



威海市商业银行

WEIHAI CITY COMMERCIAL BANK

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份簡稱：威海銀行 股份代號：9677

2023

年度報告



目錄

2	第一節 重要提示
3	第二節 釋義
5	第三節 公司資料
8	第四節 五年會計數據及財務指標概要
10	第五節 管理層討論及分析
69	第六節 股本變動及股東資料
75	第七節 董事、監事、高級管理層及僱員
93	第八節 企業管治報告
116	第九節 董事會報告
128	第十節 監事會報告
131	第十一節 重要事項
134	第十二節 獨立核數師報告
150	第十三節 合併財務報表及合併財務報表附註
265	第十四節 未經審計的補充財務資料
279	機構一覽表

第一節 重要提示

1. 本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理層保證本報告所載數據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。
2. 本行第八屆董事會第十四次會議於2024年3月22日召開，經會議審議，有效表決，一致通過了2023年度報告（「本報告」）。會議應出席董事15名，親自出席董事15名。本行部分監事列席了本次會議。
3. 本集團按照中國企業會計準則所編製的2023年年度財務報告已由立信會計師事務所（特殊普通合夥）審計並出具了標準無保留意見的審計報告。按照國際財務報告準則所編製的2023年年度財務報告已由香港立信德豪會計師事務所有限公司審計並出具了標準無保留意見的審計報告。
4. 本行董事長譚先國、行長孟東曉、副行長兼總會計師陶遵建、財務部門負責人吳偉，保證本報告中財務報告的真實、準確、完整。
5. 本報告涉及的未來計劃等前瞻性陳述不構成本行對投資者的實質承諾，敬請投資者及相關人士對此保持足夠的風險認識，並且理解計劃、預測與承諾之間的差異。
6. 報告期內，本行未發現存在對本行未來發展戰略和經營目標產生不利影響的重大風險。本報告詳細描述了本行在經營管理中面臨的主要風險及本行採取的應對措施，具體請查閱本報告「管理層討論及分析」章節中「風險管理」和「未來展望」相關內容。
7. 本報告所載財務數據及指標，除特別說明外，貨幣單位均以人民幣列示。本報告所載若干金額及百分比數字已作四捨五入調整，任何表格中總數與金額總和間的差異均由於四捨五入所致。
8. 本報告分別以中文、英文兩種文字編製，在對兩種文字版本的理解上發生歧義時，以中文版本為準。

第二節 釋義

在本報告中，除非文義另有所指，否則下列詞語具有如下涵義：

「本行」、「我行」或「威海市商業銀行」	指	威海市商業銀行股份有限公司，一家根據中國相關法律法規於1997年7月在中國成立的股份有限公司，並(視文義所需)包括其前身、分行及支行(不包括附屬公司)
「中國銀保監會」或「金融監管總局」	指	國家金融監督管理總局，原中國銀行保險監督管理委員會
「公司法」	指	《中華人民共和國公司法》
「公司章程」	指	本行現行的《威海市商業銀行股份有限公司章程》
「企業管治守則」	指	上市規則附錄C1的企業管治守則
「本集團」或「我們」	指	本行及其附屬公司，並(視文義所指)包括其前身、分行及支行
「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》，經不時修訂、補充或以其他方式修改
「中央銀行」、「央行」或「人行」	指	中國人民銀行
「齊魯高速公路」	指	齊魯高速公路股份有限公司，股份代號：1576
「齊魯高速公路集團」	指	齊魯高速公路及其附屬公司
「報告期」	指	截至2023年12月31日止年度
「證券及期貨條例」	指	香港法例第571章《證券及期貨條例》，經不時修訂、補充或以其他方式修改

第二節 釋義

「山東高速集團公司」	指	山東高速集團有限公司
「山東高速」	指	山東高速股份有限公司
「山東國資委」	指	山東省人民政府國有資產監督管理委員會
「附屬公司」	指	具有上市規則所賦予的涵義
「通達金融租賃」	指	山東通達金融租賃有限公司

第三節 公司資料

基本信息

法定中文名稱

威海市商業銀行股份有限公司
(簡稱「威海市商業銀行」)

法定英文名稱

Weihai City Commercial Bank Co., Ltd.
(簡稱「Weihai City Commercial Bank」)

法定代表人

譚先國

董事會秘書

張家恩
聯繫電話：(86) 631-5236187
傳真：(86) 631-5210210
電子郵件：whccb@whccb.com

聯席公司秘書

盧繼梁、譚栢如

註冊資本

人民幣5,980,058,344元

註冊地址和辦公地址

中國山東省威海市寶泉路9號
郵政編碼：264200
客服電話：(86) 40000-96636
投訴電話：(86) 631-5221290
網址：www.whccb.com

香港主要營業地址

香港灣仔皇后大道東248號大新金融中心40樓

H股股份過戶登記處

香港中央證券登記有限公司

統一社會信用代碼

913700002671339534

金融許可證機構編碼

B0176H337100001

股票上市地點、簡稱和代號

香港聯合交易所有限公司
股票簡稱：威海銀行
股份代號：9677

年度報告備置地

本行董事會辦公室及主要營業地點

法律顧問

中國內地

北京大成律師事務所
中國北京市朝陽區朝陽門南大街10號兆泰國際中心
B座16-21層(100020)

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

審計師

國內審計師

立信會計師事務所(特殊普通合夥)
中國北京市朝陽區安定路5號院7號樓中海國際中心
A座9層、17-20層

國際審計師

香港立信德豪會計師事務所有限公司
香港上環干諾道中111號永安中心25樓

本行並非香港法例第155章銀行業條例所界定的認可機構，不受限於香港金融管理局的監管，亦不獲授權在香港經營銀行及／或接受存款業務。

第三節 公司資料

公司簡介

本行自1997年成立以來，始終牢記服務實體經濟的初心和使命，堅持「服務地方經濟，服務小微企業，服務城鄉居民」的市場定位，秉承「心相伴，悅成長」的服務理念，堅持在改革中創新，在發展中超越，走出了一條獨具特色的發展道路。現轄濟南、天津、青島等126家分支機構，在山東省地方法人銀行中率先實現網點機構「全省全覆蓋」。2016年在山東省金融機構中首家發起設立了金融租賃公司，綜合化經營邁出實質性步伐。2020年10月12日在香港交易所主板成功上市。2021年正式採納「赤道原則」，成為山東省首家「赤道銀行」。

本行以優質的服務和良好的業績，贏得了社會各界的高度評價和廣泛贊譽，榮獲中國金融機構金牌榜·金龍獎「全國十佳城市商業銀行」、「最具競爭力中小銀行」、「全國十佳手機銀行創新獎」、全國銀行營業網點服務領域企業標準「領跑者」、「全國企業黨建品牌創新成果」特等獎、「全國品牌強企優秀案例」特等獎、「中國金融行業企業文化建設示範單位」、「山東社會責任企業」、山東省銀行業ESG「A類單位」、「山東省首批A級納稅金融單位」等獎項，品牌美譽度和社會影響力顯著提升。

發展願景： 持續打造「學習型快樂銀行」。

企業使命： 使員工快樂，讓客戶滿意，為股東增值，盡社會責任。

戰略方向： 堅定不移地走以「數字化」為驅動、以「差異化，零售化，精細化，綜合化，資本化，品牌化，集團化」為內涵的「兩端型零售銀行」特色發展道路。

發展策略：

1. 鞏固特色業務優勢。堅持「兩端型零售銀行」戰略，公司銀行業務方面，著力創新發展供應鏈金融和綠色金融業務，不斷做強優勢、擦亮品牌；零售銀行業務方面，加快移動化、場景化、智能化改造，不斷提升客戶體驗；普惠金融業務方面，借助「平台」持續拓寬獲客渠道，提升服務實體經濟質效。

第三節 公司資料

2. 強化金融科技賦能。按照「線下業務線上化，線上業務豐富化，數字銀行戰略化」的「三步走」戰略，扎實推動數字模式轉型，持續打造「客戶體驗一流」的「智慧數字銀行」。
3. 提升合規風控質效。加強先進技術在風險管理中的應用，打造精準敏捷的風險預警體系；完善風險管理體制機制，打造專業審批人、風險經理等專業團隊；持續強化資本管理，增強抵禦風險的能力。
4. 深化企業文化建設。積極倡導「以人為本」理念，營造和諧的企業文化氛圍；堅決貫徹「人才強行」戰略，不斷優化人才隊伍結構、提升人才隊伍素質。

核心競爭力：

1. 全面的網絡佈局。本行在山東省各地市均已設立分行，在省外設有天津分行，分支機構數量達到126家，其中威海地區51家，打造了完善的分支機構網絡，形成了獨特的服務區域經濟的機構比較優勢。
2. 優質的股東結構。本行主要股東包括大型國有企業山東高速集團公司及威海市財政局，其他法人股東大部分是山東省、威海市當地規模大、發展好的上市公司或國有企業。各大股東均能依法合規、科學合理作為，為本行長期發展提供有力支持。
3. 特色的業務產品。在公司銀行領域，聚焦供應鏈金融、科技金融和綠色金融，提供全方位綜合金融產品及服務；在零售銀行領域，堅持「以客戶為中心，以市場為導向」，圍繞普惠金融、養老金融和數字金融，加快推進平台化營銷；在金融市場領域，優化資產負債結構，建立了完善的投資產品線，不斷提升投資回報。
4. 豐厚的文化底蘊。本行以「快樂文化」和「執行文化」為核心，建立了特色鮮明的學習文化、感恩文化、責任文化等企業文化理念，營造了濃厚的文化氛圍，形成了獨特的文化競爭力。

第四節 五年會計數據及財務指標概要

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

	2023年	2022年	本年比上年	2021年	2020年	2019年
經營業績			變動比率(%)			
利息淨收入	6,623.5	6,450.5	2.68	6,047.5	4,658.3	3,306.2
手續費及佣金淨收入	632.7	677.4	(6.60)	592.1	463.7	271.7
交易淨損益、投資證券淨損益及 其他營業淨損益	1,479.2	1,163.0	27.19	737.8	912.0	1,369.3
營業收入	8,735.4	8,290.9	5.36	7,377.4	6,034.0	4,947.2
營業支出	(1,950.3)	(1,898.9)	2.71	(1,592.9)	(1,577.7)	(1,462.3)
資產減值損失	(4,493.3)	(4,170.0)	7.75	(3,569.6)	(2,505.0)	(1,671.2)
稅前利潤	2,291.8	2,222.0	3.14	2,214.9	1,951.3	1,813.7
淨利潤	2,116.3	2,078.5	1.82	1,891.7	1,648.2	1,523.7
其中：歸屬於本行股東的淨利潤	1,933.8	1,906.4	1.44	1,745.4	1,509.5	1,439.7
每股計(人民幣元/股)						
歸屬於本行股東的每股收益	0.29	0.28	3.57	0.26	0.26	0.29

	2023年	2022年	本年末比 上年末	2021年	2020年	2019年
資產負債的主要指標			變動比率(%)			
資產總額	391,876.8	343,703.0	14.02	304,520.8	267,601.6	224,635.5
其中：貸款總額	189,965.2	164,297.2	15.62	143,292.7	120,293.4	92,451.6
加：應計利息	1,612.1	1,090.4	47.84	668.5	522.7	413.4
減：以攤餘成本計量的發放貸款及 墊款減值準備	4,172.6	3,637.2	14.72	3,593.9	3,067.0	2,753.4
發放貸款及墊款	187,404.7	161,750.4	15.86	140,367.3	117,749.1	90,111.6
負債總額	363,868.9	317,970.4	14.43	280,350.6	245,927.9	206,712.0
其中：存款總額	266,596.2	229,493.7	16.17	203,833.6	177,481.1	142,201.4
加：應計利息	7,382.3	4,993.8	47.83	3,008.4	2,107.4	2,032.6
吸收存款	273,978.5	234,487.5	16.84	206,842.0	179,588.5	144,234.0
權益總額	28,007.9	25,732.6	8.84	24,170.2	21,673.7	17,923.5
股本	5,980.1	5,980.1	-	5,980.1	5,980.1	4,971.2
歸屬於本行股東的權益總額	22,140.8	20,048.0	10.44	19,156.7	17,906.0	14,399.4
每股計(人民幣元/股)						
歸屬於本行股東的每股淨資產	3.70	3.35	10.45	3.20	2.99	2.90

第四節 五年會計數據及財務指標概要

	2023年	2022年	本年未比 上年末	2021年	2020年	2019年
盈利能力指標(%)			變動			
平均總資產收益率 ⁽¹⁾	0.58	0.64	(0.06)	0.66	0.67	0.71
加權平均淨資產收益率 ⁽²⁾	8.15	8.63	(0.48)	8.55	8.42	10.27
淨利差 ⁽³⁾	1.76	1.94	(0.18)	2.12	1.88	1.83
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	1.89	2.07	(0.18)	2.24	1.99	1.74
手續費及佣金淨收入 佔營業收入比率	7.24	8.17	(0.93)	8.03	7.69	5.48
成本收入比 ⁽⁵⁾	21.31	21.80	(0.49)	20.50	25.08	28.68
資產質量指標(%)						
不良貸款率 ⁽⁶⁾	1.45	1.46	(0.01)	1.47	1.47	1.80
撥備覆蓋率 ⁽⁷⁾	152.12	154.68	(2.56)	171.56	173.39	165.50
貸款撥備率 ⁽⁸⁾	2.21	2.26	(0.05)	2.53	2.56	2.99
資本充足指標(%)						
核心一級資本充足率	8.77	8.81	(0.04)	9.35	9.88	9.76
一級資本充足率	10.41	10.61	(0.20)	11.33	11.53	11.78
資本充足率	13.38	13.83	(0.45)	14.59	15.18	16.03
總權益對總資產比率	7.15	7.49	(0.34)	7.94	8.10	7.98
其他指標(%)						
流動性比例	86.52	79.09	7.43	63.22	52.61	61.89
存貸比 ⁽⁹⁾	71.26	71.59	(0.33)	70.30	67.78	65.01

附註：

- (1) 按照期內淨利潤除以期初及期末的總資產平均餘額計算。
- (2) 按照《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)規定計算。
- (3) 淨利差=總生息資產平均收益率—總付息負債平均付息率。
- (4) 淨利息收益率=淨利息收入/總生息資產平均餘額。
- (5) 成本收入比=(營業支出—税金及附加)/營業收入。
- (6) 按不良貸款總額除以貸款總額計算。
- (7) 按貸款減值準備總額除以不良貸款總額計算。
- (8) 按貸款減值準備總額除以貸款總額計算。
- (9) 按照貸款總額除以存款總額計算。2015年10月1日前，中國的商業銀行須保持存貸比不高於75%。自2015年10月1日起，根據經修訂的《中國商業銀行法》，存貸比不得超過75%的規定已取消。

第五節 管理層討論及分析

一、經濟金融與政策環境回顧

2023年，國際形勢複雜嚴峻，世界經濟復甦乏力，不確定性、不穩定性因素增多。我國堅持穩中求進工作總基調，全面深化改革開放，加大宏觀調控力度，經濟總體回升向好。我國經濟總量和人均GDP持續提高，綜合國力、國際影響力、人民生活水平穩步提升，發展基礎更牢、發展質量更優、發展動力更為充沛。山東省經濟運行總體呈現穩中有進、穩中向好的態勢，新舊動能轉換持續深化，高質量發展邁出堅實步伐。

2023年，我國宏觀政策靠前發力、精準發力、協同發力，為經濟平穩運行提供了有力支撐。積極財政政策加力提效，科學確定赤字率水平，優化減稅降費政策，發揮政府投資引導作用。穩健的貨幣政策精準有力，強化逆周期和跨周期調節，綜合運用利率、準備金、再貸款等工具，促進社會綜合融資成本穩中有降。推動金融監管體制改革，調整優化機構設置和職能，「一行一局一會」的金融監管新格局加快形成，依法將各類金融活動納入監管，實現金融監管全覆蓋，金融體系運行更加穩健。

二、總體經營概括

報告期內，面對複雜的宏觀經濟金融形勢，我們始終堅持「穩中求進」的工作總基調，不斷創新服務模式，持續加大信貸供給，積極融入經濟社會建設，各項工作呈現以下特點：

第五節 管理層討論及分析

二、總體經營概括(續)

規模穩中增長。資產總額達到3,918.77億元，較2022年末增加481.74億元，增長14.02%；各項存款餘額較2022年末增加371.03億元，增長16.17%；各項貸款餘額較2022年末增加256.68億元，增長15.62%。

質量穩中加固。本行不良貸款比例為1.45%，較2022年末下降0.01個百分點；資本充足率為13.38%，各項監管指標持續全面達標。

效益穩中提升。全年實現淨利潤21.16億元，同比增加0.38億元，增長1.82%。

合規穩中強化。組織開展了「合規鬥爭年」活動，明確了「三零一提升」目標，全員簽訂了《合規承諾書》，建立了「重獎重罰」機制，營造合規鬥爭氛圍，築牢穩健發展防線。

轉型穩中賦能。按照「數據標準化，標準線上化，線上智慧化」的「三化」理念，扎實推進數字化轉型項目落地見效。目前，各轉型項目基本完成開發建設，在落地實施中不斷賦能業務增長。

管控穩中加強。堅持「敬畏增長，尊重有效」，深入對標銀行同業，深化體制機制改革，推進管控模式轉型，不斷提升垂直化、專業化、精細化、網格化管理能力，確保實現有效管控、有效增長。

結構穩中調整。堅持「向零售轉，向普惠轉，向特色轉」，儲蓄存款當年增加208.32億元，近五年累計增加800餘億元；普惠順利完成「兩增」目標，服務實現增量擴面；綠色金融堅持「培育亮點、打造品牌」，設計了「1+3+5+N」產品體系，推出了「綠色成金」品牌，綠色貸款當年增加100.7億元，增長63.13%，業務結構持續優化。

第五節 管理層討論及分析

三、收益表分析

3.1 財務業績摘要

報告期內，我們實現營業收入87.35億元，較2022年增加4.45億元，增長5.36%；淨利潤21.16億元，較2022年增加0.38億元，增長1.82%，主要由於利息淨收入、交易淨損益等同比增加。

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

	2023年	2022年	變動額	變動率(%)
利息淨收入	6,623.5	6,450.5	173.0	2.68
利息收入	15,604.8	14,501.1	1,103.7	7.61
利息支出	(8,981.3)	(8,050.6)	(930.7)	11.56
手續費及佣金淨收入	632.7	677.4	(44.7)	(6.60)
手續費及佣金收入	698.0	754.1	(56.1)	(7.44)
手續費及佣金支出	(65.3)	(76.7)	11.4	(14.86)
交易淨損益、投資證券淨損益及 其他營業淨損益	1,479.2	1,163.0	316.2	27.19
營業收入	8,735.4	8,290.9	444.5	5.36
營業支出	(1,950.3)	(1,898.9)	(51.4)	2.71
資產減值損失	(4,493.3)	(4,170.0)	(323.3)	7.75
稅前利潤	2,291.8	2,222.0	69.8	3.14
所得稅費用	(175.5)	(143.5)	(32.0)	22.30
淨利潤	2,116.3	2,078.5	37.8	1.82
其中：歸屬於本行股東的淨利潤	1,933.8	1,906.4	27.4	1.44
歸屬於非控制性權益淨利潤	182.5	172.1	10.4	6.04

第五節 管理層討論及分析

三、收益表分析(續)

3.2 利息淨收入

利息淨收入是我們營業收入的最大組成部分，分別佔我們2022年和2023年營業收入的77.80%及75.82%。2023年我們的利息淨收入為66.24億元，較2022年增加人民幣1.73億元，增長2.68%。下表列出所示期間我們生息資產及付息負債的平均餘額、相關利息收入或支出以及相關資產平均收益率或相關負債平均付息率。

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

	2023年			2022年		
	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 付息率(%) ⁽¹⁾	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 付息率(%) ⁽¹⁾
生息資產						
發放貸款和墊款	175,064.5	9,123.4	5.21	154,788.3	8,351.5	5.40
金融投資	124,899.6	4,438.6	3.55	108,077.2	4,451.3	4.12
存放中央銀行款項 ⁽²⁾	23,723.7	313.7	1.32	22,393.7	289.9	1.29
存放同業及其他金融機構款項	968.1	3.4	0.35	2,216.3	6.5	0.29
拆出資金	4,156.3	166.6	4.01	4,100.3	127.8	3.12
應收融資租賃款	21,716.4	1,554.8	7.16	19,204.2	1,269.0	6.61
買入返售金融資產	188.4	4.3	2.28	232.1	5.1	2.20
總生息資產	350,717.0	15,604.8	4.45	311,012.1	14,501.1	4.66
付息負債						
吸收存款	245,179.4	6,595.0	2.69	221,506.5	5,905.8	2.67
同業存放款項	4,739.3	118.7	2.50	4,429.2	125.3	2.83
拆入資金	22,041.2	776.2	3.52	18,931.8	756.1	3.99
向中央銀行借款	10,611.8	215.1	2.03	10,555.2	219.0	2.07
賣出回購金融資產	11,779.6	204.1	1.73	8,059.5	129.4	1.61
票據貼現	720.3	17.2	2.39	158.1	4.0	2.53
已發行債券 ⁽³⁾	38,309.8	1,055.0	2.75	32,333.0	911.0	2.82
總付息負債	333,381.4	8,981.3	2.69	295,973.3	8,050.6	2.72
淨利息收入		6,623.5			6,450.5	
淨利差			1.76			1.94
淨利息收益率			1.89			2.07

附註：

- (1) 按利息收入／支出除以平均餘額計算。
- (2) 主要包括法定存款準備金及超額存款準備金。
- (3) 包括我們發行的同業存單、金融債券和二級資本債券。

第五節 管理層討論及分析

三、收益表分析(續)

3.2 利息淨收入(續)

下表列出所示期間因規模和利率變動導致我們利息收入及利息支出變化的分佈情況。規模變動按平均餘額變化計量，而利率變動按平均利率變化計量。

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

	2023年對比2022年		淨增長/ (下降) ⁽³⁾
	由於下列變動而產生的增長/(下降)		
	規模 ⁽¹⁾	利率 ⁽²⁾	
資產			
發放貸款及墊款	1,056.7	(284.8)	771.9
金融投資	597.8	(610.5)	(12.7)
存放中央銀行款項	17.6	6.2	23.8
存放同業及其他金融機構款項	(4.4)	1.3	(3.1)
拆出資金	2.2	36.6	38.8
應收融資租賃款	179.9	105.9	285.8
買入返售金融資產	(1.0)	0.2	(0.8)
利息收入變化	1,848.8	(745.1)	1,103.7
負債			
吸收存款	636.8	52.4	689.2
同業存放款項	7.8	(14.4)	(6.6)
拆入資金	109.5	(89.4)	20.1
向中央銀行借款	1.1	(5.0)	(3.9)
賣出回購金融資產	64.5	10.2	74.7
票據貼現	13.4	(0.2)	13.2
已發行債券	164.6	(20.6)	144.0
利息支出變化	997.7	(67.0)	930.7
利息淨收入變化	851.1	(678.1)	173.0

附註：

- (1) 指年內平均餘額減去上年平均餘額，乘以年內平均收益率/付息率。
- (2) 指年內平均收益率/付息率減去上年平均收益率/付息率，乘以上年平均餘額。
- (3) 指年內利息收入/支出減去上年利息收入/支出。

第五節 管理層討論及分析

三、收益表分析(續)

3.3 利息收入

報告期內，我們的利息收入156.05億元，較2022年增加11.04億元，增長7.61%，主要是由於我們生息資產的平均餘額由截至2022年的3,110.12億元增長12.77%至2023年的3,507.17億元。生息資產平均餘額增加主要歸因於發放貸款和墊款以及金融投資的平均餘額增加。

下表列出所示期間我們利息收入的明細。

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

	2023年		2022年	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
利息收入				
發放貸款和墊款	9,123.4	58.47	8,351.5	57.59
金融投資	4,438.6	28.44	4,451.3	30.70
存放同業及其他金融機構款項	3.4	0.02	6.5	0.04
拆出資金	166.6	1.07	127.8	0.88
買入返售金融資產	4.3	0.03	5.1	0.04
應收融資租賃款	1,554.8	9.96	1,269.0	8.75
存放中央銀行款項	313.7	2.01	289.9	2.00
利息收入總額	15,604.8	100.00	14,501.1	100.00

發放貸款和墊款的利息收入

我們發放貸款和墊款的利息收入分別佔我們2022年及2023年利息收入的57.59%及58.47%。2023年，我們發放貸款和墊款的利息收入為91.23億元，較2022年增加7.72億元，增長9.24%，主要是貸款業務規模穩步增長，發放貸款和墊款的平均餘額由2022年的1,547.88億元增長13.10%至2023年的1,750.65億元；同時受貸款市場報價利率下行影響，平均收益率由2022年的5.40%降至2023年的5.21%。

金融投資的利息收入

報告期內，我們金融投資的利息收入為44.39億元，較2022年減少0.13億元，下降0.29%，主要是受市場利率下行及非標業務壓降影響，金融投資平均收益率由2022年的4.12%降至2023年的3.55%。

第五節 管理層討論及分析

三、收益表分析(續)

3.3 利息收入(續)

拆出資金的利息收入

報告期內，我們拆出資金的利息收入為1.67億元，較2022年增加0.39億元，增長30.36%，主要是拆出資金日均規模增加所致。

應收融資租賃款

報告期內，我們的應收融資租賃款的利息收入為15.55億元，較2022年增加2.86億元，增長22.52%，主要是我們融資租賃業務持續發展，融資租賃業務日均規模增加所致。

3.4 利息支出

報告期內，我們的利息支出為89.81億元，較2022年增加9.31億元，增長11.56%，主要是付息負債的平均餘額由2022年的2,959.73億元增長12.64%至2023年的3,333.81億元，部分被付息負債的平均付息率由2022年的2.72%略降至2023年的2.69%所抵銷。下表列出所示期間我們利息支出的明細。

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

	2023年		2022年	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
利息支出				
吸收存款	6,595.0	73.43	5,905.8	73.36
同業存放款項	118.7	1.32	125.3	1.56
拆入資金	776.2	8.64	756.1	9.39
向中央銀行借款	215.1	2.39	219.0	2.72
賣出回購金融資產	204.1	2.27	129.4	1.61
票據貼現	17.2	0.20	4.0	0.05
已發行債券	1,055.0	11.75	911.0	11.31
利息總支出	8,981.3	100.00	8,050.6	100.00

第五節 管理層討論及分析

三、收益表分析(續)

3.4 利息支出(續)

吸收存款利息支出

吸收存款是我們的主要資金來源。2022年及2023年吸收存款利息支出分別佔我們利息總支出的73.36%及73.43%。2023年我們吸收存款利息支出為65.95億元，較2022年增加6.89億元，增長11.67%，主要是由於我們存款業務持續發展，吸收存款的業務規模較2022年增加所致。

同業存放款項的利息支出

2022年及2023年同業存放款項的利息支出分別佔我們利息總支出的1.56%及1.32%。2023年我們同業存放款項利息支出為1.19億元，較2022年減少0.07億元，下降5.27%，主要是市場利率下行，同業存放的平均利率較2022年有所下降。

拆入資金的利息支出

2022年及2023年拆入資金的利息支出分別佔我們利息總支出的9.39%及8.64%。2023年拆入資金的利息支出為7.76億元，較2022年增加0.20億元，增長2.66%，主要是由於我們金融租賃業務規模增長，相應影響拆入資金規模增加。

已發行債券的利息支出

2022年及2023年已發行債券的利息支出分別佔我們利息總支出的11.31%及11.75%。2023年我們已發行債券利息支出為10.55億元，較2022年增加1.44億元，增長15.81%，主要是我們2023年發行了50億元綠色金融債，發行債券規模較2022年增加所致。

第五節 管理層討論及分析

三、收益表分析(續)

3.5 手續費及佣金淨收入

報告期內，我們手續費及佣金淨收入為6.33億元，較2022年減少0.45億元，下降6.60%，主要是融資租賃手續費收入及顧問諮詢手續費收入較2022年減少。下表列出所示期間手續費及佣金淨收入的主要組成部分。

單位：人民幣百萬元

	2023年	2022年
手續費及佣金收入		
代理服務費	457.9	315.8
結算與清算手續費	79.5	79.9
顧問及諮詢手續費	8.1	183.8
銀行卡服務手續費	17.6	50.1
承兌及擔保服務手續費	104.2	80.1
融資租賃服務手續費	14.6	33.9
其他 ⁽¹⁾	16.1	10.5
小計	698.0	754.1
手續費及佣金支出		
結算與清算手續費	(44.2)	(54.1)
銀行卡服務手續費	(12.2)	(13.5)
其他 ⁽²⁾	(8.9)	(9.1)
小計	(65.3)	(76.7)
手續費及佣金淨收入	632.7	677.4

附註：

(1) 主要包括收付款清算賬戶及保管業務產生的收入。

(2) 主要包括保管手續費及其他支出。

第五節 管理層討論及分析

三、收益表分析(續)

3.6 交易淨損益、投資證券淨損益及其他營業淨損益

報告期內，我們交易淨損益、投資證券淨損益及其他營業淨損益為14.79億元，較2022年增加3.16億元，增長27.19%。其中交易淨損益增加5.56億元，主要是2023年市場利率下行，交易性金融資產公允價值變動相應增加；投資淨損益減少3.73億元，主要是交易性金融資產規模下降，相應交易性金融資產持有期間的收益減少。下表列出所示期間的交易淨損益、證券投資所得淨損益及其他營業收入淨損益的詳情：

單位：人民幣百萬元

	2023年	2022年
交易淨損益	386.1	(170.3)
投資證券淨損益	918.6	1,291.8
其他營業淨損益	174.5	41.5
合計	1,479.2	1,163.0

3.7 營業支出

報告期內，我們營業支出19.50億元，較2022年增加0.51億元，增長2.71%。下表列出所示期間我們營業支出總額的主要組成部分。

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

	2023年	2022年
人工成本	999.0	976.9
折舊及攤銷	249.1	227.8
稅金及附加費	88.8	91.7
租金及物業管理費	32.7	16.4
租賃負債利息支出	14.8	16.0
其他一般及行政費用	565.9	570.1
營業支出總額	1,950.3	1,898.9
成本收入比	21.31%	21.80%

第五節 管理層討論及分析

三、收益表分析(續)

3.8 資產減值損失

報告期內，我們資產減值損失為44.93億元，較2022年增加3.23億元，增長7.75%，主要是隨著業務規模擴大及經濟環境的變化，為提高風險抵禦能力，我們加大了撥備計提金額及風險資產處置力度。下表列出所示期間我們資產減值損失的主要組成部分。

單位：人民幣百萬元

	2023年	2022年
發放貸款及墊款	3,147.6	3,172.1
金融投資	833.4	627.8
應收融資租賃款	318.4	263.3
信貸承諾	(0.5)	(27.2)
其他	194.4	134.0
合計	4,493.3	4,170.0

3.9 所得稅費用

報告期內，我們所得稅費用為1.76億元，較2022增加0.32億元，增長22.30%。下表列出所示期間按適用於我們稅前利潤的法定所得稅稅率計算的所得稅與我們實際所得稅的對賬。

單位：人民幣百萬元

	2023年	2022年
稅前利潤	2,291.8	2,222.0
按法定稅率計算的所得稅	572.9	555.5
不可扣稅開支	6.6	12.8
免稅收入 ⁽¹⁾	(404.0)	(424.8)
所得稅費用	175.5	143.5

附註：

(1) 免稅收入主要是指來自中國政府債券的利息收入，根據中國稅務法規可免繳所得稅。

第五節 管理層討論及分析

四、財務狀況表分析

4.1 資產

截至報告期末，我們資產總額3,918.77億元，較2022年末增加481.74億元，增長14.02%，主要是由於發放貸款和墊款由2022年末的1,617.50億元增長15.86%至2023年末的1,874.05億元；金融投資由2022年末的1,281.91億元增長13.81%至2023年末的1,458.93億元。下表列出截至所示日期我們資產總額的構成情況。

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
發放貸款和墊款	187,404.7	47.82	161,750.4	47.06
金融投資	145,892.9	37.23	128,191.3	37.30
現金及存放中央銀行款項	27,274.2	6.96	27,209.3	7.92
買入返售金融資產	—	—	—	—
存放同業及其他金融機構款項	833.9	0.21	1,096.3	0.32
拆出資金	56.6	0.01	—	—
物業及設備	2,793.8	0.71	1,032.5	0.30
使用權資產	370.7	0.09	335.4	0.10
遞延所得稅資產	2,585.4	0.66	2,340.1	0.68
其他資產 ⁽¹⁾	24,664.6	6.31	21,747.7	6.32
資產總額	391,876.8	100.00	343,703.0	100.00

附註：

(1) 其他資產主要包括應收利息、購置物業和設備預付款、應收融資租賃款及其他應收款項。

第五節 管理層討論及分析

四、財務狀況表分析(續)

4.1 資產(續)

4.1.1 發放貸款和墊款

截至報告期末，我們發放貸款和墊款總額為1,899.65億元，較2022年末增加256.68億元，增長15.62%；其中公司貸款餘額為人民幣1,346.99億元，較2022年末增加人民幣236.55億元，增長21.30%；個人貸款餘額為444.05億元，較2022年末增加14.78億元，增長3.44%；票據貼現為108.61億元，較2022年末增加5.35億元，增長5.18%。

貸款按業務類型劃分

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司貸款	134,698.7	70.91	111,043.9	67.59
個人貸款	44,405.2	23.38	42,927.5	26.13
票據貼現	10,861.3	5.71	10,325.8	6.28
發放貸款和墊款總額	189,965.2	100.00	164,297.2	100.00
加：應計利息	1,612.1	—	1,090.4	—
減：以攤餘成本計量的發放 貸款和墊款準備	4,172.6	—	3,637.2	—
發放貸款和墊款淨額	187,404.7	—	161,750.4	—

第五節 管理層討論及分析

四、財務狀況表分析(續)

4.1 資產(續)

4.1.1 發放貸款和墊款(續)

公司貸款按行業劃分

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
行業：				
租賃和商務服務業	30,290.6	22.49	27,227.8	24.52
水利、環境和公共設施 管理業	21,030.5	15.61	18,453.3	16.62
建築業	18,921.1	14.05	15,351.3	13.82
製造業	18,676.9	13.87	17,607.7	15.86
批發和零售業	15,447.7	11.47	8,189.4	7.37
房地產業	7,047.6	5.23	6,724.6	6.06
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	6,881.2	5.11	4,648.5	4.19
交通運輸、倉儲和郵政業	3,441.1	2.55	2,678.0	2.41
農、林、牧、漁業	2,936.2	2.18	2,367.5	2.13
衛生和社會工作	988.1	0.73	1,022.2	0.92
文化、體育和娛樂業	633.5	0.47	200.4	0.18
其他行業 ⁽¹⁾	8,404.2	6.24	6,573.2	5.92
公司貸款總額	134,698.7	100.00	111,043.9	100.00

附註：

(1) 其他行業主要包括：信息傳輸；軟件和信息技術服務業；教育；金融業；居民服務、修理和其他服務業；住宿和餐飲業。

截至報告期末，我們貸款投放的前五大行業是租賃和商務服務業、水利、環境和公共設施管理業、建築業、製造業及批發和零售業，提供予該五大行業的客戶的貸款總額分別為302.91億元、210.31億元、189.21億元、186.77億元和154.48億元，分別佔公司貸款總額的22.49%、15.61%、14.05%、13.87%和11.47%。

第五節 管理層討論及分析

四、財務狀況表分析(續)

4.1 資產(續)

4.1.1 發放貸款和墊款(續)

公司貸款按產品類型劃分

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
流動資金貸款	90,584.5	67.25	73,464.2	66.16
固定資產貸款	37,696.7	27.99	32,761.8	29.50
其他貸款 ⁽¹⁾	6,417.5	4.76	4,817.9	4.34
公司貸款總額	134,698.7	100.00	111,043.9	100.00

附註：

(1) 其他貸款主要是貿易融資、墊款等。

個人貸款按產品類型劃分

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
住房按揭貸款	15,539.3	34.99	16,618.6	38.71
個人消費貸款	12,059.7	27.16	7,433.4	17.32
個人經營貸款	16,806.2	37.85	18,875.5	43.97
個人貸款總額	44,405.2	100.00	42,927.5	100.00

第五節 管理層討論及分析

四、財務狀況表分析(續)

4.1 資產(續)

4.1.1 發放貸款和墊款(續)

票據貼現

下表載列截至所示日期我們按票據貼現類型劃分的票據貼現分佈情況：

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
銀行承兌匯票	9,455.6	87.06	6,969.9	67.50
商業承兌匯票	1,405.7	12.94	3,355.9	32.50
票據貼現總額	10,861.3	100.00	10,325.8	100.00

按擔保方式劃分貸款及墊款分佈情況

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
質押貸款	17,363.8	9.14	9,303.7	5.66
抵押貸款	65,258.1	34.35	62,976.5	38.33
保證貸款	69,487.2	36.58	64,609.9	39.33
信用貸款	26,994.7	14.21	17,081.3	10.40
票據貼現	10,861.3	5.72	10,325.8	6.28
發放貸款和墊款總額	189,965.1	100.00	164,297.2	100.00

第五節 管理層討論及分析

四、財務狀況表分析(續)

4.1 資產(續)

4.1.1 發放貸款和墊款(續)

按地域劃分貸款及墊款分佈情況

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
地區：				
威海市	64,506.5	33.96	52,132.7	31.73
威海市以外地區	125,458.6	66.04	112,164.5	68.27
發放貸款和墊款總額	189,965.1	100.00	164,297.2	100.00

4.1.2 金融投資

截至報告期末，我們金融投資賬面價值1,458.93億元，較2022年末增加177.02億元，增長13.81%。下表列出截至所示日期我們金融投資組合構成情況。

金融投資按業務模式和現金流量特徵劃分

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
以攤餘成本計量的金融投資	82,122.8	56.29	81,937.1	63.92
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	55,669.5	38.16	37,083.4	28.93
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	8,100.6	5.55	9,170.8	7.15
金融投資總額	145,892.9	100.00	128,191.3	100.00

第五節 管理層討論及分析

四、財務狀況表分析(續)

4.1 資產(續)

4.1.2 金融投資(續)

以攤餘成本計量的金融投資

截至報告期末，我們以攤餘成本計量的金融投資賬面價值821.23億元，較2022年末增加1.86億元，增長0.23%。2023年，我們該類資產增加主要原因是針對債券市場狀況，進行主動風險管理，調整投資結構，適度增加風險相對較低的政策性銀行債券及政府債券投資規模。

單位：人民幣百萬元

	2023年12月31日	2022年12月31日
以下中國境內機構發行的債券		
中央政府	8,882.5	7,768.9
政策性銀行	21,581.4	13,285.5
銀行及其他金融機構	900.0	1,220.0
企業	19,247.3	22,605.6
政府支持機構	359.4	1,210.4
地方政府	24,889.5	26,870.1
應計利息	1,506.7	1,400.2
小計	77,366.8	74,360.7
投資管理產品	5,824.1	8,636.8
資產支持證券	827.6	734.2
減：減值損失準備	(1,895.7)	(1,794.6)
合計	82,122.8	81,937.1

第五節 管理層討論及分析

四、財務狀況表分析(續)

4.1 資產(續)

4.1.2 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

截至報告期末，我們以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資賬面價值556.70億元，較2022年末增加185.86億元，增長50.12%，主要原因是兼顧流動性和效益性，增持政策性銀行債、企業債、銀行及其他金融機構債等。下表列出截至所示日期我們以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資構成情況。

單位：人民幣百萬元

	2023年12月31日	2022年12月31日
以下中國境內機構發行的債券		
中央政府	319.0	1,888.4
政策性銀行	32,250.8	16,596.4
銀行及其他金融機構	6,862.2	2,881.1
企業	11,563.8	5,016.4
政府支持機構	252.7	258.7
地方政府	334.0	8,692.7
應計利息	960.2	684.1
小計	52,542.7	36,017.8
同業存單	2,631.7	669.4
資產支持證券	179.4	83.6
股權投資	315.7	312.6
合計	55,669.5	37,083.4

第五節 管理層討論及分析

四、財務狀況表分析(續)

4.1 資產(續)

4.1.2 金融投資(續)

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

截至報告期末，我們以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資賬面價值81.01億元，較2022年末減少10.70億元，下降11.67%，主要原因一是綜合考慮收益情況，減少企業債券投資；二是減持業績表現一般的公募基金。下表列出截至所示日期我們以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資構成情況。

單位：人民幣百萬元

	2023年12月31日	2022年12月31日
以下中國境內機構發行的債券		
— 政策性銀行	—	—
— 銀行及其他金融機構	1,819.2	1,230.7
— 企業	20.3	834.7
小計	1,839.5	2,065.4
資產支持證券	413.7	412.2
投資基金	4,916.2	5,865.6
投資管理產品	724.7	789.8
股權投資	206.5	37.8
合計	8,100.6	9,170.8

第五節 管理層討論及分析

四、財務狀況表分析(續)

4.2 負債

截至報告期末，我們負債總額為3,638.69億元，較2022年末增加458.99億元，增長14.43%，主要是吸收存款保持穩定增長。下表列出截至所示日期我們負債總額的構成情況。

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
吸收存款	273,978.5	75.30	234,487.5	73.75
賣出回購金融資產	11,351.2	3.12	9,805.0	3.08
同業存放款項	5,519.0	1.52	4,802.4	1.51
拆入資金	22,579.5	6.21	20,038.7	6.30
已發行債券	37,446.2	10.29	35,428.2	11.14
向中央銀行借款	9,836.4	2.70	10,292.8	3.24
應繳所得稅	125.2	0.03	450.1	0.14
遞延所得稅負債	–	–	2.6	0.00
租賃負債	349.9	0.10	322.9	0.10
其他負債 ⁽¹⁾	2,683.0	0.73	2,340.2	0.74
負債總額	363,868.9	100.00	317,970.4	100.00

附註：

(1) 其他負債主要包括應付利息、代收代付款項、應付職工薪酬及應付股息。

第五節 管理層討論及分析

四、財務狀況表分析(續)

4.2 負債(續)

4.2.1 吸收存款

吸收存款是我們的主要資金來源。截至2022年末及2023年末吸收存款分別佔我們負債總額的73.75%和75.30%。截至報告期末，我們吸收存款2,739.79億元，較2022年末增加394.91億元，增長16.84%，主要是我們的公司存款和個人存款均保持穩定增長。下表列出截至所示日期我們吸收存款的構成情況。

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司存款				
活期存款	48,611.8	18.23	51,494.4	22.44
定期存款	91,296.0	34.25	72,205.9	31.46
小計	139,907.8	52.48	123,700.3	53.90
個人存款				
活期存款	10,611.3	3.98	11,642.7	5.07
定期存款	115,919.7	43.48	94,056.1	40.98
小計	126,531.0	47.46	105,698.8	46.06
匯出匯款及應解匯款	157.4	0.06	94.6	0.04
合計	266,596.2	100.0	229,493.7	100.00
應計利息	7,382.3		4,993.8	
吸收存款	273,978.5		234,487.5	

第五節 管理層討論及分析

四、財務狀況表分析(續)

4.2 負債(續)

4.2.2 賣出回購金融資產

截至報告期末，我們賣出回購金融資產餘額113.51億元，較2022年末增加15.46億元，增長15.77%，主要是我們優化調整負債業務結構，適當增加低成本的賣出回購金融資產規模。

4.2.3 同業存放款項

截至報告期末，我們同業存放款項55.19億元，較2022年末增加7.17億元，增長14.92%，主要是增加穩定的同業存放款項資金。

4.2.4 已發行債券

截至報告期末，我行已發行債券374.46億元，較2022年末增加20.18億元，增長5.70%，主要是2023年我們發行三年期50億元綠色金融債。

4.3. 股東權益

截至報告期末，我們權益總額280.08億元，較2022年末增加22.75億元，增長8.84%，主要是我們留存收益增加；歸屬於我們股東的權益總額為221.41億元，較2022年末增加20.93億元，增長10.44%。下表列出截至所示日期我們股東權益的構成情況。

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
股本	5,980.1	21.35	5,980.1	23.24
資本公積	4,925.5	17.59	4,925.5	19.14
盈餘公積	1,720.6	6.14	1,549.1	6.02
一般準備	3,690.6	13.18	3,227.9	12.54
投資重估儲備	211.1	0.75	(187.4)	(0.73)
減值儲備	33.8	0.12	58.5	0.23
未分配利潤	5,579.1	19.92	4,494.3	17.47
歸屬於本行股東的總權益	22,140.8	79.05	20,048.0	77.91
無固定期限資本債券	4,099.2	14.64	4,099.2	15.93
非控制性權益	1,767.9	6.31	1,585.4	6.16
權益總額	28,007.9	100.00	25,732.6	100.00

第五節 管理層討論及分析

五、表外項目

我們資產負債表表外項目具體包括信貸承諾、資本承諾等。信貸承諾是最主要的組成部分，報告期末，信貸承諾餘額為621.79億元。有關情況詳見本報告財務報表附註47(a)。

我們質押作負債抵押品的情況詳見本報告財務報表附註27(a)。

六、貸款質量分析

報告期內，我們持續加強對信貸資產質量的管控，信貸資產質量狀況持續保持穩定。截至報告期末，我們貸款總額（不含應計利息）為1,899.65億元，比2022年末增加256.68億元，增長15.62%；不良貸款總額為27.60億元，比2022年末增加3.64億元，增長15.18%。

6.1 按五級分類劃分的貸款分佈情況

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
正常類貸款	182,855.1	96.26	157,521.0	95.87
關注類貸款	4,350.1	2.29	4,380.0	2.67
正常貸款小計	187,205.2	98.55	161,901.0	98.54
次級類貸款	1,543.8	0.81	1,627.6	0.99
可疑類貸款	1,136.6	0.60	768.6	0.47
損失類貸款	79.6	0.04	—	—
不良貸款小計	2,760.0	1.45	2,396.2	1.46

在貸款監管五級分類制度下，我們的不良貸款包括次級類、可疑類和損失類貸款。截至報告期末，我們不良貸款率較2022年末下降0.01個百分點至1.45%，其中，次級類貸款佔比較上年末下降0.18個百分點至0.81%，可疑類貸款佔比較上年末上升0.13個百分點至0.60%，損失類貸款佔比較上年末上升0.04個百分點至0.04%。

第五節 管理層討論及分析

六、貸款質量分析(續)

6.2 按行業劃分的不良公司貸款分佈情況

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

	2023年12月31日			2022年12月31日		
	不良貸款 金額	佔總額 百分比(%)	不良貸款 率(%)	不良貸款 金額	佔總額 百分比(%)	不良貸款 率(%)
房地產業	277.5	23.01%	3.94%	21.4	1.64%	0.32%
製造業	242.6	20.12%	1.30%	620.9	47.56%	3.53%
批發和零售業	231.1	19.16%	1.50%	195.5	14.97%	2.39%
建築業	220.0	18.24%	1.16%	203.9	15.62%	1.33%
文化、體育和娛樂業	90.0	7.46%	14.20%	–	0.00%	0.00%
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	81.4	6.75%	1.18%	29.7	2.27%	0.64%
農、林、牧、漁業	27.0	2.24%	0.92%	52.4	4.01%	2.22%
水利、環境和公共設施管理業	0.1	0.01%	0.00%	170.0	13.02%	0.92%
其他行業 ⁽¹⁾	36.3	3.01%	0.08%	11.8	0.90%	0.03%
總計	1,206.0	100.00%	0.90%	1,305.60	100.00%	1.18%

附註：

- (1) 其他行業主要包括採礦業；交通運輸、倉儲和郵政業；居民服務、修理和其他服務業；租賃和商務服務業；信息傳輸、軟件和信息技術服務業；科學研究和技術服務業；住宿和餐飲業；教育等。

第五節 管理層討論及分析

六、貸款質量分析(續)

6.3 按地區劃分的不良貸款分佈情況

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

	2023年12月31日			2022年12月31日		
	金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款率(%)	金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款率(%)
威海市	243.1	8.81	0.38	324.7	13.55	0.62
威海市以外地區	2,516.9	91.19	2.01	2,071.5	86.45	1.85
不良貸款總額	2,760.0	100.00	1.45	2,396.2	100.00	1.46

6.4 借款人集中度

根據《商業銀行大額風險暴露管理辦法》和《商業銀行風險監管核心指標(試行)》規定，商業銀行向單一借款人的貸款不得超過資本淨額的10%。截至報告期末，我們最大單一客戶貸款金額佔資本淨額的比例為5.73%，符合監管規定。

前十大單一借款人的貸款情況

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

行業	報告期末 貸款金額	佔貸款 總額的比例(%)	佔資本 淨額的比例(%)	五級分類
借款人A 租賃和商務服務業	1,978.3	1.04	5.73	正常
借款人B 水利、環境和公共設施管理業	1,962.7	1.03	5.69	正常
借款人C 建築業	1,907.2	1.00	5.53	正常
借款人D 水利、環境和公共設施管理業	1,861.7	0.98	5.39	正常
借款人E 製造業	1,750.0	0.92	5.07	正常
借款人F 房地產業	1,700.0	0.90	4.93	正常
借款人G 租賃和商務服務業	1,595.0	0.84	4.62	正常
借款人H 水利、環境和公共設施管理業	1,403.3	0.74	4.07	正常
借款人I 租賃和商務服務業	1,271.0	0.67	3.68	正常
借款人J 租賃和商務服務業	1,270.0	0.67	3.68	正常
合計	16,699.2	8.79	48.39	

第五節 管理層討論及分析

七、分部報告

以下分部經營業績按業務分部呈示。我們主要業務包括公司銀行業務、零售銀行業務、金融市場業務及其他。下表列出所示期間我們各業務分部的主要經營業績。

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	分部 營業收入	佔總額 百分比(%)	分部 營業收入	佔總額 百分比(%)
公司銀行業務	5,094.1	58.32	4,849.6	58.49
零售銀行業務	1,770.7	20.27	1,778.7	21.45
金融市場業務	1,860.1	21.29	1,643.9	19.83
其他	10.5	0.12	18.7	0.23
合計	8,735.4	100.00	8,290.9	100.00

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	分部 稅前利潤	佔總額 百分比(%)	分部 稅前利潤	佔總額 百分比(%)
公司銀行業務	1,152.5	50.29	1,056.1	47.53
零售銀行業務	574.4	25.06	644.0	28.98
金融市場業務	628.9	27.44	532.7	23.97
其他	(64.0)	(2.79)	(10.8)	(0.48)
合計	2,291.8	100.00	2,222.0	100.00

第五節 管理層討論及分析

八、業務發展

我們的主要業務條線包括公司銀行業務(包括通過我們的附屬公司通達金融租賃提供的融資租賃服務)、零售銀行業務及金融市場業務。

8.1 公司銀行業務

本行公司銀行業務發展充分依託股東優勢、規模優勢、網點優勢，提升綜合服務能力，聚焦當地特色產業，充分結合當地區域發展規劃，始終堅持「服務地方經濟，服務中小企業，服務城鄉居民」的市場定位，始終堅持走差異化、零售化、綜合化的創新型特色發展道路，形成特色化經營。通過名單制管理、鏈條式營銷、科技賦能等持續推動公司業務規模和效益穩定增長；貫徹落實訪客制度，強化協同聯動營銷機制，加強條線互動、整體協同，找準聯動點、發力點、增長點，提高對實體經濟的對接精度和效率，為區域經濟發展提供強有力的金融支持。

