



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



2022

中期報告

目錄

2	第一節	重要提示
3	第二節	釋義
4	第三節	公司資料
6	第四節	會計數據及財務指標概要
8	第五節	管理層討論及分析
61	第六節	股本變動及股東資料
67	第七節	董事、監事、高級管理層及僱員
73	第八節	企業管治
79	第九節	重要事項
82	第十節	中期財務資料審閱報告
84	第十一節	未經審計簡明合併財務報表及 未經審計中期簡明合併財務報表附註
175	第十二節	未經審計的補充財務資料
187		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2022年中期報告(「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八次會議於2022年8月30日召開，經會議審議，有效表決，一致通過了本報告及中期業績公告。會議應出席董事15名，親自出席董事14名。本行監事列席了本次會議。
3. 按照國際財務報告準則所編製的2022年中期財務報告已由香港立信德豪會計師事務所有限公司審閱。董事會及董事會轄下的審計委員會已審閱及批准本報告。
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、財務部門負責人盧光明，保證本報告中財務報告的真實、準確、完整。
5. 根據本行2022年5月31日召開的2021年度股東大會，本行以現金派付2021年度股息，分配金額為人民幣5.98億元(含稅)，向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)。末期股息於2022年7月5日派發予股東。本行不宣派2022年度中期股息。
6. 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。
7. 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「管理層討論和分析」章節中「風險管理」和「未來展望」相關內容。
8. 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。
9. 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」	指	中國銀行保險監督管理委員會
「山東銀保監局」	指	中國銀行保險監督管理委員會山東監管局
「中國重汽」	指	中國重型汽車集團有限公司
「公司法」	指	《中華人民共和國公司法》
「企業管治守則」	指	上市規則附錄十四的企業管治守則
「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」或「央行」	指	中國人民銀行
「報告期」	指	截至2022年6月30日止六個月
「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
「山東高速」	指	山東高速股份有限公司，為山東高速集團公司的非全資附屬公司及本行主要股東
「山東高速集團公司」	指	山東高速集團有限公司，為本行控股股東
「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⁽¹⁾
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、譚柏如

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

統一社會信用代碼

913700002671339534

金融許可證機構編碼

B0176H237100001

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

H股股份過戶登記處

香港中央證券登記有限公司

中期報告備置地點

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。

附註：

(1) 張家恩先生自2021年12月被委任為本行董事會秘書，其任職資格尚待山東銀保監局的核准。

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124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日本行在香港聯交所主板成功上市。2021年正式採納「赤道原則」，成為山東省首家「赤道銀行」，綠色金融實現了新的突破。

本行的戰略方向是堅定不移地走以「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。在公司銀行業務端，聚焦高端客戶，堅持專業化、集約化的發展方向；在零售銀行業務端，緊扣基礎客群，持續創新特色產品，形成「兩端型零售銀行」業務特色。同時，遵循「數據標準化、標準線上化、線上智慧化」的理念，實施「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」策略，扎實推進「數字銀行」建設，依託科技賦能業務發展。

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，連續多年被評為中國金融機構金牌榜·金龍獎「全國十佳城市商業銀行」，在山東省政府組織的地方金融企業績效評價中多次排名第一，主體信用評級為AAA級。先後榮獲「中國最佳特色銀行」「中國最佳零售銀行」「中國最佳中小企業金融服務機構」「全國企業文化建設先進單位」「中國金融行業企業文化建設示範單位」「山東社會責任企業」「山東省首批A級納稅金融單位」「山東省質量獎」及「山東省管理創新優秀企業」等獎項，品牌美譽度和社會影響力顯著提升。

第四節 會計數據及財務指標概要

單位：人民幣百萬元

項目	2022年 1-6月	2021年 1-6月	本期比 上年同期
經營業績			變動(%)
利息淨收入	3,208.2	2,919.0	9.91
手續費及佣金淨收入	370.0	346.3	6.84
交易淨損益、投資證券淨損益及其他營業淨損益	658.4	372.5	76.75
營業收入	4,236.6	3,637.8	16.46
營業支出	(870.3)	(750.6)	15.95
資產減值損失	(2,162.6)	(1,723.0)	25.51
稅前利潤	1,203.7	1,164.2	3.39
淨利潤	1,090.2	961.8	13.35
其中：歸屬於本行股東的淨利潤	992.2	882.9	12.38
每股計(人民幣元/股)			
歸屬於本行股東的每股收益	0.17	0.15	13.33

項目	2022年 6月30日	2021年 12月31日	本期末比 上年末
資產負債的主要指標			變動(%)
資產總額	332,659.5	304,520.8	9.24
其中：貸款總額	159,077.8	143,292.7	11.02
加：應計利息	844.9	668.5	26.39
減：以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值準備	4,092.7	3,593.9	13.88
發放貸款及墊款	155,830.0	140,367.3	11.02
負債總額	307,623.0	280,350.6	9.73
其中：存款總額	225,791.6	203,833.6	10.77
加：應計利息	3,743.5	3,008.4	24.43
吸收存款	229,535.1	206,842.0	10.97
股本	5,980.1	5,980.1	—
歸屬於本行股東的權益總額	19,425.9	19,156.7	1.41
權益總額	25,036.5	24,170.2	3.58
每股計(人民幣元/股)			
歸屬於本行股東的每股淨資產	3.25	3.20	1.56

第四節 會計數據及財務指標概要

項目	2022年 1-6月	2021年 1-6月	本期比 上年同期
盈利能力指標(%)			變動
平均總資產收益率 ⁽¹⁾	0.69	0.70	(0.01)
加權平均淨資產收益率 ⁽²⁾	10.29	9.86	0.43
淨利差 ⁽³⁾	2.03	2.13	(0.10)
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	2.14	2.25	(0.11)
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	8.73	9.52	(0.79)
成本收入比 ⁽⁵⁾	19.45	19.51	(0.06)

項目	2022年 6月30日	2021年 12月31日	本期末比 上年末
資產質量指標(%)			變動
不良貸款率 ⁽⁶⁾	1.47	1.47	0.00
撥備覆蓋率 ⁽⁷⁾	176.67	171.56	5.11
貸款撥備率 ⁽⁸⁾	2.60	2.53	0.07
資本充足指標(%)			
核心一級資本充足率	8.69	9.35	(0.66)
一級資本充足率	10.51	11.33	(0.82)
資本充足率	13.58	14.59	(1.01)
總權益對總資產比率	7.53	7.94	(0.41)
其他指標(%)			
流動性比例	58.87	63.22	(4.35)
存貸比 ⁽⁹⁾	70.45	70.30	0.15

(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，並按年化基準調整。

(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，並按年化基準調整。

(3) 淨利差=總生息資產平均收益率—總付息負債平均付息率，並按年化基準調整。

(4) 淨利息收益率=淨利息收入／總生息資產平均餘額，並按年化基準調整。

(5) 成本收入比=業務及管理費(不含稅金及附加費)／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

2022年上半年全球經濟增長放緩、通脹高位運行、地緣政治衝突持續，外部環境更趨複雜嚴峻，國內疫情防控形勢總體向好但任務仍然艱鉅，經濟發展面臨需求收縮、供給衝擊、預期轉弱三重壓力。面對異常複雜困難局面，我國高效統籌疫情防控和經濟社會發展，最大程度穩住經濟社會發展基本盤，根據國家統計局初步核算，上半年**國內生產總值**為人民幣562,642億元，按不變價格計算，同比增長2.5%。我國宏觀政策保持連續性、穩定性、可持續性，穩健的貨幣政策靈活適度，科學管理市場預期，努力服務實體經濟，有效防控金融風險。貸款市場報價利率改革紅利持續釋放，貨幣政策傳導效率增強，貸款利率穩中有降，人民幣匯率預期平穩，雙向浮動彈性增強，發揮了宏觀經濟穩定器功能。

山東省把穩增長作為今年經濟工作的首要任務，精準推出一攬子務實管用的政策措施，經濟運行在經歷短期波動後快速企穩，上半年持續恢復、加速回升。根據地區生產總值統一核算結果，上半年全省生產總值為人民幣41,717億元，按不變價計算，同比增長3.6%，高於全國平均水平。

第五節 管理層討論及分析

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「穩字當頭，穩中求進」，按照「六個一流」的工作思路，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，保持了持續穩健高質量發展態勢。

規模平穩增長。資產總額達到人民幣3,326.60億元，較2021年末增加人民幣281.39億元；存款總額較2021年末增加人民幣219.58億元；貸款總額較2021年末增加人民幣157.85億元。

質量保持穩定。不良貸款比例為1.47%，資本充足率為13.58%，撥備覆蓋率為176.67%。

效益不斷提升。上半年實現淨利潤人民幣10.90億元，較上年同期增加人民幣1.28億元，增長13.35%。

轉型高效推進。圍繞全行數字化發展戰略，聘請畢馬威諮詢公司實施數字化轉型PMO項目，推進數字化轉型三年規劃高效落地，57個數字化轉型項目已啟動48個、上線15個，通過數字轉型全力打造「客戶體驗一流，創收創利一流」的「智慧數字銀行」。

管控持續加強。堅持「敬畏增長，尊重有效」，全面對標寧波銀行等同行業，深化體制機制改革，推進管控模式轉型，強化總行垂直管控能力，確保實現有效管控、有效增長。

結構優化調整。堅持「向零售轉，向普惠轉，向特色轉」的總體思路，零售業務以客戶為中心，普惠業務以平台為中心，特色業務以供應鏈等為中心，優化業務結構，加快業務轉型，不斷培育新的核心競爭力。

服務更加精準。認真貫徹黨中央「疫情要防住，經濟要穩住，發展要安全」的要求，落實落細各項經濟金融政策，統籌推進疫情防控、維穩安保、服務保障和業務發展，更加精準地服務實體經濟。

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，我們實現營業收入人民幣42.37億元，較上年同期增加人民幣5.99億元，增長16.46%；稅前利潤人民幣12.04億元，較上年同期增加人民幣0.40億元，增長3.39%；淨利潤人民幣10.90億元，較上年同期增加人民幣1.28億元，增長13.35%，主要由於公司和零售銀行業務持續發展，利息淨收入、手續費及佣金淨收入較上年同期增加。

單位：人民幣百萬元

項目	2022年 1-6月	2021年 1-6月	變動額	變動率(%)
利息淨收入	3,208.2	2,919.0	289.2	9.91
利息收入	7,092.5	6,346.5	746.0	11.75
利息支出	(3,884.3)	(3,427.5)	(456.8)	13.33
手續費及佣金淨收入	370.0	346.3	23.7	6.84
手續費及佣金收入	423.0	378.3	44.7	11.82
手續費及佣金支出	(53.0)	(32.0)	(21.0)	65.63
交易淨損益、投資證券淨損益及 其他營業淨損益	658.4	372.5	285.9	76.75
營業收入	4,236.6	3,637.8	598.8	16.46
營業支出	(870.3)	(750.6)	(119.7)	15.95
資產減值損失	(2,162.6)	(1,723.0)	(439.6)	25.51
稅前利潤	1,203.7	1,164.2	39.5	3.39
所得稅費用	(113.5)	(202.4)	88.9	(43.92)
淨利潤	1,090.2	961.8	128.4	13.35
其中：歸屬於本行股東的淨利潤	992.2	882.9	109.3	12.38
歸屬於非控制性權益淨利潤	98.0	78.9	19.1	24.21

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2021年和2022年上半年營業收入的80.24%及75.73%。報告期內我們的利息淨收入為人民幣32.08億元，較上年同期增加人民幣2.89億元，增長9.91%，主要是我們的業務規模增加、結構優化所致。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

	2022年1-6月			2021年1-6月		
	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	151,940.1	4,087.0	5.42	131,451.1	3,621.6	5.56
金融投資	102,693.1	2,180.0	4.28	86,043.5	1,955.8	4.58
存放中央銀行款項 ⁽²⁾	20,732.7	138.3	1.35	18,959.5	134.1	1.43
存放同業及其他金融機構款項	3,686.8	3.3	0.18	3,059.6	1.5	0.10
拆出資金	4,154.4	54.5	2.65	2,502.4	38.5	3.10
應收融資租賃款	18,857.2	624.3	6.68	17,694.8	577.3	6.58
買入返售金融資產	468.1	5.1	2.20	1,720.3	17.7	2.07
總生息資產	302,532.4	7,092.5	4.73	261,431.2	6,346.5	4.90
付息負債						
吸收存款	215,513.7	2,763.7	2.59	182,295.9	2,351.2	2.60
同業存放款項	3,925.5	61.4	3.15	3,104.6	46.0	2.99
拆入資金	18,066.9	370.6	4.14	16,303.8	335.2	4.15
向中央銀行借款	10,950.8	113.7	2.09	8,579.0	89.8	2.11
賣出回購金融資產	6,097.7	57.4	1.90	6,985.2	69.2	2.00
票據貼現	318.3	4.0	2.53	783.8	11.2	2.88
已發行債券 ⁽³⁾	34,972.0	513.5	2.96	31,892.8	524.9	3.32
總付息負債	289,844.9	3,884.3	2.70	249,945.1	3,427.5	2.77
淨利息收入		3,208.2			2,919.0	
淨利差			2.03			2.13
淨利息收益率			2.14			2.25

附註：

- (1) 按利息收入(支出)／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

2022年1-6月對比2021年1-6月			
由於下列變動而產生的增長／(下降)			
	規模 ⁽¹⁾	利率 ⁽²⁾	淨增長／(下降) ⁽³⁾
資產			
發放貸款及墊款	551.1	(85.7)	465.4
金融投資	353.4	(129.2)	224.2
存放中央銀行款項	11.8	(7.6)	4.2
存放同業及其他金融機構款項	0.6	1.2	1.8
拆出資金	21.7	(5.7)	16.0
應收融資租賃款	38.5	8.5	47.0
買入返售金融資產	(13.6)	1.0	(12.6)
利息收入變化	963.5	(217.5)	746.0
負債			
吸收存款	426.0	(13.5)	412.5
同業存放款項	12.8	2.6	15.4
拆入資金	36.2	(0.8)	35.4
向中央銀行借款	24.6	(0.7)	23.9
賣出回購金融資產	(8.4)	(3.4)	(11.8)
票據貼現	(5.8)	(1.4)	(7.2)
已發行債券	45.2	(56.6)	(11.4)
利息支出變化	530.6	(73.8)	456.8
利息淨收入變化	432.9	(143.7)	289.2

附註：

(1) 指本報告期平均餘額減去上年同期平均餘額，乘以本報告期平均收益率／付息率。

(2) 指本報告期平均收益率／付息率減去上年同期平均收益率／付息率，乘以上年同期平均餘額。

(3) 指本報告期利息收入／支出減去上年同期利息收入／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，我們的利息收入人民幣70.93億元，較上年同期增加人民幣7.46億元，增長11.75%，主要是由於我們生息資產的平均餘額由截至2021年上半年的人民幣2,614.31億元增至2022年上半年的人民幣3,025.32億元。生息資產平均餘額增加主要歸因於發放貸款和墊款的平均餘額增加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

	2022年1-6月		2021年1-6月	
	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	4,087.0	57.62	3,621.6	57.06
金融投資	2,180.0	30.74	1,955.8	30.82
存放同業及其他金融機構款項	3.3	0.05	1.5	0.02
拆出資金	54.5	0.77	38.5	0.61
買入返售金融資產	5.1	0.07	17.7	0.28
應收融資租賃款	624.3	8.80	577.3	9.1
存放中央銀行款項	138.3	1.95	134.1	2.11
利息收入總額	7,092.5	100.00	6,346.5	100.00

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)

發放貸款和墊款利息收入

我們發放貸款和墊款的利息收入分別佔我們2021年及2022年上半年利息收入的57.06%及57.62%。報告期內，我們發放貸款和墊款的利息收入為人民幣40.87億元，較上年同期增加人民幣4.65億元，增長12.85%，主要是我們加大貸款投放支持實體經濟，發放貸款和墊款的平均餘額由2021年上半年的人民幣1,314.51億元增長15.59%至2022年上半年的人民幣1,519.40億元；同時受貸款市場報價利率下行影響，發放貸款和墊款的平均收益率由2021年上半年的5.56%降至2022年上半年的5.42%。

金融投資利息收入

報告期內，我們金融投資的利息收入為人民幣21.80億元，較上年同期增加人民幣2.24億元，增長11.46%，主要是由於我們加大了債券投資力度，業務規模穩步增長，金融投資平均餘額由2021年上半年的人民幣860.44億元增長19.35%至2022年上半年的人民幣1,026.93億元，部分被金融投資的平均收益率由2021年上半年的4.58%降至2022年上半年的4.28%所抵銷。

拆出資金利息收入

報告期內，我們拆出資金的利息收入為人民幣0.55億元，較上年同期增加人民幣0.16億元，增長41.56%，主要是加大與銀行系金融租賃公司的合作力度，拆出資金平均餘額由2021年上半年的人民幣25.02億元增長66.02%至2022年上半年的人民幣41.54億元，部分被拆出資金的平均收益率由2021年上半年的3.10%降至2022年上半年的2.65%所抵銷。

應收融資租賃款利息收入

報告期內，我們應收融資租賃款的利息收入為人民幣6.24億元，較上年同期增加人民幣0.47億元，增長8.14%，主要是上半年融資租賃業務規模持續增加，融資租賃業務的平均餘額由2021年上半年的人民幣176.95億元增長6.57%至2022年上半年的人民幣188.57億元。

第五節 管理層討論及分析

三、收益表分析(續)

3.4 利息支出

報告期內，我們的利息支出為人民幣38.84億元，較上年同期增加人民幣4.57億元，增長13.33%，主要是付息負債的平均餘額由2021年上半年的人民幣2,499.45億元增加15.96%至2022年上半年的人民幣2,898.45億元，部分被付息負債的平均付息率由2021年上半年的2.77%降至2022年上半年的2.70%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

	2022年1-6月		2021年1-6月	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
利息支出				
吸收存款	2,763.7	71.15	2,351.2	68.60
同業存放款項	61.4	1.58	46.0	1.34
拆入資金	370.6	9.54	335.2	9.78
向中央銀行借款	113.7	2.93	89.8	2.62
賣出回購金融資產	57.4	1.48	69.2	2.02
票據貼現	4.0	0.10	11.2	0.33
已發行債券	513.5	13.22	524.9	15.31
利息總支出	3,884.3	100.00	3,427.5	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。2021年及2022年上半年吸收存款利息支出分別佔我們利息支出的68.60%及71.15%。2022年上半年我們吸收存款利息支出為人民幣27.64億元，較上年同期增加人民幣4.13億元，增長17.54%，主要是由於我們持續發展存款業務，吸收存款的平均餘額由2021年上半年的人民幣1,822.96億元增長18.22%至2022年上半年的人民幣2,155.14億元。

已發行債券利息支出

2021年及2022年上半年已發行債券的利息支出分別佔我們利息支出的15.31%及13.22%。2022年上半年我們已發行債券的利息支出為人民幣5.14億元，較上年同期減少人民幣0.11億元，下降2.17%，主要是受市場利率下行影響，應付債券平均利率由2021年上半年的3.32%降至2022年上半年的2.96%。

拆入資金利息支出

2021年及2022年上半年拆入資金的利息支出分別佔我們利息支出的9.78%及9.54%。2022年上半年拆入資金的利息支出為人民幣3.71億元，較上年同期增加人民幣0.35億元，增長10.56%，主要是由於我們金融租賃業務規模增長，需拆入的資金規模相應增加。

向中央銀行借款利息支出

2021年及2022年上半年向中央銀行借款的利息支出分別佔我們利息支出的2.62%及2.93%。2022年上半年我們向中央銀行借款的利息支出為人民幣1.14億元，較上年同期增加人民幣0.24億元，增長26.61%，主要是我們加大央行再貸款和再貼現資金運用，向中央銀行借款日均規模由2021年上半年的人民幣85.79億元增加27.65%至2022年上半年的人民幣109.51億元。

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人民幣3.70億元，較上年同期增加人民幣0.24億元，增長6.84%，主要是代理理財、銀行卡、信用證等業務發展較快，手續費收入較上年同期增加人民幣0.45億元，增長11.82%；手續費支出較上年同期增加人民幣0.21億元，增長65.63%，主要是隨著業務規模的增加，銀行卡業務手續費較上年同期增加所致。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

	2022年1-6月	2021年1-6月
手續費及佣金收入		
代理服務費	159.8	129.0
結算與清算手續費	48.9	40.5
顧問及諮詢手續費	120.8	111.2
銀行卡服務手續費	31.2	16.7
承兌及擔保服務手續費	39.0	32.1
融資租賃服務手續費	19.1	38.6
其他 ⁽¹⁾	4.2	10.2
小計	423.0	378.3
手續費及佣金支出		
結算與清算手續費	(25.0)	(20.4)
銀行卡服務手續費	(24.3)	(8.3)
其他 ⁽²⁾	(3.7)	(3.3)
小計	(53.0)	(32.0)
手續費及佣金淨收入	370.0	346.3

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人民幣6.58億元，較上年同期增加人民幣2.86億元，增長76.75%，其中交易淨損益較上年同期增加人民幣0.83億元，主要是匯兌損益增加；投資淨損益較上年同期增加人民幣2.07億元，主要是我們抓住債券市場收益率震蕩下行時機，優化債券配置結構，提高獲利能力。下表列出所示期間的交易淨損益、投資證券淨損益及其他營業淨損益的詳情：

單位：人民幣百萬元

	2022年1-6月	2021年1-6月
交易淨損益	55.8	(26.7)
投資證券淨損益	595.8	388.5
其他營業淨損益	6.8	10.7
合計	658.4	372.5

3.7 營業支出

報告期內，我們營業支出為人民幣8.70億元，較上年同期增加人民幣1.20億元，增長15.95%，主要是由於人工成本及其他一般及行政費用增加。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

	2022年1-6月	2021年1-6月
人工成本	473.0	392.3
折舊及攤銷	108.6	103.2
稅金及附加費	46.1	40.8
租金及物業管理費	7.4	7.8
租賃負債利息支出	8.1	9.4
其他一般及行政費用	227.1	197.1
營業支出總額	870.3	750.6
成本收入比	19.45%	19.51%

2021年及2022年上半年，我們的成本收入比(不含稅金及附加費)分別為19.51%及19.45%。成本收入比率下降主要是由於我們加大成本管控力度及營業收入增加。

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人民幣21.63億元，較上年同期增加人民幣4.40億元，增長25.51%，主要是我們金融投資減值損失較上年同期增加人民幣3.95億元，增長317.08%，主要原因是報告期內個別交易對手經營困難導致計提的金融投資減值準備增加。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

	2022年1-6月	2021年1-6月
買入返售金融資產	—	0.0
發放貸款及墊款	1,505.6	1,460.5
金融投資	520.1	124.7
應收融資租賃款	98.5	105.0
信貸承諾	(8.5)	5.0
其他	46.9	27.8
合計	2,162.6	1,723.0

3.9 所得稅費用

報告期內，我們所得稅費用為人民幣1.14億元，較上年同期減少人民幣0.89億元，下降43.92%，主要是由於2022年上半年的免稅收入增加所致。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

