為改善銀行業經營環境構成支撐。

2025年，銀行業總體趨勢向穩向好。特別是一攬子增量政策落地見效，地方政府、企業、居民資產負債表有望先後迎來改善，資產規模增速保持總體平穩，資產結構進一步優化。銀行資產端定價仍面臨下行壓力，存款利率有望與政策利率同步下調，部分中長期存款逐步進入重定價周期，高成本同業負債治理或進一步加強，負債成本壓力趨於緩和，綜合資產和負債兩端，預計2025年銀行業淨息差降幅築底收窄。穩增長政策對重點領域風險處置及化解形成正向作用，地方政府債務、房地產風險有望得到緩解，銀行業資產質量指標預計保持相對穩定。伴隨發行特別國債、地方專項債補充銀行資本政策落地，銀行業穩健經營能力有望提升。

(二) 2025年度本行業務發展指導思想與主要措施

2025年，本行堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，全面落實黨的二十大和二十屆二中、三中全會精神，認真貫徹中央經濟工作會議精神和習近平總書記對金融工作的重要論述精神，堅決貫徹黨中央、國務院決策部署，全面落實監管政策和市委市政府工作要求，堅持穩中求進、以進促穩，守正創新、先立後破，系統集成、協同配合，堅持目標導向、問題導向，推動結構調整，實現功能提升，推進模式轉換，實現業務轉型。本行將認真踐行做好金融「五篇大文章」的政治任務，服務天津特色金融（產業金融和航運金融）發展，扎實推進「九五三一」系統實施，將黨的建設、風控合規建設和數字化轉型貫穿經營工作始終，全力實現戰略目標。

主要工作措施：一是縱深推進全面從嚴治黨，夯實高質量發展根基。堅持加強黨的全面領導，築牢政治忠誠、把牢發展方向、擰緊責任鏈條，把嚴的基調、嚴的措施、嚴的氛圍一貫到底。二是踐行金融宗旨，提升服務實體經濟效能。全力做好金融「五篇大文章」，聚焦重點領域，強化系統施策，優化組織保障，不斷創新行業金融服務模式。三是把握經營根本，做實資產負債管理。加強負債全局性規劃，完善經營資產邏輯布局，優化升級展業模式。加快資本補充，做好資本債券發行。四是深耕業務轉型，深化「九大銀行」轉型由戰略到戰術的轉變，做深做實「五個工廠」建設。五是深化「三項制度」改革，強化組織保障。推進組織架構優化重塑，發揮考核導向作用，完善薪酬分配機制，更好服務渤海銀行高質量發展。六是強化風控合規，堅守展業基本規律。強化全面風險管理，堅守風控邏輯，加強風險與業務的與時俱進，嚴防「後溢」風險，持續深化內控案防、操作風險體系建設，全面提升風控合規水平。七是加快數字化轉型，持續提升數智賦能水平。加快推進四大企業級工程建設，深化大模型布局，做好風險管理精準化、客戶營銷個性化、產品運營智能化、內部管理自動化等全面規劃，積極為全行高質量發展賦能。八是抓實精益管理，提高服務保障質效。加強財務支持、營運服務、法制建設、網絡安全、消保工作、安全穩定等管理工作，持續在發展中補短板、謀長遠，大力提升精細化管理水平。

股本變動及股東情況

一、普通股股份變動情況

報告期內，本行普通股股份未發生變動，情況如下：

	2023年12月31日		報告期內增(減) 變動(股)	2024年12月31日	
	數量(股)	佔比(%)		數量(股)	佔比(%)
內資股	11,561,445,000	65.09	-	11,561,445,000	65.09
H股	6,200,555,000	34.91	-	6,200,555,000	34.91
普通股股份總數	17,762,000,000	100.00	-	17,762,000,000	100.00

註：截至報告期末，本行股東總數為75戶，其中內資股股東11戶，H股股東64戶。

二、普通股前十大股東持股情況

截至報告期末，本行普通股前十大股東持股情況如下：

股東名稱	股東性質	報告期內增(減)		期末持股		股份類別
		變動(股)	數量(股)	持股比例(%)		
天津泰達投資控股有限公司 ⁽²⁾	國有法人	-	3,612,500,000	20.34		內資股
香港中央結算(代理人)有限公司 ⁽³⁾	境外法人	(105,500)	3,311,646,400	18.64		H股
渣打銀行(香港)有限公司	境外法人	-	2,888,555,000	16.26		H股
中海集團投資有限公司	國有法人	-	1,975,315,000	11.12		內資股
國家開發投資集團有限公司	國有法人	-	1,686,315,000	9.49		內資股
中國寶武鋼鐵集團有限公司	國有法人	-	1,686,315,000	9.49		內資股
泛海實業股份有限公司	境內非國有法人	-	1,370,706,739	7.72		內資股
天津商匯投資(控股)有限公司	境內非國有法人	-	1,156,000,000	6.51		內資股
聖恩納實業(天津)有限公司	境內非國有法人	-	29,424,331	0.17		內資股
天津象合企業管理諮詢有限公司	境內非國有法人	-	14,712,166	0.08		內資股
天津弗斯特木業有限公司	境內非國有法人	-	14,712,166	0.08		內資股

註：(1) 以上信息基於本行股份登記處截至2024年12月31日股份登記情況編製。

(2) 天津泰達投資控股有限公司確認，截至報告期末，除直接持有本行3,612,500,000股內資股外，其關聯企業津聯(天津)融資租賃有限公司亦通過香港中央結算(代理人)有限公司持有本行48,438,000股H股，據此，天津泰達投資控股有限公司及其關聯企業合計持有本行3,660,938,000股股份，持股比例20.61%。

(3) 香港中央結算(代理人)有限公司所持股份為其代理的在香港中央結算(代理人)有限公司交易平台上交易的本行H股投資者賬戶的股份總和。

三、《商業銀行股權管理暫行辦法》下主要股東情況

根據《商業銀行股權管理暫行辦法》相關規定，截至報告期末，本行主要股東情況如下：

(一) 天津泰達投資控股有限公司

天津泰達投資控股有限公司，主要經營業務包括實業、金融、城市綜合開發三大主業，同時強化資本運作和資產管理兩大功能。註冊資本：171.0695億元；法定代表人：曲德福；住所：天津經濟技術開發區盛達街9號1201；控股股東：天津市國資委；實際控制人：天津市國資委。截至報告期末，天津泰達投資控股有限公司質押本行696,900,000股股份。

(二) 渣打銀行(香港)有限公司

渣打銀行(香港)有限公司為一家在香港註冊成立，並以香港作為註冊地的銀行，成立日期為2003年12月12日，註冊地址為香港中環德輔道中4-4A號32樓，主要業務是提供銀行及相關金融服務。控股股東：渣打集團有限公司；實際控制人：渣打集團有限公司。截至報告期末，渣打銀行(香港)有限公司所持本行股份無質押或凍結情況。

渣打集團有限公司於1969年11月18日在英國倫敦成立，主要提供全面的銀行及金融業務。註冊地址：1 Basinghall Avenue, London EC2V 5DD, United Kingdom；集團主席：José Viñals(韋浩思)；行政總裁：Bill Winters(溫拓思)。

(三) 中海集團投資有限公司

中海集團投資有限公司成立於1998年6月26日，是中遠海運發展股份有限公司下屬全資子公司。經營範圍：實業投資和股權投資。註冊資本：213.83億元；法定代表人：杜海英；住所：中國(上海)自由貿易試驗區臨港新片區瑞興路58號6幢一層100室；控股股東：中遠海運發展股份有限公司；實際控制人：國務院國資委。截至報告期末，中海集團投資有限公司所持本行股份無質押或凍結情況。

中遠海運發展股份有限公司成立於2004年3月3日，經營範圍：國內沿海及長江中下游普通貨船、國內沿海外貿集裝箱內支線班輪運輸，國際船舶運輸(含集裝箱班輪運輸)，集裝箱製造、修理、租賃，船舶租賃，自有集裝箱、自用船舶買賣。國內沿海普通貨船(散貨船除外)海務管理、機務管理和船舶檢修、保養、買賣、租賃、營運、資產管理及其他船舶管理服務。依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動。註冊資本：135.73299906億元；法定代表人：張銘文；住所：中國(上海)自由貿易試驗區臨港新片區國貿大廈A-538室。

(四) 國家開發投資集團有限公司

國家開發投資集團有限公司成立於1995年，公司始終堅持服務國家戰略，以推動結構優化、構築美好生活、促進科技創新、引領產業升級為己任，在重要行業和關鍵領域發揮國有資本的引領和帶動作用，打造世界一流資本投資公司，重點打造「能源產業」「數字／科技」「民生健康」「產業金融」四大業務板塊。註冊資本：338億元；法定代表人：付剛峰；住所：北京市西城區阜成門北大街6號-6國際投資大廈；控股股東：國務院國資委；實際控制人：國務院國資委。截至報告期末，國家開發投資集團有限公司所持本行股份無質押或凍結情況。

(五) 中國寶武鋼鐵集團有限公司

中國寶武鋼鐵集團有限公司(前稱「上海寶鋼集團公司」和「寶鋼集團有限公司」)前身為寶山鋼鐵(集團)公司，成立於1992年1月1日，是依法成立的國有獨資公司，由國務院國資委代表國務院履行出資人職責。公司主要經營範圍包括許可項目：出版物零售；出版物批發。(依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動，具體經營項目以相關部門批准文件或許可證件為準)一般項目：以自有資金從事投資活動；投資管理；自有資金投資的資產管理服務；企業總部管理；土地使用權租賃；非居住房地產租賃；稅務服務；人力資源服務(不含職業中介活動、勞務派遣服務)；市場主體登記註冊代理；商務代理代辦服務；承接檔案服務外包；招投標代理服務；大數據服務；企業管理諮詢。(除依法須經批准的項目外，憑營業執照依法自主開展經營活動)。註冊資本：527.91101億元；法定代表人：胡望明；住所：中國(上海)自由貿易試驗區世博大道1859號；控股股東：國務院國資委；實際控制人：國務院國資委。截至報告期末，中國寶武鋼鐵集團有限公司所持本行股份無質押或凍結情況。

(六) 泛海實業股份有限公司

泛海實業股份有限公司成立於1992年11月，為中國泛海控股集團有限公司旗下重要的投資控股及地產租賃平台。註冊資本：240億元；法定代表人：孫後星；住所：山東省濰坊市高新區東風東街6602號(泛海城市花園內)；控股股東：中國泛海控股集團有限公司；實際控制人：盧志強。截至報告期末，泛海實業股份有限公司所持本行1,370,706,739股股份被司法凍結、輪候凍結。

中國泛海控股集團有限公司，成立於1988年4月，主要經營業務包括基礎設施項目及產業的投資；資本經營、資產管理；酒店及物業管理等。註冊資本：200億元；法定代表人：盧志強；住所：北京市東城區建國門內大街28號民生金融中心C座23層。

(七) 天津商匯投資(控股)有限公司

天津商匯投資(控股)有限公司成立於2004年4月5日，是一家以從事資本市場服務為主的企業，專注於金融資本投資。註冊資本：11.6億元；法定代表人：張雲集；住所：天津自貿試驗區(空港經濟區)環河北路80號空港商務園東區8號樓B318房間；公司無控股股東和實際控制人。截至報告期末，天津商匯投資(控股)有限公司所持本行股份無質押或凍結情況。

本行各主要股東不存在委託他人或接受他人委託持有本行股份的情況，無其他最終受益人。截至報告期末，除天津泰達投資控股有限公司與其關聯企業津聯(天津)融資租賃有限公司合計持有本行3,660,938,000股股份外，其他主要股東無一致行動人。

本行已將主要股東及其控股股東、實際控制人、一致行動人、最終受益人等因與股東存在關係的3,480家企業作為本行關聯方進行管理，具體關聯交易情況請參見本年度報告「審計報告及財務報告—合併財務報表附註『關聯交易』」。

四、控股股東、實際控制人

報告期內，本行無控股股東和實際控制人。

五、香港法規下主要股東及其他人士於本行股份中擁有之權益及淡倉

截至報告期末，據本行董事或最高行政人員所知，根據《證券及期貨條例》第336條規定須備存的登記冊所記錄，以下人士(董事、監事及本行最高行政人員除外)於本行股份及相關股份中擁有或被視作擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第2及3分部條文須向本行及香港聯交所披露的權益及淡倉：

股東名稱	權益性質	股份類別	好倉／淡倉	直接或間接持有的股份數目(股)	佔本行權益百分比(%)	佔相關類別股份百分比(%)
天津泰達投資控股有限公司	實益擁有人	內資股	好倉	3,612,500,000	20.34	31.25
	受控法團權益 ⁽¹⁾	H股	好倉	48,438,000	0.27	0.78
渣打集團有限公司 ⁽²⁾	受控法團權益	H股	好倉	2,888,555,000	16.26	46.59
渣打銀行(香港)有限公司	實益擁有人	H股	好倉	2,888,555,000	16.26	46.59
中國遠洋海運集團有限公司 ⁽³⁾	受控法團權益	內資股	好倉	1,975,315,000	11.12	17.09
中國海運集團有限公司 ⁽³⁾	受控法團權益	內資股	好倉	1,975,315,000	11.12	17.09
中遠海運發展股份有限公司 ⁽³⁾	受控法團權益	內資股	好倉	1,975,315,000	11.12	17.09
中海集團投資有限公司	實益擁有人	內資股	好倉	1,975,315,000	11.12	17.09
國家開發投資集團有限公司	實益擁有人	內資股	好倉	1,686,315,000	9.49	14.59
中國寶武鋼鐵集團有限公司	實益擁有人	內資股	好倉	1,686,315,000	9.49	14.59

股東名稱	權益性質	股份類別	好倉／淡倉	直接或間接持有的股份數目(股)	佔本行權益百分比(%)	佔相關類別股份百分比(%)
盧志強 ⁽⁴⁾	受控法團權益	內資股	好倉	1,370,706,739	7.72	11.86
黃瓊姿 ⁽⁴⁾	配偶權益	內資股	好倉	1,370,706,739	7.72	11.86
通海控股有限公司 ⁽⁴⁾	受控法團權益	內資股	好倉	1,370,706,739	7.72	11.86
泛海集團有限公司 ⁽⁴⁾	受控法團權益	內資股	好倉	1,370,706,739	7.72	11.86
中國泛海控股集團有限公司 ⁽⁴⁾	受控法團權益	內資股	好倉	1,370,706,739	7.72	11.86
泛海實業股份有限公司	實益擁有人	內資股	好倉	1,370,706,739	7.72	11.86
天津商匯投資(控股)有限公司	實益擁有人	內資股	好倉	1,156,000,000	6.51	10.00
山東黃金金控集團(香港)有限公司	實益擁有人	H股	好倉	327,294,500	1.84	5.28
宜昌東陽光健康藥業有限公司	實益擁有人	H股	好倉	322,920,500	1.82	5.21

- 註： (1) 該等權益乃由天津泰達投資控股有限公司透過其附屬公司津聯(天津)融資租賃有限公司所持有。
- (2) 渣打銀行(香港)有限公司由渣打集團有限公司全資擁有，因此，根據《證券及期貨條例》，渣打集團有限公司被視為擁有渣打銀行(香港)有限公司所持全部股份的權益。
- (3) 中海集團投資有限公司由中遠海運發展股份有限公司全資擁有，而中遠海運發展股份有限公司由中國海運集團有限公司擁有約39.28%的股權。中國海運集團有限公司由中國遠洋海運集團有限公司全資擁有。因此，根據《證券及期貨條例》，中國遠洋海運集團有限公司、中國海運集團有限公司及中遠海運發展股份有限公司各自被視為擁有中海集團投資有限公司所持全部股份的權益。
- (4) 泛海實業股份有限公司由中國泛海控股集團有限公司及泛海集團有限公司分別持有60%及40%的股權。中國泛海控股集團有限公司由泛海集團有限公司及通海控股有限公司分別持有98%及2%的股權。泛海集團有限公司由通海控股有限公司全資擁有。通海控股有限公司由盧志強先生持有77.14%的股權。因此，根據《證券及期貨條例》，盧志強先生、黃瓊姿女士(盧志強先生的配偶)、通海控股有限公司、泛海集團有限公司及中國泛海控股集團有限公司各自被視為擁有泛海實業股份有限公司所持全部股份的權益。

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

六、股本證券發行與上市情況

報告期內，本行未發行新的股份。

七、購買、出售或贖回本行上市證券情況

報告期內，本行及子公司均未購買、出售或贖回本行任何上市證券(包括出售庫存股份)。於報告期末，本行未持有任何本行庫存股份。

董事、監事、高級管理層成員、員工和機構情況

一、董事、監事和高級管理層成員情況

(一) 董事、監事和高級管理層成員基本情況及報酬情況

姓名	職務	性別	出生年月	加入本行時間	任期	報告期內任職期間	報告期內任職期間
						從本行領取 稅前報酬總額 (萬元) ⁽⁴⁾	是否在本行 股東單位或其 關聯方領取報酬
王錦虹	董事長、執行董事	男	1971.12	2006.12 ⁽⁸⁾	2023.10 – 2028.01	58.17	否
歐兆倫	副董事長、非執行董事	男	1961.05	2023.09	2023.09 – 2028.01	-	是
元微	非執行董事	女	1974.02	2019.03	2019.12 – 2028.01	-	是
段文務	非執行董事	男	1969.06	2023.11	2023.11 – 2028.01	-	是
胡愛民	非執行董事	男	1973.12	2018.02	2018.09 – 2028.01	-	是
張雲集	非執行董事	男	1954.08	2009.02	2009.02 – 2028.01	-	是
屈宏志	執行董事	男	1969.08	2019.12	2020.01 – 2028.01	258.39	否
	行長				2020.01 – 2027.08		
謝日康	獨立非執行董事	男	1969.10	2019.12	2020.06 – 2028.01	35.00	否
岑紹雄	獨立非執行董事	男	1961.02	2022.10	2022.10 – 2028.01	35.00	否
王愛儉	獨立非執行董事	女	1954.11	2025.01	2025.01 – 2028.01	不適用	不適用
劉駿民	獨立非執行董事	男	1950.01	2025.01	2025.01 – 2028.01	不適用	不適用
劉瀾颺	獨立非執行董事	男	1966.10	2025.01	2025.01 – 2028.01	不適用	不適用
白新宇	監事長	男	1972.08	2024.08	2024.10 – 換屆之日	12.84	否
	職工監事						
許勇	外部監事	男	1968.11	2019.12	2019.12 – 換屆之日	52.50	否
杜慧濱	外部監事	女	1977.10	2024.06	2024.06 – 換屆之日	-	否
李誠邦	職工監事	男	1975.11	2018.11	2024.10 – 換屆之日	52.11	否
張惠	職工監事	女	1973.01	2009.04	2024.10 – 換屆之日	137.78	否
杜剛	副行長	男	1970.11	2019.03	2019.04 – 2027.08	201.55	否
	董事會秘書				2020.10 – 2028.01		
	執行董事(已卸任)				2020.01 – 2025.01		
謝凱	副行長	男	1972.09	2021.06	2021.07 – 2027.08	174.06	否
李建國	副行長	男	1972.10	2024.11	2025.02 – 2027.10	不適用	不適用
齊君	副行長	男	1974.06	2025.01	2025.02 – 2027.10	不適用	不適用
鄧蓓	副行長	女	1974.04	2009.03	2025.02 – 2027.10	不適用	不適用
離任董事、監事、高級管理層成員							
趙志宏	執行董事	男	1966.01	2015.09	2022.07 – 2024.07	84.72	否
	副行長				2020.11 – 2024.07		
	首席風險管理官				2020.02 – 2024.07		
毛振華	獨立非執行董事	男	1964.01	2016.04	2016.06 – 2025.01	35.00	否
遲國泰	獨立非執行董事	男	1955.07	2016.04	2016.06 – 2024.05	31.99	否

姓名	職務	性別	出生年月	加入本行時間	任期	報告期內任職期間	報告期內任職期間
						從本行領取 稅前報酬總額 (萬元) ⁽⁴⁾	是否在本行 股東單位或其 關聯方領取報酬
牟斌瑞	獨立非執行董事	男	1956.09	2018.05	2018.09 – 2025.01	35.00	否
朱寧	獨立非執行董事	男	1973.09	2019.12	2020.06 – 2025.01	35.00	否
王春峰	監事長	男	1966.02	2019.07	2019.11 – 2024.07	52.50	否
	職工監事				2019.07 – 2024.10		
齊二石	外部監事	男	1953.02	2016.04	2016.04 – 2024.06	52.31	否
刁欽義	外部監事	男	1955.03	2016.04	2016.04 – 2024.05	49.30	否
馬書銘	職工監事	男	1966.10	2017.02	2021.08 – 2024.10	136.82	否
靳超	副行長	男	1979.03	2021.06	2021.07 – 2024.07	90.14	否

- 註：
- (1) 截至本年度報告日期，本行董事、監事和高級管理層成員變動情況請參見本節「(五)董事、監事和高級管理層成員變動情況」。
 - (2) 本行現任董事中，王錦虹先生由股東天津泰達投資控股有限公司提名，歐兆倫先生由股東渣打銀行(香港)有限公司提名，元微女士由股東中海集團投資有限公司提名，段文務先生由股東國家開發投資集團有限公司提名，胡愛民先生由股東中國寶武鋼鐵集團有限公司提名，張雲集先生由股東天津商匯投資(控股)有限公司提名。
 - (3) 報告期內，本行董事、監事、高級管理層成員無持有本行股份或股票期權情況。
 - (4) 上述披露金額中未包含原任職單位領取的薪酬。
 - (5) 根據國家有關規定，本行執行董事(含董事長)、副行長和職工監事(含監事長)執行績效薪酬延期支付政策，延期支付期限一般不少於三年，上述金額中包含以往年度績效薪酬在本年度支付部分。
 - (6) 報告期內，本行向獨立非執行董事發放了2023年7月1日至2024年6月30日期間的董事津貼；向外部監事發放了2023年1月1日至2024年6月30日期間的監事津貼。報告期內，本行職工監事不因擔任職工監事職務領取監事津貼。
 - (7) 報告期內，本行向派駐紀檢組組長發放了2024年1月1日至12月31日薪酬總額46.97萬元。
 - (8) 王錦虹先生於2006年12月至2019年12月期間及自2023年4月起至今於本行任職，詳情請參見本節披露的王錦虹先生履歷信息。

(二) 薪酬管理情況

1. 薪酬管理制度

董事、股東監事及外部監事的薪酬和酬金由股東大會釐定，高級管理層成員的薪酬和酬金由董事會釐定。本行薪酬政策提交董事會提名薪酬委員會審議和董事會決定，提名薪酬委員會是本行董事會下設的專門機構，對董事會負責，至少應由五名董事組成。本行董事長、監事長及高級管理層成員的薪酬方案包括基本年薪、績效年薪和任期激勵收入，獨立非執行董事及外部監事自本行領取津貼。審核及釐定本行的薪酬方案時，股東大會及董事會會考慮相關工作經驗、教育程度、能力及可資比較公司支付的薪金等因素。本集團其他員工的薪酬方案包括基本類薪酬、績效類薪酬及福利性收入。本行亦參與政府有關部門組織的多個設定提存計劃及職工福利計劃，包括基本養老保險、醫療保險、失業保險、工傷保險、生育保險、住房公積金及企業年金。對於設定提存計劃，本行不會以沒收自該等於供款悉數歸屬前離開計劃之僱員之供款扣減。

報告期內，本集團薪酬總額為595,488萬元。

2. 薪酬與業績衡量、風險調整的標準

績效薪酬與績效考核結果掛鉤。報告期內，本行集團考核指標包括淨資產收益率、總資產收益率、成本收入比、營業收入、稅前利潤、淨利潤、國內貿易融資業務量、存款付息率、不良貸款率、資本充足率、核心一級資本充足率、槓桿率、貸款撥備率、案件風險率等，同時根據年度經營管理目標，從營收、存款、客戶、風險等維度對分行進行績效考核。

3. 績效考核辦法的制定及考核指標完成情況

報告期內，本行制定了《渤海銀行2024年分行綜合績效考核辦法》《渤海銀行香港分行2024年綜合績效考核辦法》等制度。本行堅持穩字當頭、穩中求進工作總基調，保持發展運行在合理區間；不良貸款率、資本充足率、核心一級資本充足率、槓桿率、貸款撥備率等指標均符合監管及考核要求；合法性、監管評價及道德標準、企業社會責任、客戶滿意度等社會責任指標均滿足考核要求。

4. 對風險有重要影響崗位人員的薪酬情況

本集團對風險有重要影響的總行中層管理人員、子公司高級管理人員及分行風險條線部門負責人等共計410人，2024年薪酬總量為43,997萬元，其中績效薪酬不低於40%的部分分三年延期支付，符合監管要求。

5. 薪酬延期支付和非現金薪酬情況

依據《商業銀行穩健薪酬監管指引》和《關於建立完善銀行保險機構績效薪酬追索扣回機制指導意見》的規定，本行實施了績效薪酬的延期支付和追索扣回，績效薪酬追索扣回包括追回已支付的績效薪酬和止付未支付的績效薪酬。對發生違規違紀及案件尚未定論的、因存在明顯過失或未盡到審慎管理義務導致職責範圍內風險超常暴露等情形的相關責任人，追索扣回其相應期限內的績效薪酬。2024年，本行追索扣回612人績效薪酬2,403萬元。

報告期內，本行未實施股權激勵計劃。

6. 超出原定薪酬方案的例外情況

報告期內，本行未發生超出原定薪酬方案的例外情況。

(三) 董事、監事和高級管理層成員在股東單位任職情況

姓名	任職單位	職務	任職期間
歐兆倫	渣打銀行(香港)有限公司	董事總經理	2023年5月至今
元 微	中海集團投資有限公司	董事	2021年8月至今
張雲集	天津商匯投資(控股)有限公司	董事長	2009年9月至今

(四) 董事、監事和高級管理層成員的主要工作經歷及任職、兼職情況

董事

王錦虹先生

經濟師，金融學博士研究生。曾任深圳發展銀行天津分行副行長，本行天津分行黨委書記、行長，濱海新區分行黨委書記、行長，天津自由貿易試驗區分行行長，本行行長助理、黨委委員、副行長、執行董事，並曾擔任天津市海河產業基金管理有限公司董事長。現任本行黨委書記、董事長。

歐兆倫先生

大學本科學歷。曾任花旗銀行(中國)有限公司首席執行官、董事長，渣打銀行亞洲區企業、金融機構及商業銀行聯席總裁。現任本行副董事長，渣打銀行(香港)有限公司董事總經理。

元微女士

高級經濟師，博士研究生學歷。曾任中海集裝箱運輸股份有限公司金融業務部副總經理，中遠海運發展股份有限公司金融業務部副總經理，中遠海運財產保險自保有限公司投資總監。現任本行非執行董事，中遠海運發展股份有限公司首席投資官、戰略投資部總經理，中海集團投資有限公司董事。

段文務先生

正高級會計師，大學本科學歷。曾任國投財務有限公司副總經理，國家開發投資公司財務會計部副主任、主任，國投安信股份有限公司總經理，國投資本股份有限公司總經理，國投財務有限公司董事長，中國投融资擔保股份有限公司總經理、董事長，中國國際金融股份有限公司非執行董事。現任本行非執行董事，國投資本股份有限公司黨委書記、董事長，國投證券股份有限公司黨委書記、董事長。

胡愛民先生

大學本科學歷。曾任中國寶武鋼鐵集團有限公司資本運營部副總經理、總經理、投資管理部總經理、產業金融發展中心總經理、產業金融黨工委書記，上海寶鋼包裝股份有限公司黨委書記、董事、高級副總裁，華寶投資有限公司總經理。現任本行非執行董事，華寶投資有限公司黨委書記、董事長，華寶期貨有限公司(前稱「中鋼期貨有限公司」)董事長，華寶證券有限公司董事，中金瑞德(上海)股權投資管理有限公司董事，新華人壽保險股份有限公司董事，新疆天山鋼鐵聯合有限公司監事。

張雲集先生

碩士研究生學歷。曾長期任職於中國工商銀行股份有限公司天津市分行，曾任中國工商銀行股份有限公司天津市分行行長助理、副行長，天津融昇鑫業投資發展有限公司董事長、總經理。現任本行非執行董事，天津商匯投資(控股)有限公司董事長。

屈宏志先生

正高級經濟師，金融學碩士研究生學歷，管理學博士學位。曾任職於中國建設銀行，曾任中國建設銀行天津市分行資產保全部總經理兼法律事務部總經理、南開支行行長、和平支行行長，天津市分行行長助理、副行長、黨委委員，江蘇省分行黨委副書記、副行長。現任本行黨委副書記、執行董事、行長。

謝日康先生

香港會計師公會資深會計師、澳洲會計師公會資深註冊會計師，大學本科學歷。曾任深圳國際控股有限公司財務總監、公司秘書，深圳高速公路股份有限公司聯席公司秘書、非執行董事，天彩控股有限公司、星盛商業管理股份有限公司獨立非執行董事。現任本行獨立非執行董事，中國匯融金融控股有限公司、金輝控股(集團)有限公司獨立非執行董事。

岑紹雄先生

大學本科學歷。曾任荷蘭銀行中國首席風險官、副總裁，星展銀行(中國)有限公司高級信貸審批官、高級副總裁、中國房地產專業信貸審批官，德意志銀行董事、商業房地產信貸審批官(亞洲不含日本)，華僑永亨(中國)有限公司副總裁、信貸風險部主管，馬來亞銀行中國區風險部主管兼大中華區信貸風險總監。現任本行獨立非執行董事。

王愛儉女士

教授，博士研究生學歷。曾任天津財經大學金融系教師，天津財經大學經濟學院副院長，天津財經大學學科建設辦公室主任，天津財經大學副校長。現任本行獨立非執行董事，天津財經大學中國濱海金融協同創新中心主任，天士力醫藥集團股份有限公司獨立董事，國都證券股份有限公司獨立董事。

劉駿民先生

教授，博士研究生學歷。曾任天津財經大學講師，南開大學經濟學院副教授、正教授，三博腦科醫院管理集團股份有限公司獨立董事。現任本行獨立非執行董事，中民控股有限公司獨立非執行董事，閱文集團獨立非執行董事。

劉瀾飈先生

教授，博士研究生學歷。曾在南開大學經濟學院從事教學科研工作，曾任南開大學金融學院副院長，遼瀋銀行外部監事。現任本行獨立非執行董事，並在南開大學金融學院從事教學科研工作，兼任南開大學國家經濟戰略研究院副院長，金開新能源股份有限公司獨立董事，中國工商銀行股份有限公司外部監事。

監事

白新宇先生

經濟師，大學本科學歷。曾長期任職於中國人民銀行系統，後任天津東疆保稅港區國際航運和金融發展促進中心副主任，上海浦東發展銀行天津分行營業部總經理、浦惠支行行長，天津東疆保稅港區黨委常委、管委會副主任，天津東疆綜合保稅區黨委副書記、天津東疆綜合保稅區管委會（天津東疆港區管委會）副主任等。現任本行黨委副書記、監事長、工會主席。

許勇先生

大學本科學歷。曾任花旗銀行香港分行金融工程部經理，美林（亞太）有限公司債務交易組副總裁，德意志銀行香港分行全球市場東南亞債務資本市場部主任，巴克萊亞洲有限公司董事總經理（期間任中國和香港投資銀行部主管），新華信託股份有限公司董事，J&Partners GP Limited創始合夥人，萬達商業地產股份有限公司董事會秘書，萬達酒店發展有限公司非執行董事，香港太谷（中國）集團有限公司董事、執行董事及其附屬公司新味谷（福建）生物工程有限公司（公司曾用名：味谷（廣東）生物工程科技有限公司）董事，清晰醫療集團控股有限公司獨立非執行董事。現任本行外部監事，清晰醫療集團控股有限公司行政總裁兼執行董事。

杜慧濱女士

教授，博士研究生學歷。曾任天津大學管理與經濟學部副主任，現任本行外部監事，天津大學管理與經濟學部主任，中國系統工程學會生態環境系統工程專業委員會副主任委員、能源資源系統工程分會常務委員，中國「雙法」研究會低碳發展管理專業委員會常務理事、能源經濟與管理研究分會常務理事，天津系統工程學會秘書長，天津市環境社會治理研究會理事長等。

李誠邦先生

研究生學歷，經濟學博士學位。曾任中共天津市紀委主任科員，天津市人民政府辦公廳五處、三處主任科員，天津市人民政府辦公廳綜合處副處長，天津市人民政府辦公廳八處副處長(主持工作)、處長，天津市人民政府辦公廳六處處長，本行董事會辦公室主任。現任本行職工監事、監事會辦公室主任，南陽村鎮銀行股份有限公司董事。

張惠女士

經濟師，研究生學歷，經濟學博士學位。曾任中國人民銀行天津分行銀行管理一處副主任科員、外資銀行監管處副主任科員、外資銀行和其他金融機構監管處副主任科員，中國銀行業監督管理委員會天津監管局股份制銀行監管一處主任科員、副處長，本行辦公室(黨委辦公室)黨委秘書、財務部總經理助理、副總經理(主持工作)、總經理、內控合規部總經理、北京分行黨委委員、副行長(一級分行行長級)。現任本行職工監事、財務部總經理、資產負債管理部總經理。

高級管理層

屈宏志先生的履歷詳情載列於「董事」部分。

杜剛先生

碩士研究生學歷。曾在中國人民銀行及中國銀監會、中國銀保監會工作，曾任本行執行董事。現任本行黨委委員、副行長、董事會秘書。

謝凱先生

高級工程師，金融學博士。曾任中國農業銀行辦公室秘書處副處級秘書，電子銀行部電子商務處副處長、處長，電子銀行部創新業務處處長，江蘇南通分行黨委委員、副行長，電子銀行部移動金融處處長，網絡金融部移動金融處處長，網絡金融部商務合作處處長，科技與產品管理局副總經理，網絡金融部副總經理，三農及普惠金融互聯網金融管理中心副總經理。現任本行副行長。

李建國先生

高級經濟師，大學本科學歷，碩士學位。曾任中國農業銀行四川省樂山市分行黨委委員、副行長，四川省分行信貸管理處副處長(交流)，信貸管理部、信貸審查審批中心副總經理，營業部黨委委員、總經理助理，瀘州市分行黨委書記、行長，四川省分行營業部黨委委員、副總經理，四川省樂山市分行黨委書記、行長，四川省分行高級專家、內控合規監督部總經理。現任本行副行長。

齊君先生

高級經濟師，碩士研究生學歷。曾任中國工商銀行資產風險管理部保全業務處副處長，綜合管理處副處長，風險管理部綜合管理處副處長、處長，風險管理部驗證與參數管理處處長，四川綿陽分行黨委副書記、副行長，四川廣安分行黨委書記、行長，四川瀘州分行黨委書記、行長，總行不良資產管理處置中心副總經理（正處級）、信貸專家，工銀金融資產投資有限公司信貸專家，中國工商銀行牡丹卡中心信貸專家、天津分中心總經理（兼）。現任本行副行長。

鄧蓓女士

高級經濟師，碩士研究生學歷，於2009年3月加入本行。在加入本行之前，曾任職於中國人民銀行系統，曾任中國人民銀行天津分行計劃處科員，貨幣信貸管理處、金融穩定處副主任科員，金融穩定處副處長。曾任本行資產負債管理部總經理助理，資金業務部總經理助理、副總經理，資產負債管理部副總經理、總經理，金融市場部、金融同業部總經理。現任本行副行長，資金運營中心總經理。

(五) 董事、監事和高級管理層成員變動情況**董事變動情況**

根據《銀行保險機構公司治理準則》關於「獨立董事在一家銀行保險機構累計任職不得超過六年」的規定，遲國泰先生辭去本行獨立非執行董事、董事會提名薪酬委員會委員、董事會風險管理和綠色金融委員會委員、董事會關聯交易控制委員會委員職務，自2024年5月30日起生效。

2024年6月28日，本行2023年度股東大會選舉王愛儉女士擔任本行獨立非執行董事；2025年1月3日，國家金融監督管理總局核准其獨立董事任職資格。王愛儉女士自2025年1月3日起擔任本行第五屆董事會獨立非執行董事、董事會提名薪酬委員會委員、董事會審計和消費者權益保護委員會委員。王愛儉女士已於2024年12月5日取得《上市規則》第3.09D條所述的法律意見，並確認明白其作為本行董事的責任。

2024年6月28日，本行2023年度股東大會選舉劉駿民先生擔任本行獨立非執行董事；2025年1月6日，國家金融監督管理總局核准其獨立董事任職資格。劉駿民先生自2025年1月6日起擔任本行第五屆董事會獨立非執行董事、董事會提名薪酬委員會主任委員。劉駿民先生已於2024年12月5日取得《上市規則》第3.09D條所述的法律意見，並確認明白其作為本行董事的責任。

2024年6月28日，本行2023年度股東大會選舉劉瀾颺先生擔任本行獨立非執行董事；2025年1月6日，國家金融監督管理總局核准其獨立董事任職資格。劉瀾颺先生自2025年1月6日起擔任本行第五屆董事會獨立非執行董事、董事會提名薪酬委員會委員、董事會風險管理和綠色金融委員會委員、董事會關聯交易控制委員會委員。劉瀾颺先生已於2024年12月5日取得《上市規則》第3.09D條所述的法律意見，並確認明白其作為本行董事的責任。

趙志宏先生職業經理人聘期屆滿，因年齡原因辭去本行執行董事、董事會風險管理和綠色金融委員會委員、董事會關聯交易控制委員會委員職務，自2024年7月19日起生效。

朱寧先生因需要投入更多時間於其他公務，辭去本行獨立非執行董事、董事會提名薪酬委員會委員、董事會審計和消費者權益保護委員會委員職務，自2025年1月3日起生效。

根據《銀行保險機構公司治理準則》關於「獨立董事在一家銀行保險機構累計任職不得超過六年」的規定，毛振華先生辭去本行獨立非執行董事、董事會提名薪酬委員會主任委員職務，自2025年1月6日起生效。

2025年1月20日，本行2025年第一次臨時股東大會選舉產生第六屆董事會，成員包括執行董事王錦虹先生、屈宏志先生，非執行董事歐兆倫先生、曲德福先生、劉振宇先生、元微女士、段文務先生、胡愛民先生、張雲集先生，獨立非執行董事謝日康先生、岑紹雄先生、王愛儉女士、劉駿民先生、劉瀾颺先生、歐陽勇先生。杜剛先生任期屆滿於同日起不再擔任本行執行董事、董事會發展戰略和普惠金融委員會委員職務；牟斌瑞先生任期屆滿於同日起不再擔任本行獨立非執行董事、董事會風險管理和綠色金融委員會主任委員、董事會關聯交易控制委員會主任委員、董事會審計和消費者權益保護委員會委員職務。曲德福先生、劉振宇先生、歐陽勇先生任職資格尚待監管機構核准。

2025年1月20日，本行第六屆董事會第一次會議選舉王錦虹先生擔任本行第六屆董事會董事長，選舉歐兆倫先生擔任本行第六屆董事會副董事長。

監事變動情況

2024年5月28日，本行第五屆監事會第二十二次會議同意刁欽義先生辭任本行外部監事及監事會監督委員會主任委員職務，即日起生效。

2024年6月28日，本行2023年度股東大會選舉杜慧濱女士擔任本行監事會外部監事。杜女士自即日起擔任本行外部監事、監事會提名委員會委員。

齊二石先生自2024年6月28日起不再擔任本行外部監事、監事會提名委員會主任委員職務。

2024年7月19日，王春峰先生因工作調整辭任本行監事長，即日起生效。

本行第二屆職工代表大會第四十四次會議於2024年10月14日通過決議，同意王春峰先生、馬書銘先生不再擔任本行監事會職工監事，即日起生效。

本行第二屆職工代表大會第四十四次會議於2024年10月14日通過決議，選舉白新宇先生、李誠邦先生、張惠女士擔任本行監事會職工監事，即日起生效。

本行於2024年10月21日召開第五屆監事會第二十四次會議，委任白新宇先生擔任本行監事會監事長職務。同意渤海銀行股份有限公司監事會各專門委員會組成人員如下：提名委員會成員：杜慧濱、白新宇、李誠邦；監督委員會成員：許勇、李誠邦、張惠。

高級管理層成員變動情況

趙志宏先生職業經理人聘期屆滿，因年齡原因辭去本行副行長、首席風險管理官職務，自2024年7月19日起生效。

靳超先生職業經理人聘期屆滿，因個人原因辭去本行副行長職務，自2024年7月19日起生效。

2024年8月28日，本行第五屆董事會第六十三次會議續聘屈宏志先生作為職業經理人擔任本行行長，續聘杜剛先生、謝凱先生作為職業經理人擔任本行副行長。

2024年10月31日，本行第五屆董事會第六十五次會議聘任李建國先生、齊君先生、鄧蓓女士作為職業經理人擔任本行副行長；2025年2月7日，國家金融監督管理總局核准其副行長任職資格。

2025年1月20日，本行第六屆董事會第一次會議續聘杜剛先生擔任本行董事會秘書。

2025年1月20日，本行第六屆董事會第一次會議聘任齊君先生擔任本行首席風險管理官，其任職資格尚待監管機構核准。

(六) 董事、監事資料變動

本行執行董事屈宏志先生自2025年1月20日起擔任本行董事會風險管理和綠色金融委員會委員及董事會關聯交易控制委員會委員。

本行獨立非執行董事岑紹雄先生自2025年1月20日起擔任本行董事會風險管理和綠色金融委員會委員及董事會關聯交易控制委員會委員。

除本節披露內容外，概無董事或監事的資料須根據《上市規則》第13.51B(1)條披露。

(七) 董事、監事及最高行政人員所擁有的本行權益

截至報告期末，本行董事、監事及最高行政人員概無於本行或其相聯法團（定義見《證券及期貨條例》第XV部）的股份、相關股份及債權證中擁有根據《證券及期貨條例》第352條規定須予備存的登記冊所記錄、或根據《標準守則》的規定須要通知本行及香港聯交所之權益或淡倉。

二、員工情況

(一) 員工數量和結構

截至報告期末，本集團在職員工13,824人。其中：男性員工6,411人，女性員工7,413人，在職員工年齡結構、教育水平及專業崗位結構如下：

1. 在職員工年齡結構

年齡	員工人數	結構(%)
30歲或以下	3,084	22.31
31歲至35歲	3,247	23.49
36歲至40歲	3,529	25.53
41歲至45歲	2,054	14.86
46歲至50歲	979	7.08
50歲以上	931	6.73
合計	13,824	100.00

2. 在職員工教育水平

學歷／學位	員工人數	結構(%)
碩士研究生／碩士及以上	4,052	29.31
本科／學士	9,577	69.28
專科及以下	195	1.41
合計	13,824	100.00

3. 在職員工專業崗位結構

專業崗位	員工人數	結構(%)
公司銀行	3,188	23.06
零售銀行	3,103	22.45
金融市場	272	1.97
網絡金融	85	0.61
財務及資產負債	329	2.38
風險管理	1,053	7.62
審計、法律、內控合規	421	3.04
業務營運	2,379	17.21
信息科技	1,512	10.94
其他	1,358	9.82
子公司	124	0.90
合計	13,824	100.00

截至報告期末，除與本集團簽訂勞動合同的在職員工外，本集團亦通過第三方人力資源機構聘用202名派遣員工，通常在本集團擔任非關鍵崗位。

(二) 人力資源管理

報告期內，本行人力資源管理以全行高質量轉型發展為契機，緊緊圍繞全面做好「十個專項工作」、聚焦建設「三個渤海」「九大銀行」、攻克「五大關口」等重點工作，持續深化「三項制度」改革，形成考核、分配、流動三項配套制度的優化思路，不斷健全完善市場化選人用人機制，推進人才工廠建設，加強人才選育管用，做好人才儲備和梯隊建設，激發員工幹事創業的信心與活力。不斷提高人力資源配置的科學性、合理性、有效性，為本行實現高質量轉型發展提供有力的支持和保障。