(1) 公司客群

本行於山東省及天津市建立了一個龐大而穩定的公司銀行客戶群。本行的公司銀行客戶主要包括山東省及天津市的政府機構、國有企業、事業單位以及工商企業。截至報告期末，公司客戶66,981戶，較上年末增加4,095戶。本行公司客戶營銷重點一是放大本行規模優勢、速度優勢，以平台搭建、精選客戶為切入點，形成民生類、綠色金融、科技類、質金名單類優質客戶群體。二是開展鏈式營銷，依託核心客戶，整合核心客戶資源，充分利用供應鏈產品挖掘上下游產業鏈，營銷優質供應鏈金融客戶，獲得客戶資源的深度聯動挖潛。

(2) 公司存款

報告期內，本行強化訪客管理，優化訪客機制，重點抓渠道客戶訪客提升，以訪客拓客群促增長；強化聯動機制，不斷創新、深挖業務聯動場景，持續放大部分門間、條線間聯動效能；強化科技賦能，以「數字化轉型」為契機，通過智能化、網絡化以及綜合化服務升級等，實現營銷商機推送，客戶體驗升級，助力對公存款規模穩步提升。

截至報告期末，公司存款餘額為人民幣1,399.08億元，較2022年末增加人民幣162.08億元，增長13.1%，佔各項存款餘額的52.48%。其中公司活期存款為人民幣486.12億元，佔公司存款的34.75%；公司定期存款為人民幣912.96億元，佔公司存款的65.25%。

第五節 管理層討論及分析

八、業務發展(續)

8.1 公司銀行業務(續)

(3) 公司貸款

截至報告期末，公司貸款餘額為1,346.99億元，較2022年末增加236.55億元，增長21.30%，其中流動資金貸款餘額為905.85億元，佔公司貸款總額的67.25%；固定資產貸款餘額為376.97億元，佔公司貸款總額的27.99%；其他貸款餘額為64.17億元，佔公司貸款總額的4.76%。

大中企業貸款

報告期內，本行積極落實國家政策導向和監管要求，大力支持實體經濟發展，全行重點投向為國家政策導向支持的重點行業及領域，包括綠色金融，普惠金融，「專精特新」、戰略新興及先進製造業企業，供應鏈、產業鏈領域，民營企業、鄉村振興、民生領域等，以及加大對傳統企業的產業升級、技術改造和節能環保項目的信貸支持力度，持續優化信貸營商環境，提升信貸服務水平。截至報告期末，大型企業貸款餘額為人民幣211.76億元，中型企業貸款餘額為人民幣353.52億元。

小微企業貸款

本行設有1家小微專營機構—小企業金融服務中心，下設直營業務中心、小微金融服務中心、產品管理中心和風險中心。本行基層支行專注零售、普惠業務，並設立普惠金融市場部，實現分行、管轄行／直屬支行的普惠專業團隊全覆蓋。

第五節 管理層討論及分析

八、業務發展(續)

8.1 公司銀行業務(續)

(3) 公司貸款(續)

小微企業貸款(續)

報告期內，本行把握政策紅利，積極申請人行支小再貸款、國家開發銀行和中國進出口銀行轉貸資金，充分運用人行普惠小微貸款支持工具和發行的小微專項金融債券，持續增加普惠小微貸款投放。本行致力於開展「普惠攻堅年」活動，積極落實普惠金融政策要求，堅持平台化、批量化營銷，延展普惠金融服務場景；同時加強普惠專業團隊建設，專注普惠業務轉型發展，推動普惠金融實現攻堅突破。截至報告期末，本行普惠型小微貸款包括單戶授信1,000萬元(含)以下小型和微型企業貸款、個體工商戶貸款及小微企業主貸款，不含貼現餘額為人民幣296.87億元，較年初增加人民幣57.25億元，增長23.89%，對普惠型小微企業的貸款平均利率5.01%，普惠型小微企業貸款戶數為7.31萬戶，有效支持了普惠小微企業的資金需求。

(4) 綠色金融

本行緊扣國家綠色低碳轉型戰略，落實產業信貸政策，將2023年確定為「綠色發力年」。逐步建立完善「董事會—高管層—總行—分行」四級綠色金融組織領導架構，統籌領導全行綠色金融發展方向，成立了綠色金融管理委員會，進一步提升戰略謀劃和決策水平，在總行層面設立綠色金融中心，在分行層面設立綠色金融專員，構建了完善有效的總分行綠色金融組織架構和管理體系；持續加大綠色信貸創新力度，活用政策工具，加大投放符合山東省碳減排政策工具的貸款，不斷探索綠色金融發展的新模式，聚焦「經略海洋、藍天白雲、精緻城市、齊魯暢行、低碳製造」五個方向，建立了「1+3+5+N」綠色信貸產品體系；成功發行了50億元的綠色金融債，進一步提升了綠色金融發展動能；掛牌成立了首家綠色專營支行，作為我行綠色金融業務開展和開拓的前沿陣地，形成良好示範和帶頭作用，推動全行綠色金融有序發展；加大綠色信貸投放力度，制定了「十四五」期間業務轉型目標規劃，進一步細化業務發展計劃和增長目標，截至報告期末，本行綠色貸款餘額260.21億元，較年初增加100.7億元，增長63.13%。

第五節 管理層討論及分析

八、業務發展(續)

8.1 公司銀行業務(續)

(5) 供應鏈融資業務

報告期內，積極踐行供應鏈轉型工作部署，凝聚全行之力，從頂層設計層面打開思路、達成共識，將供應鏈思維作為我行經營客戶的導向思維，形成強有力的推動措施，促進供應鏈業務良性發展。內部依託產品，搭建場景。全行聚焦重點客戶，開展鏈式營銷，持續對接優質核心企業，優選大型央國企、上市公司、百強企業、行業龍頭、區域龍頭等優質核心企業，開展針對性的營銷挖掘，定制化設計供應鏈服務方案，滿足供應鏈上單一企業或多個企業全方位、多層次綜合金融服務需求從而提升業務規模；外部對接平台，引流獲客。加強渠道搭建，推動場景上線，持續對接優質外部平台，挖掘更多場景合作機會，選取符合我行授信政策導向的行業和模式進行推進，進一步拓展獲客場景並推進供應鏈業務數字化轉型。截至報告期末，全行供應鏈融資業務餘額為42.37億元。

(6) 貿易業務

本行為涉及跨境交易及國內貿易的公司銀行客戶提供廣泛的金融產品和服務。本行國際結算服務主要包括匯款、託收、信用證、保函及跨境人民幣結算等。截至報告期末，本行有23家分支行提供國際結算服務，與本行建立代理行關係的銀行超過200家，覆蓋了中國大陸、香港、德國和美國等國家(地區)。本行持續加強貿易客戶名單制營銷，提升業務規模。報告期內，貿易金融服務交易額為88.33億美元。

第五節 管理層討論及分析

八、業務發展(續)

8.2 零售銀行業務

報告期內，在「數字化」轉型的大環境下，本行明確「聚焦零售」的戰略定位，通過加強科技投入，提升在線化產品功能及服務水平，零售業務實現高質量快速發展。

(1) 零售客群

本行堅定不移地走以「數字化」為驅動的「兩端型零售銀行」特色發展道路，深化零售客戶的分類分層分群經營，發力代發、中高端、消費金融等零售核心客群，明確經營目標和經營策略，優化健全產品體系和營銷模式，強化客群的數字化經營，形成客群經營的標準打法，同時強化平台搭建，重視場景經營，豐富公共交通、民生服務等領域的應用場景，圍繞代發工資、居民繳費等場景，加強聯動，持續優化「雙卡」流程、用卡生態、權益體系，不斷提升我行「雙卡」核心競爭力和數字化營銷管理能力。

本行在山東省和天津市擁有廣泛的零售銀行客戶群。截至報告期末，零售客戶在本行保有資產規模達到1,647.11億元，較2022年末增長14.69%。隨著本行財富管理水平逐步提升，中高端客戶數量持續增長，截至報告期末，個人金融資產為20萬元以上的客群在本行保有的金融資產達1,386.54億元，在全行個人金融資產中佔比達84.18%。

報告期內，本行以客戶體驗提升為出發點，持續優化客戶權益，搭建批量營銷平台，積極推動代銷理財、基金、保險等業務發展，用多樣化的產品組合營銷實現互補發展。持續優化智慧營銷平台，為對客營銷維護及對內營銷管理提供基礎性和長期性的平台支撐。

(2) 個人存款業務

報告期內，本行個人存款總額取得顯著提升。截至報告期末，本行個人存款餘額達到1,265.31億元，較2022年末增加208.32億元，增長19.71%。

第五節 管理層討論及分析

八、業務發展(續)

8.2 零售銀行業務(續)

(3) 個人貸款業務

本行向零售銀行客戶提供住房按揭貸款、個人經營貸款及個人消費貸款。

個人消費貸款

本行大力推廣以「快樂消費貸」為品牌名稱的一系列個人消費貸款和特色可循環的在線個人貸款產品「快e貸」，以滿足其個人和家庭消費需求。報告期內，本行在有效管控風險的前提下，積極探索個人消費貸款業務在線化流程，實現消費貸款規模穩步提升。截至報告期末，本行個人消費貸款餘額為120.60億元，較2022年末增加46.25億元，增長62.21%。

住房按揭貸款

報告期內，本行堅持「房住不炒」的定位，實行差異化的住房信貸政策，支持居民合理性購房居住需求，穩步發展個人住房按揭貸款，強化按揭業務風險防控，重點營銷優質開發商、優質樓盤和優質客戶，推動個人住房按揭業務增長。截至報告期末，本行個人住房按揭貸款餘額為155.39億元。

個人經營貸款

按照「線下業務線上化、線上業務豐富化、數字銀行戰略化」的發展思路，不斷豐富線上產品種類，研發符合市場和客戶需求的新產品。報告期內本行推出電子倉單質押貸款、大棚貸、蘋果貸、農耕貸等線上化產品，運用政銀擔優惠政策推出惠農貸產品，並對商戶貸、房e貸等進行持續優化完善。同時實現線下產品線上化運營，持續豐富數字普惠金融平台，切實滿足小微實體、鄉村振興等關鍵領域市場主體的金融需求。

報告期內，本行「聚焦海洋經濟、助力鄉村振興創新案例」榮獲銀行家年度鄉村振興金融服務創新優秀案例；「做深海洋金融、服務藍色經濟」被評為山東省金融支持鄉村振興優秀案例；成功落地山東省首筆「西洋參電子倉單質押貸款」。截至報告期末，本行個人經營貸款餘額168.06億元。

第五節 管理層討論及分析

八、業務發展(續)

8.2 零售銀行業務(續)

(4) 個人理財業務

報告期內，本行為客戶提供「穩健成長」、「快樂享盈」系列多款產品，截至報告期末，本行個人理財規模341.84億元，全部為淨值型理財。

(5) 銀行卡業務

借記卡業務：報告期內，本行進一步豐富持卡客戶權益，提升用卡體驗，借記卡發卡量實現穩步增長，截至報告期末，實體借記卡累計發卡約484.72萬張，較2022年末增加26.72萬張，增長5.84%；報告期內通過本行借記卡消費的交易總額為59.67億元。

信用卡業務：本行為各種目標客戶群提供不同的服務，根據申請人的信用評級提供三類信用卡，即普卡、金卡及白金卡。每一類信用卡持卡人均可獲得及享有為相應類型的信用卡量身制定的特定服務及優惠。本行信用卡除具有其他信用卡的普通功能外，還為持卡人提供多種分期產品和便利的分期還款服務，包括購買汽車、消費品等。本行在嚴控風險的前提下，積極拓展市場，信用卡業務形成穩發展、深挖潛、強管理的良好態勢，實現業務規模、質量同步提升。截至報告期末，本行信用卡累計發卡17.28萬張，信用卡餘額為8.26億元。

第五節 管理層討論及分析

八、業務發展(續)

8.3 金融市場業務

本行的金融市場業務充分依託網點佈局優勢和深耕當地多年的優勢，深耕細作資金交易業務，挖潛創新同業金融業務，優化資產負債結構，建立了完善的投資產品線，不斷提升投資回報。

(1) 自營投資

本行持續優化投資結構，壓降投資佔比及特定目的載體投資，提升資產流動性，支持實體經濟發展。截至報告期末，本行金融投資賬面價值1,458.93億元，較2022年末增加177.02億元，增長13.81%。2023年，該類資產增加主要原因一是針對債券市場狀況，進行主動風險管理，調整投資結構，適度增加風險相對較低的政策性銀行債券及政府債券投資規模；二是兼顧流動性和效益性，增持政策性銀行債、企業債、銀行及其他金融機構債等。

(2) 同業業務

本行積極運用不同的同業負債品種，合理搭配期限結構，既有效降低同業負債成本，又滿足本行流動性管理的需求。同時，本行響應監管導向，關注市場變動，積極參與市場交易，報告期內，本行在全國銀行間市場交易量達到3.62萬億元。

(3) 投資銀行業務

近年來本行不斷擴充承銷類業務牌照，推動投資銀行業務發展和產品創新。有賴於豐富的承銷類業務牌照資質，本行持續提升金融市場的競爭優勢，打造本行債務資本市場的服務品牌，為客戶提供綜合融資解決方案。

第五節 管理層討論及分析

八、業務發展(續)

8.3 金融市場業務(續)

(4) 理財

本行理財業務自2011年起發展至今，形成了成熟穩健、富有特色的品牌，並具備穩定的客戶基礎。本行充分依託網點全覆蓋優勢，廣泛發掘客戶需求；靈活設計貼近客戶需求的多款理財產品，持續為客戶提供便捷的資產管理服務；實行多元化、跨市場的理財資金投資策略，投資收益穩健、風險可控。

報告期內，理財業務募集資金總額為726.61億元(全部為開放式產品)，產品到期2期，封閉式產品到期兌付及開放式產品贖回本金收益合計742.95億元。截至報告期末理財產品餘額為356.28億元。

8.4 網絡金融

本行始終高度重視科技引領對業務發展的重要作用，堅持以「數字化」為驅動，通過強化科技賦能以培育核心競爭力。本行已專設網絡金融部開展互聯網金融業務，持續打造數字化、網絡型的智慧銀行並取得突出成效。

(1) 自助銀行

本行的自助銀行設施包括自動取款機、自動存取款一體機、智能櫃員機、智能終端、智能回單機以及自動查詢機。以上設施為客戶提供便利的銀行服務，同時降低營運成本。本行通過以上設施提供的服務包括餘額查詢、提存現金、轉賬及生活繳費等。截至報告期末，本行擁有489台自助銀行設施。

此外，本行積極升級自助銀行設施並使用創新的應用技術，為客戶提供更好的服務及體驗。例如，本行在智能設備上推出了面部識別系統。智能設備提供的功能與傳統銀行櫃檯類似，僅在觸摸屏系統上操作，通過直觀的功能展示，減少銀行櫃員的溝通問詢時間，提升業務辦理效率。截至報告期末，本行擁有228台智能設備。

第五節 管理層討論及分析

八、業務發展(續)

8.4 網絡金融(續)

(2) 電子銀行渠道

本行電子渠道業務包括網上銀行、手機銀行、電話銀行、微信銀行等，作為分支機構的補充和延伸，為客戶提供全面的金融服務。

網上銀行

本行的網上銀行平台(可通過本行網站www.whccb.com訪問)向公司銀行客戶及零售銀行客戶提供廣泛的金融產品及服務。本行為公司銀行客戶提供以賬戶查詢及管理、支付及結算、薪酬代發、轉賬及匯款為主要的多項服務。本行為零售銀行客戶提供賬戶查詢及管理、轉賬及匯款、理財產品、代理繳費及個人貸款等服務。截至報告期末，本行合計擁有約65.31萬名網上銀行客戶，包括約5.96萬名公司銀行客戶及約59.35萬名零售銀行客戶。報告期內通過本行網上銀行平台處理的交易總額為11,504.78億元。

手機銀行

本行於2014年開始推出手機銀行客戶端服務，利用安全的身份認證和網絡通訊技術，為客戶提供賬戶信息查詢、轉賬匯款、充值繳費、投資理財、資金歸集、手機取款、網點查詢、個人設置等7×24小時全天候不間斷移動金融服務。為更好地保護客戶交易，本行向客戶提供短信(SMS)通知服務，向客戶發送有關銀行賬戶交易、賬戶安全驗證及風險警示的短信通知。截至報告期末，本行擁有約319萬名手機銀行用戶，較2022年末增長26.09%。報告期內通過本行手機銀行平台處理的交易總額為2,390.22億元。

此外，本行於2014年開通本行的微信公眾號，微信公眾號是本行與客戶保持聯繫的重要樞紐。關注該公眾號後，本行的客戶可通過該公眾號享受各種服務，包括查看銀行賬戶信息、定活互轉、申請個人貸款、申請信用卡、信用卡管理、生活繳費、網點查詢、利率查詢、網點業務預約、視頻銀行業務辦理。截至報告期末，本行官方微信號的訂閱人數達到約43.14萬人。

第五節 管理層討論及分析

八、業務發展(續)

8.4 網絡金融(續)

(2) 電子銀行渠道(續)

視頻銀行

報告期內，本行持續提升客戶服務能力，改善客戶體驗。通過視頻銀行遠程在線服務渠道，突破網點地理位置限制，方便客戶通過手機遠程視頻辦理業務。建立了配套的管理機制，從人員和制度上保障視頻銀行業務高效運行；針對視頻櫃員定制了視頻業務專題培訓活動，提升視頻櫃員服務水平；通過部門聯動，組織行內視頻業務培訓，加強網點工作人員對視頻業務熟練度，並鼓勵員工積極推薦客戶使用視頻銀行，加速業務由線下向在線遷移。

在線貸款

為提升服務便利性，本行運用科技手段，推出了在線「快e貸」產品，運用設備指紋、生物探針、模擬器識別、星網關聯等識別技術，具備全在線流程、全實時審批、全客群開放的數字普惠金融服務能力，支持其按照「一秒鐘掃碼」、「一分鐘客戶進件」、「一分鐘系統審批」、「一生擁有雲授信」模式進行標準化、批量化、智能化零售信貸作業。截至報告期末，快e貸貸款餘額為94.24億元，較2022年末增長149.84%。

8.5 數字化建設

本行堅持「數據標準化，標準線上化，線上智慧化」的數字化理念，全面推進「數字銀行戰略化」，加強全局謀劃，戰略佈局、協同推進組織架構、業務模式、數據治理、科技能力等方面的變革，實現業務創新和技術創新相互帶動，改進經營管理和服務模式，在確保網絡安全和數據安全的前提下，建設合作共贏、安全高效的經營生態環境，加強系統集成，提升金融服務能力和市場競爭能力，堅持依法合規，守正創新，統籌安全與發展，有效防範化解數字化條件下的各類風險，構建適應現代經濟發展的數字金融新格局，不斷提高金融服務實體經濟的能力和水平，有效防範化解金融風險。報告期內，本行持續加大信息科技投入，2023年度信息科技投入總額為27,492.03萬元，佔營業收入的3.15%。

報告期內，本行構建以共享複用、業務敏捷、數據驅動的技術中台、業務中台、數據中台及「一雲多芯」金融雲平台的科技支撐體系；啟動IT項目25項，順利完成了新一代信貸中台系統群、對公風控大底盤、模型監控中心、信貸智能識別、普惠客群等24個項目投產，以數字化先進思維和創新技術，全面賦能風險管控、業務增長、精細化管理等領域發展。

第五節 管理層討論及分析

八、業務發展(續)

8.6 客戶服務管理

本行秉承客戶至上的宗旨，充分踐行「心相伴·悅成長」的服務理念，持續提升服務質效，推動服務體驗，不斷細化服務管理，夯實以客戶為中心的理念，充分發揮監督職能，加強後台監管，做好服務監控錄像檢查，多維度做好服務管理提升。高度重視消費者權益保護工作，嚴格落實金融消費者權益保護的主體責任，暢通投訴渠道，定期開展總分支三級行長消費投訴接待日活動，建立跨層級、跨機構的投訴會診和聯動處置機制，提升投訴的快速響應和協同處理能力，持續推進「事前審查、事中管控、事後監督」消保全流程管控機制，積極開展溯源治理，加強金融知識普及宣傳教育，全面提升客戶服務質量。

8.7 附屬公司分析

我們於2016年6月成立了山東省通達金融租賃有限公司，是山東省首家發起設立金融租賃公司的商業銀行。通達金融租賃與本行業務聯動效果顯著，有效提升了我們向客戶提供綜合金融服務的能力，成為我們「大公司」業務板塊的重要力量之一。報告期內，通達金融租賃著力支持實體經濟發展，加強內控合規管理，服務的客戶遍佈全國23個省市，業務投向公共設施管理、城市公共事業、交通物流、節能環保、文旅教育、醫養健康及商務服務等領域。2023年，通達金融租賃在全球租賃業競爭力論壇主辦的2023(第十屆)租賃業競爭力論壇·年度峰會上獲得了「綠色租賃領軍企業」和「最具成長性金融租賃公司」的榮譽稱號。

截至報告期末，通達金融租賃註冊資本為16.50億元，註冊地為山東省濟南市，我們持有通達金融租賃54.55%的股本權益。通達金融租賃主要向客戶提供金融租賃解決方案，包括直租以及售後回租形式。報告期內，通達金融租賃營業收入為9.49億元，較2022年增長10.99%；淨利潤為4.01億元，較2022年增加0.23億元，佔我們合併口徑淨利潤的比重為18.97%。

第五節 管理層討論及分析

九、資本管理

9.1 資本充足率

我們按照原中國銀保監會《商業銀行資本管理辦法》及其他相關監管規定的要求計算資本充足率。資本充足率計算範圍包括我們所有分支機構以及我們投資的金融機構。信用風險加權資產採用權重法計量，表內風險加權資產的計量考慮資產賬面價值、權重及合格風險緩釋工具後確定，表外敞口根據信用轉換系數轉換為等值表內資產後，再按表內資產的處理方式計量；市場風險加權資產採用標準法計量，操作風險加權資產採用基本指標法計量。報告期內，我們遵守監管部門規定的資本要求，資本計量方法未發生變化。

我們構建了完善的內部資本充足評估程序，涵蓋制度流程、治理架構、主要風險識別與評估、資本充足率壓力測試、資本規劃、資本充足率管理計劃、監測和報告等工作，至少每年實施一次內部資本充足評估工作。報告期內，我們持續優化內部資本充足評估框架、制度流程及設計方案，評估框架體系符合監管核心要求，確保主要風險得到充分識別、計量、監測和報告，資本水平與所面臨的風險偏好及風險管理水平相適應，資本規劃與經營狀況、風險變化趨勢和長期發展戰略相匹配，並在經營情況、風險狀況和外部環境發生重大變化時，及時進行調整和更新。

第五節 管理層討論及分析

九、資本管理(續)

9.1 資本充足率(續)

監管資本項目與資產負債表項目的對應關係

序號	監管資本項目	對應 資產負債表項目	調整內容
1	核心一級資本	實收資本或普通股	股本
2	核心一級資本	資本公積	資本公積
3	核心一級資本	盈餘公積	盈餘公積
4	核心一級資本	一般準備	一般準備
5	核心一級資本	未分配利潤	未分配利潤
6	核心一級資本	少數股東資本 可計入部分	少數股東權益 按監管《G4A-2少數股東資本情況表》填報說明要求，計算核心一級資本中少數股東資本可計入部分
7	核心一級資本	外幣報表折算差額	外幣報表折算差額
8	其他一級資本	永續債	永續債
9	其他一級資本	少數股東資本 可計入部分	少數股東權益+ 調整項 按監管《G4A-2少數股東資本情況表》填報說明要求，計算其他一級資本中少數股東資本可計入部分
10	二級資本	合格二級資本工具 及其溢價	經過調整的應付債 券中次級債和可 轉債餘額
11	二級資本	超額貸款損失準備	貸款減值準備 按監管《G4A-1(a)貸款損失準備情況表 (權重法)》填報說明要求，計算可計入 二級資本的超額貸款損失準備
12	二級資本	少數股東資本 可計入部分	少數股東權益+ 調整項 按監管《G4A-2少數股東資本情況表》填報說明要求，計算二級資本中少數股東資本可計入部分

第五節 管理層討論及分析

九、資本管理(續)

9.1 資本充足率(續)

監管資本項目與資產負債表項目的對應關係(續)

下表列出截至所示日期按照《商業銀行資本管理辦法》及中國公認會計準則計算的我們資本充足率有關的信息。

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

集團口徑	2023年12月31日	2022年12月31日
核心一級資本		
股本	5,980.1	5,980.1
資本公積可計入部分	4,925.5	4,925.5
盈餘公積	1,720.6	1,549.1
一般準備	3,690.6	3,227.9
其他綜合收益	244.9	(128.9)
未分配利潤	5,579.1	4,494.3
非控制性權益可計入部分	882.2	731.1
核心一級資本總額	23,023.0	20,779.1
核心一級資本扣減項	(395.6)	(335.3)
核心一級資本淨額	22,627.4	20,443.8
其他一級資本	4,216.8	4,196.6
一級資本淨額	26,844.2	24,640.4
二級資本	7,664.6	7,455.3
總資本淨額	34,508.8	32,095.7
風險加權資產總額	257,975.7	232,128.8
其中：信用風險加權資產總額	242,695.7	218,163.0
市場風險加權資產總額	1,219.1	1,086.0
操作風險加權資產總額	14,060.9	12,879.8
核心一級資本充足率	8.77%	8.81%
一級資本充足率	10.41%	10.61%
資本充足率	13.38%	13.83%

第五節 管理層討論及分析

九、資本管理(續)

9.1 資本充足率(續)

監管資本項目與資產負債表項目的對應關係(續)

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

本行口徑	2023年12月31日	2022年12月31日
核心一級資本		
股本	5,980.1	5,980.1
資本公積可計入部分	4,955.2	4,955.2
盈餘公積	1,720.6	1,549.1
一般準備	3,496.2	3,059.8
其他綜合收益	244.9	(128.9)
未分配利潤	4,669.8	3,777.6
非控制性權益可計入部分	不適用	不適用
核心一級資本總額	21,066.8	19,192.9
核心一級資本扣減項	(1,592.2)	(1,484.0)
核心一級資本淨額	19,474.6	17,708.9
其他一級資本	4,099.2	4,099.2
一級資本淨額	23,573.8	21,808.1
二級資本	7,138.2	7,010.3
總資本淨額	30,712.0	28,818.4
風險加權資產總額	234,052.0	212,824.5
其中：信用風險加權資產總額	220,370.5	200,241.2
市場風險加權資產總額	1,219.1	1,086.0
操作風險加權資產總額	12,462.4	11,497.3
核心一級資本充足率	8.32%	8.32%
一級資本充足率	10.07%	10.25%
資本充足率	13.12%	13.54%

第五節 管理層討論及分析

九、資本管理(續)

9.2 槓桿率分析

根據原中國銀行業監督委員會頒佈並自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%。截至報告期末，我們的槓桿率為6.03%，高於原中國銀保監會監管要求。以上槓桿率是參照原中國銀保監會頒佈的公式計算。

下表列出所示日期槓桿率相關情況。

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

	2023年 12月31日	2023年 9月30日	2023年 6月30日	2023年 3月31日
槓桿率	6.03%	6.07%	6.12%	6.26%
一級資本淨額	26,844.2	26,447.7	26,174.0	25,382.3
調整後表內外資產餘額	444,898.1	435,420.7	428,014.2	405,428.5

十、風險管理

10.1 風險管理體系的組織架構和管理職能

本行風險管理致力於建立並維持一個集中且垂直的風險管理體系，規範前台、中台、後台之間的互動，進一步形成覆蓋商業銀行各類風險和附屬公司的全面風險管理體系，並促進本行業務的可持續及健康發展。

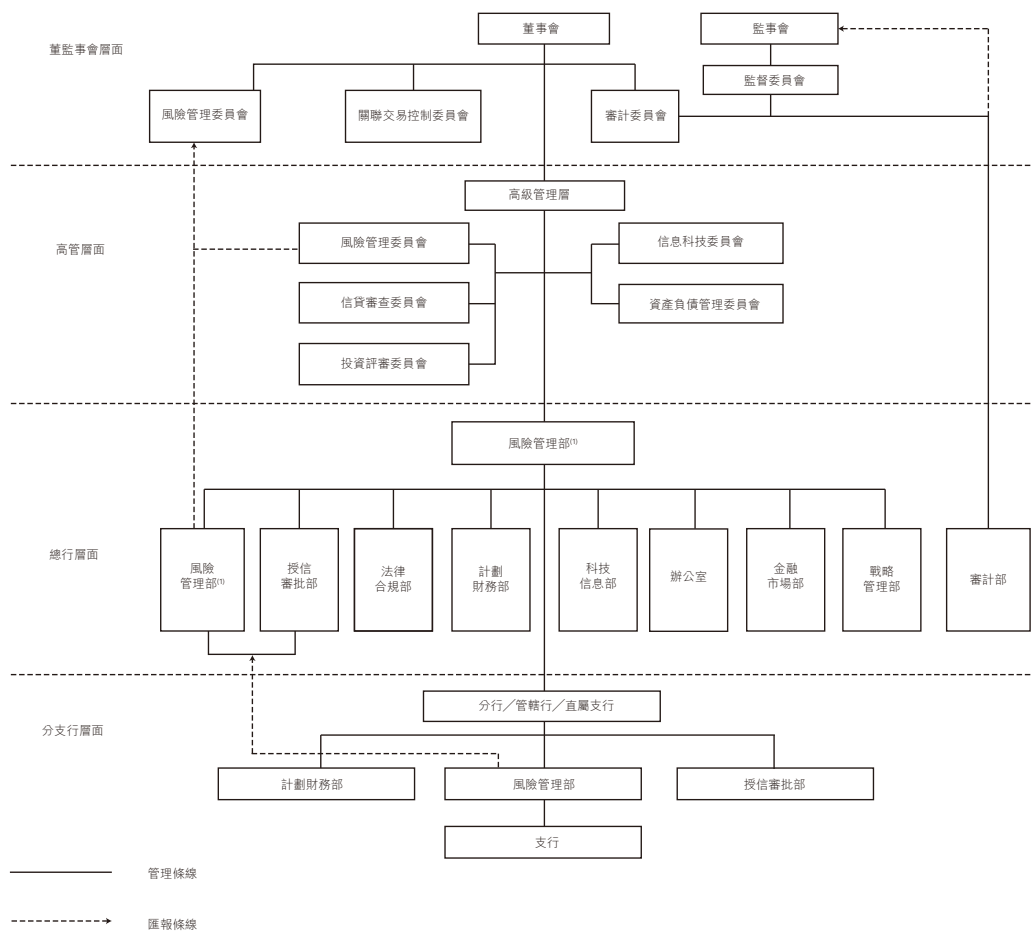
本行風險管理遵循全面風險管理、垂直化管理、聯動與制衡、專業化、權責利匹配等原則，確保風險管理的有效性。

第五節 管理層討論及分析

十、風險管理(續)

10.1 風險管理體系的組織架構和管理職能(續)

本行的風險管理體系架構如下：



附註：

- (1) 風險管理部牽頭全面風險管理，主要負責信用風險、市場風險及信息科技風險的管理。

第五節 管理層討論及分析

十、風險管理(續)

10.1 風險管理體系的組織架構和管理職能(續)

董事會、監事會、高級管理層及其各自下設的專門委員會，總行主要風險管理部門和分行風險管理部門等構成本行風險管理的基本組織架構。

— 董事會及其專門委員會

董事會按公司章程和有關監管指引履行風險管理的職責，主要包括：制定或批准本行風險管理政策和風險管理的基本管理制度，並監督制度的執行情況等。

董事會下設的風險管理委員會、關聯交易控制委員會以及審計委員會是董事會在風險管理工作方面最重要的三個專門委員會。

— 監事會及其專門委員會

監事會按公司章程和有關監管指引履行風險管理的職責，主要包括：對董事會和高級管理層的履職情況進行監督，對風險管理情況進行檢查監督等。

— 高級管理層及其專門委員會

本行高級管理層主要負責執行董事會制定的風險管理政策，制訂風險管理的制度、程序和規程，管理各項業務所承擔的風險。

高級管理層下設的風險管理委員會、信貸審查委員會、資產負債管理委員會、信息科技委員會以及投資評審委員會是高級管理層在風險管理工作方面最重要的五個專門委員會。

— 總行主要風險管理部門

風險管理部門主要包括風險管理部、法律合規部、授信審批部、計劃財務部、科技信息部、辦公室、審計部、總行其他部門等。

— 分行風險管理

我們各分行的行長在分行所設風險管理部的支持下監督風險管理，我們分行的風險管理部負責實施總行頒佈的政策和程序，並按內部程序向總行有關部門提交風險管理報告。

第五節 管理層討論及分析

十、風險管理(續)

10.2 信用風險

信用風險是指由於債務人或交易對手沒有履行合同約定，從而使本行可能遭受損失的風險。

- 一 信用風險管理目標：在滿足監管部門、存款人和其他利益相關者對銀行穩健經營要求的前提下，確保信貸業務穩健發展和資產質量安全，適度承擔信用風險並獲取與風險承擔水平相對應的風險收益，實現風險與收益的平衡。
- 一 信用風險管理政策和流程：本行建立並逐步完善包含基本政策、制度和辦法等在內的層次清晰、科學適用、全面覆蓋的信用風險管理政策制度體系；建立了授信政策、行業政策、地區政策、客戶政策、產品政策等符合本行發展戰略和風險偏好的信用風險政策管理體系；制定了包括信用審批、限額管理、內部評級、授信授權、用信管理、押品管理、貸後管理、處置核銷等信用風險管理制度辦法，確保各項風險管理活動有章可循。報告期內，本行一是持續修訂信用風險政策制度，規範管理制度要求，健全授信政策，確保持續滿足監管和內部管理要求；二是按照「赤道原則」要求，持續加大環境和社會風險管理力度，強化對綠色金融領域的支持力度，將綠色金融作為全行重點投向之一，堅持實行環保達標「一票否決制」，信貸資源配置向低能耗、低資源消耗、低污染、低排放的行業和企業傾斜；三是構建差異化授權、專業審批人等管理機制，完善差異化授信准入政策，建立進退有序的長效管控機制，強化制度剛性約束；四是通過管控模式轉型加強總行賦能，強化總行「垂直化」管控力度，充分發揮「客戶經理－風險經理－專業審批人」三位一體的「鐵三角」風控架構，實現風控關口前移，推動實現有效管控、有效增長；五是通過數字化轉型加強技術賦能，推動貸後管理平台、信貸系統優化等項目建設，加強技術賦能，提高信用風險管控全流程的系統支撐能力，提升信用管理的及時性和有效性。

本行根據不同業務規模、複雜程度和風險特徵，按照「審貸分離、權限制約、權責對稱、清晰高效」的基本原則，設計和實施「營銷、受理、調查、審查、審議、有權人審批、放款、貸後管理、不良處置」等基本流程。通過加強信貸風險管控，確保業務持續穩健發展和資產質量安全，實現風險與收益的平衡。

第五節 管理層討論及分析

十、風險管理(續)

10.3 市場風險

市場風險指市場價格波動產生的資產負債表內及表外業務損失風險。本行面臨的市場風險主要類型包括利率風險和匯率風險。

- 市場風險管理目標：通過將市場風險控制在可以承受的合理範圍內，實現經風險調整的收益率最大化。本行市場風險管理遵循審慎性和獨立性原則。
- 市場風險管理政策和流程：本行建立了包括風險識別、計量、監測、控制和報告在內的全流程管理體系，確保在合理的市場風險水平下安全、穩健經營；建立了銀行賬戶和交易賬戶的劃分標準、管理要求和調整程序，根據不同賬戶的性質和特點，採取不同的市場風險識別、計量、控制和監測方法；選用久期分析、外匯敞口分析、敏感性分析和風險價值分析等方法計量銀行賬戶和交易賬戶中不同類別的市場風險；本行對市場風險實施限額管理，制定限額審批程序和操作規程，根據業務性質、規模、複雜程度和風險承受能力設定和更新限額；市場風險監測方面，建立並完善相應管理程序，對總體市場風險頭寸、風險水平、盈虧狀況、市場風險限額執行情況等進行持續監測；本行市場風險報告制度明確了市場風險報告遵循的報送範圍、程序和頻率等，通過編製不同層次和種類的市場風險報告滿足對市場風險狀況的多樣性需求。

市場風險具體管控方面，一是本行已制定並實施有關利率管理政策，根據相關法律法規為存款及貸款產品定價，運用中國人民銀行基準利率、資金成本、資產風險及其他指標作為定價基準，並考慮客戶的需求及業務運營、客戶運營所在行業及競爭對手類似產品的價格以及客戶與本行的業務關係來釐定產品價格；密切關注政府經濟政策的最新發展，對金融市場狀況及宏觀經濟狀況進行持續觀察並開展深度調研；動態調整資產規模與結構，確保資產與負債的到期情況相匹配。二是本行外匯業務規模較小，面臨的匯率風險有限，且已就外匯業務（如外匯結售、付匯業務和外幣買賣業務）制定相應的政策及操作規程。

截至報告期末，本行市場風險各項指標均未超過董事會確定的2023年市場風險限額，將本行所承擔的市場風險控制在可以承受的合理範圍之內。

第五節 管理層討論及分析

十、風險管理(續)

10.4 操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工和信息科技系統，以及外部事件所造成損失的風險。

- 操作風險管理目標：持續完善操作風險管理體系，強化操作風險管理，加強操作風險識別、監測和評估，確保不發生重大操作風險事件及案件。
- 操作風險管理政策和流程：本行建立了與全行業務規模和管控要求相適應的操作風險管理流程，構建了科學的操作風險管控體系。《操作風險管理政策》明確了操作風險的偏好和管理架構等，為全行實施操作風險管理確立了基調和方向；《操作風險管理程序》規範了操作風險的監測、識別、控制和報告等管理流程，為有效識別、評估、監測、控制／緩釋及報告操作風險奠定了流程基礎。

報告期內，本行全面落實防範操作風險相關規定，完善操作風險管理體系，保障安全穩健運行。一是強化操作風險監測與評估工作。動態關注關鍵風險指標變動情況，及時做好操作風險監測分析與報告；開展全行性操作風險與控制自我評估工作，識別分析操作風險管理過程中的薄弱環節並及時整改優化。二是強化重點領域操作風險防控。在新產品、新業務開發以及流程改造過程中，系統性收集、跟蹤和分析操作風險相關信息，強化操作風險評估；積極開展操作風險排查、季度案件防控排查等專項排查活動，對關鍵管理指標、關鍵操作環節、重要風險點進行全面檢查，嚴格整改問責。三是強化操作風險管控能力。每月組織案防知識測試，以考促學，以學促專，加強案防工作管理，壓實案防工作責任；加強從業人員行為管理，定期開展案件風險提示及案防形勢通報，組織系列培訓，提升員工風險意識，營造良好的操作風險管理文化氛圍。

第五節 管理層討論及分析

十、風險管理(續)

10.5 流動性風險管理

流動性風險是指無法及時獲得充足資金或無法以合理成本及時獲得充足資金以應對到期支付債務的風險。

- 流動性風險管理的目標：根據流動性、安全性、盈利性的經營宗旨和管理次序，加強流動性風險識別、監測、計量和精細化管控能力，確保始終擁有充足資金，以及時履行付款責任及為業務運營提供資金。
- 流動性風險管理的政策和流程：本行根據流動性風險管理相關要求，建立了流動性風險管理治理結構，明確董事會、監事會、高級管理層、專門委員會及相關部門在流動性風險管理中的作用、職責，以提高流動性風險管理的有效性。

報告期內，本行按照「流動性風險緊盯市場變化」的管控要求，密切關注市場流動性變化，根據資產負債業務變化情況，提前部署、動態調整流動性管理措施，合理調整資產負債期限結構，提高負債穩定性，確保流動性風險安全、可控。本行重點在以下方面加強流動性風險管理：

一是加強市場形勢分析。本行密切關注宏觀貨幣政策及外部市場環境變化對流動性風險的影響，結合本行業務變動情況，及時動態調整資產負債規模及期限結構，積極有效應對流動性風險形勢變化。

二是加強流動性日常監測。按照「月規劃、旬監測、周調度」的要求，通過流動性風險管理系統動態監測央行資金頭寸限額及資金流狀況，實時監控日間大額交易，保持合理超額備付金規模，確保日間資金支付安全。

三是持續優化負債結構。本行穩步提高存款規模，主動拓展融資渠道，豐富資金來源，合理壓降同業負債比例，報告期內成功發行50億元綠色金融債，加大央行再貸款資金運用，提高資金來源的穩定性和多樣性。

第五節 管理層討論及分析

十、風險管理(續)

10.5 流動性風險管理(續)

四是重視流動性应急管理。每季度開展流動性壓力測試，針對市場環境變化和行內業務變動審慎調整壓力情景及壓力測試參數，充分評估各類風險對全行表內外業務的衝擊影響，提高壓力測試有效性；根據測試結果及時調整應急預案，切實防控流動性風險。

報告期內，本行流動性比例、流動性覆蓋率、淨穩定資金比例等各項流動性指標均較2022年有所優化，滿足監管要求及董事會流動性風險管控要求。

10.6 銀行賬戶利率風險管理

銀行賬戶利率風險是指利率水平、期限結構等要素發生不利變動導致銀行賬戶整體收益和經濟價值遭受損失的風險。

- 銀行賬戶利率風險管理目標：保持銀行賬戶整體收益和經濟價值在最可能利率情景下的基本穩定。
- 銀行賬戶利率風險管理政策和流程：本行關注宏觀經濟形勢、貨幣政策及市場利率變動，研判利率走勢，主動調整資產負債結構和業務利率，有效防範利率風險。本行定期運用利率敏感性分析、壓力測試等方法計量和分析銀行賬戶利率風險，據此指導業務發展。敏感性分析過程中，假設市場整體利率發生平行移動，並且不考慮為降低利率風險而可能採取的風險管理活動。

截至報告期末，本行利率敏感性分析如下表：

單位：人民幣百萬元

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	淨利潤	權益	淨利潤	權益
上升100個基點	166.3	209.9	54.0	131.8
下降100個基點	(166.3)	(209.9)	(54.0)	(131.8)

第五節 管理層討論及分析

十、風險管理(續)

10.7 信息科技風險

信息科技風險是指信息科技在運用過程中，由於自然因素、人為因素、技術漏洞和管理缺陷產生的操作、法律和聲譽等風險。

- 信息科技風險管理目標：通過建立有效的機制，實現對信息科技風險的識別、計量、監測和控制，促進本行安全、持續、穩健運行，推動業務創新，提高信息技術使用水平，增強核心競爭力和可持續發展能力。
- 信息科技風險管理政策和流程：本行建立了信息科技風險管理制度、技術標準和操作規程等制度流程，建立了信息科技風險組織架構、風險識別、計量、監測、控制在內的全流程的信息科技風險管理體系；制定了信息的採集、處理、存貯、傳輸、分發、備份、恢復、清理和銷毀的制度和流程，建立和實施信息分類、分級和保護體系；建立了信息系統需求分析、規劃、採購、開發、測試、部署、維護、升級和報廢的制度和流程，確保信息系統開發、測試、維護過程中數據的完整性、保密性和可用性；建立了重要信息科技項目評價、外包風險評價、訪問控制、物理安全、人員安全、業務連續性計劃與應急處置等風險管理策略；在信息科技風險報告上，明確規定報告應遵循的報送範圍、程序和頻率，編製不同層次和種類的信息科技風險報告。

報告期內，本行持續強化信息科技風險管理，未發生信息科技事件，整體風險程度低。一是優化調整信息科技風險監測指標，定期開展信息科技風險監測、評估與報告，確保信息科技風險可控；二是持續提高對突發事件與災害的應對能力，組織開展專項災備應急演練，涵蓋全部重要業務及重要信息系統，並結合演練情況完善專項應急預案；三是開展業務連續性管理能力再評估，報告期內對全部重要業務開展影響分析，重新制定重要業務和重要信息系統的RTO和RPO；四是優化信息科技外包風險管理手段，細化新產品、新業務事前風險評估，對重要外包商開展實地檢查，加強對駐場外包人員的考勤管理；五是制定《EAST管理程序》，規範監管報送管理要求和控制要點，增強EAST報送可操作性和適用性，確保報送信息真實性、完整性和及時性，提高報送質量和效果；六是完成《生產數據管理控制程序》、《信息系統開發管理程序》、《數據安全分級管理程序》等相關制度修訂，明確各部門、各層級人員職責與權限，並結合行內現狀，健全、優化各環節全流程管控策略，有效保障各項活動合規開展；七是成立金融科技倫理治理委員會，指導、監督、評價全行金融科技倫理治理工作，通過金融科技深度應用促進經營與管理提質增效。

第五節 管理層討論及分析

十、風險管理(續)

10.8 戰略風險

戰略風險是指經營策略不適當或外部經營環境變化而導致的風險。

- 戰略風險管理目標：持續完善戰略風險管理體系，提高戰略風險管理水平，確保戰略風險可控。
- 戰略風險管理政策和流程：嚴格遵循監管規定，結合行內風險管理要求，增強風險責任意識，健全風險管理機制，提升風險管理能力，在穩健推進發展戰略實施的同時有效防範戰略風險。

報告期內，本行密切關注外部經營環境變化，動態監測發展戰略執行情況，認真識別和評估潛在的戰略風險，定期報告戰略風險管理情況，並及時調整優化戰略措施，確保本行發展戰略有效實施。

10.9 聲譽風險

聲譽風險是指由經營、管理及從業人員行為或外部事件等，導致利益相關方、社會公眾、媒體等對本行形成負面評價，從而損害銀行品牌價值，不利銀行正常經營，甚至影響到市場穩定和社會穩定的風險。

- 聲譽風險管理目標：本行重視自身的聲譽並建立了「7*24小時」聲譽風險監測機制，來監控、識別、報告、控制和評估聲譽風險。同時，管理聲譽風險危機處理，並盡可能減少有關事件可能對本行造成的任何損失和負面影響。
- 聲譽風險管理政策和流程：本行制定了聲譽風險管理辦法，明確了董事、監事及高級管理層職責，規定了總行—分行—支行的職責與權限；設有覆蓋總行—分行—支行層面的聲譽風險管理組織框架，成立了一支由各部門組成的團隊，處理聲譽風險事件；在各層級均組建了聲譽風險事件應急小組，以使總行能在發生重大緊急事件時立即得到通知並相應採取適當措施。積極利用新聞傳播及其他出版平台，提升本行的正面形象及企業價值。同時，通過報紙、電視、在線媒體及其他渠道主動收集、整理和分析與聲譽有關的信息。

報告期內，本行未發生重大聲譽風險事件，聲譽風險處於可控範圍。

第五節 管理層討論及分析

十、風險管理(續)

10.10 集中度風險

集中度風險指源於同一或同類風險超過資本淨額一定比例直接或間接形成的風險敞口。

- 集中度風險管理目標：不斷加強集中度風險管控能力，降低本行在面臨同一或相關業務領域、客戶、產品等違約時所造成的損失，確保本行信貸業務穩健發展和資產質量安全。
- 集中度風險管理政策和流程：本行建立了與業務規模及複雜程度相適應的集中度風險組織架構、管理制度和流程，有效識別、計量、監測和報告集中度風險。本行對集中度風險實施授信限額管控，通過制定年度風險偏好、調整准入退出標準、實施名單制管理等，確保限額在經營管理中得到遵循。本行定期開展集中度風險壓力測試，有效識別應對潛在風險，制定相應的處置措施，確保集中度風險得到有效的管理和控制。

報告期內，本行集中度風險管理和大額風險暴露管理相關指標均符合監管要求。

10.11 合規風險

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

- 合規風險管理目標：通過建立健全合規風險管理框架，實現對合規風險的有效識別和管理，促進全面風險管理體系建設，確保依法合規經營。
- 合規風險管理政策和流程：本行《合規政策》明確了合規風險的管理架構和職責分工；《合規風險管理程序》規範了合規風險的監測、識別、控制和報告等管理流程，對合規風險進行監測、分析、識別、控制和報告，建立了科學的合規風險管控體系。

第五節 管理層討論及分析

十、風險管理(續)

10.11 合規風險(續)

本行重視加強合規文化建設，持續完善合規風險管理機制，提高合規風險管理水平。報告期內，將2023年確定為「合規鬥爭年」，一是建立「三零一提升」管控制度，並結合各類內外部檢查結果，及時優化問題清單，保持高標準、零容忍的合規風險偏好，把「立」和「破」統一起來，強化合規管控能力；二是編製合規「標準化手冊」，組織全員簽訂合規承諾書，開展「三個100」培訓及案例警示教育活動，開展「合規建言獻策」活動等，提升全員運用合規思維解決問題的意識，把「認」和「知」結合起來，強化合規思想建設；三是建立「重獎重罰」機制，對合規實行「重獎」，對違規實行「重罰」，持續開展分級分類檢查，建立問題整改台賬，緊盯整改落實，把「查」和「改」貫通起來，強化合規監督問責，營造了「文化引領行為，嚴格內控優先；行為依從制度，嚴格制度約束；制度覆蓋過程，嚴格全程合規」的內控合規氛圍。

10.12 洗錢和恐怖融資風險

洗錢風險是指在開展業務和經營管理過程中被洗錢、恐怖融資等違法犯罪活動利用所面臨的風險。

- 洗錢風險管理目標：通過採取洗錢風險管理措施，避免洗錢風險事件或案件的發生帶來嚴重的聲譽風險和法律風險及客戶流失、業務損失和財務損失。
- 洗錢風險管理政策和流程：本行建立了完善的反洗錢內控制度體系，明確客戶身份識別、客戶身份資料和交易記錄保存、大額交易和可疑交易報告、名單監控、涉恐資產凍結、洗錢風險評估等反洗錢工作流程，各條線部門根據業務實際進一步將反洗錢規定融入條線規章、操作流程中，為洗錢風險管理奠定了流程基礎。

第五節 管理層討論及分析

十、風險管理(續)

10.12 洗錢和恐怖融資風險(續)

報告期內，本行認真貫徹落實反洗錢監管政策與工作要求，不斷完善反洗錢內控制度，優化反洗錢監測系統，開展洗錢和恐怖融資風險自評估。積極履行客戶身份識別及客戶身份資料和交易記錄保存義務，加強業務與產品洗錢風險評估工作，將反洗錢合規要求有效嵌入業務流程和系統中，提高反洗錢監測系統的技術保障能力，持續提升對可疑客戶的識別準確性及可疑監測分析的工作質量和效率，按要求報送大額和可疑交易報告，加大反洗錢培訓宣傳檢查力度，切實防範各類洗錢風險。報告期內，未發現本行機構和員工參與或涉嫌洗錢和恐怖融資活動。

10.13 法律風險

法律風險包括但不限於下列風險：簽訂的合同因違反法律或行政法規可能被依法撤銷或者確認無效；因違約、侵權或者其他事由被提起訴訟或者申請仲裁，依法可能承擔賠償責任；業務活動違反法律或行政法規，依法可能承擔行政責任或者刑事責任。

- 一 法律風險管理目標：規範本行的法律工作，完善法律風險管理框架體系，提高法律工作質量，將法律風險的管理、防範與其他風險的管理活動整合，提高風險管理的整體效率和效果，健全法律風險防控機制，促進合法經營。
- 一 法律風險管理政策和流程：本行建立了與全行業務規模和管控要求相適應的法律風險管理流程，構建了完善的法律風險管控體系，制定了法律風險相關管理制度。《法律工作及法律風險管理辦法》明確了法律風險的管理架構，規範了法律風險的識別、評估、分析和應對等管理流程，為有效識別、評估、分析、應對法律風險奠定了流程基礎。