	2022年1-6月	2021年1-6月
稅前利潤	1,203.8	1,164.2
按法定稅率計算的所得稅	300.9	291.0
不可扣稅開支	2.1	0.1
免稅收入 ⁽¹⁾	(189.5)	(88.7)
所得稅費用	113.5	202.4

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，我們資產總額為人民幣3,326.60億元，較2021年末增加人民幣281.39億元，增長9.24%，主要是發放貸款和墊款較2021年末增加人民幣154.63億元，增長11.02%；金融投資較2021年末增加人民幣91.53億元，增長8.12%。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

	2022年6月30日		2021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	155,830.0	46.84	140,367.3	46.09
金融投資	121,811.6	36.62	112,659.0	37.00
現金及存放中央銀行款項	25,889.1	7.78	24,356.6	8.00
買入返售金融資產	130.1	0.04	200.2	0.07
存放同業及其他金融機構款項	1,838.1	0.55	4,312.8	1.42
拆出資金	1,113.0	0.33	2,052.0	0.67
物業及設備	1,029.9	0.31	1,019.3	0.33
使用權資產	346.5	0.10	394.7	0.13
遞延所得稅資產	2,020.2	0.61	1,746.4	0.57
其他資產 ⁽¹⁾	22,651.0	6.82	17,412.5	5.72
資產總額	332,659.5	100.00	304,520.8	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，我們發放貸款及墊款總額為人民幣1,590.78億元，較2021年末增加人民幣157.85億元，增長11.02%。其中公司貸款餘額為人民幣1,069.96億元，較2021年末增加人民幣126.30億元，增長13.38%；個人貸款餘額為人民幣424.61億元，較2021年末增加人民幣23.30億元，增長5.81%；票據貼現為人民幣96.21億元，較2021年末增加人民幣8.25億元，增長9.38%。

貸款按業務類型劃分

單位：人民幣百萬元

	2022年6月30日		2021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	106,995.5	67.26	94,366.1	65.85
個人貸款	42,461.2	26.69	40,130.7	28.01
票據貼現	9,621.1	6.05	8,795.9	6.14
發放貸款和墊款總額	159,077.8	100.00	143,292.7	100.00
加：應計利息	844.9	—	668.5	—
減：以攤餘成本計量的發放 貸款和墊款準備	4,092.7	—	3,593.9	—
發放貸款和墊款淨額	155,830.0	—	140,367.3	—

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)

公司貸款按期限類型劃分

單位：人民幣百萬元

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
短期貸款 ⁽¹⁾ 和墊款	35,688.3	33.36	30,600.7	32.43
中長期貸款	71,307.2	66.64	63,765.4	67.57
公司貸款總額	106,995.5	100.00	94,366.1	100.00

附註：

(1) 短期貸款指期限為一年或以下的貸款和墊款；中長期貸款指期限為一年以上的貸款。

截至報告期末，我們短期貸款和墊款餘額為人民幣356.88億元，佔我們貸款的33.36%，較2021年末增加人民幣50.87億元，增長16.63%，主要原因是報告期內我們積極響應政府提出的加強金融服務、支持實體經濟的政策措施，加大對普惠客戶的扶持力度。

截至報告期末，我們中長期貸款餘額為人民幣713.07億元，佔我們貸款的66.64%，較2021年末增加人民幣75.42億元，增長11.83%，主要原因是我們積極響應國家政策要求，適度超前開展基礎設施投資，加大對涉民生基建類貸款投放，全力支持當地實體經濟發展。

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

	2022年6月30日		2021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	71,593.6	66.91	61,758.9	65.45
固定資產貸款	31,406.2	29.35	29,705.6	31.48
其他貸款 ⁽¹⁾	3,995.7	3.74	2,901.6	3.07
公司貸款總額	106,995.5	100.00	94,366.1	100.00

附註：

(1) 其他貸款主要是貿易融資、墊款等。

截至報告期末，我們流動資金貸款餘額為人民幣715.94億元，較2021年末增加人民幣98.35億元，增長15.92%；我們固定資產貸款餘額為人民幣314.06億元，較2021年末增加人民幣17.00億元，增長5.72%。我們流動資金貸款及固定資產貸款較2021年末增加主要原因是我們認真貫徹國家宏觀政策和監管要求，扎實做好「敢貸、願貸、能貸、會貸」制度保障，創新產品模式，豐富服務內涵，持續優化金融服務供給，不斷加大對實體經濟的支持力度，信貸投放繼續保持增長。

截至報告期末，我們其他貸款餘額為人民幣39.96億元，較2021年末增加人民幣10.94億元，增長37.71%，主要原因是我們積極扶持外貿企業發展，外幣表內融資業務量明顯增加。

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

	2022年6月30日		2021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	26,539.9	24.80	20,457.9	21.68
水利、環境和公共設施 管理業	19,745.0	18.45	18,810.8	19.93
製造業	17,843.9	16.68	17,104.3	18.12
建築業	13,985.8	13.07	10,462.1	11.09
房地產業	7,060.1	6.60	7,362.5	7.80
批發和零售業	6,748.4	6.31	6,746.0	7.15
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	2,926.9	2.73	2,290.4	2.43
交通運輸、倉儲和郵政業	2,908.7	2.72	2,489.9	2.64
農、林、牧、漁業	2,458.0	2.30	2,481.0	2.63
衛生和社會工作	976.1	0.91	889.4	0.94
文化、體育和娛樂業	198.6	0.19	199.2	0.21
其他 ⁽¹⁾	5,604.1	5.24	5,072.6	5.38
公司貸款總額	106,995.5	100.00	94,366.1	100.00

附註：

(1) 其他主要包括信息傳輸、軟件和信息技術服務業、教育、居民服務、修理和其他服務業及住宿和餐飲業。

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、製造業、建築業及房地產業，提供予該五大行業的客戶的貸款總額分別為人民幣265.40億元、人民幣197.45億元、人民幣178.44億元、人民幣139.86億元和人民幣70.60億元，分別佔公司貸款總額的24.80%、18.45%、16.68%、13.07%和6.60%。

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)

個人貸款按產品類型劃分

單位：人民幣百萬元

	2022年6月30日		2021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	17,017.3	40.08	16,319.9	40.67
個人消費貸款	5,039.9	11.87	3,680.1	9.17
個人經營貸款	19,110.4	45.01	18,803.4	46.85
信用卡	1,293.6	3.04	1,327.3	3.31
個人貸款總額	42,461.2	100.00	40,130.7	100.00

截至報告期末，我們住房按揭貸款餘額為人民幣170.17億元，較2021年末增加人民幣6.97億元，增長4.27%，主要原因是我們努力增加個人住房按揭貸款，通過流程優化、自動化審批等方式提高個人住房按揭貸款的審批效率，這些貸款通常有住房作為抵押，風險相對較低。

截至報告期末，我們個人消費貸款餘額為人民幣50.40億元，較2021年末增加人民幣13.60億元，增長36.95%，主要原因一是我們准入上線了新的合作機構，帶來了業務規模的增長；二是加大產品創新力度，提升了金融便利度，加強了新市民金融服務。

截至報告期末，我們個人經營性貸款餘額為人民幣191.10億元，較2021年末增加人民幣3.07億元，增長1.63%，主要原因是我們合理調整貸款結構，加大對實體小微經濟的服務力度。

截至報告期末，我們信用卡餘額為人民幣12.94億元，較2021年末減少人民幣0.34億元，下降2.54%，主要原因是一定程度上受到上半年各地疫情形勢的客觀影響，信用卡透支額有所下降。

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

截至報告期末，票據貼現總額為人民幣96.21億元，佔我們發放貸款和墊款總額的6.05%，較2021年末增加人民幣8.25億元，增長9.38%，主要原因是我們加大票據貼現力度，精準滴灌小微企業，票據規模適度增加。

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

	2022年6月30日		2021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	6,231.1	64.76	7,824.7	88.96
商業承兌匯票	3,390.0	35.24	971.2	11.04
票據貼現總額	9,621.1	100.00	8,795.9	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

	2022年6月30日		2021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	9,210.0	5.79	8,877.7	6.19
抵押貸款	63,208.6	39.73	56,926.1	39.73
保證貸款	61,647.2	38.75	55,156.0	38.49
信用貸款	15,390.9	9.68	13,537.0	9.45
票據貼現	9,621.1	6.05	8,795.9	6.14
發放貸款和墊款總額	159,077.8	100.00	143,292.7	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

	2022年6月30日		2021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	48,596.9	30.55	43,508.7	30.36
威海市以外地區	110,480.9	69.45	99,784.0	69.64
發放貸款和墊款總額	159,077.8	100.00	143,292.7	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人民幣1,218.12億元，較2021年末增加人民幣91.53億元，增長8.12%。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

	2022年6月30日		2021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	83,120.7	68.24	77,122.2	68.46
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	27,672.2	22.72	23,369.5	20.74
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	11,018.7	9.04	12,167.2	10.80
金融投資總額	121,811.6	100.00	112,658.9	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人民幣831.21億元，較2021年末增加人民幣59.99億元，增長7.78%。2022年上半年我們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府債券投資規模；二是以支持實體經濟為導向，調整投資結構，增加非金融企業債券投資。下表列出截至所示日期我們以攤餘成本計量的金融投資構成情況。

單位：人民幣百萬元

	2022年6月30日	2021年12月31日
以下中國境內機構發行的債券		
中央政府	7,105.7	5,152.2
政策性銀行	13,661.3	15,025.2
銀行及其他金融機構	1,020.0	1,020.0
企業	25,311.4	20,537.5
政府支持機構	1,840.4	1,889.8
地方政府	23,880.8	21,062.9
應計利息	1,276.1	1,268.9
小計	74,095.7	65,956.5
投資管理產品	10,006.8	11,387.8
資產支持證券	706.3	944.1
減：減值損失準備	(1,688.1)	(1,166.2)
合計	83,120.7	77,122.2

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人民幣276.72億元，較2021年末增加人民幣43.02億元，增長18.41%。主要原因是兼顧流動性和效益性，增持國債和政策性金融債券。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

項目	2022年6月30日	2021年12月31日
以下中國境內機構發行的債券		
政府	2,893.1	371.8
政策性銀行	15,917.6	11,992.2
銀行及其他金融機構	723.6	221.1
企業	5,573.2	5,908.7
政府支持機構	262.2	263.8
地方政府	1,215.3	2,064.2
應計利息	426.4	457.1
小計	27,011.4	21,278.9
同業存單	195.5	1,561.5
資產支持證券	82.8	85.5
股權投資	382.5	443.6
合計	27,672.2	23,369.5

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人民幣110.19億元，較2021年末減少人民幣11.48億元，下降9.44%。主要原因一是交易性信託計劃和資管計劃業務到期未續作；二是增加了流動性較強且具備免稅優勢的公募基金投資。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

項目	2022年6月30日	2021年12月31日
以下中國境內機構發行的債券		
— 政策性銀行	50.1	923.9
— 銀行及其他金融機構	1,130.9	615.4
— 企業	992.1	1,178.5
小計	2,173.1	2,717.8
資產支持證券	401.4	413.1
投資基金	4,181.5	3,996.3
投資管理產品	4,196.8	5,040.0
股權投資	65.9	—
合計	11,018.7	12,167.2

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，我們負債總額為人民幣3,076.23億元，較2021年末增加人民幣272.72億元，增長9.73%，主要是吸收存款及賣出回購金融資產增加。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

	2022年6月30日		2021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	229,535.1	74.62	206,842.0	73.78
賣出回購金融資產	10,102.0	3.28	7,004.0	2.50
同業存放款項	4,165.5	1.35	4,031.7	1.44
拆入資金	19,335.2	6.29	15,066.2	5.37
已發行債券	29,490.3	9.59	32,698.3	11.66
向中央銀行借款	10,918.0	3.55	11,281.7	4.02
應繳所得稅	304.5	0.10	429.3	0.15
遞延所得稅負債	20.3	0.01	48.0	0.02
租賃負債	340.7	0.11	374.2	0.13
其他負債 ⁽¹⁾	3,411.4	1.10	2,575.2	0.93
負債總額	307,623.0	100.00	280,350.6	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2021年末及報告期末吸收存款分別佔我們負債總額的73.78%和74.62%。截至報告期末，我們吸收存款為人民幣2,295.35億元，較2021年末增加人民幣226.93億元，增長10.97%，主要是我們加大存款營銷力度，公司存款和個人存款規模均穩步增加。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

	2022年6月30日		2021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	53,660.6	23.77	55,204.3	27.08
定期存款	71,732.9	31.77	62,543.8	30.68
小計	125,393.5	55.54	117,748.1	57.76
個人存款				
活期存款	12,090.5	5.35	9,573.5	4.70
定期存款	88,234.6	39.08	76,450.0	37.51
小計	100,325.1	44.43	86,023.5	42.21
匯出匯款及應解匯款	73.0	0.03	62.0	0.03
合計	225,791.6	100.00	203,833.6	100.00
應計利息	3,743.5		3,008.4	
吸收存款	229,535.1		206,842.0	

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人民幣101.02億元，較2021年末增加人民幣30.98億元，增長44.23%，主要是為調整負債業務結構，加大賣出回購金融資產運用。

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)

4.2.3 拆入資金

截至報告期末，我們拆入資金餘額為人民幣193.35億元，較2021年末增加人民幣42.69億元，增長28.33%，主要是由於我們金融租賃業務規模持續增長，需拆入的資金規模相應增加。

4.2.4 已發行債券

已發行債券主要包括我們發行的同業存單及二級資本債券。截至報告期末，我們已發行債券餘額為人民幣294.90億元，較2021年末減少人民幣32.08億元，下降9.81%，主要由於我們調整負債業務結構，適當控制同業存單發行規模。

4.3. 股東權益

截至報告期末，我們股東權益總額人民幣250.37億元，較2021年末增加人民幣8.66億元，增長3.58%；歸屬於我們股東的權益總額為人民幣194.26億元，較2021年末增加人民幣2.69億元，增長1.41%，主要是我們的一般準備增加。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

	2022年6月30日		2021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	23.89	5,980.1	24.74
資本公積	4,925.4	19.67	4,947.6	20.47
盈餘公積	1,379.2	5.51	1,379.2	5.71
一般準備	3,227.9	12.89	2,648.1	10.96
投資重估儲備	(82.4)	(0.33)	25.0	0.10
減值儲備	37.7	0.15	25.3	0.10
未分配利潤	3,958.0	15.81	4,151.4	17.18
歸屬於本行股東的總權益	19,425.9	77.59	19,156.7	79.26
無固定期限資本債券	4,099.2	16.37	4,099.2	16.96
非控制性權益	1,511.4	6.04	914.3	3.78
權益總額	25,036.5	100.00	24,170.2	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，信貸承諾餘額人民幣554.08億元。有關情況詳見本報告財務報表附註42。

我們質押作負債抵押品的情況詳見本報告財務報表附註24(a)。

六、貸款質量分析

報告期內，我們加強對信貸資產質量的管控，在信貸資產穩步增長的同時，信貸資產質量狀況保持平穩。截至報告期末，我們貸款總額(不含應計利息)人民幣1,590.78億元，比2021年末增加人民幣157.85億元，增長11.02%；逾期貸款總額為人民幣36.92億元，較2021年末增加人民幣7.47億元，增長25.35%；不良貸款總額人民幣23.41億元，比2021年末增加人民幣2.32億元，增長10.98%；不良貸款率1.47%，與2021年末持平。

6.1 按五級分類劃分的貸款分佈情況

單位：人民幣百萬元

	2022年6月30日		2021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	152,904.2	96.12	137,184.4	95.74
關注類貸款	3,832.9	2.41	3,999.2	2.79
正常貸款小計	156,737.1	98.53	141,183.6	98.53
次級類貸款	1,527.4	0.96	1,557.7	1.09
可疑類貸款	813.3	0.51	551.4	0.38
損失類貸款	—	—	—	—
不良貸款小計	2,340.7	1.47	2,109.1	1.47

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，我們不良貸款率與2021年末持平，其中，次級類貸款佔比較2021年末下降0.13個百分點至0.96%，可疑類貸款佔比較2021年末提高0.13個百分點至0.51%，損失類貸款與2021年末持平。

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

截至報告期末，本行不良貸款中公司類不良貸款為人民幣15.88億元，個人類不良貸款為人民幣7.53億元。其中按行業劃分的公司類不良貸款分佈情況如下：

單位：人民幣百萬元

	2022年6月30日			2021年12月31日		
	不良貸款 金額	佔總額 百分比 ⁽¹⁾	不良 貸款率 ⁽¹⁾	不良貸款 金額	佔總額 百分比 ⁽¹⁾	不良 貸款率 ⁽¹⁾
製造業	356.1	22.42	2.00	606.5	33.86	3.55
批發和零售業	437.3	27.54	6.48	354.5	19.79	5.25
建築業	325.8	20.52	2.33	340.3	19.00	3.25
租賃和商務服務業	184.0	11.58	0.69	185.7	10.37	0.91
交通運輸、倉儲和郵政業	83.2	5.24	2.86	126.8	7.08	5.09
水利、環境和公共設施管理業	3.0	0.19	0.02	71.0	3.96	0.38
農、林、牧、漁業	81.1	5.11	3.30	44.6	2.49	1.80
電力、熱力、燃氣及水生產和 供應業	59.6	3.76	2.04	10.0	0.55	0.43
其他行業 ⁽¹⁾	57.8	3.64	0.75	51.8	2.90	0.64
總計	1,587.9	100.00	1.48	1,791.2	100.00	1.90

附註：

(1) 主要包括住宿和餐飲業；房地產業；文化、體育和娛樂業；信息傳輸、軟件和信息技術服務業等。

第五節 管理層討論及分析

六、貸款質量分析(續)

6.3 按產品類型劃分的不良貸款分佈情況

單位：人民幣百萬元

	2022年6月30日			2021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(%)
流動資金貸款	1,113.7	47.58	1.56	1,295.9	61.44	2.10
固定資產貸款	244.9	10.46	0.78	264.9	12.56	0.89
其他公司貸款 ⁽¹⁾	229.3	9.80	5.74	230.4	10.92	7.94
住房按揭貸款	74.1	3.17	0.44	44.4	2.11	0.27
個人消費貸款	23.0	0.98	0.46	13.7	0.65	0.37
個人經營貸款	587.0	25.08	3.07	223.1	10.58	1.19
信用卡	68.7	2.93	5.31	36.7	1.74	2.76
總計	2,340.7	100.00	1.47	2,109.1	100.00	1.47

附註：

(1) 其他公司貸款主要是貿易融資、墊款等。

6.4 按地區劃分的不良貸款分佈情況

單位：人民幣百萬元

	2022年6月30日			2021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	271.9	11.62	0.56	180.1	8.54	0.41
威海市以外地區	2,068.8	88.38	1.87	1,929.0	91.46	1.93
不良貸款總額	2,340.7	100.00	1.47	2,109.1	100.00	1.47

第五節 管理層討論及分析

六、貸款質量分析(續)

6.5 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6.36%，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

	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	1,999.9	1.26	6.36	正常
借款人B	租賃和商務服務業	1,961.0	1.23	6.24	正常
借款人C	建築業	1,796.2	1.13	5.71	正常
借款人D	製造業	1,780.0	1.12	5.66	正常
借款人E	水利、環境和公共設施 管理業	1,780.0	1.12	5.66	正常
借款人F	水利、環境和公共設施 管理業	1,744.6	1.10	5.55	正常
借款人G	房地產業	1,700.0	1.07	5.41	正常
借款人H	製造業	1,354.6	0.85	4.31	正常
借款人I	水利、環境和公共設施 管理業	1,346.0	0.84	4.28	正常
借款人J	租賃和商務服務業	1,284.0	0.81	4.08	正常
合計		16,746.3	10.53	53.26	

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的主要經營業績。

單位：人民幣百萬元

	2022年1-6月		2021年1-6月	
	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	2,519.9	59.48	2,164.9	59.51
零售銀行業務	984.6	23.24	819.6	22.53
金融市場業務	727.0	17.16	650.9	17.89
其他	5.1	0.12	2.4	0.07
合計	4,236.6	100.00	3,637.8	100.00

單位：人民幣百萬元

	2022年1-6月		2021年1-6月	
	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	576.9	47.93	525.4	45.13
零售銀行業務	343.6	28.54	297.0	25.51
金融市場業務	286.8	23.83	349.7	30.04
其他	(3.6)	(0.30)	(7.9)	(0.68)
合計	1,203.7	100.00	1,164.2	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

本行公司銀行業務充分依託股東優勢、規模優勢、網點優勢，強化協同聯動營銷機制，提升綜合服務能力，積極推進數字化轉型，深化模式創新，大力發展供應鏈金融，圍繞「強總行」、「強總部」持續提升供給能力，通過總對總平台搭建、名單制管理、鏈條式營銷、科技賦能持續推動公司業務規模和效益穩定增長。報告期內，公司銀行業務營業收入為人民幣25.20億元，較上年同期增長16.40%，佔總營業收入的59.48%。

(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61,022戶，較上年末增加2,355戶，增長4.01%。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、資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，本行深化銀企、銀政合作，加大純負債存款和機構類存款的營銷力度；提升服務質效，以「數字化轉型」為契機，通過網絡化、綜合化、技能化服務升級等增強客戶粘性、增加資金結算量；強化協同聯動，通過業務聯動、條線聯動、客戶聯動等不斷提升客戶資金沉澱，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1,253.94億元，較2021年末增加人民幣76.45億元，增長6.49%，佔各項存款餘額的55.54%。其中公司活期存款為人民幣536.61億元，佔公司存款的42.79%；公司定期存款為人民幣717.33億元，佔公司存款的57.21%。

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，公司貸款餘額為人民幣1,069.96億元，較2021年末增加人民幣126.30億元，增長13.38%，其中流動資金貸款餘額為人民幣715.94億元，佔公司貸款總額的66.91%；固定資產貸款餘額為人民幣314.06億元，佔公司貸款總額的29.35%；其他貸款餘額為人民幣39.96億元，佔公司貸款總額的3.74%。

大中企業貸款

報告期內，本行積極落實政策要求，一是切實做好金融抗疫支持，積極助力產業鏈協同復工復產，支持實體經濟復蘇回暖；二是落實國家政策導向和監管要求，積極支持實體經濟發展，重視信貸資源對綠色金融、科技創新企業、普惠金融、民營企業、鄉村振興、海洋經濟、基礎設施建設、先進製造業、戰略新興產業以及傳統企業的產業升級、技術改造和節能環保項目的傾斜，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230.88億元，中型企業貸款餘額為人民幣349.06億元。

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，下設直營業務中心和小微金融服務中心。本行基層支行專注零售、普惠業務，普惠業務以社區、小微銀行為載體，定位社區，服務小微企業。截至報告期末共設有社區支行3家、小微支行2家。

普惠業務發展堅持「三加一靠」原則，即「產品+平台+線上」、「靠專業團隊」，不斷完善小微企業融資服務模式和產品創新。充分運用央行普惠小微貸款支持工具，圍繞「專精特新」、科技型企業和供應鏈上下游企業的營銷拓展成效明顯，貸款結構逐步優化。截至報告期末，本行普惠型小微貸款(包括單戶授信1000萬元(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225.22億元，較年初增加人民幣17.64億元，增長8.50%，對普惠型小微企業的貸款平均利率5.57%，普惠型小微企業貸款戶數為7.30萬戶，較年初新增0.89萬戶。本行有效支持了普惠小微企業的資金需求。