(三) 員工培訓

報告期內，本行踐行金融國企責任擔當，遵循金融發展基本邏輯和「五篇大文章」時代金融主題，堅定金融政治性、人民性的培訓方向，以建立完善課程體系和內訓師資為支撐，打造「一體兩翼」培訓架構，全力推進高質量發展取得新進展新成效。

報告期內，本行聚焦經營發展目標，「以需促培」服務業務發展，堅持問題導向，從當下業務實戰的熱點難點堵點出發，不斷增強培訓的針對性和實效性，持續推動金融隊伍專業性和戰鬥力的提升。在堅持集中統一領導方面，開展了宏觀經濟形勢、投融資市場趨勢、外匯政策全景、政策制度變化等各類培訓；在堅持服務實體經濟方面，開展了支行零售產能提升、代發批量獲客、合意存款增長和客群經營策略等各類培訓；在堅持推進金融創新發展方面，開展了金融市場業務經營與轉型創新、深化零售大變革推進高質量發展等各類培訓。

三、機構情況

截至報告期末，本行機構已經進駐全國25個省市自治區、5個副省級城市和香港特別行政區，覆蓋了全國65個重點城市，建立了34家一級分行（含蘇州、青島、寧波3家直屬分行和1家境外分行），35家二級分行，291家支行，16家社區小微支行，正式開業機構網點總數達到376家。

機構名稱	地址	所轄二級		所轄機構 員工總數
		本部 員工數	分行、支行 數(含社區)	
總行	天津市河東區海河東路218號	2,816	—	—
資金運營中心	北京市東城區建國門內大街28號1幢5層	75	—	—
天津分行	天津市河東區海河東路218號渤海銀行 大廈8-15層、1層局部、2層局部	411	1/51	1,060
天津自貿試驗區分行	天津自貿區(空港經濟區)西三道158號 金融中心3號樓	25	—	—
北京分行	北京市西城區復興門內大街28號凱晨 世貿中心東C座1-3層	298	1/28	420
杭州分行	浙江省杭州市下城區體育場路117號 渤海銀行大廈	198	3/15	320
太原分行	山西省太原市小店區長治路308號	192	2/11	248
成都分行	四川省成都市高新區金融城南路87號	188	1/16	216
濟南分行	山東省濟南市經十東路9777號魯商 國奧城3號樓	187	4/13	346
上海分行	中國(上海)自由貿易試驗區銀城路155號	197	0/16	195
上海自貿試驗區分行	中國(上海)自由貿易試驗區世紀大道1229號 2層、1239號1層01、02單元、1239號2層、 1239號15層	108	0/01	10
深圳分行	廣東省深圳市南山區粵海街道海德三道 1288號航天科技廣場B座1B01、1B02、 1B03、2B01、14層、23層、24層、 25層和26層	194	1/13	298
南京分行	江蘇省南京市建鄴區江東中路213號	228	6/10	356

機構名稱	地址	所轄二級		所轄機構 員工總數
		本部 員工數	分行、支行 數(含社區)	
蘇州分行	江蘇省蘇州工業園區鐘園路710號建屋 金融中心大廈	174	0/04	79
大連分行	遼寧省大連市中山區延安路9號一方大廈	167	1/08	157
廣州分行	廣東省廣州市天河區臨江大道57號南雅 中和廣場	200	4/14	366
長沙分行	湖南省長沙市天心區勞動西路289號嘉盛 商務廣場	170	3/13	230
石家莊分行	河北省石家莊市中華南大街18號	207	3/14	310
武漢分行	湖北省武漢市江漢區雲霞路185號、雲霞 路187號、淮海路249號泛海國際中心	173	2/23	271
呼和浩特分行	內蒙古自治區呼和浩特市新城区新華東街 85號	127	1/04	104
福州分行	福建省福州市台江區江濱中大道363號 華班大廈	130	1/03	83
合肥分行	安徽省合肥市廬陽區北一環濉溪路269號	147	0/05	64
鄭州分行	河南省鄭州市鄭東新區金水東路88號	150	0/07	104
西安分行	陝西省西安市高新區唐延路31號4幢1-6層	159	0/06	86
長春分行	吉林省長春市綠園區西安大路2699號	112	0/02	25
重慶分行	重慶市江北區聚賢岩廣場6號力帆中心 2號樓	108	0/06	71
瀋陽分行	遼寧省瀋陽市瀋河區迎賓街32號	98	1/03	48
廈門自貿試驗區分行	中國(福建)自由貿易試驗區廈門片區(保 稅區)嶼南四路1-9號兩岸貿易中心A棟	90	0/01	14

機構名稱	地址	所轄二級		所轄機構 員工總數
		本部 員工數	分行、支行 數(含社區)	
海口分行	海南省海口市美蘭區國興大道11號國瑞城 S5裙樓	78	0/01	15
青島分行	山東省青島市嶗山區香港東路195號上實 中心T8號辦公樓	92	0/04	57
寧波分行	浙江省寧波市江北區大閘路188號埃美柯 大廈一至三層	79	0/02	26
南寧分行	廣西壯族自治區南寧市青秀區金湖路59號 地王國際商會中心裙樓1-5層	85	0/03	35
南昌分行	江西省南昌市紅谷灘新區豐和大道 1266號翠林大廈	93	0/06	56
貴陽分行	貴州省貴陽市觀山湖區林城路貴陽國際 金融中心一期商務區項目9號樓1層1號、 半負1層1號	79	0/02	22
昆明分行	雲南省昆明市西山區日新中路391號	82	0/02	27
香港分行	香港中環金融街8號國際金融中心二期 12樓1201-1209及1215-1216室	64	-	-

註： 上表信息不包含子公司。

公司治理

一、公司治理情況概述

本行已建立由股東大會、董事會、監事會及高級管理層組成的公司治理結構。股東大會是本行的最高權力機構。董事會承擔本行經營和管理的最終責任，對股東大會負責。監事會是本行的內部監督機構，對股東大會負責。高級管理層負責全行經營管理工作，對董事會負責。本行公司治理組織架構請參見本年度報告「組織架構圖」。

本行嚴格遵守《公司法》《商業銀行法》《上市規則》等法律法規及本行章程等公司治理制度規定，積極貫徹落實國家戰略部署和金融監管要求，堅持加強黨的領導和完善公司治理相統一，踐行金融服務實體經濟的根本宗旨，持續推進公司治理體系建設，提升治理效能。報告期內，本行各公司治理主體各司其職、各負其責、協調運轉、有效制衡，議事效率和決策水平進一步提高。

二、股東大會

股東大會是本行的最高權力機構，其主要職責包括決定經營方針及投資計劃，批准年度財務預算方案、決算方案、利潤分配方案及彌補虧損方案，選舉和更換董事、股東監事及外部監事，批准董事會報告、監事會報告以及修改公司章程等。

本行股東大會職責詳細信息請參見發布於香港交易所網站及本行網站的公司章程。

（一）股東權利

1. 召開臨時股東大會

單獨或合計持有本行已發行有表決權股份總數百分之十以上的股東（簡稱「提議股東」）以書面形式要求召開臨時股東大會時，本行應在兩個月以內召開臨時股東大會。提議股東可以簽署一份或者數份同樣格式內容的書面要求，提請董事會召集臨時股東大會，並闡明會議的議題。董事會應當根據法律法規和本行章程的規定，在收到請求後十日內提出同意或不同意召開臨時股東大會的書面反饋意見。

2. 向股東大會提出議案

本行召開股東大會，單獨或合計持有本行發行在外有表決權股份總數百分之三以上的股東，有權在股東大會召開十日前提出臨時提案並書面提交董事會；董事會應當在收到臨時提案後二日內發出股東大會補充通知；並將該臨時提案提交股東大會審議。臨時提案的內容應當屬於股東大會職權範圍，並有明確議題和具體決議事項。

3. 召開董事會臨時會議

單獨或合計持有本行有表決權股份總數百分之十以上的股東提議時，董事長應在五個工作日內召集臨時董事會會議。

4. 向董事會提出查詢

股東在向本行提供證明其持有本行股份的種類以及持股數量的書面文件，並經本行核實股東身份後，有權根據法律法規及本行章程規定，獲取本行相關信息，包括本行章程、股東名冊、股東大會會議記錄、董事會會議決議、監事會會議決議、最近一期經審計的財務會計報告及審計師報告等。股東向本行提出查詢的聯絡資料詳情請參見本年度報告「公司基本情況簡介」。

本行股東權利詳細信息請參見發布於香港交易所網站及本行網站的公司章程。

(二) 股東通訊政策

本行已制定《股東通訊政策》，列載本行股東通訊政策的目的、總體政策、通訊途徑、與投資市場的溝通、股東私隱等內容，本行與股東的通訊途徑包括：

股東查詢

- 本行已於本行網站披露公司的聯繫方式，以便股東提出任何有關本行的查詢。
- 股東對名下持股的問題，可向本行股份過戶登記處查詢。
- 股東可隨時要求索取本行的公開資料。

公司通訊

- 公司通訊（如《上市規則》中所述之含義），包括但不限於(i)董事會報告、年度賬目連同審計師報告，(ii)中期報告，(iii)會議通告，(iv)上市文件，(v)通函，(vi)委派代表表格，(vii)申請版本，及(viii)聆訊後資料集。
- 公司通訊將及時遞交給股東並須以淺白的中、英雙語編寫。

公司網站

- 本行網站(www.cbhb.com.cn)的「投資者關係」部分為股東提供企業信息，如公司通訊及本行的主要財務資料。
- 在董事會批准業績後，本行應在香港聯交所及本行網站發布其業績公告。
- 本行提交給香港聯交所登載在香港聯交所網站的資料亦會隨即登載在本行網站。這些信息包括但不限於年度報告、中期報告、公告、通函、股東大會通知及《上市規則》不時要求披露的信息。
- 從本行網站上亦可獲得本行不時發出的新聞稿及刊物。
- 本行網站上所載之信息將定期更新。

股東大會

- 本行股東大會提供了本行和股東之間有建設性通訊的機會。
- 本行將對股東大會進行適當的安排以鼓勵股東的參與。
- 本行召開股東年會，應當於會議召開二十日前發出書面通知，本行召開臨時股東大會，應當於會議召開十五日前發出書面通知，書面通知應將會議擬審議的事項以及開會的日期和地點告知所有在冊股東。本行股票上市地證券監督管理機構對股東大會的通知期限有更長規定的，從其規定。

本行將根據公司章程及《上市規則》要求的通知期限發出股東大會相關的通函及委派代表表格。
- 董事會成員，尤其是董事會下屬各委員會的主任委員或他們的代表人、適當的行政管理人員及外聘審計師應當出席股東大會以回答股東提問。
- 本行將不時檢討股東大會的開會程序以確保符合本行章程、《上市規則》及適用的法律的規定並遵循良好的企業管治常規。就個別重要事項的個別決議將提交股東大會表決。除會議主持人以誠實信用原則作出決定，容許純粹有關程序或行政事宜的議案以舉手方式表決外，股東大會上，股東所做的任何表決必須以記名投票方式進行。股東大會將委任監票人點票。股東大會結束後，投票結果將在本行網站和香港聯交所網站上公布。

報告期內，本行嚴格按照相關法律法規及本行章程、《股東大會議事規則》等規定召開3次股東大會，通過股東大會與股東積極互動交流；按照監管規定及時披露業績公告、定期報告、公告、通函、股東大會通知及其他信息，持續更新本行網站內容，保障投資者知情權；通過多元化渠道保持與投資者的溝通網絡，及時回應投資者關切。經檢討，本行《股東通訊政策》於報告期內持續有效，本行與股東及投資者的溝通工作符合相關規定。

(三) 股東大會情況簡介

報告期內，本行共召開3次股東大會，相關信息如下：

本行於2024年3月5日在天津市召開2024年第一次臨時股東大會，出席股東大會的股東或股東代理人合計代表13,244,442,978股本行有表決權普通股股份，本行12名董事出席會議，本行監事、董事會秘書列席會議。會議審議通過了本行金融債券、二級資本債券、無固定期限資本債券專項授權方案並形成會議決議，會議還聽取了關於2022年度大股東資質等相關情況的評估報告。

本行於2024年6月28日在天津市召開2023年度股東大會，出席股東大會的股東或股東代理人合計代表13,275,413,028股本行有表決權普通股股份，本行12名董事出席會議，本行監事、董事會秘書列席會議。會議審議通過了14項議案並形成會議決議，審議的事項包括：2023年度董事會報告，2023年度監事會報告，2023年度財務決算報告，2023年度利潤分配方案，2024年度預算報告，調整2023年度投資計劃，2024年度投資計劃，李伏安先生2022年度薪酬，選舉獨立非執行董事，選舉外部監事，續聘2024年度外部審計師。本次會議還聽取了獨立非執行董事辭任報告，外部監事辭任報告，2023年度關聯交易專項報告，監事會對董事會、高級管理層及其成員2023年度履職評價報告，2023年度監事會自我評價和監事履職評價報告，監事會關於2023年度有關事項獨立意見的報告10項書面報告。

本行於2024年9月19日在天津市召開2024年第二次臨時股東大會，出席股東大會的股東或股東代理人合計代表13,219,446,651股本行有表決權普通股股份，本行10名董事出席會議，本行監事列席會議。會議審議通過了本行有關以公開掛牌方式進行潛在非常重大出售事項之建議授權並形成會議決議，會議還聽取了執行董事辭任報告。

本行的境內法律顧問對上述會議的召集召開及其他相關事項依法進行見證，並認為該等會議符合有關法律及法規、規範文件和公司章程的規定。會議詳情請參見發布於香港交易所網站及本行網站的相關股東大會通函、通告及投票表決結果公告。

三、董事會

(一) 董事會成員

截至報告期末，本行董事會共有十三名董事，包括三名執行董事：王錦虹先生（董事長）、屈宏志先生、杜剛先生，五名非執行董事：歐兆倫先生（副董事長）、元微女士、段文務先生、胡愛民先生、張雲集先生，五名獨立非執行董事：毛振華先生、牟斌瑞先生、謝日康先生、朱寧先生、岑紹雄先生。

本行了解董事會多元化對提升公司治理水平及運作效率的重要性，已制定《董事會多元化政策》，列載本行董事會多元化政策的目的、願景、總體政策、可計量目標、檢討及監察等內容，主要包括：董事會持續不斷地致力於提高其運作效率及保持高水準的公司治理水平，並且認識到董事會層面的多元化對於保持競爭力及可持續發展而言至關重要；在設計董事會成員組成時，本行已從多方面考慮並承諾將從多方面考慮董事會多元化，包括但不限於性別、年齡、文化和教育背景、種族、行業及專業經驗、技術及專業技能及／或資格、知識、服務期限長短及作為董事將需投入的時間，以及董事會不時認為相關及適用的任何其他因素；董事會力求確保其具有均衡的技能、經驗及觀點與角度多元化，而這些均為董事會執行其商業戰略及董事會的有效運作所需。本行甄別董事會人選將會考慮董事會多元化政策，最終將基於指定候選人可為董事會帶來的觀點與角度、技能及經驗，如何促進董事會成員多元化，以及其可為董事會帶來的任何其他貢獻而做出決定。董事會負責檢討董事會多元化政策，監察相關政策的執行；董事會提名薪酬委員會每年對董事會的架構、人數及組成（包括技能、知識及經驗方面）進行一次檢討，並於提名董事候選人時充分考慮董事會多元化政策要求。截至報告期末，本行董事會成員中，既有男性代表也有女性代表；董事會成員的年齡範圍分布較廣，介於51歲至71歲之間；董事的經驗組合均衡，涉及銀行業、企業管理、經濟及金融等領域，相對多元的董事會構成保證了本行董事會能夠吸收多方面的意見，積聚多方面的優勢，科學、高效決策，董事根據各自專業特長優勢發表意見與建議，為董事會有效運作及本行業務穩健發展貢獻智慧和力量。結合本行董事的情況，董事會提名薪酬委員會認為本行董事會足夠多元化。董事會成員基本情況請參見本年度報告「董事、監事、高級管理層成員、員工和機構情況－董事、監事和高級管理層成員情況」。

(二) 董事會職權

董事會對股東大會負責，並負責本行的經營和管理，其主要職責包括召集股東大會和執行股東大會決議、制定經營發展戰略和中長期發展規劃並監督戰略實施、決定經營計劃和投資方案、審批資本管理規劃、制訂年度財務預算方案、決算方案、風險資本分配方案、利潤分配方案和彌補虧損方案等。

本行董事會職責詳細信息請參見發布於香港交易所網站及本行網站的公司章程。

(三) 董事會會議和工作情況

報告期內，本行董事會順應國際國內經濟金融發展形勢，充分發揮決策主體作用，全力保障本行高質量完成戰略任務，達成經營管理目標。發揮戰略引領作用，堅定高質量發展方向和路徑，推動戰略規劃穩步落地；聚焦關鍵問題，科學制定經營計劃，夯實健康穩定的發展基礎；多渠道補充資本增厚資本實力，優化提升資本管理效能；完善全面風險管理機制，強化合規文化建設，嚴格落實內控合規和風險管理主體責任；持續完善激勵約束機制，加強對高級管理層的履職監督和考核評價，充分發揮績效考核的指揮棒作用；依法合規履行股權事務管理、信息披露等關鍵職能，進一步加大對投資者、消費者權益的保護力度，主動接受社會公眾監督，積極履行社會責任；持續加強自身建設，規範履職盡責，不斷提升科學決策水平。

報告期內，本行董事會共召開15次會議，審議89項議案，聽取24項報告。董事會審議了年度財務決算報告、年度預算報告、年度利潤分配預案、年度集團績效考核指標、年度企業管治政策檢討、資產處置、重大關聯交易、對外捐贈、董事變更、高級管理層成員變更、董事評價及獨立董事相互評價結果、高級管理人員年度考核評價、職業經理人任期考核評價、績效薪酬延期支付及追索扣回執行情況、「四五」規劃修訂、高級管理層工作報告、全面風險管理報告、內部資本充足評估報告、併表管理情況報告、消費者權益保護考核情況報告、負債質量管理情況報告、綠色金融工作情況報告及各類信息披露報告等議案；制定了全面風險管理辦法、金融資產風險分類辦法、涉刑案件風險防控管理辦法，修訂了操作風險管理政策、信息科技風險管理政策、業務連續性管理政策等基本制度。董事會還聽取了關聯交易專項報告、內部控制評價報告及審計師說明、董事會審計和消費者權益保護委員會審計工作報告、內部審計工作報告、董事會及各專門委員會工作計劃、數據治理自評估報告、普惠金融業務發展計劃、戰略執行評價報告、監管情況通報及本行整改情況報告、消費投訴情況報告等報告。

(四) 董事出席會議情況

報告期內，本行董事出席董事會、股東大會會議情況列示如下：

姓名	董事會 ⁽¹⁾				股東大會 ⁽²⁾
	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數	缺席 會議次數	
王錦虹	15	12	3	—	3/3
歐兆倫	15	15	—	—	3/3
元 微	15	14	1	—	3/3
段文務	15	13	2	—	0/3
胡愛民	15	15	—	—	2/3
張雲集	15	15	—	—	0/3
屈宏志	15	15	—	—	3/3
杜 剛	15	13	2	—	2/3
毛振華	15	14	1	—	3/3
牟斌瑞	15	15	—	—	3/3
謝日康	15	15	—	—	3/3
朱 寧	15	14	1	—	3/3
岑紹雄	15	15	—	—	3/3
趙志宏	10	8	2	—	2/2
遲國泰	7	7	—	—	1/1

- 註：
- (1) 報告期內，本行董事會共召開15次會議，包括12次現場會議及3次非現場會議。
 - (2) 以「任職期間出席股東大會次數／任職期間股東大會召開次數」表示。
 - (3) 報告期內，本行董事變動情況請參見本年度報告「董事、監事、高級管理層成員、員工和機構情況－董事、監事和高級管理層成員變動情況」。

(五) 獨立意見機制、獨立非執行董事獨立性及工作情況

本行章程規定，本行董事會由執行董事和非執行董事（含獨立非執行董事）組成。獨立非執行董事須佔董事會成員總人數至少三分之一。董事會結構設置科學、均衡，非執行董事（包括獨立非執行董事）佔多數，確保董事會能夠充分獲得獨立的觀點和意見，獨立、有效履行決策職能。為了保證獨立非執行董事有效行使職權，本行應當為獨立非執行董事提供下列必要的工作條件：（一）本行應當保證獨立非執行董事享有與其他董事同等的知情權，凡須經董事會決策的事項，本行必須按法定的時間提前通知獨立非執行董事並同時提供足夠的資料，獨立非執行董事認為資料不充分的，可以要求補充。當二名以上獨立非執行董事認為資料不充分或論證不明確時，可聯名書面向董事會提出延期召開董事會會議或延期審議該事項，董事會應予以採納；（二）本行應提供獨立非執行董事履行職責所必需的工作條件。董事會秘書應積極為獨立非執行董事履行職責提供協助，如介紹情況、提供材料等。獨立非執行董事發表的獨立意見、提案及書面說明應當公告的，董事會秘書應及時辦理公告事宜；（三）獨立非執行董事行使職權時，本行有關人員應當積極配合，不得拒絕、阻礙或隱瞞，不得干預其獨立行使職權；（四）獨立非執行董事聘請中介機構的費用及其他行使職權時所需的合理費用由本行承擔；（五）本行應當給予獨立非執行董事適當的津貼。津貼的標準由董事會制訂預案，股東大會審議通過。除上述津貼外，獨立非執行董事不應從本行及本行的主要股東或者有利害關係的機構和人員取得額外的、未予披露的其他利益。

本行《董事履職評價辦法》規定，本行應當每年對董事的履職情況進行評價，評價內容主要包括履行忠實義務、履行勤勉義務、履職專業性、履職獨立性與道德水準、履職合規性五個維度。其中對獨立非執行董事的履職情況評價還應包括以下內容：（一）應不受主要股東、高級管理層成員以及其他與本行存在利害關係的單位和個人的影響，注重維護中小股東與其他利益相關者合法權益；（二）對股東大會或董事會討論事項發表客觀、公正的獨立意見；（三）法律法規、監管規定和本行章程規定的其他事項。

本行關於獨立非執行董事規定的詳細信息請參見發布於香港交易所網站及本行網站的公司章程。

截至報告期末，本行董事會共有五名獨立非執行董事，人數不低於董事會成員總數三分之一，獨立非執行董事任職資格、人數、比例符合監管要求。本行獨立非執行董事均不涉及《上市規則》第3.13條所述的獨立性可能遭受質疑的情況，本行已收到各位獨立非執行董事就其獨立性簽署的年度確認函，確認各位獨立非執行董事均符合《上市規則》有關獨立性的規定。

報告期內，全體獨立非執行董事牢記法律法規及本行章程賦予的職責，以客觀謹慎的態度、清晰敏銳的視角和長遠考慮的大局觀，履行對本行及全體股東應擔負的誠信與勤勉義務，在堅持公平、公正、公開的原則下獨立履職。獨立非執行董事積極出席董事會及專門委員會會議，擔任董事會專門委員會主任委員的獨立非執行董事主持召開專門委員會會議、領導專門委員會就董事會關注事項進行深入研究並提出專業意見，切實發揮輔助決策作用，為董事會的高效運作和科學決策提供有力支撐。獨立非執行董事獨立、深度思考，客觀、公正發表獨立意見，就涉及本行利潤分配、重大關聯交易、董事提名、高級管理人員聘任、高級管理人員薪酬、續聘外部審計師以及其他可能對本行、中小股東、金融消費者合法權益產生重大影響的事項發表了獨立意見。

根據本行《獨立董事年度報告工作制度》的規定，獨立非執行董事聽取了外部審計師關於本行年度審計計劃以及年度財務報告審計工作情況的匯報，對擬提交董事會等會議審議的年度財務會計報表及附註進行認真審閱，與外部審計師充分溝通，並在董事會會議上獨立、客觀地發表對年度報告的意見，發揮了獨立非執行董事在年度報告編製、審議與披露工作中的監督作用。

（六）董事的委任、重選及罷免

本行章程規定，董事由股東大會選舉或更換，任期三年，從股東大會決議通過之日起計算，其任職資格需經監管機構核准，在獲得任職資格前不得履職。董事任期屆滿，可連選連任。獨立非執行董事在本行任職時間累計不得超過六年。

股東大會在遵守有關法律法規規定的前提下，可以以普通決議的方式將任何任期末屆滿的董事罷免（但該董事依據任何合同可提出的索償要求不受此影響）。

（七）董事對編製財務報表的責任

本行董事確認其有編製本行截至2024年12月31日止年度財務報表的責任。就董事所知，並無任何可能會嚴重影響本行持續經營能力的重大不明朗事件或情況。

(八) 董事會專門委員會

本行董事會設立風險管理和綠色金融委員會（及隸屬的關聯交易控制委員會）、審計和消費者權益保護委員會、提名薪酬委員會、發展戰略和普惠金融委員會，各專門委員會向董事會提供專業意見，根據董事會授權就專業事項進行決策。報告期內，董事會各專門委員會共召開34次會議，審議81項議案，聽取17項報告，具體情況如下：

1. 董事會風險管理和綠色金融委員會

(1) 人員組成情況

截至報告期末，本行董事會風險管理和綠色金融委員會由4名委員組成，分別是獨立非執行董事牟斌瑞先生、謝日康先生，非執行董事歐兆倫先生、張雲集先生，牟斌瑞先生任主任委員。

(2) 主要職責

本行董事會風險管理和綠色金融委員會的主要職責包括：設定本行可承擔風險水平的依據和方法；審議風險偏好和風險管理政策、體系及基本原則；審議不在經營範圍內的出售資產、對外擔保事項；監督高級管理層對風險的控制情況，定期聽取高級管理層關於風險和風險管理狀況的匯報，適時提出有關風險管理和內部控制的意見，必要時報告董事會，同時通報高級管理層和監事會；必要時，聽取高級管理層關於遵從相關法律法規、監管要求、本行政策、規章制度及反洗錢工作的相關安排以及自查結果的報告；研究擬定綠色金融戰略；聽取高級管理層關於綠色金融戰略執行情況的匯報，監督、評價綠色金融戰略執行情況；向董事會報告綠色金融戰略執行情況，並提出意見和建議；授權下設的關聯交易控制委員會對關聯交易控制行使相關職權；及董事會授予的其他職責。

(3) 會議和工作情況

報告期內，本行董事會風險管理和綠色金融委員會共召開10次會議，審議28項議案，聽取4項報告。董事會風險管理和綠色金融委員會審議了本行全面風險管理報告、衍生產品交易業務風險評估報告、負債質量管理情況報告、案件防控工作總結、全面風險管理辦法、內部資本充足評估報告、集團風險偏好陳述、預期信用損失法實施情況、信息科技風險管理政策、業務連續性管理政策、綠色金融工作情況報告等議案，聽取首席風險管理官報告、從業人員行為評估報告，要求高級管理層多維度加強重點風險控制，持續改善風險集中度指標，不斷提升全行風險管控能力，加快推進綠色金融發展，全力做好綠色金融大文章。

報告期內，本行董事會風險管理和綠色金融委員會委員出席會議情況列示如下：

姓名	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數	缺席 會議次數
牟斌瑞	10	10	-	-
歐兆倫	10	10	-	-
張雲集	10	10	-	-
謝日康	10	10	-	-
趙志宏	7	7	-	-
遲國泰	5	5	-	-

- 註： (1) 報告期內，本行董事會風險管理和綠色金融委員會以非現場會議方式召開6次會議。
(2) 報告期內，本行董事變動情況請參見本年度報告「董事、監事、高級管理層成員、員工和機構情況—董事、監事和高級管理層成員變動情況」。

2. 董事會關聯交易控制委員會

(1) 人員組成情況

截至報告期末，本行董事會關聯交易控制委員會由4名委員組成，分別是獨立非執行董事牟斌瑞先生、謝日康先生，非執行董事歐兆倫先生、張雲集先生，牟斌瑞先生任主任委員。

(2) 主要職責

本行董事會關聯交易控制委員會的主要職責包括：審議關聯(連)交易管理辦法，以及就該等管理制度的執行情況擬定年度專項報告報送董事會；按照法律法規和本行證券上市地交易所的規定和公正、公允的商業原則，對關聯(連)交易進行審核；審核關聯(連)交易的信息披露事項，監督該等披露的真實性、準確性和完整性；及董事會或董事會風險管理和綠色金融委員會授予的其他職責。

(3) 會議和工作情況

報告期內，本行董事會關聯交易控制委員會共召開6次會議，審議9項議案。董事會關聯交易控制委員會高度重視關聯（連）交易管理，嚴格審查重大關聯交易事項；審議年度關聯交易專項報告、年度報告及中期報告，就關聯（連）交易信息披露的真實性、準確性和完整性發表意見；接受日常發生的一般關聯交易備案，監督一般關聯交易的合規開展。

報告期內，本行董事會關聯交易控制委員會委員出席會議情況列示如下：

姓名	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數	缺席 會議次數
牟斌瑞	6	6	-	-
歐兆倫	6	6	-	-
張雲集	6	6	-	-
謝日康	6	6	-	-
趙志宏	3	3	-	-
遲國泰	2	2	-	-

- 註： (1) 報告期內，本行董事會關聯交易控制委員會以非現場會議方式召開6次會議。
 (2) 報告期內，本行董事變動情況請參見本年度報告「董事、監事、高級管理層成員、員工和機構情況－董事、監事和高級管理層成員變動情況」。

3. 董事會審計和消費者權益保護委員會

(1) 人員組成情況

截至報告期末，本行董事會審計和消費者權益保護委員會由6名委員組成，分別是獨立非執行董事謝日康先生、牟斌瑞先生、朱寧先生、岑紹雄先生，非執行董事歐兆倫先生、元微女士，謝日康先生任主任委員。董事會審計和消費者權益保護委員會成員全部為非執行董事，且獨立非執行董事佔多數，符合《上市規則》及本行章程規定。

(2) 主要職責

本行董事會審計和消費者權益保護委員會的主要職責包括：審議內部審計章程、中長期審計規劃；根據董事會授權，組織領導內部審計工作；負責內部審計與外部審計之間的溝通；審議批准內部審計負責人任免事項，負責對內部審計負責人和審計部的考核監督；聽取審計部關於內部審計、外部審計及監管機構審計發現的重大問題的報告，以及督促高級管理層進行相應整改；審查本行的財務狀況、會計政策及規程、財務報告程序，並組織工作機構對執行情況進行獨立監督與檢查，必要時，向董事會提交審查意見，同時通報高級管理層和監事會；負責組織年度審計工作，組織工作機構對財務報告進行獨立審核，並就審計後財務報告信息的真實性、完整性和準確性做出判斷性報告；組織工作機構獨立評估內部控制及風險管理制度，並對制度執行情況及有效性進行監督；就內部控制系統組織相關討論，並就相關問題向董事會做出匯報；就聘請、續聘或解聘外部審計師相關事項向董事會提出建議；擬定消費者權益保護工作的戰略、政策和目標，並督促高級管理層有效執行相關工作；定期聽取關於消費者權益保護工作的專題報告，監督、評價消費者權益保護工作的全面性、及時性、有效性以及高級管理層相關履職情況；對擬提交董事會審議的消費者權益保護方面的議案進行審議並提出建議；及董事會授予和法律法規要求的其他職責。

(3) 會議和工作情況

報告期內，本行董事會審計和消費者權益保護委員會共召開8次會議，審議17項議案，聽取13項報告。董事會審計和消費者權益保護委員會審議年度內部審計工作計劃及涉及審計部負責人的聘任、績效考核等事項，定期聽取內部審計工作報告，持續加強對內審工作的督導，要求本行加強審計整改情況的分析和匯報，提升審計整改時效；嚴格按照有關制度規定審議2023年度財務報告及2024年中期財務報告，聽取外部審計師關於2024年度財務報告的審計目標和範圍、審計工作時間安排、總體審計策略、關鍵審計事項、重點關注領域等情況的匯報，要求嚴格按照審計計劃推進年審工作；修訂外聘會計師事務所管理辦法，進一步規範外聘會計師事務所的選聘管理工作；組織會議聽取研究年度管理建議書，指導工作機構開展年度內部控制評價工作，審議評價報告及審計師的說明；審議和聽取消費者權益保護相關情況報告，要求本行高度重視消費者權益保護工作，持續提升消保治理效能。

報告期內，本行董事會審計和消費者權益保護委員會委員出席會議情況列示如下：

姓名	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數	缺席 會議次數
謝日康	8	8	-	-
歐兆倫	8	8	-	-
元 微	8	8	-	-
牟斌瑞	8	8	-	-
朱 寧	8	8	-	-
岑紹雄	8	8	-	-

- 註： (1) 報告期內，本行董事會審計和消費者權益保護委員會以非現場會議方式召開4次會議。
(2) 報告期內，本行董事變動情況請參見本年度報告「董事、監事、高級管理層成員、員工和機構情況－董事、監事和高級管理層成員變動情況」。

(4) 董事會審計和消費者權益保護委員會審議2024年度財務報告情況

本行董事會審計和消費者權益保護委員會根據行內相關政策，在2024年度報告審議過程中，履行了如下職責：在年審會計師進場審計階段，於2024年12月19日召開第五屆董事會審計和消費者權益保護委員會第三十五次會議，聽取了外部審計師德勤會計師事務所對2024年度財務報告審計計劃及預審工作進展情況的匯報，並提出建議和要求；在審計過程中加強與年審會計師的溝通，在年審會計師出具初步審計意見後，於2025年3月25日召開第六屆董事會審計和消費者權益保護委員會第一次會議，審閱了本行2024年度財務報表及審計報告，聽取了外部審計師關於本行2024年度審計工作匯報，並提出意見；在年度董事會召開前，於2025年3月25日召開第六屆董事會審計和消費者權益保護委員會第二次會議，審議通過了本行2024年度財務報告，同意提交本行董事會審議。

4. 董事會提名薪酬委員會

(1) 人員組成情況

截至報告期末，本行董事會提名薪酬委員會由5名委員組成，分別是獨立非執行董事毛振華先生、朱寧先生、岑紹雄先生，執行董事王錦虹先生，非執行董事胡愛民先生，毛振華先生任主任委員。董事會提名薪酬委員會多數成員由獨立非執行董事擔任，符合《上市規則》及本行章程規定。

(2) 主要職責

本行董事會提名薪酬委員會的主要職責包括：審議選舉和聘任董事和高級管理層成員的程序及標準，提出意見和建議，報請董事會審議；對董事、高級管理層成員進行提名，初步審核董事和高級管理層成員的任職資格及條件，並向董事會提出建議；審議董事和高級管理層成員的評價標準及評價報告，以及獨立董事相互評價報告；審議董事、高級管理層成員及其他關鍵崗位人員的薪酬方案，及就設立正規而具透明度的程序制定薪酬政策，提出意見和建議，報請董事會審議；檢討及批准《上市規則》第十七章所述有關本行股份計劃的事宜；審議員工薪酬管理政策和退休政策；審議經營績效考核指標及績效考核政策；及董事會授予的和法律法規要求的其他職責。

本行董事會提名薪酬委員會向董事會提名董事人選時，將考慮包括但不限於以下各方面：

- 《公司法》《商業銀行法》《銀行保險機構公司治理準則》《銀行業金融機構董事（理事）和高級管理人員任職資格管理辦法》《中資商業銀行行政許可事項實施辦法》及《上市規則》等法律法規的相關規定；
- 本行章程及《董事會提名薪酬委員會工作規則》等內部治理文件的相關規定；
- 本行的實際工作；
- 本行《董事會多元化政策》，包括但不限於性別、年齡、文化和教育背景、種族、行業及專業經驗、技術及專業技能及／或資格、知識、服務期限長短及作為董事將需投入的時間；
- 《上市規則》第3.13條所載的可影響獨立非執行董事人選獨立性的因素；以及
- 董事會提名薪酬委員會不時認為相關及適用的任何其他因素。

本行董事會提名薪酬委員會在物色具備合適資格可擔任董事的人士後，將按章程和聘任董事的程序及標準的規定對董事進行提名及審核董事的任職資格及條件，並就提名有關人士向董事會提出建議。

(3) 會議和工作情況

報告期內，本行董事會提名薪酬委員會共召開6次會議，審議19項議案。董事會提名薪酬委員會審議年度集團績效考核指標、董事長業績考核合同、職業經理人任期考核評價、高級管理人員薪酬及任期激勵收入核定情況以及高級管理層職業經理人市場化選聘工作方案等議案；高標準遴選董事及職業經理人人選，審慎評核獨立非執行董事候選人獨立性，推動董事會及高級管理層成員多元化水平進一步提升。

報告期內，本行董事會提名薪酬委員會委員出席會議情況列示如下：

姓名	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數	缺席 會議次數
毛振華	6	6	—	—
王錦虹	6	6	—	—
胡愛民	6	6	—	—
朱 寧	6	6	—	—
岑紹雄	6	6	—	—
遲國泰	2	2	—	—

- 註： (1) 報告期內，本行董事會提名薪酬委員會以非現場會議方式召開6次會議。
 (2) 報告期內，本行董事變動情況請參見本年度報告「董事、監事、高級管理層成員、員工和機構情況－董事、監事和高級管理層成員變動情況」。

5. 董事會發展戰略和普惠金融委員會

(1) 人員組成情況

截至報告期末，本行董事會發展戰略和普惠金融委員會由6名委員組成，分別是執行董事王錦虹先生、屈宏志先生、杜剛先生，非執行董事歐兆倫先生、元微女士、段文務先生，王錦虹先生任主任委員。

(2) 主要職責

本行董事會發展戰略和普惠金融委員會的主要職責包括：審議經營發展戰略和中長期發展規劃；定期對發展戰略進行評估；審議重大股權變動、財務重組、合併、分立、解散等的方案；審議資本管理規劃、上市或其他募集資金安排、募集資金投向、增加或減少註冊資本、回購股票的方案；審議年度財務預算方案、決算方案、風險資本分配方案、利潤分配方案和彌補虧損方案等對本行經營發展產生重大影響的財務方案，並就其是否符合本行發展戰略提出意見或建議；審議年度經營計劃和投資方案，就其是否符合本行的發展戰略提出意見或建議；審議風險管理政策、資本管理政策等對本行經營發展產生重大影響的管理政策，就其是否符合及滿足本行發展戰略提出意見或建議；對不在本行經營範圍內的對外投資事項以及其他影響本行發展的重大事項進行研究，並提出相關建議；制定普惠金融業務的發展戰略規劃、基本管理制度，並監督其執行情況；及董事會授權的其他職責。

(3) 會議和工作情況

報告期內，本行董事會發展戰略和普惠金融委員會共召開4次會議，審議8項議案。董事會發展戰略和普惠金融委員會審議本行年度財務決算報告、年度預算報告、年度利潤分配預案、年度投資計劃、年度普惠金融業務發展計劃、「四五」規修訂等議案，提出了要完善遠期目標、強化風險管理和內控基礎等指導意見。

報告期內，本行董事會發展戰略和普惠金融委員會委員出席會議情況列示如下：

姓名	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數	缺席 會議次數
王錦虹	4	4	—	—
歐兆倫	4	4	—	—
元微	4	4	—	—
段文務	4	3	1	—
屈宏志	4	4	—	—
杜剛	4	4	—	—

- 註： (1) 報告期內，本行董事會發展戰略和普惠金融委員會以非現場會議方式召開3次會議。
(2) 報告期內，本行董事變動情況請參見本年度報告「董事、監事、高級管理層成員、員工和機構情況—董事、監事和高級管理層成員變動情況」。

(九) 企業管治職能

本行董事會負責履行《上市規則》附錄C1所載企業管治職能，包括制定及檢討企業管治政策及常規；檢討及監察董事及高級管理層成員的培訓及持續專業發展；檢討及監察本行在遵守法律及監管規定方面的政策及常規；制定、檢討及監察僱員及董事的操守準則及合規手冊；以及檢討本行遵守《企業管治守則》的情況及年度報告中公司治理信息的披露。

四、監事會

(一) 監事會成員

截至報告期末，本行監事會由5名監事組成，包括2名外部監事：許勇先生、杜慧濱女士，3名職工監事：白新宇先生、李誠邦先生、張惠女士。

(二) 監事會職權

監事會是本行的內部監督機構，對股東大會負責，以保護本行、股東、職工、債權人和其他利益相關者的合法權益為目標，主要職權包括監督董事會確立穩健的經營理念、價值準則和制定符合本行實際的發展戰略；定期對董事會制定的發展戰略的科學性、合理性和有效性進行評估，形成評估報告；對本行財務活動、經營決策、內部控制和風險管理等進行監督檢查並督促整改；對董事的選聘程序進行監督；對董事、高級管理層成員執行本行職務時違反法律法規或者本行章程的行為進行監督，對董事、監事和高級管理層成員履職情況進行綜合評價等。

(三) 外部監事工作情況

截至報告期末，本行監事會共有2名外部監事，人數不低於監事會成員總數三分之一。報告期內，本行外部監事嚴格遵照法律法規、監管規定及本行章程要求，認真履行監督職責，積極維護本行、股東和其他利益相關者的合法權益。出席了應出席的全部監事會會議，親自出席率符合監管要求，會上就加強資本管理、全面風險管理、資產質量管理、案件防控管理、消費者權益保護工作、數據治理、審計發現問題整改等向董事會及高級管理層提出意見建議；主持召開監事會專門委員會會議，持續關注專門委員會職責範圍內的相關事項，及時提出專業意見提交監事會；列席股東大會會議3次、報告期內董事會全部現場會議，積極列席董事會各專門委員會現場會議，對董事會及其專門委員會有效運作情況、董事在會上發言情況等進行現場監督，認真審閱非現場會議文件；閉會期間及時審閱本行月度經營概覽、行長辦公會議紀要、消費者權益保護風險提示等各類信息報告78項，並參加本行監事會組織的培訓和分行調研。

五、董事、監事培訓調研情況

本行高度重視董事持續專業發展，積極為董事會成員組織安排涉及宏觀形勢分析、行業監管政策解讀、良好公司治理實踐等方面主題培訓。報告期內，本行董事王錦虹先生、歐兆倫先生、元微女士、段文務先生、胡愛民先生、張雲集先生、屈宏志先生、杜剛先生、毛振華先生、牟斌瑞先生、謝日康先生、朱寧先生、岑紹雄先生參加了關於消保宏觀形勢分析與監管政策解讀、公司法修訂及對銀行業公司治理的影響探討等專題培訓；董事會審計和消費者權益保護委員會委員聽取了外部審計師關於會計準則及重要監管法規更新的講座。全體董事認真研閱本行日常發送的涉及監管政策、行業發展、本行公司治理及經營管理信息的各類資料，及時掌握最新監管動態及本行發展狀況，深入學習了解作為商業銀行及香港上市公司董事的責任與義務，確保自身持續具備履行職責所需的專業知識和能力。

報告期內，本行監事會針對監事履職、消費者權益保護重點開展了3次監事培訓，組織監事學習了「新監督主體下的消保宏觀形勢分析與監管政策解讀」、「踐行金融為民努力開創金融消保工作新局面」、監事及監事會合規有效履職等內容，進一步提升了監事履職能力；監事長赴多家分支機構進行調研，部分外部監事及職工監事與分行調研座談，詳細了解員工異常行為排查、案件防控工作及內外部檢查發現問題整改情況，就分行有效貫徹落實總行高質量發展各項戰略部署、加強資產質量管控、進一步提升內控合規管理質效等方面提出了意見建議。

