

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



CHINA BOHAI BANK CO., LTD.

渤海銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：9668)

2023年度業績公告

渤海銀行股份有限公司(「本行」)董事會(「董事會」)謹此宣佈本行及其附屬公司截至2023年12月31日止年度之經審計綜合業績。本公告列載本行2023年度報告全文，並符合香港聯合交易所有限公司證券上市規則中有關年度業績初步公告附載的資料之要求。

發佈年度業績公告及年度報告

本業績公告的中英文版本可於香港交易及結算所有限公司的網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.cbhb.com.cn)查閱。在對中英文版本理解上發生歧義時，以中文為準。本行2023年度報告將刊發在香港交易及結算所有限公司的網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.cbhb.com.cn)。

承董事會命
渤海銀行股份有限公司
王錦虹
董事長

中國•天津
2024年3月28日

截至本公告日期，董事會成員包括執行董事王錦虹先生、屈宏志先生、杜剛先生、趙志宏先生；非執行董事歐兆倫先生、元微女士、段文務先生、胡愛民先生、張雲集先生；以及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。

目錄

2	釋義
4	重要提示
5	董事長致辭
6	行長致辭
7	監事長致辭
8	公司基本情況簡介
9	獎項與排名
11	會計數據和財務指標摘要
14	管理層討論與分析
62	股本變動及股東情況
67	董事、監事、高級管理層成員、員工和機構情況
83	公司治理
109	董事會報告
118	監事會報告
125	重要事項
129	審計報告及財務報告
272	組織架構圖

釋義

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

H股	指	本行發行的每股面值人民幣1.00元的境外上市外資股，以港元認購及買賣，在香港聯交所上市及買賣
香港交易所	指	香港交易及結算所有限公司
香港聯交所	指	香港聯合交易所有限公司
國際財務報告準則	指	國際會計準則理事會頒佈的《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C3《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》
報告期	指	截至2023年12月31日止年度
國務院國資委	指	中華人民共和國國務院國有資產監督管理委員會
《證券及期貨條例》	指	《證券及期貨條例》(香港法例第571章)
天津市國資委	指	天津市人民政府國有資產監督管理委員會

重要提示

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

本行第五屆董事會第五十六次會議於2024年3月28日審議並通過了本行《2023年度報告》。本次會議應出席董事15名，實際出席董事15名。本行5名監事列席了本次會議。

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

本行第五屆董事會第五十六次會議審議通過了本行2023年度利潤分配預案，本行2023年度不進行股利分配，相關利潤分配預案尚待股東大會審議通過後方可實施，詳情請參見本年度報告「董事會報告－利潤分配」。

本集團按照中國企業會計準則和國際財務報告準則編製的2023年度財務報告已經德勤華永會計師事務所（特殊普通合伙）和德勤•關黃陳方會計師行分別根據中國註冊會計師審計準則和國際審計準則進行審計，並出具了標準無保留意見的審計報告。

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

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

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

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

董事長致辭



2023年是全面貫徹落實黨的二十大精神的開局之年。渤海銀行堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，深入開展主題教育，認真貫徹落實中央經濟工作會議、中央金融工作會議精神，聚焦主責主業、守正創新，堅定踐行金融工作的政治性、人民性，全力服務國家戰略、實體經濟、民生福祉，實現經營穩中向好、穩中提質。

2023年，面對嚴峻複雜的內外部形勢，我們保持定力、眾志成城，加強黨的建設，用「盤活存量、培育增量、提升質量」統攬全行工作，以提升質量為前提和根本，以盤活存量為急需和關鍵，以培育增量為路徑和支撐，統籌謀劃高質量發展戰略，落實落細「十個專項工作」。我們革故鼎新、踔厲奮發，以堅強的意志和務實的幹勁，不斷淬煉明晰業務方向，持續加固風險屏障，破除體制機制桎梏，實現了資產規模穩中有進，負債業務提質增量，收入結構持續優化，資產質量保持穩定。我們集智聚力、固本培元，持續強化健康發展理念，堅守服務實體經濟本源，不斷提升金融服務質效，並獲得「2023年度普惠金融服務銀行天璣獎」「2023年度科技賦能

金融機構獎」「金融消費者保護傑出實踐獎」「值得託付年度財富管理銀行」「2023年度跨境金融領軍銀行」「年度養老金融服務機構」「核心競爭力•綠色發展之星」等多項榮譽。

2024年是新中國成立75周年，是一體貫徹中央金融工作會議、中央經濟工作會議精神，落實習近平總書記視察天津重要講話精神的重要一年。渤海銀行將更加緊密的團結在以習近平同志為核心的黨中央周圍，堅定擁護「兩個確立」，堅決做到「兩個維護」，完整準確全面貫徹新發展理念，主動融入和服務構建新發展格局，以金融高質量發展服務實體經濟高質量發展。全行將堅持穩中求進、以進促穩、先立後破，持續洞察「時」與「勢」，深化「知」與「行」，統籌「穩」和「進」，遵金融規律，守金融向善，求金融真實，強化自我革命、使命擔當，做深做細「五篇大文章」，着力打造責任渤海、專業渤海、精細渤海，推動各項工作任務見行見效、善作善成，奮力推進渤海銀行高質量發展新征程！

董事長 王錦虹



二零二四年三月二十八日

行長致辭



2023年，渤海銀行高級管理層始終堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，堅定捍衛「兩個確立」、堅決做到「兩個維護」，牢牢把握金融工作的政治性和人民性，按照總行黨委、董事會的部署要求，緊緊圍繞高質量發展這一主線，堅持服務實體經濟為根本宗旨，樹牢系統思維、全局觀念，以守正創新、拼搏奮進保持經營發展穩中有進。

2023年，我們堅定踐行使命擔當，做深做實「五篇大文章」，服務實體經濟取得新成效；扎實推進業務轉型，業務結構得到積極改善；深化固本培元，培育形成新的增長點；強化統籌施策，不斷穩定資產質量。截至報告期末，全行資產總額17,327.34億元，同比增長4.42%；負債總額16,183.31億元，同比增長4.44%；淨資產1,144.03億元，同比增長4.05%。歸屬於本行普通股股東的每股淨資產5.32元，比上年增加0.25元；全行不良貸款率1.78%，與上年基本持平，總體發展態勢平穩。

成績的取得，離不開各方支持幫助，更是全行幹部員工迎難而上、砥礪奮進的結果。感謝社會各界對渤海銀行的支持和厚愛，感謝所有幹部員工的辛勤付出和擔當奉獻。

2024年，渤海銀行高級管理層將堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，全面貫徹落實黨的二十大精神，認真貫徹落實中央金融工作會議精神和中央經濟工作會議精神，深入學習宣傳貫徹習近平總書記視察天津重要講話精神，堅決貫徹黨中央、國務院決策部署，全面落實監管政策要求，堅持穩中求進工作總基調，以進促穩，先立後破，用好「穩」的方法論，錨定「進」的突破口，增強「立」的主動性，務實篤行、惟實勵新，在轉方式、調結構、提質量、增效益上積極進取，推動高質量發展取得新成效。

行長 屈宏志

二零二四年三月二十八日

監事長致辭



2023年，在黨的二十大精神的指引下，渤海銀行監事會始終堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，學習領悟金融強國建設對中國式現代化的重要意義，堅決貫徹執行黨中央決策部署和天津市委、市政府工作要求，忠實履行法律法規和本行章程賦予的職責，堅定信心、開拓進取，聚焦「十個專項工作」，不斷提升監督質效，助力高質量發展戰略的謀劃和實施，發揮了積極作用。

報告期內，本行監事會切實履行監督職能。加強履職監督，督促董事會、高級管理層及其成員履職盡責；加強財務監督，專注本行重要財務決策和執行情況；加強內控監督，緊盯內控有效性和合規水平的提升；加強風險管理監督，力促全面風險管理的能力建設；加強自身建設，完善機制，健全制度，強化協調聯動，開展實地調研和專題培訓，努力提升監事會工作水平。

前行路上，有風有雨，唯有不懼風雨，才能攻堅克難。2024年是新中國成立75周年，更須牢記囑託、實幹奮進。本行監事會要著力在貫通落實中央金融工作會議和中央經濟工作會議精神上下功夫，著力在貫通落實習近平總書記視察天津重要講話精神和中共天津市委十二屆五次全會精神上下功夫，堅定擁護「兩個確立」、堅決做到「兩個維護」，堅持「穩中求進、以進促穩、先立後破」，錨定全行高質量發展的使命擔當和實踐勇毅，圍繞重點領域和緊要事項，緊扣提升「監」的質量和「督」的效果，在「善作善成」上彰顯作為，以接續推進「十個專項工作」走深走實的成果助力全行答好「做好金融五篇大文章」的考卷，以高質量發展之「為」、之「進」、之「效」，踐行扛實新時代金融工作的新要求、新使命。

監事長 王春峰

二零二四年三月二十八日

公司基本情況簡介

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

獎項與排名

在英國《銀行家》雜誌2023年公佈的「全球銀行1000強」排名中，本行位列第124位。

在《財富》「中國企業500強」榜單中，本行排名第258位。

在《時代周報》2023年中國銀行業「成長力領先力」榜單中，本行排名第23名。

在《中國銀行保險報》主辦的「2023銀行業ESG發展實踐案例」評選中，本行榮獲「科技賦能ESG發展案例」獎和「綠色金融創新案例」獎。

在《證券時報》主辦的「2023中國銀行業天璣獎」評選中，本行榮獲「2023年度普惠金融服務銀行天璣獎」。

在財聯社主辦的「2023上海全球資產管理年會暨『金榛子』資管競爭力卓越案例」評選中，本行榮獲「卓越金融科技實力金榛子獎」。

在《時代周報》主辦的「第八屆時代金融金桔獎」評選中，本行榮獲「2023年度科技賦能金融機構獎」。

在《21世紀經濟報道》主辦的「21世紀金融發展優秀案例（2023年）」徵集活動中，本行榮獲「2023年度企業服務銀行」「2023年度零售銀行」兩項大獎。

在投資者網主辦的「2023思維財經投資者年會暨『金橋獎』」評選中，本行榮獲「2023年度優秀客戶服務商業銀行」獎。

在《每日經濟新聞》主辦的「第十四屆中國金融發展論壇暨中國金鼎獎（金融）」頒獎禮上，本行榮獲「年度卓越科技金融獎」。

在和訊網主辦的「第二十一屆財經風雲榜銀行業評選」活動中，本行榮獲「2023年度跨境金融領軍銀行」獎。

在《北京商報》主辦的「2023（第七屆）企業社會責任發展論壇」優秀案例評選中，本行獲評「2023企業社會責任低碳榜樣」。

在《投資時報》主辦的「金禧獎」評選中，本行榮獲「2023優秀銀行」「2023優秀金融服務銀行」「2023數字生活創新先鋒」三個獎項。

在界面新聞主辦的「2023 ESG先鋒60」評選中，本行榮獲「年度ESG綠色金融獎」。

在WEMONEY研究室主辦的「2023年度消費金融論壇」暨第六屆「司庫品牌計劃」發佈儀式上，本行榮獲「2023年度卓越服務實體銀行」獎。

在《華夏時報》主辦的「第十七屆華夏機構投資者年會（金蟬獎）榜單」評選中，本行榮獲「2023年度優秀信用卡服務銀行」獎。

在《新京報》舉辦的金融行業「金字招牌」評選中，本行榮獲「2023年度新銳產品創新者」獎項。

在新浪財經主辦的「2023（第十一屆）銀行綜合評選」中，本行榮獲「年度養老金融服務貢獻銀行」獎。

在2023中國國際經濟管理技術論壇暨2023 ESG與高質量發展峰會上，本行榮獲「核心競爭力•綠色發展之星」獎。

在金融界主辦的「第十二屆金融界領航中國『金智獎』」評選中，本行榮獲「傑出小微服務獎」。

在金融界發起的金融消費者保護主題研討會上，本行榮獲「金融消費者保護傑出實踐獎」。

在財視中國主辦的「2023年度零售銀行•介甫獎」頒獎典禮上，本行榮獲「卓越財富管理零售銀行獎」；在財視中國主辦的「第十四屆基金與財富管理•介甫獎」評選中，本行子公司渤銀理財有限責任公司榮獲「優秀銀行理財子公司獎」，本行理財產品榮獲「優秀淨值型理財產品獎」。

在普益標準主辦的2023資產管理與財富管理行業發展大會暨第三屆「金譽獎」頒獎典禮上，本行榮獲「卓越財富管理銀行」「卓越私人銀行」及「卓越財富服務能力銀行」三項大獎。

在《經濟觀察報》主辦的「2023年度資產管理高峰論壇暨值得託付金融機構盛典」上，本行榮獲「年度養老金融服務機構」和「年度財富管理銀行」兩項大獎。

在中國信息協會客戶聯絡中心分會主辦的「第七屆中國客戶服務節」上，本行榮獲銀行業「最佳學習型組織獎」。

在新浪財經舉辦的2023年度「金視頻獎•首屆銀行業短視頻評選大賽」上，本行新媒體視頻《守護美好生活，我們一直都在》榮獲最佳製作獎。

在《財富管理》雜誌主辦的第八屆亞太財富論壇暨2023年度國際私人及家族財富管理行業頒獎盛典上，本行榮獲「中國大陸最具成長力私人銀行」獎。

會計數據和財務指標摘要

一、主要會計數據和財務指標

(單位：人民幣千元)

	2023年	2022年	增(減)(%)	2021年	2020年	2019年
經營業績數據：						
營業收入	24,997,370	26,465,220	(5.55)	29,194,364	32,492,170	28,378,394
稅前利潤	5,163,077	6,511,454	(20.71)	10,303,797	10,085,092	9,901,850
淨利潤	5,080,903	6,107,475	(16.81)	8,629,724	8,444,571	8,192,756
歸屬於本行股東的淨利潤	5,080,903	6,107,475	(16.81)	8,629,724	8,444,571	8,192,756
經營活動產生的現金流量淨額	81,308,605	26,830,977	203.04	82,987,687	52,085,407	(41,679,518)
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	0.29	(20.69)	0.43	0.47	0.57
歸屬於本行普通股股東的稀釋每股收益	0.23	0.29	(20.69)	0.43	0.47	0.57
每股經營活動產生的現金流量淨額	4.58	1.51	203.31	4.67	3.27	(2.88)
財務比率(%)：						
平均總資產收益率 ⁽¹⁾	0.30	0.38	下降0.08個百分點	0.58	0.67	0.76
加權平均淨資產收益率 ⁽²⁾	4.48	5.81	下降1.33個百分點	8.88	10.68	13.71
	2023年	2022年	增(減)(%)	2021年	2020年	2019年
	12月31日	12月31日		12月31日	12月31日	12月31日
規模指標：						
資產總額	1,732,733,836	1,659,459,902	4.42	1,582,707,598	1,393,523,125	1,116,930,025
發放貸款和墊款總額 ⁽³⁾	932,644,435	957,216,978	(2.57)	955,355,247	887,537,545	708,057,530
負債總額	1,618,331,135	1,549,508,868	4.44	1,476,143,521	1,290,277,295	1,034,291,428
吸收存款總額 ⁽³⁾	915,161,978	843,873,695	8.45	820,589,157	746,725,783	637,934,899
權益總額	114,402,701	109,951,034	4.05	106,564,077	103,245,830	82,638,597
歸屬於本行普通股股東的每股淨資產(人民幣元) ⁽⁴⁾	5.32	5.07	4.93	4.88	4.69	4.34
股本	17,762,000	17,762,000	-	17,762,000	17,762,000	14,450,000

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

二、補充財務指標

(單位：%)

	2023年	2022年	變動	2021年	2020年	2019年	
盈利能力指標：							
淨利差 ⁽¹⁾	1.19	1.45	下降0.26個百分點	1.61	2.18	2.04	
淨利息收益率 ⁽²⁾	1.14	1.50	下降0.36個百分點	1.72	2.35	2.22	
成本收入比 ⁽³⁾	40.51	39.24	上升1.27個百分點	32.88	26.52	29.50	
	2023年	2022年	變動	2021年	2020年	2019年	
	12月31日	12月31日		12月31日	12月31日	12月31日	
資產質量指標：							
不良貸款率 ⁽⁴⁾	1.78	1.76	上升0.02個百分點	1.76	1.77	1.78	
撥備覆蓋率 ⁽⁵⁾	156.94	150.95	上升5.99個百分點	135.63	158.80	187.73	
貸款撥備率 ⁽⁶⁾	2.79	2.65	上升0.14個百分點	2.39	2.81	3.34	
資本充足率指標⁽⁷⁾：							
資本充足率 ⁽⁸⁾	11.58	11.50	上升0.08個百分點	12.35	12.08	13.07	
一級資本充足率 ⁽⁸⁾	10.01	9.94	上升0.07個百分點	10.76	11.01	10.63	
核心一級資本充足率 ⁽⁸⁾	8.17	8.06	上升0.11個百分點	8.69	8.88	8.06	
槓桿率 ⁽⁹⁾	5.48	5.43	上升0.05個百分點	5.66	6.32	6.22	
其他指標：							
流動性比例	人民幣	53.32	57.25	下降3.93個百分點	56.68	48.70	59.98
	外幣折人民幣	237.53	242.36	下降4.83個百分點	97.69	165.37	214.20
	本外幣合計	58.40	63.11	下降4.71個百分點	59.28	53.40	63.85
單一最大客戶貸款比例 ⁽¹⁰⁾		6.34	6.71	下降0.37個百分點	8.43	8.10	6.37
最大十家客戶貸款比例 ⁽¹⁰⁾		46.48	50.05	下降3.57個百分點	56.43	50.57	48.13
拆借資金比例	拆入資金比	2.16	1.90	上升0.26個百分點	0.27	0.37	0.42
	(人民幣) 拆出資金比	0.76	1.18	下降0.42個百分點	0.64	0.27	0.32

- 註：
- (1) 淨利差按總生息資產平均收益率與總付息負債平均成本率的差額計算。
 - (2) 淨利息收益率按利息淨收入除以總生息資產平均餘額計算。
 - (3) 成本收入比按營業支出總額(不包括稅金及附加等)除以營業收入計算。
 - (4) 不良貸款率為不良貸款餘額除以發放貸款和墊款總額(未含應計利息)。
 - (5) 撥備覆蓋率為以攤餘成本計量的貸款減值準備加以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款減值準備之和除以不良貸款餘額。
 - (6) 貸款撥備率為以攤餘成本計量的貸款減值準備加以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款減值準備之和除以發放貸款和墊款總額(未含應計利息)。
 - (7) 根據《關於商業銀行資本構成信息披露的監管要求》《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》相關要求，本集團在本行網站(www.cbhb.com.cn)披露報告期內資本構成和槓桿率等附表信息。
 - (8) 本集團根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算各級資本充足率指標。
 - (9) 本集團根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》和中國企業會計準則計算槓桿率。
 - (10) 單一最大客戶貸款比例與最大十家客戶貸款比例分別為客戶貸款總額與資本淨額的比例。

管理層討論與分析

一、2023年經濟、金融與監管環境

2023年，全球貨幣政策共振緊縮，持續高利率的影響顯現；全球需求減少，國際貿易增長處於較低水平，各國生產景氣度逐漸回落；極端天氣加劇，局部衝突延宕，各國經濟發展態勢分化顯著的同時，整體顯示一定韌性。美國經濟強於預期，與非美經濟體間的經濟剪刀差有所走闊。美元指數高位震盪，國際金融市場承壓。全球經濟增長動力持續減弱，經濟增速連續兩年下降。

2023年，中國經濟回升向好、動力增強，高質量發展扎實推進。2023年國內生產總值(GDP)同比增長5.2%，社會消費品零售總額同比增長7.2%，全國固定資產投資同比增長3.0%，貨物進出口總額同比增長0.2%。全年居民消費價格指數(CPI)同比上漲0.2%，工業生產者出廠價格指數(PPI)同比下降3.0%，物價呈低位運行態勢，經濟仍然面臨有效需求不足、部分行業產能過剩、社會預期偏弱等問題和挑戰。總體而言，我國發展面臨的機遇大於挑戰，有利條件強於不利因素，經濟長期向好的基本面沒有改變。

2023年，穩健的貨幣政策精準有力，適時強化逆周期調節，推動經濟運行整體好轉。人民銀行兩次下調存款準備金率，保持流動性合理充裕，促進貨幣信貸總量適度、節奏平穩。2023年12月末，廣義貨幣(M2)餘額292.27萬億元，同比增長9.7%；社會融資規模存量378.09萬億元，同比增長9.5%；全年人民幣貸款增加22.75萬億元，同比多增1.31萬億元。對實體經濟發放的人民幣貸款餘額為235.48萬億元，同比增長10.4%。人民幣匯率在合理均衡水平上保持基本穩定。

2023年，中央金融工作會議要求全面加強監管、防範化解風險，堅定不移走中國特色金融發展之路。國家金融監督管理總局成立，緊緊圍繞強監管嚴監管，全面強化「五大監管」，建立兜底監管機制，堅決做到「長牙帶刺」，堅定捍衛金融消費者合法權益。市場化利率形成和傳導機制不斷健全，政策利率兩次下調，引導1年期和5年期以上貸款市場報價利率(LPR)分別下降0.2和0.1個百分點，推動實體經濟融資成本穩中有降；主要銀行根據市場利率變化，先後三次下調存款掛牌利率和內部定價授權，穩定銀行負債成本，為促進降低企業融資和居民消費信貸成本創造有利條件。金融業運行整體平穩，風險總體可控，對國民經濟重點領域和薄弱環節的支持力度持續加大，助力加快建設現代化產業體系，增強經濟發展動能。

二、發展戰略

本行堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，全面深入學習貫徹黨的二十大精神、中央金融工作會議、中央經濟工作會議精神，堅持黨對金融工作的全面領導，深刻把握金融工作的政治性、人民性，牢記中小金融機構屬性，堅定樹立為經濟社會發展提供高質量金融服務的政治自覺，堅持中國特色金融文化，沿着中國特色金融發展之路推進深化改革、轉型振興。以提升質量為前提和根本，以盤活存量為急需和關鍵，以培育增量為路徑和支撐，堅持內生動力主導，着力推進「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「十個專項工作」，開啟以轉型振興實現高質量發展的新征程，努力把渤海銀行辦成政治引領有力、戰略定位清晰、公司治理有效、業務質效提升、整體風險可控、健康持續發展的中國特色現代金融企業。本行以「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，聚焦主責主業，立足新發展階段，貫徹新發展理念，融入新發展格局。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、社會和治理風險，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。

在業務模式方面，不斷強化傳統主營業務，大力發展中間業務，積極開展創新業務，力爭達到好銀行標準；在客戶服務方面，為客戶提供「全方位」「全鏈路」「全周期」「全球化」的解決方案，覆蓋客戶財資需求的各個方面，貫穿客戶生活、生產等各環節，陪伴客戶成長；在支撐體系上，着力優化組織架構、隊伍建設、考核激勵，深化風險管理、運營管理，強化創新機制、科技支撐，實現管理質效全方位提升。

在業務戰略方面，以服務國家戰略、實體經濟及天津「十項行動」作為重點，着力推進公司業務、零售業務、金融市場三大業務條線協同聯動，緊緊圍繞做好科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融「五篇大文章」推進轉型發展，實現支持實體經濟與自身高質量發展的雙向奔赴。公司銀行業務定位於行業銀行、交易銀行、輕型銀行，聚焦做「好」行業戰略客群，做「專」基礎和專項客群，做「大」政府機構客群，做「多」區域重點客群，完善風險協同、資源配置、考核激勵、營銷隊伍、數字賦能五大支撐體系，建設「債券中心」「票據中心」「供應鏈中心」「現金管理中心」「國際業務中心」「創新業務中心」六大產品中心。零售銀行業務定位於賬戶銀行、財富銀行、生態銀行，聚力做強「渤泰」「渤達」「渤銳」「渤仔」四類生命周期類客群，做精投資類融資類客群，做大生態場景類客群，大力拓展商圈客群。打造「渤銀E付」「渤銀E財」「渤銀E貸」三大產品體系，實現渠道建設、數字化經營、考核評價、隊伍建設四大體系支撐。金融市場業務定位於債券銀行、資管銀行、代客銀行，通過夯實同業客戶建設，聚焦銷售交易能力，完善金融產品體系，深化金融科技賦能，以投研能力為核心、以趨勢管理為抓手、以服務客戶為導向，為客戶提供綜合性金融解決方案，建設市場領先的金融市場FICC業務中心。

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，面對國內外經濟形勢的複雜變化，本集團緊緊圍繞國家宏觀政策，以中央經濟工作部署為導向，積極落實監管要求，主動服務國家戰略，持續加強實體經濟金融支持力度。堅定實施「十個專項工作」戰略，堅持管理和服務兩大核心任務，優化業務佈局，加大科技創新投入，強化全面風險管理，全力助推高質量轉型發展。報告期內實現營業收入249.97億元，淨利潤50.81億元，戰略執行穩健有效。

資產規模穩步增長，積極支持實體經濟

截至報告期末，本集團資產總額17,327.34億元，較上年末新增732.74億元，增幅4.42%。其中，發放貸款和墊款餘額為9,203.95億元，較上年末減少223.28億元，降幅2.37%。持續加大對製造業、民營小微、綠色金融、涉農等領域的金融支持力度，積極助力擴大內需，大力支持鄉村振興，上述重點領域貸款增速均大幅高於一般性貸款增速。

負債結構持續優化，成本穩中有降

截至報告期末，本集團負債總額16,183.31億元，較上年末新增688.22億元，增幅4.44%。其中，吸收存款9,345.94億元，較上年末新增706.60億元，增幅8.18%，存款規模穩定增長。報告期內，集團圍繞「存款發展」核心目標，持續優化負債產品體系，夯實客戶基礎建設，強化主動負債管理，多渠道拓展穩定負債來源，持續加強負債質量管理，優化負債結構，增加低成本活期存款來源，有效壓降存款付息成本。

扎實推進零售轉型戰略，結構和增速持續向好

負債業務方面，本集團持續豐富零售產品譜系，加強財富業務營銷和結構優化管理，推動私人銀行業務發展，提升高端客戶存量，公私聯動勢能提速。截至報告期末，零售存款餘額為2,010.02億元，較上年末增幅高達19.13%，大幅高於存款平均增速。資產業務方面，平台貸款資產結構調整初見成效，住房按揭資產投放加快推進，信用卡業務功能性定位回歸本源。

資產質量風險可控

截至報告期末，本行不良貸款餘額為165.58億元，較上年末下降2.49億元，不良貸款率為1.78%，較上年末上升0.02個百分點。貸款損失準備計提充足，本行貸款減值準備259.87億元，較上年末增加6.17億元；金融投資減值準備88.75億元，其他減值準備12.44億元；貸款撥備率2.79%，撥備覆蓋率156.94%；資產質量保持持續穩定，撥備指標符合監管要求。

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50.81億元，比上年下降16.81%。

下表列示出所示期間本集團合併損益及其他綜合收益表主要項目變動情況：

(單位：人民幣千元)

	2023年	2022年	變動額	增(減)(%)
利息淨收入	17,645,989	22,668,539	(5,022,550)	(22.16)
非利息淨收入	7,351,381	3,796,681	3,554,700	93.63
營業收入	24,997,370	26,465,220	(1,467,850)	(5.55)
營業支出	(10,713,146)	(10,900,887)	187,741	(1.72)
資產減值損失	(9,121,147)	(9,052,879)	(68,268)	0.75
稅前利潤	5,163,077	6,511,454	(1,348,377)	(20.71)
所得稅費用	(82,174)	(403,979)	321,805	(79.66)
淨利潤	5,080,903	6,107,475	(1,026,572)	(16.81)
綜合收益總額	5,401,667	5,882,251	(480,584)	(8.17)

2. 利息淨收入

報告期內，本集團利息淨收入176.46億元，比上年下降22.16%。

(1) 淨利差及淨利息收益率

報告期內，本集團淨利差1.19%，比上年下降0.26個百分點；淨利息收益率1.14%，比上年下降0.36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			2022年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)
資產：						
發放貸款和墊款	931,830,896	43,820,512	4.70	960,600,765	47,026,476	4.90
金融投資	448,723,364	13,722,231	3.06	404,335,870	12,523,760	3.10
存放中央銀行款項	80,229,630	1,062,880	1.32	77,708,370	972,867	1.25
存放同業及其他金融機構款項	36,192,357	329,974	0.91	36,663,690	263,123	0.72
拆出資金	21,770,407	887,569	4.08	17,446,204	664,333	3.81
買入返售金融資產	28,420,243	494,594	1.74	10,382,763	151,872	1.46
生息資產合計	1,547,166,897	60,317,760	3.90	1,507,137,662	61,602,431	4.09
	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	897,194,738	24,454,658	2.73	817,088,541	21,859,585	2.68
同業及其他金融機構存放款項	197,615,460	5,129,480	2.60	221,512,864	5,740,662	2.59
拆入資金	34,255,088	1,413,741	4.13	40,649,317	624,212	1.54
賣出回購金融資產款	43,786,250	775,769	1.77	42,897,241	784,380	1.83
已發行債券	269,743,325	7,331,223	2.72	257,159,489	7,071,366	2.75
向中央銀行借款	130,294,712	3,566,900	2.74	97,726,214	2,853,687	2.92
付息負債合計	1,572,889,573	42,671,771	2.71	1,477,033,666	38,933,892	2.64
利息淨收入		17,645,989			22,668,539	
淨利差			1.19			1.45
淨利息收益率			1.14			1.50

(2) 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入603.18億元，比上年下降2.09%。

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438.21億元，比上年下降6.82%。

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			2022年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)
公司貸款和墊款	540,016,610	24,945,056	4.62	542,451,901	24,797,924	4.57
個人貸款	315,300,208	17,705,626	5.62	338,871,070	20,712,310	6.11
票據貼現	76,514,078	1,169,830	1.53	79,277,794	1,516,242	1.91
發放貸款和墊款合計	931,830,896	43,820,512	4.70	960,600,765	47,026,476	4.90

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22.80億元，比上年增長20.00%；買入返售金融資產利息收入4.95億元，比上年增長225.67%。

金融投資利息收入

報告期內，本集團金融投資利息收入137.22億元，比上年增長9.57%。

(3) 利息支出

報告期內，本集團利息支出426.72億元，比上年增長9.60%。

吸收存款利息支出

報告期內，本集團吸收存款利息支出244.55億元，比上年增長11.87%。

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			2022年		
	平均餘額	利息支出	平均成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均成本率(%)
公司存款	565,872,493	15,290,213	2.70	552,633,389	15,358,246	2.78
其中：活期存款	197,120,230	2,753,609	1.40	157,469,303	1,642,068	1.04
定期存款	368,752,263	12,536,604	3.40	395,164,086	13,716,178	3.47
個人存款	202,090,737	5,933,207	2.94	138,016,073	4,066,905	2.95
其中：活期存款	37,969,166	258,735	0.68	34,408,534	121,953	0.35
定期存款	164,121,571	5,674,472	3.46	103,607,539	3,944,952	3.81
保證金存款及其他	129,231,508	3,231,238	2.50	126,439,079	2,434,434	1.93
吸收存款合計	897,194,738	24,454,658	2.73	817,088,541	21,859,585	2.68

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101.10億元，比上年增長9.67%；賣出回購金融資產款利息支出7.76億元，比上年下降1.10%。

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73.31億元，比上年增長3.67%。

(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年比 2022年增(減) 變動規模因素	2023年比 2022年增(減) 變動利率因素	淨增(減)(%)
發放貸款和墊款	(1,284,762)	(1,921,202)	(6.82)
金融投資	1,360,205	(161,734)	9.57
存放中央銀行款項	35,617	54,396	9.25
存放同業及其他金融機構款項	(2,810)	69,661	25.41
拆出資金	176,131	47,105	33.60
買入返售金融資產	313,650	29,072	225.67
利息收入變動	598,031	(1,882,702)	(2.09)
吸收存款	2,186,529	408,544	11.87
同業及其他金融機構存放款項	(633,333)	22,151	(10.65)
拆入資金	(263,288)	1,052,817	126.48
賣出回購金融資產款	17,127	(25,738)	(1.10)
已發行債券	337,005	(77,148)	3.67
向中央銀行借款	889,120	(175,907)	24.99
利息支出變動	2,533,160	1,204,719	9.60
利息淨收入變動	(1,935,129)	(3,087,421)	(22.16)

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73.51億元，比上年增長93.63%。

(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39.99億元，比上年增長55.65%。

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	2022年	增(減)(%)
手續費及佣金收入	5,077,664	3,540,479	43.42
其中：代理業務手續費	3,044,037	1,372,060	121.86
結算與清算手續費	937,790	902,803	3.88
信貸承諾及貸款業務手續費	530,773	425,453	24.75
託管業務手續費	293,830	400,290	(26.60)
顧問和諮詢費	139,813	188,593	(25.87)
銀行卡手續費	91,432	115,328	(20.72)
其他	39,989	135,952	(70.59)
手續費及佣金支出	1,078,743	971,257	11.07
手續費及佣金淨收入	3,998,921	2,569,222	55.65

(2) 其他非利息淨收入

報告期內，本集團其他非利息淨收入33.52億元，比上年增長173.12%。主要是由於交易收益淨額與金融投資淨收益較上年增加較多。

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	2022年	增(減)(%)
交易收益/(損失)淨額	502,026	(224,543)	不適用
金融投資淨收益	2,763,298	1,386,594	99.29
其他營業收入	87,136	65,408	33.22
合計	3,352,460	1,227,459	173.12

4. 營業支出

報告期內，本集團營業支出107.13億元，比上年下降1.72%。

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	2022年	增(減)(%)
職工薪酬	5,959,857	6,242,897	(4.53)
折舊及攤銷	1,740,894	1,628,498	6.90
稅金及附加	429,065	443,177	(3.18)
租賃負債利息支出	157,296	162,733	(3.34)
其他一般及行政費用	2,426,034	2,423,582	0.10
合計	10,713,146	10,900,887	(1.72)

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91.21億元，比上年同期計提信用減值損失增加0.75%。其中：計提貸款和墊款信用減值損失67.93億元，計提投資信用減值損失1.44億元，計提其他信用減值損失21.84億元。

6. 所得稅費用

報告期內，本集團所得稅費用0.82億元，實際稅率1.59%。所得稅費用減少的主要原因是稅前利潤減少。

下表列示出所示期間本集團所得稅費用與根據法定稅率25%計算得出的差異情況：

(單位：人民幣千元)

	2023年	2022年	增(減)(%)
稅前利潤	5,163,077	6,511,454	(20.71)
按照法定所得稅率25%計算的所得稅	1,290,769	1,627,864	(20.71)
調整項目的稅務影響：			
不可抵減的支出	404,627	542,618	(25.43)
免稅收入	(1,289,414)	(1,529,756)	(15.71)
無固定期限資本債券利息支出抵扣	(237,500)	(237,500)	-
其他影響	(86,308)	753	不適用
所得稅費用	82,174	403,979	(79.66)

(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17,327.34億元，比上年末增長4.42%，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12月31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	103,494,179	5.97	108,394,184	6.53	(4.52)
存放同業及其他金融機構款項	20,938,491	1.21	16,074,856	0.97	30.26
拆出資金及買入返售金融資產	18,886,161	1.09	18,333,936	1.10	3.01
衍生金融資產	1,551,181	0.09	1,211,516	0.07	28.04
發放貸款和墊款	920,394,849	53.12	942,723,216	56.81	(2.37)
金融投資	633,136,792	36.54	544,533,823	32.81	16.27
物業及設備	3,586,673	0.21	3,740,467	0.23	(4.11)
遞延所得稅資產	14,759,051	0.85	13,105,211	0.79	12.62
使用權資產	3,886,770	0.22	4,024,889	0.24	(3.43)
其他資產	12,099,689	0.70	7,317,804	0.45	65.35
資產總額	1,732,733,836	100.00	1,659,459,902	100.00	4.42

(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)9,326.44億元，比上年末下降2.57%。

下表列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12月31日		2022年12月31日		增(減)(%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	
公司貸款和墊款	566,740,133	60.77	535,149,187	55.90	5.90
票據貼現	93,160,915	9.99	85,532,135	8.94	8.92
個人貸款	272,743,387	29.24	336,535,656	35.16	(18.96)
發放貸款和墊款總額	932,644,435	100.00	957,216,978	100.00	(2.57)
應計利息	12,350,216		9,338,023		
合計	944,994,651		966,555,001		

(2) 金融投資

截至報告期末，本集團金融投資6,331.37億元，比上年末增長16.27%。

下表列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12月31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	161,057,566	25.44	120,542,087	22.14	33.61
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	117,150,761	18.50	101,487,369	18.64	15.43
以攤餘成本計量的金融投資	354,928,465	56.06	322,504,367	59.22	10.05
合計	633,136,792	100.00	544,533,823	100.00	16.27

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

下表列出截至報告期末本集團持有的最大十隻金融債券情況：

(單位：人民幣千元)

券別	券面總額	收益率(%)	到期日
金融債券A	9,680,000	2.4750	2028-05-25
金融債券B	6,840,000	2.2200	2024-07-31
金融債券C	5,800,000	2.1800	2024-09-25
金融債券D	5,020,000	2.3500	2026-07-06
金融債券E	4,380,000	1.7000	2024-01-15
金融債券F	3,850,000	2.6925	2033-09-11
金融債券G	3,670,000	2.2500	2024-03-03
金融債券H	3,470,000	2.1400	2024-05-17
金融債券I	3,370,000	2.7200	2033-05-22
金融債券J	3,280,000	2.3200	2026-03-24

(3) 金融衍生產品交易情況

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

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

(單位：人民幣千元)