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)

(4) 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共計214家，覆蓋了中國大陸、香港、德國和美國等30個國家(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63.23億美元。

8.2 零售業務

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，提升線上化產品功能及服務水平，零售業務實現高質量快速發展。報告期內，零售銀行業務營業收入為人民幣9.85億元，較上年同期增長20.13%，佔總營業收入的23.24%。

(1) 零售客群

本行秉承「以客戶為中心，以科技為驅動」，堅持「兩端型零售銀行」特色發展道路，聚焦客戶體驗，以數字化為驅動，運用平台化、線上化思維經營客戶，通過與科技金融公司、三方諮詢公司、生活服務類企業深度合作，搭建數字化生態建設，提升客戶體驗。此外，本行全面開展零售客群數字化經營的落地實施，完善核心客群差異化營銷配套服務，形成針對性經營策略，有效增強客群數字化經營能力，同時積極搭建智慧營銷平台，提高營銷全流程的系統支撐能力，助力提升客戶維護質效。

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人民幣1,384.74億元，較2021年末增長7.39%。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，個人金融資產為人民幣20萬元以上的客群在本行保有的金融資產達人民幣1,135.38億元，在全行個人金融資產中佔比達82.36%。

第五節 管理層討論及分析

八、業務發展(續)

8.2 零售業務(續)

(1) 零售客群(續)

報告期內，本行從客戶需求出發，持續加大金融服務力度，豐富零售產品體系，不斷向多元化、多層次的財富管理領域延伸，通過引入代銷理財產品、優化手機銀行線上渠道、豐富高端客戶權益、提升借記卡信用卡客戶體驗、開發信用卡分期產品等措施，進一步滿足客戶多樣化的金融需求。

(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人民幣1,003.25億元，較2021年末增加人民幣143.02億元，增長16.63%。

(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線上化流程，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人民幣50.40億元，較2021年末增加人民幣13.60億元，增長36.95%。

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。同時，加入零售評級模型輔助審批決策，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穩步增長。截至報告期末，本行個人住房按揭貸款餘額為人民幣170.17億元。

第五節 管理層討論及分析

八、業務發展(續)

8.2 零售業務(續)

(3) 個人貸款業務(續)

個人經營貸款

本行堅持數字普惠、科技賦能，持續加快產品創新，以本行普惠金融服務平台為載體，打造普惠客群系列線上產品，推出「商戶貸」線上產品，同時本行線上產品「房e貸」重塑升級，借助互聯網營銷模式，充分利用線上申請、線上審批，隨借隨還的服務優勢，實現業務新突破。截至報告期末，本行房e貸產品餘額突破人民幣60億元，增幅達34.86%。

(4) 個人理財業務

截至報告期末，本行個人理財規模達到人民幣367.11億元，較2021年末減少人民幣58.92億元，下降13.83%。主要原因是按照監管要求，控制業務整體規模。

(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，借記卡累計發卡441.88萬張（其中威海市民卡151.65萬張），較2021年末增加19.87萬張，增長4.71%；報告期內通過本行借記卡消費的交易總額為人民幣38.13億元。

信用卡業務：報告期內，本行在嚴控風險的前提下，大力拓展市場，信用卡業務形成穩發展、深挖潛、強管理的良好態勢，實現業務規模穩步提升。報告期內，本行信用卡新增發卡9,192張，累計發卡148,093張。

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綫，不斷提升投資回報。

(1) 自營投資

報告期內，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人民幣1,218.12億元，比上年末增加人民幣91.53億元，增長8.12%。報告期內我們該類資產增加主要一是兼顧流動性和效益性，增持國債、地方政府債和政策性金融債券；二是以支持實體經濟為導向，調整投資結構，增加非金融企業債券投資；三是壓降除公募基金外的間接投資，信託計劃和資管計劃業務到期未續作。

(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。報告期內，本行在全國銀行間市場債券交割量達到人民幣1.00萬億元。

(3) 投資銀行業務

近年來本行通過獲取各類金融業務牌照不斷擴充，推動投資銀行業務發展和產品創新。有賴於豐富的業務牌照資質，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，理財業務募集資金人民幣741.74億元(其中封閉式成立6期，認購金額人民幣59.99億元，開放式申購金額人民幣681.75億元)，產品到期32期，封閉式產品到期兌付及開放式產品贖回本金收益合計人民幣808.99億元。截至報告期末餘額為人民幣370.15億元，較2021年末下降13.79%。主要原因是按照監管要求，控制業務整體規模。

8.4 網絡金融業務

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、自助開卡和自助回單打印等。截至報告期末，本行擁有463台自助銀行設施。

此外，本行積極升級本行的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，本行在智能設備端上線大字版功能，方便老年客戶在本行智能設備上辦理業務。智能設備提供的功能與傳統銀行櫃檯類似，採用一站式業務辦理模式，操作流程更簡潔，大幅縮短客戶業務辦理時間。截至報告期末，本行擁有198台智能設備。

第五節 管理層討論及分析

八、業務發展(續)

8.4 網絡金融業務(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、視頻銀行、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57.15萬名網上銀行客戶，包括約5.33萬名公司銀行客戶及約51.82萬名零售銀行客戶。報告期內通過本行網上銀行平台處理的交易總額為人民幣4,990.09億元。

手機銀行

本行於2014年開始推出客戶端手機銀行服務。本行通過手機銀行應用提供各類服務，包括賬戶查詢及管理、轉賬、理財產品及代理繳費等服務。2022年4月，上線新版智慧銀行應用程序，借助金融科技驅動業務場景化、智能化，持續為用戶創造多元價值，提供個性化、特色化、智慧化、開放化的移動金融服務。為更好地保護客戶交易，本行向客戶提供短訊(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訊通知。截至報告期末，本行擁有約228.03萬名手機銀行用戶。報告期內通過本行手機銀行平台處理的交易總額為人民幣1,398.02億元。

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、理財產品、生活繳費、申請個人貸款、申請信用卡、信用卡管理、網點查詢、對公開戶預約。截至報告期末，本行官方微信號的訂閱人數達到約35.19萬人。

第五節 管理層討論及分析

八、業務發展(續)

8.4 網絡金融業務(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。通過視頻銀行提供遠程線上服務，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；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，加速業務由線下向線上遷移。

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。該產品聚焦政務民生、消費零售、供應鏈三大領域，打造自主可控的全生命周期線上金融全場景體系、全數字風控體系和全業務運營管理體系，通過精準營銷實現場景化佈局，打通線上、線下，實現場景生態金融創新突破，做到了「1秒鐘掃碼，1分鐘進件，1分鐘系統審批」，大大促進了業務流程標準化，提升客戶金融服務體驗。截至報告期末，「快e貸」貸款餘額為人民幣30.35億元。

8.5 數字化建設

報告期內，本行扎實推進數字化轉型，積極擁抱金融科技，圍繞「雙領先、雙一流的智慧數字銀行」的發展願景，堅定以數字化為驅動的「兩端型零售銀行」發展戰略，強化科技基礎設施建設，不斷建立健全體制和機制，遵循「數據標準化，標準線上化，線上智慧化」的理念，以打造體系化、場景化的數據服務應用為目標，深化數據治理和經營，發揮數據資產價值，賦能業務創新發展，大膽探索創新模式，持續強化科技治理。

科技隊伍建設和科技組織架構改革轉型方面，報告期內，本行積極引進科技專業人才，切實強化科技隊伍建設，通過多元化的培訓和實戰訓練，不斷加強人才培養，持續增強科技能力；同時，順應行業趨勢與自身發展需求，圓滿完成科技組織架構改革，不斷優化完善科技運轉模式，有效支撐全行數字化轉型項目建設，通過夯實隊伍建設和優化組織架構雙輪驅動，本行科技能力顯著提升，科技引領、科技驅動和科技賦能的成效愈發顯著。

第五節 管理層討論及分析

八、業務發展(續)

8.5 數字化建設(續)

數字化轉型方面，本行成立了數據治理委員會，統籌推進數據治理工作，圍繞揚帆起航數字化金融科技戰略願景，組織架構轉型和人才梯隊建設兩大保障措施落地見效，不斷實現專業化、精益化、敏捷化的三化戰略落地實施，持續推動全行級數據治理與數據服務、中台化服務化的應用架構、以客戶為中心的業技融合模式、一體化智能化運維與安全管理體系四大變化有效實施，金融科技的核心競爭力有效增強。

重點項目建設方面，本行持續打造全行金融科技一體化架構，扎實推進數據中台等中台化基礎支撐類項目建設，構建業務、技術、數據及基礎設施四維一體金融科技底座，為業務發展提供有力支撐與保障，為本行數字化轉型奠定堅實的基礎。報告期內，管理駕駛艙、外部數據統一管控平台、關聯交易管理平台等項目圓滿上線，其中，管理駕駛艙實現了數據分析可視化，為全行經營管理決策提供強有力的科技服務；外部數據統一管控平台實現多家外部數據集中管理和多維度綜合分析，有效提升全行數據使用能力，為業務發展和風險防控提供堅強的數據支撐。同時，以項目制為抓手，圍繞項目建設全生命周期，狠抓閉環管理機制，高效推進數字化轉型重點項目建設。

8.6 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，我們成為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21個省、93個市，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。

截至報告期末，通達金融租賃註冊資本為人民幣16.5億元，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人民幣4.28億元，較同期增長5.88%；淨利潤為人民幣2.15億元，較上年同期增加人民幣0.22億元，佔我們合併口徑淨利潤的比重為19.76%。

第五節 管理層討論及分析

九、資本管理

9.1 資本充足率

我們按照中國銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》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。報告期內，監管資本項目與資產負債表項目的對應關係未發生變化。

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

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)

截至報告期末，我們資本充足率為13.58%，較2021年末下降1.01個百分點；一級資本充足率10.51%，較2021年末下降0.82個百分點；核心一級資本充足率8.69%，較2021年末下降0.66個百分點。資本充足率下降的主要原因是隨著業務發展，風險資產增加，影響資本充足率指標。

單位：人民幣百萬元

本集團口徑	2022年6月30日	2021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	4,925.4	4,947.6
盈餘公積	1,379.2	1,379.2
一般準備	3,227.9	2,648.1
其他綜合收益	(44.7)	50.3
未分配利潤	3,958.0	4,151.4
非控制性權益可計入部分	749.1	553.0
核心一級資本總額	20,175.0	19,709.7
核心一級資本扣減項	(48.2)	(47.9)
核心一級資本淨額	20,126.8	19,661.8
其他一級資本	4,199.1	4,173.2
一級資本淨額	24,325.9	23,835.0
二級資本	7,113.3	6,852.4
總資本淨額	31,439.2	30,687.4
風險加權資產總額	231,484.3	210,293.6
其中：信用風險加權資產總額	219,338.2	198,327.6
市場風險加權資產總額	922.2	742.1
操作風險加權資產總額	11,223.9	11,223.9
核心一級資本充足率	8.69%	9.35%
一級資本充足率	10.51%	11.33%
資本充足率	13.58%	14.59%

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)

截至報告期末，本行資本充足率13.38%，較2021年末下降1.21個百分點，核心一級資本充足率8.24%，較2021年末下降0.90個百分點。

單位：人民幣百萬元

本行口徑	2022年6月30日	2021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	1,379.2	1,379.2
一般準備	3,059.8	2,487.4
其他綜合收益	(44.7)	50.3
未分配利潤	3,330.2	3,633.7
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	18,659.8	18,485.9
核心一級資本扣減項	(1,220.9)	(697.4)
核心一級資本淨額	17,438.9	17,788.5
其他一級資本	4,099.2	4,099.2
一級資本淨額	21,538.1	21,887.7
二級資本	6,794.7	6,509.3
總資本淨額	28,332.8	28,397.0
風險加權資產總額	211,703.4	194,664.2
其中：信用風險加權資產總額	200,739.6	183,880.5
市場風險加權資產總額	922.2	742.1
操作風險加權資產總額	10,041.6	10,041.6
核心一級資本充足率	8.24%	9.14%
一級資本充足率	10.17%	11.24%
資本充足率	13.38%	14.59%

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6.41%，高於中國銀保監會監管要求，較2021年末下降0.42個百分點。以上槓桿率是參照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。

	2022年 6月30日	2022年 3月31日	2021年 12月31日	2021年 9月30日
槓桿率	6.41%	6.51%	6.83%	6.52%
一級資本淨額	24,325.9	24,314.3	23,835.0	22,378.8
調整後表內外資產餘額	379,610.2	373,398.0	349,070.8	343,028.0

十、風險管理

10.1 風險管理體系的組織架構和管理職能

本行的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，通過實施全面風險管理，對包括信用風險、市場風險、操作風險、流動性風險、銀行賬簿利率風險、信息科技風險、戰略風險、聲譽風險、集中度風險、合規風險、洗錢和恐怖融資風險在內的所有風險類型建立集中且垂直的風險管理體系，規範前臺、中台、後臺之間的互動，促進本行業務的可持續及健康發展。

本行董事會承擔全面風險管理的最終責任，高級管理層承擔全面風險管理的實施責任，監事會承擔全面風險管理的監督責任。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。

報告期內，本行風險管理體系的組織架構和管理職能、各項風險管理的目標和流程均無變化，與2021年度報告披露保持一致。

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。

報告期內，本行建立健全層次清晰、科學適用、全面覆蓋的信用風險管理制度體系，夯實穩健發展基礎；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；持續梳理和完善各部門、業務條線的各項業務、產品、客戶經營等具體管理辦法和操作規程，確保信用風險管理政策制度得到貫徹落實。具體風險管控措施包括：一是持續完善差別化授信准入政策，建立進退有序的長效管控機制，強化制度剛性約束；二是強化風險預警監測力度，對管理過程中發現的風險信號及早採取應對措施，切實落實「早發現、早預警、早處置」管理要求；三是以數字化轉型為契機繼續推動貸後管理系統建設，充分借助風險管理工具提升風險管控精細化水平，構建「人控」與「機控」雙重防線，提升風險管控质效。

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。

報告期內，本行主要採取以下措施加強市場風險管理：一是持續完善市場風險管理政策制度和 workflows，不斷健全市場風險管理的制度體系建設；二是持續識別、計量、監督及控制市場風險，充分考慮監管動態、宏觀環境及業務發展狀況等因素，制定風險限額，並持續監測限額執行情況以及市場風險輿情。截至報告期末，本行市場風險相關指標均未超過董事會確定的2022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。

報告期內，本行全面落實防範操作風險監管規定，嚴格執行重要崗位輪換規定；積極開展「內控合規管理建設年」、「行業規範建設鞏固年」、季度合規檢查等活動，堅持問題導向，嚴肅整改問責，強化案防知識測試，每月開展1次案防合規知識閉卷測試，以考代訓，強化員工案防合規意識，重要環節和關鍵領域操作風險管控水平進一步提升。報告期內，本行未發生重大操作風險損失事件。

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。

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和流動性缺口情況，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，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。二是加強負債管理。加大存款營銷力度，推動存款業務規模穩步增長；加大央行再貸款、再貼現資金運用，拓寬負債融資渠道，合理控制同業負債規模，提升資金來源的穩定性和多樣性。三是加強流動性日常監測。按照「月規劃、旬監測、周調度、日彙報」的要求，結合資金市場走勢和行內業務需求及時調劑資金頭寸，保持合理備付金規模，通過流動性風險系統動態監測日間流動性狀況，確保日間資金支付安全。四是嚴格執行流動性限額管理。根據監管要求及本行業務實際設定流動性限額指標，並進行動態監測，根據監測情況適時調整業務結構，推動各項流動性指標持續優化。五是加強流動性風險应急管理。在常規季度壓力測試的基礎上，針對外部市場環境變化增加專項壓力測試，審慎調整壓力情景及壓力測試參數，提高壓力測試有效性；根據測試結果及時調整壓力測試方案及應急預案，切實防控流動性風險。報告期內，本行各項流動性指標均滿足監管要求及董事會流動性風險管控要求。

第五節 管理層討論及分析

十、風險管理(續)

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。

報告期內，本行主要採取以下措施加強銀行賬戶利率風險管理：一是持續加強限額管理，在綜合分析業務結構及利率風險的基礎上，設定2022年銀行賬戶利率風險限額指標，並定期監測限額執行情況；二是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，根據分析測試結果提出管理建議及業務調整策略，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

	2022年6月30日		2021年6月30日	
	淨利潤	權益	淨利潤	權益
上升100個基點	119.5	240.1	238.8	208.1
下降100個基點	(119.5)	(240.1)	(238.8)	(208.1)

10.7 信息科技風險

信息科技風險是指信息科技在本行運用過程中，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。

報告期內，本行不斷加強信息科技風險管理工作。一是加強對信息系統的維護、更新和監測，持續優化運維操作流程，完善運維保障體系，建立健全問題響應和處理機制，確保全行系統安全穩定運行；二是深入排查科技信息風險，持續強化應急體系建設和資源投入力度，科學組織開展各業務條線應急演練，不斷提高對突發事件與災害的應對能力；三是深入開展業務連續性管理及信息科技外包風險管理相關的評估和改進工作，進一步提升本行重要信息系統的抗風險能力，保障本行各項業務的安全、平穩運行。

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。

報告期內，本行總結評估了2021年戰略實施情況，形成發展戰略評估報告並經董事會審議通過。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。

報告期內，本行高度重視自身聲譽並不斷完善聲譽風險管理流程，制定了聲譽風險管理辦法，明確了董監高職責，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，成立了一支由總行相關行領導和各部門負責人組成的團隊，處理聲譽風險事件。建立了「24/7」聲譽風險監測機制，監測、識別、報告、控制和評估聲譽風險，使總行能在發生重大緊急事件時及時採取適當措施，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。此外，積極利用新聞傳播及宣傳渠道，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。

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。本行建立了與業務規模及複雜程度相適應的集中度風險管理制度及流程，有效識別、計量、監測和報告集中度風險。

報告期內，本行開展了集中度風險壓力測試工作，有效識別應對潛在風險；對集中度風險持續實施限額管控，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，確保集中度限額得到有效遵循。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。

第五節 管理層討論及分析

十、風險管理(續)

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。

報告期內，本行一是結合監管新規及業務發展實際對相關規章制度和操作規程進行了梳理和修訂，以保證經營管理及業務發展的合規性；二是組織開展「內控合規管理建設年」、「行業規範建設鞏固年」、季度合規檢查、案例大講堂以及制度「修訂月」「學習月」「考試月」「執行月」「檢查月」等制度「系列月」活動，夯實合規基礎，持續提高員工合規意識。

10.12 洗錢和恐怖融資風險

洗錢風險是指本行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。

報告期內，本行主要採取以下措施進行洗錢風險管理：本行構建了完善的反洗錢組織體系，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。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，須承擔行政責任或者刑事責任。

第五節 管理層討論及分析

十、風險管理(續)

10.13 法律風險(續)

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，涵蓋合同性文件法律審查管理、法律糾紛處理、外聘律所管理、法律顧問管理、法律諮詢服務管理等主要管理流程，為有效識別、評估、分析、應對法律風險奠定了流程基礎。本行制定了法律風險相關管理制度，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。

十一、對新型冠狀病毒肺炎疫情的影響評估

當前，全球疫情仍在持續發展，新冠病毒不斷進化演變，奧密克戎變異株流行還存在很多不確定性，疫情防控形勢依然嚴峻。今年以來，我國堅持「外防輸入、內防反彈」總策略和「動態清零」總方針，採取嚴格的防控措施，統籌疫情防控和經濟社會發展成效顯著，生產生活秩序總體穩定。雖然疫情對部分地區經濟運行造成了一定的影響，但疫情的衝擊影響都是短期的、外在的，不會改變地區經濟協調發展大的趨勢。

鑒於我們的分支行網絡、提供便捷的在線金融產品和服務的強大技術能力、良好的客戶組成、穩定的資產質量，2022年上半年我們正常運營。新型冠狀病毒大流行對我們的業務營運、流動性狀況、資產質量貸款組合的到期償還情況無重大影響，我們的減值損失未因新型冠狀病毒疫情而出現重大增加。

報告期內，本行認真貫徹各級政府關於新型冠狀病毒肺炎疫情防控工作要求，開闢綠色審批通道，優先保證疫情防控重點保障企業和機構的融資需求，對受疫情影響臨時遇到困難的企業和個人予以積極支持，全力保障疫情期間的金融服務。

第五節 管理層討論及分析

十二、未來展望

12.1 下半年經營形勢分析

展望下半年，我國經濟長期向好基本面沒有改變，經濟韌性足、潛力大、空間廣的特點明顯，隨著一系列穩增長政策措施落地見效，國民經濟有望逐步恢復，保持平穩增長。我國將更加強化跨週期和逆週期調節，加大穩健貨幣政策實施力度，發揮好貨幣政策工具的總量和結構雙重功能。疏通貨幣政策傳導機制，保持流動性合理充裕，增強信貸總量增長的穩定性。加大普惠小微貸款支持力度，引導金融機構加大對小微企業、科技創新、綠色發展的支持。深化金融供給側結構性改革，推動中小銀行聚焦主責主業，為實體經濟提供更有力的支持，穩定宏觀經濟大盤。

下半年山東省經濟將繼續呈現穩中向好的發展態勢，把穩增長放在更加突出位置，聚焦「疫情要防住、經濟要穩住、發展要安全」，紮實推進「三個十大」行動計劃，著力抓好穩工業運行、促消費復甦、細化房地產調控、強化基礎設施建設等重點工作，穩定市場預期，增強企業信心，營造良好的經營環境。

12.2 下半年主要工作措施

下半年，本行將繼續堅持「一流的文化體驗，一流的轉型體驗，一流的培訓體驗，一流的合規體驗，一流的服務體驗，一流的價值體驗」等「六個一流」的工作思路，重點做好以下六方面工作。

黨建引領「抓全局」，通過黨建引領抓好疫情防控、維穩安保、客戶服務、大事難事等事關全局的工作。

思想觀念「抓轉變」，將解放思想貫穿發展的始終，通過解放思想進一步轉變觀念、深化改革、助推發展。

業務增長「抓優勢」，充分發揮團隊優勢、股東優勢、全域優勢等優勢，加大產品創新，優化信貸結構，推動業務增長。

第五節 管理層討論及分析

十二、未來展望(續)

12.2 下半年主要工作措施(續)

攻堅突破「抓精神」，充分發揚「學習精神、敬業精神、創新精神、鬥爭精神、求真精神、速度精神」等「六大精神」，聚力攻堅突破。

模式轉型「抓見效」，扎實推進數字模式、管控模式、業務模式「三大模式」轉型，通過轉型實現高質量發展。

人才培養「抓培訓」，充分發揮培訓中心的作用，做好線上線下聯動培訓，加大數字型人才、管控型人才、平台型(營銷型)人才等「三類人才」的培養力度，為改革轉型提供人才支撐。

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，本行已發行股份共計5,980,058,344股，其中包括4,971,197,344股內資股及1,008,861,000股H股，註冊資本共計人民幣5,980,058,344元。

	2021年12月31日		報告期變動情況	2022年6月30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