報告期內，本行嚴格按制度規定開展對法律工作的管理，完善法律風險管理框架體系，提高法律工作質量，持續強化對法律風險的識別、分析、評價和應對，加強律所監督管理，實現法律性文件在線審核，遵循依法高效、統一規範、分工協作、分級負責的原則，將法律風險的管理和防範與其他風險管理活動整合，健全法律風險防控機制，促進合法經營。

第五節 管理層討論及分析

十一、未來展望

11.1 明年經營形勢分析

2024年，國際形勢仍然深度複雜，既有積極變化也有新的挑戰，給經濟復甦和金融運行帶來多重影響。中國經濟勢頭好、韌性強、活力足、長期向好的基本趨勢沒有改變，支撐經濟高質量發展的要素條件不斷積累增多，經濟運行將持續回升向好。新產業快速增長，新業態持續向好，新模式加快培育，經濟結構不斷優化，動能轉換提檔升級，經濟發展潛能有望進一步激發。山東省將深入實施黃河流域生態保護和高質量發展重大國家戰略，以建設綠色低碳高質量發展先行區為總抓手，著力塑造現代產業、數字經濟、鄉村振興、區域協調、改革開放、綠色低碳等新優勢，持續推動經濟實現質的有效提升和量的合理增長，這都為金融業發展營造更好的經營環境。

2024年，中國金融改革持續深化，改革力度不斷加大，金融政策保持連續，政策預期更加穩定。金融改革方面，地方金融監管體制改革陸續落地，現代金融監管更加完善。金融政策方面，積極的財政政策將適度加力、提質增效，組合使用專項債、稅費優惠、財政補助等多種政策工具，促進經濟持續回升向好；穩健的貨幣政策將靈活適度、精準有效，更加注重做好逆周期和跨周期調節，支持重點領域和薄弱環節，推動經濟良性循環。金融體系的一系列改革舉措，以及更具穩定性、連續性、針對性的政策，將對我國金融業發展產生深遠影響，有力推動銀行在服務實體經濟的過程中，實現自身的可持續高質量發展。

第五節 管理層討論及分析

十一、未來展望(續)

11.2 明年發展戰略和主要工作措施

指導思想

以黨的二十大、中央金融工作會議、中央經濟工作會議精神為指引，堅持穩中求進工作總基調，以推進高質量發展為主題，以提供高質量服務為主線，緊跟時代大勢，落實監管要求，遵循「敬畏增長，尊重有效」，保持戰略耐力，深化改革轉型，踐行「五化理念」，弘揚「七大精神」，求真務實、拼搏進取，堅定不移地走以「數字化」為驅動的「兩端型零售銀行」特色發展道路。

工作思路

「三抓一提升」的工作思路。「三抓」，就是「固本強基，抓質量；堅決鬥爭，抓合規；精準轉型，抓增長」。「一提升」，就是「有效提升核心競爭力」。

工作措施

圍繞以上指導思想、工作思路和工作目標，2024年我們重點幹好「十件大事」，實現「十大提高」，具體如下：

一是忠誠於黨，提高引領水平。充分發揮黨建核心引領作用，用黨建統領業務增長、客戶服務、風控攻堅、安全維穩等重點工作，實現黨建與發展「雙融雙促雙提升」。

二是貫徹精神，提高戰略水平。貫徹中央金融工作會議、中央經濟工作會議精神，緊扣做好服務實體經濟「五篇大文章」以及合規管理主題，成立了科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融、合規管理等「六個管理委員會」，從戰略高度謀劃推進重點工作。

第五節 管理層討論及分析

十一、未來展望(續)

11.2 明年發展戰略和主要工作措施(續)

工作措施(續)

三是以業為基，提高質效水平。堅持以市場、客戶、服務為基礎，負債方面「控成本，增收益」，資產方面「增投放，增收益」，風控方面「控風險，增收益」，多措並舉提質增效。

四是精準轉型，提高增長水平。堅持「敬畏增長，尊重有效」的理念，推進數字模式、管控模式、業務模式「三大模式」轉型，以精準轉型賦能業務增長。

五是堅決鬥爭，提高糾偏水平。開展「合規堅決鬥爭年」活動，從意識、制度、行為等層面對違規問題進行糾偏，守住合規底線，堅定不移地打造「合規共同體」。

六是有效考核，提高導航水平。堅持按勞分配、多勞多得、獎罰分明、兼顧公平的原則，動態完善考核體系，精準兌現考核獎懲，激發全行幹事創業的積極性。

七是以學求真，提高專業水平。充分發揮培訓學院作用，健全培訓體系，加強人才培養，不斷提升隊伍的純潔性、專業性、戰鬥力。

八是智慧辦公，提高形象水平。啟用數字金融中心大樓，提高辦公的智慧化、現代化、人文化程度，提升全行的社會形象。

九是營造氛圍，提高文化水平。圍繞「學習節」、「感恩節」、「責任節」、「微笑節」等企業文化節日，開展系列活動，營造濃厚氛圍，增強文化凝聚力。

十是以人為本，提高指數水平。堅持「發展依靠員工，發展為了員工」，尊重員工需求，增進員工福祉，提高員工的滿足指數、成長指數、幸福指數。

第六節 股本變動及股東資料

一、股本變動情況

截至報告期末，本行已發行股份總數為5,980,058,344股股份，其中包括4,971,197,344股內資股及1,008,861,000股H股。

	2023年12月31日		報告期變動情況	2022年12月31日	
	股數(股)	佔總 股份比例(%)		股數(股)	佔總 股份比例(%)
內資國家股	919,671,509	15.38	—	919,671,509	15.38
內資國有法人股	3,162,241,152	52.88	—	3,162,241,152	52.88
內資社會法人股	810,319,383	13.55	—	810,319,383	13.55
內資自然人股	78,965,300	1.32	—	78,965,300	1.32
H股	1,008,861,000	16.87	—	1,008,861,000	16.87
股份總數	5,980,058,344	100.00	—	5,980,058,344	100.00

二、股東資料

2.1 內資股股東總數

截至報告期末，本行內資股股東總數為1,038名。

第六節 股本變動及股東資料

二、股東資料(續)

2.2 內資股前十大股東情況

截至報告期末，本行內資股前十大股東情況如下所示：

序號	股東名稱	股東性質	報告期末持股 總數(股)	報告期末 佔總股份 比例(%)	股份質押或 凍結情況 股份狀態	數量
1	山東高速集團公司	國有法人股	2,126,237,528	35.56	正常	-
2	威海市財政局	國家股	919,671,509	15.38	正常	-
3	山東高速	國有法人股	693,957,987	11.60	正常	-
4	中國重型汽車集團有限公司	國有法人股	243,084,607	4.06	正常	-
5	威海天安房地產開發有限公司	社會法人股	164,163,991	2.75	正常	-
6	山東黃金有色礦業集團有限公司	國有法人股	90,185,970	1.51	正常	-
7	山東環球漁具股份有限公司	社會法人股	83,157,762	1.39	正常	-
8	山東好當家海洋發展股份有限公司	社會法人股	71,463,546	1.20	正常	-
9	山東天璽成企業管理有限公司	社會法人股	69,253,090	1.16	正常	-
10	威海市興安建築工程有限公司	社會法人股	60,054,251	1.00	正常	-

第六節 股本變動及股東資料

二、股東資料(續)

2.3 於香港擁有根據證券及期貨條例的權益及淡倉

截至報告期末，根據本行按照證券及期貨條例第336條存置的登記冊，及就本行所深知，下列人士(惟本行董事、監事及最高行政人員除外)於本行股份或相關股份中擁有或已被視作或當作持有根據證券及期貨條例第XV部第2及第3分部之條文須向本行及香港聯交所披露的權益及／或淡倉，或直接或間接擁有本行面值5%或以上任何類別股份(附有任何情況下於本行任何其他成員公司的股東大會投票之權利)的權益：

股東名稱	股份類別	權益性質	直接或間接持有的股份		佔本行相關類別	
			數量(股)	好倉／淡倉	佔本行權益的概約百分比(%)	股份的概約百分比(%)
山東高速集團公司 ⁽¹⁾	內資股	實益擁有人及受控法團權益	2,820,195,515	好倉	47.16	56.73
威海市財政局	內資股	實益擁有人	919,671,509	好倉	15.38	18.50
山東高速 ⁽¹⁾	內資股	實益擁有人	693,957,987	好倉	11.60	13.96
China Hongqiao Group Limited	H股	實益擁有人	276,045,000	好倉	4.62	27.36
深圳市盛秋投資有限公司	H股	實益擁有人	137,305,000	好倉	2.30	13.61
濟南曆城控股集團有限公司	H股	實益擁有人	111,852,000	好倉	1.87	11.09
TRAFIGURA PTE LTD	H股	實益擁有人	74,581,000	好倉	1.25	7.39
山東魯瓏建設有限公司 ⁽²⁾	H股	實益擁有人	71,003,000	好倉	1.19	7.04
楊淑蘭 ⁽²⁾	H股	受控法團權益	71,003,000	好倉	1.19	7.04
鑫都集團有限公司 ⁽²⁾	H股	受控法團權益	71,003,000	好倉	1.19	7.04
山東招金集團財務有限公司 ⁽³⁾	H股	實益擁有人	68,712,000	好倉	1.15	6.81
山東招金集團有限公司 ⁽³⁾	H股	受控法團權益	68,712,000	好倉	1.15	6.81
招金礦業股份有限公司 ⁽³⁾	H股	受控法團權益	68,712,000	好倉	1.15	6.81
JIN JIANG INVESTMENT LIMITED	H股	實益擁有人	68,577,000	好倉	1.15	6.80
天津廣成投資集團有限公司 ⁽⁴⁾	H股	受控法團權益	67,040,000	好倉	1.12	6.65
天津薊州新城農業發展有限公司 ⁽⁴⁾	H股	實益擁有人	67,040,000	好倉	1.12	6.65

第六節 股本變動及股東資料

二、股東資料(續)

2.3 於香港擁有根據證券及期貨條例的權益及淡倉(續)

股東名稱	股份類別	權益性質	直接或間接持有的股份		佔本行權益的概約百分比(%)	佔本行相關類別股份的概約百分比(%)
			數量(股)	好倉/淡倉		
天津薊州新城建設投資有限公司 ⁽⁴⁾	H股	受控法團權益	67,040,000	好倉	1.12	6.65
荷澤城投控股集團有限公司 ⁽⁵⁾	H股	受控法團權益	65,359,000	好倉	1.09	6.48
Heze City Investment Holdings Hong Kong International Co., Limited ⁽⁵⁾	H股	實益擁有人	65,359,000	好倉	1.09	6.48

附註：

- (1) 山東高速集團公司為本行控股股東，分別由山東國資委、山東國惠投資控股集團有限公司(山東國資委的全資附屬公司)及山東省財欣資產運營有限公司直接持有70.00%、20.00%及10.00%的權益。

山東高速由山東高速集團公司擁有約70.48%的權益，因此，就證券及期貨條例而言，山東高速集團公司被視為於山東高速所持全部股份中擁有權益。

- (2) 鑫都集團有限公司通過其附屬公司山東魯瓏建設有限公司間接持有71,003,000股H股。楊淑蘭女士於鑫都集團有限公司擁有約56.00%的權益。因此，就證券及期貨條例而言，鑫都集團有限公司及楊淑蘭女士被視為於71,003,000股H股中擁有權益。

- (3) 招金礦業股份有限公司擁有山東招金集團財務有限公司51.00%的權益。山東招金集團有限公司直接擁有山東招金集團財務有限公司40.00%的權益，同時通過招金礦業股份有限公司和山東招金集團招遠黃金冶煉有限公司間接持有山東招金集團財務有限公司60.00%的權益。因此，就證券及期貨條例而言，招金礦業股份有限公司和山東招金集團有限公司被視為於山東招金集團財務有限公司持有的68,712,000股H股中擁有權益。

- (4) 天津廣成投資集團有限公司通過其全資附屬公司天津薊州新城建設投資有限公司全資擁有天津薊州新城農業發展有限公司。因此，就證券及期貨條例而言，天津廣成投資集團有限公司及天津薊州新城建設投資有限公司被視為於天津薊州新城農業發展有限公司持有的67,040,000股H股中擁有權益。

- (5) 荷澤城投控股集團有限公司全資擁有Heze City Investment Holdings Hong Kong International Co., Limited。因此，就證券及期貨條例而言，荷澤城投控股集團有限公司被視為於Heze City Investment Holdings Hong Kong International Co., Limited持有的65,359,000股H股中擁有權益。

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。

第六節 股本變動及股東資料

三、報告期內主要股東情況

依據原中國銀保監會發佈的《商業銀行股權管理暫行辦法》，商業銀行主要股東是指持有或控制商業銀行百分之五以上股份或表決權，或持有資本總額或股份總額不足百分之五但對商業銀行經營管理有重大影響的股東。前述「重大影響」包括但不限於向商業銀行派駐董事、監事或高級管理層，通過協議或其他方式影響商業銀行的財務和經營管理決策以及銀監會或其派出機構認定的其他情形。

3.1 持有本行股份5%或以上的股東

股東名稱	控股股東	實際控制人	一致行動人	最終受益人
山東高速集團公司	山東國資委	山東國資委	山東高速	山東高速集團公司
威海市財政局	不適用	不適用	無	威海市財政局
山東高速	山東高速集團公司	山東國資委	山東高速集團公司	山東高速

3.2 其他主要股東

根據《商業銀行股權管理暫行辦法》的規定，本行其他主要股東情況如下：

威海天安房地產開發有限公司，控股股東威海天安建設集團有限公司，實際控制人蓋波，無一致行動人，最終受益人為威海天安房地產開發有限公司。

山東環球漁具股份有限公司，控股股東及實際控制人周新良，無一致行動人，最終受益人為山東環球漁具股份有限公司。

山東好當家海洋發展股份有限公司，控股股東好當家集團有限公司，實際控制人唐傳勤，無一致行動人，最終受益人為山東好當家海洋發展股份有限公司。

第六節 股本變動及股東資料

四、股東提名董事、監事情況

1. 山東高速集團公司提名譚先國先生、宋斌先生、尹林先生擔任本行董事；
2. 威海市財政局提名趙冰先生擔任本行董事；
3. 山東高速提名伊繼軍先生擔任本行董事；
4. 威海天安房地產開發有限公司提名趙麗傑女士擔任本行監事；
5. 山東環球漁具股份有限公司提名周浩先生擔任本行監事；
6. 山東好當家海洋發展股份有限公司提名馮永東先生擔任本行監事。

五、購買、出售及贖回本行之上市證券

報告期內，本行或其任何附屬公司並無購買、出售或贖回本行的任何上市證券。

第七節 董事、監事、高級管理層及僱員

一、現任董事、監事及高級管理層

1.1 董事

董事會由15名董事組成，包括5名執行董事、5名非執行董事及5名獨立非執行董事。董事任期為三年，可以重選連任，獨立非執行董事任期累計不得超過六年。下表載列有關董事的若干資料。

姓名	年齡	職位	委任日期 ⁽¹⁾
譚先國先生	57	執行董事、董事長	2004年9月
孟東曉先生	52	執行董事、行長	2016年4月
陶遵建女士	54	執行董事、副行長、總會計師	2019年1月
盧繼梁先生	34	執行董事、副行長	2021年8月
張文斌先生	41	執行董事、副行長	2021年8月
宋斌先生	51	非執行董事	2021年8月
尹林先生	49	非執行董事	2021年8月
趙冰先生	56	非執行董事	2021年8月
伊繼軍先生	59	非執行董事	2015年6月
李傑女士	51	非執行董事	2022年11月
范智超先生	38	獨立非執行董事	2020年6月
王勇先生	50	獨立非執行董事	2022年11月
王紹宏先生	60	獨立非執行董事	2021年8月
孫祖英女士	61	獨立非執行董事	2021年8月
楊雲紅先生	52	獨立非執行董事	2023年10月

附註：

- (1) 董事的委任日期是指相關董事從國家金融監督管理總局山東監管局取得任職資格核准的日期，涉及連任的從首次委任日期起算。

第七節 董事、監事、高級管理層及僱員

一、現任董事、監事及高級管理層(續)

1.2 監事

監事會由8名監事組成，包括3名職工監事、3名股東監事及2名外部監事。監事任期為三年，可重選連任，外部監事的任期累計不得超過六年。下表載列有關監事的若干資料。

姓名	年齡	職位	委任日期 ⁽¹⁾
張仁釗先生	52	監事會主席、職工監事	2021年6月
趙麗傑女士	49	股東監事	2011年5月
周浩先生	44	股東監事	2011年5月
馮永東先生	58	股東監事	2015年4月
王希峰先生	55	職工監事	2021年6月
張傳政先生	56	職工監事	2021年6月
彭鋒先生	46	外部監事	2022年5月
朱英偉女士	50	外部監事	2021年6月

附註：

(1) 監事的委任日期是指股東大會選舉通過相關監事的日期，涉及連任的從首次委任日期起算。

1.3 高級管理層

姓名	年齡	職位	委任日期 ⁽¹⁾
孟東曉先生	52	行長	2018年2月
陶遵建女士	54	副行長 總會計師	2021年8月 2018年11月
盧繼梁先生	34	副行長	2021年2月
張文斌先生	41	副行長	2021年8月
姜毅先生	43	副行長	2023年10月
張曉東先生	54	風險總監	2021年6月
張家恩先生	48	董事會秘書	2022年9月

附註：

(1) 此處所述委任日期為獲得現任高級管理層職務並取得國家金融監督管理總局山東監管局任職資格核准的日期。

第七節 董事、監事、高級管理層及僱員

二、報告期內的董事、監事及高級管理層變動

報告期內，本行董事、監事及高級管理層發生如下工作變動。

2.1 董事變動情況

2023年3月30日，本行獨立非執行董事孫國茂先生因任期屆滿辭任本行獨立非執行董事及相關董事會專門委員會職務，2023年5月30日，經本行2022年度股東大會決議，委任楊雲紅先生為本行獨立非執行董事；楊雲紅先生的董事任職資格獲國家金融監督管理總局山東監管局核准並於2023年10月30日生效，孫國茂先生於同日起不再擔任本行董事職務。董事變動詳情參見本行日期為2023年4月28日的通函及日期分別為2023年3月30日、2023年5月30日及2023年11月2日的公告。

2.2 監事變動情況

2023年3月30日，本行外部監事楊雲紅先生因工作安排提呈辭任本行外部監事及監事會監督委員會主任委員，經監事會決議，選舉朱英偉女士為監事會監督委員會主任委員。變動詳情參見本行日期為2023年3月30日的公告。

2.3 高級管理層變動情況

2023年8月30日，本行董事會委任姜毅先生為副行長，其任職資格於2023年10月30日獲得國家金融監督管理總局山東監管局核准。

除本報告所披露者外，報告期內概無董事、監事或高級管理層的其他相關資料須根據上市規則第13.51B (1)條須予披露。

三、聯席公司秘書變動情況

報告期內聯席公司秘書無變動。

第七節 董事、監事、高級管理層及僱員

四、董事、監事及高級管理層履歷

4.1 董事履歷

1. 執行董事譚先國

譚先國先生，57歲，高級會計師。譚先生自2011年5月起擔任本行黨委書記，自2011年7月起擔任本行董事長。2004年9月至2011年7月擔任本行副董事長兼行長，2001年7月至2011年5月擔任本行黨委副書記，2001年7月至2004年8月擔任本行監事會主席。分別於1997年7月至1998年4月和1998年4月至2001年7月擔任威海城市合作銀行(本行的前身)和本行的副行長兼黨委委員。1993年7月至1997年7月先後擔任威海市興海城市信用合作社的會計、科長、副主任及主任。

譚先生2006年於清華大學取得法學碩士學位。2010年於北京大學取得碩士學位，主修高級管理人員工商管理。

2. 執行董事孟東曉

孟東曉先生，52歲。孟先生自2017年12月起擔任本行黨委副書記，自2018年2月起擔任本行行長。2016年3月至2018年2月擔任本行副行長，2016年2月至2017年12月擔任本行黨委委員。加入本行之前，2003年10月至2016年2月先後擔任中國民生銀行上海分行市東支行行長助理、工商企業金融事業部質量管理中心總經理、中小企業金融事業部合規與質量管理中心總經理及健康金融事業部上海分部總經理。1996年8月至2003年9月擔任上海海關專科學校(現稱上海海關學院)講師。

孟先生2003年於復旦大學取得經濟學博士學位，主修金融學。

3. 執行董事陶遵建

陶遵建女士，54歲，正高級會計師。陶女士自2018年10月起擔任本行黨委委員，自2018年11月起擔任本行總會計師，自2021年8月起擔任本行副行長。2008年9月至2018年10月陶女士先後擔任本行計劃財務部副經理、副經理(主持工作)、總經理及本行首席財務官，2006年11月至2008年9月擔任本行客戶業務部副主任。1990年7月至2006年11月任職於威海市新威城市信用社科技部、威海城市合作銀行(本行的前身)及本行信貸管理部。

陶女士1997年畢業於中共中央黨校函授學院，主修經濟管理。

第七節 董事、監事、高級管理層及僱員

四、董事、監事及高級管理層履歷(續)

4.1 董事履歷(續)

4. 執行董事盧繼梁

盧繼梁先生，34歲，經濟師。盧先生自2020年12月起擔任本行黨委委員，自2021年2月起擔任本行副行長。2021年8月至2021年12月擔任本行董事會秘書。2019年2月至2021年2月先後擔任山東通達金融租賃有限公司黨委副書記、副總裁、黨委書記、總裁。2015年1月至2019年2月先後擔任本行黨群工作部副總經理、團委書記、環翠管轄行行長。在加入本行前，2013年7月至2014年12月供職於國家開發銀行股份有限公司山東省分行。

盧先生2012年於英國格拉斯哥大學取得會計學碩士學位，主修國際會計與金融管理。

5. 執行董事張文斌

張文斌先生，41歲，工程師。張先生自2021年4月起擔任本行黨委委員，自2021年8月起擔任本行副行長。2017年2月至2021年8月先後擔任本行濰坊分行黨委書記、濰坊分行行長、交通金融部總經理、公司銀行部總經理、公司業務總監、行長助理，2016年3月至2017年2月擔任本行交通金融部總經理。2014年5月至2016年3月擔任山東高速新加坡有限公司副總經理。2004年9月至2014年5月先後擔任本行支行業務部經理、公司銀行部副總經理、工業新區支行行長。

張先生2012年於中國海洋大學取得工商管理碩士學位，主修工商管理碩士。

第七節 董事、監事、高級管理層及僱員

四、董事、監事及高級管理層履歷(續)

4.1 董事履歷(續)

6. 非執行董事宋斌

宋斌先生，51歲，正高級經濟師。宋先生自2023年9月起擔任山東航空集團有限公司董事，自2023年1月起擔任山東省職工教育協會副會長，自2023年2月起擔任中國公路學會法律工作委員會副主任委員，自2023年4月起擔任長安大學教育基金會理事。2020年7月至2023年9月擔任山東高速集團公司執行總監，2021年7月至2021年10月擔任山東高速民生集團有限公司董事長。2015年12月至2020年7月先後擔任齊魯交通發展集團有限公司綜合辦公室主任、副總法律顧問、總法律顧問、黨委委員、總審計師，兼任山東濟樂高速有限公司董事。1997年7月至2015年12月先後擔任山東省交通運輸廳科員、副主任科員、主任科員、辦公室副主任以及財務處處長。1994年7月至1997年7月供職於山東省省級機關車管處。

宋先生2007年於山東大學取得法律碩士學位，主修法律。

7. 非執行董事尹林

尹林先生，49歲，經濟師。尹先生自2022年5月起擔任山東通匯資本投資集團有限公司總經理兼董事。2020年7月至2022年5月擔任山東高速集團公司資金結算中心主任。2015年11月至2020年10月先後擔任齊魯交通發展集團有限公司財務管理部副部長、資金結算中心主任，兼任山東通嘉投資有限公司董事長和總經理、東營聯合石化有限責任公司董事、山東通匯資本管理有限公司監事、山東高速能源發展有限公司監事。1994年7月至2015年11月先後供職於濟南市公路管理局和山東省交通運輸廳公路局。

尹先生目前兼任北京通匯泰和投資管理有限公司董事。

尹先生2000年於中央廣播電視大學取得會計學學士學位，主修會計學。

第七節 董事、監事、高級管理層及僱員

四、董事、監事及高級管理層履歷(續)

4.1 董事履歷(續)

8. 非執行董事趙冰

趙冰先生，56歲，會計師。趙先生自2019年8月起擔任威海市國有企業外部董事人才管理中心派駐企業專職外部董事。2014年8月至2019年8月擔任威海市國有企業董事監事工作管理中心派駐威海市國有資本運營公司監事會主席。1997年5月至2014年8月先後擔任威海市財政局預算外綜合科、國庫支付中心、金融與國際合作科科員、副科長、科長。1986年11月至1997年5月先後擔任威海市環翠區財政局科員、辦公室主任。

趙先生目前兼任威海市水務集團有限公司、威海熱電集團有限公司、威海文旅發展集團有限公司、威海公共交通集團有限公司、威海城建集團有限公司、威海城市燃氣集團有限公司、威海市東山賓館有限公司、威海市交通發展投資有限公司、威海國有資產經營(集團)有限公司、威海城市投資集團有限公司、威海產業投資集團有限公司、威海交通場站管理有限公司及威海糧油發展有限公司的專職外部董事，以及山東威海農村商業銀行股份有限公司的董事。

趙先生1996年於山東經濟幹部管理學院取得本科學歷，主修經濟管理。

9. 非執行董事伊繼軍

伊繼軍先生，59歲，正高級會計師。伊先生2021年1月至2023年4月及2013年6月至2023年4月分別擔任山東高速(一家在上海證券交易所上市的公司，證券代碼：600350)監事會主席、黨委委員。2020年5月至2021年1月擔任山東高速監事。2013年4月至2020年5月先後擔任山東高速總會計師、副總經理、董事。2001年7月至2013年4月先後擔任山東省交通廳公路局財務處副處長和處長。1994年9月至2001年7月就職於山東省交通廳財務處。1987年7月至1994年9月擔任山東省交通幹部學校經濟教研室教師。

伊先生1987年於西安公路學院取得學士學位，主修財務會計。

第七節 董事、監事、高級管理層及僱員

四、董事、監事及高級管理層履歷(續)

4.1 董事履歷(續)

10. 非執行董事李傑

李傑女士，51歲，高級經濟師、會計師。李女士自2013年3月起擔任本行董事會辦公室主任。2011年11月至2013年3月擔任本行董事會辦公室副主任。加入本行前，先後供職於威海經濟技術開發區經濟貿易發展總公司、威海永元皮革有限公司、威海恒亞服裝有限公司、威海市泓淋電子有限公司。

李女士1994年於山東大學取得理學學士學位，主修科技信息。

11. 獨立非執行董事范智超

范智超先生，38歲，香港註冊會計師。范先生自2021年11月起擔任奧邦建築集團有限公司(該公司股份於香港聯交所上市，股份代號：1615)投資總監。2017年7月至2021年9月擔任怡園酒業控股有限公司(該公司股份於香港聯交所上市，股份代號：8146)的執行董事。2015年4月至2021年9月先後擔任強泰環保控股有限公司(該公司股份於香港聯交所上市，股份代號：1395)財務主管、財務總監。2014年4月至2015年3月擔任萬安控股(香港)有限公司財務總監。2011年7月至2014年2月擔任Barclays Investment Bank分析師。2007年10月至2011年6月擔任羅兵咸永道會計師事務所高級審計員。

范先生目前兼任和泓服務集團有限公司(該公司股份於香港聯交所上市，股份代號：6093)及勛龍汽車輕量化應用有限公司(該公司股份於香港聯交所上市，股份代號：1930)的獨立非執行董事。

范先生2007年於香港中文大學取得會計學學士學位。

12. 獨立非執行董事王勇

王勇先生，50歲，教授。王先生2021年6月至2022年5月擔任本行外部監事及監事會提名委員會成員，並自2018年9月起擔任清華大學社會科學學院經濟學研究所常務副所長。2004年5月至2018年9月先後擔任清華大學人文社會科學學院經濟學研究所講師、所長助理、副所長。

王先生於2003年取得北京大學光華管理學院產業經濟學專業博士學位；2008年取得哈佛大學經濟學系經濟學專業博士後。

第七節 董事、監事、高級管理層及僱員

四、董事、監事及高級管理層履歷(續)

4.1 董事履歷(續)

13. 獨立非執行董事王紹宏

王紹宏先生，60歲，高級經濟師。王先生自2024年1月起擔任共為(海南)家族治理中心(有限合夥)合夥人，自2016年10月及2017年9月起分別擔任深圳市公司治理研究會會長、榮譽會長及深圳鑄信誠股權投資基金管理股份有限公司董事長。2015年9月至2017年9月擔任廣東省可再生能源產業基金董事總經理。2003年2月至2015年9月擔任中國進出口銀行深圳分行行長助理、副行長。1993年3月至2003年2月先後擔任中國建設銀行海南省分行、中國投資銀行深圳分行、中國光大銀行深圳分行信貸部門負責人、支行行長。1986年7月至1993年3月在天津財經大學從事金融教學與研究。

王先生目前兼任北江智聯紡織股份有限公司的獨立董事及深圳南月網絡科技有限公司執行董事。

王先生2008年於天津財經大學取得經濟學博士學位，主修金融學。

14. 獨立非執行董事孫祖英

孫祖英女士，61歲，會計師、經濟師、註冊會計師、資產評估師。孫女士自2021年4月起擔任威海英華投資諮詢有限公司法定代表人。1997年11月至2021年5月創辦山東英華會計師事務所並擔任主任會計師。1988年7月至1997年11月擔任威海市財政局下屬會計師事務所部門主任。1984年7月至1988年7月擔任山東省銀行學校教師。

孫女士1984年於山東大學取得哲學學士學位，主修哲學。

第七節 董事、監事、高級管理層及僱員

四、董事、監事及高級管理層履歷(續)

4.1 董事履歷(續)

15. 獨立非執行董事楊雲紅

楊雲紅先生，52歲，教授。楊先生2021年6月至2023年3月擔任本行外部監事及監事會監督委員會主任委員。楊先生自2000年9月起加入北京大學光華管理學院，並自2011年8月至今擔任教授。1998年7月至2000年9月擔任武漢大學經濟管理學院助理教授。

楊先生目前兼任興合基金管理有限公司的獨立董事。

楊先生於1998年7月取得武漢大學概率統計博士學位。

4.2 監事履歷

1. 職工監事張仁釗

張仁釗先生，52歲，會計師。張先生自2021年4月起擔任本行黨委副書記，自2021年6月起擔任本行監事會主席。2005年7月至2021年4月擔任本行黨委委員，2005年7月至2021年6月擔任本行副行長，2003年3月至2018年11月擔任本行財務負責人，2009年10月至2015年2月兼任本行濟南分行行長，2003年3月至2006年5月兼任計劃財務部主任，1998年11月至2003年3月擔任本行財務會計部主任，1997年8月至1998年11月擔任威海城市合作銀行(本行前身)會計出納部副主任，並1994年4月至1997年8月先後擔任威海市興海城市信用合作社副科長及會計科長。在加入本行之前，張先生於中國銀行德陽分行羅江分理處工作。

張先生自2018年4月起擔任本行非全資附屬公司山東通達金融租賃有限公司的董事長，自2021年1月起任其黨委書記。2017年2月至2019年6月任其總裁，2017年6月至2019年7月任其黨委書記。

張先生2007年畢業於山東財政學院(現稱山東財經大學)，主修會計學。

第七節 董事、監事、高級管理層及僱員

四、董事、監事及高級管理層履歷(續)

4.2 監事履歷(續)

2. 職工監事王希峰

王希峰先生，55歲，高級經濟師。王先生自2023年7月起擔任本行黨委委員，自2023年8月起擔任本行工會委員會主席。自2017年9月起擔任天津分行黨委書記，2017年9月至2024年1月擔任本行天津分行行長，2007年11月至2017年9月先後擔任本行濟南分行市場三部總經理、燕山支行行長、濟南分行黨委委員及行長助理、濰博分行籌建組副組長、濰博分行黨委書記、濰博分行行長。在加入本行之前，王先生供職於中國建設銀行濟南天橋支行。

王先生2005年於上海海事大學取得工商管理碩士學位，主修工商管理。

3. 職工監事張傳政

張傳政先生，56歲，高級審計師、國際註冊內部審計師。張先生2018年9月至2022年4月擔任本行審計部總經理。1994年7月至2018年9月先後擔任威海市順通城市信用合作社和威海城市合作銀行(本行的前身)及本行營業部出納櫃檯長、支行儲蓄管理科科長及營業室主任、信貸管理部副主任、風險管理部副總經理、審計部副總經理(主持工作)。在加入本行之前，張先生供職於乳山縣釀酒廠。

張先生2009年於南京大學取得法學學士學位，主修法學。

4. 股東監事趙麗傑

趙麗傑女士，49歲，高級會計師。趙女士自2001年9月起加入威海天安房地產開發有限公司，並自2004年5月起擔任財務部經理及公司副總經理。

趙女士2010年畢業於山東經濟學院(現稱山東財經大學)，主修會計學。

第七節 董事、監事、高級管理層及僱員

四、董事、監事及高級管理層履歷(續)

4.2 監事履歷(續)

5. 股東監事周浩

周浩先生，44歲，高級經濟師。周先生自2002年9月起加入山東環球漁具股份有限公司，並自2018年8月起擔任總經理。

周先生目前兼任威海愛藍漁具科技發展有限公司、威海環球置業有限公司的執行董事。

周先生2002年於法國巴黎的企業創建者與領導者學校獲得工商管理碩士學位。分別於2008年及2018年於山東大學取得法學碩士學位及西方經濟學博士學位。其亦於2008年獲中國司法部授予中國法律職業資格。

6. 股東監事馮永東

馮永東先生，58歲，會計師。馮先生自1983年1月起加入好當家集團有限公司擔任財務部門總會計師，自2016年4月起擔任該公司董事，自2021年1月起擔任該公司副總裁。2001年1月至2020年12月先後擔任山東好當家海洋發展股份有限公司(該公司股份於上海證券交易所上市，證券代碼：600467)財務總監及副總經理。

馮先生1996年取得中國人民大學的企業管理學士學位。

7. 外部監事彭鋒

彭鋒先生，46歲。彭先生自2019年起擔任杭州承月科技合夥企業(有限合夥)執行事務合夥人。2017年至2019年任杭州大搜車汽車服務有限公司高級副總裁。2015年至2017年先後擔任螞蟻金服集團微貸事業部金融市場總監、商業平台業務總監，螞蟻金服集團戰略發展部總經理，支付寶城市發展中心總經理。2004年至2015年就職於中國銀監會人事部、辦公廳、監管二部、城商部，曾任城商部處長。

彭先生於2001年7月在中國人民大學獲得管理學學士學位。於2004年7月在中國人民大學獲得經濟學碩士學位。於2012年7月在中國社會科學院研究生學院獲得經濟學博士學位。

第七節 董事、監事、高級管理層及僱員

四、董事、監事及高級管理層履歷(續)

4.2 監事履歷(續)

8. 外部監事朱英偉

朱英偉女士，50歲，會計師、國際註冊高級會計師、績效評價師。朱女士自2004年7月起創立文登同興聯合會計師事務所並擔任總經理，自2011年5月起創立威海濱城稅務師事務所並擔任總經理，自2016年3月起擔任威海市工商聯合會執行委員、文登區人大常務委員、文登區工商業聯合會副主席，自2018年9月起擔任威海市文登區「文登學」教育發展基金會副理事長兼秘書長。1997年6月至2004年7月在文登市財政局工作。

朱女士1995年於山東經濟學院(現稱山東財經大學)畢業，主修國際貿易專業。

4.3 高級管理層履歷

有關孟東曉先生、陶遵建女士、盧繼梁先生及張文斌先生的履歷詳情，請參閱本節「董事履歷」。

姜毅先生，43歲。姜先生自2023年7月起擔任本行黨委委員，2023年10月起擔任本行副行長。2021年2月至2023年10月擔任本行行長助理。2016年5月至2021年2月先後擔任本行臨沂分行和濟南分行黨委書記、行長。2009年11月至2016年5月先後擔任本行支行客戶經理、業務部經理、支行行長助理、臨港經濟技術開發區支行行長。

姜先生2009年於俄羅斯莫斯科國立礦業大學取得經濟學碩士學位，主修經濟學(自然資源利用)。

張曉東先生，54歲，經濟師。張先生自2021年6月起擔任本行風險總監。2018年11月至2023年7月擔任本行黨委委員，2018年11月至2021年6月擔任本行副行長，2005年9月至2018年11月先後擔任本行發展創新部員工、信貸管理部副主任、信貸管理部主任、風險管理部總經理、小企業銀行部總經理、授信審批部總經理、首席審批官、行長助理。在加入本行前，2003年12月至2005年9月就職於華夏銀行股份有限公司濟南分行業務發展部。2002年10月至2003年10月擔任威高集團有限公司總經理助理。1993年7月至2001年5月擔任中國銀行威海分行結算業務部進口組組長。

張先生2002年於澳大利亞墨爾本皇家理工大學取得金融學碩士學位。

第七節 董事、監事、高級管理層及僱員

四、董事、監事及高級管理層履歷(續)

4.3 高級管理層履歷(續)

張家恩先生，48歲，經濟師。張先生自2022年9月起擔任本行董事會秘書，自2019年11月起擔任本行政策研究室主任。2009年10月至2023年2月先後擔任本行辦公室員工、辦公室副主任、團委書記、辦公室主任、戰略管理部總經理。加入本行前，2007年9月至2009年4月供職於愛建證券有限責任公司。2006年7月至2007年7月供職於廣廈控股創業投資有限公司。

張家恩2005年於西安交通大學取得管理學博士學位，主修管理科學與工程。

4.4 聯席公司秘書

盧繼梁先生，於2021年6月獲委任為本行聯席公司秘書之一。有關盧繼梁先生的履歷詳情，請參閱本節「董事履歷」。

譚栢如女士，為本行聯席公司秘書之一。譚女士為方圓企業服務集團(香港)有限公司(一家專注於公司服務的專業服務供應商)經理，於企業秘書領域擁有逾八年經驗。譚女士於2018年獲認可為香港公司治理公會及英國特許公司治理公會會員。

譚女士2014年獲香港浸會大學中國研究學士學位，並於2017年獲香港城市大學專業會計與企業管治碩士學位。

4.5 獨立非執行董事的獨立性確認

本行已收到每位獨立非執行董事的年度獨立性確認函，並認為所有獨立非執行董事根據上市規則第3.13條所載的相關指引均屬於獨立人士。

第七節 董事、監事、高級管理層及僱員

五、董事、監事及相關僱員進行的證券交易

本行已採納上市規則附錄C3的《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》(「標準守則」)所定的標準為本行董事、監事及有關僱員進行證券交易的行為準則。本行經查詢全體董事及監事後，已確認他們在報告期內遵守標準守則。本行亦沒有發現有關僱員違反上述守則。

六、付予董事、監事及高級管理層的薪酬情況

本行根據《董事、監事薪酬制度》和《高級管理人員薪酬管理制度》為董事、監事及高級管理人員提供報酬，本行董事、監事及高級管理人員的具體薪酬方案由董事會提名與薪酬委員會審議並提交董事會、股東大會最終決定。董事、監事及高級管理人員的薪酬制度遵循激勵與約束相結合，兼顧短期激勵與中長期激勵的原則。

有關於報告期內董事及監事的薪酬總額，請參閱本報告財務報表附註12。截至報告期末，本行並無向任何董事、監事或五名最高薪酬人事(包括董事、監事及僱員)支付任何酬金作為加入或加盟本行時的獎金或離職補償。

七、員工及人力資源管理

7.1 僱員構成

綜合考慮各種因素，本行擬定全體員工(包括高級管理層)中女性成員目標佔比不低於50%。截至報告期末，我們正式在崗員工總數達到3,319人，其中女性員工佔56.4%，30歲及以下員工佔23.4%，擁有本科學歷及以上的員工佔95.6%。優秀的專業人才團隊有助於培養積極創新的企業文化，加強靈敏應對市場變化抓住市場機遇的能力。

第七節 董事、監事、高級管理層及僱員

七、員工及人力資源管理(續)

7.2 薪酬政策

根據中國法律法規，本行為僱員提供社會保險及其他福利計劃，包括養老保險、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。本行已根據中國法律法規成立工會，本行工會代表僱員的利益，就勞工相關事宜與本行管理層緊密合作。

董事會按照國家有關法律和政策規定負責本行的薪酬管理制度和政策設計，並對薪酬管理負最終責任；董事會下設提名與薪酬委員會；經營管理層負責組織實施董事會薪酬管理方面的決議，人力資源部負責具體事項的落實。本行嚴格遵循《商業銀行穩健薪酬監管指引》等相關規定，制訂科學、合理、與長期穩健可持續發展相適應的激勵約束機制。一是規定本行薪酬結構主要包括基本薪酬、績效薪酬和中長期激勵金等，其中，績效薪酬和中長期激勵金為可變薪酬，依據當期、長期業績貢獻及風險狀況等因素進行分配，並根據員工在本行服務年限對中長期激勵金設定不同鎖定期，全員實行延期支付。二是明確對高級管理人員及對風險有重要影響崗位上的員工績效薪酬實行延期支付。在規定期限內出現風險造成損失的，根據責任認定情況，確定有關責任人績效薪酬追索扣回金額；如在規定期限內有關責任人職責內的風險損失超常暴露，本行有權將相應期限內已發放的績效薪酬全部追回，並止付所有未支付部分。此規定同樣適用於離職人員和退休人員。三是明確風險成本控制指標對績效薪酬的約束，規定本行風險成本控制指標包括資本充足率、不良貸款率、撥備覆蓋率、案件風險率、槓桿率等；規定信用風險與市場風險成本度量時應考慮經濟資本配置和資本成本本身變化以及撥備成本和實際損失；流動性風險成本在度量時應主要考慮壓力測試下的流動性覆蓋率和流動性資源本身的成本等因素。

第七節 董事、監事、高級管理層及僱員

七、員工及人力資源管理(續)

7.2 薪酬政策(續)

本行高級管理層以及對風險有重要影響崗位上的員工共774人。報告期內，本行高級管理層以及對風險有重要影響崗位上的員工固定薪酬為9,668萬元，考核前標準可變薪酬為21,440萬元，考核後實際可變薪酬為14,974萬元，其中延期支付為7,964萬元。報告期內，根據業務風險情況，本行績效薪酬追索扣回27.28萬元。

7.3 培訓計劃

2023年全行培訓工作重點圍繞「團結奮鬥抓培訓，堅持無限學習」的總基調開展，以黨的二十大精神為指引，深入貫徹「人才強行」戰略，堅持「學」字為先、「拼」字當頭、「幹」字為要，加強「三類人才」培養、助推「三大模式」轉型、實現「五大能力」提升。一是突出思想引領，提升政治站位，在各項培訓中設置黨建主題學習，並組織開展黨建主題培訓和預備黨員教育培訓，進一步提升黨員幹部政治站位。二是統籌全行培訓，加大培訓頻次，組織了「追夢遠航」新員工培訓和「奮鬥創未來」總行新員工培訓及各條線專項培訓，逐步實現「全員全覆蓋」。三是做好數字化培訓體系建設項目運營，利用知鳥平台進行線上學習並組織直播授課及線上考試，實現培訓工作的數智化。四是加強體系建設，培養講師隊伍。組織「匠心賦能師課共建」項目，進一步提升內訓師專業水平，打造精品課程，建立學習長效機制。

7.4 股份計劃

報告期內，本行並無實施任何股份計劃。

第七節 董事、監事、高級管理層及僱員

八、組織機構圖



第八節 企業管治報告

一、企業管治基本情況

報告期內，本行不斷提高其企業管治的透明度和問責性，確保企業管治常規達到高水平，以保障股東利益，提升企業價值及承擔。

本行已按照上市規則的規定建立較為全面的企業管治架構。董事會及董事會轄下專門委員會的組成，均符合上市規則的規定。本行明確劃分股東大會、董事會、監事會及高級管理層的職責。股東大會是本行的最高權力機構。董事會對股東大會負責。董事會已成立六個專門委員會，專門委員會在董事會領導之下運作，並就董事會的決策提供意見。監事會監督董事會及高級管理層履行職責以及本行的財務活動、風險管理及內部控制。在董事會領導下，高級管理層負責執行董事會的決議並負責本行的日常業務與管理，並定期向董事會及監事會報告。本行行長由董事會任命，負責本行的整體業務經營與管理。

本行已採納企業管治守則，達到國內商業銀行管理辦法及企業管治的要求，並建立了良好的企業管治制度。報告期內，本行一直遵守上市規則附錄C1第二部分所載的守則條文。

本行致力保持高標準的企業管治。本行將繼續檢討並加強自身的企業管治，以確保遵守企業管治守則並符合本行股東及潛在投資者的期望。

二、股東大會

2.1 股東大會的職責

股東大會主要職責包括決定本行經營方針及投資計劃，選舉及更換非由職工代表擔任的董事及監事，決定其薪酬事項，審議及批准年度財務預算方案、財務決算報告、利潤分配方案及彌補虧損方案，對本行的合併、分立、解散和清算或變更公司形式作出決議，以及修改公司章程等。

2.2 股東大會召開情況

報告期內，本行共舉行1次年度股東大會，詳細載列如下：

2023年5月30日，本行於威海舉行了2022年度股東大會，出席本次會議投票表決的股東及有效代理人共17人，所代表有表決權股份共計4,730,025,247股，佔本行已發行並於2022年度股東大會上有表決權的股份總數的79.10%。會議審議並通過了13項議案，包括2022年度財務決算報告、2023年度財務預算、2022年度利潤分配方案、委任獨立非執行董事等。

上述股東大會的通知、召開及表決程序全都符合公司法及公司章程的相關規定。

第八節 企業管治報告

三、董事會及專門委員會

3.1 董事會職責

董事會是本行的決策機構，對股東大會負責，其主要職責包括召集股東大會、向股東大會報告及執行股東大會決議，決定本行發展戰略、經營計劃及投資方案，制訂年度財務預算方案、財務決算報告、利潤分配方案及彌補虧損方案，擬訂本行的合併、分立、解散及變更公司形式方案，制訂公司章程的修改方案及制定本行基本管理制度。

董事會依照本行適用的法律法規、相關監管要求及上市規則對本行公司章程等公司治理各項政策和制度進行持續的檢查和更新，並確保本行遵守各項政策和制度。

3.2 董事會的運作

董事會每季度至少應當召開一次，必要時安排召開其他會議。董事會會議可採取現場會議或通過書面傳簽方式召開。董事會須在會議之前通知所有董事，並且適時向所有董事提供充足資料(包括提呈決議案的背景材料以及其他資料和數據以協助董事作出知情決定)。就定期董事會會議而言，須於會議前至少14日向所有董事發出通知，而就所有其他董事會會議而言，則須於會議前5日向所有董事發出通知。在董事會會議上，所有董事可自由發表意見，而重要決定須進行詳細討論後才能作出。

董事、董事會與高級管理層之間建立了良好的溝通、彙報機制。行長對董事會負責，並向董事會定期報告工作。董事會下設董事會辦公室，作為董事會的日常辦事機構。董事會及高級管理層按照公司章程所載其責任行使其各自有關權利。

3.3 董事會的組成

截至報告期末，本行董事會由15名董事組成，其中包括5名執行董事，即譚先國先生、孟東曉先生、陶遵建女士、盧繼梁先生及張文斌先生；5名非執行董事，即宋斌先生、尹林先生、趙冰先生、伊繼軍先生及李傑女士；以及5名獨立非執行董事，即范智超先生、王勇先生、王紹宏先生、孫祖英女士及楊雲紅先生。董事由股東大會選舉，任期三年，從原中國銀保監會或金融監管總局核准其任職資格之日起計算。董事任期屆滿，可重選連任，法律、法規、監管機構和本行公司章程有特別規定的除外。本行董事會的人數及組成符合適用法律及法規。

關於董事的簡歷請參閱本報告「董事、監事、高級管理層及僱員」一節。概無董事會成員與其他成員互有關連。

第八節 企業管治報告

三、董事會及專門委員會(續)

3.4 董事會獲得獨立觀點和意見機制的實施和有效性情況

本行董事會已建立有效機制，確保董事會可以獲得獨立的觀點和意見。一是本行董事會由執行董事、非執行董事、獨立非執行董事各佔三分之一構成，能夠從構成上保證獲得獨立的觀點和意見。二是本行對董事設有嚴格的甄選、提名及委任程序，董事會提名與薪酬委員會審閱候選人的履歷，並充分考慮法律法規以及本行公司章程《董事會成員多元化政策》《董事和高級管理人員選聘管理辦法》等規定，向董事會提出建議。三是本行建立明確的獨立非執行董事工作機制，制定《獨立董事工作規則》，獨立非執行董事積極參與董事會會議，對重大事項發表客觀、公正的獨立意見，提供建設性討論及建議；獨立非執行董事的薪酬以現金形式支付，不根據本行的財務表現獲得帶有績效表現的薪酬。四是本行董事會提名與薪酬委員會每年考核評價各位董事尤其是獨立董事的獨立性、對本行所投入的時間及其表現，並向董事會作出彙報。五是本行所有董事可以在履行董事職責並認為有需要時聘請中介機構提供專業意見，有關費用由本行承擔。經討論，認為2023年本行董事會獲得獨立觀點及意見的機制適當實施並行之有效。

3.5 報告期內董事會成員的變動

關於本行董事變動的詳情，請參閱本報告「董事、監事、高級管理層及僱員－報告期內的董事、監事及高級管理層變動」。

3.6 董事對編製財務報表的責任

董事負責監督編製每個會計年度的財務報告，確保財務報告能真實公允地反映本集團的財務狀況、經營成果及現金流量。在編製截至2023年12月31日止年度的財務報告時，已選用適用的會計政策並貫徹應用，並作出審慎合理判斷及估計。董事確認其對編製財務報告所應承擔的責任，而審計師對其報告發表的申報責任聲明載於獨立核數師報告。

第八節 企業管治報告

三、董事會及專門委員會(續)

3.7 董事會會議情況及董事出席會議情況

報告期內，本行共舉行4次董事會會議，審議通過主要涉及財務決算報告、預算方案、利潤分配方案等議題的60項議案。除定期的董事會會議外，董事長亦於年內與獨立非執行董事(沒有其他董事出席)召開了1次會議。報告期內舉行的董事會會議的詳情載列如下：

會議屆次	會議日期	會議形式
八屆董事會第十次會議	2023年3月30日	現場會議
八屆董事會第十一次會議	2023年5月26日	現場會議
八屆董事會第十二次會議	2023年8月30日	現場會議
八屆董事會第十三次會議	2023年11月10日	現場會議

報告期內每名董事出席董事會會議(現場會議)及股東大會的情況載列如下：

董事會成員	親自出席董事會 會議次數/應出席 董事會會議次數	委託出席董事會 會議次數	親自出席股東大會 次數/任期內 召開股東大會次數
譚先國先生	4/4	0	1/1
孟東曉先生	4/4	0	1/1
陶遵建女士	4/4	0	1/1
盧繼梁先生	4/4	0	1/1
張文斌先生	4/4	0	1/1
宋斌先生	3/4	1	1/1
尹林先生	4/4	0	1/1
趙冰先生	4/4	0	1/1
伊繼軍先生	4/4	0	1/1
李傑女士	4/4	0	1/1
孫國茂先生 ⁽¹⁾	3/3	0	1/1
范智超先生	4/4	0	1/1
王紹宏先生	4/4	0	1/1
孫祖英女士	4/4	0	1/1
王勇先生	4/4	0	1/1
楊雲紅先生 ⁽¹⁾	1/1	0	0/0