	2023年12月31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	248,318,596	14,753	(4,386)	203,353,923	34,495	(32,018)
貨幣掉期合約	79,142,406	726,267	(501,555)	34,618,545	635,722	(202,165)
貨幣遠期合約	43,718,277	578,565	(473,145)	52,699,856	471,433	(371,794)
貴金屬掉期合約	4,845,954	218,193	-	3,319,785	69,866	(7,196)
期權合約	1,132,332	13,403	(11,526)	-	-	-
合計	377,157,565	1,551,181	(990,612)	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16,183.31億元，比上年末增長4.44%，主要原因是吸收存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12月31日		2022年12月31日		增(減)(%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	
向中央銀行借款	133,787,964	8.27	117,858,168	7.61	13.52
同業及其他金融機構 存放款項	158,762,222	9.81	181,175,967	11.69	(12.37)
拆入資金	34,920,012	2.16	29,434,826	1.90	18.64
衍生金融負債	990,612	0.06	613,173	0.04	61.56
賣出回購金融資產款	66,634,253	4.12	60,223,721	3.89	10.64
吸收存款	934,593,879	57.75	863,934,028	55.76	8.18
應交所得稅	849,131	0.05	1,124,939	0.07	(24.52)
已發行債券	267,923,368	16.56	276,680,991	17.86	(3.17)
租賃負債	4,115,588	0.25	4,229,676	0.27	(2.70)
其他負債	15,754,106	0.97	14,233,379	0.91	10.68
負債總額	1,618,331,135	100.00	1,549,508,868	100.00	4.44

註：截至2023年12月31日，向中央銀行借款133,787,964千元中，固定利率的金額為132,018,000千元，應付中央銀行借款利息1,769,964千元。

吸收存款

截至報告期末，本集團吸收存款總額9,151.62億元，比上年末增長8.45%。

下表列示出截至所示日期本集團按產品類型和客戶類型劃分的吸收存款分佈情況：

(單位：人民幣千元)

	2023年12月31日		2022年12月31日		增(減)(%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	
公司存款	566,167,040	61.87	538,102,666	63.77	5.22
其中：活期存款	219,169,451	23.95	174,481,455	20.68	25.61
定期存款	346,997,589	37.92	363,621,211	43.09	(4.57)
個人存款	201,002,143	21.96	168,724,081	19.99	19.13
其中：活期存款	33,061,936	3.61	35,665,919	4.22	(7.30)
定期存款	167,940,207	18.35	133,058,162	15.77	26.22
保證金存款	147,772,584	16.15	136,752,076	16.20	8.06
財政存款	174,755	0.02	214,725	0.03	(18.61)
匯出匯票及應解匯款	45,456	0.00	80,147	0.01	(43.28)
吸收存款總額	915,161,978	100.00	843,873,695	100.00	8.45
應計利息	19,431,901		20,060,333		
合計	934,593,879		863,934,028		

下表列示出截至所示日期本集團按幣種劃分的吸收存款分佈情況：

(單位：人民幣千元)

	2023年12月31日		2022年12月31日		增(減)(%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	
人民幣	895,002,140	95.76	807,203,607	93.43	10.88
外幣折人民幣	39,591,739	4.24	56,730,421	6.57	(30.21)
合計	934,593,879	100.00	863,934,028	100.00	8.18

3. 總權益

截至報告期末，本集團總權益1,144.03億元，比上年末增加44.52億元，增長4.05%，主要原因是報告期內本集團未分配利潤有所增加。

下表列示出截至所示日期本集團總權益項目構成情況：

(單位：人民幣千元)

	2023年 12月31日	2022年 12月31日	增(減)(%)
股本	17,762,000	17,762,000	-
其他權益工具	19,961,604	19,961,604	-
其他儲備	(2,718,089)	(3,038,853)	不適用
資本公積	10,732,077	10,732,077	-
盈餘公積	7,828,688	7,342,356	6.62
一般準備	20,678,511	20,245,453	2.14
未分配利潤	40,157,910	36,946,397	8.69
合計	114,402,701	109,951,034	4.05

4. 可能對財務狀況與經營成果造成重大影響的資產負債表外項目情況

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

5. 主要產品或服務市場佔有情況

根據中國人民銀行2023年12月銀行信貸收支報表，截至報告期末，本集團存貸款總額在中國大陸12家全國性股份制商業銀行中的市場份額如下：

	市場份額(%)
存款總額	2.16
其中：儲蓄存款總額	1.62
貸款總額	2.23

(三) 合併現金流量表項目情況

報告期內，本集團經營活動產生的現金流量淨額為813.09億元，其中經營資產變動產生的現金流入為29.28億元，經營負債變動產生的現金流入為736.97億元；本集團投資活動使用的現金流量淨額為591.12億元，其中出售及投資到期收回的現金為5,631.11億元，投資支付的現金為6,364.35億元；本集團籌資活動使用的現金流量淨額為181.82億元，其中發行債券收到的現金為3,878.14億元，償付債券本金支付的現金為3,988.51億元。

(四) 其他財務信息

1. 會計報表中變化幅度超過30%以上項目及原因簡析

(單位：人民幣千元)

合併財務狀況表項目	2023年	2022年	增(減)(%)	報告期內變動的主要原因
	12月31日	12月31日		
存放同業及其他金融機構款項	20,938,491	16,074,856	30.26	存放中國境內銀行和存放中國境外銀行款項增加
拆出資金	12,353,608	18,333,936	(32.62)	拆放中國境內款項和拆放中國境外款項減少
買入返售金融資產	6,532,553	-	不適用	買入返售境內金融資產增加
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	161,057,566	120,542,087	33.61	債券投資、信託計劃和資產管理計劃增加
其他資產	12,099,689	7,317,804	65.35	待清算款項增加
衍生金融負債	990,612	613,173	61.56	衍生金融負債增加
合併損益及其他綜合收益表項目	2023年	2022年	增(減)(%)	報告期內變動的主要原因
手續費及佣金收入	5,077,664	3,540,479	43.42	代理業務手續費收入增加
交易收益/(損失)淨額	502,026	(224,543)	不適用	匯兌損失減少、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增加及衍生金融工具投資收益淨額減少的綜合影響
金融投資淨收益	2,763,298	1,386,594	99.29	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資淨收益增加
其他營業收入	87,136	65,408	33.22	政府補助、租金等收入增加
所得稅費用	(82,174)	(403,979)	(79.66)	稅前利潤減少

2. 資產押記情況

本集團資產押記詳情載於本年度報告「審計報告及財務報告－合併財務報表附註」。

3. 逾期未償付債務情況

截至報告期末，本集團無逾期未償付債務情況。

六、資本充足率分析

資本充足率的計算範圍包括本行以及符合《商業銀行資本管理辦法(試行)》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12月31日		2022年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
核心一級資本	94,441,097	94,223,505	89,989,430	89,970,089
核心一級資本監管扣除項目	(5,635,246)	(7,839,745)	(4,362,055)	(6,561,145)
核心一級資本淨額	88,805,851	86,383,760	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	108,767,455	106,345,364	105,588,979	103,370,548
二級資本	17,051,284	17,051,284	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	125,818,739	123,396,648	122,114,519	119,896,088
資本充足率^註(%)	11.58	11.37	11.50	11.30
一級資本充足率(%)	10.01	9.80	9.94	9.74
核心一級資本充足率(%)	8.17	7.96	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12月31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	1,027,021,912	1,025,855,790	1,003,182,997	1,002,646,155
其中：表內信用風險	955,466,268	954,300,146	938,335,166	937,798,324
表外信用風險	68,502,384	68,502,384	62,706,781	62,706,781
交易對手信用風險	3,053,260	3,053,260	2,141,050	2,141,050
市場風險加權資產	9,964,652	9,964,652	4,233,476	4,233,476
操作風險加權資產	49,660,324	49,392,011	54,462,589	54,462,589
風險加權資產合計	1,086,646,888	1,085,212,453	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，本集團及本行的表內信用風險暴露中，包含表內資產證券化風險暴露666.12億元，風險加權資產143.31億元。

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12月31日	2022年12月31日
一級資本	114,402,701	109,951,034
一級資本扣減項	(5,635,246)	(4,362,055)
調整後的表內外資產總額	1,983,659,131	1,943,617,486
其中：調整後的表內資產總額	1,719,012,401	1,653,886,331
調整後的表外資產總額	254,731,342	287,609,535
其他	9,915,388	2,121,620
槓桿率(%)	5.48	5.43

八、分部報告

下表列示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		2022年	
	營業收入	稅前利潤	營業收入	稅前利潤
公司銀行業務	13,869,730	4,456,971	14,631,152	1,989,746
零售銀行業務	8,383,965	472,403	9,648,831	3,423,090
金融市場業務	2,645,223	325,896	2,079,473	1,226,838
其他	98,452	(92,193)	105,764	(128,220)
合計	24,997,370	5,163,077	26,465,220	6,511,454

下表列示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		2022年	
	營業收入	稅前利潤	營業收入	稅前利潤
華北及東北地區	14,186,704	1,704,616	14,248,429	1,728,883
華東地區	4,592,434	1,907,166	5,470,706	2,555,686
華中及華南地區	4,708,232	1,161,881	4,895,575	1,565,893
西部地區	1,510,000	389,414	1,850,510	660,992
合計	24,997,370	5,163,077	26,465,220	6,511,454

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12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常類貸款	887,214,612	95.12	912,701,089	95.35
關注類貸款	28,871,484	3.10	27,709,018	2.89
不良貸款	16,558,339	1.78	16,806,871	1.76
其中：次級類貸款	5,531,097	0.59	5,763,962	0.61
可疑類貸款	5,572,424	0.60	6,141,332	0.64
損失類貸款	5,454,818	0.59	4,901,577	0.51
發放貸款和墊款總額	932,644,435	100.00	957,216,978	100.00

(二) 貸款遷徙情況

(單位：%)

	2023年12月31日	2022年12月31日	2021年12月31日
正常類貸款遷徙率	1.11	1.33	3.00
關注類貸款遷徙率	8.33	19.93	19.62
次級類貸款遷徙率	63.89	74.56	89.73
可疑類貸款遷徙率	39.49	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12月31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	566,740,133	60.77	10,418,084	1.84	535,149,187	55.90	10,007,974	1.87
其中：短期公司貸款	220,021,985	23.59	5,307,835	2.41	191,629,085	20.02	5,311,928	2.77
中長期公司貸款	346,718,148	37.18	5,110,249	1.47	343,520,102	35.88	4,696,046	1.37
票據貼現	93,160,915	9.99	13,524	0.01	85,532,135	8.94	5,787	0.01
其中：銀行承兌匯票	92,640,303	9.93	-	-	84,325,036	8.81	-	-
商業承兌匯票	520,612	0.06	13,524	2.60	1,207,099	0.13	5,787	0.48
個人貸款	272,743,387	29.24	6,126,731	2.25	336,535,656	35.16	6,793,110	2.02
其中：個人住房和商業用房貸款	159,565,607	17.11	1,547,054	0.97	179,624,947	18.77	1,379,772	0.77
個人消費類貸款	75,937,149	8.14	3,372,526	4.44	104,693,328	10.94	4,852,040	4.63
個人經營性貸款	37,240,631	3.99	1,207,151	3.24	52,217,381	5.45	561,298	1.07
發放貸款和墊款總額	932,644,435	100.00	16,558,339	1.78	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12月31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	212,756,214	22.81	1,763,908	0.83	187,018,161	19.54	1,489,632	0.80
房地產業	88,361,622	9.47	3,229,467	3.65	92,621,820	9.68	2,656,910	2.87
製造業	85,434,345	9.16	1,877,692	2.20	82,907,974	8.66	2,040,884	2.46
水利、環境和公共設施管理業	59,722,557	6.40	32,330	0.05	60,278,167	6.30	27,684	0.05
批發和零售業	38,121,599	4.09	1,774,901	4.66	35,853,747	3.75	1,742,906	4.86
建築業	25,489,080	2.73	878,193	3.45	25,013,619	2.61	930,127	3.72
交通運輸、倉儲和郵政業	10,911,221	1.17	40,441	0.37	12,309,380	1.29	425,846	3.46
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	10,633,994	1.14	105,936	1.00	10,304,895	1.08	125,939	1.22
金融業	9,551,052	1.02	-	-	7,355,225	0.77	-	-
採礦業	7,488,413	0.80	246,172	3.29	7,873,478	0.82	117,479	1.49
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	4,376,658	0.47	66,089	1.51	2,103,520	0.22	81,252	3.86
農、林、牧、漁業	3,734,751	0.40	15,000	0.40	3,242,134	0.34	15,000	0.46
教育	2,799,681	0.30	15,350	0.55	1,644,387	0.17	-	-
其他	7,358,946	0.81	372,605	5.06	6,622,680	0.67	354,315	5.35
公司貸款和墊款總額	566,740,133	60.77	10,418,084	1.84	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12月31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	431,885,105	46.31	5,976,122	1.38	426,563,367	44.57	6,550,635	1.54
華東地區	217,892,309	23.36	2,694,148	1.24	222,939,866	23.29	2,812,813	1.26
華中及華南地區	205,393,575	22.02	7,269,761	3.54	224,585,557	23.46	6,801,970	3.03
西部地區	77,473,446	8.31	618,308	0.80	83,128,188	8.68	641,453	0.77
發放貸款和墊款總額	932,644,435	100.00	16,558,339	1.78	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12月31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	287,431,539	30.82	6,969,093	2.42	307,784,561	32.15	5,486,068	1.78
質押貸款	177,103,155	18.99	1,082,780	0.61	166,710,257	17.42	1,534,545	0.92
保證貸款	291,933,105	31.30	4,307,416	1.48	295,736,739	30.90	4,529,245	1.53
信用貸款	176,176,636	18.89	4,199,050	2.38	186,985,421	19.53	5,257,013	2.81
發放貸款和墊款總額	932,644,435	100.00	16,558,339	1.78	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2,888,732萬元，比上年末增加223,685萬元。

(單位：人民幣千元)

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
逾期三個月以內	13,057,400	1.40	12,218,342	1.28
逾期三個月以上至一年	5,455,126	0.59	4,544,252	0.47
逾期一年以上至三年	7,750,545	0.83	8,019,592	0.84
逾期三年以上	2,624,251	0.28	1,868,287	0.20
逾期貸款合計	28,887,322	3.10	26,650,473	2.79
發放貸款和墊款總額	932,644,435	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12月31日			
		金額	不良貸款 金額	佔資本 淨額(%)	佔貸款 總額(%)
客戶A	租賃和商務服務業	7,972,000	—	6.34	0.85
客戶B	製造業	7,459,997	—	5.93	0.80
客戶C	租賃和商務服務業	7,190,250	—	5.71	0.77
客戶D	租賃和商務服務業	6,669,835	—	5.30	0.72
客戶E	租賃和商務服務業	6,419,151	—	5.10	0.69
客戶F	建築業	5,577,000	—	4.43	0.60
客戶G	製造業	4,836,228	—	3.84	0.52
客戶H	租賃和商務服務業	4,400,000	—	3.50	0.47
客戶I	租賃和商務服務業	4,214,578	—	3.35	0.45
客戶J	租賃和商務服務業	3,745,000	—	2.98	0.40
合計	—	58,484,039	—	46.48	6.27

(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95,956.65萬元，比上年末減少20.93%。

(十) 抵債資產情況

截至報告期末，本行無抵債資產。

(十一)集團客戶授信業務風險管理情況

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

(十二)不良資產的處置情況

截至報告期末，本行通過現金清收、呆賬核銷、破產重整等方式處置不良資產187.98億元。

(十三)貸款減值準備情況

1. 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款

(單位：人民幣千元)

	2023年	2022年
期初餘額	23,831,785	22,744,711
計提	6,944,029	6,673,120
轉出	—	(642,147)
核銷	(6,803,049)	(5,220,329)
收回	622,009	256,775
匯率變動及其他	5,028	19,655
期末餘額	24,599,802	23,831,785

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)

	2023年	2022年
期初餘額	1,538,132	87,437
(轉回)/計提	(151,295)	1,450,695
轉出	—	—
核銷	—	—
收回	—	—
匯率變動及其他	—	—
期末餘額	1,386,837	1,538,132

(十四)大額風險暴露情況

本行嚴格落實《商業銀行大額風險暴露管理辦法》的監管要求，持續加強大額風險暴露管理。建立健全大額風險暴露管理組織架構，構建相互銜接、有效制衡的運行機制。加強大額風險暴露管理系統建設，持續監測大額風險暴露變動情況，有效支持大額風險暴露管理。報告期內，本行大額風險暴露指標值均符合內外部管理要求。

十、主要業務經營和管理工作情况

(一)公司銀行業務

報告期內，公司銀行堅持以服務國家戰略目標和實體經濟為根本宗旨，深入推進「行業銀行、交易銀行、輕型銀行」轉型發展，持續強化「客群、渠道、產品、管理」四大體系支撐，加快推動對公業務數字化平台建設，著力做好科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融等重點領域金融服務，努力實現公司銀行業務高質量發展。

客戶建設

報告期內，公司銀行構建了行業戰略客群、基礎專項客群、政府機構客群、區域重點客群等四大對公客群服務體系。行業戰略客群方面，優化升級戰略客戶服務模式，聚焦戰略客戶產業鏈上下游、細分產業集群，制定綜合金融服務方案，建立「客戶地圖、產品地圖、作戰地圖」的營銷服務體系。基礎專項客群方面，逐步實施「全量管理、分類規劃、專項推進」的管理模式，構建對公基礎客戶數字化運營能力。政府機構客群方面，積極服務財政、教育、醫療、住建、政務和民生等客群，客戶拓展成效顯著。區域重點客群方面，積極響應國家區域發展戰略，大力支持京津冀、長江經濟帶、粵港澳大灣區建設，服務地方特色主導產業發展。截至報告期末，公司全量客戶合計105,432戶，增長13.61%；有效客戶合計64,298戶，增長15.05%。

負債業務

公司銀行始終堅持「存款為本」的理念，強化客戶基礎建設，豐富產品譜系，完善渠道策略，持續提升負債業務質效，推動存款規模增長和存款結構優化。大力拓展機構存款，以財政為核心，圍繞機構客群，強化鏈式營銷，挖掘存量客戶潛力、強化渠道拓展，實現機構存款穩步增長。密切關注宏觀政策，合理確定負債定價水平，提升結算型存款吸存力度，引導付息成本持續下降。截至報告期末，公司存款總額5,661.67億元，比上年末增加280.64億元，增長5.22%，其中，活期存款餘額2,191.69億元，比上年末增加446.88億元，增長25.61%，負債規模實現較快增長，結構進一步優化。

資產業務

公司銀行積極落實國家戰略部署及政策要求，緊跟國家經濟發展動能轉換趨勢和產業升級重點方向，不斷佈局新賽道，培育新動能。持續加大對製造業、綠色信貸、鄉村振興等重點領域的支持力度，服務實體經濟，優化信貸結構。重點發力行業金融和科技金融，構建「行業+客戶」「行業+交易」「行業+產業鏈」「行業+區域」的行業經營模式，打造行業特色品牌，構建本行特定細分行業的品牌影響力；聚焦科技型中小企業、創新型中小企業、國家高新技術企業、「專精特新」企業等重點客群，建立與科技型企業相適應的多元化接力式金融服務體系。截至報告期末，公司貸款總額5,667.40億元，比上年末增加315.91億元，增長5.90%；投向高技術製造業貸款餘額345.38億元，佔全部製造業貸款的38.99%；綠色貸款餘額312.59億元，比上年末增加39.54億元，增長14.48%；涉農貸款餘額563.13億元，比上年末增加57.42億元，增長11.35%。

交易銀行業務

報告期內，交易銀行堅持以客戶為中心，回歸交易本源，持續推進票據中心、供應鏈金融中心、現金管理中心、國際業務中心建設，助力企業提升經營績效和能力，實現降本增效。報告期內，實現非息收入14.77億元，同比增長7.18%。

聚焦客戶旅程，改善客戶體驗。以自建供應鏈平台為基座，同時推進與核心企業共建場景平台，圍繞企業各交易環節，提供綜合金融服務方案，著力建設「渤銀e鏈」產品譜系，滿足企業多方面金融需求。報告期內，供應鏈金融投放量達到1,881.51億元，同比增長81.89%。

聚焦結算服務，提升服務效率。推出「渤銀全球速匯」跨境支付品牌，歷經1.0到4.0迭代更新，業界首創「透明櫥窗+動態地圖導航」功能，帶動549.71億美元國際結算業務量，新增國際結算客戶833戶。上線「渤銀關稅通」，實現進出口企業關稅繳納、國庫對賬、款項劃付全流程線上化。

聚焦業務本源，打造場景生態。深耕「海納池2.0」、法人賬戶透支等核心產品優勢，賦能企業流動性及資產負債管理。通過生態場景搭建持續獲取客戶，提升低成本負債規模，優化全行對公存款結構。重構網上銀行、銀企直連等線上業務渠道，報告期內，線上公司客戶達18,767戶，同比增長23.57%。開闢新一代票據業務新領域，已簽約5,984戶，累計簽發新一代票據13,398張，金額651.82億元。

投資銀行業務

報告期內，堅定FPA經營發展轉型方向，著力打造流量銀行，盤活存量、用好增量、做大流量，以具有比較優勢的鉤子類產品作為業務破局點，將服務經濟融資總量作為工作的出發點和落腳點，持續優化業務結構、豐富收入來源、發力渠道拓展、夯實客戶基礎，強化通過債券承銷、交易撮合、資產流轉、理財子公司對接等高效利用資本方式實現拓展客戶、沉澱存款、提升效益的能力。2023年全年，債券主承銷業務累計承銷各類主體創新債券20隻，本行承銷金額合計109.917億元，同比增長8.83%。交易撮合業務快速發展，2023年全年撮合對接資產規模652億元，同比增長57.11%，整合、利用市場資金為優質對公客戶提供全渠道融資服務，幫助客戶化解融資難題，進一步推動FPA口徑下客戶融資業務規模總量的提升與結構改良，助力全行轉型發展。與此同時，著力開拓包括資本市場藍海在內的全投行業務，聚焦客戶需求與場景金融相結合的綜合金融服務方案，以高評級客群、資本市場客群為主要抓手，推進夯實、優化客群基礎工作；並購業務持續拓展服務客戶場景，包括上市公司、地產紓困、民營科創企業等並購融資項目持續落地，服務與支持實體經濟能力進一步提升；銀團貸款充分踐行FPA經營發展理念，發揮產品優勢，通過牽頭銀團滿足客戶大規模融資需求，項目數量明顯增長。

資產託管業務

報告期內，本行扎實推動資產託管業務結構調整，以「夯實客戶基礎，調整業務結構」為導向，探索業務創新模式，打造具有渤海特色的託管業務多元化服務平台，帶動託管規模有效提升。截至報告期末，本行資產託管及外包業務規模餘額25,016.62億元，比上年末增長21.55%；報告期內，本行實現資產託管及外包業務收入2.94億元。根據中國銀行業協會2023年末統計數據，本行在有託管資格的29家銀行中託管規模排名第20位，託管組合排名第21位。

普惠金融業務

報告期內，本行深入貫徹國家關於普惠金融工作的決策部署，嚴格落實監管政策要求，加力提升小微企業金融服務質量。以客戶基礎建設和業務結構調整為中心，聚焦「兩區」「兩鏈」及生態客群，提升重點領域服務精準度。不斷強化隊伍建設、流程優化、風險管理、系統建設四大保障，提升普惠金融服務能力。不斷完善產品體系，迭代升級重點產品，創新開發線上化產品，提升服務效率和客戶體驗，普惠金融實現了高質量發展。

主動對接小微企業主體，提升重點領域服務精準度。深入研究行業和產業特徵，精準助力高端製造業、綠色製造業、智能製造業等行業高質量發展。圍繞圈鏈、系統、平台、生態、場景，聚焦區域特色行業、優勢產業集群、核心供應鏈和特色產業園區，持續擴大小微企業金融服務群體範圍。

加快重點產品迭代和創新，提升小微企業服務質效。持續迭代升級拳頭產品「渤銀房閃貸」；完成「渤銀商戶貸」的兩大基座產品對接，為客戶提供個性化金融服務及定制化營銷方案，目前已覆蓋旅遊、醫藥、餐飲、物流、三農等多個領域；在前期成功研發「渤農貸」產品經驗基礎上，持續發力涉農普惠產品，先後上線了「渤糧貸」「渤牛貸」「渤農貸－普惠農牧」等普惠涉農創新產品。

截至報告期末，全行普惠貸款餘額514.71億元，普惠貸款戶數115,665戶，平均貸款執行利率5.13%。

(二) 零售銀行業務

報告期內，零售銀行以向「賬戶銀行」「財富銀行」「生態銀行」轉型為發展目標，聚焦客戶經營、渠道建設、產品支撐、場景拓展和生態佈局，零售客戶增量提質，網點效能逐漸釋放，存款規模持續攀升，貸款結構逐步優化，數字化經營扎實推進，智慧商圈為代表的特色化生態獲客模式全面啟動，零售銀行轉型取得實效。

報告期內，實現零售營業收入83.84億元；個人存款餘額2,010.02億元，全年增長322.78億元，增幅19.13%。零售客戶總量771.25萬戶，年增99.11萬戶，增幅14.74%。

客戶發展

報告期內，零售銀行積極搭建多元獲客渠道，打造特色化場景生態，深化細分客群經營，全面推進數字化賦能廣度和深度，客群服務質效持續提升。一是搭建總對總獲客渠道，豐富網點商圈生活場景，線上線下渠道融合，打造「金融+生活」智慧商圈生態平台，夯實零售客戶基礎。二是進一步深化客戶分群經營，圍繞代發客群，制定行業標準化代發服務方案，持續完善代發專區服務功能，提供線上專屬服務，代發個人客戶經營水平進一步提升。三是強化以客戶為中心的數字化經營支撐體系建設，為客戶提供全程陪伴、全面洞悉、全心定製、全時可達的金融服務體驗。截至報告期末，零售客戶總量771.25萬戶，年增99.11萬戶，增幅14.74%。本行大力拓展數字生態銀行建設，持續優化與互聯網平台企業的金融服務合作，截至報告期末，合計服務個人客戶1,892.25萬戶。

資產業務

報告期內，零售資產業務以國家信貸政策為導向，加快推動經營理念轉型，努力克服房地產市場波動以及宏觀經濟周期導致貸款規模下降的不利影響，通過加大重點區域住房按揭貸款投放，瞄準細分賽道創新實現「帶押過戶」業務模式、「法拍貸」業務落地，全力支持剛性和改善性住房貸款需求；加快推進自營信貸業務增長，重點打造自營拳頭產品「金領貸」業務，優化完善業務功能，提升產品融合能力、深度營銷能力及風控能力；優化調整資產業務結構，壓縮具有不確定性的純信用類平台資產佔比，運用組合策略思維，做大有增信平台業務規模，以實現零售資產業務穩健發展。截至報告期末，個人貸款餘額2,727.43億元。

負債業務

報告期內，負債業務回歸客戶經營本源，持續發揮存款對個人客戶保值服務能力，在做深經營、維護客戶的過程中獲得可持續性的存款資金，實現零售存款規模快速提升。一是抓資金源頭，做好重點客群穩存增存，持續優化存款結構及付息率；二是打造產品優勢，精細化營銷策略；三是融入場景開發特色存款產品及功能，持續豐富產品譜系，優化產品功能，進一步提升本行存款產品服務能力。截至報告期末，個人存款餘額2,010.02億元，全年增長322.78億元，增幅19.13%。

財富管理

報告期內，持續提升財富管理服務能力，豐富「渤銀E財」產品譜系。順應市場及客戶需求，創新代銷理財銷售形式，面市發行支持一鍵申贖、無感支付，且具流動性、低風險特點的「添金寶(理財)」。代銷標準化信託創設准入17個系列資產管理產品，落地合作同業機構10家信託及券商。加快頭部保險公司合作，多維度滿足客戶的財富傳承、資產隔離、強制儲蓄、養老規劃、教育金規劃、健康保障等需求，報告期內，代銷保險業務收入同比增長86.04%。優化完善私人銀行「金融+非金融」服務能力，搭建家族辦公室服務體系，創新推出「渤享家」家庭服務信託。聚焦養老金融服務，持續創設並引入符合養老需求的收益長期穩健產品，不斷完善健康管理、社交服務、養老社區、顧問諮詢四大非金融養老服務。

信用卡業務

報告期內，推動信用卡業務經營理念堅定不移地向提升「服務功能性」的轉變，聚焦行內優質客戶、服務優質商圈消費客群、拓展價值場景分期，將信用卡打造成為增強零售客戶黏性的重要渠道和豐富全行品牌的有效載體。加快推進信用卡業務數字化轉型，優化信用卡激活流程，創新推出Himi俱樂部會員體系。報告期內，信用卡業務營業收入1.76億元，截至報告期末，信用卡已累計發行128.22萬張、貸款規模47.50億元。

(三) 金融市場業務

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

債券業務

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

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

報告期內，本行現券交易量突破3.6萬億元，較上一年度增長86%；債券借貸超5000億元，較上一年度增長111%。先後榮獲X-Lending活躍機構、X-Bond之星、債券利差交易策略之星、X-Bargain最佳表現獎等獎項，榮獲「最受市場歡迎的信用債做市商」，入圍「最受市場歡迎的利率債做市商」提名。債券承銷方面，本行國債、地方政府債、政策性金融債承銷量較上年增長24%，首次以主承銷商的身份承銷中國進出口銀行綠色金融債，並榮獲中國進出口銀行「金融債優秀承銷商」「綠色發展理念推進獎」「推進高水平對外開放獎」「促進區域協調發展獎」「創新合作獎」及「突出進步獎」，榮獲國家開發銀行金融債「優秀承銷商」，榮獲中國農業發展銀行金融債承銷業務「最具潛力獎」。

資金業務

密切關注市場走勢，加強市場研判，擴大交易對手範圍，積極開展各類交易業務。報告期內，本行貨幣市場資金融通業務交易量超11萬億元，同比增長58%。切實履行一級交易商職責，榮獲全國銀行間同業拆借中心「年度市場影響力機構—核心交易商」、中債成員業務發展質量評價「優秀金融債發行機構」、月度「回購活躍交易商」等獎項，大幅提升銀行間市場影響力。

面對國內外經濟通脹變化，靈活運用各種外匯交易策略，有效規避市場風險，提高定價交易能力。報告期內，本行外匯市場業務保持穩步增長，市場影響力不斷增強，人民幣外匯掉期交易量、人民幣外匯期權交易量銀行間市場排名分別較上年提升5個和25個名次。

代客業務

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

同業客戶經營

報告期內，本行扎實推進同業客戶一體化經營，通過強化客戶屬地與分類分層結果應用，持續構建客戶KYP畫像，不斷提升同業客戶客均貢獻。報告期內，本行實現屬地目標同業客戶覆蓋率超50%、多元產品滲透率超40%，外部授信額度穩步增長，增長率超5%。同時，推進同業客戶經理隊伍建設，搭建同業客戶經營系統，提升數字化經營能力，提高專業化經營水平。

理財業務

本行全資理財子公司已於2023年2月3日正式對外營業，主要業務為發行公募和私募理財產品、理財顧問和諮詢服務等資產管理相關業務。報告期內，本集團不斷豐富理財產品種類，優化產品功能，為客戶提供更好的理財服務；積極拓展行外代銷渠道，拓寬資產管理服務客群，截至報告期末已與23家機構達成代銷合作。報告期內，本集團共發行理財產品504隻，銷售金額合計7,719.24億元。截至報告期末，本集團存續理財產品387隻，理財產品餘額1,500.50億元，淨值型產品佔比88.00%。理財產品中封閉式產品佔比49.45%，開放式產品佔比50.55%。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、銀行存款類、權益類資產佔比分別為57.23%、18.21%、14.96%、4.03%，其餘資產佔比5.57%，包括同業存單、債券買入返售、代客境外理財投資QDII和公募基金。

(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，以客戶為中心，全面提升客戶綜合經營能力與價值創造能力，聚焦線上用戶運營和門戶渠道建設，加速推升線上渠道數字化轉型落地見效，為客戶提供全方位、立體化、零距離的綜合金融服務。

服務渠道提檔升級，線上數字化經營初見成效

2023年，本行圍繞「金融+生活」的「雙頭模式」，成功升級手機銀行至6.2版本，客戶線上數字化經營初見成效，移動端月活客戶規模實現倍增目標，重點打磨豐富了「渤銀E財」「渤銀E貸」「渤銀E付」「渤銀E生活」等高頻使用場景和產品服務專區，全面提升服務能力和客戶體驗。「渤銀E財」打造開放式的財富產品和服務平台，不斷完善全市場、全策略、全渠道的財富產品譜系；「渤銀E貸」打造住房、消費、經營三大產品體系；「渤銀E付」秉持「支付為民」的服務理念，滿足客戶不同場景下的資金結算需求；「渤銀E生活」以「渤攬惠」積分權益服務平台為依託，持續完善本地商圈、品質商城等綜合生活場景及卡券權益類服務。

私域領域聯動互通，構建場景化服務運營能力

2023年，本行以重點目標客戶的場景生態圈為切入點，精準觸達目標客群，打造特色化、品質化生態場景。

在數字化經營方面，本行加強微信生態建設和生態渠道聯動，通過微信生態統一身份識別，精準觸達目標客群，深耕優質客群，充分利用金融科技，為客戶提供陪伴式遠程綜合金融創新服務，構建遠程銀行運營新業態，提升生態數字化運營能力；加強手機銀行與微信生態、5G消息銀行等多渠道聯動機制，搭載高效的線上數字化營銷工具，實現對多客戶、多客群的精準快速觸達，為客戶提供適合的金融產品服務和生活權益服務。

在生態化經營方面，本行重點打造智慧校園場景和網點商圈場景。智慧校園場景推進教育生態上下游關聯客戶營銷與服務，促進本行發展高質量教育行業客群的同時，還打造了多個政企食堂項目，實現了場景聯動；網點商圈場景着力打造智慧商圈生態平台，線下雙向引流營銷模式落地見效，推動拓展網點周邊優質商戶，打造銀商深度合作、全方位服務客戶的「金融+生活」特色化、品質化生態場景。

(五) 資產負債與財務管理

報告期內，本行資產負債管理工作以黨建為引領，以監管要求為導向，圍繞「十個專項工作」，優化資產負債結構，堅定戰略發展方向，強化資源配置與業務發展的協同聯動，推動本行資產負債穩步增長。根據行內外形勢變化，動態優化MPA及信貸規模管理機制，聚焦重點領域，提高業務佈局與實體經濟的契合度，激發轉型新動力。嚴守流動性風險偏好底線，優化司庫體系建設，提升日間資金穩定性和短期資金運用綜合收益率，實現了流動性、安全性和收益性的動態平衡。充分發揮FTP指揮棒作用，動態評估更新內部定價策略，傳導業務發展導向。加快資本管理系統建設進程，提前佈局資本新規項下輕資本轉型策略，制定中長期資本規劃方案，騰挪業務空間，推動有限資源的效用最大化。健全內部資本充足評估體系和信息披露工作，強化第二、三支柱應用傳導，推動全面風險管理框架趨於完善。貫徹動態管理、前瞻佈局、主動調整的利率風險管理思路，依託系統建設和模型應用，不斷提升市場風險管理的自動化和精細化水平。堅守合規經營底線，扎實推進中間業務收入數字化管理進程和金融消費者權益保護工作。

報告期內，本行財務管理工作堅持黨建引領，圍繞「十個專項工作」，持續提升精益管理水平，聚焦價值創造，助力高質量發展。持續完善以經濟增加值為核心的預算考核體系，充分發揮導向作用，引導經營機構加大資產流轉，提升資產盈利能力，優化負債結構，降低存款付息成本，提高綜合收益回報水平，完善經濟資本考核，促進輕資本業務發展。提升資源配置有效性，兼顧量價因素，激勵經營機構優化業務結構和收入結構，加強風險因素考核，引導業務健康持續發展，完善考核機制，鼓勵費用節約。加強成本管理，做好降本增效工作，加大成本挖潛力度，優化人力成本、網點成本和科技成本管理舉措，提高投入產出效率。加強財務合規管理，完善費用管理制度，規範財務報銷流程，強化系統管控，落實財務監督職能。

（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新時期高質量發展的核心驅動力，堅持科技創新驅動，持續推動關鍵核心技術自主可控，通過雲計算、人工智能、區塊鏈及大數據等技術，積極服務做好「五篇大文章」相關工作，重點發展數字金融，激活數字化經營動能，助力本行開創轉型振興高質量發展新征程。

報告期內，本行持續推動構建與數字化轉型相匹配的人才隊伍，強化科技人才創新驅動。截至報告期末，本行科技人員1,554人，佔本行合同制員工11.3%。加強數字化人才隊伍建設，重點圍繞客戶、營銷、渠道、風控等方面加大科技人才投入，探索建立以創新、能力、價值貢獻為導向的人才評價體系，為業務數字化建設提供人才保障。

全力保障本行高質量發展，報告期內，本行科技投入14億元。積極貫徹新發展理念，探索數字技術的合理應用：上線「渤銀e薪」企業人力資源平台，為企業提供一站式數字化服務；以共建生態為契機，服務平台優質產業鏈，積極推進國內再保和跨行再保業務產品建設，為企業提供更為多樣化的融資服務。助力「渤銀E付」「渤銀E財」體系建設，創新差異化財富管理服務；上線零售現金管理、周開自動續期產品及添金寶（理財）等產品，豐富理財代銷產品類型；持續優化手機銀行，積極適應客戶對於高效、便捷服務的需求。全面推進金融市場綜合資金業務管理系統建設，助力金融市場業務高質量發展。同時全面啟動數字化轉型重點系統建設，助力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，不斷加強精細化安全運營管理，實現全年系統總體可用率99.9%，關鍵系統可用率99.95%的運行指標。打造雲架構技術底座，加快雲架構技術升級，實現渤海雲平台一雲多芯混合部署，支撐本行數字化轉型的長期建設。

(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金融市場業務為主。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，其中融資業務包括但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136億等值港幣。

(八) 子公司業務情況

渤銀理財有限責任公司成立於2022年9月6日，註冊地為天津，註冊資本20億元，為本行全資子公司，主要開展理財產品發行、對受託的投資者財產進行投資和管理以及進行理財顧問和諮詢服務等業務。截至報告期末，資產總額23.58億元，淨資產22.18億元，報告期內營業收入達3.89億元，實現淨利潤1.98億元。