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	2,216,423,498	37.06	正常	-
2	威海市財政局	國有股	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	中國重汽	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	山東環球漁具股份有限公司	社會法人股	83,157,762	1.39	正常	-
7	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	-
8	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	-
9	威海興海貿易有限公司	社會法人股	60,054,251	1.00	正常	-
10	宏安集團有限公司	社會法人股	59,828,711	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		佔本行相關類別股份的概約百分比(%)	佔本行權益的概約百分比(%)
			數量(股)	好倉／淡倉		
山東高速集團公司 ⁽¹⁾	內資股	實益擁有人及受控制法團的權益	2,910,381,485	好倉	48.67	58.54
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
Global Miles International Holdings Limited ⁽²⁾	H股	實益擁有人	139,940,000	好倉	2.34	13.87
劉志明 ⁽²⁾	H股	受控法團權益	139,940,000	好倉	2.34	13.87
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
山東魯龍建設有限公司 ⁽³⁾	H股	實益擁有人	71,003,000	好倉	1.19	7.04
楊淑蘭 ⁽³⁾	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 ⁽³⁾	H股	受控法團權益	71,003,000	好倉	1.19	7.04
GMK Holdings Group Co., Ltd ⁽⁴⁾	H股	實益擁有人	68,712,000	好倉	1.15	6.81
劉學景 ⁽⁴⁾	H股	受控制法團權益	68,712,000	好倉	1.15	6.81
張秀英 ⁽⁴⁾	H股	配偶的權益	68,712,000	好倉	1.15	6.81
山東招金集團財務有限公司 ⁽⁵⁾	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 ⁽⁵⁾	H股	受控制法團權益	68,712,000	好倉	1.15	6.81
招金礦業股份有限公司 ⁽⁵⁾	H股	受控制法團權益	68,712,000	好倉	1.15	6.81

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		
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 ⁽⁶⁾	H股	受控制法團的權益	67,040,000	好倉	1.12	6.65
天津薊州新城農業發展有限公司 ⁽⁶⁾	H股	實益擁有人	67,040,000	好倉	1.12	6.65
天津薊州新城建設投資有限公司 ⁽⁶⁾	H股	受控制法團的權益	67,040,000	好倉	1.12	6.65

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、山東國惠投資有限公司(山東國資委的全資附屬公司)及山東省社會保障基金理事會直接持有70%、20%及10%的權益。

山東高速由山東高速集團公司擁有約70.91%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) 劉志明先生全資擁有Global Miles International Holdings Limited的權益。因此，就《證券及期貨條例》而言，劉志明先生被視為於Global Miles International Holdings Limited持有的139,940,000股H股中擁有權益。
- (3) 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71,003,000股H股。楊淑蘭女士於鑫都集團有限公司擁有約56%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。
- (4) 劉學景先生於GMK Holdings Group Co., Ltd.擁有約51%的權益。張秀英女士為劉學景先生的配偶。因此，就《證券及期貨條例》而言，劉學景先生及張秀英女士被視為於GMK Holdings Group Co., Ltd.持有的68,712,000股H股中擁有權益。
- (5) 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%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%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%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。
- (6) 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。

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、報告期內內資股主要股東情況

依據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：

中國重汽的控股股東山東重工集團有限公司，實際控制人山東國資委，無一致行動人，最終受益人中國重汽。

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. 中國重汽提名趙月女士擔任本行董事；
5. 威海天安房地產開發有限公司提名趙麗杰女士擔任本行監事；
6. 山東環球漁具股份有限公司提名周浩先生擔任本行監事；
7. 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，惟中國法律法規規定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	55	執行董事、董事長	2004年9月
孟東曉先生	50	執行董事、行長	2016年4月
陶遵建女士	52	執行董事、副行長、總會計師	2019年1月
盧繼梁先生	32	執行董事、副行長	2021年8月
張文斌先生	39	執行董事、副行長	2021年8月
宋斌先生	49	非執行董事	2021年8月
尹林先生	47	非執行董事	2021年8月
趙冰先生	55	非執行董事	2021年8月
伊繼軍先生	57	非執行董事	2015年6月
趙月女士	41	非執行董事	2021年8月 ⁽²⁾
孫國茂先生	61	獨立非執行董事	2017年9月
范智超先生	37	獨立非執行董事	2020年6月
路清先生	56	獨立非執行董事	2016年7月 ⁽³⁾
王紹宏先生	59	獨立非執行董事	2021年8月
孫祖英女士	59	獨立非執行董事	2021年8月

附註：

- (1) 此處所述委任為董事日期是指相關董事從山東銀保監局取得任職資格核准的日期。
- (2) 經本行2022年4月28日召開之職工代表大會決議，委任李傑女士為非執行董事，其任職資格尚待取得山東銀保監局核准。根據《公司章程》，新委任董事的任職資格核准前，原董事仍應當繼續履行董事職務。故此，趙月女士仍擔任本行非執行董事。
- (3) 經本行2021年度股東大會決議，委任王勇先生為獨立非執行董事，其任職資格尚待取得山東銀保監局核准。根據《公司章程》和股東大會決議，新委任董事的任職資格核准前，原董事仍應當繼續履行董事職務。故此，路清先生仍擔任本行獨立非執行董事。

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9名監事組成，包括3名職工監事、3名股東監事及3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	51	監事會主席、職工監事	2021年6月
趙麗傑女士	48	股東監事	2011年5月
周浩先生	42	股東監事	2011年5月
馮永東先生	57	股東監事	2015年4月
王希峰先生	53	職工監事	2021年6月
張傳政先生	55	職工監事	2021年6月
彭鋒先生	44	外部監事	2022年5月
楊雲紅先生	51	外部監事	2021年6月
朱英偉女士	48	外部監事	2021年6月

附註：監事的委任日期從其獲股東大會、職工代表大會選舉通過之日起算，連任監事的任職從其首次獲股東大會選舉通過之日起算。

1.3 高級管理層

姓名	年齡	職位	委任日期 ⁽¹⁾
孟東曉先生	50	行長	2018年2月
陶遵建女士	52	副行長	2021年8月
		總會計師	2018年11月
張曉東先生	53	風險總監	2021年6月 ⁽²⁾
盧繼梁先生	32	副行長	2021年2月
張文斌先生	39	副行長	2021年8月
張家恩先生	47	董事會秘書	2021年12月 ⁽³⁾

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山東銀保監局任職資格核准的日期。

(2) 經本行董事會決議，委任張曉東先生為本行風險總監，不再擔任本行副行長，其高管任職資格已於擔任副行長時獲山東銀保監局核准，此處委任日期為董事會委任張曉東先生為風險總監的日期。

(3) 張家恩先生的委任日期為獲本行董事會委任的日期，其任職資格尚待取得山東銀保監局的任職資格核准。

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

2022年4月28日，本行非執行董事趙月女士申請辭去本行董事會及相關專門委員會職務；同日，本行召開五屆三次職工(會員)代表大會，會議選舉李傑女士為本行職工代表擔任非執行董事；2022年5月31日，經本行2021年度股東大會決議，委任王勇先生為獨立非執行董事。李傑女士和王勇先生的董事任職資格尚待山東銀保監局核准，核准前仍由趙月女士和路清先生履行董事職務。變動及履歷詳情參見本行日期為2022年4月28日的通函及日期分別為2022年3月30日、2022年4月29日及2022年5月31日的公告。

2.2 監事變動情況

2022年3月30日，本行外部監事王勇先生因工作安排提呈辭任本行外部監事及監事會提名委員會成員；2022年5月31日，經本行2021年度股東大會決議，委任彭鋒先生為外部監事。變動及履歷詳情參見本行日期為2022年4月28日的通函及日期分別為2022年3月30日及2022年5月31日的公告。

2.3 高級管理層變動情況

報告期內高級管理層無變動。

2.4 報告期內董事、監事、高級管理層資料變更情況

1. 尹林先生擔任山東通匯資本投資集團有限公司總經理，不再擔任山東高速集團公司資金結算中心主任。尹林先生兼任北京通匯泰和投資管理有限公司董事。
2. 趙冰先生不再擔任威海港華燃氣有限公司董事。

除上文所披露者外，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、相關股份或債權證中擁有須根據《證券及期貨條例》第352條存放於當中所述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	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
			內資股數目	(%)	(%)	
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

第七節 董事、監事、高級管理層及僱員

四、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。

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十的《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。

第七節 董事、監事、高級管理層及僱員

六、員工及人力資源管理

6.1 僱員人數

截至報告期末，我們正式在崗員工總數達到3,149人，其中30歲及以下員工佔23.9%，擁有本科學歷及以上的員工佔94.3%。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。

6.2 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。

為充分發揮全員的主動性、積極性和創造性，本行按照監管規定、法律法規及本行治理要求，建立了「以崗定薪、以能定資、以績定酬、以市場為參照」的薪酬制度。本行薪酬主要包括基本薪酬、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。按照監管相關要求，本行對高級管理人員以及對風險有重要影響崗位上的員工的績效薪酬實行延期支付，並建立了績效薪酬追索扣機制。

6.3 培訓計劃

本行高度重視人才培養，把選人、用人當做本行發展之基礎，建立了一支專業和具有良好執行力的團隊。2022年本行建立了數字化培訓平台「知鳥」系統，完善培訓課程，建立學習地圖，開展平台直播，為全行員工的學習提供了便利。同時結合本行培訓學院「以賽促學、以賽促訓」的發展思路，報告期內先後組織開展了十九屆六中全會精神宣講線上培訓，「智慧閱讀啟迪未來」全員讀書競賽，「智慧沉澱，匠心傳承」講師大賽、「聚微之光星火燎原」微課大賽、「展師道風采創一流體驗」內訓師大賽等，通過開展不同專業、不同類別、不同層次範圍的培訓和比賽，提升隊伍的整體競爭力，為本行快速發展提供人才保障。

6.4 股份激勵計劃

報告期內，本行並無實施任何股份激勵計劃。

第八節 企業管治

組織機構圖



第八節 企業管治

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，並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十四第二部分所載的守則條文的所有適用守則條文。

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

股東大會主要職責包括決定本行經營戰略及重大投資計劃，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、財務決算方案、利潤分配方案及彌補虧損方案，對本行的合併、分立、解散和清盤或變更公司形式作出決議，以及修改公司章程等。報告期內，本行共舉行1次年度股東大會，詳細載列如下：

2022年5月31日，本行於威海舉行了2021年度股東大會，出席本次會議投票表決的股東及股東代表共17人，所代表有表決權股份共計4,675,590,519股，佔總股本的78.19%。會議審議並通過了18項議案，包括2021年度財務決算報告、2022年度財務預算草案、2021年度利潤分配預案、委任董／監事、修改《公司章程》的議案等。

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

三、董事會及專門委員會會議

董事會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、財務決算方案、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。報告期內，董事會舉行2次會議，會上審議及通過了51項決議案。董事會下設的各專門委員會共舉行了12次會議，包括審計委員會召開3次會議，發展戰略研究委員會召開2次會議，提名與薪酬委員會召開1次會議，風險管理委員會召開2次會議，消費者權益保護委員會召開2次會議，關聯交易控制委員會召開2次會議。

四、監事會及專門委員會會議

監事會主要職責包括監督本行董事會及高級管理層的履職情況、財務運營、內部控制及風險管理。監事會針對特定領域進行專項調查並列席重要會議，以瞭解本行的運營及管理，並提供監督建議。報告期內，監事會舉行2次會議，會上審議及通過了22項決議案。監事會下設的專門委員會舉行了3次會議，包括監事會提名委員會召開1次會議，監事會監督委員會召開2次會議。

五、獨立董事履職情況

報告期內，獨立非執行董事履行其法定責任，認真出席董事會及專門委員會的會議並提出客觀、獨立的意見，保障本行及其股東的整體利益。

六、外部監事履職情況

報告期內，外部監事獨立履行監督職責，積極出席監事會及相關委員會會議，參加董事會、股東大會，對本行股東大會、董事會和監事會討論事項發表客觀、公正的獨立意見。

七、公司章程修訂

報告期內，本行根據《公司法》《銀行保險機構公司治理準則》等相關法律法規及監管規定，結合本行實際情況，對公司章程的部分條款進行修改補充。本次修訂已經本行2022年5月31日召開的2021年度股東大會審議通過，尚待山東銀保監局批准後生效。本次修訂的詳情參見本行日期為2022年4月28日的通函及日期分別為2022年3月30日及2022年5月31日的公告。

八、股息分派執行情況

根據本行2022年5月31日召開的2021年度股東大會，本行以現金派付2021年度股息，分配金額為人民幣5.98億元（含稅），向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）。末期股息於2022年7月5日派發予股東。

本行不宣派2022年度中期股息。

第八節 企業管治

九、外部審計師

根據本行2022年5月31日召開的2021年度股東大會，批准續聘立信會計師事務所(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本行2022年度境內和境外審計師，任期至本行下屆年度股東大會時為止。

十、風險管理及內部控制

10.1 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製度體系，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；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；持續提升「風控技能化」水平，建立了內控合規與操作風險管理系統、流動性風險及銀行賬戶利率風險管理系統、零售評級系統、非零售評級系統、抵質押品管理系統等，逐步探索和加強風險量化工具在業務准入、風險預警及差異化風險管理策略等領域的應用，有效提升全面風險管理能力。

第八節 企業管治

十、風險管理及內部控制(續)

10.2 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。

內控合規方面，報告期內，一是共新增制度10個，修訂完善制度125個／次，制度的全面性和可執行性不斷增強；二是組織開展了內控合規管理建設年、行業規範建設鞏固年、季度合規檢查、案例大講堂、制度「系列月」等一系列強內控、優管理活動，強化案防知識測試，持續營造了「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。

內部審計方面，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。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，本行審計部嚴格執行年度審計計劃，強化大數據審計，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、操作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，及時進行整改。

第八節 企業管治

十、風險管理及內部控制(續)

10.2 內部控制(續)

信息披露及內幕信息管理方面，為本行根據內地和香港法律、法規和規範性文件制定了《威海市商業銀行股份有限公司信息披露管理制度》、《威海市商業銀行內幕消息管理辦法》。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。

報告期內，未發現本行內部控制和風險管理的重大缺陷。本行認為本行內部控制充分有效。有關本行風險管理及內部控制情況的詳情，請參閱本報告「管理層討論及分析－風險管理」。

第九節 重要事項

債券發行情況

報告期內，本行發行同業存單的額本金總額為人民幣216.20億元；未發行金融債券。非報告期發行的債券詳情請參見本報告財務報表附註29。

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人民幣3,000萬元以上的未決訴訟共7件，涉案金額人民幣8.66億元；本行概無作為被告的爭議標的額在人民幣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，本行預期該等訴訟、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。

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。

承諾事項履行情況

本行及本行股東、關聯方等承諾相關方承諾事項具體內容詳見本行2021年度報告「第十一節 重要事項－承諾事項履行情況」，不存在其他報告期內履行完畢及截至報告期末超期未履行完畢的承諾事項。

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5.95億元，信用證餘額為人民幣79.09億元。擔保業務屬本行日常業務，以上業務均為報告期內中國銀保監會批准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。

第九節 重要事項

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。

子公司重大事項

報告期內，通達金融租賃完成增資擴股，註冊資本達到人民幣16.5億元，本行持有通達金融租賃54.55%的股本權益。有關詳情請參見本報告財務報表附註19。

關聯交易

根據上市規則第十四A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，因此完全豁免遵守《上市規則》第十四A章項下的所有披露、年度審閱及股東批准規定。

我們亦在日常及一般業務過程中按正常商業條款（或對我們更佳的商業條款）不時與關連人士及／或其各自的聯繫人訂立若干非銀行交易，該等交易預計將構成上市規則第十四A章項下的符合最低豁免水平的交易。該等安排項下擬進行的交易構成本行的持續關連交易，該等交易完全豁免遵守上市規則第十四A章項下的所有披露、年度審閱及股東批准規定。

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。

按中國銀保監會規定，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，按中國銀保監會規定提交董事會審議的重大關聯交易議案3項，分別山東高速集團、通達金融租賃、威海產業投資集團有限公司。截至報告期末，本行授信類重大關聯交易敞口餘額為人民幣45.80億元，一般關聯交易敞口餘額為人民幣21.07億元。

第九節 重要事項

消費者權益保護工作

本行高度重視金融消費者的權益保障，在經營活動和業務環節中不斷強化管理，加強售前消保審查，嚴格落實金融消費者權益保護主體責任。報告期內，本行主要開展以下活動：1.消費者權益保護委員會定期召開會議審議相關議題披露2021年度《環境、社會及管治報告》；2.開展了「3·15消費者權益日」、「金融知識萬裏行」等系列宣傳，切實增強了廣大消費者金融保護意識；3.網點及電子渠道公示投訴渠道和投訴處理流程圖，每月16日本行各層級開展行長消費投訴接待日活動；4.定期開展消費者權益保護培訓，及時掌握金融消費者權益保護的新形勢、新動態、新要求。

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。

報告期後事項

報告期後事項詳情參見本報告財務報表附註43。除上述外，本行概無其他重大報告期後事項。

中期財務資料審閱報告



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董事會

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

緒言

我們已審閱載於第84至174頁的中期財務資料，其包括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**」)於2022年6月30日的簡明合併財務狀況表與截至該日止六個月的相關簡明合併損益及其他綜合收益表、簡明合併權益變動表及簡明合併現金流量表，以及其他說明性附註。香港聯合交易所有限公司證券上市規則規定，中期財務資料報告的編製須符合當中訂明的相關條文，以及國際會計準則委員會頒佈的《國際會計準則》第34號「中期財務報告」(「**《國際會計準則》第34號**」)。董事負責根據《國際會計準則》第34號編製及呈列中期財務資料。我們的責任是根據我們的審閱對中期財務資料作出結論。我們根據已協定的委聘條款，僅向 **貴行**(作為一個整體)出具本報告，除此之外，別無其他目的。我們概不會就本報告的內容向任何其他人士負責或承擔責任。

審閱範圍

我們已根據香港會計師公會頒佈的《香港審閱準則第2410號》「實體的獨立核數師對中期財務資料的審閱」進行審閱。審閱中期財務資料包括主要向負責財務和會計事務的人員作出查詢及應用分析性和其他審閱程序。審閱的範圍遠較根據《香港審計準則》進行審計的範圍為小，故不能令我們保證我們將知悉在審計中可能被發現的所有重大事項。因此，我們不會發表審計意見。

中期財務資料審閱報告

結論

根據我們的審閱，我們並無發現任何事項，令我們相信中期財務資料在所有重大方面未有根據《國際會計準則》第34號編製。

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，2022年8月30日

未經審計簡明合併損益及其他綜合收益表

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

		截至6月30日止六個月	
	附註	2022年	2021年
利息收入		7,092,530	6,346,542
利息支出		(3,884,278)	(3,427,554)
利息淨收入	4	3,208,252	2,918,988
手續費及佣金收入		423,047	378,293
手續費及佣金支出		(52,991)	(31,971)
手續費及佣金淨收入	5	370,056	346,322
交易淨收益／(虧損)	6	55,781	(26,688)
投資證券淨收益	7	595,799	388,461
其他營業收入	8	6,791	10,765
營業收入		4,236,679	3,637,848
營業支出	9	(870,278)	(750,645)
資產減值損失	10	(2,162,635)	(1,723,047)
稅前利潤		1,203,766	1,164,156
所得稅費用	11	(113,587)	(202,334)
期內淨利潤		1,090,179	961,822
期內淨利潤歸屬於：			
本行股東		992,242	882,858
非控制性權益		97,937	78,964
		1,090,179	961,822

未經審計簡明合併損益及其他綜合收益表

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

截至6月30日止六個月			
	附註	2022年	2021年
期內其他綜合收益：			
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	32(d)	(92,468)	74,649
— 減值儲備變動稅後淨額	32(e)	12,344	4,654
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	32(d)	(22,789)	(53,642)
期內其他綜合收益稅後淨額		(102,913)	25,661
期內綜合收益總額		987,266	987,483
期內綜合收益總額歸屬於：			
本行股東		889,329	908,519
非控制性權益		97,937	78,964
		987,266	987,483
每股基本及攤薄盈利(人民幣元)	12	0.17	0.15

未經審計簡明合併財務狀況表

於2022年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	於2022年6月30日	於2021年12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	13	25,889,112	24,356,627
存放同業及其他金融機構款項	14	1,838,072	4,312,845
拆出資金	15	1,113,025	2,052,037
買入返售金融資產	16	130,100	200,158
發放貸款和墊款	17	155,830,031	140,367,279
金融投資：	18		
以公允價值計量且其變動計入損益的金融投資		11,018,647	12,167,202
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資		27,672,231	23,369,515
以攤餘成本計量的金融投資		83,120,711	77,122,234
物業及設備	20	1,029,853	1,019,315
使用權資產	21	346,471	394,674
遞延所得稅資產	22	2,020,200	1,746,391
其他資產	23	22,651,058	17,412,539
資產總額		332,659,511	304,520,816
負債及權益			
負債			
向中央銀行借款		10,917,964	11,281,745
同業存放款項	25	4,165,550	4,031,721
拆入資金	26	19,335,238	15,066,239
賣出回購金融資產	27	10,101,955	7,004,003
吸收存款	28	229,535,141	206,841,962
應繳所得稅		304,463	429,323
已發行債券	29	29,490,340	32,698,317
租賃負債		340,746	374,230
遞延所得稅負債	22	20,254	48,032
其他負債	30	3,411,392	2,575,036
負債總額		307,623,043	280,350,608

未經審計簡明合併財務狀況表

於2022年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	於2022年6月30日	於2021年12月31日
權益			
股本	31	5,980,058	5,980,058
資本公積	32(a)	4,925,460	4,947,553
盈餘公積	32(b)	1,379,190	1,379,190
一般準備	32(c)	3,227,913	2,648,092
投資重估儲備	32(d)	(82,403)	25,041
減值儲備	32(e)	37,700	25,356
未分配利潤	33	3,957,974	4,151,373
歸屬於本行股東的權益總額		19,425,892	19,156,663
無固定期限資本債券	32(f)	4,099,201	4,099,201
非控制性權益		1,511,375	914,344
權益總額		25,036,468	24,170,208
負債及權益總額		332,659,511	304,520,816

由董事會於2022年8月30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

未經審計簡明合併權益變動表

截至2022年6月30日止六個月

(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2022年1月1日的餘額	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
期內權益變動：											
期內淨利潤	-	-	-	-	-	-	992,242	992,242	-	97,937	1,090,179
其他綜合收益	-	-	-	-	(115,257)	12,344	-	(102,913)	-	-	(102,913)
綜合收益總額	-	-	-	-	(115,257)	12,344	992,242	889,329	-	97,937	987,266
視作出售附屬公司權益， 無失去控制權	19	(22,093)	-	-	-	-	-	(22,093)	-	499,094	477,001
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	-	-	-	-	7,813	-	(7,813)	-	-	-	-
利潤分配											
一提取一般準備	32(c)	-	-	579,821	-	-	(579,821)	-	-	-	-
一對股東的分配	33	-	-	-	-	-	(598,007)	(598,007)	-	-	(598,007)
於2022年6月30日的餘額	5,980,058	4,925,460	1,379,190	3,227,913	(82,403)	37,700	3,957,974	19,425,892	4,099,201	1,511,375	25,036,468

