



渤海銀行
CHINA BOHAI BANK

渤海銀行股份有限公司
CHINA BOHAI BANK CO., LTD.

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：9668

中期報告 **2023**



目錄

釋義	2
重要提示	3
公司基本情況簡介	4
會計數據和財務指標摘要	5
管理層討論與分析	7
股本變動及股東情況	51
董事、監事、高級管理層成員、員工和機構情況	55
公司治理	61
重要事項	65
審閱報告及中期財務報告	68
資本構成和槓桿率信息補充資料	173
組織架構圖	184

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日及以後期間頒佈的《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
中國證監會	指	中國證券監督管理委員會
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	本行及其子公司
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佈的《國際財務報告準則》、《國際會計準則》、相關準則修訂及解釋性公告
《上市規則》	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
《標準守則》	指	《上市規則》附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》
本報告日期	指	本行董事會審議通過本中期報告之日
報告期	指	截至2023年6月30日止六個月
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。

本行第五屆董事會第四十九次會議於2023年8月28日審議並通過了本行《2023年中期報告》。本次會議應出席董事14名，實際出席董事14名，其中：非執行董事葉柏壽先生授權非執行董事元微女士行使表決權。本行5名監事列席了本次會議。

本行執行董事、行長屈宏志先生（代為履行董事長職責），主管財會工作負責人杜剛先生及會計機構負責人張惠女士保證本報告中財務報告的真實、準確、完整。

本行2023年中期不進行利潤分配或資本公積轉增股本。

本行2023年中期財務報告未經審計。

本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。

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、 授權代表：杜剛、張瀟
- 四、 董事會秘書：杜剛
聯席公司秘書：杜剛、張瀟
- 五、 註冊及辦公地址：中國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)400 888 8811
投資者聯繫電話：(86)22-5878 9668
電子信箱：IR@cbhb.com.cn
傳真：(86)22-5831 6529
- 六、 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
- 七、 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)
中期報告備置地：本行董事會辦公室
- 八、 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
- 九、 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、 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
- 十一、 審計師
國內會計師事務所：德勤華永會計師事務所(特殊普通合伙)
上海市黃浦區延安東路222號30樓
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
- 十二、 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

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)

	2023年1-6月	2022年1-6月	增(減)(%)
經營業績數據：			
營業收入	13,082,522	13,490,708	(3.03)
稅前利潤	4,658,582	5,026,840	(7.33)
淨利潤	4,098,828	4,402,916	(6.91)
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	0.23	0.25	(8.00)
歸屬於本行普通股股東的稀釋每股收益	0.23	0.25	(8.00)
財務比率⁽¹⁾(%)：			
平均總資產收益率 ⁽²⁾	0.49	0.54	下降0.05個百分點
加權平均淨資產收益率 ⁽³⁾	8.91	9.91	下降1.00個百分點
	2023年6月30日	2022年12月31日	增(減)(%)
規模指標：			
資產總額	1,690,558,156	1,659,459,902	1.87
發放貸款和墊款總額 ⁽⁴⁾	955,012,746	957,216,978	(0.23)
負債總額	1,576,335,777	1,549,508,868	1.73
吸收存款總額 ⁽⁴⁾	902,752,781	843,873,695	6.98
權益總額	114,222,379	109,951,034	3.88
歸屬於本行普通股股東的 每股淨資產 ⁽⁵⁾ (人民幣元)	5.31	5.07	4.73

註：(1) 中期財務比率均為年化。

(2) 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。

(3) 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。

(4) 發放貸款和墊款總額及吸收存款總額均未含應計利息。

(5) 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：%)

	2023年1-6月	2022年1-6月	變動	2021年1-6月
盈利能力指標⁽¹⁾：				
淨利差 ⁽²⁾	1.24	1.49	下降0.25個百分點	1.79
淨利息收益率 ⁽³⁾	1.21	1.55	下降0.34個百分點	1.92
成本收入比 ⁽⁴⁾	38.69	33.85	上升4.84個百分點	27.55
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	變動	2022年 6月30日
資產質量指標：				
不良貸款率 ⁽⁵⁾	1.84	1.76	上升0.08個百分點	1.76
撥備覆蓋率 ⁽⁶⁾	144.42	150.95	下降6.53個百分點	136.30
貸款撥備率 ⁽⁷⁾	2.65	2.65	-	2.39
資本充足率指標⁽⁸⁾：				
資本充足率	11.55	11.50	上升0.05個百分點	11.52
一級資本充足率	10.13	9.94	上升0.19個百分點	10.17
核心一級資本充足率	8.28	8.06	上升0.22個百分點	8.26

註：(1) 中期盈利能力指標均為年化。

(2) 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。

(3) 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。

(4) 成本收入比按營業支出(不包括稅金及附加等)除以營業收入計算。

(5) 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)。

(6) 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。

(7) 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)。

(8) 本集團根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》和中國企業會計準則等相關法規計算各級資本充足率指標。

管理層討論與分析

一、2023年上半年經濟、金融與監管環境

今年以來，世界經濟逐步擺脫疫情負面影響，下行勢頭有所放緩，但俄烏衝突、貨幣政策收緊、頑固性高通脹等風險因素仍繼續對全球經濟造成重大挑戰。各國經濟走勢分化特徵日益突出，全球製造業和商品貿易部門相對疲軟，亞太等出口導向型經濟體增長承壓。美國銀行業危機蔓延至歐洲，一度引發市場擔憂。2023年上半年，美元指數保持區間震盪，國際金融市場波動加劇。

2023年上半年，我國疫情解封之後，經濟持續恢復，總體回升向好，我國經濟韌性強、潛力足、長期向好的基本面沒有變。上半年GDP增速5.5%，社會消費品零售總額同比增長8.2%，全國固定資產投資同比增長3.8%，貨物貿易進出口總值同比增長2.1%。物價呈低位運行態勢，總需求不足依然是當前宏觀經濟的突出矛盾，1-6月中國CPI和PPI分別平均同比上漲0.7%和下降3.1%。

2023年上半年，穩健的貨幣政策精準有力，加大逆週期調節力度，推動經濟運行整體好轉。流動性合理充裕，信貸結構持續優化，總量增長穩定性和可持續性增強。2023年6月末，M2餘額287.3萬億元，同比增長11.3%；社會融資規模存量365.45萬億元，同比增長9%；上半年人民幣貸款增加15.73萬億元，同比多增2.02萬億元。對實體經濟發放的人民幣貸款餘額228.86萬億元，同比增長11.2%。人民幣匯率在合理均衡水平上保持基本穩定。

2023年上半年，金融業運行整體平穩，風險總體可控，支持恢復和擴大有效需求，全力以赴推動經濟持續回升向好。黨中央、國務院深化機構改革，組建國家金融監督管理總局，強化機構監管、行為監管、功能監管、穿透式監管、持續監管。市場化利率形成和傳導機制持續完善，人民銀行降准0.25個百分點，1年期和5年期LPR均下降10個基點，實體經濟融資成本穩中有降。結構性貨幣政策工具延續實施普惠小微貸款支持工具和保交樓貸款支持計劃，持續加大對普惠金融、科技創新、綠色發展、基礎設施等國民經濟重點領域和薄弱環節的支持力度，支持加快建設現代化產業體系，增強經濟發展動能。

二、發展戰略

本行以成為「最佳體驗的現代財資管家」為戰略願景，以「服務國家戰略、服務實體經濟、服務美好生活，為股東創造持續價值，為員工打造廣闊舞台，為社會履行法人責任」為使命，以「客戶為先，奮鬥為本，敏捷為要，創新為魂，合規是命」為價值觀，立足新發展階段，貫徹新發展理念，融入新發展格局。「四五」時期，本行堅持向零售銀行轉型，向交易銀行轉型，向輕型銀行轉型，着力構建「渤觀約取，海潤萬物」的生態銀行模式，打造「聚焦生態」「共生共贏」「專業賦能」「無處不在」「智慧引擎」五大戰略能力，實現業務模式的全面升級。本行始終堅持經濟責任與社會責任相統一，全面推進綠色金融體系建設，防控環境和社會風險，為加快形成綠色生產生活方式、實現「碳達峰、碳中和」貢獻金融力量。致力於不斷推動信貸結構綠色調整，培育新的業務增長點，建立多元化的綠色金融產品體系，持續優化綠色金融綜合化服務模式。

「四五」時期，本行加快形成公司、零售和金融市場三位一體的業務發展格局。公司銀行業務堅持「交易銀行+FPA」的轉型方向，通過「平台增值」(Platform Boosting)業務模式，實現由資產拉動向資產撬動變革，為全行業務轉型奠定堅實基礎。零售銀行業務堅持以MAU經營為抓手，以AUM經營為基石，以提升客戶價值為目標，通過「即插即用」(Plug & Play)的業務模式，為客戶／用戶提供個性化、差異化、定制化的產品與服務，打造特色競爭優勢。金融市場業務堅持以交易為靈魂，將回歸本源、創造價值作為出發點和落腳點，通過「協同性價值創造」(Supportive Activation)業務模式，有效助力全行戰略轉型和業務發展。

「四五」時期的後三年，本行將以黨的二十大精神為指引，持續深入學習貫徹習近平新時代中國特色社會主義思想，聚焦落實國家戰略和天津市「十項行動」，把握形勢、利用趨勢、發揮優勢，精準謀劃業務發展戰略方向，緊緊扭住服務高質量發展這個「牛鼻子」，打好打贏「全面從嚴治黨、問題資產清收、資本補充、流動性、客戶基礎和業務結構、資產流轉、風控合規、降本增效、人才立行、分行自強」的「十大攻堅戰」，開啟以轉型振興實現高質量發展的新征程。同時，本行將進一步以「七大新基建」為主體，構建戰略支撐體系。「七大新基建」包括金融科技、創新研發、運營體系、激勵約束、內控合規、風險管理、培訓教育七個體系。金融科技體系定位於強化科技賦能，驅動「輕前台、快中台、強後台」全方位數字化轉型。創新研發體系定位於以創新驅動發展，以敏捷創新的快速響應能力更好滿足市場需求和用戶訴求，更好提升金融服務質效。大運營體系定位於「舉重若輕」，以建設全場景、全渠道、全服務、全用戶、全鏈路、全產品、全週期、全流程為目標，致力於打造具有高度適應性的交付能力，以運營之「重」賦能業務之「輕」。激勵約束體系定位於以奮鬥者為本，發揮股份制行機制靈活的優勢，拉開績效考核差距，把資源配置的優勢轉化為經營發展的效能。大合規體系定位於全行的「修復系統」「預防系統」和「免疫系統」，堅持「合規是命」的主旋律，以系統、模型、數據為抓手，構築全行「不敢違規、不能違規、不想違規」的合規防線。風控體系定位於提升「風控護行」的能力，搭建智能風控整體架構，深入應用大數據、人工智能技術，實現由「管理」到「賦能」的轉變。培訓體系定位於幹部員工成長的「充電站」和「助推器」，以項目化、數字化運營為抓手，有效提升渤海銀行人才優勢。

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；發行金融債券；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；從事銀行卡業務；提供信用證服務及擔保；代理收付款項及代理保險業務；提供保管箱服務；經監管機構批准的其他業務。

四、總體經營情況

報告期內，本集團全面貫徹黨的二十大精神和黨中央、國務院重大決策部署，積極落實監管要求，堅持穩中求進的工作總基調，主動服務國家戰略，持續加大服務實體經濟力度，多措並舉支持經濟社會發展。同時穩步推進「四五」規劃轉型，聚焦高質量發展要求，持續調整業務結構，優化業務佈局，積極踐行綠色金融，加大金融創新投入，強化全面風險管理，資產規模穩中有進，負債業務回歸本源，資產質量保持穩定。報告期內實現營業收入130.83億元，淨利潤40.99億元，總體經營質效穩步向好。

資產負債規模穩步增長

截至報告期末，本集團資產總額16,905.58億元，較上年末新增310.98億元，增幅1.87%；其中，發放貸款和墊款餘額為9,417.61億元，較上年末減少9.62億元，降幅0.10%。負債總額15,763.36億元，較上年末新增268.27億元，增幅1.73%；其中，吸收存款9,244.38億元，較上年末新增605.04億元，增幅7%，存款規模保持穩定增長。

聚焦服務實體重點領域

報告期內，本集團積極踐行國家和區域重大戰略，加大對製造業、民營、綠色金融、鄉村振興等重點領域投放力度，重點領域貸款增幅均高於一般性貸款增速。截至2023年6月末，批發製造業中長期貸款餘額369.09億元，較上年末增幅15.2%；涉農貸款516.28億元，較上年末增幅2.1%；綠色貸款餘額302.61億元，較上年末增幅10.8%，業務佈局與服務實體經濟的契合度不斷提高。

業務、收益結構持續優化

本集團持續優化負債發展機制，聚焦基礎客群經營，夯實客戶基礎建設，強化產品和服務能力，實現客戶存款持續穩定增長，報告期內，客戶存款較上年末增幅7%，負債結構從根源上實現改善。本集團緊抓提質增效，截至2023年6月末，手續費及佣金淨收入17.65億元，較上年同期增加3.38億元，增幅達23.72%，收益結構趨向多元化。

資產質量風險可控

截至報告期末，本行不良貸款餘額為175.53億元，比上年末增加7.46億元，不良貸款率為1.84%，較上年末上升0.08個百分點。貸款損失準備計提充足，本行貸款減值準備253.49億元，比上年末略下降0.21億元。貸款撥備率2.65%，撥備覆蓋率144.42%，均符合監管要求。

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40.99億元，同比下降6.91%。

下表列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)

	2023年1-6月	2022年1-6月	變動額	增(減)(%)
利息淨收入	9,327,727	11,351,479	(2,023,752)	(17.83)
非利息淨收入	3,754,795	2,139,229	1,615,566	75.52
營業收入	13,082,522	13,490,708	(408,186)	(3.03)
營業支出	(5,360,226)	(4,811,922)	(548,304)	11.39
資產減值損失	(3,063,714)	(3,651,946)	588,232	(16.11)
稅前利潤	4,658,582	5,026,840	(368,258)	(7.33)
所得稅費用	(559,754)	(623,924)	64,170	(10.28)
淨利潤	4,098,828	4,402,916	(304,088)	(6.91)
綜合收益總額	4,271,345	4,404,463	(133,118)	(3.02)

2. 利息淨收入

報告期內，本集團利息淨收入93.28億元，同比下降17.83%。

(1) 淨利差及淨利息收益率

報告期內，本集團淨利差1.24%，同比下降0.25個百分點；淨利息收益率1.21%，同比下降0.34個百分點。

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)

	2023年1-6月			2022年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)
資產：						
發放貸款和墊款	950,008,424	22,541,753	4.78	956,712,194	23,035,254	4.86
金融投資	434,224,052	6,616,298	3.07	384,805,196	6,125,364	3.21
存放中央銀行款項	78,678,502	524,423	1.34	78,707,203	468,560	1.20
存放同業及其他						
金融機構款項	33,375,314	146,433	0.88	35,341,158	116,326	0.66
拆出資金	23,849,921	477,992	4.04	15,959,455	286,417	3.62
買入返售金融資產	29,106,237	254,569	1.76	9,573,128	80,353	1.69
生息資產合計	1,549,242,450	30,561,468	3.98	1,481,098,334	30,112,274	4.10
	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	892,488,690	12,304,689	2.78	804,633,811	10,290,369	2.58
同業及其他						
金融機構存放款項	202,051,507	2,637,715	2.63	204,940,799	2,771,934	2.73
拆入資金	31,967,307	589,700	3.72	46,060,403	238,811	1.05
賣出回購金融資產款	38,327,084	335,898	1.77	48,864,744	479,967	1.98
已發行債券	267,084,850	3,599,145	2.72	254,803,917	3,656,998	2.89
向中央銀行借款	128,293,768	1,766,594	2.78	89,904,972	1,322,716	2.97
付息負債合計	1,560,213,206	21,233,741	2.74	1,449,208,646	18,760,795	2.61
利息淨收入		9,327,727			11,351,479	
淨利差			1.24			1.49
淨利息收益率			1.21			1.55

(2) 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入305.61億元，同比增長1.49%。

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225.42億元，同比下降2.14%。主要是由於個人貸款和票據貼現利息收入較上年同期均有所下降。

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)

	2023年1-6月			2022年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)
公司貸款和墊款	544,414,694	12,397,633	4.59	525,485,338	11,761,619	4.51
個人貸款	329,455,130	9,551,365	5.85	341,523,736	10,324,967	6.10
票據貼現	76,138,600	592,755	1.57	89,703,120	948,668	2.13
發放貸款和墊款合計	950,008,424	22,541,753	4.78	956,712,194	23,035,254	4.86

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11.49億元，同比增長31.85%；買入返售金融資產利息收入2.55億元，同比增長216.81%。

金融投資利息收入

報告期內，本集團金融投資利息收入66.16億元，同比增長8.01%。

(3) 利息支出

報告期內，本集團利息支出212.34億元，同比增長13.18%。

吸收存款利息支出

報告期內，本集團吸收存款利息支出123.05億元，同比增長19.57%。

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)

	2023年1-6月			2022年1-6月		
	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	561,100,337	7,727,198	2.78	548,376,459	7,405,463	2.72
其中：活期存款	189,814,574	1,238,272	1.32	153,447,383	721,656	0.95
定期存款	371,285,763	6,488,926	3.52	394,929,076	6,683,807	3.41
個人存款	197,699,371	2,914,643	2.97	135,113,984	1,883,307	2.81
其中：活期存款	39,153,964	149,277	0.77	39,663,532	66,192	0.34
定期存款	158,545,407	2,765,366	3.52	95,450,452	1,817,115	3.84
保證金存款及其他	133,688,982	1,662,848	2.51	121,143,368	1,001,599	1.67
吸收存款合計	892,488,690	12,304,689	2.78	804,633,811	10,290,369	2.58

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49.94億元，同比增長15.24%；賣出回購金融資產款利息支出3.36億元，同比下降30.02%。

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35.99億元，同比下降1.58%。

(4) 利息收入和利息支出受規模和利率變動的影響情況

下表列示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佈情況：

(單位：人民幣千元)

	2023年1-6月 2022年1-6月 增(減)變動 規模因素	2023年1-6月 2022年1-6月 增(減)變動 利率因素	淨增(減) (%)
發放貸款和墊款	(113,961)	(379,540)	(2.14)
金融投資	758,084	(267,150)	8.01
存放中央銀行款項	1,221	54,642	11.92
存放同業及其他金融機構款項	(8,449)	38,556	25.88
拆出資金	158,336	33,239	66.89
買入返售金融資產	170,893	3,323	216.81
利息收入變動	966,124	(516,930)	1.49
吸收存款	1,216,300	798,020	19.57
同業及其他金融機構存放款項	(32,591)	(101,628)	(4.84)
拆入資金	(258,963)	609,852	146.93
賣出回購金融資產款	(93,183)	(50,886)	(30.02)
已發行債券	156,950	(214,803)	(1.58)
向中央銀行借款	528,586	(84,708)	33.56
利息支出變動	1,517,099	955,847	13.18
利息淨收入變動	(550,975)	(1,472,777)	(17.83)

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37.55億元，同比增長75.52%。

(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17.65億元，同比增長23.72%。主要是由於代理業務手續費收入有所增加。

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)

	2023年1-6月	2022年1-6月	增(減)(%)
手續費及佣金收入	2,305,676	1,888,967	22.06
其中：代理業務手續費	1,061,631	677,746	56.64
結算與清算手續費	567,086	489,911	15.75
信貸承諾及貸款業務手續費	367,658	203,693	80.50
託管業務手續費	151,704	241,511	(37.19)
顧問和諮詢費	94,112	144,725	(34.97)
銀行卡手續費	41,961	44,737	(6.21)
其他	21,524	86,644	(75.16)
手續費及佣金支出	540,510	462,167	16.95
手續費及佣金淨收入	1,765,166	1,426,800	23.72

(2) 其他非利息淨收入

報告期內，本集團其他非利息淨收入19.90億元，同比增長179.27%。主要是由於交易收益淨額和金融投資淨收益較上年同期均有所增加。

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)

	2023年1-6月	2022年1-6月	增(減)(%)
交易收益/(損失)淨額	501,268	(320,715)	不適用
金融投資淨收益	1,453,143	993,051	46.33
其他營業收入	35,218	40,093	(12.16)
合計	1,989,629	712,429	179.27

4. 營業支出

報告期內，本集團營業支出53.60億元，同比增長11.39%。主要是由於職工薪酬費用和其他一般及行政費用增加。

下表列示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)

	2023年1-6月	2022年1-6月	增(減)(%)
職工薪酬費用	3,202,892	2,850,279	12.37
折舊及攤銷	858,178	793,337	8.17
稅金及附加	224,515	208,045	7.92
租賃負債利息支出	82,199	82,564	(0.44)
其他一般及行政費用	992,442	877,697	13.07
合計	5,360,226	4,811,922	11.39

5. 資產減值損失

本集團嚴格按照監管要求，依據審慎原則計提信用減值損失。報告期內，本集團計提信用減值損失30.64億元，同比下降16.11%。其中：計提貸款和墊款信用減值損失15.89億元，計提投資信用減值損失12.51億元，計提其他信用減值損失2.24億元。

6. 所得稅費用

報告期內，本集團所得稅費用5.60億元，同比下降10.28%。實際稅率12.02%。所得稅費用減少的主要原因是稅前利潤減少。

(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16,905.58億元，比上年末增長1.87%，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)

	2023年6月30日		2022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	96,699,571	5.72	108,394,184	6.53	(10.79)
存放同業及其他金融機構款項	22,491,874	1.33	16,074,856	0.97	39.92
拆出資金及買入返售金融資產	27,184,543	1.61	18,333,936	1.10	48.27
衍生金融資產	2,064,051	0.12	1,211,516	0.07	70.37
發放貸款和墊款	941,761,074	55.71	942,723,216	56.81	(0.10)
金融投資	569,788,397	33.70	544,533,823	32.81	4.64
物業及設備	3,609,536	0.21	3,740,467	0.23	(3.50)
遞延所得稅資產	14,038,686	0.83	13,105,211	0.79	7.12
使用權資產	4,166,730	0.25	4,024,889	0.24	3.52
其他資產	8,753,694	0.52	7,317,804	0.45	19.62
資產總額	1,690,558,156	100.00	1,659,459,902	100.00	1.87

(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)9,550.13億元，比上年末下降0.23%。

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佈情況：

(單位：人民幣千元)

	2023年6月30日		2022年12月31日		增(減)(%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	
公司貸款和墊款	551,426,770	57.74	535,149,187	55.90	3.04
票據貼現	81,561,885	8.54	85,532,135	8.94	(4.64)
個人貸款	322,024,091	33.72	336,535,656	35.16	(4.31)
發放貸款和墊款總額	955,012,746	100.00	957,216,978	100.00	(0.23)
應計利息	10,659,383		9,338,023		
合計	965,672,129		966,555,001		

(2) 金融投資

截至報告期末，本集團金融投資5,697.88億元，比上年末增長4.64%。

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)

	2023年6月30日		2022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	147,658,045	25.92	120,542,087	22.14	22.50
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	86,560,506	15.19	101,487,369	18.64	(14.71)
以攤餘成本計量的金融投資	335,569,846	58.89	322,504,367	59.22	4.05
合計	569,788,397	100.00	544,533,823	100.00	4.64

本集團金融投資更多詳情載於本報告「審閱報告及中期財務報告－未經審計合併財務報表附註」。

(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合同金額及公允價值列示如下：

(單位：人民幣千元)

	2023年6月30日			2022年12月31日		
	合同/ 名義金額	公允價值		合同/ 名義金額	公允價值	
		資產	負債		資產	負債
利率掉期合約	257,253,213	24,706	(4,032)	203,353,923	34,495	(32,018)
貨幣掉期合約	54,866,317	748,936	(1,255,897)	34,618,545	635,722	(202,165)
貨幣遠期合約	49,756,077	953,244	(854,787)	52,699,856	471,433	(371,794)
貴金屬掉期合約	4,305,600	322,246	-	3,319,785	69,866	(7,196)
期權合約	1,136,844	14,919	(13,060)	-	-	-
合計	367,318,051	2,064,051	(2,127,776)	293,992,109	1,211,516	(613,173)

2. 負債項目情況

截至報告期末，本集團負債總額15,763.36億元，比上年末增長1.73%，主要原因是吸收存款及向中央銀行借款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)

	2023年6月30日		2022年12月31日		增(減)(%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	
向中央銀行借款	134,439,888	8.53	117,858,168	7.61	14.07
同業及其他金融機構存放款項	157,889,895	10.02	181,175,967	11.69	(12.85)
拆入資金	29,376,156	1.86	29,434,826	1.90	(0.20)
衍生金融負債	2,127,776	0.13	613,173	0.04	247.01
賣出回購金融資產款	37,393,938	2.37	60,223,721	3.89	(37.91)
吸收存款	924,437,903	58.64	863,934,028	55.76	7.00
應交所得稅	557,187	0.04	1,124,939	0.07	(50.47)
已發行債券	272,647,197	17.30	276,680,991	17.86	(1.46)
租賃負債	4,354,940	0.28	4,229,676	0.27	2.96
其他負債	13,110,897	0.83	14,233,379	0.91	(7.89)
負債總額	1,576,335,777	100.00	1,549,508,868	100.00	1.73

註：截至2023年6月30日，向中央銀行借款134,439,888千元中，固定利率的金額為132,352,000千元，應付中央銀行借款利息2,087,888千元。

吸收存款

截至報告期末，本集團吸收存款總額9,027.53億元，比上年末增長6.98%。

下表列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佈情況：

(單位：人民幣千元)

	2023年6月30日		2022年12月31日		增(減)(%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	
公司存款	577,728,101	64.00	538,102,666	63.77	7.36
其中：活期存款	231,026,345	25.59	174,481,455	20.68	32.41
定期存款	346,701,756	38.41	363,621,211	43.09	(4.65)
個人存款	204,552,301	22.66	168,724,081	19.99	21.23
其中：活期存款	36,376,991	4.03	35,665,919	4.22	1.99
定期存款	168,175,310	18.63	133,058,162	15.77	26.39
保證金存款	120,300,136	13.32	136,752,076	16.20	(12.03)
財政存款	125,421	0.01	214,725	0.03	(41.59)
匯出匯票及應解匯款	46,822	0.01	80,147	0.01	(41.58)
吸收存款總額	902,752,781	100.00	843,873,695	100.00	6.98
應計利息	21,685,122		20,060,333		
合計	924,437,903		863,934,028		

3. 總權益

截至報告期末，本集團總權益1,142.22億元，比上年末增加42.71億元，增長3.88%，主要原因是報告期內本集團未分配利潤有所增加。

4. 資產押記情況

本集團資產押記詳情載於本報告「審閱報告及中期財務報告－未經審計合併財務報表附註」。

5. 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

截至報告期末，本集團根據《商業銀行資本管理辦法（試行）》和其他相關監管規定計算各級資本充足率。資本充足率的計算範圍包括本行以及符合監管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（試行）》及相關規定計算的各級資本充足率涉及項目情況如下：

（單位：人民幣千元）

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
核心一級資本	94,260,775	94,136,950	89,989,430	89,970,089
核心一級資本監管扣除項目	(4,861,053)	(7,069,840)	(4,362,055)	(6,561,145)
核心一級資本淨額	89,399,722	87,067,110	85,627,375	83,408,944
其他一級資本	19,961,604	19,961,604	19,961,604	19,961,604
一級資本淨額	109,361,326	107,028,714	105,588,979	103,370,548
二級資本	15,360,503	15,360,503	16,525,540	16,525,540
其中：享受過渡期優惠政策的 二級資本工具可計入部分	—	—	—	—
二級資本監管扣除項目	—	—	—	—
資本淨額	124,721,829	122,389,217	122,114,519	119,896,088
資本充足率^註(%)	11.55	11.34	11.50	11.30
一級資本充足率(%)	10.13	9.92	9.94	9.74
核心一級資本充足率(%)	8.28	8.07	8.06	7.86

