

CZBANK 浙商银行

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

A 股股票代碼: 601916

H 股股票代碼: 2016

中期報告 | 2022



重要提示

- 1、本公司董事會、監事會及董事、監事和高級管理人員保證本報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。
- 2、本報告於2022年8月29日由本公司第六屆董事會第六次會議審議通過。本公司實有董事13名，親自出席的董事13名，出席人數符合《中華人民共和國公司法》和本公司章程的規定。公司7名監事列席了本次會議。
- 3、本公司不宣派2022年中期股息，不進行公積金轉增股本。
- 4、本報告除特別說明外，金額幣種為人民幣。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。
- 5、本公司2022年中期財務報告未經審計。
- 6、本公司行長（代行董事長職責）張榮森、主管財務負責人和財務機構負責人景峰保證本報告中財務報告的真實、準確、完整。

重大風險提示

本公司面臨的主要風險及擬採取的措施，請參見本報告「管理層討論與分析－風險管理」章節。

本報告中有關本公司未來計劃等前瞻性陳述不構成本公司對投資者的實質承諾，投資者及相關人士均應當對此保持足夠的風險認識，並且應該理解計劃、預測與承諾之間的差異。





發展總綱

以「一流的商業銀行」願景為統領，全面開啟高質量發展新征程。
「一流的商業銀行」目標方向：一流的正向正行的社會影響力、一流的專業專注的行業競爭力、一流的共榮共進的企業凝聚力。



管理理念

文化層面：弘揚「敬畏、感恩、誠信、責任」核心價值觀。
生態層面：構建「正、簡、專、協、廉」五字生態。
作風層面：堅持嚴的主基調，發揚「四幹」精神（幹、幹好、好好幹、好好幹好）。



經營方略

「方」是十二字經營方針：夯基礎、調結構、控風險、創效益。
「略」是四大戰略重點：數字化改革系統開啟、深耕發展全面推進、五大板塊協同發展、財富管理全新啟航。



經營策略

以經濟周期弱敏感資產為壓艙石，打造高質量發展的一流經營體系。



銀行業是順週期行業，如何才能穿越週期實現穩健經營、高質量發展，是擺在本公司面前的一個重要課題。2022年上半年，面對宏觀經濟復甦疲弱、疫情反復及房地產行業風險持續暴露的衝擊，本公司經營層率先提出「以經濟周期弱敏感資產為壓艙石，打造高質量發展的一流經營體系」的經營策略。

為什麼提出這樣的經營策略？

以經濟周期弱敏感資產為壓艙石，是為了讓銀行經營能經得起風險的考驗，能夠穿越週期、平滑週期對經營業績的影響。

什麼是「經濟周期弱敏感資產」？

小額分散資產

- 零售：信用卡業務，個人住房按揭貸款，個人消費貸(不含聯合貸)
- 小貸：1,000萬元以下(含)的普惠型小微貸款業務
- 符合「小額分散」標準的其他業務，如供應鏈金融業務

弱周期行業資產

- 農林牧漁業，電力、熱力、燃氣及水的生產和供應業，交通運輸、倉儲和郵政業，水利、環境和公共設施管理業，科教文衛等

CSA客戶服務總量

- AUM財富管理規模
- FPA對公服務量
- FICC代客服務量
- 國際業務服務量
- 全產品銷售服務量

CSA客戶服務總量



- AUM財富管理規模：以服務本行零售客戶為目的的理財銷售、代理代銷資產等。
- FPA對公服務量：以服務本行公司客戶為目的的債券承銷、資產構建、交易撮合、資產流轉等四大類業務規模。
- FICC代客服務量：代客貴金屬業務、信用債銷售和債券借貸等代客服務。
- 國際業務服務量：國際結算、對客外匯交易、跨境服務等服務量。
- 全產品銷售服務量：本行作為原始權益人的信貸資產流轉，本行承、分銷資產，以及同業資產的代銷撮合、資產託管等銷售業務。

其中，CSA客戶服務總量是本公司首次提出的，集中體現了「回歸金融服務實體經濟本源」「為社會提供優質、高效的金融服務」「輕資本輕資產經營」等經營理念。

「經濟周期弱敏感資產」的風控體系是怎樣的？

圍繞「穩健、審慎、可持續」的發展目標，深植「經濟周期弱敏感」風險理念，全面貫徹五大風險管理原則。

- 一是「向有魚的湖裡撒網」，風險關口前移的原則。
- 二是控制行業、個案集中度，「小額、分散」的原則。
- 三是穿透至底層，實質重於形式的原則。
- 四是統一授信，全面風險管理的原則。
- 五是服務實體經濟，金融向善的原則。

「經濟周期弱敏感資產」的數字化支撐機制是怎樣的？

圍繞經濟周期弱敏感資產，以數字化改革为抓手加快構建強生態發展模式，簡稱為「弱敏感、強生態」。

經濟周期弱敏感資產是經營策略的擺佈，經營模式上則要構建強生態發展模式。

主要是以數字化改革為主線，圍繞「浙銀數智大腦+185N」的數字化改革架構，構建經濟周期弱敏感資產的「微海」生態和大數據風控模型，線上線下並舉，全力打造線上化、場景化、平台化的數字化綜合金融服務生態圈，實現「經營數字化、數字價值化」。

目錄

| | |
|----------------------|----|
| 釋義 | 2 |
| 公司基本情況 | 3 |
| 公司業務概要 | 5 |
| 發展戰略及核心競爭力 | 6 |
| 財務概要 | 8 |
| 管理層討論與分析 | 10 |
| 公司治理 | 65 |
| 股份變動及股東情況 | 69 |
| 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況 | 80 |
| 重要事項 | 85 |
| 中期財務資料的審閱報告 | 94 |



釋義

| | |
|---------------------|-----------------------------------|
| 本公司、本行、我行、 浙商銀行： | 浙商銀行股份有限公司 |
| 中國銀保監會： | 中國銀行保險監督管理委員會 |
| 中國證監會： | 中國證券監督管理委員會 |
| 香港聯交所： | 香港聯合交易所有限公司 |
| 《證券及期貨條例》： | 《證券及期貨條例》(香港法例第571章) |
| 香港《上市規則》： | 《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》 |
| 《標準守則》： | 香港《上市規則》附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》 |
| 浙銀租賃： | 浙江浙銀金融租賃股份有限公司，係本公司控股子公司，本公司佔股51% |
| 本集團： | 本公司及其附屬公司 |

公司基本情況

| | | |
|----|--------------|--|
| 1. | 公司中文名稱： | 浙商銀行股份有限公司(簡稱：浙商銀行) |
| | 公司英文名稱： | CHINA ZHESHANG BANK CO., LTD.(簡稱：CZBANK) |
| 2. | 法定代表人： | 張榮森(代行法定代表人職責) |
| 3. | 註冊地址： | 中國浙江省杭州市蕭山區鴻寧路1788號 |
| | 郵政編碼： | 311200 |
| | 主要辦公地址： | 中國浙江省杭州市慶春路288號 |
| | 郵政編碼： | 310006 |
| | 電子郵箱： | ir@czbank.com |
| | 國際互聯網網址： | www.czbank.com |
| | 服務及投訴電話： | 95527 |
| | 投資者關係管理聯繫電話： | 86-571-88268966 |
| | 傳真： | 86-571-87659826 |
| 4. | 香港主要營業地址： | 中國香港中環康樂廣場8號交易廣場三期15樓 |
| 5. | 授權代表： | 張榮森 劉龍 |
| 6. | 董事會秘書、公司秘書： | 劉龍 |
| | 證券事務代表： | 陳晟 |
| 7. | A股 | |
| | 上市證券交易所： | 上海證券交易所 |
| | 股份簡稱： | 浙商銀行 |
| | 股份代號： | 601916 |
| | H股 | |
| | 上市證券交易所： | 香港聯交所 |
| | 股份簡稱： | 浙商銀行 |
| | 股份代號： | 2016 |

公司基本情況

8. 股份登記處：

A股：

中國證券登記結算有限責任公司上海分公司
中國上海市浦東新區楊高南路188號

H股：

香港中央證券登記有限公司
中國香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖

9. 法律顧問：

中國大陸：

浙江天冊律師事務所

中國香港：

富而德律師事務所

10. 聘請的會計師事務所：

國內審計師：

畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）
辦公地址：中國北京市東城區東長安街1號東方廣場東2座辦公樓8層
簽字註冊會計師：陳思傑、潘盛

國際審計師：

畢馬威會計師事務所
辦公地址：中國香港中環遮打道10號太子大廈8樓

11. 指定的信息披露報紙和網站：

內地：

《中國證券報》《上海證券報》《證券時報》《證券日報》
上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)
本公司網站(www.czbank.com)

香港：

香港聯交所網站(www.hkex.com.hk)
本公司網站(www.czbank.com)

本報告備置地點：

本公司董事會辦公室
(中國浙江省杭州市慶春路288號)

12. 公司其他有關資料：

統一社會信用代碼：91330000761336668H
金融許可證機構編碼：B0010H133010001
註冊日期：2004年7月26日

公司業務概要

浙商銀行是十二家全國性股份制商業銀行之一，於2004年8月18日正式開業，總部設在浙江杭州，係全國第13家「A+H」上市銀行。開業以來，浙商銀行立足浙江，面向全國，穩健發展，已成為一家基礎紮實、效益優良、風控完善的優質商業銀行。

浙商銀行以「一流的商業銀行」願景為統領，堅持「夯基礎、調結構、控風險、創效益」十二字經營方針，以數字化改革為主線，以「深耕浙江」為首要戰略，五大板塊協同發展，財富管理全新啟航，聚焦「化風險、擴營收、穩股價、引戰投」四大戰役，高揚正氣、夯實基礎、重塑形象，堅持穩字當頭，發揚四幹精神，全面構建「五字」政治生態，全面提升綜合金融服務能力，全面構建風控和大監督體系，全面開啟高質量發展新征程。

2022年上半年，浙商銀行營業收入317.78億元，同比增長22.47%；歸屬於本行股東的淨利潤69.74億元，同比增長1.80%。截至報告期末，總資產2.52萬億元，比上年末增長10.26%，其中發放貸款和墊款總額1.47萬億元，比上年末增長9.41%；總負債2.36萬億元，比上年末增長11.47%，其中吸收存款餘額1.64萬億元，比上年末增長15.88%；不良貸款率1.49%、撥備覆蓋率185.74%，資產質量保持穩定；資本充足率11.75%、一級資本充足率9.64%、核心一級資本充足率8.04%，均保持合理水平。

浙商銀行在全國22個省（自治區、直轄市）及香港特別行政區設立了298家分支機構，實現了對長三角、環渤海、珠三角及海西地區和部分中西部地區的有效覆蓋。在英國《銀行家》(The Banker)雜誌「2022年全球銀行1000強」榜單中，我行按一級資本計位列79位，較上年躍升20位。中誠信國際給予浙商銀行金融機構評級中最高等級AAA主體信用評級。

發展戰略及核心競爭力

(一) 發展總綱

以「一流的商業銀行」願景為統領，全面開啟高質量發展新征程。

「一流的商業銀行」目標方向：一流的正向正行的社會影響力、一流的專業專注的行業競爭力、一流的共榮共進的企業凝聚力。

(二) 管理理念

文化層面：弘揚「敬畏、感恩、誠信、責任」核心價值觀。

生態層面：構建「正、簡、專、協、廉」五字生態。

作風層面：堅持嚴的主基調，發揚「四幹」精神（幹、幹好、好好幹、好好幹好）。

(三) 經營方略

十二字經營方針：夯基礎、調結構、控風險、創效益。

四大戰略重點：數字化改革系統開啟、深耕發展全面推進、五大板塊協同發展、財富管理全新啟航。

(四) 經營策略

以經濟周期弱敏感資產為壓艙石，打造高質量發展的一流經營體系。

(五) 核心競爭力

清晰明確的戰略定位。本公司以習總書記的重要批示精神為指引，以「一流的商業銀行」願景為統領，堅持「夯基礎、調結構、控風險、創效益」十二字經營方針，以數字化改革為主線，以「深耕浙江」為首要戰略，推進五大板塊協同發展，實現財富管理全新啟航，全面開啟高質量發展新征程。

健全有序的公司治理。本公司全面加強與建設現代企業制度，公司治理水平不斷提升。股權結構更加多元，治理機制更加健全，「三會一層」職責清晰明確，建立起適應自身特點的公司治理架構。信息披露更加規範，切實提高披露質量，發揮市場的監督作用。

發展戰略及核心競爭力

持續快速的成長能力。得益於戰略性的全國佈局、高效的運營管理能力和浙江大本營市場支撐，本公司已發展成為一家基礎紮實、效益優良、成長迅速、風控完善的全國性股份制商業銀行，效益、規模持續快速增長，中長期發展前景廣闊。

優勢突出的金融科技。本公司踐行科技引領轉型，系統開啟數字化改革，構建「185N」改革體系構架，推出「微海」數字化品牌，領先探索區塊鏈、物聯網等前沿技術與銀行業務的深度融合，打造重大標誌性應用，樹立起領先的金融科技创新品牌形象。

不斷完善的業務體系。本公司圍繞競爭力提升，着力推進大零售、大資管、大公司、大投行、大跨境五大業務板塊齊頭並進、協同發展，為客戶提供全方位、立體化、體系化的金融服務，實現多元化經營、全球化佈局、一體化運營、綜合化服務、高質量發展。

專業領先的小微服務。本公司堅持商業可持續發展原則，立足專業化經營方式，積極運用互聯網技術與思維，專業服務能力獲得市場和客戶的高度認可，已成為業內小微企業業務的先行者，在機制、產品、流程、風控等方面形成特色優勢。

特色鮮明的公司業務。本公司致力於為客戶創造價值和提供優質服務，圍繞企業客戶降低融資成本、提升服務效率等需求，運用區塊鏈、物聯網等技術，打造供應鏈金融、智能製造服務、科創金融、綜合金融服務體系，為客戶提供個性化、定制化服務，實現銀企共贏，助力實體經濟發展。

審慎穩健的風險管理。本公司以服務實體經濟為導向，堅持「審慎、穩健」的風險偏好和「小額、分散」的授信原則，搭建以經濟周期弱敏感資產為壓艙石的資產結構，實行特色風險監控官派駐制度，持續完善風險管理制度體系，資產質量保持穩定。

科學合理的人才儲備。本公司加強幹部人才隊伍建設，管理層具備卓越的戰略視野及經營管理能力，在業務運營、財務管理、風險控制和信息技術等領域經驗豐富。員工受教育程度高，專業能力強，年輕富有活力。

重塑煥新的企業文化。本公司秉承「見行、見心、見未來」的企業精神，提出「一流的正向正行的社會影響力、一流的專業專注的行業競爭力、一流的共榮共進的企業凝聚力」的目標願景，「服務文化、合規文化、爭優文化、和諧文化」的基本文化內涵，將《浙銀公約》作為文化共識，通過文化塑形、文化植根、文化滋養、文化傳揚四大工程抓好落地，搭建起企業文化體系的「四樑八柱」。

財務概要

(本報告所載財務數據及指標按照國際財務報告準則編製，除特別說明外，為本行及本行所屬子公司合併數據，以人民幣列示。)

主要財務數據及指標

| 經營業績(人民幣百萬元) | 2022年1-6月 | 2021年1-6月 | 增(減)幅(%) | 2020年1-6月 |
|--------------|-----------|-----------|----------|-----------|
| 營業收入 | 31,778 | 25,948 | 22.47 | 25,181 |
| 稅前利潤 | 8,489 | 8,151 | 4.15 | 7,905 |
| 歸屬於本行股東的淨利潤 | 6,974 | 6,851 | 1.80 | 6,775 |

| 規模指標(人民幣百萬元) | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 | 增(減)幅(%) | 2020年 12月31日 |
|--|----------------|-----------------|----------|-----------------|
| 資產總額 | 2,521,244 | 2,286,723 | 10.26 | 2,048,225 |
| 發放貸款和墊款總額 | 1,474,061 | 1,347,239 | 9.41 | 1,197,698 |
| 負債總額 | 2,362,892 | 2,119,840 | 11.47 | 1,915,682 |
| 吸收存款 | 1,640,464 | 1,415,705 | 15.88 | 1,335,636 |
| 歸屬於本行股東的權益 | 155,527 | 164,169 | (5.26) | 130,512 |
| 歸屬於本行股東的期末每股淨資產 ⁽¹⁾ (人民幣元) | 6.14 | 5.84 | 5.14 | 5.43 |

| 每股計(人民幣元) | 2022年1-6月 | 2021年1-6月 | 增(減)幅(%) | 2020年1-6月 |
|-------------------------------|-----------|-----------|----------|-----------|
| 歸屬於本行股東的基本每股收益 ⁽²⁾ | 0.29 | 0.28 | 3.57 | 0.27 |
| 歸屬於本行股東的稀釋每股收益 | 0.29 | 0.28 | 3.57 | 0.27 |

| 盈利能力指標(%) | 2022年1-6月 | 2021年1-6月 | 增/減 | 2020年1-6月 |
|-------------------------|-----------|-----------|----------------|-----------|
| 平均總資產收益率 ⁽³⁾ | 0.60 | 0.67 | 下降0.07個 百分點 | 0.73 |
| 平均權益回報率 ⁽⁴⁾ | 10.29 | 11.00 | 下降0.71個 百分點 | 11.37 |
| 淨利息收益率* | 2.28 | 2.27 | 上升0.01個 百分點 | 2.29 |
| 淨利差* | 2.08 | 2.08 | 持平 | 2.03 |
| 非利息淨收入佔營業收入比 | 26.88 | 21.47 | 上升5.41個 百分點 | 26.98 |
| 成本收入比 ⁽⁵⁾ | 24.09 | 25.20 | 下降1.11個 百分點 | 23.58 |

財務概要

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 | 增／減 | 2020年 12月31日 |
|----------------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 資產質量指標(%) | | | | |
| 不良貸款率 ⁽⁶⁾ | 1.49 | 1.53 | 下降0.04個 百分點 | 1.42 |
| 撥備覆蓋率 ⁽⁷⁾ | 185.74 | 174.61 | 上升11.13個 百分點 | 191.01 |
| 貸款撥備率 ⁽⁸⁾ | 2.77 | 2.68 | 上升0.09個 百分點 | 2.72 |

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 | 增／減 | 2020年 12月31日 |
|-----------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| 資本充足指標(%) | | | | |
| 核心一級資本充足率 | 8.04 | 8.13 | 下降0.09個 百分點 | 8.75 |
| 一級資本充足率 | 9.64 | 10.80 | 下降1.16個 百分點 | 9.88 |
| 資本充足率 | 11.75 | 12.89 | 下降1.14個 百分點 | 12.93 |

註：

* 為年化收益率。

- (1) 歸屬於本行股東的每股淨資產=(歸屬於本行股東的權益－其他權益工具)／期末普通股股本總數。
- (2) 歸屬於本行股東的基本每股收益=歸屬於本行普通股股東的淨利潤(扣除歸屬於本行優先股股東的當年淨利潤)／發行在外的普通股加權平均數。
- (3) 平均總資產收益率=淨利潤／期初及期末資產總額的平均數。
- (4) 平均權益回報率=歸屬於本行普通股股東的淨利潤(扣除歸屬於本行優先股股東的當年淨利潤)／期初及期末歸屬於本行普通股股東的權益(扣除其他權益工具)的平均數。
- (5) 成本收入比=營業費用(扣除稅金及附加)／營業收入。
- (6) 不良貸款率=不良貸款餘額／發放貸款和墊款總額。
- (7) 撥備覆蓋率=貸款信用減值損失準備餘額／不良貸款餘額。集團口徑與銀行口徑該指標無差異，監管要求為法人口徑撥備覆蓋率不得低於140%。
- (8) 貸款撥備率=貸款信用減值損失準備餘額／發放貸款和墊款總額。集團口徑與銀行口徑該指標無差異，監管要求為法人口徑貸款撥備率不得低於2.1%。

按境內外會計準則編製的財務報表差異說明

本集團按中國會計準則和國際財務報告準則編製的財務報表中，截至2022年6月30日止報告期歸屬於本行股東的淨利潤和報告期末歸屬於本行股東的權益並無差異。

管理層討論與分析

(一) 總體經營情況分析

業務規模穩健增長

截至報告期末，本集團資產總額25,212.44億元，比上年末增加2,345.21億元，增長10.26%。其中：發放貸款和墊款總額14,740.61億元，比上年末增加1,268.22億元，增長9.41%。負債總額23,628.92億元，比上年末增加2,430.52億元，增長11.47%。其中：吸收存款16,404.64億元，比上年末增加2,247.59億元，增長15.88%。

經營效益趨勢向好

報告期內，本集團實現營業收入317.78億元，同比增加58.30億元，增長22.47%，其中：利息淨收入232.37億元，同比增加28.59億元，增長14.03%；非利息淨收入85.41億元，同比增加29.71億元，增長53.34%。歸屬於本行股東的淨利潤69.74億元，同比增加1.23億元，增長1.80%。

資產質量保持穩定

截至報告期末，不良貸款率1.49%，比上年末下降0.04個百分點。撥備覆蓋率185.74%，比上年末上升11.13個百分點；貸款撥備率2.77%，比上年末上升0.09個百分點。

資本充足率保持合理水平

截至報告期末，本集團資本充足率11.75%，比上年末下降1.14個百分點；一級資本充足率9.64%，比上年末下降1.16個百分點；核心一級資本充足率8.04%，比上年末下降0.09個百分點。

管理層討論與分析

(二) 財務報表分析

1. 合併損益表分析

2022年上半年，本集團深入貫徹國家的決策部署和監管要求，以「一流的商業銀行」願景為統領，聚焦四大戰略重點，五大業務板塊齊頭並進，向高質量發展邁出新步伐。2022年上半年，本集團實現歸屬於本行股東的淨利潤69.74億元，同比增長1.80%；平均總資產收益率0.60%，平均權益回報率10.29%。營業收入317.78億元，同比增長22.47%，其中：利息淨收入232.37億元，同比增長14.03%；非利息淨收入85.41億元，同比增長53.34%。營業費用79.88億元，同比增長14.72%，成本收入比24.09%，同比下降1.11個百分點。計提信用減值損失153.01億元，同比增長41.23%。所得稅費用13.16億元，同比增長13.16%。

合併損益表主要項目變動

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目 | 2022年1-6月 | 2021年1-6月 | 增(減)額 | 增(減)幅(%) |
|----------|-----------|-----------|-------|----------|
| 利息淨收入 | 23,237 | 20,378 | 2,859 | 14.03 |
| 非利息淨收入 | 8,541 | 5,570 | 2,971 | 53.34 |
| 營業收入 | 31,778 | 25,948 | 5,830 | 22.47 |
| 減：營業費用 | 7,988 | 6,963 | 1,025 | 14.72 |
| 減：信用減值損失 | 15,301 | 10,834 | 4,467 | 41.23 |
| 稅前利潤 | 8,489 | 8,151 | 338 | 4.15 |
| 減：所得稅費用 | 1,316 | 1,163 | 153 | 13.16 |
| 淨利潤 | 7,173 | 6,988 | 185 | 2.65 |
| 歸屬於：本行股東 | 6,974 | 6,851 | 123 | 1.80 |
| 非控制性權益 | 199 | 137 | 62 | 45.26 |

(1) 利息淨收入

2022年上半年，利息淨收入232.37億元，同比增加28.59億元，增長14.03%，佔營業收入的73.12%。利息收入497.52億元，同比增加46.01億元，增長10.19%；利息支出265.15億元，同比增加17.42億元，增長7.03%。淨利差為2.08%，同比持平，淨利息收益率為2.28%，同比上升0.01個百分點。