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2021年1月1日的餘額	5,980,058	4,947,553	1,225,715	2,293,035	(225,644)	11,422	3,673,849	17,905,988	2,999,675	768,080	21,673,743
期內權益變動：											
期內淨利潤	-	-	-	-	-	-	882,858	882,858	-	78,964	961,822
其他綜合收益	-	-	-	-	21,007	4,654	-	25,661	-	-	25,661
綜合收益總額	-	-	-	-	21,007	4,654	882,858	908,519	-	78,964	987,483
利潤分配											
一提取一般準備	32(c)	-	-	355,057	-	-	(355,057)	-	-	-	-
一對股東的分配	33	-	-	-	-	-	(598,003)	(598,003)	-	-	(598,003)
於2021年6月30日的餘額	5,980,058	4,947,553	1,225,715	2,648,092	(204,637)	16,076	3,603,647	18,216,504	2,999,675	847,044	22,063,223

未經審計簡明合併現金流量表

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

		截至6月30日止六個月	
	附註	2022年	2021年
經營活動產生的現金流量			
所得稅前利潤		1,203,766	1,164,156
調整項目：			
資產減值損失	10	2,162,635	1,723,047
折舊及攤餘	9	108,595	103,153
未實現匯兌虧損	6	1,657	18,742
出售物業及設備的虧損淨額	8	-	32
交易虧損淨額	6	133,691	7,946
出售投資證券淨收益	7	(595,799)	(388,461)
已發行債券利息支出	4	513,549	524,876
租賃負債利息支出	9	8,118	9,432
金融投資的利息收入	4	(2,180,026)	(1,955,858)
		1,356,186	1,207,065
經營資產的變動			
存放中央銀行款項增加淨額		(1,567,249)	(909,701)
發放貸款和墊款增加淨額		(16,742,281)	(19,346,523)
應收融資租賃款項增加淨額		(4,108,820)	(1,613,493)
其他經營資產增加淨額		(1,188,904)	(102,770)
		(23,607,254)	(21,972,487)
經營負債的變動			
向中央銀行借款(減少)/增加淨額		(363,177)	2,240,887
同業存放款項增加/(減少)淨額		132,716	(96,776)
拆入資金增加淨額		4,237,804	1,184,021
賣出回購金融資產增加淨額		3,099,542	4,220,914
吸收存款增加淨額		21,958,072	13,698,985
已付所得稅		(505,730)	(458,281)
其他經營負債增加淨額		2,516,777	320,167
		31,076,004	21,109,917
經營活動產生的現金流量淨額		8,824,936	344,495

未經審計簡明合併現金流量表

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

截至6月30日止六個月		
	2022年	2021年
投資活動產生的現金流量		
出售及贖回金融投資所得款項	86,666,531	62,972,653
投資回報	2,775,825	2,344,319
金融投資支付的現金	(97,658,382)	(70,194,832)
購買物業及設備、無形資產和其他資產所支付的現金	(71,504)	(26,920)
出售物業及設備及其他資產所得款項	—	21
投資活動使用的現金流量淨額	(8,287,530)	(4,904,759)
融資活動產生的現金流量		
發行債券所得款項淨額	21,749,952	24,191,226
償付所發行債券	(25,070,000)	(24,790,000)
已付所發行債券利息	(401,478)	(497,304)
已付租賃負債的資本部分	(48,685)	(53,676)
已付租賃負債的利息部分	(8,118)	(9,432)
分配股息所支付的現金	(102,480)	(103,361)
融資活動使用的現金流量淨額	(3,880,809)	(1,262,547)
現金及現金等價物匯率變動的影響	(1,656)	(3,383)
現金及現金等價物減少淨額	(3,345,059)	(5,826,194)
1月1日的現金及現金等價物	20,527,169	27,895,102
6月30日的現金及現金等價物	17,182,110	22,068,908
收取利息	7,793,000	6,989,976
支付利息(不包括已發行債券利息支出)	(2,459,484)	(2,607,675)

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(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(「**人民銀行**」)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(「**中國銀監會**」，現為中國銀行保險監督管理委員會「**中國銀保監會**」)(山東監管局)頒發的金融許可證，機構編碼為：B0176H237100001號，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2022年6月30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中國銀保監會監管。

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、金融市場業務及中國銀保監會批准的融資租賃服務。

2. 編製基準

該等中期簡明合併財務報表按香港聯合交易所有限公司證券上市規則的適用披露條文編製，當中包括遵循國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則》第34號中期財務報告。該等中期簡明合併財務報表已於2022年8月30日獲授權刊發。

該等中期簡明合併財務報表按2021年度合併財務報表所採用的相同會計政策編製，惟預計將於2022年度財務報告反映的會計政策變動除外。會計政策變動詳情載於附註3。

編製符合《國際會計準則》第34號的該等中期簡明合併財務報表需要使用管理層作出的若干判斷、估計及假設，有關判斷、估計及假設會影響會計政策的應用及年內迄今的資產及負債、收入及開支呈報金額。實際結果可能有別於該等估計。過往期間呈報的估計金額的性質及變動數額並無重大修訂。

除另有說明外，該等中期簡明合併財務報表以人民幣呈列。該等中期簡明合併財務報表及附註不包括根據《國際財務報告準則》編製的整套財務報表所需的全部資料，並應連同2021年度合併財務報表一併閱讀。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2. 編製基準(續)

該等中期簡明合併財務報表未經審計，惟已由香港立信德豪會計師事務所有限公司根據香港會計師公會頒佈的《香港審閱委聘準則》第2410號「實體的獨立核數師對財務資料的審閱」進行審閱。香港立信德豪會計師事務所有限公司致董事會的獨立審閱報告載於第82至83頁。

有關截至2021年12月31日止財政年度的財務資料列入該等中期簡明合併財務報表作為比較資料，並不構成本行於該財政年度的法定年度合併財務報表，惟自該等合併財務報表所擷取。

3. 本集團採用的新訂及經修訂準則

除下文所述者外，編製中期簡明合併財務報表時採用的會計政策與編製2021年度合併財務報表時所依循的該等會計政策一致。

新訂及經修訂準則亦將反映在本集團於2022年12月31日及截至該日止年度的合併財務報表中。

《國際財務報告準則》第16號(修訂本)－2021年6月30日之後的2019冠狀病毒病相關租金優惠

該修訂本將《國際財務報告準則》第16號第46A段中的實際權宜方法的適用範圍擴大，從而令實際權宜方法適用於租金優惠，就此而言，任何租賃付款的減少僅影響原本在2022年6月30日或之前到期的付款，前提為已經達成應用實際權宜方法的其他條件。

由於報告期內並無產生相關租金優惠，故該修訂本對本集團中期簡明合併財務報表並無影響。

《國際財務報告準則》第3號(修訂本)－概念框架的提述

該修訂本以國際會計準則理事會於2018年3月發佈概念框架的現有版本的提述取代其先前版本的提述，並無大幅改變其規定。

該修訂本對《國際財務報告準則》第3號的確認原則增加一個例外情況，以避免出現因負債及將屬《國際會計準則》第37號撥備、或然負債及或然資產或《國際財務報告詮釋委員會》第21號徵費(倘單獨產生)範圍內的或然負債而產生的潛在「第2日」收益或虧損。該例外情況要求實體分別應用《國際會計準則》第37號或《國際財務報告詮釋委員會》第21號的標準而非概念框架，以釐定於收購日期是否存在現有責任。

該修訂本亦於《國際財務報告準則》第3號中新增一個段落，以澄清或然資產不符合於收購日期確認的條件。

由於期內並無屬該等修訂範圍內的或然資產、負債及或然負債，故該修訂本對本集團中期簡明合併財務報表並無影響。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

3. 本集團採用的新訂及經修訂準則(續)

《國際會計準則》第16號(修訂本)－物業、廠房及設備：作擬定用途前的所得款項

該修訂本禁止實體從物業、廠房及設備項目的成本中，扣除於該資產達致其能夠以管理層擬定的方式營運所需的位置及條件的期間出售所生產項目的任何所得款項。相反，實體於損益確認出售該等項目的所得款項及生產該等項目的成本。

由於在最早呈列期間開始時或之後，並無出售由物業、廠房及設備生產可供使用的有關項目，故該修訂本對本集團中期簡明合併財務報表並無影響。

《國際會計準則》第37號(修訂本)－虧損合同－履行合同的成本

這引致履行虧損合同評估的會計政策出現變動。過往，本集團於釐定合同是否虧損時，僅計入履行該合同的增量成本。經修訂政策則同時計入增量成本及其他直接成本的分配。

本集團已分析於2022年1月1日存續的所有合同，並釐定概無合同按經修訂會計政策會被識別為虧損合同－即該變動對於2022年1月1日的期初權益結餘並無影響。

《國際財務報告準則》第1號首次採納《國際財務報告準則》－附屬公司作為首次採納者

該修訂本允許選擇應用《國際財務報告準則》第1號第D16(a)段的附屬公司基於母公司過渡至《國際財務報告準則》的日期使用母公司合併財務報表報告的金額計量累計折算差額，前提是並無就併表程序或就母公司收購附屬公司的業務合併的影響作出調整。此修訂亦適用於選擇應用《國際財務報告準則》第1號第D16(a)段的聯營公司或合營企業。

由於本集團並非首次採納者，故該等修訂本對本集團中期簡明合併財務報表並無影響。

《國際財務報告準則》第9號金融工具－終止確認金融負債的「10%」測試中的費用

該修訂本釐清實體於評估新訂或經修訂金融負債的條款是否與原有金融負債的條款存在重大差異時包括的費用。該等費用僅包括借款人與貸款人之間支付或收取的費用，包括借款人或貸款人代表另一方支付或收取的費用。《國際會計準則》第39號金融工具：確認及計量並無建議類似修訂。

由於本集團的金融工具於期內並無修改，該等修訂本對本集團中期簡明合併財務報表並無重大影響。

本集團尚未採納於本會計期間尚未生效的任何新訂準則或詮釋，並預期採納對本集團中期簡明合併財務報表並無重大影響。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4. 利息淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2022年	2021年
利息收入來自		
存放中央銀行款項	138,298	134,119
存放同業及其他金融機構款項	3,299	1,498
拆出資金	54,473	38,488
發放貸款和墊款		
— 公司貸款和墊款	2,797,874	2,442,448
— 個人貸款和墊款	1,132,555	1,041,580
— 票據貼現	156,596	137,543
買入返售金融資產	5,077	17,711
金融投資	2,180,026	1,955,858
融資租賃	624,332	577,297
小計	7,092,530	6,346,542
利息支出來自		
向中央銀行借款	(113,656)	(89,838)
同業存放款項	(61,417)	(45,990)
拆入資金	(370,555)	(335,180)
吸收存款	(2,763,742)	(2,351,167)
賣出回購金融資產	(57,385)	(69,250)
已發行債券	(513,549)	(524,876)
票據貼現	(3,974)	(11,253)
小計	(3,884,278)	(3,427,554)
利息淨收入	3,208,252	2,918,988

截至2022年6月30日止六個月，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7,093百萬元(截至2021年6月30日止六個月：人民幣6,347百萬元)。

截至2022年6月30日止六個月，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3,884百萬元(截至2021年6月30日止六個月：人民幣3,428百萬元)。

截至2022年6月30日止六個月，來自減值貸款所得利息收入為人民幣31百萬元(截至2021年6月30日止六個月：人民幣25百萬元)。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

5. 手續費及佣金淨收入

(a) 收入及支出來源：

	截至6月30日止六個月	
	2022年	2021年
手續費及佣金收入		
承兌及擔保服務手續費	39,029	32,069
代理服務費	159,754	129,009
銀行卡服務手續費	31,177	16,660
顧問及諮詢服務費	120,816	111,224
融資租賃服務手續費	19,070	38,562
結算與清算手續費	49,011	40,553
其他	4,190	10,216
小計	423,047	378,293
手續費及佣金支出		
銀行卡服務手續費	(24,303)	(8,306)
結算與清算手續費	(25,030)	(20,428)
其他	(3,658)	(3,237)
小計	(52,991)	(31,971)
手續費及佣金收入淨額	370,056	346,322
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）	8,933	9,596
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	4,375	5,848
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）	4,919	3,816

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

5. 手續費及佣金淨收入(續)

(b) 收入分拆：

	截至6月30日止六個月			
	2022年		2021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	—	39,029	—	32,069
代理服務費	—	159,754	—	129,009
銀行卡服務手續費	31,177	—	16,660	—
顧問及諮詢服務費	—	120,816	—	111,224
融資租賃服務手續費	—	19,070	—	38,562
結算與清算手續費	49,011	—	40,553	—
其他	4,190	—	10,216	—
合計	84,378	338,669	67,429	310,864

6. 交易收益／(虧損)淨額

	截至6月30日止六個月	
	2022年	2021年
債券淨收益	10,459	5,525
基金淨虧損	(114,844)	(6,055)
投資管理產品淨虧損	(22,883)	(11,561)
衍生工具淨收益	12,163	4,145
股權投資淨虧損	(18,586)	—
匯兌收益／(虧損)	189,472	(18,742)
合計	55,781	(26,688)

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

7. 投資證券所得收益淨額

	截至6月30日止六個月	
	2022年	2021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	393,028	335,095
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	125,608	21,113
以攤餘成本計量的金融投資收益淨額	60,374	31,282
股息收入	9,685	—
衍生工具投資收益淨額	7,104	971
合計	595,799	388,461

8. 其他營業收入

其他營業收入來源：

	截至6月30日止六個月	
	2022年	2021年
罰款收入	411	187
租金收入	657	346
政府補助	5,333	10,226
出售物業、廠房及設備損失淨額	—	(32)
其他	390	38
合計	6,791	10,765

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

9. 營業支出

附註	截至6月30日止六個月	
	2022年	2021年
職工薪酬		
— 工資、獎金及津貼	374,914	304,765
— 社會保險費	48,287	42,690
— 住房津貼	22,094	20,404
— 職工福利費	2,208	2,442
— 職工教育經費和工會經費	13,180	10,659
— 補充退休福利 (a)	12,296	11,342
小計	472,979	392,302
租金及物業管理費	7,399	7,754
折舊與攤餘	53,309	46,720
使用權資產計提折舊	55,285	56,433
租賃負債利息支出	8,118	9,432
税金及附加費	46,101	40,783
辦公支出	154,912	149,678
其他一般及行政開支	72,175	47,543
合計	870,278	750,645

附註：

(a) 本集團的定額供款退休計劃包括社會養老金計劃、年金計劃、住房津貼及其他社會保險。於截至2022年及2021年6月30日止六個月期間，本行均無應用沒收供款以降低其現有供款水平。

10. 資產減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2022年	2021年
買入返售金融資產	—	20
發放貸款和墊款	1,505,607	1,460,546
金融投資	520,129	124,688
應收融資租賃款	98,464	104,956
信貸承諾	(8,485)	5,002
存放同業及其他金融機構款項	—	401
拆出資金	(1,293)	1,119
其他	48,213	26,315
合計	2,162,635	1,723,047

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

11. 所得稅費用

(a) 所得稅費用：

	截至6月30日止六個月	
	2022年	2021年
當期稅項	383,475	183,474
遞延稅項	(269,888)	18,860
合計	113,587	202,334

(b) 所得稅開支與會計利潤的對賬如下：

附註	截至6月30日止六個月	
	2022年	2021年
稅前利潤	1,203,766	1,164,156
法定稅率	25%	25%
按法定稅率計算的所得稅	300,942	291,039
不可抵稅支出	2,133	20
免稅收入 (i)	(189,488)	(88,725)
所得稅費用	113,587	202,334

(i) 免稅收入主要為中華人民共和國(「中國」)政府債券利息收入及境內企業股息。

12. 每股基本及攤薄盈利

附註	截至6月30日止六個月	
	2022年	2021年
歸屬於本行股東的淨利潤	992,242	882,858
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)	0.17	0.15

由於本行於報告期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)

截至6月30日止六個月		2021年
2022年		
期初及期末的普通股加權平均數	5,980,058	5,980,058

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

13. 現金及存放中央銀行款項

	附註	2022年6月30日	2021年12月31日
庫存現金		208,589	215,682
存放中央銀行款項			
—法定存款準備金	(a)	17,237,685	15,670,303
—超額存款準備金	(b)	8,442,772	8,470,443
—財政性存款		66	199
小計		25,680,523	24,140,945
合計		25,889,112	24,356,627

(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。於各報告期末，本行法定存款準備金的繳存比率為：

	2022年6月30日	2021年12月31日
人民幣存款繳存比率	7.8%	8.0%
外幣存款繳存比率	8.0%	9.0%

法定存款準備金不可用於本行的日常業務運作。

(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。

14. 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

	2022年6月30日	2021年12月31日
存放中國境內款項		
—銀行	1,474,462	1,390,534
—其他金融機構	71,957	88,249
小計	1,546,419	1,478,783
存放中國境外款項		
—銀行	291,584	2,834,014
—其他金融機構	4	—
小計	291,588	2,834,014
應計利息	65	48
合計	1,838,072	4,312,845

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

15. 拆出資金

按交易對手類型和所在地區分析

	2022年6月30日	2021年12月31日
拆放中國境內款項 — 銀行	1,112,765	2,052,975
小計	1,112,765	2,052,975
應計利息	1,220	1,315
減：減值損失準備	(960)	(2,253)
合計	1,113,025	2,052,037

16. 買入返售金融資產

(a) 按交易對手類型和所在地區分析

	2022年6月30日	2021年12月31日
中國境內 — 銀行	129,980	200,000
小計	129,980	200,000
應計利息	120	158
合計	130,100	200,158

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

16. 買入返售金融資產(續)

(b) 按所持抵押品類型分析

	2022年6月30日	2021年12月31日
證券		
— 政府	—	47,619
— 政策性銀行	129,980	152,381
小計	129,980	200,000
應計利息	120	158
合計	130,100	200,158

於2022年6月30日及2021年12月31日，若干買入返售金融資產用於回購協議交易的質押(附註24(a))。

17. 發放貸款和墊款

(a) 按性質分析

	2022年6月30日	2021年12月31日
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款：		
公司貸款和墊款	106,995,542	94,366,070
個人貸款		
— 住房按揭貸款	17,017,295	16,319,912
— 個人消費貸款	5,039,856	3,680,141
— 個人經營貸款	19,110,408	18,803,360
— 信用卡	1,293,638	1,327,301
小計	42,461,197	40,130,714
應計利息	844,931	668,503
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款準備	(4,092,695)	(3,593,924)
小計	146,208,975	131,571,363
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	9,621,056	8,795,916
發放貸款和墊款淨額	155,830,031	140,367,279

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

17. 發放貸款和墊款(續)

(b) 發放貸款和墊款(未含應計利息)按行業分佈情況分析

	2022年6月30日		有抵質押 貸款和墊款
	金額	比例	
租賃和商務服務業	26,539,932	16.68%	10,686,201
水利、環境和公共設施管理業	19,744,961	12.41%	8,935,090
製造業	17,843,955	11.22%	5,839,299
建築業	13,985,821	8.79%	4,467,417
房地產業	7,060,066	4.44%	7,032,958
批發零售業	6,748,430	4.24%	3,677,726
電力、熱力、燃氣及水的生產和供應業	2,926,883	1.84%	760,895
交通運輸、倉儲和郵政服務業	2,908,702	1.83%	998,508
農、林、牧、漁業	2,457,957	1.55%	1,713,706
教育業	1,863,665	1.17%	741,700
衛生和社會工作	976,150	0.61%	391,950
文化、體育和娛樂業	198,599	0.12%	69,600
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	127,332	0.08%	79,332
其他	3,613,089	2.28%	762,950
公司貸款和墊款小計	106,995,542	67.26%	46,157,332
個人貸款	42,461,197	26.69%	26,261,281
票據貼現	9,621,056	6.05%	9,621,056
發放貸款和墊款總額	159,077,795	100.00%	82,039,669

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

17. 發放貸款和墊款(續)

(b) 發放貸款和墊款(未含應計利息)按行業分佈情況分析(續)

	2021年12月31日		有抵質押 貸款和墊款
	金額	比例	
租賃和商務服務業	20,457,917	14.28%	7,739,848
水利、環境和公共設施管理業	18,810,830	13.13%	7,110,138
製造業	17,104,306	11.94%	5,634,699
建築業	10,462,071	7.30%	3,425,178
房地產業	7,362,496	5.14%	7,335,360
批發零售業	6,745,969	4.71%	3,546,130
交通運輸、倉儲和郵政服務業	2,489,924	1.74%	1,030,100
農、林、牧、漁業	2,481,017	1.73%	1,634,077
電力、熱力、燃氣及水的生產和供應業	2,290,344	1.60%	362,700
教育業	1,875,265	1.31%	737,800
衛生和社會工作	889,420	0.62%	374,600
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	211,384	0.15%	171,384
文化、體育和娛樂業	199,219	0.14%	84,600
其他	2,985,908	2.08%	872,058
公司貸款和墊款小計	94,366,070	65.87%	40,058,672
個人貸款	40,130,714	28.01%	25,745,135
票據貼現	8,795,916	6.12%	8,795,916
發放貸款和墊款總額	143,292,700	100.00%	74,599,723

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

17. 發放貸款和墊款(續)

(c) 按抵押品類型分析

	2022年6月30日	2021年12月31日
信用貸款	15,390,890	13,536,951
保證貸款	61,647,236	55,156,026
抵押貸款	63,208,577	56,926,142
質押貸款	9,210,036	8,877,665
票據貼現	9,621,056	8,795,916
小計	159,077,795	143,292,700
應計利息	844,931	668,503
發放貸款和墊款總額	159,922,726	143,961,203
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款準備	(4,092,695)	(3,593,924)
發放貸款和墊款淨額	155,830,031	140,367,279

(d) 已逾期貸款(未含應計利息)的逾期期間分析

	2022年6月30日				
	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	合計
信用貸款	70,298	63,692	64,249	1,059	199,298
保證貸款	525,160	468,324	375,992	14,476	1,383,952
抵押貸款	981,138	717,722	290,451	2,909	1,992,220
質押貸款	108,500	1,500	6,860	-	116,860
合計	1,685,096	1,251,238	737,552	18,444	3,692,330
佔發放貸款和墊款總額的百分比	1.05%	0.78%	0.46%	0.01%	2.31%

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

17. 發放貸款和墊款(續)

(d) 已逾期貸款(未含應計利息)的逾期期間分析(續)

	2021年12月31日				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	63,903	67,561	21,462	616	153,542
保證貸款	807,785	379,745	508,257	21,614	1,717,401
抵押貸款	603,233	254,159	202,284	6,264	1,065,940
質押貸款	—	6,490	2,200	—	8,690
合計	1,474,921	707,955	734,203	28,494	2,945,573
佔發放貸款和墊款總額的百分比	1.03%	0.49%	0.51%	0.02%	2.05%

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

	2022年6月30日			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 減：減值損失準備	141,000,176 (1,607,263)	6,949,282 (1,381,156)	2,352,212 (1,104,276)	150,301,670 (4,092,695)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款 賬面金額	139,392,913	5,568,126	1,247,936	146,208,975
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	9,621,056	—	—	9,621,056
發放貸款和墊款賬面總金額	149,013,969	5,568,126	1,247,936	155,830,031

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

17. 發放貸款和墊款(續)