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。

下表列示了本集團及本行按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》計量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）

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
信用風險加權資產	1,018,246,312	1,017,697,502	1,003,182,997	1,002,646,155
其中：表內信用風險	950,580,191	950,031,381	938,335,166	937,798,324
表外信用風險	65,132,440	65,132,440	62,706,781	62,706,781
交易對手信用風險	2,533,681	2,533,681	2,141,050	2,141,050
市場風險加權資產	7,011,112	7,011,112	4,233,476	4,233,476
操作風險加權資產	54,462,589	54,462,589	54,462,589	54,462,589
風險加權資產合計	1,079,720,013	1,079,171,203	1,061,879,062	1,061,342,220

根據《商業銀行資本管理辦法（試行）》附件15中關於資產證券化的信息披露要求，截至報告期末，本集團的表內信用風險暴露中，包含表內資產證券化風險暴露704億元，風險加權資產151億元。

七、槓桿率情況

本集團根據《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》及相關監管規則計量槓桿率的情況如下：

(單位：人民幣千元)

	2023年6月30日	2022年12月31日
一級資本	114,222,379	109,951,034
一級資本扣減項	(4,861,053)	(4,362,055)
調整後的表內外資產總額	1,935,361,177	1,943,617,486
其中：調整後的表內資產總額	1,672,365,322	1,653,886,331
調整後的表外資產總額	249,912,769	287,609,535
其他 ^註	13,083,086	2,121,620
槓桿率(%)	5.65	5.43

註：其他項目包含衍生產品與證券融資交易資產餘額。

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)

	2023年1-6月		2022年1-6月	
	營業收入	稅前利潤	營業收入	稅前利潤
公司銀行業務	7,177,329	3,591,324	7,006,009	2,279,156
零售銀行業務	4,656,861	1,302,341	4,829,281	1,155,981
金融市場業務	1,219,655	(167,148)	1,616,647	1,662,805
其他	28,677	(67,935)	38,771	(71,102)
合計	13,082,522	4,658,582	13,490,708	5,026,840

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)

	2023年1-6月		2022年1-6月	
	營業收入	稅前利潤	營業收入	稅前利潤
華北及東北地區	7,169,164	1,405,221	7,291,946	2,892,794
華東地區	2,532,926	1,904,713	2,821,303	896,748
華中及華南地區	2,514,847	820,731	2,481,217	1,032,944
西部地區	865,585	527,917	896,242	204,354
合計	13,082,522	4,658,582	13,490,708	5,026,840

九、貸款質量分析

(一) 按五級分類劃分的貸款分佈情況

(單位：人民幣千元)

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常類貸款	910,341,503	95.32	912,701,089	95.35
關注類貸款	27,118,483	2.84	27,709,018	2.89
不良貸款	17,552,760	1.84	16,806,871	1.76
其中：次級類貸款	5,705,130	0.60	5,763,962	0.61
可疑類貸款	6,562,632	0.69	6,141,332	0.64
損失類貸款	5,284,998	0.55	4,901,577	0.51
發放貸款和墊款總額	955,012,746	100.00	957,216,978	100.00

(二) 貸款遷徙情況

(單位：%)

	2023年6月30日	2022年12月31日	2021年12月31日
正常類貸款遷徙率	1.17	1.33	3.00
關注類貸款遷徙率	11.31	19.93	19.62
次級類貸款遷徙率	91.45	74.56	89.73
可疑類貸款遷徙率	30.53	15.65	17.24

(三) 按產品類別劃分的貸款及不良貸款分佈情況

(單位：人民幣千元)

	2023年6月30日				2022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	551,426,770	57.74	9,637,928	1.75	535,149,187	55.90	10,007,974	1.87
其中：短期公司貸款	199,291,008	20.87	4,912,262	2.46	191,629,085	20.02	5,311,928	2.77
中長期公司貸款	352,135,762	36.87	4,725,666	1.34	343,520,102	35.88	4,696,046	1.37
票據貼現	81,561,885	8.54	-	-	85,532,135	8.94	5,787	0.01
其中：銀行承兌匯票	80,656,600	8.45	-	-	84,325,036	8.81	-	-
商業承兌匯票	905,285	0.09	-	-	1,207,099	0.13	5,787	0.48
個人貸款	322,024,091	33.72	7,914,832	2.46	336,535,656	35.16	6,793,110	2.02
其中：個人住房和								
商業用房貸款	171,178,799	17.93	1,748,989	1.02	179,624,947	18.77	1,379,772	0.77
個人消費類貸款	105,469,609	11.04	5,368,526	5.09	104,693,328	10.94	4,852,040	4.63
個人經營性貸款	45,375,683	4.75	797,317	1.76	52,217,381	5.45	561,298	1.07
發放貸款和墊款總額	955,012,746	100.00	17,552,760	1.84	957,216,978	100.00	16,806,871	1.76

(四) 按行業劃分的公司貸款及不良貸款分佈情況

(單位：人民幣千元)

	2023年6月30日				2022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	194,623,105	20.38	1,392,333	0.72	187,018,161	19.54	1,489,632	0.80
房地產業	89,857,889	9.41	2,788,274	3.10	92,621,820	9.68	2,656,910	2.87
製造業	81,898,155	8.58	1,853,733	2.26	82,907,974	8.66	2,040,884	2.46
水利、環境和 公共設施管理業	60,560,642	6.34	32,330	0.05	60,278,167	6.30	27,684	0.05
批發和零售業	38,973,582	4.08	1,693,430	4.35	35,853,747	3.75	1,742,906	4.86
建築業	24,909,226	2.61	773,421	3.10	25,013,619	2.61	930,127	3.72
交通運輸、倉儲和郵政業	12,308,303	1.29	429,844	3.49	12,309,380	1.29	425,846	3.46
金融業	11,980,080	1.25	-	-	7,355,225	0.77	-	-
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	10,712,107	1.12	105,936	0.99	10,304,895	1.08	125,939	1.22
採礦業	6,269,461	0.66	115,829	1.85	7,873,478	0.82	117,479	1.49
信息傳輸、軟件和 信息技術服務業	4,448,110	0.47	48,405	1.09	2,103,520	0.22	81,252	3.86
農、林、牧、漁業	4,105,637	0.43	15,000	0.37	3,242,134	0.34	15,000	0.46
科學研究和技術服務業	3,566,679	0.37	101,327	2.84	2,070,561	0.22	100,154	4.84
其他	7,213,794	0.75	288,066	3.99	6,196,506	0.62	254,161	4.10
公司貸款和墊款總額	551,426,770	57.74	9,637,928	1.75	535,149,187	55.90	10,007,974	1.87

(五) 按地區劃分的貸款及不良貸款分佈情況

(單位：人民幣千元)

	2023年6月30日				2022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	433,025,660	45.35	7,043,088	1.63	426,563,367	44.57	6,550,635	1.54
華東地區	218,811,002	22.91	2,835,378	1.30	222,939,866	23.29	2,812,813	1.26
華中及華南地區	222,357,592	23.28	6,904,194	3.10	224,585,557	23.46	6,801,970	3.03
西部地區	80,818,492	8.46	770,100	0.95	83,128,188	8.68	641,453	0.77
發放貸款和墊款總額	955,012,746	100.00	17,552,760	1.84	957,216,978	100.00	16,806,871	1.76

(六) 按擔保方式劃分的貸款及不良貸款分佈情況

(單位：人民幣千元)

	2023年6月30日				2022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	299,293,726	31.34	6,341,028	2.12	307,784,561	32.15	5,486,068	1.78
質押貸款	160,554,002	16.81	1,452,990	0.90	166,710,257	17.42	1,534,545	0.92
保證貸款	289,047,737	30.27	3,955,389	1.37	295,736,739	30.90	4,529,245	1.53
信用貸款	206,117,281	21.58	5,803,353	2.82	186,985,421	19.53	5,257,013	2.81
發放貸款和墊款總額	955,012,746	100.00	17,552,760	1.84	957,216,978	100.00	16,806,871	1.76

(七) 按逾期期限劃分的貸款分佈情況

截至報告期末，逾期貸款2,883,341萬元，比上年末增加218,294萬元。

(單位：人民幣千元)

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
逾期三個月以內	12,438,923	1.30	12,218,342	1.28
逾期三個月以上至一年	5,678,756	0.60	4,544,252	0.47
逾期一年以上至三年	7,830,297	0.82	8,019,592	0.84
逾期三年以上	2,885,433	0.30	1,868,287	0.20
逾期貸款合計	28,833,409	3.02	26,650,473	2.79
發放貸款和墊款總額	955,012,746	100.00	957,216,978	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	2023年6月30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	7,940,000	—	6.37	0.83
客戶B	製造業	7,459,997	—	5.98	0.78
客戶C	租賃和商務服務業	7,243,424	—	5.81	0.76
客戶D	租賃和商務服務業	6,700,678	—	5.37	0.70
客戶E	租賃和商務服務業	6,095,000	—	4.89	0.64
客戶F	建築業	5,582,000	—	4.47	0.58
客戶G	租賃和商務服務業	4,400,000	—	3.53	0.46
客戶H	製造業	4,358,160	—	3.49	0.46
客戶I	製造業	4,212,888	—	3.38	0.44
客戶J	租賃和商務服務業	3,600,000	—	2.89	0.38
合計	—	57,592,147	—	46.18	6.03

(九) 重組貸款情況

重組貸款指銀行由於借款人財務狀況惡化，或無力還款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109,579.72萬元，比上年末減少9.70%。

(十) 抵債資產情況

截至報告期末，本行無抵債資產。

(十一) 不良資產的處置情況

截至報告期末，本行通過現金清收、呆賬核銷及其他方式處置不良資產52.78億元。

(十二) 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)

	截至2023年 6月30日止 六個月期間	截至2022年 6月30日止 六個月期間
期初餘額	23,831,785	22,744,711
計提	1,688,906	2,585,271
轉出	—	(93,980)
核銷	(1,806,412)	(3,098,998)
收回	188,274	153,903
匯率變動及其他	8,502	9,415
期末餘額	23,911,055	22,300,322

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)

	截至2023年 6月30日止 六個月期間	截至2022年 6月30日止 六個月期間
期初餘額	1,538,132	87,437
(轉回)/計提	(100,080)	1,250,851
轉出	—	—
核銷	—	—
收回	—	—
匯率變動及其他	—	—
期末餘額	1,438,052	1,338,288

(十三) 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，建立大額風險暴露管理體系。根據自身風險偏好、風險狀況、管理水平和資本實力，設定較監管限額更為嚴格的內部管理限額，對大額風險暴露進行持續監測、預警和控制。報告期內，本行各項大額風險暴露集中度指標均符合監管要求。

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，圍繞對公業務戰略規劃，聚焦打造「行業銀行、專業銀行、生態銀行」三張名片，堅持向FPA和交易銀行轉型，持續完善客群、渠道、產品和管理四大體系，加快對公業務數字化平台建設，在有效控制風險的前提下，實現公司銀行業務健康有序發展。

客戶建設

報告期內，公司銀行堅持以客戶為中心，持續加強對公客群建設，強化客戶綜合服務水平，不斷夯實客戶基礎。戰略客戶方面，逐步搭建戰略客戶營銷管理體系。機構客戶方面，教育、民生、政務等領域客戶拓展成效顯著，代發工資簽約客戶推動效果明顯，批零聯動效果良好。基礎客戶方面，聚焦優質中小微客群，精準客戶導向，強化渠道獲客，從源頭做好客戶佈局。

負債業務

報告期內，公司銀行堅持「存款立行」，強化穩存增存。不斷拓寬負債來源，優化負債結構，提升活期存款佔比，推動對公負債量質齊升。同時，大力拓展機構存款，以財政為核心，在專項債、政府引導基金、破產管理人等業務領域實現突破。截至報告期末，公司存款總額5,777.28億元，比上年末增加396.25億元，增長7.36%。

資產業務

報告期內，公司銀行根據國家宏觀調控政策與產業發展導向，不斷提高業務佈局與實體經濟契合度，持續加大製造業、綠色金融、鄉村振興等領域的貸款投放力度。同時，貫徹落實國家房地產金融政策，保持房地產融資合理適度，支持房地產市場平穩健康發展。截至報告期末，公司貸款總額5,514.27億元，比上年末增加162.78億元，增長3.04%。

交易銀行業務

報告期內，交易銀行服務實體經濟，大力發展輕資產業務，不斷提升數字化水平，持續優化客戶基礎和業務結構。打造「渤銀全球速匯」品牌，上線業界首創「透明櫥窗+動態地圖導航」功能，為客戶帶來全新的跨境支付結算體驗；升級人民銀行電子信用證及電證福費廷子系統，拓寬電子保函業務使用場景，推出「渤銀閃電充」和「渤銀證兌通」產品，為企業提供融資便利；不斷提升新一代票據產品和系統的線上化、自動化服務能力，充分發揮新一代票據可拆分流轉屬性，豐富票據嵌入交易場景，回歸結算本源，降低企業供應鏈融資成本。

報告期內，交易銀行實現中間業務收入8.69億元，同比增長13%；國內信用證及福費廷、保理等國內貿易融資規模實現大幅增長，融資總量達1,301億元，同比增長224%。新一代票據業務已在全國34家一級分行全面落地，穩步積累優質基礎票據客群，拓客簽約數達4,648戶；國內信用證業務累計帶動客戶725戶，同比增長373.9%；國際結算客戶數新增559戶，較上年同期增長105%；企業網銀、銀企直連以及手機銀行等電子渠道功能不斷迭代。交易銀行始終以客戶體驗為服務追求，持續迭代升級交易銀行產品，提升專業服務水平，滿足企業多方位金融需求。

投資銀行業務

報告期內，投資銀行業務堅定FPA經營發展理念，以客戶需求為中心，從資金和資產兩端着手，圍繞直接融資和間接融資兩個市場，實現資金來源多元化和資產配置多元化，從一般貸款、債券承銷、交易撮合、對公理財、資產證券化等多維度出發，根據市場情況變化和不同融資渠道特點，以投商行一體化服務理念，着力提升服務上市企業、擬上市企業綜合金融服務能力，為企業客戶提供全週期、立體化、多層次的融資支持，加快公司客戶綜合服務轉型。其中，併購、銀團貸款業務通過聚焦重點戰略客戶及聚焦服務特色場景，滿足客戶核心需求，積極與各類同業銀行搭建「總對總、分對分」營銷渠道和分銷渠道；債券承銷業務充分發揮「鈎子」作用，積極拓展優質客戶，在提高綜合收益水平的同時，通過切入一批大中型客戶帶動核心企業供應鏈金融、對公理財等其他業務擴展；交易撮合業務着力搭建非銀同業「朋友圈」，整合市場外源性優勢資源，為企業「搭橋引路」，形成「渠道－資金－存款／客戶」的聯動生態；對公理財業務持續完善產品譜系，發揮資產組織與銷售的紐帶優勢，通過豐富產品貨架、優化制度流程等一系列措施，實現不同類型優質資產和不同風險偏好資金的高效匹配，滿足企業客戶多樣化財富管理需求，打造「金牌財富管理服務商」；資產證券化業務致力於打通公募信貸資產證券化流轉渠道，盤活信貸存量，提升本行對客戶的服務能力。

資產託管業務

報告期內，資產託管業務以銀行理財、信託計劃、公募基金、優質私募四大戰略產品為營銷導向，加強QDII、QFII等跨境託管業務服務水平，進一步豐富業務種類、夯實客戶基礎；加強託管業務服務數字化建設，致力於客戶服務體驗持續優化、全流程業務管理系統迭代升級；建立健全資產託管業務制度體系，提升資產託管業務合規經營能力。截至報告期末，託管及外包業務規模達到20,047.72億元，上半年實現託管及外包業務收入1.52億元。

普惠金融業務

報告期內，本行積極落實黨中央、國務院關於普惠金融工作的決策部署，強化責任擔當，不斷加強和深化小微企業金融服務，始終把服務實體經濟作為工作的出發點和落腳點，全面支持小微企業紓困恢復。重點聚焦「兩區」（社區、園區）、「兩鏈」（供應鏈、產業鏈）及生態客群，不斷完善產品、市場、定價策略，進一步強化隊伍建設、流程優化、風險管理、系統建設。截至報告期末，全行普惠貸款餘額612.27億元，普惠貸款客戶數140,262戶。同時，本行不斷加大減費讓利力度，進一步降低小微企業融資成本，2023年上半年普惠小微貸款平均利率較年初下降0.84個百分點，有力支持了小微企業的高質量發展。

(二) 零售銀行業務

零售銀行貫徹落實「四五」規劃戰略部署，持續建設零售業務基礎設施，聚焦基礎能力建設，加速零售一體化經營管理轉型。報告期內，實現零售營業收入46.57億元；零售存款餘額2,045.52億元，較上年末增加358.28億元，增幅21.23%。零售客戶總量732.87萬戶，較年初淨增60.73萬戶，增幅9.03%。

客戶發展

報告期內，本行聚焦零售渠道獲客體系建設，強化渠道拓客力度。一是牢固樹立「渠道拓客、產品獲客、創新活客、體驗黏客、服務留客、口碑傳客」的客戶經營核心邏輯，以渠道拓客為起點，豐富網點商圈生活場景建設，帶動零售客戶穩步提升。二是強化金融科技手段的應用，加快渠道拓客自動化營銷工具應用，為客戶提供定制、無感、泛在的金融服務體驗。三是持續豐富總分支三級渠道拓客體系建設，協同推進，帶動零售客戶提質增效。四是強化公私聯動加快代發業務發展，持續優化代發專區服務陣地功能，提供線上專屬經營，提升代發個人客戶經營水平。截至報告期末，零售客戶總量732.87萬戶，較年初淨增60.73萬戶，增幅9.03%，同比多增20.40%；合計服務個人客戶2,513.16萬戶，較年初增長12.38%。

財富管理

報告期內，代銷理財業務實現破冰，首隻代銷理財產品正式上線，代銷標準化信託實現全市場、全策略、全渠道覆蓋，並實現常態化供應，滿足客戶多元化財富管理需求。截至報告期末，本行管理客戶財富資產3,490億元。堅持專業賦能，打造專業客戶經理隊伍，代銷保險業務實現突破。報告期內，實現代銷保險業務中間業務收入5,708.2萬元，同比增長178.61%。不斷完善私人銀行綜合服務體系，打造健康管家、出行管家、智慧管家、教育管家四大管家式增值服務，持續提升私人銀行客戶綜合服務能力。報告期內，私人銀行客戶戶均財富資產提升5.04%。

資產業務

報告期內，零售資產業務以國家信貸政策為導向，不斷完善消費貸款產品譜系，不斷拓寬場景生態，實現零售資產業務穩健發展。一是豐富按揭貸款新產品新模式，推動個人司法拍賣住房按揭貸款、二手房帶押過戶貸款及新市民專屬還款方式落地實施，合理安排按揭貸款投放，全力支持剛性和改善性住房貸款需求，報告期內，實現按揭貸款投放90.26億元。二是充分發揮「金領貸」拳頭產品優勢，提升產品融合能力、深度營銷能力及風控能力。三是積極推動「銀政互動」項目落地，持續對接多地政務類公共信息數據提供方，打造地區定制化、差異化、個性化的公信貸產品並落地實施。

截至報告期末，全行零售貸款餘額3,220.24億元，零售貸款餘額相對穩定。

信用卡業務

報告期內，本行實現信用卡營業收入1.11億元，同比增長8.55%。

報告期內，信用卡業務充分發揮信用卡獲客、創收、豐富品牌的作用，深耕獲客場景，將信用卡打造成為擴大零售客戶的重要渠道和豐富全行品牌的有效載體。加快推進數字化轉型，着力打造新一代數字信用卡產品Hi Card，並在充分結合互聯網深度運營及客戶生命週期管理基礎上推出Himi Club(海米俱樂部)上線，打造Hi Card會員體系，實現全面有效的客群經營，推出筆筆返現、消費立減券等權益，提升客戶生命週期管理能力。截至報告期末，信用卡累計發行125.73萬張，較上年末增長21.58%；信用卡貸款餘額55.67億元，較上年末增長5.15%。

(三) 金融市場業務

報告期內，本行金融市場業務順應宏觀經濟形勢和監管導向，在合法合規經營、守住風險底線的前提下，持續優化資產負債結構，深耕客戶基礎，確保全行流動性安全，豐富金融市場產品，提升市場排名，服務實體經濟，各項經營計劃有序推進，轉型發展成果顯著。

理財業務

報告期內，為滿足客戶對優質理財產品和多元化財富管理服務的需求，本行不斷豐富理財產品種類，優化產品功能；積極拓展行外代銷渠道，與多家代銷機構達成代銷合作。報告期內，本行併表口徑共發行非保本理財產品238隻，銷售金額合計3,416.77億元。截至報告期末，本行併表口徑存續非保本理財產品363隻，產品餘額1,379.51億元，其中淨值型理財產品佔比85.22%。理財產品中封閉式產品佔比37.77%，開放式產品佔比62.23%。理財產品資產配置以固收類為主，投向債券類、非標準化債權類、權益類資產佔比分別為63.66%、19.05%和4.52%，其餘資產佔比12.77%，包括現金及拆放同業買入返售類資產、公募基金和同業存單。

資金業務

本行密切關注市場走勢，加強市場研判，積極開展各類貨幣市場交易業務，切實履行一級交易商職責，擴大交易規模及交易對手，積極參與中國外匯交易中心各類交易業務，2023年上半年開展人民幣債券質押式回購交易約5.25萬億元，同比增長近50%，獲得中國外匯交易中心回購活躍交易商獎項，大幅提高銀行間市場影響力。

面對境內外市場複雜多變的金融環境，本行緊抓市場機遇，加強匯率和外幣市場利率走勢研判，靈活調整交易策略，積極開展銀行間外匯市場交易，不斷提升自身交易能力，踴躍參與外匯交易中心各類標準化交易業務，報告期內，本行各項外匯交易排名較上年同期均有不同程度的提升，其中人民幣外匯掉期交易排名躋身銀行間市場45強。

債券業務

面對複雜多變的債券市場，本行著力發展債券業務，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，穩步提升債券綜合收益。作為銀行間債券市場綜合做市商，本行切實履行做市商義務，積極優化雙邊報價模式，豐富做市交易品種，提高市場定價能力，推動本行成為具有綜合競爭力的債券做市銀行。報告期內，本行各類金融市場債券業務量保持穩步增長，現券交易量近1.7萬億元，同比增長47.33%。

報告期內，本行債券業務市場排名得到較大提升，在2023年上半年中國進出口銀行金融債承銷團排名中位於第21名，較2022年大幅提升25位，並首次以主承銷商的身份承銷中國進出口銀行綠色金融債，通過利率債承銷持續強化對三農、鄉村振興、綠色產業發展、城市基礎設施建設等重點領域的資金支持，助力疏通信用傳導機制。

同業業務

報告期內，本行在有效防控金融風險的前提下，推動資產配置向「輕資本、輕資產」方向轉型，壓降非標資產業務規模，提升標準化、低風險權重資產佔比，持續推動同業信用投融資業務開展。本行不斷豐富同業負債業務品種，加強成本控制，優化業務流程，完善線上、網絡銀行等電子化交易渠道，提升客戶體驗，回歸同業業務本源，服務實體經濟。

報告期內，本行持續探索並推進同業客戶一體化經營。通過強化客戶屬地經營與分類分層結果應用，以量化數據為基礎，遴選核心及重點同業客戶，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31.49%。同時，上線本行同業客戶經營專屬平台—同業網銀二期，對標同業完善同業客戶專屬電子經營渠道，提升數字化經營能力，更新同業產品營銷手冊，通過線上線下一體化經營提升拓客、獲客、活客、穩客、黏客、傳客的經營能力。

票據交易業務

報告期內，本行適時抓住有利交易機會，積極開展票據市場交易，做大交易量。同時廣泛接觸各類票據市場交易主體，擴大市場影響力，提升交易獲客、盈利能力。上海票據交易所新一代票據系統的投產使本行實現票據交易業務全流程線上化、交易節點統一化、交易資料無紙化、額度佔用智能化，提升了票據二級市場交易能力。

同業授信

報告期內，境內外同業機構對本行授信額度充足、品種廣泛，滿足全行各項業務穩定發展。截至報告期末，本行累計獲得超過1,500家同業機構授信，授信總額近1.6萬億元。

代客業務

報告期內，本行繼續將代客資金交易業務作為發展重點，總分行多方位聯動，着力推動業務健康快速發展。通過多種方式開展客戶調研，深挖客戶需求；協助分行加強客戶營銷，為客戶提供個性化業務解決方案；加緊產品建設，實現由基礎的代客交易產品向全方位滿足客戶需求的組合產品轉型；推進代客資金交易系統建設，豐富產品功能，提高業務效率；堅持開展產品培訓、合規培訓、資格認證考試，提升產品經理技能水平；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。

(四) 網絡金融業務

報告期內，本行網絡金融業務堅守「人民至上」初心，貫徹落實「四五」規劃戰略部署，打造「渤海E家」零售銀行經營理念和服務品牌，紮實推進綜合化、數字化、生態化建設進程，為客戶提供全方位、立體化、零距離的綜合金融服務。

精耕細作，數字化引擎助力服務體驗升級

手機銀行作為本行客戶服務的主渠道、產品創新的主戰場和生態建設的主陣地，圍繞「金融+生活」的「雙頭模式」不斷迭代升級。重點打磨財富陪伴、融資分期、支付結算、生活權益、內容資訊等高頻使用場景，豐富「渤海E財」「渤海E貸」「渤海E付」產品譜系，打造個人養老金專區、私人銀行專區、代發專區、智慧校園專區，提供專屬產品、市場資訊、行業分析、特色權益於一體的管家式服務。「渤海惠」生活權益平台聚焦「本地特色」服務運營，覆蓋文化娛樂、鄉村振興、交通出行、生活繳費等優質生活場景，提供便民惠民的服務。手機銀行以「金融使生活更美好」為發展目標，幫助每個家庭更好地運用財富、優化生活，全面營造渤海銀行普惠、智能、無感、有溫度的「家文化」服務新體驗。

手機銀行堅持以客戶為中心，依託一體化營銷、一體化風控、一體化數據體系，貼合用戶思維構建以產品運營、內容運營、客戶運營、安全防控為整體的線上綜合服務平台。搭載一攬子敏捷、高效的線上數字化營銷工具，建立客戶畫像模型智慧賦能精準投放，通過與掌上渤海、企業微信、5G消息銀行多渠道聯動機制，實現對多客戶、多客群的精準快速觸達，基於客群定制資產配置方案，用精細化、差異化服務為客戶提供極致服務體驗，重塑具有使用一致性、理念連續性、創新前瞻性的業務與服務旅程。

守正創新，生態化場景推動流量價值躍遷

本行堅持「支付為民」的服務理念，不斷引入訂單支付、網聯貸記、個人及對公委託收款等多種收付款功能，滿足客戶不同場景下的資金結算需求。基於「賬戶+支付+金融產品」，積極擁抱大數據、人工智能、雲計算、區塊鏈等技術，深入挖掘和洞悉客戶金融需求，嵌入智能營銷、智能風控等「數智化」的金融服務，以「手機銀行」APP為核心，打造閉環生態圈，以「開放平台」API為抓手，打造開放生態圈，致力於為客戶提供定制、隱形、泛在的金融服務。