第八節 企業管治報告

三、董事會及專門委員會(續)

3.7 董事會會議情況及董事出席會議情況(續)

附註：

- (1) 孫國茂先生於2023年3月30日因任期屆滿辭任本行獨立非執行董事及相關董事會專門委員會職務。楊雲紅先生自2023年10月30日起擔任本行董事，同日孫國茂先生不再擔任本行董事。

3.8 獨立非執行董事

本行董事會現有5名獨立非執行董事，乃符合上市規則有關委任最少3名獨立非執行董事並佔董事會成員人數至少三分之一的規定，而當中最少有一位獨立非執行董事具備適當的專業資格或會計或相關財務管理專長的規定。

報告期內，獨立非執行董事履行其受信責任及盡職調查責任以及公司章程規定須履行的責任，並且保障本行及其股東的整體利益。本行獨立非執行董事認真出席董事會及專門委員會的會議，就董事會及相關專門委員會會上討論的多個事項提出客觀、獨立的意見，並積極參與董事會的決策及監督董事會。

本行已收到每名獨立非執行董事按照上市規則的規定發出的年度獨立性確認函，書面確認其獨立性。因此，本行確認，所有獨立非執行董事均已就其獨立性遵守上市規則的規定。

3.9 董事會的專門委員會

截至本報告日期，本行董事會下設六個專門委員會，包括發展戰略研究委員會、審計委員會、風險管理委員會、關聯交易控制委員會、提名與薪酬委員會以及消費者權益保護委員會。

1. 發展戰略研究委員會

本行已成立發展戰略研究委員會，並制定了書面議事規則。截至報告期末，發展戰略研究委員會由9名董事組成，即譚先國先生、孟東曉先生、盧繼梁先生、張文斌先生、宋斌先生、趙冰先生、王紹宏先生、孫祖英女士、楊雲紅先生。發展戰略研究委員會主任委員為譚先國先生。譚先國先生、孟東曉先生、盧繼梁先生及張文斌先生為執行董事。宋斌先生、趙冰先生為非執行董事。王紹宏先生、孫祖英女士、楊雲紅先生為獨立非執行董事。

第八節 企業管治報告

三、董事會及專門委員會(續)

3.9 董事會的專門委員會(續)

1. 發展戰略研究委員會(續)

發展戰略研究委員會的職責主要包括：對本行長期發展戰略規劃和重大投資決策進行研究並提出建議；研究本行發展目標、發展方向、發展重點、發展措施及其他與發展有關的議題並提出相關問題；對本行發展中存在的戰略性問題向董事會提出建議；對其他影響本行發展的重大事項進行研究並提出建議；對以上事項的實施進行檢查；及履行董事會授權的其他職責。

報告期內，發展戰略研究委員會共舉行2次現場會議，會議審議通過5項議案，主要涉及議題包括：近三年資本規劃、戰略實施情況評估及優化措施、內部資本充足評估等。

報告期內每名委員會成員出席發展戰略研究委員會會議的情況見下表：

委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數
譚先國先生	2	2	0
孟東曉先生	2	2	0
盧繼梁先生	2	2	0
張文斌先生	2	2	0
宋斌先生	2	1	0
趙冰先生	2	2	0
王紹宏先生	2	2	0
孫祖英女士	2	2	0
孫國茂先生	2	1	0
楊雲紅先生	0	0	0

附註：

自2023年10月30日起，孫國茂先生不再擔任發展戰略委員會委員；自2023年11月10日起，楊雲紅先生擔任發展戰略委員會委員。

第八節 企業管治報告

三、董事會及專門委員會(續)

3.9 董事會的專門委員會(續)

2. 審計委員會

本行已根據上市規則有關規定成立審計委員會，並制定了書面議事規則。截至報告期末，審計委員會由5名董事組成，即孫祖英女士、王紹宏先生、伊繼軍先生、尹林先生及楊雲紅先生。審計委員會主任委員為孫祖英女士。孫祖英女士、王紹宏先生、楊雲紅先生為獨立非執行董事。伊繼軍先生、尹林先生為非執行董事。本行審計委員會過半數委員為獨立非執行董事。

審計委員會的主要職責包括：檢查本行的會計政策、財務狀況和財務報告程序以及合規狀況；向本行董事會推薦獨立的外部審計機構；審議本行內部審計制度、中長期審計規劃，對內部審計工作情況進行考核監督；促進本行內部審計與外部審計機構之間的溝通；及有關法律法規、本行股票上市地監管規則及公司章程要求和董事會授權的其他事宜等。

報告期內，審計委員會共舉行7次現場會議，審議通過19項議案，主要涉及議題包括年度報告、中期報告、財務報表、內部控制評價、內部審計報告等。

審計委員會審閱了本集團按照國際財務報告準則編製的2023年中報及按照中國企業會計準則和國際財務報告準則編製的2023年年報。於審計工作期內，審計委員會在執行董事及高級管理層不在場的情況下，與外部審計師舉行及進行了多次會議及溝通。2024年3月19日，審計委員會已審閱截至報告期末的經審計合併財務報表。其亦通過定期聽取審計部關於內審工作的報告審閱內部控制體系及本行內部審計職能的有效性。

報告期內每名委員會成員出席審計委員會會議的情況見下表：

委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數
孫祖英女士	7	7	0
王紹宏先生	7	7	0
伊繼軍先生	7	7	0
尹林先生	7	7	0
孫國茂先生	5	5	0
楊雲紅先生	1	1	0

附註：

自2023年10月30日起，孫國茂先生不再擔任審計委員會委員；自2023年11月10日起，楊雲紅先生擔任審計委員會委員。

第八節 企業管治報告

三、董事會及專門委員會(續)

3.9 董事會的專門委員會(續)

3. 關聯交易控制委員會

本行已成立關聯交易控制委員會，並制定了書面議事規則。截至報告期末，關聯交易控制委員會由5名董事組成，即范智超先生、王勇先生、陶遵建女士、盧繼梁先生及李傑女士。關聯交易控制委員會主任委員為范智超先生。陶遵建女士、盧繼梁先生為執行董事。李傑女士為非執行董事。范智超先生、王勇先生為獨立非執行董事。

關聯交易控制委員會的主要職責包括：指導本行正確執行國家有關關聯交易的政策和法規及上市規則下有關關連交易的規定；制定本行有關關聯(連)交易的政策、規則及管理制度；負責本行關聯(連)方的確認及公告；按照相關規定對重大關聯(連)交易進行審查後，提交董事會審批；負責定期向董事會、監事會報告確認的關聯(連)方及關聯(連)交易情況；及負責處理董事會交辦的有關關聯(連)交易的其他工作。

報告期內，關聯交易控制委員會舉行4次現場會議，審議通過8項議案，主要涉及議題包括重大關聯交易授信業務、關聯交易控制情況報告等。

報告期內每名委員會成員出席關聯交易控制委員會會議的情況見下表：

委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數
范智超先生	4	4	0
王勇先生	4	4	0
陶遵建女士	4	4	0
盧繼梁先生	4	4	0
李傑女士	4	4	0

第八節 企業管治報告

三、董事會及專門委員會(續)

3.9 董事會的專門委員會(續)

4. 風險管理委員會

本行已成立風險管理委員會，並制定了書面議事規則。截至報告期末，風險管理委員會由5名董事組成，即宋斌先生、趙冰先生、尹林先生、孫祖英女士及王勇先生。風險管理委員會主任委員為宋斌先生。宋斌先生、尹林先生及趙冰先生為非執行董事。孫祖英女士及王勇先生為獨立非執行董事。

風險管理委員會的主要職責包括：對高級管理層在流動性、信用、市場、操作和科技等方面的風險控制情況進行監督；定期評估本行風險狀況；提出完善本行風險管理和內部控制的意見；定期對本行資本充足狀況進行評價；對不良資產處置情況及壞賬的情況進行研究；對其他影響本行發展的重大資產、風險和內控缺失、薄弱環節進行研究，評估影響並提出建議等。

報告期內，風險管理委員會共舉行4次現場會議，審議通過24項議案，主要涉及議題包括風險狀況、資本充足率評價、年度風險偏好策略、內部資本充足評估、業務連續性管理評估等。風險管理委員會通過按季度定期聽取高級管理層關於本行風險管理情況的報告，審閱本行風險管理體系，包括信用風險、市場風險、操作風險、信息科技風險、聲譽風險及戰略風險等各類主要風險類型，根據經濟發展趨勢和宏觀調控政策的變化，結合本行經營發展實際情況，提出完善本行風險管理工作等方面的意見和建議。

報告期內每名委員會成員出席風險管理委員會會議的情況見下表：

委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數
宋斌先生	4	3	1
趙冰先生	4	4	0
尹林先生	4	4	0
孫祖英女士	4	4	0
王勇先生	4	4	0

第八節 企業管治報告

三、董事會及專門委員會(續)

3.9 董事會的專門委員會(續)

5. 提名與薪酬委員會

本行已根據上市規則有關規定成立提名與薪酬委員會，並制定了書面議事規則。截至報告期末，提名與薪酬委員會由5名董事組成，即王勇先生、范智超先生、伊繼軍先生、王紹宏先生及楊雲紅先生。提名與薪酬委員會主任委員為王勇先生。伊繼軍先生為非執行董事。王勇先生、范智超先生、王紹宏先生及楊雲紅先生為獨立非執行董事。提名與薪酬委員會過半數委員為獨立非執行董事。

提名與薪酬委員會的主要職責包括：

提名職責

據本行經營活動情況、資產規模和股權結構對董事會的規模和構成向董事會提出建議；評核獨立非執行董事的獨立性；審議選舉和聘任董事和高級管理層的程序及標準，並向董事會提出建議；根據董事會授權搜尋符合資格的董事和高級管理層的候選人，並對其任職資格和條件進行初步審查等。

薪酬職責

審議董事和高級管理層的薪酬計劃或方案及就設立正規而具透明度的程序制定薪酬政策，提出建議，報請董事會審議；審查董事和高級管理層的履行職責情況並對其進行年度績效考評；研究本行董事與高級管理層的考核標準，負責對彼等的薪酬制度執行情況進行監督等。

報告期內，提名與薪酬委員會共舉行2次現場會議，審議通過8項議案，主要涉及議題包括董事和高級管理人員盡職情況考核評價、董事會架構及組成情況評估、擬任董事任職資格審查、經營情況考核等。

第八節 企業管治報告

三、董事會及專門委員會(續)

3.9 董事會的專門委員會(續)

5. 提名與薪酬委員會(續)

報告期內每名委員會成員出席提名與薪酬委員會會議的情況見下表：

委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數
王勇先生	2	2	0
范智超先生	2	2	0
伊繼軍先生	2	2	0
王紹宏先生	2	2	0
孫國茂先生	2	2	0
楊雲紅先生	0	0	0

附註：

自2023年10月30日起，孫國茂先生不再擔任提名與薪酬委員會主任委員；自2023年11月10日起，王勇先生調任提名與薪酬委員會主任委員、楊雲紅先生擔任提名與薪酬委員會委員。

本行已採納董事會多元化政策，據此，本行力求通過考慮多種因素(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)來實現董事會多元化。

董事會由15名成員組成，包括5名執行董事、5名非執行董事和5名獨立非執行董事。董事的經驗組合均衡，包括銀行業、企業管理、經濟、法律、會計、審計及財務等領域。此外，董事會成員的年齡範圍分佈較廣，介乎34歲至61歲。綜合考慮各種因素，本行擬定董事會中女性成員目標人數不低於2人，截至2023年末，本行董事會中女性成員3人，已達到董事會性別多元化目標。本行認為，董事會目前的組成符合董事會多元化政策的原則。在董事選聘和物色董事候選人時，提名與薪酬委員會將充分考慮女性成員的比例。有關員工性別多元化的目標及詳情，請參閱本報告「董事、監事、高級管理層及僱員－僱員構成」。

第八節 企業管治報告

三、董事會及專門委員會(續)

3.9 董事會的專門委員會(續)

5. 提名與薪酬委員會(續)

本行章程規定了董事提名的程序和方式，提名與薪酬委員會根據公司章程的相關規定對董事人選進行審查後向董事會提出建議，經董事會審議通過後，以書面提案方式向股東大會提出董事候選人。詳情請參閱公司章程「董事和董事會」章節。

甄選及推薦董事候選人的準則：董事應當具有履行職責必備的專業知識和工作經驗，並符合金融監管總局規定的條件，其任職資格須經金融監管總局核准。

6. 消費者權益保護委員會

本行已成立消費者權益保護委員會，並制定了書面議事規則。截至報告期末，消費者權益保護委員會由5名董事組成，即趙冰先生、伊繼軍先生、陶遵建女士、張文斌先生、李傑女士。消費者權益保護委員會主任委員為趙冰先生。陶遵建女士、張文斌先生為執行董事。趙冰先生、伊繼軍先生、李傑女士為非執行董事。

消費者權益保護委員會的主要職責包括：制訂本行金融消費者權益保護工作的戰略、政策和目標；監督、評價本行金融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的履職情況；向董事會提出消費者權益保護的相關議案，定期聽取消費者權益保護相關情況報告；監督消費者權益保護信息的對外披露；及履行董事會授權的其他事宜。

報告期內，消費者權益保護委員會共舉行2次現場會議，審議通過4項議案，主要涉及議題包括環境、社會及管治報告、消費者權益保護工作開展情況、環境信息披露報告等。

第八節 企業管治報告

三、董事會及專門委員會(續)

3.9 董事會的專門委員會(續)

6. 消費者權益保護委員會(續)

報告期內每名委員會成員出席消費者權益保護委員會會議的情況見下表：

委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數
趙冰先生	2	2	0
伊繼軍先生	2	2	0
陶遵建女士	2	2	0
張文斌先生	2	2	0
李傑女士	2	2	0

四、監事會及專門委員會

4.1 監事會的職責

監事會是本行的監督機構，對股東大會負責，其主要職責包括監督本行財務運營及董事會及高級管理層的履職情況。監事會針對特定領域進行專項調查並列席重要會議，以了解本行的運營及管理，並提供監督建議。

4.2 監事會的組成

截至報告期末，監事會由8名監事組成，其中包括3名職工監事，即張仁釗先生、王希峰先生及張傳政先生；3名股東監事，即周浩先生、趙麗傑女士及馮永東先生；及2名外部監事，即彭鋒先生及朱英偉女士。監事每屆任期三年，任期屆滿可重選連任，外部監事任期累計不得超過六年，法律、法規、監管機構和本行公司章程有特別規定的除外。股東監事和外部監事由股東大會選舉產生或更換。

第八節 企業管治報告

四、監事會及專門委員會(續)

4.3 報告期內監事會成員的變動

關於本行監事變動的詳情，請參閱本報告「董事、監事、高級管理層及僱員－報告期內的董事、監事及高級管理層變動」。

4.4 監事會會議情況及監事出席會議情況

報告期內，本行共舉行4次監事會會議，審議議案27項，聽取議案41項，主要涉及議題包括預算決算、股息分配、重選及委任董事等方案，聽取並審議銀行經營管理、財務活動、風險內控、關聯交易等相關報告。

報告期內每名監事出席監事會會議的情況見下表：

監事會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數
張仁釗先生	4	4	0
楊雲紅先生	3	3	0
彭鋒先生	4	3	1
朱英偉女士	4	4	0
趙麗傑女士	4	4	0
周浩先生	4	4	0
馮永東先生	4	3	1
王希峰先生	4	4	0
張傳政先生	4	4	0

第八節 企業管治報告

四、監事會及專門委員會(續)

4.5 監事會下設委員會

本行監事會下設2個委員會，即監督委員會及提名委員會，各委員會依據監事會制定的職權範圍運作。

1. 監督委員會

截至報告期末，監督委員會由3名監事組成，即朱英偉女士、趙麗傑女士及張傳政先生。監督委員會的主任委員為朱英偉女士。

監督委員會的主要職責包括：擬定對本行財務活動的監督方案並實施相關監督計劃；監督董事會確立穩健的經營理念、企業價值觀和符合本行實際情況的發展戰略；對本行的經營決策、風險管理和內部控制進行評估，並監督其整改等。

報告期內，監督委員會共舉行4次會議，審議了資產負債比例和風險控制事項的監督意見、監督檢查工作情況、內部審計工作情況、發展戰略的評估報告等共22項議案。

報告期內每名委員會成員出席監督委員會會議的情況見下表：

委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數
朱英偉女士	4	4	0
楊雲紅先生	3	3	0
趙麗傑女士	4	4	0
張傳政先生	4	4	0

第八節 企業管治報告

四、監事會及專門委員會(續)

4.5 監事會下設委員會(續)

2. 提名委員會

截至報告期末，提名委員會由4名監事組成，即彭鋒先生、周浩先生、馮永東先生及王希峰先生。提名委員會主任委員為彭鋒先生。提名委員會的主要職責包括：擬定監事的選任程序和標準，對監事候選人的任職資格進行初步審核，並向監事會提出建議；對董事的選聘程序進行監督；對董事、監事和高級管理層履職情況進行綜合評價；審議薪酬管理政策，對高級管理層薪酬方案的科學性、合理性進行評估等。

報告期內，提名委員會共舉行1次會議，審議了董事會和高級管理層及其成員履職評價情況、監事考核情況等共4項議案。

報告期內每名委員會成員出席提名委員會會議的情況見下表：

委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數
彭鋒先生	1	1	0
周浩先生	1	1	0
馮永東先生	1	1	0
王希峰先生	1	1	0

4.6 報告期內出席股東大會情況

報告期內，本行共召開1次股東大會，監事會派代表出席了會議，對會議審議內容、會議程序及表決過程的依法合規情況進行了現場監督。

4.7 報告期內列席董事會情況

報告期內，為加強履職評價基礎工作，監事列席了董事會的會議，對會議重點內容和會議情況進行記錄，作為監事會年終評價的基礎資料，有效提升了評價工作的客觀性。

第八節 企業管治報告

五、報告期內董事及監事的培訓

報告期內，本行董事會注重董事持續專業發展，關注並積極組織董事參加培訓，本行全體董事(包括譚先國先生、孟東曉先生、陶遵建女士、盧繼梁先生、張文斌先生、伊繼軍先生、宋斌先生、尹林先生、趙冰先生、李傑女士、孫國茂先生、范智超先生、王勇先生、王紹宏先生、孫祖英女士及楊雲紅先生)全面遵照企業管治守則第二部分守則條文第C.1.4條以及中國內地監管要求，積極參加了山東銀行業綠色金融培訓、公司治理專題培訓、紀檢監察培訓、及2023中國上市銀行發展論壇等。

報告期內，本行董事、監事通過參加培訓、開展調研、閱讀學習相關資料，較好地強化了專業知識的學習，拓寬了工作思路與眼界，發展及更新了其知識與技能。

六、董事長及行長

報告期內本行董事長與行長的角色及職能由不同人士擔任，董事長與行長各自的職責界定清晰，符合上市規則的建議。

截至報告期末，譚先國先生擔任本行董事長，負責管理董事會及組織召開董事會會議，審議和討論本行重大事項，確保董事會良性運作和決策的有效執行；孟東曉先生擔任本行行長，負責本行日常經營及管理。

七、高級管理層

高級管理層擁有本行董事會授予的權利以管理本行的日常營運。本行行長對董事會負責，依照法律、法規、規章、本行章程及董事會授權，組織開展本行的經營管理活動，並向董事會報告工作。本行亦已委任副行長及其他高級管理層成員與本行的行長合作，並履行其各自的管理責任。

本行實行董事會領導下的行長負責制。根據公司章程，行長對董事會負責，接受監事會監督。行長及高級管理層應當定期向董事會和監事會及時、準確、完整地報告本行經營業績、重要合同、財務狀況、風險狀況、經營前景等情況，行長還應當向董事會報告本行重大事項、執行情況、資金運用情況和盈虧情況。高級管理層可根據工作需要和董事會的要求下設專門委員會和職能部門，並細化職能部門架構。

第八節 企業管治報告

八、公司秘書

截至報告期末，盧繼梁先生及方圓企業服務集團(香港)有限公司譚栢如女士擔任本行聯席公司秘書。各董事均可與聯席公司秘書進行討論，尋求意見及獲取資料。盧繼梁先生為譚栢如女士於本行的主要聯絡人。盧繼梁先生與譚栢如女士確認於報告期內已接受不少於15小時之相關專業培訓。

九、董事、監事及高級管理層之間關係

本行董事、監事及高級管理層之間並不存在任何財務、業務、親屬關係。

十、公司章程修訂

報告期內，本行未修訂公司章程。

十一、與股東的溝通

本行已制定股東通訊政策，與股東及持份者保持溝通及聯繫。本行舉行年度股東大會，股東可親身或委託代理人出席及投票，並可於會上與董事做出交流或提出查詢。本行中期及年度業績及報告以及其他公告均根據上市規則在規定時間內刊發。透過多種溝通渠道，包括本行網站、微信公眾號等多種形式讓股東、投資者及其他持份者了解本行的最新發展。本行董事會已檢討2023年與股東及持份者的溝通渠道及通訊活動並確認本行股東通訊政策於2023年內獲適當實施並行之有效。

本行重視股東的意見及建議，積極舉辦各種與投資者及分析人士的溝通活動，藉以維持良好關係並及時響應股東的合理要求。股東可通過董事會辦公室向董事會作出查詢。董事會的聯絡詳情如下：

地址：中國山東省威海市寶泉路9號

電話：(86) 631-5236187

傳真：(86) 631-5210210

郵箱：whccb@whccb.com

第八節 企業管治報告

十二、股東權利

12.1 股東召開臨時股東大會的程序

本行嚴格依照適用法律及法規、上市規則、公司章程及企業管治制度，切實保障股東權利。

單獨或者合計持有在該擬舉行的會議上有表決權的股份百分之十以上的股東應當以書面形式提請董事會召集臨時股東大會或者類別股東會議，並闡明會議的議題。本行須在收到股東書面請求之日起兩個月以內召開臨時股東大會。前述持股數按股東提出書面要求日計算。董事會應當根據法律、行政法規和公司章程的規定，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或者類別股東會議的書面反饋意見。

董事會同意召開臨時股東大會或者類別股東會議的，應當在作出董事會決議後五日內發出召開股東大會的通知，通知中對原請求的變更，應當徵得相關股東的同意。

董事會不同意召開臨時股東大會或者類別股東會議，或者在收到請求後十日內未作出反饋的，單獨或者合計持有在該擬舉行的會議上有表決權的股份百分之十以上股份的股東有權向監事會提議召開臨時股東大會或者類別股東會議，並應當以書面形式向監事會提出請求。

監事會同意召開臨時股東大會或者類別股東會議的，應在收到請求五日內發出召開股東大會的通知，通知中對原提案的變更，應當徵得相關股東的同意。

監事會未在規定期限內發出股東大會通知的，視為監事會不召集和主持股東大會，連續九十日以上單獨或者合計持有本行百分之十以上股份(該等股份在該擬舉行的會議上有表決權)的股東可以自行召集和主持。

有關的進一步詳細內容股東可參閱登載於香港聯交所及本行網站的公司章程。

第八節 企業管治報告

十二、股東權利(續)

12.2 在股東大會提出提案的程序

本行召開股東大會，董事會、監事會以及單獨或者合併持有本行百分之三以上股份的股東，有權以書面形式向本行提出提案。

單獨或者合計持有本行百分之三以上股份的股東，可以在股東大會召開十日前提出臨時提案並書面提交召集人。召集人應當在收到提案後兩日內發出股東大會補充通知，公告臨時提案的內容。

除前款規定的情形外，召集人在發出股東大會通知後，不得修改股東大會通知中已列明的提案或增加新的提案。

有關的進一步詳細內容股東可參閱登載於香港聯交所及本行網站的公司章程。

十三、外部審計師及審計師酬金

我們聘請立信會計師事務所(特殊普通合夥)及香港立信德豪會計師事務所有限公司分別擔任2023年的境內審計師及境外審計師。報告期內，本集團就財務報表年度審計、半年度審閱約定支付給立信會計師事務所(特殊普通合夥)及香港立信德豪會計師事務所有限公司的審計費用合計335.00萬元，約定支付非審計服務(主要是高級管理人員的任中審計)費用為22.50萬元，以上費用包含相關稅費。

董事會轄下審計委員會認為，立信會計師事務所(特殊普通合夥)、香港立信德豪會計師事務所有限公司可按本行要求妥善完成各類工作，遵守獨立、客觀及公正原則和會計師道德準則，審慎靈活從事審計工作。報告期內，未出現董事會不同意審計委員會對甄選、委任外部審計機構事宜的意見。

本行過去三年未曾更換過審計師。

第八節 企業管治報告

十四、風險管理及內部控制

14.1 風險管理

本行建立了由董事會、監事會、高級管理層、各風險管理委員會和部門組成的健全的風險管理組織架構，確保本行各項工作運行有效、制衡有力。

本行構建了完善的風險管理政策、流程和限額管理體系，建立了覆蓋信用風險、市場風險、操作風險、流動性風險、戰略風險、信息科技風險、聲譽風險等在內的完善的風險管理政策，構建了以資本充足率管理為核心的資本約束機制、完善的內部資本充足評估機制和覆蓋風險識別、計量、評估、監測、緩釋和控制在全流程的風險管理機制。報告期內，本行持續完善全面風險管理的制度體系，兼顧業務發展和風險控制的雙重需求，制定年度風險偏好策略，明確各類風險限額及管理措施。本行將環境、社會及管治風險因素納入信用風險、信息科技風險、合規風險等風險的評估範圍，開展風險識別評估、壓力測試等工作，識別評估對本行經營有實質性影響的風險，並前瞻性評估壓力情景下本行盈利能力、資本水平和流動性，協助制定改進措施，確保各類風險可控。

本行持續提升「風控技能化」水平，加強內外部數據和風險模型在業務准入、風險預警及差異化風險管理策略等領域的應用，提高風險精細化管理水平；持續優化貸後管理平台、關聯交易平台等風險管理系統，充分發揮系統工具在風險識別、計量和監控等方面的作用，有效提升全面風險管理能力。報告期內，本行不斷創新風險管理工具，上線風控大底盤、模型監控平台、投資業務信用風險管控系統、新一代信貸中台等系統，打造了信息統一展示、風險統一管控、模型統一管理的風險管理機制，提升了全行、全流程的數字化風控管理能力。

第八節 企業管治報告

十四、風險管理及內部控制(續)

14.2 內部控制

本行建立了由董事會、監事會、高級管理層、法律合規部、審計部、業務部門和分支機構組成的分工合理、職責明確、報告關係清晰的內部控制組織架構，打造了富有特色的風險管理和合規文化。按照「有制度、有監督、有檢查、有考核、有整改」的「五有」管理要求，持續強化內控合規管理。內部控制與管理模式、業務規模、產品複雜程度、風險狀況等相適應，有效保障了各項業務依法、合規、穩健經營。

本行已制定一系列制度，並持續完善制度管理體系，不斷強化內控制度建設。報告期內，一是及時跟蹤外部法律法規和監管政策變動，結合行內經營管理需要，適時修訂完善相關管理制度，確保制度體系覆蓋全行各類業務，涵蓋各項業務的各個環節和重要風險點，制度的全面性、及時性不斷增強；二是建立制度合規性審核機制，包括制度內容是否符合本行其他規章制度、對法律合規風險的控制措施是否充分恰當、制度分類及制度間勾稽關係是否適當等，保證制度合法合規，有效管理與控制本行所面對的合規風險，持續強化制度的實用性、可操作性；三是開展制度「修訂月」「學習月」「考試月」「執行月」等系列月活動，完善制度「立、改、廢」動態調整機制，並組織開展「五有」制度大檢查活動，加強制度「全生命周期」管理，確保制度的有效性、可執行性。

本行認為內部審計對我們業務營運的可持續發展至關重要。本行審計部在進行內部審計工作時嚴格遵守獨立性及客觀性原則。報告期內，本行已建立獨立及垂直的內部審計體系，主要包括總行的董事會、審計委員會及審計部。董事會對確保內部審計的獨立性及有效性承擔最終責任。審計委員會指導、考核及評價內部審計工作，同時審計部在總行和分行層面實施內部審計。

報告期內，本行審計部依據監管要求以及經營、管理和業務狀況擬定年度審計計劃，並經董事會批准。審計部嚴格執行年度審計計劃，通過現場檢查和非現場監測等方式，對本行經營管理活動開展日常審計，對本行所面臨的信用風險、市場風險、銀行賬簿利率風險及信息科技風險等各種風險進行專項審計。針對審計過程中所發現的問題或不足，審計部及時向相關經營單位和總行部門提出審計意見，並督促整改。

第八節 企業管治報告

十四、風險管理及內部控制(續)

14.2 內部控制(續)

本行高度重視信息披露及內幕信息管理。為加強內幕信息及保密工作、保證信息披露公平及保障投資者的合法權益，本行根據內地和香港法律、法規和規範性文件制定了《信息披露管理制度》及《內幕消息管理辦法》。當發生證券及期貨條例第XIVA部所指的「內幕消息」以及相關法律法規和本行上市地證券監管規則規定的應當及時披露的其他事項時，除非根據相關法律法規和本行上市地證券監管規則獲豁免的情況外，本行應當按照相關法律法規和本行上市地證券監管規則及時作出披露。

董事會對風險管理及內部控制體系負責，並負責檢討相關體系的有效性。每季度審議本行風險管理及內部控制情況。風險管理及內部控制系統乃為管理無法達致業務目標的風險而非消除有關風險而設，且僅可就重大錯誤陳述或損失提供合理而非絕對的保證。報告期內，未發現本行內部控制及風險管理的重大缺陷。本行認為本行風險管理及內部控制充分有效並足夠。

有關本行風險管理及內部控制情況的更多詳情，請參閱本報告「管理層討論及分析－風險管理」。

第九節 董事會報告

一、主要業務

本行主要從事銀行業及有關金融服務，包括公司銀行業務、零售銀行業務及金融市場業務。本行報告期內的業務審視資料載於本報告「管理層討論及分析」。

二、業務回顧

2.1 業務回顧

本行於報告期內的業務審視及財務表現關鍵指標分析、主要風險及不明朗因素、業務未來發展展望載於本報告「管理層討論及分析」。

2.2 環境政策及表現

本行積極承擔相關環境政策的社會責任。作為山東省首家「赤道銀行」，本行在經營過程中積極倡導環保理念，緊扣國家「碳達峰、碳中和」的發展目標，扎實推進綠色金融戰略轉型，優化在線服務，踐行綠色辦公，倡導綠色公益，發展綠色信貸，推進綠色金融事業。2023年本行董事會審議通過了《2022年度環境信息披露報告》，強化全行綠色金融發展意識、完善綠色金融組織架構、加強綠色金融相關管理、穩步創新和開發綠色金融產品和服務體系。在山東省銀行業協會組織開展的山東銀行業2022年度ESG評價中，本行獲評最高等級「ESG A類單位」。在中國上市公司協會組織開展的2023年上市公司ESG最佳實踐案例評選中，本行「提升綠色金融服務能力，落實綠色低碳轉型戰略」議案入圍獲獎。有關本行環境政策及表現的詳情，可參閱本行將與年報一同發佈的年度《環境、社會及管治報告》。

2.3 遵守相關法律及法規

本行已制定並實施了一系列內部控制制度和措施，確保持續遵守相關法律法規，管理和控制本行所面臨的法律風險。本行遵循依法高效、統一規範、分工協作、分級負責的原則，將法律風險的管理和防範與其他風險管理活動整合，健全法律風險防控機制，促進合法經營。本行制定了法律風險管理制度、法律性文件審查管理制度，強化日常法律諮詢服務、合同管理和法律性文件審查，開展法律合規培訓學習等，為日常經營發展提供專業性法律支持，不斷提升全員尊法、守法、合法意識，保障依法運作。

第九節 董事會報告

二、業務回顧(續)

2.4 消費者權益保護工作

董事會已成立消費者權益保護委員會，其職責詳情請參閱本報告「企業管治報告」。

本行高度重視金融消費者權益保護工作，積極構建「兩全三頭」消保格局。即：全流程融入消保因素，全員承擔消保任務，從源頭關注消保、從苗頭加強消保、各級主要領導帶頭抓消保。進一步落實監管消保「三支箭」鞏固提質專項行動要求，圍繞「前端規範引領、中端壓實責任、後端整飭打擊」三個環節，持續健全消保工作機制。在經營活動和業務環節中不斷強化管理，壓實消費者權益保護主體責任。建立健全消費者權益保護工作管理、制度體系，加強售前消保審查，確保業務經營在監管框架下依法合規開展，從源頭保護消費者合法權益；推進合規銷售管理，公平對待消費者，恰當披露產品信息，有效提示風險。強化投訴溯源治理，完善檢查督查機制，加強頂層設計，從制度、流程、服務等方面整改，提升消保質效。

在消費者權益保護方面，本行主要開展以下活動：一是消費者權益保護委員會定期召開會議審議相關議題。二是壓實各層級信訪消保主體責任，持續提升總分支各層級對消費者權益保護工作的重視程度。三是堅持「事前隱患排查、事中多元化解、事後溯源整改」的投訴全流程管控；四是積極開展「3·15消費者權益保護教育宣傳周」、「普及金融知識金融萬里行」、「金融消費者權益保護教育宣傳月」等金融知識宣傳活動活動，緊跟社會熱點和群眾關心問題，切實增強金融消費者風險防範意識。五是網點及電子渠道公示投訴渠道和投訴處理流程圖，每月各層級開展行長消費投訴接待日活動。六是定期開展消保培訓，通過集中培訓、跟崗培訓及現場輔導等方式，分層次、分崗位做好消保投訴培訓，使員工及時掌握金融消費者權益保護的新形勢、新動態、新要求。

2.5 與僱員的關係

本行認為，可持續發展取決於本行僱員的能力及奉獻，本行重視人才培養，把選人、用人當做發展之基礎。員工情況、僱傭政策、薪酬和福利詳見本報告「董事、監事、高級管理層及僱員」章節及本行將於年報後發佈的《環境、社會及管治報告》。

二、業務回顧(續)

2.6 股息政策及股息

1. 股息

本行根據自身經營狀況、風險狀況、資本規劃以及市場環境等因素制定利潤分配方案，兼顧全體股東的整體利益及本行的可持續發展，平衡好現金分紅和資本補充的關係。未分配利潤情況參見本報告財務報表附註37。

為促進本行穩健發展，更好地維護全體股東的長遠利益，本行股東已在2023年5月30日舉行的2022年度股東大會上批准2022年度利潤分配方案，不向全體股東派發2022年度股利。

董事會建議本行2024年以現金派付2023年度股息，分配金額為人民幣5.98億元(含稅)，向2023權益分派股權登記日登記在冊的普通股股東每100股派發現金股息人民幣10元(含稅)。建議末期股息預期將於或約於2024年5月31日派發予股東，該利潤分配方案將提請2023年度股東周年大會批准。本行將就與建議末期股息有關的暫停辦理股份過戶登記手續日期及記錄日期作出進一步公告。

2. 稅項減免

代扣代繳境外非居民個人股東的個人所得稅

根據於2018年8月31日最新修訂的《中華人民共和國個人所得稅法》以及於2018年12月18日最新修訂的《中華人民共和國個人所得稅法實施條例》，中國企業分派股息須按20%的統一稅率繳納中國個人所得稅。對於非中國居民的外籍個人，倘從中國企業收取股息，通常須繳納20%的個人所得稅，除非獲國務院稅務機關特別豁免或根據適用稅務條約獲減稅則除外。

根據國家稅務總局於2011年6月28日頒佈的《國家稅務總局關於國稅發[1993]045號文件廢止後有關個人所得稅徵管問題的通知》，在香港發行股份的國內非外商投資企業於在稅收協定規限下向境外居民個人派付股息時可按10%的稅率預扣個人所得稅。

二、業務回顧(續)

2.6 股息政策及股息(續)

2. 稅項減免(續)

代扣代繳境外非居民個人股東的個人所得稅(續)

對於身為協議國家居民而收取股息的H股個人持有人，倘其居民身份所屬國家已與中國訂立稅率低於10%的稅收協議，則股份於香港上市的非外商投資企業可代表該等持有人辦理享受較低稅收優惠待遇的權利申請，一旦獲稅務機關批准，於預扣稅款中多扣繳的款項將予退還。

對於身為協議國家居民而收取股息的H股個人持有人，倘其國家已與中國訂立稅率高於10%但低於20%的稅收協議，則非外商投資企業須根據該稅收協議的協議稅率預扣稅款，毋須辦理申請。

對於身為境外居民而收取股息的H股個人持有人，倘其國家並無與中國訂立任何稅收協議或其他情況，則非外商投資企業須預扣稅率為20%的稅款。

代扣代繳境外非居民企業的企業所得稅

根據於2008年1月1日生效及於2018年12月29日最後修訂的《中華人民共和國企業所得稅法》(《企業所得稅法》)以及於2008年1月1日生效及於2019年4月23日最後修訂的《中華人民共和國企業所得稅法實施條例》，倘非居民企業在中國境內並無機構或場所，或在中國境內有機構或場所，但其來自中國境內的收入與上述中國機構或場所無實際聯繫，則一般須就來自中國境內的收入(包括中國居民企業在香港發行股票取得的股息紅利所得)繳納10%的企業所得稅。上述所得稅可根據適用條約減免以避免雙重徵稅。對非居民企業應繳納的前述所得稅，實行源泉扣繳，以支付人為扣繳義務人，稅款由扣繳義務人在每次支付或者到期應支付時，從支付予非居民企業的款項中扣繳。

二、業務回顧(續)

2.6 股息政策及股息(續)

2. 稅項減免(續)

代扣代繳境外非居民企業的企業所得稅(續)

國家稅務總局於2008年11月6日頒佈的《關於中國居民企業向境外H股非居民企業股東派發股息代扣代繳企業所得稅有關問題的通知》(國稅函[2008]897號)進一步闡明，中國居民企業派發2008年及以後年度股息時，必須就派付予境外H股非居民企業股東的股息按10%的稅率代扣代繳企業所得稅。此外，國家稅務總局於2009年7月24日頒佈並生效的《國家稅務總局關於非居民企業取得B股等股票股息徵收企業所得稅問題的批覆》(國稅函[2009]394號)進一步規定，任何在海外證券交易所上市的中國居民企業必須就派付予非居民企業的2008年及以後年度的股息按10%的稅率代扣代繳企業所得稅。上述稅率可根據中國與相關司法管轄區訂立的稅務條約或協議(如適用)進一步變更。

根據2006年8月21日簽署的《內地和香港特別行政區關於對所得避免雙重徵稅和防止偷漏稅的安排》，中國政府可就中國公司向香港居民(包括自然人和法人實體)支付的股利徵稅，但該稅項不得超過中國公司應付股利總額的10%。如果一名香港居民在一家中國公司直接持有25%或以上股權，則該稅項不得超過該中國公司應付股利總額的5%。2019年12月6日生效的《國家稅務總局關於〈內地和香港特別行政區關於對所得避免雙重徵稅和防止偷漏稅的安排〉第五議定書》規定，以取得上述稅收利益為主要目的而做出的安排或交易不得適用上述規定。稅收協定股息條款的執行還需符合《國家稅務總局關於執行稅收協定股息條款有關問題的通知》(國稅函[2009]81號)等中國稅收法律法規的規定。

2.7 報告期後事項

截至本報告日期，本行無重大報告期後事項。

第九節 董事會報告

三、已發行債券

報告期內，本行發行同業存單的本金總額為534.00億元；2023年7月14日，本行發行了面值50億元的綠色金融債券，票面利率為2.70%，期限三年，用於支持《綠色債券支持項目目錄(2021年版)》規定的綠色產業項目。非報告期內發行的債券詳情請參見本報告財務報表附註33。

四、董事及監事

4.1 董事、監事及高級管理層簡歷

有關本行董事、監事及高級管理層簡歷情況，請參閱本報告「董事、監事、高級管理層及僱員」。

4.2 董事及監事服務合約

本行已與各董事及監事就(其中包括)符合相關法律法規、遵守公司章程及仲裁條文訂立服務合約。報告期內，本行的董事及監事並無任何服務合約於一年內若由本行終止時須作出賠償(法定賠償除外)。

4.3 董事、監事及最高行政人員於本行或其相聯法團的股份、相關股份及債權證中的權益及淡倉

就本行董事、監事及最高行政人員所知，截至報告期末，董事、監事及最高行政人員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、相關股份或債券證中擁有須根據證券及期貨條例第352條存放於當中所登記冊的權益及淡倉，或根據標準守則而須知會本行及香港聯交所的權益及淡倉如下：

董事／監事／ 最高行政 人員姓名	股份類別	身份	直接或間接 持有的 內資股數目	佔已發行股份 總數百分比 ⁽²⁾ (%)	佔類別股份 總數百分比 ⁽²⁾ (%)	好倉／淡倉
譚先國先生	內資股	實益擁有人	491,426	0.0082	0.0099	好倉
陶遵建女士	內資股	實益擁有人	143,804	0.0024	0.0029	好倉
張文斌先生	內資股	實益擁有人	70,266	0.0012	0.0014	好倉
孫祖英女士	內資股	實益擁有人	21,756	0.0004	0.0004	好倉
張仁釗先生 ⁽¹⁾	內資股	實益擁有人	495,656	0.0083	0.0100	好倉
		配偶權益	113,752	0.0019	0.0023	好倉
王希峰先生	內資股	實益擁有人	295,011	0.0049	0.0059	好倉
張傳政先生	內資股	實益擁有人	424,847	0.0071	0.0085	好倉

第九節 董事會報告

四、董事及監事(續)

4.3 董事、監事及最高行政人員於本行或其相聯法團的股份、相關股份及債權證中的權益及淡倉(續)

附註：

- (1) 根據證券及期貨條例，張仁釗先生被視為於其配偶曲文微女士所持有的113,752股內資股中擁有權益。
- (2) 上述百分比根據本行截至報告期末已發行股份總數5,980,058,344股及內資股股份總數4,971,197,344股計算。

除上文所披露者外，截至報告期末，概無本行董事、監事或最高行政人員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、相關股份或債權證中擁有根據證券及期貨條例第352條記錄於該條所指的登記冊內的權益或淡倉，或須根據標準守則須知會本行及香港聯交所的權益或淡倉。

4.4 董事及監事於交易、安排或合約中的權益

除已根據上市規則第14A章獲豁免遵守有關申報、年度審核、公告及獨立股東批准的持續關連交易外，截至報告期末及報告期內的任何時間，本行各董事及監事、或任何與董事及監事相關連的實體在本行所訂立之與本行業務有關的重大交易、安排、合約中，概無擁有任何直接或間接的權益(服務合約除外)。

4.5 董事及監事於競爭業務的權益

報告期內，本行概無任何董事及監事在與本行直接或間接構成或可能構成競爭的業務中持有任何權益。

4.6 董事及監事購入股份或債權證之安排

報告期內，本行未曾訂立任何安排，使得本行董事及監事能夠通過購買本行或任何其他本行股份或債權證而獲益。

第九節 董事會報告

四、董事及監事(續)

4.7 董事、監事薪酬

根據本行薪酬政策規定，提名與薪酬委員會在評估應付本行董事、監事薪酬時，會綜合考慮可比較本行所付薪酬，以及本行董事、監事的任期、承擔義務、責任和表現(視情況而定)等多項因素。有關董事及監事的酬金詳情，請參閱本報告財務報表附註12和「董事、監事、高級管理層及僱員」。截至報告期末，本行未向董事、監事及高級管理層發放激勵股權。

4.8 獲准許的彌償條款及董事保險情況

報告期內，本行已就董事可能因為企業活動產生的法律訴訟，為全體董事購買了有效的責任保險。

五、管理合約

除與本行管理層訂立的服務合約外，本行概無與任何個人、本行或法人團體訂立任何其他有關管理或處理本行任何業務的整體部份或任何重大部份的合約。

六、主要客戶

截至報告期末，本行對任何單一借款人的貸款餘額未超過本行資本淨額的10%，本行前五大存款人的總存款的佔比少於30%，前五大借款人的貸款及墊款總額的佔比少於30%。本行董事及其緊密聯繫人或任何據董事所知擁有5%以上的本行已發行股份數目的股東不擁有上述客戶的任何權益。

七、捐款

報告期內，本行作出慈善及其他捐款合計約13萬元。

八、儲備

本行報告期內的儲備變動詳情載列於本報告財務報表內合併股東權益變動表。本集團截至報告期末的可供分配儲備為55.79億元。

第九節 董事會報告

九、關連交易與持續關連交易

根據上市規則第14A章，本行與本行關連人士的交易構成本行的關連交易。本行在日常及一般業務過程中向中國公眾成員提供商業銀行服務和產品，該等成員包括我們的關連人士(例如，董事、監事、行長、控股股東、主要股東及／或其各自的聯繫人)。該等交易在日常及一般業務過程中按一般商業條款(或對我們更佳的商業條款)訂立，因此豁免遵守上市規則第14A章項下的所有披露、年度審閱及股東批准規定。

報告期內，根據上市規則第14A章，本行遵守申報、年度審閱、公告及／或獨立董事批准規定的不獲豁免的持續關連交易，該等持續關連交易情況如下。

9.1 向齊魯高速公路集團提供存款服務及其他金融服務

本行與齊魯高速公路於2021年8月31日訂立2021年至2023年金融服務框架協議(「金融服務框架協議」)，向齊魯高速公路提供存款服務及其他金融服務。金融服務框架協議有效期至2023年12月31日止，除非根據該協議提前終止。

本行在日常及一般業務過程中向齊魯高速公路集團提供(i)存款服務；(ii)銀行承兌匯票、商票貼現、國內保函、信用證、網上匯款、外匯匯款及經原中國銀保監會批准的其他金融服務(統稱「其他金融服務」)。雙方以金融服務框架協議為基礎，就每一項實際發生的存款服務及其他金融服務須進一步簽訂具體合同。該等存款服務及其他金融服務以及有關建議年度上限於本行一般及日常業務過程中按正常商業條款訂立。

持續性關連交易事項	2023年度上限	2023年度實際交易金額
在日常及一般業務過程中向齊魯高速公路集團提供存款服務	截至2023年12月31日止三個年度每年為齊魯高速公路集團每日最高存款餘額(包括應計利息)分別定為5億元、10億元及10億元	43,706.1萬元
在日常及一般業務過程中向齊魯高速公路集團提供其他金融服務	截至2023年12月31日止三個年度每年應付本行的總金額的年度上限均設定為1,000萬元	0元

第九節 董事會報告

九、關連交易與持續關連交易(續)

9.1 向齊魯高速公路集團提供存款服務及其他金融服務(續)

上市規則的涵義：

山東高速集團公司及其控股附屬公司山東高速分別持有本行約35.56%及11.60%的已發行股份，山東高速集團公司為本行的控股股東。根據上市規則第14A.07條，山東高速集團公司為本行的關連人士。

山東高速集團公司持有齊魯高速公路約38.93%的已發行股份。因此，根據上市規則第14A.13條，齊魯高速公路為山東高速集團公司的聯繫人，故根據上市規則，其亦為本行的關連人士。因此，金融服務框架協議項下擬進行的交易構成上市規則第14A章項下的持續關連交易。

就本行擬向齊魯高速公路集團提供的存款服務而言，有關存款服務的交易將構成我們按正常商業條款以存款形式自關連人士收取且並無以本集團資產作抵押的財務援助，故存款服務獲全面豁免遵守上市規則第14A章項下有關申報、年度審核及獨立股東批准的規定。

就本行擬向齊魯高速公路集團提供的其他金融服務而言，由於其他金融服務的最高適用百分比率超過0.1%但低於5%，故其他金融服務根據上市規則第14A章須遵守有關申報、年度審核及公告的規定，惟獲豁免遵守獨立股東批准的規定。

9.2 獨立非執行董事確認

獨立非執行董事已審核上述各項持續性關連交易，並確認該等交易：

- a. 在本行日常及一般業務中訂立；
- b. 按照一般商業條款或更佳條款進行；及
- c. 是根據有關交易的協議條款進行，交易條款公平合理，並符合股東的整體利益。

第九節 董事會報告

九、關連交易與持續關連交易(續)

9.3 核數師確認

根據上市規則第14A.56條，董事會聘用本行境外核數師香港立信德豪會計師事務所有限公司按香港會計師公會頒佈的香港鑒證業務準則第3000號「歷史財務資料審核或審閱以外之鑒證業務」，及參考實務說明第740號「香港上市規則規定的持續關連交易的核數師函件」對上述持續關連交易進行有限保證鑒證。董事會確認，核數師已向董事會彙報彼等執行程序後所得出的結果，當中指出：

- a. 核數師並無注意到任何事項令核數師相信該等已披露的持續關連交易未獲本行董事會批准；
- b. 就本行提供服務所涉及的交易，核數師並無注意到任何事項令核數師相信該等交易在所有重大方面未有按照本行的定價政策進行；
- c. 核數師並無注意到任何事項令核數師相信該等交易在所有重大方面未有按照規管該等交易的相關協議進行；及
- d. 就每項持續關連交易的總金額而言，核數師並無注意到任何事項令核數師相信該等持續性關連交易的金額超出本行已申請的2023年度持續關連交易的年度上限總額。

本行於報告期在日常業務往來中進行的關聯方交易詳情載於財務報表附註42。上市規則第14A章對於關連人士的定義有別於國際會計準則第24號「關聯方披露」對於關聯方的定義及國際會計準則理事會對其的詮釋。載於財務報表附註42的關聯方交易中的若干交易亦可能構成上市規則第14A章項下本行的關連交易。除本年度報告所披露者外，報告期內，本行關連交易均屬於本行在日常經營業務中按照一般商務條款，所發生的關連交易均符合上市規則的披露豁免規定。

本行確認其已遵守上市規則第14A章披露規定。

十、遵守企業管治常規

報告期內，本行自覺遵守各項銀行業相關法律法規，密切關注監管環境、法律、規制的變化，不斷完善內控合規。本行致力於維持高水平的公司治理。有關本行的企業管治詳情載於本報告「企業管治報告」。

第九節 董事會報告

十一、足夠公眾持股量

截至本報告日期，基於本行可獲得的公開資料及就董事所知悉，本行一直維持足夠公眾持股量，符合上市規則的最低規定。

十二、退休福利

本行向僱員提供界定退休金供款計劃，包括社會養老金計劃、年金計劃、住房公積金及其他社會保險。本行不可動用已被沒收的供款，以減低現有的供款水平。

十三、購回、出售或贖回本行上市證券

截至報告期末，本行及其任何附屬公司並無購買、出售或贖回任何本行上市證券。

十四、股票掛鈎協議

報告期內，本行並無訂立或存續任何其他股票掛鈎協議。

十五、優先購買權

中國相關法律及公司章程沒有授予本行股東優先購買權的條款。公司章程規定，經股東大會做出決議，報國家有關主管機構批准後，可以採用下列方式增加註冊資本：公開發行股份；非公開發行股份；向現有股東配售新股；向現有股東派送紅股；根據規定以公積金轉增股本；法律、行政法規規定的其他方式。

十六、核數師

有關本行審計師的資料，請參閱「企業管治報告」。

代表董事會
譚先國
董事長

中國•威海

第十節 監事會報告

一、2023年度主要工作情況

(一) 規範運作流程，高效履行監督職能

報告期內，召開監事會會議4次，審議通過議案27項、聽取議案41項；召開監督委員會會議4次、提名委員會會議1次；參加股東大會1次，列席董事會會議4次，及時獲取各治理主體履職情況以及經營決策、財務、風險內控等各方面信息，有效行使監督職能。