管理層討論與分析

生息資產平均收益率和付息負債平均付息率

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目 | 2022年1-6月 | | | 2021年1-6月 | | |
|-------------------------------------|------------------|---------------|--------------|------------------|---------------|--------------|
| | 平均餘額 | 利息收入 | 平均 收益率(%) | 平均餘額 | 利息收入 | 平均 收益率(%) |
| 生息資產 | | | | | | |
| 發放貸款和墊款 | 1,424,817 | 37,097 | 5.25 | 1,268,847 | 34,105 | 5.42 |
| 投資 ⁽¹⁾ | 550,701 | 10,542 | 3.86 | 446,692 | 9,306 | 4.20 |
| 存放和拆放同業及 其他金融機構款項 ⁽²⁾ | 151,879 | 1,171 | 1.55 | 105,645 | 757 | 1.44 |
| 存放中央銀行款項 ⁽³⁾ | 131,896 | 942 | 1.44 | 133,910 | 983 | 1.48 |
| 生息資產總額 | 2,259,293 | 49,752 | 4.44 | 1,955,094 | 45,151 | 4.66 |
| 付息負債 | | | | | | |
| 項目 | 平均餘額 | 利息支出 | 平均 付息率(%) | 平均餘額 | 利息支出 | 平均 付息率(%) |
| 吸收存款 | 1,489,652 | 16,826 | 2.28 | 1,339,627 | 16,625 | 2.50 |
| 同業及其他金融機構存放和 拆入款項 ⁽⁴⁾ | 374,755 | 4,237 | 2.28 | 259,778 | 3,051 | 2.37 |
| 向中央銀行借款 | 54,361 | 734 | 2.72 | 59,316 | 835 | 2.84 |
| 應付債券 ⁽⁵⁾ | 344,629 | 4,649 | 2.72 | 273,398 | 4,191 | 3.09 |
| 租賃負債 | 2,952 | 69 | 4.71 | 2,975 | 71 | 4.81 |
| 付息負債總額 | 2,266,349 | 26,515 | 2.36 | 1,935,094 | 24,773 | 2.58 |
| 利息淨收入 | | 23,237 | | | 20,378 | |
| 淨利差 | | | 2.08 | | | 2.08 |
| 淨利息收益率 ⁽⁶⁾ | | | 2.28 | | | 2.27 |

註：

- (1) 包括以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產以及應收融資租賃款。
- (2) 包括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。
- (3) 包括法定存款準備金和超額存款準備金。
- (4) 包括同業及其他金融機構存放款項、拆入資金以及賣出回購金融資產款。
- (5) 包括發行的同業存單、金融債和次級債。
- (6) 淨利息收益率：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產業務所產生的收益在會計科目歸屬上不屬於利息收入，相應調整其對應的付息負債及利息支出。

管理層討論與分析

利息收入和支出變動分析

人民幣百萬元

| 項目 | 2022年1-6月與2021年1-6月對比 | | |
|------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|
| | 增(減)因素 | | 淨增(減)額 ⁽³⁾ |
| | 規模 ⁽¹⁾ | 利率 ⁽²⁾ | |
| 生息資產 | | | |
| 發放貸款和墊款 | 4,192 | (1,200) | 2,992 |
| 投資 | 2,166 | (930) | 1,236 |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項 | 330 | 84 | 414 |
| 存放中央銀行款項 | (15) | (26) | (41) |
| 利息收入變動 | 6,673 | (2,072) | 4,601 |
| 付息負債 | | | |
| 吸收存款 | 1,860 | (1,659) | 201 |
| 同業及其他金融機構存放和拆入款項 | 1,351 | (165) | 1,186 |
| 向中央銀行借款 | (70) | (31) | (101) |
| 應付債券 | 1,091 | (633) | 458 |
| 租賃負債 | (1) | (1) | (2) |
| 利息支出變動 | 4,231 | (2,489) | 1,742 |
| 利息淨收入變動 | 2,442 | 417 | 2,859 |

註：

- (1) 規模變化按報告期內平均餘額扣除上年同期平均餘額乘以上年同期平均收益率或平均付息率計算。
- (2) 利率變化按報告期內平均收益率或平均付息率扣除上年同期平均收益率或平均付息率乘以報告期內平均餘額計算。
- (3) 淨增減額按報告期內利息收入(支出)扣除上年同期利息收入(支出)計算。

管理層討論與分析

(2) 利息收入

發放貸款和墊款利息收入

發放貸款和墊款利息收入370.97億元，同比增加29.92億元，增長8.77%，主要是由於發放貸款和墊款規模增長所致。

人民幣百萬元，百分比除外

| | 2022年1-6月 | | | 2021年1-6月 | | |
|------------------------|------------------|---------------|--------------|------------------|---------------|--------------|
| | 平均餘額 | 利息收入 | 平均 收益率(%) | 平均餘額 | 利息收入 | 平均 收益率(%) |
| 公司貸款和墊款 ⁽¹⁾ | 1,052,349 | 24,733 | 4.74 | 922,183 | 22,366 | 4.89 |
| 個人貸款和墊款 | 372,468 | 12,364 | 6.69 | 346,664 | 11,739 | 6.83 |
| 發放貸款和墊款總額 | 1,424,817 | 37,097 | 5.25 | 1,268,847 | 34,105 | 5.42 |

註：

(1) 包含票據貼現。

投資利息收入

投資利息收入105.42億元，同比增加12.36億元，增長13.28%，主要是由於投資規模增長所致。

管理層討論與分析

(3) 利息支出

吸收存款利息支出

吸收存款利息支出168.26億元，同比略增2.01億元，增幅1.21%，主要是由於存款規模增加、付息率下降所致。

人民幣百萬元，百分比除外

| | 2022年1-6月 | | | 2021年1-6月 | | |
|--------------------------|------------------|---------------|-------------|------------------|---------------|-------------|
| | 平均餘額 | 利息支出 | 平均付息率(%) | 平均餘額 | 利息支出 | 平均付息率(%) |
| 公司存款和其他存款 ⁽¹⁾ | | | | | | |
| 定期 | 802,038 | 10,667 | 2.68 | 635,111 | 8,766 | 2.78 |
| 活期 | 510,154 | 3,846 | 1.52 | 411,340 | 2,859 | 1.40 |
| 小計 | 1,312,192 | 14,513 | 2.23 | 1,046,451 | 11,625 | 2.24 |
| 個人存款 | | | | | | |
| 定期 | 117,938 | 2,071 | 3.54 | 237,493 | 4,479 | 3.80 |
| 活期 | 59,522 | 242 | 0.82 | 55,683 | 521 | 1.89 |
| 小計 | 177,460 | 2,313 | 2.63 | 293,176 | 5,000 | 3.44 |
| 合計 | 1,489,652 | 16,826 | 2.28 | 1,339,627 | 16,625 | 2.50 |

註：

(1) 其他存款包括應解匯款、臨時存款和匯出匯款等。

同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出

同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出42.37億元，同比增加11.86億元，增長38.87%，主要是同業款項規模增加所致。

應付債券利息支出

應付債券利息支出46.49億元，同比增加4.58億元，增長10.93%，主要是由於應付債券規模增長所致。

管理層討論與分析

(4) 非利息淨收入

2022年上半年，非利息淨收入85.41億元，同比增加29.71億元，增長53.34%。其中，手續費及佣金淨收入26.32億元，同比增加6.35億元，其他非利息淨收入59.09億元，同比增加23.36億元。

手續費及佣金淨收入

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目 | 2022年1-6月 | 2021年1-6月 | 增(減)額 | 增(減)幅(%) |
|------------|--------------|--------------|------------|--------------|
| 代理及委託業務 | 874 | 661 | 213 | 32.22 |
| 承諾及擔保業務 | 823 | 480 | 343 | 71.46 |
| 承銷及諮詢業務 | 547 | 458 | 89 | 19.43 |
| 結算與清算業務 | 285 | 246 | 39 | 15.85 |
| 託管及受託業務 | 256 | 247 | 9 | 3.64 |
| 銀行卡業務 | 115 | 126 | (11) | (8.73) |
| 其他 | 75 | 91 | (16) | (17.58) |
| 手續費及佣金收入合計 | 2,975 | 2,309 | 666 | 28.84 |
| 減：手續費及佣金支出 | 343 | 312 | 31 | 9.94 |
| 手續費及佣金淨收入 | 2,632 | 1,997 | 635 | 31.80 |

代理及委託業務手續費收入8.74億元，同比增加2.13億元，主要是上半年代銷基金和資產管理業務增長所致。

承諾及擔保業務手續費收入8.23億元，同比增加3.43億元，主要是擔保承諾業務規模增加所致。

管理層討論與分析

其他非利息淨收入

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目 | 2022年1-6月 | 2021年1-6月 | 增(減)額 | 增(減)幅(%) |
|-----------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 交易活動淨收益 | 4,361 | 2,831 | 1,530 | 54.04 |
| 金融投資淨收益 | 1,309 | 541 | 768 | 141.96 |
| 其他營業收入 | 239 | 201 | 38 | 18.91 |
| 合計 | 5,909 | 3,573 | 2,336 | 65.38 |

其他非利息淨收入59.09億元，同比增加23.36億元，增長65.38%，主要是市場利率波動導致交易性金融資產的投資收益同比增加。

(5) 營業費用

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目 | 2022年1-6月 | 2021年1-6月 | 增(減)額 | 增(減)幅(%) |
|-----------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 員工費用 | 5,048 | 4,446 | 602 | 13.54 |
| 辦公及行政支出 | 1,658 | 1,203 | 455 | 37.82 |
| 折舊及攤銷費用 | 851 | 827 | 24 | 2.90 |
| 稅金及附加 | 334 | 423 | (89) | (21.04) |
| 其他 | 97 | 64 | 33 | 51.56 |
| 合計 | 7,988 | 6,963 | 1,025 | 14.72 |

營業費用79.88億元，同比增加10.25億元，主要是業務規模增長、網點及人員增加、行政辦公費用增加所致。

(6) 信用減值損失

人民幣百萬元

| 項目 | 2022年1-6月 | 2021年1-6月 |
|---------------|---------------|---------------|
| 存放同業及其他金融機構款項 | - | (4) |
| 拆出資金 | 33 | 26 |
| 買入返售金融資產 | 6 | - |
| 發放貸款和墊款 | 8,849 | 7,171 |
| 金融投資 | 5,916 | 3,437 |
| 應收融資租賃款 | 253 | 211 |
| 表外項目 | 139 | (187) |
| 其他資產 | 105 | 180 |
| 合計 | 15,301 | 10,834 |

管理層討論與分析

(7) 所得稅費用

所得稅費用13.16億元，同比增加1.53億元，增長13.16%，實際稅率15.50%。根據法定稅率計算的所得稅費用與實際所得稅費用的調節表，請參見「財務報告附註三—8所得稅費用」。

(8) 分部信息

按業務條線劃分的分部經營業績

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目 | 2022年1-6月 | | 2021年1-6月 | |
|--------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 公司銀行業務 | 15,955 | 50.21 | 12,852 | 49.53 |
| 零售銀行業務 | 6,794 | 21.38 | 6,193 | 23.87 |
| 資金業務 | 8,014 | 25.22 | 6,175 | 23.80 |
| 其他業務 | 1,015 | 3.19 | 728 | 2.80 |
| 營業收入合計 | 31,778 | 100.00 | 25,948 | 100.00 |

按地區劃分的分部經營業績

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目 | 2022年1-6月 | | 2021年1-6月 | |
|----------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 長三角地區 | 18,360 | 57.78 | 15,543 | 59.90 |
| 環渤海地區 | 5,258 | 16.54 | 3,585 | 13.82 |
| 珠三角及海西地區 | 2,796 | 8.80 | 2,004 | 7.72 |
| 中西部地區 | 5,364 | 16.88 | 4,816 | 18.56 |
| 營業收入合計 | 31,778 | 100.00 | 25,948 | 100.00 |

有關業務分部和地區分部的詳細信息，請參見「財務報告附註五—分部報告」。

管理層討論與分析

2. 合併業務狀況表分析

2022年上半年，本集團緊跟國家政策導向，以「夯基礎、調結構、控風險、創效益」十二字經營方針為指引，聚焦主責主業，壘好經濟周期弱敏感資產壓艙石，各項業務規模穩健增長，業務結構持續優化，經營質效有效提升。

(1) 資產

截至報告期末，本集團資產總額25,212.44億元，比上年末增加2,345.21億元，增幅10.26%。其中：發放貸款和墊款淨額14,345.65億元，比上年末增加1,226.76億元，增幅9.35%；金融投資6,799.80億元，比上年末增加281.58億元，增幅4.32%。從結構上看，發放貸款和墊款淨額佔資產總額的56.90%，比上年末下降0.47個百分點，金融投資佔資產總額的26.97%，比上年末下降1.53個百分點。

資產運用

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目 | 2022年6月30日 | | 2021年12月31日 | |
|---------------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 發放貸款和墊款總額 | 1,474,061 | | 1,347,239 | |
| 減：貸款信用減值損失準備 ⁽¹⁾ | 39,496 | | 35,350 | |
| 發放貸款和墊款，淨額 | 1,434,565 | 56.90 | 1,311,889 | 57.37 |
| 金融投資 ⁽²⁾ | 679,980 | 26.97 | 651,822 | 28.50 |
| 現金及存放中央銀行款項 | 151,645 | 6.01 | 141,510 | 6.19 |
| 貴金屬 | 6,947 | 0.28 | 5,899 | 0.26 |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項 ⁽³⁾ | 140,752 | 5.58 | 74,505 | 3.26 |
| 其他資產 | 107,355 | 4.26 | 101,098 | 4.42 |
| 資產總額 | 2,521,244 | 100.00 | 2,286,723 | 100.00 |

註：

- (1) 貸款信用減值損失準備指以攤餘成本計量的發放貸款和墊款損失準備。
- (2) 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資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產、以攤餘成本計量的金融資產。
- (3) 存放和拆放同業及其他金融機構款項包含存放同業及其他金融機構款項、拆出資金和買入返售金融資產。

管理層討論與分析

發放貸款和墊款

本集團積極貫徹黨中央、國務院和監管部門服務實體經濟有關部署，堅持金融服務實體經濟本源，持續加強對小微企業、製造業企業、綠色及碳金融等國家重點支持領域和行業的信貸投放力度，提升服務實體經濟質效。截至報告期末，本集團發放貸款和墊款總額14,740.61億元，比上年末增加1,268.22億元，增幅9.41%。

按業務類型劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目 | 2022年6月30日 | | 2021年12月31日 | |
|--------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 公司貸款和墊款 | 990,787 | 67.22 | 882,990 | 65.54 |
| 票據貼現 | 93,759 | 6.36 | 78,855 | 5.85 |
| 個人貸款和墊款 | 384,780 | 26.10 | 381,494 | 28.32 |
| 公允價值變動計入 其他綜合收益 | 536 | 0.04 | 238 | 0.02 |
| 應計利息 | 4,199 | 0.28 | 3,662 | 0.27 |
| 合計 | 1,474,061 | 100.00 | 1,347,239 | 100.00 |

公司貸款和墊款

本集團充分發揮差異化特色競爭力優勢，持續提升客戶服務能力和獲客能力，加深與客戶合作，持續優化公司貸款結構。截至報告期末，公司貸款和墊款總額9,907.87億元，比上年末增長12.21%。

票據貼現

本集團通過優化結構、加快周轉等方式，提高票據資產的綜合回報。截至報告期末，票據貼現總額937.59億元，比上年末增長18.90%。

管理層討論與分析

個人貸款和墊款

本集團大力發展財富管理業務，着重發展私人銀行業務，持續發力個人消費信貸類業務，提高零售客戶運營能力，拓展客群，持續優化個人貸款結構，推動個人貸款業務增長。截至報告期末，個人貸款和墊款總額3,847.80億元，比上年末增長0.86%。

金融投資

本集團在保證流動性和風險可控的基礎上，提高資金使用效率，優化投資組合結構。截至報告期末，金融投資餘額6,799.80億元，比上年末增長4.32%。

金融投資構成

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目 | 2022年6月30日 | | 2021年12月31日 | |
|-------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 基金投資 | 106,510 | 15.66 | 88,881 | 13.64 |
| 債券投資 | 486,887 | 71.60 | 466,736 | 71.60 |
| 信託計劃和資產管理計劃 | 91,107 | 13.40 | 98,122 | 15.05 |
| 其他金融投資 | 6,491 | 0.96 | 6,945 | 1.07 |
| 應計利息 | 8,263 | 1.22 | 7,813 | 1.20 |
| 減值準備 | (19,278) | (2.84) | (16,675) | (2.56) |
| 合計 | 679,980 | 100.00 | 651,822 | 100.00 |

註：其他金融投資含股權投資、其他債務工具和其他權益工具投資。

管理層討論與分析

(2) 負債

截至報告期末，本集團負債總額23,628.92億元，比上年末增加2,430.52億元，增幅11.47%。

負債構成

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目 | 2022年6月30日 | | 2021年12月31日 | |
|----------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 向中央銀行借款 | 56,483 | 2.39 | 50,990 | 2.41 |
| 吸收存款 | 1,640,464 | 69.43 | 1,415,705 | 66.79 |
| 同業及其他金融機構存放 和拆入款項 | 292,041 | 12.36 | 277,997 | 13.11 |
| 以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債 | 12,132 | 0.51 | 12,512 | 0.59 |
| 應付債券 | 319,610 | 13.53 | 318,908 | 15.04 |
| 其他 | 42,162 | 1.78 | 43,728 | 2.06 |
| 負債總額 | 2,362,892 | 100.00 | 2,119,840 | 100.00 |

註：同業及其他金融機構存放和拆入款項含同業及其他金融機構存放款項、拆入資金和賣出回購金融資產款。

吸收存款

本集團持續加強負債質量管理，夯實基礎客群，持續優化存款結構，控好成本。截至報告期末，本集團吸收存款餘額16,404.64億元，比上年末增加2,247.59億元，增幅15.88%。從客戶結構上看，公司存款比上年末增加2,306.90億元，增幅19.04%；個人存款比上年末減少116.47億元，降幅6.28%。從期限結構上看，定期存款比上年末增加1,612.54億元，增幅21.17%；活期存款比上年末增加577.89億元，增幅9.10%。

管理層討論與分析

按業務類型劃分的吸收存款結構

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目 | 2022年6月30日 | | 2021年12月31日 | |
|------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 公司存款 | | | | |
| 活期 | 636,559 | 38.80 | 566,580 | 40.02 |
| 定期 | 805,608 | 49.12 | 644,897 | 45.56 |
| 小計 | 1,442,167 | 87.92 | 1,211,477 | 85.58 |
| 個人存款 | | | | |
| 活期 | 56,435 | 3.44 | 68,625 | 4.85 |
| 定期 | 117,370 | 7.15 | 116,827 | 8.25 |
| 小計 | 173,805 | 10.59 | 185,452 | 13.10 |
| 其他存款 | 4,485 | 0.27 | 1,758 | 0.12 |
| 應計利息 | 20,007 | 1.22 | 17,018 | 1.20 |
| 合計 | 1,640,464 | 100.00 | 1,415,705 | 100.00 |

(3) 股東權益

截至報告期末，歸屬於本行股東的權益合計1,555.27億元，比上年末減少86.42億元，降幅5.26%。請參見「財務報告－合併股東權益變動表」。

管理層討論與分析

(三) 貸款質量分析

1、按風險分類劃分的貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目 | 2022年6月30日 | | 2021年12月31日 | |
|------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 正常 | 1,403,227 | 95.20 | 1,292,789 | 95.96 |
| 關注 | 44,130 | 2.99 | 29,883 | 2.22 |
| 不良貸款 | 21,969 | 1.49 | 20,667 | 1.53 |
| 次級 | 7,435 | 0.51 | 5,275 | 0.39 |
| 可疑 | 11,253 | 0.76 | 12,452 | 0.92 |
| 損失 | 3,281 | 0.22 | 2,940 | 0.22 |
| 公允價值變動計入其他綜合收益 | 536 | 0.04 | 238 | 0.02 |
| 應計利息 | 4,199 | 0.28 | 3,662 | 0.27 |
| 發放貸款和墊款總額 | 1,474,061 | 100.00 | 1,347,239 | 100.00 |

本集團貸款質量保持穩定，截至報告期末，按照監管風險分類制度，正常貸款14,032.27億元，比上年末增加1,104.38億元，佔發放貸款和墊款總額的95.20%；關注貸款441.30億元，比上年末增加142.47億元，佔發放貸款和墊款總額的2.99%；不良貸款219.69億元，比上年末增加13.02億元，不良貸款率1.49%，比上年末下降0.04個百分點。

管理層討論與分析

2、按業務類型劃分的貸款和不良貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目 | 2022年6月30日 | | | | 2021年12月31日 | | | |
|------------------|------------------|---------------|---------------|--------------|------------------|---------------|---------------|--------------|
| | 貸款金額 | 佔比(%) | 不良 貸款金額 | 不良 貸款率(%) | 貸款金額 | 佔比(%) | 不良 貸款金額 | 不良 貸款率(%) |
| 公司貸款和墊款 | 990,787 | 67.22 | 16,454 | 1.66 | 882,990 | 65.54 | 16,581 | 1.88 |
| 個人貸款和墊款 | 384,780 | 26.10 | 5,515 | 1.43 | 381,494 | 28.32 | 4,086 | 1.07 |
| 票據貼現 | 93,759 | 6.36 | 0 | 0.00 | 78,855 | 5.85 | 0 | 0.00 |
| 公允價值變動計入其他 | | | | | | | | |
| 綜合收益 | 536 | 0.04 | 不適用 | 不適用 | 238 | 0.02 | 不適用 | 不適用 |
| 應計利息 | 4,199 | 0.28 | 不適用 | 不適用 | 3,662 | 0.27 | 不適用 | 不適用 |
| 發放貸款和墊款總額 | 1,474,061 | 100.00 | 21,969 | 1.49 | 1,347,239 | 100.00 | 20,667 | 1.53 |

截至報告期末，公司不良貸款164.54億元，比上年末減少1.27億元；不良貸款率1.66%，比上年末下降0.22個百分點。個人不良貸款55.15億元，比上年末增加14.29億元；不良貸款率1.43%，比上年末上升0.36個百分點。

管理層討論與分析

3、按行業劃分的貸款和不良貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目 | 2022年6月30日 | | | | 2021年12月31日 | | | |
|----------------------|------------------|---------------|---------------|--------------|------------------|---------------|---------------|--------------|
| | 貸款金額 | 佔比(%) | 不良 貸款金額 | 不良 貸款率(%) | 貸款金額 | 佔比(%) | 不良 貸款金額 | 不良 貸款率(%) |
| 公司貸款和墊款 | 990,787 | 67.22 | 16,454 | 1.66 | 882,990 | 65.54 | 16,581 | 1.88 |
| 租賃和商務服務業 | 214,700 | 14.56 | 2,116 | 0.99 | 189,602 | 14.07 | 2,586 | 1.36 |
| 製造業 | 200,926 | 13.63 | 7,726 | 3.85 | 174,473 | 12.96 | 6,927 | 3.97 |
| 房地產業 | 178,150 | 12.09 | 1,612 | 0.90 | 168,724 | 12.52 | 1,052 | 0.62 |
| 批發和零售業 | 156,662 | 10.63 | 1,433 | 0.91 | 127,356 | 9.45 | 1,641 | 1.29 |
| 水利、環境和公共設施 管理業 | 60,016 | 4.07 | 6 | 0.01 | 50,091 | 3.72 | 264 | 0.53 |
| 建築業 | 58,236 | 3.95 | 568 | 0.98 | 57,425 | 4.26 | 761 | 1.33 |
| 金融業 | 27,537 | 1.87 | 0 | 0.00 | 30,277 | 2.25 | 0 | 0.00 |
| 電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業 | 13,696 | 0.93 | 125 | 0.91 | 14,999 | 1.11 | 37 | 0.25 |
| 交通運輸、倉儲和郵政業 | 13,066 | 0.89 | 72 | 0.55 | 11,466 | 0.85 | 64 | 0.56 |
| 住宿和餐飲業 | 11,877 | 0.81 | 99 | 0.83 | 12,493 | 0.93 | 160 | 1.28 |
| 採礦業 | 10,068 | 0.68 | 191 | 1.90 | 8,113 | 0.60 | 332 | 4.09 |
| 其他 ⁽¹⁾ | 45,853 | 3.11 | 2,506 | 5.47 | 37,971 | 2.82 | 2,757 | 7.26 |
| 個人貸款和墊款 | 384,780 | 26.10 | 5,515 | 1.43 | 381,494 | 28.32 | 4,086 | 1.07 |
| 票據貼現 | 93,759 | 6.36 | 0 | 0.00 | 78,855 | 5.85 | 0 | 0.00 |
| 公允價值變動計入其他 綜合收益 | 536 | 0.04 | 不適用 | 不適用 | 238 | 0.02 | 不適用 | 不適用 |
| 應計利息 | 4,199 | 0.28 | 不適用 | 不適用 | 3,662 | 0.27 | 不適用 | 不適用 |
| 發放貸款和墊款總額 | 1,474,061 | 100.00 | 21,969 | 1.49 | 1,347,239 | 100.00 | 20,667 | 1.53 |