本行圍繞不同客群的金融需求，開展立體化、深層次、全方位運營服務，搭建智慧商圈、智慧校園、智慧食堂等生態服務場景。「智慧商圈」場景聯結網點、周邊商超、客戶建立關係紐帶，構建以網點為中心的社區便民金融生態圈；在手機銀行同步築建「移動商圈」，聚合優質商圈服務和權益資源，線上線下協同打造用戶引流、客戶深耕、價值挖掘的綜合營銷體系。「智慧校園」場景聚焦教育繳費與生活消費類校園業務，以「1+N+X」為校方、師生和家長提供賬戶體系、支付繳費、資金存管等一體化校園金融服務方案，目前已覆蓋全國多省份的三百餘所學校。本行將持續面向政務民生、零售消費、產業、同業等不同領域，有針對性地打造行業場景服務平台，輸出產品和服務方案，與生態合作夥伴在流量資源、品牌資源和技術資源等層面實現互助共贏。

（五）分支機構建設情況

報告期內，本行新建開業支行機構17家。

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36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）、33家二級分行、261家支行，社區小微支行21家，正式開業機構網點總數達到351家。

(六) 信息科技建設情況

2023年，本行堅守「最佳體驗的現代財資管家」的發展願景，把數字化轉型作為實現金融高質量發展的關鍵驅動力之一，緊密圍繞「中台架構、數據驅動、智能運維、敏捷高效」的金融科技轉型工作思路，通過雲計算、人工智能、自然語言學習、知識圖譜及大數據等技術，持續推動技術創新應用，為業務創新發展提供有力科技支撐，助力本行開創轉型振興高質量發展新征程。

報告期內，本行不斷夯實科技人才隊伍基礎，激發科技人才創新活力，加強科技人才創新驅動。截至報告期末，本行科技人員1,317人，佔本行合同制員工9.91%。優化科技人才結構，重點圍繞客戶、營銷、渠道、風控等方面加大科技人才投入，加強企業級共享能力建設，提升對業務的數字化支持。

報告期內，信息科技建設全力保障本行高質量發展，截至報告期末，本行科技投入5.3億元。狠抓科技促創新，以科技提升業務發展的質量和效益，着力服務實體經濟：上線全球速匯3.0項目，以業界首創的「全球導航－透明櫥窗」開啟跨境匯款體驗全新旅程，同步推出「百幣通」服務，有效助力中小企業在國際化產業鏈佈局中實現「一戶百幣、通達全球」。打造區塊鏈金融平台，為廣大企業提供全新的經濟往來結算工具，提高結算效率，創造便捷、低成本的融資新通道。持續豐富渤銀E財產品體系，將信託制度與資產配置結合，為中高端客戶提供差異化的財富管理服務。推進渤銀E付產品體系建設，打通代理收款通道，形成標準化產品，為客戶提供靈活、便捷、安全的代理收款服務。不斷加快推動金融市場代客資金交易系統、渤銀E管家、新版企業手機銀行及企業微信銀行等重點項目建設，全面提升客戶服務體驗，助力本行數字化金融服務能力建設。

報告期內，本行持續建設全面主動的安全生產運行體系，夯實生產運行安全底座，實現了關鍵系統可用率99.99%的運行指標。加快關鍵基礎設施建設，持續完善基於渤海雲的兩地四中心的多活雲計算平台，夯實同城多活彈性能力；加快雲架構技術升級，推進渤海雲平台一雲多芯混合部署，提升統籌管理多種芯片服務器的能力，為生產環境升級工作夯實基礎。精細化安全運營管理，全面加強日常監測和防護，確保信息系統安全穩定運行。

(七) 境外分行業務情況

本行香港分行成立於2020年，是本行在境外正式成立的首家分行。作為一家持牌銀行，香港分行可經營全面的商業銀行業務，現時主要經營範圍以批發銀行業務及資金業務為主。香港分行以跨境聯動業務為抓手，重點聚焦「一帶一路」、人民幣國際化和粵港澳大灣區建設等機遇，助力提升全行國際業務，為境內外客戶提供一站式服務，包括綜合賬戶管理、跨境人民幣、存款、資金交易及清算、融資業務，其中融資包括不限於跨境聯動業務、綠色金融業務、貿易融資、雙邊貸款、銀團貸款、抵押融資，擔保類業務等多元化的批發銀行服務及產品，同時，可參與同業資金拆借、債券投資、存款證發行、票據發行、外匯交易等業務。截至報告期末，本行香港分行總資產121.81億等值港幣。

(八) 子公司業務情況

渤海理財有限責任公司(以下簡稱「渤海理財」)成立於2022年9月，註冊資本人民幣20億元，為本行全資子公司。截至報告期末，渤海理財資產總額22億元，淨資產21.24億元。報告期內實現營業收入1.74億元，淨利潤1.04億元。

渤海理財緊緊圍繞「成為最受信任、最佳體驗的資產管理機構」這一戰略目標，聚焦資產管理和財富管理主業，走專業化、特色化、數字化、品牌化發展道路，努力打造投研體系更強、銷售體系更優、產品體系更精、風控合規體系更好的優秀理財子公司。渤海理財理財產品收益能力突出，在普益標準發佈的「2023年一季度全國280家銀行理財能力排行榜」中，公司理財產品收益能力指標在全國性理財機構中排名第四，同時屢次斬獲行業大獎，專業能力得到市場和第三方研究機構充分認可。報告期內渤海理財榮獲「第十四屆基金與財富管理•介甫獎」中「優秀銀行理財子公司」獎及「優秀淨值型理財產品」獎、榮獲深圳證券交易所頒發的「優秀債券投資交易機構」、榮獲普益標準主辦的第三屆「金譽獎」中「卓越投資回報理財公司」和「優秀固收類銀行理財產品」等行業重磅獎項。

十一、全面風險管理情況

(一) 全面風險管理綜述

報告期內，本行繼續完善全面風險管理體系，提升風險管理的前瞻性和有效性，踐行「全面、主動、敏捷、到位」的風險管理理念，推進落實董事會和監管機構的各項要求，深耕九大類風險管理，嚴守合規經營底線，不斷提升風險管理實效，打造專業化、精細化的風險管理體系，構建數字化生態銀行。

本行董事會及董事會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）、董事會審計和消費者權益保護委員會、監事會，高級管理層及其下設的風險控制委員會、資產負債管理委員會、信息科技委員會，以及總行風險管理部、授信審批部（含區域審批中心）、資產監控部、零售風險管理部、資產負債管理部、內控合規部、法律事務部及其他各類操作風險職能部門、信息科技部、辦公室（公共關係部）、戰略發展與投資管理辦公室、審計部及區域審計中心等部門，以及附屬機構、分支機構風險管理職能部門共同構成本行風險管理的主要組織架構。

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、事業部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）、戰略發展與投資管理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；審計部門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

本行堅持信用風險全面、垂直、獨立的管理模式，不斷改進和完善風險管理人員「派駐制」。在總行層面，設立風險管理部、授信審批部（含區域審批中心）、資產監控部和零售風險管理部。在分行層面設有風險總監，對首席風險管理官負責。

報告期內，應對內外部經營形勢的不斷變化，本行着力深化創新轉型，強化重點領域、重點業務、重點客群的風險識別和策略導向，提升主動經營風險和創造價值的能力，進一步完善信用風險管理體系，信用風險管理技術和手段進一步優化，管理流程逐步線上化、數字化，授信審批效率進一步提高，資產質量持續保持穩定，總體信用風險可控。

一是夯實資產質量。加大對貸後管理工作的監督檢查，實現授後監督工作系統化管理，對重點客戶監測報告、貸後檢查報告、財務報表錄入的完成情況跟蹤分析，進一步提升貸後管理水平。實施名單式動態管理，加強對重點客戶的持續跟蹤監測和專項監控；加強對重點區域的非現場監測和現場檢查，規範操作行為，確保風險內控要求執行到位。按照審慎性原則，實行十級資產質量分類管理，截至報告期末，本行不良貸款率1.84%。全面實施新金融工具準則，遵循謹慎性、及時性、有效性、客觀性原則對納入減值計提範圍的金融資產進行減值準備計提，進一步加大減值計提力度，確保本行在經濟增速持續放緩的不利環境下增強風險抵補能力，截至報告期末，本行金融資產減值準備合計餘額378.40億元，比上年末餘額增加14.68億元。

二是強化基礎管理。強化統一綜合授信管理，進一步強化授信總量管控，加強低信用風險額度與業務管理，全面落實合規管理要求；規範集團客戶管理，對集團客戶分類施策，增強風險主動管理能力；優化授信申報流程，全面提升授信申報效率；迭代升級統一授信管理系統，做好系統上線各項準備工作。全面提升授信管理質量，持續強化授信審批管理，加大對已審批授信項目的跟蹤監測力度，定期組織對分行授信審批環節的監督檢查，開展存量客戶授信分析，建立常態化復盤機制，強化授信審批人員資格認定管理，改進授信審批行為，提升風險管控水平。全力完善零售普惠自動化審批體系，敏捷迭代零售普惠審批思路和審批流程，打造業內有競爭力的零售普惠智能風控「底座」。

三是優化信貸結構。制定《渤海銀行2023年信貸政策》，明確2023年全行總體信貸策略，包括行業、區域、產品、客戶信貸政策，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。重點支持零售普惠業務發展，圍繞「住房抵、大數據、強擔保」業務導向，重點突破優質客群基本盤「質優、上量、創利」。根據分行基礎客戶現狀和儲備情況，發佈區域重點客戶、目標客戶名單，做到業務精準發力、有的放矢。

四是完善系統模型。完成房地產授信業務決策支持引擎一期迭代升級投產，從客戶、區域、項目三個維度，實現對公房地產授信業務貸前營銷決策輔助、貸中風險決策與綜合評價、貸後定期自動監測分析全流程應用。完成政府償債能力評價模型風險管理駕駛艙投產上線，新增模型運行情況查詢監測功能，明確客戶准入環節模型應用標準，着重優化使用體驗，着力提高模型應用效率。實現財報風險智能識別系統同CRMS系統的對接，積極開展推廣培訓，並基於系統使用情況，持續優化完善系統功能，推進財務反欺詐能力有效發揮。推進零售風險管理駕駛艙優化升級，提升實時盯盤監測反哺授信審批和業務營銷的質效。

(三) 流動性風險

本行流動性風險管理採用集中管理模式並建立了完善的治理結構，董事會、高級管理層及下設專門委員會和其他相關管理部門職責明確。董事會承擔流動性風險管理的最終責任，審議本行可承受的流動性風險偏好、管理策略、政策、程序，監督流動性風險的有效管理和控制，審批信息披露內容等。高級管理層授權其下設的資產負債管理委員會在董事會審議通過的流動性管理體系和方法下實施具體管理工作，及時了解和評估本行流動性風險水平及管理狀況並向董事會報告等。總行資產負債管理部負責牽頭組織全行流動性風險管理工作，負責擬定流動性風險管理策略、政策和流程，對流動性風險進行定性和定量分析等具體管理工作。總行公司銀行業務、零售銀行業務和金融市場業務等管理部門及各分支機構遵照董事會、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。

本行堅持穩健審慎的流動性風險管理策略，明確流動性風險管理的總體目標、管理模式以及主要的政策和程序。本行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。本行建立了以現金和超額備付金、短期存放同業、國債和政金債為主的一級流動性儲備，以地方債、高等級企業債為主的二級流動性儲備，及貨幣基金、債券基金等其他資產為主的三級流動性儲備，並不斷調整流動性資產擺佈，調節短期和中長期流動性錯配。根據內外部要求和業務發展實際通過現金流測算和分析、流動性風險限額管理、融資管理、日間流動性風險管理、合格優質流動性資產管理、流動性預警管理、壓力測試和應急計劃等流動性風險管理政策和程序，在確保流動性安全的前提下，有效平衡流動性、安全性和效益性三者關係，促進業務持續健康發展。

本行在董事會確定的流動性風險管理政策指導下，對流動性風險實施有效識別、計量、監測和控制。本行以現金流缺口分析為基礎，通過日間頭寸管理、期限錯配管理、流動性資產組合管理及融資策略管理等手段，實現對銀行正常情景下的流動性風險管控。在日間頭寸管理方面，以確保全行支付安全為原則，依託本外幣一體化管理，合理擺佈現金流以平衡流動性和收益性；在流動性錯配管理方面，持續優化內部限額管理、預警指標監測、監管指標動態模擬等主動管理手段，既實現了對流動性靜態錯配的準確計量，又對銀行未來流動性錯配進行了有效管控；在流動性資產組合管理及融資策略管理方面，及時監測和優化資產負債結構，強化主動負債管理，加強同業客戶關係管理，拓展主動負債渠道，促進核心負債穩步增長；在流動性風險应急管理方面，定期開展流動性風險壓力測試，審慎評估未來流動性需求，維持充足的優質流動性資產，不斷提高流動性風險抵禦能力，同時定期組織流動性應急演練，持續優化流動性应急管理體系，評估各項應急措施的有效性，確保在應急環境下全行流動性安全，流動性壓力測試到期現金流缺口壓力測試涵蓋7天、30天和90天窗口期。報告期內本行在各種壓力情景下均能夠滿足不低於30天最短生存期要求，可隨時變現優質流動性資產規模充足，可以滿足銀行壓力條件下的潛在流動性需求。本行制定了《渤海銀行股份有限公司負債質量管理辦法》並經董事會審議通過，構建全面、系統的負債業務管理和風險控制體系，持續推動完善負債業務管理，提高金融服務實體經濟的效率和水平。

報告期內，本集團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或高於監管要求，主要監測類指標運行平穩。截至2023年6月末，本集團流動性比例指標為59.07%，較上季度下降10.09個百分點；流動性覆蓋率為125.07%，較上季度下降1.57個百分點；淨穩定資金比例為102.65%，較上季度下降1.67個百分點。法人口徑流動性匹配率為119.90%，較年初下降1.62個百分點，較上季度上升0.01個百分點。

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2023年3月末和6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)

	2023年6月30日	2023年3月31日
淨穩定資金比例(%)	102.65	104.32
可用穩定資金(折人民幣)	951,717,104.02	988,928,508.36
所需穩定資金(折人民幣)	927,107,956.17	947,934,233.81

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)

	2023年6月30日	2023年3月31日
流動性覆蓋率(%)	125.07	126.64
合格優質流動性資產(折人民幣)	133,060,038.10	164,162,780.10
未來30天現金淨流出量(折人民幣)	106,390,531.90	129,626,684.10

下表列示出本集團非衍生金融資產與金融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	一至三個月以內	三個月至			未定期限	合計
				一年以內	一至五年以內	五年以上		
金融資產	112,762,848	204,992,689	115,902,576	318,763,630	521,722,766	286,384,660	127,964,936	1,688,494,105
金融負債	283,124,080	169,363,076	248,748,084	570,806,194	286,537,062	1,961,421	13,668,084	1,574,208,001
流動性淨額	(170,361,232)	35,629,613	(132,845,508)	(252,042,564)	235,185,704	284,423,239	114,296,852	114,286,104

(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。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《銀行賬戶和交易賬戶分類管理辦法(修訂)》，積極落實相關市場風險(含銀行賬簿利率風險)監管要求，建立了涵蓋市場風險識別、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，將外幣總敞口控制在較低水平。報告期內，按照監管口徑，本集團利率風險度量指標即基於標準化計量框架下的最大經濟價值變動佔一級資本的比例為9.49%，累計外匯敞口頭寸比例1.15%，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。

市場風險加權資產計量採用標準法，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。

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	518,154,541	653,488,889	376,172,094	69,242,738	73,499,894	1,690,558,156
總負債合計	696,633,014	562,217,633	272,971,742	1,811,500	42,701,888	1,576,335,777
利率敏感性缺口總計	(178,478,473)	91,271,256	103,200,352	67,431,238	30,798,006	114,222,379

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）

	2023年6月30日 (下降) / 增長
稅前利潤變化	
收益率曲線向上平移100個基點	(1,846,965)
收益率曲線向下平移100個基點	1,846,965
權益變化(不含稅務影響)	
收益率曲線向上平移100個基點	(2,799,413)
收益率曲線向下平移100個基點	2,799,413

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2023年6月30日的外匯匯率風險敞口分佈情況：

（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	1,586,629,851	92,442,057	11,486,248	1,690,558,156
總負債合計	1,484,005,435	83,707,212	8,623,130	1,576,335,777
資產負債表敞口淨額	102,624,416	8,734,845	2,863,118	114,222,379

(五) 操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工和信息科技系統，以及外部事件所造成損失的風險。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，本行持續強化操作風險監測及控制，總行部門對本部門／條線操作風險管理指標進行優化，指標修訂過程中注意關注監管案情風險提示、監管處罰以及已發生案件、稽核檢查發現中存在的操作風險，第一道防線按時完成操作風險評估，及時報告評估結果和問題發現；完成企業級檢查管理系統投產並全行推廣；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；開展系列培訓，積極營造良好的操作風險管理文化。

(六) 資本管理

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。本行資本管理的目標為：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，以有效應對本行面臨的各主要風險及非預期損失，確保本行的穩健運行與持續健康發展。本行以《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關監管規則為依據，計算、管理和披露資本充足率。

截至報告期末，本集團各級資本充足率指標均滿足監管機構的最低資本要求、儲備資本要求及逆週期資本要求。資本充足率11.55%，比上年末上升0.05個百分點；一級資本充足率10.13%，比上年末上升0.19個百分點；核心一級資本充足率8.28%，比上年末上升0.22個百分點。各級資本充足率較上年末變化的主要原因：一是本集團上半年內生性利潤的補充帶動了各級資本的穩定增長；二是本集團主動優化表內外資產結構，使得季度內風險加權資產規模增速放緩；三是本集團穩步推進問題資產處置化解工作，資產減值準備規模的變動和不良資產核銷等也對資本構成形成一定影響。

為達到資本管理目標，報告期內本行採取了以下管理措施：根據發展戰略目標、風險偏好、財務預算等因素制定資本預算和資本規劃，在資本約束下合理擺佈資產結構，盤活存量資產，同時完善中長期資本規劃逐年滾動機制，為本行中長期資本管理工作進行前瞻性佈局；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，加強資源配置對改革轉型的推動和重點業務的引導支持，並不斷提升資本使用效率；健全內部資本評估體系，完善全面風險治理框架，定期組織開展內部資本評估程序，並制定應對壓力情境下的應急預案；積極配合各項資本補充工作，不斷探索資本工具創新，逐步形成以內生資本補充為主、外源資本補充為輔的長效資本補充機制。

(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。

(八) 合規風險

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

合規風險狀況

本行合規風險管理架構由董事會、監事會、高級管理層、風險控制委員會、內控合規部、審計部與各業務條線及分支行共同構成。董事會負責審議批准合規風險管理政策，對經營和管理活動遵循相關適用法律、法規情況承擔最終責任。高級管理層負責制定和推行合規風險管理政策，組織實施合規風險管理，內控合規部協助高級管理層指導和推動全行合規風險的日常管理。各業務條線對其遵守適用的法律法規和做好合規風險管理承擔首要責任。

報告期內，本行深化以制度審核為主體的合規審查工作，主動識別、評估、控制新產品、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；及時外規內化，製作法規速遞和法規摘要，持續關注、跟蹤監管法規的出台和變化；開展規章制度規劃，明確制度修訂和制定計劃。

反洗錢管理狀況

本行持續強化洗錢和恐怖融資風險防控主體責任，堅持風險為本、問題導向工作思路，完善體制機制建設，不斷提升反洗錢管理水平。報告期內，組織分支機構開展反洗錢全面自查工作，內容覆蓋重點領域和關鍵環節，特別針對監管處罰常見問題加大摸排與整改力度，全面提升反洗錢內部管理效能。繼續優化反洗錢業務系統，完善數據安全和信息保護、大額可疑交易報告、客戶盡職調查、客戶風險評級等功能，切實提高科技對反洗錢工作的支撐能力。多種形式合力推進反洗錢宣傳與培訓，對內開展反洗錢季度專項培訓、個別分行針對性培訓、產品經理培訓、防範非法集資培訓等，對外開展禁毒、國家安全、防範非法集資等多項宣傳活動，切實增強全行反洗錢主動履職能力，同時認真履行社會義務，提升公眾風險防控意識。序時推進總行反洗錢中心建設，部門調整方案提請總行黨委會審議通過，啟動了針對反洗錢中心的系統改造和制度起草工作。

(九) 戰略風險

報告期內，本行深刻領會黨的二十大精神，深入貫徹黨中央、國務院和天津市委、市政府的重要指示，切實把思想和行動統一到中央和市委關於今後一段時期經濟金融工作的主要目標和任務上來，認真研判國內外宏觀經濟形勢，對標行業領先實踐，上下聯動，精準施策，搶抓數字化發展機遇，切實開展戰略風險管理，推動渤海銀行實現高質量發展。

報告期內，本行及時追蹤國家重大戰略部署和具體要求，確保「四五」規劃的定位及發展方向與國家相關要求保持一致。同時，本行堅持新發展理念，把握新發展階段，融入新發展格局，結合渤海銀行實際情況，按照「搭框架、建機制、提能力、強考核」的總體思路，穩步推進「四五」規劃落地實施，以戰略滾動修訂確保戰略的有效性和指導性，科學開展年度戰略洞察、戰略修訂、戰略解碼與監控督導、執行評估與考核，提升戰略規劃的執行力，不斷提升服務國家戰略、服務實體經濟、服務人民美好生活的能力。

(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。

本行始終高度重視聲譽風險管理工作，將聲譽風險管理視為保障業務正常開展、營造和諧輿論環境、維護企業及行業良好形象的一項重要工作。

報告期內，本行持續秉承「前瞻、全面、主動、有效」的聲譽風險管理原則，嚴格落實監管要求，不斷優化工作機制、加強全流程管理，積極推動聲譽風險管理能力及專業化水平的提升：一是持續升級聲譽風險管理制度體系，通過修訂並面向全行下發新的制度與工作通知，持續完善聲譽風險應對處置機制，夯實全流程聲譽風險管理的基礎。二是持續做好前瞻性管理，堅持預防為主的聲譽風險管理理念，強化排查、預警和提示，推進聲譽風險管理關口前移。三是加強聲譽風險管理常態化建設，切實壓實事源單位的管理主體責任，強化風險源頭防控，持續提升管理質效。四是通過建立統一的信息發佈機制，主動回應社會關切，妥善處置各類輿情事件。五是通過組織全行範圍內的聲譽風險專項培訓、沙盤推演、場景演練等方式，不斷強化全行聲譽風險防範意識，提升事源單位應對、處置緊急輿情事件的能力。六是緊緊圍繞本行在服務國家戰略、支持實體經濟、服務鄉村振興、踐行社會責任等方面所採取的積極舉措、推出的特色產品及優質服務，組織正面宣傳、積極發聲，持續講好「渤海故事」，提升品牌形象，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，董事會承擔監控國別風險有效性的最終責任，高級管理層負責執行董事會批准的國別風險管理政策。

本行持續加強國別風險管理，根據《渤海銀行股份有限公司國別風險管理辦法》，制定了《渤海銀行股份有限公司2023年國別風險評級及限額管理方案》，明確了國別風險管理對象、職責與流程、評級方法、風險限額管理方法等內容，同時，設立了國別風險報告、壓力測試和監督檢查機制。報告期內，本行最終境外債權涉及債務人所在國家或地區在本行的國別風險等級均為低，沒有涉及國別風險等級為較高、高等級國家的境外債權，最終境外債權餘額均符合本行國別風險限額要求，國別風險整體可控。

(十二) ESG風險

報告期內，本行積極履行環境和社會責任，創造社會價值，建設理念領先、經濟可持續、ESG表現突出的負責任銀行，提升了自身的ESG表現。

積極推進ESG風險管理體系建設，制定了《渤海銀行股份有限公司ESG風險管理政策》，將ESG風險（含氣候相關風險）管理引入全面風險管理體系，建立健全ESG風險管理決策機制，強化董事會及專門委員會在ESG管理方面的重大決策職能。建立健全投融資業務ESG風險管理體系，修訂印發了《渤海銀行授信業務ESG風險管理辦法》，將ESG風險管理要求有序嵌入投融資業務風險管理全流程，建立A、B、C類客戶（項目）差別化授信政策，有效識別、管控客戶（項目）ESG風險。

綜合考量「碳達峰、碳中和」目標下業務發展需求，全力支持綠色可持續發展業務，實行差別動態的ESG風險管理政策，加大對綠色交通、節能減排、生態修復、污染防治等領域的支持力度，逐步將ESG評價納入授信全流程，推進落實「四五」規劃綠色金融轉型目標。

十二、2023年下半年展望

(一) 經濟、金融與銀行業展望

展望2023年下半年，全球服務業和製造業復甦分化將持續，全球流動性持續收緊將對投融資、居民消費和經濟增長帶來較大影響；美國經濟、就業、通脹的降溫趨勢已基本確立，美聯儲加息或接近終點，同時美國經濟衰退風險仍然存在；歐洲等地區或國家央行預計將繼續加息以抗擊通脹；一些發展中經濟體所面臨的增長疲軟、通脹居高不下等問題將可能加劇，疊加俄烏局勢的不確定性等因素，預計今年世界經濟整體增速將低於去年。IMF2023年7月25日發佈最新一期《全球經濟展望》報告，預計2023年全球經濟將增長3.0%。

2023年下半年，中國出口增長可能面臨壓力，內需的恢復程度將是影響我國經濟增長的關鍵因素。預計下半年宏觀政策調控力度將有所加大，流動性將維持合理充裕，更好發揮貨幣政策工具的總量和結構雙重功能，切實支持擴大內需，促進經濟良性循環。積極財政政策有望進一步發力，消費有望保持溫和修復，基建投資繼續較快增長，製造業投資增長獲得支撐，房地產市場有望逐步回溫，推動GDP全年增速預期目標實現。CPI和PPI將平穩回升。

2023年下半年，銀行業將持續加強支持實體經濟，服務高質量發展。隨着宏觀經濟復甦，銀行存款定期化趨勢將有所放緩，但銀行負債端成本壓力仍存，資產端伴隨信貸需求企穩，規模將保持穩健擴張，但結構性不良壓力仍在，淨息差收窄將持續考驗銀行的精細化管理能力；隨着經濟預期持續改善，息差和不良新生成企穩，銀行經營業績和資產質量將延續向優向好態勢。商業銀行尤其是中小銀行將加大資本補充力度，以更好服務普惠小微、保交樓、綠色發展、科技創新、基礎設施建設、區域協調發展、社會消費等重點領域和薄弱環節，增加製造業中長期貸款，支持平台企業規範健康發展，支持加快建設現代化產業體系。銀行業資本管理、全面風險管理、消費者保護等工作將進一步加強。

(二) 2023年下半年本行業務發展指導思想與主要措施

2023年下半年，本行堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，全面深入學習宣傳貫徹黨的二十大精神，堅決貫徹黨中央、國務院決策部署，深入落實市委市政府部署要求，堅持穩中求進工作總基調，堅定轉型振興戰略不動搖，以深入開展主題教育、深入推進巡視整改為契機，切實把思想和行動統一到黨中央對經濟工作的決策部署上來，在經營方面積極轉方式、調結構、增動能、開新局，識變應變求變，以強化全面資產負債管理，推進經營質效有力提升，全方位推進渤海銀行高質量發展。