六、高級管理層

高級管理層根據本行章程及董事會授權開展經營管理活動，確保本行經營與董事會所制定批准的發展戰略、風險偏好及其他各項政策相一致。高級管理層對董事會負責，同時接受監事會監督。高級管理層依法在其職權範圍內的經營管理活動不受干預。

行長根據有關法律法規及本行章程的規定行使職權，副行長及其他高級管理層成員協助行長工作，並根據相關授權履行職責。

本行高級管理層職責詳細信息請參見發布於香港交易所網站及本行網站的公司章程。

(一) 高級管理層構成及基本情況

截至報告期末，本行高級管理層由三名成員組成，包括：行長屈宏志先生，副行長杜剛先生（董事會秘書）及謝凱先生。三名高級管理層成員中，於報告期內從本行領取稅前報酬總額200萬元以下的1人，200萬元以上的2人，高級管理層成員薪酬具體情況及其他基本情況請參見本年度報告「董事、監事、高級管理層成員、員工和機構情況－董事、監事和高級管理層成員情況」。

報告期內，本行高級管理層在總行黨委、董事會領導下，堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，全面學習貫徹黨的二十大和二十屆二中、三中全會精神，深入貫徹習近平總書記關於金融工作重要論述和視察天津重要講話精神，認真落實中央金融監管部門和天津市委市政府工作部署，堅持穩中求進工作總基調，以做好「五篇大文章」為抓手，堅定踐行金融服務實體經濟的根本宗旨，同時扎實推進自身深化改革、轉型振興，持續推進全行高質量發展。

報告期內，本行高級管理層按照相關法律法規、本行章程和《高級管理層工作規則》的規定，認真履職，努力提高經營管理水平，全年共召開全行綜合性會議6次，行長辦公會議53次，行長專題會議50次，資產負債管理委員會會議11次、風險控制委員會會議16次、財務審批委員會會議101次、信息科技委員會會議24次、數據治理與數據安全委員會會議11次、消費者權益保護工作委員會會議18次、金融市場業務聯合決策委員會會議81次、渠道建設管理委員會會議6次、零售業務委員會會議11次、對公業務委員會會議12次。在各類會議上，高級管理層成員積極發揮專業優勢，充分溝通信息，認真解決問題，規範科學決策，保證了經營管理工作的高效有序開展。

(二) 高級管理層成員績效考評與激勵約束機制

報告期內，本行董事會認真落實股東大會決議，按照本行《高級管理人員績效考核辦法》《職業經理人業績考核管理辦法》對高級管理層成員進行了績效考核。董事會審議通過了本行2024年度集團績效考核指標，高級管理層成員的績效考核與集團績效指標和分管的工作任務緊密結合，進一步強化了對高級管理層成員的激勵約束。

七、董事長和行長

本行章程規定，本行分設董事長和行長。董事長王錦虹先生主持本行黨委、董事會工作；行長屈宏志先生主持本行經營管理工作。董事長和行長職責界定清晰，符合《上市規則》規定。

八、公司秘書

杜剛先生及方圓企業服務集團(香港)有限公司張瀟女士為本行聯席公司秘書，杜剛先生為張瀟女士於本行的主要聯絡人。

報告期內，杜剛先生及張瀟女士均已遵守《上市規則》第3.29條的有關要求，參加了不少於15小時的相關專業培訓。

九、董事、監事、高級管理層成員之間的關係

本行董事、監事及高級管理層成員之間不存在財務、業務、親屬或其他重大關係的情況。

十、董事、監事之證券交易

本行已採納《標準守則》作為監管本行董事及監事進行證券交易的守則。經向所有董事、監事做出特定查詢後，本行董事及監事均確認其於報告期內一直遵守《標準守則》。

十一、董事、監事之合約權益及服務合約

就本行所知，報告期內，本行董事及監事於本行訂立的重要交易、安排或合約中概無直接或間接擁有的重大權益；本行董事及監事亦未與本行簽訂任何一年內若由本行終止合約則須作出賠償的服務合約(法定賠償除外)。

十二、信息披露

本行高度重視信息披露工作，嚴格遵守信息披露監管規定及《上市規則》要求，堅持真實、準確、完整、及時、公平原則，履行信息披露義務，保障投資者知情權。報告期內，本行以投資者需求為導向，以行業監管規定及證券上市地監管規則為遵循，圍繞投資者關注重點持續提升信息披露工作的主動性與針對性，為投資者全面深入了解本行經營發展狀況提供信息支持。2024年，按時完成2023年度報告及2024年中期報告的編製披露工作，持續優化社會責任報告結構及披露內容，及時按照監管規定披露臨時公告，在香港交易所的網站及本行網站發布各類信息披露文件70餘項。

本行嚴格按照證券上市地監管要求開展內幕信息管理工作。通過建立健全內部信息報告機制，明確信息報送路徑，確保重大信息在公司治理主體間及時、合規、有效傳遞。若發生《證券及期貨條例》所指的「內幕消息」，本行能夠按照香港證券及期貨事務監察委員會《內幕消息披露指引》及其他相關監管規定及時處理及發布內幕信息，並嚴格做好相關信息披露前的保密工作。報告期內，通過組織學習監管要求、適時發布保密提示及禁止證券買賣通知等方式，加強合規宣傳教育，提升內幕信息知情人合規意識，切實防範內幕交易風險。

十三、修訂公司章程

報告期內，本行未修訂公司章程。

十四、遵守企業管治守則

本行已採納《上市規則》附錄C1第二部分所載的守則條文。根據守則條文第B.2.2條規定，每名董事（包括有指定任期的董事）應輪流退任，至少每三年一次。本行第五屆董事會任期於2022年12月15日屆滿，在董事會換屆工作籌備期間，為保持本行相關工作的連續性，董事會延期換屆。2024年12月20日，本行董事會審議通過第六屆董事會董事人選的議案，並於同日刊發了建議選舉第六屆董事會董事的公告；2025年1月20日，本行2025年第一次臨時股東大會選舉產生第六屆董事會，董事會換屆工作已完成。詳情請參見本行刊載於香港交易所網站及本行網站的相關公告及通函。截至本年度報告日期，本行已符合守則條文第B.2.2條規定。

除上述披露者外，於報告期內本行一直遵守並符合《上市規則》附錄C1第二部分所載的守則條文。同時，本行亦符合上述守則所載部分建議最佳常規。

十五、聘任審計師

經2023年度股東大會審議批准，本行續聘德勤華永會計師事務所(特殊普通合夥)、德勤•關黃陳方會計師行(統稱「德勤」)作為本行2024年度的境內、境外審計師。本年度是德勤第二年為本行提供審計服務。根據中華人民共和國財政部《國有金融企業選聘會計師事務所管理辦法》(財金[2020]6號)中關於國有金融企業連續聘用同一會計師事務所的年限相關規定，畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)及畢馬威會計師事務所於2022年度審計工作結束後連續聘用年限滿8年退任。

報告期內，本集團財務報告審計服務費用(包含子公司財務報告審計)合計人民幣620.7萬元，其他非審計服務費用為人民幣294.5萬元。

本年度為本行中國企業會計準則財務報表審計報告簽字的註冊會計師為劉微女士和吳博女士，為本行國際財務報告準則財務報表審計報告簽字的註冊會計師為施仲輝先生，其中劉微女士和施仲輝先生為本行提供審計服務的連續年限為2年；吳博女士為首年為本行提供審計服務。

十六、內部控制

本行董事會負責確保充分有效的風險管理體系的建立、實施，並確保在法律和政策框架下的審慎經營。監事會負責監督董事會及高級管理層完善風險管理內部控制體系，監督董事會、高級管理層及其成員履行風險管理職責。高級管理層負責執行董事會的決議，確保有效履行風險管理各項職責。

董事會對風險管理和內部控制體系負責，並負責檢討相關體系的有效性。由於風險管理和內部控制體系旨在管理而非消除未能達成業務目標的風險，董事會僅能就避免出現重大失實陳述或損失提供合理而非絕對的保證。

本行對於所面臨的每一種主要風險，均建立一個由三道防線組成的風險防控體系。即各業務條線部門及各分支機構是風險管理的第一道防線，承擔風險管理的直接責任；風險管理條線各部門、資產負債管理部、內控合規部、辦公室(公共關係部)、董事會辦公室等部門是相應風險管理的第二道防線，承擔制定政策和流程，監測和管理風險的責任；審計部是風險管理的第三道防線，承擔對第一道防線和第二道防線履職情況的審計責任。

本行通過風險偏好、風險限額、風險管理信息系統及一系列風險管理政策措施，密切監控各種風險從而及時反應，尤其是與日常運營有關的主要風險，包括信用風險、市場風險、流動性風險、操作風險、國別風險、銀行賬簿利率風險、聲譽風險、戰略風險、信息科技風險等。本行專注於制定與主要風險有關的規則、政策，實施相關措施，從而優化風險識別、分析、評估和緩釋的效力和效率。對於各類風險與風險事件，本行已制定明確的溝通匯報程序，確保本行的風險管理工作有序、高效。本行董事會定期評估全行風險管理體系的有效性，報告期內，本行風險管理體系健全、有效。本行風險管理體系詳情請參見本年度報告「管理層討論與分析—全面風險管理情況」。

本行建立由流程執行、職能管理、二線監督、內部審計組成的「四位一體」內部控制組織體系。從內控管理、合規支持、操作風險防範、案件防控、反洗錢管理、業務連續性管理、稽核檢查等方面，堅持「全面、全程、全員」，促進各項經營管理合規有序、穩健發展。

報告期內，本行不斷完善內控合規管理長效機制，優化內控合規管理架構，加強條線管理；圍繞年度各項工作要點，着力指導分行提升內控合規條線的管理能力和專業水平；優化考核激勵，提升內控合規管理考核的精準性和有效性；強化案防管理，搭建網絡化員工管理架構，提升員工管理效能；開展形式多樣的內控合規培訓，不斷提升員工合規意識，厚植合規文化；完善檢查機制，加強檢查管理，統籌全行現場檢查工作，實現現場檢查計劃、執行、監督工作有機聯動；強化整改督導，加大問責力度，對違規行為精準聚焦；建成企業級現場檢查系統並在全行推廣使用，持續優化內控合規模型，不斷提升內控合規管理智能化水平。

本行建立了獨立、垂直的內部審計體系，作為隸屬於董事會審計和消費者權益保護委員會及監事會的工作機構獨立履行審計職能。設立總行審計部和區域審計中心的組織架構，審計中心作為總行審計部的二級部和區域派出審計機構，向總行審計部負責並報告工作。本行內部審計採用風險導向的審計策略與審計方法，在風險評估的基礎上，根據監管要求、風險程度和重要性原則安排審計計劃與審計頻率，積極履行對職責範圍內重點業務和主要風險領域的審計監督職能。

報告期內，本行內部審計持續完善內部審計各項制度流程，不斷提升內部審計能力和科技化水平，採用風險導向的審計策略與審計方法，開展各項審計工作，履行審計監督職責，促進本行內部控制和風險管理持續改善。

報告期內，本行董事會對2024年度本行的風險管理及內部控制體系進行了年度審核，未發現重大缺陷，基層個別執行上需強化落實。董事會認為本行的風險管理和內部控制體系基本有效、足夠。

十七、內部審計

報告期內，本行堅持並不斷突出風險導向型審計原則，積極拓展審計監督的廣度和深度，加大對高風險業務和機構的審計力度，重點關注資產質量及授信全流程運轉及管理情況，聚焦經營管理中的重點工作和業務領域。按照董事會審計和消費者權益保護委員會批准的內部審計工作計劃、監事會的工作安排及監管要求，圍繞全行中心任務開展專項審計、分行常規審計及後續審計等多項審計項目，並根據本行實際情況及時完成離任審計，揭示本行在信用風險、合規風險、市場風險、操作風險以及信息科技風險等各類風險管理中的控制缺失，持續推動審計發現問題的整改，充分履行審計職責，不斷推動全行內部控制和風險管理體系的持續改善。

十八、企業文化

報告期內，本行以培育和踐行中國特色金融文化為核心，大力加強企業文化建設，成為天津市委組織部遴選的四家企業文化建設試點企業之一。本行成立企業文化建設領導機構，制定加強企業文化建設工作方案，革新企業文化價值體系，編印企業文化手冊，製作企業文化傳播燈光秀，更新《渤海銀行VI規範》，製作企業文化主題展陳，開展與天津渤海銀行女排文化共建活動，利用全媒體矩陣啟動企業文化宣貫。本行制定青年員工晉升方案，持續營造幹事創業氛圍。本行持續深化誠信文化、廉潔文化、風險合規文化落地深植，積極開展案防培訓和警示教育，引導員工恪守行為守則，推動全員合規、全程合規、主動合規、合規創造價值的理念內化於心、外化於行。本行加強與媒體合作，大力加強新聞宣傳，主動發稿超2,000篇次，轉載量近35,000篇次，品牌聲量持續放大。積極參加各類品牌選樹活動，增加品牌曝光度，不斷提升品牌含金量，榮獲「2024年度新質生產力金融機構」「2024年度消費者權益保護金融機構」「年度卓越公司金融獎」「金融五篇大文章—數字金融案例」「2024年度科技創新銀行天璣獎」「2024年度綠色金融先鋒企業」等重量級獎項；入選《中國銀行保險報》2024年度「銀行ESG綜合表現TOP20榜」，等級為AA。

十九、多元化

本行高度重視員工群體的多元化，嚴格遵循平等就業原則，堅決反對以種族、民族、地域、宗教、性別等原因歧視員工或限制就業。截至報告期末，本集團員工性別比例列示如下：

指標	單位	男性	女性
員工性別比例	%	46.38	53.62
中高層管理人員性別比例	%	80.16	19.84

董事會報告

一、主要業務

本行主要從事銀行業及相關金融服務，主要經營範圍請參見本年度報告「管理層討論與分析－業務範圍」。

二、業務審視

本行報告期內財務表現、面臨的主要風險及不明朗因素、業務展望情況請參見本年度報告「管理層討論與分析」；報告期後重大事件詳情請參見本年度報告「重要事項」；遵守法律法規情況請參見本章「遵守法律法規」部分；環境政策及表現以及與員工、顧客、供應商及其他利益相關方的關係請參見本章「社會責任履行情況」部分。

三、董事會對股東大會決議的執行情況

報告期內，本行董事會全面貫徹落實股東大會各項決議，認真執行股東大會審議通過的2023年度利潤分配方案、2024年度預算報告、2024年度投資計劃、續聘2024年度外部審計師等各項決議。

四、利潤分配

(一) 利潤分配政策

本行股息政策如下：

本行交納所得稅後的利潤，按下列順序分配：

- 彌補以前年度的虧損；
- 提取法定公積金百分之十；
- 提取一般（風險）準備；
- 提取任意公積金；
- 支付股東股息。

本行持有的本行股份不得分配利潤。本行可以採取現金或股票方式分配股息。本行股東大會對利潤分配方案作出決議後，本行董事會須在股東大會召開後兩個月內完成股息（或股份）的派發事項。於催繳股款前已繳付的任何股份的股款，均可享有利息，但股份持有人無權就預繳股款參與其後宣布的股息。在遵守法律法規規定的前提下，對於無人認領的股息，本行可行使沒收權力，但該權力僅可在宣派股利後所適用的相應時效期屆滿後才能行使。

本行有權終止以郵遞方式向H股股份的持有人發送股息單，但本行應在股息單連續兩次未予提現後方可行使此項權利。如股息單初次郵寄未能送達收件人而遭退回後，本行即可行使此項權利。在遵守法律法規規定的前提下，本行有權按董事會認為適當的方式出售未能聯絡到的H股股東的股份，但必須遵守以下條件：

- 本行在十二年內已就該等股份最少派發了三次股息，而在該段期間無人認領股息；
- 本行在十二年期間屆滿後於本行股票上市地一份或多份報紙刊登公告，說明擬將股份出售的意向，並通知本行股票上市地證券監管機構。

本行應當為持有境外上市外資股股份的股東委任收款代理人。收款代理人應當代有關股東收取本行就境外上市外資股股份分配的股息及其他應付的款項。本行委任的收款代理人應當符合上市地法律或者證券交易所規定的要求。本行委任的H股股東的收款代理人，應當為依照香港《受託人條例》註冊的信託公司。

(二) 2024年度利潤分配預案

本行擬按下述順序進行2024年度利潤分配：

1. 按照本行淨利潤的10%提取法定盈餘公積人民幣56,859.5萬元；
2. 提取一般(風險)準備金人民幣40,568.1萬元；
3. 2024年度，本行不提取任意盈餘公積；
4. 2024年度，本行不進行股利分配；
5. 2024年度，本行不實施資本公積金轉增股本。

上述利潤分配預案尚需本行2024年度股東大會審議通過後方可實施。

(三) 股息稅項

根據《中華人民共和國企業所得稅法》的適用條文及實施條例，本行須按10%的稅率為非居民企業H股持有人（包括以香港中央結算（代理人）有限公司的名義登記的H股）代扣代繳企業所得稅。

根據《關於國稅發[1993]045號文件廢止後有關個人所得稅徵管問題的通知》（國稅函[2011]348號），本行須為H股個人股東代扣代繳個人所得稅。

H股個人股東為香港、澳門居民及其他與中國訂立10%稅率稅收協議的國家或地區的居民，本行將按10%的稅率為該等股東代扣代繳個人所得稅。

H股個人股東為與中國訂立低於10%稅率稅收協議的國家或地區的居民，本行將按10%的稅率為該等股東代扣代繳個人所得稅。倘該等股東要求退還超出稅收協議項下應繳個人所得稅金額，本行可根據相關稅收協議代為辦理享受有關稅收協議待遇的申請，但股東須及時根據《非居民納稅人享受協定待遇管理辦法》（國家稅務總局公告2019年第35號）及相關稅收協定的要求提供相關文件和數據。經主管稅務機關審核批准後，本行將協助對多扣繳稅款予以退還。

H股個人股東為與中國訂立高於10%但低於20%稅率稅收協議的國家或地區的居民，本行將按該等稅收協議規定的適用稅率為該等股東代扣代繳個人所得稅。

H股個人股東為與中國訂立20%稅率稅收協議或未與中國訂立任何稅收協議的國家或地區及其他情況的居民，本行將按20%的稅率為該等股東代扣代繳個人所得稅。

根據《關於滬港股票市場交易互聯互通機制試點有關稅收政策的通知》（財稅[2014]81號）及《關於深港股票市場交易互聯互通機制試點有關稅收政策的通知》（財稅[2016]127號）的相關規定，內地個人投資者通過滬港通、深港通投資香港聯交所上市H股取得的股息紅利由本行按照20%的稅率代扣個人所得稅。個人投資者在國外已繳納的預提稅，可持有效扣稅憑證到中國證券登記結算有限責任公司的主管稅務機關申請稅收抵免。對內地證券投資基金通過滬港通、深港通投資香港聯交所上市股票取得的股息紅利所得參照個人投資者徵稅。對內地企業投資者通過滬港通、深港通投資香港聯交所上市股票取得的股息紅利所得，計入其收入總額，依法計徵企業所得稅。本行對內地企業投資者不代扣股息紅利所得稅款，應納稅款由企業自行申報繳納。

五、會計政策、會計估計變更或重大會計差錯更正的原因及影響

報告期內，本集團會計政策變更、會計估計變更及重大會計差錯更正情況請參見本年度報告「審計報告及財務報告－合併財務報表附註」。

六、董事在與本行構成競爭的業務中的權益

本行非執行董事段文務先生現任國投資本股份有限公司、國投證券股份有限公司董事長，並曾於報告期內任中國國際金融股份有限公司非執行董事。董事認為，該等金融機構與本行之間概無因董事在該等金融機構的職位而存在任何競爭或僅存在極微潛在競爭關係，原因在於：（一）段文務先生並未參與本行日常運營及管理；（二）本行已委任足夠數量的獨立非執行董事（佔董事會成員總人數至少三分之一）以平衡任何潛在利益衝突，維護本行與股東的整體利益。除本年度報告披露內容外，概無董事根據《上市規則》第8.10(2)條於任何直接或間接與本行的業務構成競爭或可能構成競爭的業務中擁有權益。

七、捐款

報告期內，本集團對外捐款總額為1,327.43萬元。

八、儲備及可供分配儲備

本集團儲備及可供分配儲備變動情況請參見本年度報告「審計報告及財務報告－合併股東權益變動表」。

本集團截至2024年12月31日的可供分配儲備為人民幣398.85億元*。

九、主要客戶

截至報告期末，本集團前五大存款人於吸收存款總額的佔比少於30%，前五大借款人於發放貸款和墊款總額的佔比亦少於30%。

十、股票掛鉤協議

報告期內，本行並未訂立任何股票掛鉤協議。

十一、獲准許的彌償條文

本行根據章程相關規定，為董事、監事及高級管理層成員投保適當責任保險。

十二、管理合約

報告期內，本行未就公司整體或重大業務簽訂任何行政或管理合約，亦無此類合約存續。

* 根據公司章程，本集團可供分配儲備以按中國企業會計準則和國際財務報告準則編製的財務報表中的未分配利潤較少者為準。

十三、遵守法律法規

本行持續關注、跟蹤監管法規的出台和變化，通過法規速遞和法規摘要及時傳導、宣貫監管政策，同時持續跟蹤法規落地實施情況，及時推進外規內化；持續開展規章制度梳理、規劃、評價和清理，不斷推動制度的「立改廢」；強化以制度審核為主體的合規審查，主動識別、管理新產品、新業務和重大項目的合規風險，嚴把合規風險的事前關口，堅守合規底線。

十四、法治建設工作情況

總行黨委充分發揮領導核心作用，壓緊壓實法治建設第一責任人職責，堅持以習近平法治思想為指導，認真貫徹落實黨中央、天津市委市政府關於加強法治建設部署要求，堅定法治化的改革發展方向，推動法治建設與經營管理的有機統一，持續加強領導責任體系、工作組織體系、合規管理體系、法律風險防範機制以及法治文化建設。持續加強法治工作組織領導，將年度法治建設工作任務納入全局工作規劃和年度工作計劃，調整總行法治建設及「八五」法治宣傳教育領導小組辦公室成員，確保法治工作任務落地落實。

強化合規體系建設，形成了以13大類業務規制、6大類管理規制以及機構和人員規制為基本框架的制度體系文件和制度匯編，構建覆蓋全面、結構完整、層次清晰的制度體系。建立全行員工網格化管理工作機制，深化提升員工行為管理，案件防控、反洗錢管理及操作風險管理有機結合，提升合規管理質效。持續鞏固法律「三項審核」，確保規章制度、經濟合同、重大決策三項法律審核100%全覆蓋，着力提升審核質量。立足法律合規服務保障職能工作重心，健全法律風險防範機制，強化法律糾紛案件管理，規範外聘律師管理，提升風險資產清收化解成效，切實發揮強化管理、促進經營、防控風險、創造價值的法治效用。緊貼業務發展，常態化開展隱患排查及風險提示，明確責任，舉一反三，扎實推動建立長效化源頭治理機制。以「八五」普法為抓手，緊跟立法及監管政策變化，組織開展覆蓋全員、分類分層、重點突出的法治文化宣教活動，提升全員法治素養，根植法治精神。

下一步法治工作計劃：堅持把依法合規治企作為貫徹落實習近平法治思想和天津市委、市政府決策部署的實際行動，突出工作重點，加快補短板、強弱項，持續提升法治工作引領保障能力、風險管控能力和主動維權能力，逐步形成職責分工更加明晰、運行機制更加完善、管理效能更加明顯的法律合規風險管理體系，推動依法治企能力水平進一步提升。

十五、社會責任履行情況

(一) 服務鄉村振興工作開展情況

報告期內，本行以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，全面貫徹落實黨的二十大和二十屆二中、三中全會及中央經濟工作會議、中央金融工作會議、中央農村工作會議精神，嚴格落實《中共中央國務院關於學習運用「千村示範、萬村整治」工程經驗有力有效推進鄉村全面振興的意見》部署和《中國人民銀行 金融監管總局 中國證監會 財政部 農業農村部關於開展學習運用「千萬工程」經驗加強金融支持鄉村全面振興專項行動的通知》（銀發[2024]136號）等政策要求，提高農村金融服務質效，金融支持鄉村振興的全面推進和中國特色農業強國建設。

截至報告期末，本行涉農貸款餘額比上年末增加99.66億元，增長27.9%。已脫貧區域貸款餘額117.26億元，比上年末增加35.16億元，增長42.83%。全年投資鄉村振興債券397.4億元，較2023年增加150.54億元，增長60.98%。全年承銷鄉村振興債券388.5億元，投放涉農併購貸款9.52億元，投放涉農銀團貸款29.48億元。鄉村振興主題卡全年新增發卡2,799張，存量比上年末增長51.59%。2024年涉農貸款投放平均利率較上年下降34Bps，降幅7.78%。

(二) 消費者權益保護工作開展情況

本行深刻把握金融工作的政治性、人民性，充分履行消費者權益保護主體責任，積極構建全流程融入消保要素、全員承擔消保責任、在源頭關注消保、從苗頭加強消保、主要領導帶頭抓消保的「大消保」工作格局，厚植消保文化理念，嚴格執行「三適當」要求，暢通投訴渠道落實分級辦理，全方位提升消費者權益保護能力和水平。

加強消保體制機制建設。將消費者權益保護納入公司治理、企業文化建設和經營發展戰略，構建完整、清晰的涵蓋消保工作規劃、管理辦法和各項配套機制的消費者權益保護制度體系。制定、修訂消保內控制度18項、消保相關制度156項，全行與消保工作相關制度累計達391項，搭建了消保工作的「四樑八柱」。

提升全流程管控效能。結合近年監管重點、業務高風險點及投訴熱點，進一步豐富消保審查要點庫、明確強制約束及異議處理流程。綜合運用現場、非現場、飛行檢查等方式開展總分行消費者權益保護檢查。對全行業消保監管處罰情況和監管新規進行分析，組織開展消費者權益保護重大突發事件暨重大消費投訴事件、個人信息突發事件應急演練。

築牢個人信息保護底線。持續完善客戶個人金融信息保護各項要求，歸納、更新《銀行業金融機構個人信息保護要點摘要》，組織開展全行消費者個人信息保護安全隱患排查，推進個人信息在收集、傳輸、加工、存儲、使用、提供、公開、刪除等各環節、全生命周期的安全管理、運營和執行。

打造特色消保文化品牌。組織開展消保品牌IP徵集評選活動，將「金融服務守初心，消保為民顯擔當」作為本行消保文化宣傳語，以滿足人民群眾對美好生活的需要為目標，將消費者權益保護文化理念全面融入經營管理、制度建設、業務流程、思想教育、崗位培訓、檢查監督和品牌傳播。組織開展消費者權益保護培訓700餘場，累計培訓12萬餘人次，切實提升員工消費者權益保護意識和能力。

激發金融知識宣教活力。大力推進「線上+線下」「集中性+陣地化」教育宣傳全矩陣建設，聚焦「一老一少一新」等重點群體金融需求，增強金融教育針對性、普惠性、有效性。報告期內，累計開展線上線下教育宣傳活動14,365場，觸及金融消費者3,525萬餘人次，通過中央及全國性主流媒體進行宣傳155次，被授予「全國金融系統學雷鋒活動示範點」稱號。

鞏固消費投訴溯源治理成效。積極主動回應民生關切，持續優化投訴處理流程，暢通投訴渠道，推動金融糾紛多元化解機制建設，不斷從產品開發、營銷管理、操作流程等方面予以改進，從產品和服務全生命周期研究解決辦法，持續提升投訴處理質效。報告期內，本行共受理消費投訴22,593件，其中個人投訴21,743件，對公投訴850件，投訴辦結率100%。本行個人消費投訴主要集中在個人貸款和信用卡業務，分別佔比41.06%、30.25%，合計71.31%；主要分布在天津*、廣東、北京、河南、江蘇等五個省市，分別佔比68.18%、5.56%、2.89%、2.63%、2.43%，合計81.69%。

（三）綠色金融業務發展情況

報告期內，本行按照黨中央國務院決策部署，積極踐行國家綠色和高質量發展理念、深入推進美麗中國建設，全面服務碳達峰、碳中和戰略目標，錨定低碳經濟、循環經濟、生態經濟三大方向，以增加綠色金融有效供給為主線，切實防範環境、社會和治理風險，不斷提升自身環境、社會和治理表現，積極履行社會責任，發揮服務實體經濟的動能作用，實現經濟效益與環境效益的新突破。截至報告期末，本行綠色貸款餘額485.30億元，比上年末增加172.70億元，增長55.25%。

* 包括總行涉及相關消費投訴。

堅定政治站位，強化戰略引領，做實綠色金融大文章。以打造綠色金融國內先進銀行，成為一流「綠色金融綜合服務提供商」為中心，制定《渤海銀行推動綠色金融高質量發展實施方案》，進一步踐行中央金融工作會議關於做好「五篇大文章」的重要部署，打造多層次、廣覆蓋、多樣化、可持續的「綠色大文章」服務體系，重塑差異化競爭優勢，有效防範化解金融風險，強化ESG理念，扎實推進高質量轉型發展振興，助力國家和地區建立健全綠色、低碳、循環發展經濟體系。

多措並舉，全面提升綠色金融服務質效。一是深挖綠色重點行業，聚焦風電、儲能、新能源汽車、IDC綠色建設、資源循環利用等綠色產業發展機會，與綠色重點領域企業建立良好合作關係，攜手共同成長。二是發行本行首隻綠色金融債券，拓寬綠色信貸低成本資金來源，募集資金已支持節能環保產業、清潔能源產業、基礎設施綠色升級等綠色產業項目。三是完善綠色金融產品體系，靈活產品應用，創新本行首個碳排放權質押融資產品，用足用好碳減排支持工具，不斷深化與綠色低碳企業合作。四是推動綠色金融與轉型金融有效銜接，順應低碳趨勢，落地天津市首批化工行業轉型金融貸款，進一步提高金融支持綠色低碳發展質效。五是主承銷天津市首單可持續發展掛鈎永續債券，以及碳中和債，並落地EOD模式項目貸款，支持綠色建設。六是推進全數字化經營，踐行智慧管控，夯實數字運營，提升環境、社會和風險管理水平。

推進綠色運營，打造綠色品牌。加強與人民銀行、發改委、交易所、交易商協會、綠色鑑證機構等外部專業機構的合作，準確、專業、高效完成綠色信息披露等工作，提升市場人員綠色金融展業能力和中後台人員綠色金融風險防控與保障水平。綠色金融取得長足發展，獲得監管與業界認可，報告期內，在國家金融監督管理總局统一部署、中國銀行業協會組織21家銀行開展的2023年度綠色銀行評價中獲評「綠色銀行評價先進單位」，在《時代周報》「2024ESG與高質量發展創新論壇ESG金羚獎」評選活動中榮獲「2024年度綠色金融先鋒企業」獎項。

報告期內本行履行社會責任的更多信息，請參見發布於香港交易所網站及本行網站的2024年可持續發展報告。

十六、其他事項

報告期內，本行債券發行情況請參見本年度報告「重要事項」；董事名單請參見「董事、監事、高級管理層成員、員工和機構情況」。

承董事會命
董事長
王錦虹

二〇二五年三月二十六日

監事會報告

一、監事會主要工作情況

(一) 強化履職監督，持續督促本行董事會、高級管理層及其成員履職盡責

一是深化跟蹤督辦工作。聚焦督促董事會和高級管理層落實整改，梳理形成《2023年度渤海銀行監事會建議董事會、高級管理層落實事項督辦清單》，設定整改落實時間節點做好督辦。二是加強日常履職監督。監事會派員列席了2024年股東大會、董事會及各專門委員會現場會議，監督董事會及各專門委員會有效運作及董事履職情況，會前審閱各類議案、報告事項共計239項；持續關注本行經營發展，安排職工監事列席了行長辦公會、2024年工作會議、年中工作會議等會議，閉會期間審閱信息報告、行長辦公會紀要等材料共計78份。三是做好年度履職評價。監事會組織開展了對董事會、高級管理層及其成員2023年度履職評價工作，重點圍繞董事會和高級管理層在資本管理、風險管理、從業人員行為管理、數據治理等方面的履職情況進行評價，按時報告股東大會和監管部門，並向董事會和高級管理層通報履職評價結果及相關意見建議。四是開展離任審計監督。2024年，根據董事會決議，監事會對2位原高級管理層成員進行離任審計立項，組織實施任期內履職情況審計評價，並聽取了2位原董事離任審計報告。

(二) 強化財務監督，高度關注本行重要財務決策和執行情況

一是及時審議有關事項。監事會審議了本行2023年度利潤分配預案、2023年度報告、2024年中期報告，並對利潤分配預案的合規性、合理性，及定期報告內容的真實性、準確性和完整性發表意見。二是監督財務決策情況。派員列席2024年董事會和高級管理層相關會議，對本行年度財務預算與決算、業務經營綜合計劃等事項進行現場監督。三是審閱財務狀況信息。定期審閱高級管理層報送的資產負債、存貸款情況、利潤及收支情況月報等經營關鍵信息，關注本行重要財務指標、主要經營指標、重大撥備的變動情況。四是開展外審管理監督。召開監事會會議聽取《關於續聘2024年度會計師事務所工作情況的匯報》，派員列席董事會審計和消費者權益保護委員會會議，就董事與外部審計師溝通2023年度審計工作、2024年度審計計劃及預審工作的履職情況進行監督。

(三) 強化內控監督，着力夯實內控合規管理

一是加大對落實監管政策、意見情況的監督力度。召開監事會會議審議《渤海銀行股份有限公司涉刑案件風險防控管理辦法》，聽取《渤海銀行關於進一步貫徹落實〈渤海銀行2022年度監管通報〉的報告》、《〈關於渤海銀行2023年監管情況的通報〉及整改落實情況的匯報》、《渤海銀行關於貫徹落實〈渤海銀行2024年上半年監管通報〉的報告》、2023年公司治理監管評估結果的匯報，向董事會和高級管理層提出針對性整改意見建議，將績效薪酬管理、負債質量管理、理財業務審計納入監事會2024年工作計劃，加快推動監管關注問題的整改落實。二是督促健全操作風險管理體系。依據監管規定對監事會監督職責的有關要求，在定期聽取內控合規工作情況報告基礎上，及時聽取《關於我行落實金管總局〈銀行保險機構操作風險管理辦法〉情況的報告》，分項聽取案件防控、從業人員行為管理匯報，要求優化提升操作風險管理質效，確保全行操作風險管理體系持續有效。三是加強對第二道防線的審計與評價。指導工作機構審計部開展了2023年度內部控制評價工作，審議《渤海銀行股份有限公司2023年度內部控制評價報告》及審計師說明的議案，並對內部控制情況發表獨立意見；安排工作機構審計部開展了2023年度關聯交易管理情況、案件防控管理、業務連續性審計，要求高級管理層高度重視各項審計發現問題的整改和問責工作。

(四) 強化風險管理監督，持續深化全面風險管理

一是加強對全面風險管理及主要風險的日常監督。定期聽取全面風險管理情況報告，審閱本行風險偏好、限額管理方案，專項聽取《關於2023年度不良資產清收處置情況的報告》和《商業銀行預期信用損失法實施管理辦法》執行情況，要求高級管理層加快不良資產清收處置，在實施預期信用損失法過程中加強模型管理，進一步加強全面風險管理相關信息系統建設。二是加大聲譽風險管理監督力度。落實聲譽風險管理監管要求，將聲譽風險管理後續審計納入監事會2024年工作計劃，並對2023年度監事會提出的加強聲譽風險管理監督意見進行持續督辦。三是着力推動風險管理內部審計發現問題整改。2024年，本行監事會召開會議聽取《關於全面風險管理工作的審計報告》，針對風險限額管理、壓力測試管理、新產品新業務風險管理等審計發現問題，督促高級管理層確保審計整改取得實效，推動持續提升風險管理效能。四是加強對發展戰略規劃實施情況的監督。結合國家金融監督管理總局《關於渤海銀行2023年監管情況的通報》意見，及本行「四五」規劃修訂工作推進情況，草擬「四五」規劃評估工作方案，聽取本行2023年度發展戰略規劃執行評價報告，並向董事會、高級管理層提出了針對性意見建議。

二、監事會及其專門委員會會議情況

(一) 監事會會議情況

報告期內，本行監事會共召開5次會議，審議通過16項議案，聽取和審閱41項報告。具體情況如下：

1. 第五屆監事會第二十一次會議(2023年度會議)

會議於2024年3月28日在天津市召開。本次會議實際出席監事5人，會議召開合法有效。會議審議通過了8項議案並形成會議決議，審議事項包括：2023年度監事會工作報告，監事會關於2023年度有關事項獨立意見，2023年度監事會自我評價和監事履職評價情況報告，監事會對董事會、高級管理層及其成員2023年度履職評價報告，2023年度利潤分配預案，2023年度內部控制評價報告，2023年度報告，監事會2024年工作計劃的議案。

本次會議審閱了2023年落實資本新規進展情況的報告，關於2023年度不良資產清收處置情況的報告，2023年全面風險管理情況報告，2023年內控合規工作情況報告，審計部2023年度內部審計工作報告，2023年消費者權益保護工作總結及2024年工作計劃，2023年度案件防控工作總結，2023年度從業人員行為評估報告，2023年反洗錢和反恐怖融資工作報告，2023年度消費投訴處理工作情況，關於2023年前三季度消費投訴情況的報告及2023年上半年消費投訴情況，2023年度數據治理自評估報告，關於2023年度關聯交易管理情況的審計報告，關於理財業務管理的審計報告，關於消費者權益保護工作後續審計的報告15項報告。

2. 第五屆監事會第二十二次會議

會議於2024年5月28日在天津市召開。本次會議實際出席監事5人，會議召開合法有效。本次會議通過了3項議案並形成會議決議，審議事項包括：關於刁欽義辭去渤海銀行股份有限公司外部監事等職務的議案、關於齊二石辭去渤海銀行股份有限公司外部監事等職務的議案、關於提名杜慧濱擔任渤海銀行股份有限公司外部監事等職務的議案。

本次會議審閱了2023年負債質量管理情況報告，2023年度戰略執行評價報告，關於銀行承兌匯票業務的審計報告，關於資本管理工作的審計報告，關於馮載麟董事、副董事長的離任審計報告，關於葉柏壽董事的離任審計報告，2023年消費投訴情況的報告，關於進一步貫徹落實《渤海銀行2022年度監管通報》的報告8項報告。

3. 第五屆監事會第二十三次會議

會議於2024年8月28日在天津市召開。本次會議實際出席監事4人，會議召開合法有效。本次會議通過了2項議案並形成會議決議，審議事項包括：2024年中期報告、涉刑案件風險防控管理辦法的議案。

本次會議審閱了《關於渤海銀行2023年監管情況的通報》及整改落實情況的匯報、2024年上半年全面風險管理報告、2024年上半年內控合規工作情況報告、2024年上半年員工異常行為排查情況報告、2024年上半年內部審計工作報告、2023年度消費者權益保護監管評價情況的報告、2024年上半年消費者權益保護工作情況報告、2024年一季度消費投訴情況的報告、2023年度消費者權益保護考核情況報告、2024年度會計師事務所工作情況的匯報10項報告。

4. 第五屆監事會第二十四次會議

會議於2024年10月21日在天津市召開。本次會議實際出席監事5人，會議召開合法有效。本次會議通過了3項議案並形成會議決議，審議事項包括：選舉渤海銀行股份有限公司監事長的議案、第五屆監事會各專門委員會組成人員的議案、監事會2024年工作計劃（修訂稿）的議案。

本次會議審閱了關於貫徹落實《渤海銀行2024年上半年監管通報》的報告。

5. 第五屆監事會第二十五次會議

會議於2024年12月20日在天津市召開。本次會議實際出席監事5人，會議召開合法有效。本次會議審閱了審計部2024年三季度內部審計工作報告、關於全面風險管理工作的審計報告、關於績效薪酬管理工作的審計報告、關於全行2024年薪酬管理制度實施情況及2023年公司治理監管評估整改落實情況的報告、關於落實金管總局《銀行保險機構操作風險管理辦法》情況的報告、關於《商業銀行預期信用損失法實施管理辦法》執行情況的報告、聽取2023年公司治理監管評估結果的匯報7項報告。

報告期內，本行監事出席監事會會議情況列示如下：

姓名	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數	缺席 會議次數
白新宇	2	2	—	—
許 勇	5	5	—	—
杜慧濱	3	3	—	—
李誠邦	2	2	—	—
張 惠	2	2	—	—
王春峰	3	3	—	—
刁欽義	2	2	—	—
齊二石	2	2	—	—
馬書銘	3	3	—	—

(二) 監事會各專門委員會會議情況

1. 監事會提名委員會

(1) 人員組成情況

截至報告期末，本行監事會提名委員會由3名委員組成，分別是外部監事杜慧濱女士，職工監事白新宇先生、李誠邦先生。

(2) 主要職責

監事會提名委員會負責擬定監事的選任程序和標準，對監事候選人的任職資格和條件進行初步審核，並向監事會提出建議；對全行薪酬管理制度和政策及高級管理人員薪酬方案的科學性、合理性進行監督；對董事的選聘程序進行監督；對董事、監事和高級管理層成員履職情況進行綜合評價；對董事、高級管理層成員進行離任審計；負責辦理監事會授權或指定辦理的其他事宜。

(3) 會議和工作情況

報告期內，本行監事會提名委員會分別於2024年3月28日、2024年5月28日召開2次會議，審議通過3項議案，審議事項包括：2023年度監事會自我評價和監事履職評價情況報告，監事會對董事會、高級管理層及其成員2023年度履職評價報告，第五屆監事會新任外部監事的議案。

報告期內，本行監事會提名委員會委員出席會議情況列示如下：

姓名	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數	缺席 會議次數
齊二石	2	2	-	-
王春峰	2	2	-	-
馬書銘	2	2	-	-

2. 監事會監督委員會

(1) 人員組成情況

截至報告期末，本行監事會監督委員會由3名委員組成，分別是外部監事許勇先生，職工監事李誠邦先生、張惠女士。

(2) 主要職責

監事會監督委員會負責監督董事會確立穩健的經營理念、價值準則和制定符合本行實際的發展戰略；擬訂對本行財務活動的監督方案並實施相關檢查；對本行經營決策、風險管理和內部控制等進行監督檢查；負責辦理監事會授權或指定辦理的其他事宜。

(3) 會議和工作情況

報告期內，本行監事會監督委員會分別於2024年3月27日和2024年12月20日召開2次會議，聽取13項報告，包括：2023年度案件防控工作總結，2023年度從業人員行為評估報告，2023年反洗錢和反恐怖融資工作報告，2023年度消費投訴處理工作情況，2023年前三季度消費投訴情況的報告及2023年上半年消費投訴情況，2023年度數據治理自評估報告，關於2023年度關聯交易管理情況的審計報告，關於理財業務管理的審計報告，關於消費者權益保護工作後續審計的報告，外部審計師關於2023年度財務報告審計情況的匯報，審計部2024年三季度內部審計工作報告，關於全面風險管理工作的審計報告，關於績效薪酬管理工作的審計報告。

報告期內，本行監事會監督委員會委員出席會議情況列示如下：

姓名	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數	缺席 會議次數
許 勇	2	2	—	—
李誠邦	1	1	—	—
張 惠	1	1	—	—
刁欽義	1	1	—	—
馬書銘	1	1	—	—

三、監事會就有關事項的獨立意見

(一) 本行依法經營情況

報告期內，本行依法開展經營活動，決策程序合法有效；未發現本行董事、高級管理層成員履職中有違反法律法規、本行章程或損害本行及股東利益的行為。

(二) 財務報告真實情況

德勤•關黃陳方會計師行、德勤華永會計師事務所(特殊普通合夥)分別對本行根據國際財務報告準則和企業會計準則編製的2024年度財務報告進行了審計，並出具了標準無保留意見的審計報告。監事會對該財務報告真實性無異議。