註：

- (1) 其他行業包括公共管理和社會組織，文化體育和娛樂業，信息傳輸、計算機服務和軟件業，農、林、牧、漁業，居民服務和其他服務業，科學研究、技術服務和地質勘探，教育業，衛生、社會保障和社會福利等行業。

2022年上半年，本集團積極支持實體經濟發展，順應國家經濟結構調整，優先投向國民經濟基礎行業、國家戰略新興產業；差異化制定房地產等領域的風險防控策略，持續優化信貸資源分配。

管理層討論與分析

4、按地區劃分的貸款和不良貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目 | 2022年6月30日 | | | | 2021年12月31日 | | | |
|------------------|------------------|---------------|---------------|--------------|------------------|---------------|---------------|--------------|
| | 貸款金額 | 佔比(%) | 不良 貸款金額 | 不良 貸款率(%) | 貸款金額 | 佔比(%) | 不良 貸款金額 | 不良 貸款率(%) |
| 長三角地區 | 795,226 | 53.94 | 13,549 | 1.70 | 731,277 | 54.28 | 14,519 | 1.99 |
| 中西部地區 | 270,122 | 18.33 | 5,431 | 2.01 | 242,868 | 18.03 | 3,216 | 1.32 |
| 環渤海地區 | 216,321 | 14.68 | 1,773 | 0.82 | 193,924 | 14.39 | 2,207 | 1.14 |
| 珠三角及海西地區 | 187,657 | 12.73 | 1,216 | 0.65 | 175,270 | 13.01 | 725 | 0.41 |
| 公允價值變動計入其他 | | | | | | | | |
| 綜合收益 | 536 | 0.04 | 不適用 | 不適用 | 238 | 0.02 | 不適用 | 不適用 |
| 應計利息 | 4,199 | 0.28 | 不適用 | 不適用 | 3,662 | 0.27 | 不適用 | 不適用 |
| 發放貸款和墊款總額 | 1,474,061 | 100.00 | 21,969 | 1.49 | 1,347,239 | 100.00 | 20,667 | 1.53 |

截至報告期末，本集團不良貸款規模較大的地區為長三角地區。本集團針對各區域經濟特點，持續優化區域授信配置，積極防範區域風險，支持區域發展要求。

管理層討論與分析

5、按擔保方式劃分的貸款和不良貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目 | 2022年6月30日 | | | | 2021年12月31日 | | | |
|------------------|------------------|---------------|---------------|--------------|------------------|---------------|---------------|--------------|
| | 貸款金額 | 佔比(%) | 不良 貸款金額 | 不良 貸款率(%) | 貸款金額 | 佔比(%) | 不良 貸款金額 | 不良 貸款率(%) |
| 抵押貸款 | 650,388 | 44.12 | 6,742 | 1.04 | 599,867 | 44.52 | 5,913 | 0.99 |
| 質押貸款 | 101,869 | 6.91 | 1,592 | 1.56 | 100,573 | 7.47 | 777 | 0.77 |
| 保證貸款 | 284,962 | 19.33 | 9,123 | 3.20 | 199,474 | 14.81 | 10,197 | 5.11 |
| 信用貸款 | 338,348 | 22.96 | 4,512 | 1.33 | 364,570 | 27.06 | 3,780 | 1.04 |
| 票據貼現 | 93,759 | 6.36 | 0 | 0.00 | 78,855 | 5.85 | 0 | 0.00 |
| 公允價值變動計入其他 | | | | | | | | |
| 綜合收益 | 536 | 0.04 | 不適用 | 不適用 | 238 | 0.02 | 不適用 | 不適用 |
| 應計利息 | 4,199 | 0.28 | 不適用 | 不適用 | 3,662 | 0.27 | 不適用 | 不適用 |
| 發放貸款和墊款總額 | 1,474,061 | 100.00 | 21,969 | 1.49 | 1,347,239 | 100.00 | 20,667 | 1.53 |

本集團貸款擔保結構基本保持平穩。截至報告期末，抵押貸款佔比較高，佔發放貸款和墊款總額的比例為44.12%，抵押貸款餘額6,503.88億元，比上年末增加了505.21億元，抵押貸款不良貸款餘額67.42億元，不良貸款率1.04%，比上年末上升了0.05個百分點。

管理層討論與分析

6、前十大貸款客戶

人民幣百萬元，百分比除外

| 十大借款人 | 行業 | 佔發放貸款和墊款總額的比重(%) | |
|-------|----------|------------------|-------------|
| | | 金額 | |
| A | 房地產業 | 4,800 | 0.33 |
| B | 租賃和商務服務業 | 3,940 | 0.27 |
| C | 房地產業 | 3,680 | 0.25 |
| D | 租賃和商務服務業 | 3,379 | 0.23 |
| E | 租賃和商務服務業 | 3,100 | 0.21 |
| F | 租賃和商務服務業 | 3,038 | 0.21 |
| G | 製造業 | 2,947 | 0.20 |
| H | 製造業 | 2,582 | 0.18 |
| I | 房地產業 | 2,550 | 0.17 |
| J | 房地產業 | 2,307 | 0.16 |
| 總計 | | 32,323 | 2.19 |

截至報告期末，本集團最大單一借款人貸款餘額為48.00億元，佔本集團資本淨額的2.56%。最大十家單一借款人貸款總額323.23億元，佔本集團資本淨額的17.23%，佔本集團發放貸款和墊款總額的2.19%。

7、逾期貸款

人民幣百萬元，百分比除外

| 逾期期限 | 2022年6月30日 | | 2021年12月31日 | |
|----------|---------------|------------------|---------------|------------------|
| | 金額 | 佔發放貸款和墊款總額的比重(%) | 金額 | 佔發放貸款和墊款總額的比重(%) |
| 逾期1天至90天 | 7,602 | 0.52 | 5,166 | 0.38 |
| 逾期90天至1年 | 8,593 | 0.58 | 6,554 | 0.49 |
| 逾期1年至3年 | 10,765 | 0.73 | 10,461 | 0.78 |
| 逾期3年以上 | 482 | 0.03 | 235 | 0.02 |
| 總計 | 27,442 | 1.86 | 22,416 | 1.66 |

截至報告期末，逾期貸款餘額274.42億元，比上年末增加50.26億元；其中90天以上逾期貸款198.40億元，比上年末增加25.90億元。

管理層討論與分析

8、重組貸款

本集團對貸款重組實施嚴格審慎的管控，截至報告期末，重組貸款和墊款總額5.31億元，比上年末減少3.04億元。其中逾期3個月以上的重組貸款和墊款總額0.66億元，比上年末減少0.20億元。

9、抵債資產及減值準備計提情況

截至報告期末，本集團抵債資產（非金融工具）餘額9.74億元，扣除已計提減值準備1.15億元，賬面淨值8.59億元。

10、貸款信用減值損失準備變動情況

| 人民幣百萬元 | |
|--------------|---------------|
| 項目 | 金額 |
| 期初餘額 | 36,087 |
| 本期計提 | 8,849 |
| 因折現價值上升導致轉出 | (113) |
| 核銷 | (4,237) |
| 轉讓 | (646) |
| 收回前期已核銷貸款和墊款 | 838 |
| 匯率變動影響 | 27 |
| 期末餘額 | 40,805 |

註：包括以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款的信用損失準備。

(四) 資本管理

按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》，本集團資本充足率計量範圍涵蓋信用風險、市場風險、操作風險。其中，信用風險加權資產計量採用權重法，市場風險加權資產計量採用標準法，操作風險加權資產計量採用基本指標法。

管理層討論與分析

截至2022年6月30日，本集團資本充足率為11.75%，一級資本充足率9.64%，核心一級資本充足率8.04%，槓桿率4.97%，均滿足監管要求。

資本充足率情況表（本集團）

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目 | 2022年 | 2021年 |
|-----------------|-----------|-----------|
| | 6月30日 | 12月31日 |
| 核心一級資本淨額 | 128,357 | 122,602 |
| 其他一級資本 | 25,443 | 40,224 |
| 一級資本淨額 | 153,800 | 162,826 |
| 二級資本 | 33,754 | 31,530 |
| 總資本淨額 | 187,554 | 194,356 |
| 風險加權資產 | 1,596,179 | 1,507,438 |
| 最低資本要求(%) | 8.00 | 8.00 |
| 儲備資本和逆周期資本要求(%) | 2.50 | 2.50 |
| 附加資本要求 | — | — |
| 核心一級資本充足率(%) | 8.04 | 8.13 |
| 一級資本充足率(%) | 9.64 | 10.80 |
| 資本充足率(%) | 11.75 | 12.89 |

槓桿率情況表（本集團）

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目 | 2022年 | 2022年 | 2021年 | 2021年 |
|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 6月30日 | 3月31日 | 12月31日 | 9月30日 |
| 槓桿率(%) | 4.97 | 5.07 | 5.93 | 5.21 |
| 一級資本淨額 | 153,800 | 152,483 | 162,826 | 135,592 |
| 調整後表內外資產餘額 | 3,091,695 | 3,010,095 | 2,747,016 | 2,604,657 |

管理層討論與分析

截至2022年6月30日，本公司資本充足率為11.73%，一級資本充足率9.62%，核心一級資本充足率8.00%，槓桿率4.89%，均滿足監管要求。

資本充足率情況表（本公司）

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目 | 2022年 | 2021年 |
|-----------------|-----------|-----------|
| | 6月30日 | 12月31日 |
| 核心一級資本淨額 | 123,859 | 118,229 |
| 其他一級資本 | 24,995 | 39,953 |
| 一級資本淨額 | 148,854 | 158,182 |
| 二級資本 | 32,718 | 30,147 |
| 總資本淨額 | 181,572 | 188,329 |
| 風險加權資產 | 1,547,943 | 1,463,022 |
| 最低資本要求(%) | 8.00 | 8.00 |
| 儲備資本和逆周期資本要求(%) | 2.50 | 2.50 |
| 附加資本要求 | — | — |
| 核心一級資本充足率(%) | 8.00 | 8.08 |
| 一級資本充足率(%) | 9.62 | 10.81 |
| 資本充足率(%) | 11.73 | 12.87 |

槓桿率情況表（本公司）

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目 | 2022年 | 2022年 | 2021年 | 2021年 |
|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 6月30日 | 3月31日 | 12月31日 | 9月30日 |
| 槓桿率(%) | 4.89 | 4.98 | 5.84 | 5.13 |
| 一級資本淨額 | 148,854 | 147,597 | 158,182 | 131,638 |
| 調整後表內外資產餘額 | 3,045,047 | 2,965,702 | 2,706,360 | 2,568,340 |

管理層討論與分析

(六) 風險管理

1、全面風險管理體系

本公司實行「審慎、穩健」的風險偏好，堅持「小額、分散」的授信原則，以服務實體經濟為導向，強化政策引領，聚焦授信主業，優化資產配置，夯實客戶基礎，構建「經濟周期弱敏感」資產結構；嚴控新增業務風險，加快存量風險處置，保持資產質量穩定；深化金融科技應用，完善數字風控體系；強化全流程風險管理和重點領域風險管控，加快構建適應新形勢的全面風險管理體系，支持五大業務板塊高質量可持續發展。

本公司董事會承擔全面風險管理的最終責任，監事會承擔全面風險管理的監督責任，高級管理層承擔全面風險管理的實施責任。本公司設立首席風險官。高級管理層下設風險管理與內部控制委員會，資產負債管理委員會，授信、投資與交易業務審查委員會，資產風險分類審議委員會，業務連續性管理委員會等議事機構。

總行風險管理部為全面風險管理的統籌部門以及信用風險、市場風險（銀行賬簿利率風險除外）、國別風險、信息科技風險管理的牽頭執行部門；總行計劃財務部（資產負債管理部）為銀行賬簿利率風險、流動性風險管理的牽頭執行部門；總行內控合規與法律部為操作風險、合規風險管理的牽頭執行部門；總行董事會辦公室為聲譽風險管理的牽頭執行部門；總行發展規劃部為戰略風險管理的牽頭執行部門。

本公司向總行本級業務複雜程度較高和風險相對較為集中的部門派駐風險監控官，風險監控官負責協助派駐部門主要負責人組織風險管理工作，獨立於派駐部門向總行負責，獨立進行業務評判和風險事項報告。本公司向分行派駐風險監控官，風險監控官協助派駐分行行長組織全面風險管理工作，側重授信業務相關風險管理工作，重點管控轄內大額授信客戶及複雜、疑難業務的風險，獨立於派駐行向總行負責，獨立進行業務評判和風險事項報告。

管理層討論與分析

2、信用風險管理

信用風險是指由於債務人或交易對手違約或信用質量發生變化，從而給本公司造成損失的風險。本公司信用風險主要存在於貸款、同業拆借、債券投資、票據承兌、信用證、保函、債券持有、特定目的載體投資等表內、表外業務。

本公司信用風險管理的目標是將信用風險控制在可承受的合理範圍內，實現以本幣為計量單位、風險調整後的全行綜合效益最大化。

本公司信用風險管理的組織體系由董事會、監事會、高級管理層、風險管理與內部控制委員會、總行授信、投資與交易業務審查委員會及分行授信、投資與交易業務審查委員會和支行授信審查小組、總行風險管理部和其他信用風險控制部門、業務經營與管理部門、金融科技部、審計部以及分支行、子公司共同構成。高級管理層承擔信用風險管理的實施責任，負責組織信用風險管理，組織制定、推行信用風險管理的有關制度、政策等。

本公司根據外部經營環境變化、內部經營狀況及風險情況，制定客戶授信基本政策，明確全行授信業務客戶結構、行業結構、區域結構、重點業務領域等政策導向。此外，本公司在持續跟蹤宏觀、行業經濟發展趨勢的基礎上，定期調整授信政策。

本公司參照中國銀保監會《貸款風險分類指引》規定的標準，綜合考慮借款人的還貸能力、還款記錄、還款意願、授信項目的盈利能力及擔保狀況等因素對授信資產進行分類；本公司授信資產風險分類實施客戶經理初分、營銷部門負責人覆核、風險管理人員審查以及有權認定人認定的分類認定程序。

管理層討論與分析

(1) 公司客戶信用風險管理

本公司對公司客戶實施統一授信管理，在對客戶風險和財務狀況進行全面分析、綜合評估的基礎上，結合本公司自身的風險承受意願和能力，在授信限額項下核定主體最高綜合授信額度，並對與其開展的各類授信業務加以集中統一控制。

本公司嚴格執行中國銀保監會相關監管要求，將貸款（含貿易融資）、票據承兌和貼現、透支、債券投資、特定目的載體投資、開立信用證、保理、擔保、貸款承諾以及其他實質上由本公司承擔信用風險的業務納入統一授信管理。在全面覆蓋各類授信業務的基礎上，本公司確定單一公司客戶、集團客戶等綜合授信限額。

本公司持續加強信貸制度建設，制定公司客戶統一授信管理制度，強化對公司客戶授信總額的全面管理和統一控制，完善標準、規範的授信審批流程、授權體系和崗位風險責任機制，並及時調整授信政策，採取有效措施防範信用風險。

本公司進一步完善集中度風險管理，制定集中度風險管理相關制度，明確集中度風險管理的職責分工與主要方法，持續推進集中度風險管理建設。

本公司持續加強地方政府融資平台（本公司政策中定義為城市建設及公共服務類國有企業，下同）貸款風險管理，嚴格執行中國銀保監會關於地方政府融資平台的各項貸款政策及監管要求，動態調整信貸投向，進一步優化融資平台貸款結構，防範地方政府融資平台業務的信用風險；對地方政府融資平台貸款實施限額管理，加強貸款風險的監控與管理。

本公司持續加強房地產貸款風險管理。本公司審慎開展房地產信貸業務，根據國家政策和行業運行情況適時調整房地產授信導向；對房地產行業貸款實施限額動態管理和名單制管理，不斷調整優化資產結構，並加強存量貸款風險的監控和管理。

管理層討論與分析

(2) 小微企業信用風險管理

本公司對小微企業客戶實施統一授信管理，將小微企業客戶的各類授信業務納入統一授信管理。積極探索專業化經營模式，不斷完善管理體制，進一步梳理、規範授信各環節流程和要求，逐步形成富有本公司特色的、標準化的授信作業模式。

本公司持續加強小微企業業務信用風險管理，強化風險緩釋措施，通過逾期跟蹤、現場與非現場監測等手段，嚴控逾期貸款和不良貸款。

(3) 零售客戶信用風險管理

本公司積極構建個人貸款的信用評價體系，研發設計功能完整、抗風險能力強的個人貸款產品，制定針對不同客戶群體的准入標準，實行個人總體額度控制，抑制多頭貸款風險，健全和完善個人貸款信用風險的管理機制。繼續強化擔保選擇和管理，提高信用風險緩釋能力。不斷加強個人貸款的貸後監測、逾期催收、不良處置等後續管理。

本公司建立了事前風險預防、事中風險監控及事後風險管理的信用卡風險管理體系，制定了一整套規章制度以規範信用卡營銷推廣、授信審批等業務環節。本公司不斷完善發卡業務流程的設計和操作、業務整體風險容忍度的制定和把控以及貸中、貸後風險的識別、計量、監測、評估、控制、化解、處置等工作。

(4) 金融機構客戶信用風險管理

本公司將金融機構客戶納入統一授信管理，制定了金融機構客戶統一授信管理辦法及相關操作規程，完善了金融機構客戶統一授信的調查、審查和審批等一整套制度及流程。

本公司與金融機構客戶開展的業務如涉及客戶信用風險，納入統一授信管理。具體開展業務時按照本公司相關制度要求佔用客戶的授信額度，從而實現對客戶風險的集中度管理。

管理層討論與分析

3、市場風險管理

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格)的不利變動而使銀行表內、表外業務發生損失的風險。市場風險可以分為利率風險、匯率風險、股票風險和商品風險。本節所稱市場風險特指銀行賬簿利率風險以外的市場風險(銀行賬簿利率風險參見以下「7.銀行賬簿利率風險管理」相關內容)。

本公司市場風險管理的目標是將市場風險控制在可承受的合理範圍內，實現以本幣為計量單位、風險調整後的全行綜合效益最大化。

本公司市場風險管理的組織體系由董事會、監事會、高級管理層、風險管理與內部控制委員會、風險管理部、金融市場部、金融科技部、審計部、其他部門及分支行、子公司共同構成。高級管理層承擔市場風險管理的實施責任，負責組織市場風險管理，監督執行市場風險偏好，組織制定、推行市場風險管理的有關政策、制度，建設市場風險管理信息系統，確保本公司有效地識別、計量、監測和控制各項業務所承擔的各類市場風險。

本公司採用久期分析、外匯敞口分析、情景分析、敏感性分析、風險價值(VaR)計量等市場風險計量方法，並採用限額管理、對沖及減少風險敞口等措施進行市場風險控制。本公司根據中國銀保監會的相關辦法和指引建立了市場風險管理體系，制定了與業務性質、規模、複雜程度和風險特徵相適應的市場風險管理政策和程序，並使這些政策和程序與本公司的總體業務發展戰略、管理能力、資本實力和能夠承擔的總體風險水平相一致。

本公司定期更新完善市場風險偏好和限額體系，持續完善市場風險管理制度體系和市場風險計量體系，並使用獨立的市場風險管理平台進行市場風險計量、監測與日常管理。本公司對交易賬簿頭寸實行每日估值，持續監測非止損限額和止損限額，並定期通過壓力測試等方法評估市場風險。

管理層討論與分析

4、流動性風險管理

流動性風險是指無法以合理成本及時獲得充足資金用於償還到期債務、履行其他支付義務以及滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。影響流動性風險的因素分為外部因素和內部因素。外部因素包括國內外金融形勢、宏觀調控政策、金融市場發展的深度與廣度、銀行業競爭態勢等；內部因素包括資產負債期限與業務結構、存款穩定程度、市場融資能力以及各類突發性事件等。

本公司流動性風險管理的目標是確保本公司流動性需求能夠及時以合理成本得到滿足，將流動性風險控制在可承受的合理範圍內。

本公司流動性風險管理的組織體系由董事會、監事會、高級管理層、風險管理與內部控制委員會、資產負債管理委員會、風險管理部、計劃財務部(資產負債管理部)、金融市場部、金融科技部、審計部、總行其他經營與管理部門以及分支行、子公司共同構成。高級管理層承擔流動性風險管理的實施責任，負責組織流動性風險管理，推進相關政策、制度體系建設。

本公司對全行流動性風險實行集中管理，通過建立科學、完善的流動性風險管理體系，對流動性風險進行有效識別、計量、監測、控制和報告。具體流動性風險管理措施包括：不斷完善流動性風險管理相關制度；密切關注國內外宏觀經濟形勢以及市場流動性變化，適時調整本公司資產負債管理策略；加強負債管理，靈活運用主動負債工具，拓寬長期資金來源，持續提升穩定負債佔比；推進融資渠道多元化建設，在維護好與主要融資對手關係的同時，積極拓展融資渠道；加強流動性預警監測與管理，完善流動性風險應急計劃，定期開展應急演練；定期開展流動性風險壓力測試，根據壓力測試結果查找本公司流動性風險管理中的薄弱環節，必要時調整流動性風險管理策略以及優質流動性資產規模和結構，適時改進流動性風險管理措施，完善流動性風險管理機制。

截至報告期末，本公司本外幣合計流動性比例**54.02%**。本公司流動性覆蓋率**160.09%**，其中，合格優質流動性資產**2,461.94**億元，未來**30**天淨現金流出**1,537.89**億元。本公司淨穩定資金比例**105.20%**，其中，可用的穩定資金**13,343.42**億元，所需的穩定資金**12,683.48**億元。

管理層討論與分析

截至報告期末，本集團本外幣合計流動性比例53.84%。本集團流動性覆蓋率156.28%，其中，合格優質流動性資產2,461.94億元，未來30天淨現金流出1,575.34億元。本集團最近兩個季度淨穩定資金比例相關信息如下：

| 幣種：本外幣合計 | | | |
|--------------|----------------|-----------------|-----------------|
| 日期 | 淨穩定資金比例 (%) | 可用的穩定資金 (億元) | 所需的穩定資金 (億元) |
| 截至2022年6月30日 | 103.83 | 13,509.56 | 13,011.27 |
| 截至2022年3月31日 | 101.05 | 13,032.85 | 12,897.48 |

5、操作風險管理

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。本公司可能面臨的操作風險損失事件類型主要包括：內部欺詐，外部欺詐，就業制度和 workplace 安全事件，客戶、產品和業務活動事件，實物資產的損壞，信息科技系統事件，執行、交割和流程管理事件等七類。

本公司操作風險管理的組織體系由董事會、監事會、高級管理層、風險管理與內部控制委員會、風險管理部、內控合規與法律部、金融科技部、審計部、總行其他部門及分支行、子公司共同構成。高級管理層承擔操作風險管理的實施責任，負責組織全行操作風險管理，組織制定、推行操作風險管理的各項基本政策、制度等。