主要工作措施：一是強化黨建引領，持續推進全面從嚴治黨。提高政治站位，始終把講政治擺在首要位置，不斷深化主題教育成果，強化黨風廉政建設，持續糾治形式主義官僚主義、不擔當不作為問題，營造良好政治生態。二是強化責任擔當，紮實服務實體經濟。全面貫徹落實國家戰略部署，大力發展產業金融、綠色金融、科創金融、普惠金融，持續提升金融服務能力。三是着力經營提升，強化全面資產負債管理。踐行FPA經營理念，優化資產結構，加大對重點行業、區域、客戶的支持力度。優化負債結構，強化負債的主動性和穩定性。增強資產負債的匹配，提升營業收入，加快非息收入增長。四是切實守正創新，推進客戶和行業策略轉型。建立和完善分層、分級、分類營銷管理體系，持續落實落細對央企、上市企業、專精特新企業等客戶的專項服務行動，加快產業金融發展，做好客戶綜合金融服務，積極服務新經濟業態的金融需求。五是強化風控能力，持續防範化解風險。加強全面風險管理，全力化解問題資產，持續穩定資產質量水平，優化統一授信管理，提升審批質效。六是深化主動合規，持續完善合規體系建設。不斷推進外規內化，加強業務檢查與違規行為排查，強化員工行為管理，對違規違紀問題嚴肅追責、精準問責。七是聚焦提質賦能，深化降本增效。加強全面預算管理，厲行節約文化，聚焦核心主業，優化資源配置，完善考核激勵機制，大力提升投入產出質效。八是強化底線意識，提升基礎管理水平。緊盯安全生產，防範安全生產事故，防控輿情風險，保障系統穩定，提升運營質效。

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：

	2022年12月31日		報告期內增(減) 變動(股)	2023年6月30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76戶，其中內資股股東11戶，H股股東65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)		期末持股數量(股)	持股比例(%)	股份類別
		變動(股)				
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	4,500		3,311,751,980	18.65	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2023年6月30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，其子公司津聯(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子公司合計持有本行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：

股東名稱	控股股東	實際控制人	持有本行股份 質押或凍結情況		提名董事、 監事情況
			股份狀態	數量(股)	
天津泰達投資控股有限公司	天津市國資委	天津市國資委	質押	1,651,173,678	提名董事 ⁽²⁾
渣打銀行(香港)有限公司	渣打集團有限公司	渣打集團有限公司	-	-	提名董事 ⁽²⁾
中海集團投資有限公司	中遠海運發展股份有限公司	國務院國資委	-	-	提名董事
國家開發投資集團有限公司	國務院國資委	國務院國資委	-	-	提名董事 ⁽²⁾
中國寶武鋼鐵集團有限公司	國務院國資委	國務院國資委	-	-	提名董事
泛海實業股份有限公司	中國泛海控股集團有限公司	盧志強	凍結	1,370,706,739	提名董事 ⁽²⁾
天津商匯投資(控股)有限公司	-	-	-	-	提名董事

註：(1) 報告期內，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子公司津聯(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。

(2) 截至本報告日期，股東天津泰達投資控股有限公司提名董事王錦虹先生、曲德福先生、莊啓飛先生，股東渣打銀行(香港)有限公司提名董事歐兆倫先生，股東國家開發投資集團有限公司提名董事段文務先生，股東泛海實業股份有限公司提名董事樂先舟先生任職資格尚待監管機構核准。

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2,201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報告「審閱報告及中期財務報告－未經審計合併財務報表附註『關聯方』」。

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
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全資附屬公司津聯(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，本行未發行新的股票。

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。

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

截至本報告日期，本行董事、監事和高級管理層成員情況如下：

本行董事會共有14名董事，包括3名執行董事：屈宏志先生、杜剛先生、趙志宏先生，5名非執行董事¹：馮載麟先生²（副董事長）、元微女士、葉柏壽先生³、胡愛民先生、張雲集先生，6名獨立非執行董事：毛振華先生、遲國泰先生、牟斌瑞先生、謝日康先生、朱寧先生、岑紹雄先生。

本行監事會共有5名監事，包括2名職工監事：王春峰先生（監事長）、馬書銘先生，3名外部監事：齊二石先生、刁欽義先生、許勇先生。

本行高級管理層⁴共有5名成員，包括：行長屈宏志先生，副行長杜剛先生（董事會秘書）、趙志宏先生（首席風險管理官）、謝凱先生、靳超先生。

二、董事、監事和高級管理層成員變動情況

2023年4月26日，本行第五屆董事會第四十五次會議選舉歐兆倫先生擔任本行副董事長，任期自股東大會選舉其擔任本行非執行董事並經監管機構核准其相關任職資格之日起至第五屆董事會任期屆滿為止；2023年5月18日，本行2022年度股東大會選舉歐兆倫先生擔任本行非執行董事，歐兆倫先生任職資格尚待監管機構核准。

¹ 本行2021年度股東大會選舉曲德福先生、莊啓飛先生、樂先舟先生擔任本行非執行董事，曲德福先生、莊啓飛先生、樂先舟先生任職資格尚待監管機構核准。

² 因馮載麟先生退休，本行董事會於2023年3月29日批准其辭去本行副董事長、非執行董事、董事會發展戰略和普惠金融委員會委員、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、董事會審計和消費者權益保護委員會委員職務，其辭任將於本行股東大會選舉產生的繼任非執行董事取得監管機構任職資格核准之日起生效。在此期間，馮載麟先生將繼續履行本行非執行董事、副董事長及上述董事會各專門委員會委員職責。

³ 因葉柏壽先生退休，本行董事會於2023年7月18日批准其辭去本行非執行董事、董事會發展戰略和普惠金融委員會委員職務，其辭任將於本行股東大會選舉產生的繼任非執行董事取得監管機構任職資格核准之日起生效。在此期間，葉柏壽先生將繼續履行本行非執行董事、董事會發展戰略和普惠金融委員會委員職責。

⁴ 本行第五屆董事會第二十次會議聘任朱映瑜先生作為職業經理人擔任本行副行長，朱映瑜先生任職資格尚待監管機構核准。

本行第五屆董事會第四十七次會議審議批准李伏安先生因退休辭去本行董事長、執行董事及董事會發展戰略和普惠金融委員會主任委員、董事會提名薪酬委員會委員職務，自2023年7月18日生效。為保證本行的正常運作，根據相關法律法規及本行章程的有關規定，本行全體董事一致表決同意推舉本行執行董事、行長屈宏志先生代為履行董事長職責，直至監管機構核准新任董事長任職資格之日止。

2023年7月18日，本行第五屆董事會第四十七次會議選舉王錦虹先生擔任本行董事長，任期自股東大會選舉其擔任本行執行董事並經監管機構核准其相關任職資格之日起至第五屆董事會任期屆滿為止；2023年8月7日，本行2023年第一次臨時股東大會選舉王錦虹先生擔任本行執行董事，王錦虹先生任職資格尚待監管機構核准。

2023年8月7日，本行2023年第一次臨時股東大會選舉段文務先生擔任本行非執行董事，段文務先生任職資格尚待監管機構核准。

報告期內，本行監事及高級管理層成員未發生變動。

三、董事、監事和高級管理層成員資料變動

本行獨立非執行董事毛振華先生擔任中駿集團控股有限公司獨立非執行董事。

本行職工監事馬書銘先生擔任中共渤海銀行股份有限公司北京分行委員會委員、中共渤海銀行股份有限公司北京分行紀律檢查委員會委員、書記，不再擔任中共渤海銀行股份有限公司委員會巡察工作辦公室主任、中共渤海銀行股份有限公司委員會紀律檢查工作聯絡辦公室主任(兼)、中共渤海銀行股份有限公司機關委員會委員、中共渤海銀行股份有限公司機關紀律檢查委員會委員、書記(兼)。

本行外部監事許勇先生不再擔任香港太谷(中國)集團有限公司董事。

四、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。

五、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13,400人，比上年末增加114人。其中：男性員工6,272人，女性員工7,128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	3,208	23.94
31歲至35歲	3,720	27.76
36歲至40歲	3,185	23.77
41歲至45歲	1,565	11.68
46歲至50歲	926	6.91
50歲以上	796	5.94
合計	13,400	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	3,662	27.33
本科／學士	9,506	70.94
專科及以下	232	1.73
合計	13,400	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	2,907	21.70
零售銀行	3,223	24.05
金融市場	259	1.93
網絡金融	141	1.05
財務及資產負債	304	2.27
風險管理	852	6.36
審計、法律、內控合規	385	2.87
業務營運	2,407	17.96
信息科技	1,317	9.83
其他	1,499	11.19
子公司	106	0.79
合計	13,400	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228名派遣員工，通常在本集團擔任非關鍵崗位。

（二）員工薪酬政策

本行薪酬政策以全行發展戰略和經營目標為導向，建立以戰略導向、價值導向和業績導向為原則的薪酬體系，建立健全激勵約束機制，提高薪酬資源配置效率。本行落實風險責任，嚴格執行對風險有重要影響崗位人員績效薪酬延期支付和追索扣回制度。

本行離職後福利計劃為設定提存計劃。設定提存計劃是本行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，本行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。本行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。

（三）員工培訓

報告期內，本行培訓工作以需求體系、課程體系、師資體系和平台體系為主線，對培訓費用支出實施事前、事中、事後全過程控制，規範課程體系、沉澱課程資源，細化和完善內訓師考評激勵的標準和等級，加強培訓過程管理，優化平台運營流程，充分發揮培訓對業務發展的保障、激勵和引導作用，提高培訓效益。

管理需求體系。根據《渤海銀行股份有限公司培訓費管理辦法（2022年版）》，組織總行各部門編製完成2023年度培訓計劃和費用預算，並對分行2023年度培訓計劃和費用預算編製工作進行政策指導。**完善課程體系。**針對業務通識類課程建立開發標準，制定開發計劃，盤點現有課程，支持各類黨員培訓、年輕幹部培養、新員工培訓、專業人才培養等學習需求，與業務部門配合，完善專業類課程的開發和引進。**加強師資體系。**根據《渤海銀行內部兼職培訓師管理辦法（2022年修訂）》，梳理內訓師評聘申報管理流程，細化和完善內訓師考評激勵的標準和等級。**推進平台體系。**按照既定施工方案，啟動平台產品選型市場調研，對佔有率較高的培訓市場平台產品及重點關注的成功案例開展交流調研，進一步明晰培訓平台建設的思路和目標。

六、機構情況

機構名稱	本部員工數	地址	所轄二級分行、支行數	所轄機構員工總數
總行	2,547	天津市河東區海河東路218號	-	-
資金運營中心	74	北京市東城區建國門內大街28號1幢5層	-	-
天津分行	383	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	0/38	687
天津濱海新區分行	180	天津市經濟技術開發區盛達街9號金融街北區	0/11	148
天津自貿試驗區分行	22	天津自貿區(空港經濟區)西三道158號金融中心3號樓	0/01	18
北京分行	287	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	1/24	413
杭州分行	196	浙江省杭州市下城區體育場路117號渤海銀行大廈	3/14	296
太原分行	211	山西省太原市小店區長治路308號	2/10	227
成都分行	218	四川省成都市高新區金融城南路87號	1/14	229
濟南分行	195	山東省濟南市經十東路9777號魯商國奧城3號樓	4/15	323
上海分行	181	中國(上海)自由貿易試驗區銀城路155號	0/16	182
上海自貿試驗區分行	109	中國(上海)自由貿易試驗區世紀大道1229號	-	-
深圳分行	188	廣東省深圳市福田區深南大道4009號	0/11	173
深圳前海分行	137	廣東省深圳市南山區後海濱路3168號中海油大廈(深圳)B座	0/01	4
南京分行	202	江蘇省南京市建鄴區江東中路213號	6/10	403
蘇州分行	198	江蘇省蘇州工業園區鍾園路710號建屋金融中心大廈	0/04	85
大連分行	166	遼寧省大連市中山區延安路9號一方大廈	1/08	176
廣州分行	241	廣東省廣州市天河區臨江大道57號南雅中和廣場	4/13	336
長沙分行	168	湖南省長沙市勞動西路289號嘉盛商務廣場	3/10	230
石家莊分行	198	河北省石家莊市中華南大街18號	3/15	317
武漢分行	188	湖北省武漢市江漢區新華路29號	2/20	238
呼和浩特分行	117	內蒙古自治區呼和浩特市新成區新華東街85號	1/03	80

機構名稱	本部員工數	地址	所轄二級 分行、支行數	所轄機構 員工總數
福州分行	138	福建省福州市台江區江濱中大道363號華班大廈	1/02	63
合肥分行	153	安徽省合肥市北一環濉溪路269號	0/04	60
鄭州分行	153	河南省鄭州市鄭東新區金水東路88號	0/07	104
西安分行	159	陝西省西安市高新區唐延路31號4幢1-6層	0/06	88
長春分行	113	吉林省長春市綠園區西安大路2699號	0/02	25
重慶分行	110	重慶市江北區聚賢岩廣場6號力帆中心2號樓	0/05	57
瀋陽分行	95	遼寧省瀋陽市瀋河區迎賓街32號	1/03	55
廈門自貿試驗區分行	85	福建省廈門市中國(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	0/01	15
海口分行	81	海南省海口市美蘭區國興大道11號國瑞城S5裙樓	0/01	10
青島分行	97	山東省青島市嶗山區香港東路195號上實中心T8號辦公樓	0/03	49
寧波分行	99	浙江省寧波市江北區大閘路188號埃美柯大廈一至三層	0/01	13
南寧分行	83	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	0/03	31
南昌分行	105	江西省南昌市紅谷灘新區豐和大道1266號翠林大廈	0/06	51
貴陽分行	77	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	-	-
昆明分行	91	雲南省昆明市西山區日新中路393號	-	-
香港分行	63	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	-	-

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報告「組織架構圖」，各治理主體職責信息請參見發佈於香港交易所網站及本行網站的公司章程。

報告期內，本行各公司治理主體各司其職、各負其責、相互溝通、和諧治理，議事效率和決策水平進一步提高。

報告期內，本行共召開股東大會1次，審議10項議案，聽取6項報告；董事會會議4次，審議39項議案，聽取16項報告；董事會專門委員會會議16次（其中：風險管理和綠色金融委員會會議4次、關聯交易控制委員會會議2次、審計和消費者權益保護委員會會議4次、提名薪酬委員會會議3次、發展戰略和普惠金融委員會會議3次），審議40項議案，聽取7項報告；監事會會議2次，審議8項議案，聽取29項報告；監事會專門委員會會議3次（其中：提名委員會會議1次、監督委員會會議2次），審議2項議案，聽取17項報告。通過上述會議，各治理主體謹慎決策全行重大事項，審議通過了涉及董事變更、聯席公司秘書變更、信息披露、董事會報告、監事會報告、高級管理層工作報告、全面風險管理報告、負債質量管理情況報告、內部資本充足評估報告、「四五」規劃中期評估工作報告等重要事項；制定了員工履職迴避暫行辦法、ESG風險管理政策、預期信用損失法實施管理辦法、互聯網貸款風險管理暫行辦法等制度，推動公司治理水平不斷提升。

二、股東大會情況簡介

報告期內，本行共召開1次股東大會，相關信息如下：

本行於2023年5月18日在天津市召開2022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13,221,561,501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10項議案並形成會議決議，審議的事項包括：2022年度董事會報告，2022年度監事會報告，2022年度財務決算報告，2022年度利潤分配方案，2023年度預算報告，2023年度投資計劃，聘用2023年度外部審計師，李伏安先生2021年度薪酬，選舉歐兆倫先生擔任非執行董事，授予董事會發行內資股及／或H股一般性授權。

本次會議還聽取了馮載麟先生辭去本行非執行董事、副董事長職務的報告，本行2021年度大股東及主要股東相關情況的評估報告，本行2022年度關聯交易專項報告，本行監事會對董事會、高級管理層及其成員2022年度履職評價報告，本行2022年度監事會自我評價和監事履職評價報告，監事會關於2022年度有關事項獨立意見的報告等6項書面報告。

本行的中國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。會議詳情請參見發佈於香港交易所網站及本行網站的2022年度股東大會通函、通告及投票表決結果公告。

三、獨立非執行董事工作情況

本行章程規定，本行獨立非執行董事須佔董事會成員總人數至少三分之一。截至報告期末，本行董事會共有六名獨立非執行董事，董事會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、提名薪酬委員會的主任委員均由獨立非執行董事擔任，且獨立非執行董事佔比不低於三分之一。報告期內，本行獨立非執行董事很好地履行了對本行及全體股東應擔負的誠信與勤勉義務，獨立、深度地思考，客觀、公正地發表獨立意見，在堅持公平、公正、公開的原則下獨立履行職責；通過審閱本行會議文件、信息報告等各類材料，密切關注本行業務發展及經營管理狀況；按時出席董事會及專門委員會會議，對審議事項進行獨立審查並發表專業意見；注重自身專業能力建設，不斷提升履職能力。報告期內，獨立非執行董事就本行重大關聯交易、利潤分配、董事選任、資產處置等事項發表了獨立意見。

四、外部監事工作情況

按照章程規定，本行設外部監事3名。監事會提名委員會和監督委員會的主任委員均由外部監事擔任。報告期內，本行外部監事嚴格遵守法律法規和本行章程，忠實、勤勉、獨立履職，按時出席監事會及專門委員會會議，積極列席股東大會、董事會及專門委員會會議，會前認真審閱議案，會上發言積極，向董事會及高級管理層提出專業性意見；持續關注本行經營管理和風險狀況，積極維護中小股東與其他利益相關者合法權益。報告期內主要開展了以下工作：出席了報告期內召開的應出席的全部監事會會議，親自出席率符合監管要求；主持召開監事會提名委員會會議1次、監督委員會會議2次；列席股東大會會議1次、董事會會議4次、董事會專門委員會會議6次，審閱董事會及其專門委員會通訊表決會議材料，對會議的運作情況、董事在會議期間的履職情況進行監督；持續推動董事會、高級管理層落實監管意見，及時發送《關於加緊落實監管新規強化穩健經營的函》；審閱行長辦公會議紀要、行長專題會議紀要、月度經營概況、內控合規風險提示、消費者權益保護風險提示等材料，強化日常履職監督。

五、內部控制

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；強化考核激勵，提升內控合規管理考核的精準性和有效性；持續編發《內控合規風險提示》，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，精準聚焦違規行為；搭建企業級現場檢查系統，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。

六、內部審計

本行內部審計採用風險導向型審計模式。在劃分審計單元並對審計單元進行風險評估的基礎上，根據監管要求、全行重點工作、風險程度和重要性原則確定審計項目，制定年度內部審計工作計劃，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。通過對審計發現問題進行整改追蹤，努力推動全行內部控制和風險管理體系的持續改善。

報告期內，本行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「十大攻堅戰」中心任務開展專項審計19項、一級分行常規審計7項，並根據本行實際情況及時完成離任審計項目。針對內部審計發現的一些控制弱點，相關部門或分支機構制定了整改措施，本行審計部對整改情況進行了追蹤。追蹤結果顯示，截至報告期末，本行內部審計發現的問題，已按整改期限基本整改完畢。

七、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》。

八、修訂公司章程

報告期內，本行未修訂公司章程。

2022年，根據《銀行保險機構公司治理準則》《銀行保險機構董事監事履職評價辦法（試行）》《銀行保險機構大股東行為監管辦法（試行）》《銀行保險機構關聯交易管理辦法》等有關法律法規和規範性文件，及結合本行實際情況，本行對公司章程進行了修訂，並經本行2021年度股東大會、2022年第一次內資股類別股東會議、2022年第一次H股類別股東會議審議通過，待監管機構核准後生效。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。

九、遵守企業管治守則

本行已採納《上市規則》附錄十四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已於2022年12月15日屆滿，鑑於董事會換屆工作尚在籌備中，為保持本行相關工作的連續性，董事會延期換屆。本行將在實際可行情況下盡快發佈載有本行新一屆董事會候選成員詳情的公告及通函。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》附錄十四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。

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85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5件。其中1件案件已裁決，1件案件已完成一審判決，本行無需承擔任何責任。其餘3件案件未進入實質審理階段。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3件。其中1件案件已審結，1件案件已完成一審判決，本行無需承擔任何責任。其餘1件案件未進入實質審理階段。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年內，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年內，本行就此向人民法院提起民事訴訟。截至本報告日期，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，無重大資產收購及出售資產、企業合併事項。

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、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業務，關聯交易具體數據請參見本報告「審閱報告及中期財務報告—未經審計合併財務報表附註『關聯方』」。

（一）日常經營相關的關聯交易

根據中國銀保監會《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業務，所有授信類關聯交易按照相關法律法規、外部監管規定和本行授信條件、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1項，為第五屆董事會第四十五次會議審議批准的渤海理財有限責任公司授信業務關聯交易。

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230.21億元。其中，天津泰達投資控股有限公司及其關聯方授信淨額為124.30億元，中海集團投資有限公司及其關聯方授信淨額為7.00億元，國家開發投資集團有限公司及其關聯方授信淨額為4.15億元，中國寶武鋼鐵集團有限公司及其關聯方授信淨額為6.18億元，泛海實業股份有限公司及其關聯方授信淨額為84.03億元，其他關聯方授信淨額為4.55億元。

按照香港聯交所口徑，本行全部關連人士授信淨額為131.30億元。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124.30億元，中海集團投資有限公司及其關連人士授信淨額為7.00億元，其他關連人士授信淨額為0.0004億元。上述關連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交易，如存款、服務、租賃、代理銷售、託管和委託管理理財產品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。上述交易均未構成國家金融監督管理總局口徑下的重大關聯交易，屬於《上市規則》第十四A章項下符合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。

五、重大合同及其履行情況

（一）重大託管、承包、租賃事項

報告期內，本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，本行無需要披露的其他重大合同事項。

六、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及重大對外股權投資計劃。

七、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，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。

八、其他重大事項

本行於2023年5月12日發行面值為100億元的三年期金融債券，固定票面年利率為2.88%。

九、期後事項

本行於2023年7月25日發行面值為100億元的三年期金融債券，固定票面年利率為2.72%。

十、審閱中期業績

本行外部審計師德勤•關黃陳方會計師行已對本行按照國際財務報告準則和《上市規則》的披露要求編製的中期財務報告進行審閱，同時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行截至2023年6月30日止六個月的業績及財務報告。

十一、發佈中期報告

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中期報告，可在香港交易所的網站和本行網站查詢。

審閱報告及中期財務報告

目錄

合併財務報表審閱報告	69
未經審計合併損益及其他綜合收益表	70
未經審計合併財務狀況表	72
未經審計合併股東權益變動表	74
未經審計合併現金流量表	76
未經審計合併財務報表附註	78
未經審計補充財務信息	169

合併財務報表審閱報告

致渤海銀行股份有限公司董事會：
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

引言

我們審閱了後附第70頁至第168頁的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2023年6月30日的合併財務狀況表，截至2023年6月30日止六個月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，以及若干附註解釋。《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》要求按照其相關規定和國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則第34號－中期財務報告》(「國際會計準則第34號」)的要求編製中期財務報表。按照國際會計準則第34號的要求編製和列報上述合併財務報表是貴行董事的責任。我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對上述合併財務報表發表審閱意見。根據雙方已經達成的協議條款的約定，本審閱報告僅向貴行董事會整體提交，除此之外別無其他目的。我們不會就本報告的內容對任何其他人士負責或承擔任何責任。

審閱工作範圍

我們的審閱工作是按照國際審計和鑑證準則理事會頒佈的《國際審閱準則第2410號－獨立審計師對企業中期財務信息執行審閱》的要求進行的。合併財務報表的審閱工作包括主要向財務會計負責人員進行查詢，執行分析性覆核及其他審閱程序。由於審閱的範圍遠小於按照國際審計準則進行審計的範圍，所以不能保證我們會注意到在審計中可能會被發現的所有重大事項。因此，我們不發表審計意見。

結論

根據我們的審閱，我們沒有注意到任何事項使我們相信上述合併財務報表沒有在所有重大方面按照國際會計準則第34號編製。

德勤•關黃陳方會計師行
執業會計師
香港

2023年8月28日

未經審計合併損益及其他綜合收益表

截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2023 (未經審計)	2022 (未經審計)
利息收入		30,561,468	30,112,274
利息支出		(21,233,741)	(18,760,795)
利息淨收入	3	9,327,727	11,351,479
手續費及佣金收入		2,305,676	1,888,967
手續費及佣金支出		(540,510)	(462,167)
手續費及佣金淨收入	4	1,765,166	1,426,800
交易收益／(損失)淨額	5	501,268	(320,715)
金融投資淨收益	6	1,453,143	993,051
其他營業收入	7	35,218	40,093
營業收入		13,082,522	13,490,708
營業支出	8	(5,360,226)	(4,811,922)
資產減值損失	9	(3,063,714)	(3,651,946)
稅前利潤		4,658,582	5,026,840
所得稅費用	10	(559,754)	(623,924)
淨利潤		4,098,828	4,402,916

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

未經審計合併損益及其他綜合收益表

截至2023年6月30日止六個月期間

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2023 (未經審計)	2022 (未經審計)
淨利潤		4,098,828	4,402,916
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		148,729	112,408
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		172,672	(1,079,119)
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		(139,266)	976,039
外幣財務報表折算差額		(9,618)	(7,781)
其他綜合收益稅後淨額		172,517	1,547
綜合收益總額		4,271,345	4,404,463
歸屬於：			
母公司股東的淨利潤		4,098,828	4,402,916
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		4,271,345	4,404,463
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)	11	0.23	0.25

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

未經審計合併財務狀況表

2023年6月30日

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2023年 6月30日 (未經審計)	2022年 12月31日 (經審計)
資產			
現金及存放中央銀行款項	12	96,699,571	108,394,184
存放同業及其他金融機構款項	13	22,491,874	16,074,856
拆出資金	14	15,917,979	18,333,936
衍生金融資產	15	2,064,051	1,211,516
買入返售金融資產	16	11,266,564	—
發放貸款和墊款	17	941,761,074	942,723,216
金融投資：	18		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資		147,658,045	120,542,087
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資		86,560,506	101,487,369
以攤餘成本計量的金融投資		335,569,846	322,504,367
對聯營公司的投資	19	—	—
物業及設備	20	3,609,536	3,740,467
遞延所得稅資產	21	14,038,686	13,105,211
使用權資產	22	4,166,730	4,024,889
其他資產	23	8,753,694	7,317,804
資產合計		1,690,558,156	1,659,459,902
負債和股東權益			
負債			
向中央銀行借款	24	134,439,888	117,858,168
同業及其他金融機構存放款項	25	157,889,895	181,175,967
拆入資金	26	29,376,156	29,434,826
衍生金融負債	15	2,127,776	613,173
賣出回購金融資產款	27	37,393,938	60,223,721
吸收存款	28	924,437,903	863,934,028
應交所得稅		557,187	1,124,939
已發行債券	29	272,647,197	276,680,991
租賃負債	30	4,354,940	4,229,676
其他負債	31	13,110,897	14,233,379
負債合計		1,576,335,777	1,549,508,868

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

未經審計合併財務狀況表

2023年6月30日

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2023年 6月30日 (未經審計)	2022年 12月31日 (經審計)
股東權益			
歸屬於母公司股東的權益			
股本	32	17,762,000	17,762,000
其他權益工具	33	19,961,604	19,961,604
資本公積	34	10,732,077	10,732,077
盈餘公積	34	7,342,356	7,342,356
一般準備	34	20,291,464	20,245,453
其他儲備	34	(2,866,336)	(3,038,853)
未分配利潤	35	40,999,214	36,946,397
小計		114,222,379	109,951,034
非控制性權益		-	-
股東權益合計		114,222,379	109,951,034
負債及股東權益合計		1,690,558,156	1,659,459,902

屈宏志
行長
執行董事
(代為履行董事長及
法定代表人職責)