(三) 募集資金使用情況

報告期內，本行募集資金使用與本行承諾用途一致。

(四) 資產收購與出售情況

報告期內，本行按照市場化方式，向天津津融資產管理有限公司完成兩筆資產轉讓，均已按照有關法律法規、監管規定及本行股票上市地證券交易所的相關要求履行信息披露義務。除此之外，本行報告期內無其他重大資產出售或收購事項。

(五) 關聯交易情況

監事會同意《關於2024年度關聯交易管理情況的審計報告》。

(六) 內部控制情況

監事會審議並同意本行2024年度內部控制評價報告。

(七) 股東大會決議執行情況

監事會對報告期內董事會提交股東大會審議的各項報告和提案無異議，對股東大會決議的執行情況進行了監督，認為董事會認真執行了股東大會的有關決議。

重要事項

一、重大訴訟、仲裁事項

截至報告期末，本行作為原告或申請人且爭議標的金額在3,000萬元人民幣以上的案件共計69件，主要系本行主動進行的常規訴訟清收，不會產生預計負債。

截至報告期末，本行作為被告或被申請人且爭議標的金額在1,000萬元人民幣以上的案件共計6件。其中1件原告已撤訴，4件未進入實質審理階段，1件未取得生效判決。目前暫不會形成預計負債。

截至報告期末，本行作為第三人且爭議標的金額在1,000萬元人民幣以上的案件共計6件。其中4件未獲得生效判決，1件已取得生效判決但未進入執行情序，1件處於破產重整計劃執行階段。目前暫不會形成預計負債。

綜上，本行認為上述訴訟及仲裁均不會對本行經營活動及財務狀況產生重大影響。

2021年，本行與個別企業客戶因存單質押銀行承兌匯票業務發生糾紛，已向公安機關報案。2022年，本行就此向人民法院提起民事訴訟。截至本年度報告日期，以上刑事、民事案件均尚在司法機關處理過程中。該案的結果以法院生效裁判文書為準，對財務影響暫不能可靠計量。

二、增加或減少註冊資本、收購及出售資產、企業合併事項

報告期內，本行註冊資本未發生變動，無重大資產收購及企業合併事項。

報告期內，本行按照市場化方式，分別以39.67億元及207.24億元價格向天津津融資產管理有限公司完成兩筆債權為56.67億元及294.99億元的資產轉讓。上述兩筆交易，符合《上市規則》有關非常重大出售交易的核定標準；均已按照《上市規則》要求及途徑予以及時信息披露。詳情請參見香港交易所網站及本行網站的公告及通函。

除上文披露者外，報告期內無其他重大資產出售事項。

三、股權激勵計劃實施情況

報告期內，本行未實施股權激勵計劃。

四、優先認股權

本行章程沒有關於優先認股權的強制性規定。

五、公眾持股量

基於公開資料並就本行董事所知，截至本年度報告日期，本行一直維持《上市規則》及香港聯交所授予的相關豁免所要求的公眾持股量。

六、重大關聯交易及關連交易

報告期內，本行所有與關聯方發生的關聯交易均按照相關法律法規及境內外監管機構、本行關聯交易有關規定開展，堅持遵循一般商業原則，以不優於給予獨立第三方的條件進行，交易條款公平合理，符合公司和股東的整體利益。

本行的關聯交易主要為與股東集團成員的授信類關聯交易，具體數據請參見本年度報告「審計報告及財務報告－合併財務報表附註『關聯交易』」。

(一) 日常經營相關的關聯交易

根據《銀行保險機構關聯交易管理辦法》，本行發生的重大關聯交易均為授信類關聯交易，按照相關法律法規、外部監管規定和本行審核程序進行辦理。報告期內，經本行董事會審批的重大關聯交易議案有6項，包括第五屆董事會第五十八次會議審議批准的華實基金管理有限公司授信業務關聯交易議案；第五屆董事會第六十二次會議審議批准的天津渤海國有資產經營管理有限公司授信業務關聯交易議案；第五屆董事會第六十四次會議審議批准的中國投融資擔保股份有限公司授信業務關聯交易議案和天津泰達實業集團有限公司授信業務關聯交易議案；第五屆董事會第六十五次會議審議批准的天津泰達投資控股有限公司授信業務關聯交易議案（兩筆）和天津泰達實業集團有限公司授信業務關聯交易議案。

截至報告期末，按照國家金融監督管理總局口徑，本行全部關聯方授信淨額為197.57億元。其中，天津泰達投資控股有限公司及其關聯方授信淨額為139.81億元，中海集團投資有限公司及其關聯方授信淨額為4.76億元，國家開發投資集團有限公司及其關聯方授信淨額為4.10億元，中國寶武鋼鐵集團有限公司及其關聯方授信淨額為20.43億元，泛海實業股份有限公司及其關聯方授信淨額為25.31億元，其他關聯方授信淨額為3.16億元。

截至報告期末，按照香港聯交所口徑，本行全部關連人士授信淨額為144.58億元。其中，天津泰達投資控股有限公司及其關連人士授信淨額為139.81億元，中海集團投資有限公司及其關連人士授信淨額為4.76億元，其他關連人士授信淨額為0.007億元。上述交易為本行在日常業務中與關連人士按照一般商務條款或對本行而言更佳條款進行的交易，根據《上市規則》第十四A章，該等關連交易獲全面豁免。

本行與關聯方之間的非授信類關聯交易，如存款、服務、租賃、代理銷售和託管等日常關聯交易遵循一般商業條款，以不優於給予獨立第三方的條件進行。上述交易屬於《上市規則》第十四A章項下符合全面豁免或最低豁免水平的關連交易。

(二) 資產或股權出售、收購類關聯交易

報告期內，本行未發生資產或股權出售、收購類關聯交易。

(三) 共同對外投資的關聯交易

報告期內，本行未發生共同對外投資的關聯交易。

七、重大合同及其履行情況

(一) 重大託管、承包、租賃事項

報告期內，本行無需要披露的重大託管、承包、租賃事項。

(二) 重大擔保

報告期內，除正常經營範圍之外，本行無需要披露的重大擔保事項。

(三) 其他重大合同

報告期內，除正常經營範圍之外，本行無需要披露的其他重大合同事項。

八、重大投資及重大投資計劃

報告期內，本行無重大對外股權投資或重大對外股權投資計劃。

九、控股股東及其他關聯方佔用資金的情況

本行不存在控股股東，也不存在其他關聯方佔用本行資金的情況。本行外聘會計師事務所已對此出具專項說明。

十、本行及本行董事、監事、高級管理層成員受處罰情況

報告期內，本行未涉嫌犯罪被依法立案調查；未受到刑事處罰。本行已通過公司網站等公開渠道披露報告期內本行及一級分行受到監管機構行政處罰情況，除所披露者外，本行未涉嫌違法違規被中國證監會立案調查或者受到中國證監會行政處罰，未受到其他有權機關給予的對本行經營管理有重大影響的行政處罰。報告期內，本行董事、監事、高級管理層成員未涉嫌犯罪被依法採取強制措施；未受到刑事處罰，未因在本行履職涉嫌違法違規被中國證監會及其他有權機關立案調查或者受到中國證監會及其他有權機關行政處罰；未涉嫌嚴重違紀違法或者職務犯罪被紀檢監察機關採取留置措施且影響其履職；未因涉嫌違法違規被其他有權機關採取強制措施且影響其在本行履職。報告期內，本行及本行董事、監事、高級管理層成員不存在被中國證監會或其他有權機關、證券交易所採取行政監管措施、紀律處分的情況。

十一、本行誠信狀況

報告期內，本行不存在未履行法院生效法律文書確定的義務情況，無所負數額較大的債務到期未清償情形。

十二、其他重大事項

(一) 獲得業務資格

2024年7月12日，本行正式獲得上海黃金交易所特別會員資格。

(二) 債券發行情況

本行於2024年4月18日發行固定利率二級資本債券，票面金額為人民幣140億元，期限為10年，在第5年末附有前提條件的發行人贖回權，票面年利率為2.77%。該債券的募集資金在扣除發行費用後，將全部用於補充本行二級資本。

本行於2024年6月24日發行綠色金融債券，票面金額為人民幣50億元，期限為3年，固定票面年利率為2.05%。該債券的募集資金將依據適用法律和監管部門的批准，用於《綠色債券支持項目目錄（2021年版）》規定的綠色產業項目。

本行於2024年9月13日發行無固定期限資本債券，票面金額為人民幣110億元，前5年票面利率為2.38%，每5年為一個票面利率調整期，在第5年及之後的每個付息日附發行人有條件贖回權。該債券的募集資金在扣除發行費用後，將全部用於補充本行其他一級資本。

(三) 評級情況

報告期內，本行積極開展國際評級跟蹤評級工作，向評級公司客觀、準確傳遞本行正面信息。截至報告期末，穆迪公司對本行的主體評級為Baa3，標普公司對本行的主體評級為BBB-，繼續保持「投資級」評級。評級結果客觀全面的反映了本行經營情況、市場形象和行業地位。

十三、期後事項

本行於2025年2月26日發行綠色金融債券，票面金額為人民幣50億元，期限為3年，固定票面年利率為1.89%。該債券的募集資金將依據適用法律和監管部門的批准，用於《綠色債券支持項目目錄（2021年版）》規定的綠色產業項目。

十四、審閱年度業績

本行外部審計師德勤華永會計師事務所（特殊普通合伙）和德勤•關黃陳方會計師行已對本集團按照中國企業會計準則和國際財務報告準則要求編製的財務報告進行審計，並出具了標準無保留意見的審計報告。本行董事會審計和消費者權益保護委員會已審閱並同意本集團截至2024年12月31日止年度的業績及財務報告。

十五、發布年度報告

本行按照國際財務報告準則和《上市規則》編製的中英文兩種語言版本的年度報告，可在香港交易所的網站和本行網站查詢。

審計報告及財務報告

目錄

獨立審計師報告	127
合併損益及其他綜合收益表	135
合併財務狀況表	137
合併股東權益變動表	139
合併現金流量表	140
合併財務報表附註	142
未經審計補充財務信息	272

獨立審計師報告

Deloitte.

德勤

致渤海銀行股份有限公司全體股東
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

審計意見

我們審計了後附的第135頁至第271頁渤海銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的合併財務報表，包括2024年12月31日的合併財務狀況表與截至2024年12月31日止年度的合併損益及其他綜合收益表、合併股東權益變動表和合併現金流量表，以及合併財務報表附註，包括重要會計政策信息和其他說明性信息。

我們認為，後附的合併財務報表已經按照國際會計準則理事會頒布的《國際財務報告準則》真實而公允地反映了貴集團2024年12月31日的合併財務狀況以及貴集團2024年度的合併經營成果和合併現金流量，並已遵照香港《公司條例》的披露要求適當編製。

形成審計意見的基礎

我們按照《國際審計準則》的規定執行了審計工作。審計報告的「審計師對合併財務報表審計的責任」部分進一步闡述了我們在這些準則下的責任。按照國際會計師職業道德準則理事會頒布的《職業會計師國際道德守則》(包括《國際獨立性準則》)(「道德守則」)，我們獨立於貴集團，並履行了道德守則方面的其他責任。我們相信，我們獲取的審計證據是充分、適當的，為發表審計意見提供了基礎。

關鍵審計事項

關鍵審計事項是我們根據職業判斷，認為對本期合併財務報表審計最為重要的事項。這些事項的應對以對合併財務報表整體進行審計並形成審計意見為背景，我們不對這些事項單獨發表意見。

獨立審計師報告

關鍵審計事項(續)

以攤餘成本計量的發放貸款和墊款以及以攤餘成本計量的金融投資的減值準備	
關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
<p>貴集團根據《國際財務報告準則第9號－金融工具》(「國際財務報告準則第9號」)，採用預期信用損失模型計提減值準備。</p> <p>於2024年12月31日，貴集團以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額(未含應計利息)共計人民幣836,922百萬元，計提減值準備金額共計人民幣24,244百萬元；以攤餘成本計量的金融投資總額(未含應計利息)共計人民幣334,228百萬元，計提減值準備金額共計人民幣8,471百萬元。</p> <p>貴集團將上述發放貸款和墊款和金融投資劃分為三個風險階段，如果自初始確認後信用風險未顯著增加，則該金融資產被劃分為第一階段；若自初始確認後信用風險顯著上升，則將該金融資產劃分為第二階段；已發生信用減值的金融資產被劃分為第三階段。第一階段金融資產的損失準備等於該金融資產未來12個月內的預期信用損失金額，第二階段和第三階段金融資產的損失準備等於該金融資產整個存續期內預期信用損失金額。</p> <p>除已發生信用減值的以攤餘成本計量的對公發放貸款和墊款和以攤餘成本計量的金融投資外，預期信用損失的測試主要採用風險參數模型法，關鍵參數包括違約概率、違約損失率、違約風險敞口、折現率、前瞻性信息等，參數評估考慮的因素包括歷史逾期數據、歷史損失率、內部信用評級及其他調整因素。</p>	<p>我們對以攤餘成本計量的發放貸款和墊款和以攤餘成本計量的金融投資的減值準備執行的審計程序主要包括以下方面：</p> <ul style="list-style-type: none">• 關鍵內部控制的設計和運行的有效性：<ul style="list-style-type: none">— 了解、評價和測試預期信用損失模型相關的關鍵內部控制的設計和運行的有效性，包括：預期信用損失模型的選擇、審批及應用，模型的參數更新及定期驗證，基礎數據及相關參數的輸入，基於客戶貸款及墊款的資產質量而進行的貸款階段劃分，現金流折現模型中現金流的預測，前瞻性信息的覆核和審批等；— 了解、評價和測試相關信息技術系統和控制的設計和運行的有效性，包括：系統的整體控制、系統間數據傳輸、預期信用損失模型參數的映射，以及以攤餘成本計量的發放貸款和墊款和以攤餘成本計量的金融投資減值準備的系統計算等。

獨立審計師報告

關鍵審計事項 (續)

以攤餘成本計量的發放貸款和墊款以及以攤餘成本計量的金融投資的減值準備 (續)	
關鍵審計事項 (續)	在審計中如何應對該事項 (續)
<p>已發生信用減值的以攤餘成本計量的對公發放貸款和墊款和以攤餘成本計量的金融投資主要採用現金流貼現法評估其預期信用損失。在運用判斷確定可回收現金流時，管理層會考慮多種因素。這些因素包括發放貸款和墊款和金融投資的可行的清收措施、借款人的財務狀況、擔保物的估值、索賠受償順序、是否存在其他債權人以及債權出讓等處置方式等。</p> <p>發放貸款和墊款和金融投資減值準備的確定涉及管理層主觀判斷。對於貴集團而言，發放貸款和墊款和金融投資減值準備的確定較大幅度依賴於外部宏觀環境和貴集團內部信用風險管理策略。</p> <p>由於發放貸款和墊款和金融投資減值準備的確定存在固有不確定性以及涉及到管理層判斷，同時其會對貴集團的經營狀況和資本狀況產生重要影響，我們將以攤餘成本計量的發放貸款和墊款和以攤餘成本計量的金融投資減值準備的確定識別為關鍵審計事項。</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 預期信用損失模型 <ul style="list-style-type: none"> — 評價預期信用損失模型的可靠性及適當性，評估模型使用關鍵參數的合理性，包括：違約概率、違約損失率、違約風險暴露、折現率及前瞻性信息等，評價關鍵參數所涉及的管理層判斷的合理性； — 抽樣檢查貸款合同金額、到期日、合同利率、擔保方式等預期信用損失模型基礎數據錄入的準確性； — 抽樣驗證預期信用損失模型的計算邏輯，以測試該模型是否恰當地反映管理層的模型方法論。

獨立審計師報告

關鍵審計事項(續)

以攤餘成本計量的發放貸款和墊款以及以攤餘成本計量的金融投資的減值準備(續)	
關鍵審計事項(續)	在審計中如何應對該事項(續)
相關會計政策和披露參見合併財務報表附註4(6)金融工具、合併財務報表附註5重大會計判斷及會計估計、合併財務報表附註22發放貸款和墊款、合併財務報表附註23金融投資。	<ul style="list-style-type: none">• 以風險為導向選取對公貸款和以攤餘成本計量的金融投資執行信貸審閱<ul style="list-style-type: none">— 選樣中重點關注受經濟周期波動及政策調控影響較大的行業，以及高風險領域，如不良貸款、逾期非不良貸款、展期重組貸款和存在負面輿情的借款人等，選取樣本執行信貸審閱工作；— 通過查閱信貸檔案、詢問管理層、獨立查詢可獲取的信息和運用職業判斷等方法，分析借款人或債務人的財務和非財務信息及其他可獲取信息，評價管理層對階段劃分判斷的合理性，包括信用風險自初始確認後是否顯著增加以及是否已發生信用減值事項等判斷的合理性；— 對第三階段的以攤餘成本計量的發放貸款和墊款和以攤餘成本計量的金融投資，檢查借款人或債務人和擔保人的財務信息、抵質押物的評估價值、通過債務出讓等方式獲取的現金流和其他還款來源，測試基於預計可收回的現金流和折現率計算的減值準備，以評估是否存在重大錯報。

獨立審計師報告

關鍵審計事項 (續)

第三層級金融工具公允價值的評估	
關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
<p>貴集團主要使用活躍市場報價和估值技術對以公允價值計量的金融工具進行估值。對於不具有活躍市場報價的第三層級金融工具，貴集團採用估值技術確定其公允價值。估值技術的選取以及重大不可觀察輸入值的選擇均依賴管理層的重大會計判斷和會計估計。</p> <p>於2024年12月31日，貴集團因使用重大不可觀察輸入值而被劃分為第三層級的金融資產賬面價值為人民幣17,416百萬元。</p> <p>由於以公允價值計量的第三層級金融工具金額重大，其公允價值的計量涉及重大會計判斷和會計估計，我們將第三層級金融工具公允價值的評估識別為關鍵審計事項。</p> <p>相關會計政策和披露參見合併財務報表附註4(6)金融工具、合併財務報表附註5重大會計判斷及會計估計、合併財務報表附註50公允價值。</p>	<p>我們對第三層級金融工具公允價值的評估執行的審計程序主要包括以下方面：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 了解、評價和測試金融工具公允價值評估的估值模型驗證、參數使用及更新、基礎數據的輸入、估值計算、覆核和批准等內部控制的設計和運行的有效性。 • 選取樣本對第三層級金融工具估值執行下列審計程序： <ul style="list-style-type: none"> — 評估貴集團所採用的估值技術、輸入值和假設的適當性； — 利用內部估值專家的工作，對複雜金融工具估值所使用的模型進行評估和驗證，對選取的金融工具樣本進行獨立估值，並將我們的估值結果與 貴集團的估值結果進行比較。

獨立審計師報告

其他信息

貴行董事對其他信息負責。其他信息包括年度報告中涵蓋的信息，但不包括合併財務報表和我們的審計報告。

我們對合併財務報表發表的審計意見不涵蓋其他信息，我們也不對其他信息發表任何形式的鑑證結論。

結合我們對合併財務報表的審計，我們的責任是閱讀其他信息，在此過程中，考慮其他信息是否與合併財務報表或我們在審計過程中了解到的情況存在重大不一致或者似乎存在重大錯報。基於我們已執行的工作，如果我們確定其他信息存在重大錯報，我們應當報告該事實。在這方面，我們無任何事項需要報告。

董事對合併財務報表的責任

貴行董事負責按照國際會計準則理事會頒布的《國際財務報告準則》的規定及香港《公司條例》的披露要求編製合併財務報表，使其實現公允反映，並設計、執行和維護必要的內部控制，以使合併財務報表不存在由於舞弊或錯誤導致的重大錯報。

在編製合併財務報表時，董事負責評估貴集團的持續經營能力，披露與持續經營相關的事項（如適用），並運用持續經營假設，除非董事計劃對貴集團進行清算、終止運營，或別無其他現實的選擇。

治理層負責監督貴集團的財務報告過程。

獨立審計師報告

審計師對合併財務報表審計的責任

我們的目標是對合併財務報表整體是否不存在由於舞弊或錯誤導致的重大錯報獲取合理保證，並向全體股東出具包含審計意見的審計報告，除此以外，我們的報告不可用作其他用途。我們概不就本報告的內容，對任何其他人士負責或承擔法律責任。合理保證是高水平的保證，但並不能保證按照《國際審計準則》執行的審計在某一重大錯報存在時總能發現。錯報可能由於舞弊或錯誤導致，如果合理預期錯報單獨或匯總起來可能影響財務報表使用者依據合併財務報表作出的經濟決策，則通常認為錯報是重大的。

在按照《國際審計準則》執行審計工作的過程中，我們運用職業判斷，並保持職業懷疑。同時，我們也執行以下工作：

- 識別和評估由於舞弊或錯誤導致的合併財務報表重大錯報風險，設計和實施審計程序以應對這些風險，並獲取充分、適當的審計證據，作為發表審計意見的基礎。由於舞弊可能涉及串通、偽造、故意遺漏、虛假陳述或凌駕於內部控制之上，未能發現由於舞弊導致的重大錯報的風險高於未能發現由於錯誤導致的重大錯報的風險。
- 了解與審計相關的內部控制，以設計恰當的審計程序，但目的並非對貴集團的內部控制的有效性發表意見。
- 評價董事選用會計政策的恰當性和作出會計估計及相關披露的合理性。
- 對董事使用持續經營假設的恰當性得出結論。同時，根據獲取的審計證據，就可能導致對貴集團持續經營能力產生重大疑慮的事項或情況是否存在重大不確定性得出結論。如果我們得出結論認為存在重大不確定性，審計準則要求我們在審計報告中提請報表使用者注意合併財務報表中的相關披露；如果披露不充分，我們應當發表非無保留意見。我們的結論基於截至審計報告日可獲得的審計證據。然而，未來的事項或情況可能導致貴集團不能持續經營。
- 評價合併財務報表的總體列報（包括披露）、結構和內容，並評價合併財務報表是否公允反映相關交易和事項。
- 計劃並執行集團審計工作，以獲取關於集團內部實體或業務單位的財務信息的充分適當的審計證據，作為對集團財務報表形成意見的基礎。我們負責指導、監督和審查為集團審計目的而進行的審計工作。我們對審計意見承擔全部責任。

獨立審計師報告

審計師對合併財務報表審計的責任 (續)

我們與治理層就計劃的審計範圍、時間安排和重大審計發現等事項進行溝通，包括溝通我們在審計中識別出的值得關注的內部控制缺陷。

我們還就已遵守獨立性相關的職業道德要求向治理層提供聲明，並與治理層溝通可能被合理認為影響我們獨立性的所有關係和其他事項，以及為消除對獨立性的威脅而所採取的行動或防範措施(如適用)。

從與治理層溝通的事項中，我們確定哪些事項對本期合併財務報表審計最為重要，因而構成關鍵審計事項。我們在審計報告中描述這些事項，除非法律法規禁止公開披露這些事項，或在極少數情形下，如果合理預期在審計報告中溝通某事項造成的負面後果超過在公眾利益方面產生的益處，我們確定不應在審計報告中溝通該事項。

負責審計並出具本獨立審計師報告的項目合夥人是施仲輝。

德勤•關黃陳方會計師行
執業會計師

香港
2025年3月26日

合併損益及其他綜合收益表

截至2024年12月31日止年度
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2024年	2023年
利息收入		54,881,845	60,317,760
利息支出		(39,339,375)	(42,671,771)
利息淨收入	6	15,542,470	17,645,989
手續費及佣金收入		3,995,271	5,077,664
手續費及佣金支出		(1,021,212)	(1,078,743)
手續費及佣金淨收入	7	2,974,059	3,998,921
交易收益淨額	8	941,146	502,026
金融投資淨收益	9	5,972,326	2,763,298
其他營業收入	10	51,588	87,136
營業收入		25,481,589	24,997,370
營業支出	11	(10,488,740)	(10,713,146)
資產減值損失	14	(9,659,819)	(9,121,147)
稅前利潤		5,333,030	5,163,077
所得稅費用	15	(77,215)	(82,174)
淨利潤		5,255,815	5,080,903

後附財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

合併損益及其他綜合收益表

截至2024年12月31日止年度
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2024年	2023年
淨利潤		5,255,815	5,080,903
其他綜合收益的稅後淨額：			
以後不能重分類進損益的項目：			
指定為以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的權益工具投資公允價值變動及轉出		(1,007,715)	148,729
以後將重分類進損益的項目：			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的債務工具公允價值變動		1,384,041	267,270
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的債務工具信用損失準備		107,981	(93,588)
外幣財務報表折算差額		(64,155)	(1,647)
其他綜合收益稅後淨額		420,152	320,764
綜合收益總額		5,675,967	5,401,667
歸屬於：			
母公司股東的淨利潤		5,255,815	5,080,903
非控制性權益的淨利潤		-	-
歸屬於：			
母公司股東的綜合收益總額		5,675,967	5,401,667
非控制性權益的綜合收益總額		-	-
每股收益			
— 基本及稀釋(人民幣元)	16	0.24	0.23

後附財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

合併財務狀況表

2024年12月31日

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

12月31日			
	附註	2024年	2023年
資產			
現金及存放中央銀行款項	17	148,162,149	103,494,179
存放同業及其他金融機構款項	18	11,405,462	20,938,491
拆出資金	19	4,885,299	12,353,608
衍生金融資產	20	2,448,184	1,551,181
買入返售金融資產	21	18,531,145	6,532,553
發放貸款和墊款	22	925,361,742	920,394,849
金融投資：	23		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資		192,864,991	161,057,566
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資		177,376,537	117,150,761
以攤餘成本計量的金融投資		330,196,792	354,928,465
對聯營公司的投資	25	-	-
物業及設備	26	3,217,544	3,586,673
遞延所得稅資產	27	12,362,922	14,759,051
使用權資產	28	3,606,436	3,886,770
其他資產	29	13,422,925	12,099,689
資產合計		1,843,842,128	1,732,733,836
負債和股東權益			
負債			
向中央銀行借款	30	121,378,473	133,787,964
同業及其他金融機構存放款項	31	150,561,544	158,762,222
拆入資金	32	23,144,745	34,920,012
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	33	171,916	-
衍生金融負債	20	1,799,883	990,612
賣出回購金融資產款	34	57,818,338	66,634,253
吸收存款	35	1,067,561,795	934,593,879
應交所得稅		(621,775)	849,131
已發行債券	36	290,863,182	267,923,368
租賃負債	37	3,722,824	4,115,588
其他負債	38	17,316,375	15,754,106
負債合計		1,733,717,300	1,618,331,135

後附財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

合併財務狀況表

2024年12月31日

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

		12月31日	
	附註	2024年	2023年
股東權益			
歸屬於母公司股東的權益			
股本	39	17,762,000	17,762,000
其他權益工具	40	11,000,000	19,961,604
資本公積	41(a)	10,689,841	10,732,077
盈餘公積	41(b)	7,929,133	7,828,688
一般準備	41(c)	21,106,229	20,678,511
其他儲備	41(d)	1,732,924	(2,718,089)
未分配利潤	42	39,904,701	40,157,910
小計		110,124,828	114,402,701
非控制性權益		-	-
股東權益合計		110,124,828	114,402,701
負債及股東權益合計		1,843,842,128	1,732,733,836

王錦虹
法定代表人
董事長

屈宏志
行長
執行董事

鄧蓓
主管財會工作
負責人

張惠
會計機構
負責人

公司蓋章

後附財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

合併股東權益變動表

截至2024年12月31日止年度
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	歸屬於母公司的股東權益								非控制性權益	合計
		股本	其他權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	其他儲備	未分配利潤	小計		
2024年1月1日餘額		17,762,000	19,961,604	10,732,077	7,828,688	20,678,511	(2,718,089)	40,157,910	114,402,701	-	114,402,701
本年權益增減變動金額：											
淨利潤		-	-	-	-	-	-	5,255,815	5,255,815	-	5,255,815
其他綜合收益		-	-	-	-	-	420,152	-	420,152	-	420,152
綜合收益總額		-	-	-	-	-	420,152	5,255,815	5,675,967	-	5,675,967
其他權益工具持有者減少資本	40	-	(19,961,604)	(38,396)	-	-	-	-	(20,000,000)	-	(20,000,000)
其他權益工具持有者投入資本	40	-	11,000,000	(3,840)	-	-	-	-	10,996,160	-	10,996,160
提取盈餘公積	41	-	-	-	568,595	-	-	(568,595)	-	-	-
提取一般準備	41	-	-	-	-	427,718	-	(427,718)	-	-	-
其他綜合收益結轉留存收益	23(b)	-	-	-	(468,150)	-	4,030,861	(3,562,711)	-	-	-
對其他權益工具持有者的分配	42	-	-	-	-	-	-	(950,000)	(950,000)	-	(950,000)
2024年12月31日餘額		17,762,000	11,000,000	10,689,841	7,929,133	21,106,229	1,732,924	39,904,701	110,124,828	-	110,124,828

	附註	歸屬於母公司的股東權益								非控制性權益	合計
		股本	其他權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	其他儲備	未分配利潤	小計		
2023年1月1日餘額		17,762,000	19,961,604	10,732,077	7,342,356	20,245,453	(3,038,853)	36,946,397	109,951,034	-	109,951,034
本年權益增減變動金額：											
淨利潤		-	-	-	-	-	-	5,080,903	5,080,903	-	5,080,903
其他綜合收益		-	-	-	-	-	320,764	-	320,764	-	320,764
綜合收益總額		-	-	-	-	-	320,764	5,080,903	5,401,667	-	5,401,667
提取盈餘公積	41	-	-	-	486,332	-	-	(486,332)	-	-	-
提取一般準備	41	-	-	-	-	433,058	-	(433,058)	-	-	-
對其他權益工具持有者的分配	42	-	-	-	-	-	-	(950,000)	(950,000)	-	(950,000)
2023年12月31日餘額		17,762,000	19,961,604	10,732,077	7,828,688	20,678,511	(2,718,089)	40,157,910	114,402,701	-	114,402,701

後附財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

合併現金流量表

截至2024年12月31日止年度
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	2024年	2023年
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	5,333,030	5,163,077
調整項目：		
資產減值損失	9,659,819	9,121,147
折舊及攤銷	1,745,140	1,740,894
金融投資淨收益	(5,972,326)	(2,763,298)
已發行債券利息支出	6,766,843	7,331,223
交易收益淨額	(288,204)	(219,323)
金融投資利息收入	(13,108,738)	(13,722,231)
租賃負債利息支出	142,038	157,296
處置物業及設備及其他長期資產的收益淨額	(12,039)	(4,406)
	4,265,563	6,804,379
經營資產的變動		
存放中央銀行款項減少／(增加)淨額	6,665,665	(600,238)
原到期日超過三個月的存放同業 及其他金融機構款項減少淨額	200,000	50,000
原到期日超過三個月的拆出資金 減少淨額	8,144,862	4,230,000
發放貸款和墊款(增加)／減少淨額	(11,149,156)	18,568,527
為交易目的而持有的金融資產增加淨額	(3,793,296)	(13,011,463)
其他經營資產減少／(增加)淨額	1,012,168	(6,309,021)
	1,080,243	2,927,805
經營負債的變動		
向中央銀行借款(減少)／增加淨額	(12,145,000)	15,623,000
同業及其他金融機構存放款項減少淨額	(7,970,494)	(22,171,495)
拆入資金(減少)／增加淨額	(11,454,728)	5,142,672
賣出回購金融資產款(減少)／增加淨額	(8,813,262)	6,412,433
吸收存款增加淨額	130,926,815	71,288,284
其他經營負債減少淨額	(2,316,221)	(2,598,394)
	88,227,110	73,696,500
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	93,572,916	83,428,684
支付的所得稅	(663,738)	(2,120,079)
經營活動產生的現金流量淨額	92,909,178	81,308,605

後附財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

合併現金流量表

截至2024年12月31日止年度
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2024年	2023年
投資活動產生的現金流量			
出售及投資到期收回現金		765,126,414	563,110,591
投資活動所獲收益		1,200,894	14,808,078
處置物業及設備及其他長期資產所得款項		95,621	3,794
投資支付的現金		(809,167,035)	(636,435,101)
購買物業及設備、無形資產和 其他長期資產所支付的現金		(562,926)	(598,950)
投資活動使用的現金流量淨額		(43,307,032)	(59,111,588)
籌資活動產生的現金流量			
發行債券所收到的現金		422,032,323	387,813,695
發行其他權益工具所收到的現金		11,000,000	—
償付債券本金所支付的現金		(400,723,591)	(398,851,417)
償付債券利息所支付的現金		(5,135,760)	(5,051,125)
償付其他權益工具所支付的現金		(20,000,000)	—
向其他權益工具持有者分配 所支付的現金		(950,000)	(950,000)
償付租賃負債支付的現金		(1,106,039)	(1,143,440)
支付其他與籌資活動有關的現金		(3,840)	—
籌資活動產生／(使用)的現金流量淨額		5,113,093	(18,182,287)
現金及現金等價物匯率變動的影響		72,153	282,668
現金及現金等價物增加淨額	46(a)	54,787,392	4,297,398
於1月1日的現金及現金等價物		67,382,604	63,085,206
於12月31日的現金及現金等價物	46(b)	122,169,996	67,382,604
經營活動產生的現金流量淨額包括：			
收取的利息		40,022,856	46,777,590
支付的利息		(33,795,767)	(35,117,273)

後附財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

1 基本情況

渤海銀行股份有限公司(「本行」)是全國性股份制商業銀行，於2005年12月30日在天津市正式成立。

本行經原中國銀行保險監督管理委員會(「原銀保監會」)批准持有B0017H112000001號金融許可證，並經天津市河東區市場監督管理局核准領取統一社會信用代碼911200007109339563營業執照。

於2020年7月16日，本行H股股票在香港聯合交易所有限公司主板上市，股票代碼為9668。

本行於2006年2月16日正式對外營業。截至2024年12月31日，本行共有34家一級分行(含直屬分行)、35家二級分行、291家支行、16家社區小微支行，開業機構網點總數達到376家。

本行的經營範圍包括：吸收公眾存款；發放短期、中期和長期貸款；辦理國內外結算；辦理票據承兌與貼現；發行金融證券；代理發行、代理兌付、承銷政府債券；買賣政府債券、金融債券；從事同業拆借；買賣、代理買賣外匯；結匯、售匯業務；從事銀行卡業務；提供信用證服務及擔保；代理收付款項及保險兼業代理；提供保管箱服務；從事衍生產品交易業務；證券投資基金託管、保險資金託管業務；證券投資基金銷售業務；經國務院銀行業監督管理機構批准的其他業務。

本行子公司渤銀理財有限責任公司成立於2022年9月6日。根據《中國銀保監會關於渤銀理財有限責任公司開業的批覆》，渤銀理財有限責任公司註冊資本為人民幣20億元，由本行全資設立。渤銀理財有限責任公司經批准的經營範圍包括面向不特定社會公眾公開發行理財產品，對受託的投資者財產進行投資和管理；面向合格投資者非公開發行理財產品，對受託的投資者財產進行投資和管理；理財顧問和諮詢服務；經國務院銀行業監督管理機構批准的其他業務。本行及本行的子公司合稱為「本集團」。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 財務報表編製基礎

(1) 合規聲明

本合併財務報表按照國際會計準則理事會頒布的《國際財務報告準則》以及香港《公司條例》和《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》的披露要求編製。

(2) 編製基礎

如後文會計政策所述，除部分金融工具按公允價值計量外，本合併財務報表其他項目均以歷史成本為計量基礎。

在按《國際財務報告準則》和相關監管規定編製財務報表時，管理層需要作出某些判斷、估計和假設。這些判斷、估計和假設，會影響會計政策的執行並對財務報告中的資產、負債、收入和支出的列報金額產生影響，實際結果可能與估計不同。管理層在執行《國際財務報告準則》時考量的對財務報表影響重大的判斷事項和主要未來不確定事項，請參見附註5。

3 國際財務報告準則及其修訂的採用

(1) 本年生效的國際財務報告準則及其修訂

在編製本合併財務報表時，本集團首次採用下述由國際會計準則理事會頒布的並於2024年1月1日起生效的經修訂的國際財務報告準則：

國際財務報告準則第16號(修訂)	—	售後回租中的租賃負債
國際會計準則第1號(修訂)	—	負債的流動和非流動分類
國際會計準則第1號(修訂)	—	附有特定還款條件的非流動負債
國際會計準則第7號(修訂)及 國際財務報告準則第7號(修訂)	—	供應商融資安排

本行董事認為採用上述準則修訂對本集團當年及以前年度的財務狀況和經營成果以及本財務報表所列披露並無重大影響。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

3 國際財務報告準則及其修訂的採用 (續)

(2) 已頒布但尚未生效的國際財務報告準則修訂

本集團在本合併財務報表中尚未採用下列已頒布但尚未生效的經修訂的國際財務報告準則：

	於以下日期或之後開始的會計期間生效
國際會計準則第21號(修訂)－缺乏可兌換性	2025年1月1日
國際財務報告準則第9號(修訂)和國際財務報告準則第7號(修訂)－ 金融工具分類和計量	2026年1月1日
國際財務報告準則第9號(修訂)和國際財務報告準則第7號(修訂)－ 與自然條件掛鈎的電力合同	2026年1月1日
國際財務報告準則會計準則的修訂 －國際財務報告準則會計準則年度改進－第11卷	2026年1月1日
國際財務報告準則第18號－財務報表列報和披露	2027年1月1日
國際財務報告準則第10號(修訂)及國際會計準則第28號(修訂) －投資者與其聯營公司或合營公司之間出售或投入資產	生效日期已無限期遞延

本集團現正評估採用上述新準則及修訂的影響。目前，除《國際財務報告準則第18號》外，上述準則的採用預計不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。《國際財務報告準則第18號》的應用預計將影響未來財務報表中損益表的列報和披露。本集團正在評估《國際財務報告準則第18號》對本集團合併財務報表的詳細影響。

4 重要會計政策信息

(1) 子公司

子公司指由本集團控制的被投資方(包括結構化主體)。控制，是指本集團擁有對被投資方的權力，通過參與被投資方的相關活動而享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其回報金額。如果一項或多項控制因素發生變化，本集團將重新評估是否能控制被投資方。這包括擁有的保護性權利(例如借款關係)變為實質性權利，從而使得本集團對被投資方擁有權力的情形。

結構化主體，是指在確定其控制方時沒有將表決權或類似權利作為決定因素而設計的主體。主導該主體相關活動的依據通常是合同安排或其他安排形式。

對子公司的投資自本集團取得控制權之日起納入合併財務報表，直至本集團對其控制權終止。在編製合併財務報表時，本集團內部所有交易及餘額，包括未實現內部交易損益均已抵銷。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 重要會計政策信息 (續)

(1) 子公司 (續)

在本行個別財務報表中，本行採用成本法對子公司的長期股權投資進行後續計量，對被投資單位宣告分派的現金股利或利潤由本行享有的部分確認為當期損益，但取得投資時實際支付的價款或對價中包含的已宣告但尚未發放的現金股利或利潤除外。對子公司的投資按照成本減去減值準備後在本行財務狀況表內列示。

(2) 非控制性權益

非控制性權益指子公司所有者權益中不直接或間接歸屬於母公司的權益。

非控制性權益在合併財務狀況表中股東權益項目下與歸屬於母公司股東的權益分開列示。在合併損益及其他綜合收益表中歸屬於非控制性權益和歸屬於母公司股東的淨利潤和綜合收益分開列示。

在不喪失控制權的前提下，本集團享有子公司權益發生的變化，按照權益類交易進行核算。相關權益的變動將體現為合併股東權益表中歸屬於母公司和非控制性權益金額的調整，但是無需調整商譽也不確認損益。

(3) 聯營公司

聯營公司指本集團對其有重大影響，但沒有控制或共同控制的實體。重大影響指對被投資單位的財務和經營政策有參與決策的權力，但並不能夠控制或者與其他方一起共同控制這些政策的制定。

對聯營公司的投資按權益法記入合併財務報表，並且以成本作為初始入賬價值，對於收購日所佔被投資公司可辨認淨資產的公允價值超過投資成本的數額(如有)作出調整。然後按本集團所佔該聯營公司的淨資產在收購後的變動作出調整。本集團對應享有的聯營公司可辨認淨資產的公允價值份額超過投資成本的，在取得聯營公司投資時確認為當期損益。

當本集團對聯營公司承擔的虧損額超過本集團所佔權益時，本集團所佔權益便會減少至零，並且不再確認額外虧損；但如本集團須履行法定或推定義務，或代聯營公司作出付款則除外。就此而言，本集團在聯營公司所佔權益是以按照權益法計算投資的賬面金額，以及本集團對聯營公司淨投資實質上享有權益的部分。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 重要會計政策信息 (續)

(3) 聯營公司 (續)

本集團與聯營公司之間交易所產生的未實現損益，均按照本集團對聯營公司所佔的權益比率抵銷；但如所轉讓資產已出現減值的證據，則未實現虧損會即時在損益中確認。

當本集團不再對聯營公司有重大影響時，按出售有關被投資公司的全部權益列賬，由此產生的收益或虧損在合併損益表中確認，並將原先計入綜合收益的部分轉入當期損益。在終止重大影響日所保留有關先前被投資公司的權益，按公允價值確認，此筆金額在初始確認金融資產時當作公允價值。

(4) 外幣折算

本集團收到投資者以外幣投入資本時按當日即期匯率折算為人民幣，其他外幣交易在初始確認時按交易發生日的即期匯率或交易發生日即期匯率的近似匯率折算為人民幣。

以外幣計價的貨幣性資產和負債，採用相關期間期末的即期匯率折算為人民幣。

以歷史成本計量的外幣非貨幣性項目，仍採用交易發生日的即期匯率折算為人民幣。以公允價值計量的外幣非貨幣性項目，採用公允價值確定日的即期匯率折算為人民幣。由此產生的匯兌差額通常於損益中確認。分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貨幣性項目除攤餘成本之外的其他賬面餘額變動產生的匯兌差額計入其他綜合收益外，均計入當期損益。屬於指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具產生的匯兌差額，於其他綜合收益中確認。

在每一報告期末，境外經營實體的資產和負債均按報告期末的市場匯率折算成本集團列報貨幣。股東權益項目除「未分配利潤」項目外，其他項目採用初始交易發生時的即期匯率折算。利潤表中的收入和費用項目，則按交易發生日的即期匯率或即期匯率的近似匯率折算。按照上述折算所產生的匯兌差額計入其他綜合收益。處置境外經營實體時，應將其他綜合收益項目下列示的與該境外實體有關的累計外幣財務報表折算差額轉入當期損益。

(5) 現金及現金等價物

現金及現金等價物是指本集團持有的期限短、流動性強、易於轉換為已知金額現金、價值變動風險很小的貨幣性資產，包括庫存現金、存放中央銀行非限制性款項、原到期日在三個月以內的存放同業及其他金融機構款項、拆出資金和買入返售金融資產。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 重要會計政策信息 (續)

(6) 金融工具

金融工具，是指形成一個企業的金融資產，並形成其他企業的金融負債或權益工具的合同。

(i) 金融工具的初始確認和計量

金融資產和金融負債在本集團成為相關金融工具合同條款的一方時，於財務狀況表內確認。

在初始確認時，金融資產及金融負債均以公允價值計量。對於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債，相關交易費用直接計入當期損益；對於其他類別的金融資產或金融負債，相關交易費用計入其初始確認金額。

(ii) 金融資產的分類

本集團通常根據管理金融資產的業務模式和金融資產的合同現金流量特徵，在初始確認時將金融資產分為不同類別：以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