(二) 緊扣監督重點，提升重點領域監督效能

1. 加強履職監督，推動落實監管要求。報告期內，監事會對董事會、監事會和高級管理層及其成員履行忠實勤勉義務、履職專業性和獨立性與道德水平、履職合規性等情況進行了履職監督和評價，評價結果報送監管部門並提報股東大會審議通過。
2. 加強財務監督，推動提升財務監督水平。一是重點監督董事會和高級管理層的重要財務決策和執行情況；二是審議定期報告並發表獨立意見；三是監督聘用、解聘、續聘外部審計機構的合規性，外部審計工作的獨立性和有效性；四是對利潤分配方案的合規性、合理性發表意見；五是對薪酬管理制度實施情況及高級管理人員薪酬方案的科學性、合理性進行監督。
3. 加強風險內控監督，督促防範化解風險。一是監督董事會和高級管理層在全面風險管理方面的履職盡責情況並督促整改，推動本行風險防控機制的有效落實；二是審議全面風險管理的內部審計報告，發現問題並督促整改；三是參加監管審慎會議，關注和督促存在問題的整改落實；四是定期對本行的經營決策、風險管控機制等提出監督意見；五是對全行內控治理體系和運行情況進行總體監督。

第十節 監事會報告

(三) 加大調研溝通，持續強化日常監督

一是完善履職評價環節，強化履職評價結果應用。二是提升調研工作質效，為監事會發揮督促整改作用提供全面支持保障。三是發揮職工監事作用，有效反映職工訴求。四是提升監事履職能力，組織監事開展業務學習和培訓。五是加大溝通力度，督促部門落實整改。

二、2023年度監事會對本行關注事項發表的獨立意見

- (一) **依法合規經營情況。**本行健全內控機制，完善公司治理，依法合規經營，決策及執行程序符合法律、法規及公司章程的有關規定。董事、高級管理人員誠實守信、勤勉盡職，沒有發現存在違反法律法規或故意損害公司及股東利益的行為。
- (二) **財務報告真實情況。**本行年度財務報告已經立信會計師事務所(特殊普通合夥)、香港立信德豪會計師事務所有限公司審計，報告在所有重大方面真實、準確、完整地反映了本行的財務狀況和經營成果。
- (三) **收購、出售資產狀況。**報告期內，未發現本行重大收購、出售資產事項有內幕交易、損害股東權益或造成資產流失的行為。
- (四) **關聯交易情況。**報告期內，本行關聯交易公平合理，符合國家法律、法規和本公司章程的相關規定，未發現違背公允性原則或損害本公司和股東權益的行為。
- (五) **內部控制情況。**報告期內，本行持續加強和完善內部控制，在所有重大方面保證了內部控制的有效性，未發現存在內部控制機制或執行方面的重大缺陷。
- (六) **股東大會決議執行情況。**監事會對董事會在本年度內提交股東大會審議的各項報告和提案沒有異議，並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，沒有發生損害股東利益的行為。
- (七) **信息披露情況。**報告期內，本行持續完善信息披露機制，履行上市公司信息披露義務，確保全體股東公平地獲得公司的重大信息。

第十節 監事會報告

三、外部監事履行職責情況

報告期內，本行監事會提名委員會、監事會監督委員會主任委員均由外部監事擔任。外部監事本著對本行及全體股東的誠信與勤勉義務，獨立履行監督職責，按時出席監事會及相關委員會會議，積極參加股東大會和列席董事會，對本行股東大會、董事會和監事會有關事項討論並發表客觀、公正的獨立意見，有效發揮外部監事作用。

第十一節 重要事項

承諾事項履行情況

本行及本行股東、關聯方等承諾相關方在報告期內履行完畢及截至報告期末尚未履行完畢的承諾事項如下：

承諾事由	承諾方	承諾類型	承諾內容	承諾時間	承諾期限	履行情況
避免同業競爭	山東高速集團公司	控股股東承諾	<p>1. 承諾截至本承諾簽署日，除本行日期為2020年9月29日的招股章程披露之外，山東高速集團公司及其控股非上市企業(不包括本行、我們的附屬公司及分支機構)(統稱「相關企業」)不會從事本行、我們的附屬公司及分支機構的主營業務範圍內的任何業務活動。</p> <p>2. 承諾倘其(或相關企業)與本行參與與本集團主營業務有關的同一招標項目，其將按不競爭承諾中的方式向本行授予或促使相關企業授予本行參與任何此類招標項目的優先權。</p>	2020年 9月16日	長期	正在履行，無違反承諾的行為。

重大訴訟或仲裁事項

截至報告期末，本行作為原告且本金餘額在3,000萬元以上的未決訴訟共5件，涉案金額9.92億元；本行概無作為被告的爭議標的額在1,000萬元以上的未決訴訟、仲裁案件。以上未決訴訟、仲裁均屬於從事銀行業務引起的借貸糾紛，截至報告期末，本行預期該訴訟、仲裁(無論單獨或共同)均不會對本行的業務、財務狀況及經營業績有重大不利影響。除上述披露外，截至本報告日期，本行並無其他重大訴訟、仲裁事項和重大案件情況，不存在其他重大或有負債。

處罰及整改情況

就本行所知，報告期內，本行及本行的董事、監事及高級管理層不存在受到中國證券監督管理委員會稽查、行政處罰、通報批評被有權機關調查，被司法機關或紀檢部門採取強制措施，被移送司法機關或追究刑事責任，被環保、安監、稅務等其他行政管理部門給予重大行政處罰，以及被香港聯交所公開譴責的情形。

第十一節 重要事項

重大合同、重大擔保、重大投資

重大合同

報告期內，本行未發生需披露的重大合同。

重大擔保

截至報告期末，本行保函餘額為人民幣21.16億元，信用證餘額為人民幣109.04億元。擔保業務屬本行日常業務，以上業務均為報告期內國家金融監督管理總局的經營範圍內的金融擔保業務。

重大投資

報告期內，本行無重大投資。亦無重大投資或收購重大資本資產或其他業務的具體計劃。

出售資產、企業合併事項

報告期內，本行無重大資產收購及出售資產、企業合併事項。

附屬公司重大事項

報告期內，附屬公司無重大事項。

第十一節 重要事項

關聯交易

與日常經營相關的關聯交易

本行嚴格按照監管機構的有關規定和本行制定的《關聯(連)交易管理辦法》及《董事會關聯交易控制委員會議事規則》開展關聯交易。

按金融監管總局規定，本行建立了全面、動態、完整的關聯方名單，並按照商業原則，以不優於對非關聯方同類交易的條件審批關聯交易，交易條款公平合理，符合全體股東及本行的整體利益，對本行的經營成果和財務狀況無負面影響。關聯交易均按相關法律法規、本行授信條件及審核程序辦理，並能正常償還，無不良貸款發生。

報告期內，按金融監管總局規定的重大關聯交易議案有3項，是山東高速集團公司、通達金融租賃及威海產業投資集團有限公司。截至報告期末，按金融監管總局規定的授信類關聯交易敞口餘額86.69億元，佔資本淨額比例28.23%，其中重大關聯交易敞口餘額為62.38億元，一般關聯交易敞口餘額為24.31億元。

資產或股權收購、出售發生的關聯交易

報告期內，本行未發生資產或股權收購、出售發生的關聯交易。

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。

關聯債權債務往來

報告期內，本行不存在非經營性關聯債權債務往來。

接受服務的關聯交易

報告期內，本行因接受服務與關聯方發生交易金額合計1.33億元。

存款及其他關聯交易

報告期內，關聯方在我行存款類關聯交易(不含免於按照關聯交易的方式進行審議和披露的累計金額)發生額合計42.99億元。

獨立核數師報告



Tel : +852 2541 5041
Fax: +852 2815 2239
www.bdo.com.hk

25th Floor Wing On Centre
111 Connaught Road Central
Hong Kong

電話：+852 2541 5041
傳真：+852 2815 2239
www.bdo.com.hk

香港干諾道中111號
永安中心25樓

致威海市商業銀行股份有限公司股東
(於中華人民共和國(「中國」)註冊成立的股份有限公司)

意見

我們已審計載於第143至264頁的威海市商業銀行股份有限公司(「貴行」)及其附屬公司(統稱「貴集團」)的合併財務報表，其包括於2023年12月31日的合併財務狀況表與截至該日止年度的合併損益及其他綜合收益表、合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報表附註，包括重要會計政策資料。

我們認為，合併財務報表已根據國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》真實及公允地反映 貴集團於2023年12月31日的合併財務狀況與其截至該日止年度的合併財務表現及合併現金流量，並已遵照香港《公司條例》的披露規定妥為編製。

意見基礎

我們已根據香港會計師公會頒佈的《香港審計準則》進行審計。我們在該等準則下承擔的責任已在本報告「核數師就審計合併財務報表承擔的責任」部分中作進一步闡述。根據香港會計師公會的《職業會計師道德守則》(以下簡稱「守則」)，我們獨立於 貴集團，並已遵循守則履行其他道德責任。我們相信，我們所獲得的審計證據能充足及適當地為我們的意見提供基礎。

關鍵審計事項

關鍵審計事項是根據我們的專業判斷，認為對本期合併財務報表的審計最為重要的事項。這些事項是在我們審計整體合併財務報表及出具意見時進行處理的，我們不會對這些事項提供單獨的意見。

獨立核數師報告

關鍵審計事項(續)

發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融投資的損失準備

請參閱合併財務報表附註4.1(1)的會計政策、附註20及附註21。

關鍵審計事項

貴集團於2023年12月31日的發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融投資為人民幣258,666百萬元，於2023年12月31日的損失準備為人民幣6,068百萬元。

貴集團根據《國際財務報告準則第9號金融工具》使用預期信用損失模型計量損失準備。

使用預期信用損失模型釐定損失準備涉及到多項關鍵參數及假設，包括識別損失階段、估計違約概率、違約損失率、違約風險敞口及貼現率、前瞻性資料調整及其他調整因素。選擇該等參數及應用假設涉及管理層判斷。

尤其是，損失準備的釐定很大程度上取決於外部宏觀環境及貴集團內部信用風險管理策略。公司貸款及以攤餘成本計量的金融投資的預期信用損失由歷史損失、內外部信用評級及其他調整因素等估計得出。個人貸款的預期信用損失乃基於管理層考慮過往逾期數據、個人貸款的過往虧損經驗及其他調整因素的估計得出。

管理層亦根據一系列因素作出判斷以釐定違約損失率。這些因素包括可收回金額、借款人的財務狀況、抵押品可收回金額、索賠受償次序以及是否存在其他債權人及其配合程度。變現抵押品的可執行性、時間及方法亦會影響抵押品的可收回金額，因此影響報告期末的損失準備金額。

獨立核數師報告

關鍵審計事項(續)

發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融投資的損失準備(續)

關鍵審計事項(續)

我們將發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融投資的損失準備識別為關鍵審計事項，原因為存在固有不確定性，亦涉及管理層判斷，同時對 貴集團的經營業績及資本狀況至關重要。

我們的回應

我們評估發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融投資的損失準備的審計程序包括以下各項：

- 了解和評價與審批、記錄及監控發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融投資、信用評級流程以及損失準備計量相關的關鍵財務報告內部控制的設計、執行及運行有效性；
- 讓內部專家參與評估管理層於釐定損失準備時所用預期信用損失模型的可靠性，包括評估預期信用損失模型中關鍵參數及假設的適當性，包括識別損失階段、違約概率、違約損失率、違約風險敞口、貼現率、前瞻性資料調整及其他管理層調整；
- 評估預期信用損失模型中關鍵參數所用數據的完整性及準確性。對於與原貸款協議相關的內部數據得出的關鍵參數，我們將管理層用於評估損失準備的發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融投資的總餘額與總分類賬進行比較，選取樣本，將單項發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融投資與相關協議及其他相關文件進行比較，以評估發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融投資的準確性。對於從外部數據得出的關鍵參數，我們選取樣本並與公開資源進行核對，以檢查該等數據的準確性；

獨立核數師報告

關鍵審計事項(續)

發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融投資的損失準備(續)

我們的回應(續)

- 對於涉及判斷的關鍵參數，透過向外部尋求證據及比較 貴集團的內部記錄(包括過往損失經驗及抵押品類型)對輸入參數進行審慎評估。作為該等程序的一部分，我們質疑與過往期間相比對估計及輸入參數作出修訂的原因，並考慮判斷是否一致。我們將模型中使用的經濟因素與市場資料進行比較，以評估其是否與市場及經濟發展情況相符；
- 對於從系統生成的內部數據得出的預期信用損失模型中使用的關鍵參數，通過將輸入數據與原始文件進行抽樣比較，評估輸入數據的準確性。此外，利用我們的信息技術專家以選取樣本的方式評估逾期信息的編製邏輯；
- 基於風險導向的方法選取樣本，評價管理層關於發放貸款和墊款的信用風險自初始確認以來是否顯著增加的評估以及貸款是否已發生信用減值的評估的有效性。我們按行業界別分析，在受目前經濟狀況影響較大的行業以及存在信用風險可能增加的借款人中選取樣本。我們檢查貸款逾期資料、向信貸經理詢問借款人的業務經營情況、檢查借款人的財務信息及研究借款人業務的市場資料；
- 基於信用風險自初始確認以來並無或已經顯著增加的貸款及投資樣本，根據上述參數及假設，分別使用預期信用損失模型重新計算12個月及整個存續期預期信用損失的損失準備金額；及
- 評估合併財務報表中有關發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融投資的損失準備的披露是否符合現行會計準則規定。

獨立核數師報告

關鍵審計事項(續)

金融工具的公允價值評估

請參閱合併財務報表附註5(2)及附註45。

關鍵審計事項

貴集團的金融工具於2023年12月31日以公允價值計量的人民幣74,631百萬元。金融工具公允價值調整會影響損益或其他綜合收益。

貴集團以公允價值計量的金融工具的估值以市場數據及估值模型為基礎，其中估值模型通常需要大量的輸入數據。大部分參數來源於能夠可靠獲取的資料，尤其是第一層級及第二層級公允價值計量的金融工具，其估值技術採用的參數分別是市場報價和可觀察參數。當估值技術中的一項或多項重大輸入數據不可觀察時，即公允價值屬於第三層級的情況下，不可觀察輸入數據的確定會使用到管理層估計，這當中會涉及管理層的重大判斷。

貴集團已開發其自有模型，以對若干按公允價值計量的第二層級及第三層級金融工具進行估值，當中亦需要管理層作出重大判斷。

我們已將金融工具公允價值的評估識別為關鍵審計事項，原因為金融工具公允價值的估值較為複雜及管理層於釐定估值模型所用輸入數據時需要作出重大判斷。

我們的回應

我們評估金融工具公允價值的審計程序包括以下各項：

- 了解和評價與金融工具估值、獨立價格驗證和估值模型審批相關的關鍵財務報告內部控制的設計、執行及運行有效性；
- 通過將 貴集團採用的公允價值與公開可獲取的市場數據進行比較，抽樣評估按公允價值計量的第一層級金融工具；
- 抽樣對按公允價值計量的第二層級及第三層級金融工具進行獨立估值，並將該等估值與 貴集團的估值進行比較。我們的程序包括將 貴集團的估值模型與我們掌握的估值方式進行比較，測試公允價值計算的輸入數據，或在內部估值專家的協助下建立我們自身的估值模型以進行重估；及
- 評估合併財務報表中的披露是否符合現行會計準則規定，恰當反映金融工具估值風險。

獨立核數師報告

關鍵審計事項(續)

結構化主體的合併

請參閱合併財務報表附註5(6)及附註38。

關鍵審計事項

結構化主體通常是為實現具體而明確的目的而設立，並在確定的範圍內開展業務活動。貴集團可通過理財產品、資產管理計劃、信託計劃或投資基金購買或保留權益或作為結構化主體的發起人等方式在結構化主體中享有權益。

於釐定貴集團是否在結構化主體享有任何部分權益或是否應將結構化主體納入貴集團合併範圍時，管理層須考慮承擔的風險和報酬、貴集團能對主體活動行使的權力及其影響、貴集團自身自主體所得回報的能力。該等因素並非完全可量化的，故需要綜合考慮整體交易的實質。

我們將結構化主體的合併識別為關鍵審計事項，原因為該等結構化主體的性質複雜，以及管理層於定性評估各主體的條款及性質時需要作出判斷。

我們的回應

我們評估結構化主體的合併的審計程序包括以下各項：

- 了解和評價與結構化主體的合併相關的關鍵財務報告內部控制的設計及執行情況；
- 選擇各主要產品類型中的重要結構化主體並執行下列程序：
 - 檢查相關合同、內部設立文件和向投資者披露的信息，以了解結構化主體的設立目的以及貴集團對結構化主體的參與程度，並評價管理層關於貴集團是否能對結構化主體行使權力的判斷；
 - 檢查結構化主體的風險和報酬結構，包括任何資本或回報保證、提供流動性支持、佣金支付和收益分配，以評估管理層對貴集團因參與該主體的營運而承擔或享有的可變回報的判斷；
 - 評價管理層對結構化主體的分析，包括定性分析以及貴集團在結構化主體中享有的經濟利益的比重和可變動性的計算，以評價管理層關於貴集團影響其自身自結構化主體所得回報的能力的判斷；及
 - 評估管理層對是否合併結構化主體的判斷；及
- 評估合併財務報表中與結構化主體相關的披露是否符合現行會計準則的披露要求。

獨立核數師報告

年報內的其他資料

董事須對其他資料負責。其他資料包括已納入 貴行年報內的信息，但不包括合併財務報表及我們的核數師報告。

我們對合併財務報表的意見並不涵蓋其他資料，我們亦不對其他資料發表任何形式的鑒證結論。

結合我們對合併財務報表的審計，我們的責任是閱讀其他資料，在此過程中，考慮其他資料是否與合併財務報表或我們在審計過程中所了解的情況存在重大不一致或者似乎存在重大錯誤陳述的情況。基於我們已執行的工作，如果我們認為其他資料存在重大錯誤陳述，我們需要報告該事實。在這方面，我們無任何事項需要報告。

董事就合併財務報表承擔的責任

董事須負責根據國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》及香港《公司條例》的披露規定編製真實及公允反映的合併財務報表，並落實董事認為必要的內部控制，以確保合併財務報表的編製不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述。

在編製合併財務報表時，董事負責評估 貴集團持續經營的能力，並在適用情況下披露與持續經營有關的事項，以及使用持續經營為會計基礎，除非董事有意將 貴集團清盤或停止經營，或別無其他實際的替代方案。

董事亦負責監督 貴集團的財務報告過程。審計委員會協助董事就此履行其責任。

核數師就審計合併財務報表承擔的責任

我們的目標，是對合併財務報表整體是否不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述獲取合理保證，並出具包括我們意見的核數師報告。根據我們的委聘條款，我們僅向全體股東出具本報告，除此之外，別無其他用途。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負責或承擔責任。

合理保證是高水平的保證，但不能保證按照《香港審計準則》進行的審計，在某一重大錯誤陳述存在時總能發現。錯誤陳述可以由欺詐或錯誤引起，如果合理預期它們單獨或整體可能影響合併財務報表使用者依賴該等合併財務報表所作出的經濟決策，則有關錯誤陳述可被視作重大。

獨立核數師報告

核數師就審計合併財務報表承擔的責任(續)

在根據《香港審計準則》進行審計的過程中，我們運用了專業判斷，並保持專業懷疑態度。我們亦：

- 識別和評估由於欺詐或錯誤而導致合併財務報表存在重大錯誤陳述的風險，設計及執行審計程序以應對這些風險，以及獲取充足及適當的審計證據，作為我們意見的基礎。由於欺詐可能涉及串謀、偽造、蓄意遺漏、虛假陳述，或凌駕於內部控制之上，因此未能發現因欺詐而導致的重大錯誤陳述的風險高於未能發現因錯誤而導致的重大錯誤陳述的風險。
- 了解與審計相關的內部控制，以設計於各類情況下適當的審計程序，但目的並非對 貴集團內部控制的有效性發表意見。
- 評估董事所採用會計政策的恰當性及作出會計估計和相關披露的合理性。
- 對董事採用持續經營會計基礎的恰當性作出結論，並根據所獲取的審計證據，確定是否存在與對 貴集團持續經營能力可能產生重大疑慮的事項或情況相關的重大不確定性。如果我們認為存在重大不確定性，則我們必須在核數師報告中提請使用者注意合併財務報表中的相關披露，假若有關披露不足，則應當修訂我們的意見。我們的結論是基於截至核數師報告日所獲取的審計憑證。然而，未來事項或情況可能導致 貴集團不能持續經營。
- 評價整體合併財務報表列報方式、結構及內容(包括披露)，以及合併財務報表是否公允列報相關交易及事項。
- 就 貴集團內實體或業務活動的財務信息獲取充足及適當的審計證據，以便對合併財務報表發表意見。我們負責指導、監督和執行集團審計。我們為審計意見承擔全部責任。

獨立核數師報告

核數師就審計合併財務報表承擔的責任(續)

我們與審計委員會溝通計劃的審計範圍、時間安排和重大審計發現等，包括我們在審計中識別出內部控制的任何重大缺陷。

我們還向審計委員會提交聲明，說明我們已符合有關獨立性的相關道德要求，並與彼等溝通有可能合理地被認為會影響我們獨立性的所有關係和其他事項以及(如適用)為消除威脅而採取的行動或適用防範措施。

從與審計委員會溝通的事項中，我們確定對本年度合併財務報表的審計最為重要的事項，因而構成關鍵審計事項。我們在核數師報告中描述這些事項，除非法律法規不允許公開披露這些事項，或在極端罕見的情況下，如果合理預期在我們報告中溝通某事項造成的負面後果超過產生的公眾利益，則我們決定不應在報告中溝通該事項。

香港立信德豪會計師事務所有限公司

執業會計師

林子嘉

執業證書編號P06838

香港，2024年3月22日

合併損益及其他綜合收益表

截至2023年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

	附註	2023年	2022年
利息收入		15,604,799	14,501,144
利息支出		(8,981,264)	(8,050,618)
利息淨收入	6	6,623,535	6,450,526
手續費及佣金收入		698,007	754,103
手續費及佣金支出		(65,326)	(76,679)
手續費及佣金淨收入	7	632,681	677,424
交易淨收益／(虧損)	8	386,093	(170,336)
投資證券淨收益	9	918,594	1,291,768
其他營業收入	10	174,576	41,547
營業收入		8,735,479	8,290,929
營業支出	11	(1,950,341)	(1,898,928)
資產減值損失	14	(4,493,347)	(4,169,972)
稅前利潤		2,291,791	2,222,029
所得稅費用	15	(175,510)	(143,549)
年內淨利潤		2,116,281	2,078,480
年內淨利潤歸屬於：			
本行股東		1,933,826	1,906,427
非控制性權益		182,455	172,053
		2,116,281	2,078,480

合併損益及其他綜合收益表

截至2023年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

	附註	2023年	2022年
年內其他綜合收益：			
後續可能會重分類至損益的項目：			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產：			
— 投資重估儲備變動稅後淨額	36(d)	396,263	(222,193)
— 減值儲備變動稅後淨額	36(e)	(24,743)	33,209
後續不會重分類至損益的項目：			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產：			
— 投資重估儲備變動稅後淨額	36(d)	2,258	8,736
其他綜合收益稅後淨額		373,778	(180,248)
年內綜合收益總額		2,490,059	1,898,232
年內綜合收益總額歸屬於：			
本行股東		2,307,604	1,726,179
非控制性權益		182,455	172,053
		2,490,059	1,898,232
每股基本及攤薄盈利(人民幣元)	16	0.29	0.28

合併財務狀況表

於2023年12月31日（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

	附註	2023年	2022年
資產			
現金及存放中央銀行款項	17	27,274,166	27,209,312
存放同業及其他金融機構款項	18	833,928	1,096,298
拆出資金	19	56,594	-
發放貸款和墊款	20	187,404,674	161,750,354
金融投資：	21		
以公允價值計量且其變動計入損益的金融投資		8,100,645	9,170,852
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資		55,669,509	37,083,370
以攤餘成本計量的金融投資		82,122,784	81,937,063
物業及設備	23	2,793,841	1,032,532
使用權資產	24	370,691	335,350
遞延所得稅資產	25	2,585,440	2,340,150
其他資產	26	24,664,554	21,747,766
總資產		391,876,826	343,703,047
負債及權益			
負債			
向中央銀行借款		9,836,382	10,292,752
同業存放款項	28	5,518,984	4,802,448
拆入資金	29	22,579,541	20,038,678
賣出回購金融資產	30	11,351,222	9,804,971
吸收存款	31	273,978,508	234,487,488
應繳所得稅		125,213	450,077
已發行債券	33	37,446,188	35,428,233
租賃負債	32	349,851	322,895
遞延所得稅負債	25	-	2,561
其他負債	34	2,683,044	2,340,310
總負債		363,868,933	317,970,413

合併財務狀況表

於2023年12月31日（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

	附註	2023年	2022年
權益			
股本	35	5,980,058	5,980,058
資本公積	36(a)	4,925,460	4,925,460
盈餘公積	36(b)	1,720,576	1,549,088
一般準備	36(c)	3,690,579	3,227,913
投資重估儲備	36(d)	211,091	(187,430)
減值儲備	36(e)	33,822	58,565
未分配利潤	37	5,579,161	4,494,289
歸屬於本行股東的總權益		22,140,747	20,047,943
無固定期限資本債券	36(f)	4,099,201	4,099,201
非控制性權益		1,767,945	1,585,490
總權益		28,007,893	25,732,634
總負債及權益		391,876,826	343,703,047

由董事會於2024年3月22日批准及授權刊發，並由以下董事代表簽署

譚先國
董事長

孟東曉
行長

合併權益變動表

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）

附註	歸屬於本行股東								無固定期限 資本債券	非控制性 權益	合計
	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資 重估儲備	減值儲備	未分配利潤	小計			
於2023年1月1日	5,980,058	4,925,460	1,549,088	3,227,913	(187,430)	58,565	4,494,289	20,047,943	4,099,201	1,585,490	25,732,634
年內權益變動：											
年內淨利潤	-	-	-	-	-	-	1,933,826	1,933,826	-	182,455	2,116,281
其他綜合收益	-	-	-	-	398,521	(24,743)	-	373,778	-	-	373,778
綜合收益總額	-	-	-	-	398,521	(24,743)	1,933,826	2,307,604	-	182,455	2,490,059
利潤分配											
—提取盈餘公積	36(b)	-	171,488	-	-	-	(171,488)	-	-	-	-
—提取一般準備	36(c)	-	-	462,666	-	-	(462,666)	-	-	-	-
—對無固定期限資本債券 持有人的分配		-	-	-	-	-	(214,800)	(214,800)	214,800	-	-
—向無固定期限資本債券 持有人的支付	36(f)	-	-	-	-	-	-	-	(214,800)	-	(214,800)
於2023年12月31日	5,980,058	4,925,460	1,720,576	3,690,579	211,091	33,822	5,579,161	22,140,747	4,099,201	1,767,945	28,007,893

附註	歸屬於本行股東								無固定期限 資本債券	非控制性 權益	合計
	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資 重估儲備	減值儲備	未分配利潤	小計			
於2022年1月1日	5,980,058	4,947,553	1,379,190	2,648,092	25,041	25,356	4,151,373	19,156,663	4,099,201	914,344	24,170,208
年內權益變動：											
年內淨利潤	-	-	-	-	-	-	1,906,427	1,906,427	-	172,053	2,078,480
其他綜合收益	-	-	-	-	(213,457)	33,209	-	(180,248)	-	-	(180,248)
綜合收益總額	-	-	-	-	(213,457)	33,209	1,906,427	1,726,179	-	172,053	1,898,232
出售以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資					986	-	(986)	-	-	-	-
非控制性權益出資		(22,093)	-	-	-	-	-	(22,093)	-	499,093	477,000
利潤分配											
—提取盈餘公積	36(b)	-	169,898	-	-	-	(169,898)	-	-	-	-
—提取一般準備	36(c)	-	-	579,821	-	-	(579,821)	-	-	-	-
—對股東的分配	37	-	-	-	-	-	(598,006)	(598,006)	-	-	(598,006)
—對無固定期限資本債券 持有人的分配		-	-	-	-	-	(214,800)	(214,800)	214,800	-	-
—向無固定期限資本債券 持有人的支付	36(f)	-	-	-	-	-	-	-	(214,800)	-	(214,800)
於2022年12月31日	5,980,058	4,925,460	1,549,088	3,227,913	(187,430)	58,565	4,494,289	20,047,943	4,099,201	1,585,490	25,732,634

合併現金流量表

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）

	附註	2023年	2022年
經營活動產生的現金流量			
所得稅前利潤		2,291,791	2,222,029
調整項目：			
資產減值損失	14	4,493,347	4,169,972
折舊及攤餘	11	249,110	227,758
未實現匯兌淨收益	8	(38,372)	(281,418)
出售物業及設備的虧損淨額	10	1,066	1,843
出售其他資產淨收益	10	(15,929)	–
交易(收益)/虧損淨額	8	(347,721)	451,754
出售投資證券淨收益	9	(918,594)	(1,291,768)
已發行債券利息支出	6	1,054,998	911,068
租賃負債利息支出	11	14,815	16,034
金融投資的利息收入	6	(4,438,589)	(4,451,347)
		2,345,922	1,975,925
經營資產的變動			
存放中央銀行款項增加淨額		(936,795)	(1,103,171)
發放貸款和墊款增加淨額		(28,285,864)	(24,026,017)
應收融資租賃款項增加淨額		(2,253,933)	(3,489,638)
其他經營資產增加淨額		(1,395,829)	(1,098,426)
存放同業及其他金融機構款項增加淨額		(1,840)	(6,210)
		(32,874,261)	(29,723,462)
經營負債的變動			
向中央銀行借款減少淨額		(456,959)	(989,032)
同業存放款項增加淨額		716,245	766,605
拆入資金增加淨額		2,497,327	4,942,507
賣出回購金融資產增加淨額		1,548,056	2,799,542
吸收存款增加淨額		37,102,439	25,660,188
其他經營負債增加淨額		1,014,901	1,322,046
已付所得稅		(872,817)	(701,943)
		41,549,192	33,799,913
經營活動產生的現金流量淨額		11,020,853	6,052,376

合併現金流量表

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）

	附註	2023年	2022年
投資活動產生的現金流量			
出售及贖回投資所得款項		128,228,184	127,116,001
投資回報		5,357,183	5,743,115
投資支付的現金		(147,824,927)	(142,572,283)
購買物業及設備、無形資產和其他資產所支付的現金		(2,186,328)	(383,279)
出售物業及設備及其他資產所得款項		255,141	359
投資活動使用的現金流量淨額		(16,170,747)	(10,096,087)
融資活動產生的現金流量			
發行債券所得款項	41(c)	58,376,460	57,109,656
償付債券	41(c)	(56,420,000)	(54,380,000)
已付債券利息	41(c)	(993,503)	(910,808)
已付租賃負債的資本部分	41(c)	(114,368)	(105,703)
已付租賃負債的利息部分	41(c)	(14,815)	(16,034)
分配股息所支付的現金		(11)	(596,185)
已付無固定期限資本債券利息		(214,800)	(214,800)
融資活動產生的現金流量淨額		618,963	886,126
現金及現金等價物匯率變動的影響		(132)	156,089
現金及現金等價物減少淨額		(4,531,063)	(3,001,496)
1月1日的現金及現金等價物		17,525,673	20,527,169
12月31日的現金及現金等價物		12,994,610	17,525,673
收取利息		15,381,956	14,613,374
支付利息(不包括已發行債券利息支出)		(5,972,648)	(5,542,097)

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. 一般事項

威海市商業銀行股份有限公司(「本行」)曾用名為威海城市合作銀行股份有限公司，根據中國人民銀行(「人行」)的批覆於1997年7月21日作為城市商業銀行開始經營。1998年4月17日，經中國人民銀行山東省分行批准，威海城市合作銀行股份有限公司更名為威海市商業銀行股份有限公司。

本行持有原中國銀行業監督管理委員會(原「中國銀監會」，於2023年其更名為國家金融監督管理總局(以下簡稱「金融監管總局」))(山東監管局)頒發的金融許可證，機構編碼為：B0176H337100001，持有威海市市場監督管理局核准頒發的企業法人營業執照，統一社會信用代碼為：913700002671339534號。截至2023年12月31日止，本行的實收註冊資本為人民幣5,980,058,344元，註冊辦公地址為山東省威海市寶泉路9號。本行受國務院授權的原中國銀行保險監督管理委員會(原「中國銀保監會」)(金融監管總局)監管。

於2020年10月12日，本行H股在香港聯合交易所有限公司(「聯交所」)主板上市(股份代號：9677)。

本行及其附屬公司(統稱「本集團」)的主要業務包括公司銀行業務、零售銀行業務、金融市場業務及原中國銀保監會(金融監管總局)批准的融資租賃服務。

2. 合併財務報表編製基準

(1) 遵循聲明

合併財務報表按照國際會計準則理事會頒佈的所有適用《國際財務報告準則》，包括所有適用的個別《國際財務報告準則》、《國際會計準則》及詮釋以及香港《公司條例》的披露規定編製。該等合併財務報表亦遵循香港聯合交易所有限公司證券上市規則的適用披露條文。

(2) 編製基準

本合併財務報表以人民幣呈列，人民幣為本集團的記賬本位幣。除非另有說明，否則所有以人民幣呈列的財務信息均四捨五入至千位。

合併財務報表已根據歷史成本基準編製，惟若干金融資產以公允價值計量(如下文所載會計政策所闡釋)除外。

按照《國際財務報告準則》編製合併財務報表需要管理層作出判斷、估計和假設。該等判斷、估計和假設會影響到政策的應用及所呈報的資產、負債、收入和開支金額。此等估計和相關假設乃基於過往經驗及在具體情況下相信為合理的各種其他因素，而所得結果乃用作判斷目前顯然無法直接通過其他來源獲得的資產和負債賬面值的根據。實際結果或有別於此等估計。

此等估計及相關假設會持續予以審閱。倘會計估計的修訂僅對作出修訂的期間產生影響，則有關修訂只會在該期間內確認；倘會計估計的修訂對現時及未來年度均產生影響，則會在作出該修訂期間及未來年度內確認。

管理層應用《國際財務報告準則》時所作對合併財務報表有重大影響的判斷，以及估計不確定性的主要來源論述於附註5。

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. 會計政策變動

(1) 自2023年1月1日起採納的新準則、詮釋及修訂本

國際會計準則理事會已頒佈多項於本集團本會計期間首次生效的新訂或經修訂《國際財務報告準則》：

- 《國際財務報告準則》第17號，保險合約
- 《國際會計準則》第1號及《國際財務報告準則實務公告》第2號(修訂本)，會計政策的披露
- 《國際會計準則》第8號(修訂本)，會計估計之定義
- 《國際會計準則》第12號(修訂本)，單一交易所產生與資產及負債相關之遞延稅項
- 《國際會計準則》第12號，國際稅收改革－支柱二示範規則

本集團已於截至2023年12月31日止年度採納於2023年1月1日或之後開始的本集團會計期間生效的所有新訂或經修訂《國際財務報告準則》。

除下文所述者外，本年度應用新訂及經修訂《國際財務報告準則》不會對本集團本期間的業績及財務狀況產生重大影響。

應用《國際會計準則》第1號(修訂本)及《國際財務報告準則》實務聲明第2號會計政策披露

本集團已於本年度首次應用該等修訂本。《國際會計準則》第1號財務報表的呈列已作修訂，以「重要會計政策資料」取代所有「主要會計政策」一詞的所有情況。倘連同實體財務報表內其他資料一併考慮，會計政策資料可合理預期會影響通用目的財務報表的主要使用者基於該等財務報表作出的決策，則該資料屬重要。

該等修訂本亦釐清，即使該等款項並不重要，但由於相關交易、其他事項或狀況的性質，會計政策資料可能屬重要。然而，並非所有與重要交易、其他事項或狀況有關的會計政策資料本身屬重要。倘實體選擇披露非重要會計政策資料，則有關資料不得掩蓋重要會計政策資料。

《國際財務報告準則》實務聲明第2號作出重要性判斷(「實務聲明」)亦已作修訂，以闡述實體如何將「四步重要性流程」應用至會計政策披露及判斷有關會計政策的資料對其財務報表是否屬重要。實務聲明已增加指引及例子。

應用該等修訂本不會對本集團財務狀況及表現產生重要影響，但會影響合併財務報表附註4所載的本集團的會計政策披露。

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. 會計政策變動(續)

(2) 已頒佈但尚未生效的《國際財務報告準則》

國際會計準則理事會已頒佈多項新訂及經修訂《國際財務報告準則》。為編製合併財務報表，本集團已於報告期間採納全部適用的新訂及經修訂《國際財務報告準則》，惟於截至2023年12月31日止年度尚未生效的任何新準則或詮釋除外。

下列為已頒佈但未於截至2023年12月31日止年度或之前生效的經修訂及新訂會計準則和詮釋：

《國際財務報告準則》第10號及 《國際會計準則》第28號(修訂本)	投資者與其聯營公司或合營公司之間的資產出售或注入 ³
《國際財務報告準則》第16號(修訂本)	售後租回的租賃負債 ¹
《國際會計準則》第1號(修訂本)	流動負債或非流動負債的分類 ¹
《國際會計準則》第1號(修訂本)	附帶契諾的非流動負債 ¹
《國際會計準則》第7號及 《國際財務報告準則》第7號(修訂本)	供應商融資安排 ¹
《國際會計準則》第21號(修訂本)	缺乏可兌換性 ²

¹ 於2024年1月1日或之後開始的年度期間生效。

² 於2025年1月1日或之後開始的年度期間生效。

³ 於待定日期或之後開始的年度期間生效。

本集團正在評估該等修訂本於首次應用期間預期產生的影響。目前，本集團斷定採用上述新訂準則及修訂不會對本集團的經營業績及財務狀況造成重大影響。

4. 會計政策資料

4.1 重要會計政策資料

(1) 金融工具

(i) 金融資產及金融負債的確認和初始計量

金融資產或金融負債在本集團成為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及金融負債，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及金融負債，相關交易費用直接計入初始成本。

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. 會計政策資料(續)

4.1 重要會計政策資料(續)

(1) 金融工具(續)

(ii) 金融資產的分類和後續計量

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，將金融資產分為不同類別：

- 以攤餘成本計量的金融資產，包括貸款、墊款、以攤餘成本計量的金融投資以及其他應收款項；
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，包括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及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。

如果債券投資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，則其按以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益計量：

- 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. 會計政策資料(續)

4.1 重要會計政策資料(續)

(1) 金融工具(續)

(ii) 金融資產的分類和後續計量(續)

金融資產的分類(續)

對於非交易性股權投資，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後續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。

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

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

本集團對金融工具的合同條款進行評估，以確定相關金融工具的合同現金流量是否僅為對本金和利息的支付。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。

金融資產的後續計量

— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

該類金融資產以公允價值進行後續計量。產生的利潤及損失淨額(包括任何利息或股息收入)計入當期損益，除非該金融資產屬於套期關係的一部分。

— 以攤餘成本計量的金融資產

該類資產採用實際利率法以攤餘成本進行後續計量。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潤或損失，在終止確認時攤餘或確認減值利潤或損失時，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. 會計政策資料(續)

4.1 重要會計政策資料(續)

(1) 金融工具(續)

(ii) 金融資產的分類和後續計量(續)

金融資產的後續計量(續)

— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務投資

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收入、減值及匯兌損益計入當期損益，其他利潤及損失淨額計入其他綜合收益。終止確認時，將之前計入其他綜合收益的累計利潤及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股權投資

該類金融資產以公允價值進行後續計量。股息收入計入損益，其他利潤及損失淨額計入其他綜合收益。終止確認時，將之前計入其他綜合收益的累計利潤及損失從其他綜合收益中轉出，計入留存收益。

(iii) 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、財務擔保負債或以攤餘成本計量的金融負債。

— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

如金融負債分類為交易性金融負債(包括衍生金融負債)，或於初始確認時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，則其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。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債以公允價值進行後續計量。產生的利潤及損失淨額(包括任何利息支出)計入當期損益，除非該金融負債屬於套期關係的一部分。

— 財務擔保負債

財務擔保合同指，當特定債務人到期不能按照最初或修改後的債務工具條款償付債務時，要求本集團向蒙受損失的合同持有人賠付特定金額。

本集團發出的財務擔保合同初步按其公允價值確認，其後按下列各項的較高者列賬：

按照金融工具減值政策釐定的損失準備金額(見附註4.1(1)(iv))；及

初步確認金額減收入的累計金額。

— 以攤餘成本計量的金融負債

其他金融負債採用實際利率法以攤餘成本進行後續計量。

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. 會計政策資料(續)

4.1 重要會計政策資料(續)

(1) 金融工具(續)

(iv) 減值

本集團以預期信用損失為基礎，對下列項目確認損失準備：

- 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投資；及
- 信貸承諾。

以公允價值計量的金融資產(包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的債務投資或股權投資)以及指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的股本證券不適用預期信用損失評估。

預期信用損失的計量

預期信用損失是信用損失的概率加權估計值。信用損失按所有現金短缺(即依據合同歸於實體的現金流量及本集團預計將收取的現金流量之間的差額)的現值計量。

在估計預期信用損失時，本集團需考慮的最長期限為本集團面臨信用風險的最長合同期限(包括考慮延期選擇權)。

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。

12個月預期信用損失，是指因報告日期後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。

本集團基於歷史信用損失經驗估計上述金融資產的預期信用損失，並根據報告日期債務人的特定因素以及對當前和未來總體經濟狀況預測的評估進行調整。

有關本集團預期信用損失的計量方式，見附註44(a)。

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，本集團在每個報告日期重新計量預期信用損失，由此形成的預期信用損失金額變化，應當作為減值利潤或損失計入當期損益。本集團通過在損失準備賬中對其賬面金額進行相應調整確認所有金融工具的減值利潤或損失，但對於以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務投資，其損失準備在其他綜合收益中確認。

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. 會計政策資料(續)

4.1 重要會計政策資料(續)

(1) 金融工具(續)

(iv) 減值(續)

核銷

若金融資產無現實收回的可能性，則將金融資產的總賬面金額(部分或全部)核銷。這種核銷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核銷的金額時。然而，按照本集團收到到期款項的程序，被核銷的金融資產仍可能受到執行活動的影響。

已核銷的金融資產以後又收回的，作為減值的轉回計入收回當期的損益。

(v) 公允價值計量原則

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，且不調整將來處置或結算該金融資產或金融負債時可能發生的交易費用。本集團已持有的金融資產或擬承擔的金融負債的報價為現行出價。擬購入的金融資產或已承擔的金融負債的報價為現行要價。活躍市場中的報價是指易於定期從交易所、經紀商、行業銀行、定價服務機構等獲得的價格，且代表了在公平交易中實際及定期發生的市場交易的價格。

對不存在活躍市場的金融工具，本集團採用估值技術確定其公允價值。所採用的估值技術包括使用熟悉情況並自願交易的各方最近進行的公平市場交易、參照實質上相同的其他金融工具的當前公允價值、現金流量貼現法和期權定價模型等。如果採用現金流量貼現法分析，估計的未來現金流量將以管理層的最佳估計為準，而所用的貼現率為合同條款及條件相似的其他金融工具在各報告期末適用的現行市場利率。如果採用其他定價模型，使用的參數將以各報告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因素，包括但不限於無風險利率、信用風險、外匯匯率及市場波動。

本集團會從產生或購入該金融工具的市場獲取市場資料。

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. 會計政策資料(續)

4.1 重要會計政策資料(續)

(1) 金融工具(續)

(vi) 金融資產和金融負債的終止確認

滿足下列條件之一，本集團終止確認金融資產：

- 本集團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幾乎所有的風險和報酬轉移；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幾乎所有的風險和報酬，但未保留對該已轉移資產的控制權。

金融資產整體轉移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：

- 所轉移金融資產在終止確認日計量的賬面金額；
- 因轉移金融資產而收到的對價，與直接計入其他綜合收益的累計盈虧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投資)之和。

金融負債(或其一部分)的合同義務已經解除的，本集團終止確認該金融負債或其一部分。

(vii) 抵銷

金融資產和金融負債一般在財務狀況表內分別列示，沒有相互抵銷。然而，同時滿足下列條件的，可以抵銷金融資產和金融負債，並在財務狀況表內列示淨額：

- 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。

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. 會計政策資料(續)

4.1 重要會計政策資料(續)

(2) 買入返售和賣出回購金融資產

買入返售金融資產並非列作資產購買而是列作應收款項，並按照攤餘成本計入合併財務狀況表。

賣出回購金融資產仍在合併財務狀況表內確認，並按適用的會計政策計量。出售所得款項作為負債列示，並按照攤餘成本計量。

買入返售和賣出回購業務的利息收支在各項協議期限內以實際利率法相應確認為利息收入和利息支出。

(3) 無固定期限資本債券

本集團根據所發行的無固定期限資本債券或其組成部分的合同條款及其所反映的經濟實質，結合金融資產、金融負債和權益工具的定義，在初始確認時將這些無固定期限資本債券或其組成部分分類為金融資產、金融負債或權益工具。

對於應歸類為權益工具的無固定期限資本債券，按照實際收到的金額計入權益。工具存續期間分派股息或利息的，作為利潤分配處理。按合同條款約定贖回無固定期限資本債券的，按贖回價格沖減權益。

(4) 於附屬公司的投資

在本集團合併財務報表中，於附屬公司的投資按附註4.1(13)所述原則進行會計處理。

在本行的財務報表中，於附屬公司的投資採用成本法核算。對於非企業合併取得的於附屬公司的投資，在初始確認時，倘以支付現金取得的投資，本行按照實際支付的購買價款作為初始投資成本。投資按照成本減去減值損失後記入財務狀況表內。對被投資單位宣告分派的現金股息或利潤由本集團享有的部分確認為投資收益，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分派的現金股息或利潤除外。

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. 會計政策資料(續)

4.1 重要會計政策資料(續)

(5) 租賃

於合同開始時，本集團評估合同是否屬於或是否包含租賃。倘合同給予一段時間內控制使用已識別資產的權利以換取對價，則該合同屬於或包含租賃。為評估合同是否給予控制使用已識別資產的權利，本集團作為出租人或承租人，評估：

- 合同是否涉及使用已識別資產—這可明確或隱含地註明，且應在實體上明確區別，或代表一項在實體上明確的資產的絕大部分。倘供應商擁有實質取代權，則該資產並非已識別；
- 承租人有權在使用資產的期間取得自使用資產所產生的幾乎全部經濟利益；
- 承租人有權指示資產的使用。倘承租人擁有與改變使用資產的方式及用途最相關的決策權，即擁有此項權利。在有關使用資產的方式及用途的決定均預先釐定的罕有情況下，承租人在以下情況有權指示資產的使用：
 - 承租人有權經營資產；或
 - 承租人設計資產的方式可預先釐定資產將使用的方式及用途。

當包含租賃要素的合同開始或重新評估之時，本集團根據其相對的獨立價格將合同中的對價分配到各個租賃要素當中，但對於其作為承租人的土地和建築的租賃，本集團選擇不拆分非租賃要素，而是將租賃和非租賃要素作為單獨的租賃要素處理。

(i) 作為承租人

本集團於租賃開始日期確認使用權資產及租賃負債。使用權資產初步以成本計量，其包括租賃負債的初始金額，經調整於開始日期或之前的任何租賃付款，加上任何產生的初始直接成本及拆卸及搬遷基礎資產或恢復基礎資產或其所在地原貌的估算成本，減任何已收取租賃獎勵。

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. 會計政策資料(續)

4.1 重要會計政策資料(續)

(5) 租賃(續)

(i) 作為承租人(續)

使用權資產其後由開始日期至使用權資產使用年限結束或租期結束(以較早者為準)按直線法折舊。使用權資產的預計使用年限按與物業及設備相同的基準釐定。此外，使用權資產定期因減值損失(如有)而減少，並就租賃負債的若干重新計量作出調整。

租賃負債初步按於開始日期未付的租賃付款的現值計量，利用租約內所隱含利率貼現，或倘有關利率未能即時確定，則按本集團遞增借款利率貼現。一般而言，本集團使用其遞增借款利率作為貼現率。

計入租賃負債計量的租賃款項包括下列各項：

- 固定付款，包括實質固定付款，減去任何應收租賃獎勵；
- 取決於指數或利率的可變租賃付款，初步使用開始日期的指數或利率計量；
- 殘值擔保下的預期應付款項；
- 本集團合理確定行使的購買選擇權的行使價格；及
- 終止租賃的罰款(倘租期反映本集團會行使選擇權終止租賃)。

租賃負債使用實際利率法以攤餘成本計量。若未來租賃付款因指數或利率變動而產生變動，倘本集團根據殘值擔保預期應付的估算金額出現變動，或倘本集團變更其會否行使購買、延期或終止選擇權的評估，則租賃負債將重新計量。

當租賃負債以此方式獲重新計量，須對使用權資產的賬面金額作出相應調整，或倘使用權資產的賬面金額已歸零，則於當期損益入賬。

本集團在合併財務狀況表的使用權資產及土地使用權中分開呈列不符合投資物業定義的使用權資產，以及將租賃負債作為單獨項目呈列。

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. 會計政策資料(續)

4.1 重要會計政策資料(續)

(5) 租賃(續)

(i) 作為承租人(續)

租賃修訂

倘出現以下情況，則本集團將租賃修訂作為一項單獨租賃入賬：

- 該項修訂通過增加使用一項或多項相關資產的權利擴大租賃範圍；及
- 增加租賃的代價，增加的金額相當於範圍擴大對應的單獨價格及對單獨價格進行的任何適當調整以反映特定合約的情況。

就並不以單獨租賃入賬的租賃修訂而言，本集團使用於修訂生效日期的經修訂貼現率貼現經修訂租賃付款按經修訂租賃的租期重新計量租賃負債，並減去任何應收租賃獎勵。

本集團通過對相關使用權資產進行相應調整將租賃負債重新計量入賬。

短期租賃及低價值資產租賃

本集團已選擇不就租期為12個月或以下的設備短期租賃及低價值資產租賃確認使用權資產及租賃負債。本集團於租期內以直線法將與該等租賃相關的租賃付款確認為開支。

(ii) 作為出租人

若本集團作為出租人，其在租賃開始時決定各項租賃屬於融資租賃還是經營租賃。

為了對各項租賃進行分類，本集團對租賃是否轉讓基礎資產所有權附帶的絕大部分風險和報酬進行整體評估。若屬該情況，則租賃屬於融資租賃，否則屬於經營租賃。作為該評估的部分，本集團考慮若干指標，比如租賃是否是資產經濟壽命的主要部分。

若本集團是中間出租人，則其對在整體租賃和分租賃下的權益單獨記賬。其參照整體租賃所產生的使用權資產(而非參照基礎資產)評估分租賃的租賃分類。若整體租賃是本集團運用上述豁免的短期租賃，則其將分租賃分類為經營租賃。

若一項安排包括租賃和非租賃要素，則本集團運用《國際財務報告準則》第15號分配合同中的對價。

本集團以直線法在租期內將經營租賃下取得的租賃付款確認為收入，作為「其他經營收入」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. 會計政策資料(續)

4.1 重要會計政策資料(續)

(6) 抵債資產

抵債資產是指本集團行使債權而受償於債務人、擔保人或第三方的實物資產或財產權利。抵債資產按公允價值進行初始確認，並按賬面金額及可收回淨額的較低者進行後續計量。如抵債資產的可收回金額低於賬面金額，資產被減記至可收回金額。