杜剛
主管財會工作
負責人

張惠
會計機構
負責人

公司蓋章

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

未經審計合併股東權益變動表

截至2023年6月30日止六個月期間

(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		
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
本期權益增減變動金額：										
淨利潤	-	-	-	-	-	-	4,098,828	4,098,828	-	4,098,828
其他綜合收益	-	-	-	-	-	172,517	-	172,517	-	172,517
綜合收益總額	-	-	-	-	-	172,517	4,098,828	4,271,345	-	4,271,345
利潤分配										
— 提取一般準備	34	-	-	-	46,011	-	(46,011)	-	-	-
2023年6月30日餘額 (未經審計)	17,762,000	19,961,604	10,732,077	7,342,356	20,291,464	(2,866,336)	40,999,214	114,222,379	-	114,222,379

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		
2022年1月1日餘額	17,762,000	19,961,604	10,732,077	6,731,609	19,496,787	(2,813,629)	34,693,629	106,564,077	-	106,564,077
本期權益增減變動金額：										
淨利潤	-	-	-	-	-	-	4,402,916	4,402,916	-	4,402,916
其他綜合收益	-	-	-	-	-	1,547	-	1,547	-	1,547
綜合收益總額	-	-	-	-	-	1,547	4,402,916	4,404,463	-	4,404,463
利潤分配										
— 對普通股股東的利潤分配	35	-	-	-	-	-	(1,545,294)	(1,545,294)	-	(1,545,294)
2022年6月30日餘額 (未經審計)	17,762,000	19,961,604	10,732,077	6,731,609	19,496,787	(2,812,082)	37,551,251	109,423,246	-	109,423,246

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

未經審計合併股東權益變動表
截至2023年6月30日止六個月期間
(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			
2022年1月1日餘額	17,762,000	19,961,604	10,732,077	6,731,609	19,496,787	(2,813,629)	34,693,629	106,564,077	-	106,564,077
本年權益增減變動金額：										
淨利潤	-	-	-	-	-	-	6,107,475	6,107,475	-	6,107,475
其他綜合收益	-	-	-	-	-	(225,224)	-	(225,224)	-	(225,224)
綜合收益總額	-	-	-	-	-	(225,224)	6,107,475	5,882,251	-	5,882,251
利潤分配										
—提取盈餘公積	34	-	-	610,747	-	-	(610,747)	-	-	-
—提取一般準備	34	-	-	-	748,666	-	(748,666)	-	-	-
—發放無固定期限資本債券 利息	35	-	-	-	-	-	(950,000)	(950,000)	-	(950,000)
—對普通股股東的利潤分配	35	-	-	-	-	-	(1,545,294)	(1,545,294)	-	(1,545,294)
2022年12月31日餘額 (經審計)	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

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

未經審計合併現金流量表

截至2023年6月30日止六個月期間

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	截至6月30日止六個月	
	2023年 (未經審計)	2022年 (未經審計)
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	4,658,582	5,026,840
調整項目：		
資產減值損失	3,063,714	3,651,946
折舊及攤銷	858,178	793,337
金融投資淨收益	(1,453,143)	(993,051)
已發行債券利息支出	3,599,145	3,656,998
交易(收益)/損失淨額	(501,268)	320,715
金融投資利息收入	(6,616,298)	(6,125,364)
租賃負債利息支出	82,199	82,564
處置物業及設備及其他長期資產的收益淨額	(107)	(1,264)
	3,691,002	6,412,721
經營資產的變動		
存放中央銀行款項減少淨額	704,772	4,680,311
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	49,999	200,000
原到期日超過三個月的拆出資金減少/(增加)淨額	2,747,422	(8,220,905)
發放貸款和墊款減少/(增加)淨額	347,528	(36,282,695)
為交易目的而持有的金融資產增加淨額	(12,346,779)	(837,353)
其他經營資產增加淨額	(444,476)	(298,313)
	(8,941,534)	(40,758,955)
經營負債的變動		
向中央銀行借款增加淨額	15,957,000	19,000,000
同業及其他金融機構存放款項(減少)/增加淨額	(23,430,066)	20,909,978
拆入資金減少淨額	(223,826)	(19,060,877)
賣出回購金融資產款減少淨額	(22,815,285)	(3,922,441)
吸收存款增加淨額	58,879,086	38,785,507
其他經營負債增加/(減少)淨額	249,155	(5,406,239)
	28,616,064	50,305,928
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	23,365,532	15,959,694
支付的所得稅	(2,123,380)	(2,614,514)
經營活動產生的現金流量淨額	21,242,152	13,345,180

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

未經審計合併現金流量表
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

		截至6月30日止六個月	
		2023年 (未經審計)	2022年 (未經審計)
投資活動產生的現金流量			
出售及投資到期收回現金		232,793,443	183,175,406
投資活動所獲收益		8,123,256	6,874,458
處置物業及設備及其他長期資產所得款項		143	49
投資支付的現金		(246,922,558)	(238,820,643)
購置物業及設備、無形資產和 其他長期資產所支付的現金		(182,101)	(271,009)
投資活動使用的現金流量淨額		(6,187,817)	(49,041,739)
籌資活動產生的現金流量			
發行債務證券所收到的現金		209,939,409	204,479,145
償付債券本金所支付的現金		(213,084,883)	(181,265,719)
償付債券利息所支付的現金		(4,487,465)	(4,486,890)
償付租賃負債支付的現金		(641,936)	(631,223)
籌資活動(使用)/產生的現金流量淨額		(8,274,875)	18,095,313
現金及現金等價物匯率變動的影響		406,645	665,855
現金及現金等價物增加/(減少)淨額	39(a)	7,186,105	(16,935,391)
於1月1日的現金及現金等價物		63,085,206	76,843,021
於6月30日的現金及現金等價物	39(b)	70,271,311	59,907,630
經營活動產生的現金流量淨額包括：			
收取的利息(不包括金融投資利息收入)		23,723,024	24,751,835
支付的利息(不包括已發行債券利息支出)		(20,178,759)	(16,436,076)

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

未經審計合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間

(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，並經天津市市場和質量監督管理委員會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(「香港聯交所」)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2023年6月30日，本行共有36家一級分行、33家二級分行、261家支行。支行級以上分支機構330家，社區小微支行21家，正式開業機構網點總數達到351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為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」。

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2. 編製基礎及會計政策

編製基礎

本合併財務報表是根據國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則第34號－中期財務報告》的要求，以及《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》附錄16的披露要求而編製的。

中期合併財務報表及附註並不包括根據《國際財務報告準則》要求編製的整套財務報表的所有數據，本合併財務報表應與經審計的2022年度合併財務報表一併閱讀。

本合併財務報表未經審計，但經本集團獨立核數師德勤•關黃陳方會計師行按照國際審計和鑑證準則理事會頒佈的《國際審閱準則第2410號－獨立審計師對企業中期財務信息執行審閱》的要求進行了審閱。

會計判斷和會計估計

本合併財務報表遵照《國際會計準則》第34號的要求編製，需要管理層作出判斷、估計及假設，這些判斷、估計及假設會影響會計政策的應用，以及資產及負債、收入及支出的列報金額。管理層對應用於本集團的政策及估計不確定因素的主要來源做出的主要判斷，與截至2022年12月31日止的年度財務報表內應用的主要判斷相同。未來實際結果有可能會與適用這些與未來條件相關的估計和假設而進行的列報存在差異。

重要會計政策

截至2023年6月30日止六個月期間，本集團採用了下列於當前會計期間首次生效的國際財務報告準則及其修訂(包括國際會計準則及其修訂)：

國際財務報告準則第17號(包括2020年6月和2021年12月的修訂)：保險合同
國際會計準則第1號(修訂)及國際財務報告準則實務公告第2號：會計政策的披露
國際會計準則第8號(修訂)：會計估計的定義
國際會計準則第12號(修訂)：單項交易產生的資產和負債相關的遞延所得稅
國際會計準則第12號(修訂)：國際稅收改革－支柱二立法模板

採用這些修訂對本集團的財務狀況和財務表現未產生重大影響。

本集團未採用任何當前會計期間尚未生效的新準則、修訂或解釋。

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2. 編製基礎及會計政策 (續)

重要會計政策 (續)

除採用上述國際財務報告準則及其修訂外，截至2023年6月30日止六個月的合併財務報表所採用的會計政策和計算方法與本集團2022年度合併財務報表所採用的會計政策一致。

3. 利息淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2023年 (未經審計)	2022年 (未經審計)
利息收入		
存放中央銀行款項	524,423	468,560
存放同業及其他金融機構款項	146,433	116,326
拆出資金	477,992	286,417
發放貸款和墊款		
— 公司貸款和墊款	12,397,633	11,761,619
— 個人貸款	9,551,365	10,324,967
— 票據貼現	592,755	948,668
買入返售金融資產	254,569	80,353
金融投資	6,616,298	6,125,364
小計	30,561,468	30,112,274
利息支出		
向中央銀行借款	(1,766,594)	(1,322,716)
同業及其他金融機構存放款項	(2,637,715)	(2,771,934)
拆入資金	(589,700)	(238,811)
吸收存款	(12,304,689)	(10,290,369)
賣出回購金融資產款	(335,898)	(479,967)
已發行債券	(3,599,145)	(3,656,998)
小計	(21,233,741)	(18,760,795)
利息淨收入	9,327,727	11,351,479

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4. 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2023年 (未經審計)	2022年 (未經審計)
手續費及佣金收入		
代理業務	1,061,631	677,746
結算與清算	567,086	489,911
信貸承諾及貸款業務	367,658	203,693
託管業務	151,704	241,511
顧問和諮詢費	94,112	144,725
銀行卡	41,961	44,737
其他	21,524	86,644
小計	2,305,676	1,888,967
手續費及佣金支出	(540,510)	(462,167)
手續費及佣金淨收入	1,765,166	1,426,800

5. 交易收益／(損失)淨額

	截至6月30日止六個月	
	2023年 (未經審計)	2022年 (未經審計)
衍生金融工具投資(損失)／收益淨額	(507,966)	600,035
匯兌收益／(損失)	750,388	(1,003,996)
貴金屬買賣損失淨額	(278,925)	(100,016)
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	408,106	138,141
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	192,776	34,000
權益投資所得(損失)／收益淨額	(63,111)	11,121
合計	501,268	(320,715)

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

6. 金融投資淨收益

	截至6月30日止六個月	
	2023年 (未經審計)	2022年 (未經審計)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資收益淨額	1,229,814	711,269
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	196,672	116,968
處置以攤餘成本計量的金融投資的淨收益	26,657	164,814
合計	1,453,143	993,051

7. 其他營業收入

	截至6月30日止六個月	
	2023年 (未經審計)	2022年 (未經審計)
政府補助	20,803	30,212
租金收入	5,946	5,664
其他	8,469	4,217
合計	35,218	40,093

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

8. 營業支出

	截至6月30日止六個月	
	2023年 (未經審計)	2022年 (未經審計)
職工薪酬費用		
— 工資、獎金及津貼	2,087,887	1,844,438
— 社會保險費及企業年金	508,961	453,824
— 住房公積金	277,700	251,721
— 職工福利費	136,320	120,859
— 職工教育經費和工會經費	64,831	58,261
— 其他	127,193	121,176
小計	3,202,892	2,850,279
折舊及攤銷	858,178	793,337
稅金及附加	224,515	208,045
租賃負債利息支出	82,199	82,564
其他一般及行政費用	992,442	877,697
合計	5,360,226	4,811,922

截至2023年6月30日及2022年6月30日止六個月期間，短期租賃和低價值資產租賃產生的租金費用為人民幣15百萬元及人民幣27百萬元。

9. 資產減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2023年 (未經審計)	2022年 (未經審計)
存放同業及其他金融機構款項	1,395	6,972
拆出資金	(33,111)	54,068
買入返售金融資產	3,053	—
發放貸款和墊款	1,588,826	3,836,122
金融投資	1,251,258	(230,799)
信貸承諾	(107,040)	(18,936)
其他	359,333	4,519
合計	3,063,714	3,651,946

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

10. 所得稅費用

(a) 所得稅費用：

	附註	截至6月30日止六個月	
		2023年 (未經審計)	2022年 (未經審計)
當期稅項		1,555,628	1,448,388
遞延稅項	21(b)	(995,874)	(824,464)
合計		559,754	623,924

(b) 所得稅費用與會計利潤的關係：

	截至6月30日止六個月	
	2023年 (未經審計)	2022年 (未經審計)
稅前利潤	4,658,582	5,026,840
中國法定稅率	25%	25%
按中國法定稅率計算的所得稅	1,164,646	1,256,710
不可抵減的支出	72,331	284,777
免稅收入(i)	(597,787)	(917,589)
其他影響	(79,436)	26
所得稅費用	559,754	623,924

(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。

11. 基本及稀釋每股收益

	截至6月30日止六個月	
	2023年 (未經審計)	2022年 (未經審計)
歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤	4,098,828	4,402,916
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)	0.23	0.25

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。

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

12. 現金及存放中央銀行款項

	註	2023年 6月30日 (未經審計)	2022年 12月31日 (經審計)
現金		863,807	503,504
存放中央銀行款項			
— 法定存款準備金	(a)	61,968,108	62,453,533
— 超額存款準備金	(b)	33,738,233	45,085,427
— 財政性存款及其他		100,682	320,029
小計		95,807,023	107,858,989
應計利息		28,741	31,691
合計		96,699,571	108,394,184

(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於各相關期間期末為：

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

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。

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

13. 存放同業及其他金融機構款項 按交易對手類型和所在地區分析

	2023年 6月30日 (未經審計)	2022年 12月31日 (經審計)
存放中國境內款項 — 銀行	15,683,862	12,019,090
小計	15,683,862	12,019,090
存放中國境外款項 — 銀行	6,986,609	4,231,329
小計	6,986,609	4,231,329
應計利息	9,385	10,853
減：減值損失準備	(187,982)	(186,416)
合計	22,491,874	16,074,856

14. 拆出資金 按交易對手類型和所在地區分析

	2023年 6月30日 (未經審計)	2022年 12月31日 (經審計)
拆放中國境內款項 — 銀行 — 其他金融機構	1,588,817 13,700,000	694,440 16,550,000
小計	15,288,817	17,244,440
拆放中國境外款項 — 銀行	472,578	829,162
小計	472,578	829,162
應計利息	232,315	368,549
減：減值損失準備	(75,731)	(108,215)
合計	15,917,979	18,333,936

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

15. 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、信用等級、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：

	2023年6月30日(未經審計)		
	名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率掉期合約	257,253,213	24,706	(4,032)
貨幣掉期合約	54,866,317	748,936	(1,255,897)
貨幣遠期合約	49,756,077	953,244	(854,787)
貴金屬掉期合約	4,305,600	322,246	-
期權合約	1,136,844	14,919	(13,060)
合計	367,318,051	2,064,051	(2,127,776)

	2022年12月31日(經審計)		
	名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率掉期合約	203,353,923	34,495	(32,018)
貨幣掉期合約	34,618,545	635,722	(202,165)
貨幣遠期合約	52,699,856	471,433	(371,794)
貴金屬掉期合約	3,319,785	69,866	(7,196)
合計	293,992,109	1,211,516	(613,173)

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

16. 買入返售金融資產

(a) 按交易對手類型和所在地區分析

	2023年 6月30日 (未經審計)	2022年 12月31日 (經審計)
買入返售金融資產境內		
— 銀行	2,149,996	—
— 其他金融機構	9,117,734	—
小計	11,267,730	—
應計利息	1,887	—
減：減值損失準備	(3,053)	—
合計	11,266,564	—

(b) 按資產類型分析

	2023年 6月30日 (未經審計)	2022年 12月31日 (經審計)
債券	11,266,564	—
合計	11,266,564	—

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

17. 發放貸款和墊款

(a) 按性質分析

	2023年 6月30日 (未經審計)	2022年 12月31日 (經審計)
以攤餘成本計量：		
公司貸款和墊款	534,831,530	533,436,950
個人貸款		
— 個人住房和商業用房貸款	171,178,799	179,624,947
— 個人消費類貸款	105,469,609	104,693,328
— 個人經營性貸款	45,375,683	52,217,381
小計	322,024,091	336,535,656
應計利息	10,659,383	9,338,023
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備	(23,911,055)	(23,831,785)
小計	843,603,949	855,478,844
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益：		
票據貼現	81,561,885	85,532,135
以公允價值計量且其變動計入當期損益：		
公司貸款和墊款	16,595,240	1,712,237
發放貸款和墊款淨額	941,761,074	942,723,216

於2023年6月30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1,438百萬元(2022年12月31日：人民幣1,538百萬元)，見附註17(g)。

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

17. 發放貸款和墊款 (續)

(b) 發放貸款和墊款 (未含應計利息) 按客戶行業分佈情況分析

2023年6月30日 (未經審計)			
	金額	比例	有抵質押 貸款和墊款
租賃和商務服務業	194,623,105	20.38%	41,172,652
房地產業	89,857,889	9.41%	62,133,347
製造業	81,898,155	8.58%	38,643,940
水利、環境和公共設施管理業	60,560,642	6.34%	7,480,393
批發和零售業	38,973,582	4.08%	11,831,613
建築業	24,909,226	2.61%	13,086,167
交通運輸、倉儲和郵政業	12,308,303	1.29%	3,966,093
金融業	11,980,080	1.25%	3,046,006
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	10,712,107	1.12%	890,045
採礦業	6,269,461	0.66%	265,490
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	4,448,110	0.47%	630,759
農、林、牧、漁業	4,105,637	0.43%	1,357,200
科學研究和技術服務業	3,566,679	0.37%	322,203
其他	7,213,794	0.75%	2,524,698
公司貸款和墊款小計	551,426,770	57.74%	187,350,606
個人貸款	322,024,091	33.72%	190,935,237
票據貼現	81,561,885	8.54%	81,561,885
發放貸款和墊款總額	955,012,746	100.00%	459,847,728

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

17. 發放貸款和墊款(續)

(b) 發放貸款和墊款(未含應計利息)按客戶行業分佈情況分析(續)

	2022年12月31日(經審計)		
	金額	比例	有抵質押 貸款和墊款
租賃和商務服務業	187,018,161	19.54%	38,997,806
房地產業	92,621,820	9.68%	64,588,110
製造業	82,907,974	8.66%	42,923,287
水利、環境和公共設施管理業	60,278,167	6.30%	7,758,514
批發和零售業	35,853,747	3.75%	14,229,236
建築業	25,013,619	2.61%	13,398,839
交通運輸、倉儲和郵政業	12,309,380	1.29%	4,093,275
金融業	7,355,225	0.77%	685,350
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	10,304,895	1.08%	861,100
採礦業	7,873,478	0.82%	83,490
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	2,103,520	0.22%	666,366
農、林、牧、漁業	3,242,134	0.34%	779,770
科學研究和技術服務業	2,070,561	0.22%	591,804
其他	6,196,506	0.62%	1,944,692
公司貸款和墊款小計	535,149,187	55.90%	191,601,639
個人貸款	336,535,656	35.16%	197,361,044
票據貼現	85,532,135	8.94%	85,532,135
發放貸款和墊款總額	957,216,978	100.00%	474,494,818

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

17. 發放貸款和墊款(續)

(c) 按地區分析(未含應計利息)

2023年6月30日(未經審計)			
	金額	比例	有抵質押 貸款和墊款
華北及東北地區	433,025,660	45.35%	184,166,024
華東地區	218,811,002	22.91%	104,229,216
華中及華南地區	222,357,592	23.28%	129,486,613
西部地區	80,818,492	8.46%	41,965,875
發放貸款和墊款總額	955,012,746	100.00%	459,847,728

2022年12月31日(經審計)			
	金額	比例	有抵質押 貸款和墊款
華北及東北地區	426,563,367	44.57%	182,666,759
華東地區	222,939,866	23.29%	115,582,945
華中及華南地區	224,585,557	23.46%	135,345,749
西部地區	83,128,188	8.68%	40,899,365
發放貸款和墊款總額	957,216,978	100.00%	474,494,818

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、天津濱海新區分行、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。

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

17. 發放貸款和墊款(續)

(c) 按地區分析(未含應計利息)(續)

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、深圳前海分行、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。

(d) 按抵押物類型分析(未含應計利息)

	2023年 6月30日 (未經審計)	2022年 12月31日 (經審計)
信用貸款	206,117,281	186,985,421
保證貸款	289,047,737	295,736,739
抵押貸款	299,293,726	307,784,561
質押貸款	160,554,002	166,710,257
發放貸款和墊款總額	955,012,746	957,216,978

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

17. 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)

	2023年6月30日 (未經審計)				
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期3個月 至1年 (含1年)	逾期1年以上 3年以內 (含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	1,375,385	2,745,502	2,457,550	271,332	6,849,769
保證貸款	3,782,488	802,805	2,193,799	824,168	7,603,260
抵押貸款	5,810,050	2,054,779	2,919,200	1,066,828	11,850,857
質押貸款	1,471,000	75,670	259,748	723,105	2,529,523
合計	12,438,923	5,678,756	7,830,297	2,885,433	28,833,409
佔發放貸款和墊款總額的百分比	1.30%	0.60%	0.82%	0.30%	3.02%

	2022年12月31日 (經審計)				
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期3個月 至1年 (含1年)	逾期1年以上 3年以內 (含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	3,962,900	2,446,864	2,097,070	140,669	8,647,503
保證貸款	4,415,882	992,612	2,432,171	727,104	8,567,769
抵押貸款	3,367,552	1,007,064	2,561,508	953,305	7,889,429
質押貸款	472,008	97,712	928,843	47,209	1,545,772
合計	12,218,342	4,544,252	8,019,592	1,868,287	26,650,473
佔發放貸款和墊款總額的百分比	1.28%	0.47%	0.84%	0.20%	2.79%

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。

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

17. 發放貸款和墊款(續)

(f) 貸款和墊款及減值損失準備分析(未含應計利息)

	2023年6月30日(未經審計)			
	階段一 (未來12個月 預期信用損失)	階段二 (整個存續期 預期信用損失 -未發生 信用減值)	階段三 (整個存續期 預期信用損失 -已發生 信用減值)	總額
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	800,140,309	39,162,552	17,552,760	856,855,621
減：減值損失準備	(5,821,939)	(7,598,950)	(10,490,166)	(23,911,055)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款淨額	794,318,370	31,563,602	7,062,594	832,944,566
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 發放貸款和墊款賬面價值	81,561,885	-	-	81,561,885
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 發放貸款和墊款減值損失準備	(12,693)	-	(1,425,359)	(1,438,052)
	2022年12月31日(經審計)			
	階段一	階段二	階段三	總額
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	815,507,987	37,663,535	16,801,084	869,972,606
減：減值損失準備	(6,876,826)	(7,063,246)	(9,891,713)	(23,831,785)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款淨額	808,631,161	30,600,289	6,909,371	846,140,821
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 發放貸款和墊款賬面價值	85,526,348	-	5,787	85,532,135
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 發放貸款和墊款減值損失準備	(67,791)	-	(1,470,341)	(1,538,132)

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

17. 發放貸款和墊款 (續)

(g) 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2023年6月30日止六個月(未經審計)				
	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	11,893	(11,893)	-	-
— 至階段二	(90,567)	116,246	(25,679)	-
— 至階段三	(10,845)	(69,122)	79,967	-
本期(轉回)/計提	(970,815)	500,473	2,159,248	1,688,906
收回	-	-	188,274	188,274
核銷	-	-	(1,806,412)	(1,806,412)
匯率變動及其他	5,447	-	3,055	8,502
於6月30日	5,821,939	7,598,950	10,490,166	23,911,055

截至2022年12月31日止年度(經審計)				
	階段一	階段二	階段三	合計
於1月1日	7,834,624	4,893,154	10,016,933	22,744,711
轉移：				
— 至階段一	153,371	(149,697)	(3,674)	-
— 至階段二	(522,813)	522,813	-	-
— 至階段三	(19,415)	(659,719)	679,134	-
本年(轉回)/計提	(582,959)	2,456,695	4,799,384	6,673,120
轉出	-	-	(642,147)	(642,147)
收回	-	-	256,775	256,775
核銷	-	-	(5,220,329)	(5,220,329)
匯率變動及其他	14,018	-	5,637	19,655
於12月31日	6,876,826	7,063,246	9,891,713	23,831,785

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

17. 發放貸款和墊款(續)

(g) 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2023年6月30日止六個月(未經審計)				
	階段一	階段二	階段三	合計
於1月1日	67,791	–	1,470,341	1,538,132
本期轉回	(55,098)	–	(44,982)	(100,080)
於6月30日	12,693	–	1,425,359	1,438,052

截至2022年12月31日止年度(經審計)				
	階段一	階段二	階段三	合計
於1月1日	87,437	–	–	87,437
轉移：				
— 至階段三	(4,087)	–	4,087	–
本年(轉回)/計提	(15,559)	–	1,466,254	1,450,695
於12月31日	67,791	–	1,470,341	1,538,132

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。

18. 金融投資

	註	2023年 6月30日 (未經審計)	2022年 12月31日 (經審計)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	(a)	147,658,045	120,542,087
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)	86,560,506	101,487,369
以攤餘成本計量的金融投資	(c)	335,569,846	322,504,367
合計		569,788,397	544,533,823

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18. 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

為交易目的而持有的金融投資：

	2023年 6月30日 (未經審計)	2022年 12月31日 (經審計)
債券投資－非上市(i)		
－政府及中央銀行	3,253,476	1,046,144
－政策性銀行	7,842,862	3,180,539
－商業銀行及其他金融機構	50,392	50,459
－企業	14,649,689	7,625,284
小計	25,796,419	11,902,426
同業存單－非上市	885,578	2,393,073
為交易目的而持有的金融投資合計	26,681,997	14,295,499

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：

	2023年 6月30日 (未經審計)	2022年 12月31日 (經審計)
基金投資－非上市	77,604,295	64,085,548
權益投資		
－香港以外上市	431,097	471,167
－非上市	3,507,064	3,504,155
信託計劃和資產管理計劃－非上市	39,433,592	38,185,718
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	120,976,048	106,246,588
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	147,658,045	120,542,087

註：

- (i) 於2023年6月30日及2022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45(e))。

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18. 金融投資 (續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

	2023年 6月30日 (未經審計)	2022年 12月31日 (經審計)
債券投資 – 非上市(i)		
– 政府	42,378,387	50,286,384
– 政策性銀行	32,425,605	36,424,630
– 商業銀行及其他金融機構	4,670,270	10,422,032
– 企業	1,858,558	5,975
應計利息	842,901	1,146,008
小計	82,175,721	98,285,029
同業存單 – 非上市	1,117,437	137,907
應計利息	4,610	–
小計	1,122,047	137,907
權益投資 – 非上市(ii)	3,262,738	3,064,433
合計	86,560,506	101,487,369

註：

- (i) 於2023年6月30日及2022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45(e))。
- (ii) 截至2023年6月30日止六個月期間及截至2022年12月31日止年度，本集團對該類權益工具投資確認的股利收入分別為人民幣0百萬元和人民幣48百萬元，計入當期損益。

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18. 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2023年6月30日止六個月 (未經審計)				
	階段一	階段二	階段三	合計
於1月1日	122,651	–	10,000	132,651
本期轉回	(85,710)	–	–	(85,710)
匯率變動及其他	17	–	–	17
於6月30日	36,958	–	10,000	46,958

截至2022年12月31日止年度 (經審計)				
	階段一	階段二	階段三	合計
於1月1日	76,558	–	10,000	86,558
本年計提	46,096	–	–	46,096
匯率變動及其他	(3)	–	–	(3)
於12月31日	122,651	–	10,000	132,651

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。

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18. 金融投資 (續)