(e) 貸款和墊款及減值損失準備分析(續)

	評估未來12個月 預期信用損失 的貸款和墊款	2021年12月31日		合計
		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	127,320,122	5,714,296	2,130,869	135,165,287
減：減值損失準備	(1,479,329)	(1,060,203)	(1,054,392)	(3,593,924)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款 賬面金額	125,840,793	4,654,093	1,076,477	131,571,363
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	8,795,916	—	—	8,795,916
發放貸款和墊款賬面總金額	134,636,709	4,654,093	1,076,477	140,367,279

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。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

17. 發放貸款和墊款(續)

(f) 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：

	截至2022年6月30日止六個月			
	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	合計
於1月1日	1,479,330	1,060,203	1,054,392	3,593,925
轉：				
－至未來12個月預期信用損失	15,042	(13,700)	(1,342)	－
－至整個存續期預期信用損失：				
未發生信用減值的貸款	(16,079)	16,941	(862)	－
－至整個存續期預期信用損失：				
已發生信用減值的貸款	(3,278)	(141,297)	144,575	－
期內計提	132,248	459,009	896,086	1,487,343
收回	－	－	159	159
核銷及其他	－	－	(988,732)	(988,732)
於6月30日	1,607,263	1,381,156	1,104,276	4,092,695

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

17. 發放貸款和墊款(續)

(f) 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)

	評估未來12個月 預期信用損失 的貸款和墊款	截至2021年12月31日止年度		合計
		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	1,253,271	960,840	852,965	3,067,076
轉：				
－至未來12個月預期信用損失	42,380	(42,331)	(49)	－
－至整個存續期預期信用損失：				
未發生信用減值的貸款	(60,026)	60,224	(198)	－
－至整個存續期預期信用損失：				
已發生信用減值的貸款	(9,632)	(358,342)	367,974	－
年內計提	253,336	439,812	1,997,200	2,690,348
收回	－	－	17,990	17,990
核銷及其他	－	－	(2,181,490)	(2,181,490)
於12月31日	1,479,329	1,060,203	1,054,392	3,593,924

於2022年6月30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1,890.2百萬元(2021年12月31日：人民幣3,190.3百萬元)，相應減值準備增加人民幣447.7百萬元(2021年12月31日：人民幣551.1百萬元)。第二階段轉移至第三階段貸款本金為人民幣805.1百萬元(2021年12月31日：人民幣776.7百萬元)，減值準備增加人民幣214.5百萬元(2021年12月31日：人民幣281.3百萬元)。第二階段轉移至第一階段的貸款本金為人民幣51.4百萬元(2021年12月31日：人民幣258.4百萬元)，減值準備減少人民幣13.4百萬元(2021年12月31日：人民幣39.8百萬元)。自第三階段轉移至第一階段和第二階段的貸款本金並不重大。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

17. 發放貸款和墊款(續)

(f) 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：

	截至2022年6月30日止六個月			
	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	合計
於1月1日	24,455	—	—	24,455
期內計提	18,264	—	—	18,264
於6月30日	42,719	—	—	42,719

	截至2021年12月31日止年度			
	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	合計
於1月1日	8,341	—	—	8,341
年內計提	16,114	—	—	16,114
於12月31日	24,455	—	—	24,455

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2022年6月30日止六個月，本集團並無向獨立第三方轉讓貸款和墊款。截至2021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230.0百萬元的貸款和墊款；及(ii)相關利息人民幣8.5百萬元，轉讓價款為人民幣31.0百萬元。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18. 金融投資

	附註	2022年6月30日	2021年12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	(a)	11,018,647	12,167,202
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)	27,672,231	23,369,515
以攤餘成本計量的金融投資	(c)	83,120,711	77,122,234
		121,811,589	112,658,951

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	2022年6月30日	2021年12月31日
以下中國境內機構發行的債券		
— 政策性銀行	50,056	923,890
— 銀行及其他金融機構	1,130,917	615,354
— 企業	992,151	1,178,507
小計	2,173,124	2,717,751
— 非上市	2,173,124	2,717,751
資產支持證券		
— 非上市	401,414	413,111
投資基金		
— 非上市	4,181,486	3,996,331
投資管理產品		
— 非上市	4,196,745	5,040,009
股權投資		
— 上市	65,878	—
合計	11,018,647	12,167,202

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。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18. 金融投資(續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

	2022年6月30日	2021年12月31日
以下中國境內機構發行的債券		
— 政府	4,108,378	2,435,995
— 政策性銀行	15,917,575	11,992,224
— 銀行及其他金融機構	723,566	221,118
— 企業	5,835,489	6,172,516
小計	26,585,008	20,821,853
應計利息	426,440	457,091
— 非上市	27,011,448	21,278,944
同業存單		
— 非上市	195,504	1,561,448
資產支持證券	80,333	80,289
應計利息	2,419	5,222
— 非上市	82,752	85,511
股權投資		
— 非上市	382,527	443,612
	27,672,231	23,369,515

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18. 金融投資(續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資(續)

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2022年6月30日止六個月，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現金股息人民幣9百萬元(2021年12月31日：無)，並計入損益。
- (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減值損失準備變動如下：

	截至2022年6月30日止六個月			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日的餘額	9,353	—	—	9,353
期內計提	(1,805)	—	—	(1,805)
於6月30日的餘額	7,548	—	—	7,548

	截至2021年12月31日止年度			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日的餘額	6,888	—	—	6,888
年內計提	2,465	—	—	2,465
於12月31日的餘額	9,353	—	—	9,353

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。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18. 金融投資(續)

(c) 以攤餘成本計量的金融投資

	2022年6月30日	2021年12月31日
以下中國境內機構發行的債券 (i)		
— 政府	30,986,474	26,215,100
— 政策性銀行	13,661,298	15,025,148
— 銀行及其他金融機構	1,020,000	1,020,000
— 企業	27,151,801	22,427,286
應計利息	1,276,154	1,268,932
小計	74,095,727	65,956,466
投資管理產品	9,933,908	11,250,335
應計利息	72,901	137,541
— 非上市	10,006,809	11,387,876
資產支持證券	694,997	923,603
應計利息	11,341	20,518
— 非上市	706,338	944,121
減：減值損失準備 (ii)	(1,688,163)	(1,166,229)
合計	83,120,711	77,122,234

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18. 金融投資(續)

(c) 以攤餘成本計量的金融投資(續)

附註：

- (i) 於各報告期末，若干債券用於回購協議交易的質押(附註24(a))。
- (ii) 以攤餘成本計量的金融投資減值損失準備變動如下：

	截至2022年6月30日止六個月			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日的餘額	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	(3,777)	3,777	－	－
－至整個存續期預期信用損失 已發生信用減值	(7,276)	－	7,276	－
期內(轉回)/計提	(10,510)	(52,576)	585,020	521,934
於6月30日的餘額	131,126	12,457	1,544,580	1,688,163

	截至2021年12月31日止年度			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日的餘額	149,090	32,870	449,848	631,808
轉：				
－至未來12個月預期信用損失	4,940	－	(4,940)	－
－至整個存續期預期信用損失 未發生信用減值	(12,299)	12,299	－	－
－至整個存續期預期信用損失 已發生信用減值	(2,737)	(59,758)	62,495	－
年內計提	13,695	75,845	444,881	534,421
於12月31日的餘額	152,689	61,256	952,284	1,166,229

19. 於附屬公司的投資

	2022年6月30日	2021年12月31日
山東通達金融租賃有限公司	1,047,500	650,000

山東通達金融租賃有限公司(「通達」)為一間於2016年6月6日在中國山東省註冊成立的有限公司，註冊資本為人民幣1,000百萬元。於截至2022年6月30日止六個月，通達的註冊資本為人民幣1,650百萬元。通達的主要業務是提供融資租賃服務。於2022年6月30日及2021年12月31日，本行持有通達54.6%股權(2021年12月31日：59.1%)。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

19. 於附屬公司的投資(續)

於2022年1月5日，本行與兩名獨立第三方威海市環翠區國有資本運營有限公司及荷澤財金投資集團有限公司向通達注資人民幣874.5百萬元。本集團錄得非控制性權益增加人民幣499.1百萬元，以及資本儲備減少約人民幣22.1百萬元。

20. 物業及設備

	房屋及建築物	租賃物業裝修	辦公設備	交通工具	總計
成本					
於2021年1月1日	671,965	249,734	407,484	18,424	1,347,607
添置	288,967	15,546	72,699	1,095	378,307
轉自投資物業	36,801	—	—	—	36,801
處置	—	—	(11,543)	(244)	(11,787)
於2021年12月31日及2022年1月1日	997,733	265,280	468,640	19,275	1,750,928
添置	3,847	12,522	36,486	308	53,163
轉自投資物業	(248)	—	—	—	(248)
於2022年6月30日	1,001,332	277,802	505,126	19,583	1,803,843
累計折舊					
於2021年1月1日	142,991	158,629	323,012	15,138	639,770
年內計提	21,896	23,558	29,931	919	76,304
轉自投資物業	21,056	—	—	—	21,056
處置	—	—	(10,965)	(232)	(11,197)
於2021年12月31日及2022年1月1日	185,943	182,187	341,978	15,825	725,933
期內計提	12,312	10,658	19,021	386	42,377
於2022年6月30日	198,255	192,845	360,999	16,211	768,310
減值損失					
於2021年12月31日及2022年6月30日	5,680	—	—	—	5,680
賬面淨值					
於2022年6月30日	797,397	84,957	144,127	3,372	1,029,853
於2021年12月31日	806,110	83,093	126,662	3,450	1,019,315

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

20. 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：

	於2022年6月30日	於2021年12月31日
於中國內地持有		
— 中期租約(10至50年)	772,133	774,731
— 長期租約(50年以上)	25,264	31,379
	797,397	806,110

21. 使用權資產

	交通工具	物業	總計
賬面淨值			
於2021年1月1日	94	453,883	453,977
添置	347	54,026	54,373
年內計提折舊	(156)	(113,520)	(113,676)
於2021年12月31日及2022年1月1日	285	394,389	394,674
添置	—	7,082	7,082
期內計提折舊	(252)	(55,033)	(55,285)
於2022年6月30日	33	346,438	346,471

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

22. 遞延稅項

a) 按性質分析

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	可抵扣／ (應納稅)	遞延 所得稅	可抵扣／ (應納稅)	遞延 所得稅
	暫時性差異	資產／(負債)	暫時性差異	資產／(負債)
遞延所得稅資產				
－減值損失準備	7,180,279	1,795,070	6,246,047	1,561,512
－金融資產公允價值變動	414,432	103,608	248,611	62,153
－應付職工薪酬	486,086	121,522	472,907	118,227
－其他	—	—	17,996	4,499
小計	8,080,797	2,020,200	6,985,561	1,746,391
遞延所得稅負債				
－金融資產公允價值變動	(81,015)	(20,254)	(192,128)	(48,032)
小計	(81,015)	(20,254)	(192,128)	(48,032)
淨餘額	7,999,782	1,999,946	6,793,433	1,698,359

b) 遞延稅項變動

	減值損失 準備 附註(i)	應付職工 薪酬	公允價值 變動 附註(ii)	其他	遞延稅項 資產淨餘額
於2021年1月1日	1,182,913	89,472	96,890	3,103	1,372,378
於損益中確認	378,599	28,755	792	1,396	409,542
於其他綜合收益中確認	—	—	(83,561)	—	(83,561)
於2021年12月31日及 2022年1月1日	1,561,512	118,227	14,121	4,499	1,698,359
於損益中確認	233,558	3,295	33,419	(4,499)	265,773
於其他綜合收益中確認	—	—	35,814	—	35,814
於2022年6月30日	1,795,070	121,522	83,354	—	1,999,946

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

22. 遞延稅項(續)

b) 遞延稅項變動(續)

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。

23. 其他資產

	附註	2022年6月30日	2021年12月31日
應收利息	(a)	758,182	631,593
預付開支		122,666	79,961
無形資產	(b)	48,265	47,846
長期遞延費用		2,919	3,397
抵債資產	(c)	19,683	19,683
土地使用權	(d)	10,546	10,681
投資物業	(e)	13,798	13,924
應收融資租賃款	(f)	20,964,414	16,863,863
結算與清算賬		644,319	106,334
其他		916,010	348,278
小計		23,500,802	18,125,560
減：減值損失準備		(849,744)	(713,021)
合計		22,651,058	17,412,539

(a) 應收利息

	2022年6月30日	2021年12月31日
應收利息來自：		
金融投資	703,296	555,061
發放貸款和墊款	53,552	63,608
其他	1,334	12,924
小計	758,182	631,593
減：減值損失準備	(161,857)	(115,501)
合計	596,325	516,092

於各報告期末，應收利息僅包括相關金融工具已到期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。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

23. 其他資產(續)

(b) 無形資產

		電腦軟件及 系統開發費
成本		
於2021年1月1日		159,636
添置		26,110
於2021年12月31日及2022年1月1日		185,746
添置		10,114
於2022年6月30日		195,860
累計攤餘		
於2021年1月1日		119,610
年內計提		18,290
於2021年12月31日及2022年1月1日		137,900
期內計提		9,695
於2022年6月30日		147,595
賬面淨值		
於2022年6月30日		48,265
於2021年12月31日		47,846

(c) 抵債資產

	2022年6月30日	2021年12月31日
土地使用權及建築物	19,683	19,683
減：減值準備	(11,448)	(11,448)
淨餘額	8,235	8,235

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

23. 其他資產(續)

(d) 土地使用權

	2022年6月30日	2021年12月31日
位於中國境內： 10至50年	10,546	10,681

(e) 投資物業

	投資物業
成本	
於2021年1月1日	59,557
轉至物業及設備	(36,801)
於2021年12月31日及2022年1月1日	22,756
轉自物業及設備	248
於2022年6月30日	23,004
累計折舊和減值	
於2021年1月1日	28,967
年內計提	921
轉至物業及設備	(21,056)
於2021年12月31日及2022年1月1日	8,832
期內計提	374
於2022年6月30日	9,206
賬面淨值	
於2022年6月30日	13,798
於2021年12月31日	13,924

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

23. 其他資產(續)

(f) 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：

	2022年6月30日	2021年12月31日
最低應收融資租賃款總額		
1年以內(包括1年)	10,221,605	9,577,263
1年至5年	12,891,312	8,992,995
5年以上	447,140	150,434
應收融資租賃款總額	23,560,057	18,720,692
減：未獲得融資收入	(2,610,569)	(1,918,431)
減：未變現增值稅	(284,586)	(246,178)
應收融資租賃款淨額	20,664,902	16,556,083
應計利息	299,512	307,780
減：減值損失準備	(673,339)	(584,221)
應收融資租賃款賬面金額	20,291,075	16,279,642
最低應收租賃款現值		
1年以內(包括1年)	8,774,765	8,403,272
1年至5年	11,209,039	7,750,629
5年以上	307,271	125,741
合計	20,291,075	16,279,642

本集團根據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(「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39(a)披露。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

23. 其他資產(續)

(f) 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

	2022年6月30日			
	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	總計
按攤餘成本計量的應收融資租賃款總額	19,575,414	817,027	571,973	20,964,414
減：減值損失準備	(332,220)	(109,699)	(231,420)	(673,339)
應收融資租賃款賬面值總額	19,243,194	707,328	340,553	20,291,075

	2021年12月31日			
	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	總計
按攤餘成本計量的應收融資租賃款總額	15,495,456	917,927	450,480	16,863,863
減：減值損失準備	(301,807)	(124,265)	(158,149)	(584,221)
應收融資租賃款賬面值總額	15,193,649	793,662	292,331	16,279,642

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

23. 其他資產(續)

(f) 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：

	截至2022年6月30日止六個月			
	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	總計
於1月1日	301,807	124,265	158,149	584,221
轉：				
－至整個存續期預期信用損失：				
未發生信用減值	(3,094)	50,227	(47,133)	－
－至整個存續期預期信用損失：				
已發生信用減值	(7,038)	(8,536)	15,574	－
年內計提／(轉回)	40,545	(56,257)	114,176	98,464
核銷及其他	－	－	(9,346)	(9,346)
於6月30日	332,220	109,699	231,420	673,339

	截至2021年12月31日止年度			
	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	總計
於1月1日	340,030	82,385	56,976	479,391
轉：				
－至整個存續期預期信用損失：				
未發生信用減值	(10,627)	10,627	－	－
－至整個存續期預期信用損失：				
已發生信用減值	－	(18,189)	18,189	－
年內(轉回)／計提	(27,596)	49,442	219,237	241,083
核銷及其他	－	－	(136,253)	(136,253)
於12月31日	301,807	124,265	158,149	584,221

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

24. 抵押資產

(a) 用作抵押品資產

	2022年6月30日	2021年12月31日
就向中央銀行借款而言		
— 以攤餘成本計量的金融投資	10,634,143	9,263,120
— 票據貼現	2,586,015	—
就回購協議而言：		
— 以攤餘成本計量的金融投資	6,842,768	7,542,418
— 以其他綜合收益計量的金融投資	3,467,624	—
— 票據貼現	—	199,648
合計	23,560,550	17,005,186

本集團質押作負債抵押品的金融資產主要為回購協議的債券及向中央銀行借款。

(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。本集團的買入返售金融資產餘額見附註16。於2022年6月30日，本集團收到的有關抵押品的公允價值為人民幣131百萬元(2021年12月31日：人民幣224百萬元)。該等交易均在正常業務過程中根據標準條款進行。

25. 同業存放款項

按交易對手類型及所在地區分析

	2022年6月30日	2021年12月31日
存放中國境內款項		
— 銀行	4,158,811	4,026,095
小計	4,158,811	4,026,095
應計利息	6,739	5,626
合計	4,165,550	4,031,721

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

26. 拆入資金

按交易對手類型及所在地區分析

	2022年6月30日	2021年12月31日
拆放中國境內款項		
— 銀行	18,938,250	14,700,446
— 其他金融機構	200,000	200,000
小計	19,138,250	14,900,446
應計利息	196,988	165,793
合計	19,335,238	15,066,239

27. 賣出回購金融資產

(a) 按交易對手類型及所在地區分析

	2022年6月30日	2021年12月31日
中國境內		
— 銀行	10,100,000	7,000,458
小計	10,100,000	7,000,458
應計利息	1,955	3,545
合計	10,101,955	7,004,003

(b) 按所持抵押品類型分析

	2022年6月30日	2021年12月31日
債券	10,100,000	6,800,700
銀行承兌匯票	—	199,758
小計	10,100,000	7,000,458
應計利息	1,955	3,545
合計	10,101,955	7,004,003

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

28. 吸收存款

	2022年6月30日	2021年12月31日
活期存款		
— 公司客戶	53,660,739	55,204,320
— 個人客戶	12,090,468	9,573,450
小計	65,751,207	64,777,770
定期存款		
— 公司客戶	71,732,873	62,543,820
— 個人客戶	88,234,564	76,449,958
小計	159,967,437	138,993,778
匯出匯款及應解匯款	72,976	62,000
應計利息	3,743,521	3,008,414
合計	229,535,141	206,841,962

29. 已發行債券

	附註	2022年6月30日	2021年12月31日
已發行同業存單	(a)	24,295,451	27,615,708
已發行二級資本債	(b)	4,997,793	4,997,584
小計		29,293,244	32,613,292
應計利息		197,096	85,025
合計		29,490,340	32,698,317

附註：

a) 已發行同業存單

- i. 於2021年，本行發行總面值人民幣52,660百萬元的多項同業存單，為期1至12個月。票面年利率介乎2.00%至3.27%。
- ii. 截至2022年6月30日止六個月，本行發行總面值人民幣21,620百萬元的多項同業存單，為期1至12個月。票面年利率介乎1.88%至2.72%。
- iii. 於2022年6月30日，已發行同業存單的公允價值為人民幣24,318百萬元(2021年12月31日：人民幣27,629百萬元)。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

29. 已發行債券(續)

附註：(續)

b) 已發行二級資本債

- i. 本行於2017年7月11日發行面值為人民幣2,000百萬元的10年期固定利率二級資本債。票面年利率為5.00%。
- ii. 本行於2020年9月10日發行面值人民幣3,000百萬元的10年期固定利率二級資本債。票面年利率為4.20%。
- iii. 於2022年6月30日，已發行二級資本債的公允價值為人民幣5,018百萬元(2021年12月31日：人民幣4,983百萬元)。

30. 其他負債

	附註	2022年6月30日	2021年12月31日
應付利息		31,911	5,288
代理業務負債		207,123	227,273
應付職工薪酬	(a)	591,145	580,662
應付股息		499,417	3,890
結算及清算賬戶		759,784	189,156
應付銷項增值稅		86,127	73,986
合約負債	(b)	148,065	92,184
預計負債	(c)	86,246	94,731
已收按金		198,055	230,128
來自第三方墊款	(d)	—	477,000
其他		803,519	600,738
合計		3,411,392	2,575,036

a) 應付職工薪酬

	2022年6月30日	2021年12月31日
應付工資、獎金及津貼	527,452	523,153
應付養老保險及企業年金	209	1,626
應付其他社會保險	148	—
其他	63,336	55,883
合計	591,145	580,662

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

30. 其他負債(續)

b) 合約負債

於2022年6月30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148百萬元(2021年12月31日：人民幣92百萬元)。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。

c) 預計負債

	2022年6月30日	2021年12月31日
信貸承諾預計負債	86,246	94,731

信貸承諾預計負債變動如下：

	截至2022年6月30日止六個月			
	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	合計
於1月1日	94,731	—	—	94,731
期內轉回	(8,485)	—	—	(8,485)
於6月30日	86,246	—	—	86,246

	截至2021年12月31日止年度			
	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	合計
於1月1日	77,074	—	—	77,074
年內計提	17,657	—	—	17,657
於12月31日	94,731	—	—	94,731

d) 來自第三方墊款

於2021年12月31日，餘額為根據注資協議提前獲得與通達有關的投資者現金注資。截至2022年6月30日止六個月，注資已完成。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

31. 股本

法定及已發行股本

	2022年6月30日	2021年12月31日
已按面值為每股人民幣1元發行及繳足的法定股份數目	5,980,058	5,980,058

32. 儲備

a) 資本公積

	2022年6月30日	2021年12月31日
股份溢價	4,933,399	4,933,399
其他資本公積	(7,939)	14,154
合計	4,925,460	4,947,553

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。

本行亦可根據股東決議案提取任意盈餘公積。截至2022年6月30日止六個月，股東並無就任意盈餘公積作出決議案。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

32. 儲備(續)

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%。

d) 投資重估儲備

	截至2022年 6月30日止六個月	截至2021年 12月31日止年度
於1月1日	25,041	(225,644)
於其他綜合收益確認的公允價值變動	(151,071)	334,860
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	7,813	(614)
遞延稅項影響	35,814	(83,561)
於6月30日／12月31日	(82,403)	25,041

e) 減值儲備

	截至2022年 6月30日止六個月	截至2021年 12月31日止年度
於1月1日	25,356	11,422
於其他綜合收益確認的減值損失	16,459	18,579
遞延稅項影響	(4,115)	(4,645)
於6月30日／12月31日	37,700	25,356

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

32. 儲備(續)

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2021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162.0百萬元已支付予無固定期限資本債券持有人。