十一、全面風險管理情況

(一) 全面風險管理綜述

本行嚴守風險管理底線，秉承「全面、主動、敏捷、到位」的風險管理文化和理念，堅持「穩健」的風險偏好，不斷提升防範化解金融風險的能力，強化技術驅動、客戶驅動、創新驅動、數據驅動，進一步提高風險管理的精細化、規範化、數字化和流程化水平，以智能、敏捷的風控能力助推業務轉型升級，有效保障全行各項業務穩健、平衡、可持續發展。

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

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

本行對於所面臨的每一種主要風險，均建立一個由三道防線組成的風險防控體系。即各業務條線部門、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）、董事會辦公室等部門是相應風險管理的第二道防線，承擔制定政策和流程，監測和管理風險的責任；審計部是風險管理的第三道防線，承擔對第一道防線和第二道防線履職情況的審計責任。

(二) 信用風險

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

一是夯實資產質量。牢牢紮緊風險防控之弦，守住不發生重大風險底線。持續做好重點監測資產清收化解工作，成立大額重點監測客戶風險化解專班；採用總、分、支行三級聯動的管理模式，由總行行級領導牽頭組織開展風險防範化解，一戶一策清收化解；開展指定集團客戶跟蹤評價工作，制定大額集團客戶跟蹤清單，將監測職責落實到人；密切監測大型集團客戶風險，對大型企業集團客戶突發輿情、經營異常動向進行實時監測，廣泛收集、深入分析客戶風險信息；向不良資產要效益，改進資產質量相關績效考核方案，進一步加強對問題資產現金清收和規模壓降的考核力度，切實提升清收化解工作的積極性、主動性，提升清收處置的質效。截至報告期末，全行不良貸款率1.78%，比上年末上升0.02個百分點；撥備覆蓋率為156.94%，貸款撥備率為2.79%。

二是強化基礎管理。升級統一授信管控，完成48項管理制度及流程點優化，推動統一綜合授信2.0系統平穩上線，對十大類業務場景144個功能點進行優化，將低信用風險額度與業務全面納入統一綜合授信管理，實現貫穿授信前、中、後全流程，覆蓋全部集團客戶與全風險敞口的總量控制，有效防範多頭授信、過度授信。進一步完善總行授信審批組織架構，統一風險偏好和審批標準，強化集中、全面識別客戶信用風險。主動開展監測管理，持續強化監督檢查，按季度對分行開展對公授信審批非現場檢查和日常重點項目跟蹤監測，對分行權限內對公授信審批工作進行動態評估，嚴控授信風險，防止問題授信「後溢」。推進授信審批數據報表化建設，強化數據整理、分析、提煉能力，提高授信審批數據應用水平。

三是優化信貸結構。印發《渤海銀行2023年信貸政策》，明確全行總體信貸策略，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。主動跟蹤國家和監管政策變動情況，及時修訂房地產行業授信指導意見，制定經營性物業抵押貸款、城中村改造業務、地方政府相關融資業務授信策略建議，及時調整業務方向，提出風險管理要求。

四是完善系統模型。印發《渤海銀行模型風險管理辦法》《渤海銀行模型驗證管理辦法》《渤海銀行信用風險模型管理細則》《渤海銀行風控委模型管理委員會工作規則》四項模型管理制度，完善模型投產、複用、下線、驗證、評審、監測等機制，加強模型統籌管理。組建涵蓋業務、風險、內控、資產負債管理等領域的模型評議專家庫。完成房地產授信業務決策支持引擎迭代升級投產，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。上線財報風險智能識別功能，實現財報拍照、智能識別、風險分析的一鍵觸達，主動揭示企業財務欺詐行為，協助分行快速掌握企業情況。先後上線房地產開發貸、政信類投債業務、鋼鐵行業經營周轉類業務、銀行同業授信額度專家審批模型，為全行對公授信審批工作提供工具支持。啟動搭建新一代信用風險管理平台工作，將各項「數智化」工具深度融入信貸管理全流程，提升信息自動化採集效率，提供智能化輔助決策支持，提高貸後監測管理能力，打造授信作業效率與風險管控相平衡的一站式服務平台。

(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本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子公司、海外分行、境內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，實現正常情景下的流動性風險管控；在日間頭寸管理方面，本行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，本行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，本行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；在流動性風險應急管理方面，本行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，持續優化流動性應急管理體系，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，本行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，本行流動性保持合理充裕，流動性風險水平平穩可控，各項流動性監管指標均達到監管要求，主要監測類指標運行平穩。報告期內無流動性風險事件發生。截至報告期末，本集團流動性比例指標為58.40%，流動性覆蓋率為113.60%，淨穩定資金比例為101.03%，法人口徑流動性匹配率為126.66%。

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12月末和9月末時點淨穩定資金比例指標、分子項可用穩定資金以及分母項所需穩定資金的情況：

(單位：人民幣千元)

	2023年12月31日	2023年9月30日
淨穩定資金比例(%)	101.03	100.77
可用穩定資金(折人民幣)	942,723,127.07	934,936,070.35
所需穩定資金(折人民幣)	933,067,514.86	927,755,236.64

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12月31日	2023年9月30日
流動性覆蓋率(%)	113.60	109.38
合格優質流動性資產(折人民幣)	139,697,189.77	161,515,837.90
未來30天現金淨流出量(折人民幣)	122,977,475.70	147,667,299.90

下表列示出本集團非衍生資產與負債根據相關剩餘到期日分析情況：

(單位：人民幣千元)

	即時償還	一個月以內	一至三個月以內	三個月至一年以內	一至五年以內	五年以上	未定期限	合計
資產	104,711,382	186,418,129	127,725,634	344,023,464	561,386,526	276,369,325	130,548,195	1,731,182,655
負債	292,116,187	220,391,325	235,138,550	533,682,072	317,992,322	1,416,830	16,603,237	1,617,340,523
流動性淨額	(187,404,805)	(33,973,196)	(107,412,916)	(189,658,608)	243,394,204	274,952,495	113,944,958	113,842,132

(四) 市場風險 (含銀行賬簿利率風險)

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

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

本行制定了《市場風險管理政策》，並在此基礎上制定了《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，將本行外幣總敞口控制在較低水平。報告期內，按照監管口徑，本行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9.14%，併表口徑累計外匯敞口頭寸比例1.74%，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。報告期內，本行無重大實質性市場風險事件。

本集團利率敏感性缺口情況

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

(單位：人民幣千元)

	三個月至				不計息	合計
	三個月以內	一年以內	一至五年以內	五年以上		
總資產合計	724,971,937	424,722,341	415,453,153	71,446,055	96,140,350	1,732,733,836
總負債合計	740,577,631	526,206,183	307,889,837	1,399,912	42,257,572	1,618,331,135
利率敏感性缺口總計	(15,605,694)	(101,483,842)	107,563,316	70,046,143	53,882,778	114,402,701

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12月31日 (下降)/增長
稅前利潤變化	
收益率曲線向上平移100個基點	(1,781,161)
收益率曲線向下平移100個基點	1,781,161
權益變化(不含稅務影響)	
收益率曲線向上平移100個基點	(2,910,658)
收益率曲線向下平移100個基點	2,910,658

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

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

本集團匯率風險敞口情況

下表列示出本集團在2023年12月31日的外匯匯率風險敞口分佈情況：

(單位：人民幣千元)

	美元		其他幣種	
	人民幣	折合人民幣	折合人民幣	匯總人民幣
總資產合計	1,619,369,203	95,020,926	18,343,707	1,732,733,836
總負債合計	1,535,835,618	70,298,730	12,196,787	1,618,331,135
資產負債表敞口淨額	83,533,585	24,722,196	6,146,920	114,402,701

(五) 操作風險

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

報告期內，本行持續強化操作風險監測及控制，總行部門對本部門／本條線操作風險管理指標開展優化，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；修訂完成違規積分管理辦法，建立積分標準動態調整機制，強化積分結果運用；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；開展分行操作風險管理檢查，全面了解分行機構操作風險管理情況，積極營造良好的操作風險管理文化。

報告期內，本行未發生重大操作風險案件。

(六) 資本管理

資本管理體系架構、管理目標及管理措施

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

本行實施全面的資本管理，包括資本規劃、資本配置及考核、資本監控及預警、內部資本充足評估、資本補充及應急措施、資本計量及報告、信息披露等。本行的資本管理目標為：穩固資本基礎，增強資本實力，推進以經濟資本為核心的銀行價值創造，實現資本約束、風險管理與股東回報間的有益平衡，保持合意的資本充足水平，以有效應對本行面臨的各主要風險及非預期損失，確保本行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。報告期內，本集團及本行各級資本充足率指標均符合監管要求。

為達到上述資本管理目標，報告期內，本行採取了以下措施：在充分考慮外部經營環境變化的基礎上，依據戰略導向及風險偏好，以資本約束優先為原則，合理評估資本供需及缺口，制定中長期資本規劃和年度資本計劃；持續優化「內源性資本補充為主體，外源性資本補充為支撐」的資本補充機制，同時推動形成科學合理的資本結構，實現資本組合不同成份間的審慎平衡；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，加強資源配置對重點業務的引導支持，並推動經濟資本在資源配置、差異化定價以及績效評估等領域的深化應用，多角度傳導資本有償使用理念；全面部署資本新規框架下的信用風險項目的實施，動態評估監管規則調整對本行資本指標、業務發展等方面的影響，結合監管規則和內部管理需求，構建涵蓋資本管理系統、市場風險FRTB系統在內的綜合性系統建設方案，協調周邊系統改造工作，持續推進資本管理的系統化建設進程；持續完善本行危機情景下的恢復與處置計劃管理框架，優化治理架構及工作機制，並結合多角度的壓力測試、觸發機制的設置形成差異化恢復和處置策略，確保極端情景下核心業務功能的可持續性和穩定性；組織開展年度內部資本評估程序，全面覆蓋各主要風險類別，系統評估資本附加及壓力情景下的資本供需情況，並制定應對壓力情境下的應急預案，同時對標監管最新要求，優化第二支柱資本附加機制，推動本行全面風險管理框架趨於完善。

內部資本充足評估的方法及程序

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

依據《商業銀行資本管理辦法（試行）》的相關要求，本行按年實施內部資本充足評估，持續推進方法論的優化，目前已形成較為規範的治理架構、配套的政策管理制度、完整的評估流程、定期監測報告機制及內部審計制度，已滿足外部監管要求和內部管理需要。目前，本行內部資本充足評估程序治理結構完善、職責清晰，有效管控各類風險，資本水平與風險偏好及風險管理水平相適應，資本規劃與本行經營狀況、風險變化趨勢及長期發展戰略相匹配。

資本規劃和資本充足率管理計劃

本行根據監管要求制定了《渤海銀行股份有限公司2023-2027年資本管理規劃》，並提請董事會審議通過。資本規劃綜合考量宏觀經濟形勢、監管政策要求和本行戰略轉型規劃、風險偏好和風險評估結果、融資能力等因素，合理確定內部資本充足率管理目標，審慎預估未來資本供給和需求狀況。在注重資本內源性積累、鞏固盈利能力的同時，積極拓展外源性資本補充渠道，不斷增強資本實力，全力支持各項業務可持續發展。

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

(七) 信息科技風險

報告期內，根據全面風險管理、內部控制等監管規定以及行內風險偏好、信息科技風險管理等制度要求，本行落實金融科技轉型發展戰略，信息科技風險管理三道防線有效履職，不斷完善信息科技風險管理手段、管理機制，持續推進信息科技風險問題整改工作，未發生信息技術特別重大突發事件，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

合規風險狀況

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。

本行合規風險管理由董事會、監事會、高級管理層、風險控制委員會、內控合規部、審計部、各業務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

本行堅持「風險為本」理念，持續強化洗錢風險防控主體責任，進一步凝聚全行履責意識，夯實風控舉措，提升管理效能。全面健全反洗錢制度體系，從完善職責要求、細化操作流程方面出發，重新梳理評估現行反洗錢制度與流程有效性，深入實施反洗錢管理制度的優化完善工作。以問題為導向，持續推進反洗錢系統功能與模型優化，不斷提升反洗錢工作智能化、精細化管理水平。組織多渠道、多層次反洗錢培訓，深化全行反洗錢主動履職意識，逐步提升專業素質與風控能力。廣泛開展反洗錢、反恐怖融資、防範非法集資等宣傳工作，加大對社會公眾的宣傳普及力度，切實履行反洗錢義務，竭力維護社會安全與金融穩定。

報告期內，本行無洗錢重大實質性風險事件。

(九) 戰略風險

報告期內，本行深入貫徹黨和國家重大戰略部署和具體要求，深刻領會黨的二十大精神、中央金融工作會議精神和中央經濟工作會議精神，深入貫徹黨、國家和天津市委、市政府的重要指示，切實把思想和行動统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，及時分析研判國內外宏觀經濟形勢，對標行業領先實踐，切實開展戰略風險管理。

加強戰略規劃的評估與校準。為應對後疫情時代經濟社會環境的不確定性，持續跟進評估發展戰略執行情況。2023年5月，本行適時啟動戰略規劃中期評估工作，編製了《渤海銀行股份有限公司2021-2025年發展戰略規劃中期評估工作報告》，並經董事會審議通過。結合當下本行亟待解決的主要問題和面臨的風險挑戰，本行聚焦落實國家戰略、天津市「十項行動」，圍繞現有業務發展需要和自身特點，研究制定了「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「十個專項工作」，力爭實現轉型振興高質量發展。

加強戰略實施的監控與督導。按照「搭框架、建機制、提能力、強考核」的總體工作思路，本行搭建戰略實施的常態化監控體系和督導機制，穩步推進戰略落地實施。在《渤海銀行戰略規劃實施管理辦法（試行）》的基礎上，進一步制定了《渤海銀行四五戰略規劃實施方案》，對全行戰略解碼、戰略考核、實施監控、實施工作機制、支撐保障和2023年的行動計劃進行了明確，解決了渤海銀行的戰略實施「幹什麼、誰來幹、怎麼幹」的問題。

加強「三量」統領的共識和落地。本行以提升質量為前提和根本，以盤活存量為急需和關鍵，以培育增量為路徑和支撐，奮力開創轉型振興、高質量發展新局面。一方面，進一步明確戰略定位和發展方向，制定了《渤海銀行「盤活存量、培育增量、提升質量」實施方案（2.0版）》；另一方面，強化戰略實施管理，壓實工作責任，成立了渤海銀行深化改革轉型振興實現高質量發展工作領導小組，切實加強組織領導、統籌協調和推動落實，推進各項工作見行見效。制定了《2024年渤海銀行落實「三量」工作重點項目台賬》，在原有「十個專項工作」的基礎上，進一步細化分解，形成若干個二級子任務，明確責任人、時間表、交付物，壓茬推進落實，拿實績說話、用實幹取信。

(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，本行嚴格落實《銀行保險機構聲譽風險管理辦法(試行)》(銀保監發[2021]4號)要求，持續秉承「前瞻性、匹配性、全覆蓋、有效性」的管理基本原則和「分級管理、分工負責，實時監測、預防為主，快速響應、分類處置，守土有責、協同應對」執行原則，建立健全覆蓋事前、事中、事後的全流程聲譽風險管理與工作機制，持續推動聲譽風險管理能力及專業化水平的提升；加強聲譽風險管理常態化建設與內部協同機制，切實壓實事源單位的管理主體責任，構建「縱到底、橫到邊」密切協同的聲譽風險防控聯動機制，持續提升管理質效；強化風險源頭防控，深入組織開展聲譽風險排查、識別、評估、監測和處置預案制訂，全面排查聲譽風險觸發因素，統籌加強重點領域、重大事件、敏感時點聲譽風險防範化解，一案一策、精準發力，持續提升輿情應對處置質效，牢牢守住不發生重大聲譽風險底線；建立統一的信息發佈機制，針對2023年3月湖南省住房和城鄉建設廳官網文件引起的關注，及時發佈信息，回應社會關切；常態化培訓與演練有機結合，持續加強隊伍專業能力建設，進一步夯實聲譽風險管理的基礎；持續面向媒體、公眾客觀展示公司業務特色與業績動態，緊密圍繞本行在服務國家戰略、支持實體經濟、強化消費者權益保護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，按照監管要求，動態監測國別風險變動，結合外部國際評級機構評級結果，制定國別風險限額，定期監測國別風險限額執行情況，持續提升國別風險信息自動化監測水平，並推動境外分支機構對所在地及業務輻射區域國家或地區的風險狀況變化進行全面跟蹤、掌握。

2023年，按照監管要求，本行制定並印發了《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》，進一步規範國別風險的識別、評估、計量和管控。同時，本行定期開展國別風險壓力測試工作，考慮極端但合理的情景下，本行可能面臨的國別風險敞口對資本帶來的衝擊。報告期內，本行主要以境內業務為主，跨境交易對手主要集中於發達國家，涉及國別風險敞口的資產規模較小，國別風險整體可控。

(十二) ESG風險

報告期內，本行切實履行環境和社會責任，創造社會價值，着力建設理念領先、經濟可持續、ESG表現突出的負責任銀行，提升自身的ESG表現。

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，積極引導信貸資源投向綠色金融，推進落實「四五」規劃綠色金融轉型指標。加強行業ESG風險管理，將ESG風險管理要求納入行業授信政策，執行差異化ESG授信策略，積極引導信貸資源投向綠色交通、節能環保、先進製造、戰略新興產業、新型基礎設施建設等符合ESG相關要求、低能耗、低排放、低污染、市場前景良好的綠色產業領域。

積極推進ESG風險管理體系建設，制定印發《渤海銀行股份有限公司ESG風險管理政策》，將ESG風險與氣候相關金融風險納入全面風險管理體系，明確董事會、監事會、高級管理層以及各管理部門的ESG風險管理職能，建立健全行業先進水平的ESG風險管理決策機制，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《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。積極應對氣候相關金融風險，持續推進氣候風險敏感性壓力測試，評估碳達峰碳中和目標轉型對本行信貸資產的潛在影響，優化調整授信政策。

十二、核心競爭力分析

報告期內，本行持續優化客戶結構，落實國家產業政策，積極推動經營發展轉型；積極支持、主動服務國家戰略項目。本行的核心優勢主要體現在以下四個方面：

一是全國性股份制商業銀行的牌照優勢。本行是2003年《商業銀行法》修訂以來，唯一一家全新成立的全國性股份制商業銀行，是第一家總部設在天津的全國性股份制商業銀行，是自2000年來第一家在發起設立階段就引進境外戰略投資者的全國性股份制商業銀行，全國性牌照具有稀缺性。本行將立足金融強國建設，充分利用天津市處於多項國家戰略疊加地區的區位優勢，全力支持京津冀協同發展，服務各項國家戰略，賦能實體和科技，為中國式現代化建設提供高質量綜合金融服務。

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

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

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

未來，本行將深刻把握金融工作的政治性、人民性，聚焦主責主業，立足金融強國建設，賦能實體和科技，成為為中國式現代化建設提供高質量綜合金融服務的價值銀行。努力推進轉型振興，實現高質量發展，為股東創造更大的價值和回報，為社會承擔更多的責任和擔當，為新時代經濟社會的發展履行應盡的責任和義務。

十三、未來發展展望

(一) 經濟、金融與銀行業展望

2024年，供應鏈中斷、貿易關係重構、美國等多國換屆大選、地緣政治緊張局勢加劇、極端氣候狀況以及新技術產業革命所帶來的不確定性將使全球經濟增長變得更加複雜。世界銀行1月9日發佈最新一期《全球經濟展望》，預計2024年全球貿易增長僅為疫情前十年平均水平的一半；全球經濟增長將從2023年的2.6%降至2024年的2.4%。全球通脹率預計將持續回落，以美國為首的主要西方經濟體或將陸續開啟降息週期。

2024年，外需將因全球經濟增速減緩而受到制約，淨出口對我國經濟增長的貢獻預計較為有限，擴大國內需求將是我國經濟進一步回升的關鍵。宏觀政策將強化逆周期和跨周期調節。積極的財政政策將適度加力、提質增效，預計中央政府槓桿將有所加大，分擔更多債務負擔。穩健的貨幣政策將靈活適度、精準有效，流動性維持合理充裕。政策端對社會融資規模增長和價格水平的關注度上升，預計央行或繼續通過降準以及再貸款、中期借貸便利(MLF)、抵押補充貸款(PSL)等擴表方式向市場注入流動性。財政、貨幣等政策之間將強化協同聯動，推動經濟高質量發展。2024年，消費有望進一步恢復，房地產投資或將企穩，基建和製造業投資有望較快增長，資本形成對經濟增長的貢獻佔比可能提升。

2024年，商業銀行的淨息差預計將進入持續磨底的低位震盪階段，收窄壓力有所緩解。銀行業仍將面臨一定的資產質量壓力。按照中央金融工作會議「盤活被低效佔用的金融資源，提高資金使用效率」的要求，並考慮到資本約束等因素，2024年銀行在信貸投放上將更為關注盤活存量貸款、提升存量貸款使用效率，以及通過增量貸款投向的調整引導存量信貸規模佔比結構優化。銀行將更加重視對資產負債的通盤統籌，將加力提升活期存款佔比，從而促使存款成本壓力獲得一定程度緩解。商業銀行尤其是中小銀行將加大資本補充力度，以做好科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融五篇大文章，更好服務於「以科技創新引領現代化產業體系建設」，支持發展新質生產力，助力擴大國內需求，推進中國式現代化。銀行全面風險管理、消費者權益保護等工作將進一步加強，整體經營向高質量發展持續邁進。

(二) 2024年度本行業務發展指導思想與主要措施

2024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，全面貫徹落實黨的二十大和二十屆二中全會精神，認真貫徹落實中央金融工作會議精神、中央經濟工作會議精神，深入學習宣傳貫徹習近平總書記視察天津重要講話精神，堅決貫徹黨中央、國務院決策部署，全面落實監管政策要求，在總行黨委帶領下，堅持穩中求進工作總基調，以進促穩，先立後破，持續洞察「時」與「勢」，深化「知」與「行」，統籌「穩」和「進」，遵金融規律，守金融向善，求金融真實，樹立自我革命精神，培育自我校正意識，形成自我提升體制，在轉方式、調結構、提質量、增效益上積極進取，做深做細「五篇大文章」，持續推進「十個專項工作」，着力打造責任渤海、專業渤海、精細渤海，推動高質量發展取得新成效。

主要工作措施：一是強化黨建引領高質量發展。把堅持黨的領導、加強黨的建設貫徹到經營發展各方面、全環節，鞏固拓展主題教育成果，凝聚更大發展合力，縱深推進全面從嚴治黨，營造風清氣正政治生態。二是強化資債管理，全力促增營收。加強主動負債管理、精準資產管理、全面資債管理，全力拓展非息收入。三是推進公司業務，內生融合發展。堅持把服務實體經濟作為根本宗旨，深化公司營銷職能轉型，不斷創新產品和業務模式，增強基石作用。四是推進零售業務，轉型提質發展。全力抓實四類生態拓客，全面提升財富業務經營能力，加速推進貸款業務提質增效，進一步強化管理築基固本。五是推進金融市場業務，創新進位發展。強化債券中心作用，推進同業客戶經營策略轉型，大力發展代客交易業務，發揮理財子公司協同作用。六是踐行健康發展，強化風控防線。時刻緊盯各類風險，築牢風控屏障。持續完善風險政策，強化授信審批質效、管理流程控制，進一步夯實風險管控防線，壓實分支機構管理責任，優化資產質量。七是緊盯合規案防，突出剛性管控。扎牢制度「籬笆」，緊盯「關鍵事」「關鍵人」「關鍵行為」，敢於亮劍，一嚴到底、一查到底。八是推進科技支撐，賦能業務發展。推動數字化轉型重點系統建設，加強數據治理和數據安全管理，推進數智化賦能業務發展。九是狠抓精益管理，築牢保障根基。持續在發展中補短板、謀長遠，先立後破，急用先行，大力提升精細化管理水平。

股本變動及股東情況

一、普通股股份變動情況

報告期內，本行普通股股份未發生變動，情況如下：

	2022年12月31日		報告期內增(減) 變動(股)	2023年12月31日	
	數量(股)	佔比(%)		數量(股)	佔比(%)
內資股	11,561,445,000	65.09	-	11,561,445,000	65.09
H股	6,200,555,000	34.91	-	6,200,555,000	34.91
普通股股份總數	17,762,000,000	100.00	-	17,762,000,000	100.00

註：截至報告期末，本行股東總數為77戶，其中內資股股東11戶，H股股東66戶。

二、普通股前十大股東持股情況

截至報告期末，本行普通股前十大股東持股情況如下：

股東名稱	股東性質	報告期內增(減)		期末持股		股份類別
		變動(股)	數量(股)	持股比例(%)	數量(股)	
天津泰達投資控股有限公司 ⁽²⁾	國有法人	-	3,612,500,000	20.34	3,612,500,000	內資股
香港中央結算(代理人)有限公司 ⁽³⁾	境外法人	4,420	3,311,751,900	18.65	3,311,751,900	H股
渣打銀行(香港)有限公司	境外法人	-	2,888,555,000	16.26	2,888,555,000	H股
中海集團投資有限公司	國有法人	-	1,975,315,000	11.12	1,975,315,000	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	1,686,315,000	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	1,686,315,000	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	1,370,706,739	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	1,156,000,000	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	29,424,331	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	14,712,166	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	14,712,166	內資股

註：(1) 以上信息基於本行股份登記處截至2023年12月31日股份登記情況編製。

(2) 天津泰達投資控股有限公司確認，截至報告期末，除直接持有本行3,612,500,000股內資股外，其子公司津聯(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：

(一) 天津泰達投資控股有限公司

天津泰達投資控股有限公司，主要經營業務包括實業、金融、城市綜合開發三大主業，同時強化資本運作和資產管理兩大功能。註冊資本：145.7695億元；法定代表人：曲德福；住所：天津經濟技術開發區盛達街9號1201；控股股東：天津市國資委；實際控制人：天津市國資委。截至報告期末，天津泰達投資控股有限公司質押本行1,651,173,678股股份。

(二) 渣打銀行(香港)有限公司

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

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

(三) 中海集團投資有限公司

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

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

(四) 國家開發投資集團有限公司

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

(五) 中國寶武鋼鐵集團有限公司

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

(六) 泛海實業股份有限公司

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

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

(七) 天津商匯投資(控股)有限公司

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

本行各主要股東不存在委託他人或接受他人委託持有本行股份的情況，無其他最終受益人。截至報告期末，除天津泰達投資控股有限公司與其子公司津聯(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。七家主要股東均向本行提名了董事，其中天津泰達投資控股有限公司提名董事曲德福先生、莊啓飛先生及泛海實業股份有限公司提名董事樂先舟先生的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3,324家企業作為本行關聯方進行管理，具體關聯交易情況請參見本年度報告「審計報告及財務報告—合併財務報表附註『關聯方』」。

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

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

- 註： (1) 該等權益乃由天津泰達投資控股有限公司透過其全資附屬公司津聯(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

(一) 董事、監事和高級管理層成員基本情況及報酬情況

姓名	職務	性別	出生年月	加入本行時間	任期	報告期內 從本行領取 稅前報酬總額 (萬元) ⁽⁵⁾	是否在本行 股東單位或 其關聯方 領取報酬
王錦虹	董事長	男	1971.12	2006.12 ⁽⁸⁾	2023.10—換屆之日	14.78	否
歐兆倫	副董事長	男	1961.05	2023.09	2023.09—換屆之日	-	是
元微	非執行董事	女	1974.02	2019.03	2019.12—換屆之日	-	是
段文務	非執行董事	男	1969.06	2023.11	2023.11—換屆之日	-	是
胡愛民	非執行董事	男	1973.12	2018.02	2018.09—換屆之日	-	是
張雲集	非執行董事	男	1954.08	2009.02	2009.02—換屆之日	-	是
屈宏志	執行董事 行長	男	1969.08	2019.12	2020.01—換屆之日 2020.01—2024.05	268.96	否
杜剛	執行董事 副行長 董事會秘書	男	1970.11	2019.03	2020.01—換屆之日 2019.04—2024.05 2020.10—換屆之日	209.07	否
趙志宏	執行董事 副行長 首席風險管理官	男	1966.01	2015.09	2022.07—換屆之日 2020.11—2024.05 2020.02—換屆之日	184.92	否
毛振華	獨立非執行董事	男	1964.01	2016.04	2016.06—換屆之日	35.00	否
遲國泰	獨立非執行董事	男	1955.07	2016.04	2016.06—換屆之日	35.00	否
牟斌瑞	獨立非執行董事	男	1956.09	2018.05	2018.09—換屆之日	35.00	否
謝日康	獨立非執行董事	男	1969.10	2019.12	2020.06—換屆之日	35.00	否
朱寧	獨立非執行董事	男	1973.09	2019.12	2020.06—換屆之日	35.00	否
岑紹雄	獨立非執行董事	男	1961.02	2022.10	2022.10—換屆之日	23.33	否
王春峰	監事長 職工監事	男	1966.02	2019.07	2019.11—換屆之日 2019.07—換屆之日	90.05	否

姓名	職務	性別	出生年月	加入本行時間	任期	報告期內 從本行領取 稅前報酬總額 (萬元) ⁽⁵⁾	是否在本行 股東單位或 其關聯方 領取報酬
齊二石	外部監事	男	1953.02	2016.04	2016.04-換屆之日	17.50	否
刁欽義	外部監事	男	1955.03	2016.04	2016.04-換屆之日	17.50	否
許勇	外部監事	男	1968.11	2019.12	2019.12-換屆之日	17.50	否
馬書銘	職工監事	男	1966.10	2017.02	2021.08-換屆之日	242.87	否
謝凱	副行長	男	1972.09	2021.06	2021.07-2024.05	181.20	否
靳超	副行長	男	1979.03	2021.06	2021.07-2024.05	181.50	否
李伏安	董事長	男	1962.12	2015.06	2015.06-2023.07	97.16	否
馮載麟	副董事長	男	1948.04	2010.05	2010.08-2023.09	-	是
葉柏壽	非執行董事	男	1962.06	2014.04	2014.06-2023.11	-	否

- 註：
- (1) 本行第五屆董事會、監事會任期於2022年12月15日屆滿，由於董事會及監事會換屆工作尚在籌備中，為保持本行相關工作的連續性，本行第五屆董事會及監事會的任期將順延至本行股東大會選舉產生新一屆董事會、監事會之日止。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。
 - (2) 截至本年度報告日期，本行董事、監事和高級管理層成員變動情況請參見本節「(五) 董事、監事和高級管理層成員變動情況」。
 - (3) 本行現任董事中，王錦虹先生由股東天津泰達投資控股有限公司提名，歐兆倫先生由股東渣打銀行(香港)有限公司提名，元微女士由股東中海集團投資有限公司提名，段文務先生由股東國家開發投資集團有限公司提名，胡愛民先生由股東中國寶武鋼鐵集團有限公司提名，張雲集先生由股東天津商匯投資(控股)有限公司提名。
 - (4) 報告期內，本行董事、監事、高級管理層成員無持有本行股份或股票期權情況。
 - (5) 上述披露金額中未包含原任職單位領取的薪酬。
 - (6) 根據國家有關規定，本行執行董事(含董事長)、副行長和職工監事(含監事長)執行績效薪酬延期支付政策，延期支付期限一般不少於三年，上述金額中包含以往年度績效薪酬在本年度支付部分。
 - (7) 報告期內，本行向獨立非執行董事發放了2022年7月1日至2023年6月30日期間的董事津貼；向外部監事發放了2022年7月1日至2022年12月31日期間的監事津貼。報告期內，本行職工監事不因擔任職工監事職務領取監事津貼。
 - (8) 王錦虹先生於2006年12月至2019年12月期間及自2023年4月起至今於本行任職，詳情請參見本節披露的王錦虹先生履歷信息。
 - (9) 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，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，上述人員任職資格尚待監管機構核准。

(二) 薪酬管理情況

1. 薪酬管理制度

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

報告期內，本集團薪酬總額為595,986萬元。

2. 薪酬與業績衡量、風險調整的標準

基本薪酬為員工生活的基本保障，按月支付。績效薪酬與績效考核結果掛鉤。報告期內，本行集團考核指標包括淨資產收益率、總資產收益率、成本收入比、經濟增加值、營業收入、稅前利潤、淨利潤、不良貸款率、資本充足率、核心一級資本充足率、撥備覆蓋率、槓桿率、貸款撥備率、案件風險率等，同時根據年度經營管理目標，從營收、存款、客戶、風險等維度對分行進行績效考核。本行還將法律合規及操作風險、審計發現事故或業務風險疏漏等作為風險成本控制指標進行考核，以增加績效考核的風險抵扣因素，同時通過延期支付機制使薪酬與業績更好匹配，以防止激勵不當或激勵過度以及與風險掛鉤不足而導致員工不審慎行為發生。

3. 績效考核辦法的制定及考核指標完成情況

報告期內，本行制定了《渤海銀行一級分行分類劃等考核管理辦法（2023年修訂）》《渤海銀行2023年分行綜合績效考核辦法》《渤海銀行總行部門績效考核管理辦法（2023年修訂）》《渤海銀行中層管理人員年度綜合績效考核評價管理辦法（2023年修訂）》《渤海銀行員工綜合績效考核評價管理辦法（2023年修訂）》等制度。

本行堅持穩中求進工作總基調，保持發展運行在合理區間；資本充足率、核心一級資本充足率、撥備覆蓋率、不良貸款率、槓桿率、貸款撥備率等指標均符合監管及考核要求；合法性、監管評價及道德標準、企業社會責任、客戶滿意度等社會責任指標均滿足考核要求。

4. 對風險有重要影響崗位人員的薪酬情況

本集團對風險有重要影響的總行中層管理人員、子公司高級管理人員及分行風險條線部門負責人等共計405人，2023年薪酬總量為52,691萬元，其中績效薪酬不低於40%的部分分三年延期支付，符合監管要求。

5. 薪酬延期支付和非現金薪酬情況

本行依據相關薪酬管理辦法實施了績效薪酬的延期支付和追索扣回，績效薪酬追索扣回包括追回已支付的績效薪酬和止付未支付的績效薪酬。對發生違規違紀及案件尚未定論的、因存在明顯過失或未盡到審慎管理義務導致職責範圍內風險超常暴露等情形的相關責任人，追索扣回其相應期限內的績效薪酬。2023年，本行追索扣回499人績效薪酬2,344萬元。

報告期內，本行未實施股權激勵計劃。

6. 超出原定薪酬方案的例外情況

報告期內，本行未發生超出原定薪酬方案的例外情況。

(三) 董事、監事和高級管理層成員在股東單位任職情況

姓名	任職單位	職務	任職期間
歐兆倫	渣打銀行(香港)有限公司	亞洲區行政總裁辦公室董事總經理	2023年5月至今
元微	中海集團投資有限公司	董事	2021年8月至今
張雲集	天津商匯投資(控股)有限公司	董事長	2009年9月至今

(四) 董事、監事和高級管理層成員的主要工作經歷及任職、兼職情況

董事

王錦虹先生

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

歐兆倫先生

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

元微女士

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

段文務先生

正高級會計師，大學本科學歷。曾任雲南大朝山水電有限公司財務部副經理、經理、副總會計師、總會計師、副總經理，國家開發投資公司財務會計部主任助理，國投財務有限公司副總經理，國家開發投資公司財務會計部副主任、中國成套設備進出口(集團)總公司副總經理，國家開發投資公司財務會計部主任，國投安信股份有限公司總經理，國投資本股份有限公司總經理，國投財務有限公司董事長、黨支部書記，中國投融資擔保股份有限公司總經理、黨委副書記、董事長、黨委書記。現任本行非執行董事，國投資本股份有限公司董事長、黨委書記，中國國際金融股份有限公司非執行董事。

胡愛民先生

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

張雲集先生

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

屈宏志先生

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

杜剛先生

碩士研究生學歷。曾長期在中國人民銀行及中國銀監會系統從事監管工作，曾任中國銀行保險監督管理委員會全國性股份制商業銀行監管部副巡視員。現任本行黨委委員、執行董事、副行長、董事會秘書。

趙志宏先生

高級經濟師，博士研究生學歷。曾任職於中國建設銀行，曾任中國建設銀行信貸管理部業務綜合處副處長，信貸風險管理部分行監管三處副處長、風險研究處處長、綜合處經理，風險管理部授權管理處經理、高級經理，風險管理部資深風險經理，質量效率管理部資深風險經理、副總經理，產品與質量管理部副總經理，產品創新與管理部副總經理。曾任本行戰略發展與投資管理辦公室主任、戰略發展總裁、行長助理、董事會秘書。現任本行執行董事、副行長、首席風險管理官。

毛振華先生

高級經濟師，博士研究生學歷。長期任職於中國誠信信用管理股份有限公司(原中國誠信證券評估有限公司)，曾任中誠信證券評估有限公司董事長、中誠信國際信用評級有限責任公司董事。現任本行獨立非執行董事，中國誠信信用管理股份有限公司、中誠信投資集團有限公司董事長，中誠信證券評估有限公司、中誠信徵信有限公司、申港證券股份有限公司、天星銀行有限公司董事，美瑞健康國際產業集團有限公司非執行董事，中國通商集團有限公司、中駿集團控股有限公司獨立非執行董事，中誠信國際信用評級有限責任公司首席經濟學家，中國人民大學經濟研究所聯席所長，武漢大學董輔弼經濟社會發展研究院(北京)院長，香港大學經管學院教授。

遲國泰先生

教授，博士研究生學歷。曾任黑龍江金融職工學院銀行管理系講師、副教授，大連理工大學經濟管理學院副教授、教授、博士生導師，金融風險與系統評價管理研究中心主任，國家社會科學基金學科規劃評審組專家。現任本行獨立非執行董事。