本公司以「將操作風險控制在可承受的合理範圍內，實現風險調整後的全行綜合效益最大化」為操作風險管理目標，建立與業務性質、規模和複雜程度相適應的操作風險管理體系，對操作風險實施全流程管理，將加強內部控製作為操作風險管理的有效手段，有效地識別、評估、監測和控制／緩釋操作風險。

管理層討論與分析

報告期內，本公司遵循「全面覆蓋、職責明確、如實報告、快速反應」的管理原則，根據內外部金融形勢變化適時調整管理策略和重點，持續優化與本公司業務性質、規模和複雜程度相適應的操作風險管理體系，有效地識別、評估、監測、控制（緩釋）操作風險。完善操作風險管理制度體系，優化風險管控方法與管理流程；加強重要領域系統建設，持續優化全行系統功能，提升系統剛性控制能力和服務能力；積極落實巴塞爾協議新標準法最新要求，推進資本新規項目；強化法律風險防控，根據立法司法動態及業務發展情況，及時修訂完善格式合同；加強員工管理，強化重要崗位履職監督，開展員工異常行為排查，積極落實疫情防控要求；加強監督檢查和問責，加大對重點領域、重點環節風險排查力度，提升自查自糾能力；強化安全保衛管理，保障重要時點安全生產，開展安全檢查，及時消除風險隱患。報告期內，本公司操作風險管理體系運行平穩，操作風險整體可控。

6、國別風險管理

國別風險是指由於某一國家或地區經濟、政治、社會變化及事件，導致該國家或地區借款人或債務人沒有能力或者拒絕償付本公司債務，或使本公司在該國家或地區的商業存在遭受損失，或使本公司遭受其他損失的風險。

本公司國別風險管理的目標是將國別風險控制在可承受的合理範圍內，實現以本幣為計量單位、風險調整後的全行綜合效益最大化。

本公司國別風險管理的組織體系由董事會、監事會、高級管理層、風險管理與內部控制委員會、風險管理部、計劃財務部（資產負債管理部）、國際業務部、金融市場部、零售金融總部等總行業務經營與管理部門、金融科技部、審計部及分支行、子公司共同構成。高級管理層承擔國別風險管理的實施責任，負責組織國別風險管理，組織制定、推行國別風險管理的有關制度、政策等。

本公司根據中國銀保監會的相關辦法和指引持續推進國別風險管理相關工作，制定了國別風險管理基本制度、限額管理辦法及限額管理方案，明確國別風險限額管理的組織架構與職責分工、限額框架、管理機制等，並設定國別風險限額指標及閾值；定期進行國別風險評估與監測，計提國別風險準備金。

管理層討論與分析

7、銀行賬簿利率風險管理

銀行賬簿利率風險指利率水平、期限結構等不利變動導致銀行賬簿經濟價值和整體收益遭受損失的風險，主要包括缺口風險、基準風險和期權性風險。

本公司銀行賬簿利率風險管理目標是將銀行賬簿利率風險控制在可承受的合理範圍內，減少銀行賬簿淨利息收入和經濟價值波動，實現全行綜合效益最大化。

本公司銀行賬簿利率風險管理的組織體系由董事會、監事會、高級管理層、風險管理與內部控制委員會、資產負債管理委員會、風險管理部、計劃財務部(資產負債管理部)、金融市場部、金融科技部、審計部、總行其他經營與管理部門以及分支行、子公司共同構成。高級管理層承擔銀行賬簿利率風險管理的實施責任，負責建立銀行賬簿利率風險管理架構、建立銀行賬簿利率風險計量體系，推進銀行賬簿利率風險管理的有關制度政策有效實施。

本公司對於銀行賬簿利率風險主要通過重定價缺口分析、敏感性分析、情景模擬分析、壓力測試等方法計量評估風險。報告期內，本公司密切關注外部宏觀經濟環境和內部銀行賬簿利率風險實質狀況，主動調整資產負債業務結構。報告期內，本公司銀行賬簿利率風險整體可控。

8、聲譽風險管理

聲譽風險是指由本公司行為、從業人員行為或外部事件等，導致利益相關方、社會公眾、媒體等對本公司形成負面評價，從而損害本公司品牌價值，不利於本公司正常經營，甚至影響到市場穩定和社會穩定的風險。

聲譽風險管理是指本公司為實現聲譽風險管理目標，樹立良好的社會形象，建立涵蓋事前評估、風險監測、分級研判、應對處置、信息報告、考核問責、評估總結等環節的全流程聲譽風險管理體系，形成聲譽風險管理完整閉環，並從風險排查、應急演練、聯動機制、社會監督、聲譽資本積累、內部審計、同業協作等方面做好聲譽風險日常管理工作。

本公司聲譽風險管理的目標是正確處理新聞輿論、公共關係以及客戶關係，主動、有效地防範聲譽風險和應對聲譽事件，最大程度地減少其對本公司、利益相關方和社會公眾造成的損失和負面影響。本公司已將聲譽風險管理納入公司治理及全面風險管理體系。

管理層討論與分析

本公司聲譽風險管理的組織體系由董事會、監事會、高級管理層、風險管理與內部控制委員會、董事會辦公室、風險管理部、金融科技部、總行其他相關部門和分支行、子公司共同構成。高級管理層承擔聲譽風險管理的實施責任，負責組織全行聲譽風險管理，組織制定、推行本公司聲譽風險管理的有關制度、政策等。

報告期內，本公司深入貫徹執行中國銀保監會聲譽風險管理要求，健全輿情工作體系，細化全流程管理。通過嚴抓事前評估，強化實時監測，積極應對處置，提高聲譽風險防控的前瞻性、及時性、有效性，妥善管控聲譽風險。同時，進一步加大宣傳和培訓力度，提升全行優質報道及輿情防控的能力，優化傳播方式，強化輿論引導，有效提升本公司的社會影響力及品牌美譽度。

9、戰略風險管理

戰略風險是指因經營策略不當或外部經營環境變化等原因而導致的風險，包括戰略設計不當、戰略執行不到位、內外部環境變化導致既定戰略不適用。

本公司戰略風險管理的目標是通過不斷完善戰略風險管理體系，將戰略風險控制在可承受的合理範圍內。

本公司戰略風險管理的組織體系由董事會、監事會、高級管理層、風險管理與內部控制委員會、風險管理部、發展規劃部、審計部、金融科技部、總行其他相關部門及境內外各分支行、子公司共同構成。

本公司遵循「職責明確、前瞻預防、全面評估、適時調整」的原則，不斷健全完善與業務規模和特點相適應的戰略風險管理體系，實現了對戰略風險的有效管理。主要管理舉措包括：以習總書記對浙商銀行的重要批示為指引，明確「一流的商業銀行」發展願景和目標定位；構建數字化改革架構體系，系統開啟數字化改革；啟動「深耕浙江」三年行動，全面實施深耕浙江首要戰略；全面加強黨的領導，推進完善公司治理，實施以授權、制約、監督三大體系重構為核心的系統性重塑工程。同時，認真貫徹落實黨中央國務院和浙江省委省政府決策部署，強化使命擔當，全力做好助企紓困和穩經濟大盤工作等。

管理層討論與分析

10、合規風險管理

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

本公司合規風險管理的目標是建立健全合規風險管理框架，促進全面風險管理體系建設，確保依法合規經營。

本公司合規風險管理的組織體系由董事會、監事會、高級管理層、風險管理與內部控制委員會、風險管理部、內控合規與法律部、審計部、總行其他相關部門及分支行、子公司共同構成。高級管理層承擔合規風險管理的實施責任，負責組織合規風險管理，組織制定、推行合規風險管理的各項基本制度、政策等。

報告期內，本公司密切關注經濟金融形勢變化，主動適應監管政策調整，從嚴落實監管政策和要求，多措並舉，全面提升內控合規管理質效。本公司積極開展合規文化宣導，落實內控合規與案防承諾制度，營造良好合規氛圍；加強員工合規教育，開展合規小知識學習活動，提升員工合規意識；持續健全規章制度體系，強化日常管理和制度後評價工作，有效提升制度管理效能；堅持科技賦能，積極探索大數據智能內控平台，不斷優化內控、合規與操作風險、制度管理系統等，提升內控合規管理水平；緊盯紅線底線，強化條線管理與檢查，規範問責與處罰；制定風險防控四大專項行動方案，推動合規管控關口前移，築牢合規經營屏障；以人民為中心，做好消費者權益保護工作。

管理層討論與分析

11、信息科技風險管理

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

信息科技風險管理目標是將信息科技風險控制在可承受的合理範圍內，推動業務創新，提高信息科技使用水平，增強核心競爭力和可持續發展能力。

本公司信息科技風險管理的組織體系由董事會、監事會、高級管理層、風險管理與內部控制委員會、信息科技管理委員會、業務連續性管理委員會、風險管理部、金融科技部、審計部、總行其他相關部門及分支行、子公司共同構成。高級管理層承擔信息科技風險管理的實施責任，負責組織信息科技風險管理，組織制定、推行信息科技風險管理的有關制度、政策等。

本公司建立了較為完善的信息科技風險管理制度和流程體系，並遵照ISO20000、ISO22301、ISO27001管理體系與監管要求，全面建立了相關制度流程與實施細則；建立了較為完善的業務連續性管理、信息科技外包風險管理、網絡安全管理、數據安全管理、信息科技服務管理等體系和較為規範的信息科技風險監測與評估機制。

報告期內，本公司持續升級完善金融科技基礎能力建設，強化金融科技創新引領，全方位、系統性推進全行數字化改革，發佈「數智浙銀」戰略品牌；持續完善網絡安全治理、數據安全管理與客戶金融信息保護，依託「浙銀網絡安全創新實驗室」，加強網絡安全創新與人才培養，強化網絡安全運營與保障；持續開展重要信息系統運行風險監測、評估、計量、控制與報告，實施生產運維數字化改造，提升精益化運維能力；持續完善「兩地三中心」災備體系，推進應用系統災備雙活部署，實現重要應用雙活常態化運行，進一步提升業務連續性保障能力；持續推進應急管理，完善應急預案並開展信息系統真實快速、自動化切換演練，進一步提升災備環境真實可用性、災備真實接管業務能力。報告期內系統運行穩定，未發生任何實質性的信息科技風險事件。

管理層討論與分析

12、反洗錢管理

本公司根據《中華人民共和國反洗錢法》《銀行業金融機構反洗錢和反恐怖融資管理辦法》《法人金融機構洗錢和恐怖融資風險管理指引（試行）》等反洗錢相關法律法規和監管規定，建立健全全面風險管理框架下的反洗錢工作機制，進一步夯實反洗錢工作基礎，不斷提升反洗錢管理質效。

報告期內，本公司嚴格遵守反洗錢法律法規，認真履行反洗錢法律義務和社會責任，不斷優化反洗錢管理架構與運行機制，完善反洗錢制度體系及業務流程；加強客戶身份識別管理及客戶信息數據治理，提升客戶身份識別有效性；強化大額交易和可疑交易監測報告，持續優化監測模型，推進反洗錢系統建設；做好業務風險提示，加強反洗錢監督檢查和業務指導，強化高風險業務及高風險客戶的監測與管控；組織開展反洗錢宣傳、培訓，積極配合監管檢查和反洗錢調查、協查，切實落實各項反洗錢監管要求。

管理層討論與分析

(七) 業務綜述

報告期內，我行繼續圍繞「夯基礎、調結構、控風險、創效益」十二字經營方針，全體員工團結一心、努力拼搏，聚焦主責主業，深化金融科技創新，全力服務實體經濟和踐行普惠金融，深化構建「大零售、大公司、大投行、大資管、大跨境」五大業務板塊齊頭並進、協同發展的新格局。

1. 大零售板塊

(1) 零售業務

報告期內，本公司零售業務完成了部門設置及管理機制改革，板塊業務管理更加細分和專業，並持續加大各項資源投入，積極推進數字化改革，精心謀劃零售業務經營體制重塑，主動擁抱金融財富新時代，加快推進財富管理全新啟航，堅持以服務客戶為導向，有效推動零售業務穩健發展。截至報告期末，本公司個人客戶數(含借記卡和信用卡客戶)839.49萬戶；月日均金融資產600萬元及以上的私行客戶數10,262戶，私行客戶金融資產餘額1,577.94億元。

① 個人存款、貸款業務

報告期內，本公司個人存款結構顯著優化。截至報告期末，本公司個人存款餘額1,738.05億元，平均付息率2.63%，同比下降81個BPS，個人存款付息結構得到顯著改善。

報告期內，本公司個人房屋貸款繼續較年初增長，個人消費貸款受監管趨嚴、疫情多點頻發等影響較年初有所減少。截至報告期末，個人貸款(包括個人房屋貸款和個人消費貸款)餘額2,062.96億元。在個人住房貸款方面，堅決貫徹落實「房子是用來住的，不是用來炒的」定位，嚴格執行國家宏觀調控政策，支持居民合理住房需求，穩健發展業務。在消費貸款方面，持續走批量化獲客、線上化操作、智能化風控、規範化管理的發展道路；堅持「合規經營、自主風控、平等互利」的原則與外部機構合作零售互聯網貸款業務；持續圍繞各類消費場景，做深做透場景類專項分期業務。

管理層討論與分析

② 財富管理

報告期內，本公司持續夯實財富業務發展基礎，全力打造「平台化財富管家銀行」。不斷優化銀行理財業務結構，持續推出「升鑫贏」「聚鑫贏」「湧薪增利安享」「湧薪增利尊享」等淨值型理財產品。截至報告期末，本公司個人淨值型理財餘額**1,832.59**億元，較年初增長**6.77%**，在個人理財中佔比較年初提升**7**個百分點，理財業務結構持續改善。以大力發展代銷業務為核心，持續豐富代銷產品，新上線代銷銀行理財子公司理財產品，不斷滿足個人客戶綜合化金融需求。截至報告期末，本公司代銷業務手續費收入較去年同期增長**85.54%**。在獲客方面，本公司在報告期內持續構建數字化、線上化的創新營銷能力和客戶運營服務能力。積極構建以「積分體系+電子商城」為基礎架構的零售客戶權益體系，通過權益體系和金融產品體系的數字化綜合運營，充分發揮零售綜合金融服務平台的客戶獲取、客戶維護、客戶提升能力。

③ 私人銀行

報告期內，本公司私人銀行業務秉承「財智傳承，嘉業永續」的理念，為私行客戶個人、家族及其事業發展提供全方位的金融服務及特色增值服務。通過不斷提升投資顧問、資產配置及財富傳承三大服務能力，持續豐富特色產品、增值服務以及專業化隊伍三大服務體系，打造私人銀行業務核心競爭力。在進一步豐富私人銀行客戶專屬投資產品的同時，強化客戶資產配置，大力推進家族信託、保險金信託、慈善信託業務，以滿足私人銀行客戶財富傳承等方面的需求；構建健康關懷、教育傳承、平台共享、品質生活及出行無憂五大非金融服務模塊為私行客戶提供特色增值服務。

管理層討論與分析

④ 信用卡業務

報告期內，本公司信用卡業務積極組建消費分期直銷團隊，加大個人消費信貸業務發展力度，充分發揮分期等消費信貸業務「小額、分散」優勢，為全行搭建「經濟周期弱敏感」的信貸資產結構做貢獻。依託消費分期直銷團隊，大力推廣高收益的「e消費」分期產品；圍繞各類消費場景，通過外部合作，做深做透車位分期、裝修分期、購車分期、家電家具分期等場景類專項分期業務。牢固樹立「控風險也是謀發展」的風控理念，加強智能風控建設，擴大優化應用消費貸款風控模型，提高風控實效。

截至報告期末，本公司信用卡累計發卡**389.43**萬張，貸款餘額**172.55**億元，其中分期業務餘額**121.07**億元。報告期內，本公司實現信用卡消費額**253.82**億元，信用卡業務收入**6.06**億元，其中分期業務收入**4.36**億元。

(2) 小企業業務

報告期內，本公司深入貫徹黨中央、國務院關於普惠金融的決策部署，圍繞「六穩」「六保」戰略任務，突出小微業務經營優勢，持續深化小微企業差異化、特色化金融服務，全力支持小微企業減負紓困。截至報告期末，本公司小企業專營機構**204**家，普惠型小微企業貸款^(註)餘額**2,562.14**億元，較年初新增**196.61**億元，增速**8.31%**，完成監管序時進度目標；普惠型小微企業貸款客戶數**11.33**萬戶，較年初新增**0.75**萬戶；新發放普惠型小微企業貸款利率持續下降，新發放普惠型小微企業貸款利率同比下降**36BPS**（中國銀保監會監管口徑）；普惠型小微企業貸款不良率**1.01%**，資產質量保持優良。

註：根據中國銀保監會普惠型小微企業貸款考核口徑，「普惠型小微企業貸款」及「各項貸款」均不含票據貼現業務數據。

管理層討論與分析

聚焦重點，推進普惠擴面增量。全力保障供應鏈、產業鏈穩定暢通，積極滿足小微企業融資需求，截至報告期末，小微園區入園企業累計授信**1,457.75**億元；供應鏈等集群式獲客業務餘額較年初增**31.71**億元。加強對小微企業的中長期資金支持，截至報告期末，中長期貸款佔比超**65%**。強化與政府性融資擔保機構合作，截至報告期末，國擔體系擔保公司合作業務餘額**117.88**億元，較年初增**53.54**億元。

數字賦能，助力小微融資暢通。充分利用政府信用服務平台的信息共享，深入挖掘小微企業信用信息和生產經營數據，提升批量服務和集約運營水平。運用大數據和互聯網技術賦能信貸流程再造，實現在線申請、移動調查、自助提還款、簡化續貸操作，滿足小微企業「短、小、頻、急」的融資需求。截至報告期末，小微貸款在線申請使用率**77%**，線上提款佔比**96%**。

2. 大公司板塊

(1) 公司業務

本公司全力推進大公司業務板塊發展策略，聚焦提質增效，抓好重點客戶、重點業務、重點區域、重點人員，切實服務實體經濟。

管理層討論與分析

深耕實體客群，助力轉型升級。

本公司始終堅持服務實體經濟，深耕製造業，着力提升金融服務質效。截至報告期末，製造業貸款(含貼現)餘額2,224.65億元，較年初增長13.47%；製造業中長期貸款餘額655.73億元，較年初增長18.74%。

同時，持續發揮我行智能製造服務銀行特色優勢，助力製造業企業轉型升級。截至報告期末，已與2,443戶智能製造企業建立合作，累計發放融資超6,673億元。在此基礎上與浙江省經濟和信息化廳開展全面戰略合作，深入推進「浙江智造融通工程」，精準支持浙江省製造業高質量發展。截至報告期末，已合作浙江省級名單內客戶1,648戶，融資餘額640.49億元。

持續深化供應鏈金融，助力差異化發展。

為進一步助推創新轉型和高質量發展，本公司積極開展數字供應鏈融資業務，運用數字化科技手段，通過控制訂單流、物流、資金流、數據流，以數據驅動方式並結合供應鏈商業運作和交易結算特點，為供應鏈客戶提供各類表內外融資業務。目前已在鋼鐵、建築、能源、電力、食品、糧食、倉儲物流、汽車、家電、養殖等30多個行業，形成特色化、差異化供應鏈金融解決方案。截至報告期末，本公司服務超670個數字供應鏈項目，融資餘額近530億元，服務上下游客戶超12,000家，其中普惠小微企業佔比超過75%，有效幫助上下游中小微企業緩解融資難、融資貴、融資慢的問題。

管理層討論與分析

強化行業專業化建設，提前佈局重點領域。

本公司聚焦能源金融和科創金融兩大領域，着力推進行業專業化能力建設，打造特色服務品牌。在能源金融領域，以新能源產業鏈和新能源項目為重點，加快推進碳金融產品創新，成功在浙江省衢州市和湖州市落地「碳易貸」產品試點。截至報告期末，已與國家電網、南方電網、大唐集團、國家電投等重點客戶建立合作。在科創金融領域，率先在北上廣深等科創企業集聚的重點區域分行啟動「星火計劃」科創金融專項行動，以符合國家戰略、掌握關鍵核心技術的科技創新企業為服務對象，持續完善服務體制機制、創新金融產品服務、構築服務生態圈、整合多方優質資源，為科創企業提供「專業化、全周期、全方位」的綜合金融服務方案，破解企業從初創期到成熟期不同發展階段的「成長煩惱」。截至報告期末，本公司已服務公司類科創企業4,149戶，融資餘額近600億元。

(2) 國際業務

本公司秉承「科技賦能實現業務數智化，緊扣實體實需創新服務場景化」的整體思路，持續強化外匯業務及跨境金融多元化產品創新，致力於構建專業化服務團隊，搭建數智化服務系統，為企業提供覆蓋結算、融資、交易的全生態鏈服務，全力支持外資外貿行業實體經濟發展，助力共同富裕示範區建設。報告期內，本公司累計提供國際結算服務1,405億美元。

本公司充分運用大數據、平台直聯、區塊鏈、人工智能等各類新技術，推出基於國家外匯管理局出口收匯數據的出口數據貸，不斷擴延「池化」及「鏈式」場景應用，推出FT客戶資產池功能，新增外匯總局跨境金融服務平台出口信保融資應用場景直聯等，提供本外幣、內外貿、境內外一體的流動性服務。報告期內，國際業務流動性服務餘額折人民幣547億元。

管理層討論與分析

本公司積極倡導「風險中性」理念，持續豐富「浙商匯利盈」代客外匯交易產品，不斷完善「浙商交易寶」全功能綜合外匯交易平台，為企業提供高效、便捷的「結算服務+匯率管理+融資投放」全生命周期管理服務，助力外貿企業有效應對匯率波動風險。報告期內，本公司累計提供代客外匯交易服務675億美元，其中「浙商交易寶」交易量283億美元。

本公司深入研究外資外貿行業需求及應用場景，積極踐行「星火計劃」專項行動，持續深化多場景跨境資本項目一攬子服務，報告期內，累計提供跨境資本項目收支服務107.38億美元；大力支持外貿新業態做大做強，圍繞外綜平台、跨境資金集中運營、跨境電商、市場採購、貨運代理等細分領域，運用銀企直連方式，打造一點接入、綜合服務的個性化服務模式。

3. 大投行板塊

(1) 投行業務

本公司投行業務主要提供面向直接融資市場和間接融資市場各類投行產品，滿足不同類型客戶多層次融資需求。通過參與銀行間、證券交易所、北京金融資產交易所的債券承銷，為客戶提供面向市場的直接融資服務，幫助客戶降低融資成本、優化負債結構；通過資產證券化、債券加載信用風險緩釋工具或組合模式，為客戶提供定制化、差異化的創新服務，幫助客戶解決融資難融資貴難題；通過併購貸款、銀團貸款，為客戶提供綜合融資方案和服務，助力客戶的行業整合和轉型升級；通過創設各類股權資本市場的產品，為客戶提供關鍵性融資；通過整合金融資源，構築生態圈，以客戶為中心開展撮合業務，提供綜合性金融服務。

管理層討論與分析

(2) 金融市場業務

本公司以全面打造業內領先的跨境、跨市場、跨資產類別的FICC模式為目標，聚焦投資研究、交易銷售和金融科技三維聯動，實現人才、交易和科技三個維度的相互支撐、融合和賦能，圍繞利率、匯率、貴金屬及其衍生產品開展各種融資、交易和做市業務。本公司擁有經驗豐富的交易、銷售、產品創設、組合管理、投資研究、量化交易等專業團隊，具備較強的為客戶提供專業化和定制化投融資交易、匯率風險管理、利率風險管理等的綜合服務能力。報告期內，本公司榮獲2021年度銀行間本幣市場年度市場影響力獎、銀行間本幣市場市場創新獎、2021年度上海期貨交易所優秀會員獎、貴金屬產業服務獎、做市業務鑽石獎、做市業務行業特別貢獻獎。

(3) 金融機構業務

本公司非常重視金融機構客戶歸口管理與統一經營，持續做大做實金融機構客戶群、提升同業授信覆蓋率，「以客戶為中心」提升金融機構客戶服務量，提升綜合服務水平，盤活同業資產和負債，着力提升金融機構客群綜合貢獻。