除非本集團改變管理金融資產的業務模式，在此情形下，所有受影響的相關金融資產在業務模式發生變更後的首個報告期間的第一天進行重分類，否則金融資產在初始確認後不得進行重分類。

本集團將同時符合下列條件且未被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，分類為以攤餘成本計量的金融資產：

- 本集團管理該金融資產的業務模式是以收取合同現金流量為目標；及
- 該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。

本集團將同時符合下列條件且未被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的債務工具投資，分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產：

- 本集團管理該金融資產的業務模式既以收取合同現金流量為目標又以出售該金融資產為目標；及
- 該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 重要會計政策信息 (續)

(6) 金融工具 (續)

(ii) 金融資產的分類 (續)

對於非交易性權益工具投資，本集團可在初始確認時將其不可撤銷地指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。該指定在單項投資的基礎上作出，且相關投資從發行人的角度符合權益工具的定義。

除上述以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產外，本集團將其餘所有的金融資產分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。在初始確認時，如果能夠消除或顯著減少會計錯配，本集團可以將本應以攤餘成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，不可撤銷地指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

管理金融資產的業務模式，是指本集團如何管理金融資產以產生現金流量。業務模式決定本集團所管理金融資產現金流量的來源是收取合同現金流量、出售金融資產還是兩者兼有。本集團以客觀事實為依據、以關鍵管理人員決定的對金融資產進行管理的特定業務目標為基礎，確定管理金融資產的業務模式。

本集團對金融資產的合同現金流量特徵進行評估，以確定相關金融資產在特定日期產生的合同現金流量是否僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。其中，本金是指金融資產在初始確認時的公允價值；利息包括對貨幣時間價值、與特定時期未償付本金金額相關的信用風險、以及其他基本借貸風險、成本和利潤的對價。此外，本集團對可能導致金融資產合同現金流量的時間分布或金額發生變更的合同條款進行評估，以確定其是否滿足上述合同現金流量特徵的要求。

(iii) 金融資產的後續計量

— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

初始確認後，對於該類金融資產以公允價值進行後續計量，除非該金融資產屬於套期關係的一部分，產生的利得或損失（包括利息和股利收入）計入當期損益。

— 以攤餘成本計量的金融資產

初始確認後，對於該類金融資產採用實際利率法以攤餘成本計量。以攤餘成本計量且不屬於任何套期關係的一部分的金融資產所產生的利得或損失，在終止確認、按照實際利率法攤銷或確認減值時，計入當期損益。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 重要會計政策信息 (續)

(6) 金融工具 (續)

(iii) 金融資產的後續計量 (續)

— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資

初始確認後，對於該類金融資產以公允價值進行後續計量。採用實際利率法計算的利息、減值損失或利得及匯兌損益計入當期損益，其他利得或損失計入其他綜合收益。終止確認時，將之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從其他綜合收益中轉出，計入當期損益。

— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資

初始確認後，對於該類金融資產以公允價值進行後續計量。股利收入計入當期損益，其他利得或損失計入其他綜合收益。終止確認時，將之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從其他綜合收益中轉出，計入留存收益。

(iv) 金融負債的分類和後續計量

本集團將金融負債分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債及其他金融負債。

— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

該類金融負債包括交易性金融負債(含屬於金融負債的衍生工具)和指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。

初始確認後，對於該類金融負債以公允價值進行後續計量，除與套期會計有關外，產生的利得或損失(包括利息費用)計入當期損益。

— 其他金融負債

初始確認後，對其他金融負債採用實際利率法以攤餘成本計量。

(v) 金融工具的減值

本集團以預期信用損失為基礎，對下列項目進行減值處理並確認損失準備：

- 以攤餘成本計量的金融資產；
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資；
- 信貸承諾及財務擔保合同等。

本集團持有的其他以公允價值計量的金融資產不適用預期信用損失模型，包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資，以及衍生金融資產。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 重要會計政策信息 (續)

(6) 金融工具 (續)

(v) 金融工具的減值 (續)

預期信用損失的計量

預期信用損失，是指以發生違約的風險為權重的金融工具信用損失的加權平均值。信用損失，是指本集團按照原實際利率折現的、根據合同應收的所有合同現金流量與預期收取的所有現金流量之間的差額，即全部現金短缺的現值。

本集團計量金融工具預期信用損失的方法反映下列各項要素：(i)通過評價一系列可能的結果而確定的無偏概率加權平均金額；(ii)貨幣時間價值；(iii)在報告期末無須付出不必要的額外成本或努力即可獲得的有關過去事項、當前狀況以及未來經濟狀況預測的合理且有依據的信息。

在計量預期信用損失時，本集團需考慮的最長期限為面臨信用風險的最長合同期限（包括考慮續約選擇權）。

整個存續期預期信用損失，是指因金融工具整個預計存續期內所有可能發生的違約事件而導致的預期信用損失。

未來12個月內預期信用損失，是指因財務狀況表日後12個月內（若金融工具的預計存續期少於12個月，則為預計存續期）可能發生的金融工具違約事件而導致的預期信用損失，是整個存續期預期信用損失的一部分。

本集團基於金融工具信用風險自初始確認後是否已顯著增加，將金融工具劃分為下列三個風險階段，計提預期信用損失。

金融工具三個風險階段的主要定義列示如下：

第一階段：自初始確認後信用風險未顯著增加的金融工具。需確認金融工具未來12個月內的預期信用損失金額。

第二階段：自初始確認起信用風險顯著增加，但尚無客觀減值證據的金融工具。需確認金融工具在整個存續期內的預期信用損失金額。信用風險顯著增加的判斷標準，參見附註49(a)信用風險。

第三階段：在報告期末存在客觀減值證據的金融工具。需確認金融工具在整個存續期內的預期信用損失金額。對已發生信用減值的判斷標準，參見附註49(a)信用風險。

本集團基於歷史信用損失經驗計算上述金融資產的預期信用損失，相關歷史經驗根據財務狀況表日借款人的特定因素、以及對當前狀況和未來經濟狀況預測的評估進行調整。

本集團對預期信用損失的計量方式參見附註49(a)信用風險。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 重要會計政策信息 (續)

(6) 金融工具 (續)

(v) 金融工具的減值 (續)

預期信用損失準備的列報

為反映金融工具的信用風險自初始確認後的變化，本集團在每個財務狀況表日重新計量預期信用損失，由此形成的損失準備的增加或轉回金額，應當作為減值損失或轉回計入當期損益。對於以攤餘成本計量的金融資產，損失準備抵減該金融資產在財務狀況表中列示的賬面價值；對於以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資，本集團在其他綜合收益中確認其損失準備，不抵減該金融資產的賬面價值。對於信貸承諾及財務擔保合同，本集團在其他負債（信貸承諾損失準備）中確認損失準備。

核銷

如果本集團不再合理預期金融資產合同現金流量能夠全部或部分收回，則直接減記該金融資產的賬面餘額。這種減記構成相關金融資產的終止確認。這種情況通常發生在本集團確定債務人沒有資產或收入來源可產生足夠的現金流量以償還將被減記的金額時。但是，被減記的金融資產仍可能受到本集團催收到期款項相關執行活動的影響。

已減記的金融資產以後又收回的，作為減值損失的轉回計入收回當期的損益。

(vi) 金融資產和金融負債公允價值的確定

公允價值是指市場參與者於計量日在本集團可進入的主要市場（如果沒有主要市場，則為最有利的市場）進行一個有秩序交易時，在該日出售資產所收取的價格或轉移負債所支付的價格。

本集團對存在活躍市場的金融資產或金融負債，用活躍市場中的報價確定其公允價值，且不扣除將來處置該金融資產時可能發生的交易費用。活躍市場中的報價應從獨立來源獲取（如交易所、經紀商、行業協會、定價服務機構），使用較審慎的買價、賣價或中間價。本集團應盡可能多的使用市價法進行公允價值評估，且代表了在公平交易中實際發生的市場交易的價格。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 重要會計政策信息 (續)

(6) 金融工具 (續)

(vi) 金融資產和金融負債公允價值的確定 (續)

對不存在活躍市場的金融工具，本集團採用適當的估值模型確定其公允價值。所採用的估值模型包括參考熟悉情況並自願交易的各方最近進行的市場交易的價格、參照實質上相同的其他金融工具的當前公允價值、現金流量折現法、參考第三方估值機構的估值結果等。本集團根據具體金融工具或交易策略的風險特性、流動性情況、交易對手風險及定價基礎選擇適當模型以確保真實、有效反映其公允價值。如果採用現金流量折現法分析，所用的折現率為合同條款及特徵在實質上相同的其他金融工具在相關期間期末適用的市場收益率。如果參考第三方估值機構的評估結果時，應評估第三方估值機構的權威性、獨立性及專業性。如果採用其他估值技術，使用的參數將以相關期間期末的市場資料為準。

在估計金融資產和金融負債的公允價值時，本集團會考慮可能對金融資產和金融負債的公允價值構成影響的所有市場參數，包括但不限於無風險利率、信用風險、外匯匯率及市場波動。

本集團選擇市場參與者普遍認同，且被以往市場實際交易價格驗證具有可靠性的估值技術確定金融工具的公允價值。採用估值技術確定金融工具的公允價值時，本集團選擇與市場參與者在相關資產或負債的交易中所考慮的資產或負債特徵相一致的參數，並盡可能優先使用相關可觀察參數，在相關可觀察參數無法取得或取得不切實可行的情況下，使用不可觀察參數。

(vii) 金融資產和金融負債的終止確認

滿足下列條件之一時，本集團終止確認該金融資產：

- 收取該金融資產現金流量的合同權利終止；
- 該金融資產已轉移，且本集團將金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬轉移給轉入方；
或
- 該金融資產已轉移，雖然本集團既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，但是放棄了或未保留對該金融資產的控制。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 重要會計政策信息 (續)

(6) 金融工具 (續)

(vii) 金融資產和金融負債的終止確認 (續)

當本集團轉移了收取金融資產現金流量的權利，或保留了收取金融資產現金流量的權利，但承擔了將收取的現金流量支付給最終收款方的義務同時滿足金融資產轉移的條件，並且既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，也沒有轉移對該金融資產的控制，則本集團會根據繼續涉入所轉移金融資產的程度確認有關金融資產。如果本集團採用為所轉移金融資產提供擔保的形式繼續涉入，則本集團的繼續涉入程度以該金融資產的初始賬面金額或本集團可能被要求償付對價的最大金額二者中的孰低者確定。

金融資產轉移整體滿足終止確認條件的，本集團將下列兩項金額的差額計入當期損益：

- 所被轉移金融資產在終止確認日的賬面價值；
- 因轉移金融資產而收到的對價，與原直接計入其他綜合收益的公允價值變動累計額中對應終止確認部分的金額（涉及轉移的金融資產為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資）之和。

金融負債（或其一部分）的現時義務全部或部分已經解除的，本集團終止確認該金融負債（或該部分金融負債）。

(viii) 抵銷

金融資產和金融負債在財務狀況表內分別列示，不予相互抵銷。但是，同時滿足下列條件的，以相互抵銷後的淨額在財務狀況表內列示：

- 本集團具有抵銷已確認金額的法定權利，且該種法定權利是當前可執行的；
- 本集團計劃以淨額結算，或同時變現該金融資產和清償該金融負債。

(7) 永續債

本集團根據所發行的永續債的合同條款及其所反映的經濟實質，結合金融負債和權益工具的定義，在初始確認時將這些金融工具或其組成部分分類為金融負債或權益工具。

本集團對於其發行的應歸類為權益工具的永續債，按照實際收到的金額，計入權益。存續期間分派股利或利息的，作為利潤分配處理。按合同條款約定贖回永續債的，按贖回價格沖減權益。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 重要會計政策信息 (續)

(8) 衍生金融工具及套期會計

衍生金融工具

衍生金融工具是指具有以下特徵的金融工具或金融合約：

- 其價值隨着特定利率、金融工具價格、商品價格、匯率、價格或利率指數、信用等級或信用指數、或其他變量的變動而變動；
- 不要求初始淨投資，或與對市場條件變動具有類似反應的其他類型合同相比要求很少的淨投資；及
- 在未來某一日期結算。

衍生金融工具初始以衍生交易合同簽訂當日的公允價值進行確認，並以其公允價值進行後續計量。公允價值為正數的衍生金融工具確認為一項資產，公允價值為負數的衍生金融工具確認為一項負債。

來源於衍生金融工具公允價值變動的損益，如果不符合套期會計的要求，直接計入當期損益。

套期會計

在初始指定套期關係時，本集團正式指定相關的套期工具和被套期項目，並有正式的文件記錄套期關係、風險管理目標和風險管理策略。其內容記錄包括載明套期工具、相關被套期項目或交易、所規避風險的性質，以及本集團如何評價套期工具抵銷被套期項目歸屬於所規避的風險所產生的公允價值或現金流量變動的有效性。本集團預期這些套期在抵銷公允價值或現金流量變動方面符合套期有效性要求，同時本集團會持續地對這些套期關係的有效性進行評估，分析在套期剩餘期間內預期將影響套期關係的套期無效部分產生的原因。套期關係由於套期比率的原因而不再符合套期有效性要求，但指定該套期關係的風險管理目標沒有改變的，本集團將進行套期關係再平衡。

某些衍生金融工具交易在本集團風險管理的狀況下，雖對風險提供有效的經濟套期，但因不符合套期會計的條件而作為為交易而持有的衍生金融工具處理，其公允價值變動計入當期損益。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 重要會計政策信息 (續)

(9) 嵌入衍生金融工具

嵌入衍生金融工具是同時包含非衍生金融工具主合同的混合工具的一個組成部分，並導致該混合工具中的某些現金流量以類似於單獨存在的衍生金融工具的變動方式變動。

主合同為金融資產的混合工具，本集團將其作為一個整體進行金融資產的分類和計量；主合同為非金融資產的混合工具，同時滿足下列條件時，本集團從混合工具中分拆嵌入衍生工具，作為單獨存在的衍生工具處理：

- 與主合同在經濟特徵及風險方面不存在緊密關係；
- 與嵌入衍生工具條件相同，單獨存在的工具符合衍生工具定義；及
- 嵌入衍生工具相關的混合（組合）工具不是以公允價值計量，公允價值的變動也不計入當期利潤表。

上述分拆出的嵌入衍生金融工具以公允價值計量，且其變動計入當期利潤表。對無法在取得時或後續的資產負債表日對其進行單獨計量的，本集團將混合工具整體指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具。

(10) 買入返售和賣出回購金融資產

買入返售金融資產是指本集團根據協議以一定價格向賣方購買並承諾將來以預定價格將該等金融工具轉售予原賣方的債券、貸款及票據。賣出回購金融資產是指本集團根據協議以一定價格出售並承諾將來以預定價格回購該等金融工具的債券、貸款及票據。

買入返售的目標資產不予確認，支付款項（包括應計利息）作為應收款項於財務狀況表中列示，並按照攤餘成本計量。賣出回購金融資產仍在財務狀況表內確認，並按適用的會計政策計量。收到的資金（包括應計利息）在財務狀況表內作為負債列示，並按照攤餘成本計量。

買入返售和賣出回購業務的買賣差價在相關交易期間以實際利率法攤銷，相應確認為利息收入和利息支出。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 重要會計政策信息 (續)

(11) 物業及設備

物業及設備指本集團為經營管理而持有的，使用壽命超過一年的有形資產。

物業及設備，除在建工程外，以成本減累計折舊及減值準備記入財務狀況表內。在建工程以成本減去減值準備記入財務狀況表內。

外購物業及設備的初始成本包括購買價款、相關稅費以及使該資產達到預定可使用狀態前所發生的可歸屬於該項資產的費用。

在有關建造的資產達到預定可使用狀態之前發生的與購建物業及設備有關的一切直接或間接成本，全部資本化為在建工程。在建工程於達到預定可使用狀態時轉入物業及設備。在建工程不計提折舊。

對於構成物業及設備的各組成部分，如果各自具有不同使用壽命或者以不同方式為本集團提供經濟利益，適用不同折舊率或折舊方法的，本集團分別將各組成部分確認為單項物業及設備。

對於物業及設備的後續支出，包括與更換物業及設備某組成部分相關的支出，在符合物業及設備確認條件時計入物業及設備賬面價值，同時將被替換部分的賬面價值扣除；與物業及設備日常維護相關的支出在發生時計入當期損益。

報廢或處置物業及設備項目所產生的損失或收益確定為處置所得款項淨額與項目賬面價值之間的差額，並於報廢或處置日在損益中確認。

本集團對物業及設備在預計使用壽命內按年限平均法計提折舊，即物業及設備原值減去預計淨殘值後除以預計使用年限，各類物業及設備的預計使用壽命、預計淨殘值率及折舊率分別為：

資產類別	預計使用壽命	預計淨殘值率	折舊率
房屋和建築物	20年	5.00%	4.75%
租入物業及設備改良支出	使用年限或剩餘租賃年限孰低	—	—
經營設備	5年	—	20.00%
運輸工具	5年	5.00%	19.00%

本集團至少在每年年度終了對物業及設備的預計使用壽命、預計淨殘值和折舊方法進行覆核。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 重要會計政策信息 (續)

(12) 租賃

租賃，是指在一定期間內，出租人將資產的使用權讓與承租人以獲取對價的合同。

在合同開始日，本集團評估合同是否為租賃或者包含租賃。如果合同中一方讓渡了在一定期間內控制一項或多項已識別資產使用的權利以換取對價，則該合同為租賃或者包含租賃。

(a) 作為承租人

對於包含租賃組成部分的合同，在其初始或對其進行重估時，本集團根據租賃組成部分的相對獨立價格將合同中的對價分配給每個租賃組成部分。

在租賃期開始日，本集團對租賃確認使用權資產和租賃負債。使用權資產按照成本進行初始計量，包括租賃負債的初始計量金額、在租賃期開始日或之前支付的租賃付款額（扣除已享受的租賃激勵相關金額），發生的初始直接費用以及為拆卸及移除租賃資產、復原租賃資產所在場地或將租賃資產恢復至租賃條款約定狀態預計將發生的成本。

本集團使用直線法對使用權資產計提折舊。對能夠合理確定租賃期屆滿時取得租賃資產所有權的，本集團在租賃資產剩餘使用壽命內計提折舊。否則，租賃資產在租賃期與租賃資產剩餘使用壽命兩者孰短的期間內計提折舊。使用權資產按附註4(16)所述的會計政策計提減值準備。

租賃負債按照租賃期開始日尚未支付的租賃付款額的現值進行初始計量。在計算租賃付款額的現值時，本集團採用租賃內含利率作為折現率，無法確定租賃內含利率的，採用增量借款利率作為折現率。一般而言，本集團使用增量借款利率作為折現率。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 重要會計政策信息 (續)

(12) 租賃 (續)

(a) 作為承租人 (續)

租賃付款額，是指承租人向出租人支付的與在租賃期內使用租賃資產的權利相關的款項，包括：

- 固定付款額及實質固定付款額，存在租賃激勵的，扣除租賃激勵相關金額；
- 取決於指數或比率的可變租賃付款額，該款項在初始計量時根據租賃期開始日的指數或比率確定；
- 購買選擇權的行權價格，前提是承租人合理確定將行使該選擇權；
- 行使終止租賃選擇權需支付的款項，前提是租賃期反映出承租人將行使終止租賃選擇權；
- 根據承租人提供的擔保餘值預計應支付的款項。

本集團按照固定的周期性利率計算租賃負債在租賃期內各期間的利息費用，並計入當期損益或相關資產成本。未納入租賃負債計量的可變租賃付款額在實際發生時計入當期損益或相關資產成本。

租賃期開始日後，發生下列情形的，本集團按照變動後租賃付款額的現值重新計量租賃負債：

- 根據擔保餘值預計的應付金額發生變動；
- 用於確定租賃付款額的指數或比率發生變動；
- 本集團對購買選擇權、續租選擇權或終止租賃選擇權的評估結果發生變化，或續租選擇權或終止租賃選擇權的實際行使情況與原評估結果不一致。

在對租賃負債進行重新計量時，本集團相應調整使用權資產的賬面價值。使用權資產的賬面價值已調減至零，但租賃負債仍需進一步調減的，本集團將剩餘金額計入當期損益。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 重要會計政策信息 (續)

(12) 租賃 (續)

(a) 作為承租人 (續)

短期租賃和低價值資產租賃

本集團已選擇對短期租賃(租賃期不超過12個月的租賃)和低價值資產租賃不確認使用權資產和租賃負債，並將相關的租賃付款額在租賃期內各個期間按照直線法計入當期損益或相關資產成本。

(b) 作為出租人

在租賃開始日，本集團將租賃分為融資租賃和經營租賃。融資租賃是指無論所有權最終是否轉移但實質上轉移了與租賃資產所有權有關的幾乎全部風險和報酬的租賃。經營租賃是指除融資租賃以外的其他租賃。

本集團作為轉租出租人時，基於原租賃產生的使用權資產，而不是原租賃的標的資產，對轉租賃進行分類。如果原租賃為短期租賃且本集團選擇對原租賃用上述短期租賃的簡化處理，本集團將該轉租賃分類為經營租賃。

當合同包括租賃和非租賃組成部分時，本集團採用《國際財務報告準則》第15號將合同項下的對價分配給每個組成部分。

經營租賃的租賃收款額在租賃期內按直線法確認為租金收入，作為「其他營業收入」的一部分。

(13) 土地使用權

土地使用權以成本進行初始計量，按法定使用年限使用直線法進行攤銷，計入當期損益。土地使用權在攤銷時會扣除已計提的減值損失累計金額。

本集團土地使用權的減值損失按附註4(16)所載會計政策進行處理。

(14) 無形資產

本集團無形資產為使用壽命有限的無形資產，以成本減累計攤銷及減值準備記入財務狀況表內。本集團將無形資產的成本扣除殘值和減值準備後按直線法在預計使用壽命內攤銷。

各項無形資產的攤銷年限為：

計算機軟件及系統開發費

3 - 5年

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 重要會計政策信息 (續)

(15) 抵債資產

抵債資產是指本集團依法行使債權或擔保物權而受償於債務人、擔保人或第三方的實物資產或財產權利。抵債資產按放棄債權的公允價值入賬，取得抵債資產應支付的相關費用計入抵債資產賬面價值，並按其賬面價值和可收回金額孰低進行後續計量。本集團對可收回金額低於賬面價值的抵債資產，計提減值損失。

(16) 非金融資產減值準備

本集團在相關期間期末根據內部及外部信息對下列資產進行評估，判斷其是否存在減值的跡象，主要包括：

- 物業及設備
- 在建工程
- 土地使用權
- 無形資產
- 使用權資產
- 對聯營公司及合營公司的投資等

對於使用年限不確定、不進行攤銷的非金融資產，本集團每年評估其減值情況。

本集團對存在減值跡象的資產進行減值測試，估計其可收回金額。

現金產出單元是可以認定的最小資產組合，其產生的現金流入基本上獨立於其他資產或者資產組。現金產出單元由創造現金流入相關的資產組成。本集團在認定現金產出單元時，主要考慮該資產組能否獨立產生現金流入，同時考慮管理層對經營活動的管理方式、以及對資產使用或者處置的決策方式等。

可收回金額是指資產(或現金產出單元、現金產出單元組，下同)的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者之間較高者。有跡象表明單項資產可能發生減值的，本集團以單項資產為基礎估計其可收回金額；如難以對單項資產的可收回性進行估計，本集團以該現金產出單元所屬的現金產出單元組為基礎確定資產組的可收回金額。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 重要會計政策信息 (續)

(16) 非金融資產減值準備 (續)

資產的公允價值減去處置費用後的淨額，是根據公平交易中銷售協議價格減去可直接歸屬於該資產處置費用的金額確定。資產預計未來現金流量的現值，按照資產在持續使用過程中和最終處置時所產生的預計未來現金流量，綜合考慮資產的預計未來現金流量、使用壽命和折現率等因素選擇恰當的稅前折現率對其進行折現後的金額加以確定。

資產的可收回金額低於其賬面值的，減值損失計入當期損益，同時計提相應的資產減值準備。

非金融資產減值損失的金額在日後減少，且客觀上與確認該損失後發生的事項有關，原確認的減值損失將予以轉回，計入當期損益，該轉回後的賬面價值不超過假定不計提過往期間減值損失情況下該資產在轉回日的賬面價值。

(17) 職工福利

職工福利是本集團為獲得職工提供的服務或解除勞動關係而給予的各種形式的報酬或補償，包括短期職工福利、離職後福利和其他長期職工福利等。

短期職工福利包括工資、獎金、津貼和補貼、職工福利費、醫療保險費、工傷保險費、生育保險費、住房公積金、工會和教育經費、短期帶薪缺勤等。本集團在職工提供服務的會計期間，將實際發生的或按規定的基準和比例計提短期職工福利確認為負債，並計入當期損益。

本集團離職後福利計劃為設定提存計劃。設定提存計劃是本集團向獨立的基金繳存固定費用後，不再承擔進一步支付義務的離職後福利計劃。於報告期內，本集團為在職員工提供的離職後福利主要是為員工繳納的社會基本養老保險、失業保險和企業年金計劃，其中基本養老保險、失業保險按照國家規定的基數和比例計算，企業年金按照員工上年度工資總額的一定比例向年金計劃供款。本集團在職工提供服務的會計期間，根據社保規定或年金計劃計算應繳納的金額確認為負債，並計入當期損益。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 重要會計政策信息 (續)

(18) 所得稅

相關期間所得稅包括當期所得稅和遞延所得稅資產與負債的變動。當期所得稅和遞延所得稅資產與負債的變動均在損益中確認，但如果是在其他綜合收益或直接在權益中確認的相關項目，則相關稅項分別在其他綜合收益或直接在權益中確認。

當期所得稅是按相關期間應稅所得，根據已執行或在相關期間期末實質上已執行的稅率計算的預期應付所得稅，加上以往年度應付所得稅的任何調整。

遞延所得稅資產與負債分別由可抵扣和應納稅暫時差異產生。暫時差異是指資產與負債在財務報表上的賬面金額跟這些資產與負債的計稅基礎的差異。遞延所得稅資產也可以由未利用的可抵扣虧損和未利用稅款抵減產生。

除了某些有限的例外情況外，所有遞延所得稅負債和遞延所得稅資產都會確認。但對於可抵扣暫時性差異，本集團以很可能取得用來抵扣可抵扣暫時性差異的應納稅所得額為限，確認相關的遞延所得稅資產。對於能夠結轉以後年度的可抵扣虧損及稅款抵減，以很可能獲得用來抵扣可抵扣虧損和稅款抵減的未來應納稅所得額為限，確認相應的遞延所得稅資產。在決定目前存在的應納稅暫時差異是否足以支持確認由未利用可抵扣虧損和稅款抵減所產生的遞延所得稅資產時，亦會採用同一準則，即差異是否與同一稅務機關和同一納稅實體有關，以及是否預期在能夠使用未利用可抵扣虧損和稅款抵減撥回的同一年間內轉回。

如果暫時性差異來自於一項交易中資產和負債的初始確認（企業合併除外），且該交易既不影響應納稅利潤也不影響會計利潤，且在交易發生時不會產生等額的應納稅和可抵扣暫時性差異，則該等遞延所得稅資產和負債不予確認。此外，如果暫時性差異來自於商譽的初始確認，則遞延所得稅負債不予確認。

已確認遞延稅額是按照資產與負債賬面金額的預期實現或結算方式，根據已執行或於報告期末實質上已執行的稅率計量。遞延所得稅資產與負債均不折現計算。

本集團於相關期間期末審閱遞延所得稅資產的賬面金額。如果本集團預期不再可能獲得足夠的應納稅所得額以抵扣相關的稅務利益，該遞延所得稅資產的賬面金額便會調低；但是如果日後有可能獲得足夠的應納稅所得額，有關減額便會轉回。

因分派股息而額外產生的所得稅是在支付相關股息的責任確立時確認。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 重要會計政策信息 (續)

(18) 所得稅 (續)

當期和遞延所得稅結餘及其變動額會分開列示，並且不予抵銷。當期和遞延所得稅資產只會在本集團有法定行使權以當期稅項資產抵銷當期稅項負債，並且符合以下附帶條件的情況下，才可以分別抵銷當期和遞延所得稅負債：

- 當期稅項資產與負債：本集團計劃按淨額基準結算，或同時變現該資產和結算該負債；或
- 遞延所得稅資產與負債：這些資產與負債必須與同一稅務機關就以下其中一項徵收的所得稅有關：
 - 同一納稅實體；或
 - 不同的納稅實體。這些實體計劃在日後每個預計有大額遞延所得稅負債需要結算或大額遞延所得稅資產可以收回的期間內，按淨額基準實現當期稅項資產和結算當期稅項負債，或同時變現該資產和結算該負債。

(19) 財務擔保、預計負債及或有負債

(i) 財務擔保

財務擔保是指由發出人(「保證人」)根據債務工具的條款支付指定款項，以補償擔保受益人(「持有人」)因某一特定債務人不能償付到期債務而產生的損失。如果本集團向客戶作出財務擔保，擔保的公允價值(即已收取的擔保費)初始確認為遞延收入，作為其他負債列示。遞延收入在擔保期內攤銷並於當期損益中確認為作出財務擔保的收入。隨後，負債金額以按照依據金融工具減值原則所確定的損失準備金額，或以初始確認金額扣除財務擔保合同相關收益的累計攤銷額後的餘額孰高進行後續計量。增加的財務擔保負債在損益表中確認。

本集團對表外信貸承諾使用預期信用損失模型計量特定債務人不能償付到期債務產生的損失，在預計負債中列示。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 重要會計政策信息 (續)

(19) 財務擔保、預計負債及或有負債 (續)

(ii) 其他預計負債及或有負債

如果與或有事項相關的義務是本集團承擔的現時義務，且該義務的履行很可能會導致經濟利益流出本集團，以及有關金額能夠可靠地計量，則本集團會確認預計負債。預計負債按照履行相關現時義務所需支出的最佳估計數進行計量。本集團在確定最佳估計數時，綜合考慮與或有事項有關的風險、不確定性和貨幣時間價值等因素。對於貨幣時間價值影響重大的，預計負債以預計未來現金流出折現後的金額確定。

對過去的交易或者事項形成的潛在義務，其存在須通過未來不確定事項的發生或不發生予以證實；或過去的交易或者事項形成的現時義務，履行該義務不是很可能導致經濟利益流出本集團或該義務的金額不能可靠計量，則本集團會將該潛在義務或現時義務披露為或有負債。

(20) 受託業務

本集團在受託業務中作為客戶的管理人、受託人或代理人。本集團的財務狀況表不包括本集團因受託業務而持有的資產以及有關向客戶交回該等資產的承諾，因為該等資產的風險及收益由客戶承擔。

本集團通過與客戶簽訂委託貸款協議，由客戶向本集團提供資金（「委託資金」），並由本集團按照客戶的指示向第三方發放貸款（「委託貸款」）。由於本集團並不承擔委託貸款及相關委託資金的風險及回報，因此委託貸款及委託資金按其本金記錄為財務狀況表外項目，而且並未就這些委託貸款計提任何減值準備。

(21) 收入確認

收入是本集團在日常活動中形成的、會導致股東權益增加且與股東投入資本無關的經濟利益的總流入。

本集團在履行了合同中的履約義務，即在客戶取得相關商品或服務的控制權時，確認收入。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 重要會計政策信息 (續)

(21) 收入確認 (續)

與本集團取得收入的主要活動相關的具體會計政策描述如下：

(i) 利息收入

金融資產的利息收入根據讓渡資金使用權的時間和實際利率在發生時計入當期損益。利息收入包括折讓或溢價攤銷，或生息資產的初始賬面金額與到期日金額之間的差異按實際利率基準計算的攤銷。

實際利率法，是指在報告期內按照金融資產的實際利率計算其攤餘成本及利息收入的方法。實際利率是將金融資產在預計存續期間或更短的期間（如適用）內的未來現金流量，折現至該金融資產當前賬面價值所使用的利率。在計算實際利率時，本集團會在考慮金融工具的所有合同條款（如提前還款權、看漲期權、類似期權等），但不會考慮未來信用損失的基礎上預計未來現金流量。計算項目包括屬於實際利率組成部分的訂約方之間所支付或收取的所有費用、交易費用和所有其他溢價或折價。

已計提減值準備的貸款按照該貸款的攤餘成本（即，賬面餘額扣除預期信用損失準備之後的淨額）和實際利率計算確定利息收入。

(ii) 手續費及佣金收入

本集團通過向客戶提供各類服務收取手續費及佣金。本集團確認的手續費及佣金收入反映其向客戶提供服務而預期有權收取的對價金額，並於履行了合同中的履約義務時確認收入。

滿足下列條件之一時，本集團在時段內按照履約進度確認收入：

- 客戶在本集團履約的同時即取得並消耗通過本集團履約所帶來的經濟利益；
- 客戶能夠控制本集團履約過程中進行的服務；或
- 本集團在履約過程中所進行的服務具有不可替代用途，且本集團在整個合同期間內有權就累計至今已完成的履約部分收取款項。

其他情況下，本集團在客戶取得相關服務控制權時點確認收入。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 重要會計政策信息 (續)

(21) 收入確認 (續)

(iii) 政府補助

倘可合理保證可收取政府補助金且本集團可符合有關條件，則政府補助金會首先於財務狀況表確認。補償本集團所涉開支之補助金於相關開支產生之相同期間按系統性基準於損益內確認為收益。補償本集團資產成本之補助金初始確認為遞延收入，並其後於損益表按資產之可使用年限確認為其他收益。

(22) 利息支出確認

金融負債的利息支出以金融負債攤餘成本、佔用資金的時間按實際利率法計算，並在相應期間予以確認。

(23) 股利分配

於報告期期末後，經審議批准的利潤分配方案中擬分配的股利，不確認為報告期間期末的負債，在合併財務報表附註中單獨披露。

(24) 關聯方

(a) 如下個人或與其關係密切的家庭成員可視為本集團的關聯方：

- (i) 對本集團實施控制或共同控制；
- (ii) 對本集團實施重大影響；或
- (iii) 本集團或本集團主要股東的關鍵管理人員。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 重要會計政策信息 (續)

(24) 關聯方 (續)

- (b) 如下企業可視為本集團的關聯方：
- (i) 與本集團同屬同一集團的企業(即集團內所有母公司、附屬公司及同系附屬公司之間互為關聯方)；
 - (ii) 本集團的聯營企業或合營企業(或集團內其他企業的聯營企業或合營企業)；
 - (iii) 同為同一第三方的合營企業；
 - (iv) 一方為第三方企業的合營企業，而另一方為同一第三方企業的聯營企業；
 - (v) 企業與本集團或與本集團有關聯的實體就職工利益設立的退休福利計劃；
 - (vi) 受(a)中所述的個人控制或共同控制的企業；
 - (vii) 受(a)(i)中所述個人重大影響的企業，或(a)(i)中所述個人為企業(或企業母公司)的關鍵管理人員；或
 - (viii) 該實體，或其所屬集團之任何成員，向本集團或本集團之母公司提供關鍵管理人員服務。

關係密切的家庭成員是指在處理與企業的交易時有可能影響某人或受其影響的家庭成員。

(25) 分部報告

本集團以內部組織結構、管理要求、內部報告制度為依據確定經營分部。如果兩個或多個經營分部具有相似的經濟特徵，並且滿足一定條件的，則合併為一個經營分部進行披露。本集團以經營分部為基礎考慮重要性原則後確定報告分部，綜合考慮管理層進行組織管理涉及的產品和服務、地理區域等各種因素，對滿足條件的經營分部進行披露。本集團在編製分部報告時，分部間交易收入按實際交易價格為基礎計量。編製分部報告所採用的會計政策與編製本集團財務報表所採用的會計政策一致。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

5 重大會計判斷及會計估計

編製過往財務信息時，本集團管理層需要運用估計和假設，這些估計和假設會對會計政策的應用及資產、負債、收入、支出的金額產生影響。實際情況可能與這些估計不同。本集團管理層對估計涉及的關鍵假設和不確定因素的判斷進行持續評估，會計估計變更的影響在變更當期和未來期間予以確認。

(1) 預期信用損失的計量

對於以攤餘成本計量的金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具，其預期信用損失的計量中使用了複雜的模型和大量的假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和客戶的信用行為(例如，客戶違約的可能性及相應損失)。附註49(a)具體說明了預期信用損失計量中使用的參數、假設和估計技術。

根據會計準則的要求對預期信用損失進行計量涉及眾多重大判斷，例如：

- 判斷信用風險顯著增加的標準；
- 選擇計量預期信用損失的適當模型和假設；
- 預期信用損失模型中包括的前瞻性信息。

關於上述判斷及信息的具體信息請參見附註49(a)信用風險。

(2) 金融工具公允價值

對沒有交易活躍的市場可提供報價的金融工具需要採用估值技術確定公允價值。估值技術包括採用市場的最新交易信息，參照實質上相同的其他金融工具當前的公允價值、現金流量折現法和期權定價模型等。本集團制定的估值模型盡可能多地採用市場信息並盡少採用本集團特有信息。需要指出的是估值模型使用的部分信息需要管理層進行估計(例如信用和交易對手風險、風險相關系數等)。本集團定期審閱上述估計和假設，必要時進行調整。

(3) 所得稅

確定所得稅涉及對某些交易未來稅務處理的判斷。本集團慎重評估各項交易的稅務影響，並計提相應的所得稅。本集團定期根據更新的稅收法規重新評估這些交易的稅務影響。遞延所得稅資產按可抵扣稅務虧損及可抵扣暫時性差異確認。遞延所得稅資產只會在未來期間很可能取得足夠的應納稅所得額用以抵扣暫時性差異時確認，所以需要管理層判斷獲得未來應納稅所得額的可能性。本集團持續審閱對遞延所得稅的判斷，如預計未來很可能獲得能利用的應納稅所得額，將確認相應的遞延所得稅資產。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

5 重大會計判斷及會計估計 (續)

(4) 結構化主體的合併

本集團按照附註4(1)中列示的控制要素判斷本集團是否控制有關非保本理財產品、信託計劃和專項資產管理計劃。

本集團管理或投資非保本理財產品、信託計劃和專項資產管理計劃。判斷本集團是否控制該類結構化主體，本集團主要評估其作為管理人的決策範圍、其他方享有的權利、提供管理服務而獲得的報酬和面臨的可變回報風險敞口等因素，以判斷本集團是主要責任人還是代理人，再確定是否應合併該結構化主體。

6 利息淨收入

	2024年	2023年
利息收入		
存放中央銀行款項	968,083	1,062,880
存放同業及其他金融機構款項	328,482	329,974
拆出資金	605,490	887,569
發放貸款和墊款		
— 公司貸款和墊款	27,486,177	24,945,056
— 個人貸款	10,783,079	17,705,626
— 票據貼現	1,107,269	1,169,830
買入返售金融資產	494,527	494,594
金融投資	13,108,738	13,722,231
小計	54,881,845	60,317,760
利息支出		
向中央銀行借款	(3,216,085)	(3,566,900)
同業及其他金融機構存放款項	(4,825,991)	(5,129,480)
拆入資金	(1,568,431)	(1,413,741)
吸收存款	(22,162,919)	(24,454,658)
賣出回購金融資產款	(799,106)	(775,769)
已發行債券	(6,766,843)	(7,331,223)
小計	(39,339,375)	(42,671,771)
利息淨收入	15,542,470	17,645,989

以上利息收入不包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具的利息收入。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

7 手續費及佣金淨收入

	2024年	2023年
手續費及佣金收入		
代理與資產管理業務	1,835,317	3,044,037
結算與清算	997,376	937,790
擔保及承諾	614,786	530,773
託管業務	279,383	293,830
顧問和諮詢費	127,014	139,813
銀行卡	96,237	91,432
其他	45,158	39,989
小計	3,995,271	5,077,664
手續費及佣金支出	(1,021,212)	(1,078,743)
手續費及佣金淨收入	2,974,059	3,998,921

8 交易收益淨額

	2024年	2023年
匯兌損失	(993,330)	(477,328)
衍生金融工具投資收益淨額	68,918	125,508
以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券投資收益淨額	1,102,315	807,305
貴金屬買賣收益/(損失)淨額	4,193	(191,643)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的貸款和墊款收益淨額	574,228	273,063
權益投資所得收益/(損失)淨額	185,738	(60,527)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債公允價值變動損失淨額	(916)	-
其他投資收益	-	25,648
合計	941,146	502,026

9 金融投資淨收益

	2024年	2023年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資淨收益	4,814,424	2,348,320
處置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收益	819,074	296,320
處置以攤餘成本計量的金融投資的淨收益	304,148	83,858
股息收入	34,680	34,800
合計	5,972,326	2,763,298

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

10 其他營業收入

	2024年	2023年
政府補助	12,176	50,727
租金收入	9,771	12,286
久懸未取款項收入	3,092	15,447
其他	26,549	8,676
合計	51,588	87,136

11 營業支出

	2024年	2023年
職工薪酬		
— 工資、獎金及津貼	3,754,029	3,719,174
— 社會保險費及企業年金	1,114,388	1,042,089
— 住房公積金	629,940	585,837
— 職工福利費	242,938	271,370
— 職工教育經費和工會經費	112,325	115,533
— 其他	101,256	225,854
小計	5,954,876	5,959,857
折舊及攤銷	1,745,140	1,740,894
稅金及附加	417,533	429,065
租賃負債利息支出	142,038	157,296
核數師報酬	6,207	5,290
其他一般及行政費用	2,222,946	2,420,744
合計	10,488,740	10,713,146

截至2024年12月31日止年度，短期租賃和低價值資產租賃產生的租金費用為人民幣62百萬元（截至2023年12月31日止年度：人民幣41百萬元）。

截至2024年12月31日止年度，本集團發生的費用化研發支出為人民幣656百萬元（截至2023年12月31日止年度：人民幣721百萬元）。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

12 董事及監事酬金

於相關期間，董事及監事扣除個人所得稅前的酬金如下：

截至2024年12月31日止年度								
註	袍金	薪金	住房公積金 及社會 保險費用	企業年金	其他福利	以往年度 酌定花紅	合計	
執行董事								
王錦虹	(1)	-	244	214	121	3	-	582
屈宏志		-	930	214	121	3	1,316	2,584
杜剛	(2)	-	744	160	121	3	988	2,016
趙志宏	(3)	-	474	111	61	2	199	847
非執行董事								
歐兆倫	(4)	-	-	-	-	-	-	-
元微		-	-	-	-	-	-	-
段文務	(5)	-	-	-	-	-	-	-
胡愛民		-	-	-	-	-	-	-
張雲集		-	-	-	-	-	-	-
獨立非執行董事								
謝日康		350	-	-	-	-	-	350
岑紹雄		350	-	-	-	-	-	350
王愛儉	(6)	-	-	-	-	-	-	-
劉駿民	(7)	-	-	-	-	-	-	-
劉瀾颺	(8)	-	-	-	-	-	-	-
毛振華	(9)	350	-	-	-	-	-	350
遲國泰	(10)	320	-	-	-	-	-	320
牟斌瑞	(11)	350	-	-	-	-	-	350
朱寧	(12)	350	-	-	-	-	-	350
職工監事								
白新宇	(13)	-	55	55	18	1	-	129
李誠邦	(14)	-	112	55	30	1	323	521
張惠	(15)	-	281	55	30	-	1,012*	1,378
王春峰	(16)	-	200	177	42	2	104	525
馬書銘	(17)	-	964	177	101	-	126*	1,368
外部監事								
許勇		525	-	-	-	-	-	525
杜慧濱	(18)	-	-	-	-	-	-	-
齊二石	(19)	523	-	-	-	-	-	523
刁欽義	(20)	493	-	-	-	-	-	493
合計		3,611	4,004	1,218	645	15	4,068*	13,561

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

12 董事及監事酬金 (續)