牟斌瑞先生

高級經濟師，大學本科學歷，國務院政府特殊津貼獲得者。曾任交通銀行股份有限公司國外業務部副總經理，市場營銷部副總經理，授信管理部副總經理、總經理，副首席信貸執行官兼授信管理部總經理。現任本行獨立非執行董事，中國永達汽車服務控股有限公司獨立非執行董事，上海聲通信息科技股份有限公司獨立董事。

謝日康先生

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

朱寧先生

教授，博士研究生學歷，博士生導師。曾任教於加利福尼亞大學戴維斯分校，並曾任眾信旅遊集團股份有限公司及Molecular Data Inc. 獨立董事。現任本行獨立非執行董事，上海交通大學上海高級金融學院副院長、教授，中國華融資產管理股份有限公司獨立非執行董事。

岑紹雄先生

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

監事

王春峰先生

教授，博士生導師，博士研究生學歷。曾任天津大學管理學院系統工程研究所所長，天津大學金融工程研究中心主任，天津大學北洋教育基金會秘書長，渤海證券有限責任公司副總裁（掛職），天津市發展計劃委員會副主任，渤海證券股份有限公司黨委副書記、總裁，黨委書記、董事長。現任本行黨委副書記、監事長、工會主席，北方新金融研究院監事長。

齊二石先生

教授，碩士研究生學歷，博士生導師。曾任天津大學管理學院院長，國家高技術研究發展計劃（「863計劃」）專家，教育部高等學校管理科學與工程類專業教學指導委員會主任，科技部信息化總體專家。現任本行外部監事，天津大學管理與經濟學部教授，科技部管理創新方法專家，國務院學位委員會專家。

刁欽義先生

高級經濟師，大學本科學歷。曾任職於中國農業銀行，曾任中國農業銀行山東省分行黨委委員、副行長，山東省分行黨委書記、行長，總行信貸管理部及信貸審查審批中心（二級部）總經理（正局級），運營管理總監、投資總監、合規總監，鞍鋼集團有限公司外部董事，中信保誠人壽保險有限公司董事。現任本行外部監事，河北銀行股份有限公司獨立董事。

許勇先生

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

馬書銘先生

經濟師，大學本科學歷。曾任中國人民銀行吉林市中心支行團委書記，工會辦公室主任；中國銀監會吉林監管分局人事處臨時負責人，辦公室主任（黨委辦公室主任）、副調研員，紀委書記、黨委委員；中國銀監會吉林監管局後勤服務中心副主任、主任；中國銀監會四平監管分局黨委書記、局長；本行長春分行籌備組成員，黨委委員、副行長；本行天津濱海新區分行黨委書記、行長；本行監事會辦公室主任；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紀律檢查委員會委員、書記（兼）。現任本行職工監事，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。

高級管理層

屈宏志先生、杜剛先生、趙志宏先生的履歷詳情載列於「董事」部分。

謝凱先生

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

靳超先生

高級經濟師，博士研究生學歷。曾任中國工商銀行北京王府井支行行長助理，黨委委員、副行長；中國工商銀行北京市分行國際業務部副總經理，投資銀行部副總經理；平安銀行上海自貿區分行黨委委員、副行長兼風險總監，黨委書記、行長；平安銀行福州分行黨委書記、行長。現任本行副行長。

(五) 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；2023年9月26日，國家金融監督管理總局核准歐兆倫先生董事、副董事長任職資格，歐兆倫先生自2023年9月26日起擔任本行第五屆董事會非執行董事、副董事長及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。

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，本行第五屆董事會第四十七次會議同意由執行董事、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；2023年10月10日，國家金融監督管理總局核准王錦虹先生董事、董事長任職資格。王錦虹先生自2023年10月10日起擔任本行第五屆董事會執行董事、董事長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。

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；2023年11月1日，國家金融監督管理總局核准段文務先生董事任職資格，段文務先生自2023年11月1日起擔任本行第五屆董事會非執行董事、董事會發展戰略和普惠金融委員會委員。

馮載麟先生因退休辭去本行副董事長、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，自2023年9月26日生效。

葉柏壽先生因退休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，自2023年11月1日生效。

報告期內，本行監事及高級管理層成員未發生變動。

(六) 董事、監事資料變動

本行非執行董事胡愛民先生擔任中鋼期貨有限公司董事長。

本行獨立非執行董事遲國泰先生不再擔任大連理工大學經濟管理學院教授、博士生導師，金融風險與系統評價管理研究中心主任，國家社會科學基金學科規劃評審組專家。

除上述信息及本節「(四) 董事、監事和高級管理層成員的主要工作經歷及任職、兼職情況」中披露內容外，概無董事或監事的資料須根據《上市規則》第13.51B(1)條披露。

(七) 董事、監事及最高行政人員所擁有的本行權益

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

二、員工情況

(一) 員工數量和結構

截至報告期末，本集團在職員工13,901人。其中：男性員工6,498人，女性員工7,403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	3,509	25.24
31歲至35歲	3,586	25.80
36歲至40歲	3,301	23.74
41歲至45歲	1,725	12.41
46歲至50歲	942	6.78
50歲以上	838	6.03
合計	13,901	100.00

2. 在職員工教育水平

學歷／學位	員工人數	結構(%)
碩士研究生／碩士及以上	4,058	29.19
本科／學士	9,617	69.18
專科及以下	226	1.63
合計	13,901	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	2,985	21.47
零售銀行	3,253	23.40
金融市場	264	1.90
網絡金融	134	0.97
財務及資產負債	306	2.20
風險管理	851	6.12
審計、法律、內控合規	406	2.92
業務營運	2,370	17.05
信息科技	1,554	11.18
其他	1,661	11.95
子公司	117	0.84
合計	13,901	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236名派遣員工，通常在本集團擔任非關鍵崗位。

(二) 人力資源管理

報告期內，本行緊密圍繞轉型發展的整體戰略目標，深入推進「三項制度」改革，推動「三能」機制建設。優化調整組織架構，重塑崗位職責體系，充分發揮組織效能；創新人才隊伍建設的思路方法，加強各類人才的選拔和儲備，拓寬員工職業發展通道；持續完善激勵約束機制，打造科學的績效考核與薪酬分配體系，激發員工幹事創業的信心與活力。不斷提高人力資源配置的科學性、合理性、有效性，為全行實現高質量轉型發展提供有力的支持和保障。

(三) 員工培訓

報告期內，本行堅持金融政治性、人民性的培訓方向，圍繞本行「十個專項工作」，不斷建立健全培訓課程體系、師資體系、方法體系和評價體系，梳理完善培訓機制，提升培訓質效，促進轉型振興高質量發展。

報告期內，本行強化培訓服務功能，找準培訓服務重點，堅持以業務需求為導向，積極開展個性化、差異化、定制化培訓項目，推動服務實體經濟能力和水平快速提升。在突顯政治性、服務國家重大戰略方面，開展了一系列適應經濟形勢變化、宏觀政策落實、監管要求、市場走向、法規制度變化、業務發展和管理工作需要的業務培訓；在踐行人民性、服務人民生活為本方面，開展了消費者權益保護、反詐防賭、代銷保險、投訴處理等各類專項培訓。

三、機構情況

截至報告期末，本行機構已經進駐全國25個省市自治區，5個副省級城市和香港特別行政區，覆蓋了全國65個重點城市，建立了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、283家支行，18家社區小微支行，正式開業機構網點總數達到370家。

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	2,863	天津市河東區海河東路218號	-	-
資金運營中心	79	北京市東城區建國門內大街28號1幢 5層	-	-
天津分行	413	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	693
天津濱海新區分行	173	天津市經濟技術開發區盛達街9號 金融街北區	0/11	164
天津自貿試驗區分行	23	天津自貿區(空港經濟區)西三道158號 金融中心3號樓	0/02	17

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
北京分行	294	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	403
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	305
太原分行	223	山西省太原市小店區長治路308號	2/11	224
成都分行	200	四川省成都市高新區金融城南路87號	1/16	241
濟南分行	193	山東省濟南市經十東路9777號 魯商國奧城3號樓	4/14	327
上海分行	176	中國(上海)自由貿易試驗區銀城路155號	0/16	189
上海自貿試驗區分行	102	中國(上海)自由貿易試驗區世紀大道 1229號	0/01	11
深圳分行	198	廣東省深圳市福田區深南大道4009號	0/11	167
深圳前海分行	123	廣東省深圳市南山區後海濱路3168號 中海油大廈(深圳)B座	-	-
南京分行	203	江蘇省南京市建鄴區江東中路213號	6/10	391
蘇州分行	191	江蘇省蘇州工業園區鐘園路710號 建屋金融中心大廈	0/04	86
大連分行	173	遼寧省大連市中山區延安路9號一方大廈	1/08	166
廣州分行	238	廣東省廣州市天河區臨江大道57號 南雅中和廣場	4/14	356
長沙分行	167	湖南省長沙市勞動西路289號 嘉盛商務廣場	3/13	231
石家莊分行	200	河北省石家莊市中華南大街18號	3/16	327
武漢分行	172	湖北省武漢市江漢區新華路29號	2/22	265
呼和浩特分行	132	內蒙古自治區呼和浩特市新城區 新華東街85號	1/04	92
福州分行	135	福建省福州市台江區江濱中大道363號 華班大廈	1/03	81

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
合肥分行	147	安徽省合肥市北一環濉溪路269號	0/05	70
鄭州分行	159	河南省鄭州市鄭東新區金水東路88號	0/07	104
西安分行	156	陝西省西安市高新區唐延路31號 4幢1-6層	0/06	85
長春分行	111	吉林省長春市綠園區西安大路2699號	0/02	24
重慶分行	108	重慶市江北區聚賢岩廣場6號力帆中心 2號樓	0/06	66
瀋陽分行	104	遼寧省瀋陽市瀋河區迎賓街32號	1/03	50
廈門自貿試驗區分行	92	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	16
海口分行	83	海南省海口市美蘭區國興大道11號 國瑞城S5裙樓	0/01	9
青島分行	91	山東省青島市嶗山區香港東路195號 上實中心T8號辦公樓	0/04	57
寧波分行	84	浙江省寧波市江北區大閘路188號 埃美柯大廈一至三層	0/02	26
南寧分行	86	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	35
南昌分行	99	江西省南昌市紅谷灘新區豐和大道 1266號翠林大廈	0/06	56
貴陽分行	84	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	0/01	13
昆明分行	82	雲南省昆明市西山區日新中路393號	0/02	26
香港分行	58	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年度報告「組織架構圖」。

本行嚴格遵守《公司法》《商業銀行法》《上市規則》等法律法規及本行章程等公司治理制度規定，積極貫徹落實國家戰略決策和金融監管要求，堅持黨建引領，切實將黨的領導融入公司治理各環節，努力踐行良好公司治理標準，持續完善公司治理機制，公司治理能力和經營管理質效穩步提升。各公司治理主體各司其職、各負其責、協調運轉、有效制衡，議事效率和決策水平進一步提高。

二、股東大會

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

本行股東大會職責詳細信息請參見發佈於香港交易所網站及本行網站的公司章程。

（一）股東權利

1. 召開臨時股東大會

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

2. 向股東大會提出議案

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

3. 召開董事會臨時會議

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

4. 向董事會提出查詢

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

本行股東權利詳細信息請參見發佈於香港交易所網站及本行網站的公司章程。

(二) 股東通訊政策

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

股東查詢

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

公司通訊

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

公司網站

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

股東大會

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

本行將根據公司章程及《上市規則》要求的通知期限發出股東大會相關的通函及委派代表表格。

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

報告期內，本行嚴格按照相關法律法規及本行章程、《股東大會議事規則》等規定召開2次股東大會，通過股東大會與股東積極互動交流；按照監管規定及時披露業績公告、定期報告、公告、通函、股東大會通知及其他信息，持續更新本行網站內容，保障投資者知情權；充分利用投資者熱線及投資者郵箱等線上渠道保持與投資者的溝通聯絡，及時回應投資者關切。經檢討，本行《股東通訊政策》於報告期內持續有效，本行與股東及投資者的溝通工作符合相關規定。

(三) 股東大會情況簡介

報告期內，本行共召開2次股東大會，審議12項議案，聽取8項報告，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非執行董事、副董事長職務的報告，2021年度大股東及主要股東相關情況的評估報告，2022年度關聯交易專項報告，監事會對董事會、高級管理層及其成員2022年度履職評價報告，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6項書面報告。

本行於2023年8月7日在天津市召開2023年第一次臨時股東大會，出席股東大會的股東或股東代理人合計代表13,238,302,797股本行有表決權普通股股份，本行11名董事出席會議，本行監事、董事會秘書列席會議。會議審議通過了選舉王錦虹先生擔任執行董事、選舉段文務先生擔任非執行董事2項議案並形成會議決議，會議還聽取了李伏安先生辭去執行董事、董事長職務的報告以及葉柏壽先生辭去非執行董事職務的報告2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相關股東大會通函、通告及投票表決結果公告。

三、董事會

(一) 董事會成員

截至報告期末，本行董事會共有十五名董事，包括四名執行董事：王錦虹先生（董事長）、屈宏志先生、杜剛先生、趙志宏先生，五名非執行董事：歐兆倫先生（副董事長）、元微女士、段文務先生、胡愛民先生、張雲集先生，六名獨立非執行董事：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。

本行了解董事會多元化對提升公司治理水平及運作效率的重要性，已制定《董事會多元化政策》，列載本行董事會多元化政策的目的、願景、總體政策、可計量目標、檢討及監察等內容，主要包括：董事會持續不斷地致力於提高其運作效率及保持高水準的公司治理水平，並且認識到董事會層面的多元化對於保持競爭力及可持續發展而言至關重要；在設計董事會成員組成時，本行已從多方面考慮並承諾將從多方面考慮董事會多元化，包括但不限於性別、年齡、文化和教育背景、種族、行業及專業經驗、技術及專業技能及／或資格、知識、服務期限長短及作為董事將需投入的時間，以及董事會不時認為相關及適用的任何其他因素；董事會力求確保其具有均衡的技能、經驗及觀點與角度多元化，而這些均為董事會執行其商業戰略及董事會的有效運作所需。本行甄別董事會人選將會考慮董事會多元化政策，最終將基於指定候選人可為董事會帶來的觀點與角度、技能及經驗，如何促進董事會成員多元化，以及其可為董事會帶來的任何其他貢獻而做出決定。董事會負責檢討董事會多元化政策，監察相關政策的執行；董事會提名薪酬委員會每年對董事會的架構、人數及組成（包括技能、知識及經驗方面）進行一次檢討，並於提名董事候選人時充分考慮董事會多元化政策要求。本行十五名董事中，既有男性代表也有女性代表；董事會成員的年齡範圍分佈較廣，介於50歲至70歲之間；董事的經驗組合均衡，涉及銀行業、企業管理、經濟及金融等領域，相對多元的董事會構成保證了本行董事會能夠吸收多方面的意見，積聚多方面的優勢，科學、高效決策，董事根據各自專業特長優勢發表意見與建議，為董事會有效運作及本行業務穩健發展貢獻智慧和力量。結合本行現任董事的情況，董事會提名薪酬委員會認為本行董事會足夠多元化。董事會成員基本情況及履歷信息請參見本年度報告「董事、監事、高級管理層成員、員工和機構情況－董事、監事和高級管理層成員情況」。

(二) 董事會職權

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

本行董事會職責詳細信息請參見發佈於香港交易所網站及本行網站的公司章程。

(三) 董事會會議和工作情況

報告期內，本行董事會深刻把握金融工作規律，密切關注宏觀形勢變化，審慎決策事關全行轉型發展的重大事項；發揮戰略引領作用，聚焦主責主業，精準謀劃戰略發展方向；錨定「輕資本」轉型目標，持續夯實資本規劃及管理能力；強化審計監督效能，提升全面風險管理和內部控制的有效性，築牢風險屏障；優化激勵約束機制，充分發揮績效考核與薪酬資源配置的引導激勵作用；積極履行社會責任，進一步健全消費者權益保護工作體系，加大股權管理與投資者關係管理工作力度，切實維護投資者及其他利益相關者的合法權益；同時注重推進自身履職能力建設，促進董事會規範高效運作。

報告期內，本行董事會共召開10次會議，審議72項議案，聽取26項報告。董事會審議了年度財務決算報告、年度預算報告、年度利潤分配預案、年度集團績效考核指標、發行內資股及／或H股一般性授權、企業管治政策的年度檢討、資產處置、重大關聯交易、對外捐贈、董事變更、聯席公司秘書變更、董事評價及獨立董事相互評價結果、高級管理人員考核評價、績效薪酬延期支付及追索扣回執行情況、2023-2027年資本管理規劃、年度報告、中期報告、社會責任報告、高級管理層工作報告、全面風險管理報告、內部資本充足評估報告、「四五」規劃中期評估工作報告、大股東及主要股東資質情況等相關事項的評估報告、負債質量管理情況報告、綠色金融工作情況報告等議案；制定了員工履職回避暫行辦法、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，修訂了股權管理辦法、消費者權益保護管理辦法、數據管理政策等基本制度。董事會還聽取了關聯交易專項報告、內部控制評價報告及審計師說明、董事會審計和消費者權益保護委員會審計工作報告、內部審計工作報告、董事會及其各專門委員會工作計劃、數據治理自評估報告、普惠金融業務發展計劃、金融支持鄉村振興工作情況報告、中國銀保監會股份制銀行部關於本行監管情況的通報及本行整改情況報告、消費者投訴情況報告等報告。

(四) 董事出席會議情況

報告期內，本行董事出席董事會、股東大會會議情況列示如下：

姓名	董事會 ⁽¹⁾				股東大會 ⁽²⁾
	應出席會議次數	親自出席會議次數	委託出席會議次數	缺席會議次數	
王錦虹	3	3	-	-	0/0
歐兆倫	3	3	-	-	0/0
元 微	10	10	-	-	2/2
段文務	1	1	-	-	0/0
胡愛民	10	10	-	-	2/2
張雲集	10	10	-	-	0/2
屈宏志	10	10	-	-	2/2
杜 剛	10	9	1	-	2/2
趙志宏	10	9	1	-	2/2
毛振華	10	10	-	-	2/2
遲國泰	10	9	1	-	2/2
牟斌瑞	10	10	-	-	2/2
謝日康	10	10	-	-	2/2
朱 寧	10	10	-	-	1/2
岑紹雄	10	10	-	-	2/2
李伏安	5	4	1	-	0/1
馮載麟	7	7	-	-	2/2
葉柏壽	9	1	8	-	0/2

- 註：
- (1) 報告期內，本行董事會共召開10次會議，包括9次現場會議及1次非現場會議。
 - (2) 以「任職期間出席股東大會次數／任職期間股東大會召開次數」表示。
 - (3) 報告期內，本行董事變動情況請參見本年度報告「董事、監事、高級管理層成員、員工和機構情況－董事、監事和高級管理層成員變動情況」。

(五) 獨立意見機制、獨立非執行董事獨立性及工作情況

本行章程規定，董事會由十八名董事組成，其中包括執行董事四名，獨立非執行董事六名。董事會結構設置科學、均衡，非執行董事（包括獨立非執行董事）佔多數，確保董事會能夠充分獲得獨立的觀點和意見，獨立、有效履行決策職能。為了保證獨立非執行董事有效行使職權，本行應當為獨立非執行董事提供下列必要的工作條件：（一）本行應當保證獨立非執行董事享有與其他董事同等的知情權，凡須經董事會決策的事項，本行必須按法定的時間提前通知獨立非執行董事並同時提供足夠的資料，獨立非執行董事認為資料不充分的，可以要求補充。當二名以上獨立非執行董事認為資料不充分或論證不明確時，可聯名書面向董事會提出延期召開董事會會議或延期審議該事項，董事會應予以採納；（二）本行應提供獨立非執行董事履行職責所必需的工作條件。董事會秘書應積極為獨立非執行董事履行職責提供協助，如介紹情況、提供材料等。獨立非執行董事發表的獨立意見、提案及書面說明應當公告的，董事會秘書應及時辦理公告事宜；（三）獨立非執行董事行使職權時，本行有關人員應當積極配合，不得拒絕、阻礙或隱瞞，不得干預其獨立行使職權；（四）獨立非執行董事聘請中介機構的費用及其他行使職權時所需的合理費用由本行承擔；（五）本行應當給予獨立非執行董事適當的津貼。津貼的標準由董事會制訂預案，股東大會審議通過。除上述津貼外，獨立非執行董事不應從本行及本行的主要股東或者有利害關係的機構和人員取得額外的、未予披露的其他利益。

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

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

截至報告期末，本行董事會共有六名獨立非執行董事，人數不低於董事會成員總數三分之一，獨立非執行董事任職資格、人數、比例符合監管要求。本行獨立非執行董事均不涉及《上市規則》第3.13條所述的獨立性可能遭受質疑的情況，本行已收到各位獨立非執行董事就其獨立性簽署的年度確認函，確認各位獨立非執行董事均符合《上市規則》有關獨立性的規定。

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

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

（六）董事的委任、重選及罷免

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

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

（七）董事對編製財務報表的責任

本行董事確認其有編製本行截至2023年12月31日止年度財務報表的責任。就董事所知，並無任何可能會嚴重影響本行持續經營能力的重大不明朗事件或情況。

(八) 董事會專門委員會

本行董事會設立風險管理和綠色金融委員會（及隸屬的關聯交易控制委員會）、審計和消費者權益保護委員會、提名薪酬委員會、發展戰略和普惠金融委員會，各專門委員會向董事會提供專業意見，根據董事會授權就專業事項進行決策。報告期內，董事會各專門委員會共召開33次會議，審議71項議案，聽取12項報告，具體情況如下：

1. 董事會風險管理和綠色金融委員會

(1) 人員組成情況

截至報告期末，本行董事會風險管理和綠色金融委員會由6名委員組成，分別是獨立非執行董事牟斌瑞先生、遲國泰先生、謝日康先生，非執行董事歐兆倫先生、張雲集先生，執行董事趙志宏先生，牟斌瑞先生任主任委員。

(2) 主要職責

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

(3) 會議和工作情況

報告期內，本行董事會風險管理和綠色金融委員會共召開7次會議，審議23項議案，聽取1項報告。董事會風險管理和綠色金融委員會審議了本行全面風險管理報告、案件防控工作總結、衍生產品交易業務風險評估報告、內部資本充足評估報告、負債質量管理情況報告、集團風險偏好陳述、國別風險評級及限額管理方案、預期信用損失法實施情況、洗錢和恐怖融資風險管理政策、綠色金融工作情況報告等議案，聽取從業人員行為評估報告，要求高級管理層加強風險管理的政策指導和目標導向，強化集中度風險管控、流動性風險管理和資產質量管理，增強員工行為管理和案件防控工作的主動性，持續推進綠色金融戰略實施，提升綠色金融供給質量。

報告期內，本行董事會風險管理和綠色金融委員會委員出席會議情況列示如下：

姓名	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數	缺席 會議次數
牟斌瑞	7	7	—	—
歐兆倫	1	1	—	—
張雲集	7	6	1	—
趙志宏	7	6	1	—
遲國泰	7	7	—	—
謝日康	7	7	—	—
馮載麟	6	6	—	—

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

2. 董事會關聯交易控制委員會

(1) 人員組成情況

截至報告期末，本行董事會關聯交易控制委員會由6名委員組成，分別是獨立非執行董事牟斌瑞先生、遲國泰先生、謝日康先生，非執行董事歐兆倫先生、張雲集先生，執行董事趙志宏先生，牟斌瑞先生任主任委員。

(2) 主要職責

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

(3) 會議和工作情況

報告期內，本行董事會關聯交易控制委員會共召開6次會議，審議11項議案。董事會關聯交易控制委員會高度重視關聯(連)交易管理，嚴格審查重大關聯交易事項，要求本行持續關注集中度風險的壓降，優化總體授信結構；審議關聯交易專項報告、年度報告及中期報告，就關聯(連)交易信息披露的真實性、準確性和完整性發表意見。

報告期內，本行董事會關聯交易控制委員會委員出席會議情況列示如下：

姓名	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數	缺席 會議次數
牟斌瑞	6	6	—	—
歐兆倫	2	2	—	—
張雲集	6	6	—	—
趙志宏	6	6	—	—
遲國泰	6	6	—	—
謝日康	6	6	—	—
馮載麟	4	4	—	—

- 註： (1) 報告期內，本行董事會關聯交易控制委員會以非現場會議方式召開4次會議。
(2) 報告期內，本行董事變動情況請參見本年度報告「董事、監事、高級管理層成員、員工和機構情況—董事、監事和高級管理層成員變動情況」。

3. 董事會審計和消費者權益保護委員會

(1) 人員組成情況

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

(2) 主要職責

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

(3) 會議和工作情況

報告期內，本行董事會審計和消費者權益保護委員會共召開7次會議，審議13項議案，聽取10項報告。董事會審計和消費者權益保護委員會審議年度內部審計工作計劃，建議本行完善審計項目分類管理，確保審計工作質量；定期聽取內部審計工作報告，要求內審工作堅持風險導向，加強審計發現問題的整改跟蹤；修訂董事會審計和消費者權益保護委員會審議年度財務報告工作規程，嚴格按照本行有關制度規定審議2022年度財務報告及2023年中期財務報告，建議外部審計師增強審計計劃的針對性和適應性，並對本行更換外部審計師期間工作交接及連續性事宜提出明確要求；組織工作機構開展年度內部控制評價工作，審議評價報告及審計師的說明；聽取消費者投訴情況報告、消費者權益保護監管評價情況報告、人民銀行金融消費者權益保護評估情況報告，要求本行加強消保工作跨部門協調配合，增加人力和科技方面支持力度。

報告期內，本行董事會審計和消費者權益保護委員會委員出席會議情況列示如下：

姓名	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數	缺席 會議次數
謝日康	7	7	—	—
歐兆倫	2	2	—	—
元 微	7	7	—	—
牟斌瑞	7	7	—	—
朱 寧	7	7	—	—
岑紹雄	7	7	—	—
馮載麟	5	5	—	—

- 註： (1) 報告期內，本行董事會審計和消費者權益保護委員會以非現場會議方式召開3次會議。
(2) 報告期內，本行董事變動情況請參見本年度報告「董事、監事、高級管理層成員、員工和機構情況—董事、監事和高級管理層成員變動情況」。

(4) 董事會審計和消費者權益保護委員會審議2023年度財務報告情況

本行董事會審計和消費者權益保護委員會根據行內相關政策，在2023年度報告審議過程中，履行了如下職責：在年審會計師進場審計階段，於2023年12月27日召開第五屆董事會審計和消費者權益保護委員會第二十七次會議，聽取了外部審計師對2023年度財務報告審計計劃及預審工作進展情況的匯報，並提出建議和要求。在審計過程中加強與年審會計師的溝通，在年審會計師出具初步審計意見後，於2024年3月27日召開第五屆董事會審計和消費者權益保護委員會第二十八次會議，審閱了本行2023年度財務報表及審計報告，聽取了外部審計師關於本行2023年度審計工作匯報，並提出意見。在年度董事會召開前，於2024年3月27日召開第五屆董事會審計和消費者權益保護委員會第二十九次會議，審議通過了本行2023年度財務報告，同意提交本行董事會審議。

4. 董事會提名薪酬委員會

(1) 人員組成情況

截至報告期末，本行董事會提名薪酬委員會由6名委員組成，分別是獨立非執行董事毛振華先生、遲國泰先生、朱寧先生、岑紹雄先生，執行董事王錦虹先生，非執行董事胡愛民先生，毛振華先生任主任委員。董事會提名薪酬委員會多數成員由獨立非執行董事擔任，符合《上市規則》及本行章程規定。

(2) 主要職責

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

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

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

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

(3) 會議和工作情況

報告期內，本行董事會提名薪酬委員會共召開6次會議，審議13項議案。董事會提名薪酬委員會組織開展2022年度董事評價、獨立董事相互評價及高級管理人員考核評價工作；審議2023年度集團績效考核指標、董事長2023年度業績考核合同、職業經理人2023年度考核指標制定情況、2022年度高級管理人員薪酬情況、全行工資總額2022年清算和2023年預算情況等議案；審核擬任董事任職資格和條件，向董事會出具明確意見。

報告期內，本行董事會提名薪酬委員會委員出席會議情況列示如下：

姓名	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數	缺席 會議次數
毛振華	6	6	-	-
王錦虹	1	1	-	-
胡愛民	6	6	-	-
遲國泰	6	6	-	-
朱 寧	6	6	-	-
岑紹雄	6	6	-	-
李伏安	4	4	-	-

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

5. 董事會發展戰略和普惠金融委員會

(1) 人員組成情況

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

(2) 主要職責

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

(3) 會議和工作情況

報告期內，本行董事會發展戰略和普惠金融委員會共召開7次會議，審議11項議案，聽取1項報告。董事會發展戰略和普惠金融委員會審議本行年度財務決算報告、年度預算報告、年度利潤分配預案、年度投資計劃、年度普惠金融業務發展計劃、核定主責主業、2023-2027年資本管理規劃、「四五」規劃中期評估工作報告等議案，要求本行縮短戰略規劃執行情況評估周期，增加量化數據指標設置以真實反映轉型進展情況，加大轉型推動力度。

報告期內，本行董事會發展戰略和普惠金融委員會委員出席會議情況列示如下：

姓名	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數	缺席 會議次數
王錦虹	2	2	—	—
歐兆倫	2	2	—	—
元 微	7	7	—	—
段文務	1	1	—	—
屈宏志	7	7	—	—
杜 剛	7	7	—	—
李伏安	4	3	1	—
馮載麟	5	5	—	—
葉柏壽	6	5	1	—

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

(九) 企業管治職能

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

四、監事會

(一) 監事會成員

截至報告期末，本行第五屆監事會由5名監事組成，包括3名外部監事：齊二石先生、刁欽義先生、許勇先生，2名職工監事：王春峰先生、馬書銘先生。

(二) 監事會職權

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

(三) 外部監事工作情況

截至報告期末，本行監事會共有3名外部監事，人數不低於監事會成員總數三分之一。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，本行外部監事嚴格按照法律法規、監管規定及本行章程要求，履行監督職責，注重維護本行、股東和其他利益相關者的合法權益。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；會前認真審核相關議案，會上積極發言討論交流，就完善全面風險管理、內控合規管理、關聯交易管理、發展戰略、消費者權益保護、落實監管意見等問題向董事會及高級管理層提出專業意見建議；主持召開監事會提名委員會會議2次、監事會監督委員會會議3次，形成集體意見提交監事會；列席股東大會會議2次、報告期內董事會及其專門委員會全部現場會議，對董事會及其專門委員會有效運作情況、董事在會上發言情況等進行現場監督，並審閱非現場會議文件；閉會期間持續關注本行經營管理狀況，審閱本行月度經營概覽、信息通報、現場檢查意見書、行長辦公會議紀要、內控合規和消費者權益保護風險提示等各類信息報告99項；全體外部監事積極參加本行監事會組織的培訓和分行調研。

五、董事、監事培訓調研情況

本行全體董事高度重視自身專業能力發展，積極參加由監管機構、行業協會等外部機構及本行組織的培訓項目，認真研閱本行發送的涉及監管政策、行業發展、本行公司治理及經營管理信息的各類資料，及時掌握最新監管動態及本行發展狀況，與時俱進提升理論水平和實務能力。報告期內，董事會成員王錦虹先生、歐兆倫先生、元微女士、段文務先生、胡愛民先生、張雲集先生、屈宏志先生、杜剛先生、趙志宏先生、毛振華先生、遲國泰先生、牟斌瑞先生、謝日康先生、朱寧先生、岑紹雄先生參加了涉及消費者權益保護、反貪污、反洗錢以及公司治理方面的專題培訓；新任董事王錦虹先生、歐兆倫先生、段文務先生還接受了香港上市公司合規培訓，深入學習了解香港上市公司董事責任，確保依法合規履行董事職責。

報告期內，本行監事會圍繞監管新規、公司治理重點開展了兩期監事培訓，組織監事學習了《商業銀行資本管理辦法（徵求意見稿）》解讀、渤海銀行預期信用損失實施優化項目、反洗錢及銀行業公司治理專題講座等內容，進一步提升了監事履職能力；本行監事先後赴11家分行進行調研，詳細聽取分行貫徹落實總行「十個專項工作」、監管新規、消費者權益保護工作及內外部檢查發現問題整改等情況匯報，並提出進一步推動特色業務發展、優化管理流程、充分發揮激勵約束作用、加強政策研究與風險管控等建議。

六、高級管理層

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

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

本行高級管理層職責詳細信息請參見發佈於香港交易所網站及本行網站的公司章程。

(一) 高級管理層構成及基本情況

截至報告期末，本行高級管理層由五名成員組成，包括：行長屈宏志先生，副行長杜剛先生（董事會秘書）、趙志宏先生（首席風險管理官）、謝凱先生、靳超先生。五名高級管理層成員中，於報告期內從本行領取稅前報酬總額200萬元以下的3人，200萬元以上的2人，高級管理層成員薪酬具體情況及其他基本情況請參見本年度報告「董事、監事、高級管理層成員、員工和機構情況－董事、監事和高級管理層成員情況」。

報告期內，本行高級管理層在總行黨委領導和董事會授權下，堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，面對異常嚴峻複雜的內外部經營形勢，堅持穩中求進工作總基調，始終保持系統思維、全局觀念，全力維護大局之穩、經營發展之穩，持續保持了經營發展在合理區間。

報告期內，本行高級管理層按照相關法律法規、本行章程和《高級管理層工作規則》的規定，認真履職，努力提高經營管理水平，全年共召開全行綜合性會議6次，行長辦公會議43次，行長專題會議39次，資產負債管理委員會會議16次、風險控制委員會會議7次、財務審批委員會會議125次、創新委員會會議1次、信息科技委員會會議16次、數據治理與數據安全委員會會議9次、渠道建設管理委員會會議11次。在各類會議上，高級管理層成員積極發表專業意見，充分溝通信息，認真解決問題，保證了經營管理工作的高效有序開展。

(二) 高級管理層成員績效考評與激勵約束機制

報告期內，本行董事會認真落實股東大會決議，按照本行《高級管理人員績效考核辦法》《職業經理人業績考核管理辦法》對高級管理層成員進行了績效考核。董事會審議通過了本行2023年度集團績效考核指標，高級管理層成員的績效考核與集團績效指標和分管的工作任務緊密結合，進一步強化了對高級管理層成員的激勵約束。

七、董事長和行長

本行章程規定，本行分設董事長和行長。截至報告期末，王錦虹先生擔任本行董事長，主持本行黨委、董事會工作；屈宏志先生擔任本行行長，主持本行經營管理工作。董事長和行長職責界定清晰，符合《上市規則》規定。

八、公司秘書

杜剛先生及方圓企業服務集團(香港)有限公司張瀟女士(自2023年5月10日起接替蘇淑儀女士聯席公司秘書職務)為本行聯席公司秘書，杜剛先生為張瀟女士於本行的主要聯絡人。

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

九、董事、監事、高級管理層成員之間的關係

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

十、董事、監事之證券交易

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

十一、董事、監事之合約權益及服務合約

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

十二、信息披露

本行高度重視信息披露工作，嚴格遵守信息披露監管規定及《上市規則》要求，堅持真實、準確、完整、及時、公平原則，履行信息披露義務，保障投資者知情權。報告期內，本行於規定時限完成2022年度報告及2023年中期報告的編製披露工作，按時發佈社會責任報告，根據監管規定及時披露臨時公告，圍繞投資者關注重點持續提升信息披露工作的主動性與針對性，為投資者及時了解本行經營管理狀況及轉型發展成果提供信息支持。2023年，在香港交易所的網站及本行網站發佈定期報告、臨時公告等各類信息披露文件60餘項。

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

十三、修訂公司章程

報告期內，本行未修訂公司章程。

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。

十四、遵守企業管治守則

本行已採納《上市規則》附錄C1第二部分所載的守則條文。根據守則條文第B.2.2條規定，每名董事（包括有指定任期的董事）應輪流退任，至少每三年一次。本行第五屆董事會任期已於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。

根據守則條文第C.2.1條規定，主席與行政總裁的角色應有區分，並不應由一人同時兼任。主席與行政總裁之間職責的分工應清楚界定並以書面列載。因到齡退休，李伏安先生自2023年7月18日起不再擔任本行董事長，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，董事會同意由本行執行董事、行長屈宏志先生代為履行董事長職責，直至有關監管機構核准新任董事長任職資格之日止。經國家金融監督管理總局核准，王錦虹先生自2023年10月10日起擔任本行董事長，屈宏志先生於同日起不再代為履行董事長職責。截至報告期末，本行已符合守則條文第C.2.1條規定。

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

十五、聘任審計師

根據中華人民共和國財政部《國有金融企業選聘會計師事務所管理辦法》（財金[2020]6號）中關於國有金融企業連續聘用同一會計師事務所的年限相關規定，本行前任會計師事務所畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）及畢馬威會計師事務所已於2022年度審計工作結束後滿8年。經2022年度股東大會審議批准，本行聘請德勤華永會計師事務所（特殊普通合夥）、德勤•關黃陳方會計師行（統稱「德勤」）作為本行2023年度的境內、境外審計師。本年是德勤首年對本行提供審計服務。

報告期內，本集團財務報告審計服務費用（包含子公司財務報告審計）合計人民幣529萬元，其他德勤成員所提供的非審計（軟件許可及實施服務）費用為人民幣114萬元。

本年度為本行中國企業會計準則財務報表審計報告簽字的註冊會計師為劉微和張冠楠，為本行國際財務報告準則財務報表審計報告簽字的註冊會計師為施仲輝，以上審計師為本行提供審計服務的連續年限均為1年。

十六、內部控制

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

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

本行對於所面臨的每一種主要風險，均建立一個由三道防線組成的風險防控體系。即各業務條線部門、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）、董事會辦公室等部門是相應風險管理的第二道防線，承擔制定政策和流程，監測和管理風險的責任；審計部是風險管理的第三道防線，承擔業務部門和風險管理部門履職情況的審計責任。