本公司加快推進數字化改革，持續優化同業資產池平台，依託強質押擔保優勢核心功能，實現降耗增收。報告期內與中央國債登記結算有限責任公司合作，落地市場首批綠色債券同業擔保品業務，幫助客戶盤活存量綠色債券。

本公司作為票據經紀試點機構，通過努力挖掘客戶需求、積極拓寬貼現渠道、持續推進系統建設等方式，不斷提升票據經紀服務實體企業的能力。報告期內新增簽約企業359戶，成交金額83.93億元。本公司貼現通累計業務量位列全市場前列。

管理層討論與分析

(4) 票據業務

報告期內，票據業務部依託高效靈活的經營機制和強大的科技力量支撐，實施票據全生命周期循環經營、推動多級市場聯動，紮實推進數字化轉型，持續強化總分行協同，不斷提升票據業務服務實體經濟能力。

票據業務範圍覆蓋從承兌、增信到直轉貼、投融資等在內的票據全生命周期。本公司票據業務堅持「總分協同、科技融合、業務創新、合規經營」的發展思路，加快推動數字化改革，提速優化產品和流程，有序推進大本營建設，強化條線經營管理和合規風險防範，全面提升全行票據經營水平。

報告期內，本公司票據貼現量1,493.54億元，是去年同期的2.83倍；直貼業務服務實體客戶2,766戶，較去年同期增長1,020戶，同比增幅58%。上半年票據交易量2.18萬億元，佔全市場份額約4.79%，涵蓋交易對手800餘家。

在2021年度票交所評優結果中，本公司榮獲「優秀市場機構」「優秀承兌機構」「優秀票據業務宣傳推廣機構」等三項機構大獎、員工獲「優秀票據業務人員」個人獎項。

管理層討論與分析

(5) 資產託管業務

報告期內，本公司資產託管業務健康、穩步發展。截至報告期末，本公司託管資產規模餘額1.78萬億元。本公司將公募基金產品託管作為重點，與70多家公募基金管理人開展了公募基金產品的託管合作，託管公募基金規模突破2,500億元，報告期內新託管28隻公募基金。報告期內，本公司實現資產託管收入2.56億元。

今年以來，本公司資產託管業務持續加大基金、券商、保險、期貨、信託、城農商行等持牌金融機構託管業務的營銷力度，堅持效益、質量、規模綜合協調發展。持續緊跟市場形勢和創新熱點，積極加強新產品營銷和佈局儲備，持續優化本公司託管業務結構。將公募基金託管業務作為重中之重，不斷提升公募基金業務在本公司託管業務的貢獻度。同時，本公司致力於服務實體經濟，繼續充分發揮託管業務連接資產端和負債端的平台作用，整合各類資源，履行資產託管人職責，為各類持牌金融機構提供特色明顯、運作高效、風險可控的優質託管服務。

4. 大資管板塊

(1) 資產管理業務

本公司資產管理業務主動順應市場及政策變化，持續提升投研、產品、銷售、風控等方面的管理水平，不斷豐富產品體系，全力滿足客戶的多樣化資產管理需求，打造「管理專業、客戶至上、差異競爭、效率優先」的值得市場尊敬的資管業務品牌。報告期內，本公司資管品牌獲得社會各界認可，「升鑫贏C-1號人民幣理財產品」作為「優秀現金管理類銀行理財產品」榮獲普益標準頒發的2022中國資產管理與財富管理行業金譽獎。

管理層討論與分析

報告期內，本公司全面落實淨值化轉型，不斷豐富「升鑫贏」「聚鑫贏」「湧薪」「昕澤」等系列理財產品，產品體系涵蓋現金管理、固收、「固收+」等，已形成品類齊全、功能完整、服務完善的淨值型理財產品體系。截至報告期末，本公司理財產品餘額**2,417.28**億元，其中個人、機構客戶資金佔比分別為**94.95%**、**5.05%**；淨值型理財產品餘額**1,900.27**億元，佔理財比重**78.61%**。報告期內，本公司累計發行理財產品**4,179.16**億元，實現資產管理服務手續費收入**3.01**億元。

(2) 資本市場業務

報告期內，本公司積極響應國家支持科技企業創新發展的號召，通過與外部投資機構合作，探索開展圍繞「專精特新」「獨角獸企業」「瞪羚企業」「人才銀行」等客戶的投貸聯動業務，為成長性科創企業提供綜合化的金融服務。

5. 大跨境板塊

本公司於2021年8月成立跨境業務部，積極響應「一帶一路」倡議及高水平對外開放戰略，依託自貿區分賬核算單元、香港分行兩個平台，利用境內、境外兩個市場，融合運用國家政策、市場資源及金融產品，為境內外企業의 跨境投融資、併購、上市等業務，提供全方位、一站式、綜合化跨境金融服務。報告期內，本公司大跨境資產規模**540**億元，服務規模**1,133**億元。

管理層討論與分析

(八) 金融科技

報告期內，本公司以數字化改革為主線，迭代形成「185N」體系構架，夯實一個「浙銀數智大腦」數智底座，聚焦五大業務板塊、兩大中台支撐和一大後台保障八大數智系統，圍繞個人、企業、政府、同業、員工五大客群，全面推進全行數字化改革。本公司持續強化科技創新引領，深化科技業務協同協作、系統數據互聯互通、客戶體驗極致極簡的創新體系建設，革新重塑業務流程、服務和產品，創新金融服務場景，深化內部管理數字化，全面賦能五大業務板塊協同發展，聚力打造「數智浙銀」新優勢。

1. 以客戶為中心，全面豐富五大板塊產品服務體系

敏捷響應客戶需求，善用金融科技提高服務質效，持續強化五大板塊核心競爭力，提升綜合金融服務專業化水平。創新研發應收賬款全生命周期管理平台、數字信用憑證等，為供應鏈客戶提供應收賬款相關的全場景服務。上線財富號、財富管理平台等，發佈手機銀行5.0，對接理財子公司，基金、保險、理財、貸款、外匯金融等模塊全面煥新，財富管理全新啟航，提供全新客戶體驗。建設投行業務管理、CZ智投等平台，暢通證券、保險、信託、基金等合作渠道，實現一站式服務。打造新一代票據業務系統，實現票據全生命周期循環經營的數字化管理。推進信匯寶跨境電商貸、SUNRATE、PANPAY等跨境電商合作，不斷創新跨境場景投融資服務。

管理層討論與分析

2. 數智賦能金融生態，深化多場景融合服務

聚焦數字政府、數字經濟、數字社會等領域，為政府、企業、公眾提供優質、高效的數智金融特色服務。廣泛拓展浙江省金融綜合服務平台等政府數據合作與應用，通過信息共享、供需對接、數據建模等形式，增添發展普惠金融、服務實體經濟活力。建設金服寶·小微平台、自然資源智慧交易服務和監測分析平台等政務服務平台和場景應用平台，深度融入政府機構數字化建設。數字化賦能業務線上化、非接觸式改造，上線點易貸、循環貸、數智貸、稅智貸、人才貸、貸款碼等系列產品服務，實現貸款申請、審批、簽約、提還款等線上全流程、7×24小時自助式融資服務，進一步緩解小企業融資繁等問題。對接衢融通平台等破賬戶金融系統，率先實施綠色金融應用探索，提升綠色金融服務能力。上線數字人民幣系統，於多地開展試點。

3. 強化數字化技術應用，深化經營管理多向賦能

充分激發數據要素潛能，深化數據在業務經營、風險管控、內部管理中的多向賦能，通過數字化技術驅動催生新產品、新業務、新模式。建成數據治理管控平台、統一指標管理體系等，進一步夯實數智應用基礎，實現經營效益、客戶旅程、要客關注、風控分析等指標可視化實時展現，分場景建設管理駕駛艙，提供系統性、數字化的決策支持。迭代大數據營銷平台，健全營銷拓客模型，試點實施「公小零」協同營銷、供應鏈深化營銷等數字營銷模式，上線企業微信、客戶經理移動工作台、產品羅盤等工具，構建「線上+線下、人工+電子、推送+互動」的立體化營銷服務體系。深化大數據、物聯網等技術的聯動分析和智能化應用，迭代優化風控模型和風險控制策略，建設新一代反洗錢系統、數智大監督平台等，推廣多場景線上風控，實現動態風險監測預警，大幅提升流程質效。

管理層討論與分析

4. 深化金融科技基礎與創新研究，打造特色核心優勢

持續升級完善金融科技基礎設施，運用人工智能、區塊鏈、雲計算、大數據、物聯網等「ABCDMIX」七大技術驅動，打造一系列特色鮮明的新技術平台。推進2項國家級區塊鏈創新試點項目，發佈國內首個區塊鏈金融安全白皮書。具備針對鋼鐵、有色金屬、石油化工、經營性物業、物流車輛、工程機械等場景的物聯網監管解決方案，在全國多地開展動產監管、企業經營狀況監控、收入憑證確權等多金融場景應用。持續開展分佈式微服務、全鏈路業務追蹤分析系統(羅盤系統)等建設，打通全系統、全渠道、全鏈路數據信息，推進實現技術、數據、業務三大中台融合，提高信息系統應用架構和技術架構的標準化水平。通過研發運營一體化(DevOps)能力成熟度模型持續交付3級能力評估。

5. 創新科技管理體制機制，提升全行數字化能力

深化創新科技管理體制機制，不斷提升本公司數字化思維與能力。推廣數字化團隊派駐(ITBP)機制，以基層問題和一線需求為導向，暢通數字化溝通渠道，組建業務與技術條線相融合的共創團隊。開展「數字化能力提升年」活動，通過「金點子」創新大賽、數智知識競賽等系列活動，激發全行數字化創新活力。搭建數字化人才培養體系，厲行學習型培養模式，加快複合型人才隊伍建設。持續強化科技成果轉化，累計申請金融科技專利90餘項，於計算機頂級會議、國際期刊中發表論文。

管理層討論與分析

(九) 網絡金融服務

報告期內，本公司已全面形成網上銀行、手機銀行、銀企直聯、電話銀行、微信銀行和自助銀行組成的網絡金融服務體系，電子渠道交易替代率**99.71%**，達到行業領先水平。報告期內，本公司大力推進網絡金融渠道建設、強化客戶體驗建設、完善風險控制措施，渠道客戶穩步增長，業務規模質效持續提升，渠道服務能力持續增強。

■ 網上銀行

報告期內，本公司以企業的切實需求為出發點，優化企業網上銀行核心交易，增加跨行代發工資、數字人民幣服務、手續費批量扣收、財稅庫銀、銀行函證等功能；支持蘋果操作系統、優化網銀助手；持續簡化高頻功能操作，進一步減少客戶操作，提升客戶體驗。截至報告期末，本公司企業網上銀行證書客戶數**19.67**萬戶，同比增長**14.77%**，月活客戶數**11.92**萬戶，同比增長**17.09%**；報告期內本行客戶通過企業網上銀行辦理各類業務**4,472.44**萬筆，交易金額**94,358.78**億元。

報告期內，本公司持續優化個人網上銀行體驗，實現多業務板塊全面升級；以客戶為中心，簡化高頻功能操作，豐富渠道服務場景，延伸客戶渠道服務。截至報告期末，本公司個人網上銀行證書客戶數**160.40**萬戶，同比增長**4.41%**，月活客戶數**4.53**萬戶；報告期內本行客戶通過個人網上銀行辦理各類業務**1,377.31**萬筆，交易金額**4,211.25**億元。

■ 手機銀行

報告期內，本公司持續迭代升級個人手機銀行**5.0**體驗，全新改版財富、生活、信貸等核心板塊；上線財富號、財富診斷、本地生活場景服務等增值功能，推進客戶運營及多項活動開展，強化客戶流量轉化；創新提供數字人民幣快捷支付、智能兌換服務；進一步優化註冊登錄、轉賬匯款、賬戶明細、資產總覽等功能，提升客戶體驗；同時結合簡約版手機銀行，進一步強化語音服務支持，方便老年人快速上手，並加強老年人客群風險控制策略建設。截至報告期末，本公司個人手機銀行客戶數**484.49**萬戶，同比增長**11.77%**，月活客戶數**109.82**萬戶，同比增長**3.73%**。截至報告期末，本公司客戶通過手機銀行辦理各類業務**5,035.85**萬筆，交易金額**5,582.69**億元。

管理層討論與分析

■ 銀企直聯及跨行現金管理

報告期內，本公司持續優化銀企直聯功能，不斷提升用戶體驗，同時進一步滿足企業客戶提升財務管理效率和效益訴求，創新落地跨行現金管理業務。截至報告期末，本公司銀企直聯核心客戶數843戶，同比增長43.61%；本公司客戶通過銀企直聯辦理轉賬21.08萬筆，同比增長23.08%，轉賬金額10,550.59億元，同比增長65.73%。

■ 電話銀行

本公司秉承「以客戶為中心，用心超越期望」的服務理念，突破傳統客戶服務的思維模式，通過多渠道的服務平台、大數據和智能技術的應用、全媒體服務渠道的不斷拓展，建立以客戶體驗為中心的智能客服，為客戶提供高效、低成本的普惠金融服務。通過智能語音服務、智能在線機器人、人工電話服務、人工在線服務、微信及郵件等方式為客戶提供快速、全面、專業的優質服務，打造7×24小時綜合全流程服務平台。

報告期內，本公司總計受理客戶諮詢125.41萬次，整體接通率93.64%。其中電話受理量為91.94萬通，轉人工量為61.91萬通，人工電話接通率91.15%，客戶滿意度99.85%；服務在線客戶33.47萬次，在線接通率98.23%。投訴事件解決率為100%，較好保證客戶服務體驗。

■ 微信銀行

報告期內，本公司致力於將微信銀行打造為新型金融服務及品牌宣傳的重要平台。本公司微信銀行包含浙商銀行微信公眾號和浙商銀行微信小程序。浙商銀行微信公眾號提供信用卡&個人、小微&公司和招聘&服務等功能。浙商銀行微信小程序提供個人貸款、網點預約和推薦有禮等功能。

管理層討論與分析

■ 自助銀行

報告期內，本公司持續推進傳統自助設備建設，為客戶提供自助取款機、存取款一體機等多種7×24小時自助式金融服務，全面滿足客戶存款、取款、轉賬、查詢餘額、修改密碼等金融服務需求；同時，聚焦老年人高頻交易如辦理存取款、轉賬、理財等業務流程，重點優化智能櫃員機及叫號機，進一步提升網點自助設備的老年人群體使用體驗。截至報告期末，本公司設有7×24小時自助銀行295家，網點配備各類自助設備共1,700台。

■ 網絡結算業務

報告期內，本公司積極開拓業務創新，以政府機構及實體企事業單位需求為導向，加大網絡結算服務支撐和應用推廣力度，實現保證金繳納、供應鏈金融、電子政務、學校繳費等多場景創新應用拓展。截至報告期末，本公司網絡結算業務服務項目數超過4,800個。

(十) 境外分行業務

本公司香港分行成立於2018年，是在境外設立的首家分行。作為一家全牌照持牌銀行，香港分行可經營全面商業銀行業務，現時主要以批發業務為主。開業以來，香港分行持續聚焦「粵港澳大灣區」和「一帶一路」等戰略機遇，大力推動跨境聯動業務，持續拓展本地客群，不斷擴大市場份額，為客戶提供專業的跨境金融解決方案和金融服務。通過與客戶及同業的緊密合作，實現了貿易融資、雙邊貸款、銀團貸款以及內保類貸款的持續增長，同時也涉足了涵蓋代客與自營交易、銀行賬戶債券投資、貨幣市場交易在內的金融市場業務活動，以及以債券承銷為主的投資銀行業務。報告期內，香港分行積極發揮功能和特色優勢，主動做好流動性管理，積極推進大跨境業務板塊，同時強化企業存款組織，加快貸款投放，提升聯動效能，不斷助力全行高質量發展。

截至報告期末，本公司香港分行總資產508.66億港元，其中，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產189.22億港元，佔比37.2%，發放貸款和墊款淨額151.65億港元，佔比29.81%。報告期內實現淨利潤3.51億港元。

管理層討論與分析

(十-) 主要子公司及參股公司情況

1、 主要子公司

浙江浙銀金融租賃股份有限公司(以下簡稱「浙銀租賃」)是本公司的控股子公司，實收資本40億元人民幣，本公司持有其51%的股份，是中國銀保監會批准設立並監管的全國性非銀行金融機構。浙銀租賃成立於2017年1月18日，主要經營範圍為租賃業務、轉讓和受讓融資租賃資產、固定收益類證券投資業務、接受承租人的租賃保證金、吸收非銀行股東3個月(含)以上定期存款、同業拆借、向金融機構借款、境外借款、租賃物變賣及處理業務、經濟諮詢、中國銀保監會批准的其他業務。自成立以來，浙銀租賃始終秉持服務實體的使命和穩健經營的理念，堅持以「打造專業化、平台化、數字化的一流金融租賃公司」為目標，全面實施專業化轉型戰略，積極擁抱金融科技，持續創新金融服務，形成了以智能製造、現代農牧、海洋經濟、綠色環保、能源產業「五大專業化行業」和廠商供應鏈、租租合作「兩大專業化模式」為重點的「5+2」專業化客戶服務體系。目前，公司治理結構和管理體系日臻完善，創新能力和研究實力穩步增強，盈利水平和發展質量連年提升，培育了一支綜合素質高、戰鬥能力強的人才隊伍，走出了一條專業化服務、特色化經營的發展道路，逐步成長為我國金融租賃行業的生力軍，連續多年獲得「浙江省支持經濟社會發展先進單位」「舟山市支持地方經濟發展社會貢獻獎」等榮譽，並獲評中誠信國際AAA主體信用最高評級和中誠信綠金Ge-1最高等級綠色主體認證。截至報告期末，浙銀租賃僱員總人數為172人，總資產501.52億元，淨資產57.66億元，報告期內實現淨利潤4.05億元。

2、 參股公司

| 參股公司 | 註冊地址 | 成立日期 | 投資股數 | 投資金額 |
|----------------|------|-----------|---------|---------|
| 中國銀聯股份有限公司 | 上海 | 2002-3-26 | 1,000萬股 | 2,500萬元 |
| 國家融資擔保基金有限責任公司 | 北京 | 2018-7-26 | 10億股 | 10億元 |

管理層討論與分析

(十二) 展望

2022年下半年，面對不確定性不斷增強的內外部環境，本公司將堅持穩字當頭，認真貫徹黨中央國務院和浙江省委省政府的決策部署，堅持以「一流的商業銀行」願景為統領，全面開啟高質量發展新征程這一發展總綱，數字化改革系統開啟，深耕發展全面推進，五大板塊協同發展，財富管理全新啟航。以「夯基礎、調結構、控風險、創效益」十二字經營方針為指引，高揚正氣、夯實基礎、重塑形象，全面構建「正簡專協廉」五字政治生態，發揚四幹精神，貫徹落實嚴的主基調。以擔當精神擔當角色在擔當作為中實現更好發展，從着眼長遠夯實基礎的高度強化投研能力建設，以數字化改革為抓手加快構建強生態發展模式，壘好經濟周期弱敏感資產壓艙石，構建促進業務大發展的生產關係環境，以優異成績迎接黨的二十大勝利召開。

公司治理

一、 公司治理情況概述

完善公司治理是實現高質量發展的首要任務，本公司始終將規範的公司運作和卓越的公司治理作為不懈追求。本公司根據相關法律法規和監管要求，不斷完善股東大會、董事會、監事會與高級管理層分設的公司治理架構，各公司治理主體獨立運作，有效制衡，相互合作，協調運轉。

本公司董事會以公司治理合法合規為底線，以借鑑優秀公司最佳實踐為方向，以完善公司治理機制體系為基礎，以發揮董事會決策作用為核心，努力構建職責邊界清晰、制衡協作有序、決策民主科學、運行規範高效的公司治理機制。

2022年上半年，本公司堅持全面推動黨的領導與公司治理有機融合，有效發揮黨委總攬全局、協調各方的作用；以中國銀保監會《健全銀行業保險業公司治理三年行動方案（2020-2022年）》為指引，切實提升公司治理質效；全面審視公司治理機制運行的合規性、有效性，優化提升公司治理實踐水平。

二、 股東大會情況

根據公司章程規定，股東大會是本公司的最高權力機構，通過董事會、監事會對本公司進行管理和監督。本公司每項實際獨立的事宜在股東大會上均以獨立決議案提出，以投票方式表決，確保全體股東充分、平等地享有知情權、發言權、質詢權和表決權等各項權利。

報告期內，本公司於2022年2月23日召開了2022年第一次臨時股東大會，2022年6月27日召開了2021年度股東大會。有關議案詳情、會議相關決議公告請參閱本公司刊登在香港聯交所網站及本公司網站的股東大會通函及股東大會投票結果公告。

上述會議的召集、通知、召開和表決程序均符合《公司法》、境內外兩地上市規則及公司章程的有關規定，且大會主席已於股東大會上向股東解釋以投票方式進行表決的詳細程序。會議均聘請律師現場見證，並出具了法律意見書。

公司治理

三、董事會及其專門委員會召開情況

報告期內，本公司董事會組織召開董事會會議8次，審議批准議案47項，並聽取了對相關事項的通報。

報告期內，本公司董事會專門委員會共組織召開會議13次，其中戰略委員會1次，審計委員會2次，風險與關聯交易控制委員會5次，提名與薪酬委員會3次，消費者權益保護委員會1次，普惠金融發展委員會1次。審議批准議案42項，並聽取了對相關事項的報告。

四、監事會及其專門委員會召開情況

報告期內，召開監事會會議5次，共審議議案27項，聽取和審閱報告12項；監事會提名委員會共召開現場會議3次，共審議議案7項；監事會監督委員會共召開現場會議2次，共審議議案9項。

五、董事會成員多元化政策

本公司將實現董事會成員多元化視為支持本公司提升公司治理水平以及實現可持續發展的重要動力。根據香港《上市規則》的有關規定，本公司制訂了《浙商銀行股份有限公司董事會多元化政策》，明確在構建董事會組成時，董事會從多方面就多元化因素進行考慮，包括但不限於性別、年齡、文化及教育背景、專業經驗、技能、知識及／或服務年限，從而確保董事會在履職過程中具備多元化的觀點與視角，形成與本公司發展模式相匹配的董事會構成模式。

本公司《董事會多元化政策》包含目的、理念、政策聲明、預期目標、監督及匯報等章節，主旨在於承認並接受構建一個多元化的董事會可強化董事會執行力的理念，肯定董事會成員多元化對實現戰略目標的重要性。報告期內，董事會成員的地域分佈、教育背景、職業經驗相對多元。公司現有的13名董事中，女性成員2名；擁有研究生學歷或碩士以上學位11名，其中博士4名。本公司多元化的董事結構為董事會帶來了廣闊的視野和高水平的專業經驗，也保持了董事會內應有的獨立元素，確保本公司董事會在研究和審議重大事項時能夠有效地作出獨立判斷和科學決策。

公司治理

六、信息披露執行情況

本公司高度重視信息披露工作，嚴格遵守上市地各項監管規定。在全面落實各項監管規定的基礎上，結合日常工作實踐，從制度體系建設和 workflows 設計上不斷梳理完善信息披露管理事務的操作細則。

本公司禁止內部員工利用內幕消息進行交易或建議他人交易。本公司建立了信息披露管理制度，明確內幕消息管理工作的負責部門，按照《上海證券交易所股票上市規則》和香港《上市規則》的要求和規定，及時合規披露信息。

本公司嚴格按照有關信息披露法律法規的要求，真實、準確、完整、及時地開展信息披露工作。報告期內，本公司於中國證監會指定的報刊《中國證券報》《上海證券報》《證券時報》《證券日報》、上海證券交易所網站及公司網站披露A股各類公告**78**項，於香港聯交所網站及公司網站披露H股各類公告**99**項，確保所有股東享有平等獲取本公司相關信息的機會，持續提升公司治理的透明度。