(7) 職工福利

工資、年度獎金、有薪年假、界定退休金供款計劃的供款及非貨幣福利的成本均在職工提供相關服務的期間內計提。如延遲支付或結算且構成重大影響，該等金額按現值列賬。

本集團的界定退休金供款計劃包括社會養老保險金計劃、年金計劃、住房公積金和其他社會保險費用。於截至2023年及2022年12月31日止年度，本行並無利用被沒收供款以降低現有供款水平。

社會養老保險金計劃

按照中國有關法律法規，本集團職工參加了由當地勞動和社會保障部門組織實施的社會養老保險金計劃。本集團按照政府規定的繳納基數的一定比例向退休金計劃供款。上述繳納的供款按照權責發生制原則計入當期損益。職工退休後，當地勞動和社會保障部門有責任向已退休職工支付基本退休福利。

年金計劃

本集團對符合條件職工實施年金計劃，由本集團按職工工資總額及獎金的一定比例向年金計劃供款，其在作出之時計入當期損益。

住房公積金及其他社會保險費用

除上述退休福利外，本集團根據中國有關法律法規的規定，為在職職工繳納住房公積金、基本醫療保險、失業保險、工傷保險和生育保險等社會保險費用。本集團每月按照相關政府機關規定繳納基數的一定比例支付住房公積金及其他社會保險計劃費用，並按照權責發生制原則計入當期損益。

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. 會計政策資料(續)

4.1 重要會計政策資料(續)

(8) 所得稅

報告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當期損益中確認，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，則相關稅項金額分別在其他綜合收益或直接在權益中確認。

當期所得稅是按報告期間應稅所得，根據在報告期末已執行或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及應納稅暫時性差異產生。暫時性差異是指資產與負債就財務報告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動用稅項虧損和未動用稅款抵減產生。

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(只限於很可能獲得能利用該資產來抵扣的未來應課稅利潤)都會確認。支持確認由可抵扣暫時性差異所產生遞延所得稅資產的未來應課稅利潤包括因轉回目前存在的應納稅暫時性差異而產生的數額；但這些轉回的差異必須與同一稅務機關和同一納稅實體有關，並預期在可抵扣暫時性差異預計轉回的同一年間或遞延所得稅資產所產生稅項虧損可向後期或向前期結轉的期間內轉回。在決定目前存在的應納稅暫時性差異是否足以支持確認由未動用稅項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稅項虧損和稅款抵減轉回的同一年間內轉回。

不確認為遞延所得稅資產與負債的暫時性差異源自以下有限的例外情況：不可在稅務方面獲得扣減的商譽；不影響會計或應課稅利潤的資產或負債的初始確認(如屬企業合併的一部分則除外)；以及於附屬公司的投資(如屬應稅差異，只限於本集團可以控制轉回的時間，而且在可預見的將來不大可能轉回的暫時性差異；或如屬可抵扣差異，則只限於很可能在將來轉回的差異)。

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，根據於報告期末已執行或實質上已執行的稅率計量。遞延所得稅資產與負債均不貼現計算。

本集團於各報告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課稅利潤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；但如果有可能獲得足夠的應課稅利潤，有關減額便會轉回。

因分派股息而額外產生的所得稅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. 會計政策資料(續)

4.1 重要會計政策資料(續)

(8) 所得稅(續)

當期和遞延所得稅餘額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，按淨額基準變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。

(9) 財務擔保、預計負債及或有負債

(i) 財務擔保

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。預期信用損失模型的描述參見附註4.1(1)(iv)。

(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估計，則本集團會確認預計負債。預計負債初始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量貼現後的金額確定。

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流出金額不能可靠估計，則本集團會將該潛在義務或現時義務披露為或有負債。

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)

4. 會計政策資料(續)

4.1 重要會計政策資料(續)

(10) 受託業務

本集團在受託貸款及受託投資業務中作為客戶的管理人、受託人或代理人。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被列為表外項目，因為該等資產的風險及回報由客戶承擔。

本集團通過與客戶簽訂委託貸款協定，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表外項目，而且並未就這些委託貸款計提任何減值損失準備。

(11) 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。

與本集團取得收入的主要活動相關的會計政策描述如下。

(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餘，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餘。

實際利率法，是指於報告期間計算金融資產的攤餘成本及分配利息收入的方法。實際利率是將金融工具在預計存續期間或更短的期間(如適用)內的估計未來現金付款或收款，準確貼現至金融資產賬面淨值所使用的利率。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及點子、交易費用和其他溢價或折價。

減值資產按照計算相關減值損失時對未來現金流量進行貼現採用的利率確認利息收入。

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)

4. 會計政策資料(續)

4.1 重要會計政策資料(續)

(11) 收入確認(續)

(ii) 手續費及佣金收入

本集團通過向客戶提供各類服務賺取手續費及佣金收入。本集團確認的手續費及佣金收入反映其向客戶提供許諾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提供的服務；
- 本集團在履約過程中所提供的服務具有不可替代用途，且本集團有權就累計至今已完成的履約部分收取款項；或
- 其他情況下，本集團在客戶取得許諾服務控制權時點確認收入。

(iii) 政府補助

倘可合理保證可收取政府補助且本集團可符合有關條件，則政府補助會初步於財務狀況表確認。補償本集團所涉開支的補助於相關開支產生的相同期間按系統性基準於當前損益內確認為收益。補償本集團資產成本的補助初步確認為遞延收入，其後於當前損益按資產的使用年限確認為其他收入。

(iv) 經營租賃的租金收入

經營租賃的租金收入乃於租期內以直線法在損益中確認。所授出的租賃獎勵於租期內確認為租金收入總額的組成部分。非取決於指數或利率的可變租賃付款乃於賺取有關付款的會計期間確認為收入。

(v) 其他營業收入

其他營業收入按權責發生制原則確認。

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. 會計政策資料(續)

4.1 重要會計政策資料(續)

(12) 現金及現金等價物

現金及現金等價物包括庫存現金、存放中央銀行可隨時支取的備付金、期限短的存放同業款項、拆出資金以及持有的期限短、流動性強、易於轉換為已知金額現金且價值變動風險很小的投資。

(13) 附屬公司及非控制性權益

附屬公司指本集團控制的實體。當本集團因參與實體的營運而承受或享有其可變回報，並有能力透過其對實體的權力影響該等回報，則本集團對實體擁有控制權。當評估本集團是否擁有權力時，僅考慮實質權力(由本集團及其他人士持有)。進一步資料請參閱附註5(6)。

於附屬公司的投資自控制權開始之日直至控制權終止之日併入合併財務報表。集團內部餘額、交易及現金流量，以及集團內部交易所產生的任何未變現利潤，在編製合併財務報表時均全數抵銷。集團內部交易所產生的未變現虧損則僅在無出現減值證據的情況下，以與抵銷未變現收益相同的方法抵銷。

非控制性權益指非直接或間接歸屬於本行的附屬公司權益，且本集團就此並無與該等權益持有人協議任何額外條款，致使本集團整體須就該等符合金融負債定義的權益承擔合同義務。就各業務合併而言，本集團可選擇按公允價值或按非控制性權益佔附屬公司可識別淨資產的比例而計量任何非控制性權益。

非控制性權益於合併財務狀況表的權益內呈列，獨立於本行股東應佔的權益。本集團業績的非控制性權益乃於合併損益及其他綜合收益表列作本行非控制性權益及股東之間的損益總額及綜合收益總額的分配結果。

倘本集團於附屬公司的權益變動不會導致喪失控制權，則作為股權交易入賬，而於合併權益內的控制性及非控制性權益金額會作出調整，以反映相關權益變動，惟不會對商譽作出調整及確認盈虧。

當本集團喪失對附屬公司的控制權，將按出售於該附屬公司的所有權益入賬，而所產生的盈虧於損益中確認。任何在喪失控制權之日仍保留之該前附屬公司權益按公允價值確認，而此金額被視為初始確認金融資產的公允價值，或(如適用)初始確認對聯營公司或合營公司投資的成本。

於本行的財務狀況表中，於附屬公司的投資乃按成本扣除減值損失列賬(見附註4.1(4))，除非該投資乃分類為持作出售(或計入分類為持作出售的出售組別)。

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. 會計政策資料(續)

4.2 其他會計政策資料

(1) 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合為人民幣。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的即期匯率的近似匯率折算為人民幣。

即期匯率是中國人民銀行公佈的外匯牌價、國家外匯管理局公佈的外匯牌價或根據公佈的外匯牌價套算的匯率。即期匯率的近似匯率是按照系統合理的方法確定的，一般為當期平均匯率。

外幣貨幣性項目，採用各報告期末的即期匯率折算為人民幣，匯兌差額計入當期損益。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匯率折算，匯兌差額計入當期損益，惟換算非貨幣金融投資產生之匯兌差額計入投資重估儲備。

(2) 物業及設備

物業及設備指本集團為經營管理而持有的，使用年限超過一年的資產。

物業及設備以成本減累計折舊及減值損失(見附註4.2.(5))記入合併財務狀況表內。

外購物業及設備的成本包括購買價款、相關稅費以及使該項資產達到預定可使用狀態前所發生的可直接歸屬於該項資產的任何費用。

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年限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金額，同時將被替換部分的賬面金額扣除。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益為處置所得款項淨額與項目賬面金額之間的差額，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. 會計政策資料(續)

4.2 其他會計政策資料(續)

(3) 投資物業

投資物業為持作賺取租金或資本增值或兩者兼有的物業。本集團採用成本模式將投資物業入賬，並以成本減累計折舊及減值損失(附註4.2.(5))計入合併財務狀況表內。

(4) 無形資產

本集團無形資產為使用年限有限的無形資產，以成本減累計攤餘及減值損失(見附註4.2.(5))列賬。本集團將無形資產的成本扣除殘值和減值損失後按直線法在預計使用年限內攤餘。

(5) 非金融資產減值損失撥備

本集團在各報告期末根據內部及外部信息來源對下列資產的賬面金額進行審閱，判斷其是否存在減值的跡象：

- 物業及設備
- 採用成本模式計量的投資物業
- 無形資產
- 於附屬公司投資
- 使用權資產

若有任何跡象表明資產出現減值，則估計其可收回金額。

現金產出單元是可予認定的最小資產組合，其產生的現金流入大致上獨立於其他資產或者資產組合。現金產出單元由創造現金直接相關的資產組成。本集團在認定現金產出單元時，考慮該資產組合所產生的主要現金流入是否大致上獨立於其他資產或資產組合的現金流入。於認定資產組合時，本集團同時考慮管理層對本集團經營活動的管理方式，以及對本集團資產使用或者處置的決策方式。

資產或現金產出單元或現金產出單元組(下稱「**資產**」)的可收回金額是指其公允價值減去處置成本後的金額與其預計未來現金流量的現值兩者之間的較高者。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金額進行估計，本集團確定資產所屬的資產組合的可收回金額。

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. 會計政策資料(續)

4.2 其他會計政策資料(續)

(5) 非金融資產減值損失撥備(續)

資產的公允價值減處置成本後的金額，是根據公平交易中銷售協定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、使用年限和貼現率等因素選擇恰當的稅前貼現率對其進行貼現後的金額加以確定。

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

非金融資產減值損失的金額在後續期間減少，且客觀上與確認該減值後發生的事項有關，原確認的減值損失將予以轉回，計入當期損益，所撥回的減值損失不超過假定不計提過往期間減值損失情況下該資產的賬面金額。

(6) 支出確認

(i) 利息支出

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累算。

(ii) 其他支出

其他支出按權責發生制原則確認。

(7) 股息

於各報告期末後，批准和宣佈的利潤分配方案中擬定的股息或利潤分派，不確認為各報告期末的負債，在合併財務報表附註中單獨披露。

(8) 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) 為本集團或本集團母公司的關鍵管理人員。

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. 會計政策資料(續)

4.2 其他會計政策資料(續)

(8) 關聯方(續)

b. 符合下列任何條件的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，或其所屬集團的任何成員，向本集團或本集團的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該人士或受其影響的家庭成員，包括：

- (i) 該人士之子女、配偶或家庭伴侶；
- (ii) 該人士之配偶或家庭伴侶之子女；及
- (iii) 該人士或其配偶或家庭伴侶之親屬。

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. 會計政策資料(續)

4.2 其他會計政策資料(續)

(9) 分部報告

經營分部及合併財務報表所呈列各分部的金額，乃從為本集團各項業務及各地理位置分配資源及評估其業績而定期向本集團最高行政管理層提供的財務報表當中識別出來。

個別重要的經營分部不會合併以供財務報告之用，但如該等經營分部的產品和服務性質、生產工序性質、客戶類別或階層、分銷產品或提供服務的方法以至監管環境的本質等經濟特性均屬類似，則作別論。個別不重要的經營分部如果符合以上大部分條件，則可以合併為一個報告分部。

5. 主要會計估計及判斷

編製合併財務報表時，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呈報的資產、負債、收入及支出的金額產生影響。實際情況可能與這些估計不同。本集團管理層持續對估計涉及的關鍵相關假設和不確定因素進行審閱。會計估計變更在變更當期和受影響的未來期間予以確認。

(1) 預期信用損失準備的計量

對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和債務工具投資的預期信用損失準備的計量，需要使用複雜的模型以及關於未來經濟狀況和信用行為(例如客戶違約的可能性以及相應損失)的重大假設。就資產負債表外信貸承諾及循環信貸融資而言，亦須作出判斷以釐定違約風險的適用期間。用於計量預期信用損失的輸入數據、假設和估計方法的解釋詳述於附註44(a)。

在計量預期信用損失時，會計要求的運用需要本行作出多項重大判斷，比如：

- 確定信用風險大幅上升的標準；
- 為預期信用損失的計量選擇適當的模式與假設；
- 確定各類產品／市場之前瞻性情境的數量和相對權重，以及相關預期信用損失。

有關本集團在上述領域所作判斷與估計的詳情載於附註44(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)

5. 主要會計估計及判斷(續)

(2) 金融工具的公允價值

多項金融工具於活躍市場並無報價。該等金融工具需要採用估值技術確定公允價值。該等技術包括參照類似工具當前公允價值採用最新的公平市場交易信息及現金流量貼現分析，以及期權定價模型。本集團制定的估值模型最大程度採用可觀察輸入數據並盡量減少採用本集團特有數據。然而，務請留意，若干輸入數據(例如信用和對手方風險及風險相關系數)需要管理層進行估計。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

確定所得稅撥備涉及對若干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，並設立相應的稅項撥備。本行定期根據更新的稅收法規重新考慮有關交易的稅務處理。本行就未動用稅項虧損及可抵扣暫時性差異確認遞延所得稅資產。由於該等遞延所得稅資產僅會在可能有未來應課稅利潤可用於抵扣未動用稅項抵免時確認，因此需要管理層判斷評估獲得未來應課稅利潤的可能性。本集團不斷審閱管理層的評估，若未來應課稅利潤可能允許收回遞延所得稅資產，則確認額外遞延所得稅資產。

(4) 非金融資產減值

本行定期審查非金融資產，以確定資產賬面金額是否超過可收回金額。如出現上述跡象，則計提減值損失。

可收回金額根據使用價值計算或公允價值減處置成本釐定。計算使用價值時，需要對資產預期產生的未來現金流量、現金流量預測的時間安排及適當的貼現率作出判斷及估計，以計算現值。在估計預計未來現金流量的過程中，管理層對未來收入及利潤作出假設。該等假設與未來事項及情況有關。釐定適當貼現率涉及估計市場風險及資產特定風險因素的適當調整。公允價值減處置成本的計算涉及選擇估值模型、採納關鍵假設及輸入數據，而該等假設及輸入數據須由管理層判斷。

(5) 折舊及攤餘

經計及殘值後，投資物業、物業及設備、無形資產及使用權資產在預計使用年限內按直線法計提折舊及攤餘。本行定期審查預計使用年限，以確定將計入各報告期間的折舊及攤餘成本。預計使用年限根據同類資產的過往經驗並結合預期的技術改變而確定。如有跡象表明用於確定折舊或攤餘的因素發生變化，則會對折舊或攤餘金額進行修訂。

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. 主要會計估計及判斷(續)

(6) 釐定投資對象的控制權

管理層應用其判斷以釐定控制權指標是否顯示本集團對一項非保本理財產品及資產管理計劃有控制權。

本集團作為管理人，管理多項非保本理財產品及資產管理計劃。於釐定本集團有否控制如此結構化主體時，通常重點評估本集團於該主體的總經濟權益(包括任何附帶權益及預期管理費)及該主體的決策機構。對於本集團所管理的所有結構化主體，其在各結構化主體中的總經濟權益均屬不重大，而決策者依照法律法規規定按投資協議所載限制參數設立、推廣及管理該等結構化主體。因此，本集團認為其在所有情況下均是投資者的代理而非委託人，故而並未將該等結構化主體綜合入賬。

有關本集團於其中擁有權益或其為發起人的未經綜合入賬非保本理財產品及資產管理計劃的詳情披露，請參閱附註38。

(7) 確定用於計量租賃負債的增量借款利率

本集團無法輕易釐定租賃內所隱含的利率，因此，使用增量借款利率計量租賃負債。增量借款利率為本集團於類似經濟環境中為取得與使用權資產價值相近的資產，而以類似抵押品於類似期間借入所需資金應支付的利率。因此，增量借款利率反映了本集團「應支付」的利率，當無可觀察的利率時或當須對利率進行調整以反映租賃的條款及條件時，須作出利率估計。

當可觀察輸入數據可用時，本集團使用可觀察輸入數據(如市場利率)估算增量借款利率並須作出若干主體特定的估計。

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)

6. 利息淨收入

	2023年	2022年
利息收入來自		
存放中央銀行款項	313,749	289,866
存放同業及其他金融機構款項	3,435	6,524
拆出資金	166,565	127,762
發放貸款和墊款		
— 公司貸款和墊款	6,594,694	5,762,479
— 個人貸款和墊款	2,237,579	2,260,700
— 票據貼現	291,125	328,361
買入返售金融資產	4,246	5,077
金融投資	4,438,589	4,451,347
融資租賃	1,554,817	1,269,028
小計	15,604,799	14,501,144
利息支出來自		
向中央銀行借款	(215,044)	(218,988)
同業及其他金融機構存放款項	(118,731)	(125,296)
拆入資金	(776,228)	(756,083)
吸收存款	(6,595,025)	(5,905,821)
賣出回購金融資產	(204,043)	(129,385)
已發行債券	(1,054,998)	(911,068)
票據貼現	(17,195)	(3,977)
小計	(8,981,264)	(8,050,618)
利息淨收入	6,623,535	6,450,526

截至2023年12月31日止年度，非以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產產生的利息收入總額為人民幣15,605百萬元(2022年：人民幣14,501百萬元)。

截至2023年12月31日止年度，非以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債產生的利息支出總額為人民幣8,981百萬元(2022年：人民幣8,051百萬元)。

截至2023年12月31日止年度，來自減值貸款所得利息收入為人民幣67百萬元(2022年：人民幣61百萬元)。

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)

7. 手續費及佣金淨收入

(a) 收入及支出來源：

	2023年	2022年
手續費及佣金收入		
承兌及擔保服務手續費	104,159	80,130
代理服務費	457,877	315,808
銀行卡服務手續費	17,645	50,116
顧問及諮詢服務費	8,113	183,815
融資租賃服務手續費	14,629	33,883
結算與清算手續費	79,519	79,875
其他	16,065	10,476
小計	698,007	754,103
手續費及佣金支出		
銀行卡服務手續費	(12,219)	(13,518)
結算與清算手續費	(44,185)	(54,037)
其他	(8,922)	(9,124)
小計	(65,326)	(76,679)
手續費及佣金收入淨額	632,681	677,424
手續費及佣金收入		
產生自並非持作交易或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或金融負債的手續費收入 (不包括用於釐定實際利率的金額)	31,617	17,424
本集團代客戶持有或投資的信託及其他受託業務的手續費收入	10,110	7,239
手續費及佣金支出		
產生自並非持作交易或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或金融負債的手續費支出 (不包括用於釐定實際利率的金額)	15,127	9,315

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(續)

(b) 收入分拆：

	2023年		2022年	
	按時間點	按時間段	按時間點	按時間段
承兌及擔保服務手續費	-	104,159	-	80,130
代理服務費	-	457,877	-	315,808
銀行卡服務手續費	17,645	-	50,116	-
顧問及諮詢服務費	-	8,113	-	183,815
融資租賃服務手續費	-	14,629	-	33,883
結算與清算手續費	79,519	-	79,875	-
其他	16,065	-	10,476	-
合計	113,229	584,778	140,467	613,636

8. 交易淨收益/(虧損)

	2023年	2022年
債券淨收益/(虧損)	203,480	(132,528)
基金淨收益/(虧損)	119,016	(180,742)
投資管理產品淨收益/(虧損)	7,683	(121,945)
衍生工具淨收益/(虧損)	13,609	(1,488)
股權投資淨收益/(虧損)	3,933	(15,051)
匯兌收益	38,372	281,418
合計	386,093	(170,336)

9. 投資證券淨收益

	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收益淨額	52,920	596,418
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資收益淨額	187,964	168,416
以攤餘成本計量的金融投資收益淨額	647,187	499,770
股息收入	4,640	16,859
衍生工具投資收益淨額	25,883	10,305
合計	918,594	1,291,768

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

其他營業收入來源：

	2023年	2022年
罰款收入	841	1,359
久懸未取款項收入	2,312	2,718
租金收入	50,290	837
政府補助	99,588	15,818
出售物業及設備損失淨額	(1,066)	(1,843)
出售其他資產淨收益	15,929	–
其他	6,682	22,658
合計	174,576	41,547

11. 營業支出

	2023年	2022年
職工薪酬		
— 工資、獎金及津貼	771,904	765,615
— 社會保險費	108,179	99,430
— 住房津貼	51,312	47,091
— 職工福利費	13,950	13,200
— 職工教育經費和工會經費	27,259	26,947
— 補充退休福利	26,363	24,619
小計	998,967	976,902
租金及物業管理費	32,668	16,387
折舊與攤餘	143,119	114,066
使用權資產計提折舊	105,991	113,692
租賃負債利息支出	14,815	16,034
稅金及附加費	88,842	91,739
核數師報酬	3,160	3,160
辦公支出	365,708	402,493
其他一般及行政開支	197,071	164,455
合計	1,950,341	1,898,928

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

截至2023年12月31日止年度								
附註	袍金	薪金	酌情花紅	小計	社會養老 保險金 計劃供款	其他 各種福利	合計	
執行董事								
譚先國	-	702	1,245	1,947	64	41	2,052	
孟東曉	-	702	1,245	1,947	64	41	2,052	
陶遵建	-	562	871	1,433	64	41	1,538	
盧繼梁	-	562	871	1,433	64	41	1,538	
張文斌	-	562	871	1,433	62	53	1,548	
非執行董事								
伊繼軍	-	-	-	-	-	-	-	
宋斌	-	-	-	-	-	-	-	
尹林	-	-	-	-	-	-	-	
趙冰	-	-	-	-	-	-	-	
李傑	-	166	334	500	64	41	605	
獨立非執行董事								
孫國茂	(e)	167	-	167	-	-	167	
范智超		200	-	200	-	-	200	
王紹宏		200	-	200	-	-	200	
孫祖英		200	-	200	-	-	200	
王勇		200	-	200	-	-	200	
楊雲紅	(e)	33	-	33	-	-	33	
職工監事								
張仁釗		-	702	1,245	64	41	2,052	
王希峰		-	511	510	74	47	1,142	
張傳政		-	165	272	64	41	542	
外部監事								
朱英偉		200	-	200	-	-	200	
楊雲紅	(d)	167	-	167	-	-	167	
彭鋒		200	-	200	-	-	200	
股東監事								
趙麗傑		200	-	200	-	-	200	
周浩		200	-	200	-	-	200	
馮永東		200	-	200	-	-	200	
合計		2,167	4,634	7,464	14,265	584	387	15,236

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)

	附註	截至2022年12月31日止年度						合計
		袍金	薪金	酌情花紅	小計	社會養老 保險金 計劃供款	其他 各種福利	
執行董事								
譚先國		-	702	1,307	2,009	60	39	2,108
孟東曉		-	702	1,307	2,009	60	39	2,108
陶遵建		-	562	915	1,477	60	39	1,576
盧繼梁		-	562	915	1,477	60	39	1,576
張文斌		-	562	915	1,477	59	50	1,586
非執行董事								
伊繼軍		-	-	-	-	-	-	-
宋斌		-	-	-	-	-	-	-
尹林		-	-	-	-	-	-	-
趙冰		-	-	-	-	-	-	-
趙月	(b)	-	-	-	-	-	-	-
李傑	(b)	-	28	54	82	10	7	99
獨立非執行董事								
孫國茂		200	-	-	200	-	-	200
范智超		200	-	-	200	-	-	200
路清	(c)	167	-	-	167	-	-	167
王紹宏		200	-	-	200	-	-	200
孫祖英		200	-	-	200	-	-	200
王勇	(c)	33	-	-	33	-	-	33
職工監事								
張仁釗		-	702	1,307	2,009	60	39	2,108
王希峰		-	486	513	999	69	50	1,118
張傳政		-	165	288	453	60	39	552
外部監事								
朱英偉		200	-	-	200	-	-	200
楊雲紅		200	-	-	200	-	-	200
彭鋒	(c)	117	-	-	117	-	-	117
王勇	(a)	83	-	-	83	-	-	83
股東監事								
趙麗傑		200	-	-	200	-	-	200
周浩		200	-	-	200	-	-	200
馮永東		200	-	-	200	-	-	200
合計		2,200	4,471	7,521	14,192	498	341	15,031

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)

附註：

- (a) 於2022年3月30日，王勇辭任外部監事。王勇的辭任於原中國銀保監會批准彭鋒的委任當日生效。
- (b) 於2022年4月28日，李傑獲選舉為獨立非執行董事；趙月辭任非執行董事。趙月的辭任於原中國銀保監會批准李傑的委任當日生效。
- (c) 於2022年5月31日，彭鋒獲選舉為外部監事；王勇獲選舉為獨立非執行董事；路清辭任獨立非執行董事。路清的辭任於原中國銀保監會批准王勇的委任當日生效。
- (d) 2023年3月30日，楊雲紅辭任外部監事並於2023年10月30日生效。
- (e) 2023年3月30日，本行獨立非執行董事孫國茂因任期屆滿辭任本行獨立非執行董事及相關董事會專門委員會職務，2023年5月30日，楊雲紅獲選為本行獨立非執行董事，孫國茂的辭任於金融監管總局(山東監管局)批准楊雲紅的委任當日生效。

本集團於年內未向董事或監事支付退休或離職補償或加盟獎勵。於年內，概無董事或監事放棄或同意放棄任何薪酬的其他安排。

13. 最高酬金人士

截至2023年12月31日止年度，五名最高酬金人士包括本行3名董事及1名監事(2022年：3名董事及1名監事)。彼等的酬金於附註12披露。截至2023年及2022年12月31日止年度，五名最高酬金人士的酬金如下：

	2023年	2022年
薪金及其他酬金	3,067	3,318
酌情花紅	5,698	5,970
退休金計劃供款	317	297
其他	229	216
合計	9,311	9,801

酬金在以下範圍內的該等人士數目如下：

	2023年	2022年
零—500,000港元	—	—
500,001港元—1,000,000港元	—	—
1,000,001港元—1,500,000港元	—	—
1,500,001港元—2,000,000港元	2	1
2,000,001港元—2,500,000港元	3	4
2,500,001港元—3,000,000港元	—	—

該等人士於截至2023年12月31日止年度概無領取任何加盟本集團或加盟後獎勵或離職補償，亦未放棄任何酬金(2022年：無)。

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)

14. 資產減值損失

	2023年	2022年
發放貸款和墊款	3,147,566	3,172,111
金融投資	833,443	627,846
應收融資租賃款	318,423	263,303
信貸承諾	(513)	(27,230)
存放同業及其他金融機構款項	889	–
拆出資金	96	(2,253)
其他	193,443	136,195
合計	4,493,347	4,169,972

15. 所得稅費用

(a) 所得稅費用：

	附註	2023年	2022年
當期稅項		547,953	723,026
遞延稅項	25(b)、 36(e)	(372,443)	(579,477)
合計		175,510	143,549

(b) 所得稅開支與會計利潤的對賬如下：

	附註	2023年	2022年
稅前利潤		2,291,791	2,222,029
法定稅率		25%	25%
按法定稅率計算的所得稅		572,948	555,508
不可抵稅支出		6,573	12,755
免稅收入	(i)	(404,011)	(424,714)
所得稅開支		175,510	143,549

(i) 免稅收入主要為中國政府債券利息收入及境內企業股息。

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)

16. 每股基本及攤薄盈利

	附註	2023年	2022年
歸屬於本行股東的淨利潤		1,933,826	1,906,427
減：無固定期限資本債券持有人的分配		(214,800)	(214,800)
調整後的歸屬於本行股東的淨利潤		1,719,026	1,691,627
普通股加權平均數(千股)	(a)	5,980,058	5,980,058
歸屬於本行股東的每股基本及攤薄盈利(人民幣元)		0.29	0.28

由於本行於年內並無任何具有潛在攤薄影響的發行在外股份，所以每股基本及攤薄盈利並無任何差異。

(a) 普通股加權平均數(千股)

	2023年	2022年
年初及年末普通股加權平均數	5,980,058	5,980,058

17. 現金及存放中央銀行款項

	附註	2023年	2022年
庫存現金		267,078	211,506
存放中央銀行款項			
—法定存款準備金	(a)	17,607,952	16,741,489
—超額存款準備金	(b)	9,287,076	10,224,133
—外匯風險準備金	(c)	102,448	32,142
—財政性存款		68	42
小計		26,997,544	26,997,806
應計利息		9,544	—
合計		27,274,166	27,209,312

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(續)

附註：

- (a) 本集團根據相關規定向中國人民銀行繳存法定存款準備金。本行法定存款準備金的繳存比率為：

	2023年	2022年
人民幣存款繳存比率	7.0%	7.5%
外幣存款繳存比率	4.0%	6.0%

法定存款準備金不可用於本集團的日常業務運作。

- (b) 超額存款準備金存放於中國人民銀行，主要用於資金清算用途。
- (c) 本集團根據相關規定向中國人民銀行繳存外匯風險準備金。於2023年12月31日，本集團外匯風險準備金的繳存比率為20%(2022年：20%)。

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

	2023年	2022年
存放中國境內款項		
— 銀行	528,047	733,020
— 其他金融機構	47,367	55,051
小計	575,414	788,071
存放中國境外款項		
— 銀行	259,346	308,181
小計	259,346	308,181
應計利息	57	46
減：減值損失準備	(889)	—
合計	833,928	1,096,298

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)

19. 拆出資金

按交易對手類型和所在地區分析

	2023年	2022年
拆放中國境內款項 — 銀行	56,662	—
小計	56,662	—
應計利息	28	—
減：減值損失準備	(96)	—
合計	56,594	—

20. 發放貸款和墊款

(a) 按性質分析

	2023年	2022年
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款：		
公司貸款和墊款	134,698,671	111,043,850
個人貸款		
— 住房按揭貸款	15,539,331	16,618,564
— 個人消費貸款	11,234,010	6,203,749
— 個人經營貸款	16,806,170	18,875,523
— 信用卡	825,664	1,229,714
小計	44,405,175	42,927,550
應計利息	1,612,123	1,090,427
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款準備	(4,172,577)	(3,637,267)
小計	176,543,392	151,424,560
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	10,861,282	10,325,794
發放貸款和墊款淨額	187,404,674	161,750,354

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. 發放貸款和墊款(續)

(b) 發放貸款和墊款(未含應計利息)按行業分佈情況分析

	2023年		有抵押貸款 和墊款
	金額	比例	
租賃及商務服務業	30,290,583	15.95%	13,917,551
水利、環境和公共設施管理業	21,030,539	11.07%	9,619,002
建築業	18,921,061	9.96%	7,018,776
製造業	18,676,883	9.83%	6,683,040
批發零售業	15,447,669	8.13%	7,388,369
房地產業	7,047,574	3.71%	6,937,191
電力、熱力、燃氣及水的生產和供應業	6,881,176	3.62%	2,203,474
交通運輸、倉儲和郵政服務業	3,441,110	1.81%	1,383,801
農、林、牧、漁業	2,936,211	1.55%	1,960,793
教育業	2,226,918	1.17%	1,200,201
衛生和社會工作	988,069	0.52%	330,750
文化、體育和娛樂業	633,467	0.33%	141,100
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	340,023	0.18%	138,450
其他	5,837,388	3.08%	613,055
公司貸款和墊款小計	134,698,671	70.91%	59,535,553
個人貸款	44,405,175	23.37%	23,086,363
票據貼現	10,861,282	5.72%	10,861,282
發放貸款和墊款總額	189,965,128	100.00%	93,483,198

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. 發放貸款和墊款(續)

(b) 發放貸款和墊款(未含應計利息)按行業分佈情況分析(續)

	2022年		有抵質押貸款 和墊款
	金額	比例	
租賃及商務服務業	27,227,776	16.57%	11,910,925
水利、環境和公共設施管理業	18,453,311	11.23%	8,750,433
製造業	17,607,653	10.72%	5,614,184
建築業	15,351,320	9.34%	4,666,981
批發零售業	8,189,357	4.98%	3,900,009
房地產業	6,724,554	4.09%	6,714,226
電力、熱力、燃氣及水的生產和供應業	4,648,495	2.83%	991,034
交通運輸、倉儲和郵政服務業	2,678,003	1.63%	974,708
農、林、牧、漁業	2,367,525	1.44%	1,607,028
教育業	1,804,949	1.10%	725,930
衛生和社會工作	1,022,153	0.62%	361,000
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	208,323	0.13%	86,148
文化、體育和娛樂業	200,409	0.12%	68,100
其他	4,560,022	2.79%	407,644
公司貸款和墊款小計	111,043,850	67.59%	46,778,350
個人貸款	42,927,550	26.13%	25,501,833
票據貼現	10,325,794	6.28%	10,325,794
發放貸款和墊款總額	164,297,194	100.00%	82,605,977

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. 發放貸款和墊款(續)

(c) 按抵押品類型分析

	2023年	2022年
信用貸款	26,994,716	17,081,355
保證貸款	69,487,214	64,609,862
抵押貸款	65,258,123	62,976,452
質押貸款	17,363,793	9,303,731
票據貼現	10,861,282	10,325,794
小計	189,965,128	164,297,194
應計利息	1,612,123	1,090,427
發放貸款和墊款總額	191,577,251	165,387,621
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款準備	(4,172,577)	(3,637,267)
發放貸款和墊款淨額	187,404,674	161,750,354

(d) 已逾期貸款(未含應計利息)的逾期期間分析

	2023年				合計
	逾期3個月以內 (含3個月)	逾期3個月以上 1年以內(含1年)	逾期1年以上 3年以內(含3年)	逾期3年以上	
信用貸款	185,401	203,950	59,730	7,201	456,282
保證貸款	438,479	259,185	280,112	18,399	996,175
抵押貸款	767,020	621,828	566,968	16,505	1,972,321
質押貸款	2,900	-	29,429	-	32,329
合計	1,393,800	1,084,963	936,239	42,105	3,457,107
佔發放貸款和墊款總額的百分比	0.73%	0.57%	0.49%	0.02%	1.81%

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. 發放貸款和墊款(續)

(d) 已逾期貸款(未含應計利息)的逾期期間分析(續)

	2022年				合計
	逾期3個月以內 (含3個月)	逾期3個月以上 1年以內(含1年)	逾期1年以上 3年以內(含3年)	逾期3年以上	
信用貸款	53,242	92,095	65,826	5,158	216,321
保證貸款	1,345,182	573,494	135,676	12,939	2,067,291
抵押貸款	816,004	617,385	404,983	6,393	1,844,765
質押貸款	450	29,430	-	1,995	31,875
合計	2,214,878	1,312,404	606,485	26,485	4,160,252
佔發放貸款和墊款總額的百分比	1.35%	0.80%	0.37%	0.02%	2.53%

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。

(e) 貸款和墊款及減值損失準備分析

	2023年			合計
	評估未來12個月 預期信用損失的 貸款和墊款	評估整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用減值的 貸款和墊款	評估整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用減值的 貸款和墊款 (附註(i))	
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	173,263,559	4,657,050	2,795,360	180,715,969
減：減值損失準備	(1,986,388)	(940,194)	(1,245,995)	(4,172,577)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款賬面金額	171,277,171	3,716,856	1,549,365	176,543,392
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的發放貸款和墊款賬面金額	10,861,282	-	-	10,861,282
發放貸款和墊款賬面總金額	182,138,453	3,716,856	1,549,365	187,404,674

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. 發放貸款和墊款(續)

(e) 貸款和墊款及減值損失準備分析(續)

	2022年			合計
	評估未來12個月 預期信用損失的 貸款和墊款	評估整個存續期 預期信用損失— 未發生信用減值的 貸款和墊款	評估整個存續期 預期信用損失— 已發生信用減值的 貸款和墊款 (附註(i))	
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	147,207,186	4,448,176	3,406,465	155,061,827
減：減值損失準備	(1,423,130)	(812,904)	(1,401,233)	(3,637,267)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款賬面 金額	145,784,056	3,635,272	2,005,232	151,424,560
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的發放貸款和墊款賬面金額	10,325,794	—	—	10,325,794
發放貸款和墊款賬面總金額	156,109,850	3,635,272	2,005,232	161,750,354

附註：

- i. 當對貸款和墊款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，該等貸款和墊款成為「已發生信用減值」的貸款和墊款。貸款和墊款已發生信用減值的證據包括下列可觀察數據：借款人或發行人發生重大財務困難；借款人違反合同，如償付利息或本金違約或逾期等；本集團出於與借款人財務困難有關的經濟或合同考慮，給予借款人在任何其他情況下都不會作出的讓步；借款人很可能破產或進行其他財務重組；財務困難導致該金融資產的活躍市場消失；或債務逾期超過90天。

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. 發放貸款和墊款(續)

(f) 減值損失準備變動情況

(i) 以攤銷成本計量的發放貸款和墊款減值損失準備變動如下：

	2023年			合計
	評估未來12個月 預期信用損失的 貸款和墊款	評估整個存續期 預期信用損失— 未發生信用減值的 貸款和墊款	評估整個存續期 預期信用損失— 已發生信用減值的 貸款和墊款	
於1月1日	1,423,130	812,904	1,401,233	3,637,267
轉：				
—至未來12個月預期信用損失	25,847	(25,847)	—	—
—至整個存續期預期信用損失：				
未發生信用減值的貸款	(6,640)	59,931	(53,291)	—
—至整個存續期預期信用損失：				
已發生信用減值的貸款	(4,650)	(135,531)	140,181	—
年內計提	548,701	228,737	2,413,468	3,190,906
收回	—	—	143,525	143,525
核銷及其他	—	—	(2,799,121)	(2,799,121)
於12月31日	1,986,388	940,194	1,245,995	4,172,577

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. 發放貸款和墊款(續)

(f) 減值損失準備變動情況(續)

(i) 以攤銷成本計量的發放貸款和墊款減值損失準備變動如下：(續)

	2022年			合計
	評估未來12個月 預期信用損失的 貸款和墊款	評估整個存續期 預期信用損失— 未發生信用減值的 貸款和墊款	評估整個存續期 預期信用損失— 已發生信用減值的 貸款和墊款	
於1月1日	1,479,329	1,060,203	1,054,392	3,593,924
轉：				
—至未來12個月預期信用損失	96,440	(95,450)	(990)	—
—至整個存續期預期信用損失：				
未發生信用減值的貸款	(9,433)	78,420	(68,987)	—
—至整個存續期預期信用損失：				
已發生信用減值的貸款	(17,034)	(266,858)	283,892	—
年內(轉回)/計提	(126,172)	36,589	3,216,882	3,127,299
收回	—	—	36,684	36,684
核銷及其他	—	—	(3,120,640)	(3,120,640)
於12月31日	1,423,130	812,904	1,401,233	3,637,267

於2023年12月31日，本集團對向客戶發放貸款和墊款的客戶評級進行調整。第一階段轉移至第二階段和第三階段的貸款本金為人民幣1,446.6百萬元(2022年：人民幣2,231.0百萬元)，相應減值準備增加人民幣483.4百萬元(2022年：人民幣592.8百萬元)。第二階段轉移至第三階段貸款本金為人民幣609.5百萬元(2022年：人民幣819.7百萬元)，減值準備增加人民幣135.3百萬元(2022年：人民幣224.0百萬元)。第二階段轉移至第一階段的貸款本金為人民幣43.2百萬元(2022年：人民幣857.3百萬元)，減值準備減少人民幣9.5百萬元(2022年：人民幣87.0百萬元)。自第三階段轉移至第二階段的貸款本金為人民幣71.9百萬元(2022年：人民幣172.4百萬元)，且減值準備減少人民幣26.2百萬元(2022年：人民幣23.4百萬元)。自第三階段轉移至第一階段的貸款本金並不重大。

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. 發放貸款和墊款(續)

(f) 減值損失準備變動情況(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：

	2023年			合計
	評估未來12個月 預期信用損失的 貸款和墊款	評估整個存續期 預期信用損失— 未發生信用減值的 貸款和墊款	評估整個存續期 預期信用損失— 已發生信用減值的 貸款和墊款	
於1月1日	69,267	—	—	69,267
年內轉回	(43,340)	—	—	(43,340)
於12月31日	25,927	—	—	25,927

	2022年			合計
	評估未來12個月 預期信用損失的 貸款和墊款	評估整個存續期 預期信用損失— 未發生信用減值的 貸款和墊款	評估整個存續期 預期信用損失— 已發生信用減值的 貸款和墊款	
於1月1日	24,455	—	—	24,455
年內計提	44,812	—	—	44,812
於12月31日	69,267	—	—	69,267

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

(g) 出售發放貸款和墊款

截至2023年12月31日止年度，本集團向獨立第三方轉讓(i)本金金額為人民幣181.7百萬元(2022年：人民幣760.9百萬元)的貸款和墊款；及(ii)相關利息人民幣6.6百萬元(2022年：人民幣86.8百萬元)，轉讓價款為人民幣30.0百萬元(2022年：人民幣76.0百萬元)。

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)

21. 金融投資

	附註	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)	8,100,645	9,170,852
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)	55,669,509	37,083,370
以攤餘成本計量的金融投資	(c)	82,122,784	81,937,063
合計		145,892,938	128,191,285

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	2023年	2022年
以下中國境內機構發行的債券		
— 銀行及其他金融機構	1,819,183	1,230,680
— 企業	20,270	834,733
小計	1,839,453	2,065,413
非上市	1,839,453	2,065,413
資產支持證券		
— 非上市	413,699	412,253
投資基金		
— 非上市	4,916,188	5,865,583
投資管理產品		
— 非上市	724,718	789,813
股權投資		
— 上市	206,587	37,790
合計	8,100,645	9,170,852

附註：

於各報告期末，上述投資均不存在投資變現的重大限制。

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)

21. 金融投資(續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

	2023年	2022年
以下中國境內機構發行的債券		
—政府	653,018	10,581,152
—政策性銀行	32,250,825	16,596,379
—銀行及其他金融機構	6,862,210	2,881,134
—企業	11,816,489	5,275,056
小計	51,582,542	35,333,721
應計利息	960,155	684,080
—非上市	52,542,697	36,017,801
同業存單		
—非上市	2,631,754	669,373
資產支持證券	167,050	78,346
應計利息	12,348	5,237
—非上市	179,398	83,583
股權投資		
—非上市	315,660	312,613
合計	55,669,509	37,083,370

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. 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)

附註：

- (i) 於各報告期末，上述投資均不存在投資變現的重大限制。
- (ii) 本集團將部分非貿易股權投資指定作為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資。
- (iii) 截至2023年12月31日止年度，本集團自按公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的股權投資收取的現金股息為人民幣4.6百萬元(2022年：人民幣16.7百萬元)
- (iv) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資賬面總價值變動如下：

	2023年			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用減值	整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用減值	
於1月1日	36,770,757	-	-	36,770,757
產生或購入的新金融資產	67,414,801	-	-	67,414,801
年內終止確認的金融資產	(49,630,670)	-	-	(49,630,670)
應計利息變動	287,503	-	-	287,503
公允價值變動	511,458	-	-	511,458
於12月31日	55,353,849	-	-	55,353,849

	2022年			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用減值	整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用減值	
於1月1日	22,925,903	-	-	22,925,903
產生或購入的新金融資產	135,049,379	-	-	135,049,379
年內終止確認的金融資產	(121,133,595)	-	-	(121,133,595)
應計利息變動	201,968	-	-	201,968
公允價值變動	(272,898)	-	-	(272,898)
於12月31日	36,770,757	-	-	36,770,757

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. 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)

附註：(續)

(v) 年內，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資減值損失準備變動如下：

	2023年			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用減值	整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用減值	
於1月1日	8,820	–	–	8,820
年內計提	10,349	–	–	10,349
於12月31日	19,169	–	–	19,169

	2022年			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用減值	整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用減值	
於1月1日	9,353	–	–	9,353
年內轉回	(533)	–	–	(533)
於12月31日	8,820	–	–	8,820

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

(c) 以攤餘成本計量的金融投資

	附註	2023年	2022年
以下中國境內機構發行的債券	(i)		
— 政府		33,771,947	34,638,941
— 政策性銀行		21,581,463	13,285,492
— 銀行及其他金融機構		900,000	1,220,000
— 企業		19,606,698	23,816,067
應計利息		1,506,714	1,400,155
小計		77,366,822	74,360,655
投資管理產品		5,675,703	8,583,333
應計利息		148,398	53,439
— 非上市		5,824,101	8,636,772
資產支持證券		801,630	711,951
應計利息		25,933	22,293
— 非上市		827,563	734,244
減：減值損失準備	(iii)	(1,895,702)	(1,794,608)
合計		82,122,784	81,937,063

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. 金融投資(續)

(c) 以攤餘成本計量的金融投資(續)

附註：(續)

(i) 於各報告期末，若干債券用於回購協議交易的質押(附註27(a))。

(ii) 以攤餘成本計量的金融投資賬面總價值變動如下：

	2023年			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用減值	整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用減值	
於1月1日	78,692,379	824,734	4,214,558	83,731,671
產生或購入的新金融資產	26,708,475	–	–	26,708,475
年內終止確認的金融資產	(25,693,250)	(4,314)	(929,939)	(26,627,503)
轉：				
－至整個存續期預期信用損失：				
未發生信用減值	(1,899,879)	1,899,879	–	–
－至整個存續期預期信用損失：				
已發生信用減值	(362,547)	–	362,547	–
應計利息變動	(17,872)	236,262	(12,547)	205,843
於12月31日	77,427,306	2,956,561	3,634,619	84,018,486

	2022年			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用減值	整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用減值	
於1月1日	73,583,159	607,682	4,097,622	78,288,463
產生或購入的新金融資產	30,165,407	253,392	–	30,418,799
年內終止確認的金融資產	(24,398,699)	(503,640)	–	(24,902,339)
轉：				
－至整個存續期預期信用損失：				
未發生信用減值	–	503,064	(503,064)	–
－至整個存續期預期信用損失：				
已發生信用減值	(620,000)	–	620,000	–
應計利息變動	(37,488)	(35,764)	–	(73,252)
於12月31日	78,692,379	824,734	4,214,558	83,731,671

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. 金融投資(續)

(c) 以攤餘成本計量的金融投資(續)

附註：(續)

(iii) 以攤餘成本計量的金融投資減值損失準備變動如下：

	2023年			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失— 未發生信用減值	整個存續期 預期信用損失— 已發生信用減值	
於1月1日	111,536	113,566	1,569,506	1,794,608
轉：				
—至未來12個月預期信用損失	11,984	(11,984)	—	—
—至整個存續期預期信用損失： 未發生信用減值	(32,539)	32,539	—	—
—至整個存續期預期信用損失： 已發生信用減值	(406)	—	406	—
年內(轉回)/計提	(9,902)	100,559	732,437	823,094
核銷	—	—	(722,000)	(722,000)
於12月31日	80,673	234,680	1,580,349	1,895,702

	2022年			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失— 未發生信用減值	整個存續期 預期信用損失— 已發生信用減值	
於1月1日	152,689	61,256	952,284	1,166,229
轉：				
—至整個存續期預期信用損失： 未發生信用減值	—	50,065	(50,065)	—
—至整個存續期預期信用損失： 已發生信用減值	(5,391)	—	5,391	—
年內(轉回)/計提	(35,762)	2,245	661,896	628,379
於12月31日	111,536	113,566	1,569,506	1,794,608

22. 於附屬公司的投資

	2023年	2022年
山東通達金融租賃有限公司	1,047,500	1,047,500

山東通達金融租賃有限公司(「通達」)於2016年6月6日在中國山東省註冊成立的有限責任公司，註冊資本為人民幣1,000.0百萬元。於2023年12月31日，通達的註冊資本為人民幣1,650.0百萬元。通達的主要業務是在中國提供融資租賃服務。於2023年12月31日，本行持有通達54.55%股權(2022年：54.55%)。

於2022年1月5日，本行與兩名獨立第三方向通達注資人民幣874.5百萬元。本集團錄得非控股權益增加約人民幣499.1百萬元及資本儲備減少約人民幣22.1百萬元。於2022年12月31日，對價人民幣874.5百萬元已悉數結清。

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. 物業及設備

	房屋及建築物	機器	租賃物業裝修	辦公設備	交通工具	合計
成本						
於2022年1月1日	997,733	-	265,280	468,640	19,275	1,750,928
添置	4,551	-	14,916	82,260	437	102,164
轉至投資物業	(394)	-	-	-	-	(394)
處置	-	-	-	(45,275)	(686)	(45,961)
於2022年12月31日及2023年1月1日	1,001,890	-	280,196	505,625	19,026	1,806,737
添置	81,150	1,749,852	9,702	31,514	1,088	1,873,306
轉至投資物業	(293)	-	-	-	-	(293)
處置	-	-	-	(27,360)	(793)	(28,153)
於2023年12月31日	1,082,747	1,749,852	289,898	509,779	19,321	3,651,597
累計折舊						
於2022年1月1日	185,943	-	182,187	341,978	15,825	725,933
年內計提	24,584	-	21,629	39,353	785	86,351
處置	-	-	-	(43,100)	(659)	(43,759)
於2022年12月31日及2023年1月1日	210,527	-	203,816	338,231	15,951	768,525
年內計提	26,191	18,682	20,374	44,317	791	110,355
處置	-	-	-	(26,050)	(754)	(26,804)
於2022年12月31日	236,718	18,682	224,190	356,498	15,988	852,076
減值損失						
於2022年12月31日以及2023年1月1日及12月31日	5,680	-	-	-	-	5,680
賬面淨值						
於2023年12月31日	840,349	1,731,170	65,708	153,281	3,333	2,793,841
於2022年12月31日	785,683	-	76,380	167,394	3,075	1,032,532

本集團對物業及設備在預計使用年限內扣除預計殘值後按直線法計提折舊。各類物業及設備的預計使用年限、預計殘值率及折舊率分別為：

資產類別	預計使用年限	預計殘值率	折舊率
房屋及建築物	40年	5%	2.38%
機器	25年	3%	3.88%
租賃物業裝修	租期及預計使用年限(以較短者為準)		
辦公設備	5年	5%	19.00%
交通工具	7年	5%	13.57%

本集團至少在每年度終了對使用年限、殘值和折舊方法進行覆核。

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. 物業及設備(續)