截至2023年12月31日止年度								
註	袍金	住房公積金 及社會 保險費用				其他福利	以往年度 酌定花紅	合計
		薪金	企業年金					
執行董事								
王錦虹	(1)	–	60	52	32	3	–	147
屈宏志		–	1,185	205	129	3	1,167	2,689
杜剛	(2)	–	948	152	128	3	859	2,090
趙志宏	(3)	–	948	205	129	3	564	1,849
李伏安	(21)	–	80	29	30	3	829	971
非執行董事								
歐兆倫	(4)	–	–	–	–	–	–	–
元微		–	–	–	–	–	–	–
段文務	(5)	–	–	–	–	–	–	–
胡愛民		–	–	–	–	–	–	–
張雲集		–	–	–	–	–	–	–
馮載麟	(22)	–	–	–	–	–	–	–
葉柏壽	(23)	–	–	–	–	–	–	–
獨立非執行董事								
毛振華	(9)	350	–	–	–	–	–	350
遲國泰	(10)	350	–	–	–	–	–	350
牟斌瑞	(11)	350	–	–	–	–	–	350
謝日康		350	–	–	–	–	–	350
朱寧	(12)	350	–	–	–	–	–	350
岑紹雄		233	–	–	–	–	–	233
職工監事								
王春峰	(16)	–	240	205	66	3	386	900
馬書銘	(17)	–	845	205	129	3	1,247*	2,429
外部監事								
齊二石	(19)	175	–	–	–	–	–	175
刁欽義	(20)	175	–	–	–	–	–	175
許勇		175	–	–	–	–	–	175
合計		2,508	4,306	1,053	643	21	5,052*	13,583

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

12 董事及監事酬金(續)

本行於相關期間未向董事支付退休或離職補償或加盟獎勵。

根據國家有關規定，本行執行董事和部分監事的酌定花紅執行績效薪酬延期支付政策，延期支付期限一般不少於三年，上述金額中包含以往年度酌定花紅在本年度支付部分。

- * 截至2024年12月31日止年度，馬書銘當年酌定花紅為人民幣91千元，以往年度酌定花紅為人民幣35千元；張惠當年酌定花紅為人民幣82千元，以往年度酌定花紅為人民幣930千元。2024年度合計數中當年酌定花紅為人民幣173千元，以往年度酌定花紅為人民幣3,895千元。
- * 截至2023年12月31日止年度，馬書銘當年酌定花紅為人民幣50千元，以往年度酌定花紅為人民幣1,197千元。2023年度合計數中當年酌定花紅為人民幣50千元，以往年度酌定花紅為人民幣5,002千元。

註：

- (1) 於2023年10月10日，王錦虹先生擔任本行董事長、執行董事。
- (2) 於2025年1月20日，杜剛先生不再擔任本行執行董事。
- (3) 於2024年7月19日，趙志宏先生不再擔任本行執行董事。
- (4) 於2023年9月26日，歐兆倫先生擔任本行副董事長、非執行董事。
- (5) 於2023年11月1日，段文務先生擔任本行非執行董事。
- (6) 於2025年1月3日，王愛儉女士擔任本行獨立非執行董事。
- (7) 於2025年1月6日，劉駿民先生擔任本行獨立非執行董事。
- (8) 於2025年1月6日，劉瀾颺先生擔任本行獨立非執行董事。
- (9) 於2025年1月6日，毛振華先生不再擔任本行獨立非執行董事。
- (10) 於2024年5月30日，遲國泰先生不再擔任本行獨立非執行董事。
- (11) 於2025年1月20日，牟斌瑞先生不再擔任本行獨立非執行董事。
- (12) 於2025年1月3日，朱寧先生不再擔任本行獨立非執行董事。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

12 董事及監事酬金 (續)

註：(續)

- (13) 於2024年10月14日，白新宇先生擔任本行職工監事；於2024年10月21日，白新宇先生擔任本行監事長。
- (14) 於2024年10月14日，李誠邦先生擔任本行監事。
- (15) 於2024年10月14日，張惠女士擔任本行監事。
- (16) 於2024年7月19日，王春峰先生不再擔任本行監事長；於2024年10月14日，王春峰先生不再擔任本行職工監事。
- (17) 於2024年10月14日，馬書銘先生不再擔任本行監事。
- (18) 於2024年6月28日，杜慧濱女士擔任本行監事。
- (19) 於2024年6月28日，齊二石先生不再擔任本行監事。
- (20) 於2024年5月28日，刁欽義先生不再擔任本行監事。
- (21) 於2023年7月18日，李伏安先生不再擔任本行董事長、執行董事。
- (22) 於2023年9月26日，馮載麟先生不再擔任本行副董事長、非執行董事。
- (23) 於2023年11月1日，葉柏壽先生不再擔任本行非執行董事。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

13 最高薪金人士

五名最高薪酬人士中，截至2024年12月31日止年度無本行董事或監事(截至2023年12月31日止年度：無)。

截至2024年12月31日止年度，五名最高薪酬人士的薪酬總額載列如下：

	2024年	2023年
薪金及其他酬金	3,185	3,902
酌定花紅	13,060	14,516
住房公積金及社會保險費用	870	799
企業年金	470	591
其他福利	43	15
合計	17,628	19,823

五位最高薪酬人士的酬金在以下範圍內的該等人士數目如下：

	2024年	2023年
港幣3,500,001元至港幣4,000,000元	4	3
港幣4,000,001元至港幣4,500,000元	1	–
港幣4,500,001元至港幣5,000,000元	–	–
港幣5,000,001元至港幣5,500,000元	–	2

該些人士並無收取任何獎勵聘金或離職補償金，也沒有放棄任何酬金。

14 資產減值損失

	2024年	2023年
存放同業及其他金融機構款項	4,134	(1,774)
拆出資金	(4,559)	(35,754)
買入返售金融資產	(1,249)	3,792
發放貸款和墊款	6,756,971	6,792,734
金融投資	269,624	143,828
信貸承諾	130,785	(100,572)
其他資產及其他	2,504,113	2,318,893
合計	9,659,819	9,121,147

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

15 所得稅費用

(a) 所得稅費用

	附註	2024年	2023年
當期稅項		(807,170)	1,842,479
遞延稅項	27(b)	884,385	(1,760,305)
合計		77,215	82,174

(b) 所得稅費用與會計利潤的關係

	2024年	2023年
稅前利潤	5,333,030	5,163,077
中國法定稅率	25%	25%
按中國法定稅率計算的所得稅	1,333,258	1,290,769
不可抵減的支出	360,002	404,627
免稅收入(i)	(1,140,724)	(1,289,414)
無固定期限資本債券利息支出抵扣	(237,500)	(237,500)
其他影響	(237,821)	(86,308)
所得稅費用	77,215	82,174

(i) 免稅收入主要指中國國債及中國地方政府債利息收入和基金分紅收入。

16 基本及稀釋每股收益

	2024年	2023年
歸屬於母公司股東的當期淨利潤	5,255,815	5,080,903
減：本行無固定期限資本債券當期宣告利息	(950,000)	(950,000)
歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤	4,305,815	4,130,903
當期發行在外普通股加權平均數(千股)	17,762,000	17,762,000
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	0.24	0.23

由於本集團並無任何具有稀釋影響的潛在股份，所以基本及稀釋每股收益並無任何差異。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

17 現金及存放中央銀行款項

	註	12月31日	
		2024年	2023年
現金		470,357	362,503
存放中央銀行款項			
— 法定存款準備金	(a)	56,354,745	63,163,765
— 超額存款準備金	(b)	90,955,021	39,725,030
— 財政性存款及其他		353,389	210,034
小計		147,663,155	103,098,829
應計利息		28,637	32,847
合計		148,162,149	103,494,179

(a) 法定存款準備金為本行按規定向中國人民銀行繳存的存款準備金。本行法定存款準備金的繳存比率為：

	12月31日	
	2024年	2023年
人民幣存款繳存比率	6.00%	7.00%
外幣存款繳存比率	4.00%	4.00%

上述法定存款準備金不可用於本集團的日常業務運作。

(b) 超額存款準備金包括存放於中國人民銀行主要用作資金清算用途的資金。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18 存放同業及其他金融機構款項

按交易對手類型和所在地區分析

	12月31日	
	2024年	2023年
存放中國境內款項		
— 銀行	6,077,852	12,770,164
小計	6,077,852	12,770,164
存放中國境外款項		
— 銀行	5,351,959	8,189,899
小計	5,351,959	8,189,899
應計利息	6,739	5,372
減：減值損失準備	(31,088)	(26,944)
合計	11,405,462	20,938,491

19 拆出資金

按交易對手類型和所在地區分析

	12月31日	
	2024年	2023年
拆放中國境內款項		
— 銀行	601,261	—
— 其他金融機構	3,740,000	12,190,000
小計	4,341,261	12,190,000
拆放中國境外款項		
— 銀行	490,070	—
小計	490,070	—
應計利息	122,454	236,648
減：減值損失準備	(68,486)	(73,040)
合計	4,885,299	12,353,608

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

20 衍生金融工具

衍生金融工具，是指其價值隨特定利率、金融工具價格、商品價格、匯率、價格指數、費率指數、信用等级、信用指數或其他類似變量的變動而變動的金融工具。本集團運用的衍生金融工具主要包括遠期合約、掉期合約和期權合約。

衍生金融工具的名義金額是指上述的特定金融工具的金額，其僅反映本集團衍生交易數額，不能反映本集團所面臨的風險。

本集團持有的衍生金融工具未到期名義金額及公允價值列示如下：

	2024年12月31日		
	名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率掉期合約	254,969,033	32,172	(11,129)
貨幣掉期合約	139,026,375	1,318,613	(922,071)
貨幣遠期合約	30,687,855	919,113	(847,959)
貴金屬掉期合約	4,010,073	168,443	(9,620)
期權合約	1,912,240	9,843	(9,104)
合計	430,605,576	2,448,184	(1,799,883)

	2023年12月31日		
	名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率掉期合約	248,318,596	14,753	(4,386)
貨幣掉期合約	79,142,406	726,267	(501,555)
貨幣遠期合約	43,718,277	578,565	(473,145)
貴金屬掉期合約	4,845,954	218,193	-
期權合約	1,132,332	13,403	(11,526)
合計	377,157,565	1,551,181	(990,612)

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

21 買入返售金融資產

(a) 按交易對手類型和所在地區分析

	12月31日	
	2024年	2023年
買入返售金融資產		
— 中國境內銀行	9,407,700	1,500,000
— 中國境內其他金融機構	9,120,914	5,035,008
小計	18,528,614	6,535,008
應計利息	5,074	1,337
減：減值損失準備	(2,543)	(3,792)
合計	18,531,145	6,532,553

(b) 按資產類型分析

	12月31日	
	2024年	2023年
債券	18,528,614	6,535,008
應計利息	5,074	1,337
減：減值損失準備	(2,543)	(3,792)
合計	18,531,145	6,532,553

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

22 發放貸款和墊款

(a) 按性質分析

	12月31日	
	2024年	2023年
以攤餘成本計量：		
公司貸款和墊款	614,895,270	560,250,481
個人貸款		
— 個人住房和商業用房貸款	149,664,942	159,565,607
— 個人消費類貸款	37,512,214	75,937,149
— 個人經營性貸款	34,849,935	37,240,631
小計	222,027,091	272,743,387
應計利息	13,115,173	12,350,216
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備	(24,244,122)	(24,599,802)
小計	825,793,412	820,744,282
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益：		
公司貸款和墊款	2,959,772	90,367
票據貼現	59,727,587	93,160,915
以公允價值計量且其變動計入當期損益：		
公司貸款和墊款	36,880,971	6,399,285
發放貸款和墊款淨額	925,361,742	920,394,849

於2024年12月31日，本集團以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款的減值準備餘額為人民幣1,330百萬元（2023年12月31日：人民幣1,387百萬元），見附註22(f)。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

22 發放貸款和墊款 (續)

(b) 發放貸款和墊款 (未含應計利息) 按客戶行業分布情況分析

	2024年12月31日		
	金額	比例	有抵質押貸款 和墊款
租賃和商務服務業	239,347,741	25.56%	54,705,862
房地產業	93,339,050	9.97%	68,096,721
製造業	87,787,078	9.37%	17,680,869
水利、環境和公共設施管理業	68,171,356	7.28%	4,907,660
批發和零售業	51,153,524	5.46%	14,912,204
建築業	28,175,257	3.01%	10,026,561
金融業	26,074,303	2.78%	3,892,199
交通運輸、倉儲和郵政業	14,239,861	1.52%	4,689,990
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	13,886,782	1.48%	1,054,099
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	7,776,105	0.83%	1,461,374
科學研究和技術服務業	6,650,275	0.71%	1,249,784
採礦業	6,463,006	0.69%	796,382
教育	3,614,001	0.39%	2,528,999
其他	8,057,674	0.86%	2,254,062
公司貸款和墊款小計	654,736,013	69.91%	188,256,766
個人貸款	222,027,091	23.71%	167,870,841
票據貼現	59,727,587	6.38%	59,727,587
發放貸款和墊款總額	936,490,691	100.00%	415,855,194

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

22 發放貸款和墊款(續)

(b) 發放貸款和墊款(未含應計利息)按客戶行業分布情況分析(續)

	2023年12月31日		
	金額	比例	有抵質押貸款 和墊款
租賃和商務服務業	212,756,214	22.81%	46,942,048
房地產業	88,361,622	9.47%	61,460,520
製造業	85,434,345	9.16%	41,691,007
水利、環境和公共設施管理業	59,722,557	6.40%	6,067,049
批發和零售業	38,121,599	4.09%	11,829,485
建築業	25,489,080	2.73%	11,245,081
金融業	9,551,052	1.02%	3,203,750
交通運輸、倉儲和郵政業	10,911,221	1.17%	3,686,501
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	10,633,994	1.14%	740,855
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	4,376,658	0.47%	642,623
科學研究和技術服務業	2,532,378	0.27%	197,138
採礦業	7,488,413	0.80%	520,650
教育	2,799,681	0.30%	1,560,240
其他	8,561,319	0.94%	2,261,519
公司貸款和墊款小計	566,740,133	60.77%	192,048,466
個人貸款	272,743,387	29.24%	179,325,313
票據貼現	93,160,915	9.99%	93,160,915
發放貸款和墊款總額	932,644,435	100.00%	464,534,694

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

22 發放貸款和墊款(續)

(c) 按地區分析(未含應計利息)

	2024年12月31日		
	金額	比例	有抵質押貸款和墊款
華北及東北地區	394,668,711	42.14%	176,092,973
華東地區	260,038,530	27.77%	94,784,509
華中及華南地區	198,630,819	21.21%	107,202,979
西部地區	83,152,631	8.88%	37,774,733
發放貸款和墊款總額	936,490,691	100.00%	415,855,194

	2023年12月31日		
	金額	比例	有抵質押貸款和墊款
華北及東北地區	431,885,105	46.31%	207,904,141
華東地區	217,892,309	23.36%	98,384,941
華中及華南地區	205,393,575	22.02%	118,399,337
西部地區	77,473,446	8.31%	39,846,275
發放貸款和墊款總額	932,644,435	100.00%	464,534,694

地區劃分如下：

華北及東北地區包括總行、北京分行、天津分行、天津自貿試驗區分行、大連分行、呼和浩特分行、太原分行、石家莊分行、長春分行和瀋陽分行。

華東地區包括南京分行、杭州分行、濟南分行、上海分行、上海自貿試驗區分行、合肥分行、蘇州分行、青島分行、寧波分行和南昌分行。

華中及華南地區包括廣州分行、深圳分行、香港分行、長沙分行、武漢分行、福州分行、鄭州分行、廈門自貿試驗區分行、海口分行和南寧分行。

西部地區包括成都分行、西安分行、重慶分行、貴陽分行和昆明分行。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

22 發放貸款和墊款(續)

(d) 按抵押物類型分析(未含應計利息)

	12月31日	
	2024年	2023年
信用貸款	191,228,822	176,176,636
保證貸款	329,406,675	291,933,105
抵押貸款	286,551,232	287,431,539
質押貸款	129,303,962	177,103,155
發放貸款和墊款總額	936,490,691	932,644,435

(e) 已逾期貸款的逾期期限分析(未含應計利息)

	2024年12月31日				
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期3個月 至1年 (含1年)	逾期1年 以上3年 以內(含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	1,162,089	2,071,707	2,335,720	637,938	6,207,454
保證貸款	3,899,757	1,428,034	597,872	710,596	6,636,259
抵押貸款	4,894,612	2,590,774	3,392,803	1,206,701	12,084,890
質押貸款	954,881	5,000	48,206	217,538	1,225,625
合計	10,911,339	6,095,515	6,374,601	2,772,773	26,154,228
佔發放貸款和墊款總額的 百分比	1.16%	0.65%	0.68%	0.30%	2.79%

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

22 發放貸款和墊款 (續)

(e) 已逾期貸款的逾期期限分析 (未含應計利息) (續)

	2023年12月31日				
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期3個月 至1年 (含1年)	逾期1年 以上3年 以內(含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	2,793,094	2,443,061	1,097,366	290,053	6,623,574
保證貸款	4,267,500	1,047,927	2,511,038	683,995	8,510,460
抵押貸款	4,210,238	1,866,499	3,876,410	930,793	10,883,940
質押貸款	1,786,568	97,639	265,731	719,410	2,869,348
合計	13,057,400	5,455,126	7,750,545	2,624,251	28,887,322
佔發放貸款和墊款總額的 百分比	1.40%	0.59%	0.83%	0.28%	3.10%

已逾期貸款是指所有或部分本金或利息已逾期1天以上(含1天)的貸款。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

22 發放貸款和墊款(續)

(f) 貸款損失準備變動情況

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的減值損失準備變動如下：

截至2024年12月31日止年度				
	階段一	階段二	階段三	合計
於1月1日	5,647,264	7,041,337	11,911,201	24,599,802
轉移：				
— 至階段一	38,880	(38,880)	—	—
— 至階段二	(715,792)	735,839	(20,047)	—
— 至階段三	(251,736)	(3,425,000)	3,676,736	—
本年計提	1,361,942	843,655	4,607,993	6,813,590
轉出	—	—	(6,781,602)	(6,781,602)
收回	—	—	1,968,349	1,968,349
核銷	—	—	(2,355,890)	(2,355,890)
匯率變動及其他	(145)	—	18	(127)
於12月31日	6,080,413	5,156,951	13,006,758	24,244,122

截至2023年12月31日止年度				
	階段一	階段二	階段三	合計
於1月1日	6,876,826	7,063,246	9,891,713	23,831,785
轉移：				
— 至階段一	11,324	(11,324)	—	—
— 至階段二	(821,156)	833,874	(12,718)	—
— 至階段三	(41,057)	(4,493,832)	4,534,889	—
本年(轉回)/計提	(383,488)	3,649,373	3,678,144	6,944,029
收回	—	—	622,009	622,009
核銷	—	—	(6,803,049)	(6,803,049)
匯率變動及其他	4,815	—	213	5,028
於12月31日	5,647,264	7,041,337	11,911,201	24,599,802

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

22 發放貸款和墊款 (續)

(f) 貸款損失準備變動情況 (續)

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

截至2024年12月31日止年度				
	階段一	階段二	階段三	合計
於1月1日	18,847	—	1,367,990	1,386,837
本年計提/(轉回)	17,608	—	(74,227)	(56,619)
於12月31日	36,455	—	1,293,763	1,330,218

截至2023年12月31日止年度				
	階段一	階段二	階段三	合計
於1月1日	67,791	—	1,470,341	1,538,132
轉移：				
— 至階段三	(94)	—	94	—
本年轉回	(48,850)	—	(102,445)	(151,295)
於12月31日	18,847	—	1,367,990	1,386,837

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

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

23 金融投資

	註	12月31日	
		2024年	2023年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	(a)	192,864,991	161,057,566
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	(b)	177,376,537	117,150,761
以攤餘成本計量的金融投資	(c)	330,196,792	354,928,465
合計		700,438,320	633,136,792

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

為交易目的而持有的金融投資：

	12月31日	
	2024年	2023年
債券投資－非上市(i)		
－政府及中央銀行	5,055,172	5,214,874
－政策性銀行	4,922,198	7,247,937
－商業銀行及其他金融機構	1,507,368	–
－企業	8,651,973	11,386,929
小計	20,136,711	23,849,740
同業存單－非上市	10,222,539	2,785,896
為交易目的而持有的金融投資合計	30,359,250	26,635,636

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

23 金融投資 (續)

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資 (續)

其他分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資：

	12月31日	
	2024年	2023年
基金投資－非上市	70,852,301	54,704,396
權益投資		
－香港以外上市	500,699	448,210
－非上市	3,588,068	3,573,305
信託計劃和資產管理計劃－非上市	87,564,673	75,696,019
其他分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資合計	162,505,741	134,421,930
分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資合計	192,864,991	161,057,566

註：

- (i) 於2024年及2023年12月31日，若干以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資用於向中央銀行借款業務和賣出回購業務的質押(附註52(e))。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

23 金融投資 (續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

	12月31日	
	2024年	2023年
債券投資 – 非上市(i)		
– 政府	54,859,456	43,615,076
– 政策性銀行	70,764,845	40,705,250
– 商業銀行及其他金融機構	10,423,057	11,291,502
– 企業	37,868,134	15,585,820
應計利息	1,610,592	949,850
小計	175,526,084	112,147,498
同業存單 – 非上市	1,620,920	1,726,226
應計利息	29,507	14,299
小計	1,650,427	1,740,525
權益投資 – 非上市(ii)	200,026	3,262,738
合計	177,376,537	117,150,761

註：

- (i) 於2024年及2023年12月31日，若干以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資用於向中央銀行借款業務和賣出回購業務的質押(附註52(e))。
- (ii) 截至2024年12月31日止年度，本集團對指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資確認的股利收入分別為人民幣34,680千元，計入當期損益(截至2023年12月31日止年度：人民幣34,800千元)。本年度，本集團處置金額為人民幣3,063百萬元的權益投資，從其他綜合收益轉入留存收益的累計損失為人民幣4,031百萬元。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

23 金融投資 (續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 (續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資的減值損失準備變動如下：

截至2024年12月31日止年度				
	階段一	階段二	階段三	合計
於1月1日	148,805	–	10,000	158,805
本年計提	199,248	–	–	199,248
匯率變動及其他	54	–	–	54
於12月31日	348,107	–	10,000	358,107

截至2023年12月31日止年度				
	階段一	階段二	階段三	合計
於1月1日	122,651	–	10,000	132,651
本年計提	26,166	–	–	26,166
匯率變動及其他	(12)	–	–	(12)
於12月31日	148,805	–	10,000	158,805

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

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

23 金融投資 (續)

(c) 以攤餘成本計量的金融投資

	12月31日	
	2024年	2023年
債券投資 – 非上市(i)		
– 政府及中央銀行	86,748,389	111,121,973
– 政策性銀行	71,919,092	76,429,913
– 商業銀行及其他金融機構	7,789,129	8,536,702
– 企業	57,474,426	54,248,456
應計利息	3,171,369	3,366,113
小計	227,102,405	253,703,157
同業存單 – 非上市	–	142,242
應計利息	–	907
小計	–	143,149
信託計劃和資產管理計劃 – 非上市	110,296,478	108,146,981
應計利息	1,269,127	1,651,777
小計	111,565,605	109,798,758
減：減值損失準備	(8,471,218)	(8,716,599)
合計	330,196,792	354,928,465

註：

- (i) 於2024年及2023年12月31日，若干以攤餘成本計量的金融投資用於向中央銀行借款業務和賣出回購業務的質押(附註52(e))。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

23 金融投資 (續)

(c) 以攤餘成本計量的金融投資 (續)

以攤餘成本計量的金融投資損失準備變動如下：

	截至2024年12月31日止年度			
	階段一	階段二	階段三	合計
於1月1日	772,484	727,652	7,216,463	8,716,599
轉移：				
— 至階段一	—	—	—	—
— 至階段二	—	—	—	—
— 至階段三	(65,185)	(86,499)	151,684	—
本年計提／(轉回)	705,257	(31,210)	(603,671)	70,376
本年核銷／轉出	—	—	(315,464)	(315,464)
匯率變動及其他	(293)	—	—	(293)
於12月31日	1,412,263	609,943	6,449,012	8,471,218

	截至2023年12月31日止年度			
	階段一	階段二	階段三	合計
於1月1日	928,829	3,117,392	6,019,605	10,065,826
轉移：				
— 至階段一	50,710	—	(50,710)	—
— 至階段二	(145,282)	145,282	—	—
— 至階段三	—	(2,403,561)	2,403,561	—
本年(轉回)／計提	(68,620)	(131,461)	317,743	117,662
本年核銷／轉出	—	—	(1,473,736)	(1,473,736)
匯率變動及其他	6,847	—	—	6,847
於12月31日	772,484	727,652	7,216,463	8,716,599

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

24 對子公司的投資

	12月31日	
	2024年	2023年
渤海理財有限責任公司	2,000,000	2,000,000

子公司的情況如下：

註冊公司名稱	註冊／成立日期	註冊地點／ 主要經營地	法律形式	實收資本	持股比例／ 表決權比例	業務範圍
渤海理財有限責任公司	2022年9月6日	中國天津	有限責任公司	人民幣20億元	100%	理財

25 對聯營公司的投資

	12月31日	
	2024年	2023年
對聯營公司投資	-	-

本集團於2015年投資華泰汽車金融有限公司(以下簡稱「華泰」)，投資的權益比例以及表決權比例均為10%。本集團按權益法核算對華泰的投資。於2024年12月31日和2023年12月31日，本集團按照投資的權益比例計算承擔的華泰累計虧損額已超過本集團所佔權益，由於本集團沒有承擔額外損失的義務，因此本集團對聯營公司的投資的賬面價值減記至人民幣0元。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

26 物業及設備

	房屋和 建築物	租入物業 及設備 改良支出	經營設備	運輸工具	在建工程	合計
成本						
於2023年1月1日	3,875,984	1,054,345	1,955,266	87,087	562,760	7,535,442
增加及轉入	–	186,143	235,169	1,622	6,033	428,967
處置及轉出	–	(15,105)	(121,174)	(1,637)	–	(137,916)
外幣折算差額	–	301	451	15	–	767
於2023年12月31日	3,875,984	1,225,684	2,069,712	87,087	568,793	7,827,260
於2024年1月1日	3,875,984	1,225,684	2,069,712	87,087	568,793	7,827,260
增加及轉入	199,089	82,644	234,627	3,404	32,224	551,988
處置及轉出	–	(16,380)	(73,297)	(10,271)	(231,761)	(331,709)
外幣折算差額	–	240	367	12	–	619
於2024年12月31日	4,075,073	1,292,188	2,231,409	80,232	369,256	8,048,158
累計折舊						
於2023年1月1日	(1,541,880)	(830,957)	(1,351,932)	(70,206)	–	(3,794,975)
計提	(185,892)	(154,919)	(234,005)	(4,695)	–	(579,511)
處置	–	15,071	118,377	1,082	–	134,530
外幣折算差額	–	(301)	(316)	(14)	–	(631)
於2023年12月31日	(1,727,772)	(971,106)	(1,467,876)	(73,833)	–	(4,240,587)
於2024年1月1日	(1,727,772)	(971,106)	(1,467,876)	(73,833)	–	(4,240,587)
計提	(191,796)	(165,055)	(224,710)	(3,717)	–	(585,278)
處置	–	16,038	68,790	8,984	–	93,812
外幣折算差額	–	(240)	(305)	(11)	–	(556)
於2024年12月31日	(1,919,568)	(1,120,363)	(1,624,101)	(68,577)	–	(4,732,609)
減值準備						
於2023年1月1日	–	–	–	–	–	–
計提	–	–	–	–	–	–
於2023年12月31日	–	–	–	–	–	–
於2024年1月1日	–	–	–	–	–	–
計提	–	–	–	–	(98,005)	(98,005)
於2024年12月31日	–	–	–	–	(98,005)	(98,005)
賬面淨值						
於2023年12月31日	2,148,212	254,578	601,836	13,254	568,793	3,586,673
於2024年12月31日	2,155,505	171,825	607,308	11,655	271,251	3,217,544

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

27 遞延所得稅資產

(a) 按性質分析

	2024年12月31日		2023年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)
遞延所得稅資產				
— 資產減值準備	46,582,679	11,645,670	50,416,549	12,604,137
— 公允價值變動	3,010,740	752,685	6,367,496	1,591,874
— 應付職工薪酬	4,863,511	1,215,878	4,605,800	1,151,450
— 預計負債	501,793	125,448	377,997	94,499
— 稅務虧損	3,069,000	767,250	—	—
— 其他	4,581,954	1,145,489	5,108,093	1,277,024
	62,609,677	15,652,420	66,875,935	16,718,984
遞延所得稅負債				
— 公允價值變動	(9,054,443)	(2,263,611)	(3,484,058)	(871,015)
— 其他	(4,103,549)	(1,025,887)	(4,355,675)	(1,088,918)
	(13,157,992)	(3,289,498)	(7,839,733)	(1,959,933)
淨額	49,451,685	12,362,922	59,036,202	14,759,051

本集團於2024年度產生稅務虧損，於2024年12月31日，本集團根據目前經濟環境及本集團實際經營情況對未來期間應納稅所得額進行估計，並以預計未來5年內可產生的應納稅所得額為限，確認稅務虧損所產生的遞延所得稅資產767百萬元。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

27 遞延所得稅資產 (續)

(b) 遞延所得稅變動情況

	公允價值變動			遞延所得稅 資產淨結餘
	資產 減值準備	淨虧損／ (收益)	其他	
2023年1月1日	10,766,639	972,323	1,366,249	13,105,211
在損益中確認	1,805,945	(113,446)	67,806	1,760,305
在其他綜合收益中確認	31,553	(138,018)	—	(106,465)
2023年12月31日	12,604,137	720,859	1,434,055	14,759,051
在損益中確認	(923,765)	(754,743)	794,123	(884,385)
在其他綜合收益中確認	(34,702)	(1,477,042)	—	(1,511,744)
2024年12月31日	11,645,670	(1,510,926)	2,228,178	12,362,922

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

28 使用權資產

	房屋和建築物	其他	合計
成本			
於2023年1月1日	7,069,042	14,835	7,083,877
增加	918,570	321	918,891
減少	(641,077)	(1,605)	(642,682)
外幣折算差額	2,299	14	2,313
於2023年12月31日	7,348,834	13,565	7,362,399
於2024年1月1日	7,348,834	13,565	7,362,399
增加	1,191,666	81	1,191,747
減少	(1,273,367)	(308)	(1,273,675)
外幣折算差額	1,835	4	1,839
於2024年12月31日	7,268,968	13,342	7,282,310
累計折舊			
於2023年1月1日	(3,053,031)	(5,957)	(3,058,988)
計提	(1,053,472)	(2,276)	(1,055,748)
減少	639,442	854	640,296
外幣折算差額	(1,187)	(2)	(1,189)
於2023年12月31日	(3,468,248)	(7,381)	(3,475,629)
於2024年1月1日	(3,468,248)	(7,381)	(3,475,629)
計提	(1,035,718)	(1,093)	(1,036,811)
減少	838,031	90	838,121
外幣折算差額	(1,552)	(3)	(1,555)
於2024年12月31日	(3,667,487)	(8,387)	(3,675,874)
賬面淨值			
於2023年12月31日	3,880,586	6,184	3,886,770
於2024年12月31日	3,601,481	4,955	3,606,436

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

29 其他資產

	註	12月31日	
		2024年	2023年
待清算款項		6,263,025	4,656,690
應收利息	(a)	2,840,447	3,327,508
押金及保證金		710,345	951,635
土地使用權		370,536	385,261
應收手續費		395,529	321,011
預付款項		200,454	194,162
無形資產		287,596	291,186
貴金屬		359,345	—
其他		2,957,129	2,776,355
小計		14,384,406	12,903,808
減：減值損失準備	(b)	(961,481)	(804,119)
合計		13,422,925	12,099,689

(a) 應收利息

	12月31日	
	2024年	2023年
應收利息產生自：		
發放貸款和墊款	1,075,461	953,664
金融投資	1,764,986	2,373,844
合計	2,840,447	3,327,508

於2024年及2023年12月31日，應收利息僅包括相關金融工具已到期可收取但尚未收取的利息，基於實際利率法計提的金融工具的利息，反映在相應金融工具的賬面餘額中。

(b) 其他資產減值損失準備變動如下：

	2024年	2023年
於1月1日	804,119	73,646
本年計提	2,456,843	2,318,893
本年核銷及轉出	(2,299,481)	(1,588,420)
於12月31日	961,481	804,119

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

30 向中央銀行借款

	12月31日	
	2024年	2023年
中期借貸便利	118,100,000	129,300,000
再貸款	1,773,000	2,718,000
應計利息	1,505,473	1,769,964
合計	121,378,473	133,787,964

31 同業及其他金融機構存放款項

按交易對手類型及所在地區分析

	12月31日	
	2024年	2023年
中國境內存放款項		
— 銀行	79,667,880	109,927,652
— 其他金融機構	67,061,876	46,179,514
小計	146,729,756	156,107,166
中國境外存放款項		
— 其他金融機構	2,877,696	1,470,781
小計	2,877,696	1,470,781
應計利息	954,092	1,184,275
合計	150,561,544	158,762,222

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

32 拆入資金

按交易對手類型及所在地區分析

	12月31日	
	2024年	2023年
中國境內拆入款項		
— 銀行	12,441,557	18,790,215
小計	12,441,557	18,790,215
中國境外拆入款項		
— 銀行	10,409,008	15,515,078
小計	10,409,008	15,515,078
應計利息	294,180	614,719
合計	23,144,745	34,920,012

33 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	12月31日	
	2024年	2023年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		
— 結構化票據	171,916	—
合計	171,916	—

本集團將發行的結構化票據指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。截至2024年12月31日，由於信用風險變化導致以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債公允價值變化的金額並不重大。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

34 賣出回購金融資產款

(a) 按交易對手類型及所在地區分析

	12月31日	
	2024年	2023年
中國境內		
— 銀行	57,798,266	66,611,528
小計	57,798,266	66,611,528
應計利息	20,072	22,725
合計	57,818,338	66,634,253

(b) 按擔保物類別分析

	12月31日	
	2024年	2023年
債券	51,635,100	64,711,540
承兌匯票	6,163,166	1,899,988
小計	57,798,266	66,611,528
應計利息	20,072	22,725
合計	57,818,338	66,634,253

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

35 吸收存款

	12月31日	
	2024年	2023年
活期存款		
— 公司客戶	238,497,466	219,169,451
— 個人客戶	36,293,255	33,061,936
小計	274,790,721	252,231,387
定期存款		
— 公司客戶	416,936,133	346,997,589
— 個人客戶	175,982,215	167,940,207
小計	592,918,348	514,937,796
保證金存款		
— 承兌匯票保證金	89,373,241	80,707,395
— 信用證及擔保保證金	60,270,878	32,807,576
— 保函保證金	2,532,115	2,343,512
— 其他	23,838,062	31,914,101
小計	176,014,296	147,772,584
財政存款	159,715	174,755
匯出匯款及應解匯款	2,205,715	45,456
應計利息	21,473,000	19,431,901
合計	1,067,561,795	934,593,879

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

36 已發行債券

	註	12月31日	
		2024年	2023年
已發行同業存單	(a)	213,027,589	182,696,167
已發行金融債券	(b)	49,987,676	69,974,686
已發行二級資本債券	(c)	22,986,594	8,990,975
已發行存款證	(d)	3,567,867	2,534,670
已發行中期票據		-	2,132,192
小計		289,569,726	266,328,690
應計利息		1,293,456	1,594,678
合計		290,863,182	267,923,368

註：

(a) 已發行同業存單

本集團截至2024年12月31日止年度發行面值總額人民幣402,110百萬元同業存單，為期1 - 12個月，實際年利率介乎1.64%至2.52%。於2024年12月31日，尚未到期的上述已發行同業存單的餘額為人民幣213,028百萬元（2023年12月31日：人民幣182,696百萬元）。

(b) 已發行金融債券

(i) 本集團於2024年6月24日發行票面金額為人民幣5,000百萬元3年期金融債券，票面年利率為2.05%。於2024年12月31日，上述已發行金融債券的餘額為人民幣4,998百萬元。

(ii) 本集團於2023年7月25日發行票面金額為人民幣10,000百萬元3年期金融債券，票面年利率為2.72%。於2024年12月31日，上述已發行金融債券的餘額為人民幣9,997百萬元。

(iii) 本集團於2023年5月12日發行票面金額為人民幣10,000百萬元3年期金融債券，票面年利率為2.88%。於2024年12月31日，上述已發行金融債券的餘額為人民幣9,997百萬元。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

36 已發行債券 (續)

註：(續)

(b) 已發行金融債券 (續)

- (iv) 本集團於2022年12月1日發行票面金額為人民幣15,000百萬元的3年期金融債券，票面年利率為2.95%。於2024年12月31日，上述已發行金融債券的餘額為人民幣14,997百萬元。
- (v) 本集團於2022年2月22日發行票面金額為人民幣10,000百萬元的3年期金融債券，票面年利率為2.95%。於2024年12月31日，上述已發行金融債券的餘額為人民幣9,999百萬元。
- (vi) 本集團於2021年4月6日發行票面金額為人民幣15,000百萬元的3年期金融債券，票面年利率為3.55%。上述已發行金融債券已於2024年4月8日全部贖回。
- (vii) 本集團於2021年4月26日發行票面金額為人民幣10,000百萬元的3年期金融債券，票面年利率為3.53%。上述已發行金融債券已於2024年4月28日全部贖回。

(c) 已發行二級資本債券

- (i) 本集團於2024年4月18日發行固定利率二級資本債券，票面金額為人民幣14,000百萬元，期限為10年，票面年利率為2.77%。根據發行條款約定，對於該二級資本債券，本集團可以選擇在其第5個計息年度的最後一日，按面值全部贖回。於2024年12月31日，上述已發行金融債券的餘額為人民幣13,994百萬元。
- (ii) 本集團於2021年1月15日發行固定利率二級資本債券，票面金額為人民幣9,000百萬元，期限為10年，票面年利率為4.40%。根據發行條款約定，對於該二級資本債券，本集團可以選擇在其第5個計息年度的最後一日，按面值全部贖回。於2024年12月31日，上述已發行金融債券的餘額為人民幣8,993百萬元。

(d) 已發行存款證

本集團截至2024年12月31日止年度發行面值總額折合人民幣3,603百萬元的存款證，為期1 - 12個月，實際年利率介乎2.20%至5.59%。於2024年12月31日，尚未到期的上述已發行存款證的餘額為人民幣3,568百萬元(2023年12月31日：人民幣2,535百萬元)。

於2024年12月31日和2023年12月31日，本集團未發生應付債券本息逾期或其他違約事項。本集團未對上述債券設有任何擔保。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 租賃負債

	12月31日	
	2024年	2023年
1年以內(含1年)	959,866	1,082,489
1年至2年(含2年)	779,883	853,174
2年至3年(含3年)	654,359	701,097
3年至5年(含5年)	921,302	998,086
5年以上	768,131	919,754
未折現租賃負債合計	4,083,541	4,554,600
租賃負債	3,722,824	4,115,588

38 其他負債

	註	12月31日	
		2024年	2023年
應付職工薪酬	(a)	5,078,974	4,800,836
代收代付款項		6,200,113	3,975,578
待結算及清算款項		3,108,938	3,947,952
其他應付稅項		712,534	857,298
預計負債	(b)	509,685	379,158
合同負債	(c)	415,092	270,294
其他		1,291,039	1,522,990
合計		17,316,375	15,754,106

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38 其他負債(續)

(a) 應付職工薪酬

	12月31日	
	2024年	2023年
應付工資、獎金及津貼	4,652,508	4,366,142
應付養老保險及企業年金	18,872	18,325
應付其他社會保險	6,764	6,718
應付住房公積金	5,857	5,883
其他	394,973	403,768
合計	5,078,974	4,800,836

(b) 預計負債

	12月31日	
	2024年	2023年
信貸承諾損失準備	466,961	336,027
預計訴訟損失	42,244	42,244
其他	480	887
合計	509,685	379,158

信貸承諾損失準備的變動情況如下：

	2024年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
於2024年1月1日	333,398	851	1,778	336,027
本年計提／(轉回)	130,909	(143)	19	130,785
匯率變動及其他	149	-	-	149
於2024年12月31日	464,456	708	1,797	466,961
	2023年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
於2023年1月1日	433,343	759	707	434,809
本年(轉回)／計提	(101,735)	92	1,071	(100,572)
匯率變動及其他	1,790	-	-	1,790
於2023年12月31日	333,398	851	1,778	336,027

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38 其他負債(續)

(c) 合同負債

於2024年及2023年12月31日，根據本集團現有合同分配至餘下履約責任的交易價總額分別約為人民幣415百萬元和人民幣270百萬元。此金額代表預計來自代理、託管、擔保及承兌服務的未來可確定收益。本集團預期將於未來按照履約進度確認收入。

39 股本

已發行股本

於2024年以及2023年12月31日，本行的股本指已悉數繳足的股本。

	12月31日	
	2024年	2023年
已發行股本，按面值為每股人民幣一元發行 及已繳足的股本份數(千股)計算	17,762,000	17,762,000

40 其他權益工具

無固定期限資本債券

(a) 於2024年12月31日發行在外的無固定期限資本債券

發行在外金融工具	發行時間	會計分類	初始		數量		到期日	轉股條件	轉換情況
			利率	發行價格	(百萬張)	折合人民幣			
				人民幣					
無固定期限資本債券	2024年9月13日	權益工具	2.38%	100元/張	110	11,000,000	永久存續	無	無

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 其他權益工具 (續)

無固定期限資本債券 (續)

(b) 主要條款

(i) 發行規模

本期債券的發行規模為人民幣110億元。

(ii) 債券期限

本期債券的存續期與發行人持續經營存續期一致。

(iii) 票面利率

本期債券採用分階段調整的票面利率，自發行繳款截止日起每5年為一個票面利率調整期，在一個票面利率調整期內以約定的相同票面利率支付利息。

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

本期債券不含有利率跳升機制及其他贖回激勵。

(iv) 發行人有條件贖回權

本期債券發行設置發行人有條件贖回條款。發行人自發行之日起5年後，有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部分贖回本期債券。在本期債券發行後，如發生不可預計的監管規則變化導致本期債券不再計入其他一級資本，發行人有權全部而非部分地贖回本期債券。

(v) 受償順序

本期債券的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於本期債券順位的次級債務之後，發行人股東持有的所有類別股份之前；本期債券與發行人其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 其他權益工具 (續) 無固定期限資本債券 (續)

(b) 主要條款 (續)

(vi) 利息發放

本期債券採用每年付息一次的付息方式，付息日為存續期內每年的9月19日，發行人有權取消全部或部分本期債券派息，且不構成違約事件。發行人在行使該項權利時將充分考慮債券持有人的利益。發行人可以自由支配取消的本期債券利息用於償付其他到期債務。取消全部或部分本期債券派息除構成對普通股的股息分配限制以外，不構成對發行人的其他限制。若取消全部或部分本期債券派息，需由股東大會審議批准，並及時通知投資者。

(vii) 回售

投資者不得回售本期債券。

(viii) 減記條款

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

(c) 發行在外的無固定期限資本債券變動情況表

發行在外的金融工具	2024年1月1日		本年增加/(減少)		2024年12月31日	
	數量 (百萬張)	賬面價值	數量 (百萬張)	賬面價值	數量 (百萬張)	賬面價值
2019年無固定期限資本債券(i)	200	19,961,604	(200)	(19,961,604)	-	-
2024年無固定期限資本債券	-	-	110	11,000,000	110	11,000,000
合計		19,961,604		(8,961,604)		11,000,000