七、投資者關係管理工作

本公司持續做好投資者關係管理工作，不斷優化與投資者溝通交流機制，通過便利股東權利行使、信息披露、互動交流和訴求處理等工作，增進投資者對本公司的了解和認同，實現尊重投資者、回報投資者、保護投資者的目的，推動市值與內在價值的統一。

報告期內，本公司堅持以投資者為中心，積極應對疫情衝擊，以網絡直播方式開展2021年度境內外業績說明會，全面深入介紹本公司年度業績亮點、經營基本面及五大業務板塊特色，**4**萬餘人次在線觀看。針對本公司未來戰略重點、疫情對業務影響、房地產領域策略及風控、利潤分配方案等市場關切問題進行坦誠、積極地回應。在年度業績說明會後，本公司及時在官網發佈業績說明會材料，在「上證e互動」發佈業績說明會問答實錄，讓各位投資者更加全面、真實地了解本公司。

公司治理

報告期內，本公司以現場方式召開2021年度股東大會，並更加主動開展投資者關係管理活動，通過線上會議方式與基金公司、分析師不定期開展交流，聽取投資者意見建議，及時回應投資者訴求和市場關注問題。

報告期內，本公司採用多渠道、多平台、多方式開展投資者關係管理工作，及時更新本公司網頁內容，認真友好接聽投資者熱線電話，在「上證e互動」及時回答投資者關心問題，做好投資者信息採集工作，對相關記錄文檔妥善保存。同時，本公司持續做好媒體輿論的動態監測，積極了解資本市場對本公司經營發展的意見建議、關注熱點等，適時給予回應，與各方共同營造健康良好的市場生態。

八、董事、監事之證券交易

本公司已採納一套不比香港《上市規則》附錄十的《標準守則》所訂標準寬鬆的董事及監事進行證券交易的行為準則。本公司經詢問全體董事及監事後，已確認他們自2022年1月1日起至2022年6月30日期間一直遵守上述守則。

九、遵守香港《上市規則》之《企業管治守則》的聲明

本公司認同香港《上市規則》附錄十四《企業管治守則》所載原則，自2022年1月1日起至2022年6月30日期間，本公司已全面遵守該守則所載的守則條文，惟以下情況除外：

《企業管治守則》第C.2.1條規定主席與行政總裁的角色應有區分，並不應由一人同時兼任。主席與行政總裁之間職責的分工應清楚界定並以書面列載。因工作安排，2022年1月14日，本行董事會推舉本行執行董事、行長張榮森先生代為履行董事長職務，直至選舉產生新任董事長且其任職資格獲中國銀保監會核准之日止。本行董事會將根據浙江省委省政府及其相關部門的提議，盡快按照法定程序完成新任董事長的聘任工作。

股份變動及股東情況

一、普通股股份變動情況

(一) 普通股股份變動情況表

單位：股、%

| | 2021年12月31日 | | 報告期內 變動數量(股) | 2022年6月30日 | |
|------------------|----------------|--------|-----------------|----------------|--------|
| | 數量 | 比例(%) | | 數量 | 比例(%) |
| 一、有限售條件股份 | 9,704,050,594 | 45.63 | - | 9,704,050,594 | 45.63 |
| 1、國家持股 | - | - | - | - | - |
| 2、國有法人持股 | 3,496,621,526 | 16.44 | - | 3,496,621,526 | 16.44 |
| 3、其他內資持股 | 6,207,429,068 | 29.19 | - | 6,207,429,068 | 29.19 |
| 其中：境內非國有 法人持股 | 6,207,429,068 | 29.19 | -10,000,000 | 6,197,429,068 | 29.14 |
| 境內自然人持股 | - | - | +10,000,000 | 10,000,000 | 0.05 |
| 4、外資持股 | - | - | - | - | - |
| 其中：境外法人持股 | - | - | - | - | - |
| 境外自然人持股 | - | - | - | - | - |
| 二、無限售條件流通股份 | 11,564,646,184 | 54.37 | - | 11,564,646,184 | 54.37 |
| 1、人民幣普通股 | 7,010,646,184 | 32.96 | - | 7,010,646,184 | 32.96 |
| 2、境內上市的外資股 | - | - | - | - | - |
| 3、境外上市的外資股 | 4,554,000,000 | 21.41 | - | 4,554,000,000 | 21.41 |
| 4、其他 | - | - | - | - | - |
| 三、普通股股份總數 | 21,268,696,778 | 100.00 | - | 21,268,696,778 | 100.00 |

截至報告期末，本公司已發行股份為21,268,696,778股普通股，包括16,714,696,778股A股及4,554,000,000股H股。

(二) 普通股股份變動情況說明

報告期內，本公司普通股股份無變化。

股份變動及股東情況

二、普通股股東情況

(一) 普通股股東數量及持股情況

截至報告期末，本公司普通股股東總數為249,691戶，其中A股股東249,571戶，H股股東120戶。

截至報告期末，前十名股東、前十名流通股股東(或無限售條件股東)持股情況表：

前十名股東持股情況

單位：股

| 股東名稱(全稱) | 報告期內 增減 | 期末持股 數量 | 比例(%) | 持有有限售條件 股份數量 | 質押或凍結情況 | | |
|-----------------------|------------|---------------|-------|-----------------|---------|---------------|---------|
| | | | | | 股份狀態 | 數量 | 股東性質 |
| 香港中央結算(代理人) 有限公司 | +1,000 | 4,553,783,800 | 21.41 | - | 未知 | - | - |
| 浙江省金融控股有限公司 | - | 2,655,443,774 | 12.49 | 2,655,443,774 | - | - | 國有法人 |
| 旅行者汽車集團有限公司 | - | 1,346,936,645 | 6.33 | 1,346,936,645 | 凍結 | 1,346,936,645 | 境內非國有法人 |
| 橫店集團控股有限公司 | - | 1,242,724,913 | 5.84 | 1,242,724,913 | - | - | 境內非國有法人 |
| 浙江省能源集團有限公司 | - | 841,177,752 | 3.96 | 841,177,752 | - | - | 國有法人 |
| 民生人壽保險股份有限 公司—自有資金 | - | 803,226,036 | 3.78 | - | - | - | 境內非國有法人 |
| 浙江永利實業集團有限公司 | - | 548,453,371 | 2.58 | - | 質押 | 548,453,371 | 境內非國有法人 |
| 通聯資本管理有限公司 | - | 543,710,609 | 2.56 | 543,710,609 | - | - | 境內非國有法人 |
| 浙江恒逸高新材料有限公司 | - | 508,069,283 | 2.39 | 508,069,283 | 質押 | 508,069,283 | 境內非國有法人 |
| 浙江恒逸集團有限公司 | - | 494,655,630 | 2.33 | 494,655,630 | 質押 | 494,655,630 | 境內非國有法人 |

股份變動及股東情況

前十名無限售條件股東持股情況

單位：股

| 股東名稱 | 持有無限售條件 流通股的數量 | 股份種類及數量 | |
|---------------------|-------------------|---------|---------------|
| | | 種類 | 數量 |
| 香港中央結算(代理人)有限公司 | 4,553,783,800 | H股 | 4,553,783,800 |
| 民生人壽保險股份有限公司－自有資金 | 803,226,036 | A股 | 803,226,036 |
| 浙江永利實業集團有限公司 | 548,453,371 | A股 | 548,453,371 |
| 浙江中國輕紡城集團股份有限公司 | 457,816,874 | A股 | 457,816,874 |
| 精功集團有限公司 | 454,403,329 | A股 | 454,403,329 |
| 李字實業集團有限公司 | 380,292,205 | A股 | 380,292,205 |
| 紹興市柯橋區開發經營集團有限公司 | 302,993,318 | A股 | 302,993,318 |
| 百年人壽保險股份有限公司－傳統保險產品 | 261,197,903 | A股 | 261,197,903 |
| 香港中央結算有限公司 | 229,292,072 | A股 | 229,292,072 |
| 浙江日發控股集團有限公司 | 213,470,000 | A股 | 213,470,000 |

上述股東關聯關係或一致行動的說明

據本公司所知，浙江恒逸高新材料有限公司和浙江恒逸集團有限公司存在關聯關係、浙江中國輕紡城集團股份有限公司和紹興市柯橋區開發經營集團有限公司存在關聯關係。除此之外，本公司未知上述股東之間存在其他關聯關係或一致行動關係。

前10名股東及前10名無限售股東參與融資融券及轉融通業務情況說明

據本公司所知，截至報告期末，上述股東不存在參與融資融券及轉融通業務的情況。

註：香港中央結算(代理人)有限公司所持股份數為其代理的在香港中央結算(代理人)有限公司交易系統中交易的本公司H股股東賬戶的股份總和。香港中央結算有限公司持股數是以名義持有人身份受香港及海外投資者指定並代表其持有的A股股份(滬股通股票)。H股股份是否出質，本公司未知。

股份變動及股東情況

(二) 前十名有限售條件股東持股數量及限售條件

單位：股

| 序號 | 有限售條件股東名稱 | 持有的有限售 條件股份數量 | 有限售條件股份可上市交易情況 | | 限售條件 |
|------------------|--------------|---|----------------|-----------------|------|
| | | | 可上市 交易時間 | 新增可上市 交易股份數量 | |
| 1 | 浙江省金融控股有限公司 | 2,655,443,774 | 2022-11-28 | 0 | 首發限售 |
| 2 | 旅行者汽車集團有限公司 | 1,346,936,645 | 2022-11-28 | 0 | 首發限售 |
| 3 | 橫店集團控股有限公司 | 1,242,724,913 | 2022-11-28 | 0 | 首發限售 |
| 4 | 浙江省能源集團有限公司 | 841,177,752 | 2022-11-28 | 0 | 首發限售 |
| 5 | 通聯資本管理有限公司 | 543,710,609 | 2022-11-28 | 0 | 首發限售 |
| 6 | 浙江恒逸高新材料有限公司 | 508,069,283 | 2022-11-28 | 0 | 首發限售 |
| 7 | 浙江恒逸集團有限公司 | 494,655,630 | 2022-11-28 | 0 | 首發限售 |
| 8 | 西子電梯集團有限公司 | 469,708,035 | 2022-11-28 | 0 | 首發限售 |
| 9 | 廣廈控股集團有限公司 | 457,005,988 | 2022-11-28 | 0 | 首發限售 |
| 10 | 上海西子聯合投資有限公司 | 380,838,323 | 2022-11-28 | 0 | 首發限售 |
| 上述股東關聯關係或一致行動的說明 | | 據本公司所知，浙江恒逸高新材料有限公司與浙江恒逸集團有限公司存在關聯關係。除此之外，本公司未知上述股東之間存在其他關聯關係或一致行動關係。 | | | |

三、普通股股份質押及凍結情況

截至報告期末，就本公司所知，本公司3,826,199,431股股份存在質押情況，其中939,776,432股股份涉及司法凍結情形。

股份變動及股東情況

四、香港《證券及期貨交易條例》的股份權益及淡倉

截至2022年6月30日，根據本公司按《證券及期貨條例》第336條存置的登記冊，及就本公司所知，下列人士（本公司之董事、監事及最高行政人員（定義見香港《上市規則》）除外）在本公司股份或相關股份中擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第2及3分部須予披露之權益及淡倉，或直接或間接擁有本公司5%或以上任何類別股本：

| 股東名稱 | 權益性質及身份 | 類別 | 好倉／淡倉 | 股份數目(股) | 佔相關類別 | |
|----------------------------------|------------------|----|-------|---------------|-------------|------------|
| | | | | | 佔權益概約百分比(%) | 股份概約百分比(%) |
| 浙江省金融控股有限公司 | 實益擁有人 | A股 | 好倉 | 2,655,443,774 | 12.49 | 15.89 |
| 旅行者汽車集團有限公司 ^(註1) | 實益擁有人 | A股 | 好倉 | 1,346,936,645 | 6.33 | 8.06 |
| 浙江恒逸集團有限公司 | 實益擁有人及 受控法團權益 | A股 | 好倉 | 1,242,724,913 | 5.84 | 7.43 |
| 邱建林 | 受控法團權益 | A股 | 好倉 | 1,242,724,913 | 5.84 | 7.43 |
| 橫店集團控股有限公司 | 實益擁有人 | A股 | 好倉 | 1,242,724,913 | 5.84 | 7.43 |
| 橫店社團經濟企業聯合會 | 受控法團權益 | A股 | 好倉 | 1,242,724,913 | 5.84 | 7.43 |
| 浙江省能源集團有限公司 | 實益擁有人 | A股 | 好倉 | 841,177,752 | 3.96 | 5.03 |
| 浙江省能源集團有限公司 | 受控法團權益 | H股 | 好倉 | 645,708,000 | 3.04 | 14.18 |
| 浙能資本控股有限公司 | 受控法團權益 | H股 | 好倉 | 645,708,000 | 3.04 | 14.18 |
| 浙能資本投資(香港)有限公司 | 實益擁有人 | H股 | 好倉 | 365,633,000 | 1.72 | 8.03 |
| 浙江能源國際有限公司 | 實益擁有人 | H股 | 好倉 | 280,075,000 | 1.32 | 6.15 |
| 浙江省海港投資運營集團有限公司 | 實益擁有人及 受控法團權益 | H股 | 好倉 | 1,061,000,000 | 4.99 | 23.30 |
| 浙江海港(香港)有限公司 | 實益擁有人 | H股 | 好倉 | 925,700,000 | 4.35 | 20.33 |
| 浙江海港資產管理有限公司 | 受控法團權益 | H股 | 好倉 | 925,700,000 | 4.35 | 20.33 |
| 兗煤國際(控股)有限公司 | 實益擁有人 | H股 | 好倉 | 934,000,000 | 4.39 | 20.51 |
| 兗州煤業股份有限公司 | 受控法團權益 | H股 | 好倉 | 934,000,000 | 4.39 | 20.51 |
| 兗礦集團有限公司 | 受控法團權益 | H股 | 好倉 | 934,000,000 | 4.39 | 20.51 |
| FTLIFE INSURANCE COMPANY LIMITED | 實益擁有人 | H股 | 好倉 | 272,431,000 | 1.28 | 5.98 |

股份變動及股東情況

| 股東名稱 | 權益性質及身份 | 類別 | 好倉／淡倉 | 股份數目(股) | 佔相關類別 | |
|--|---------|----|-------|-------------|-----------------|----------------|
| | | | | | 佔權益概約 百分比(%) | 股份概約 百分比(%) |
| EARNING STAR LIMITED | 受控法團權益 | H股 | 好倉 | 272,431,000 | 1.28 | 5.98 |
| SUCCESS IDEA GLOBAL LIMITED | 受控法團權益 | H股 | 好倉 | 272,431,000 | 1.28 | 5.98 |
| NWS SERVICE MANAGEMENT LIMITED ^(註2) | 受控法團權益 | H股 | 好倉 | 272,431,000 | 1.28 | 5.98 |
| NWS SERVICE MANAGEMENT LIMITED ^(註2) | 受控法團權益 | H股 | 好倉 | 272,431,000 | 1.28 | 5.98 |
| NWS HOLDINGS LIMITED | 受控法團權益 | H股 | 好倉 | 272,431,000 | 1.28 | 5.98 |
| NEW WORLD DEVELOPMENT COMPANY LIMITED | 受控法團權益 | H股 | 好倉 | 272,431,000 | 1.28 | 5.98 |
| CHOW TAI FOOK ENTERPRISES LIMITED | 受控法團權益 | H股 | 好倉 | 272,431,000 | 1.28 | 5.98 |
| CHOW TAI FOOK (HOLDING) LIMITED | 受控法團權益 | H股 | 好倉 | 272,431,000 | 1.28 | 5.98 |
| CHOW TAI FOOK CAPITAL LIMITED | 受控法團權益 | H股 | 好倉 | 272,431,000 | 1.28 | 5.98 |
| CHENG YU TUNG FAMILY (HOLDINGS) LIMITED | 受控法團權益 | H股 | 好倉 | 272,431,000 | 1.28 | 5.98 |
| CHENG YU TUNG FAMILY (HOLDINGS II) LIMITED | 受控法團權益 | H股 | 好倉 | 272,431,000 | 1.28 | 5.98 |
| 紹興領雁股權投資基金合夥企業(有限合夥) | 實益擁有人 | H股 | 好倉 | 250,000,000 | 1.18 | 5.49 |
| 浙江領雁資本管理有限公司 | 受控法團權益 | H股 | 好倉 | 250,000,000 | 1.18 | 5.49 |
| 上海潤寬投資管理有限公司 | 受控法團權益 | H股 | 好倉 | 250,000,000 | 1.18 | 5.49 |
| 劉耀中 | 受控法團權益 | H股 | 好倉 | 250,000,000 | 1.18 | 5.49 |
| 長城證券股份有限公司 | 受控法團權益 | H股 | 好倉 | 250,000,000 | 1.18 | 5.49 |
| 嘉興信業領信投資合夥企業(有限合夥) | 受控法團權益 | H股 | 好倉 | 250,000,000 | 1.18 | 5.49 |
| 百年人壽保險股份有限公司 | 實益擁有人 | H股 | 好倉 | 228,651,000 | 1.08 | 5.02 |

註：

(1) 因股東旅行者汽車集團有限公司不能提供相關信息，故該股東股份權益及淡倉最新情況本公司未知悉。

(2) 此2家同名公司註冊地址不同，具體詳見香港聯交所網站的權益披露相關信息。

股份變動及股東情況

除上文所披露者外，本公司並不知悉任何其他人士（本公司之董事、監事及最高行政人員（定義見香港《上市規則》）除外）於2022年6月30日在本公司股份及相關股份中擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第2及3分部的條文規定須向本公司披露的本公司股份及相關股份權益及淡倉，或須登記於本公司根據《證券及期貨條例》第336條存置之登記冊之任何權益或淡倉。

五、控股股東情況及實際控制人情況

截至報告期末，本公司不存在控股股東及實際控制人。

六、本公司普通股第一大股東情況

截至報告期末，浙江省金融控股有限公司持有本公司的12.49%股份，為本公司第一大股東。

浙江省金融控股有限公司於2012年9月成立，統一社會信用代碼為913300000542040763，法定代表人為楊強民，註冊資本120億元人民幣，是浙江省政府的金融投資管理平台。浙江省金融控股有限公司為省屬國有企業，由浙江省政府授權浙江省財政廳進行監督管理，主要開展金融類股權投資、政府性股權投資基金管理及資產管理等業務。

股份變動及股東情況

七、普通股主要股東情況

截止時間：2022年6月30日

單位：股、%

| 序號 | 股東名稱 | 持股數(股) | 單獨 持股比例 | 合計 持股比例 | 成為主要 股東的原因 | 出質股份數 | 控股股東 | 實際控制人 | 一致行動人 | 最終受益人 |
|----|----------------------------|---------------|------------|------------|------------------|-------------|----------------------------|----------------------------|-------|--------------|
| 1 | 浙江省金融控股有限公司 | 2,655,443,774 | 12.49 | 12.49 | 持有我行5%以上股份 | - | 浙江省財政廳 | 浙江省財政廳 | 無 | 浙江省金融控股有限公司 |
| 2 | 浙江省能源集團有限公司 | 841,177,752 | 3.96 | 6.99 | 與關聯方合計持有我行5%以上股份 | - | 浙江省人民政府 國有資產監督 管理委員會 | 浙江省人民政府 國有資產監督 管理委員會 | 無 | 浙江省能源集團有限公司 |
| 3 | 浙能資本投資(香港)有限公司(H股) | 365,633,000 | 1.72 | | | - | 浙江省能源集團有限公司 | | 無 | 浙能資本控股有限公司 |
| 4 | 浙江能源國際有限公司(H股) | 280,075,000 | 1.32 | | | - | 浙江省能源集團有限公司 | | 無 | 浙江能源國際有限公司 |
| 5 | 旅行者汽車集團有限公司 ^(A) | 1,346,936,645 | 6.33 | 6.33 | 持有我行5%以上股份 | - | - | - | - | - |
| 6 | 浙江恒逸高新材料有限公司 | 508,069,283 | 2.39 | 5.84 | 與關聯方合計持有我行5%以上股份 | 508,069,283 | 浙江恒逸石化有限公司 | 邱建林 | 無 | 浙江恒逸高新材料有限公司 |
| 7 | 浙江恒逸集團有限公司 | 494,655,630 | 2.33 | | | 494,655,630 | 邱建林 | | 無 | 浙江恒逸集團有限公司 |
| 8 | 浙江恒逸石化有限公司 | 240,000,000 | 1.13 | | | 240,000,000 | 恒逸石化股份有限公司 | | 無 | 浙江恒逸石化有限公司 |

股份變動及股東情況

單位：股、%

| 序號 | 股東名稱 | 持股數(股) | 單獨 持股比例 | 合計 持股比例 | 成為主要 股東的原因 | 出質股份數 | 控股股東 | 實際控制人 | 一致行動人 | 最終受益人 |
|----|---------------------|---------------|------------|------------|---------------|-------|----------------------|----------------|-------------|------------------|
| 9 | 橫店集團控股有限公司 | 1,242,724,913 | 5.84 | 5.84 | 持有我行5%以上股份 | - | 東陽市橫店社團經濟企業聯合會 | 東陽市橫店社團經濟企業聯合會 | 無 | 橫店集團控股有限公司 |
| 10 | 浙江海港(香港)有限公司(H股) | 925,700,000 | 4.35 | 4.99 | 聯合向我行派駐董事 | - | 浙江海港資產管理有限公司 | 浙江省人民政府 | 無 | 浙江海港(香港)有限公司 |
| 11 | 浙江省海港投資運營集團有限公司(H股) | 135,300,000 | 0.64 | | | - | 寧波市人民政府國有資產監督管理委員會 | | 國有資產監督管理委員會 | 無 |
| 12 | 浙江中國輕紡城集團股份有限公司 | 457,816,874 | 2.15 | 3.58 | 聯合向我行派駐監事 | - | 紹興市柯橋區開發經營集團有限公司 | 紹興市柯橋區財政局 | 無 | 浙江中國輕紡城集團股份有限公司 |
| 13 | 紹興市柯橋區開發經營集團有限公司 | 302,993,318 | 1.42 | | | - | 紹興市柯橋區國有資產投資經營集團有限公司 | | 無 | 紹興市柯橋區開發經營集團有限公司 |

註：

- (1) 旅行者汽車集團有限公司持有本公司全部股份已被司法凍結，該司法處置尚未完成，且完成時間存在不確定性。旅行者汽車集團有限公司未提供且本公司不知悉其控股股東、實際控制人、一致行動人、最終受益人之信息。

八、證券發行與上市情況

報告期內，本公司未發行新的普通股。

股份變動及股東情況

九、優先股相關情況

(一) 近三年優先股發行與上市情況

截至報告期末，近三年，本公司未發行優先股。

(二) 優先股股東數量和持股情況

本公司已於2022年3月29日贖回全部21.75億美元境外優先股。截至報告期末，本公司已無存續的優先股。

(三) 優先股利潤分配的情況

本公司以現金的形式向境外優先股股東支付股息，每年支付一次。本公司未向境外優先股股東足額派發的股息不累積到下一計息年度。本公司境外優先股股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參與剩餘利潤分配。

根據股東大會決議及授權，本公司2022年1月25日召開的董事會審議通過了《關於派發境外優先股股息的議案》，批准本公司於2022年3月29日派發境外優先股股息。根據中國相關法律法規，本公司向境外非居民企業股東派發境外優先股股息時，須按10%的稅率代扣代繳企業所得稅。按照本公司境外優先股有關條款和條件，相關稅費由本公司承擔。本次境外優先股派發股息總額為131,708,333.33美元，其中，按照年息率5.45%向境外優先股股東實際支付118,537,500美元；按照有關法律規定，按10%的稅率代扣代繳企業所得稅13,170,833.33美元。