於各報告期末，房屋及建築物的賬面淨值按租約的剩餘年期分析如下：

	2023年	2022年
於中國內地持有		
— 中期租約(10至50年)	816,482	755,164
— 長期租約(50年以上)	23,867	30,519
	840,349	785,683

經營租賃安排

經營租賃—出租人

本集團根據經營租賃安排租用機器。機器的租賃期通常為十八年。租賃付款的議定通常反映市值租金。

於2023年及2022年12月31日，本集團根據不可撤銷經營租賃合同未來期間可收取的未折現租賃款列示如下：

	2023年	2022年
一年以內	184,045	—
一至二年	182,047	—
二至三年	180,660	—
三至四年	179,272	—
四至五年	177,885	—
五年以上	2,274,419	—
	3,178,328	—

24. 使用權資產

	交通工具	物業	合計
賬面淨值			
於2022年1月1日	285	394,389	394,674
添置	—	54,368	54,368
年內計提折舊	(265)	(113,427)	(113,692)
於2022年12月31日及2023年1月1日	20	335,330	335,350
添置	—	141,406	141,406
年內計提折舊	(20)	(105,971)	(105,991)
年內終止租賃	—	(74)	(74)
於2023年12月31日	—	370,691	370,691

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)

25. 遞延稅項

a) 按性質分析

	2023年		2022年	
	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				
—減值損失準備	9,802,706	2,450,676	7,981,482	1,995,370
—金融資產公允價值變動	351,203	87,801	801,774	200,444
—應付職工薪酬	634,775	158,694	561,246	140,312
—其他	362,520	90,630	16,097	4,024
小計	11,151,204	2,787,801	9,360,599	2,340,150
遞延所得稅負債				
—金融資產公允價值變動	(438,753)	(109,688)	(10,243)	(2,561)
—其他	(370,691)	(92,673)	—	—
小計	(809,444)	(202,361)	(10,243)	(2,561)
淨餘額	10,341,760	2,585,440	9,350,356	2,337,589

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)

25. 遞延稅項(續)

b) 遞延稅項變動

	減值損失準備 附註(i)	應付職工薪酬	金融資產 公允價值變動 附註(ii)	其他	遞延稅項資產 淨餘額
於2022年1月1日	1,561,512	118,227	14,121	4,499	1,698,359
於損益中確認	433,858	22,085	112,939	(475)	568,407
於其他綜合收益中確認	-	-	70,823	-	70,823
於2022年12月31日及 2023年1月1日	1,995,370	140,312	197,883	4,024	2,337,589
於損益中確認	455,306	18,382	(86,930)	(6,067)	380,691
於其他綜合收益中確認	-	-	(132,840)	-	(132,840)
於2023年12月31日	2,450,676	158,694	(21,887)	(2,043)	2,585,440

附註：

- (i) 本集團對發放貸款和墊款以及其他資產計提減值損失準備。該減值損失準備是根據相關資產於報告期末的預計可收回金額釐定。然而，可用作所得稅抵扣的金額是按報告期末合資格資產賬面總價值的1%及符合中國稅收規定所載特定條件並獲稅務機關批准的核銷金額計算。
- (ii) 金融工具公允價值變動淨收益或損失於其變現時計徵稅項。

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)

26. 其他資產

	附註	2023年	2022年
應收利息	(a)	516,221	923,426
預付開支	(b)	393,181	340,292
無形資產	(c)	102,215	68,806
長期遞延費用		1,581	4,701
抵債資產	(d)	183,355	59,965
土地使用權	(e)	10,140	10,410
投資物業	(f)	13,204	13,576
應收融資租賃款	(g)	22,291,436	20,172,871
結算及清算賬戶		1,052,966	591,442
可收回增值稅(「增值稅」)		567,178	134,247
其他		547,982	380,457
小計		25,679,459	22,700,193
減：減值損失準備		(1,014,905)	(952,427)
合計		24,664,554	21,747,766

(a) 應收利息

	2023年	2022年
應收利息來自：		
金融投資	464,622	772,489
發放貸款和墊款	49,856	123,358
其他	1,743	27,579
小計	516,221	923,426
減：減值損失準備	(218,934)	(245,727)
合計	297,287	677,699

於各報告期末，應收利息僅包括相關金融工具已到期可收取但於報告日期尚未收取的利息。基於實際利率法計提的金融工具利息已反映在相應金融工具的餘額中。

(b) 預付開支

於各報告期末，預付開支包括收購一處物業的預付款、向承包商支付的裝修預付款及向承包商支付的系統設計及維護預付款。

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)

26. 其他資產(續)

(c) 無形資產

	電腦軟件及 系統開發費
成本	
於2022年1月1日	185,746
添置	43,100
於2022年12月31日及2023年1月1日	228,846
添置	61,498
於2023年12月31日	290,344
累計攤餘	
於2022年1月1日	137,900
年內計提	22,140
於2022年12月31日及2023年1月1日	160,040
年內計提	28,089
於2023年12月31日	188,129
賬面淨值	
於2023年12月31日	102,215
於2022年12月31日	68,806

無形資產的攤餘期如下：

資產類別	預計使用年限
電腦軟件及系統開發	5年

(d) 抵債資產

	2023年	2022年
土地使用權及建築物	183,355	59,965
減：減值準備	(11,448)	(11,448)
淨餘額	171,907	48,517

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. 其他資產(續)

(e) 土地使用權

	2023年	2022年
位於中國境內： 10至50年	10,140	10,410

(f) 投資物業

	投資物業
成本	
於2022年1月1日	22,756
轉自物業及設備	394
於2022年12月31日及2023年1月1日	23,150
轉自物業及設備	293
於2023年12月31日	23,443
累計折舊和減值	
於2022年1月1日	8,832
年內計提	742
於2022年12月31日及2023年1月1日	9,574
年內計提	665
於2023年12月31日	10,239
賬面淨值	
於2023年12月31日	13,204
於2022年12月31日	13,576

本集團對投資物業在預計使用年限內扣除預計殘值後按直線法計提折舊。預計使用年限、殘值及折舊率如下：

資產類別	預計使用年限	預計殘值率	折舊率
房屋及建築物	40年	5%	2.38%
土地使用權		租期內	

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)

26. 其他資產(續)

(g) 應收融資租賃款

於各報告期末，融資租賃項下的未來最低應收租賃款總額及其現值如下：

	2023年	2022年
最低應收融資租賃款總額		
1年以內(包括1年)	9,012,915	9,148,682
1年至5年	13,277,870	12,102,422
5年以上	5,718,646	2,402,685
應收融資租賃款總額	28,009,431	23,653,789
減：未獲得融資收入	(5,056,794)	(3,254,667)
減：未變現增值稅	(1,008,516)	(492,902)
應收融資租賃款淨額	21,944,121	19,906,220
應計利息	347,315	266,651
減：減值損失準備	(782,556)	(694,829)
應收融資租賃款賬面金額	21,508,880	19,478,042
最低應收租賃款現值		
1年以內(包括1年)	7,596,128	7,606,404
1年至5年	10,579,145	10,401,329
5年以上	3,333,607	1,470,309
合計	21,508,880	19,478,042

本集團根據會計政策附註4.1(1)(iv)所述的預期信用損失計量法應用一般方法計量應收融資租賃款的預期信用損失。本集團的信用政策及就應收融資租賃款承擔的信用風險於附註44(a)披露。

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. 其他資產(續)

(g) 應收融資租賃款(續)

應收融資租賃款及減值損失準備的分析

	2023年			合計
	評估未來12個月 預期信用損失的 應收融資租賃款	評估整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用減值的 應收融資租賃款	評估整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用減值的 應收融資租賃款	
按攤餘成本計量的應收融資租賃款總額	21,035,587	764,402	491,447	22,291,436
減：減值損失準備	(384,815)	(142,745)	(254,996)	(782,556)
應收融資租賃款賬面值總額	20,650,772	621,657	236,451	21,508,880

	2022年			合計
	評估未來12個月 預期信用損失的 應收融資租賃款	評估整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用減值的 應收融資租賃款	評估整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用減值的 應收融資租賃款	
按攤餘成本計量的應收融資租賃款總額	19,115,063	612,983	444,825	20,172,871
減：減值損失準備	(269,795)	(136,235)	(288,799)	(694,829)
應收融資租賃款賬面值總額	18,845,268	476,748	156,026	19,478,042

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. 其他資產(續)

(g) 應收融資租賃款(續)

應收融資租賃款減值損失準備變動如下：

	2023年			合計
	評估未來12個月 預期信用損失的 應收融資租賃款	評估整個存續期 預期信用損失— 未發生信用減值的 應收融資租賃款	評估整個存續期 預期信用損失— 已發生信用減值的 應收融資租賃款	
於1月1日	269,795	136,235	288,799	694,829
轉：				
—至未來12個月損失	(6,650)	—	6,650	—
—至整個存續期預期信用損失：				
未發生信用減值	(9,474)	9,474	—	—
—至整個存續期預期信用損失：				
已發生信用減值	—	(15,943)	15,943	—
年內計提	131,144	12,979	174,300	318,423
核銷及其他	—	—	(230,696)	(230,696)
於12月31日	384,815	142,745	254,996	782,556

	2022年			合計
	評估未來12個月 預期信用損失的 應收融資租賃款	評估整個存續期 預期信用損失— 未發生信用減值的 應收融資租賃款	評估整個存續期 預期信用損失— 已發生信用減值的 應收融資租賃款	
於1月1日	301,807	124,265	158,149	584,221
轉：				
—至未來12個月損失	47,133	—	(47,133)	—
—至整個存續期預期信用損失：				
未發生信用減值	(3,094)	3,094	—	—
—至整個存續期預期信用損失：				
已發生信用減值	(6,876)	—	6,876	—
年內(轉回)/計提	(69,175)	8,876	323,602	263,303
核銷及其他	—	—	(152,695)	(152,695)
於12月31日	269,795	136,235	288,799	694,829

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. 抵押資產

(a) 用作抵押品資產

	2023年	2022年
向中央銀行借款		
—以攤餘成本計量的金融投資	12,443,987	12,456,585
就回購協議而言：		
—以攤餘成本計量的金融投資	11,345,376	9,106,668
—票據貼現	945,825	1,883,811
合計	24,735,188	23,447,064

本集團質押作抵押品的金融資產主要為向中央銀行借款及回購協議的債券。

(b) 收到的抵押資產

本集團按一般拆借業務的標準條款進行買入返售協議交易，並相應持有交易項下的抵押品。於2023年12月31日，本集團未接受相關抵押品(2022年：無)。該等交易均在正常業務過程中根據標準條款進行。

28. 同業存放款項

按交易對手類型及所在地區分析

	2023年	2022年
存放中國境內存款		
—銀行	5,508,945	4,792,700
小計	5,508,945	4,792,700
應計利息	10,039	9,748
合計	5,518,984	4,802,448

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. 拆入資金

按交易對手類型及所在地區分析

	2023年	2022年
拆放中國境內款項		
— 銀行	22,340,280	19,702,953
— 其他金融機構	—	140,000
小計	22,340,280	19,842,953
應計利息	239,261	195,725
合計	22,579,541	20,038,678

30. 賣出回購的金融資產

(a) 按交易對手類型及所在地區分析

	2023年	2022年
中國內地		
— 銀行	11,348,056	9,800,000
小計	11,348,056	9,800,000
應計利息	3,166	4,971
合計	11,351,222	9,804,971

(b) 按所持抵押物類型分析

	2023年	2022年
債券	10,400,000	9,800,000
銀行承兌匯票	948,056	—
小計	11,348,056	9,800,000
應計利息	3,166	4,971
合計	11,351,222	9,804,971

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)

31. 吸收存款

	2023年	2022年
活期存款		
— 公司客戶	48,611,835	51,494,361
— 個人客戶	10,611,339	11,642,670
小計	59,223,174	63,137,031
定期存款		
— 公司客戶	91,295,962	72,205,933
— 個人客戶	115,919,664	94,056,111
小計	207,215,626	166,262,044
匯出匯款及應解匯款	157,375	94,661
應計利息	7,382,333	4,993,752
合計	273,978,508	234,487,488

32. 租賃負債

租賃活動的性質(以承租人身份)

本集團於中國租賃若干物業及交通工具。物業及交通工具租賃僅包含租期內的固定付款。

使用權資產

使用權資產按底層資產的類別分析的賬面淨值如下：

	2023年	2022年
租作自用的物業，以折舊成本列示	370,691	335,330
交通工具，以折舊成本列示	—	20

租賃負債

	物業	交通工具	合計
於2022年1月1日的餘額	374,011	219	374,230
添置	54,368	—	54,368
利息支出	16,028	6	16,034
租賃付款	(121,557)	(180)	(121,737)
於2022年12月31日及2023年1月1日的餘額	322,850	45	322,895
添置	141,406	—	141,406
利息支出	14,815	—	14,815
租賃付款	(129,138)	(45)	(129,183)
年內終止租賃	(82)	—	(82)
於2023年12月31日的餘額	349,851	—	349,851

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. 租賃負債(續)

租賃活動的性質(以承租人身份)(續)

租賃負債(續)

未來到期租賃付款情況如下：

	2023年		
	最低租賃付款額	利息	現值
1年以內	87,842	(13,747)	74,095
1年至2年	69,044	(11,621)	57,423
2年至5年	151,796	(20,782)	131,014
5年以上	95,155	(7,836)	87,319
	403,837	(53,986)	349,851

	2022年		
	最低租賃付款額	利息	現值
1年以內	112,041	(12,657)	99,384
1年至2年	69,096	(9,031)	60,065
2年至5年	122,551	(14,702)	107,849
5年以上	59,631	(4,034)	55,597
	363,319	(40,424)	322,895

截至2023年12月31日止年度，與短期租賃有關的租賃付款為人民幣14.3百萬元(2022年：人民幣5.2百萬元)。

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)

33. 已發行債券

	附註	2023年	2022年
已發行同業存單	(a)	21,600,077	24,643,307
已發行二級資本債	(b)	5,699,690	5,699,641
已發行金融債券	(c)	9,999,641	5,000,000
小計		37,299,408	35,342,948
應計利息		146,780	85,285
合計		37,446,188	35,428,233

附註：

(a) 已發行同業存單

- i. 於2022年，本行發行總面值人民幣49,300.0百萬元的多項同業存單，為期1至12個月。票面年利率介乎1.35%至2.80%。
- ii. 於2023年，本行發行總面值人民幣53,400.0百萬元的多項同業存單，為期1至12個月。票面年利率介乎1.80%至2.90%。
- iii. 於2023年12月31日，已發行同業存單的公允價值為人民幣21,601.3百萬元(2022年：人民幣24,604.1百萬元)。

(b) 已發行二級資本債券

- i. 本行於2020年9月10日發行面值人民幣3,000.0百萬元的10年期固定利率二級資本債。票面年利率為4.20%。
- ii. 本行於2022年7月29日發行面值人民幣2,700.0百萬元的10年期固定利率二級資本債。票面年利率為3.80%。
- iii. 於2023年12月31日，已發行二級資本債的公允價值為人民幣5,763.5百萬元(2022年：人民幣5,535.7百萬元)。

(c) 已發行金融債券

- i. 於2022年12月16日，本行發行面值為人民幣5,000.0百萬元的3年期固定利率小微企業金融債券。票面年利率為3.00%。
- ii. 於2023年7月14日，本行發行面值為人民幣5,000.0百萬元的3年期固定利率綠色金融債券。票面年利率為2.70%。
- iii. 於2023年12月31日，已發行金融債券的公允價值為人民幣10,012.6百萬元(2022年：人民幣4,971.0百萬元)。

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)

34. 其他負債

	附註	2023年	2022年
應付利息	(a)	11,676	8,570
代理業務負債		182,061	215,991
應付職工薪酬	(b)	806,659	719,853
應付股息		5,700	5,711
結算及清算賬戶		307,405	101,766
應付銷項增值稅		123,855	90,305
合同負債	(c)	10,797	26,662
預計負債	(d)	66,988	67,501
已收按金		282,687	183,493
其他應付稅項		242,296	496,174
預收款項		160,300	22,171
其他		482,620	305,683
合計		2,683,044	2,340,310

(a) 應付利息

	2023年	2022年
應付利息來自：		
客戶存款	11,676	8,570
合計	11,676	8,570

於各報告期末，基於實際利率法計提的金融工具利息已反映在相應金融工具的餘額中。

(b) 應付職工薪酬

	2023年	2022年
應付工資、獎金及津貼	734,503	654,128
應付養老保險及企業年金	—	24
其他	72,156	65,701
合計	806,659	719,853

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)

34. 其他負債(續)

(c) 合同負債

於2023年12月31日，根據本集團現有合同分配至餘下履約責任之交易價總額為人民幣10.8百萬元(2022年：人民幣26.7百萬元)。該金額為預期未來自融資租賃服務確認的收益。本集團將於提供服務時確認日後預期收益。確認收入的預期時間介乎一至五年。

(d) 預計負債

	2023年	2022年
信貸承諾預計負債	66,988	67,501

信貸承諾預計負債變動如下：

	2023年			合計
	未來12個月 預期信用損失	個存續期	整個存續期	
		預期信用損失－ 未發生信用減值	預期信用損失－ 已發生信用減值	
於1月1日	67,501	–	–	67,501
年內轉回	(513)	–	–	(513)
於12月31日	66,988	–	–	66,988

	2022年			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期	整個存續期	
		預期信用損失－ 未發生信用減值	預期信用損失－ 已發生信用減值	
於1月1日	94,731	–	–	94,731
年內轉回	(27,230)	–	–	(27,230)
於12月31日	67,501	–	–	67,501

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. 股本

法定及已發行股本

	2023年	2022年
於中國內地的普通股	4,971,197	4,971,197
於香港上市的普通股(H股)	1,008,861	1,008,861
合計	5,980,058	5,980,058

所有H股已在香港聯合交易所有限公司上市。H股在各方面與現有中國境內普通股享有同等權益，包括收取所有宣派或作出的股息和分派的權利。

36. 儲備

(a) 資本公積

	2023年	2022年
股份溢價	4,933,399	4,933,399
其他資本公積	(7,939)	(7,939)
合計	4,925,460	4,925,460

(b) 盈餘公積

於各報告期末的盈餘公積包括法定盈餘公積及任意盈餘公積。

根據《中華人民共和國公司法》及本行的公司章程，本行在彌補以前年度累計損失後需每年按淨利潤(按中華人民共和國公認會計原則(「中國公認會計原則」)釐定)的10%提取法定盈餘公積。餘額達到本行註冊資本的50%時，可以不再提取。

截至2023年12月31日止年度，本行提取人民幣171.5百萬元(2022年：人民幣170.0百萬元)的盈餘公積。

本行亦可根據股東決議案提取任意盈餘公積。

(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，本行每年需提取一般準備作為利潤分配，一般準備不得低於總風險資產期末餘額的1.5%。於2023年12月31日，本行的一般準備餘額為人民幣3,496.2百萬元(2022年：人民幣3,060.0百萬元)。

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)

36. 儲備(續)

(d) 投資重估儲備

	2023年	2022年
於1月1日	(187,430)	25,041
於其他綜合收益確認的公允價值變動	531,361	(284,280)
出售以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	—	986
減：遞延稅項	(132,840)	70,823
於12月31日	211,091	(187,430)

(e) 減值儲備

	2023年	2022年
於1月1日	58,565	25,356
於其他綜合收益確認的減值損失	(32,991)	44,279
減：遞延稅項	8,248	(11,070)
於12月31日	33,822	58,565

(f) 其他權益工具

於2019年11月28日，本集團發行的無固定期限資本債券為人民幣3,000.0百萬元，無固定到期日，因此人民幣2,999.7百萬元計入無固定期限資本債券(扣除直接發行費用人民幣0.3百萬元後)。此外，本集團可以選擇無限定期延期支付利息，惟不會累計。

於2021年11月29日，本集團發行的無固定期限資本債券為人民幣1,100.0百萬元，無固定到期日，因此人民幣1,099.5百萬元計入無固定期限資本債券(扣除直接發行費用人民幣0.5百萬元後)。此外，本集團可以選擇無限定期延期支付利息，惟不會累計。

因此，由於無固定期限資本債券不包含任何合同義務，所以被歸類為權益工具：

- 以向另一實體交付現金或另一金融資產；或
- 在可能對發行人不利的條件下與另一實體交換金融資產或金融負債。

截至2023年12月31日止年度，本集團並無取消分派付款，且相應利息人民幣214.8百萬元已支付予無固定期限資本債券持有人(2022年：人民幣214.8百萬元)。

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)

37. 未分配利潤

(a) 利潤分配

根據本行於2024年3月22日召開的董事會會議的決議案，截至2023年12月31日止年度的建議利潤分配方案如下：

- 按淨利潤的10%提取法定盈餘公積；
- 根據《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)，提取一般準備約人民幣438.1百萬元；及
- 向全體現有股東宣派的現金股息合共為約人民幣598.0百萬元。

上述利潤分配的決議案仍有待股東週年大會批准。

根據本行於2023年5月30日召開的股東週年大會的決議案，股東批准下列截至2022年12月31日止年度的利潤分配如下：

- 按淨利潤的10%提取法定盈餘公積；
- 根據《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)，提取一般準備約人民幣436.3百萬元；及
- 本行於截至2022年12月31日止年度未宣派任何現金股息。

根據本行於2022年5月31日召開的股東週年大會的決議案，股東批准本行於2022年7月5日以現金形式向普通股股東分派總額約人民幣598.0百萬元(每10股為人民幣1.0元)的現金股息。

於2023年12月31日，本行附屬公司並無提取盈餘公積計入歸屬於本行股東的合併未分配利潤(2022年：無)。

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. 未分配利潤(續)

(b) 權益組成部分的變動

於報告期內，本行權益各組成部分的變動詳情載列如下：

	無固定期限							未分配利潤	總計
	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估儲備	減值儲備	資本債券		
於2023年1月1日	5,980,058	4,955,195	1,549,088	3,059,835	(187,430)	58,565	4,099,201	3,777,544	23,292,056
年內權益變動：									
年內淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	1,714,880	1,714,880
其他綜合收益	-	-	-	-	398,521	(24,743)	-	-	373,778
綜合收益總額	-	-	-	-	398,521	(24,743)	-	1,714,880	2,088,658
利潤分配									
-提取盈餘公積	-	-	171,488	-	-	-	-	(171,488)	-
-提取一般準備	-	-	-	436,327	-	-	-	(436,327)	-
-對無固定期限資本債券持有人的分配	-	-	-	-	-	-	214,800	(214,800)	-
-向無固定期限資本債券持有人的支付	-	-	-	-	-	-	(214,800)	-	(214,800)
於2023年12月31日	5,980,058	4,955,195	1,720,576	3,496,162	211,091	33,822	4,099,201	4,669,809	25,165,914

	無固定期限							未分配利潤	總計
	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估儲備	減值儲備	資本債券		
於2022年1月1日	5,980,058	4,955,195	1,379,190	2,487,383	25,041	25,356	4,099,201	3,633,720	22,585,144
年內權益變動：									
年內淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	1,699,966	1,699,966
其他綜合收益	-	-	-	-	(213,457)	33,209	-	-	(180,248)
綜合收益總額	-	-	-	-	(213,457)	33,209	-	1,699,966	1,519,718
出售以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	-	-	-	-	986	-	-	(986)	-
利潤分配									
-提取盈餘公積	-	-	169,898	-	-	-	-	(169,898)	-
-提取一般準備	-	-	-	572,452	-	-	-	(572,452)	-
-對股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	(598,006)	(598,006)
-對無固定期限資本債券持有人的分配	-	-	-	-	-	-	214,800	(214,800)	-
-向無固定期限資本債券持有人的支付	-	-	-	-	-	-	(214,800)	-	(214,800)
於2022年12月31日	5,980,058	4,955,195	1,549,088	3,059,835	(187,430)	58,565	4,099,201	3,777,544	23,292,056

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)

38. 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：

本集團通過投資第三方機構發起設立的若干結構化主體發行的投資產品而在該等結構化主體中享有權益，這些結構化主體主要包括金融機構發行的理財產品及證券公司和信託計劃管理的投資管理產品等。這些結構化主體的性質和目的是管理第三方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金額分析及確認相關資產的合併財務狀況表中各項目分析列示如下：

	2023年		2022年	
	賬面金額	最大風險敞口	賬面金額	最大風險敞口
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	5,640,906	5,640,906	6,655,396	6,655,396
以攤餘成本計量的金融投資	4,552,303	4,552,303	7,334,335	7,334,335
合計	10,193,209	10,193,209	13,989,731	13,989,731

於2023年及2022年12月31日，未納入合併財務報表範圍的結構化主體的賬面金額與最大風險敞口相等。

(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類型主要包括非保本理財產品。這些結構化主體的性質和目的是管理投資者的資產並收取管理費。本集團並不控制這些結構化主體，因此，這些結構化主體並無綜合入賬。這些結構化主體的融資方式是向投資者發行投資產品。本集團透過向這些結構化主體的投資者提供管理服務賺取佣金費用。於2023年及2022年12月31日，應收管理手續費在合併財務狀況表中確認的賬面金額不重大。

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)

38. 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

(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：(續)

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404.7百萬元(2022年：人民幣281.5百萬元)。

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資產金額為人民幣35,628.3百萬元(2022年：人民幣35,866.2百萬元)。

(c) 本集團於年內發起的未納入合併財務報表範圍但於2023年12月31日不享有權益的結構化主體：

截至2023年12月31日止年度，本集團於1月1日後概無發起設立及發行但於12月31日前到期的非保本理財產品(2022年：人民幣3,999.9百萬元)。

39. 本行財務狀況表

	附註	2023年	2022年
資產			
現金及存放中央銀行款項		27,274,166	27,209,312
存放同業及其他金融機構款項		623,062	761,388
拆出資金		56,594	—
發放貸款和墊款		189,831,570	163,879,655
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		8,100,645	9,170,852
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資		55,669,509	37,083,370
以攤餘成本計量的金融投資		82,122,784	81,937,063
於附屬公司的投資	22	1,047,500	1,047,500
物業及設備		1,030,028	998,113
使用權資產		367,278	324,305
遞延所得稅資產		2,443,676	2,178,353
其他資產		2,461,580	2,021,383
總資產		371,028,392	326,611,294

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. 本行財務狀況表(續)

	附註	2023年	2022年
負債及權益			
負債			
向中央銀行借款		9,836,382	10,292,752
同業存放款項		5,518,984	4,802,448
拆入資金		5,219,986	5,707,388
賣出回購金融資產		11,351,222	9,804,971
吸收存款		274,201,304	234,687,345
應繳所得稅		54,469	373,225
已發行債券		37,446,188	35,428,233
租賃負債		346,586	311,075
遞延所得稅負債		-	2,561
其他負債		1,887,357	1,909,240
總負債		345,862,478	303,319,238
權益			
股本	35	5,980,058	5,980,058
資本公積		4,955,195	4,955,195
盈餘公積	36(b)	1,720,576	1,549,088
一般準備	36(c)	3,496,162	3,059,835
投資重估儲備	36(d)	211,091	(187,430)
減值儲備	36(e)	33,822	58,565
無固定期限資本債券	36(f)	4,099,201	4,099,201
未分配利潤	37	4,669,809	3,777,544
總權益		25,165,914	23,292,056
總負債及權益		371,028,392	326,661,294

由董事會於2024年3月22日批准及授權刊發，並由以下董事代表簽署

譚先國
董事長

孟東曉
行長

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. 資本管理

本集團的資本管理包括資本充足率管理和資本融資管理兩個方面，其中資本充足率管理是資本管理的重點。本集團按照原中國銀監會頒佈的指引計算資本充足率。本集團的資本分為核心一級資本、其他一級資本和二級資本。

資本充足率管理是資本管理的關鍵。資本充足率反映了本集團穩健經營和風險管理能力。資本充足率管理的主要目標是在滿足監管要求的基礎上，參考領先同業的資本充足率水準及本集團經營環境和狀況，設定最優資本充足率。

本集團根據戰略發展規劃、業務擴張計劃、風險變動趨勢等因素採用情景分析、壓力測試等方法預測、規劃和管理資本充足率。

本集團按照原中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定的要求計算資本充足率。

根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》，原中國銀監會規定，本集團需在不晚於2018年末，滿足非系統重要性銀行核心一級資本充足率不低於7.50%，一級資本充足率不低於8.50%，資本充足率不低於10.50%的要求。

表內加權風險資產採用不同的風險權重進行計算，風險權重根據每一項資產、交易對手的信用、市場及其他相關的風險確定，並考慮合格抵押和擔保的影響。表外敞口也採用了相同的方法計算，同時針對其或有損失的特性進行了調整。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。

下文闡述的本集團的資本充足率及相關資料乃以按照中國公認會計原則編製的本集團法定財務報表為基礎進行計算。

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)

40. 資本管理(續)

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

	2023年	2022年
核心一級資本總額		
—股本	5,980,058	5,980,058
—資本公積可計入部分	4,925,460	4,925,460
—盈餘公積	1,720,576	1,549,088
—一般準備	3,690,579	3,227,913
—其他綜合收益	244,913	(128,865)
—未分配利潤	5,579,161	4,494,289
—非控制性權益可計入部分	882,242	731,165
核心一級資本	23,022,989	20,779,108
核心一級資本扣減項	(395,577)	(335,364)
核心一級資本淨額	22,627,412	20,443,744
其他一級資本	4,216,833	4,196,689
一級資本淨值	26,844,245	24,640,433
二級資本		
—已發行工具及股份溢價	5,699,690	5,700,000
—超額貸款減值準備	1,729,643	1,560,308
—非控制性權益可計入部分	235,264	194,977
二級資本淨值	7,664,597	7,455,285
資本淨額	34,508,842	32,095,718
風險加權總資產	257,975,717	232,128,848
核心一級資本充足率	8.77%	8.81%
一級資本充足率	10.41%	10.61%
資本充足率	13.38%	13.83%

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. 合併現金流量表附註

(a) 現金及現金等價物減少淨額

	2023年	2022年
於12月31日的現金及現金等價物	12,994,610	17,525,673
減：於1月1日的現金及現金等價物	(17,525,673)	(20,527,169)
現金及現金等價物減少淨額	(4,531,063)	(3,001,496)

(b) 現金及現金等價物

	2023年	2022年
庫存現金	267,078	211,506
存放中央銀行非限制性款項	9,287,076	10,224,133
存放同業及其他金融機構款項	826,710	1,090,042
拆出資金	56,662	–
3個月或以下到期的債券投資	2,557,084	5,999,992
合計	12,994,610	17,525,673

(c) 融資活動所產生的負債對賬

下表載列本集團融資活動所產生負債的變動詳情(包括現金及非現金變動)。融資活動所產生的負債為現金流量於或未來現金流量將於本集團的合併現金流量表中歸類為融資活動所產生現金流量。

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. 合併現金流量表附註(續)

(c) 融資活動所產生的負債對賬(續)

	已發行債券 (附註33)	已發行債券 應計利息 (附註33)	租賃負債 (附註32)	計入其他負債 的來自第三方 墊款	合計
於2022年1月1日	32,613,292	85,025	374,230	477,000	33,549,547
融資現金流量產生的變動					
新增已發行債券所得款項淨額	57,109,656	-	-	-	57,109,656
償付已發行債券	(54,380,000)	-	-	-	(54,380,000)
已付已發行債券利息	-	(910,808)	-	-	(910,808)
已付租賃負債的資本部分	-	-	(105,703)	-	(105,703)
已付租賃負債的利息部分	-	-	(16,034)	-	(16,034)
融資現金流量產生的變動總額	2,729,656	(910,808)	(121,737)	-	1,697,111
利息支出	-	911,068	16,034	-	927,102
年內新訂租約	-	-	54,368	-	54,368
轉至非控股性權益注資	-	-	-	(477,000)	(477,000)
其他變動總額	-	911,068	70,402	(477,000)	504,470
於2022年12月31日及2023年1月1日	35,342,948	85,285	322,895	-	35,751,128
融資現金流量產生的變動					
新增已發行債券所得款項淨額	58,376,460	-	-	-	58,376,460
償付已發行債券	(56,420,000)	-	-	-	(56,420,000)
已付已發行債券利息	-	(993,503)	-	-	(993,503)
已付租賃負債的資本部分	-	-	(114,368)	-	(114,368)
已付租賃負債的利息部分	-	-	(14,815)	-	(14,815)
融資現金流量產生的變動總額	1,956,460	(993,503)	(129,183)	-	833,774
利息支出	-	1,054,998	14,815	-	1,069,813
年內新訂租約	-	-	141,406	-	141,406
年內終止租賃	-	-	(82)	-	(82)
其他變動總額	-	1,054,998	156,139	-	1,211,137
於2023年12月31日	37,299,408	146,780	349,851	-	37,796,039

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. 關聯方關係及交易

(a) 本集團的關聯方

i. 主要股東

主要股東包括直接或間接持有本行5%或以上股本的股東，或在本行有權委派董事監事會成員的股東。

對本行的持股比例：

	2023年	2022年
山東高速集團有限公司	35.56%	35.56%
威海市財政局	15.38%	15.38%
山東高速股份有限公司	11.60%	11.60%
威海天安房地產開發有限公司	2.75%	2.75%
山東環球漁具股份有限公司	1.39%	1.39%
山東好當家海洋發展股份有限公司	1.20%	1.20%

ii. 本行的附屬公司

有關本行附屬公司的詳情載於附註22。

iii. 其他關聯方

其他關聯方可為個人或企業，包括董事會、監事會及高級管理層成員及與其關係密切的家庭成員；董事會、監事會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42(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)

42. 關聯方關係及交易(續)

(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：

	2023年	2022年
年內交易		
利息收入	7,567	7,154
利息支出	71,505	84,992
手續費及佣金收入	1,675	958

	2023年	2022年
年末餘額		
吸收存款	3,716,011	4,049,023
金融投資	205,377	201,200

ii. 本行與其附屬公司之間的交易：

	2023年	2022年
年內交易		
利息收入	87,944	116,899
利息支出	13,907	15,356
租金收入	2,200	2,200

	2023年	2022年
年末餘額		
發放貸款和墊款	2,426,896	2,209,437
吸收存款	222,796	199,856

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. 關聯方關係及交易(續)

(b) 與關聯方(關鍵管理人員除外)之間的交易(續)

iii. 本行與其他關聯方的交易：

	2023年	2022年
年內交易		
利息收入	376,709	188,935
利息支出	118,982	65,860
手續費及佣金收入	16,516	16,689
租金開支	1,295	2,233

	2023年	2022年
年末餘額		
發放貸款和墊款	5,097,685	2,964,577
吸收存款	21,001,802	7,595,758
金融投資	306,094	372,615
銀行承兌匯票	424,384	794,143
保函	141,959	110,526
信用證	1,275,000	1,295,000

(c) 關鍵管理人員

關鍵管理人員是指有權力及責任直接或間接地計劃、指揮和控制本集團活動的人員，包括董事會和監事會成員及高級管理人員。

i. 本行與關鍵管理人員之間的交易

	2023年	2022年
年內交易		
利息收入	66	94
利息支出	922	428

	2023年	2022年
年末餘額		
發放貸款和墊款	1,482	1,580
吸收存款	13,330	12,786

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)

42. 關聯方關係及交易(續)

(c) 關鍵管理人員(續)

ii. 關鍵管理人員薪酬

關鍵管理人員的薪酬總額列表如下：

	2023年	2022年
關鍵管理人員薪酬	19,168	19,962

(d) 董事、監事及高級職員貸款和墊款

	2023年	2022年
年末相關未償還貸款金額合計	1,482	1,639
年內相關未償還貸款最高金額合計	1,693	2,459

於2023年及2022年12月31日，無已到期但尚未支付款項。

43. 分部報告

本集團按業務條線進行業務管理。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最高行政管理層以向分部分配資源並評價分部業績。本集團以下列經營分部為基礎，確定了報告分部：

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、理財服務、財務顧問與諮詢服務、匯款和結算服務、擔保服務及融資租賃服務等。

零售銀行業務

該分部向零售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。

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. 分部報告(續)

金融市場業務

該分部經營本集團的金融市場業務，包括於銀行間市場進行同業拆借交易、回購交易、同業投資、及債券買賣。該分部還對本集團總體流動資金狀況進行管理，包括發行債券。

其他

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參考市場價格確定，並已在各分部的業績中反映。從第三方取得的利息收入及開支以「外部淨利息收入／支出」列示。內部收費及轉讓定價調整所產生的淨利息收入及開支稱為「內部淨利息收入／支出」。

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、資產和負債在合併時抵銷內部往來的餘額和內部交易。分部資本開支是指在報告期間內分部購入的物業及設備、無形資產及其他長期資產所產生的支出總額。

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)

43. 分部報告(續)

	2023年				合計
	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	其他	
營業收入					
外部利息淨收入/(支出)	4,230,032	(1,293,023)	3,686,526	-	6,623,535
內部利息淨收入/(支出)	517,437	2,953,936	(3,471,373)	-	-
利息淨收入	4,747,469	1,660,913	215,153	-	6,623,535
手續費及佣金淨收入	182,143	109,831	344,153	(3,446)	632,681
交易收益淨額	3,938	-	382,155	-	386,093
投資證券淨收益	-	-	918,594	-	918,594
其他營業收入	160,562	-	-	14,014	174,576
營業收入	5,094,112	1,770,744	1,860,055	10,568	8,735,479
營業支出	(1,163,319)	(472,854)	(295,440)	(18,728)	(1,950,341)
資產減值損失	(2,778,248)	(723,524)	(935,710)	(55,865)	(4,493,347)
稅前利潤/(損失)	1,152,545	574,366	628,905	(64,025)	2,291,791
分部資產	171,464,783	57,089,104	159,362,724	1,374,775	389,291,386
遞延所得稅資產	-	-	-	2,585,440	2,585,440
總資產	171,464,783	57,089,104	159,362,724	3,960,215	391,876,826
分部負債	184,626,101	132,151,318	44,821,672	2,269,842	363,868,933
總負債	184,626,101	132,151,318	44,821,672	2,269,842	363,868,933
其他分部資料					
- 折舊及攤餘	148,176	62,451	37,818	665	249,110
- 資本開支	1,153,940	486,344	294,519	-	1,934,803

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. 分部報告(續)

	2022年				合計
	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	其他	
營業收入					
外部利息淨收入/(支出)	3,574,833	(802,028)	3,677,721	-	6,450,526
內部利息淨收入/(支出)	740,709	2,480,967	(3,221,676)	-	-
利息淨收入	4,315,542	1,678,939	456,045	-	6,450,526
手續費及佣金淨收入	385,831	99,758	195,673	(3,838)	677,424
交易收益/(虧損)淨額	129,261	-	(299,597)	-	(170,336)
投資證券淨收益	-	-	1,291,768	-	1,291,768
其他營業收入	18,987	-	-	22,560	41,547
營業收入	4,849,621	1,778,697	1,643,889	18,722	8,290,929
營業支出	(1,115,916)	(467,751)	(293,596)	(21,665)	(1,898,928)
資產減值損失	(2,677,586)	(666,951)	(817,615)	(7,820)	(4,169,972)
稅前利潤/(損失)	1,056,119	643,995	532,678	(10,763)	2,222,029
分部資產	144,712,122	54,745,495	140,850,251	1,055,029	341,362,897
遞延所得稅資產	-	-	-	2,340,150	2,340,150
總資產	144,712,122	54,745,495	140,850,251	3,395,179	343,703,047
分部負債	158,580,304	109,136,657	47,646,123	2,607,329	317,970,413
總負債	158,580,304	109,136,657	47,646,123	2,607,329	317,970,413
其他分部資料					
一折舊及攤餘	135,394	57,064	34,557	743	227,758
一資本開支	86,638	36,514	22,112	-	145,264

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. 風險管理

本集團金融工具使用方面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。

本集團在本附註論述上述風險敞口及其形成原因，以及本集團的風險管理目標、計量及管理這些風險的政策及程序等。

風險管理體系

本集團已制定風險管理政策以識別和分析本集團所面臨的風險，設定適當的風險可接受水準並設計相應的內部控制程序，以監控本集團的風險水準。本集團會定期重檢這些風險管理政策及有關內部控制系統，以適應市況或本集團經營活動的改變。

董事會負責建立和維護健全有效的風險管理體系，負責確定本集團的總體風險偏好和風險承受能力。董事會下設的風險管理委員會根據本集團總體戰略，審閱本集團風險管理體系及基本原則、風險管理戰略以及內部控制制度框架；監督和評價風險管理部門的設置、組織方式、工作程序和效果；監督和評價管理層在信用風險、市場風險、操作風險等方面的風險控制情況；對本集團的風險管理狀況和風險承受能力進行識別、監測、控制和定期評估。行長領導下的高級管理層負責信用風險、市場風險、操作風險的控制以及相關政策、程序的審批；風險總監將由行長領導。此外，本集團根據全面風險管理的要求設置風險管理部、授信審批部、計劃財務部、法律合規部、審計部等部門，以執行不同的風險管理職能，強化涵蓋風險的組合管理能力，並定期及不定期檢查內部控制系統的執行是否符合風險管理政策。

(a) 信用風險

信用風險是指由於債務人或交易對手沒有履行合同約定，從而使我行可能遭受損失的風險。信用風險主要來自信貸及債券投資組合以及授出的擔保。

信貸業務

本集團專為識別、評估、監控和管理信用風險而設計了有效的信用風險管理的系統架構、信貸政策和流程，並實施了系統的控制程序。本集團從事信用風險管理的職能部門包括風險管理部及授信審批部。風險管理部負責本集團的全面風險管理體系建設的總體推進與風險監控和管理，並負責有關風險管理政策的制定。授信審批部獨立於客戶關係及產品管理部門，確保授信審批的獨立性。公司銀行部和零售銀行部等前台部門按照本集團風險管理政策制度與流程開展信貸業務。

本集團不斷完善內部控制機制，強化信貸業務全流程管理，按照有效制衡的原則，將信貸業務管理各環節的責任落實到各部門和崗位，並建立了全面考核和全員問責機制。

對於公司及同業信貸業務，本集團制定了信貸投向政策，針對不同的行業、區域、產品、客戶制定限額。本集團在授信調查環節，進行客戶信用風險評級並完成信貸風險和回報分析報告；審查審批環節，信貸業務均須經過有權審批人審批；貸後管理環節，本集團對未償還貸款及其他信貸相關業務進行持續監控，對任何可能對借款人還款能力造成顯著影響的負面事件立即預警，並採取應對措施減輕風險。

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)

44. 風險管理(續)

風險管理體系(續)

(a) 信用風險(續)

信貸業務(續)

對於個人信貸業務，申請人的信用評估是貸款批准的基礎。客戶經理受理個人信貸業務時須對信貸申請人收入、信用記錄和貸款償還能力等進行評估。客戶經理的報批材料和建議提交專職貸款審批機構或人員進行審批。本集團對個人貸款進行貸後監控，重點關注借款人的償款能力和擔保物狀況及其價值變化情況。一旦貸款出現逾期，本集團將根據標準化催收作業流程開展催收工作。

金融工具風險階段劃分

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確認減值。

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確認減值。

階段三

金融資產違約並被視為信用減值。

信用風險顯著增加

當觸發一個或多個定量、定性標準或上限指標時，本集團認為金融資產的信用風險已顯著增加。

如果借款人被列入預警清單並且滿足以下一個或多個標準：

- 信用利差顯著上升；
- 借款人出現業務、財務和經濟狀況的重大不利變化；
- 申請寬限期或債務重組；
- 借款人經營情況的重大不利變化；
- 擔保物價值變低(僅針對抵質押貸款)；
- 出現現金流/流動性問題的早期跡象，例如應付賬款/貸款還款的延期；或
- 工具的本金或利息逾期超過30天。

本集團對貸款及資金業務相關的金融資產使用預警清單監控信用風險，並在交易對手層面進行定期評估。用於識別信用風險顯著增加的標準由管理層定期監控並覆核其適當性。

本集團於各報告期末並無對任何金融資產使用低風險豁免。

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. 風險管理(續)

風險管理體系(續)

(a) 信用風險(續)

「違約」及「已發生信用減值資產」的定義

於各報告日期，本集團會評估金融資產是否發生信用減值。當一項或多項事件對金融資產的預計未來現金流量產生不利影響時，金融資產即發生信用減值。

金融資產信用減值的證據包括以下可觀察事件：

- 債務人出現重大財務困難；
- 違約，例如拖欠或未能償還利息或本金；
- 借款人很可能會進入破產或其他財務重組；
- 對債務人產生不利影響的技術、市場、經濟或法律環境發生重大變化；
- 由於發行人財務困難導致相關金融資產的活躍市場消失；或
- 工具的本金或利息逾期超過90天。

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

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、違約風險敞口及違約損失率三者的乘積貼現後的結果。相關定義如下：

- 違約概率是指借款人在未來12個月或在貸款的整個剩餘存續期，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個月或在貸款的整個剩餘存續期，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風險敞口發生預期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。這種做法可以計算出未來各月的預期信用損失。再將各月的計算結果貼現至報告日期並加總。預期信用損失計算中使用的貼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或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。

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. 風險管理(續)

風險管理體系(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

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，通過將報告日期的表外項目名義金額乘以信用轉換系數(CCF)得到。
- 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、強制出售時的貼現率、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復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。

於2023年及2022年12月31日，本集團估計技術或關鍵假設未發生重大變化。

預期信用損失模型中包括的前瞻性信息如下：

- 信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計量均涉及前瞻性信息。本集團通過歷史數據分析，識別出影響各資產組合的信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標，包括國內生產總值(「GDP」)、居民消費價格指數(「CPI」)、貨幣供應M2(「M2」)等。本集團通過進行回歸分析確定這些經濟指標歷史上與違約概率之間的關係，並通過預測未來經濟指標確定預期違約概率。
- 本集團在判斷信用風險是否發生顯著增加時，使用了基準及其他情景下的整個存續期違約概率乘以情景權重，並考慮了定性和上限指標。本集團以加權的12個月預期信用損失(階段一)或加權的整個存續期預期信用損失(階段二及階段三)計量相關的損失準備。上述加權的信用損失是由各情景下預期信用損失乘以相應情景的權重計算得出。
- 與其他經濟預測類似，對預計經濟指標和發生可能性的估計具有高度的固有不確定性，因此實際結果可能同預測存在重大差異。本集團認為這些預測體現了本集團對可能結果的最佳估計。
- 其他未納入上述情景的前瞻性因素，如監管變化、法律變化的影響，也已納入考慮，但不視為具有重大影響，因此並未據此調整預期信用損失。本集團按季度復核並監控上述假設的恰當性。

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)

44. 風險管理(續)

風險管理體系(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

本集團在預期信用損失計量中採用三個經濟情景以滿足《國際財務報告準則》第9號的要求。「基準」情景代表最可能的結果，而另外兩個情景，分別為「樂觀」情景和「悲觀」情景，則代表較低可能的結果，與基準情景相比，此兩個情景的結果較為樂觀或悲觀。

為確保情景合理和有理據支持，本集團亦使用歷史數據、經濟趨勢、官方和非官方組織的外部經濟預測等資料作為參考。至於樂觀情景和悲觀情景，本集團參考歷史宏觀經濟數據設定。

本集團已進行歷史性分析，並確定影響每個資產組合的信用風險和預期信用損失的主要經濟變量，例如GDP累計同比增速、CPI累計同比增速及M2累計同比增速等。本集團至少每年對這些經濟指標進行評估和預測，並將其應用於減值模型。

本集團對經濟環境的觀點反映於每個情景所分配的概率加權，而本集團採用審慎及一致的信貸策略，以確保減值準備的充足性。

基準情景獲分配較高的概率加權以反映最可能的結果，而樂觀和悲觀情景獲分配較低的概率加權以反映較低可能的結果。於2023年12月31日，分配給各種經濟情景的權重為：「基準」60%，「樂觀」20%，「悲觀」20%(2022年：同)。

本集團用於評估預期信用損失的關鍵/重大宏觀經濟情景假設：

宏觀經濟因素	2023年		2022年
	指標的範圍		
GDP：累計同比	4.8%–5.0%		4.9%–5.3%
M2：累計同比	9.5%–10.4%		9.7%–12.1%

預期信用損失的計算受宏觀經濟因素和經濟情景的影響。如果在預期信用損失評估中應用更多悲觀的宏觀經濟因素或為悲觀情景分配更高的概率權重，將導致預期信用損失增加。

於2023年12月31日，若5%的概率權重由基準情景轉為悲觀情景，發放貸款和墊款的減值準備增加0.13%(2022年：增加0.44%)，以攤餘成本和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資減值準備增加0.42%(2022年：增加0.07%)。若5%的概率權重由基準情景轉為樂觀情景，貸款和墊款減值準備減少0.26%(2022年：減少0.31%)，以攤餘成本和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資減值準備減少0.33%(2022年：減少0.05%)。

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. 風險管理(續)

風險管理體系(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

i. 最大信用風險敞口

本集團所承受的最大信用風險敞口為於各報告期末各類金融資產的賬面淨值。

ii. 金融資產按信用質量的分析概述如下：

	2023年			
	發放貸款和墊款	存放/拆放 同業及其他金融 機構款項	金融投資 (附註i)	其他 (附註ii)
評估未來12個月預期信用損失的金融資產餘額				
— 已逾期未發生信用減值	11,684,895	—	—	22,623
— 未逾期未發生信用減值	171,020,444	891,422	130,585,417	21,187,336
小計	182,705,339	891,422	130,585,417	21,209,959
評估整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的金融資產餘額				
— 已逾期未發生信用減值	614,875	—	—	144,740
— 未逾期未發生信用減值	3,884,943	—	2,498,751	628,532
小計	4,499,818	—	2,498,751	773,272
評估整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的金融資產餘額				
— 已逾期已發生信用減值	2,627,763	—	2,784,619	634,128
— 未逾期已發生信用減值	132,208	—	850,000	342,047
小計	2,759,971	—	3,634,619	976,175
應計利息	1,612,123	85	2,653,548	347,315
減：減值損失準備	(4,172,577)	(985)	(1,895,702)	(1,003,457)
淨值	187,404,674	890,522	137,476,633	22,303,264

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. 風險管理(續)

風險管理體系(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

ii. 金融資產按信用質量的分析概述如下：(續)

	2022年			
	發放貸款和墊款	存放/拆放 同業及其他金融 機構款項	金融投資 (附註i)	其他 (附註ii)
評估未來12個月預期信用損失的金融資產餘額				
—已逾期未發生信用減值	924,082	—	—	27,579
—未逾期未發生信用減值	155,630,426	1,096,252	113,300,695	19,097,187
小計	156,554,508	1,096,252	113,300,695	19,124,766
評估整個存續期預期信用損失—未發生信用 減值的金融資產餘額				
—已逾期未發生信用減值	1,052,113	—	—	425,114
—未逾期未發生信用減值	3,288,276	—	821,970	339,944
小計	4,340,389	—	821,970	765,058
評估整個存續期預期信用損失—已發生信用 減值的金融資產餘額				
—已逾期已發生信用減值	3,239,576	—	3,714,559	1,145,099
—未逾期已發生信用減值	162,721	—	500,000	—
小計	3,402,297	—	4,214,559	1,145,099
應計利息	1,090,427	46	2,165,204	266,651
減：減值損失準備	(3,637,267)	—	(1,794,608)	(940,979)
淨值	161,750,354	1,096,298	118,707,820	20,360,595

附註：

- 金融投資包括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攤餘成本計量的金融投資。
- 其他包括其他資產中的應收利息、應收融資租賃款及其他應收款項。
- 於2023年12月31日，本集團評估整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的發放貸款和墊款所對應的抵押物的公允價值為人民幣1,199.3百萬元(2022年：人民幣2,922.4百萬元)。本集團評估整個存續期預期信用損失的發放貸款和墊款所對應的抵押物的公允價值為人民幣7,206.6百萬元(2022年：人民幣3,622.1百萬元)。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行基於可用的最新外部估值，並根據處置經驗及現時市況作出調整後作出。