(i) 本集團於2024年9月16日行使贖回權贖回該無固定期限資本債券。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

41 儲備

(a) 資本公積

	12月31日	
	2024年	2023年
股本溢價	10,689,841	10,732,077

(b) 盈餘公積

依據《中華人民共和國公司法》及公司章程的規定，按照當年根據企業會計準則及其他相關規定確認的淨利潤的10%提取法定盈餘公積。法定盈餘公積金累計額達到註冊資本的50%時，可以不再提取。

(c) 一般準備

根據財政部頒布的《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)的相關規定，本行每年需從淨利潤中提取一般準備作為利潤分配，一般準備不應低於風險資產期末餘額的1.5%。根據《公開募集證券投資基金風險準備金監督管理暫行辦法》的相關規定，本行每年需從淨利潤中提取託管業務公開募集證券投資基金風險準備金作為利潤分配，計提比例為全年公開募集證券投資基金託管收入的2.5%。

本行子公司根據《商業銀行理財子公司管理辦法》的相關規定計提風險準備金，風險準備金餘額達到理財產品餘額的1%時可以不再提取。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

41 儲備 (續)

(d) 其他儲備

	截至12月31日止年度	
	2024年	2023年
以後不能重分類進損益的其他綜合收益： 指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的權益工具投資公允價值變動		
於1月1日	(3,023,146)	(3,171,875)
於其他綜合收益中確認的公允價值變動 結轉至未分配利潤	4,030,861	–
於其他綜合收益中確認的公允價值變動 減：所得稅影響	(1,007,715)	198,305 (49,576)
於12月31日	–	(3,023,146)
以後將重分類進損益的其他綜合收益： 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的債務工具公允價值變動		
於1月1日	(838,052)	(1,105,322)
於其他綜合收益中確認的公允價值變動	382,140	290,139
於出售後轉至損益的公允價值變動	1,471,228	65,573
減：所得稅影響	(469,327)	(88,442)
於12月31日	545,989	(838,052)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的債務工具信用損失準備		
於1月1日	1,159,522	1,253,110
於其他綜合收益中確認的信用損失準備	142,683	(125,141)
減：所得稅影響	(34,702)	31,553
於12月31日	1,267,503	1,159,522
外幣財務報表折算差額	(80,568)	(16,413)
合計	1,732,924	(2,718,089)

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42 利潤分配

普通股股利

根據本行於2024年6月28日召開的股東大會的決議案，本行未派發2023年度普通股股利。

根據本行於2023年5月18日召開的股東大會的決議案，本行未派發2022年度普通股股利。

無固定期限資本債券利息

本行於2024年9月16日宣告並派發2023年無固定期限資本債券利息人民幣950百萬元。

本行於2023年9月16日宣告並派發2022年無固定期限資本債券利息人民幣950百萬元。

43 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

(a) 本集團在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益：

本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益，這些結構化主體主要包括證券公司和信託公司管理的信託計劃、資管計劃以及投資基金等。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並賺取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。

於2024年及2023年12月31日，本集團通過直接持有投資而在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益的賬面價值及其在本集團財務報表的相關資產負債項目列示如下：

	2024年12月31日				
	以公允價值 計量且其 變動計入 當期損益 的金融投資	以公允價值 計量且其 變動計入 其他綜合收益 的金融投資	以攤餘成本 計量的 金融投資	賬面價值 合計	最大風險 敞口
信託計劃和資產管理計劃	87,042,916	-	103,603,204	190,646,120	190,646,120
基金	70,852,301	-	-	70,852,301	70,852,301
合計	157,895,217	-	103,603,204	261,498,421	261,498,421

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益 (續)

(a) 本集團在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益：(續)

	2023年12月31日				
	以公允價值計量且其變動計入當期的金融投資	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	以攤餘成本計量的金融投資	賬面價值合計	最大風險敞口
信託計劃和資產管理計劃	75,696,019	-	101,623,074	177,319,093	177,319,093
權益工具投資	-	3,062,738	-	3,062,738	3,062,738
基金	54,302,874	-	-	54,302,874	54,302,874
合計	129,998,893	3,062,738	101,623,074	234,684,705	234,684,705

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

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體，主要包括本集團發行的非保本理財產品。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。本集團在這些未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的投資者權益主要指通過管理這些結構化主體收取管理費收入。

截至2024年12月31日止年度，本集團自上述結構化主體獲取的手續費及佣金收入為人民幣682百萬元（截至2023年12月31日止年度：人民幣2,759百萬元）。

於2024年12月31日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財產品餘額為人民幣173,549百萬元（2023年12月31日：人民幣150,050百萬元）。

(c) 本集團於年內發起設立的未納入合併財務報表範圍但於12月31日不享有權益的結構化主體：

本集團於2024年1月1日之後發行，並於2024年12月31日之前已到期的非保本理財產品發行總量共計人民幣26,409百萬元（2023年1月1日之後發行，並於2023年12月31日之前已到期的非保本理財產品發行總量共計人民幣18,000百萬元）。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

44 金融資產轉移

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉移給第三方或者特殊目的主體，這些金融資產轉移若符合終止確認條件，相關金融資產終止確認。當本集團保留了已轉移資產的絕大部分風險與回報時，相關金融資產轉移不符合終止確認的條件，本集團繼續確認上述資產。

在日常交易中，本集團將金融資產出售給特殊目的信託，再由特殊目的信託向投資者發行信託份額。本集團會按照風險和報酬的保留程度及是否放棄了控制，分析判斷是否終止確認相關信貸資產。

截至2024年12月31日止年度，本集團向獨立的第三方機構轉讓債權資產本金金額共計人民幣29,967百萬元，轉讓價款為人民幣25,024百萬元，上述資產已完全終止確認。截至2023年12月31日止年度，本集團未發生金融資產的轉移。

45 資本管理

本集團實施全面的資本管理，主要涵蓋監管資本、經濟資本和賬面資本的管理，具體包括資本合規管理、資本規劃、資本配置、資本考核等。

本集團的資本充足目標水平是由監管要求，外部評級目標，以及本集團的風險偏好來決定的，從而保護客戶和其他債權人的利益，實現股東價值最大化，並符合監管機構設定的資本要求。

自2024年1月1日起，本集團依據中國國家金融監督管理總局頒布的《商業銀行資本管理辦法》中的相關監管規則計量資本充足率，資本充足率計算範圍包括本集團境內外所有分支機構及金融機構類附屬子公司(不含保險公司)。

本集團採用權重法計量信用風險加權資產，其中，表內業務在考慮合格風險緩釋影響的基礎上，依據資產類型、交易對手、抵押品情況及其他相關風險要素確定風險權重；表外業務在依據或有損失特性進行調整的基礎上，採用與表內業務相同方法計算風險加權資產。採用現期風險暴露法計算場外衍生工具的交易對手信用風險；採用簡化標準法計量市場風險；採用標準法計量操作風險。

中國國家金融監督管理總局要求商業銀行達到《商業銀行資本管理辦法》中規定的各級資本指標要求。其中對於非系統重要性銀行，其核心一級資本充足率不低於7.5%，一級資本充足率不低於8.5%，資本充足率不低於10.5%。報告披露期間內，本集團遵守了監管部門規定的資本要求。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

45 資本管理 (續)

本集團按照中國國家金融監督管理總局頒布的《商業銀行資本管理辦法》計算2024年12月31日資本充足率，依據原中國銀監會頒布的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定計算2023年12月31日的資本充足率。本集團在依據中國會計準則編製的法定財務報表及相關數據基礎上，計算各級資本充足率指標。

本集團於2024年及2023年12月31日的資本充足率如下：

	12月31日	
	2024年	2023年
核心一級資本		
— 股本	17,762,000	17,762,000
— 資本公積可計入部分	10,709,841	10,752,077
— 盈餘公積	7,929,133	7,828,688
— 一般風險準備	21,106,229	20,678,511
— 未分配利潤	39,884,701	40,137,910
— 其他儲備	1,732,924	(2,718,089)
核心一級資本	99,124,828	94,441,097
核心一級資本調整項目	(2,766,797)	(5,635,246)
核心一級資本淨額	96,358,031	88,805,851
其他一級資本	11,000,000	19,961,604
一級資本淨額	107,358,031	108,767,455
二級資本		
— 二級資本工具及其溢價可計入金額	22,986,595	8,990,975
— 超額貸款損失準備	3,871,197	8,060,309
二級資本扣除項目	—	—
二級資本淨額	26,857,792	17,051,284
總資本淨額	134,215,823	125,818,739
風險加權資產總額	1,154,443,220	1,086,646,888
核心一級資本充足率	8.35%	8.17%
一級資本充足率	9.30%	10.01%
資本充足率	11.63%	11.58%

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

46 現金流量表附註

(a) 現金及現金等價物淨變動情況

	12月31日	
	2024年	2023年
年末的現金及現金等價物餘額	122,169,996	67,382,604
減：年初的現金及現金等價物餘額	67,382,604	63,085,206
現金及現金等價物淨增加額	54,787,392	4,297,398

(b) 現金及現金等價物

	12月31日	
	2024年	2023年
庫存現金	470,357	362,503
存放中央銀行非限制性款項	90,955,021	39,725,030
存放同業及其他金融機構款項 (原到期日在3個月以內)	11,429,811	20,760,063
拆出資金(原到期日在3個月以內)	786,193	–
買入返售金融資產(原到期日在3個月以內)	18,528,614	6,535,008
合計	122,169,996	67,382,604

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

47 關聯方

本行的關聯方

(a) 本行主要股東

主要股東包括本行直接或間接持股5%或以上的股東，或在本行有權委派董事的股東。

對本行的持股比例：

	12月31日	
	2024年	2023年
天津泰達投資控股有限公司	20.34%	20.34%
渣打銀行(香港)有限公司	16.26%	16.26%
中海集團投資有限公司	11.12%	11.12%
國家開發投資集團有限公司	9.49%	9.49%
中國寶武鋼鐵集團有限公司	9.49%	9.49%
泛海實業股份有限公司	7.72%	7.72%
天津商匯投資(控股)有限公司	6.51%	6.51%

(b) 本行的子公司

有關本行子公司的詳情載於附註24。

(c) 本行的聯營公司

有關本行聯營公司的詳情載於附註25。

(d) 其他關聯方

其他關聯方可為自然人或法人，包括董事、監事及高級管理層成員及與其關係密切的家庭成員；董事、監事及高級管理層成員及與其關係密切的家庭成員控制的或共同控制的實體及其附屬公司；及附註47(a)所載本行主要股東或其控股股東控制或共同控制的實體。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

47 關聯方 (續)
關聯交易

(a) 定價政策

本集團與關聯方的交易均按照一般商業條款和正常業務程序進行，其定價原則與獨立第三方交易一致。

(b) 與關聯方 (關鍵管理人員除外) 之間的交易

(i) 本行與主要股東之間的交易：

	截至12月31日止年度	
	2024年	2023年
年內交易		
利息收入	176,742	220,692
手續費及佣金收入	-	1,799
利息支出	33	72
營業支出	26,325	26,033

	12月31日	
	2024年	2023年
年末餘額		
存放同業及其他金融機構款項	407,747	217,406
發放貸款和墊款	3,375,563	3,416,489
吸收存款	3,296	51,371
租賃負債	13,412	35,271

(ii) 本行與子公司之間的交易：

	截至12月31日止年度	
	2024年	2023年
年內交易		
利息支出	2,720	29,315
手續費及佣金支出	10	269,137

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

47 關聯方 (續)

關聯交易 (續)

(b) 與關聯方(關鍵管理人員除外)之間的交易 (續)

(ii) 本行與子公司之間的交易：(續)

	12月31日	
	2024年	2023年
年末餘額		
同業及其他金融機構存放款項	60,173	240,453

(iii) 本行與聯營公司之間的交易：

	截至12月31日止年度	
	2024年	2023年
年內交易		
利息支出	35	35

	12月31日	
	2024年	2023年
年末餘額		
同業及其他金融機構存放款項	4,382	4,347

(iv) 本行與其他關聯方之間的交易：

	截至12月31日止年度	
	2024年	2023年
年內交易		
利息收入	717,240	881,783
手續費及佣金收入	76,463	77,670
金融投資淨收益	482	394
利息支出	321,495	581,049
營業支出	48,479	68,655

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

47 關聯方 (續)

關聯交易 (續)

(b) 與關聯方 (關鍵管理人員除外) 之間的交易 (續)

(iv) 本行與其他關聯方之間的交易：(續)

	12月31日	
	2024年	2023年
年末餘額		
存放同業及其他金融機構款項	1,651,019	7,263,694
衍生金融資產	315	398
發放貸款和墊款	14,634,479	15,608,271
金融投資	2,484,743	2,798,470
同業及其他金融機構存放款項	4,662,406	7,705,275
衍生金融負債	325	2,577
吸收存款	7,757,546	5,348,933
已發行債券	-	1,002,823
租賃負債	34,427	178,583
表外項目		
衍生金融工具 — 名義本金	280,000	440,000
銀行承兌匯票	1,140,276	430,848
保函	24,389	48,211
信用證	498,055	952,761

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

47 關聯方 (續)

關聯交易 (續)

(c) 關鍵管理人員

關鍵管理人員是指有權力直接或間接地計劃、指揮和控制本行活動的人員，包括董事會和監事會成員以及高級管理人員。

(i) 本行與關鍵管理人員之間的交易：

	截至12月31日止年度	
	2024年	2023年
年內交易		
利息收入	37	2
利息支出	44	48

	12月31日	
	2024年	2023年
年末餘額		
發放貸款和墊款	695	26
吸收存款	5,513	4,533

(ii) 關鍵管理人員薪酬：

關鍵管理人員的合計薪酬如下表所示：

	截至12月31日止年度	
	2024年	2023年
關鍵管理人員薪酬	16,202	17,213

(d) 董事、監事及高級職員貸款和墊款

	12月31日	
	2024年	2023年
年末未償還貸款金額合計	693	26
年內發放貸款最高金額合計	693	26

於2024年及2023年12月31日，概無已到期但尚未償還款項。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

48 分部報告

(a) 經營分部

本集團按業務條線將業務劃分為不同的營運分部，從而進行業務管理。本集團的經營分部已按與內部報送信息一致的方式列報，這些內部報送信息是提供給本集團管理層以向分部分配資源並評價分部業績。本集團以經營分部為基礎，確定了下列報告分部：

公司銀行業務

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

零售銀行業務

該分部向個人客戶提供多種金融產品和服務，包括個人貸款、存款服務、個人理財和匯款服務等。

金融市場業務

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

其他業務

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

分部資產及負債和分部收入、費用及經營業績是按照本集團會計政策計量。

內部收費及轉讓定價是參考市場價格確定，並已在各分部的業績中反映。與第三方交易產生的利息收入和支出以「對外利息淨收入／支出」列示，內部收費及轉讓定價調整所產生的利息淨收入和支出以「分部間利息淨收入／支出」列示。

分部收入、支出、資產與負債包含直接歸屬某一分部，以及按合理的基準分配至該分部的項目。分部收入、支出、資產和負債在編製財務報表時抵銷內部往來的餘額和內部交易。分部資本開支是指在2024年度和2023年度內分部購入的物業及設備、無形資產及其他長期資產所發生的支出總額。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

48 分部報告 (續)

(a) 經營分部 (續)

其他業務 (續)

	截至2024年12月31日止年度				
	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	其他	合計
營業收入					
對外利息淨收入/(支出)	15,054,440	5,412,891	(4,924,861)	-	15,542,470
分部間利息淨(支出)/收入	(3,075,886)	(417,852)	3,493,738	-	-
利息淨收入/(支出)	11,978,554	4,995,039	(1,431,123)	-	15,542,470
手續費及佣金淨收入/(支出)	2,290,825	(387,361)	1,074,094	(3,499)	2,974,059
交易收益/(損失)淨額	1,089,894	-	(148,748)	-	941,146
金融投資淨收益	533,403	482	5,403,761	34,680	5,972,326
其他營業收入	4,007	5	5,377	42,199	51,588
營業收入	15,896,683	4,608,165	4,903,361	73,380	25,481,589
營業支出	(5,136,488)	(4,236,784)	(883,092)	(232,376)	(10,488,740)
資產減值損失	(5,683,565)	(3,158,820)	(768,021)	(49,413)	(9,659,819)
稅前利潤/(虧損)	5,076,630	(2,787,439)	3,252,248	(208,409)	5,333,030
其他分部資料					
— 折舊及攤銷	861,579	738,063	142,971	2,527	1,745,140
— 資本性支出	201,285	209,848	34,984	55,322	501,439
	2024年12月31日				
	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	其他	合計
分部資產	1,010,007,783	249,777,508	543,403,357	28,290,558	1,831,479,206
遞延所得稅資產					12,362,922
資產合計					1,843,842,128
分部負債	901,184,384	225,735,069	598,014,218	8,783,629	1,733,717,300
負債合計					1,733,717,300
信貸承諾	391,761,816	10,500,375	-	-	402,262,191

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

48 分部報告 (續)

(a) 經營分部 (續)

其他業務 (續)

	截至2023年12月31日止年度				
	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	其他	合計
營業收入					
對外利息淨收入／(支出)	8,410,951	12,012,098	(2,777,060)	–	17,645,989
分部間利息淨收入／(支出)	2,498,302	(3,256,462)	758,160	–	–
利息淨收入／(支出)	10,909,253	8,755,636	(2,018,900)	–	17,645,989
手續費及佣金淨收入／(支出)	2,064,665	(399,752)	2,332,005	2,003	3,998,921
交易收益／(損失)淨額	771,360	25,648	(294,982)	–	502,026
金融投資淨收益	100,750	708	2,627,040	34,800	2,763,298
其他營業收入	23,702	1,725	60	61,649	87,136
營業收入	13,869,730	8,383,965	2,645,223	98,452	24,997,370
營業支出	(4,967,692)	(4,727,175)	(827,634)	(190,645)	(10,713,146)
資產減值損失	(4,445,067)	(3,184,387)	(1,491,693)	–	(9,121,147)
稅前利潤／(虧損)	4,456,971	472,403	325,896	(92,193)	5,163,077
其他分部資料					
– 折舊及攤銷	798,289	828,905	96,899	16,801	1,740,894
– 資本性支出	226,400	250,991	26,222	74,542	578,155
	2023年12月31日				
	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	其他	合計
分部資產	884,361,628	295,048,477	510,797,411	27,767,269	1,717,974,785
遞延所得稅資產					14,759,051
資產合計					1,732,733,836
分部負債	804,533,067	212,658,624	592,651,573	8,487,871	1,618,331,135
負債合計					1,618,331,135
信貸承諾	310,045,628	17,788,260	–	–	327,833,888

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

48 分部報告 (續) (b) 地區分部

從地區角度，本集團的業務主要分布在中國境內的以下四個地區，具體參見附註22(c)。

	截至2024年12月31日止年度					合計
	華北及東北地區	華東地區	華中及華南地區	西部地區	分部間抵銷	
營業收入						
對外利息淨收入	6,336,939	5,038,063	2,310,682	1,856,786	-	15,542,470
分部間利息淨收入/(支出)	583,249	(1,032,748)	1,038,063	(588,564)	-	-
利息淨收入	6,920,188	4,005,315	3,348,745	1,268,222	-	15,542,470
手續費及佣金淨收入	1,717,188	576,464	457,151	223,256	-	2,974,059
交易收益淨額	387,230	247,581	214,360	91,975	-	941,146
金融投資淨收益	5,969,993	-	2,333	-	-	5,972,326
其他營業收入	30,438	17,831	1,574	1,745	-	51,588
營業收入	15,025,037	4,847,191	4,024,163	1,585,198	-	25,481,589
營業支出	(6,037,771)	(1,988,256)	(1,802,881)	(659,832)	-	(10,488,740)
資產減值損失	(8,828,642)	(71,107)	(812,180)	52,110	-	(9,659,819)
稅前利潤	158,624	2,787,828	1,409,102	977,476	-	5,333,030
其他分部資料						
— 折舊及攤銷	854,698	371,543	391,639	127,260	-	1,745,140
— 資本性支出	314,200	128,282	48,205	10,752	-	501,439
	2024年12月31日					
	華北及東北地區	華東地區	華中及華南地區	西部地區	分部間抵銷	合計
分部資產	1,396,186,140	345,552,070	298,899,272	89,921,389	(299,079,665)	1,831,479,206
遞延所得稅資產						12,362,922
資產合計						1,843,842,128
分部負債	1,303,973,911	342,761,391	297,118,585	88,943,078	(299,079,665)	1,733,717,300
負債合計						1,733,717,300
信貸承諾	120,911,532	113,320,417	131,963,266	36,066,976	-	402,262,191

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

48 分部報告 (續)

(b) 地區分部 (續)

	截至2023年12月31日止年度					
	華北及東北地區	華東地區	華中及華南地區	西部地區	分部間抵銷	合計
營業收入						
對外利息淨收入	8,474,187	3,544,519	3,678,062	1,949,221	-	17,645,989
分部間利息淨(支出)/收入	(69,001)	299,422	411,404	(641,825)	-	-
利息淨收入	8,405,186	3,843,941	4,089,466	1,307,396	-	17,645,989
手續費及佣金淨收入	2,774,230	538,427	506,671	179,593	-	3,998,921
交易收益淨額	211,898	193,983	78,268	17,877	-	502,026
金融投資淨收益	2,762,974	178	146	-	-	2,763,298
其他營業收入	32,416	15,905	33,681	5,134	-	87,136
營業收入	14,186,704	4,592,434	4,708,232	1,510,000	-	24,997,370
營業支出	(6,056,609)	(2,074,238)	(1,916,399)	(665,900)	-	(10,713,146)
資產減值損失	(6,425,479)	(611,030)	(1,629,952)	(454,686)	-	(9,121,147)
稅前利潤	1,704,616	1,907,166	1,161,881	389,414	-	5,163,077
其他分部資料						
- 折舊及攤銷	826,351	385,245	394,706	134,592	-	1,740,894
- 資本性支出	399,476	84,587	63,617	30,475	-	578,155
	2023年12月31日					
	華北及東北地區	華東地區	華中及華南地區	西部地區	分部間抵銷	合計
分部資產	1,313,871,106	290,301,112	274,845,198	84,126,869	(245,169,500)	1,717,974,785
遞延所得稅資產						14,759,051
資產合計						1,732,733,836
分部負債	1,217,467,599	288,394,303	273,901,166	83,737,567	(245,169,500)	1,618,331,135
負債合計						1,618,331,135
信貸承諾	111,697,094	95,095,249	95,704,992	25,336,553	-	327,833,888

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

49 金融風險管理

本集團所面臨的主要風險包括：信用風險、市場風險、流動性風險及操作風險。

本集團根據監管政策、市場環境和業務發展的最新變化，制定並不斷完善風險管理政策、限額體系、控制流程和信息系統，以對各類風險進行分析、識別、監控和報告。

本集團在下文主要論述上述風險敞口及其形成原因，風險管理目標、計量及管理這些風險的政策及程序等。

風險管理體系

本行董事會承擔全面風險管理的最終責任。董事會下設風險管理和綠色金融委員會，對董事會負責。本行監事會承擔全面風險管理的監督責任，負責監督檢查董事會和高級管理層在風險管理方面的履職盡責情況並督促整改。本集團高級管理層承擔全面風險管理的實施責任，執行董事會的決議。

本集團對於所面臨的每一種主要風險，均建立一個由三道防線組成的風險防控體系，即各業務條線部門及各分支機構是風險管理的第一道防線，承擔風險管理的直接責任；風險管理條線各部門、資產負債管理部、內控合規部、辦公室（公共關係部）、董事會辦公室等部門是相應風險管理的第二道防線，承擔制定政策和流程，監測和管理風險的責任；審計部是風險管理的第三道防線，承擔對第一道防線和第二道防線履職情況的審計責任。

(a) 信用風險

信用風險是本集團業務經營所面臨的最重大的風險之一。當所有交易對手集中在單一行業或地區時，本集團可能面臨較大風險。這主要是由於不同的交易對手會因處於同一地區或行業而受到同樣的經濟發展影響，而造成集中度風險。

本行董事會承擔信用風險管理的最終責任，並可授權其下設的風險管理和綠色金融委員會履行其部分職責。本集團不斷完善信用風險管理體系、信用風險管理政策和工具，管理流程逐步線上化、數字化，授信審批效率進一步提高，為全行業務發展提供戰略支撐。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

49 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(i) 信用風險的計量

發放貸款和墊款及表外信貸承諾

本集團風險管理部、授信審批部、資產監控部和資產保全部共同負責各類授信業務以及金融投資的信用風險管理。對於批發授信業務，本集團比照內部評級法的風險計量要求對客戶的違約風險和違約損失情況實施計量，並通過持續的數據監測、客觀驗證與表現評估不斷加以完善，豐富風險計量結果在信用風險管理體系中的實踐應用，積極探索本集團內部評級體系建設。對於零售授信業務，本集團結合自身業務特點及客戶結構，理性應用金融科技手段，不斷完善信用評分模型和對客戶歷史行為表現的數據挖掘和風險分析，從而逐步提升信貸准入、存量資產管理、資產分類和減值計提的有效性。

存放、拆放同業及其他金融機構款項及買入返售金融資產

對於存放及拆放同業和買入返售業務，本集團將其納入對金融機構的統一綜合授信體系中，結合金融機構同業客戶的行內評級和客戶分類，對其規模實力、管理水平、行業地位、發展前景、外部環境、監管指標、與本集團的合作關係以及財務狀況等方面進行定性、定量分析和綜合評價，在此基礎上進行授信審批。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

49 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(I) 信用風險的計量 (續)

債券投資及衍生金融工具

在投資銀行債券及企業債券、與客戶進行衍生金融產品交易前，本集團均需對債券發行主體、衍生金融工具交易潛在客戶(不含全額繳納保證金的客戶)進行信用評級。本集團還合理使用外部信用評級評估風險。

本集團從事的衍生金融產品交易信用風險主要通過保證金存款、國債、本集團認可的定期存單質押以及銀行授信安排來降低。

在批准之前，資產負債管理部門負責對代客遠期結售匯以保證金方式緩釋的業務核定潛在風險暴露比例。信用監督部門負責對具體業務進行審查，具體操作按業務管理辦法執行。

(II) 信用風險額度管理

貸款和墊款及表外信貸承諾

本集團按照審批意見為信貸客戶生效授信方案金額，根據審批的用信條件進行審查，監控授信方案金額使用情況。本集團嚴控超金額或超條件用信的情況發生，對於客戶提供的擔保品，根據擔保品價值的變化凍結、調整授信方案金額。

存放、拆放同業及其他金融機構款項及買入返售票據業務

本集團根據授信批覆為金融機構同業客戶啟用授信額度，並根據授信批覆以及風險敞口等相關信息對存放、拆放同業及其他金融機構款項及買入返售票據業務額度進行監控。

債券投資和衍生交易

本集團根據授信批覆為金融機構啟用授信額度，並根據授信批覆以及風險敞口等相關信息，對同業客戶的債券投資和衍生交易類額度進行監控，對非同業客戶的債券投資額度進行監控。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

49 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(III) 信用風險緩釋措施

抵質押物

在授信政策中，本集團對可接受的抵質押物進行了專門的描述，並按照抵質押物的性質及變現程度的不同規定了不同的抵質押率，並對專業評估機構的資格等作出了專門的要求。本集團還通過信用風險管理系統對抵質押物及其權屬憑證實施嚴格管理，防範操作風險發生。

本集團可接受的抵質押物包括金融質押品、房地產、應收賬款和其他押品，主要包括現金及其等價物、股票、國有建設用地使用權、居住用房地產、商業用房地產以及應收賬款等。

對於授信期間押品價格下降或數量減少，導致押品實際價值不符合抵(質)押率時，本集團將對所涉及的授信方案金額進行凍結，並要求客戶補充押品、保證金或歸還相對應的授信額度。

總淨額結算安排

本集團與交易對手就衍生品交易訂立總淨額結算安排，以此進一步降低信用風險。總淨額結算安排不一定會導致財務狀況表上資產及債務的抵銷，原因是交易通常按總額方式結算。然而，當交易對手發生違約時，所有借貸將被終止，並以淨額方式結算，以降低相關合約的信用風險。

衍生金融產品的結算方式主要依據國際互換和衍生產品協會的規定以及本集團產品的特性，原則上採用結算風險最低的方法進行清算。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

49 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(III) 信用風險緩釋措施 (續)

信貸承諾

信貸承諾的主要目的是確保客戶能夠獲得所需的資金。本集團在開出保函、信用證、銀行承兌匯票時作出了不可撤銷的保證，即本集團將在客戶無法履行其對第三方的付款義務時代其支付，本集團承擔與貸款相同的信用風險，進行該業務時嚴格按本集團相關規定進行審批。

本集團已將保證金作為風險緩釋措施之一，在辦理相關授信業務時，除對個別信譽良好的客戶外，收取一定金額的保證金以降低提供該項服務所承擔的信用風險。保證金金額依據客戶的信用水平，按承諾金額的一定百分比收取。

減值及準備金計提政策

(1) 金融資產風險階段劃分

本集團的金融資產採取以下方式劃分階段以管理信用風險：

階段一： 金融資產的信用風險自初始確認後並未顯著增加，按照相當於該金融資產未來12個月內預期信用損失的金額計量其損失準備。

階段二： 金融資產的信用風險自初始確認後已顯著增加，按照相當於該金融資產整個存續期內預期信用損失的金額計量其損失準備。

階段三： 金融資產違約並被視為信用減值，按照相當於該金融資產整個存續期內預期信用損失的金額計量其損失準備。

(2) 信用風險顯著增加

本集團至少於每個資產負債表日評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加。本集團進行金融工具的損失階段劃分時充分考慮反映其信用風險是否出現顯著變化的各種合理且有依據的信息，包括前瞻性信息。主要考慮因素有監管及經營環境、內外部信用評級、償債能力、經營能力、貸款合同條款、還款行為等。本集團以單項金融工具或者具有相似信用風險特徵的金融工具組合為基礎，通過比較金融工具在資產負債表日發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的變化情況。本集團分別從風險分類、風險逾期天數、內外部評級、違約概率、市場價格等信息判斷金融工具信用風險自初始確認後是否顯著增加。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

49 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(III) 信用風險緩釋措施 (續)

減值及準備金計提政策 (續)

(3) 違約及已發生信用減值的定義

當金融資產發生減值時，本集團將該金融資產界定為已發生違約，一般來講，金融資產逾期超過90天則被認定為違約。

本集團在資產負債表日評估以攤餘成本計量的金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具是否已發生信用減值。當對金融資產預期未來現金流量具有不利影響的一項或多項事件發生時，此金融資產成為已發生信用減值的金融資產。金融資產已發生信用減值的證據包括下列可觀察信息：

- 債務人或發行方發生重大財務困難；
- 債務人違反合同，如償付利息或本金違約或逾期等；
- 本集團出於與債務人財務困難有關的經濟或合同考慮，給予債務人在任何其他情況下都不會做出的讓步；
- 債務人很可能破產或進行其他財務重組；
- 發行方或債務人財務困難導致該金融資產的活躍市場消失；
- 以大幅折扣購買或源生一項金融資產，該折扣反映了發生信用損失的事實；或
- 逾期超過90天。

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

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

49 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(III) 信用風險緩釋措施 (續)

減值及準備金計提政策 (續)

(4) 預期信用損失的計量

本集團根據上述階段劃分，使用預期信用損失模型來計量金融資產損失準備。

預期信用損失是違約概率(PD)、違約風險敞口(EAD)及違約損失率(LGD)三者的乘積折現後的結果。相關定義如下：

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

本集團通過預計未來各年中單個敞口或資產組合的違約概率、違約損失率和違約風險敞口，來確定預期信用損失。本集團將這三者相乘並根據其存續(即沒有在更早期間發生提前還款或違約的情況)的可能性進行調整。本集團對於全生命周期預期信用損失的計算，採用計算各期的預期信用損失，再將各期計算結果折現至資產負債表日加總。預期信用損失計算中使用的折現率為初始實際利率或其近似值。

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

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

對於分期還款以及一次性償還的金融資產，本集團根據合同約定的還款計劃確定12個月或整個存續期違約風險敞口，並針對預期借款人作出的超額還款和提前還款／再融資進行調整。

對於表外信貸承諾，違約風險敞口參數使用現期暴露法進行計算，通過資產負債表日表外項目名義金額乘以信用轉換系數(CCF)得到。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

49 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(III) 信用風險緩釋措施 (續)

減值及準備金計提政策 (續)

(4) 預期信用損失的計量 (續)

本集團根據對影響違約後收回的因素來確定12個月及整個存續期的違約損失率。不同產品類型的違約損失率有所不同。

對於擔保類的金融資產，本集團主要根據擔保物類型及預期價值、強制出售時的折扣率、收回時間及預計的收回成本等確定違約損失率。

對於信用類的金融資產，由於從不同借款人可收回金額差異有限，所以本集團通常在產品層面確定違約損失率。

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

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

預期信用損失中包含的前瞻性信息：

預期信用損失的計算涉及前瞻性信息，本集團通過進行歷史數據分析，識別出與預期信用損失相關的關鍵經濟指標，如國內生產總值(GDP)、居民消費價格指數(CPI)、廣義貨幣供應量(M2)、工業增加值等。本集團通過進行回歸分析確定這些經濟指標與違約概率和違約損失率之間的關係，以確定這些指標歷史上的變化對違約概率和違約損失率之間的影響。本集團至少於每年對這些經濟指標進行預測，並提供未來一年經濟情況的最佳估計。

本集團在各宏觀經濟情景中使用的重要宏觀經濟假設包括廣義貨幣供應量、居民消費價格指數、國內生產總值、出口金額、工業增加值、70個大中城市二手住宅價格指數、社會零售品消費總額等。

本集團建立了計量模型用以確定樂觀、中性、悲觀三種情形的風險權重。截至2024年12月31日，本集團的樂觀情景權重為20%，中性情景權重為60%，悲觀情景權重為20%，均與2023年一致。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

49 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(i) 最大信用風險敞口

	12月31日	
	2024年	2023年
財務狀況表項目的信用風險敞口包括：		
存放中央銀行款項	147,691,792	103,131,676
存放同業及其他金融機構款項	11,405,462	20,938,491
拆出資金	4,885,299	12,353,608
衍生金融資產	2,448,184	1,551,181
買入返售金融資產	18,531,145	6,532,553
發放貸款和墊款	925,361,742	920,394,849
金融投資		
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	188,776,224	157,036,051
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資	177,176,511	113,888,023
— 以攤餘成本計量的金融投資	330,196,792	354,928,465
其他資產	5,918,024	6,538,129
小計	1,812,391,175	1,697,293,026
信貸承諾	402,262,191	327,833,888
合計	2,214,653,366	2,025,126,914

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

49 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(ii) 金融資產信用質量分析 (未含應計利息)

	2024年12月31日							
	賬面餘額				預期信用減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以攤餘成本計量的金融資產								
存放中央銀行款項	147,663,155	-	-	147,663,155	-	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	11,429,811	-	-	11,429,811	(31,088)	-	-	(31,088)
拆出資金	4,631,331	-	200,000	4,831,331	(8,486)	-	(60,000)	(68,486)
買入返售金融資產	18,528,614	-	-	18,528,614	(2,543)	-	-	(2,543)
發放貸款和墊款	773,198,893	45,308,985	18,414,483	836,922,361	(6,080,413)	(5,156,951)	(13,006,758)	(24,244,122)
金融投資	293,505,980	7,093,538	33,627,996	334,227,514	(1,412,263)	(609,943)	(6,449,012)	(8,471,218)
其他資產	3,945,472	1,071,141	1,860,749	6,877,362	(265,080)	(109,874)	(584,384)	(959,338)
以攤餘成本計量的金融資產 合計	1,252,903,256	53,473,664	54,103,228	1,360,480,148	(7,799,873)	(5,876,768)	(20,100,154)	(33,776,795)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產								
發放貸款和墊款	62,687,359	-	-	62,687,359	(36,455)	-	(1,293,763)	(1,330,218)
金融投資	175,536,412	-	-	175,536,412	(348,107)	-	(10,000)	(358,107)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產合計	238,223,771	-	-	238,223,771	(384,562)	-	(1,303,763)	(1,688,325)
信貸承諾	402,239,294	19,303	3,594	402,262,191	(464,456)	(708)	(1,797)	(466,961)

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

49 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(ii) 金融資產信用質量分析 (未含應計利息) (續)

	2023年12月31日							
	賬面餘額				預期信用減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以攤餘成本計量的金融資產								
存放中央銀行款項	103,098,829	-	-	103,098,829	-	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	20,960,063	-	-	20,960,063	(26,944)	-	-	(26,944)
拆出資金	11,990,000	-	200,000	12,190,000	(13,040)	-	(60,000)	(73,040)
買入返售金融資產	6,535,008	-	-	6,535,008	(3,792)	-	-	(3,792)
發放貸款和墊款	759,594,693	34,986,923	12,268,724	806,850,340	(5,647,264)	(5,206,582)	(7,590,312)	(18,444,158)
金融投資	315,623,843	8,291,900	30,865,504	354,781,247	(772,484)	(727,652)	(7,216,463)	(8,716,599)
其他資產	7,342,248	-	-	7,342,248	(804,119)	-	-	(804,119)
以攤餘成本計量的金融資產								
合計	1,225,144,684	43,278,823	43,334,228	1,311,757,735	(7,267,643)	(5,934,234)	(14,866,775)	(28,068,652)
以公允價值計量且其變動計入								
其他綜合收益的金融資產								
發放貸款和墊款	93,237,758	-	13,524	93,251,282	(18,847)	-	(1,367,990)	(1,386,837)
金融投資	112,923,874	-	-	112,923,874	(148,805)	-	(10,000)	(158,805)
以公允價值計量且其變動計入								
其他綜合收益的金融資產合計								
合計	206,161,632	-	13,524	206,175,156	(167,652)	-	(1,377,990)	(1,545,642)
信貸承諾	327,813,698	16,634	3,556	327,833,888	(333,398)	(851)	(1,778)	(336,027)

於2024年及2023年12月31日，本集團評估整個存續期預期信用損失中已逾期且未發生信用減值的貸款和墊款所對應的抵押物的公允價值分別為人民幣5,553百萬元和人民幣5,268百萬元。本集團已發生信用減值的貸款和墊款所對應的抵押物的公允價值分別為人民幣9,657百萬元和人民幣10,831百萬元。抵押物主要包括土地、樓宇、機器及設備等。抵押物的公允價值乃由本集團基於可用的最新外部估值，並根據處置經驗及現時市況調整後作出。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

49 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(iii) 經重組發放貸款和墊款

重組貸款指根據《商業銀行金融資產風險分類辦法》的要求，銀行由於借款人財務困難而對借款合同還款條款作出調整的貸款。於2024年及2023年12月31日，本集團重組貸款餘額分別為人民幣1,621百萬元和人民幣960百萬元。

(iv) 信用評級

本集團採用信用評級方法監控持有的債券及同業存單組合風險狀況。債券評級參照債券發行機構所在國家主要評級機構的評級。於2024年及2023年12月31日投資賬面價值（未含應計利息）按評級機構的評級分析如下：

	12月31日	
	2024年	2023年
未逾期未減值 評級		
– AAA	334,641,811	337,282,252
– AA-至AA+	94,734,342	42,978,556
小計	429,376,153	380,260,808
無評級	450,545	9,777,988
合計	429,826,698	390,038,796

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

49 金融風險管理 (續)

(b) 市場風險 (含銀行賬簿利率風險)

市場風險是指因市場價格的不利變動而使銀行表內和表外業務發生損失的風險，主要包括利率風險、匯率風險、商品價格風險和股票價格風險。其中，銀行賬簿利率風險是指利率水平、期限結構等不利變動導致銀行賬簿經濟價值和整體收益遭受損失的風險。本集團面臨的市場風險存在於本集團的交易賬簿與銀行賬簿中。交易賬簿記錄的是銀行以交易目的或規避交易賬簿其他項目的風險而持有的可以自由交易的金融工具和商品頭寸。銀行賬簿記錄的是為管理銀行的流動性、監管儲備或使利潤最大化而持有的長期頭寸所形成的資產和負債，在通常情況下，銀行賬簿中的資產和負債將會持有至到期。

董事會負責審批市場風險(含銀行賬簿利率風險，下同)管理的戰略、政策和程序，確定本集團可以承受的市場風險水平，督促高級管理層採取必要的措施識別、計量、監測和控制市場風險，並定期獲得關於市場風險性質和水平的報告，監控和評價市場風險管理的全面性、有效性以及高級管理層在市場風險管理方面的履職情況。本集團高級管理層設立了資產負債管理委員會，負責制定、審核和監督市場風險的政策、程序以及工作流程的執行，並基於董事會制定的風險偏好設定市場風險限額。

本集團在資產負債管理部內設置了市場風險管理團隊。該團隊獨立於交易部門，負責牽頭全行範圍內市場風險的識別、計量、監測和控制，並根據市場風險管理政策和流程，保證本集團市場風險符合內部限額和外部監管的要求。

交易賬簿市場風險

限額管理

本集團對交易賬簿市場風險主要採用設定總體市場風險價值限額、基點價值限額、止損限額進行風險管理。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

49 金融風險管理 (續)

(b) 市場風險 (含銀行賬簿利率風險) (續)

交易賬簿市場風險 (續)

壓力測試

壓力測試用於評估銀行在市場發生重大變化的極端不利情況下的虧損承受能力，如市場利率、匯率等市場風險要素及其相關性的劇烈變動、意外的政治和經濟事件或者幾種情形同時發生的情況。本集團定期進行市場風險壓力測試。

公允價值評估

金融工具公允價值評估是根據具體金融產品及金融產品交易策略的市場情況、風險因素、交易對手資質等情況對其金融產品進行定量分析。本集團定期對金融工具進行公允價值評估。

銀行賬簿利率風險

銀行賬簿利率風險主要通過缺口管理、敏感性分析、久期分析等計量工具進行定量管理，保證銀行賬簿利率風險在風險偏好範圍內。

本集團根據各項生息資產和付息負債的重定價現金流計算利率敏感性缺口，並進行情景分析，評估利率變化對銀行的影響。通過計算基點價值，評估利率波動一個基點對資產或負債市值的影響。

本集團對銀行賬簿利率風險定期進行壓力測試，主要影響因素為基準利率和市場利率，也包含意外的政治和經濟事件或者幾種情形同時發生的情況。

利率風險

本集團主要在中國內地遵照中國人民銀行規定的利率體系經營銀行業務。

本集團通過資產負債利率缺口分析、久期分析及敏感性分析對利率風險進行管理。本集團規定了缺口、久期及利率敏感性限額，定期進行監控以保證利率缺口在本集團規定的限額內。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

49 金融風險管理 (續)

(b) 市場風險 (含銀行賬簿利率風險) (續)

利率風險 (續)