33. 未分配利潤

根據本行於2021年3月31日召開的董事會會議的決議案，截至2020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》(財政部2012年第20號)，提取一般準備約人民幣330.8百萬元；及
- 向全體現有股東宣派現金股息合共約人民幣598百萬元。

根據本行於2022年3月30日召開的董事會會議的決議案，截至2021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》(財政部2012年第20號)，提取一般準備約人民幣572.5百萬元；及
- 向全體現有股東宣派現金股息合共約人民幣598.0百萬元。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

34. 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收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。

於2022年6月30日及2021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：

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	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	8,378,231	8,378,231	9,036,340	9,036,340
以攤餘成本計量的金融投資	8,196,863	8,196,863	10,356,692	10,356,692
合計	16,540,591	16,540,591	19,393,032	19,393,032

於2022年6月30日及2021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2022年6月30日及2021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。

截至2022年6月30日止六個月，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141百萬元(截至2021年6月30日止六個月：人民幣112百萬元)。

於2022年6月30日，本集團發起設立但未納入合併財務報表範圍的非保本理財產品資產金額為人民幣37,051百萬元(2021年12月31日：人民幣42,937百萬元)。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

34. 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

(c) 本集團於期內發起的未納入合併財務報表範圍但於2022年6月30日不享有權益的結構化主體：

截至2022年6月30日止六個月，本集團於1月1日後發起設立及發行但於6月30日前到期的非保本理財產品為零（截至2021年6月30日止六個月：人民幣5,118百萬元）。

35. 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)》，中國銀保監會規定，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。

下文闡述的本集團資本充足率及相關資料乃以按照中國會計準則編製的本集團法定財務報表為基礎進行計算。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

35. 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2022年6月30日及2021年12月31日的資本充足率如下：

	2022年6月30日	2021年12月31日
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	4,947,553
— 盈餘公積	1,379,190	1,379,190
— 一般準備	3,227,913	2,648,092
— 其他綜合收益	(44,702)	50,397
— 未分配利潤	3,957,974	4,151,373
— 非控制性權益可計入部分	749,157	553,000
核心一級資本	20,175,050	19,709,663
核心一級資本扣減項	(48,266)	(47,846)
核心一級資本淨額	20,126,784	19,661,817
其他一級資本	4,199,088	4,173,227
一級資本淨額	24,325,872	23,835,044
二級資本		
— 已發行工具及股份溢價	5,000,000	5,000,000
— 超額貸款減值準備	1,913,519	1,704,896
— 非控制性權益可計入部分	199,775	147,467
二級資本淨額	7,113,294	6,852,363
資本淨額	31,439,166	30,687,407
風險加權資產總額	231,484,354	210,293,598
核心一級資本充足率	8.69%	9.35%
一級資本充足率	10.51%	11.33%
資本充足率	13.58%	14.59%

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

36. 合併現金流量表附註

a) 現金及現金等價物減少淨額

截至6月30日止六個月		
	2022年	2021年
於6月30日的現金及現金等價物	17,182,110	22,068,908
減：於1月1日的現金及現金等價物	(20,527,169)	(27,895,102)
現金及現金等價物減少淨額	(3,345,059)	(5,826,194)

b) 現金及現金等價物

	2022年6月30日	2021年6月30日
庫存現金	208,589	213,130
存放中央銀行非限制性款項	8,442,772	4,260,175
存放同業及其他金融機構款項	1,838,007	3,248,736
拆出資金	1,112,765	419,907
3個月或以下到期的債券投資	5,579,977	13,926,960
合計	17,182,110	22,068,908

37. 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：

	2022年6月30日	2021年12月31日
山東高速集團有限公司	37.06%	37.06%
威海市財政局	15.38%	15.38%
山東高速股份有限公司	11.60%	11.60%
中國重型汽車集團有限公司	4.06%	4.06%
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%

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37. 關聯方關係及交易(續)

(a) 本集團的關聯方(續)

ii. 本行的附屬公司

有關本行附屬公司的詳情載於附註19。

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37(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。

(b) 與關聯方(關鍵管理人員除外)之間的交易

i. 本行與主要股東之間的交易：

截至6月30日止六個月		
	2022年	2021年
期內交易		
利息收入	3,565	3,564
利息支出	33,584	32,403
手續費及佣金收入	949	954
租金開支	—	1,460

	2022年6月30日	2021年12月31日
期／年末餘額		
吸收存款	3,963,742	3,440,834
金融投資	201,807	205,789

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37. 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)

ii. 本行與其附屬公司之間的交易：

截至6月30日止六個月		
	2022年	2021年
期內交易		
利息收入	44,084	40,822
利息支出	6,821	1,641
租金收入	1,100	1,100

	2022年6月30日	2021年12月31日
期／年末餘額		
發放貸款和墊款	2,199,340	2,410,082
吸收存款	582,809	264,964

iii. 本行與其他關聯方的交易：

截至6月30日止六個月		
	2022年	2021年
期內交易		
利息收入	83,545	64,256
利息支出	38,144	21,375
手續費及佣金收入	356	460
租金開支	1,117	1,117

	2022年6月30日	2021年12月31日
期／年末餘額		
發放貸款和墊款	2,873,177	2,453,221
吸收存款	9,858,372	3,800,220
金融投資	402,473	479,328
銀行承兌匯票	585,168	332,038
保函	67,623	107,943
信用證	1,295,000	264,719

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37. 關聯方關係及交易(續)

(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

截至6月30日止六個月		
	2022年	2021年
期內交易		
利息收入	18	24
利息支出	431	355

	2022年6月30日	2021年12月31日
期／年末餘額		
發放貸款和墊款	852	860
吸收存款	16,496	11,336

ii. 關鍵管理人員薪酬

關鍵管理人員的薪酬總額列表如下：

截至6月30日止六個月		
	2022年	2021年
關鍵管理人員薪酬	7,111	7,185

(d) 董事、監事及高級職員貸款和墊款

	2022年6月30日	2021年12月31日
期／年末相關未償還貸款金額合計	851	859
期／年內相關未償還貸款最高金額合計	859	4,363

於2022年6月30日及2021年12月31日，概無已到期但尚未支付款項，亦無對該等貸款的本金或利息作出任何減值準備。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38. 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、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、個人理財服務和匯款服務等。

金融市場業務

該分部經營本集團的金融市場業務，包括於銀行間市場進行同業拆借交易、回購交易、同業投資、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支出以「外部利息淨收入／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支出稱為「內部利息淨收入／支出」。

分部收入、支出、資產和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。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38. 分部報告(續)

	截至2022年6月30日止六個月				
	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	其他	合計
營業收入					
外部利息淨收入／(支出)	1,733,464	(352,752)	1,827,540	–	3,208,252
內部利息淨收入／(支出)	457,784	1,271,412	(1,729,196)	–	–
利息淨收入	2,191,248	918,660	98,344	–	3,208,252
手續費及佣金淨收入／(支出)	206,914	65,969	98,891	(1,718)	370,056
交易收益／(虧損)淨額	121,786	–	(66,005)	–	55,781
投資證券所得收益淨額	–	–	595,799	–	595,799
其他營業收入	–	–	–	6,791	6,791
營業收入	2,519,948	984,629	727,029	5,073	4,236,679
營業支出	(512,615)	(244,010)	(106,796)	(6,857)	(870,278)
資產減值損失	(1,430,386)	(396,935)	(333,457)	(1,857)	(2,162,635)
稅前利潤／(虧損)	576,947	343,684	286,776	(3,641)	1,203,766
分部資產	140,224,548	53,393,574	135,646,171	1,375,018	330,639,311
遞延所得稅資產	–	–	–	2,020,200	2,020,200
資產總額	140,224,548	53,393,574	135,646,171	3,395,218	332,659,511
分部負債	158,807,538	102,839,541	42,671,057	3,304,907	307,623,043
負債總額	158,807,538	102,839,541	42,671,057	3,304,907	307,623,043
其他分部資料					
－折舊及攤餘	64,543	30,773	12,905	374	108,595
－資本開支	37,739	17,993	7,546	–	63,278

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38. 分部報告(續)

	截至2021年6月30日止六個月				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)	1,677,572	(243,863)	1,485,279	—	2,918,988
內部利息淨收入／(支出)	311,149	1,002,108	(1,313,257)	—	—
利息淨收入	1,988,721	758,245	172,022	—	2,918,988
手續費及佣金淨收入	197,416	61,373	86,851	682	346,322
交易(虧損)／收益淨額	(30,267)	—	3,579	—	(26,688)
投資證券所得收益淨額	—	—	388,461	—	388,461
其他營業收入	9,000	—	—	1,765	10,765
營業收入	2,164,870	819,618	650,913	2,447	3,637,848
營業支出	(392,884)	(252,552)	(98,436)	(6,773)	(750,645)
資產減值損失	(1,246,646)	(270,043)	(202,741)	(3,617)	(1,723,047)
稅前利潤／(虧損)	525,340	297,023	349,736	(7,943)	1,164,156
其他分部資料					
—折舊及攤餘	51,080	38,525	13,110	438	103,153
—資本開支	156,017	117,669	40,043	—	313,729

	截至2021年12月31日止年度(經審計)				合計
	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	其他	
分部資產	122,972,464	50,301,107	128,739,997	760,857	302,774,425
遞延稅項資產	—	—	—	1,746,391	1,746,391
資產總額	122,972,464	50,301,107	128,739,997	2,507,248	304,502,816
分部負債	142,163,203	87,929,093	47,883,059	2,375,253	280,350,608
負債總額	142,163,203	87,929,093	47,883,059	2,375,253	280,350,608

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39. 風險管理

本集團金融工具使用方面所面臨的風險包括：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各項風險敞口及其形成原因，以及本集團計量及管理這些風險的目標、政策及程序。

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，以反映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系統框架；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責任或對本集團的承諾，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、信用政策和流程，並實施了系統的控制程序。本集團負責信用風險管理的部門主要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的建設與風險監控和控制，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與流程開展信貸業務。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39. 風險管理(續)

風險管理體系(續)

(a) 信用風險(續)

信貸業務(續)

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，將信貸管理的責任落實到相關部門和崗位，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。本集團在授信前調查環節，進行客戶信用評級並完成貸款風險和回報分析；審查審批環節，所有信貸申請均須經過指定審批人審批；貸後監控環節，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。

對於個人信貸業務，申請人的信用評估是貸款批准的基礎。客戶經理須對信貸申請人收入水平、信用記錄和貸款償還能力等進行信用評估。客戶經理其後將申請和其建議提交貸款審批部門或人員進行審批。本集團於貸後階段監控借款人的償款能力和抵押品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貸款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。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39. 風險管理(續)

風險管理體系(續)

(a) 信用風險(續)

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。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39. 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。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39. 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。

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。
- 對於資產負債表外信貸承諾，違約風險敞口參數使用現期暴露法進行計算，通過將報告日期的資產負債表外項目名義金額乘以信用轉換系數得到。
- 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。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39. 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)

本集團每季度監控並覆核預期信用損失計算相關的假設，包括各期限下的違約概率及擔保物價值的變動情況。

於2022年6月30日及2021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算均涉及前瞻性信息。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」)、生產價格指數(「PPI」)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的違約概率。
- 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評估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。本集團按季度覆核並監控上述假設的恰當性。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39. 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：

	2022年6月30日				
	發放貸款及墊款	存放／拆放 同業及其他 金融機構款項	買入返售 金融資產	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	546,811	-	-	-	28,872
—未逾期未發生信用減值	149,377,082	2,950,772	129,980	105,653,502	19,894,545
小計	149,923,893	2,950,772	129,980	105,653,502	19,923,417
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	1,814,615	-	-	-	80,559
—未逾期未發生信用減值	4,998,881	-	-	320,726	743,731
小計	6,813,496	-	-	320,726	824,290
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	2,237,639	-	-	4,717,622	1,046,420
—未逾期已發生信用減值	102,767	-	-	-	184,388
小計	2,340,406	-	-	4,717,622	1,230,808
應計利息	844,931	1,285	120	1,789,255	299,512
減：減值損失準備	(4,092,695)	(960)	-	(1,688,163)	(837,047)
淨值	155,830,031	2,951,097	130,100	110,792,942	21,440,980

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39. 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)

	2021年12月31日				
	發放貸款 及墊款	存放/拆放 同業及其他 金融機構款項	買入返售 金融資產	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	477,553	—	—	—	13,150
—未逾期未發生信用減值	135,102,130	6,365,772	200,000	95,101,899	15,559,818
小計	135,579,683	6,365,772	200,000	95,101,899	15,572,968
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	3,979,877	—	—	500,000	—
—未逾期未發生信用減值	1,623,528	—	—	69,153	987,527
小計	5,603,405	—	—	569,153	987,527
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	1,806,265	—	—	3,597,622	903,010
—未逾期已發生信用減值	303,347	—	—	500,000	—
小計	2,109,612	—	—	4,097,622	903,010
應計利息	668,503	1,363	158	1,889,304	309,620
減：減值損失準備	(3,593,924)	(2,253)	—	(1,166,229)	(702,083)
淨值	140,367,279	6,364,882	200,158	100,491,749	17,071,042

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2022年6月30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3,623百萬元(2021年12月31日：人民幣2,390百萬元)。本集團評估整個存續期預期信用損失—已出現信用減值發放貸款和墊款所對應的抵押物的公允價值為人民幣2,884百萬元(2021年12月31日：人民幣1,814百萬元)。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。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39. 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

	2022年6月30日								預期信用 損失率 合計
	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	25,889,112	-	-	25,889,112	-	-	-	-	不適用
存放同業及其他金融機構款項	1,838,007	-	-	1,838,007	-	-	-	-	不適用
拆出資金	1,112,765	-	-	1,112,765	(960)	-	-	(960)	0.09%
買入返售金融資產	129,980	-	-	129,980	-	-	-	-	不適用
發放貸款和墊款	140,302,837	6,813,496	2,340,406	149,456,739	(1,607,263)	(1,381,156)	(1,104,276)	(4,092,695)	2.74%
金融投資	78,410,130	320,726	4,717,622	83,448,478	(126,930)	(12,425)	(1,544,579)	(1,683,934)	2.02%
其他資產	19,923,417	824,290	1,230,808	21,978,515	(334,389)	(109,699)	(392,959)	(837,047)	3.81%
合計	267,606,248	7,958,512	8,288,836	283,853,596	(2,069,542)	(1,503,280)	(3,041,814)	(6,614,636)	2.33%
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	9,621,056	-	-	9,621,056	(42,719)	-	-	(42,719)	0.44%
金融投資	27,243,372	-	-	27,243,372	(7,548)	-	-	(7,548)	0.03%
合計	36,864,428	-	-	36,864,428	(50,267)	-	-	(50,267)	0.14%
信貸承諾	55,407,876	-	-	55,407,876	(86,246)	-	-	(86,246)	0.16%

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39. 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)

2021年12月31日									預期信用 損失率
	餘額				減值損失準備				損失率 合計
	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	24,356,627	-	-	24,356,627	-	-	-	-	不適用
存放同業及其他金融機構款項	4,312,797	-	-	4,312,797	-	-	-	-	不適用
拆出資金	2,052,975	-	-	2,052,975	(2,253)	-	-	(2,253)	0.11%
買入返售金融資產	200,000	-	-	200,000	-	-	-	-	不適用
發放貸款和墊款	126,783,767	5,603,405	2,109,612	134,496,784	(1,479,329)	(1,060,203)	(1,054,392)	(3,593,924)	2.67%
金融投資	72,194,697	569,153	4,097,622	76,861,472	(148,882)	(61,212)	(944,112)	(1,154,206)	1.50%
其他資產	15,572,968	987,527	903,010	17,463,505	(304,168)	(127,326)	(270,589)	(702,083)	4.02%
合計	245,473,831	7,160,085	7,110,244	259,744,160	(1,934,632)	(1,248,741)	(2,269,093)	(5,452,466)	2.10%
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	8,795,916	-	-	8,795,916	(24,455)	-	-	(24,455)	0.28%
金融投資	22,907,202	-	-	22,907,202	(9,353)	-	-	(9,353)	0.04%
合計	31,703,118	-	-	31,703,118	(33,808)	-	-	(33,808)	0.11%
信貸承諾	49,945,642	-	-	49,945,642	(94,731)	-	-	(94,731)	0.19%

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39. 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

	2022年6月30日			
	階段一	階段二	階段三	合計
以攤餘成本計量的金融資產	0.77%	18.89%	36.70%	2.33%
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	0.14%	不適用	不適用	0.14%
信貸承諾	0.16%	不適用	不適用	0.16%

	2021年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
以攤餘成本計量的金融資產	0.79%	17.44%	31.91%	2.10%
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	0.11%	不適用	不適用	0.11%
信貸承諾	0.19%	不適用	不適用	0.19%

iii. 經重組發放貸款和墊款

於2022年6月30日及2021年12月31日，本集團並無經重組發放貸款和墊款。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39. 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管理債券組合信用風險狀況。債券評級參照證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：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
未逾期末減值 評級		
— AAA	28,031,173	25,010,195
— AA – 至AA+	25,807,140	22,221,415
— AA – 以下	2,172,467	2,780,124
小計	56,010,780	50,011,734
無評級	45,100,034	37,818,407
合計	101,110,814	87,830,141

(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，其主要的測度方法為敏感性分析。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、負債和資產負債表外項目到期期限(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。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39. 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。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：

	於2022年6月30日					
	合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
資產						
現金及存放中央銀行款項	25,889,112	208,589	25,680,523	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	1,838,072	65	1,837,971	36	-	-
拆出資金	1,113,025	1,220	414,526	697,279	-	-
買入返售金融資產	130,100	120	129,980	-	-	-
發放貸款和墊款(附註(i))	155,830,031	844,931	19,180,112	47,834,632	51,479,090	36,491,266
金融投資(附註(ii))	121,811,589	2,271,697	11,049,294	9,238,156	47,419,433	51,833,009
其他資產	26,047,582	5,598,788	2,458,443	6,144,262	11,479,701	366,388
資產總額	332,659,511	8,925,410	60,750,849	63,914,365	110,378,224	88,690,663
負債						
向中央銀行借款	10,917,964	4,440	4,516,619	6,396,905	-	-
同業存放款項	4,165,550	6,739	3,754,811	404,000	-	-
拆入資金	19,335,238	196,988	4,894,804	13,875,956	367,490	-
賣出回購金融資產	10,101,955	1,955	10,100,000	-	-	-
吸收存款	229,535,141	3,743,522	87,354,568	49,961,267	88,423,913	51,871
已發行債券	29,490,340	-	15,304,912	11,185,709	-	2,999,719
其他負債	4,076,855	3,654,929	120,746	59,280	179,069	62,831
負債總額	307,623,043	7,608,573	126,046,460	81,883,117	88,970,472	3,114,421
資產負債缺口	25,036,468	1,316,837	(65,295,611)	(17,968,752)	21,407,752	85,576,242

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39. 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)

	2021年12月31日					
	合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
資產						
現金及存放中央銀行款項	24,356,627	215,682	24,140,945	–	–	–
存放同業及其他金融機構款項	4,312,845	48	4,312,763	34	–	–
拆出資金	2,052,037	1,315	1,638,555	412,167	–	–
買入返售金融資產	200,158	158	200,000	–	–	–
發放貸款和墊款(附註(i))	140,367,279	668,504	17,488,986	35,982,854	49,421,551	36,805,384
金融投資(附註(ii))	112,658,951	2,514,696	10,986,226	8,253,202	54,141,969	36,762,858
其他資產	20,572,919	4,212,685	1,311,327	7,007,906	7,966,958	74,043
資產總額	304,520,816	7,613,088	60,078,802	51,656,163	111,530,478	73,642,285
負債						
向中央銀行借款	11,281,745	5,044	3,488,488	7,788,213	–	–
同業存放款項	4,031,721	–	1,781,692	2,250,029	–	–
拆入資金	15,066,239	165,793	4,068,470	10,831,976	–	–
賣出回購金融資產	7,004,003	3,545	7,000,458	–	–	–
吸收存款	206,841,962	3,008,413	86,485,117	41,454,840	73,035,623	2,857,969
已發行債券	32,698,317	85,026	8,657,063	18,958,644	–	4,997,584
其他負債	3,426,621	3,052,390	40,837	62,924	198,651	71,819
負債總額	280,350,608	6,320,211	111,522,125	81,346,626	73,234,274	7,927,372
資產負債缺口	24,170,208	1,292,877	(51,443,323)	(29,690,463)	38,296,204	65,714,913

附註：

- 於2022年6月30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3,114.5百萬元(2021年12月31日：人民幣2,044.5百萬元)。
- 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。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39. 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。

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
淨利潤變化		
收益率曲線向上平移100個基點	119,514	74,109
收益率曲線向下平移100個基點	(119,514)	(74,109)

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
權益變化		
收益率曲線向上平移100個基點	240,093	49,604
收益率曲線向下平移100個基點	(240,093)	(49,604)

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重新定價對本集團按年化計算的淨損益和權益的影響。敏感性分析基於以下假設：

- 各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；

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39. 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(續)

- 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
- 有關分析不考慮管理層所進行風險管理措施的影響。

由於採用上述假設，利率上升或下降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，外匯風險對本集團的影響並不重大。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資產總額和負債總額比例並不重大，因此匯率變化對本集團淨損益及權益的影響不重大。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39. 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：

	2022年6月30日			
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
資產				
現金及存放中央銀行款項	25,505,153	383,959	—	25,889,112
存放同業及其他金融機構款項	983,569	379,476	475,027	1,838,072
拆出資金	—	463,572	649,453	1,113,025
買入返售金融資產	130,100	—	—	130,100
發放貸款和墊款	155,168,780	661,251	—	155,830,031
金融投資(附註)	119,902,399	1,909,190	—	121,811,589
其他	25,242,116	805,466	—	26,047,582
資產總額	326,932,117	4,602,914	1,124,480	332,659,511
負債				
向中央銀行借款	10,917,964	—	—	10,917,964
同業存放款項	4,165,550	—	—	4,165,550
拆入資金	18,325,153	1,010,085	—	19,335,238
賣出回購金融資產	10,101,955	—	—	10,101,955
吸收存款	226,055,187	3,474,660	5,294	229,535,141
已發行債券	29,490,340	—	—	29,490,340
其他	2,790,770	192,996	1,093,089	4,076,855
負債總額	301,846,919	4,677,741	1,098,383	307,623,043
淨頭寸	25,085,198	(74,827)	26,097	25,036,468
資產負債表外信貸承諾	54,779,774	625,120	2,982	55,407,876

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39. 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	2021年12月31日		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	24,101,803	254,824	—	24,356,627
存放同業及其他金融機構款項	645,209	1,037,272	2,630,364	4,312,845
拆出資金	—	2,052,037	—	2,052,037
買入返售金融資產	200,158	—	—	200,158
發放貸款和墊款	139,579,279	788,000	—	140,367,279
金融投資(附註)	111,616,623	1,042,328	—	112,658,951
其他	20,572,919	—	—	20,572,919
資產總額	296,715,991	5,174,461	2,630,364	304,520,816
負債				
向中央銀行借款	11,281,745	—	—	11,281,745
同業存放款項	4,031,721	—	—	4,031,721
拆入資金	14,425,626	640,613	—	15,066,239
賣出回購金融資產	7,004,003	—	—	7,004,003
吸收存款	202,394,973	4,442,058	4,931	206,841,962
已發行債券	32,698,317	—	—	32,698,317
其他	3,290,510	136,076	35	3,426,621
負債總額	275,126,895	5,218,747	4,966	280,350,608
淨頭寸	21,589,096	(44,286)	2,625,398	24,170,208
資產負債表外信貸承諾	49,017,493	925,231	2,918	49,945,642