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

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

報告期內，本行不斷完善內控合規管理長效機制，優化內控合規管理架構，加強條線管理；強化考核激勵，提升內控合規管理考核的精準性和有效性；強化案防管理，搭建網格化員工管理架構，提升員工管理效能；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；強化問責管理，加大問責力度，對違規行為精準聚焦；建成企業級現場檢查系統並全行推廣使用，持續優化內控合規模型，不斷提升內控合規管理智能化水平。

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

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

報告期內，本行董事會對2023年度本行的風險管理及內部控制體系進行了年度審核，未發現重大缺陷，基層個別執行上需強化落實。董事會認為本行的風險管理和內部控制體系基本有效。

十七、內部審計

報告期內，本行積極拓展審計監督的廣度和深度，加大對高風險業務和機構的審計力度，並重點關注本行資產質量及授信全流程運轉及管理情況，聚焦經營管理中的重點工作和業務領域。按照董事會審計和消費者權益保護委員會批准的內部審計工作計劃、監事會的工作安排及監管要求，圍繞全行中心任務完成54項審計項目，包括專項審計42項，分行常規審計和後續審計12項，並根據本行實際情況及時完成離任審計項目，揭示本行在信用風險、合規風險、市場風險、操作風險以及科技風險等各類風險管理中的控制缺失，持續推動審計發現問題的整改，充分履行審計職責，不斷推動全行內部控制和風險管理體系的持續改善。

十八、企業文化

本行將企業文化視為核心競爭力，大力推進企業文化建設。2023年以來，以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，深入貫徹落實習近平文化思想，服務深化改革轉型戰略，持續加強企業文化建設。一是推動文化提升，加強價值觀引導。在全行視頻宣傳陣地開闢「學習頭條」「價值導向」欄目，宣傳貫徹習近平新時代中國特色社會主義思想、天津高質量發展「十項行動」、「三量」工作要求以及本行企業文化導向，以新員工為重點深入開展企業文化宣導培訓，統一員工思想，凝聚推動本行轉型振興高質量發展的新動能。二是加大廉潔文化、合規文化建設力度。推動廉潔文化、合規文化牢固深植，開展形式多樣的廉潔教育和內控合規培訓，進一步夯實依法合規、清正廉潔的企業文化。三是加強陣地建設，加大宣貫宣導力度。統籌線上線下資源，打造公眾號、視頻宣傳、文化專刊、渤海銀行大廈燈光秀、網點展示屏等多維一體的行內宣傳陣地，進一步提升企業文化影響力。四是着力營造和諧民主、創新進取的企業氛圍。持續優化員工建言獻策機制，打造企業文化線上交流平台，提高平台運營管理水平，為員工文化生活提供展現交流空間，凝聚精氣神，弘揚正能量。五是構建和諧勞動關係，增強企業凝聚力。健全完善民主管理制度，切實保障職工知情權、參與權、表達權、監督權，創造和諧勞動關係。深化服務職工工作，廣泛開展員工勞動競賽和文體活動，助力員工提升履職新技能，實現高品質生活，建設「渤海大家庭」。六是有力推動品牌價值提升。重磅推出「渤銀理財」品牌並完成註冊，續展香港地區主商標，推出「渤融達」「渤銀關稅通」「渤銀會員通」「渤銀E貸公信貸」「企航家」「誠E存」等產品品牌。

十九、多元化

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

指標	單位	男性	女性
員工性別比例	%	46.74	53.26
中高層管理人員性別比例	%	80.77	19.23

董事會報告

一、主要業務

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

二、業務審視

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

三、董事會對股東大會決議的執行情況

報告期內，本行董事會全面貫徹落實股東大會各項決議，認真執行股東大會審議通過的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年度外部審計師等各項決議。

四、利潤分配

(一) 利潤分配政策

本行股息政策如下：

本行交納所得稅後的利潤，按下列順序分配：

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

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

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

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

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

(二) 2023年度利潤分配預案

本行擬按下述順序進行2023年度利潤分配：

1. 按照本行淨利潤的10%提取法定盈餘公積，計人民幣48,826.6萬元；
2. 提取一般（風險）準備金人民幣38,704.6萬元；
3. 2023年度，本行不提取任意盈餘公積；
4. 2023年度，本行不進行股利分配；
5. 2023年度，本行不實施資本公積金轉增股本。

上述利潤分配預案尚需本行2023年度股東大會審議通過後方可實施。

(三) 近三年現金分紅情況

	2023年註	2022年	2021年
每10股派息金額(含稅, 人民幣元)	—	—	0.87
現金分紅金額(含稅, 人民幣千元)	—	—	1,545,294
現金分紅額(含稅)佔合併報表中歸屬於本行普通股股東的淨利潤的比率(%)	—	—	20.12

註： 2023年度利潤分配預案尚需2023年度股東大會審議通過後方可實施。

(四) 股息稅項

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

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

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

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

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

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

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

五、會計政策、會計估計變更或重大會計差錯更正的原因及影響

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

六、董事在與本行構成競爭的業務中的權益

本行非執行董事段文務先生擔任國投資本股份有限公司董事長、中國國際金融股份有限公司非執行董事。董事認為，該等金融機構與本行之間概無因董事在該等金融機構的職位而存在任何競爭或僅存在極微潛在競爭關係，原因在於：(一)段文務先生並未參與本行日常運營及管理；(二)本行已委任六名獨立非執行董事(佔董事會成員總人數至少三分之一)以平衡任何潛在利益衝突，維護本行與股東的整體利益。除本年度報告披露內容外，概無董事根據《上市規則》第8.10(2)條於任何直接或間接與本行的業務構成競爭或可能構成競爭的業務中擁有權益。

七、捐款

報告期內，本集團對外捐款總額為465.98萬元。

八、儲備及可供分配儲備

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

本集團截至2023年12月31日的可供分配儲備為人民幣401.38億元*。

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

九、主要客戶

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

十、股票掛鈎協議

報告期內，本行並未訂立任何股票掛鈎協議。

十一、獲准許的彌償條文

本行已根據章程相關規定，為董事、監事及高級管理層成員投保適當責任保險。

十二、管理合約

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

十三、遵守法律法規

報告期內，本行自覺遵守各項銀行業相關法律法規，牢固樹立「違規就是風險，合規就是效益」的理念，密切關注監管環境、法律、規制的調整變化，不斷完善內控合規長效機制。

十四、履行推進法治建設第一責任人職責情況

切實落實法治第一責任人職責，帶頭學習貫徹習近平法治思想，認真貫徹落實黨中央、天津市委市政府關於加強法治建設部署要求，對法治建設重要工作親自部署、重大問題親自過問、重點環節親自協調、重要任務親自督辦，調整總行法治建設及「八五」法治宣傳教育領導小組辦公室成員，加強組織領導。對照法治工作考核標準細化本年度20項法治建設工作任務，將其納入全局工作規劃和年度工作計劃，靠實工作責任。

嚴格依法依規決策，落實黨委議事規則和決策機制，持續鞏固法律「三項審核」，着力提升審核質量。充分發揮黨委核心領導作用，加強對案件管理工作的領導，定期聽取有關工作匯報，及時研究解決相關重大問題。強化公司法務和外聘律師的協作互補，持續完善法律風險防範體系，全面加強自主知識產權管理，升級法律綜合管理平台，精準助力業務發展。提升合規履職質效，持續推進制度「立改廢釋」，2023年重檢發佈制度478項，聚焦崗位職責形成合規管理手冊，打造「網格化」員工行為管理責任共同體，推進實現合規標準落地。深入推進法治宣傳教育，開展法治宣傳教育活動，推動形成尊法學法守法用法的濃厚法治氛圍。強化法治工作隊伍建設，組織開展法律合規專題培訓，不斷提升法治工作隊伍的思想政治素養、業務工作能力、職業道德水準，推動依法治企能力不斷提升。

下一步法治工作計劃：切實發揮「關鍵少數」重要作用，認真做好法治建設工作的謀劃部署和推動落實，堅持以事前防範和事中風險控制為主、事後補救為輔「三管齊下」的原則，以提升法治意識、增強法治能力為工作核心要點，持續優化分工明確、各司其職、互相協同、相互制約的工作機制，打造全流程法律合規風險管理體系，築牢風險防控的「堤壩」。

十五、社會責任履行情況

（一）服務鄉村振興工作開展情況

報告期內，本行以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，全面貫徹落實黨的二十大、中央經濟工作會議和中央農村工作會議精神，嚴格落實各項政策要求，提高農村金融服務質效，支持鄉村振興的全面推進和中國特色農業強國建設。截至報告期末，本行涉農貸款客戶合計6,941戶，涉農貸款餘額563.13億元，較上年末增加57.42億元，增長11.35%。普惠型涉農貸款餘額37.13億元，較上年末增加7.34億元，增長24.67%。投資鄉村振興債246.86億元。承銷全國首單鄉村振興+碳市場履約率掛鈎債券，發行規模10億元，承銷市場首單鄉村振興CMBN項目，發行規模11億元。鄉村振興主題卡發行實現放量增長，全年新增發卡5,468張，同比增長近12倍。

機制建設方面：一是加強組織領導，設立由總行黨委書記任組長，總行行長任副組長的鞏固脫貧攻堅和服務鄉村振興工作領導小組。二是建設差異化績效考核制度，豐富涉農考核指標，風險資產優惠調整引導，激發涉農業務拓展意願。三是建設涉農信貸業務授信權限下放制度，並對業務流程進行多維度優化。四是建設涉農信貸業務盡職免責制度，圍繞貫徹落實「敢貸願貸能貸會貸」長效機制，全面提升服務小微企業的效率。

機構設立方面：截至報告期末，本行已經開業運營的縣域網點共13家，分佈在浙江、江蘇、廣東、湖南、福建、南昌、武漢等省市，佔全國設立機構省市的36%，網點縣域覆蓋率逐步提高。

(二) 消費者權益保護工作開展情況

報告期內，本行以服務國家戰略、服務實體經濟、服務美好生活為使命，以保護消費者合法權益為己任，不斷強化董事會、監事會、高級管理層對消費者權益保護工作的指導和監督，將消費者權益保護融入公司治理、企業文化建設、業務發展和經營管理，全方位提升消費者權益保護工作水平，助力構建和諧金融生態環境。

加強消保體制機制建設。本行積極構建「兩全三頭」的「大消保」工作格局，持續健全「橫縱一體」的「全方位」管理體系，切實履行消費者權益保護主體責任。結合《銀行保險機構消費者權益保護管理辦法》的頒佈實施，及時修訂消保內控制度14項，制定修訂消保相關制度108項，全行與消保工作相關制度累計達到370餘項，為上年度的2.5倍。加強個人信息保護，制定印發《渤海銀行兒童客戶信息保護管理細則》，組織開展全行客戶個人金融信息安全隱患排查和風險評估以及年度數據安全管理專項評估。

加強全流程風險管控。本行將消保審查納入風險管理和內部控制體系，線上線下並重，風控關口前移。在金融產品設計開發、定價管理、協議制定、營銷宣傳等環節開展消保審查，報告期內，全行審查資料數量比上年增長31.50%，實質性審查意見同比增長59.28%。結合產品和服務相關投訴、訴訟、輿情、滿意度調查等情況，修訂消保審查要點，印發消保審查案例匯編。自主研發上線消保智能管理系統，實現消保審查工作流全面線上化。報告期內，本行不斷加強對業務合作方金融營銷宣傳行為監督，規範催收行為，嚴格落實適當性管理要求，對12家分行開展了消保專項現場檢查；創刊《消費者權益保護風險提示》，定期對消費者權益保護領域監管處罰情況和監管新規進行研究分析。

加強消保文化建設。本行將消費者權益保護納入《渤海銀行黨委2023年宣傳思想工作要點》，積極推動沉浸式誠信文化創建活動，先後組織開展消保線上答題、消保應知應會調研及金融知識教育宣傳作品設計大賽等活動，誠信教育和誠信文化建設初見成效。本行聚焦防範金融風險、優化金融消費環境、提升消保服務技能，組織開展消保專題培訓730餘場，累計培訓6.1萬餘人次，全面覆蓋中高級管理人員、消費者權益保護崗位人員、基層業務崗位人員、新入職員工，並結合員工崗位類別和工作需求，對投訴問題多發、風險較高的崗位有針對性的增加了培訓頻次。

加大金融知識宣教力度。本行大力推動建設「線上+線下」「集中性+陣地化」教育宣傳全矩陣，聚焦「一老一少一新」等特殊群體多樣性金融需求，量身定制金融服務套餐，以點帶面將常態化金融知識教育宣傳引向深入。報告期內，本行共開展集中性教育宣傳活動4次，累計開展線上線下教育宣傳活動12,431場，觸達金融消費者9,700萬人次，累計通過中央及省部級主流媒體進行宣傳890餘次，觸達金融消費者2,330餘萬人次，獲得「金融消費者保護傑出實踐獎」等榮譽。

強化消費投訴處理管理。本行堅持以人民為中心的發展思想，牢固樹立「金融為民」理念，切實履行消費投訴處理主體責任，嚴格遵循消費投訴「三到位一處理」總要求，暢通投訴渠道，強化源頭治理，推動金融糾紛多元化解，不斷提高投訴處理質效。報告期內，本行共受理消費投訴21,907件，其中個人投訴21,359件，對公投訴548件，整體投訴辦結率為100%。本行投訴主要集中在個人貸款業務、信用卡業務等兩類業務，分別佔比41.10%、31.46%，合計72.56%；主要分佈在湖北、天津、廣東、江蘇、河南等五個省市，分別佔比7.3%、6.6%、5.0%、4.1%、3.7%，合計26.7%。

(三) 綠色金融業務發展情況

本行按照黨中央國務院決策部署，積極踐行國家綠色發展理念和可持續發展戰略，圍繞國家「雙碳」目標，錨定低碳經濟、循環經濟、生態經濟，加大對綠色低碳領域的資源投入，切實防範環境、社會和治理風險，不斷提升自身環境、社會和治理表現，積極履行社會責任，實現經濟效益與環境效益的新突破。截至報告期末，本行綠色貸款餘額312.59億元，較上年末增加39.54億元，增長14.48%。

堅定政治站位，踐行金融國企擔當，優化綠色金融體制機制建設

全行凝聚共識，同向發力，以打造綠色金融國內先進銀行為中心，以確保綠色信貸餘額和佔比顯著提升，其他綠色金融業務力爭達到同業先進水平為目標，發佈《「點綠成金加速轉型」渤海銀行綠色金融分析報告暨批發業務發展行動方案(2023-2025年)》等多項綠色金融支持政策，立足本行資源稟賦，強化ESG理念，明確綠色金融發展目標和行動路徑，引導全行持續在綠色領域加大資源投入，助力打造可持續發展的產業和人居環境，切實將服務國家戰略和地方綠色發展落到實處。

全面提升質效，產品、服務、科技並重，多措齊發深化綠色金融服務內涵

一是深挖綠色重點行業，主動營銷，與綠色企業攜手同成長。聚焦光伏、風電、儲能等新能源產業，把握生物醫藥、新材料等新興綠色產業發展機會，與綠色領域重點企業建立良好合作關係。二是圍繞碳減排支持工具，創新服務方案。結合本行創新的綠色信貸產品「綠色特定資產支持貸款」，運用「綠色特定資產支持貸款+碳減排支持工具」組合方案，實現綠色金融業務拓展。特別是支持天津地區生物質能發電項目獲得了相關機構的高度評價和鼓勵宣傳，同時該項目案例在天津市金融服務實體經濟創新案例評選中獲得提名獎。三是持續增強綠色金融科技能力。探索實現綠色項目識別、綠色信貸業務智能化輔助授信決策，客戶信息儲備庫、綠色統計智慧運行等功能，提升環境和社會風險管理水平。四是強化風險管理，加強高碳行業項目管理，支持傳統行業節能轉型，不搞一刀切和運動式減碳，開展氣候風險壓力測試，確保綠色貸款整體資產質量長期保持良好水平。

提升綠色金融展業能力，做好環境信息披露，擴大可持續發展品牌影響力

一是首次編製完成本行環境信息披露報告，進一步明晰資金投放的重點領域，推動投融資業務綠色低碳轉型。逐步完善和健全自身ESG管理機制和綠色金融體制建設，提升品牌影響力。二是聯合外部專業機構，多維度、多形式、多周期地組織綠色金融專題培訓。三是聚焦自身綠色運營，採取節約用電等多項措施，打造節能減排傳導鏈。持續開展多樣化的綠色公益活動，向員工、客戶和社會公眾傳播綠色理念，努力實現投融資結構與自身的「碳中和」。四是綠色金融發展取得認可。在「中國國際經濟管理技術論壇暨2023高質量發展峰會」上榮獲「核心競爭力●綠色發展之星」獎項，並憑借綠色金融方面優異表現榮獲2023「ESG先鋒60」年度ESG綠色金融獎。

報告期內本行履行社會責任的更多信息，請參見發佈於香港交易所網站及本行網站的2023年社會責任報告。

十六、其他需披露事項

報告期內，本行無其他需披露事項。

承董事會命

董事長

王錦虹

二零二四年三月二十八日

監事會報告

一、監事會主要工作情況

(一) 加強履職監督，着力督促董事會、高級管理層及其成員履職盡責

一是深化跟蹤督辦工作。以督促董事會和高級管理層落實監管檢查發現問題整改為導向，梳理形成《2021年度渤海銀行監事會建議董事會、高級管理層落實未結事項清單》和《2022年度渤海銀行監事會建議董事會、高級管理層落實事項督辦清單》，設定整改落实時間節點持續做好督辦。二是加強日常履職監督。監事會派員列席了2023年董事會及其專門委員會全部現場會議，嚴格監督董事會及其專門委員會有效運作及董事履職情況，會前審閱各類議案、報告事項、研究事項等共計201項；安排職工監事列席了行長辦公會，2023年工作會議、2023年一季度工作會議及年中工作會議；持續關注本行經營發展和風險管理，閉會期間審閱信息報告、行長辦公會紀要、現場檢查意見書、內控合規風險提示等材料共計99份。三是做好年度履職評價。根據董事監事履職評價監管新規，監事會組織開展了對董事會、高級管理層及其成員2022年度履職評價工作，重點圍繞董事會和高級管理層在資本管理、風險管理、從業人員行為管理、數據治理等方面的履職情況進行評價，按時報告股東大會和監管部門，並向董事會和高級管理層通報履職評價結果及相關意見建議。四是實施離任審計監督。2023年，按照相關監管規定並根據董事會決議，監事會對李伏安、馮載麟、葉柏壽等3位董事進行離任審計立項，組織工作機構審計部對其任職期間的履職情況開展檢查與評價。

(二) 加強財務監督，重點關注本行重要財務決策和執行情況

一是及時審議有關事項。審議了2022年度利潤分配預案、2022年度報告、2023年中期報告，並對利潤分配預案的合規性、合理性，及定期報告內容的真實性、準確性和完整性發表意見。二是聽取執行情況匯報。聽取《渤海銀行關於對外投資管理情況的報告》，並派員列席2023年董事會和高級管理層相關工作會議，對本行年度財務預算與決算、業務經營綜合計劃等事項進行現場監督。三是審閱財務狀況信息。定期審閱高級管理層報送的資產負債、存貸款情況、利潤及收支情況月報等經營關鍵信息，持續關注本行重要財務指標、主要經營指標、重大撥備的變動情況。四是監督外部審計工作。聽取《關於選聘2023年度會計師事務所工作情況的匯報》，派員列席董事會審計和消費者權益保護委員會會議，聽取外部審計師關於2022年度審計工作、2023年度審計計劃及預審工作的匯報，並對外部審計工作提出意見建議。

(三) 加強內控監督，重點關注內控有效性，提升內控合規水平

一是強化對監管意見及問題整改落實的監督。聽取《渤海銀行關於風險管理及內控有效性整改後續評估現場檢查意見書整改落實情況和責任追究結果的報告》《渤海銀行關於貫徹落實〈渤海銀行2022年度監管通報〉的報告》和《渤海銀行關於2023年公司治理監管評估及本行組織開展整改工作的情況匯報》，向董事會和高級管理層提出針對性的整改意見建議，將全面風險管理專項審計、銀行承兌匯票業務審計納入監事會2023年工作計劃，加快推動監管指出問題的整改落實。二是重點強化內控合規專項監督。依據監管規定關於監事會監督職責的有關要求，在定期聽取內控合規工作情況報告的基礎上，分別專項聽取案件防控、反洗錢管理、從業人員行為管理匯報，提出具體改進意見建議。三是高度關注監管新規實施情況。為有效防範合規風險、促進穩健經營，向董事會和高級管理層發送《關於加緊落實監管新規強化穩健經營的函》，提出了三項共10條工作建議，並按季度定期聽取高級管理層對落實《商業銀行資本管理辦法（徵求意見稿）》《商業銀行預期信用損失法實施管理辦法》和《商業銀行金融資產風險分類辦法》等監管新規的工作舉措。四是深入基層調研開展監督。2023年，本行監事深入基層，對石家莊、西安、濟南、南京、蘇州、杭州、合肥、上海、上海自貿試驗區、深圳、深圳前海等11家分行進行了調研，詳細聽取相關分行經營管理、風控合規及內外部檢查發現問題整改落實等情況匯報，並提出相應意見建議。

(四) 加強風險管理監督，持續推動全面風險管理水平上台階

一是加強對全面風險管理及本行面臨主要風險的重點監督。定期聽取全面風險管理情況報告，審閱本行風險偏好、限額管理方案，高度重視問題資產化解處置情況，要求董事會和高級管理層着力改善資產質量、優化集中度、有效管理關聯交易等風險管理指標，切實壓降集中度風險，積極落實房地產相關政策措施並持續完善房地產類授信業務管理，加強非債券投資業務信用風險管理，有效控制非債投存量風險。着力推動風險管理內外部檢查發現問題整改，召開會議聽取《關於流動性風險的審計報告》《關於操作風險管理的審計報告》和渤海銀行關於落實生產運行風險監管意見進展情況的匯報等，以會議紀要形式向董事會和高級管理層提出相應意見建議，推動解決全面風險管理中的突出問題。二是加大聲譽風險管理監督力度。嚴格落實聲譽風險管理監管要求，定期審閱本行聲譽風險管理情況報告，指導工作機構審計部開展聲譽風險管理審計，對2022年度監事會提出的加強聲譽風險管理監督意見進行持續督辦。三是加強對戰略規劃實施情況監督。聽取本行2021-2025年發展戰略規劃中期評估工作報告及2022年

度發展戰略規劃執行評價報告，建議董事會和高級管理層將「十個專項工作」的目標任務量化分解到戰略規劃實施中，強調戰略規劃對經營管理的指導和引領作用，避免戰略規劃與經營管理「兩張皮」，持續推動本行深化改革轉型振興實現高質量發展。四是指導工作機構開展審計監督。結合監管部門重點關注及本行風險管控實際，安排工作機構開展了2022年度關聯交易管理情況、全面風險管理、銀行承兌匯票業務、資本管理、反洗錢工作、商業銀行預期信用損失法實施情況、績效薪酬管理、理財業務等專項審計，針對制度建設、流程優化、人員管理等方面提出了審計發現和建議，督促高級管理層落實審計發現問題整改和問責工作，持續推動提升風險管理效能。

二、監事會及其專門委員會會議情況

(一) 監事會會議情況

報告期內，本行監事會共召開4次會議，審議通過9項議案，聽取和審閱49項報告。具體情況如下：

1. 第五屆監事會第十七次會議（2022年度會議）

本行第五屆監事會第十七次會議於2023年3月29日在天津市召開。本次會議實際出席監事5人，會議召開合法有效。會議審議通過了8項議案並形成會議決議，審議的事項包括：2022年度監事會工作報告，監事會關於2022年度有關事項獨立意見，2022年度監事會自我評價和監事履職評價情況報告，監事會對董事會、高級管理層及其成員2022年度履職評價報告，2022年度利潤分配預案，2022年度內部控制評價報告，2022年度報告，監事會2023年工作計劃的議案。

本次會議還審閱了關於銀保監會風險管理及內控有效性後續整改評估現場檢查意見書整改方案及問責意見的報告，應對《商業銀行資本管理辦法（徵求意見稿）》實施舉措的報告，關於《商業銀行預期信用損失法實施管理辦法》《商業銀行金融資產風險分類管理辦法》及其影響情況的報告，2022年度全面風險管理情況報告，2022年度內控合規工作情況報告，2022年度內部審計工作報告，2022年度消費者權益保護工作情況報告及2023年度工作要點，選聘2023年度會計師事務所工作情況的匯報，2022年度案件防控工作總結，2022年度從業人員行為評估報告，2022年反洗錢和反恐怖融資年度報告，2022年上半年和第三季度消費投訴情況的報告，2022年度數據治理自評估報告，2022年度關聯交易管理情況的審計報告，流動性風險的審計報告15項報告。

2. 第五屆監事會第十八次會議

本行第五屆監事會第十八次會議於2023年6月26日在天津市召開。本次會議實際出席監事5人，其中委託出席監事1人，會議召開合法有效。本次會議審閱了風險管理及內控有效性整改後續評估現場檢查意見書整改落實情況和責任追究結果的報告、落實資本新規進展情況的報告、落實商業銀行預期信用損失法實施管理辦法和金融資產風險分類管理辦法情況的報告、2021-2025年發

展戰略規劃中期評估工作報告、2022年度人民銀行金融消費者權益保護評估情況的報告、2022年負債質量管理情況報告、2022年第四季度消費者投訴情況報告、資本管理工作的審計報告、績效薪酬管理的審計報告、合規風險管理的審計報告、操作風險管理的審計報告、消費者權益保護工作的審計報告、業務連續性管理審計的報告、房地產授信業務的審計報告14項報告。

3. 第五屆監事會第十九次會議

本行第五屆監事會第十九次會議於2023年8月28日在天津市召開。本次會議實際出席監事5人，會議召開合法有效。會議審議通過了2023年度中期報告的議案並形成會議決議，審閱了落實生產運行風險監管意見進展情況的匯報、對外投資管理情況的報告、落實資本新規進展情況的報告、落實《商業銀行預期信用損失法實施管理辦法》和《金融資產風險分類管理辦法》情況的報告、2023年上半年全面風險管理情況報告、2023年上半年內控合規工作情況報告、2023年上半年內部審計工作報告、2023年上半年消費者權益保護工作總結及下半年工作計劃、2023年第一季度消費者投訴情況的報告、2023年上半年員工行為排查情況報告、2021-2025發展戰略規劃執行評價報告（2022年度）、商業銀行預期信用損失法實施情況的審計報告12項報告。

4. 第五屆監事會第二十次會議

本行第五屆監事會第二十次會議於2023年11月29日在天津市召開。本次會議實際出席監事5人，會議召開合法有效。本次會議審閱了關於貫徹落實《渤海銀行2022年度監管通報》的報告、2023年公司治理監管評估及本行組織開展整改工作的情況匯報、不良資產清收處置情況報告、全行薪酬管理制度實施情況及近三年內外部檢查發現問題整改情況的報告、2022年度原銀保監會消費者權益保護監管評價情況的報告、2023年審計部第三季度內部審計情況的報告、反洗錢工作的審計報告、時任王錦虹副行長的離任審計報告8項報告。

報告期內，本行監事出席監事會會議情況列示如下：

姓名	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數	缺席 會議次數
王春峰	4	3	1	—
齊二石	4	4	—	—
刁欽義	4	4	—	—
許 勇	4	4	—	—
馬書銘	4	4	—	—

(二) 監事會各專門委員會會議情況

1. 監事會提名委員會

(1) 人員組成情況

截至報告期末，本行第五屆監事會提名委員會由3名委員組成，分別是外部監事齊二石，職工監事王春峰、馬書銘，齊二石任主任委員。

(2) 主要職責

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

(3) 會議和工作情況

報告期內，本行監事會提名委員會分別於2023年3月29日、2023年11月29日召開2次會議，審議通過2項議案，聽取1項報告。審議的事項包括：2022年度監事會自我評價和監事履職評價情況報告，監事會對董事會、高級管理層及其成員2022年度履職評價報告；此外，還聽取了時任王錦虹副行長的離任審計報告。

報告期內，本行監事會提名委員會委員出席會議情況列示如下：

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

2. 監事會監督委員會

(1) 人員組成情況

截至報告期末，本行第五屆監事會監督委員會由3名委員組成，分別是外部監事刁欽義、許勇，職工監事馬書銘，刁欽義任主任委員。

(2) 主要職責

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

(3) 會議和工作情況

報告期內，本行監事會監督委員會分別於2023年3月28日和2023年6月26日、2023年8月25日召開3次會議，聽取26項報告，包括：2022年度案件防控工作總結，2022年度從業人員行為評估報告，2022年反洗錢和反恐怖融資年度報告，2022年度關聯交易管理情況的審計報告，流動性風險的審計報告，2022年上半年和第三季度消費投訴情況報告，2022年度數據治理自評估報告，2022年度財務報告審計情況的匯報，資本管理工作的審計報告，績效薪酬管理的審計報告，合規風險管理的審計報告，操作風險管理的審計報告，消費者權益保護工作的審計報告，業務連續性管理審計的報告，房地產授信業務的審計報告，2022年負債質量管理情況報告，2022年第四季度消費者投訴情況報告，2023年上半年全面風險管理情況報告，2023年上半年內控合規工作情況報告，2023年上半年內部審計工作報告，2023年上半年消費者權益保護工作總結和下半年工作計劃，2023年第一季度消費者投訴情況報告，2023年上半年員工異常行為排查情況報告，2021-2025發展戰略規劃執行評價報告（2022年度），商業銀行預期信用損失法實施情況的審計報告，外部審計師關於渤海銀行股份有限公司2023年中期財務報告審閱情況的匯報。

報告期內，本行監事會監督委員會委員出席會議情況列示如下：

姓名	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數	缺席 會議次數
刁欽義	3	3	-	-
許 勇	3	3	-	-
馬書銘	3	3	-	-

三、監事會就有關事項的獨立意見

(一) 本行依法經營情況

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

(二) 財務報告真實情況

德勤•關黃陳方會計師行、德勤華永會計師事務所(特殊普通合夥)分別對本行根據國際財務報告準則和企業會計準則編製的2023年度財務報告進行了審計，並出具了標準無保留意見的審計報告。監事會對該財務報告真實性無異議。

(三) 募集資金使用情況

報告期內，本行募集資金使用與本行承諾用途一致。

(四) 資產收購與出售情況

報告期內，本行未發生重大資產收購與出售。

(五) 關聯交易情況

監事會同意《關於2023年度關聯交易管理情況的審計報告》。

(六) 內部控制情況

監事會審議並同意本行2023年度內部控制評價報告。

(七) 股東大會決議執行情況

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

重要事項

一、重大訴訟、仲裁事項

截至報告期末，本行作為原告或申請人且爭議標的金額在3,000萬元人民幣以上的案件共計108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3件。其中1件案件未裁決，其餘2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4件。其中1件案件已獲得生效判決，本行無需承擔任何責任；1件案件未判決；其餘2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。截至本年度報告日期，以上刑事、民事案件均尚在司法機關處理過程中。該案的結果以法院生效裁判文書為準，對財務影響暫不能可靠計量。

二、增加或減少註冊資本、收購及出售資產、企業合併事項

報告期內，本行註冊資本未發生變動，無重大資產收購及出售資產、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、優先認股權

本行章程沒有關於優先認股權的強制性規定。

五、公眾持股量

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

六、重大關聯交易及關連交易

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

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

（一）日常經營相關的關聯交易

根據《銀行保險機構關聯交易管理辦法》，本行發生的重大關聯交易（包括比照重大關聯交易管理的簽訂統一交易協議關聯交易）為授信類關聯交易和服務類關聯交易，所有關聯交易按照相關法律法規、外部監管規定和本行審核程序進行辦理。報告期內，經本行董事會審批的重大關聯交易（包括比照重大關聯交易管理的簽訂統一交易協議關聯交易）議案有8項，一是第五屆董事會第四十五次會議審議批准的渤海銀理財有限責任公司授信業務關聯交易；二是第五屆董事會第四十八次會議審議批准的天津渤海國有資產經營管理有限公司授信業務關聯交易和華寶基金管理有限公司授信業務關聯交易；三是第五屆董事會第五十次會議審議批准的天津泰達實業集團有限公司授信業務關聯交易、恒安標準人壽保險有限公司代理保險業務關聯交易和渤海銀理財有限責任公司授信業務關聯交易；四是第五屆董事會第五十二次會議審議批准的天津泰達投資控股有限公司授信業務關聯交易和渤海銀理財有限責任公司代銷理財和託管業務關聯交易。

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254.45億元。其中，天津泰達投資控股有限公司及其關聯方授信淨額為145.22億元，中海集團投資有限公司及其關聯方授信淨額為6.10億元，國家開發投資集團有限公司及其關聯方授信淨額為4.23億元，中國寶武鋼鐵集團有限公司及其關聯方授信淨額為10.32億元，泛海實業股份有限公司及其關聯方授信淨額為84.02億元，其他關聯方授信淨額為4.56億元。

按照香港聯交所口徑，本行全部關連人士授信淨額為151.32億元。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145.22億元，中海集團投資有限公司及其關連人士授信淨額為6.10億元，其他關連人士授信淨額為0.0003億元。上述交易為本行在日常業務中與關連人士按照一般商務條款或對本行而言更佳條款進行的交易，根據《上市規則》第十四A章，該等關連交易獲全面豁免。

本行與關聯方之間的非授信類交易，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。上述交易屬於《上市規則》第十四A章項下符合全面豁免或最低豁免水平的關連交易。

(二) 資產或股權出售、收購類關聯交易

報告期內，本行未發生資產或股權出售、收購類關聯交易。

(三) 共同對外投資的關聯交易

報告期內，本行未發生共同對外投資的關聯交易。

七、重大合同及其履行情況

(一) 重大託管、承包、租賃事項

報告期內，本行無需要披露的重大託管、承包、租賃事項。

(二) 重大擔保

報告期內，除正常經營範圍之外，本行無需要披露的重大擔保事項。

(三) 其他重大合同

報告期內，本行無需要披露的其他重大合同事項。

八、重大投資及重大投資計劃

報告期內，本行無重大對外股權投資或重大對外股權投資計劃。

九、控股股東及其他關聯方佔用資金的情況

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

十、本行及本行董事、監事、高級管理層成員受處罰情況

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

十一、本行誠信狀況

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

十二、其他重大事項

(一) 獲得業務資格

報告期內，本行成功獲批上海清算所中央債券借貸業務首批參與機構資質、北京證券交易所公司(企業)債券市場首批參與機構資質。

(二) 債券發行情況

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%。

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%。

(三) 評級情況

報告期內，本行積極開展國際評級跟蹤評級工作，向評級公司客觀、準確傳遞本行正面信息。截至2023年12月31日，穆迪公司對本行的主體評級為Baa3，標普公司對本行的主體評級為BBB-，繼續保持「投資級」評級。評級結果客觀全面的反映了本行經營情況、市場形象和行業地位。

十三、期後事項

經董事會批准，本行於2024年3月8日經現場招標方式，由天津津融資產管理有限公司以成交價約人民幣39.67億元投得轉讓資產，轉讓資產本金及利息等債權金額約為人民幣56.67億元。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。

十四、審閱年度業績

本行外部審計師德勤華永會計師事務所(特殊普通合夥)和德勤•關黃陳方會計師行已對本集團按照中國企業會計準則和國際財務報告準則要求編製的財務報告進行審計，並出具了標準無保留意見的審計報告。本行董事會審計和消費者權益保護委員會已審閱並同意本集團截至2023年12月31日止年度的業績及財務報告。

十五、發佈年度報告

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

審計報告及財務報告

目錄

獨立審計師報告	130
合併損益及其他綜合收益表	138
合併財務狀況表	140
合併股東權益變動表	142
合併現金流量表	143
合併財務報表附註	145
未經審計補充財務信息	268

獨立審計師報告

致渤海銀行股份有限公司全體股東

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

審計意見

我們審計了後附的第138頁至第267頁渤海銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的合併財務報表，包括2023年12月31日的合併財務狀況表與截至2023年12月31日止年度的合併損益及其他綜合收益表、合併股東權益變動表和合併現金流量表，以及合併財務報表附註，包括重要會計政策信息和其他說明性信息。

我們認為，後附的合併財務報表已經按照國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》真實而公允地反映了貴集團2023年12月31日的合併財務狀況以及貴集團2023年度的合併經營成果和合併現金流量，並已遵照香港《公司條例》的披露要求適當編製。

形成審計意見的基礎

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

關鍵審計事項

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

獨立審計師報告

關鍵審計事項 (續)

以攤餘成本計量的發放貸款和墊款以及以攤餘成本計量的金融投資的減值準備	
關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
<p>貴集團根據《國際財務報告準則第9號－金融工具》(「國際財務報告準則第9號」)，採用預期信用損失模型計提減值準備。</p> <p>於2023年12月31日，貴集團以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額共計人民幣832,994百萬元，計提減值準備金額共計人民幣24,600百萬元；以攤餘成本計量的金融投資總額共計人民幣358,626百萬元，計提減值準備金額共計人民幣8,717百萬元。</p> <p>貴集團將上述發放貸款和墊款和金融投資劃分為三個風險階段，如果自初始確認後信用風險未顯著增加，則該金融資產被劃分為第一階段；若自初始確認後信用風險顯著上升，則將該金融資產劃分為第二階段；已發生信用減值的金融資產被劃分為第三階段。第一階段金融資產的損失準備等於該金融資產未來12個月內的預期信用損失金額，第二階段和第三階段金融資產的損失準備等於該金融資產整個存續期內預期信用損失金額。</p> <p>除已發生信用減值的以攤餘成本計量的發放貸款和墊款和以攤餘成本計量的金融投資外，預期信用損失的測試主要採用風險參數模型法，關鍵參數包括違約概率、違約損失率、違約風險敞口、折現率、前瞻性信息等，參數評估考慮的因素包括歷史逾期數據、歷史損失率、內部信用評級及其他調整因素。</p>	<p>我們對以攤餘成本計量的發放貸款和墊款和以攤餘成本計量的金融投資的減值準備執行的審計程序主要包括以下方面：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 關鍵內部控制的設計和運行的有效性： <ul style="list-style-type: none"> — 了解、評價和測試預期信用損失模型相關的關鍵內部控制的設計和運行的有效性，包括：預期信用損失模型方法論的選擇、審批及應用，模型的參數更新及定期驗證，基礎數據及相關參數的輸入，基於客戶貸款及墊款的資產質量而進行的貸款階段劃分，現金流折現模型中現金流的預測，前瞻性信息的覆核和審批等； — 了解、評價和測試相關信息技術系統和控制的設計和運行的有效性，包括：系統的整體控制、系統間數據傳輸、預期信用損失模型參數的映射，以及以攤餘成本計量的發放貸款和墊款和以攤餘成本計量的金融投資減值準備的系統計算等。