本公司派發境外優先股股息的實施方案請參見本公司於香港聯交所網站及本公司網站發佈的公告。

上述股息已於2022年3月29日以現金方式支付。

股份變動及股東情況

(四) 優先股回購或劃轉情況

2017年3月29日，本公司非公開發行境外優先股21.75億美元，並在香港聯交所掛牌上市。有關境外優先股的發行條款，請參見本公司於香港聯交所網站和本公司網站發佈的公告。

2021年12月17日，本公司第六屆董事會2021年第三次臨時會議審議通過了《關於贖回境外優先股的議案》，同意全部贖回21.75億美元境外優先股。本公司於2022年1月收到中國銀保監會的覆函，其對本次贖回無異議。

根據本公司境外優先股條款和條件，本公司已於2022年3月29日（以下簡稱「贖回日」）贖回全部境外優先股。每股的贖回價格為：每股境外優先股發行價格（即清算優先金額），加上自前一股息支付日（含該日）起至贖回日（不含該日）為止期間的已宣告但尚未派發的每股股息。本次贖回價格總額為：境外優先股清算優先金額21.75億美元，加上股息118,537,500美元，合計2,293,537,500美元。詳情請參見本公司於上海證券交易所網站、香港聯交所網站及本公司網站發佈的公告。

報告期內，本公司未發生優先股轉換。

(五) 優先股表決權恢復情況

報告期內，本公司未發生優先股表決權恢復事項。

十、無固定期限資本債券相關情況

經本公司第五屆董事會2020年度第六次臨時會議和2021年度第一次臨時股東大會審議批准，並經中國銀保監會和中國人民銀行核准，本公司於2021年11月25日在全國銀行間債券市場成功發行總額250億元的無固定期限資本債券，本期債券前5年票面利率為3.85%，每5年調整一次，公司有權在第5年及之後的每個付息日全部或部分贖回本期債券，募集資金全部用於補充公司其他一級資本。

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

一、董事、監事和高級管理人員基本情況

截至報告期末，本公司董事會共有董事13名，其中，執行董事3名，即張榮森先生、馬紅女士和陳海強先生；非執行董事5名，即侯興釗先生、任志祥先生、高勤紅女士、胡天高先生和朱瑋明先生；獨立非執行董事5名，即鄭金都先生、周志方先生、王國才先生、汪煒先生和許永斌先生。

截至報告期末，本公司監事會共有監事8名，其中，股東代表監事1名，即潘建華先生；職工代表監事3名，即郭定方先生、潘華楓先生、陳忠偉先生；外部監事4名，即張范全先生、宋清華先生、陳三聯先生、高強先生。

截至報告期末，本公司共有高級管理人員6名，即張榮森先生、陳海強先生、劉龍先生、景峰先生、駱峰先生和姜戎先生。

二、董事、監事、高級管理人員新聘或離任情況

董事

2022年1月11日，沈仁康先生因工作安排需要辭去本公司執行董事、董事長職務。

2022年2月23日，本公司召開2022年第一次臨時股東大會，選舉本公司黨委書記陸建強先生為第六屆董事會董事。

2022年6月27日，本公司召開2021年度股東大會，選舉傅廷美先生為第六屆董事會獨立非執行董事，其董事任職資格尚待中國銀保監會核准。

監事

2022年6月27日，本公司召開2021年度股東大會，選舉高強先生為第六屆監事會外部監事。

2022年6月30日，程惠芳女士辭任第六屆監事會外部監事。

2022年8月24日，潘建華先生辭任第六屆監事會股東監事。

高級管理人員

2022年2月18日，吳建偉先生因個人原因辭去本公司副行長職務，盛宏清先生因個人原因辭去本公司行長助理職務。辭職後，吳建偉先生和盛宏清先生不再擔任本公司任何職務。

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

三、董事、監事任職變更情況

本公司非執行董事朱璋明不再擔任浙江海港(香港)有限公司董事、浙江智港通科技有限公司董事。

本公司獨立非執行董事鄭金都不再擔任宋都基業投資股份有限公司獨立董事。

本公司獨立非執行董事汪煒不再擔任杭州新安江千島湖流域產業投資基金管理有限公司獨立董事、杭州港灣資產管理有限公司監事。

四、現任及報告期內離任董事、監事和高級管理人員持股變動情況

單位：股

| 姓名 | 職務 | 期初持股數 | 期末持股數 | 報告期內股份 | |
|-----|--------------------|-----------|-----------|---------|--------|
| | | | | 增減變動量 | 增減變動原因 |
| 張榮森 | 執行董事、行長 | 738,000 | 1,022,100 | 284,100 | 二級市場買入 |
| 陳海強 | 執行董事、副行長、 首席風險官 | 257,000 | 257,000 | - | - |
| 劉龍 | 副行長、董事會秘書、 公司秘書 | 1,029,700 | 1,029,700 | - | - |
| 景峰 | 副行長、首席財務官 | 250,000 | 250,000 | - | - |
| 駱峰 | 副行長 | 246,300 | 246,300 | - | - |
| 姜戎 | 首席審計官 | 63,000 | 63,000 | - | - |
| 沈仁康 | 原董事長、執行董事 | 70,000 | 70,000 | - | - |
| 程惠芳 | 原外部監事 | - | 8,000 | 8,000 | 二級市場買入 |
| 吳建偉 | 原副行長 | 733,400 | 733,400 | - | - |
| 盛宏清 | 原行長助理 | 235,200 | 235,200 | - | - |
| 合計 | | 3,622,600 | 3,914,700 | 292,100 | |

五、員工情況

截至報告期末，本集團用工人數18,412(含派遣員工、科技外包人員、附屬機構員工)，比上年末增加1,124人。本集團用工人員按崗位分佈劃分，營銷人員7,851人，櫃面人員1,586人，中後台人員8,975人；按學歷劃分，研究生及以上4,362人(其中博士學歷77人)，大學本科13,133人，大學專科及以下917人。公司全體員工參加社會基本養老保險，截至報告期末，本公司退休人員147人。

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

六、員工薪酬政策

本公司薪酬政策以發展戰略為導向，以人本觀為指導，以市場化為原則，按照一級法人體制，實行統一、分類管理。不斷完善薪酬水平與個人崗位履職能力、個人經營業績的聯動機制，努力建立一個體現內部公平性和外部競爭力，員工與企業共同成長，激勵與約束並重，崗位價值、貢獻度與長效激勵相兼顧，薪酬變化與市場化水平、經濟效益相匹配的薪酬管理體系。

本公司薪酬政策與風險管理體系相協調，與機構規模、業務性質和複雜程度等相匹配。其中，本公司對分支機構的薪酬總額分配與機構綜合效益完成情況掛鉤，充分考慮各類風險因素，引導分支機構以風險調整後的價值創造為導向，提升長期業績；本公司對員工的薪酬分配與所聘崗位承擔的責任與風險程度掛鉤，不同類型員工實行不同的考核與績效分配方式，適當向前台營銷崗位傾斜，並按照審慎經營、強化約束的內控原則，對績效薪酬實行延後支付，其支付時間與相應業務的風險持續時期保持基本一致。本公司風險和合規部門員工的薪酬依據其崗位價值、履職能力等因素確定，與其監管事務無直接關聯、與其他業務領域保持獨立。

七、員工培訓

本公司圍繞經營發展戰略，以「雙百雙千」重點人才計劃為統領，以數智轉型、專業提升、管理變革、業務前瞻為重點，在進行全員培訓的基礎上，重點突出對關鍵人才的培養，全面提升員工管理素養和專業能力素質，為戰略落地提供知識和人才支撐。報告期內，全行共舉辦各類培訓項目708個，培訓員工294,008人次。

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

八、機構情況

| 所在地區 | 機構名稱 | 營業地址 | 機構數量 | 用工人數 (人) | 資產規模 (百萬元) |
|----------|---------|------------------------------------|------|-------------|---------------|
| 長三角地區 | 總行 | 浙江省杭州市蕭山區鴻寧路1788號 | 1 | 3,883 | - |
| | 小企業信貸中心 | 浙江省杭州市延安路368號 | 1 | 43 | - |
| | 杭州分行 | 浙江省杭州市民心路1號 | 53 | 2,363 | 313,542 |
| | 南京分行 | 南京市中山北路9號 | 29 | 1,200 | 133,365 |
| | 上海分行 | 上海市靜安區威海路567號 | 12 | 642 | 111,474 |
| | 蘇州分行 | 蘇州工業園區翠薇街9號月亮灣國際商務中心 | 10 | 500 | 65,302 |
| | 寧波分行 | 寧波市高新區文康路128號·揚帆路555號 | 16 | 645 | 84,726 |
| | 合肥分行 | 合肥市濱湖新區徽州大道4872號金融港中心 A16幢大廈 | 3 | 263 | 25,250 |
| | 溫州分行 | 浙江省溫州市鹿城區濱江商務區CBD片區 17-05地塊西北側 | 11 | 457 | 52,284 |
| | 紹興分行 | 紹興市柯橋區金柯橋大道1418號 | 9 | 436 | 50,909 |
| 環渤海地區 | 舟山分行 | 浙江省舟山市定海區千島街道綠島路88號 | 2 | 88 | 7,571 |
| | 金華分行 | 金華市賓虹東路358號嘉福商務大廈1、2、10樓 | 7 | 369 | 31,347 |
| | 北京分行 | 北京市東城區朝陽門南小街269號華嘉金寶綜合樓 | 21 | 953 | 216,400 |
| | 濟南分行 | 山東省濟南市歷下區草山嶺南路801號 | 16 | 864 | 79,783 |
| | 天津分行 | 天津市和平區南京路92號增1號華僑大廈 | 12 | 498 | 45,087 |
| 珠三角及海西地區 | 瀋陽分行 | 瀋陽市瀋河區市府大路467號 | 7 | 301 | 21,753 |
| | 廣州分行 | 廣州市海珠區廣州大道南921號 | 10 | 631 | 101,395 |
| | 深圳分行 | 深圳南山區南山街道學府路高新區聯合總部大廈 (1-4層、6層) | 12 | 655 | 95,252 |
| | 福州分行 | 福建省福州市倉山區南江濱西大道169號華威大廈 | 1 | 64 | 10,269 |

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

| 所在地區 | 機構名稱 | 營業地址 | 機構數量 | 用工人數 (人) | 資產規模 (百萬元) |
|-------|--------|--|---------------------|-------------|---------------|
| 中西部地區 | 成都分行 | 成都市錦江區永安路299號錦江之春1號樓 | 14 | 523 | 54,962 |
| | 重慶分行 | 重慶市渝北區黃山大道中段67號3幢 | 9 | 487 | 61,872 |
| | 西安分行 | 西安市雁塔區澧惠南路16號泰華金貿國際3號樓 | 11 | 517 | 61,760 |
| | 武漢分行 | 湖北省武漢市江漢區新華路296號IFC國際金融中心 | 5 | 351 | 31,107 |
| | 鄭州分行 | 河南省鄭州市河南自貿試驗區鄭州片區(鄭東)金融島中環路8號 | 5 | 309 | 33,226 |
| | 貴陽分行 | 貴陽市雲岩區延安中路88號 | 1 | 112 | 11,478 |
| | 長沙分行 | 湖南省長沙市開福區芙蓉中路一段109號華創國際廣場6棟一樓118-129、6棟二樓215-219、1棟22-23層 | 4 | 224 | 23,763 |
| | 南昌分行 | 江西省南昌市紅谷灘新區學府大道1號新地阿爾法35號寫字樓1-2樓、14-20樓 | 3 | 154 | 20,467 |
| | 呼和浩特分行 | 呼和浩特市賽罕區敕勒川大街8號 | 2 | 153 | 17,320 |
| | 蘭州分行 | 蘭州市城關區南昌路1888號 | 9 | 404 | 24,093 |
| | 南寧分行 | 廣西壯族自治區南寧市青秀區民族大道136-1號(華潤大廈A座)第20-21層、136-6幸福里地下一層B1028-1031號商舖 | 1 | 74 | 7,773 |
| | 太原分行 | 山西省太原市小店區晉陽街163號A座1層部分及2-7層 | 1 | - | - |
| | 境外機構 | 香港分行 | 香港中環康樂廣場8號交易廣場三期15樓 | 1 | 77 |
| 子公司 | 浙銀租賃 | 浙江省杭州市民心路1號12樓 | 1 | 172 | 50,152 |

註：太原分行已於2022年4月27日經山西銀保監局批覆同意開業。

重要事項

一、證券的買賣和贖回

有關本公司贖回境外優先股情況，請參見「股份變動及股東情況－優先股相關情況」。除此之外，報告期內，本公司及附屬公司未購買、出售或贖回本公司任何上市證券。

二、募集資金的使用情況

本公司募集資金使用與本公司募集說明書承諾的用途一致。

三、重大訴訟、仲裁

本公司在日常經營過程中涉及若干法律訴訟／仲裁，大部分是由本公司為收回不良貸款而提起，也包括因其他糾紛而產生的訴訟／仲裁。公司與北京國瑞興業地產股份有限公司、國瑞置業有限公司、汕頭花園集團有限公司、張章筍、阮文娟金融借款合同糾紛一案相關信息請查閱公司在上海證券交易所(www.sse.com.cn)發佈的《浙商銀行股份有限公司關於訴訟事項的公告》(編號：2022-029)。公司與汕頭市宜東房地產開發有限公司、汕頭市互匯智能科技有限公司、宜華企業(集團)有限公司、深圳市觀瀾格蘭雲天大酒店投資有限公司、劉紹喜、王少農、劉紹生、劉壯青、劉紹香的金融借款合同糾紛一案相關信息請查閱公司在上海證券交易所(www.sse.com.cn)發佈的《浙商銀行股份有限公司關於訴訟事項的公告》(編號：2021-015)、《浙商銀行股份有限公司關於訴訟事項進展的公告》(編號：2022-006)。

截至報告期末，涉及本公司作為被告的未決訴訟／仲裁案件(不含執行異議之訴、第三人案件)共計37起，涉及金額40,722.70萬元。本公司預計這些未決訴訟／仲裁不會對本公司的業務、財務狀況或經營業績造成重大不良影響。

重要事項

四、重大關聯交易（關連交易）事項

（一）與日常經營相關的關聯交易

本公司依據《銀行保險機構關聯交易管理辦法》《上海證券交易所股票上市規則》《上海證券交易所上市公司自律監管指引第5號—交易與關聯交易》和《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》等境內外監管制度開展關聯交易業務，關聯交易按照一般商業條款進行，交易條款公平合理，符合本公司和股東的整體利益。

報告期內，本公司第六屆董事會第四次會議審議通過了《關於本行對橫店集團關聯方授信方案的議案》，同意給予橫店集團控股有限公司及其關聯方最高綜合授信額度50億元。有關詳情請查閱公司在上海證券交易所(www.sse.com.cn)發佈的《浙商銀行股份有限公司關於關聯交易事項的公告》(編號：2022-025)。

報告期內，本公司第六屆董事會第四次會議審議通過了《關於本行對財通證券股份有限公司關聯方授信方案的議案》，同意給予財通證券股份有限公司最高綜合授信額度60億元。有關詳情請查閱公司在上海證券交易所(www.sse.com.cn)發佈的《浙商銀行股份有限公司關於關聯交易事項的公告》(編號：2022-025)。

報告期內，本公司第六屆董事會第五次會議審議通過了《關於本行對浙江能源集團關聯方授信方案的議案》，同意給予浙江能源集團有限公司及其關聯方最高綜合授信額度65億元。有關詳情請查閱公司在上海證券交易所(www.sse.com.cn)發佈的《浙商銀行股份有限公司關於關聯交易事項的公告》(編號：2022-040)。

報告期內，本公司於日常業務往來中向中國公眾人士(包括本公司的關連人士)提供商業銀行服務及產品。該等交易均是在日常業務往來中按照一般商業條款(或對本公司更為有利的條款)訂立，因而獲全面豁免遵守香港《上市規則》第14A章項下所有披露、年度審閱及股東批准的規定。

重要事項

於日常業務往來中，本公司亦不時與關連人士及／或其各自的聯繫人按照一般商業條款（或對我們更為有利的條款）訂立若干非銀行業務交易（如租賃安排），該等交易構成香港《上市規則》14A章項下符合最低豁免水平的交易，獲全面豁免遵守香港《上市規則》第14A章項下所有披露、年度審閱及股東批准的規定。

本公司於截至2022年6月30日止訂立的關聯方交易的情況載於「合併財務報表附註－關聯方關係及其交易」。

除上述披露外，概無「合併財務報表附註－關聯方關係及其交易」載列的關聯方交易符合香港《上市規則》第14A章「關連交易」或「持續關連交易」的定義，本公司確認已遵守香港《上市規則》第14A章的披露要求。

(二) 資產或股權收購、出售發生的關聯交易

報告期內，本公司未發生資產或股權收購、出售的關聯交易。

(三) 共同對外投資的關聯交易

報告期內，本公司未發生共同對外投資的關聯交易。

(四) 關聯債權債務往來

報告期內，本公司不存在非經營性關聯債權債務往來。

重要事項

五、重大合同及其履行情況

(一) 重大託管、承包、租賃事項

報告期內，本公司簽署的重大合同中沒有在銀行正常業務範圍之外的託管、承包、租賃其他公司資產或其他公司託管、承包、租賃本公司資產事項情況。

(二) 重大擔保事項

擔保業務屬本公司日常業務。報告期內，本公司除中國人民銀行和中國銀保監會批准的經營範圍內的金融擔保業務外，沒有其他需要披露的重大擔保事項。

六、重大資產收購、出售或處置以及企業合併事項

報告期內，本公司第六屆董事會第四次會議審議通過了《關於購置上海分行營業辦公用房的議案》。有關詳情請查閱公司在上海證券交易所 (www.sse.com.cn) 發佈的《浙商銀行股份有限公司關於購買辦公大樓的公告》(編號：2022-027)。

七、股權激勵計劃

報告期內，本公司未實施股權激勵計劃。

八、員工持股計劃

報告期內，本公司未實施員工持股計劃。

重要事項

九、董事、最高行政人員及監事所擁有的本公司權益

於2022年6月30日，本公司董事、監事及最高行政人員於本公司或其相聯法團（定義見香港《證券及期貨條例》）的股份、相關股份及債權證中擁有根據證券及期貨條例第XV部第7及8分部而須知會本公司及香港聯交所的權益及淡倉（包括根據香港《證券及期貨條例》該等章節的規定被視為或當作本公司董事、監事及最高行政人員擁有的權益或淡倉），或根據《證券及期貨條例》第352條規定而載錄於本公司保存的登記冊的權益或淡倉，或根據香港上市規則附錄十所載的《標準守則》而須知會本公司及香港聯交所的權益或淡倉如下：

| 姓名 | 職務 | 股份類別 | 好倉／淡倉 | 身份 | 股份數目 (股) | 佔相關股份 | 佔全部已 |
|-----|--------------------|------|-------|-------|-------------|-----------------------|-----------------------|
| | | | | | | 類別已發行 股份百分比 (%) | 發行普通股 股份百分比 (%) |
| 張榮森 | 執行董事、行長 | A股 | 好倉 | 實益擁有人 | 1,022,100 | 0.0061 | 0.0048 |
| 陳海強 | 執行董事、副行長、 首席風險官 | A股 | 好倉 | 實益擁有人 | 257,000 | 0.0015 | 0.0012 |

十、公司、董事、監事、高級管理人員及持有5%以上股份的股東受處罰情況

報告期內，本公司、董事會及董事、監事會及監事、高級管理人員及持有5%以上股份的股東無受監管部門重大行政處罰、通報批評的情況。

重要事項

十一、承諾事項履行情況

| 承諾背景 | 承諾類型 | 承諾方 | 承諾內容 | 承諾時間及期限 | 是否有履行期限 | 是否及時嚴格履行 |
|--------------|------|---|--|-------------------------|---------|----------|
| 與首次公開發行相關的承諾 | 股份限售 | 浙江省金融控股有限公司、旅行者汽車集團有限公司、浙江恒逸集團有限公司及其關聯方浙江恒逸高新材料有限公司及浙江恒逸石化有限公司、橫店集團控股有限公司、廣廈控股集團有限公司及其關聯方浙江省東陽第三建築工程有限公司及浙江東望時代科技股份有限公司、浙江省能源集團有限公司、通聯資本管理有限公司、西子電梯集團有限公司、上海西子聯合投資有限公司、杭州民生醫藥控股集團有限公司(946萬股內資股)、諸暨宏億電子科技有限公司、浙江華升物流有限公司 | 自本行A股股票在證券交易所上市交易之日起36個月內，不轉讓、也不委託他人管理其直接或間接在本次發行前已持有的本行內資股股份，也不向本行回售上述股份。 | 2019年11月26日至2022年11月25日 | 有 | 是 |

重要事項

十二、環境與社會責任

報告期內，本公司牢牢錨定金融應有的格局站位，堅持踐行金融向善理念，把維護人民群眾根本利益和社會經濟高質量發展作為企業運作的出發點和落腳點，在支持浙江共同富裕示範區建設、鄉村振興、綠色金融、普惠金融、數字化改革、員工關懷及公益慈善等方面充分展現責任擔當，取得了良好的履責績效，先後獲評中國銀行保險報「年度十佳社會責任機構」、新浪財經「年度小微金融品牌銀行」等榮譽。

(一) 與環境相關的表現和政策

報告期內，本公司圍繞國家「十四五」規劃和碳達峰、碳中和目標，深入發展綠色金融，努力實現業務發展與環境保護並舉。報告期內，本公司未發生環境違規事件。

在綠色金融方面，本公司持續完善頂層組織機制設置；優化考核激勵機制和資源配置，引導信貸資源向綠色領域傾斜；強化環境和社會風險全流程、動態化、差異化管理，對環境和社會風險表現惡劣的企業，在授信審批時實行「一票否決」；推廣碳易貸、光伏貸等綠色金融產品和服務模式，豐富綠色企業融資渠道，支持清潔能源、節能環保和碳減排技術等綠色領域業務發展。截至報告期末，本公司綠色貸款餘額**1,255.74**億元，較年初增加**213.30**億元，增速**20.46%**。其中，清潔能源產業貸款餘額**98.97**億元，較年初增加**19.92**億元，增速**25.21%**。

在綠色運營方面，持續推動服務線上化、數字化、智能化改造，線上交易替代率超**99%**；深化推廣無紙化、線上化辦公管理應用，減少日常辦公過程中資源及能源消耗；倡導員工、客戶、供應商等利益相關方踐行簡約適度、綠色低碳的工作生活方式，積極開展植樹造林、水源淨化、資源回收利用等環保公益，共同守護綠水青山。

重要事項

(二) 鞏固拓展脫貧攻堅成果、鄉村振興等工作具體情況

報告期內，本公司堅決貫徹落實黨中央、國務院關於鞏固拓展脫貧攻堅成果同鄉村振興有效銜接的決策部署，持續完善金融服務組織體系，加大金融資源配置及投入力度，激活鄉村發展潛力，走出一條「共建共享共富」路。

一是優化推廣「銀行+龍頭企業+合作社+農戶」產業鏈金融服務模式，支持脫貧地區特色產業發展壯大，主動對接當地農業龍頭企業、農村合作社等，做好普惠型涉農貸款業務，提高小農戶和新型農業經營主體的融資可得性。截至報告期末，本公司涉農貸款餘額**1,877.01**億元，較上年末增加**152.47**億元，增幅**8.84%**。

二是聚焦浙江山區**26**縣，「一縣一策」「一縣一品」研究制定金融服務方案，推出「龍泉劍瓷共富貸」「衢江種養殖共富貸」等特色業務，有效支持當地做大做強優勢產業，創造更多就業機會。同時，積極推動金融顧問服務，為山區**26**縣企業合理運用金融工具、拓展融資渠道、優化融資結構等提供諮詢服務，拓寬金融公益的廣度與深度。