(i) 本集團所承受的利率風險如下表所示。下表根據合同約定的重新定價日或到期日中的較早者，按本集團表內的資產與負債的賬面值予以分類列示：

	2024年12月31日					
	合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
資產						
現金及存放中央銀行款項	148,162,149	498,994	147,663,155	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	11,405,462	6,739	11,398,723	-	-	-
拆出資金	4,885,299	122,454	2,508,159	2,254,686	-	-
衍生金融資產	2,448,184	2,448,184	-	-	-	-
買入返售金融資產	18,531,145	5,074	18,526,071	-	-	-
發放貸款和墊款 (註(i))	925,361,742	13,115,173	421,399,353	372,918,579	104,888,354	13,040,283
金融投資 (註(ii))	700,438,320	37,443,070	191,904,092	111,585,726	248,495,356	111,010,076
其他	32,609,827	32,609,827	-	-	-	-
總資產	1,843,842,128	86,249,515	793,399,553	486,758,991	353,383,710	124,050,359
負債						
向中央銀行借款	121,378,473	1,505,473	52,080,000	67,793,000	-	-
同業及其他金融機構存放款項	150,561,544	954,092	68,382,218	81,225,234	-	-
拆入資金	23,144,745	294,180	15,378,046	7,472,519	-	-
以公允價值計量且其變動計入當期損益的						
金融負債	171,916	-	-	-	171,916	-
衍生金融負債	1,799,883	1,799,883	-	-	-	-
賣出回購金融資產款	57,818,338	20,072	57,605,208	193,058	-	-
吸收存款	1,067,561,795	23,683,016	507,046,136	281,988,390	254,521,253	323,000
已發行債券	290,863,182	1,293,456	112,326,361	129,265,095	47,978,270	-
其他	20,417,424	16,694,600	307,976	637,979	2,148,821	628,048
總負債	1,733,717,300	46,244,772	813,125,945	568,575,275	304,820,260	951,048
資產負債缺口	110,124,828	40,004,743	(19,726,392)	(81,816,284)	48,563,450	123,099,311

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

49 金融風險管理 (續)

(b) 市場風險 (含銀行賬簿利率風險) (續)

利率風險 (續)

(i) (續)

	2023年12月31日					
	合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
資產						
現金及存放中央銀行款項	103,494,179	395,350	103,098,829	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	20,938,491	5,372	20,933,119	-	-	-
拆出資金	12,353,608	236,648	6,482,333	5,634,627	-	-
衍生金融資產	1,551,181	1,551,181	-	-	-	-
買入返售金融資產	6,532,553	1,337	6,531,216	-	-	-
發放貸款和墊款 (註(i))	920,394,849	12,350,216	435,271,170	332,900,018	126,735,034	13,138,411
金融投資 (註(ii))	633,136,792	47,268,063	152,655,270	86,187,696	288,718,119	58,307,644
其他	34,332,183	34,332,183	-	-	-	-
總資產	1,732,733,836	96,140,350	724,971,937	424,722,341	415,453,153	71,446,055
負債						
向中央銀行借款	133,787,964	1,769,964	50,662,000	81,356,000	-	-
同業及其他金融機構存放款項	158,762,222	1,184,275	79,878,884	77,699,063	-	-
拆入資金	34,920,012	614,719	11,308,915	21,981,879	1,014,499	-
衍生金融負債	990,612	990,612	-	-	-	-
賣出回購金融資產款	66,634,253	22,725	65,982,834	628,694	-	-
吸收存款	934,593,879	19,477,362	436,835,191	227,027,687	250,587,639	666,000
已發行債券	267,923,368	1,594,678	95,572,763	116,784,488	53,971,439	-
其他	20,718,825	16,603,237	337,044	728,372	2,316,260	733,912
總負債	1,618,331,135	42,257,572	740,577,631	526,206,183	307,889,837	1,399,912
資產負債缺口	114,402,701	53,882,778	(15,605,694)	(101,483,842)	107,563,316	70,046,143

註：

- (i) 於2024年及2023年12月31日，以上列示為3個月內的發放貸款和墊款金額包括人民幣13,626百萬元及人民幣15,904百萬元的已逾期款項 (扣除減值損失準備)。
- (ii) 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資、以攤餘成本計量的金融投資。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

49 金融風險管理 (續)

(b) 市場風險 (含銀行賬簿利率風險) (續)

利率風險 (續)

(ii) 利率敏感性分析

本集團採用敏感性分析衡量利率變化對本集團稅前利潤及股東權益 (不含稅務影響) 的可能影響。在下表載列在假定所有其他變量保持不變的前提下，對本集團的稅前利潤及權益 (不含稅務影響) 利率敏感性分析的結果。

	12月31日	
	2024年 (下降)/增長	2023年 (下降)/增長
稅前利潤變化		
收益率曲線向上平移100個基點	(1,386,778)	(1,781,161)
收益率曲線向下平移100個基點	1,386,778	1,781,161

	12月31日	
	2024年 (下降)/增長	2023年 (下降)/增長
權益變化 (不含稅務影響)		
收益率曲線向上平移100個基點	(2,315,866)	(2,910,658)
收益率曲線向下平移100個基點	2,315,866	2,910,658

上述敏感性分析基於本集團的資產和負債具有靜態的利率風險結構。有關的分析僅衡量一年內利率變化，反映為一年內本集團資產和負債的重新定價按年化計算對本集團稅前利潤和股東權益 (不含稅務影響) 的影響。

由於實際情況與假設可能存在不一致，利率變動導致本集團稅前利潤和股東權益 (不含稅務影響) 出現的實際變化可能與此敏感性分析的估計結果不同。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

49 金融風險管理 (續)

(b) 市場風險 (含銀行賬簿利率風險) (續)

匯率風險

匯率風險是指由於匯率發生不利變動導致銀行遭受損失的風險。本集團的大部分業務是人民幣業務，此外有美元、港幣和其他少量外幣業務。

本集團控制匯率風險的主要原則是盡可能地做到資產負債在各貨幣上的匹配，並把匯率風險控制在在本集團設定的限額之內。本集團根據資產負債管理委員會的指導原則、相關的法規要求及管理層對當前環境的評價，設定匯率風險承受限額，並且通過合理安排外幣資金的來源和運用縮小資產和負債在貨幣上可能的錯配。

本集團對匯率風險進行監控，主要採用外匯敞口分析、情景模擬分析和壓力測試等方法計量、分析匯率風險，並通過限額管理實現對匯率風險的監測和控制。本集團資產負債管理部市場風險團隊負責對本集團整體匯率風險進行獨立監測、報告和管理。同時，本集團通過外匯掉期、外匯遠期等衍生金融工具對表內外外匯風險敞口進行了有效管理，將本集團外匯總敞口控制在較低水平。因此，期末外匯敞口對匯率波動不敏感，對本集團的淨利潤及股東權益的潛在影響不重大。

下表匯總了本集團各資產和負債於相應財務報告日的外幣匯率風險敞口分布，各原幣資產、負債和表外信貸承諾的賬面價值已折合為人民幣金額。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

49 金融風險管理 (續)

(b) 市場風險 (含銀行賬簿利率風險) (續)

匯率風險 (續)

於2024年及2023年12月31日本集團的匯率風險敞口如下：

	2024年12月31日			
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
資產				
現金及存放中央銀行款項	144,047,662	1,702,803	2,411,684	148,162,149
存放同業及其他金融機構款項	4,435,648	5,641,679	1,328,135	11,405,462
拆出資金	3,793,541	596,927	494,831	4,885,299
衍生金融資產	2,447,857	—	327	2,448,184
買入返售金融資產	18,531,145	—	—	18,531,145
發放貸款和墊款	888,911,258	27,331,842	9,118,642	925,361,742
金融投資 (註(i))	652,338,074	44,736,838	3,363,408	700,438,320
其他	31,992,766	219,084	397,977	32,609,827
總資產	1,746,497,951	80,229,173	17,115,004	1,843,842,128
負債				
向中央銀行借款	121,378,473	—	—	121,378,473
同業及其他金融機構存放款項	140,034,111	8,872,663	1,654,770	150,561,544
拆入資金	3,901,792	11,952,734	7,290,219	23,144,745
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	171,916	—	—	171,916
衍生金融負債	1,736,795	—	63,088	1,799,883
賣出回購金融資產款	57,818,338	—	—	57,818,338
吸收存款	1,033,215,256	31,804,974	2,541,565	1,067,561,795
已發行債券	289,263,278	1,186,926	412,978	290,863,182
其他	19,707,858	608,865	100,701	20,417,424
總負債	1,667,227,817	54,426,162	12,063,321	1,733,717,300
淨頭寸	79,270,134	25,803,011	5,051,683	110,124,828
表外信貸承諾	368,892,578	31,231,231	2,138,382	402,262,191

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

49 金融風險管理 (續)

(b) 市場風險 (含銀行賬簿利率風險) (續)

匯率風險 (續)

	2023年12月31日			
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
資產				
現金及存放中央銀行款項	100,279,850	1,596,658	1,617,671	103,494,179
存放同業及其他金融機構款項	10,067,289	9,809,904	1,061,298	20,938,491
拆出資金	12,353,608	—	—	12,353,608
衍生金融資產	1,545,023	—	6,158	1,551,181
買入返售金融資產	6,532,553	—	—	6,532,553
發放貸款和墊款	868,500,425	45,022,098	6,872,326	920,394,849
金融投資 (註(i))	590,805,816	38,445,447	3,885,529	633,136,792
其他	29,284,639	146,819	4,900,725	34,332,183
總資產	1,619,369,203	95,020,926	18,343,707	1,732,733,836
負債				
向中央銀行借款	133,787,964	—	—	133,787,964
同業及其他金融機構存放款項	154,081,335	3,905,520	775,367	158,762,222
拆入資金	3,147,188	24,808,071	6,964,753	34,920,012
衍生金融負債	989,487	—	1,125	990,612
賣出回購金融資產款	66,634,253	—	—	66,634,253
吸收存款	895,002,140	37,196,762	2,394,977	934,593,879
已發行債券	264,536,738	3,386,630	—	267,923,368
其他	17,656,513	1,001,747	2,060,565	20,718,825
總負債	1,535,835,618	70,298,730	12,196,787	1,618,331,135
淨頭寸	83,533,585	24,722,196	6,146,920	114,402,701
表外信貸承諾	309,997,319	15,168,149	2,668,420	327,833,888

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

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

49 金融風險管理 (續) (c) 流動性風險

本集團流動性風險管理採用集中管理模式，在董事會確定的流動性風險管理政策指導下，由總行統一管理全行總體流動性風險。按董事會、高級管理層、管理部門及子公司三個層面實施自上而下的流動性風險管理，建立本集團參與的流動性風險管理體系。資產負債管理部作為流動性風險牽頭管理部門，負責擬定流動性風險管理策略、政策和流程，對全行流動性風險進行識別、計量、監測和控制，以現金流缺口分析為基礎，通過日間頭寸管理、預警指標體系、限額管理等手段，並以壓力測試和應急演練相配套，加強市場預判，實施動態流動性風險管理，確保全行流動性風險處於風險偏好以內。目前的流動性風險管理政策及制度符合監管要求和本集團自身管理需要。本集團建立並不斷完善全面、系統的負債業務管理和風險控制體系，持續提高金融服務實體經濟的效率和水平。總行公司業務條線、零售業務條線和金融市場條線等管理部門及子公司、海外分行、境內各分支機構遵照董事會及高管層確定的流動性風險管理政策、偏好、流程、限額和其他管理要求開展業務。

在日間頭寸管理方面，本集團以確保支付安全為原則，實施本外幣一體化管理，合理擺布現金流以平衡流動性和收益性。在中長期流動性風險管理方面，本集團強化資產負債期限結構動態擺布，價格引導、投融資策略更新、內部限額等管理手段，實施主動負債補充和資產結構調整，實現穩定資金來源的擴大和資產負債期限結構的優化。本集團的流動性風險核心指標主要包括流動性比例、流動性覆蓋率、淨穩定資金比例及流動性匹配率等，本集團針對上述指標偏好制訂了規劃方案，並相應分解至各項業務流動性管理方案，保證各項核心指標符合本集團的風險偏好。本集團的流動性風險內部限額主要包括：債券質押類、流動性支持類、清算資金類和錯配限額四個方面，指導各經營部門在日常經營中管控流動性風險。本集團加大客戶行為模型的建立和分析，對資產負債的現金流出和流入設定審慎的假設條件並運用到流動性管理模型中，通過監管指標和內部限額的監測、分析和管理的，保證本集團流動性安全。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

49 金融風險管理 (續)

(c) 流動性風險 (續)

本集團流動性風險管理的總體目標是通過合理安排資產負債結構和未來現金流，滿足各項業務資金支付需要，保證流動性監管指標合規，同時盡可能降低流動性額外成本，包括備付資金的機會成本、市場籌資溢價和變賣資產損失等。本集團關注資產結構的調整優化，建立了以現金、準備金和利率債、貨幣基金、債券基金等高流動性資產為主的三級流動性儲備體系，可以有效應對日常情景及應急情況下的流動性風險管理需求，滿足各項支付需求。同時本集團不斷拓展多種負債渠道，積極加強金融債券發行、同業客戶關係管理和央行公開市場操作業務的參與程度，擴大同業授信，建立應急資金儲備，努力增加中長期穩定負債來源，提高本集團在市場流動性緊張情況下的融資能力。

為應對資金市場波動及宏觀經濟環境變動帶來的潛在影響，本集團定期修訂壓力測試情景、執行流動性風險壓力測試。通過引入內外部因素，模擬有價證券價格下跌、存款流失等因素，在不同程度的壓力情景下，測試未來7天、30天及90天的現金流缺口，實施銀行最短生存期管理，檢驗本集團對流動性風險的承受能力。本集團每日監測各項預警指標，根據業務規模、複雜程度、風險水平和組織框架等制訂應急計劃，明確內部分工和應急流程，組織總分行涉及部門定期開展應急演練，以確保本集團在危機情況下的流動性安全。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

49 金融風險管理 (續) (c) 流動性風險 (續)

到期日分析

本集團非衍生資產與負債於2024年及2023年12月31日根據相關剩餘到期日分析如下：

	2024年12月31日							合計
	無期限 註(i)	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項 (註(i))	56,708,134	91,454,015	-	-	-	-	-	148,162,149
存放同業及其他金融機構款項	-	11,405,462	-	-	-	-	-	11,405,462
拆出資金	140,000	-	1,946,322	466,288	2,332,689	-	-	4,885,299
買入返售金融資產	-	-	18,531,145	-	-	-	-	18,531,145
發放貸款和墊款	10,580,451	5,695,826	66,813,616	95,970,950	292,071,756	229,371,460	224,857,683	925,361,742
金融投資 (註(ii))	24,109,618	71,516,347	78,754,166	28,675,693	112,690,241	260,964,814	123,727,441	700,438,320
其他	26,346,802	6,263,025	-	-	-	-	-	32,609,827
總資產	117,885,005	186,334,675	166,045,249	125,112,931	407,094,686	490,336,274	348,585,124	1,841,393,944
負債								
向中央銀行借款	-	-	20,488,889	32,757,170	68,132,414	-	-	121,378,473
同業及其他金融機構存放款項	-	35,108,050	14,680,273	18,992,345	81,780,876	-	-	150,561,544
拆入資金	-	-	10,754,092	4,850,937	7,539,716	-	-	23,144,745
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	-	-	-	-	171,916	-	171,916
賣出回購金融資產款	-	-	50,118,712	7,506,787	192,839	-	-	57,818,338
吸收存款	-	295,357,422	85,437,697	138,115,332	285,721,207	262,598,756	331,381	1,067,561,795
已發行債券	-	-	28,691,484	83,886,353	129,308,386	48,976,959	-	290,863,182
其他	2,734,047	3,108,938	3,665,565	2,841,518	2,098,930	5,340,378	628,048	20,417,424
總負債	2,734,047	333,574,410	213,836,712	288,950,442	574,774,368	317,088,009	959,429	1,731,917,417
淨頭寸	115,150,958	(147,239,735)	(47,791,463)	(163,837,511)	(167,679,682)	173,248,265	347,625,695	109,476,527

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

49 金融風險管理 (續)

(c) 流動性風險 (續)

到期日分析 (續)

	2023年12月31日							合計
	無期限 註(i)	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項(註(i))	63,373,799	40,120,380	-	-	-	-	-	103,494,179
存放同業及其他金融機構款項	-	20,738,491	-	200,000	-	-	-	20,938,491
拆出資金	140,000	-	2,235,300	4,195,405	5,782,903	-	-	12,353,608
買入返售金融資產	-	-	6,532,553	-	-	-	-	6,532,553
發放貸款和墊款	12,562,552	7,488,374	109,568,892	94,609,323	230,433,255	261,280,358	204,452,095	920,394,849
金融投資(註(ii))	24,796,351	31,707,447	68,081,384	28,720,906	107,807,306	300,106,168	71,917,230	633,136,792
其他	29,675,493	4,656,690	-	-	-	-	-	34,332,183
總資產	130,548,195	104,711,382	186,418,129	127,725,634	344,023,464	561,386,526	276,369,325	1,731,182,655
負債								
向中央銀行借款	-	-	20,534,723	31,373,494	81,879,747	-	-	133,787,964
同業及其他金融機構存放款項	-	38,428,688	9,471,720	32,469,960	78,391,854	-	-	158,762,222
拆入資金	-	-	5,285,750	6,323,625	22,289,266	1,021,371	-	34,920,012
賣出回購金融資產款	-	-	64,931,118	1,073,873	629,262	-	-	66,634,253
吸收存款	-	253,687,499	92,899,008	95,250,583	232,349,494	259,724,377	682,918	934,593,879
已發行債券	-	-	27,267,591	68,311,386	117,414,077	54,930,314	-	267,923,368
其他	16,603,237	-	1,415	335,629	728,372	2,316,260	733,912	20,718,825
總負債	16,603,237	292,116,187	220,391,325	235,138,550	533,682,072	317,992,322	1,416,830	1,617,340,523
淨頭寸	113,944,958	(187,404,805)	(33,973,196)	(107,412,916)	(189,658,608)	243,394,204	274,952,495	113,842,132

註：

- (i) 現金及存放中央銀行款項中的無期限金額是指存放於中央銀行的法定存款準備金與財政性存款。發放貸款和墊款中的無期限金額包括所有已減值發放貸款和墊款，以及已逾期超過一個月的貸款和墊款。金融投資中無期限金額是指已減值或已逾期一個月以上的部分，股權投資亦於無期限中列示。逾期一個月內的未減值發放貸款和墊款及金融投資歸入實時償還類別。
- (ii) 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資、以攤餘成本計量的金融投資。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

49 金融風險管理 (續) (c) 流動性風險 (續)

非衍生金融負債未折現合同現金流量的分析

本集團非衍生金融負債於2024年及2023年12月31日根據未經折現合同現金流量使用分析如下：

	2024年12月31日								
	賬面金額	未折現合同 現金流量	無期限	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融負債									
向中央銀行借款	121,378,473	122,628,875	-	-	20,509,722	32,895,800	69,223,353	-	-
同業及其他金融機構存放款項	150,561,544	151,583,271	-	35,108,050	14,695,118	19,065,305	82,714,798	-	-
拆入資金	23,144,745	23,334,363	-	-	10,768,397	4,887,743	7,678,223	-	-
以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融負債	171,916	195,699	-	-	-	-	-	195,699	-
賣出回購金融資產款	57,818,338	59,666,053	-	-	51,946,775	7,524,888	194,390	-	-
吸收存款	1,067,561,795	1,079,194,996	-	295,357,422	85,500,749	138,489,296	288,204,160	271,227,126	416,243
已發行債券	290,863,182	299,885,446	-	-	28,719,785	84,180,620	130,827,567	56,157,474	-
其他金融負債	19,492,648	19,853,365	1,809,271	3,108,938	3,665,785	2,842,151	2,111,988	5,547,102	768,130
非衍生金融負債合計	1,730,992,641	1,756,342,068	1,809,271	333,574,410	215,806,331	289,885,803	580,954,479	333,127,401	1,184,373
信貸承諾	402,262,191	402,262,191	-	12,173,257	58,713,451	95,914,223	222,054,500	13,406,760	-

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

49 金融風險管理 (續)

(c) 流動性風險 (續)

非衍生金融負債未折現合同現金流量的分析 (續)

	2023年12月31日								
	未折現合同		無期限	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上
	賬面金額	現金流量							
非衍生金融負債									
向中央銀行借款	133,787,964	135,496,332	-	-	20,559,167	31,513,676	83,423,489	-	-
同業及其他金融機構存放款項	158,762,222	160,484,484	-	38,428,688	9,484,380	32,620,620	79,950,796	-	-
拆入資金	34,920,012	35,714,495	-	-	5,302,279	6,368,358	22,994,035	1,049,823	-
賣出回購金融資產款	66,634,253	67,488,797	-	-	65,778,063	1,077,630	633,104	-	-
吸收存款	934,593,879	948,634,672	-	253,687,499	92,950,882	95,528,188	235,143,434	270,439,008	885,661
已發行債券	267,923,368	275,181,748	-	-	27,312,630	68,615,205	118,879,392	60,374,521	-
其他金融負債	20,069,373	20,508,385	15,953,785	-	1,415	336,545	744,529	2,552,357	919,754
非衍生金融負債合計	1,616,691,071	1,643,508,913	15,953,785	292,116,187	221,388,816	236,060,222	541,768,779	334,415,709	1,805,415
信貸承諾	327,833,888	327,833,888	-	20,322,293	52,489,815	72,256,766	167,712,210	15,052,175	629

上述未經折現合同現金流量分析可能與非衍生金融工具的實際現金流量存在差異。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

49 金融風險管理 (續)

(c) 流動性風險 (續)

衍生金融工具未折現合同現金流量的分析

本集團以淨額結算的衍生金融工具包括利率掉期、貴金屬掉期及利率期權合約，以總額結算的衍生金融工具為貨幣掉期、貨幣遠期及外匯期權合約。

下表列示了本集團以淨額和總額交割的衍生金融工具未折現合同現金流：

	2024年12月31日				
	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	合計
以淨額交割的衍生金融工具					
利率掉期合約	70	3,179	7,647	10,147	21,043
貴金屬掉期合約	63,274	(5,218)	99,218	1,549	158,823
利率期權合約	-	-	-	-	-
以總額交割的衍生金融工具					
貨幣掉期合約					
— 現金流入	45,342,358	28,859,658	53,983,855	9,576,552	137,762,423
— 現金流出	(45,374,499)	(28,682,524)	(53,852,250)	(9,304,029)	(137,213,302)
貨幣遠期合約					
— 現金流入	5,783,790	12,366,927	9,146,893	2,447,952	29,745,562
— 現金流出	(5,770,047)	(12,324,814)	(9,134,170)	(2,430,440)	(29,659,471)
外匯期權合約					
— 現金流入	-	-	1,910,932	-	1,910,932
— 現金流出	-	-	(1,910,932)	-	(1,910,932)

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

49 金融風險管理 (續)

(c) 流動性風險 (續)

衍生金融工具未折現合同現金流量的分析 (續)

	2023年12月31日				
	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	合計
以淨額交割的衍生金融工具					
利率掉期合約	380	7,175	907	1,905	10,367
貴金屬掉期合約	-	108,711	109,482	-	218,193
利率期權合約	-	-	18	-	18
以總額交割的衍生金融工具					
貨幣掉期合約					
— 現金流入	32,395,814	22,004,892	28,250,283	1,356,741	84,007,730
— 現金流出	(32,195,520)	(22,034,506)	(28,439,457)	(1,299,605)	(83,969,088)
貨幣遠期合約					
— 現金流入	1,938,088	816,524	19,144,994	20,597,991	42,497,597
— 現金流出	(1,937,002)	(814,855)	(19,110,456)	(20,536,211)	(42,398,524)
外匯期權合約					
— 現金流入	-	556,566	-	-	556,566
— 現金流出	-	(556,566)	-	-	(556,566)

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

49 金融風險管理 (續)

(d) 操作風險

操作風險是指由於內部程序、員工和信息科技系統存在問題以及外部事件所造成損失的風險。操作風險包括法律風險，但不包括戰略風險和聲譽風險。

報告期內，本行啟動操作風險管理體系優化工作，明確體系優化工作目標和工作規劃，修訂操作風險管理偏好和操作風險管理政策，總行主要部門設置操作風險管理專崗，確定操作風險控制自評估方法論並開展試點評估，探索形成操作風險損失數據收集機制，完成2019年以來操作風險損失數據收集，持續推進分行業務連續性管理體系達標建設，開展操作風險管理系統重構，新操作風險管理系統投產試運行。

50 公允價值

(a) 公允價值確定方法和假設

本集團在估計公允價值時運用了下述主要方法和假設：

(i) 債券、同業存單、基金及權益投資

對於存在活躍市場的債券、同業存單、基金及權益投資，其公允價值是按相關期間期末的市場報價確定的。如果無市場報價，則使用估值模型，如現金流折現估算其公允價值。

(ii) 其他非衍生金融資產

公允價值根據預計未來現金流量的現值進行估計，折現率為相關期間期末的市場利率（考慮市場流動性和信用價差調整因素）。

(iii) 已發行債券及其他非衍生金融負債

本集團發行債券的公允價值是按相關期間期末的市場報價確定或根據預計未來現金流量的現值進行估計的。其他非衍生金融負債的公允價值是根據預計未來現金流量的現值進行估計的。折現率為相關期間期末的市場利率（考慮市場流動性和信用價差調整因素）。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

50 公允價值 (續)

(a) 公允價值確定方法和假設 (續)

(iv) 衍生金融工具

採用僅包括可觀察市場數據的估值技術進行估值的衍生工具主要包括利率掉期、貨幣遠期及掉期、貨幣期權等。最常見的估值技術包括現金流折現模型，以及業內普遍採用的布萊爾－斯科爾斯的擴展版加曼－柯爾哈根模型。模型參數包括即遠期外匯匯率、外匯匯率波動率以及利率曲線等。

(b) 公允價值計量

(i) 金融資產

本集團的金融資產主要包括現金、存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆出資金、衍生金融資產、買入返售金融資產、發放貸款和墊款以及金融投資。

存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆出資金、買入返售金融資產主要以市場利率計息，並主要於一年內到期。因此這些款項的賬面價值與公允價值相若。

大部分發放貸款和墊款按與貸款市場報價利率相若的浮動利率定價。因此，這些貸款和墊款的賬面價值與公允價值相若。

衍生金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資以公允價值列報。由於以攤餘成本計量的金融投資的期限較短或經常按市價重新定價等原因，其賬面值與其公允價值相若。

(ii) 金融負債

本集團的金融負債主要包括同業及其他金融機構存放款項、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債、拆入資金、衍生金融負債、賣出回購金融資產款、吸收存款和已發行債券。

衍生金融負債以公允價值列報。已發行債券的公允價值於附註50(c)中披露。其他金融負債的賬面價值與公允價值相若。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

50 公允價值(續)

(c) 公允價值層級

下表呈列金融工具的公允價值，該等工具包括於報告期末持續以公允價值計量的及不以公允價值計量的金融工具，並按照《國際財務報告準則第13號－公允價值計量》分類為三個公允價值層級。將公允價值計量分類的層級乃經參考以下估值技術所用輸入數據的可觀察性及重要性後釐定：

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

以公允價值計量的金融工具當有可靠的市場報價時採用市場報價作為公允價值。當無法獲取公開市場報價時，本集團通過使用適當的估值模型、詢價或參考第三方估值機構的估值結果來確定金融工具的公允價值。本集團根據具體金融工具或交易策略的風險特性、流動性情況、交易對手風險及定價基礎選擇適當模型以確保真實、有效反映其公允價值。本集團在參考第三方估值機構的估值結果時，會評估第三方估值機構的權威性、獨立性和專業性。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

50 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

	2024年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
持續以公允價值計量				
資產				
衍生金融資產	-	2,448,184	-	2,448,184
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的發放貸款和墊款				
— 公司貸款和墊款	-	36,880,971	-	36,880,971
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的發放貸款和墊款				
— 公司貸款和墊款	-	2,959,772	-	2,959,772
— 票據貼現	-	59,727,587	-	59,727,587
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資				
— 債券	-	19,686,166	450,545	20,136,711
— 同業存單	-	10,222,539	-	10,222,539
— 基金投資	-	70,852,301	-	70,852,301
— 信託計劃和資產管理計劃	-	74,182,672	13,382,001	87,564,673
— 權益投資	500,699	204,849	3,383,219	4,088,767
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融投資				
— 債券(未含應計利息)	-	173,915,492	-	173,915,492
— 同業存單(未含應計利息)	-	1,620,920	-	1,620,920
— 權益投資	-	-	200,026	200,026
合計	500,699	452,701,453	17,415,791	470,617,943
負債				
衍生金融負債	-	(1,799,883)	-	(1,799,883)
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融負債				
	-	(171,916)	-	(171,916)
合計	-	(1,971,799)	-	(1,971,799)
不以公允價值計量				
負債				
已發行債券	-	(289,531,894)	-	(289,531,894)
合計	-	(289,531,894)	-	(289,531,894)

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

50 公允價值 (續)

(c) 公允價值層級 (續)

	2023年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
持續以公允價值計量				
資產				
衍生金融資產	-	1,551,181	-	1,551,181
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的發放貸款和墊款				
— 公司貸款和墊款	-	6,399,285	-	6,399,285
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的發放貸款和墊款				
— 公司貸款和墊款	-	90,367	-	90,367
— 票據貼現	-	93,160,915	-	93,160,915
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資				
— 債券	-	23,134,121	715,619	23,849,740
— 同業存單	-	2,785,896	-	2,785,896
— 基金投資	-	54,704,396	-	54,704,396
— 信託計劃和資產管理計劃	-	62,632,641	13,063,378	75,696,019
— 權益投資	448,210	206,365	3,366,940	4,021,515
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融投資				
— 債券(未含應計利息)	-	111,197,648	-	111,197,648
— 同業存單(未含應計利息)	-	1,726,226	-	1,726,226
— 權益投資	-	-	3,262,738	3,262,738
合計	448,210	357,589,041	20,408,675	378,445,926
負債				
衍生金融負債	-	(990,612)	-	(990,612)
合計	-	(990,612)	-	(990,612)
不以公允價值計量				
負債				
已發行債券	-	(265,333,857)	-	(265,333,857)
合計	-	(265,333,857)	-	(265,333,857)

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

50 公允價值 (續)
(c) 公允價值層級 (續)

下表列示歸類為公允價值層級第三層級的餘額在截至2024年12月31日止年度的變動情況：

資產	2024年 1月1日	轉入 第三層級	轉出 第三層級	本年利得或損失總額	計入其他 綜合收益	新增	發行	出售	結算	對於年末持有的 資產計入損益的	
										2024年 12月31日	當年未實現 利得或損失
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產											
— 債券	715,619	-	-	(265,074)	-	-	-	-	-	450,545	(265,074)
— 信託計劃和資產管理計劃	13,063,378	-	-	80,172	-	250,682	-	-	(12,231)	13,382,001	80,172
— 權益投資	3,366,940	-	-	16,279	-	-	-	-	-	3,383,219	16,279
小計	17,145,937	-	-	(168,623)	-	250,682	-	-	(12,231)	17,215,765	(168,623)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資											
— 權益投資	3,262,738	-	-	-	-	26	-	(3,062,738)	-	200,026	-
合計	20,408,675	-	-	(168,623)	-	250,708	-	(3,062,738)	(12,231)	17,415,791	(168,623)

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

50 公允價值 (續) (c) 公允價值層級 (續)

下表列示歸類為公允價值層級第三層級的餘額在截至2023年12月31日止年度的變動情況：

	2023年	轉入	轉出	計入其他			2023年	對於年末持有的 資產計入損益的 當年末實現 利得或損失
	1月1日	第三層級	第三層級	本年利得或損失總額	計入其他 綜合收益	新增		
				計入損益	發行	出售	結算	
資產								
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產								
— 債券	567,229	148,390	-	-	-	-	-	715,619
— 信託計劃和資產管理計劃	7,522,873	-	-	(403,801)	-	-	(11,907)	13,063,378
— 權益投資	3,299,887	-	-	15	-	-	-	3,366,940
15								
小計	11,389,989	148,390	-	(403,786)	-	-	(11,907)	17,145,937
(403,786)								
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資								
— 權益投資	200,000	2,864,433	-	-	-	-	-	3,262,738
198,305								
合計	11,589,989	3,012,823	-	(403,786)	198,305	6,023,251	(11,907)	20,408,675
(403,786)								

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

50 公允價值 (續)

(c) 公允價值層級 (續)

本集團以第三層級公允價值計量的金融工具，採用的估值技術為折現現金流量法以及資產淨值法，分別使用的不可觀察輸入數據為風險調整貼現率、現金流量以及淨資產、流動性折扣。截至2024年及2023年12月31日止年度，估值技術並無任何重大變動，各層級間的金融工具並未出現重大轉移。

51 委託貸款業務

本集團向客戶提供委託貸款業務，以其委託的資金發放委託貸款。本集團的委託貸款業務均不須本集團承擔任何信貸風險，本集團只以代理人的身份，根據委託方的指示持有和管理這些資產及負債，並就所提供的服務收取手續費。由於委託資產並不屬於本集團的資產，未在財務狀況表內確認。多餘資金於吸收存款內反映。

	12月31日	
	2024年	2023年
委託貸款	26,773,799	25,528,949
委託貸款資金	26,773,799	25,528,949

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

52 承擔及或有事項

(a) 信貸承諾

本集團的信貸承諾包括貸款及信用卡承諾、承兌匯票、信用證及財務擔保。

本集團貸款及信用卡承諾包括已審批並簽訂合同的尚未支用貸款額度及信用卡透支額度的承諾。本集團提供財務擔保及信用證服務，以保證客戶向第三方履行合約。承兌匯票是指本集團通過客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。本集團管理層預期大部分的承兌匯票將在客戶償付款項時一同結清。

	12月31日	
	2024年	2023年
不可撤銷貸款承諾		
原貸款合同到期日為1年以內	463,020	455,150
原貸款合同到期日為1年或以上	19,764	7,705
信用卡透支承諾	10,500,375	17,788,260
小計	10,983,159	18,251,115
銀行承兌匯票	206,160,264	180,909,356
開出信用證	147,348,467	100,511,802
開出保函	34,203,021	28,145,053
信用風險擔保	3,567,280	16,562
合計	402,262,191	327,833,888

上述信貸承諾業務可能使本集團承擔信貸風險。本集團管理層定期評估其或有損失並在必要時確認預計負債。由於有關授信額度可能在到期前未被使用，上述合同金額並不代表未來的預期現金流出。於2024年及2023年12月31日，本集團對信貸承諾計提預計負債為人民幣467百萬元及人民幣336百萬元。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

52 承擔及或有事項 (續)

(b) 信貸承諾的信用風險加權資產金額

	12月31日	
	2024年	2023年
信貸承諾的信用風險加權資產金額	89,201,282	68,502,384

2024年12月末信貸承諾風險加權資產金額依據中國國家金融監督管理總局頒布的《商業銀行資本管理辦法》計算。

(c) 資本支出承諾

本集團於2024年及2023年12月31日已授權的資本支出承諾如下：

	12月31日	
	2024年	2023年
已訂約但未支付	282,702	539,983
已授權但未訂約	34,253	92,697
合計	316,955	632,680

(d) 未決訴訟和糾紛

於2024年及2023年12月31日，本集團在正常業務經營中存在若干未決法律訴訟與索賠事項，根據法庭審理進程、外聘法律顧問的意見確認訴訟損失準備。經向外聘專業法律顧問諮詢後，本集團管理層認為該等法律訴訟與索賠的最終結果不會對本集團的財務狀況或經營成果產生重大影響。

2021年，本集團與個別企業客戶因存單質押銀行承兌匯票業務發生糾紛，本集團已向公安機關報案，並於2022年就向人民法院提起民事訴訟。截至本集團財務報表報出日，以上刑事、民事案件均尚在司法機關處理過程中。該案的結果以法院生效裁判文書為準，本集團認為上述糾紛的財務影響暫不能可靠計量。因此，於2024年及2023年12月31日未予計提相關預計負債。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

52 承擔及或有事項 (續)

(e) 抵押資產

用作擔保物的資產

	12月31日	
	2024年	2023年
投資證券	177,295,744	201,520,769
票據貼現	6,163,166	1,899,988
合計	183,458,910	203,420,757

本集團抵押部分資產用作回購協議、向中央銀行及同業借款的擔保物。

於2024年及2023年12月31日，本集團無已出售或再次抵押的抵押資產。

53 本行財務狀況表及股東權益變動表

(a) 本行財務狀況表

	12月31日	
	2024年	2023年
資產		
現金及存放中央銀行款項	148,162,149	103,494,179
存放同業及其他金融機構款項	11,385,354	20,938,491
拆出資金	4,885,299	12,353,608
衍生金融資產	2,448,184	1,551,181
買入返售金融資產	18,531,145	6,532,553
發放貸款和墊款	925,361,742	920,394,849
金融投資：		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	191,666,916	160,080,119
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	177,376,537	117,150,761
以攤餘成本計量的金融投資	329,091,530	353,904,118
對聯營公司的投資	-	-
物業及設備	3,206,466	3,576,827
對子公司的投資	2,000,000	2,000,000
遞延所得稅資產	12,351,560	14,744,476
使用權資產	3,587,476	3,853,434
其他資產	13,291,203	12,041,293
總資產	1,843,345,561	1,732,615,889

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

53 本行財務狀況表及股東權益變動表 (續)

(a) 本行財務狀況表 (續)

	12月31日	
	2024年	2023年
負債和權益		
負債		
向中央銀行借款	121,378,473	133,787,964
同業及其他金融機構存放款項	150,621,717	159,002,675
拆入資金	23,144,745	34,920,012
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	171,916	—
衍生金融負債	1,799,883	990,612
賣出回購金融資產款	57,818,338	66,634,253
吸收存款	1,067,561,795	934,593,879
應交所得稅	(634,618)	808,026
已發行債券	290,863,182	267,923,368
租賃負債	3,699,357	4,070,191
其他負債	17,234,045	15,699,800
總負債	1,733,658,833	1,618,430,780
權益		
股本	17,762,000	17,762,000
其他權益工具	11,000,000	19,961,604
資本公積	10,689,841	10,732,077
盈餘公積	7,929,133	7,828,688
一般準備	21,038,180	20,632,499
其他儲備	1,732,924	(2,718,089)
未分配利潤	39,534,650	39,986,330
總權益	109,686,728	114,185,109
總負債及權益	1,843,345,561	1,732,615,889

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

53 本行財務狀況表及股東權益變動表 (續)

(b) 本行股東權益變動表

	附註	其他							合計
		股本	權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	其他儲備	未分配利潤	
2024年1月1日		17,762,000	19,961,604	10,732,077	7,828,688	20,632,499	(2,718,089)	39,986,330	114,185,109
淨利潤		-	-	-	-	-	-	5,685,947	5,685,947
其他綜合收益		-	-	-	-	-	(230,488)	-	(230,488)
本年綜合收益小計		-	-	-	-	-	(230,488)	5,685,947	5,455,459
其他權益工具持有者減少資本		-	(19,961,604)	(38,396)	-	-	-	-	(20,000,000)
其他權益工具持有者投入資本		-	11,000,000	(3,840)	-	-	-	-	10,996,160
提取盈餘公積	41	-	-	-	568,595	-	-	(568,595)	-
提取一般準備	41	-	-	-	-	405,681	-	(405,681)	-
其他綜合收益結轉留存收益		-	-	-	(468,150)	-	4,681,501	(4,213,351)	-
對其他權益工具持有者的分配	42	-	-	-	-	-	-	(950,000)	(950,000)
2024年12月31日		17,762,000	11,000,000	10,689,841	7,929,133	21,038,180	1,732,924	39,534,650	109,686,728

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

53 本行財務狀況表及股東權益變動表 (續)

(b) 本行股東權益變動表 (續)

	附註	股本	其他 權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	其他儲備	未分配利潤	合計
2023年1月1日		17,762,000	19,961,604	10,732,077	7,340,422	20,245,453	(3,038,853)	36,928,990	109,931,693
淨利潤		-	-	-	-	-	-	4,882,652	4,882,652
其他綜合收益		-	-	-	-	-	320,764	-	320,764
本年綜合收益小計		-	-	-	-	-	320,764	4,882,652	5,203,416
提取盈餘公積	41	-	-	-	488,266	-	-	(488,266)	-
提取一般準備	41	-	-	-	-	387,046	-	(387,046)	-
對其他權益工具持有者的分配	42	-	-	-	-	-	-	(950,000)	(950,000)
2023年12月31日		17,762,000	19,961,604	10,732,077	7,828,688	20,632,499	(2,718,089)	39,986,330	114,185,109

54 期後事項

本集團於2025年2月26日發行綠色金融債券，票面金額為人民幣50億元，期限為3年，固定票面年利率為1.89%。

除上述事項外，於2024年12月31日後至本報告批准日，本集團沒有其他需要披露的重大報告日後事項。

未經審計補充財務信息

2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

本集團根據上市規則及《銀行業(披露)規則》披露以下未經審計補充財務信息：

1 流動性覆蓋率及槓桿率

(a) 流動性覆蓋率

	2024年 12月31日	截至2024年 12月31日止 年度平均
流動性覆蓋率(人民幣及外幣)	158.70%	145.84%

	2023年 12月31日	截至2023年 12月31日止 年度平均
流動性覆蓋率(人民幣及外幣)	113.60%	118.67%

根據《商業銀行流動性風險管理辦法》，商業銀行流動性覆蓋率應當不低於100%。

(b) 槓桿率

	12月31日	
	2024年	2023年
槓桿率	5.01%	5.48%

根據中國國家金融監督管理總局頒布並自2024年1月1日起施行的《商業銀行資本管理辦法》，商業銀行的槓桿率不得低於4%。

未經審計補充財務信息

2024年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

1 流動性覆蓋率及槓桿率 (續)

(c) 淨穩定資金

	12月31日	
	2024年	2023年
可用的穩定資金	1,073,032,883	942,723,127
所需的穩定資金	932,440,310	933,067,515
淨穩定資金比例	115.08%	101.03%

根據《商業銀行流動性風險管理辦法》，商業銀行淨穩定資金比例的最低監管標準為不低於100%。

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

2 貨幣集中度

	2024年12月31日			
	美元 (折合人民幣)	港幣 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計
即期資產	80,229,173	7,730,774	9,384,230	97,344,177
即期負債	(54,426,162)	(4,491,442)	(7,571,879)	(66,489,483)
淨頭寸	25,803,011	3,239,332	1,812,351	30,854,694

	2023年12月31日			
	美元 (折合人民幣)	港幣 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計
即期資產	95,020,926	5,085,455	13,258,252	113,364,633
即期負債	(70,298,730)	(3,676,029)	(8,520,758)	(82,495,517)
淨頭寸	24,722,196	1,409,426	4,737,494	30,869,116

未經審計補充財務信息

2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

3 國際債權

本集團主要從事中國境內的業務經營，中國境外的一切第三方申索均視作國際債權處理。

國際債權包括發放貸款和墊款、存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆出資金和金融投資。

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

	2024年12月31日		
	銀行	非銀行金融機構	合計
亞太地區(除南北美以外)	4,021,166	46,289,810	50,310,976
歐洲	1,504,157	2,739,783	4,243,940
南北美	3,801,298	4,534,525	8,335,823
其他	107,811	361,801	469,612
合計	9,434,432	53,925,919	63,360,351

	2023年12月31日		
	銀行	非銀行金融機構	合計
亞太地區(除南北美以外)	3,468,014	34,643,546	38,111,560
歐洲	1,218,289	90,695	1,308,984
南北美	6,644,088	794,058	7,438,146
其他	106,682	-	106,682
合計	11,437,073	35,528,299	46,965,372

未經審計補充財務信息

2024年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 已逾期貸款和墊款總額

	12月31日	
	2024年	2023年
本金或利息已逾期達下列期間的貸款和墊款總額		
– 3至6個月(含6個月)	2,532,594	2,755,065
– 6個月至1年(含1年)	3,562,921	2,700,061
– 1年至3年(含3年)	6,374,601	7,750,545
– 3年以上	2,772,773	2,624,251
合計	15,242,889	15,829,922
估貸款和墊款總額百分比		
– 3至6個月(含6個月)	0.27%	0.30%
– 6個月至1年(含1年)	0.38%	0.29%
– 1年至3年(含3年)	0.68%	0.83%
– 3年以上	0.30%	0.28%
合計	1.63%	1.70%

組織架構圖

截至本年度報告日期，本行主要組織及管理架構如下：