(c) 以攤餘成本計量的金融投資

	2023年 6月30日 (未經審計)	2022年 12月31日 (經審計)
債券投資 – 非上市(i)		
– 政府及中央銀行	91,247,832	98,335,046
– 政策性銀行	65,969,695	63,788,989
– 商業銀行及其他金融機構	7,290,533	3,568,534
– 企業	43,197,711	34,124,562
應計利息	2,944,095	2,857,510
小計	210,649,866	202,674,641
同業存單 – 非上市	977,607	1,956,247
應計利息	8,280	7,065
小計	985,887	1,963,312
信託計劃和資產管理計劃 – 非上市	133,753,430	125,598,008
應計利息	1,593,573	2,334,232
小計	135,347,003	127,932,240
減：減值損失準備	(11,412,910)	(10,065,826)
合計	335,569,846	322,504,367

註：

- (i) 於2023年6月30日及2022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45(e))。

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18. 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2023年6月30日止六個月 (未經審計)			
	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	49,761	—	(49,761)	—
— 至階段二	(158,609)	158,609	—	—
本期計提/(轉回)	171,399	1,723,346	(557,777)	1,336,968
匯率變動及其他	10,116	—	—	10,116
於6月30日	1,001,496	4,999,347	5,412,067	11,412,910

	截至2022年12月31日止年度 (經審計)			
	階段一	階段二	階段三	合計
於1月1日	742,018	5,051,135	5,762,126	11,555,279
轉移：				
— 至階段二	(118,262)	118,262	—	—
— 至階段三	(24,541)	(2,401,803)	2,426,344	—
本年計提/(轉回)	313,039	349,798	(405,042)	257,795
轉出	—	—	(1,763,823)	(1,763,823)
匯率變動及其他	16,575	—	—	16,575
於12月31日	928,829	3,117,392	6,019,605	10,065,826

19. 對聯營公司的投資

	2023年 6月30日 (未經審計)	2022年 12月31日 (經審計)
對聯營公司的投資	—	—

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2023年6月30日和2022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少至人民幣0元。

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

20. 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2022年1月1日	3,875,984	891,927	1,650,882	87,179	394,535	6,900,507
本年增加	-	166,452	294,576	5,839	206,428	673,295
本年劃轉	-	-	38,203	-	(38,203)	-
本年處置	-	(5,180)	(30,032)	(5,988)	-	(41,200)
外幣折算差額	-	1,146	1,637	57	-	2,840
於2022年12月31日(經審計)	3,875,984	1,054,345	1,955,266	87,087	562,760	7,535,442
於2023年1月1日	3,875,984	1,054,345	1,955,266	87,087	562,760	7,535,442
本期增加	-	80,909	64,734	1,177	1,044	147,864
本期處置	-	-	(19,836)	(257)	-	(20,093)
外幣折算差額	-	555	832	28	-	1,415
於2023年6月30日(未經審計)	3,875,984	1,135,809	2,000,996	88,035	563,804	7,664,628
累計折舊						
於2022年1月1日	(1,355,988)	(718,027)	(1,171,146)	(69,442)	-	(3,314,603)
本年計提	(185,892)	(115,659)	(208,530)	(5,642)	-	(515,723)
本年處置	-	3,875	28,820	4,932	-	37,627
外幣折算差額	-	(1,146)	(1,076)	(54)	-	(2,276)
於2022年12月31日(經審計)	(1,541,880)	(830,957)	(1,351,932)	(70,206)	-	(3,794,975)
於2023年1月1日	(1,541,880)	(830,957)	(1,351,932)	(70,206)	-	(3,794,975)
本期計提	(92,946)	(70,425)	(112,321)	(2,886)	-	(278,578)
本期處置	-	-	19,392	256	-	19,648
外幣折算差額	-	(555)	(606)	(26)	-	(1,187)
於2023年6月30日(未經審計)	(1,634,826)	(901,937)	(1,445,467)	(72,862)	-	(4,055,092)
賬面淨值						
於2022年12月31日(經審計)	2,334,104	223,388	603,334	16,881	562,760	3,740,467
於2023年6月30日(未經審計)	2,241,158	233,872	555,529	15,173	563,804	3,609,536

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

21. 遞延所得稅資產

(a) 按性質分析

	2023年6月30日(未經審計)		2022年12月31日(經審計)	
	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	46,498,135	11,624,534	43,066,555	10,766,639
— 公允價值變動	7,532,443	1,883,111	6,255,915	1,563,979
— 應付職工薪酬	4,777,436	1,194,359	4,843,729	1,210,932
— 預計負債	367,669	91,917	477,053	119,263
— 其他	5,506,817	1,376,704	4,444,353	1,111,088
	64,682,500	16,170,625	59,087,605	14,771,901
遞延所得稅負債				
— 公允價值變動	(3,997,044)	(999,261)	(2,366,625)	(591,656)
— 其他	(4,530,713)	(1,132,678)	(4,300,138)	(1,075,034)
	(8,527,757)	(2,131,939)	(6,666,763)	(1,666,690)
淨額	56,154,743	14,038,686	52,420,842	13,105,211

(b) 遞延所得稅變動情況

	資產 減值準備	公允價值變動 淨虧損/(收益)	其他	遞延所得稅 資產淨結餘
於2022年1月1日	9,142,384	420,524	1,360,448	10,923,356
在損益中確認	1,624,255	108,233	5,801	1,738,289
在其他綜合收益中確認	—	443,566	—	443,566
於2022年12月31日(經審計)	10,766,639	972,323	1,366,249	13,105,211
在損益中確認	811,388	20,433	164,053	995,874
在其他綜合收益中確認	46,507	(108,906)	—	(62,399)
於2023年6月30日(未經審計)	11,624,534	883,850	1,530,302	14,038,686

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

22. 使用權資產

	房屋和建築物	其他	合計
成本			
於2022年1月1日	6,220,484	15,177	6,235,661
本年增加	1,158,393	1,121	1,159,514
本年減少	(314,035)	(1,471)	(315,506)
外幣折算差額	4,200	8	4,208
於2022年12月31日(經審計)	7,069,042	14,835	7,083,877
於2023年1月1日	7,069,042	14,835	7,083,877
本期增加	706,321	-	706,321
本期減少	(315,821)	(3,492)	(319,313)
外幣折算差額	4,246	17	4,263
於2023年6月30日(未經審計)	7,463,788	11,360	7,475,148
累計折舊			
於2022年1月1日	(2,308,758)	(5,201)	(2,313,959)
本年計提	(1,021,209)	(2,148)	(1,023,357)
本年減少	279,893	1,397	281,290
外幣折算差額	(2,957)	(5)	(2,962)
於2022年12月31日(經審計)	(3,053,031)	(5,957)	(3,058,988)
於2023年1月1日	(3,053,031)	(5,957)	(3,058,988)
本期計提	(532,299)	(751)	(533,050)
本期減少	285,400	674	286,074
外幣折算差額	(2,450)	(4)	(2,454)
於2023年6月30日(未經審計)	(3,302,380)	(6,038)	(3,308,418)
賬面淨值			
於2022年12月31日(經審計)	4,016,011	8,878	4,024,889
於2023年6月30日(未經審計)	4,161,408	5,322	4,166,730

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

23. 其他資產

	註	2023年 6月30日 (未經審計)	2022年 12月31日 (經審計)
應收利息	(a)	4,233,377	3,177,740
土地使用權		392,623	399,986
押金及保證金		307,068	156,676
預付款項		305,442	294,550
應收手續費		286,387	275,383
待清算款項		261,871	116,335
無形資產		225,858	232,534
其他		3,174,960	2,738,246
小計		9,187,586	7,391,450
減：減值損失準備		(433,892)	(73,646)
合計		8,753,694	7,317,804

(a) 應收利息

	2023年 6月30日 (未經審計)	2022年 12月31日 (經審計)
應收利息產生自：		
發放貸款和墊款	424,433	324,694
金融投資	3,808,944	2,853,046
合計	4,233,377	3,177,740

於2023年6月30日及2022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。

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

24. 向中央銀行借款

	2023年 6月30日 (未經審計)	2022年 12月31日 (經審計)
中期借貸便利	129,300,000	114,300,000
再貸款	3,052,000	2,095,000
應計利息	2,087,888	1,463,168
合計	134,439,888	117,858,168

25. 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

	2023年 6月30日 (未經審計)	2022年 12月31日 (經審計)
中國境內存放款項		
— 銀行	108,121,946	109,724,368
— 其他金融機構	45,669,797	68,070,508
小計	153,791,743	177,794,876
中國境外存放款項		
— 其他金融機構	2,527,633	1,954,566
小計	2,527,633	1,954,566
應計利息	1,570,519	1,426,525
合計	157,889,895	181,175,967

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

26. 拆入資金

按交易對手類型及所在地區分析

	2023年 6月30日 (未經審計)	2022年 12月31日 (經審計)
中國境內拆入款項		
— 銀行	10,449,889	9,320,174
小計	10,449,889	9,320,174
中國境外拆入款項		
— 銀行	18,488,906	19,842,447
小計	18,488,906	19,842,447
應計利息	437,361	272,205
合計	29,376,156	29,434,826

27. 賣出回購金融資產款

(a) 按交易對手類型及所在地區分析

	2023年 6月30日 (未經審計)	2022年 12月31日 (經審計)
中國境內		
— 銀行	37,383,810	60,199,095
小計	37,383,810	60,199,095
應計利息	10,128	24,626
合計	37,393,938	60,223,721

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

27. 賣出回購金融資產款 (續)

(b) 按擔保物類別分析

	2023年 6月30日 (未經審計)	2022年 12月31日 (經審計)
債券	36,845,750	60,024,049
承兌匯票	548,188	199,672
合計	37,393,938	60,223,721

28. 吸收存款

	2023年 6月30日 (未經審計)	2022年 12月31日 (經審計)
活期存款		
— 公司客戶	231,026,345	174,481,455
— 個人客戶	36,376,991	35,665,919
小計	267,403,336	210,147,374
定期存款		
— 公司客戶	346,701,756	363,621,211
— 個人客戶	168,175,310	133,058,162
小計	514,877,066	496,679,373
保證金存款		
— 承兌匯票保證金	51,628,577	69,986,443
— 信用證及擔保保證金	39,953,756	30,018,666
— 保函保證金	4,730,365	5,819,685
— 其他	23,987,438	30,927,282
小計	120,300,136	136,752,076
財政存款	125,421	214,725
匯出匯票及應解匯款	46,822	80,147
應計利息	21,685,122	20,060,333
合計	924,437,903	863,934,028

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

29. 已發行債券

	註	2023年 6月30日 (未經審計)	2022年 12月31日 (經審計)
已發行同業存單	(a)	186,956,218	182,752,710
已發行金融債券	(b)	69,973,109	77,971,751
已發行二級資本債券	(c)	8,988,878	8,990,092
已發行存款證	(d)	3,489,445	2,901,899
已發行中期票據	(e)	2,176,758	2,080,296
小計		271,584,408	274,696,748
應計利息		1,062,789	1,984,243
合計		272,647,197	276,680,991

註：

(a) 已發行同業存單

- (i) 本集團截至2023年6月30日止六個月期間發行面值總額人民幣199,980百萬元同業存單，為期1-12個月，實際年利率介乎2.05%至2.80%。於2023年6月30日，尚未到期的上述已發行同業存單的餘額為人民幣167,889百萬元。
- (ii) 本集團截至2022年12月31日止年度發行面值總額人民幣351,400百萬元同業存單，為期1-12個月，實際年利率介乎1.40%至2.76%。於2023年6月30日，尚未到期的上述已發行同業存單的餘額為人民幣19,067百萬元。

(b) 已發行金融債券

- (i) 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2023年6月30日，上述已發行金融債券的餘額為人民幣9,998百萬元。
- (ii) 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3年期金融債券，票面年利率為2.95%。於2023年6月30日，上述已發行金融債券的餘額為人民幣14,990百萬元。
- (iii) 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3年期金融債券，票面年利率為2.95%。於2023年6月30日，上述已發行金融債券的餘額為人民幣9,996百萬元。
- (iv) 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3年期金融債券，票面年利率為3.53%。於2023年6月30日，上述已發行金融債券的餘額為人民幣9,996百萬元。
- (v) 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3年期金融債券，票面年利率為3.55%。於2023年6月30日，上述已發行金融債券的餘額為人民幣14,994百萬元。
- (vi) 本集團於2020年8月18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3.55%。於2023年6月30日，上述已發行金融債券的餘額為人民幣9,999百萬元。

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

29. 已發行債券 (續)

- (c) 已發行二級資本債券
- (i) 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2023年6月30日，上述已發行二級資本債券的餘額為人民幣8,989百萬元。
- (d) 已發行存款證
- (i) 本集團截至2023年6月30日止六個月期間發行面值總額折合人民幣2,731百萬元的存款證，為期3-12個月，實際年利率介乎2.80%至5.68%。於2023年6月30日，尚未到期的上述已發行存款證的餘額為人民幣2,602百萬元。
- (ii) 本集團截至2022年12月31日止年度發行面值總額折合人民幣4,036百萬元的存款證，為期1-12個月，實際年利率介乎0.51%至5.98%。於2023年6月30日，尚未到期的上述已發行存款證的餘額為人民幣887百萬元。
- (e) 已發行中期票據
- (i) 本集團香港分行於2021年11月3日發行3年期固定利率中期票據，票面金額為300百萬美元，票面年利率為1.50%。於2023年6月30日，上述已發行中期票據的餘額折合人民幣2,177百萬元。

於2023年6月30日及2022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。上述債券未設任何擔保。

30. 租賃負債

	2023年 6月30日 (未經審計)	2022年 12月31日 (經審計)
1年以內(含1年)	1,092,252	1,060,734
1年至2年(含2年)	922,594	929,425
2年至3年(含3年)	725,970	722,313
3年至5年(含5年)	1,069,687	1,027,635
5年以上	1,032,737	964,466
未折現租賃負債合計	4,843,240	4,704,573
租賃負債	4,354,940	4,229,676

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

31. 其他負債

	註	2023年 6月30日 (未經審計)	2022年 12月31日 (經審計)
應付職工薪酬	(a)	5,096,833	5,053,716
待結算及清算款項		4,673,653	5,306,376
代收代付款項		1,004,514	1,420,609
其他應付稅項		846,537	840,974
預計負債	(b)	372,919	477,053
合同負債	(c)	219,922	226,967
其他		896,519	907,684
合計		13,110,897	14,233,379

(a) 應付職工薪酬

	2023年 6月30日 (未經審計)	2022年 12月31日 (經審計)
應付工資、獎金及津貼	4,536,353	4,610,923
應付住房公積金	44,007	9,258
應付養老保險及企業年金	74,121	20,076
應付其他社會保險	24,949	6,872
其他	417,403	406,587
合計	5,096,833	5,053,716

(b) 預計負債

	2023年 6月30日 (未經審計)	2022年 12月31日 (經審計)
信貸承諾損失準備	330,268	434,809
預計訴訟損失	42,244	42,244
其他	407	—
合計	372,919	477,053

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

31. 其他負債 (續)

(b) 預計負債 (續)

信貸承諾損失準備的變動情況如下：

	截至2023年6月30日止六個月 (未經審計)			
	階段一	階段二	階段三	合計
於2023年1月1日	433,343	759	707	434,809
本期(轉回)/計提	(107,065)	(2)	27	(107,040)
匯率變動及其他	2,499	-	-	2,499
於2023年6月30日	328,777	757	734	330,268

	截至2022年12月31日止年度 (經審計)			
	階段一	階段二	階段三	合計
於2022年1月1日	477,637	520	638	478,795
本年(轉回)/計提	(49,692)	239	69	(49,384)
匯率變動及其他	5,398	-	-	5,398
於2022年12月31日	433,343	759	707	434,809

(c) 合同負債

於2023年6月30日及2022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220百萬元和人民幣227百萬元。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。

32. 股本

已發行股本

於2023年6月30日以及2022年12月31日，本行的股本指已悉數繳足的股本。

	2023年 6月30日 (未經審計)	2022年 12月31日 (經審計)
已發行股本，已按面值為每股人民幣一元發行及已繳足的股本份數(千股)	17,762,000	17,762,000

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

33. 其他權益工具

無固定期限資本債券

(a) 於2023年6月30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	初始利息率	發行價格	數量 (百萬張)	折合人民幣 (未經審計)	到期日	轉股條件	轉換情況
無固定期限資本債券	2019年 9月11日	權益工具	4.75%	人民幣 100元/張	200	20,000,000	永久存續	無	無
合計						20,000,000			
減：發行費用						(38,396)			
賬面價值						19,961,604			

(b) 主要條款

(i) 發行規模

本期債券的發行規模為人民幣200億元。

(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)公佈的中債國債到期收益率曲線5年期品種到期收益率的算術平均值(四捨五入計算到0.01%)。固定利差為本期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。

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

33. 其他權益工具 (續)

無固定期限資本債券 (續)

(b) 主要條款 (續)

(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。

(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16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。

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

33. 其他權益工具(續)

無固定期限資本債券(續)

(b) 主要條款(續)

(viii) 減記條款

當其他一級資本工具觸發事件發生時，即發行人核心一級資本充足率降至5.125% (或以下)，發行人有權在報國家金融監督管理總局並獲同意、但無需獲得債券持有人同意的情況下，將屆時已發行且存續的本期債券按照票面總金額全部或部分減記，促使核心一級資本充足率恢復到5.125%以上。在部分減記情形下，所有屆時已發行且存續的本期債券與發行人其他同等條件的減記型其他一級資本工具按票面金額同比例減記。在本期債券的票面總金額被全額減記前，發行人可以進行一次或者多次部分減記，促使發行人核心一級資本充足率恢復到5.125%以上。

當二級資本工具觸發事件發生時，發行人有權在無需獲得債券持有人同意的情況下將屆時已發行且存續的本期債券按照票面總金額全部減記。其中，二級資本工具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。當債券本金被減記後，債券即被永久性註銷，並在任何條件下不再被恢復。

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

34. 儲備

(a) 資本公積

	2023年 6月30日 (未經審計)	2022年 12月31日 (經審計)
股本溢價	10,732,077	10,732,077

(b) 盈餘公積

本集團按照《中華人民共和國公司法》及公司章程的規定，按照當年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。截至2022年12月31日止年度，本集團按淨利潤的10%提取法定盈餘公積約為人民幣611百萬元。

(c) 一般準備

根據財政部頒佈的《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)的相關規定，本行每年需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%。截至2022年12月31日止年度，本行按風險資產餘額的1.5%提取一般風險準備約為人民幣749百萬元。

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。

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

34. 儲備 (續)

(d) 其他儲備

	截至2023年 6月30日 止六個月 (未經審計)	截至2022年 12月31日 止年度 (經審計)
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	(3,171,875)	(3,362,294)
於其他綜合收益中確認的公允價值變動	198,305	253,891
減：所得稅影響	(49,576)	(63,472)
於6月30日／12月31日	(3,023,146)	(3,171,875)
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	(1,105,322)	416,217
於其他綜合收益中確認的公允價值變動	342,150	(1,856,457)
於出售後轉至損益的公允價值變動	(110,148)	(172,120)
減：所得稅影響	(59,330)	507,038
於6月30日／12月31日	(932,650)	(1,105,322)
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	1,253,110	130,496
於其他綜合收益中確認的減值損失	(185,773)	1,496,791
減：所得稅影響	46,507	(374,177)
於6月30日／12月31日	1,113,844	1,253,110
投資重估儲備合計	(2,841,952)	(3,024,087)
外幣財務報表折算差額	(24,384)	(14,766)

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

35. 未分配利潤

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。

根據本行於2022年5月16日召開的股東大會的決議案，股東批准向全體普通股股東派發2021年度現金股利共計約為人民幣1,545百萬元。

無固定期限資本債券利息

本行於2022年9月16日宣告並派發2021年無固定期限資本債券利息人民幣950百萬元。

36. 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金融機構發行的理財產品、證券公司和信託計劃管理的投資管理產品以及投資基金等。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2023年6月30日及2022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：

	2023年6月30日(未經審計)				
	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	39,433,592	-	124,583,579	164,017,171	164,017,171
權益投資	-	3,062,738	-	3,062,738	3,062,738
基金	77,604,295	-	-	77,604,295	77,604,295
合計	117,037,887	3,062,738	124,583,579	244,684,204	244,684,204

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

36. 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)

	2022年12月31日(經審計)				
	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	38,185,718	-	118,362,124	156,547,842	156,547,842
權益投資	-	2,864,433	-	2,864,433	2,864,433
基金	64,085,548	-	-	64,085,548	64,085,548
合計	102,271,266	2,864,433	118,362,124	223,497,823	223,497,823

(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理財產品。本集團在這些未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的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2023年6月30日及2022年6月30日止六個月期間，本集團自上述結構化主體獲取的手續費及佣金收入分別為人民幣779百萬元及人民幣416百萬元。

於2023年6月30日及2022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分別為人民幣137,951百萬元及人民幣168,309百萬元。

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

本集團於2023年1月1日之後發行，並於2023年6月30日之前已到期的非保本理財產品發行總量共計人民幣2,935百萬元(2022年1月1日之後發行，並於2022年6月30日之前到期的非保本理財產品發行量共計人民幣14,183百萬元)。

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37. 金融資產轉移

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉移給第三方或者特殊目的主體，這些金融資產轉移若符合終止確認條件，相關金融資產全部或部分終止確認。當本集團保留了已轉移資產的絕大部分風險與回報時，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，本集團將信貸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2023年6月30日止六個月期間，本集團未發生金融資產的轉移。截至2022年12月31日止年度，本集團向獨立的第三方機構轉讓貸款和墊款金額共計人民幣734百萬元，轉讓價款為人民幣640百萬元；向特殊目的信託轉讓的信貸資產於轉讓日價值為人民幣865百萬元。上述金融資產已完全終止確認。

38. 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。

本集團以原中國銀行業監督管理委員會（「原中國銀監會」）頒佈的《商業銀行資本管理辦法（試行）》及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）。

表內風險加權資產採用不同的風險權重進行計算，風險權重根據資產、交易對手信用、市場及其他相關風險確定，並考慮合格抵押和擔保的影響；表外風險加權資產也採用相同的方法計算，同時針對或有損失的特性進行了調整；場外衍生工具交易的交易對手信用風險加權資產為交易對手違約風險加權資產與信用估值調整風險加權資產之和；市場風險加權資產根據標準法計量；操作風險加權資產根據基本指標法計量。

原中國銀監會要求商業銀行於2018年底前達到《商業銀行資本管理辦法（試行）》及其他相關規定的資本充足率要求。對於系統重要性銀行，原中國銀監會要求其核心一級資本充足率不低於8.5%，一級資本充足率不低於9.5%，資本充足率不低於11.5%。對於非系統重要性銀行，原中國銀監會要求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。

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38. 資本管理 (續)

本集團根據原中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定計算下列核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率。本集團的資本充足率及相關數據是依據中國會計準則編製的法定財務報表為基礎進行計算。

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

	2023年 6月30日 (未經審計)	2022年 12月31日 (經審計)
核心一級資本		
— 股本	17,762,000	17,762,000
— 資本公積可計入部分	10,752,077	10,752,077
— 盈餘公積	7,342,356	7,342,356
— 一般風險準備	20,291,464	20,245,453
— 未分配利潤	40,979,214	36,926,397
— 其他儲備	(2,866,336)	(3,038,853)
核心一級資本	94,260,775	89,989,430
核心一級資本調整項目	(4,861,053)	(4,362,055)
核心一級資本淨額	89,399,722	85,627,375
其他一級資本	19,961,604	19,961,604
一級資本淨額	109,361,326	105,588,979
二級資本		
— 二級資本工具及其溢價可計入金額	8,988,878	8,990,092
— 超額貸款損失準備	6,371,625	7,535,448
二級資本扣除項目	—	—
二級資本淨額	15,360,503	16,525,540
總資本淨額	124,721,829	122,114,519
風險加權資產總額	1,079,720,013	1,061,879,062
核心一級資本充足率	8.28%	8.06%
一級資本充足率	10.13%	9.94%
資本充足率	11.55%	11.50%

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39. 現金及現金等價物

(a) 現金及現金等價物淨變動情況

	截至6月30日止六個月	
	2023年 (未經審計)	2022年 (未經審計)
期末的現金及現金等價物餘額	70,271,311	59,907,630
減：期初的現金及現金等價物餘額	(63,085,206)	(76,843,021)
現金及現金等價物淨增加／(減少)額	7,186,105	(16,935,391)

(b) 現金及現金等價物

	2023年	2022年
	6月30日 (未經審計)	12月31日 (經審計)
庫存現金	863,807	503,504
存放中央銀行非限制性款項	33,738,233	45,085,427
存放同業及其他金融機構款項(原到期日在3個月以內)	22,312,724	15,842,673
拆出資金(原到期日在3個月以內)	2,088,817	1,653,602
買入返售金融資產(原到期日在3個月以內)	11,267,730	–
合計	70,271,311	63,085,206

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40. 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。

	2023年 6月30日 (未經審計)	2022年 12月31日 (經審計)
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1。

(c) 本行的聯營公司

有關本行聯營公司的詳情載於附註19。

(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40(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。

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40. 關聯方 (續)

關聯交易

(a) 定價政策

本行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6月30日止六個月	
	2023年 (未經審計)	2022年 (未經審計)
期內交易		
利息收入	110,881	112,963
手續費及佣金收入	900	—
利息支出	15	8
營業支出	12,776	48

	2023年	2022年
	6月30日 (未經審計)	12月31日 (經審計)
期末／年末餘額		
存放同業及其他金融機構款項	314,300	329,271
發放貸款和墊款	3,435,122	3,435,997
吸收存款	1,052	909
租賃負債	46,872	55,488

(ii) 本行與子公司之間的交易：

	截至6月30日止六個月	
	2023年 (未經審計)	2022年 (未經審計)
期內交易		
利息支出	21,475	—
手續費及佣金支出	138,035	—

	2023年	2022年
	6月30日 (未經審計)	12月31日 (經審計)
期末／年末餘額		
同業及其他金融機構存放款項	2,108,637	2,040,200
其他資產	27,552	27,552

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40. 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)

(iii) 本行與聯營公司之間的交易：

	截至6月30日止六個月	
	2023年 (未經審計)	2022年 (未經審計)
期內交易		
利息支出	17	17
	2023年 6月30日 (未經審計)	2022年 12月31日 (經審計)
期末／年末餘額		
同業及其他金融機構存放款項	4,325	4,308

(iv) 本行與其他關聯方之間的交易：

	截至6月30日止六個月	
	2023年 (未經審計)	2022年 (未經審計)
期內交易		
利息收入	374,479	342,572
手續費及佣金收入	38,010	24,382
金融投資淨收益	229	237
利息支出	289,095	134,861
營業支出	32,035	9,724
	2023年 6月30日 (未經審計)	2022年 12月31日 (經審計)
期末／年末餘額		
存放同業及其他金融機構款項	6,697,332	3,720,813
衍生金融資產	357	220
發放貸款和墊款	11,570,385	11,182,431
金融投資	4,474,188	2,482,700
同業及其他金融機構存放款項	10,843,970	26,254,659
衍生金融負債	3,493	3,230
吸收存款	2,316,320	1,925,303
已發行債券	2,527,532	3,306,630
租賃負債	202,096	170,755
表外項目		
衍生金融工具－名義本金	440,000	2,427,621
銀行承兌匯票	318,000	321,881
保函	65,957	46,535
信用證	937,792	258,295

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40. 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6月30日止六個月	
	2023年 (未經審計)	2022年 (未經審計)
期內交易		
利息收入	1	1
利息支出	24	18

	2023年 6月30日 (未經審計)	2022年 12月31日 (經審計)
	期末／年末餘額	
發放貸款和墊款	38	61
吸收存款	2,175	4,168

(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6月30日止六個月	
	2023年 (未經審計)	2022年 (未經審計)
關鍵管理人員薪酬	5,645	5,517