獨立審計師報告

關鍵審計事項 (續)

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

獨立審計師報告

關鍵審計事項 (續)

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

獨立審計師報告

關鍵審計事項(續)

第三層級金融工具公允價值的評估	
關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
<p>貴集團主要使用活躍市場報價和估值技術對以公允價值計量的金融工具進行估值。對於不具有活躍市場報價的第三層級金融工具，貴集團採用估值技術確定其公允價值。估值技術的選取以及重大不可觀察輸入值的選擇均依賴管理層的重大會計判斷和會計估計。</p> <p>於2023年12月31日，貴集團因使用重大不可觀察輸入值而被劃分為第三層級的金融資產賬面價值為人民幣20,409百萬元。</p> <p>由於以公允價值計量的第三層級金融工具金額重大，其公允價值的計量涉及重大會計判斷和會計估計，我們將第三層級金融工具公允價值的評估識別為關鍵審計事項。</p> <p>相關會計政策和披露參見合併財務報表附註4(6)金融工具、合併財務報表附註5重大會計判斷及會計估計、合併財務報表附註49公允價值。</p>	<p>我們對第三層級金融工具公允價值的評估執行的審計程序主要包括以下方面：</p> <ul style="list-style-type: none">• 了解、評價和測試金融工具公允價值評估的估值模型驗證、參數使用及更新、基礎數據的輸入、估值計算、覆核和批准等內部控制的設計和運行的有效性。• 選取樣本對第三層級金融工具估值執行下列審計程序：<ul style="list-style-type: none">— 評估貴集團所採用的估值技術、輸入值和假設的適當性；— 利用內部估值專家的工作，對複雜金融工具估值所使用的模型進行評估和驗證，對選取的金融工具樣本進行獨立估值，並將我們的估值結果與貴集團的估值結果進行比較。

獨立審計師報告

其他信息

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

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

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

董事對合併財務報表的責任

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

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

治理層負責監督貴集團的財務報告過程。

獨立審計師報告

審計師對合併財務報表審計的責任

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

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

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

獨立審計師報告

審計師對合併財務報表審計的責任(續)

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

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

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

負責審計並出具本獨立審計師報告的項目合夥人是施仲輝。

德勤•關黃陳方會計師行
執業會計師

香港
2024年3月28日

合併損益及其他綜合收益表

截至2023年12月31日止年度
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2023年	2022年
利息收入		60,317,760	61,602,431
利息支出		(42,671,771)	(38,933,892)
利息淨收入	6	17,645,989	22,668,539
手續費及佣金收入		5,077,664	3,540,479
手續費及佣金支出		(1,078,743)	(971,257)
手續費及佣金淨收入	7	3,998,921	2,569,222
交易收益／(損失)淨額	8	502,026	(224,543)
金融投資淨收益	9	2,763,298	1,386,594
其他營業收入	10	87,136	65,408
營業收入		24,997,370	26,465,220
營業支出	11	(10,713,146)	(10,900,887)
資產減值損失	14	(9,121,147)	(9,052,879)
稅前利潤		5,163,077	6,511,454
所得稅費用	15	(82,174)	(403,979)
淨利潤		5,080,903	6,107,475

後附財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

合併損益及其他綜合收益表

截至2023年12月31日止年度

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2023年	2022年
淨利潤		5,080,903	6,107,475
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	190,419
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		267,270	(1,521,539)
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		(93,588)	1,122,614
外幣財務報表折算差額		(1,647)	(16,718)
其他綜合收益稅後淨額		320,764	(225,224)
綜合收益總額		5,401,667	5,882,251
歸屬於：			
母公司股東的淨利潤		5,080,903	6,107,475
非控制性權益的淨利潤		—	—
歸屬於：			
母公司股東的綜合收益總額		5,401,667	5,882,251
非控制性權益的綜合收益總額		—	—
每股收益			
— 基本及稀釋(人民幣元)	16	0.23	0.29

後附財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

合併財務狀況表

2023年12月31日

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	12月31日	
		2023年	2022年
資產			
現金及存放中央銀行款項	17	103,494,179	108,394,184
存放同業及其他金融機構款項	18	20,938,491	16,074,856
拆出資金	19	12,353,608	18,333,936
衍生金融資產	20	1,551,181	1,211,516
買入返售金融資產	21	6,532,553	—
發放貸款和墊款	22	920,394,849	942,723,216
金融投資：	23		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資		161,057,566	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		117,150,761	101,487,369
以攤餘成本計量的金融投資		354,928,465	322,504,367
對聯營公司的投資	25	—	—
物業及設備	26	3,586,673	3,740,467
遞延所得稅資產	27	14,759,051	13,105,211
使用權資產	28	3,886,770	4,024,889
其他資產	29	12,099,689	7,317,804
資產合計		1,732,733,836	1,659,459,902
負債和股東權益			
負債			
向中央銀行借款	30	133,787,964	117,858,168
同業及其他金融機構存放款項	31	158,762,222	181,175,967
拆入資金	32	34,920,012	29,434,826
衍生金融負債	20	990,612	613,173
賣出回購金融資產款	33	66,634,253	60,223,721
吸收存款	34	934,593,879	863,934,028
應交所得稅		849,131	1,124,939
已發行債券	35	267,923,368	276,680,991
租賃負債	36	4,115,588	4,229,676
其他負債	37	15,754,106	14,233,379
負債合計		1,618,331,135	1,549,508,868

後附財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

合併財務狀況表

2023年12月31日

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	12月31日		
	附註	2023年	2022年
股東權益			
歸屬於母公司股東的權益			
股本	38	17,762,000	17,762,000
其他權益工具	39	19,961,604	19,961,604
資本公積	40	10,732,077	10,732,077
盈餘公積	40	7,828,688	7,342,356
一般準備	40	20,678,511	20,245,453
其他儲備	40	(2,718,089)	(3,038,853)
未分配利潤	41	40,157,910	36,946,397
小計		114,402,701	109,951,034
非控制性權益		-	-
股東權益合計		114,402,701	109,951,034
負債及股東權益合計		1,732,733,836	1,659,459,902

王錦虹
法定代表人
董事長

屈宏志
行長
執行董事

杜剛
主管財會工作
負責人

張惠
會計機構
負責人

公司蓋章

後附財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

合併股東權益變動表

截至2023年12月31日止年度
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

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

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	40	-	-	610,747	-	-	(610,747)	-	-	-
—提取一般準備	40	-	-	-	748,666	-	(748,666)	-	-	-
—發放無固定期限資本債券利息	41	-	-	-	-	-	(950,000)	(950,000)	-	(950,000)
—對普通股股東的利潤分配	41	-	-	-	-	-	(1,545,294)	(1,545,294)	-	(1,545,294)
2022年12月31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

後附財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

合併現金流量表

截至2023年12月31日止年度
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	2023年	2022年
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	5,163,077	6,511,454
調整項目：		
資產減值損失	9,121,147	9,052,879
折舊及攤銷	1,740,894	1,628,498
金融投資淨收益	(2,763,298)	(1,386,594)
已發行債券利息支出	7,331,223	7,071,366
交易(收益)/損失淨額	(219,323)	224,543
金融投資利息收入	(13,722,231)	(12,523,760)
租賃負債利息支出	157,296	162,733
處置物業及設備及其他長期資產的收益淨額	(4,406)	(1,735)
	6,804,379	10,739,384
經營資產的變動		
存放中央銀行款項(增加)/減少淨額	(600,238)	3,654,724
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	50,000	400,001
原到期日超過三個月的拆出資金減少/(增加)淨額	4,230,000	(8,250,000)
發放貸款和墊款減少/(增加)淨額	18,568,527	(8,914,360)
為交易目的而持有的金融資產(增加)/減少淨額	(13,011,463)	592,427
其他經營資產增加淨額	(6,309,021)	(785,506)
	2,927,805	(13,302,714)
經營負債的變動		
向中央銀行借款增加淨額	15,623,000	38,495,000
同業及其他金融機構存放款項(減少)/增加淨額	(22,171,495)	9,617,167
拆入資金增加/(減少)淨額	5,142,672	(30,709,771)
賣出回購金融資產款增加/(減少)淨額	6,412,433	(7,928,876)
吸收存款增加淨額	71,288,284	23,284,538
其他經營負債減少淨額	(2,598,394)	(747,347)
	73,696,500	32,010,711
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	83,428,684	29,447,381
支付的所得稅	(2,120,079)	(2,616,404)
經營活動產生的現金流量淨額	81,308,605	26,830,977

後附財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

合併現金流量表

截至2023年12月31日止年度
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2023年	2022年
投資活動產生的現金流量			
出售及投資到期收回現金		563,110,591	679,593,373
投資活動所獲收益		14,808,078	12,317,288
處置物業及設備及其他長期資產所得款項		3,794	1,735
投資支付的現金		(636,435,101)	(756,288,734)
購置物業及設備、無形資產和其他長期資產所支付的現金		(598,950)	(868,759)
投資活動使用的現金流量淨額		(59,111,588)	(65,245,097)
籌資活動產生的現金流量			
發行債券所收到的現金		387,813,695	375,201,325
償付債券本金所支付的現金		(398,851,417)	(341,457,290)
償付債券利息所支付的現金		(5,051,125)	(6,732,474)
向股東及其他權益工具持有者分配股利、利息所支付的現金		(950,000)	(2,495,294)
償付租賃負債支付的現金		(1,143,440)	(1,110,336)
籌資活動(使用)/產生的現金流量淨額		(18,182,287)	23,405,931
現金及現金等價物匯率變動的影響		282,668	1,250,374
現金及現金等價物增加/(減少)淨額	45(a)	4,297,398	(13,757,815)
於1月1日的現金及現金等價物		63,085,206	76,843,021
於12月31日的現金及現金等價物	45(b)	67,382,604	63,085,206
經營活動產生的現金流量淨額包括：			
收取的利息		46,777,590	61,905,848
支付的利息		(35,117,273)	(37,023,701)

後附財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

1 基本情況

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

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

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

本行於2006年2月16日正式對外營業。截至2023年12月31日，本行共有36家一級分行(含直屬分行)、33家二級分行、283家支行、18家社區小微支行，開業機構網點總數達到370家。

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

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

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 財務報表編製基礎

(1) 合規聲明

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

(2) 編製基礎

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

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

3 國際財務報告準則及其修訂的採用

(1) 本年生效的國際財務報告準則及其修訂

在編製本合併財務報表時，本集團首次採用下述由國際會計準則理事會頒佈的並於2023年1月1日起生效的新的及經修訂的國際財務報告準則：

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

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

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

3 國際財務報告準則及其修訂的採用 (續)

(2) 已頒佈但尚未生效的國際財務報告準則修訂

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

	於以下日期或之後開始的會計期間生效
國際財務報告準則第16號(修訂)－售後回租中的租賃負債	2024年1月1日
國際會計準則第1號(修訂)－負債的流動和非流動分類	2024年1月1日
國際會計準則第1號(修訂)－附有特定還款條件的非流動負債	2024年1月1日
國際會計準則第7號(修訂)及國際財務報告準則7號(修訂)－ 供應商融資安排	2024年1月1日
國際會計準則第21號(修訂)－缺乏可兌換性	2025年1月1日
國際財務報告準則第10號(修訂)及國際會計準則第28號(修訂)－ 投資者與其聯營公司或合營公司之間出售或投入資產	生效日期已無限期遞延

本行董事認為採用上述修訂預期不會對本集團未來的合併財務報表產生重大影響。

4 重要會計政策信息

(1) 子公司

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

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

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

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

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 重要會計政策信息 (續)

(2) 非控制性權益

非控制性權益指子公司所有者權益中不直接或間接歸屬於母公司的權益。

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

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

(3) 聯營公司

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

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

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

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

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

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 重要會計政策信息 (續)

(4) 外幣折算

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

以外幣計價的貨幣性資產和負債，採用相關期間期末的即期匯率折算為人民幣。

以歷史成本計量的外幣非貨幣性項目，仍採用交易發生日的即期匯率折算為人民幣。以公允價值計量的外幣非貨幣性項目，採用公允價值確定日的即期匯率折算為人民幣。

由此產生的匯兌差額通常於損益中確認。分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貨幣性項目除攤餘成本之外的其他賬面餘額變動產生的匯兌差額計入其他綜合收益外，均計入當期損益。屬於指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具產生的匯兌差額，於其他綜合收益中確認。

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

(5) 現金及現金等價物

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

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 重要會計政策信息 (續)

(6) 金融工具

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

(i) 金融工具的初始確認和計量

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

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

(ii) 金融資產的分類

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

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

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

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

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

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

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 重要會計政策信息 (續)

(6) 金融工具 (續)

(ii) 金融資產的分類 (續)

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

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

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

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

(iii) 金融資產的後續計量

— 以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融資產

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

— 以攤餘成本計量的金融資產

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

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 重要會計政策信息 (續)

(6) 金融工具 (續)

(iii) 金融資產的後續計量

— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資

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

— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資

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

(iv) 金融負債的分類和後續計量

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

— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

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

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

— 其他金融負債

初始確認後，對其他金融負債採用實際利率法以攤餘成本計量。

(v) 金融工具的減值

本集團以預期信用損失為基礎，對下列項目進行減值處理並確認損失準備：

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

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

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 重要會計政策信息 (續)

(6) 金融工具 (續)

(v) 金融工具的減值 (續)

預期信用損失的計量

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

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

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

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

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

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

金融工具三個風險階段的主要定義列示如下：

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

第二階段：自初始確認起信用風險顯著增加，但尚無客觀減值證據的金融工具。需確認金融工具在整個存續期內的預期信用損失金額。信用風險顯著增加的判斷標準，參見附註48(a)信用風險。

第三階段：在報告期末存在客觀減值證據的金融工具。需確認金融工具在整個存續期內的預期信用損失金額。對已發生信用減值的判斷標準，參見附註48(a)信用風險。

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

本集團對預期信用損失的計量方式參見附註48(a)信用風險。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 重要會計政策信息 (續)

(6) 金融工具 (續)

(v) 金融工具的減值 (續)

預期信用損失準備的列報

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

核銷

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

已減記的金融資產以後又收回的，作為減值損失的轉回計入收回當期的損益。

(vi) 金融資產和金融負債公允價值的確定

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

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

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 重要會計政策信息 (續)

(6) 金融工具 (續)

(vi) 金融資產和金融負債公允價值的確定 (續)

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

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

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

(vii) 金融資產和金融負債的終止確認

滿足下列條件之一時，本集團終止確認該金融資產：

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

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 重要會計政策信息 (續)

(6) 金融工具 (續)

(vii) 金融資產和金融負債的終止確認 (續)

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

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

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

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

(viii) 抵銷

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

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

(7) 永續債

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

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

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 重要會計政策信息 (續)

(8) 衍生金融工具及套期會計

衍生金融工具

衍生金融工具是指具有以下特徵的金融工具或金融合約：

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

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

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

套期會計

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

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

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 重要會計政策信息 (續)

(9) 買入返售和賣出回購金融資產

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

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

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

(10) 物業及設備

物業及設備指本集團為經營管理而持有的，使用壽命超過一年的有形資產。

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

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

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

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

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

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

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 重要會計政策信息 (續)

(10) 物業及設備 (續)

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

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

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

(11) 租賃

租賃，是指在一定期間內，出租人將資產的使用權讓與承租人以獲取對價的合同。

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

(a) 作為承租人

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

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

本集團使用直線法對使用權資產計提折舊。對能夠合理確定租賃期屆滿時取得租賃資產所有權的，本集團在租賃資產剩餘使用壽命內計提折舊。否則，租賃資產在租賃期與租賃資產剩餘使用壽命兩者孰短的期間內計提折舊。使用權資產按附註4(15)所述的會計政策計提減值準備。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 重要會計政策信息 (續)

(11) 租賃 (續)

(a) 作為承租人 (續)

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

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

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

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

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

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

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

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 重要會計政策信息 (續)

(11) 租賃 (續)

(a) 作為承租人 (續)

短期租賃和低價值資產租賃

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

(b) 作為出租人

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

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

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

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

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 重要會計政策信息 (續)

(12) 土地使用權

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

本集團土地使用權的減值損失按附註4(15)所載會計政策進行處理。

(13) 無形資產

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

各項無形資產的攤銷年限為：

計算機軟件及系統開發費	3—5年
-------------	------

(14) 抵債資產

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

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 重要會計政策信息 (續)

(15) 非金融資產減值準備

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

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

對於使用年限不確定、不進行攤銷的非金融資產，本集團每年評估其減值情況。

本集團對存在減值跡象的資產進行減值測試，估計其可收回金額。

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

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

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 重要會計政策信息 (續)

(15) 非金融資產減值準備 (續)

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

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

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

(16) 職工福利

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

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

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

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 重要會計政策信息 (續)

(17) 所得稅

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

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

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

除了某些有限的例外情況外，所有遞延所得稅負債和遞延所得稅資產都會確認。但對於可抵扣暫時性差異，本集團以很可能取得用來抵扣可抵扣暫時性差異的應納稅所得額為限，確認相關的遞延所得稅資產。對於能夠結轉以後年度的可抵扣虧損及稅款抵減，以很可能獲得用來抵扣可抵扣虧損和稅款抵減的未來應納稅所得額為限，確認相應的遞延所得稅資產。在決定目前存在的應納稅暫時差異是否足以支持確認由未利用可抵扣虧損和稅款抵減所產生的遞延所得稅資產時，亦會採用同一準則，即差異是否與同一稅務機關和同一納稅實體有關，以及是否預期在能夠使用未利用可抵扣虧損和稅款抵減撥回的同一期間內轉回。如果暫時性差異來自於一項交易中資產和負債的初始確認（企業合併除外），且該交易既不影響應納稅利潤也不影響會計利潤，且在交易發生時不會產生等額的應納稅和可抵扣暫時性差異，則該等遞延所得稅資產和負債不予確認。此外，如果暫時性差異來自於商譽的初始確認，則遞延所得稅負債不予確認。

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

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

因分派股息而額外產生的所得稅是在支付相關股息的責任確立時確認。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 重要會計政策信息 (續)

(17) 所得稅 (續)

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

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

(18) 財務擔保、預計負債及或有負債

(i) 財務擔保

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

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

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 重要會計政策信息 (續)

(18) 財務擔保、預計負債及或有負債 (續)

(ii) 其他預計負債及或有負債

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

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

(19) 受託業務

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

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

(20) 收入確認

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

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

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 重要會計政策信息 (續)

(20) 收入確認 (續)

與本集團取得收入的主要活動相關的具體會計政策描述如下：

(i) 利息收入

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

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

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

(ii) 手續費及佣金收入

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

滿足下列條件之一時，本集團在時段內按照履約進度確認收入：

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

其他情況下，本集團在客戶取得相關服務控制權時點確認收入。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 重要會計政策信息 (續)

(20) 收入確認 (續)

(iii) 政府補助

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

(21) 利息支出確認

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

(22) 股利分配

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

(23) 關聯方

(a) 如下個人或與其關係密切的家庭成員可視為本集團的關聯方：

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

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 重要會計政策信息 (續)

(23) 關聯方 (續)

(b) 如下企業可視為本集團的關聯方：

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

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

(24) 分部報告

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

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

5 重大會計判斷及會計估計

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

(1) 預期信用損失的計量

對於以攤餘成本計量的金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具，其預期信用損失的計量中使用了複雜的模型和大量的假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和客戶的信用行為（例如，客戶違約的可能性及相應損失）。附註48(a)具體說明了預期信用損失計量中使用的參數、假設和估計技術。

根據會計準則的要求對預期信用損失進行計量涉及眾多重大判斷，例如：

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

關於上述判斷及信息的具體信息請參見附註48(a)信用風險。

(2) 金融工具公允價值

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

(3) 所得稅

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

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

5 重大會計判斷及會計估計 (續)

(4) 結構化主體的合併

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

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

6 利息淨收入

	2023年	2022年
利息收入		
存放中央銀行款項	1,062,880	972,867
存放同業及其他金融機構款項	329,974	263,123
拆出資金	887,569	664,333
發放貸款和墊款		
— 公司貸款和墊款	24,945,056	24,797,924
— 個人貸款	17,705,626	20,712,310
— 票據貼現	1,169,830	1,516,242
買入返售金融資產	494,594	151,872
金融投資	13,722,231	12,523,760
小計	60,317,760	61,602,431
利息支出		
向中央銀行借款	(3,566,900)	(2,853,687)
同業及其他金融機構存放款項	(5,129,480)	(5,740,662)
拆入資金	(1,413,741)	(624,212)
吸收存款	(24,454,658)	(21,859,585)
賣出回購金融資產款	(775,769)	(784,380)
已發行債券	(7,331,223)	(7,071,366)
小計	(42,671,771)	(38,933,892)
利息淨收入	17,645,989	22,668,539

以上利息收入不包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具的利息收入。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

7 手續費及佣金淨收入

	2023年	2022年
手續費及佣金收入		
代理業務	3,044,037	1,372,060
結算與清算	937,790	902,803
信貸承諾及貸款業務	530,773	425,453
託管業務	293,830	400,290
顧問和諮詢費	139,813	188,593
銀行卡	91,432	115,328
其他	39,989	135,952
小計	5,077,664	3,540,479
手續費及佣金支出	(1,078,743)	(971,257)
手續費及佣金淨收入	3,998,921	2,569,222

8 交易收益／(損失)淨額

	2023年	2022年
匯兌損失	(477,328)	(1,305,907)
衍生金融工具投資收益淨額	125,508	894,876
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	807,305	302,744
貴金屬買賣損失淨額	(191,643)	(186,686)
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	273,063	76,403
權益投資所得損失淨額	(60,527)	(5,973)
其他投資收益	25,648	—
合計	502,026	(224,543)

9 金融投資淨收益

	2023年	2022年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資淨收益	2,348,320	909,003
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	296,320	207,642
股息收入	34,800	48,000
處置以攤餘成本計量的金融投資的淨收益	83,858	221,949
合計	2,763,298	1,386,594

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

10 其他營業收入

	2023年	2022年
政府補助	50,727	46,522
租金收入	12,286	8,484
久懸未取款項收入	15,447	7,957
其他	8,676	2,445
合計	87,136	65,408

11 營業支出

	2023年	2022年
職工薪酬		
— 工資、獎金及津貼	3,719,174	4,130,074
— 社會保險費及企業年金	1,042,089	938,764
— 住房公積金	585,837	527,874
— 職工福利費	271,370	252,685
— 職工教育經費和工會經費	115,533	129,777
— 其他	225,854	263,723
小計	5,959,857	6,242,897
折舊及攤銷	1,740,894	1,628,498
稅金及附加	429,065	443,177
租賃負債利息支出	157,296	162,733
核數師報酬	5,290	6,243
其他一般及行政費用	2,420,744	2,417,339
合計	10,713,146	10,900,887

截至2023年12月31日止年度，短期租賃和低價值資產租賃產生的租金費用為人民幣41百萬元（截至2022年12月31日止年度：人民幣63百萬元）。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

12 董事及監事酬金

於相關期間，董事及監事扣除個人所得稅前的酬金如下：

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

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

12 董事及監事酬金 (續)

截至2022年12月31日止年度								
註	袍金	住房公積金 及社會 保險費用				其他福利	以往年度 酌定花紅	合計
		薪金	企業年金	其他福利	合計			
執行董事								
		–	232	161	18	1	894	1,306
		–	1,184	202	142	–	794	2,322
		–	947	139	90	–	657	1,833
	(b)	–	947	202	142	–	1,479	2,770
	(i)	–	64	51	20	–	56	191
非執行董事								
		–	–	–	–	–	–	–
		–	–	–	–	–	–	–
		–	–	–	–	–	–	–
		–	–	–	–	–	–	–
	(j)	–	–	–	–	–	–	–
	(k)	–	–	–	–	–	–	–
	(l)	–	–	–	–	–	–	–
獨立非執行董事								
		350	–	–	–	–	–	350
		350	–	–	–	–	–	350
		350	–	–	–	–	–	350
		350	–	–	–	–	–	350
		350	–	–	–	–	–	350
	(h)	–	–	–	–	–	–	–
	(m)	350	–	–	–	–	–	350
監事								
		–	232	202	70	1	589	1,094
		350	–	–	–	–	–	350
		350	–	–	–	–	–	350
		350	–	–	–	–	–	350
		–	531	202	142	1	1,419*	2,295
合計		3,150	4,137	1,159	624	3	5,888*	14,961

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

12 董事及監事酬金 (續)

本行於相關期間未向董事支付退休或離職補償或加盟獎勵。

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

* 截至2023年12月31日止年度，馬書銘當年酌定花紅為人民幣50千元，以往年度酌定花紅為人民幣1,197千元。合計數中當年酌定花紅為人民幣50千元，以往年度酌定花紅為人民幣5,002千元。

* 截至2022年12月31日止年度，馬書銘當年酌定花紅為人民幣39千元，以往年度酌定花紅為人民幣1,380千元。合計數中當年酌定花紅為人民幣39千元，以往年度酌定花紅為人民幣5,849千元。

註：

- (a) 於2023年10月10日，王錦虹擔任本行董事長、執行董事。
- (b) 於2022年7月28日，趙志宏擔任本行執行董事。
- (c) 於2023年7月18日，李伏安不再擔任本行董事長、執行董事。
- (d) 於2023年9月26日，歐兆倫擔任本行副董事長、非執行董事。
- (e) 於2023年11月1日，段文務擔任本行非執行董事。
- (f) 於2023年9月26日，馮載麟不再擔任本行副董事長、非執行董事。
- (g) 於2023年11月1日，葉柏壽不再擔任本行非執行董事。
- (h) 於2022年10月31日，岑紹雄擔任本行獨立非執行董事。
- (i) 於2022年3月29日，李毅不再擔任本行執行董事。
- (j) 於2022年4月21日，王志勇不再擔任本行非執行董事。
- (k) 於2022年3月29日，崔雪松不再擔任本行非執行董事。
- (l) 於2022年4月21日，張喜芳不再擔任本行非執行董事。
- (m) 於2022年10月31日，汪韜不再擔任本行獨立非執行董事。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

13 最高薪金人士

五名最高薪酬人士中，截至2023年12月31日止年度無本行董事或監事(截至2022年12月31日止年度：無)。

截至2023年12月31日止年度，五名最高薪酬人士的薪酬總額載列如下：

	2023年	2022年
薪金及其他酬金	3,902	6,469
酌定花紅	14,516	15,347
住房公積金及社會保險費用	799	770
企業年金	591	506
其他福利	15	53
合計	19,823	23,145

五位最高薪酬人士的酬金在以下範圍內的該等人士數目如下：

	2023年	2022年
港幣3,500,001元至港幣4,000,000元	3	–
港幣4,000,000元至港幣4,500,000元	–	–
港幣4,500,001元至港幣5,000,000元	–	2
港幣5,000,001元至港幣5,500,000元	2	1
港幣5,500,001元至港幣6,000,000元	–	1
港幣6,000,001元至港幣6,500,000元	–	1

該些人士並無收取任何獎勵聘金或離職補償金，也沒有放棄任何酬金。

14 資產減值損失

	2023年	2022年
存放同業及其他金融機構款項	(1,774)	(11,248)
拆出資金	(35,754)	13,098
買入返售金融資產	3,792	–
發放貸款和墊款	6,792,734	8,123,815
金融投資	143,828	303,891
信貸承諾	(100,572)	(49,384)
其他資產	2,318,893	672,707
合計	9,121,147	9,052,879

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

15 所得稅費用

(a) 所得稅費用

	附註	2023年	2022年
當期稅項		1,842,479	2,516,445
遞延稅項	27(b)	(1,760,305)	(2,112,466)
合計		82,174	403,979

(b) 所得稅費用與會計利潤的關係

	2023年	2022年
稅前利潤	5,163,077	6,511,454
中國法定稅率	25%	25%
按中國法定稅率計算的所得稅	1,290,769	1,627,864
不可抵減的支出	404,627	542,618
免稅收入(i)	(1,289,414)	(1,529,756)
無固定期限資本債券利息支出抵扣	(237,500)	(237,500)
其他影響	(86,308)	753
所得稅費用	82,174	403,979

(i) 免稅收入主要指中國國債及中國地方政府債利息收入和基金分紅收入。

16 基本及稀釋每股收益

	2023年	2022年
歸屬於母公司股東的當期淨利潤	5,080,903	6,107,475
減：本行無固定期限資本債券當期宣告利息	(950,000)	(950,000)
歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤	4,130,903	5,157,475
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	0.29

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

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

17 現金及存放中央銀行款項

	註	截至12月31日止年度	
		2023年	2022年
現金		362,503	503,504
存放中央銀行款項			
— 法定存款準備金	(a)	63,163,765	62,453,533
— 超額存款準備金	(b)	39,725,030	45,085,427
— 財政性存款及其他		210,034	320,029
小計		103,098,829	107,858,989
應計利息		32,847	31,691
合計		103,494,179	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為：

	12月31日	
	2023年	2022年
人民幣存款繳存比率	7.00%	7.50%
外幣存款繳存比率	4.00%	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。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18 存放同業及其他金融機構款項

按交易對手類型和所在地區分析

	12月31日	
	2023年	2022年
存放中國境內款項		
— 銀行	12,770,164	12,019,090
小計	12,770,164	12,019,090
存放中國境外款項		
— 銀行	8,189,899	4,231,329
小計	8,189,899	4,231,329
應計利息	5,372	10,853
減：減值損失準備	(26,944)	(186,416)
合計	20,938,491	16,074,856

19 拆出資金

按交易對手類型和所在地區分析

	12月31日	
	2023年	2022年
拆放中國境內款項		
— 銀行	—	694,440
— 其他金融機構	12,190,000	16,550,000
小計	12,190,000	17,244,440
拆放中國境外款項		
— 銀行	—	829,162
小計	—	829,162
應計利息	236,648	368,549
減：減值損失準備	(73,040)	(108,215)
合計	12,353,608	18,333,936

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

20 衍生金融工具

衍生金融工具，是指其價值隨特定利率、金融工具價格、商品價格、匯率、價格指數、費率指數、信用等級、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12月31日		
	名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率掉期合約	248,318,596	14,753	(4,386)
貨幣掉期合約	79,142,406	726,267	(501,555)
貨幣遠期合約	43,718,277	578,565	(473,145)
貴金屬掉期合約	4,845,954	218,193	-
期權合約	1,132,332	13,403	(11,526)
合計	377,157,565	1,551,181	(990,612)

	2022年12月31日		
	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)

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

21 買入返售金融資產

(a) 按交易對手類型和所在地區分析

	12月31日	
	2023年	2022年
買入返售金融資產境內		
— 銀行	1,500,000	—
— 其他金融機構	5,035,008	—
小計	6,535,008	—
應計利息	1,337	—
減：減值損失準備	(3,792)	—
合計	6,532,553	—

(b) 按資產類型分析

	12月31日	
	2023年	2022年
債券	6,535,008	—
應計利息	1,337	—
減：減值損失準備	(3,792)	—
合計	6,532,553	—

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

22 發放貸款和墊款

(a) 按性質分析

	12月31日	
	2023年	2022年
以攤餘成本計量：		
公司貸款和墊款	560,250,481	533,436,950
個人貸款		
— 個人住房和商業用房貸款	159,565,607	179,624,947
— 個人消費類貸款	75,937,149	104,693,328
— 個人經營性貸款	37,240,631	52,217,381
小計	272,743,387	336,535,656
應計利息	12,350,216	9,338,023
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備	(24,599,802)	(23,831,785)
小計	820,744,282	855,478,844
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益：		
公司貸款和墊款	90,367	—
票據貼現	93,160,915	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	6,399,285	1,712,237
發放貸款和墊款淨額	920,394,849	942,723,216

於2023年12月31日，本集團以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款的減值準備餘額為人民幣1,387百萬元（2022年12月31日：人民幣1,538百萬元），見附註22(f)。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

22 發放貸款和墊款 (續)

(b) 發放貸款和墊款 (未含應計利息) 按客戶行業分佈情況分析

	2023年12月31日		
	金額	比例	有抵質押貸款 和墊款
租賃和商務服務業	212,756,214	22.81%	46,942,048
房地產業	88,361,622	9.47%	61,460,520
製造業	85,434,345	9.16%	41,691,007
水利、環境和公共設施管理業	59,722,557	6.40%	6,067,049
批發和零售業	38,121,599	4.09%	11,829,485
建築業	25,489,080	2.73%	11,245,081
交通運輸、倉儲和郵政業	10,911,221	1.17%	3,686,501
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	10,633,994	1.14%	740,855
金融業	9,551,052	1.02%	3,203,750
採礦業	7,488,413	0.80%	520,650
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	4,376,658	0.47%	642,623
農、林、牧、漁業	3,734,751	0.40%	956,089
教育	2,799,681	0.30%	1,560,240
其他	7,358,946	0.81%	1,502,568
公司貸款和墊款小計	566,740,133	60.77%	192,048,466
個人貸款	272,743,387	29.24%	179,325,313
票據貼現	93,160,915	9.99%	93,160,915
發放貸款和墊款總額	932,644,435	100.00%	464,534,694

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

22 發放貸款和墊款(續)

(b) 發放貸款和墊款(未含應計利息)按客戶行業分佈情況分析(續)

	2022年12月31日		
	金額	比例	有抵質押貸款 和墊款
租賃和商務服務業	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
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	10,304,895	1.08%	861,100
金融業	7,355,225	0.77%	685,350
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
教育	1,644,387	0.17%	531,576
其他	6,622,680	0.67%	2,004,920
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

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

22 發放貸款和墊款(續)

(c) 按地區分析(未含應計利息)

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

	2022年12月31日		
	金額	比例	有抵質押貸款和墊款
華北及東北地區	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。

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。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

22 發放貸款和墊款(續)

(d) 按抵押物類型分析(未含應計利息)

	12月31日	
	2023年	2022年
信用貸款	176,176,636	186,985,421
保證貸款	291,933,105	295,736,739
抵押貸款	287,431,539	307,784,561
質押貸款	177,103,155	166,710,257
發放貸款和墊款總額	932,644,435	957,216,978

(e) 已逾期貸款的逾期期限分析(未含應計利息)

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

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

22 發放貸款和墊款 (續)

(e) 已逾期貸款的逾期期限分析 (未含應計利息) (續)

	2022年12月31日				
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期3個月 至1年 (含1年)	逾期1年 以上3年 以內(含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	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。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

22 發放貸款和墊款(續)

(f) 貸款損失準備變動情況

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的減值損失準備變動如下：

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

截至2022年12月31日止年度				
	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

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

22 發放貸款和墊款 (續)

(f) 貸款損失準備變動情況 (續)

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

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

截至2022年12月31日止年度				
	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。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

23 金融投資

	註	12月31日	
		2023年	2022年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	(a)	161,057,566	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)	117,150,761	101,487,369
以攤餘成本計量的金融投資	(c)	354,928,465	322,504,367
合計		633,136,792	544,533,823

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

為交易目的而持有的金融投資：

	12月31日	
	2023年	2022年
債券投資－非上市(i)		
－政府及中央銀行	5,214,874	1,046,144
－政策性銀行	7,247,937	3,180,539
－商業銀行及其他金融機構	–	50,459
－企業	11,386,929	7,625,284
小計	23,849,740	11,902,426
同業存單－非上市	2,785,896	2,393,073
為交易目的而持有的金融投資合計	26,635,636	14,295,499

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

23 金融投資 (續)

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資 (續)

其他分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資：

	12月31日	
	2023年	2022年
基金投資－非上市	54,704,396	64,085,548
權益投資		
－香港以外上市	448,210	471,167
－非上市	3,573,305	3,504,155
信託計劃和資產管理計劃－非上市	75,696,019	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	134,421,930	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	161,057,566	120,542,087

註：

- (i) 於2023年及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51(e))。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

23 金融投資 (續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

	12月31日	
	2023年	2022年
債券投資－非上市(i)		
－政府	43,615,076	50,286,384
－政策性銀行	40,705,250	36,424,630
－商業銀行及其他金融機構	11,291,502	10,422,032
－企業	15,585,820	5,975
應計利息	949,850	1,146,008
小計	112,147,498	98,285,029
同業存單－非上市	1,726,226	137,907
應計利息	14,299	—
小計	1,740,525	137,907
權益投資－非上市(ii)	3,262,738	3,064,433
合計	117,150,761	101,487,369

註：

- (i) 於2023年及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51(e))。
- (ii) 截至2023年12月31日止年度，本集團對指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資確認的股利收入分別為人民幣3,480萬元，計入當期損益(截至2022年12月31日止年度：人民幣4,800萬元)。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

23 金融投資 (續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 (續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資的減值損失準備變動如下：

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

截至2022年12月31日止年度				
	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。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

23 金融投資 (續)

(c) 以攤餘成本計量的金融投資

	12月31日	
	2023年	2022年
債券投資 – 非上市(i)		
– 政府及中央銀行	111,121,973	98,335,046
– 政策性銀行	76,429,913	63,788,989
– 商業銀行及其他金融機構	8,536,702	3,568,534
– 企業	54,248,456	34,124,562
應計利息	3,366,113	2,857,510
小計	253,703,157	202,674,641
同業存單 – 非上市	142,242	1,956,247
應計利息	907	7,065
小計	143,149	1,963,312
信託計劃和資產管理計劃 – 非上市	108,146,981	125,598,008
應計利息	1,651,777	2,334,232
小計	109,798,758	127,932,240
減：減值損失準備	(8,716,599)	(10,065,826)
合計	354,928,465	322,504,367