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)

44. 風險管理(續)

風險管理體系(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

ii. 金融資產按信用質量的分析概述如下:(續)

金融資產(未含應計利息)按信用質量分析

	餘額				2023年				減值損失準備	預期信用損失率
	階段一	階段二	階段三	合計	階段一	階段二	階段三	合計		
以攤餘成本計量的金融資產：										
現金及存放中央銀行款項	27,264,622	-	-	27,264,622	-	-	-	-	不適用	
存放同業及其他金融機構款項	834,760	-	-	834,760	(889)	-	-	(889)	0.11%	
拆出資金	56,662	-	-	56,662	(96)	-	-	(96)	0.17%	
發放貸款和墊款	171,844,057	4,499,818	2,759,971	179,103,846	(1,972,541)	(938,560)	(1,245,628)	(4,156,729)	2.32%	
金融投資	76,204,071	2,498,751	3,634,619	82,337,441	(79,497)	(197,169)	(1,580,348)	(1,857,014)	2.26%	
其他資產	21,209,959	773,272	976,175	22,959,406	(387,307)	(142,943)	(473,207)	(1,003,457)	4.37%	
合計	297,414,131	7,771,841	7,370,765	312,556,737	(2,440,330)	(1,278,672)	(3,299,183)	(7,018,185)	2.25%	
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	10,861,282	-	-	10,861,282	(25,927)	-	-	(25,927)	0.24%	
金融投資	54,381,346	-	-	54,381,346	(19,169)	-	-	(19,169)	0.04%	
合計	65,242,628	-	-	65,242,628	(45,096)	-	-	(45,096)	0.07%	
信貸承諾	62,179,193	-	-	62,179,193	(66,988)	-	-	(66,988)	0.11%	

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. 風險管理(續)

風險管理體系(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

ii. 金融資產按信用質量的分析概述如下:(續)

金融資產(未含應計利息)按信用質量分析(續)

	餘額				2022年 減值損失準備				預期信用損失率
	階段一	階段二	階段三	合計	階段一	階段二	階段三	合計	合計
以攤餘成本計量的金融資產：									
現金及存放中央銀行款項	27,209,312	-	-	27,209,312	-	-	-	-	不適用
存放同業及其他金融機構款項	1,096,252	-	-	1,096,252	-	-	-	-	不適用
發放貸款和墊款	146,228,714	4,340,389	3,402,297	153,971,400	(1,423,130)	(812,904)	(1,401,233)	(3,637,267)	2.36%
金融投資	77,219,255	821,970	4,214,559	82,255,784	(106,832)	(113,494)	(1,569,504)	(1,789,830)	2.18%
其他資產	19,124,766	765,058	1,145,099	21,034,923	(278,234)	(159,688)	(503,057)	(940,979)	4.47%
合計	270,878,299	5,927,417	8,761,955	285,567,671	(1,808,196)	(1,086,086)	(3,473,794)	(6,368,076)	2.23%
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	10,325,794	-	-	10,325,794	(69,267)	-	-	(69,267)	0.67%
金融投資	36,081,440	-	-	36,081,440	(8,820)	-	-	(8,820)	0.02%
合計	46,407,234	-	-	46,407,234	(78,087)	-	-	(78,087)	0.17%
信貸承諾	57,073,746	-	-	57,073,746	(67,501)	-	-	(67,501)	0.12%

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. 風險管理(續)

風險管理體系(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

ii. 金融資產按信用質量的分析概述如下:(續)

金融資產及信貸承諾按信用質量分析的整體預期信用損失率

	2023年			
	階段一	階段二	階段三	合計
以攤餘成本計量的金融資產	0.82%	16.45%	44.76%	2.25%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	0.07%	不適用	不適用	0.07%
信貸承諾	0.11%	不適用	不適用	0.11%

	2022年			
	階段一	階段二	階段三	合計
以攤餘成本計量的金融資產	0.67%	18.32%	39.65%	2.23%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	0.17%	不適用	不適用	0.17%
信貸承諾	0.12%	不適用	不適用	0.12%

iii. 經重組發放貸款和墊款

經重組發放貸款和墊款指本集團因借款人財務狀況惡化或無力還款而調整貸款合約的還款期限的貸款。於2023年12月31日，本集團的經重組發放貸款和墊款為人民幣1,109.9百萬元。

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)

44. 風險管理(續)

風險管理體系(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

iv. 信貸評級

本集團採用信貸評級方法監控債券組合信用風險狀況。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。於報告期末債券投資賬面金額(未含應計利息)按評級機構的評級分析如下：

	2023年	2022年
未逾期未減值 評級		
— AAA	39,205,876	32,847,593
— AA—至AA+	24,580,469	24,275,204
— AA—以下	1,838,723	2,142,616
小計	65,625,068	59,265,413
無評級	63,033,810	50,602,698
合計	128,658,878	109,868,111

(b) 市場風險

市場風險是指因市場價格(包括利率、匯率、商品價格、股票價格和其他價格)的不利變動，而使本集團業務發生損失的風險。

本集團專門搭建了市場風險管理架構和團隊，由風險管理部總攬市場風險敞口，並負責擬制相關市場風險管理政策報送風險管理委員會。本集團按照既定標準和當前管理能力測度市場風險，其主要的測度方法包括敏感性分析等。在新產品或新業務上線前，該產品和業務中的市場風險將按照規定予以辨識。

本集團的市場風險主要來源於參與市場運作的各項資產負債業務及產品的利率和匯率風險。

利率風險

本集團的利率風險主要包括來自商業銀行業務的重新定價風險和金融市場業務狀況的風險。

重新定價風險

重新定價風險也稱為「期限錯配風險」，是最常見的利率風險形式，來源於銀行資產、負債和表外項目到期期限(就固定利率工具而言)或重新定價時間(就浮動利率工具而言)存在的差異。這種重新定價時間的不相符使本集團的收入或內在經濟價值會隨著利率的變動而變化。

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. 風險管理(續)

風險管理體系(續)

(b) 市場風險(續)

交易性利率風險

交易性利率風險主要來自資金業務的投資組合。其利率風險是通過有效久期分析法監控。此外，本集團還採用輔助方法計算其利率敏感度，敏感度以投資組合公允價值因利率變動100個基點(1%)的相應變動表示。

(i) 下表列示於各報告期末資產與負債按預期下一個重新定價日期或到期日(以較早者為準)的分佈：

	2023年					
	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	27,274,166	379,138	26,895,028	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	833,928	57	833,871	-	-	-
拆出資金	56,594	28	56,566	-	-	-
發放貸款和墊款(附註(i))	187,404,674	2,708,208	28,597,772	63,350,726	56,654,229	36,093,739
金融投資(附註(ii))	145,892,938	3,018,337	14,966,874	5,966,790	40,397,693	81,543,244
其他資產	30,414,526	8,893,057	2,045,784	5,280,291	10,775,260	3,420,134
總資產	391,876,826	14,998,825	73,395,895	74,597,807	107,827,182	121,057,117
負債						
向中央銀行借款	9,836,382	5,671	2,632,865	7,197,846	-	-
同業存放款項	5,518,984	10,039	2,358,945	3,150,000	-	-
拆入資金	22,579,541	239,261	7,584,096	13,868,184	888,000	-
賣出回購金融資產	11,351,222	3,166	11,348,056	-	-	-
吸收存款	273,978,508	66,710,828	21,449,965	83,807,490	102,010,225	-
已發行債券	37,446,188	146,780	6,918,990	14,681,087	9,999,641	5,699,690
其他負債	3,158,108	2,354,471	31,691	209,761	328,566	233,619
總負債	363,868,933	69,470,216	52,324,608	122,914,368	113,226,432	5,933,309
資產負債缺口	28,007,893	(54,471,391)	21,071,287	(48,316,561)	(5,399,250)	115,123,808

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. 風險管理(續)

風險管理體系(續)

(b) 市場風險(續)

交易性利率風險(續)

(i) 下表列示於各報告期末資產與負債按預期下一個重新定價日期或到期日(以較早者為準)的分佈:(續)

	合計	不計息	2022年			
			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	27,209,312	211,548	26,997,764	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	1,096,298	46	1,096,252	-	-	-
發放貸款和墊款(附註(i))	161,750,354	1,090,426	21,585,743	53,534,150	51,137,799	34,402,236
金融投資(附註(ii))	128,191,285	2,514,622	10,126,104	8,913,692	40,741,784	65,895,083
其他資產	25,455,798	6,800,536	2,085,383	4,698,241	10,401,329	1,470,309
總資產	343,703,047	10,617,178	61,891,246	67,146,083	102,280,912	101,767,628
負債						
向中央銀行借款	10,292,752	5,082	1,976,187	8,311,483	-	-
同業存放款項	4,802,448	9,748	1,462,700	3,330,000	-	-
拆入資金	20,038,678	195,725	7,013,899	12,829,054	-	-
賣出回購金融資產	9,804,971	4,971	9,800,000	-	-	-
吸收存款	234,487,488	5,088,653	90,837,209	44,621,690	93,939,936	-
已發行債券	35,428,233	85,286	10,907,408	13,735,899	5,000,000	5,699,640
其他負債	3,115,843	2,894,134	21,114	39,942	60,224	100,429
總負債	317,970,413	8,283,599	122,018,517	82,868,068	99,000,160	5,800,069
資產負債缺口	25,732,634	2,333,579	(60,127,271)	(15,721,985)	3,280,752	95,967,559

附註：

- i. 於2023年12月31日，就發放貸款和墊款而言，「3個月內」類別包括逾期款項(扣除減值損失準備)人民幣1,507.6百萬元(2022年：人民幣2,622.1百萬元)。
- 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及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)

44. 風險管理(續)

風險管理體系(續)

(b) 市場風險(續)

交易性利率風險(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淨損益及權益的影響。下表載列在假定所有其他變量保持不變的前提下，對本集團的淨利潤及權益利率敏感性分析的結果。

	2023年	2022年
淨利潤變化		
收益率曲線向上平移100個基點	166,249	54,012
收益率曲線向下平移100個基點	(166,249)	(54,012)

	2023年	2022年
權益變化		
收益率曲線向上平移100個基點	209,875	131,838
收益率曲線向下平移100個基點	(209,875)	(131,838)

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組合。有關的分析僅衡量一年內利率變化的影響，反映為一年內本集團資產和負債的重新定價對本集團按年化計算的淨損益和權益的影響。

上述敏感性分析基於以下假設：

- 報告期末的利率變動適用於本集團的非衍生金融工具；
- 各報告期末利率變動100個基點是假定未來12個月的利率變動；
- 收益率曲線隨利率變化而平行移動；
- 資產和負債組合併無其他變化；
- 其他變數(包括匯率)保持不變；及
- 不考慮管理層進行的風險管理措施的影響。

由於採用上述假設，利率變動導致本集團淨損益和權益出現的實際變化可能與此敏感性分析的預估結果不同。

外匯風險

本集團的大部分業務是人民幣業務，此外有少量美元和其他外幣業務。

匯率的變動將使本集團的財務狀況和現金流量受到影響。因本集團外幣業務量較少，外幣匯率風險對本集團影響並不重大。本集團控制外匯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，並對貨幣敞口進行日常監控。

本集團採用敏感性分析衡量匯率變化對本集團淨損益及權益的可能影響。由於本集團外幣資產及負債佔總資產和總負債比例並不重大，因此匯率變化對本集團淨損益及權益的影響不重大。

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. 風險管理(續)

風險管理體系(續)

(b) 市場風險(續)

外匯風險(續)

於各報告期末的貨幣風險敞口如下：

	2023年			合計 (折合人民幣)
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
資產				
現金及存放中央銀行款項	27,098,710	175,456	-	27,274,166
存放同業及其他金融機構款項	492,430	315,665	25,833	833,928
拆出資金	-	56,594	-	56,594
發放貸款和墊款	187,257,905	146,769	-	187,404,674
金融投資(附註(i))	143,611,744	2,281,194	-	145,892,938
其他資產	30,406,188	-	8,338	30,414,526
總資產	388,866,977	2,975,678	34,171	391,876,826
負債				
向中央銀行借款	9,836,382	-	-	9,836,382
同業及其他金融機構存放款項	5,161,994	356,990	-	5,518,984
拆入資金	21,862,893	716,648	-	22,579,541
賣出回購金融資產	11,351,222	-	-	11,351,222
吸收存款	271,901,683	2,069,708	7,117	273,978,508
已發行債券	37,446,188	-	-	37,446,188
其他負債	2,995,672	162,420	16	3,158,108
總負債	360,556,034	3,305,766	7,133	363,868,933
淨頭寸	28,310,943	(330,088)	27,038	28,007,893
表外信貸承諾	62,124,293	54,900	-	62,179,193

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. 風險管理(續)

風險管理體系(續)

(b) 市場風險(續)

外匯風險(續)

	人民幣	2022年		合計 (折合人民幣)
		美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
資產				
現金及存放中央銀行款項	27,027,473	181,839	—	27,209,312
存放同業及其他金融機構款項	682,118	388,637	25,543	1,096,298
發放貸款和墊款	161,666,281	84,073	—	161,750,354
金融投資(附註(i))	125,989,040	2,202,245	—	128,191,285
其他資產	25,443,470	1	12,327	25,445,798
總資產	340,808,382	2,856,795	37,870	343,703,047
負債				
向中央銀行借款	10,292,752	—	—	10,292,752
同業及其他金融機構存放款項	4,592,730	209,718	—	4,802,448
拆入資金	19,306,244	732,434	—	20,038,678
賣出回購金融資產	9,804,971	—	—	9,804,971
吸收存款	232,493,689	1,986,816	6,983	234,487,488
已發行債券	35,428,233	—	—	35,428,233
其他負債	2,935,476	179,887	480	3,115,843
總負債	314,854,095	3,108,855	7,463	317,970,413
淨頭寸	25,954,287	(252,060)	30,407	25,732,634
表外信貸承諾	57,049,640	22,874	1,232	57,073,746

附註：

- (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)

44. 風險管理(續)

風險管理體系(續)

(c) 流動性風險

流動性風險是指商業銀行無法及時獲得資金或以合理的成本獲得資金以維持其資產業務或履行償付義務的風險。

本集團積極管理流動性風險，在組織、制度、系統、管理、機制多方面完善相關風險管理體系。董事會、高級管理層及其風險管理委員會和資產負債管理委員會、風險管理部、計劃財務部、公司銀行部、零售銀行部、授信審批部、金融市場部、科技信息及審計部等構成本集團流動性風險管理的組織架構，負責制定流動性風險管理戰略和構建內控機制，以支持流動性風險管理戰略的實施和監督。

本集團流動性風險計量採取流動性指標及現金流缺口測算的方法。本集團通過採用壓力測試，設置輕度、中度和重度的情景，測試分析承受流動性事件或流動性危機的能力，並完善流動性應急措施。在流動性風險應對方面，本集團：加強流動性限額管理和監控；設立相關流動性應急領導小組，設定並監控內外部流動性風險預警指標和應急預案觸發指標；建立優質流動性資產儲備和融資能力管理；建立流動性風險報告機制，由計劃財務部定期就流動性風險狀況、流動性風險壓力測試、應急預案有關事項向資產負債管理委員會、高級管理層、董事會提交報告。

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. 風險管理(續)

風險管理體系(續)

(c) 流動性風險(續)

本集團於各報告期末根據剩餘還款期間歸入相關到期組別的資產與負債的分析如下：

	2023年							合計
	無限期 <i>附註(f)</i>	即時償還	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	17,608,020	9,554,154	-	10,075	101,917	-	-	27,274,166
存放同業及其他金融機構款項	8,049	825,822	-	57	-	-	-	833,928
拆出資金	-	-	56,594	-	-	-	-	56,594
發放貸款和墊款	1,771,161	850,815	8,301,774	19,863,428	56,894,201	63,627,654	36,095,641	187,404,674
金融投資	950,107	-	11,539,663	3,041,790	6,068,457	41,508,292	82,784,629	145,892,938
其他	5,575,916	3,497,120	919,822	1,289,874	5,217,650	10,580,203	3,333,941	30,414,526
總資產	25,913,253	14,727,911	20,817,853	24,205,224	68,282,225	115,716,149	122,214,211	391,876,826
負債								
向中央銀行借款	-	-	659,198	1,974,942	7,202,242	-	-	9,836,382
同業存放款項	-	4,811	2,002,984	356,990	3,154,199	-	-	5,518,984
拆入資金	-	-	3,561,290	8,865,590	9,261,985	890,676	-	22,579,541
賣出回購金融資產	-	-	11,351,222	-	-	-	-	11,351,222
吸收存款	-	59,427,297	21,803,577	23,025,673	63,595,220	106,126,741	-	273,978,508
已發行債券	-	-	2,486,646	4,432,344	14,827,867	9,999,641	5,699,690	37,446,188
其他	-	2,525,569	28,159	3,492	49,316	317,953	233,619	3,158,108
總負債	-	61,957,677	41,893,076	38,659,031	98,090,829	117,335,011	5,933,309	363,868,933
淨頭寸	25,913,253	(47,229,766)	(21,075,223)	(14,453,807)	(29,808,604)	(1,618,862)	116,280,902	28,007,893

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. 風險管理(續)

風險管理體系(續)

(c) 流動性風險(續)

	2022年							合計
	無限期 附註(i)	即時償還	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	16,741,531	10,467,781	-	-	-	-	-	27,209,312
存放同業及其他金融機構款項	6,210	1,090,042	-	46	-	-	-	1,096,298
發放貸款和墊款	2,695,612	1,539,600	6,218,564	11,748,794	53,701,812	51,396,185	34,449,787	161,750,354
金融投資	2,991,187	-	7,318,641	1,106,834	10,066,761	40,812,779	65,895,083	128,191,285
其他	3,611,858	2,922,026	901,393	1,450,642	4,698,241	10,401,329	1,470,309	25,455,798
總資產	26,046,398	16,019,449	14,438,598	14,306,316	68,466,814	102,610,293	101,815,179	343,703,047
負債								
向中央銀行借款	-	-	1,036,358	940,387	8,316,007	-	-	10,292,752
同業存放款項	-	229,762	-	1,236,367	3,336,319	-	-	4,802,448
拆入資金	-	-	3,027,915	4,094,178	12,916,585	-	-	20,038,678
賣出回購金融資產	-	-	9,804,971	-	-	-	-	9,804,971
吸收存款	-	64,573,751	10,771,893	20,580,218	44,621,690	93,939,936	-	234,487,488
已發行債券	-	85,285	1,588,259	9,319,150	13,735,899	5,000,000	5,699,640	35,428,233
其他	-	2,609,455	54,036	11,728	83,069	227,247	130,308	3,115,843
總負債	-	67,498,253	26,283,432	36,182,028	83,009,569	99,167,183	5,829,948	317,970,413
淨頭寸	26,046,398	(51,478,804)	(11,844,834)	(21,875,712)	(14,542,755)	3,443,110	95,985,231	25,732,634

附註：

- (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貸款，以及已逾期超過一個月的貸款和墊款。逾期一個月內的未減值發放貸款和墊款歸入即時償還類別。金融投資項中無期限金額是指已減值或已逾期一個月以上的金融投資，股權投資亦於無期限中列示。

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)

44. 風險管理(續)

風險管理體系(續)

(c) 流動性風險(續)

本集團非衍生金融負債於報告期末的未貼現合同現金流量分析如下：

	2023年							
	賬面金額	未貼現合同 現金流量	即時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	9,836,382	10,017,724	-	668,963	2,007,137	7,341,624	-	-
同業存放款項	5,518,984	5,599,968	4,811	2,004,900	360,416	3,229,841	-	-
拆入資金	22,579,541	22,984,574	-	3,571,436	8,980,707	9,479,351	953,080	-
賣出回購金融資產	11,351,222	11,356,590	-	11,356,590	-	-	-	-
吸收存款	273,978,508	278,237,603	59,427,297	21,919,554	22,405,087	64,081,276	110,404,389	-
已發行債券	37,446,188	40,463,808	-	2,506,860	4,533,906	15,725,952	11,334,512	6,362,578
其他金融負債	1,948,132	2,002,118	1,315,594	28,684	6,031	59,998	350,357	241,454
非衍生金融負債合計	362,658,957	370,662,385	60,747,702	42,056,987	38,293,284	99,918,042	123,042,338	6,604,032

	2022年							
	賬面金額	未貼現合同 現金流量	即時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	10,292,752	10,397,787	-	1,036,378	981,070	8,380,339	-	-
同業存放款項	4,802,448	5,025,663	229,796	37,694	1,262,851	3,495,322	-	-
拆入資金	20,038,678	20,610,087	-	3,062,683	4,207,174	13,340,230	-	-
賣出回購金融資產	9,804,971	9,806,451	-	9,806,451	-	-	-	-
吸收存款	234,487,488	243,695,852	64,235,967	9,901,766	20,923,513	45,542,536	103,092,070	-
已發行債券	35,428,233	38,455,540	-	1,628,808	9,466,895	14,553,183	6,215,092	6,591,562
其他金融負債	1,724,689	1,765,112	1,030,364	55,171	13,980	280,276	250,980	134,341
非衍生金融負債合計	316,579,259	329,756,492	65,496,127	25,528,951	36,855,483	85,591,886	109,558,142	6,725,903

上述非衍生金融負債的未貼現合同現金流量分析可能與實際結果存在差異。

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)

44. 風險管理(續)

風險管理體系(續)

(d) 操作風險

操作風險指由於內部程序缺陷、員工失誤或信息系統故障相關因素及其他外界事件帶來損失的風險。

本集團明確了操作風險表現形式、管理模式、報告路徑、報告週期、損失事件統計等內容，完善了全面風險管理體系。主要舉措有：

- 建立縱橫交錯的操作風險管理體系。一方面，本集團建立與其性質、規模、複雜程度和風險特徵相適應的操作風險管理架構，包括董事會、監事會、高級管理層、總行、分行縱橫交錯的操作風險管理機制。另一方面，對於本集團所面臨的每一種主要風險，建立前、中、後台的三道風險防範體系。
- 樹立合規穩健的經營理念。本集團創造良好的控制環境，包括董事會及高級管理層對操作風險文化持續推進、宣傳。
- 在「穩健型」的風險偏好框架下，抱持低操作風險偏好。通過識別、計量、化解、監測及報告等措施控制操作風險，本集團建立風險迴避、損失預報、防範、控制、降低等機制，將操作風險控制在本集團可以承受的合理範圍內，實現收益最大化。
- 以檢查和監督為手段，防範各類操作風險。總行各部門、分支機構積極履行監督管理職責，對主要業務領域的操作風險開展日常檢查和專項檢查，對發現的問題全部建立台賬，實行整改銷號。在各部門檢查的基礎上，內審部門充分運用非現場審計系統、業務風險預警系統、遠端監控系統發現違規行為並持續關注風險傾向性問題，防範操作風險。同時對重點業務、重點機構、重點人員開展檢查與排查，防範操作風險。
- 處罰與激勵並舉，鼓勵合規經營與規範操作。對違規操作人員實施一體化管理，嚴格追究責任；鼓勵僱員自發揭示、主動報告操作風險問題；對總行和分支行的內控管理、合規操作、檢查監督、案防治理工作進行量化考核扣分；對創新開展合規工作、內控管理的機構進行考核加分。
- 開展制度培訓、提升員工操作技能，並取得較大成果，在本集團內防範操作風險起到了很好的壁壘作用。

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. 公允價值

(a) 公允價值計量方法和假設

本集團在評估公允價值時運用了下述方法和假設：

(i) 債券及股權投資

對於在活躍市場買賣的債券及股權投資，其公允價值是按報告期末活躍市場的市場報價確定的。如果無市場報價，則使用定價模型或貼現現金流量估算其公允價值。

(ii) 應收款項及其他非衍生金融資產

公允價值根據未來現金流量的現值進行估計，貼現率為報告期末的市場利率。

(iii) 已發行債券及其他非衍生金融負債

已發行債券的公允價值是按報告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。貼現率為報告期末的市場利率。

(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及存放中央銀行款項、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、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、拆出資金以及買入返售金融資產主要以市場利率定價，並於一年內到期。因此，這些款項的賬面金額與公允價值相若。

大部分發放貸款和墊款按與中國人民銀行利率相若的浮動利率定價。因此，這些貸款和墊款的賬面金額與公允價值相若。

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資產以公允價值列報。以攤餘成本計量的金融投資因其期限較短或經常按現行市價重新定價而與其公允價值合理相若。

(ii) 金融負債

本集團的金融負債主要包括向中央銀行借款、同業存放款項、拆入資金、賣出回購金融資產、吸收存款和已發行債券。

已發行債券的賬面價值和公允價值於附註33中披露。其他金融負債的賬面金額與公允價值相若。

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)

45. 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，該等工具於報告期末以持續經營為基礎計量，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。不可觀察輸入數據為無市場數據的輸入數據；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。

當金融工具有可靠的市場報價時，金融工具的公允價值基於市場報價而定。若無可靠的市場報價，則採用估值技術對金融工具的公允價值進行估計。所採用的估值技術包括參照大致相同的其他工具的公允價值、貼現現金流量分析法。估值技術使用的輸入數據包括無風險利率、基準利率、信用點差及匯率。使用貼現現金流量分析法時，估計現金流量乃基於管理層作出的最佳估計，所用貼現率則參照大致相同的其他工具。

	2023年			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
經常性公允價值計量				
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	—	1,839,453	—	1,839,453
— 股權投資	206,587	—	—	206,587
— 投資基金	—	4,916,188	—	4,916,188
— 資產支持證券	—	413,699	—	413,699
— 投資管理產品	—	—	724,718	724,718
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	—	52,542,697	—	52,542,697
— 股權投資	—	—	315,660	315,660
— 資產支持證券	—	179,398	—	179,398
— 同業存款	—	2,631,754	—	2,631,754
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	—	10,861,282	—	10,861,282
合計	206,587	73,384,471	1,040,378	74,631,436

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. 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

	2022年			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
經常性公允價值計量				
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	—	2,065,413	—	2,065,413
— 股權投資	37,790	—	—	37,790
— 投資基金	—	5,865,583	—	5,865,583
— 資產支持證券	—	412,253	—	412,253
— 投資管理產品	—	—	789,813	789,813
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	—	36,017,801	—	36,017,801
— 股權投資	—	—	312,613	312,613
— 資產支持證券	—	83,583	—	83,583
— 同業存款	—	669,373	—	669,373
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	—	10,325,794	—	10,325,794
合計	37,790	55,439,800	1,102,426	56,580,016

截至2023年12月31日止年度，第三層級公允價值計量餘額變動如下：

	收益或損失合計					購買、發行、出售和結算				對於年末持有的 資產計入損益的 當年未實現收益或 損失	
	2023年1月1日	轉入第三層級	轉出第三層級	計入損益	計入其他綜合收益	購買	發行	出售	結算		2023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											
— 投資管理產品	789,813	-	-	12,341	-	33,478	-	-	(110,914)	724,718	5,769
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資											
— 股權投資	312,613	-	-	-	3,047	-	-	-	-	315,660	-
合計	1,102,426	-	-	12,341	3,047	33,478	-	-	(110,914)	1,040,378	5,769

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. 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

截至2022年12月31日止年度，第三層級公允價值計量餘額變動如下：

	2022年1月1日	轉入第三層級	轉出第三層級	收益或損失合計		購買、發行、出售和結算				2022年12月31日	對於年末持有的資產計入損益的當年未實現收益或損失	
				計入損益	計入其他綜合收益	購買	發行	出售	結算			
資產												
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資												
- 投資管理產品	5,040,009	-	-	78,701	-	34,677	-	(4,335,515)	(28,059)	789,813	(328,047)	
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資												
- 股權投資	275,182	-	-	-	37,431	-	-	-	-	312,613	-	
合計	5,315,191	-	-	78,701	37,431	34,677	-	(4,335,515)	(28,059)	1,102,426	(328,047)	

截至2023年及2022年12月31日止各年度，本集團工具的第一層級、第二層級和第三層級之間沒有發生重大轉換。

經常性公允價值計量所用的估值技術及重要參數的質化及量化資料歸類於第三層級。

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. 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

第三層級公允價值計量的量化資料如下：

	於2023年 12月31日的		
	公允價值	估值技術	不可觀察輸入數據
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融投資			
— 投資管理產品	724,718	貼現現金流量	風險調整貼現率、現金 流量
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融投資			
— 股權投資	315,660	貼現現金流量	風險調整貼現率、現金 流量

	於2022年 12月31日的		
	公允價值	估值技術	不可觀察輸入數據
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融投資			
— 投資管理產品	789,813	貼現現金流量	風險調整貼現率、現金 流量
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融投資			
— 股權投資	312,613	貼現現金流量	風險調整貼現率、現金 流量

截至2023年及2022年12月31日止年度，估值技術並無重大變動。

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. 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

於2023年及2022年12月31日，以公允價值計量的歸屬於第三層級的金融資產主要為股權投資、理財產品及投資管理產品，在估值時使用風險調整貼現率、現金流量等不可觀察的輸入數據，其公允價值隨這些不可觀察的輸入數據的變動而波動。

按公允價值持續計量的第三層級金融工具的不可觀察輸入數據變動的公允價值敏感度分析載列如下。

金融工具的公允價值於若干情況下採用估值模型計量，該等模型依據的假設並無相同工具的可觀察現行市場交易價的支持，亦非以可觀察市場數據為基礎。下表列示公允價值因公允價值1%正負變動的並行變化而相對合理可行替代假設的敏感度。

	2023年			
	對淨利潤的影響		對其他綜合收益的影響	
	有利	(不利)	有利	(不利)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產				
— 投資管理產品	5,435	(5,435)	-	-
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資				
— 股權投資	-	-	2,367	(2,367)

	2022年			
	對淨利潤的影響		對其他綜合收益的影響	
	有利	(不利)	有利	(不利)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產				
— 投資管理產品	5,924	(5,924)	-	-
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資				
— 股權投資	-	-	2,345	(2,345)

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. 客戶代理交易

(a) 委託貸款業務

本集團向客戶提供委託貸款業務服務，以該等客戶委託的資金發放委託貸款。本集團無須就該等交易承擔任何信貸風險，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，故不在財務狀況表內確認。多餘資金計入吸收存款內。

	2023年	2022年
委託貸款	10,182,876	8,934,241
委託資金	10,182,876	8,934,241

(b) 理財服務

本集團向客戶提供的理財服務主要是向企業和個人銀行客戶銷售理財產品。從理財服務獲得的資金投資於投資產品(包括債券及基金)及委託貸款。本集團已開始推出理財產品。與這些產品相關的投資風險由投資於這些產品的客戶承擔。本集團不合併這些理財產品。本集團賺取佣金，指在銷售及管理服務方面向客戶收取的費用。理財產品和所獲得的資金不是本集團的資產和負債，也不在合併財務狀況表中確認。於各報告期末，通過未合併的非保本理財服務從客戶收到的資金如下：

	2023年	2022年
理財服務下從客戶收到的資金	34,865,506	35,392,376

47. 承諾及或然負債

(a) 信貸承諾

本集團的信貸承諾包括銀行承兌匯票、信用證、財務擔保及信用卡承諾。

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同。承兌匯票包括本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。本集團預期大部分的承兌匯票均會同時與客戶償付款項結清。

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. 承諾及或然負債(續)

(a) 信貸承諾(續)

	2023年	2022年
承兌匯票	46,727,268	44,405,496
信用證	10,903,720	9,843,458
保函	2,115,696	689,112
信用卡承諾	2,432,509	2,135,680
合計	62,179,193	57,073,746

上述所有信貸業務均可能使本集團承擔信用風險。本集團管理層定期評估信用風險並為任何或有損失作出準備。由於有關授信額度可能在到期前未被使用，上述合同總額並不代表未來的預期現金流出。

(b) 信貸承諾的信用風險加權金額

	2023年	2022年
信用風險加權金額	8,734,510	5,801,912

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) 資本承諾

本集團於各報告期末已授權的資本承諾如下：

	2023年	2022年
物業及設備 — 已訂約但未支付	24,894	72,158
無形資產 — 已訂約但未支付	93,738	74,011
合計	118,632	146,169

(d) 未決訴訟及糾紛

於2023年及2022年12月31日，本集團尚無發現估計總額大於人民幣1,000萬元且作為被告方的任何未決訴訟和糾紛。本集團已經對可能導致經濟利益流失的上述未決訴訟和糾紛的影響進行評估。根據本集團內部律師的意見，本集團在這些案件中敗訴的可能性較小。因此，本集團並未於報告日期確認訴訟準備。本行董事認為，該等訴訟不會對本集團的業務、財務狀況、經營業績或前景造成任何重大不利影響。

第十四節 未經審計的補充財務資料

本行根據《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、槓桿率及淨穩定資金比例

1.1 流動性覆蓋率

單位：人民幣千元

	2023年12月31日	2022年12月31日
合格優質流動性資產	97,911,424	78,372,886
未來30天現金淨流出量	34,994,706	31,910,002
流動性覆蓋率	279.79%	245.61%

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於2018年年底前達到100%。

1.2 槓桿率

	2023年12月31日	2022年12月31日
槓桿率	6.03%	6.32%

根據原中國銀行業監督委員會頒佈並自2015年4月1日起施行的《商業銀行槓桿率管理辦法》，商業銀行的槓桿率不得低於4%。

下表列出與槓桿率監管項目對應的相關會計項目以及監管項目與會計項目的差異。

單位：人民幣千元

	2023年12月31日	2022年12月31日
1 合併表總資產	391,828,840	343,170,184
2 合併表調整項	-	-
3 客戶資產調整項	-	-
4 衍生產品調整項	101,771	42,957
5 證券融資交易調整項	-	-
6 表外項目調整項	53,363,024	47,146,503
7 其他調整項	(395,577)	(335,364)
8 調整後的表內外資產餘額	444,898,058	390,024,280

第十四節 未經審計的補充財務資料

1. 流動性覆蓋率、槓桿率及淨穩定資金比例(續)

1.2 槓桿率(續)

下表列出本行槓桿率水平、一級資本淨額、調整後的表內外資產及相關明細項目信息。

單位：人民幣千元

序號	項目	2023年12月31日	2022年12月31日
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	391,828,840	343,170,184
2	減：一級資本扣減項	(395,577)	(335,364)
3	調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	391,433,263	342,834,820
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	-	-
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	101,771	42,957
6	已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	-	-
7	減：因提供合格保證金形成的應收資產	-	-
8	減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的 衍生產品資產餘額	-	-
9	賣出信用衍生產品的名義本金	-	-
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	-	-
11	衍生產品資產餘額	101,771	42,957
12	證券融資交易的會計資產餘額	-	-
13	減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	-	-
14	證券融資交易的交易對手信用風險暴露	-	-
15	代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	-	-
16	證券融資交易資產餘額	-	-
17	表外項目餘額	53,363,024	47,146,503
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	-	-
19	調整後的表外項目餘額	53,363,024	47,146,503
20	一級資本淨額	26,844,245	24,640,433
21	調整後的表內外資產餘額	444,898,058	390,024,280
	槓桿率	6.03%	6.32%

第十四節 未經審計的補充財務資料

1. 流動性覆蓋率、槓桿率及淨穩定資金比例(續)

1.3 淨穩定資金比例

單位：人民幣千元

淨穩定資金比例	2023年12月31日	2022年12月31日
可用的穩定資金	263,281,383	223,682,704
所需的穩定資金	187,559,321	167,128,964
淨穩定資金比例	140.37%	133.84%

根據《商業銀行流動性風險管理辦法》，商業銀行的淨穩定資金比例不得低於100%。

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

2. 貨幣集中度

單位：人民幣千元

	2023年12月31日			
	美元	港元	其他	合計
即期資產	3,066,196	8,740	25,430	3,100,366
即期負債	(3,388,088)	(360)	(6,773)	(3,395,221)
淨頭寸	(321,892)	8,380	18,657	(294,855)

	2022年12月31日			
	美元	港元	其他	合計
即期資產	2,861,562	12,614	25,256	2,899,432
即期負債	(3,108,854)	-	(7,463)	(3,116,317)
淨頭寸	(247,292)	12,614	17,793	(216,885)

第十四節 未經審計的補充財務資料

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、存放中央銀行款項和應收同業及其他金融機構款項。

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。

單位：人民幣千元

	2023年12月31日		合計
	銀行及 其他金融機構	非銀行 私營部門	
亞太區	10,101	—	10,101
歐洲	15,935	—	15,935
其他	1,076	—	1,076
合計	27,112	—	27,112

	2022年12月31日		合計
	銀行及 其他金融機構	非銀行 私營部門	
亞太區	4,074	—	4,074
歐洲	19,874	—	19,874
其他	679	—	679
合計	24,627	—	24,627

第十四節 未經審計的補充財務資料

4. 風險暴露分析

4.1 信用風險暴露和評估

根據原中國銀行保險監督管理委員會、中國人民銀行聯合制定的《商業銀行金融資產風險分類辦法》、原中國銀保監會《貸款風險分類指引》有關規定的要求，本行對各類承擔信用風險的資產制定了完備的資產風險分類管理辦法，按照風險程度對各類信貸資產實行五級分類管理，即正常、關注、次級、可疑和損失五類。其中關注類資產，指雖然存在一些可能對履行合同產生不利影響的因素，但債務人目前有能力償付本金、利息或收益；不良資產為其中後三類的總和，次級類資產，指債務人無法足額償付本金、利息或收益，或金融資產已經發生信用減值。可疑類資產，指債務人已經無法足額償付本金、利息或收益，金融資產已發生顯著信用減值；損失類資產，指在採取所有可能的措施後，只能收回極少部分金融資產，或損失全部金融資產。報告期末沒有按照合同規定的期限償還本金或利息的各項資產的本金餘額定義為逾期資產。

截至報告期末，我們信用風險暴露總額為4,424.83億元。其中表內信用風險暴露為3,892.06億元。表外信用風險暴露為532.77億元。報告期內，我們業務期限結構保持穩定，信用風險暴露主要分佈在山東地區和天津地區，行業集中在租賃和商務服務業、水利、環境和公共設施管理業。

報告期內按風險權重檔次劃分信用風險暴露詳見下表：

單位：人民幣百萬元

	風險暴露	未緩釋風險暴露
0%匯總	138,581.5	94,908.1
20%匯總	30,312.8	29,986.7
25%匯總	15,813.4	14,413.4
50%匯總	15,245.4	15,245.4
75%匯總	37,462.1	35,577.7
100%匯總	202,204.3	187,149.5
250%匯總	2,574.5	2,574.5
400%匯總	199.0	199.0
1,250%匯總	90.4	90.4
合計	442,483.4	380,144.7

第十四節 未經審計的補充財務資料

4. 風險暴露分析(續)

4.1 信用風險暴露和評估(續)

報告期內按主體分類的信用風險暴露詳見下表：

單位：人民幣百萬元

	風險暴露	未緩釋風險暴露
現金類資產	27,264.6	27,264.6
對中央政府和中央銀行的債權	9,336.6	9,336.6
對公共部門實體的債權	26,083.5	26,083.5
對我國金融機構的債權	80,204.5	79,193.4
對在其他國家／地區註冊金融機構的債權	259.3	259.3
對一般企(事)業的債權	184,258.6	169,220.1
對符合標準的小微企業的債權	8,436.4	7,913.7
對個人的債權	42,969.5	42,909.4
股權投資	273.2	273.2
其他	9,152.2	9,135.8
資產證券化表內項目	968.0	968.0
表外信用風險暴露	53,277.0	7,587.1
合計	442,483.4	380,144.7

我們持續規範信用風險緩釋工具管理，制定了涵蓋擔保管理、押品分類、估值方法流程、調查評估、壓力測試、抵質押設立與存續期管理、押品返還與處置等制度流程，對抵質押品價值和擔保能力進行定期評估，推動風險緩釋作用的有效發揮。我們信用風險緩釋工具包括抵押、質押、保證。質押品包括金融質押品、應收賬款以及其他質押品(倉單、知識產權、存貨、機器設備等)；抵押品主要包括土地、房產和其他不動產。緩釋工具中佔比較高的為房產抵押、土地抵押及金融產品質押。保證人類型包括主權機構、金融機構、信用擔保機構、一般企業法人組織和自然人等，佔比較高的為信用擔保機構、一般企業法人和自然人，擔保資質整體較好。截至報告期末，合格緩釋工具金額共計623.39億元，合格緩釋工具類型全部為質物。

第十四節 未經審計的補充財務資料

4. 風險暴露分析(續)

4.2 市場風險暴露和評估

我們採用標準法計量的市場風險資本為利率風險和匯率風險的資本要求之和。利率風險資本為一般市場風險資本要求和特定風險資本要求之和。

採用標準法的市場風險資本要求為利率風險、匯率風險、商品風險、股票風險和期權風險的資本要求之和。利率風險資本要求和股票風險資本要求為一般市場風險資本要求和特定風險資本要求之和。

標準法市場風險基本計量各風險資本要求

單位：人民幣百萬元

風險類型	資本要求
利率風險	66.2
一般風險	39.1
特定風險	27.1
股票風險	—
一般風險	—
特定風險	—
匯率風險	—
商品風險	—
期權風險	—
交易賬戶資產證券化風險暴露的特定風險	—
合計	66.2

4.3 操作風險暴露和評估

我們使用基本指標法計量操作風險資本。依照《商業銀行資本管理辦法》基本指標法規則，操作風險資本覆蓋我們整體業務規模以及相應的操作風險暴露。

第十四節 未經審計的補充財務資料

5. 已逾期貸款和墊款總額

單位：人民幣千元

	2023年12月31日	2022年12月31日
本金或利息已逾期達下列期間的貸款和墊款總額		
3至6個月(含6個月)	412,370	435,620
6個月至1年(含1年)	672,593	876,786
1年至3年(含3年)	936,239	606,485
3年以上	42,105	26,485
合計	2,063,307	1,945,376
佔貸款和墊款總額百分比		
3至6個月(含6個月)	0.22%	0.27%
6個月至1年(含1年)	0.35%	0.53%
1年至3年(含3年)	0.49%	0.37%
3年以上	0.02%	0.02%
合計	1.08%	1.19%

第十四節 未經審計的補充財務資料

6. 重大關聯交易

截至報告期末，本行授信類重大關聯交易敞口餘額為62.38億元，具體情況如下：

單位：人民幣千元

關聯方名稱	業務品種	主要擔保方式	授信類	佔報告期末 資本淨額比例
			重大關聯交易 餘額(扣除 保證金淨額)	
山東通達金融租賃有限公司	同業借款	信用	250,000	0.81%
山東通達金融租賃有限公司	同業借款	信用	250,000	0.81%
山東通達金融租賃有限公司	同業借款	信用	280,000	0.91%
山東通達金融租賃有限公司	同業借款	信用	220,000	0.72%
山東通達金融租賃有限公司	同業借款	信用	280,000	0.91%
山東通達金融租賃有限公司	同業借款	信用	200,000	0.65%
山東通達金融租賃有限公司	同業借款	信用	100,000	0.33%
山東通達金融租賃有限公司	同業借款	信用	100,000	0.33%
山東通達金融租賃有限公司	同業借款	信用	200,000	0.65%
山東通達金融租賃有限公司	同業借款	信用	250,000	0.81%
山東通達金融租賃有限公司	同業借款	信用	250,000	0.81%

第十四節 未經審計的補充財務資料

6. 重大關聯交易(續)

關聯方名稱	業務品種	主要擔保方式	授信類	佔報告期末 資本淨額比例
			重大關聯交易 餘額(扣除 保證金淨額)	
山東高速通和投資有限公司	貸款	保證	300,000	0.98%
山東高速魯南物流發展有限公司	貸款	保證	53,990	0.17%
山東高速林產供應鏈有限公司	貸款	抵押	197,000	0.64%
山東高速工程項目管理有限公司	保函	保證	6,292.08	0.02%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	1,143.75	0.00%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	340.14	0.00%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	193.07	0.00%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	1,655.73	0.01%
山東高速建材集團有限公司	保函	保證	950.72	0.00%
山東高速建材集團有限公司	保函	保證	248.67	0.00%
山東高速建材集團有限公司	保函	保證	390.32	0.00%

第十四節 未經審計的補充財務資料

6. 重大關聯交易(續)

關聯方名稱	業務品種	主要擔保方式	授信類	佔報告期末 資本淨額比例
			重大關聯交易 餘額(扣除 保證金淨額)	
山東高速建材集團有限公司	保函	保證	787.60	0.00%
山東高速建材集團有限公司	保函	保證	267.21	0.00%
山東高速建材集團有限公司	保函	保證	1,002.40	0.00%
山東高速建材集團有限公司	保函	保證	240	0.00%
山東高速建材集團有限公司	保函	保證	254.07	0.00%
山東高速建材集團有限公司	保函	保證	337.44	0.00%
山東高速建材集團有限公司	保函	保證	318.51	0.00%
山東高速建材集團有限公司	保函	保證	825.94	0.00%
山東高速建材集團有限公司	保函	保證	866.57	0.00%
山高國際商業保理(深圳)有限公司 濟南分公司	貸款	保證	168,000	0.55%
山高國際商業保理(深圳)有限公司 濟南分公司	貸款	保證	145,000	0.47%
山高國際商業保理(深圳)有限公司 濟南分公司	貸款	保證	145,000	0.47%

第十四節 未經審計的補充財務資料

6. 重大關聯交易(續)

關聯方名稱	業務品種	主要擔保方式	授信類	佔報告期末 資本淨額比例
			重大關聯交易 餘額(扣除 保證金淨額)	
山東高速集團有限公司	債券投資	保證	200,000	0.65%
山東高速集團有限公司	交易性金融資產	信用	800	0.00%
山東高速集團有限公司	理財投資REITS	信用	54,614.36	0.18%
山東高速威海發展有限公司	貸款	保證	17,500	0.06%
山東高速威海發展有限公司	貸款	保證	9,900	0.03%
山東高速威海發展有限公司	貸款	保證	39,500	0.13%
東營聯合石化有限責任公司	國內證	保證	176,000	0.57%
東營聯合石化有限責任公司	國內證	保證	172,000	0.56%
東營聯合石化有限責任公司	國內證	保證	76,000	0.25%
東營聯合石化有限責任公司	國內證	保證	76,000	0.25%
東營聯合石化有限責任公司	國內證	保證	200,000	0.65%
東營聯合石化有限責任公司	國內證	保證	80,000	0.26%
東營聯合石化有限責任公司	國內證	保證	92,000	0.30%
東營聯合石化有限責任公司	國內證	保證	128,000	0.42%

第十四節 未經審計的補充財務資料

6. 重大關聯交易(續)

關聯方名稱	業務品種	主要擔保方式	授信類	佔報告期末 資本淨額比例
			重大關聯交易 餘額(扣除 保證金淨額)	
東營聯合石化有限責任公司	貼現	信用	125,000	0.41%
威海市水務集團有限公司	貸款	保證	50,000	0.16%
威海熱電集團有限公司	貸款	保證	150,000	0.49%
威海熱電集團有限公司	貸款	保證	100,000	0.33%
威海熱電集團有限公司	貸款	保證	70,000	0.23%
威海熱電集團有限公司	貸款	保證	150,000	0.49%
威海熱電集團有限公司	貸款	保證	30,000	0.10%
威海熱電集團有限公司	貸款	保證	110,000	0.36%
威海熱電集團有限公司	貸款	保證	90,000	0.29%
威海熱電集團有限公司	保函	保證	100,000	0.33%
威海市熱電工程安裝有限公司	貸款	保證	10,000	0.03%
威海渤海工程安裝有限公司	貸款	保證	10,000	0.03%

第十四節 未經審計的補充財務資料

6. 重大關聯交易(續)

關聯方名稱	業務品種	主要擔保方式	授信類	佔報告期末 資本淨額比例
			重大關聯交易 餘額(扣除 保證金淨額)	
威海市南郊熱電有限公司	債券投資	信用	33,600	0.11%
威海市南郊熱電有限公司	債券投資	信用	34,300	0.11%
威海市南郊熱電有限公司	債券投資	信用	35,700	0.12%
威海市南郊熱電有限公司	債券投資	信用	36,400	0.12%
威海熱電集團有限公司	債券投資	信用	8,000	0.03%
威海熱電集團有限公司	債券投資	信用	150,000	0.49%
威海市南郊熱電有限公司	債券投資	信用	14,400	0.05%
威海市南郊熱電有限公司	債券投資	信用	14,700	0.05%
威海市南郊熱電有限公司	債券投資	信用	15,300	0.05%
威海市南郊熱電有限公司	債券投資	信用	15,600	0.05%
威海熱電集團有限公司	債券投資	信用	57,000	0.19%
威海熱電集團有限公司	債券投資	信用	37,000	0.12%
威海熱電集團有限公司	債券投資	信用	64,000	0.21%
合計			6,238,418.58	20.31%

機構一覽表

區域	機構名稱	營業地址	備註
山東威海	總行	威海市環翠區寶泉路9號	下轄威海地區51家持牌分支機構
山東濟南	濟南分行	濟南市曆城區華信路3號 鑫苑鑫中心1號樓(A3)整棟、 2號樓(A1)一層101-107號、 二層201-206號	下轄濟南地區12家持牌分支機構
	萊蕪分行	山東省濟南市萊蕪區 魯中東大街60號	下轄萊蕪地區2家持牌分支機構
山東青島	青島分行	山東省青島市黃島區 長江中路487號	下轄青島地區9家持牌分支機構
山東煙台	煙台分行	山東省煙台市經濟技術開發區 長江路218-1號	下轄煙台地區6家持牌分支機構
山東德州	德州分行	山東省德州市德城區 天衢中路1337號	下轄德州地區5家持牌分支機構
山東濟寧	濟寧分行	山東省濟寧市高新區 琵琶山北路9-1號	下轄濟寧地區7家持牌分支機構
山東臨沂	臨沂分行	山東省臨沂市蘭山區 沂蒙路0004號	下轄臨沂地區6家持牌分支機構
山東濰坊	濰坊分行	山東省濰坊市奎文區 新華路1589號	下轄濰坊地區3家持牌分支機構
山東東營	東營分行	山東省東營市東營區 西二路500號	下轄東營地區2家持牌分支機構

機構一覽表

區域	機構名稱	營業地址	備註
山東淄博	淄博分行	山東省淄博市張店區 新村西路227號	下轄淄博地區2家持牌分支機構
山東聊城	聊城分行	山東省聊城市東昌府區 東昌西路117號	下轄聊城地區2家持牌分支機構
山東棗莊	棗莊分行	山東省棗莊市高新區光明西路 117號、德仁北路55號	下轄棗莊地區2家持牌分支機構
山東菏澤	菏澤分行	山東省菏澤市經濟技術開發區 永昌路289號	下轄菏澤地區2家持牌分支機構
山東泰安	泰安分行	山東省泰安市泰山區 東岳大街472號	下轄泰安地區2家持牌分支機構
山東日照	日照分行	山東省日照市經濟技術開發區 秦皇島路59號凌海大酒店 西側附屬裙樓	下轄日照地區1家持牌分支機構
山東濱州	濱州分行	山東省濱州市經濟技術開發區 黃河六路338號	下轄濱州地區2家持牌分支機構
天津市	天津分行	天津市和平區福安大街150號	下轄天津地區10家持牌分支機構



威海市商业银行
WEIHAI CITY COMMERCIAL BANK

中國 · 山東省 · 威海市寶泉路9號
(86)40000-96636 www.whccb.com