(d) 董事、監事及高級職員貸款及墊款

	2023年 6月30日 (未經審計)	2022年 12月31日 (經審計)
	期末／年末未償還貸款金額合計	38
期內／年內發放貸款最高金額合計	38	61

於2023年6月30日及2022年12月31日，概無已到期但尚未支付款項。

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

41. 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。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截至2023年6月30日止六個月期間及2022年12月31日止年度內各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。

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

41. 分部報告 (續)

(a) 經營分部 (續)

截至2023年6月30日止六個月 (未經審計)					
	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)	3,894,784	6,752,986	(1,320,043)	–	9,327,727
分部間利息淨收入／(支出)	1,555,522	(1,914,983)	359,461	–	–
利息淨收入／(支出)	5,450,306	4,838,003	(960,582)	–	9,327,727
手續費及佣金淨收入／(支出)	1,260,762	(183,020)	683,951	3,473	1,765,166
交易收益淨額	424,499	1,474	75,295	–	501,268
金融投資淨收益	31,749	403	1,420,991	–	1,453,143
其他營業收入	10,013	1	–	25,204	35,218
營業收入	7,177,329	4,656,861	1,219,655	28,677	13,082,522
營業支出	(2,551,909)	(2,345,653)	(366,052)	(96,612)	(5,360,226)
資產減值損失	(1,034,096)	(1,008,867)	(1,020,751)	–	(3,063,714)
稅前利潤／(虧損)	3,591,324	1,302,341	(167,148)	(67,935)	4,658,582
其他分部資料					
– 折舊及攤銷	332,852	358,145	40,139	127,042	858,178
– 資本開支	69,222	74,482	9,706	26,421	179,831
2023年6月30日 (未經審計)					
	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	821,060,691	340,485,429	494,277,708	20,695,642	1,676,519,470
遞延所得稅資產					14,038,686
資產合計					1,690,558,156
分部負債	789,400,019	215,194,018	563,552,624	8,189,116	1,576,335,777
負債合計					1,576,335,777
信貸承諾	303,550,161	20,223,557	–	–	323,773,718

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

41. 分部報告 (續)

(a) 經營分部 (續)

截至2022年6月30日止六個月(未經審計)					
	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)	4,470,905	8,520,073	(1,639,499)	–	11,351,479
分部間利息淨收入/(支出)	1,057,061	(3,673,429)	2,616,368	–	–
利息淨收入	5,527,966	4,846,644	976,869	–	11,351,479
手續費及佣金淨收入/(支出)	1,181,721	(17,797)	262,054	822	1,426,800
交易收益/(損失)淨額	119,913	–	(440,628)	–	(320,715)
金融投資淨收益	174,265	434	818,352	–	993,051
其他營業收入	2,144	–	–	37,949	40,093
營業收入	7,006,009	4,829,281	1,616,647	38,771	13,490,708
營業支出	(2,290,463)	(2,054,315)	(357,271)	(109,873)	(4,811,922)
資產減值(損失)/轉回	(2,436,390)	(1,618,985)	403,429	–	(3,651,946)
稅前利潤/(虧損)	2,279,156	1,155,981	1,662,805	(71,102)	5,026,840
其他分部資料					
– 折舊及攤銷	310,129	341,928	30,725	110,555	793,337
– 資本開支	88,539	97,616	8,772	31,562	226,489
2022年12月31日(經審計)					
	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	806,072,805	352,253,744	473,088,596	14,939,546	1,646,354,691
遞延所得稅資產					13,105,211
資產合計					1,659,459,902
分部負債	769,772,700	175,686,164	594,827,740	9,222,264	1,549,508,868
負債合計					1,549,508,868
信貸承諾	326,071,164	15,507,356	–	–	341,578,520

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

41. 分部報告 (續)

(b) 地區分部

從地區角度，本集團的業務主要分佈在中國境內的以下四個地區，具體參見附註17(c)。

截至2023年6月30日止六個月 (未經審計)						
	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	合計
營業收入						
對外利息淨收入	4,200,712	1,925,989	2,126,629	1,074,397	-	9,327,727
分部間利息淨收入/(支出)	161,403	158,637	9,762	(329,802)	-	-
利息淨收入	4,362,115	2,084,626	2,136,391	744,595	-	9,327,727
手續費及佣金淨收入	1,018,538	338,956	300,047	107,625	-	1,765,166
交易收益淨額	325,860	104,993	57,150	13,265	-	501,268
金融投資淨收益	1,453,143	-	-	-	-	1,453,143
其他營業收入	9,508	4,351	21,259	100	-	35,218
營業收入	7,169,164	2,532,926	2,514,847	865,585	-	13,082,522
營業支出	(2,957,616)	(1,047,332)	(1,029,900)	(325,378)	-	(5,360,226)
資產減值(損失)/轉回	(2,806,327)	419,119	(664,216)	(12,290)	-	(3,063,714)
稅前利潤	1,405,221	1,904,713	820,731	527,917	-	4,658,582
其他分部資料						
- 折舊及攤銷	403,957	191,061	196,270	66,890	-	858,178
- 資本開支	100,705	48,149	21,084	9,893	-	179,831
2023年6月30日 (未經審計)						
	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	合計
分部資產	1,243,786,065	280,959,331	271,325,314	85,383,110	(204,934,350)	1,676,519,470
遞延所得稅資產						14,038,686
資產合計						1,690,558,156
分部負債	1,146,709,700	279,580,105	270,122,030	84,858,292	(204,934,350)	1,576,335,777
負債合計						1,576,335,777
信貸承諾	120,763,841	89,098,083	88,879,334	25,032,460	-	323,773,718

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

41. 分部報告 (續)

(b) 地區分部 (續)

截至2022年6月30日止六個月(未經審計)						
	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	合計
營業收入						
對外利息淨收入	4,773,000	2,614,028	2,576,384	1,388,067	–	11,351,479
分部間利息淨收入/(支出)	1,108,577	(253,931)	(251,913)	(602,733)	–	–
利息淨收入	5,881,577	2,360,097	2,324,471	785,334	–	11,351,479
手續費及佣金淨收入	904,140	372,310	64,166	86,184	–	1,426,800
交易(損失)/收益淨額	(512,816)	80,288	91,603	20,210	–	(320,715)
金融投資淨收益	993,051	–	–	–	–	993,051
其他營業收入	25,994	8,608	977	4,514	–	40,093
營業收入	7,291,946	2,821,303	2,481,217	896,242	–	13,490,708
營業支出	(2,569,786)	(977,687)	(947,445)	(317,004)	–	(4,811,922)
資產減值損失	(1,829,366)	(946,868)	(500,828)	(374,884)	–	(3,651,946)
稅前利潤	2,892,794	896,748	1,032,944	204,354	–	5,026,840
其他分部資料						
– 折舊及攤銷	366,472	178,358	183,414	65,093	–	793,337
– 資本開支	128,926	16,842	32,802	47,919	–	226,489
2022年12月31日(經審計)						
	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	合計
分部資產	1,197,892,062	271,482,932	265,824,609	85,245,444	(174,090,356)	1,646,354,691
遞延所得稅資產						13,105,211
資產合計						1,659,459,902
分部負債	1,106,128,200	268,294,638	263,107,092	84,069,294	(172,090,356)	1,549,508,868
負債合計						1,549,508,868
信貸承諾	127,979,354	93,406,426	95,042,492	25,150,248	–	341,578,520

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42. 金融風險管理

本集團所面臨的主要金融風險包括：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

本集團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。本集團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、事業部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)、戰略發展與投資管理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；審計部門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。

本集團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，為全集團業務發展提供戰略支撐。

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42. 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

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、資產監控部和零售風險管理部共同負責各類信貸業務，以及金融投資的信用風險管理。對於批發授信業務，本集團建立客戶信用評級模型系統以及債項評級模型系統，通過客戶信用等級評估，了解每個客戶信用風險情況，確定違約概率，通過債項評級，明確每筆授信業務的違約損失率，以此作為授信管理人員進行風險收益平衡的參考。對於零售授信業務，本集團通過緊密研究零售細分市場生態平台、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，對貸款和客戶的信用風險進行計量，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，從規模實力、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對金融機構進行定性、定量分析和綜合評價，在此基礎上進行授信審批。

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。

本集團從事的衍生品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。

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42. 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

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授信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。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金融資產

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金融資產業務額度進行監控。

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或非同業客戶債券投資和衍生交易額度進行監控。

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。

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。

對於房地產開發貸款，本集團按照相關監管要求，根據在建工程進度、續建成本、預期完工期限、售價及合理的折現率評估物業的抵押價值，以防止過度授信。對所接受的用於抵押的房地產，本集團均對其完工情況設定了最低要求。

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。

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42. 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

信用風險緩解措施 (續)

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和本集團產品的特性，原則上採用結算風險最低的方法進行清算。

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解措施之一，在辦理相關授信業務時，除個別信譽良好的客戶外，均收取客戶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) 金融工具風險階段劃分

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：

第一階段：金融工具的信用風險自初始確認後並未顯著增加，按照相當於該金融工具未來12個月內預期信用損失的金額計量其損失準備。

第二階段：金融工具的信用風險自初始確認後已顯著增加，按照相當於該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其損失準備。

第三階段：金融資產違約並被視為信用減值，按照相當於該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其損失準備。

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42. 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

信用風險緩釋措施 (續)

減值及準備金計提政策 (續)

(2) 信用風險顯著增加

本集團至少於每個財務狀況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，通過與上期末比較金融工具在財務狀況表日發生違約的風險，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。

(3) 違約及已發生信用減值資產的定義

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。

本集團在財務狀況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。當對金融資產預期末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。

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42. 金融風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信用風險緩解措施(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。本集團對於全生命週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財務狀況表日加總。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，通過財務狀況表日表外項目名義金額乘以信用轉換系數得到。

本集團根據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。

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42. 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

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)

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如下：

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)、採購經理指數(PMI)、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2023年6月30日止六個月期間，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%。本集團根據未來12個月三種情況下信用損失的加權平均值計提第一階段的信用損失準備，根據未來存續期內三種情形下信用損失的加權平均值計提第二階段及第三階段信用損失準備。

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42. 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(i) 最大信用風險敞口

	2023年 6月30日 (未經審計)	2022年 12月31日 (經審計)
財務狀況表項目的信用風險敞口包括：		
存放中央銀行款項	95,835,764	107,890,680
存放同業及其他金融機構款項	22,491,874	16,074,856
拆出資金	15,917,979	18,333,936
衍生金融資產	2,064,051	1,211,516
買入返售金融資產	11,266,564	—
發放貸款和墊款	941,761,074	942,723,216
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	143,719,884	116,566,765
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	83,297,768	98,422,936
— 以攤餘成本計量的金融投資	335,569,846	322,504,367
其他資產	7,060,986	6,204,440
小計	1,658,985,790	1,629,932,712
信貸承諾	323,773,718	341,578,520
合計	1,982,759,508	1,971,511,232

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42. 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)

	2023年6月30日 (未經審計)							
	賬面總額				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	95,807,023	-	-	95,807,023	-	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	22,512,724	-	157,747	22,670,471	(30,235)	-	(157,747)	(187,982)
拆出資金	15,561,395	-	200,000	15,761,395	(15,731)	-	(60,000)	(75,731)
買入返售金融資產	11,267,730	-	-	11,267,730	(3,053)	-	-	(3,053)
發放貸款和墊款	800,140,309	39,162,552	17,552,760	856,855,621	(5,821,939)	(7,598,950)	(10,490,166)	(23,911,055)
金融投資	293,480,732	26,102,519	22,853,557	342,436,808	(1,001,496)	(4,999,347)	(5,412,067)	(11,412,910)
其他資產	7,494,878	-	-	7,494,878	(433,892)	-	-	(433,892)
以攤餘成本計量的金融資產合計	1,246,264,791	65,265,071	40,764,064	1,352,293,926	(7,306,346)	(12,598,297)	(16,119,980)	(36,024,623)
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	81,561,885	-	-	81,561,885	(12,693)	-	(1,425,359)	(1,438,052)
金融投資	82,450,257	-	-	82,450,257	(36,958)	-	(10,000)	(46,958)
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	164,012,142	-	-	164,012,142	(49,651)	-	(1,435,359)	(1,485,010)
信貸承諾	323,756,206	13,890	3,622	323,773,718	(328,777)	(757)	(734)	(330,268)

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42. 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)

	2022年12月31日 (經審計)							
	賬面總額				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	107,858,989	-	-	107,858,989	-	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	16,092,672	-	157,747	16,250,419	(28,669)	-	(157,747)	(186,416)
拆出資金	17,873,602	-	200,000	18,073,602	(48,215)	-	(60,000)	(108,215)
發放貸款和墊款	815,507,987	37,663,535	16,801,084	869,972,606	(6,876,826)	(7,063,246)	(9,891,713)	(23,831,785)
金融投資	279,100,619	23,358,536	24,912,231	327,371,386	(928,829)	(3,117,392)	(6,019,605)	(10,065,826)
其他資產	6,278,086	-	-	6,278,086	(73,646)	-	-	(73,646)
以攤餘成本計量的金融資產合計	1,242,711,955	61,022,071	42,071,062	1,345,805,088	(7,956,185)	(10,180,638)	(16,129,065)	(34,265,888)
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	85,526,348	-	5,787	85,532,135	(67,791)	-	(1,470,341)	(1,538,132)
金融投資	97,276,928	-	-	97,276,928	(122,651)	-	(10,000)	(132,651)
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	182,803,276	-	5,787	182,809,063	(190,442)	-	(1,480,341)	(1,670,783)
信貸承諾	341,558,511	16,537	3,472	341,578,520	(433,343)	(759)	(707)	(434,809)

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42. 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)

金融工具預期信用損失比率信用質量分析

	2023年6月30日 (未經審計)			
	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	0.59%	19.30%	39.54%	2.66%
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	0.03%	不適用	100.00%	0.91%
信貸承諾	0.10%	5.45%	20.27%	0.10%

	2022年12月31日 (經審計)			
	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	0.64%	16.68%	38.34%	2.55%
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	0.10%	不適用	99.61%	0.91%
信貸承諾	0.13%	4.59%	20.36%	0.13%

於2023年6月30日及2022年12月31日，本集團評估整個存續期預期信用損失 — 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為人民幣13,803百萬元和6,391百萬元。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為人民幣8,707百萬元和人民幣8,975百萬元。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。

(iii) 經重組發放貸款和墊款

重組貸款指銀行由於借款人財務狀況惡化，或無力還款而對借款合同還款條款作出調整的貸款。於2023年6月30日及2022年12月31日，本集團重組貸款餘額分別為人民幣1,096百萬元和人民幣1,214百萬元。

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42. 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(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。債券及同業存單評級參照發行機構所在國家主要評級機構的評級。於2023年6月30日及2022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：

	2023年 6月30日 (未經審計)	2022年 12月31日 (經審計)
未逾期末減值 評級		
– AAA	278,247,255	288,636,217
– AA – 至AA+	37,029,416	21,644,811
小計	315,276,671	310,281,028
無評級	2,538,961	3,064,777
合計	317,815,632	313,345,805

(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。

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42. 金融風險管理 (續)

(b) 市場風險 (含銀行賬簿利率風險) (續)

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。

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。

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42. 金融風險管理 (續)

(b) 市場風險 (含銀行賬簿利率風險) (續)

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、久期及利率敏感性的限額，定期進行監控以保證利率缺口在本集團規定的限額內。

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42. 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：

	2023年6月30日 (未經審計)					
	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	96,699,571	892,548	95,807,023	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	22,491,874	9,385	22,282,587	199,902	-	-
拆出資金	15,917,979	232,315	5,345,059	10,340,605	-	-
衍生金融資產	2,064,051	2,064,051	-	-	-	-
買入返售金融資產	11,266,564	1,887	11,264,677	-	-	-
發放貸款和墊款 (註(i))	941,761,074	10,659,383	227,166,919	563,372,918	122,008,400	18,553,454
金融投資 (註(ii))	569,788,397	29,071,679	156,288,276	79,575,464	254,163,694	50,689,284
其他	30,568,646	30,568,646	-	-	-	-
總資產	1,690,558,156	73,499,894	518,154,541	653,488,889	376,172,094	69,242,738
負債						
向中央銀行借款	134,439,888	2,087,888	41,189,000	91,163,000	-	-
同業及其他金融機構存放款項	157,889,895	1,570,519	76,337,714	71,281,662	8,700,000	-
拆入資金	29,376,156	437,361	9,207,913	17,866,382	1,864,500	-
衍生金融負債	2,127,776	2,127,776	-	-	-	-
賣出回購金融資產款	37,393,938	10,128	37,383,810	-	-	-
吸收存款	924,437,903	21,737,343	444,932,340	242,980,547	213,795,673	992,000
已發行債券	272,647,197	1,062,789	87,279,331	138,155,210	46,149,867	-
其他	18,023,024	13,668,084	302,906	770,832	2,461,702	819,500
總負債	1,576,335,777	42,701,888	696,633,014	562,217,633	272,971,742	1,811,500
資產負債缺口	114,222,379	30,798,006	(178,478,473)	91,271,256	103,200,352	67,431,238

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42. 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)

	合計	不計息	2022年12月31日 (經審計)			
			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	108,394,184	535,195	107,858,989	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	16,074,856	10,853	15,864,135	199,868	-	-
拆出資金	18,333,936	368,549	9,840,205	6,529,658	1,595,524	-
衍生金融資產	1,211,516	1,211,516	-	-	-	-
發放貸款和墊款 (註(i))	942,723,216	9,338,023	440,924,692	369,508,433	106,100,138	16,851,930
金融投資 (註(ii))	544,533,823	27,570,084	153,706,816	77,146,417	229,564,747	56,545,759
其他	28,188,371	28,188,371	-	-	-	-
總資產	1,659,459,902	67,222,591	728,194,837	453,384,376	337,260,409	73,397,689
負債						
向中央銀行借款	117,858,168	1,463,168	35,000,000	81,395,000	-	-
同業及其他金融機構存放款項	181,175,967	1,426,525	60,257,446	105,491,996	14,000,000	-
拆入資金	29,434,826	272,205	10,781,211	17,271,410	1,110,000	-
衍生金融負債	613,173	613,173	-	-	-	-
賣出回購金融資產款	60,223,721	24,626	60,199,095	-	-	-
吸收存款	863,934,028	20,147,689	312,114,920	324,073,781	206,350,638	1,247,000
已發行債券	276,680,991	1,984,243	105,932,008	107,717,517	61,047,223	-
其他	19,587,994	15,358,318	268,176	587,905	2,458,219	915,376
總負債	1,549,508,868	41,289,947	584,552,856	636,537,609	284,966,080	2,162,376
資產負債缺口	109,951,034	25,932,644	143,641,981	(183,153,233)	52,294,329	71,235,313

註：

- (i) 於2023年6月30日及2022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14,370百萬元及人民幣16,228百萬元的已逾期款項 (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。

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42. 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。

	2023年 6月30日 (未經審計) (下降)/增長	2022年 12月31日 (經審計) (下降)/增長
稅前利潤變化		
收益率曲線向上平移100個基點	(1,846,965)	(688,950)
收益率曲線向下平移100個基點	1,846,965	688,950

	2023年 6月30日 (未經審計) (下降)/增長	2022年 12月31日 (經審計) (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	(2,799,413)	(1,590,633)
收益率曲線向下平移100個基點	2,799,413	1,590,633

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。

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42. 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匯率風險敞口進行了有效管理，將本集團表內外外幣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表日的外幣匯率風險敞口分佈，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。

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42. 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2023年6月30日及2022年12月31日本集團的匯率風險敞口如下：

	2023年6月30日 (未經審計)			
	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	92,121,417	3,597,422	980,732	96,699,571
存放同業及其他金融機構款項	14,099,707	6,626,391	1,765,776	22,491,874
拆出資金	15,155,612	193,664	568,703	15,917,979
衍生金融資產	2,062,917	–	1,134	2,064,051
買入返售金融資產	11,266,564	–	–	11,266,564
發放貸款和墊款	893,059,849	43,290,731	5,410,494	941,761,074
金融投資 (註(i))	528,528,566	38,573,428	2,686,403	569,788,397
其他資產	30,335,219	160,421	73,006	30,568,646
總資產	1,586,629,851	92,442,057	11,486,248	1,690,558,156
負債				
向中央銀行借款	134,439,888	–	–	134,439,888
同業及其他金融機構存放款項	147,461,633	9,804,455	623,807	157,889,895
拆入資金	3,183,721	20,046,216	6,146,219	29,376,156
衍生金融負債	2,103,851	–	23,925	2,127,776
賣出回購金融資產款	37,393,938	–	–	37,393,938
吸收存款	876,156,256	46,841,703	1,439,944	924,437,903
已發行債券	267,867,528	4,503,014	276,655	272,647,197
其他負債	15,398,620	2,511,824	112,580	18,023,024
總負債	1,484,005,435	83,707,212	8,623,130	1,576,335,777
淨頭寸	102,624,416	8,734,845	2,863,118	114,222,379
表外信貸承諾	306,165,745	14,510,698	3,097,275	323,773,718

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42. 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)

	2022年12月31日 (經審計)			
	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	104,298,764	3,810,268	285,152	108,394,184
存放同業及其他金融機構款項	9,289,521	5,586,101	1,199,234	16,074,856
拆出資金	16,909,637	1,424,299	–	18,333,936
衍生金融資產	1,211,516	–	–	1,211,516
發放貸款和墊款	891,156,201	46,309,954	5,257,061	942,723,216
金融投資 (註(i))	504,744,888	37,538,955	2,249,980	544,533,823
其他資產	27,735,833	375,051	77,487	28,188,371
總資產	1,555,346,360	95,044,628	9,068,914	1,659,459,902
負債				
向中央銀行借款	117,858,168	–	–	117,858,168
同業及其他金融機構存放款項	179,158,725	1,599,194	418,048	181,175,967
拆入資金	3,892,617	18,678,913	6,863,296	29,434,826
衍生金融負債	598,442	–	14,731	613,173
賣出回購金融資產款	60,223,721	–	–	60,223,721
吸收存款	807,203,607	54,329,039	2,401,382	863,934,028
已發行債券	272,881,539	3,799,452	–	276,680,991
其他負債	17,005,151	2,458,045	124,798	19,587,994
總負債	1,458,821,970	80,864,643	9,822,255	1,549,508,868
淨頭寸	96,524,390	14,179,985	(753,341)	109,951,034
表外信貸承諾	319,425,879	17,846,119	4,306,522	341,578,520

(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。

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42. 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。本集團至少每年對上述辦法及監測方法進行一次審核。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。總行公司業務部、零售銀行業務部和金融市場業務部等管理部門及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，本集團以確保全行支付安全為原則，實施本外幣一體化管理，合理擺佈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，本集團強化監管比率和內部限額等流動性管理手段，定期監測各項預警指標，實施主動負債補充穩定資金來源，改善未來資產負債期限結構。監管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核心監管指標，本集團針對上述指標制訂了規劃方案以指導業務發展，不斷改善監管指標；內部限額主要是司庫借款限額、債券質押限額和資產負債期限缺口限額，本集團通過對限額的監測和控制實現對各期限資產負債錯配的管理和調整。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，通過監管比率和內部限額的監測、分析和處理，保證本集團流動性安全。

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42. 金融風險管理 (續)

(c) 流動性風險 (續)

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，本集團按季度實施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，以確保本集團在危機情況下的流動性安全。

本集團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部門質押債券上限，確保本集團可隨時變現的優質流動性資產規模充足，保證銀行有能力滿足潛在的流動性需求。本集團關注資產結構的調整優化，建立流動性儲備資產組合，實施資產投放節奏管理，重視業務到期資金的穩定回流。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。

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42. 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2023年6月30日及2022年12月31日根據相關剩餘到期日分析如下：

	2023年6月30日 (未經審計)							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	62,068,790	34,630,781	-	-	-	-	-	96,699,571
存放同業及其他金融機構款項	-	22,282,587	-	9,385	199,902	-	-	22,491,874
拆出資金	140,000	-	2,581,357	2,718,965	10,477,657	-	-	15,917,979
買入返售金融資產	-	-	11,266,564	-	-	-	-	11,266,564
發放貸款和墊款	10,041,702	8,539,047	136,435,891	86,597,239	215,369,369	255,582,688	229,195,138	941,761,074
金融投資 (註(ii))	25,145,798	47,310,433	54,708,877	26,576,987	92,716,702	266,140,078	57,189,522	569,788,397
其他	30,568,646	-	-	-	-	-	-	30,568,646
總資產	127,964,936	112,762,848	204,992,689	115,902,576	318,763,630	521,722,766	286,384,660	1,688,494,105
負債								
向中央銀行借款	-	-	-	42,092,100	92,347,788	-	-	134,439,888
同業及其他金融機構存放款項	-	27,751,519	11,883,428	36,970,579	71,940,235	9,344,134	-	157,889,895
拆入資金	-	-	5,098,797	4,278,575	18,108,299	1,890,485	-	29,376,156
賣出回購金融資產款	-	-	37,013,193	380,745	-	-	-	37,393,938
吸收存款	-	255,372,561	87,397,407	105,107,729	249,299,890	226,118,395	1,141,921	924,437,903
已發行債券	-	-	27,759,433	59,826,268	138,339,150	46,722,346	-	272,647,197
其他	13,668,084	-	210,818	92,088	770,832	2,461,702	819,500	18,023,024
總負債	13,668,084	283,124,080	169,363,076	248,748,084	570,806,194	286,537,062	1,961,421	1,574,208,001
淨頭寸	114,296,852	(170,361,232)	35,629,613	(132,845,508)	(252,042,564)	235,185,704	284,423,239	114,286,104

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42. 金融風險管理 (續)

(c) 流動性風險 (續)

到期日分析 (續)

	2022年12月31日(經審計)							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	62,773,562	45,620,622	-	-	-	-	-	108,394,184
存放同業及其他金融機構款項	-	15,815,774	50,021	-	200,082	-	8,979	16,074,856
拆出資金	140,000	-	4,381,151	5,588,894	6,591,417	1,632,474	-	18,333,936
發放貸款和墊款	3,634,331	14,821,264	74,171,163	93,637,086	339,878,507	247,493,216	169,087,649	942,723,216
金融投資(註(ii))	47,780,178	22,448,519	35,524,152	26,664,671	99,107,657	248,196,953	64,811,693	544,533,823
其他	28,188,371	-	-	-	-	-	-	28,188,371
總資產	142,516,442	98,706,179	114,126,487	125,890,651	445,777,663	497,322,643	233,908,321	1,658,248,386
負債								
向中央銀行借款	-	-	15,414,438	20,484,500	81,959,230	-	-	117,858,168
同業及其他金融機構存放款項	-	37,702,763	5,731,569	17,209,882	106,514,282	14,017,471	-	181,175,967
拆入資金	-	-	5,408,155	5,451,901	17,463,876	1,110,894	-	29,434,826
賣出回購金融資產款	-	-	60,123,982	99,739	-	-	-	60,223,721
吸收存款	-	214,829,199	48,315,715	59,717,462	332,995,323	206,798,380	1,277,949	863,934,028
已發行債券	-	-	30,143,095	76,347,007	107,847,846	62,343,043	-	276,680,991
其他	15,358,319	-	189,009	79,167	587,905	2,458,219	915,375	19,587,994
總負債	15,358,319	252,531,962	165,325,963	179,389,658	647,368,462	286,728,007	2,193,324	1,548,895,695
淨頭寸	127,158,123	(153,825,783)	(51,199,476)	(53,499,007)	(201,590,799)	210,594,636	231,714,997	109,352,691