註：

- (i) 於2023年及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51(e))。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

23 金融投資 (續)

(c) 以攤餘成本計量的金融投資 (續)

以攤餘成本計量的金融投資損失準備變動如下：

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

	截至2022年12月31日止年度			
	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

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

24 對子公司的投資

	12月31日	
	2023年	2022年
渤海理財有限責任公司	2,000,000	2,000,000

子公司的情況如下：

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

25 對聯營公司的投資

	12月31日	
	2023年	2022年
對聯營公司投資	-	-

本集團於2015年投資華泰汽車金融有限公司(以下簡稱「華泰」)，投資的權益比例以及表決權比例均為10%。本集團按權益法核算對華泰的投資。於2023年12月31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記至人民幣0元。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

26 物業及設備

	房屋和 建築物	租入物業 及設備 改良支出	經營設備	運輸工具	在建工程	合計
成本						
於2022年1月1日	3,875,984	891,927	1,650,882	87,179	394,535	6,900,507
增加	-	166,452	294,576	5,839	206,428	673,295
劃轉	-	-	38,203	-	(38,203)	-
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	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
增加	-	186,143	235,169	1,622	6,033	428,967
處置	-	(15,105)	(121,174)	(1,637)	-	(137,916)
外幣折算差額	-	301	451	15	-	767
於2023年12月31日	3,875,984	1,225,684	2,069,712	87,087	568,793	7,827,260
累計折舊						
於2022年1月1日	(1,355,988)	(718,027)	(1,171,146)	(69,442)	-	(3,314,603)
計提	(185,892)	(115,659)	(208,530)	(5,642)	-	(515,723)
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	(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)
計提	(185,892)	(154,919)	(234,005)	(4,695)	-	(579,511)
處置	-	15,071	118,377	1,082	-	134,530
外幣折算差額	-	(301)	(316)	(14)	-	(631)
於2023年12月31日	(1,727,772)	(971,106)	(1,467,876)	(73,833)	-	(4,240,587)
賬面淨值						
於2022年12月31日	2,334,104	223,388	603,334	16,881	562,760	3,740,467
於2023年12月31日	2,148,212	254,578	601,836	13,254	568,793	3,586,673

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

27 遞延所得稅資產

(a) 按性質分析

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)
遞延所得稅資產				
— 資產減值準備	50,416,549	12,604,137	43,066,555	10,766,639
— 公允價值變動	6,367,496	1,591,874	6,255,915	1,563,979
— 應付職工薪酬	4,605,800	1,151,450	4,843,729	1,210,932
— 預計負債	377,997	94,499	477,053	119,263
— 其他	5,108,093	1,277,024	515,710	128,927
	66,875,935	16,718,984	55,158,962	13,789,740
遞延所得稅負債				
— 公允價值變動	(3,484,058)	(871,015)	(2,366,625)	(591,656)
— 其他	(4,355,675)	(1,088,918)	(371,495)	(92,873)
	(7,839,733)	(1,959,933)	(2,738,120)	(684,529)
淨額	59,036,202	14,759,051	52,420,842	13,105,211

(b) 遞延所得稅變動情況

	公允價值變動		其他	遞延所得稅 資產淨結餘
	資產 減值準備	淨(收益)/ 虧損		
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
2022年12月31日	10,766,639	972,323	1,366,249	13,105,211
在損益中確認	1,805,945	(113,446)	67,806	1,760,305
在其他綜合收益中確認	31,553	(138,018)	—	(106,465)
2023年12月31日	12,604,137	720,859	1,434,055	14,759,051

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

28 使用權資產

	房屋和建築物	其他	合計
成本			
於2022年1月1日	6,220,484	15,177	6,235,661
增加	1,158,393	1,121	1,159,514
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	7,069,042	14,835	7,083,877
於2023年1月1日	7,069,042	14,835	7,083,877
增加	918,570	321	918,891
減少	(641,077)	(1,605)	(642,682)
外幣折算差額	2,299	14	2,313
於2023年12月31日	7,348,834	13,565	7,362,399
累計折舊			
於2022年1月1日	(2,308,758)	(5,201)	(2,313,959)
計提	(1,021,209)	(2,148)	(1,023,357)
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	(3,053,031)	(5,957)	(3,058,988)
於2023年1月1日	(3,053,031)	(5,957)	(3,058,988)
計提	(1,053,472)	(2,276)	(1,055,748)
減少	639,442	854	640,296
外幣折算差額	(1,187)	(2)	(1,189)
於2023年12月31日	(3,468,248)	(7,381)	(3,475,629)
賬面淨值			
於2022年12月31日	4,016,011	8,878	4,024,889
於2023年12月31日	3,880,586	6,184	3,886,770

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

29 其他資產

	12月31日		
	註	2023年	2022年
待清算款項		4,656,690	161,053
應收利息	(a)	3,327,508	3,177,740
押金及保證金		951,635	156,676
土地使用權		385,261	399,986
應收手續費		321,011	275,383
預付款項		194,162	294,550
無形資產		291,186	232,534
其他		2,776,355	2,693,528
小計		12,903,808	7,391,450
減：減值損失準備	(b)	(804,119)	(73,646)
合計		12,099,689	7,317,804

(a) 應收利息

	12月31日	
	2023年	2022年
應收利息產生自：		
發放貸款和墊款	953,664	324,694
金融投資	2,373,844	2,853,046
合計	3,327,508	3,177,740

於2023年及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。

(b) 其他資產減值損失準備變動如下：

	2023年	2022年
於1月1日	73,646	—
本年計提	2,318,893	672,707
本年核銷及轉出	(1,588,420)	(599,061)
於12月31日	804,119	73,646

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

30 向中央銀行借款

	12月31日	
	2023年	2022年
中期借貸便利	129,300,000	114,300,000
再貸款	2,718,000	2,095,000
應計利息	1,769,964	1,463,168
合計	133,787,964	117,858,168

31 同業及其他金融機構存放款項

按交易對手類型及所在地區分析

	12月31日	
	2023年	2022年
中國境內存放款項		
— 銀行	109,927,652	109,724,368
— 其他金融機構	46,179,514	68,070,508
小計	156,107,166	177,794,876
中國境外存放款項		
— 其他金融機構	1,470,781	1,954,566
小計	1,470,781	1,954,566
應計利息	1,184,275	1,426,525
合計	158,762,222	181,175,967

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

32 拆入資金

按交易對手類型及所在地區分析

	12月31日	
	2023年	2022年
中國境內拆入款項		
— 銀行	18,790,215	9,320,174
小計	18,790,215	9,320,174
中國境外拆入款項		
— 銀行	15,515,078	19,842,447
小計	15,515,078	19,842,447
應計利息	614,719	272,205
合計	34,920,012	29,434,826

33 賣出回購金融資產款

(a) 按交易對手類型及所在地區分析

	12月31日	
	2023年	2022年
中國境內		
— 銀行	66,611,528	60,199,095
小計	66,611,528	60,199,095
應計利息	22,725	24,626
合計	66,634,253	60,223,721

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

33 賣出回購金融資產款 (續)

(b) 按擔保物類別分析

	12月31日	
	2023年	2022年
債券	64,711,540	60,001,000
承兌匯票	1,899,988	198,095
小計	66,611,528	60,199,095
應計利息	22,725	24,626
合計	66,634,253	60,223,721

34 吸收存款

	12月31日	
	2023年	2022年
活期存款		
— 公司客戶	219,169,451	174,481,455
— 個人客戶	33,061,936	35,665,919
小計	252,231,387	210,147,374
定期存款		
— 公司客戶	346,997,589	363,621,211
— 個人客戶	167,940,207	133,058,162
小計	514,937,796	496,679,373
保證金存款		
— 承兌匯票保證金	80,707,395	69,986,443
— 信用證及擔保保證金	32,807,576	30,018,666
— 保函保證金	2,343,512	5,819,685
— 其他	31,914,101	30,927,282
小計	147,772,584	136,752,076
財政存款	174,755	214,725
匯出匯款及應解匯款	45,456	80,147
應計利息	19,431,901	20,060,333
合計	934,593,879	863,934,028

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

35 已發行債券

	註	12月31日	
		2023年	2022年
已發行同業存單	(a)	182,696,167	182,752,710
已發行金融債券	(b)	69,974,686	77,971,751
已發行二級資本債券	(c)	8,990,975	8,990,092
已發行存款證	(d)	2,534,670	2,901,899
已發行中期票據	(e)	2,132,192	2,080,296
小計		266,328,690	274,696,748
應計利息		1,594,678	1,984,243
合計		267,923,368	276,680,991

註：

(a) 已發行同業存單

本行截至2023年12月31日止年度發行面值總額人民幣369,070百萬元的同業存單，為期1至12個月，實際年利率介乎2.03%至2.85%。於2023年12月31日，尚未到期的上述已發行同業存單的餘額為人民幣182,696百萬元。

(b) 已發行金融債券

(i) 本行於2023年7月25日發行票面金額為人民幣10,000百萬元的3年期金融債券，票面年利率為2.72%。於2023年12月31日，上述已發行金融債券的餘額為9,995百萬元。

(ii) 本行於2023年5月12日發行票面金額為人民幣10,000百萬元的3年期金融債券，票面年利率為2.88%。於2023年12月31日，上述已發行金融債券的餘額為9,995百萬元。

(iii) 本行於2022年12月1日發行票面金額為人民幣15,000百萬元的3年期金融債券，票面年利率為2.95%。於2023年12月31日，上述已發行金融債券的餘額為14,993百萬元。

(iv) 本行於2022年2月22日發行票面金額為人民幣10,000百萬元的3年期金融債券，票面年利率為2.95%。於2023年12月31日，上述已發行金融債券的餘額為9,997百萬元。

(v) 本行於2021年4月26日發行票面金額為人民幣10,000百萬元的3年期金融債券，票面年利率為3.53%。於2023年12月31日，上述已發行金融債券的餘額為9,998百萬元。

(vi) 本行於2021年4月6日發行票面金額為人民幣15,000百萬元的3年期金融債券，票面年利率為3.55%。於2023年12月31日，上述已發行金融債券的餘額為14,997百萬元。

(c) 已發行二級資本債券

本行於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12月31日，上述已發行二級資本債券的餘額為人民幣8,991百萬元。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

35 已發行債券 (續)

註：(續)

(d) 已發行存款證

本行截至2023年12月31日止年度發行面值總額折合人民幣4,843百萬元的存款證，為期1至12個月，實際年利率介乎2.80%至6.32%。於2023年12月31日，尚未到期的上述已發行存款證的餘額為人民幣2,535百萬元。

(e) 已發行中期票據

本行香港分行於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12月31日，上述已發行中期票據的餘額折合人民幣2,132百萬元。

於2023年及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。本集團未對上述債券設有任何擔保。

36 租賃負債

	12月31日	
	2023年	2022年
1年以內(含1年)	1,082,489	1,060,734
1年至2年(含2年)	853,174	929,425
2年至3年(含3年)	701,097	722,313
3年至5年(含5年)	998,086	1,027,635
5年以上	919,754	964,466
未折現租賃負債合計	4,554,600	4,704,573
租賃負債	4,115,588	4,229,676

37 其他負債

	註	12月31日	
		2023年	2022年
應付職工薪酬	(a)	4,800,836	5,053,716
代收代付款項		3,975,578	1,420,609
待結算及清算款項		3,947,952	5,306,376
其他應付稅項		857,298	840,974
預計負債	(b)	379,158	477,053
合同負債	(c)	270,294	226,967
其他		1,522,990	907,684
合計		15,754,106	14,233,379

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 其他負債(續)

(a) 應付職工薪酬

	12月31日	
	2023年	2022年
應付工資、獎金及津貼	4,366,142	4,610,923
應付養老保險及企業年金	18,325	20,076
應付其他社會保險	6,718	6,872
應付住房公積金	5,883	9,258
其他	403,768	406,587
合計	4,800,836	5,053,716

(b) 預計負債

	12月31日	
	2023年	2022年
信貸承諾損失準備	336,027	434,809
預計訴訟損失	42,244	42,244
其他	887	—
合計	379,158	477,053

信貸承諾損失準備的變動情況如下：

	2023年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
於2023年1月1日	433,343	759	707	434,809
本年(轉回)/計提	(101,735)	92	1,071	(100,572)
匯率變動及其他	1,790	—	—	1,790
於2023年12月31日	333,398	851	1,778	336,027

	2022年12月31日			
	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

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 其他負債(續)

(c) 合同負債

於2023年及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270百萬元和人民幣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。

38 股本

已發行股本

於2023年以及2022年12月31日，本行的股本指已悉數繳足的股本。

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

39 其他權益工具

無固定期限資本債券

(a) 於2023年12月31日發行在外的無固定期限資本債券

發行在外金融工具	發行時間	會計分類	初始		數量 (百萬張)	折合人民幣	到期日	轉股 條件	轉換 情況
			利率率	發行價格					
				人民幣					
無固定期限資本債券	2019年9月11日	權益工具	4.75%	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			

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 其他權益工具 (續) 無固定期限資本債券 (續)

(b) 主要條款

(i) 發行規模

本期債券的發行規模為人民幣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)公布的中債國債到期收益率曲線5年期品種到期收益率的算術平均值(四捨五入計算到0.01%)。固定利差為本期債券發行時確定的票面利率扣除本期債券發行時的基準利率，固定利差一經確定不再調整。

本期債券不含有利率跳升機制及其他贖回激勵。

(iv) 發行人有條件贖回權

本期債券發行設置發行人有條件贖回條款。發行人自發行之日起5年後，有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部分贖回本期債券。在本期債券發行後，如發生不可預計的監管規則變化導致本期債券不再計入其他一級資本，發行人有權全部而非部分地贖回本期債券。

(v) 受償順序

本期債券的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於本期債券順位的次級債務之後，發行人股東持有的所有類別股份之前；本期債券與發行人其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 其他權益工具(續)

無固定期限資本債券(續)

(b) 主要條款(續)

(vi) 利息發放

本期債券採用每年付息一次的付息方式，付息日為存續期內每年的9月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。

(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。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 儲備

(a) 資本公積

	12月31日	
	2023年	2022年
股本溢價	10,732,077	10,732,077

(b) 盈餘公積

依據《中華人民共和國公司法》及公司章程的規定，按照當年根據企業會計準則及其他相關規定確認的淨利潤的10%提取法定盈餘公積。法定盈餘公積金累計額達到註冊資本的50%時，可以不再提取。

(c) 一般準備

根據財政部頒佈的《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2023年12月31日止年度，本行提取一般風險準備約為人民幣387百萬元。

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。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 儲備 (續)

(d) 其他儲備

	截至12月31日止年度	
	2023年	2022年
以後不能重分類進損益的其他綜合收益： 指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的權益工具投資公允價值變動		
於1月1日	(3,171,875)	(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	290,139	(1,856,457)
於出售後轉至損益的公允價值變動	65,573	(172,120)
減：所得稅影響	(88,442)	507,038
於12月31日	(838,052)	(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	(125,141)	1,496,791
減：所得稅影響	31,553	(374,177)
於12月31日	1,159,522	1,253,110
投資重估儲備合計	(2,701,676)	(3,024,087)
外幣財務報表折算差額	(16,413)	(14,766)
合計	(2,718,089)	(3,038,853)

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

41 利潤分配 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2023年9月16日宣告並派發2022年無固定期限資本債券利息人民幣950百萬元。

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。

42 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

(a) 本集團在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益：

本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益，這些結構化主體主要包括證券公司和信託公司管理的信託計劃、資管計劃以及投資基金等。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並賺取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。

於2023年及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12月31日				
	以公允價值 計量且其 變動計入 當期損益 的金融投資	以公允價值 計量且其 變動計入 其他綜合收益 的金融投資	以攤餘成本 計量的 金融投資	賬面價值 合計	最大風險 敞口
信託計劃和資產管理計劃	75,696,019	-	101,623,074	177,319,093	177,319,093
權益工具投資	-	3,062,738	-	3,062,738	3,062,738
基金	54,302,874	-	-	54,302,874	54,302,874
合計	129,998,893	3,062,738	101,623,074	234,684,705	234,684,705

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42 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				
	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投資產品。本集團在這些未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的投資者權益主要指通過管理這些結構化主體收取管理費收入。

截至2023年12月31日止年度，本集團自上述結構化主體獲取的手續費及佣金收入為人民幣2,759百萬元（截至2022年12月31日止年度：人民幣889百萬元）。

於2023年12月31日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財產品餘額為人民幣150,050百萬元（2022年12月31日：人民幣168,309百萬元）。

(c) 本集團於年內發起設立的未納入合併財務報表範圍但於12月31日不享有權益的結構化主體：

本集團於2023年1月1日之後發行，並於2023年12月31日之前已到期的非保本理財產品發行總量共計人民幣18,000百萬元（2022年1月1日之後發行，並於2022年12月31日之前到期的非保本理財產品發行量共計人民幣87,121百萬元）。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43 金融資產轉移

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉移給第三方或者特殊目的主體，這些金融資產轉移若符合終止確認條件，相關金融資產終止確認。當本集團保留了已轉移資產的絕大部分風險與回報時，相關金融資產轉移不符合終止確認的條件，本集團繼續確認上述資產。

在日常交易中，本集團將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12月31日止年度，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。

44 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。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

44 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。

本集團於2023年及2022年12月31日的資本充足率如下：

	12月31日	
	2023年	2022年
核心一級資本		
— 股本	17,762,000	17,762,000
— 資本公積可計入部分	10,752,077	10,752,077
— 盈餘公積	7,828,688	7,342,356
— 一般風險準備	20,678,511	20,245,453
— 未分配利潤	40,137,910	36,926,397
— 其他儲備	(2,718,089)	(3,038,853)
核心一級資本	94,441,097	89,989,430
核心一級資本調整項目	(5,635,246)	(4,362,055)
核心一級資本淨額	88,805,851	85,627,375
其他一級資本	19,961,604	19,961,604
一級資本淨額	108,767,455	105,588,979
二級資本		
— 二級資本工具及其溢價可計入金額	8,990,975	8,990,092
— 超額貸款損失準備	8,060,309	7,535,448
二級資本扣除項目	—	—
二級資本淨額	17,051,284	16,525,540
總資本淨額	125,818,739	122,114,519
風險加權資產總額	1,086,646,888	1,061,879,062
核心一級資本充足率	8.17%	8.06%
一級資本充足率	10.01%	9.94%
資本充足率	11.58%	11.50%

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

45 現金流量表附註

(a) 現金及現金等價物淨變動情況

	12月31日	
	2023年	2022年
年末的現金及現金等價物餘額	67,382,604	63,085,206
減：年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	4,297,398	(13,757,815)

(b) 現金及現金等價物

	12月31日	
	2023年	2022年
庫存現金	362,503	503,504
存放中央銀行非限制性款項	39,725,030	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)	20,760,063	15,842,673
拆出資金(原到期日在3個月以內)	–	1,653,602
買入返售金融資產(原到期日在3個月以內)	6,535,008	–
合計	67,382,604	63,085,206

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

46 關聯方

本行的關聯方

(a) 本行主要股東

主要股東包括本行直接或間接持股5%或以上的股東，或在本行有權委派董事的股東。

對本行的持股比例：

	12月31日	
	2023年	2022年
天津泰達投資控股有限公司	20.34%	20.34%
渣打銀行(香港)有限公司	16.26%	16.26%
中海集團投資有限公司	11.12%	11.12%
國家開發投資集團有限公司	9.49%	9.49%
中國寶武鋼鐵集團有限公司	9.49%	9.49%
泛海實業股份有限公司	7.72%	7.72%
天津商匯投資(控股)有限公司	6.51%	6.51%

(b) 本行的子公司

有關本行子公司的詳情載於附註24。

(c) 本行的聯營公司

有關本行聯營公司的詳情載於附註25。

(d) 其他關聯方

其他關聯方可為自然人或法人，包括董事、監事及高級管理層成員及與其關係密切的家庭成員；董事、監事及高級管理層成員及與其關係密切的家庭成員控制的或共同控制的實體及其附屬公司；及附註46(a)所載本行主要股東或其控股股東控制或共同控制的實體。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

46 關聯方 (續)

關聯交易

(a) 定價政策

本集團與關聯方的交易均按照一般商業條款和正常業務程序進行，其定價原則與獨立第三方交易一致。

(b) 與關聯方 (關鍵管理人員除外) 之間的交易

(i) 本行與主要股東之間的交易：

	截至12月31日止年度	
	2023年	2022年
年內交易		
利息收入	220,692	226,935
手續費及佣金收入	1,799	—
利息支出	72	12
營業支出	26,033	879

	12月31日	
	2023年	2022年
年末餘額		
存放同業及其他金融機構款項	217,406	329,271
發放貸款和墊款	3,416,489	3,435,997
吸收存款	51,371	909
租賃負債	35,271	55,488

(ii) 本行與子公司之間的交易：

	截至12月31日止年度	
	2023年	2022年
年內交易		
利息支出	29,315	40,200
手續費及佣金支出	269,137	—

	12月31日	
	2023年	2022年
年末餘額		
同業及其他金融機構存放款項	240,453	2,040,200
其他資產	—	27,552

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

46 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12月31日止年度	
	2023年	2022年
年內交易		
利息支出	35	35

	12月31日	
	2023年	2022年
年末餘額		
同業及其他金融機構存放款項	4,347	4,308

(iv) 本行與其他關聯方之間的交易：

	截至12月31日止年度	
	2023年	2022年
年內交易		
利息收入	881,783	674,245
手續費及佣金收入	77,670	46,833
金融投資淨收益	394	396
利息支出	581,049	615,718
營業支出	68,655	19,440

	12月31日	
	2023年	2022年
年末餘額		
存放同業及其他金融機構款項	7,263,694	3,720,813
衍生金融資產	398	220
發放貸款和墊款	15,608,271	11,182,431
金融投資	2,798,470	2,482,700
同業及其他金融機構存放款項	7,705,275	26,254,659
衍生金融負債	2,577	3,230
吸收存款	5,348,933	1,925,303
已發行債券	1,002,823	3,306,630
租賃負債	178,583	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	430,848	321,881
保函	48,211	46,535
信用證	952,761	258,295

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

46 關聯方 (續)

關聯交易 (續)

(c) 關鍵管理人員

關鍵管理人員是指有權力直接或間接地計劃、指揮和控制本行活動的人員，包括董事會和監事會成員以及高級管理人員。

(i) 本行與關鍵管理人員之間的交易：

	截至12月31日止年度	
	2023年	2022年
年內交易		
利息收入	2	1
利息支出	48	35
<hr/>		
	12月31日	
	2023年	2022年
年末餘額		
發放貸款和墊款	26	61
吸收存款	4,533	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12月31日止年度	
	2023年	2022年
關鍵管理人員薪酬	17,213	18,115

(d) 董事、監事及高級職員貸款和墊款

	12月31日	
	2023年	2022年
年末未償還貸款金額合計	26	61
年內發放貸款最高金額合計	26	61

於2023年及2022年12月31日，概無已到期但尚未償還款項。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

47 分部報告

(a) 經營分部

本集團按業務條線將業務劃分為不同的營運分部，從而進行業務管理。本集團的經營分部已按與內部報送信息一致的方式列報，這些內部報送信息是提供給本集團管理層以向分部分配資源並評價分部業績。本集團以經營分部為基礎，確定了下列報告分部：

公司銀行業務

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

零售銀行業務

該分部向個人客戶提供多種金融產品和服務，包括個人貸款、存款服務、個人理財和匯款服務等。

金融市場業務

該分部經營本集團的資金業務包括於銀行間市場進行同業拆借交易、回購交易、同業投資、債券投資和買賣等。該分部還對本集團流動資金狀況進行管理，包括發行債券。

其他業務

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

分部資產及負債和分部收入、費用及經營業績是按照本集團會計政策計量。

內部收費及轉讓定價是參考市場價格確定，並已在各分部的業績中反映。與第三方交易產生的利息收入和支出以「對外利息淨收入／支出」列示，內部收費及轉讓定價調整所產生的利息淨收入和支出以「分部間利息淨收入／支出」列示。

分部收入、支出、資產與負債包含直接歸屬某一分部，以及按合理的基準分配至該分部的項目。分部收入、支出、資產和負債在編製財務報表時抵銷內部往來的餘額和內部交易。分部資本開支是指在截至2023年及2022年12月31日止年度內分部購入的物業及設備、無形資產及其他長期資產所發生的支出總額。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

47 分部報告 (續)

(a) 經營分部 (續)

截至2023年12月31日止年度					
	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	其他	合計
營業收入					
對外利息淨收入/(支出)	8,410,951	12,012,098	(2,777,060)	-	17,645,989
分部間利息淨收入/(支出)	2,498,302	(3,256,462)	758,160	-	-
利息淨收入/(支出)	10,909,253	8,755,636	(2,018,900)	-	17,645,989
手續費及佣金淨收入/(支出)	2,064,665	(399,752)	2,332,005	2,003	3,998,921
交易收益/(損失)淨額	771,360	25,648	(294,982)	-	502,026
金融投資淨收益	100,750	708	2,627,040	34,800	2,763,298
其他營業收入	23,702	1,725	60	61,649	87,136
營業收入	13,869,730	8,383,965	2,645,223	98,452	24,997,370
營業支出	(4,967,692)	(4,727,175)	(827,634)	(190,645)	(10,713,146)
資產減值損失	(4,445,067)	(3,184,387)	(1,491,693)	-	(9,121,147)
稅前利潤/(虧損)	4,456,971	472,403	325,896	(92,193)	5,163,077
其他分部資料					
— 折舊及攤銷	798,289	828,905	96,899	16,801	1,740,894
— 資本性支出	226,400	250,991	26,222	74,542	578,155
2023年12月31日					
	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	其他	合計
分部資產	884,361,628	295,048,477	510,797,411	27,767,269	1,717,974,785
遞延所得稅資產					14,759,051
資產合計					1,732,733,836
分部負債	804,533,067	212,658,624	592,651,573	8,487,871	1,618,331,135
負債合計					1,618,331,135
信貸承諾	310,045,628	17,788,260	-	-	327,833,888

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

47 分部報告(續)

(a) 經營分部(續)

	截至2022年12月31日止年度				
	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	其他	合計
營業收入					
對外利息淨收入/(支出)	9,130,494	16,809,139	(3,271,094)	-	22,668,539
分部間利息淨收入/(支出)	2,905,573	(7,118,466)	4,212,893	-	-
利息淨收入	12,036,067	9,690,673	941,799	-	22,668,539
手續費及佣金淨收入/(支出)	2,101,930	(88,774)	555,657	409	2,569,222
交易收益/(損失)淨額	249,632	46,201	(520,376)	-	(224,543)
金融投資淨收益	235,470	731	1,102,393	48,000	1,386,594
其他營業收入	8,053	-	-	57,355	65,408
營業收入	14,631,152	9,648,831	2,079,473	105,764	26,465,220
營業支出	(5,188,775)	(4,659,844)	(818,284)	(233,984)	(10,900,887)
資產減值損失	(7,452,631)	(1,565,897)	(34,351)	-	(9,052,879)
稅前利潤/(虧損)	1,989,746	3,423,090	1,226,838	(128,220)	6,511,454
其他分部資料					
— 折舊及攤銷	638,914	711,066	72,373	206,145	1,628,498
— 資本性支出	309,430	344,373	43,154	99,837	796,794
	2022年12月31日				
	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	其他	合計
分部資產	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

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

47 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22(c)。

截至2023年12月31日止年度						
	華北及東北地區	華東地區	華中及華南地區	西部地區	分部間抵銷	合計
營業收入						
對外利息淨收入	8,474,187	3,544,519	3,678,062	1,949,221	-	17,645,989
分部間利息淨收入/(支出)	(69,001)	299,422	411,404	(641,825)	-	-
利息淨收入	8,405,186	3,843,941	4,089,466	1,307,396	-	17,645,989
手續費及佣金淨收入	2,774,230	538,427	506,671	179,593	-	3,998,921
交易收益淨額	211,898	193,983	78,268	17,877	-	502,026
金融投資淨收益	2,762,974	178	146	-	-	2,763,298
其他營業收入	32,416	15,905	33,681	5,134	-	87,136
營業收入	14,186,704	4,592,434	4,708,232	1,510,000	-	24,997,370
營業支出	(6,056,609)	(2,074,238)	(1,916,399)	(665,900)	-	(10,713,146)
資產減值損失	(6,425,479)	(611,030)	(1,629,952)	(454,686)	-	(9,121,147)
稅前利潤/(虧損)	1,704,616	1,907,166	1,161,881	389,414	-	5,163,077
其他分部資料						
— 折舊及攤銷	826,351	385,245	394,706	134,592	-	1,740,894
— 資本性支出	399,476	84,587	63,617	30,475	-	578,155
2023年12月31日						
	華北及東北地區	華東地區	華中及華南地區	西部地區	分部間抵銷	合計
分部資產	1,313,871,106	290,301,112	274,845,198	84,126,869	(245,169,500)	1,717,974,785
遞延所得稅資產						14,759,051
資產合計						1,732,733,836
分部負債	1,217,467,599	288,394,303	273,901,166	83,737,567	(245,169,500)	1,618,331,135
負債合計						1,618,331,135
信貸承諾	111,697,094	95,095,249	95,704,992	25,336,553	-	327,833,888

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

47 分部報告 (續)

(b) 地區分部 (續)

	截至2022年12月31日止年					
	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	9,931,787	4,951,564	5,016,886	2,768,302	-	22,668,539
分部間利息淨收入/(支出)	2,019,683	(355,240)	(518,444)	(1,145,999)	-	-
利息淨收入	11,951,470	4,596,324	4,498,442	1,622,303	-	22,668,539
手續費及佣金淨收入	1,542,684	668,611	181,421	176,506	-	2,569,222
交易(損失)/收益淨額	(665,643)	184,632	210,573	45,895	-	(224,543)
金融投資淨收益	1,386,356	-	238	-	-	1,386,594
其他營業收入	33,562	21,139	4,901	5,806	-	65,408
營業收入	14,248,429	5,470,706	4,895,575	1,850,510	-	26,465,220
營業支出	(6,151,826)	(2,118,090)	(1,976,439)	(654,532)	-	(10,900,887)
資產減值損失	(6,367,720)	(796,930)	(1,353,243)	(534,986)	-	(9,052,879)
稅前利潤	1,728,883	2,555,686	1,565,893	660,992	-	6,511,454
其他分部資料						
- 折舊及攤銷	768,662	363,337	369,309	127,190	-	1,628,498
- 資本性支出	378,739	61,407	281,447	75,201	-	796,794
	2022年12月31日					
	華北及東北地區	華東地區	華中及華南地區	西部地區	分部間抵銷	合計
分部資產	1,197,892,062	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

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

48 金融風險管理

本集團所面臨的主要風險包括：信用風險、市場風險、流動性風險及操作風險。

本集團根據監管政策、市場環境和業務發展的最新變化，制定並不斷完善風險管理政策、限額體系、控制流程和信息系統，以對各類風險進行分析、識別、監控和報告。

本集團在下文主要論述上述風險敞口及其形成原因，風險管理目標、計量及管理這些風險的政策及程序等。

風險管理體系

本行董事會承擔全面風險管理的最終責任。董事會下設風險管理和綠色金融委員會，對董事會負責。本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)、董事會辦公室等部門是相應風險管理的第二道防線，承擔制定政策和流程，監測和管理風險的責任；審計部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。

本行董事會承擔信用風險管理的最終責任，並可授權其下設的風險管理和綠色金融委員會履行其部分職責。本集團不斷完善信用風險管理體系、信用風險管理政策和工具，管理流程逐步線上化、數字化，授信審批效率進一步提高，為全行業務發展提供戰略支撐。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

48 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(i) 信用風險的計量

發放貸款和墊款及表外信貸承諾

本集團風險管理部、授信審批部、資產監控部共同負責各類授信業務以及金融投資的信用風險管理。對於批發授信業務，本集團比照內部評級法的風險計量要求對客戶的違約風險和違約損失情況實施計量，並通過持續的數據監測、客觀驗證與表現評估不斷加以完善，豐富風險計量結果在信用風險管理體系中的實踐應用，積極探索本集團內部評級體系建設。對於零售授信業務，本集團結合自身業務特點及客戶結構，理性應用金融科技手段，不斷完善信用評分模型和對客戶歷史行為表現的數據挖掘和風險分析，從而逐步提升信貸准入、存量資產管理、資產分類和減值計提的有效性。

存放、拆放同業及其他金融機構款項及買入返售金融資產

對於存放及拆放同業和買入返售業務，本集團將其納入對金融機構的統一綜合授信體系中，結合金融機構同業客戶的行內評級和客戶分類，對其規模實力、管理水平、行業地位、發展前景、外部環境、監管指標、與本集團的合作關係以及財務狀況等方面進行定性、定量分析和綜合評價，在此基礎上進行授信審批。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

48 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(I) 信用風險的計量 (續)

債券投資及衍生金融工具

在投資銀行債券及企業債券、與客戶進行衍生金融產品交易前，本集團均需對債券發行主體、衍生金融工具交易潛在客戶(不含全額繳納保證金的客戶)進行信用評級。本集團還合理使用外部信用評級評估風險。

本集團從事的衍生金融產品交易信用風險主要通過保證金存款、國債、本集團認可的定期存單質押以及銀行授信安排來降低。

在批准之前，資產負債管理部門負責對代客遠期結售匯以保證金方式緩釋的業務核定潛在風險暴露比例。信用監督部門負責對具體業務進行審查，具體操作按業務管理辦法執行。

(II) 信用風險額度管理

貸款和墊款及表外信貸承諾

本集團按照審批意見為信貸客戶生效授信方案金額，根據審批的用信條件進行審查，監控授信方案金額使用情況。本集團嚴控超金額或超條件用信的情況發生，對於客戶提供的擔保品，根據擔保品價值的變化凍結、調整授信方案金額。

存放、拆放同業及其他金融機構款項及買入返售票據業務

本集團根據授信批覆為金融機構同業客戶啟用授信額度，並根據授信批覆以及風險敞口等相關信息對存放、拆放同業及其他金融機構款項及買入返售票據業務額度進行監控。

債券投資和衍生交易

本集團根據授信批覆為金融機構啟用授信額度，並根據授信批覆以及風險敞口等相關信息，對同業客戶的債券投資和衍生交易類額度進行監控，對非同業客戶的債券投資額度進行監控。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

48 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(III) 信用風險緩釋措施

抵質押物

在授信政策中，本集團對可接受的抵質押物進行了專門的描述，並按照抵質押物的性質及變現程度的不同規定了不同的抵質押率，並對專業評估機構的資格等作出了專門的要求。本集團還通過信用風險管理系統對抵質押物及其權屬憑證實施嚴格管理，防範操作風險發生。

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。

風險化解

為進一步提高經營能力和抗風險能力，本行正在積極考慮協調安排處理部分資產，該部分資產並未包含在信用質量分析中。

總淨額結算安排

本集團與交易對手就衍生品交易訂立總淨額結算安排，以此進一步降低信用風險。總淨額結算安排不一定會導致財務狀況表上資產及債務的抵銷，原因是交易通常按總額方式結算。然而，當交易對手發生違約時，所有借貸將被終止，並以淨額方式結算，以降低相關合約的信用風險。

衍生金融產品的結算方式主要依據國際互換和衍生產品協會的規定以及本集團產品的特性，原則上採用結算風險最低的方法進行清算。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

48 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(III) 信用風險緩釋措施 (續)

信貸承諾

信貸承諾的主要目的是確保客戶能夠獲得所需的資金。本集團在開出保函、信用證、銀行承兌匯票時作出了不可撤銷的保證，即本集團將在客戶無法履行其對第三方的付款義務時代其支付，本集團承擔與貸款相同的信用風險，進行該業務時嚴格按本集團相關規定進行審批。

本集團已將保證金作為風險緩釋措施之一，在辦理相關授信業務時，除對個別信譽良好的客戶外，收取一定金額的保證金以降低提供該項服務所承擔的信用風險。保證金金額依據客戶的信用水平，按承諾金額的一定百分比收取。

減值及準備金計提政策

(1) 金融資產風險階段劃分

本集團的金融資產採取以下方式劃分階段以管理信用風險：

- 階段一： 金融資產的信用風險自初始確認後並未顯著增加，按照相當於該金融資產未來12個月內預期信用損失的金額計量其損失準備。
- 階段二： 金融資產的信用風險自初始確認後已顯著增加，按照相當於該金融資產整個存續期內預期信用損失的金額計量其損失準備。
- 階段三： 金融資產違約並被視為信用減值，按照相當於該金融資產整個存續期內預期信用損失的金額計量其損失準備。

(2) 信用風險顯著增加

本集團至少於每個資產負債表日評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加。本集團進行金融工具的損失階段劃分時充分考慮反映其信用風險是否出現顯著變化的各種合理且有依據的信息，包括前瞻性信息。主要考慮因素有監管及經營環境、內外部信用評級、償債能力、經營能力、貸款合同條款、還款行為等。本集團以單項金融工具或者具有相似信用風險特徵的金融工具組合為基礎，通過比較金融工具在資產負債表日發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的變化情況。本集團分別從風險分類、風險逾期天數、內外部評級、違約概率、市場價格等信息判斷金融工具信用風險自初始確認後是否顯著增加。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

48 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(III) 信用風險緩釋措施 (續)

減值及準備金計提政策 (續)

(3) 違約及已發生信用減值的定義

當金融資產發生減值時，本集團將該金融資產界定為已發生違約，一般來講，金融資產逾期超過90天則被認定為違約。

本集團在資產負債表日評估以攤餘成本計量的金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具是否已發生信用減值。當對金融資產預期未來現金流量具有不利影響的一項或多項事件發生時，此金融資產成為已發生信用減值的金融資產。金融資產已發生信用減值的證據包括下列可觀察信息：