附註：

金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資、以攤餘成本計量的金融投資。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39. 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。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39. 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：

	2022年6月30日							
	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	合計
資產								
現金及存放中央銀行款項	17,237,751	8,651,361	-	-	-	-	-	25,889,112
存放同業及其他金融機構款項	-	1,838,007	-	65	-	-	-	1,838,072
拆出資金	-	-	61,547	354,199	697,279	-	-	1,113,025
買入返售金融資產	-	-	130,100	-	-	-	-	130,100
發放貸款和墊款	2,567,701	606,316	7,181,102	9,669,924	47,834,632	51,479,090	36,491,266	155,830,031
金融投資	4,026,614	-	5,868,246	1,569,977	9,454,163	48,437,827	52,454,762	121,811,589
其他	3,333,503	2,585,685	1,028,249	1,428,596	6,072,607	11,289,597	309,345	26,047,582
資產總額	27,165,569	13,681,369	14,269,244	13,022,761	64,058,681	111,206,514	89,255,373	332,659,511
負債								
向中央銀行借款	-	-	2,057,998	2,458,623	6,401,343	-	-	10,917,964
同業存放款項	-	1,055,915	1,701,137	1,000,847	407,651	-	-	4,165,550
拆出資金	-	-	2,854,478	2,123,755	13,988,230	368,775	-	19,335,238
賣出回購金融資產	-	7,700,000	2,401,955	-	-	-	-	10,101,955
吸收存款	-	66,899,496	9,473,798	12,415,708	50,794,606	89,898,797	52,736	229,535,141
已發行債券	-	-	7,304,088	8,000,824	11,185,709	-	2,999,719	29,490,340
其他	-	3,456,874	117,387	29,248	63,180	327,126	83,040	4,076,855
負債總額	-	79,112,285	25,910,841	26,029,005	82,840,719	90,594,698	3,135,495	307,623,043
淨頭寸	27,165,569	(65,430,916)	(11,641,597)	(13,006,244)	(18,782,038)	20,611,816	86,119,878	25,036,468

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39. 風險管理(續)

風險管理體系(續)

(c) 流動性風險(續)

	2021年12月31日							
	無限期 附註①	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	合計
資產								
現金及存放中央銀行款項	15,670,502	8,686,125	-	-	-	-	-	24,356,627
存放同業及其他金融機構款項	-	4,312,797	-	48	-	-	-	4,312,845
拆出資金	-	-	1,066,057	573,813	412,167	-	-	2,052,037
買入返售金融資產	-	-	200,158	-	-	-	-	200,158
發放貸款和墊款	1,868,057	1,129,480	8,341,865	7,068,789	35,842,910	49,411,462	36,704,716	140,367,279
金融投資	4,552,288	-	5,688,041	2,538,456	9,171,611	53,945,697	36,762,858	112,658,951
其他	2,133,505	2,079,179	195,013	1,116,315	7,007,906	7,966,958	74,043	20,572,919
資產總額	24,224,352	16,207,581	15,491,134	11,297,421	52,434,594	111,324,117	73,541,617	304,520,816
負債								
向中央銀行借款	-	-	1,290,369	2,203,163	7,788,213	-	-	11,281,745
同業存放款項	-	280,604	1,501,088	-	2,250,029	-	-	4,031,721
拆出資金	-	-	1,549,864	2,578,665	10,937,710	-	-	15,066,239
賣出回購金融資產	-	-	7,004,003	-	-	-	-	7,004,003
吸收存款	-	64,813,836	7,957,059	13,734,780	41,646,195	75,716,736	2,973,356	206,841,962
已發行債券	-	85,025	3,384,974	5,272,090	18,958,644	-	4,997,584	32,698,317
其他	-	2,822,263	49,779	5,991	172,774	283,625	92,189	3,426,621
負債總額	-	68,001,728	22,737,136	23,794,689	81,753,565	76,000,361	8,063,129	280,350,608
淨頭寸	24,224,352	(51,794,147)	(7,246,002)	(12,497,268)	(29,318,971)	35,323,756	65,478,488	24,170,208

附註：

- (i) 現金及存放中央銀行款項中的無限期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限期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。金融投資項中無限期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。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39. 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各報告期末的未貼現合同現金流量分析如下：

	2022年6月30日							
	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	10,917,964	11,095,424	10,000	2,077,277	2,605,752	6,402,395	-	-
同業存放款項	4,165,550	4,446,339	1,055,438	1,739,888	1,019,039	631,974	-	-
拆入資金	19,335,238	18,906,521	-	2,516,949	2,238,479	13,765,582	385,511	-
賣出回購金融資產	10,101,955	10,102,389	7,701,501	2,400,888	-	-	-	-
吸收存款	229,535,141	240,576,869	66,899,496	9,246,577	13,789,690	51,829,914	98,811,192	-
已發行債券	29,490,340	31,211,310	-	7,438,495	8,138,392	11,626,423	504,000	3,504,000
其他金融負債	2,584,280	3,075,425	2,494,669	37,531	31,721	72,420	351,638	87,446
非衍生金融負債合計	306,130,468	319,414,277	78,161,104	25,457,605	27,823,073	84,328,708	100,052,341	3,591,446

	2021年12月31日							
	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	11,281,745	11,385,283	-	1,291,578	2,204,781	7,888,924	-	-
同業存放款項	4,031,721	4,131,154	279,143	1,533,660	113,787	2,204,564	-	-
拆入資金	15,066,239	15,474,939	-	1,535,516	2,284,434	11,654,989	-	-
賣出回購金融資產	7,004,003	7,005,659	-	7,005,659	-	-	-	-
吸收存款	206,841,962	216,573,126	65,102,910	8,231,785	14,389,316	44,811,529	82,836,411	1,201,175
已發行債券	32,698,317	35,241,474	-	3,459,099	5,358,593	19,915,782	904,000	5,604,000
其他金融負債	2,251,913	2,391,588	1,620,660	51,116	8,651	136,762	425,010	149,389
非衍生金融負債合計	279,175,900	292,203,223	67,002,713	23,108,413	24,359,562	86,612,550	84,165,421	6,954,564

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。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39. 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影響帶來損失的風險。

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，防範操作風險隱患。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；鼓勵員工自發揭示、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。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40. 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(例如)其期限較短或經常按當期市價重新定價而與其公允價值合理相若。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40. 公允價值(續)

b) 公允價值計量(續)

(ii) 金融負債

本集團的金融負債主要包括向中央銀行借款、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29中呈列。其他金融負債的賬面金額與其公允價值相若。

c) 公允價值層級

下表呈列金融工具的公允價值，該等工具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資料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資料(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：使用第二層級輸入資料(即未能達致第一層級的可觀察輸入資料)且並非使用重要的不可觀察輸入資料計量的公允價值。不可觀察輸入資料為無市場資料的輸入資料；及
- 第三層級：使用重要的不可觀察輸入資料計量的公允價值。

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類似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。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40. 公允價值(續)

c) 公允價值層級(續)

	2022年6月30日			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	—	2,173,124	—	2,173,124
— 投資基金	—	4,181,486	—	4,181,486
— 股權投資	65,878	—	—	65,878
— 資產支持證券	—	401,414	—	401,414
— 投資管理產品	—	—	4,196,745	4,196,745
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	—	27,011,448	—	27,011,448
— 股權投資	113,722	—	268,805	382,527
— 資產支持證券	—	82,752	—	82,752
— 同業存款	—	195,504	—	195,504
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	—	9,621,056	—	9,621,056
合計	179,600	43,666,784	4,465,550	48,311,934

	2021年12月31日			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	—	2,717,751	—	2,717,751
— 投資基金	—	3,996,331	—	3,996,331
— 資產支持證券	—	413,111	—	413,111
— 投資管理產品	—	—	5,040,009	5,040,009
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	—	21,278,944	—	21,278,944
— 股權投資	168,430	—	275,182	443,612
— 資產支持證券	—	85,511	—	85,511
— 同業存款	—	1,561,448	—	1,561,448
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	—	8,795,916	—	8,795,916
合計	168,430	38,849,012	5,315,191	44,332,633

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40. 公允價值(續)

c) 公允價值層級(續)

於各報告期間，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 6月30日	對於期末 持有的 資產與負債 計入損益的 當期末實現 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	-	-	100,818	-	34,677	-	(802,055)	(176,704)	4,196,745	(21,537)
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	-	-	-	(6,377)	-	-	-	-	268,805	-
合計	5,315,191	-	-	100,818	(6,377)	34,677	-	(802,055)	(176,704)	4,465,550	(21,537)

	2021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				2021年 12月31日	對於年末 持有的資產 計入損益的 當年末實現 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	10,112,509	-	-	350,294	-	-	-	(395,126)	(5,027,668)	5,040,009	10,303
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	258,493	-	-	-	16,689	-	-	-	-	275,182	-
合計	10,371,002	-	-	350,294	16,689	-	-	(395,126)	(5,027,668)	5,315,191	10,303

截至2022年6月30日止各期間及截至2021年12月31日止年度，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。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40. 公允價值(續)

c) 公允價值層級(續)

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。

第三層級公允價值計量的量化資料如下：

	於2022年 6月30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	4,196,745	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	268,805	貼現現金流量	風險調整貼現率、 現金流量

	於2021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	5,040,009	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	275,182	貼現現金流量	風險調整貼現率、 現金流量

截至2022年6月30日止六個月及截至2021年12月31日止年度，估值技術並無重大變動。

於2022年6月30日及2021年12月31日，以公允價值計量且歸屬於第三層級的金融資產主要為股權投資及投資管理產品，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輸入數據的變動而波動。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40. 公允價值(續)

c) 公允價值層級(續)

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。

		2022年6月30日			
		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		31,476	(31,476)	—	—
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		—	—	2,016	(2,016)

		2021年12月31日			
		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		37,800	(37,800)	—	—
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		—	—	2,064	(2,064)

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

41. 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，故不在合併財務狀況表內確認。多餘資金計入吸收存款內。

	2022年6月30日	2021年12月31日
委託貸款	9,485,537	9,758,117
委託資金	9,485,537	9,758,117

(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。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：

	2022年6月30日	2021年12月31日
理財服務下從客戶收到的資金	36,678,390	42,639,990

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42. 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，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。

	2022年6月30日	2021年12月31日
承兌匯票	44,856,247	42,958,887
信用證	7,909,404	4,500,625
保函	595,219	609,186
信用卡承諾	2,047,006	1,876,944
合計	55,407,876	49,945,642

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

	2022年6月30日	2021年12月31日
信用風險加權金額	6,687,780	7,346,074

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。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42. 承諾及或然負債(續)

(c) 資本承諾

本集團於各報告期末已授權的資本承諾如下：

	2022年6月30日	2021年12月31日
物業及設備		
— 已訂約但未支付	442,228	72,338
無形資產		
— 已訂約但未支付	34,203	45,490
合計	476,431	117,828

(d) 未決訴訟及糾紛

於2022年6月30日及2021年12月31日，本集團並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。

43. 報告期後事項

贖回二級資本債務證券

根據二級資本債發行說明書相關條款及條件的規定，本行已於2022年7月12日全額贖回本行於2017年7月11日發行的人民幣2,000百萬元的二級資本債。有關贖回事項的進一步詳情，載於本集團日期為2022年7月12日的公告。

發行二級資本債務證券

經中國銀行保險監督管理委員會山東監管局和中國人民銀行批准，本行近日在全國銀行間債券市場成功發行「威海市商業銀行股份有限公司2022年二級資本債務證券」(「債務」)。本行於2022年8月2日發行十年固定利率二級資本債務，面值為人民幣2,700百萬元，票面利率為3.80%。有關完成發行的進一步詳情，載於本集團日期為2022年8月2日的公告。

第十二節 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

- 流動性覆蓋率

流動性覆蓋率(人民幣千元)	2022年6月30日	2021年12月31日
合格優質流動性資產	74,323,576	68,875,163
未來30天現金淨流出量	40,007,648	28,661,682
流動性覆蓋率	185.77%	240.30%

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%。

- 槓桿率

	2022年6月30日	2021年12月31日
槓桿率	6.41%	6.83%

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

序號	項目	2022年6月30日	2021年12月31日
1	合併表總資產	332,424,881	304,499,922
2	合併表調整項	—	—
3	客戶資產調整項	—	—
4	衍生產品調整項	87,789	78,779
5	證券融資交易調整項	—	—
6	表外項目調整項	47,145,835	44,539,929
7	其他調整項	(48,265)	(47,846)
8	調整後的表內外資產餘額	379,610,240	349,070,784

第十二節 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)

- 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	2022年6月30日	2021年12月31日
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	332,424,881	304,499,922
2	減：一級資本扣減項	(48,265)	(47,846)
3	調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	332,376,616	304,452,076
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	87,789	78,779
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	87,789	78,779
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	47,145,835	44,539,929
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	47,145,835	44,539,929
20	一級資本淨額	24,325,872	23,835,044
21	調整後的表內外資產餘額	379,610,240	349,070,784
	槓桿率	6.41%	6.83%

第十二節 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)

- 淨穩定資金比例

淨穩定資金比例(人民幣千元)	2022年6月30日	2021年12月31日
可用的穩定資金	209,305,925	191,494,773
所需的穩定資金	163,400,900	152,159,929
淨穩定資金比例	128.09%	125.85%

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

	2022年6月30日			
	美元	港元	其他	合計
即期資產	3,814,353	15,831	1,108,411	4,938,595
即期負債	(3,823,932)	0	(1,098,254)	(4,922,185)
淨頭寸	(9,579)	15,831	10,157	16,410

	2021年12月31日			
	美元	港元	其他	合計
即期資產	5,174,461	2,625,325	5,039	7,804,825
即期負債	(5,218,747)	—	(4,966)	(5,223,713)
淨頭寸	(44,286)	2,625,325	73	2,581,112

第十二節 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

	2022年6月30日		
	銀行及 其他金融機構	非銀行 私營部門	合計
亞太區	24,297	—	24,297
歐洲	10,519	—	10,519
其他	483	—	483
合計	35,299	—	35,299

	2021年12月31日		
	銀行及 其他金融機構	非銀行 私營部門	合計
亞太區	24,962	—	24,962
歐洲	12,655	—	12,655
其他	2,996	—	2,996
合計	40,613	—	40,613

第十二節 未經審計的補充財務資料

4. 風險暴露分析

(1) 信用風險暴露和評估

根據中國銀保監會《貸款風險分類指引》有關規定和《商業銀行資本管理辦法(試行)》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，指儘管借款人目前有能力償還資產本息，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素；不良資產為其中後三類的總和，指債務人無法足額償還資產本息，即使執行擔保，也會存在一定損失可能性的資產。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人民幣3,763.5億元。其中表內信用風險暴露為人民幣3,292.89億元。表外信用風險暴露為人民幣470.6億元。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、商務服務業、水利、環境和公共設施管理業和製造業。

我們計量信用風險加權資產時，各資產的風險權重按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定執行。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	109,723.76	69,396.08
20%匯總	30,565.48	30,510.72
25%匯總	6,997.09	5,692.71
50%匯總	16,754.96	16,754.96
75%匯總	26,774.14	26,457.48
100%匯總	183,478.90	175,273.79
250%匯總	1,725.70	1,725.70
400%匯總	277.99	267.69
1,250%匯總	51.83	51.83
合計	376,349.84	326,130.95

第十二節 未經審計的補充財務資料

4. 風險暴露分析(續)

(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	25,889.05	25,889.05
對中央政府和中央銀行的債權	10,073.63	10,073.63
對公共部門實體的債權	27,454.05	27,454.05
對我國金融機構的債權	44,480.07	43,051.15
對在其他國家／地區註冊金融機構的債權	291.38	291.38
對一般企(事)業的債權	172,168.91	164,093.79
對符合標準的小微企業的債權	2,054.41	1,860.74
對個人的債權	41,474.69	41,351.70
租賃資產餘值	0.00	0.00
股權投資	316.24	305.94
其他	4,312.03	4,312.03
資產證券化表內項目	774.77	774.77
表外信用風險暴露	47,060.61	6,672.73
合計	376,349.84	326,130.95

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，我們按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算的合格緩釋工具金額共計人民幣502.19億元，合格緩釋工具類型全部為質物。

第十二節 未經審計的補充財務資料

4. 風險暴露分析(續)

(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	70.63
一般風險	41.77
特定風險	28.86
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	70.63

(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(試行)》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。

第十二節 未經審計的補充財務資料

5. 重大關聯交易

截至報告期末，本行授信類重大關聯交易餘額(扣除存單、保證金等淨額)為人民幣4,579,676千元，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 重大關聯交易 餘額(扣除 保證金淨額)	佔報告期末 資本淨額比例
山東通達金融租賃有限公司	同業借款	信用	300,000	1.06%
山東通達金融租賃有限公司	同業借款	信用	300,000	1.06%
山東通達金融租賃有限公司	同業借款	信用	300,000	1.06%
山東通達金融租賃有限公司	同業借款	信用	300,000	1.06%
山東通達金融租賃有限公司	同業借款	信用	300,000	1.06%
山東通達金融租賃有限公司	同業借款	信用	250,000	0.88%
山東通達金融租賃有限公司	同業借款	信用	200,000	0.71%
山東通達金融租賃有限公司	同業借款	信用	200,000	0.71%
東營聯合石化有限責任公司	信用證	保證	420,000	1.48%
東營聯合石化有限責任公司	信用證	保證	176,000	0.62%
東營聯合石化有限責任公司	信用證	保證	172,000	0.61%
東營聯合石化有限責任公司	信用證	保證	80,000	0.28%
東營聯合石化有限責任公司	信用證	保證	76,000	0.27%
東營聯合石化有限責任公司	信用證	保證	76,000	0.27%
山高國際商業保理(深圳)有限公司 濟南分公司	貸款	保證	192,000	0.68%
山高國際商業保理(深圳)有限公司 濟南分公司	貸款	保證	130,000	0.46%

第十二節 未經審計的補充財務資料

5. 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 重大關聯交易 餘額(扣除 保證金淨額)	佔報告期末 資本淨額比例
山高國際商業保理(深圳)有限公司 濟南分公司	貸款	保證	130,000	0.46%
山東高速集團有限公司	債權投資	信用	200,000	0.71%
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	交易性金融資產	信用	400	0.00%
山東高速林產供應鏈有限公司	貸款	抵押	199,000	0.70%
山東通匯嘉泰融資租賃有限公司	貸款	保證	196,000	0.69%
山東高速威海發展有限公司	貸款	抵押	19,800	0.07%
山東高速威海發展有限公司	貸款	抵押	19,000	0.07%
山東高速威海發展有限公司	貸款	抵押	18,500	0.07%
山東高速威海發展有限公司	貸款	抵押	18,500	0.07%
山東高速威海發展有限公司	貸款	抵押	10,500	0.04%
山東高速威海發展有限公司	貸款	抵押	9,600	0.03%
山東高速威海發展有限公司	貸款	抵押	7,300	0.03%
山東高速威海發展有限公司	貸款	抵押	4,000	0.01%
山東高速威海發展有限公司	銀行承兌匯票	抵押	1,500	0.01%
山東高速魯南物流發展有限公司	貸款	保證	83,990	0.30%
山東高速建材集團有限公司	保函	保證	11,023	0.04%
山東高速建材集團有限公司	保函	保證	8,484	0.03%
山東高速建材集團有限公司	保函	保證	7,835	0.03%
山東高速建材集團有限公司	保函	保證	6,448	0.02%
山東高速建材集團有限公司	保函	保證	3,392	0.01%

第十二節 未經審計的補充財務資料

5. 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 重大關聯交易 餘額(扣除 保證金淨額)	佔報告期末 資本淨額比例
山東高速建材集團有限公司	保函	保證	2,000	0.01%
山東高速建材集團有限公司	保函	保證	2,000	0.01%
山東高速建材集團有限公司	保函	保證	2,000	0.01%
山東高速建材集團有限公司	保函	保證	1,002	0.00%
山東高速建材集團有限公司	保函	保證	951	0.00%
山東高速建材集團有限公司	保函	保證	867	0.00%
山東高速建材集團有限公司	保函	保證	826	0.00%
山東高速建材集團有限公司	保函	保證	788	0.00%
山東高速建材集團有限公司	保函	保證	500	0.00%
山東高速建材集團有限公司	保函	保證	390	0.00%
山東高速建材集團有限公司	保函	保證	337	0.00%
山東高速建材集團有限公司	保函	保證	319	0.00%
山東高速建材集團有限公司	保函	保證	267	0.00%
山東高速建材集團有限公司	保函	保證	254	0.00%
山東高速建材集團有限公司	保函	保證	249	0.00%
山東高速建材集團有限公司	保函	保證	240	0.00%
山東鄉村振興大數據有限公司	貸款	保證	40,000	0.14%
齊魯智慧(山東)數字科技有限公司	貸款	保證	30,000	0.11%
山東高速工程項目管理有限公司	保函	保證	6,292	0.02%
山東高速工程項目管理有限公司	保函	保證	3,650	0.01%

第十二節 未經審計的補充財務資料

5. 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)	
山東高速工程項目管理有限公司	保函	保證	3,520	0.01%
山東高速工程項目管理有限公司	保函	保證	3,513	0.01%
山東高速工程項目管理有限公司	保函	保證	2,765	0.01%
山東高速工程項目管理有限公司	保函	保證	2,426	0.01%
山東高速工程項目管理有限公司	保函	保證	1,660	0.01%
山東高速工程項目管理有限公司	保函	保證	1,553	0.01%
山東高速工程項目管理有限公司	保函	保證	1,007	0.00%
山東高速工程項目管理有限公司	保函	保證	711	0.00%
齊魯智慧(山東)供應鏈有限公司	貸款	保證	17,000	0.06%
山東金至尊裝飾工程有限公司	貸款	保證	10,000	0.04%
山東高速環球融資租賃有限公司	債權投資	信用	7,925	0.03%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	1,656	0.01%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	1,144	0.00%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	1,063	0.00%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	733	0.00%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	372	0.00%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	340	0.00%

第十二節 未經審計的補充財務資料

5. 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 重大關聯交易 餘額(扣除 保證金淨額)	佔報告期末 資本淨額比例
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	339	0.00%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	304	0.00%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	193	0.00%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	109	0.00%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	96	0.00%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	82	0.00%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	63	0.00%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	62	0.00%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	19	0.00%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	19	0.00%
山東高速通和投資有限公司	貼現	信用	1	0.00%
合計			4,579,676	16.16%

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	山東省濟南市市中區 英雄山路127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	山東省煙台市開發區 長江路218-1號	下轄煙臺地區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
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1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
山東荷澤	荷澤分行	山東省荷澤市經濟技術開發區 永昌路289號	下轄荷澤地區1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1家持牌分支機構
山東日照	日照分行	山東省日照市東港區 秦皇島路59號	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