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。逾期一個月內的未減值發放貸款和墊款及投資歸入實時償還類別。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。
- (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。

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42. 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2023年6月30日及2022年12月31日根據未經折現合同現金流量使用分析如下：

	2023年6月30日(未經審計)								
	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	134,439,888	136,002,138	-	-	-	42,315,751	93,686,387	-	-
同業及其他金融機構 存放款項	157,889,895	160,111,187	-	27,763,664	11,933,473	37,287,232	72,871,670	10,255,148	-
拆入資金	29,376,156	30,006,905	-	-	5,106,392	4,311,090	18,629,477	1,959,946	-
賣出回購金融資產款	37,393,938	37,645,007	-	-	37,263,497	381,510	-	-	-
吸收存款	924,437,903	950,634,833	-	255,435,658	89,102,132	107,382,636	256,386,387	241,004,984	1,323,036
已發行債券	272,647,197	278,817,138	-	-	27,792,348	60,103,292	140,699,349	50,222,149	-
其他金融負債	6,255,095	6,743,395	1,900,155	-	211,028	92,689	788,535	2,718,251	1,032,737
非衍生金融負債合計	1,562,440,072	1,599,960,603	1,900,155	283,199,322	171,408,870	251,874,200	583,061,805	306,160,478	2,355,773
信貸承諾	323,773,718	323,773,718	-	104,621,507	35,881,216	56,372,145	110,878,787	16,020,063	-
	2022年12月31日(經審計)								
	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	117,858,168	119,664,241	-	-	15,434,625	20,579,500	83,650,116	-	-
同業及其他金融機構 存放款項	181,175,967	183,578,261	14,021,180	37,704,688	5,738,766	76,465	18,631,886	107,405,276	-
拆入資金	29,434,826	29,892,076	-	-	5,413,168	5,482,317	17,838,450	1,158,141	-
賣出回購金融資產款	60,223,721	60,238,439	-	-	60,138,439	100,000	-	-	-
吸收存款	863,934,028	879,551,189	-	214,829,199	48,332,370	59,905,550	337,035,442	217,737,899	1,710,729
已發行債券	276,680,991	282,715,962	-	-	30,179,147	76,662,047	109,128,505	66,746,263	-
其他金融負債	6,533,965	7,008,862	2,304,290	-	240,356	99,720	720,657	2,679,372	964,467
非衍生金融負債合計	1,535,841,666	1,562,649,030	16,325,470	252,533,887	165,476,871	162,905,599	567,005,056	395,726,951	2,675,196
信貸承諾	341,578,520	341,578,520	-	69,244,811	20,111,755	36,210,653	200,840,009	15,171,292	-

上述未經折現合同現金使用分析可能與這些金融工具的實際現金流量存在差異。

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42. 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和貴金屬衍生合約，以總額結算的衍生金融工具為貨幣掉期。

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：

	2023年6月30日(未經審計)				
	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	493	2,167	10,954	4,523	18,137
貴金屬掉期合約	119,771	-	202,475	-	322,246
以總額交割的衍生金融工具					
貨幣掉期合約					
— 現金流入	21,623,534	14,166,809	22,014,293	145,272	57,949,908
— 現金流出	(21,235,899)	(13,562,530)	(20,616,157)	(139,922)	(55,554,508)

	2022年12月31日(經審計)				
	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	9,214	430	8,242	2,676	20,562
貴金屬掉期合約	-	18,271	44,399	-	62,670
以總額交割的衍生金融工具					
貨幣掉期合約					
— 現金流入	17,975,461	5,685,000	10,293,218	-	33,953,679
— 現金流出	(17,932,153)	(5,704,299)	(9,959,443)	-	(33,595,895)

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42. 金融風險管理 (續)

(d) 操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工和信息科技系統，以及外部事件所造成損失的風險。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，本集團組織持續完善操作風險管理工具，重點關注監管風險提示、監管處罰、稽核檢查發現中存在的操作風險；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，建成並投產企業級檢查管理系統；開展分行操作風險管理檢查，推動分支機構加強操作風險管理，提高一道防線操作風險管理能力；完成員工違規積分管理制度修訂，完善積分標準，加大積分應用力度，引導和督促全員遵章守紀、依法合規經營，提升規章制度執行力；組織開展分行業務連續性體系達標建設。

43. 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)。

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43. 公允價值 (續)

(a) 公允價值確定方法和假設 (續)

(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)。

(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、發放貸款及墊款以及投資。

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。

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43. 公允價值 (續)

(b) 公允價值計量 (續)

(ii) 金融負債

本集團的金融負債主要包括同業及其他金融機構存放款項、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43(c)中披露。其他金融負債的賬面價值與公允價值相若。

(c) 公允價值層級

下表呈列金融工具的公允價值，該等工具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。

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43. 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

	2023年6月30日(未經審計)			
	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	-	2,064,051	-	2,064,051
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	-	16,595,240	-	16,595,240
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的發放貸款和墊款				
— 票據貼現	-	81,561,885	-	81,561,885
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資				
— 債券	-	25,229,190	567,229	25,796,419
— 同業存單	-	885,578	-	885,578
— 基金投資	-	77,604,295	-	77,604,295
— 信託計劃和資產管理計劃	-	31,990,038	7,443,554	39,433,592
— 權益投資	431,097	207,148	3,299,916	3,938,161
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)	-	81,332,820	-	81,332,820
— 同業存單(未含應計利息)	-	1,117,437	-	1,117,437
— 權益投資	-	3,062,738	200,000	3,262,738
合計	431,097	321,650,420	11,510,699	333,592,216
負債				
衍生金融負債	-	(2,127,776)	-	(2,127,776)
合計	-	(2,127,776)	-	(2,127,776)
不以公允價值計量				
負債				
已發行債券	-	(270,809,005)	-	(270,809,005)
合計	-	(270,809,005)	-	(270,809,005)

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43. 公允價值 (續)

(c) 公允價值層級 (續)

	2022年12月31日 (經審計)			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
持續公允價值計量				
資產				
衍生金融資產	–	1,211,516	–	1,211,516
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	–	1,712,237	–	1,712,237
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的發放貸款和墊款				
– 票據貼現	–	85,532,135	–	85,532,135
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資				
– 債券	–	11,335,197	567,229	11,902,426
– 同業存單	–	2,393,073	–	2,393,073
– 基金投資	–	64,085,548	–	64,085,548
– 信託計劃和資產管理計劃	–	30,662,845	7,522,873	38,185,718
– 權益投資	471,167	204,268	3,299,887	3,975,322
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)	–	97,139,021	–	97,139,021
– 同業存單 (未含應計利息)	–	137,907	–	137,907
– 權益投資	–	2,864,433	200,000	3,064,433
合計	471,167	297,278,180	11,589,989	309,339,336
負債				
衍生金融負債	–	(613,173)	–	(613,173)
合計	–	(613,173)	–	(613,173)
不以公允價值計量				
負債				
已發行債券	–	(273,130,069)	–	(273,130,069)
合計	–	(273,130,069)	–	(273,130,069)

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43. 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6月30日止六個月期間的變動情況(未經審計)：

	2023年 1月1日	轉入 第三層次	轉出 第三層次	本期利得或損失總額	計入其他 計入損益 綜合收益	新增、發行、出售和結算				2023年 6月30日	對於期末 持有的資產 計入損益的 當年未實現 利得或損失
						新增	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	-	-	-	-	-	-	-	-	567,229	-
— 信託受益權和資產管理計劃	7,522,873	-	-	(79,319)	-	-	-	-	-	7,443,554	(79,319)
— 權益投資	3,299,887	-	-	29	-	-	-	-	-	3,299,916	29
小計	11,389,989	-	-	(79,290)	-	-	-	-	-	11,310,699	(79,290)
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	-	-	-	-	-	-	-	-	200,000	-
合計	11,589,989	-	-	(79,290)	-	-	-	-	-	11,510,699	(79,290)

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43. 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2022年12月31日止年度的變動情況(經審計)：

	2022年 1月1日	轉入 第三層次	轉出 第三層次	本年利得或損失總額		新增、發行、出售和結算				2022年 12月31日	對於年末 持有的資產 計入損益的 當年未實現 利得或損失	
				計入損益	計入其他 綜合收益	新增	發行	出售	結算			
資產												
以公允價值計量且其變動												
計入當期損益的金融投資												
— 債券	567,229	-	-	-	-	-	-	-	-	567,229	-	
— 信託計劃和資產管理計劃	3,183,316	-	-	-	-	4,353,879	-	-	(14,322)	7,522,873		
— 權益投資	3,299,833	-	-	54	-	-	-	-	-	3,299,887	54	
小計	7,050,378	-	-	54	-	4,353,879	-	-	(14,322)	11,389,989	54	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	200,000	-	
合計	7,250,378	-	-	54	-	4,353,879	-	-	(14,322)	11,589,989	54	

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2023年6月30日止六個月期間及2022年12月31日止年度，估值技術並無任何重大變動。

截至2023年6月30日止六個月期間及2022年12月31日止年度，本集團持續以公允價值計量的金融資產和金融負債各層次之間沒有發生重大轉換。

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

44. 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。

	2023年 6月30日 (未經審計)	2022年 12月31日 (經審計)
委託貸款	26,722,763	26,636,754
委託貸款資金	26,722,763	26,636,754

45. 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。

	2023年 6月30日 (未經審計)	2022年 12月31日 (經審計)
不可撤銷貸款承諾		
原貸款合同到期日為1年以內	463,500	254,657
原貸款合同到期日為1年或以上	7,270	—
信用卡透支承諾	20,223,557	15,507,356
小計	20,694,327	15,762,013
銀行承兌匯票	160,495,135	228,157,014
開出信用證	113,760,893	69,431,553
開出保函	28,823,363	28,227,940
合計	323,773,718	341,578,520

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2023年6月30日及2022年12月31日，本集團對信貸承諾計提預計負債為人民幣330百萬元及人民幣435百萬元。

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

45. 承擔及或有事項 (續)

(b) 信貸承諾風險加權金額

	2023年 6月30日 (未經審計)	2022年 12月31日 (經審計)
信貸承諾風險加權金額	65,132,440	62,706,781

信貸承諾風險加權金額指參照原中國銀監會發出的指引計算的金額。

(c) 資本支出承諾

本集團於2023年6月30日及2022年12月31日已授權的資本支出承諾如下：

	2023年 6月30日 (未經審計)	2022年 12月31日 (經審計)
已訂約但未支付	505,294	381,455
已授權但未訂約	92,518	113,531
合計	597,812	494,986

(d) 未決訴訟和糾紛

於2023年6月30日及2022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的訴訟損失準備餘額為人民幣42.24百萬元。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。2022年內，本集團就此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2023年6月30日及2022年12月31日未予計提相關預計負債。

未經審計合併財務報表附註
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

45. 承擔及或有事項 (續)

(e) 抵押資產

用作擔保物的資產

	2023年 6月30日 (未經審計)	2022年 12月31日 (經審計)
投資證券	172,308,232	181,439,469
票據貼現	545,810	198,094
合計	172,854,042	181,637,563

本集團抵押部分資產用作回購協議、向中央銀行借款的擔保物。

於2023年6月30日及2022年12月31日，本集團無買入返售的票據業務。於2023年6月30日及2022年12月31日，本集團無已出售或再次抵押、但有義務到期返還的抵押資產。

46. 報告期後事項

本集團於2023年7月25日發行面值為人民幣100億元的三年期金融債券，固定票面年利率為2.72%。

47. 上年比較數字

出於財務報表披露目的，本集團對部分比較數字進行了重分類調整。

未經審計補充財務信息

截至2023年6月30日止六個月期間
(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

	2023年 6月30日	截至2023年 6月30日止 六個月期間 平均
流動性覆蓋率(人民幣及外幣)	125.07%	147.36%

	2022年 12月31日	截至2022年 12月31日止 年度平均
流動性覆蓋率(人民幣及外幣)	149.69%	131.01%

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

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
槓桿率	5.65%	5.43%

根據原中國銀監會頒佈並自2015年4月1日起施行的《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》，商業銀行的槓桿率不得低於4%。

未經審計補充財務信息

截至2023年6月30日止六個月期間

(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

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
可用的穩定資金	951,717,104	933,965,652
所需的穩定資金	927,107,956	913,963,270
淨穩定資金比例	102.65%	102.19%

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、槓桿率及淨穩定資金比例為根據原中國銀監會公佈的公式及按中國公認會計準則編製的財務信息計算。

2 貨幣集中度

	2023年6月30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	92,442,057	4,526,676	6,959,572	103,928,305
即期負債	(83,707,212)	(2,459,850)	(6,163,280)	(92,330,342)
淨頭寸	8,734,845	2,066,826	796,292	11,597,963

	2022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	95,044,628	3,424,896	5,644,018	104,113,542
即期負債	(80,864,643)	(1,601,012)	(8,221,243)	(90,686,898)
淨頭寸	14,179,985	1,823,884	(2,577,225)	13,426,644

未經審計補充財務信息
截至2023年6月30日止六個月期間
(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。

	2023年6月30日		
	銀行	非銀行金融機構	合計
亞太地區(除南北美以外)	6,664,523	35,154,544	41,819,067
歐洲	1,551,473	756,731	2,308,204
南北美	4,820,493	547,110	5,367,603
其他	366,314	—	366,314
合計	13,402,803	36,458,385	49,861,188

	2022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)	3,594,953	29,170,767	32,765,720
歐洲	1,482,363	629,111	2,111,474
南北美	1,492,738	744,351	2,237,089
其他	104,612	—	104,612
合計	6,674,666	30,544,229	37,218,895

未經審計補充財務信息
截至2023年6月30日止六個月期間
(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

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
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)	2,167,480	2,009,620
– 6個月至1年(含1年)	3,511,276	2,534,632
– 1年至3年(含3年)	7,830,297	8,019,592
– 3年以上	2,885,433	1,868,287
合計	16,394,486	14,432,131
估貸款和墊款總額百分比		
– 3至6個月(含6個月)	0.23%	0.21%
– 6個月至1年(含1年)	0.37%	0.26%
– 1年至3年(含3年)	0.82%	0.84%
– 3年以上	0.30%	0.20%
合計	1.72%	1.51%

資本構成和槓桿率信息補充資料

以下信息根據原中國銀行業監督管理委員會《關於印發商業銀行資本監管配套政策文件的通知》附件2《關於商業銀行資本構成信息披露的監管要求》的規定披露。

表一：資本構成披露

單位：人民幣百萬元，%

序號	項目	2023年 6月30日
核心一級資本：		
1	實收資本	17,762
2	留存收益	68,613
2a	盈餘公積	7,342
2b	一般風險準備	20,291
2c	未分配利潤	40,980
3	累計其他綜合收益和公開儲備	7,886
3a	資本公積	10,752
3b	其他	(2,866)
4	過渡期內可計入核心一級資本數額（僅適用於非股份公司，股份制公司的銀行填0即可）	0
5	少數股東資本可計入部分	0
6	監管調整前的核心一級資本	94,261
核心一級資本：監管調整		
7	審慎估值調整	0
8	商譽（扣除遞延稅負債）	0
9	其他無形資產（土地使用權除外）（扣除遞延稅負債）	226
10	依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延稅資產	0
11	對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	0
12	貸款損失準備缺口	0
13	資產證券化銷售利得	0
14	自身信用風險變化導致其負債公允價值變化帶來的未實現損益	0
15	確定受益類的養老金資產淨額（扣除遞延稅項負債）	0
16	直接或間接持有本銀行的普通股	0
17	銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的核心一級資本	0
18	對未併表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	0
19	對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	0
20	抵押貸款服務權	不適用

序號	項目	2023年 6月30日
21	其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中應扣除金額	4,635
22	對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本和其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產的未扣除部分超過核心一級資本15%的應扣除金額	0
23	其中：應在對金融機構大額少數資本投資中扣除的金額	0
24	其中：抵押貸款服務權應扣除的金額	不適用
25	其中：應在其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中扣除的金額	0
26a	對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	0
26b	對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本缺口	0
26c	其他應在核心一級資本中扣除的項目合計	0
27	應從其他一級資本和二級資本中扣除的未扣缺口	0
28	核心一級資本監管調整總和	4,861
29	核心一級資本	89,400
其他一級資本：		
30	其他一級資本工具及其溢價	19,961
31	其中：權益部分	19,961
32	其中：負債部分	0
33	過渡期後不可計入其他一級資本的工具	0
34	少數股東資本可計入部分	0
35	其中：過渡期後不可計入其他一級資本的部分	0
36	監管調整前的其他一級資本	19,961
其他一級資本：監管調整		
37	直接或間接持有的本銀行其他一級資本	0
38	銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的其他一級資本	0
39	對未併表金融機構小額少數資本投資中的其他一級資本應扣除部分	0
40	對未併表金融機構大額少數資本投資中的其他一級資本	0
41a	對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本投資	0
41b	對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本缺口	0
41c	其他應在其他一級資本中扣除的項目	0
42	應從二級資本中扣除的未扣缺口	0
43	其他一級資本監管調整總和	0
44	其他一級資本	19,961
45	一級資本(核心一級資本+其他一級資本)	109,361

		2023年 6月30日
序號	項目	
二級資本：		
46	二級資本工具及其溢價	8,989
47	過渡期後不可計入二級資本的部分	0
48	少數股東資本可計入部分	0
49	其中：過渡期結束後不可計入的部分	0
50	超額貸款損失準備可計入部分	6,372
51	監管調整前的二級資本	15,361
二級資本：監管調整		
52	直接或間接持有的本銀行的二級資本	0
53	銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的二級資本	0
54	對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本應扣除部分	0
55	對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	0
56a	對有控制權但不併表的金融機構的二級資本投資	0
56b	有控制權但不併表的金融機構的二級資本缺口	0
56c	其他應在二級資本中扣除的項目	0
57	二級資本監管調整總和	0
58	二級資本	15,361
59	總資本（一級資本+二級資本）	124,722
60	總風險加權資產	1,079,720
資本充足率和儲備資本要求		
61	核心一級資本充足率	8.28%
62	一級資本充足率	10.13%
63	資本充足率	11.55%
64	機構特定的資本要求	
65	其中：儲備資本要求	2.50%
66	其中：逆週期資本要求	0
67	其中：全球系統重要性銀行附加資本要求	0
68	滿足緩沖區的核心一級資本佔風險加權資產的比例	3.28%
國內最低監管資本要求		
69	核心一級資本充足率	5%
70	一級資本充足率	6%
71	資本充足率	8%

2023年
6月30日

序號 項目

門檻扣除項中未扣除部分

72	對未併表金融機構的小額少數資本投資未扣除部分	1,000
73	對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部分	50
74	抵押貸款服務權(扣除遞延稅負債)	不適用
75	其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產(扣除遞延稅負債)	9,403

可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額

76	權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	25,349
77	權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	6,372
78	內部評級法下，實際計提的超額貸款損失準備金額	不適用
79	內部評級法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	不適用

符合退出安排的資本工具

80	因過渡期安排造成的當期可計入核心一級資本的數額	0
81	因過渡期安排造成的不可計入核心一級資本的數額	0
82	因過渡期安排造成的當期可計入其他一級資本的數額	0
83	因過渡期安排造成的不可計入其他一級資本的數額	0
84	因過渡期安排造成的當期可計入二級資本的數額	0
85	因過渡期安排造成的當期不可計入二級資本的數額	0

表二：集團口徑的資產負債表

單位：人民幣百萬元

	銀行公佈的 合併資產負債表	監管並表口徑下 的資產負債表
資產		
現金及存放中央銀行款項	96,700	96,570
存放同業款項	22,492	22,482
貴金屬	0	0
拆出資金	15,918	15,686
衍生金融資產	2,064	2,064
買入返售金融資產	11,267	11,265
發放貸款和墊款	941,761	933,022
金融投資	569,788	564,395
— 以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融資產	147,658	147,658
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	86,560	85,713
— 以攤餘成本計量的金融資產	335,570	331,024
長期股權投資	0	0
投資性房地產	0	0
固定資產	3,376	3,376
商譽	0	0
無形資產	618	618
使用權資產	4,167	4,167
遞延所得稅資產	14,039	14,039
應收利息	0	21,682
其他資產	8,368	2,745
資產總計	1,690,558	1,692,111
負債		
向中央銀行借款	134,440	0
同業和其他金融機構存放款項	157,890	162,904
拆入資金	29,376	28,939
衍生金融負債	2,128	2,128
賣出回購金融資產款	37,394	169,736
吸收存款	924,438	896,042
應交稅費	1,404	1,404
應付債券	272,647	272,647
租賃負債	4,355	4,355
預計負債	373	373
應付利息	0	26,915
應付職工薪酬	5,097	5,097
其他負債	6,794	7,348
負債總計	1,576,336	1,577,888
所有者權益		
股本	17,762	17,762
其他權益工具	19,961	19,961
資本公積	10,752	10,752
其他綜合收益	(2,866)	(2,866)
盈餘公積	7,342	7,342
一般風險準備	20,291	20,291
未分配利潤	40,980	40,980
少數股東權益	0	0
所有者權益合計	114,222	114,222

表三：有關科目展開說明表

單位：人民幣百萬元

項目	資產負債表金額	代碼
商譽	0	a
無形資產	618	b
其中：土地使用權	392	c
遞延稅所得稅負債	0	
其中：與商譽相關的遞延稅項負債	0	d
其中：與其他無形資產（不含土地使用權）相關的遞延稅項負債	0	e
實收資本	17,762	
其中：可計入核心一級資本的數額	17,762	f
其他權益工具	19,961	
其中：永續債	19,961	g
資本公積	10,752	h
其他綜合收益	(2,866)	i
盈餘公積	7,342	j
一般風險準備	20,291	k
未分配利潤	40,980	l
應付債券	272,647	
其中：可計入二級資本工具及其溢價的發行債務	8,989	m

表四：第二步披露的所有項目與資本構成披露模板中的對應關係表

單位：人民幣百萬元

項目	金額	代碼
核心一級資本：		
1 實收資本	17,762	f
2 留存收益	68,613	j+k+l
2a 盈餘公積	7,342	j
2b 一般風險準備	20,291	k
2c 未分配利潤	40,980	l
3 累計其他綜合收益和公開儲備	7,886	h+i
3a 資本公積	10,752	h
3b 其他綜合收益	(2,866)	i
6 監管調整前的核心一級資本	94,261	
9 其他無形資產（土地使用權除外）（扣除遞延稅負債）	226	b-c-e
30 其他一級資本工具及其溢價	19,961	g
46 二級資本工具及其溢價	8,989	m

表五：資本工具主要特徵

1	發行機構		渤海銀行股份有限公司	
2	標識碼(債券、股票代碼)	1928024.IB	9668.HK	2128001.IB
3	適用法律	中國大陸	中國香港	中國大陸
4	監管處理			
5	其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則	其他一級資本	核心一級資本	計入二級資本
6	其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則	其他一級資本	核心一級資本	計入二級資本
7	其中：適用法人/集團層面	法人/集團	法人/集團	法人/集團
8	工具類型	無固定期限資本債券	普通股	二級資本債券
9	可計入監管資本的數額(單位為百萬，最近一期報告日)	19,961	14,044	8,989
10	工具面值(單位為百萬)	20,000	3,312	9,000
11	會計處理	其他權益工具	股本及資本公積	應付債券
12	初始發行日	2019/9/11	2020/7/16	2021/1/19
13	是否存在期限(存在期限或永續)	永續	永續	存在期限
14	其中：原到期日	無到期日	無到期日	2031/1/19
15	發行人贖回(須經監管審批)	是	否	是
16	其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	發行人自發行之日起5年後，在中國銀保監會批准前提下，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。	不適用	經中國銀行保險監督管理委員會批准，發行人可以選擇在二期二級資本債券第5個計息年度的最後一日，按面值一次性部分或全部贖回本期二級資本債券。
17	其中：後續贖回日期(如果有)	發行人自發行之日起5年後，在中國銀保監會批准前提下，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。	不適用	無

18	分紅或派息			
19	其中：固定或浮動派息／分紅	本次債券採用分階段調整的票面利率，自繳款截止日起每5年為一個票面利率調整期，每個票面利率調整期內票面利率相同。	浮動	固定
20	其中：票面利率及相關指標	第一個票面利率調整期的票面利率為4.75%。	不適用	4.40%
21	其中：是否存在股息制動機制	是	不適用	否
22	其中：是否可自主取消分紅或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	無自由裁量權
23	其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否
24	其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計
25	是否可轉股	否	不適用	否
26	其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	不適用
27	其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部分轉股	不適用	不適用	不適用
28	其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	不適用
29	其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	不適用
30	其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	不適用
31	其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	不適用
32	是否減記	是	不適用	是

- 33 其中：若減記，則說明減記觸發點
- (1) 當其他一級資本工具觸發事件發生時，即發行人核心一級資本充足率降至5.125%（或以下），發行人有權在報銀保監會並獲同意、但無需獲得債券持有人同意的情況下，將屆時已發行且存續的本期債券按照票面總金額全部或部分減記，促使核心一級資本充足率恢復到5.125%以上。
- (2) 當二級資本工具觸發事件發生時，發行人有權在無需獲得債券持有人同意的情況下將屆時已發行且存續的本期債券按照票面總金額全部減記。其中，二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：①銀保監會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。
- 不適用
- 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況下，在其他一級資本工具全部減記或轉股後，將本期債券的本金進行部分或全部減記。無法生存觸發事件指以下兩者中的較早者：
- (1) 銀保監會認定若不進行減記，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。

34	其中：若減記，則說明部分減記還是全部減記	部分／全部	不適用	部分／全部
35	其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	永久減記	不適用	永久減記
36	其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用
37	清算時清償順序（說明清償順序更高級的工具類型）	<p>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（含二級資本債券）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。</p> <p>如《中華人民共和國破產法》後續修訂或相關法律法規對發行人適用的債務受償順序另行約定的，以相關法律法規規定為準。</p>	<p>普通股的受償順序在存款人、一般債權人及次級債、二級資本債和其他一級資本工具持有人之後。</p>	<p>本期債券本金和利息的清償順序在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；本期債券與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償。除非發行人結業、倒閉或清算，投資者不得要求發行人加速償還本期債券的本金和利息。</p>
38	是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否
39	其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用

以下信息根據原中國銀行業監督管理委員會《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》附件3《槓桿率披露模板》的規定披露。

表一：槓桿監管項目以及對應會計項目情況表

單位：人民幣百萬元

序號	項目	餘額
1	併表總資產	1,690,558
2	併表調整項	0
3	客戶資產調整項	0
4	衍生產品調整項	(491)
5	證券融資交易調整項	242
6	表外項目調整項	249,913
7	其他調整項	(4,861)
8	調整後的表內外資產餘額	1,935,361

表二：槓桿率信息表

單位：人民幣百萬元，%

序號	項目	餘額
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	1,677,226
2	減：一級資本扣減項	4,861
3	調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	1,672,365
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	585
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	988
6	已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	0
7	減：因提供合格保證金形成的應收資產	0
8	減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的衍生產品資產餘額	0
9	賣出信用衍生產品的名義本金	0
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	0
11	衍生產品資產餘額	1,573
12	證券融資交易的會計資產餘額	11,268
13	減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	0
14	證券融資交易的交易對手信用風險暴露	242
15	代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	0
16	證券融資交易資產餘額	11,510
17	表外項目餘額	361,082
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	111,169
19	調整後的表外項目餘額	249,913
20	一級資本淨額	109,361
21	調整後的表內外資產餘額	1,935,361
22	槓桿率	5.65%

註：以上表格中的部分數據由於四捨五入取整的原因，可能與財務報告相關內容、表中公式計算結果等存在細微差異，特此說明。

組織架構圖

截至本報告日期，本行主要組織及管理架構如下：