- 債務人或發行方發生重大財務困難；
- 債務人違反合同，如償付利息或本金違約或逾期等；
- 本集團出於與債務人財務困難有關的經濟或合同考慮，給予債務人在任何其他情況下都不會做出的讓步；
- 債務人很可能破產或進行其他財務重組；
- 發行方或債務人財務困難導致該金融資產的活躍市場消失；
- 以大幅折扣購買或源生一項金融資產，該折扣反映了發生信用損失的事實；
- 逾期超過90天。

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

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

48 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(III) 信用風險緩釋措施 (續)

減值及準備金計提政策 (續)

(4) 預期信用損失的計量

本集團根據上述階段劃分，使用預期信用損失模型來計量金融資產損失準備。

預期信用損失是違約概率(PD)、違約風險敞口(EAD)及違約損失率(LGD)三者的乘積折現後的結果。相關定義如下：

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

本集團通過預計未來各年中單個敞口或資產組合的違約概率、違約損失率和違約風險敞口，來確定預期信用損失。本集團將這三者相乘並根據其存續(即沒有在更早期間發生提前還款或違約的情況)的可能性進行調整。本集團對於全生命周期預期信用損失的計算，採用計算各期的預期信用損失，再將各期計算結果折現至資產負債表日加總。預期信用損失計算中使用的折現率為初始實際利率或其近似值。

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

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

對於分期還款以及一次性償還的金融資產，本集團根據合同約定的還款計劃確定12個月或整個存續期違約風險敞口，並針對預期借款人作出的超額還款和提前還款／再融資進行調整。

對於表外信貸承諾，違約風險敞口參數使用現期暴露法進行計算，通過資產負債表日表外項目名義金額乘以信用轉換系數(CCF)得到。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

48 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(III) 信用風險緩釋措施 (續)

減值及準備金計提政策 (續)

(4) 預期信用損失的計量 (續)

本集團根據對影響違約後收回的因素來確定12個月及整個存續期的違約損失率。不同產品類型的違約損失率有所不同。

對於擔保類的金融資產，本集團主要根據擔保物類型及預期價值、強制出售時的折扣率、收回時間及預計的收回成本等確定違約損失率。

對於信用類的金融資產，由於從不同借款人可收回金額差異有限，所以本集團通常在產品層面確定違約損失率。

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

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

預期信用損失中包含的前瞻性信息：

預期信用損失的計算涉及前瞻性信息，本集團通過進行歷史數據分析，識別出與預期信用損失相關的關鍵經濟指標，如國內生產總值(GDP)、居民消費價格指數(CPI)、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之間的影響。本集團至少於每年對這些經濟指標進行預測，並提供未來一年經濟情況的最佳估計。

本集團在各宏觀經濟情景中使用的重要宏觀經濟假設包括廣義貨幣供應量、居民消費價格指數、國內生產總值、出口金額、工業增加值、70個大中城市二手住宅價格指數、採購經理人指數、社會零售品消費總額等。

本集團建立了計量模型用以確定樂觀、中性、悲觀三種情形的風險權重。截至2023年12月31日，本集團的樂觀情景權重為20%，中性情景權重為60%，悲觀情景權重為20%。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階段一的信用損失準備，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階段二及階段三信用損失準備。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

48 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(i) 最大信用風險敞口

	12月31日	
	2023年	2022年
財務狀況表項目的信用風險敞口包括：		
存放中央銀行款項	103,131,676	107,890,680
存放同業及其他金融機構款項	20,938,491	16,074,856
拆出資金	12,353,608	18,333,936
衍生金融資產	1,551,181	1,211,516
買入返售金融資產	6,532,553	—
發放貸款和墊款	920,394,849	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	157,036,051	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	113,888,023	98,422,936
— 以攤餘成本計量的金融投資	354,928,465	322,504,367
其他資產	6,538,129	6,204,440
小計	1,697,293,026	1,629,932,712
信貸承諾	327,833,888	341,578,520
合計	2,025,126,914	1,971,511,232

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

48 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12月31日							
	賬面餘額				預期信用減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以攤餘成本計量的金融資產								
存放中央銀行款項	103,098,829	-	-	103,098,829	-	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	20,960,063	-	-	20,960,063	(26,944)	-	-	(26,944)
拆出資金	11,990,000	-	200,000	12,190,000	(13,040)	-	(60,000)	(73,040)
買入返售金融資產	6,535,008	-	-	6,535,008	(3,792)	-	-	(3,792)
發放貸款和墊款	759,594,693	34,986,923	12,268,724	806,850,340	(5,647,264)	(5,206,582)	(7,590,312)	(18,444,158)
金融投資	315,623,843	8,291,900	30,865,504	354,781,247	(772,484)	(727,652)	(7,216,463)	(8,716,599)
其他資產	7,342,248	-	-	7,342,248	(804,119)	-	-	(804,119)
以攤餘成本計量的金融資產 合計	1,225,144,684	43,278,823	43,334,228	1,311,757,735	(7,267,643)	(5,934,234)	(14,866,775)	(28,068,652)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產								
發放貸款和墊款	93,237,758	-	13,524	93,251,282	(18,847)	-	(1,367,990)	(1,386,837)
金融投資	112,923,874	-	-	112,923,874	(148,805)	-	(10,000)	(158,805)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產合計	206,161,632	-	13,524	206,175,156	(167,652)	-	(1,377,990)	(1,545,642)
信貸承諾	327,813,698	16,634	3,556	327,833,888	(333,398)	(851)	(1,778)	(336,027)

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

48 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							
	賬面餘額				預期信用減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以攤餘成本計量的金融資產								
存放中央銀行款項	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)

於2023年及2022年12月31日，本集團評估整個存續期預期信用損失中已逾期且未發生信用減值的貸款和墊款所對應的抵押物的公允價值分別為人民幣5,268百萬元和人民幣4,436百萬元。本集團已發生信用減值的貸款和墊款所對應的抵押物的公允價值分別為人民幣10,831百萬元和人民幣8,982百萬元。抵押物主要包括土地、樓宇、機器及設備等。抵押物的公允價值乃由本集團基於可用的最新外部估值，並根據處置經驗及現時市況調整後作出。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

48 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(iii) 經重組發放貸款和墊款

重組貸款指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年及2022年12月31日，本集團重組貸款餘額分別為人民幣960百萬元和人民幣1,214百萬元。

(iv) 信用評級

本集團採用信用評級方法監控持有的債券及同業存單組合風險狀況。債券評級參照債券發行機構所在國家主要評級機構的評級。於2023年及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：

	12月31日	
	2023年	2022年
未逾期未減值 評級		
– AAA	337,282,252	288,636,217
– AA-至AA+	42,978,556	21,644,811
小計	380,260,808	310,281,028
無評級	9,777,988	3,064,777
合計	390,038,796	313,345,805

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

48 金融風險管理 (續)

(b) 市場風險 (含銀行賬簿利率風險)

市場風險是指因市場價格的不利變動而使銀行表內和表外業務發生損失的風險，主要包括利率風險、匯率風險、商品價格風險和股票價格風險。其中，銀行賬簿利率風險是指利率水平、期限結構等不利變動導致銀行賬簿經濟價值和整體收益遭受損失的風險。本集團面臨的市場風險存在於本集團的交易賬簿與銀行賬簿中。交易賬簿記錄的是銀行以交易目的或規避交易賬簿其他項目的風險而持有的可以自由交易的金融工具和商品頭寸。銀行賬簿記錄的是為管理銀行的流動性、監管儲備或使利潤最大化而持有的長期頭寸所形成的資產和負債，在通常情況下，銀行賬簿中的資產和負債將會持有至到期。

董事會負責審批市場風險(含銀行賬簿利率風險，下同)管理的戰略、政策和程序，確定本集團可以承受的市場風險水平，督促高級管理層採取必要的措施識別、計量、監測和控制市場風險，並定期獲得關於市場風險性質和水平的報告，監控和評價市場風險管理的全面性、有效性以及高級管理層在市場風險管理方面的履職情況。本集團高級管理層設立了資產負債管理委員會，負責制定、審核和監督市場風險的政策、程序以及工作流程的執行，並基於董事會制定的風險偏好設定市場風險限額。

本集團在資產負債管理部內設置了市場風險管理團隊。該團隊獨立於交易部門，負責牽頭全行範圍內市場風險的識別、計量、監測和控制，並根據市場風險管理政策和流程，保證本集團市場風險符合內部限額和外部監管的要求。

交易賬簿市場風險

限額管理

本集團對交易賬簿市場風險主要採用設定總體市場風險價值限額、基點價值限額、止損限額進行風險管理。

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。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

48 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、久期及利率敏感性限額，定期進行監控以保證利率缺口在本集團規定的限額內。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

48 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12月31日					
	合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
資產						
現金及存放中央銀行款項	103,494,179	395,350	103,098,829	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	20,938,491	5,372	20,933,119	-	-	-
拆出資金	12,353,608	236,648	6,482,333	5,634,627	-	-
衍生金融資產	1,551,181	1,551,181	-	-	-	-
買入返售金融資產	6,532,553	1,337	6,531,216	-	-	-
發放貸款和墊款 (註(i))	920,394,849	12,350,216	435,271,170	332,900,018	126,735,034	13,138,411
金融投資 (註(ii))	633,136,792	47,268,063	152,655,270	86,187,696	288,718,119	58,307,644
其他	34,332,183	34,332,183	-	-	-	-
總資產	1,732,733,836	96,140,350	724,971,937	424,722,341	415,453,153	71,446,055
負債						
向中央銀行借款	133,787,964	1,769,964	50,662,000	81,356,000	-	-
同業及其他金融機構存放款項	158,762,222	1,184,275	79,878,884	77,699,063	-	-
拆入資金	34,920,012	614,719	11,308,915	21,981,879	1,014,499	-
衍生金融負債	990,612	990,612	-	-	-	-
賣出回購金融資產款	66,634,253	22,725	65,982,834	628,694	-	-
吸收存款	934,593,879	19,477,362	436,835,191	227,027,687	250,587,639	666,000
已發行債券	267,923,368	1,594,678	95,572,763	116,784,488	53,971,439	-
其他	20,718,825	16,603,237	337,044	728,372	2,316,260	733,912
總負債	1,618,331,135	42,257,572	740,577,631	526,206,183	307,889,837	1,399,912
資產負債缺口	114,402,701	53,882,778	(15,605,694)	(101,483,842)	107,563,316	70,046,143

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

48 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)

	2022年12月31日					
	合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
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15,904百萬元及人民幣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。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

48 金融風險管理 (續)

(b) 市場風險 (含銀行賬簿利率風險) (續)

利率風險 (續)

(ii) 利率敏感性分析

本集團採用敏感性分析衡量利率變化對本集團稅前利潤及股東權益 (不含稅務影響) 的可能影響。在下表載列在假定所有其他變量保持不變的前提下，對本集團的稅前利潤及權益 (不含稅務影響) 利率敏感性分析的結果。

	12月31日	
	2023年 (下降)/增長	2022年 (下降)/增長
稅前利潤變化		
收益率曲線向上平移100個基點	(1,781,161)	(688,950)
收益率曲線向下平移100個基點	1,781,161	688,950

	12月31日	
	2023年 (下降)/增長	2022年 (下降)/增長
權益變化 (不含稅務影響)		
收益率曲線向上平移100個基點	(2,910,658)	(1,590,633)
收益率曲線向下平移100個基點	2,910,658	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。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

48 金融風險管理 (續)

(b) 市場風險 (含銀行賬簿利率風險) (續)

匯率風險

匯率風險是指由於匯率發生不利變動導致銀行遭受損失的風險。本集團的大部分業務是人民幣業務，此外有美元、港幣和其他少量外幣業務。

本集團控制匯率風險的主要原則是盡可能地做到資產負債在各貨幣上的匹配，並把匯率風險控制在在本集團設定的限額之內。本集團根據資產負債管理委員會的指導原則、相關的法規要求及管理層對當前環境的評價，設定匯率風險承受限額，並且通過合理安排外幣資金的來源和運用縮小資產和負債在貨幣上可能的錯配。

本集團對匯率風險進行監控，主要採用外匯敞口分析、情景模擬分析和壓力測試等方法計量、分析匯率風險，並通過限額管理實現對匯率風險的監測和控制。本集團資產負債管理部市場風險團隊負責對本集團整體匯率風險進行獨立監測、報告和管理。同時，本集團通過外匯掉期、外匯遠期等衍生金融工具對表內外外匯風險敞口進行了有效管理，將本集團外匯總敞口控制在較低水平。因此，期末外匯敞口對匯率波動不敏感，對本集團的淨利潤及股東權益的潛在影響不重大。

下表匯總了本集團各資產和負債於相應財務報告日的外幣匯率風險敞口分佈，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。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

48 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年及2022年12月31日本集團的匯率風險敞口如下：

	2023年12月31日			
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
資產				
現金及存放中央銀行款項	100,279,850	1,596,658	1,617,671	103,494,179
存放同業及其他金融機構款項	10,067,289	9,809,904	1,061,298	20,938,491
拆出資金	12,353,608	—	—	12,353,608
衍生金融資產	1,545,023	—	6,158	1,551,181
買入返售金融資產	6,532,553	—	—	6,532,553
發放貸款和墊款	868,500,425	45,022,098	6,872,326	920,394,849
金融投資(註(i))	590,805,816	38,445,447	3,885,529	633,136,792
其他	29,284,639	146,819	4,900,725	34,332,183
總資產	1,619,369,203	95,020,926	18,343,707	1,732,733,836
負債				
向中央銀行借款	133,787,964	—	—	133,787,964
同業及其他金融機構存放款項	154,081,335	3,905,520	775,367	158,762,222
拆入資金	3,147,188	24,808,071	6,964,753	34,920,012
衍生金融負債	989,487	—	1,125	990,612
賣出回購金融資產款	66,634,253	—	—	66,634,253
吸收存款	895,002,140	37,196,762	2,394,977	934,593,879
已發行債券	264,536,738	3,386,630	—	267,923,368
其他	17,656,513	1,001,747	2,060,565	20,718,825
總負債	1,535,835,618	70,298,730	12,196,787	1,618,331,135
淨頭寸	83,533,585	24,722,196	6,146,920	114,402,701
表外信貸承諾	309,997,319	15,168,149	2,668,420	327,833,888

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

48 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			
	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	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	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。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

48 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。目前的流動性風險管理政策及制度符合監管要求和本集團自身管理需要。本集團建立並不斷完善全面、系統的負債業務管理和風險控制體系，持續提高金融服務實體經濟的效率和水平。總行公司業務條線、零售業務條線和金融市場條線等管理部門及子公司、海外分行、境內各分支機構遵照董事會及高管層確定的流動性風險管理政策、偏好、流程、限額和其他管理要求開展業務。

在日間頭寸管理方面，本集團以確保支付安全為原則，實施本外幣一體化管理，合理擺布現金流以平衡流動性和收益性。在中長期流動性風險管理方面，本集團強化資產負債期限結構動態擺布，價格引導、投融資策略更新、內部限額等管理手段，實施主動負債補充和資產結構調整，實現穩定資金來源的擴大和資產負債期限結構的優化。本集團的流動性風險核心指標主要包括流動性比例、流動性覆蓋率、淨穩定資金比例及流動性匹配率等，本集團針對上述指標偏好制訂了規劃方案，並相應分解至各項業務流動性管理方案，保證各項核心指標符合本集團的風險偏好。本集團的流動性風險內部限額主要包括：頭寸限額、債券質押限額和資產負債期限缺口限額，通過流動性風險限額實現對相關業務資產負債期限錯配的管理和調整。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，通過監管指標和內部限額的監測、分析和處理，保證本集團流動性安全。

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

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

48 金融風險管理 (續)

(c) 流動性風險 (續)

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質押債券上限，確保可隨時變現的優質流動性資產規模充足，保證本集團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。

到期日分析

本集團非衍生資產與負債於2023年及2022年12月31日根據相關剩餘到期日分析如下：

	2023年12月31日							合計
	無期限 註(i)	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項(註(i))	63,373,799	40,120,380	-	-	-	-	-	103,494,179
存放同業及其他金融機構款項	-	20,738,491	-	200,000	-	-	-	20,938,491
拆出資金	140,000	-	2,235,300	4,195,405	5,782,903	-	-	12,353,608
買入返售金融資產	-	-	6,532,553	-	-	-	-	6,532,553
發放貸款和墊款	12,562,552	7,488,374	109,568,892	94,609,323	230,433,255	261,280,358	204,452,095	920,394,849
金融投資(註(ii))	24,796,351	31,707,447	68,081,384	28,720,906	107,807,306	300,106,168	71,917,230	633,136,792
其他	29,675,493	4,656,690	-	-	-	-	-	34,332,183
總資產	130,548,195	104,711,382	186,418,129	127,725,634	344,023,464	561,386,526	276,369,325	1,731,182,655
負債								
向中央銀行借款	-	-	20,534,723	31,373,494	81,879,747	-	-	133,787,964
同業及其他金融機構存放款項	-	38,428,688	9,471,720	32,469,960	78,391,854	-	-	158,762,222
拆入資金	-	-	5,285,750	6,323,625	22,289,266	1,021,371	-	34,920,012
賣出回購金融資產款	-	-	64,931,118	1,073,873	629,262	-	-	66,634,253
吸收存款	-	253,687,499	92,899,008	95,250,583	232,349,494	259,724,377	682,918	934,593,879
已發行債券	-	-	27,267,591	68,311,386	117,414,077	54,930,314	-	267,923,368
其他	16,603,237	-	1,415	335,629	728,372	2,316,260	733,912	20,718,825
總負債	16,603,237	292,116,187	220,391,325	235,138,550	533,682,072	317,992,322	1,416,830	1,617,340,523
淨頭寸	113,944,958	(187,404,805)	(33,973,196)	(107,412,916)	(189,658,608)	243,394,204	274,952,495	113,842,132

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

48 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							合計
	無期限 註(i)	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項(註(i))	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	9,472,793	8,449,086	139,185,519	69,913,573	256,592,887	227,932,479	231,176,879	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	28,027,318	161,053	-	-	-	-	-	28,188,371
總資產	148,193,851	92,495,054	179,140,843	102,167,138	362,492,043	477,761,906	295,997,551	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	132,835,532	(160,036,908)	13,814,880	(77,222,520)	(284,876,419)	191,033,899	293,804,227	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。金融投資中無期限金額是指已減值或已逾期一個月以上的部分，股權投資亦於無期限中列示。逾期一個月內的未減值發放貸款和墊款及金融投資歸入實時償還類別。
- (ii) 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資、以攤餘成本計量的金融投資。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

48 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12月31日								
	賬面金額	未折現合同		無期限	實時償還	1個月至			
		現金流量	現金流量			1個月內	3個月	3個月至1年	1年至5年
非衍生金融負債									
向中央銀行借款	133,787,964	135,496,332	-	-	20,559,167	31,513,676	83,423,489	-	-
同業及其他金融機構存放款項	158,762,222	160,484,484	-	38,428,688	9,484,380	32,620,620	79,950,796	-	-
拆入資金	34,920,012	35,714,495	-	-	5,302,279	6,368,358	22,994,035	1,049,823	-
賣出回購金融資產款	66,634,253	67,488,797	-	-	65,778,063	1,077,630	633,104	-	-
吸收存款	934,593,879	948,634,672	-	253,687,499	92,950,882	95,528,188	235,143,434	270,439,008	885,661
已發行債券	267,923,368	275,181,748	-	-	27,312,630	68,615,205	118,879,392	60,374,521	-
其他金融負債	20,069,373	20,508,385	15,953,785	-	1,415	336,545	744,529	2,552,357	919,754
非衍生金融負債合計	1,616,691,071	1,643,508,913	15,953,785	292,116,187	221,388,816	236,060,222	541,768,779	334,415,709	1,805,415
信貸承諾	327,833,888	327,833,888	-	20,322,293	52,489,815	72,256,766	167,712,210	15,052,175	629

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

48 金融風險管理 (續)

(c) 流動性風險 (續)

非衍生金融負債未折現合同現金流量的分析 (續)

	2022年12月31日								
	未折現合同		無期限	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上
	賬面金額	現金流量							
非衍生金融負債									
向中央銀行借款	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	-	37,702,763	5,738,766	18,708,351	107,405,276	14,023,105	-
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	18,883,974	19,358,871	14,654,299	-	240,356	99,720	720,657	2,679,372	964,467
非衍生金融負債合計	1,548,191,675	1,574,999,039	14,654,299	252,531,962	165,476,871	181,537,485	655,778,446	302,344,780	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流量分析可能與非衍生金融工具的實際現金流量存在差異。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

48 金融風險管理 (續)

(c) 流動性風險 (續)

衍生金融工具未折現合同現金流量的分析

本集團以淨額結算的衍生金融工具包括利率掉期、貴金屬掉期及利率期權合約，以總額結算的衍生金融工具為貨幣掉期、貨幣遠期及外匯期權合約。

下表列示了本集團以淨額和總額交割的衍生金融工具未折現合同現金流：

	2023年12月31日				
	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	合計
以淨額交割的衍生金融工具					
利率掉期合約	380	7,175	907	1,905	10,367
貴金屬掉期合約	-	108,711	109,482	-	218,193
利率期權合約	-	-	18	-	18
以總額交割的衍生金融工具					
貨幣掉期合約					
- 現金流入	32,395,814	22,004,892	28,250,283	1,356,741	84,007,730
- 現金流出	(32,195,520)	(22,034,506)	(28,439,457)	(1,299,605)	(83,969,088)
貨幣遠期合約					
- 現金流入	1,938,088	816,524	19,144,994	20,597,991	42,497,597
- 現金流出	(1,937,002)	(814,855)	(19,110,456)	(20,536,211)	(42,398,524)
外匯期權合約					
- 現金流入	-	556,566	-	-	556,566
- 現金流出	-	(556,566)	-	-	(556,566)

	2022年12月31日				
	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	合計
以淨額交割的衍生金融工具					
利率掉期合約	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)

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

48 金融風險管理 (續)

(d) 操作風險

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

報告期內，本集團組織開展操作風險管理工具梳理分析，及時對指標進行更新完善；研究操作風險管理監管要求變化情況，結合實際，初步明確操作風險管理體系優化思路，做好操作風險管理系統重構建設準備工作；統籌開展全行現場檢查工作，實現現場檢查計劃、執行、監督工作有機聯動；開展分行操作風險管理現場檢查，推動分支機構提升操作風險管理水平；完成違規積分管理辦法修訂，建立積分標準動態調整機制，完善積分結果應用，積極營造良好的操作風險管理文化。

49 公允價值

(a) 公允價值確定方法和假設

本集團在估計公允價值時運用了下述主要方法和假設：

(i) 債券、同業存單、基金及權益投資

對於存在活躍市場的債券、同業存單、基金及權益投資，其公允價值是按相關期間期末的市場報價確定的。如果無市場報價，則使用估值模型，如現金流折現估算其公允價值。

(ii) 其他非衍生金融資產

公允價值根據預計未來現金流量的現值進行估計，折現率為相關期間期末的市場利率（考慮市場流動性和信用價差調整因素）。

(iii) 已發行債券及其他非衍生金融負債

本集團發行債券的公允價值是按相關期間期末的市場報價確定或根據預計未來現金流量的現值進行估計的。其他非衍生金融負債的公允價值是根據預計未來現金流量的現值進行估計的。折現率為相關期間期末的市場利率（考慮市場流動性和信用價差調整因素）。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

49 公允價值 (續)

(a) 公允價值確定方法和假設 (續)

(iv) 衍生金融工具

採用僅包括可觀察市場數據的估值技術進行估值的衍生工具主要包括利率掉期、貨幣遠期及掉期、貨幣期權等。最常見的估值技術包括現金流折現模型，以及業內普遍採用的布萊爾－斯科爾斯的擴展版加曼－柯爾哈根模型。模型參數包括即遠期外匯匯率、外匯匯率波動率以及利率曲線等。

(b) 公允價值計量

(i) 金融資產

本集團的金融資產主要包括現金、存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆出資金、衍生金融資產、買入返售金融資產、發放貸款和墊款以及金融投資。

存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆出資金、買入返售金融資產主要以市場利率計息，並主要於一年內到期。因此這些款項的賬面價值與公允價值相若。

大部分發放貸款和墊款按與貸款市場報價利率相若的浮動利率定價。因此，這些貸款和墊款的賬面價值與公允價值相若。

衍生金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資以公允價值列報。由於以攤餘成本計量的金融投資的期限較短或經常按市價重新定價等原因，其賬面值與其公允價值相若。

(ii) 金融負債

本集團的金融負債主要包括同業及其他金融機構存放款項、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49(c)中披露。其他金融負債的賬面價值與公允價值相若。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

49 公允價值(續)

(c) 公允價值層級

下表呈列金融工具的公允價值，該等工具包括於報告期末持續以公允價值計量的及不以公允價值計量的金融工具，並按照《國際財務報告準則第13號－公允價值計量》分類為三個公允價值層級。將公允價值計量分類的層級乃經參考以下估值技術所用輸入數據的可觀察性及重要性後釐定：

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

以公允價值計量的金融工具當有可靠的市場報價時採用市場報價作為公允價值。當無法獲取公開市場報價時，本集團通過使用適當的估值模型、詢價或參考第三方估值機構的估值結果來確定金融工具的公允價值。本集團根據具體金融工具或交易策略的風險特性、流動性情況、交易對手風險及定價基礎選擇適當模型以確保真實、有效反映其公允價值。本集團在參考第三方估值機構的估值結果時，會評估第三方估值機構的權威性、獨立性和專業性。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

49 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

	2023年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
持續以公允價值計量				
資產				
衍生金融資產	-	1,551,181	-	1,551,181
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的發放貸款和墊款				
— 公司貸款和墊款	-	6,399,285	-	6,399,285
以公允價值計量且其變動計入其他				
綜合收益的發放貸款和墊款				
— 公司貸款和墊款	-	90,367	-	90,367
— 票據貼現	-	93,160,915	-	93,160,915
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融投資				
— 債券	-	23,134,121	715,619	23,849,740
— 同業存單	-	2,785,896	-	2,785,896
— 基金投資	-	54,704,396	-	54,704,396
— 信託計劃和資產管理計劃	-	62,632,641	13,063,378	75,696,019
— 權益投資	448,210	206,365	3,366,940	4,021,515
以公允價值計量且其變動計入其他				
綜合收益的金融投資				
— 債券(未含應計利息)	-	111,197,648	-	111,197,648
— 同業存單(未含應計利息)	-	1,726,226	-	1,726,226
— 權益投資	-	-	3,262,738	3,262,738
合計	448,210	357,589,041	20,408,675	378,445,926
負債				
衍生金融負債	-	(990,612)	-	(990,612)
合計	-	(990,612)	-	(990,612)
不以公允價值計量				
負債				
已發行債券	-	(265,333,857)	-	(265,333,857)
合計	-	(265,333,857)	-	(265,333,857)

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

49 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

	2022年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
持續以公允價值計量				
資產				
衍生金融資產	-	1,211,516	-	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)

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

49 公允價值 (續) (c) 公允價值層級 (續)

下表列示歸類為公允價值層級第三層級的餘額在截至2023年12月31日止年度的變動情況：

	2023年	轉入	轉出	本年利得或損失總額			計入其他 綜合收益	新增	發行	出售	結算	2023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
	1月1日	第三層級	第三層級	計入損益	綜合收益	發行							
資產													
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產													
- 債券	567,229	148,390	-	-	-	-	-	-	-	-	-	715,619	-
- 信託計劃和資產管理計劃	7,522,873	-	-	(403,801)	-	5,956,213	-	-	-	-	(11,907)	13,063,378	(403,801)
- 權益投資	3,299,887	-	-	15	-	67,038	-	-	-	-	-	3,366,940	15
小計	11,389,989	148,390	-	(403,786)	-	6,023,251	-	-	-	-	(11,907)	17,145,937	(403,786)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資													
- 權益投資	200,000	2,864,433	-	-	-	198,305	-	-	-	-	-	3,262,738	-
合計	11,589,989	3,012,823	-	(403,786)	198,305	6,023,251	-	-	-	-	(11,907)	20,408,675	(403,786)

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

49 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：

	2022年	轉入	轉出	本年利得或損失總額	計入其他 綜合收益	新增	發行	出售	結算	對於年末持有的
	1月1日	第三層級	第三層級							2022年 12月31日
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
小計	7,050,378	-	-	54	-	4,353,879	-	-	(14,322)	11,389,989
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

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

49 公允價值 (續)

(c) 公允價值層級 (續)

本集團以第三層級公允價值計量的金融工具，採用的估值技術為折現現金流量法以及資產淨值法，分別使用的不可觀察輸入數據為風險調整貼現率、現金流量以及淨資產、流動性折扣。截至2023年及2022年12月31日止年度，估值技術並無任何重大變動。

50 委託貸款業務

本集團向客戶提供委託貸款業務，以其委託的資金發放委託貸款。本集團的委託貸款業務均不須本集團承擔任何信貸風險，本集團只以代理人的身份，根據委託方的指示持有和管理這些資產及負債，並就所提供的服務收取手續費。由於委託資產並不屬於本集團的資產，未在財務狀況表內確認。多餘資金於吸收存款內反映。

	12月31日	
	2023年	2022年
委託貸款	25,528,949	26,636,754
委託貸款資金	25,528,949	26,636,754

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

51 承擔及或有事項

(a) 信貸承諾

本集團的信貸承諾包括貸款及信用卡承諾、承兌匯票、信用證及財務擔保。

本集團貸款及信用卡承諾包括已審批並簽訂合同的尚未支用貸款額度及信用卡透支額度的承諾。本集團提供財務擔保及信用證服務，以保證客戶向第三方履行合約。承兌匯票是指本集團通過客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。本集團管理層預期大部分的承兌匯票將在客戶償付款項時一同結清。

	12月31日	
	2023年	2022年
不可撤銷貸款承諾		
原貸款合同到期日為1年以內	455,150	254,657
原貸款合同到期日為1年或以上	7,705	—
信用卡透支承諾	17,788,260	15,507,356
小計	18,251,115	15,762,013
銀行承兌匯票	180,909,356	228,157,014
開出信用證	100,511,802	69,431,553
開出保函	28,145,053	28,227,940
信用風險擔保	16,562	—
合計	327,833,888	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336百萬元及人民幣435百萬元。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

51 承擔及或有事項 (續)

(b) 信貸承諾的信用風險加權金額

	12月31日	
	2023年	2022年
信貸承諾的信用風險加權金額	68,502,384	62,706,781

信貸承諾的信用風險加權金額指參照原中國銀監會發出的指引計算的金額。

(c) 資本支出承諾

本集團於2023年及2022年12月31日已授權的資本支出承諾如下：

	12月31日	
	2023年	2022年
已訂約但未支付	539,983	381,455
已授權但未訂約	92,697	113,531
合計	632,680	494,986

(d) 未決訴訟和糾紛

於2023年及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均為人民幣42百萬元。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，並於2022年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年及2022年12月31日未予計提相關預計負債。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

51 承擔及或有事項 (續)

(e) 抵押資產

用作擔保物的資產

	12月31日	
	2023年	2022年
投資證券	201,520,769	181,439,469
票據貼現	1,899,988	198,095
合計	203,420,757	181,637,564

本集團抵押部分資產用作回購協議、向中央銀行及同業借款的擔保物。

於2023年及2022年12月31日，本集團無已出售或再次抵押的抵押資產。

52 本行財務狀況表及股東權益變動表

(a) 本行財務狀況表

	12月31日	
	2023年	2022年
資產		
現金及存放中央銀行款項	103,494,179	108,394,184
存放同業及其他金融機構款項	20,938,491	16,074,856
拆出資金	12,353,608	18,333,936
衍生金融資產	1,551,181	1,211,516
買入返售金融資產	6,532,553	—
發放貸款和墊款	920,394,849	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	160,080,119	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	117,150,761	101,487,369
以攤餘成本計量的金融投資	353,904,118	322,504,367
對聯營公司的投資	—	—
物業及設備	3,576,827	3,732,889
對子公司的投資	2,000,000	2,000,000
遞延所得稅資產	14,744,476	13,104,422
使用權資產	3,853,434	3,983,738
其他資產	12,041,293	7,334,059
總資產	1,732,615,889	1,661,426,639

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

52 本行財務狀況表及股東權益變動表 (續)

(a) 本行財務狀況表 (續)

	12月31日	
	2023年	2022年
負債和權益		
負債		
向中央銀行借款	133,787,964	117,858,168
同業及其他金融機構存放款項	159,002,675	183,216,167
拆入資金	34,920,012	29,434,826
衍生金融負債	990,612	613,173
賣出回購金融資產款	66,634,253	60,223,721
吸收存款	934,593,879	863,934,028
應交所得稅	808,026	1,117,603
已發行債券	267,923,368	276,680,991
租賃負債	4,070,191	4,185,409
其他負債	15,699,800	14,230,860
總負債	1,618,430,780	1,551,494,946
權益		
股本	17,762,000	17,762,000
其他權益工具	19,961,604	19,961,604
資本公積	10,732,077	10,732,077
盈餘公積	7,828,688	7,340,422
一般準備	20,632,499	20,245,453
其他儲備	(2,718,089)	(3,038,853)
未分配利潤	39,986,330	36,928,990
總權益	114,185,109	109,931,693
總負債及權益	1,732,615,889	1,661,426,639

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

52 本行財務狀況表及股東權益變動表 (續)

(b) 本行股東權益變動表

	2023年								合計
	附註	股本	其他 權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	其他儲備	未分配利潤	
2023年1月1日		17,762,000	19,961,604	10,732,077	7,340,422	20,245,453	(3,038,853)	36,928,990	109,931,693
淨利潤		-	-	-	-	-	-	4,882,652	4,882,652
其他綜合收益		-	-	-	-	-	320,764	-	320,764
本年綜合收益小計		-	-	-	-	-	320,764	4,882,652	5,203,416
利潤分配									
— 提取盈餘公積	40	-	-	-	488,266	-	-	(488,266)	-
— 提取一般準備	40	-	-	-	-	387,046	-	(387,046)	-
— 發放無固定期限資本債券利息	41	-	-	-	-	-	-	(950,000)	(950,000)
2023年12月31日		17,762,000	19,961,604	10,732,077	7,828,688	20,632,499	(2,718,089)	39,986,330	114,185,109
2022年									
	2022年								合計
	附註	股本	其他 權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	其他儲備	未分配利潤	
2022年1月1日		17,762,000	19,961,604	10,732,077	6,731,609	19,496,787	(2,813,629)	34,693,629	106,564,077
淨利潤		-	-	-	-	-	-	6,088,134	6,088,134
其他綜合收益		-	-	-	-	-	(225,224)	-	(225,224)
本年綜合收益小計		-	-	-	-	-	(225,224)	6,088,134	5,862,910
利潤分配									
— 提取盈餘公積	40	-	-	-	608,813	-	-	(608,813)	-
— 提取一般準備	40	-	-	-	-	748,666	-	(748,666)	-
— 發放無固定期限資本債券利息	41	-	-	-	-	-	-	(950,000)	(950,000)
— 對普通股股東的利潤分配	41	-	-	-	-	-	-	(1,545,294)	(1,545,294)
2022年12月31日		17,762,000	19,961,604	10,732,077	7,340,422	20,245,453	(3,038,853)	36,928,990	109,931,693

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

53 期後事項

於報告期後，經本行董事會批准於2024年3月8日經現場招標方式，由天津津融資產管理有限公司以成交價約人民幣39.67億元投得轉讓資產。轉讓資產本金及利息等債權金額約為人民幣56.67億元。

未經審計補充財務信息

2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

本集團根據上市規則及《銀行業(披露)規則》披露以下未經審計補充財務信息：

1 流動性覆蓋率及槓桿率

(a) 流動性覆蓋率

	2023年 12月31日	截至2023年 12月31日止 年度平均
流動性覆蓋率(人民幣及外幣)	113.60%	118.67%

	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

	12月31日	
	2023年	2022年
槓桿率	5.48%	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

2023年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

1 流動性覆蓋率及槓桿率 (續)

(c) 淨穩定資金

	12月31日	
	2023年	2022年
可用的穩定資金	942,723,127	933,965,652
所需的穩定資金	933,067,515	913,963,270
淨穩定資金比例	101.03%	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%。

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

2 貨幣集中度

	2023年12月31日			
	美元 (折合人民幣)	港幣 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計
即期資產	95,020,926	5,085,455	13,258,252	113,364,633
即期負債	(70,298,730)	(3,676,029)	(8,520,758)	(82,495,517)
淨頭寸	24,722,196	1,409,426	4,737,494	30,869,116

	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

2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

3 國際債權

本集團主要從事中國境內的業務經營，中國境外的一切第三方申索均視作國際債權處理。

國際債權包括發放貸款和墊款、存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆出資金和金融投資。

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

	2023年12月31日		
	銀行	非銀行金融機構	合計
亞太地區(除南北美以外)	3,468,014	34,643,546	38,111,560
歐洲	1,218,289	90,695	1,308,984
南北美	6,644,088	794,058	7,438,146
其他	106,682	—	106,682
合計	11,437,073	35,528,299	46,965,372

	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

2023年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 已逾期貸款和墊款總額

	12月31日	
	2023年	2022年
本金或利息已逾期達下列期間的貸款和墊款總額		
– 3至6個月(含6個月)	2,755,065	2,009,620
– 6個月至1年(含1年)	2,700,061	2,534,632
– 1年至3年(含3年)	7,750,545	8,019,592
– 3年以上	2,624,251	1,868,287
合計	15,829,922	14,432,131
佔貸款和墊款總額百分比		
– 3至6個月(含6個月)	0.30%	0.21%
– 6個月至1年(含1年)	0.29%	0.26%
– 1年至3年(含3年)	0.83%	0.84%
– 3年以上	0.28%	0.20%
合計	1.70%	1.51%

組織架構圖

截至本年度報告日期，本行主要組織及管理架構如下：