三是持續推進東西部協作、「千企結千村」結對幫促工作，採取產業幫扶、消費幫扶、公益幫扶等措施，加大資金、人才、技術幫扶力度，全面推動浙江龍游縣、四川宣漢縣等結對村壯大集體經濟，長效發展機制初步建立。目前，幫助龍游縣**5**村發展光伏發電、糧油加工、鄉村民宿等產業項目，實現平均年經營性收入超**25**萬元；宣漢縣鑼鼓村建成一期**5**畝連棟蔬菜大棚，為村民帶去實實在在的收益。

四是以「一行一校」結對幫扶為重心，持續改善脫貧地區義務教育辦學條件，組織護牙護眼行動，保護孩子身心健康和培養孩子良好衛生習慣。目前本公司結對**24**所鄉村小學，自有資金投入及員工捐贈累計**1,904**萬元，對學校的基礎設施、生活環境、教學質量和素質教育進行了全方位支援。

重要事項

十三、審閱中期業績

本公司按中國會計準則和國際財務報告準則編製的2022年中期報告已經畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合伙）和畢馬威會計師事務所分別根據中國註冊會計師審閱準則和國際審閱準則審閱。

本公司董事會及董事會審計委員會已審閱並同意本公司截至2022年6月30日期間的業績及財務報告。

十四、發佈中期報告

本公司按照國際財務報告準則和香港上市規則編製的中英文兩種語言版本的中期報告，可在香港聯交所網站和本公司網站查詢。在對中期報告的中英文版本理解上發生歧義時，以中文為準。

本公司按照中國會計準則和中國證監會半年度報告編製規則編製的中文版本半年度報告，可在上海證券交易所網站和本公司網站查詢。

審閱報告

致浙商銀行股份有限公司董事會：

(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

引言

我們審閱了後附第95頁至第215頁的浙商銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其子公司(以下簡稱「貴集團」)的中期財務報告，包括2022年6月30日的簡明合併財務狀況表、截至2022年6月30日止六個月期間的簡明合併損益及其他綜合收益表、簡明合併股東權益變動表和簡明合併現金流量表，以及財務報告附註。《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》要求按照其相關規定和國際會計準則理事會公佈的《國際會計準則第34號－中期財務報告》的要求編制中期財務報告。按照國際會計準則第34號的要求編制和列報上述中期財務報告是貴行董事的責任。

我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對上述中期財務報告發表審閱意見。根據雙方已經達成的協議條款的約定，本審閱報告僅向貴行董事會整體提交，除此之外別無其他目的。我們不會就本報告的內容對任何其他人士負責或承擔任何責任。

審閱工作範圍

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

結論

根據我們的審閱，我們沒有注意到任何事項使我們相信 貴集團上述中期財務報告沒有在所有重大方面按照《國際會計準則第34號－中期財務報告》的規定編制。

畢馬威會計師事務所

執業會計師

香港中環

遮打道10號

太子大廈8樓

2022年8月29日

簡明合併損益及其他綜合收益表

自2022年1月1日至2022年6月30日止期間（未經審計）
（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

| | 附註 | 截至6月30日止六個月期間 | |
|------------------|-----|-----------------|-----------------|
| | | 2022年 (未經審計) | 2021年 (未經審計) |
| 利息收入 | | 49,752 | 45,151 |
| 利息支出 | | (26,515) | (24,773) |
| 利息淨收入 | 三、1 | 23,237 | 20,378 |
| 手續費及佣金收入 | | 2,975 | 2,309 |
| 手續費及佣金支出 | | (343) | (312) |
| 手續費及佣金淨收入 | 三、2 | 2,632 | 1,997 |
| 交易活動淨收益 | 三、3 | 4,361 | 2,831 |
| 金融投資淨收益 | 三、4 | 1,309 | 541 |
| 其他營業收入 | 三、5 | 239 | 201 |
| 營業收入 | | 31,778 | 25,948 |
| 營業費用 | 三、6 | (7,988) | (6,963) |
| 信用減值損失 | 三、7 | (15,301) | (10,834) |
| 稅前利潤 | | 8,489 | 8,151 |
| 所得稅費用 | 三、8 | (1,316) | (1,163) |
| 淨利潤 | | 7,173 | 6,988 |
| 淨利潤歸屬於： | | | |
| 本行股東 | | 6,974 | 6,851 |
| 非控制性權益 | | 199 | 137 |

刊載於第104頁至第215頁的財務報表附註為本中期財務報告的組成部分。

簡明合併損益及其他綜合收益表

自2022年1月1日至2022年6月30日止期間(未經審計)
(除特別註明外,金額單位為人民幣百萬元)

| | 附註 | 截至6月30日止六個月期間 | |
|---------------------------------------|-----|-----------------|-----------------|
| | | 2022年 (未經審計) | 2021年 (未經審計) |
| 其他綜合收益的稅後淨額： | | | |
| 不能重分類至損益的項目： | | | |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產公允價值變動 | | 10 | (8) |
| 可能被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 金融資產公允價值變動 | | (1,265) | 317 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產信用減值損失 | | 568 | (128) |
| 外幣財務報表折算差額 | | 596 | (238) |
| 其他綜合收益稅後淨額 | | (91) | (57) |
| 綜合收益總額 | | 7,082 | 6,931 |
| 綜合收益總額歸屬於： | | | |
| 本行股東 | | 6,883 | 6,794 |
| 非控制性權益 | | 199 | 137 |
| 歸屬於本行普通股股東每股收益： | | | |
| 基本每股收益(人民幣元) | 三、9 | 0.29 | 0.28 |
| 稀釋每股收益(人民幣元) | | 0.29 | 0.28 |

刊載於第104頁至第215頁的財務報表附註為本中期財務報告的組成部分。

簡明合併財務狀況表

於2022年6月30日(未經審計)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

| | 附註 | 2022年 6月30日 (未經審計) | 2021年 12月31日 (經審計) |
|----------------------------|------|--------------------------|--------------------------|
| 資產 | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 三、10 | 151,645 | 141,510 |
| 貴金屬 | | 6,947 | 5,899 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 三、11 | 48,423 | 39,391 |
| 拆出資金 | 三、12 | 3,830 | 12,762 |
| 衍生金融資產 | 三、13 | 12,191 | 14,264 |
| 買入返售金融資產 | 三、14 | 88,499 | 22,352 |
| 發放貸款和墊款 | 三、15 | 1,434,565 | 1,311,889 |
| 金融投資 | 三、16 | | |
| — 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | | 177,626 | 179,197 |
| — 以攤餘成本計量的金融資產 | | 351,324 | 374,558 |
| — 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 | | 151,030 | 98,067 |
| 固定資產 | 三、18 | 15,058 | 14,665 |
| 使用權資產 | 三、19 | 4,714 | 4,670 |
| 無形資產 | 三、20 | 539 | 486 |
| 遞延所得稅資產 | 三、21 | 20,270 | 18,077 |
| 其他資產 | 三、22 | 54,583 | 48,936 |
| 資產總額總計 | | 2,521,244 | 2,286,723 |
| 負債 | | | |
| 向中央銀行借款 | | 56,483 | 50,990 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 三、24 | 239,425 | 236,976 |
| 拆入資金 | 三、25 | 47,612 | 41,021 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債 | 三、26 | 12,132 | 12,512 |
| 衍生金融負債 | 三、13 | 12,257 | 13,162 |
| 賣出回購金融資產款 | 三、27 | 5,004 | — |
| 吸收存款 | 三、28 | 1,640,464 | 1,415,705 |
| 應付職工薪酬 | 三、29 | 4,179 | 5,278 |
| 應交稅費 | 三、30 | 3,528 | 5,531 |
| 預計負債 | 三、31 | 5,092 | 4,952 |
| 應付債券 | 三、32 | 319,610 | 318,908 |
| 租賃負債 | | 2,984 | 2,926 |
| 其他負債 | 三、33 | 14,122 | 11,879 |
| 負債總額合計 | | 2,362,892 | 2,119,840 |

刊載於第104頁至第215頁的財務報表附註為本中期財務報告的組成部分。

簡明合併財務狀況表

於2022年6月30日(未經審計)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

| | 附註 | 2022年 6月30日 (未經審計) | 2021年 12月31日 (經審計) |
|------------------|------|--------------------------|--------------------------|
| 股東權益 | | | |
| 股本 | 三、34 | 21,269 | 21,269 |
| 其他權益工具 | 三、35 | 24,995 | 39,953 |
| 其中：優先股 | | — | 14,958 |
| 永續債 | | 24,995 | 24,995 |
| 資本公積 | 三、36 | 32,289 | 32,018 |
| 其他綜合收益 | 三、37 | 466 | 557 |
| 盈餘公積 | 三、38 | 9,743 | 9,743 |
| 一般風險準備 | 三、39 | 26,386 | 23,802 |
| 未分配利潤 | | 40,379 | 36,827 |
| 歸屬於本行的股東權益合計 | | 155,527 | 164,169 |
| 非控制性權益 | | 2,825 | 2,714 |
| 股東權益合計 | | 158,352 | 166,883 |
| 負債及股東權益合計 | | 2,521,244 | 2,286,723 |

此中期財務報告已於2022年8月29日獲董事會批准：

張榮森
(代為履行董事長及法定代表人職責)
執行董事、行長

景峰
主管財務負責人、財務機構負責人

刊載於第104頁至第215頁的財務報表附註為本中期財務報告的組成部分。

簡明合併股東權益變動表

自2022年1月1日至2022年6月30日止期間（未經審計）
（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

| 附註 | 歸屬於本行股東權益 | | | | | | | | 非控制性 權益 | 股東權益 合計 |
|----------------------|-----------|------------|--------|------------|-------|------------|-----------|----------|------------|------------|
| | 股本 | 其他 權益工具 | 資本公積 | 其他 綜合收益 | 盈餘公積 | 一般 風險準備 | 未分配 利潤 | 小計 | | |
| 一、2022年1月1日餘額 | 21,269 | 39,953 | 32,018 | 557 | 9,743 | 23,802 | 36,827 | 164,169 | 2,714 | 166,883 |
| 二、本期增減變動金額 | | | | | | | | | | |
| （一）綜合收益總額 | - | - | - | (91) | - | - | 6,974 | 6,883 | 199 | 7,082 |
| （二）股東減少資本 | | | | | | | | | | |
| 1. 其他權益工具持有者 減少資本 | 三、35 | (14,958) | 271 | - | - | - | - | (14,687) | - | (14,687) |
| （三）利潤分配 | | | | | | | | | | |
| 1. 提取一般風險準備 | 三、39 | - | - | - | - | 2,584 | (2,584) | - | - | - |
| 2. 對普通股股東的分配 | | - | - | - | - | - | - | - | (88) | (88) |
| 3. 對優先股股東的分配 | 三、40 | - | - | - | - | - | (838) | (838) | - | (838) |
| 三、2022年6月30日餘額 | 21,269 | 24,995 | 32,289 | 466 | 9,743 | 26,386 | 40,379 | 155,527 | 2,825 | 158,352 |

刊載於第104頁至第215頁的財務報表附註為本中期財務報告的組成部分。

簡明合併股東權益變動表

自2021年1月1日至2021年6月30日止期間(未經審計)
(除特別註明外,金額單位為人民幣百萬元)

| | 附註 | 歸屬於本行股東權益 | | | | | | | 非控制性 權益 | 股東權益 合計 | |
|----------------|------|-----------|------------|--------|------------|-------|------------|-----------|------------|------------|---------|
| | | 股本 | 其他 權益工具 | 資本公積 | 其他 綜合收益 | 盈餘公積 | 一般 風險準備 | 未分配 利潤 | | | |
| 一、2021年1月1日餘額 | | 21,269 | 14,958 | 32,018 | 261 | 8,499 | 21,118 | 32,389 | 130,512 | 2,031 | 132,543 |
| 二、本期增減變動金額 | | | | | | | | | | | |
| (一)綜合收益總額 | | - | - | - | (57) | - | - | 6,851 | 6,794 | 137 | 6,931 |
| (二)利潤分配 | | | | | | | | | | | |
| 1. 提取一般風險準備 | 三、39 | - | - | - | - | - | 2,562 | (2,562) | - | - | - |
| 2. 對普通股股東的分配 | 三、40 | - | - | - | - | - | - | (3,424) | (3,424) | (75) | (3,499) |
| 3. 對優先股股東的分配 | 三、40 | - | - | - | - | - | - | (858) | (858) | - | (858) |
| 三、2021年6月30日餘額 | | 21,269 | 14,958 | 32,018 | 204 | 8,499 | 23,680 | 32,396 | 133,024 | 2,093 | 135,117 |

刊載於第104頁至第215頁的財務報表附註為本中期財務報告的組成部分。

簡明合併股東權益變動表

2021年度(經審計)
(除特別註明外,金額單位為人民幣百萬元)

| | 附註 | 歸屬於本行股東權益 | | | | | | | | 非控制性 權益 | 股東權益 合計 |
|----------------------|------|-----------|------------|--------|------------|-------|------------|-----------|---------|------------|------------|
| | | 股本 | 其他 權益工具 | 資本公積 | 其他 綜合收益 | 盈餘公積 | 一般 風險準備 | 未分配 利潤 | 小計 | | |
| 一、2021年1月1日餘額 | | 21,269 | 14,958 | 32,018 | 261 | 8,499 | 21,118 | 32,389 | 130,512 | 2,031 | 132,543 |
| 二、本年增減變動金額 | | | | | | | | | | | |
| (一)綜合收益總額 | | - | - | - | 296 | - | - | 12,648 | 12,944 | 268 | 13,212 |
| (二)股東投入資本 | | | | | | | | | | | |
| 1. 其他權益工具持有者 投入資本 | 三、35 | - | 24,995 | - | - | - | - | - | 24,995 | - | 24,995 |
| 2. 少數股東投入資本 | | - | - | - | - | - | - | - | - | 490 | 490 |
| (三)利潤分配 | | | | | | | | | | | |
| 1. 提取盈餘公積 | 三、38 | - | - | - | - | 1,244 | - | (1,244) | - | - | - |
| 2. 提取一般風險準備 | 三、39 | - | - | - | - | - | 2,684 | (2,684) | - | - | - |
| 3. 對普通股股東的分配 | 三、40 | - | - | - | - | - | - | (3,424) | (3,424) | (75) | (3,499) |
| 4. 對優先股股東的分配 | 三、40 | - | - | - | - | - | - | (858) | (858) | - | (858) |
| 三、2021年12月31日餘額 | | 21,269 | 39,953 | 32,018 | 557 | 9,743 | 23,802 | 36,827 | 164,169 | 2,714 | 166,883 |

刊載於第104頁至第215頁的財務報表附註為本中期財務報告的組成部分。

簡明合併現金流量表

自2022年1月1日至2022年6月30日止期間(未經審計)
(除特別註明外,金額單位為人民幣百萬元)

| | 截至6月30日止六個月期間 | |
|------------------------|-----------------|-----------------|
| | 2022年 (未經審計) | 2021年 (未經審計) |
| 經營活動現金流量： | | |
| 稅前利潤 | 8,489 | 8,151 |
| 調整： | | |
| — 預期信用損失準備計提 | 15,301 | 10,834 |
| — 折舊及攤銷 | 904 | 827 |
| — 金融投資利息收入 | (9,074) | (8,176) |
| — 投資淨收益 | (4,196) | (1,132) |
| — 公允價值變動淨損失／(收益) | 1,293 | (610) |
| — 匯兌淨損失 | 268 | 206 |
| — 處置固定資產淨(收益)／損失 | (1) | 1 |
| — 應付債券利息支出 | 4,649 | 4,191 |
| — 租賃負債利息支出 | 69 | 71 |
| — 遞延所得稅費用 | (1,965) | (1,921) |
| 經營資產和經營負債的淨變動： | | |
| 存放中央銀行法定準備金淨(增加)／減少額 | (9,843) | 764 |
| 存放同業及其他金融機構款項淨增加額 | (830) | — |
| 拆出資金淨(增加)／減少額 | (549) | 1,666 |
| 買入返售金融資產淨減少／(增加)額 | 1,035 | (98) |
| 發放貸款和墊款淨增加額 | (130,032) | (79,409) |
| 為交易目的而持有的金融資產淨減少／(增加)額 | 19,429 | (20,775) |
| 其他經營資產淨減少額 | 2,983 | 13,798 |
| 向中央銀行借款淨增加／(減少)額 | 5,017 | (24,691) |
| 同業及其他金融機構存放款項淨增加額 | 3,011 | 16,384 |
| 拆入資金淨增加／(減少)額 | 6,548 | (6,848) |
| 賣出回購金融資產款淨增加額 | 5,000 | 33,956 |
| 吸收存款淨增加額 | 221,770 | 32,433 |
| 其他經營負債淨減少額 | (4,976) | (2,310) |
| 所得稅前經營活動所得／(所用)現金 | 134,300 | (22,688) |
| 支付所得稅 | (3,721) | (2,812) |
| 經營活動所得／(所用)現金淨額 | 130,579 | (25,500) |

刊載於第104頁至第215頁的財務報表附註為本中期財務報告的組成部分。

簡明合併現金流量表

自2022年1月1日至2022年6月30日止期間(未經審計)
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

| | 附註 | 截至6月30日止六個月期間 | |
|--------------------------|------|-----------------|-----------------|
| | | 2022年 (未經審計) | 2021年 (未經審計) |
| 投資活動現金流量： | | | |
| 處置固定資產所收到的現金 | | 13 | 2 |
| 購建固定資產，無形資產和其他長期資產所支付的現金 | | (3,023) | (360) |
| 取得投資收益收到的現金 | | 13,426 | 10,101 |
| 收回投資收到現金 | | 634,886 | 802,961 |
| 投資支付的現金 | | (690,191) | (827,990) |
| 投資活動所用現金淨額 | | (44,889) | (15,286) |
| 籌資活動現金流量： | | | |
| 發行債券收到的現金 | | 209,534 | 242,709 |
| 償還債券本金支付的現金 | | (209,061) | (186,544) |
| 償還債券利息支付的現金 | | (4,910) | (5,131) |
| 贖回其他權益工具支付的現金 | | (14,687) | - |
| 分配股利所支付的現金 | | (914) | (858) |
| 償還租賃負債本金支付的現金 | | (319) | (288) |
| 償還租賃負債利息支付的現金 | | (69) | (71) |
| 籌資活動(所用)/所得現金淨額 | | (20,426) | 49,817 |
| 匯率變動對現金及現金等價物的影響 | | 852 | (485) |
| 現金及現金等價物淨增加額 | | 66,116 | 8,546 |
| 現金及現金等價物期初數 | | 90,825 | 112,121 |
| 現金及現金等價物期末數 | 三、41 | 156,941 | 120,667 |
| 經營活動的現金流淨額包括： | | | |
| 收到利息 | | 40,206 | 37,229 |
| 支付利息 | | (18,849) | (21,473) |

刊載於第104頁至第215頁的財務報表附註為本中期財務報告的組成部分。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

一、銀行基本情況

浙商銀行股份有限公司(以下簡稱「本行」)是經中國銀行業監督管理委員會(中國銀行業監督管理委員會於2018年與中國保險監督管理委員會合併為中國銀行保險監督管理委員會，以下簡稱「銀保監會」)(銀監覆[2004]91號)和中國銀行業監督管理委員會浙江監管局(浙銀監覆[2004]48號)批覆同意，在原浙江商業銀行的基礎上整體變更設立的全國性股份制商業銀行，經中國銀行業監督管理委員會批准持有B0010H133010001號金融許可證，並於2004年7月26日在浙江省工商行政管理局變更登記，取得註冊號為330000000013295的企業法人營業執照，並於2016年11月7日，取得編號為91330000761336668H的統一社會信用代碼。

本行於2016年3月30日在香港聯合交易所上市，H股股票代碼為2016，於2019年11月26日在上海證券交易所上市，A股股票代碼為601916。於2022年6月30日，本行註冊資本為人民幣21,268,696,778元。

於2022年6月30日，本行在全國22個省(自治區、直轄市)和香港特別行政區設立了298家營業分支機構，包括72家分行(其中一級分行30家)，1家分行級專營機構及225家支行。本行的主要業務包括公司及零售銀行服務，資金業務及其他商業銀行業務。

浙江浙銀金融租賃股份有限公司(以下簡稱「浙銀租賃」)成立於2017年1月18日，於2022年6月30日，註冊資本人民幣40億元。本行對浙銀租賃具有控制，因此將其納入合併財務報表範圍。本行及本行的子公司浙銀租賃合稱為「本集團」。

二、編制基礎及會計政策

本中期財務報告以持續經營為基礎編制。

本中期財務報告按照《國際會計準則第34號—中期財務報告》、及所有適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》的披露要求編製，並不包括在年度財務報表中列示的所有資訊和披露內容。本中期財務報告應與本集團2021年度合併財務報表一併閱讀。

本中期財務報告包括財務報表及附註解釋，選取的附註僅限於有助於理解本集團自2021年年度財務報告以來財務狀況和業績變化的重要事件和交易。本集團簡要合併中期財務報表及其附註不包含在年度財務報告中要求披露的所有財務信息和數據。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

二、編制基礎及會計政策 (續)

管理層在按照《國際會計準則第34號－中期財務報告》編製中期財務報告時需要作出判斷、估計及假設，而這些判斷、估計及假設會對政策的應用及資產及負債、收入及支出的列報金額造成影響。實際結果可能有別於這些估計。管理層對應用於本集團的政策及估計不明朗因素的主要來源做出的主要判斷，與截至2021年12月31日止的年度合併財務報表內應用的主要判斷相同。

下述由國際會計準則理事會頒佈的經修訂的國際財務報告準則(包括國際會計準則及其修訂，以及國際財務報告解釋公告)於2022年1月1日以後生效：

- 對國際財務報告準則第3號的修訂，對概念框架的參考；
- 對國際會計準則第16號的修訂，固定資產－達到預定可使用狀態前的收入；
- 對國際會計準則第37號的修訂，預計負債、或有負債及或有資產：虧損合同－合同履約成本。

報告期內，本集團未採用任何未生效的會計政策。採用經修訂的國際財務報告準則(包括國際會計準則及其修訂，以及國際財務報告解釋公告)未對本集團的財務狀況、經營成果產生重大影響。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報表主要附註項目

1、利息淨收入

| | 截至6月30日止六個月期間 | |
|----------------------------|---------------|----------|
| | 2022年 | 2021年 |
| 利息收入來自： | | |
| 發放貸款和墊款 | | |
| — 公司貸款和墊款 | 23,420 | 21,148 |
| — 個人貸款和墊款 | 12,364 | 11,739 |
| — 票據貼現 | 1,313 | 1,218 |
| 金融投資 | | |
| — 以攤餘成本計量 | 7,228 | 7,335 |
| — 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 | 1,846 | 841 |
| 存放及拆放同業及其他金融機構款項及買入返售金融資產 | 1,171 | 757 |
| 存放中央銀行款項 | 942 | 983 |
| 應收融資租賃款 | 1,468 | 1,130 |
| 合計 | 49,752 | 45,151 |
| 利息支出來自： | | |
| 吸收存款 | | |
| — 公司客戶 | (14,513) | (11,625) |
| — 個人客戶 | (2,313) | (5,000) |
| 應付債券 | (4,649) | (4,191) |
| 同業及其他金融機構存放和拆入款項及賣出回購金融資產款 | (4,237) | (3,051) |
| 向中央銀行借款 | (734) | (835) |
| 租賃負債 | (69) | (71) |
| 合計 | (26,515) | (24,773) |
| 利息淨收入 | 23,237 | 20,378 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報表主要附註項目 (續)

2、手續費及佣金淨收入

| | 截至6月30日止六個月期間 | |
|-----------|---------------|-------|
| | 2022年 | 2021年 |
| 手續費及佣金收入： | | |
| 代理及委託業務 | 874 | 661 |
| 承諾及擔保業務 | 823 | 480 |
| 承銷及諮詢業務 | 547 | 458 |
| 結算與清算業務 | 285 | 246 |
| 託管及受託業務 | 256 | 247 |
| 銀行卡業務 | 115 | 126 |
| 其他 | 75 | 91 |
| 合計 | 2,975 | 2,309 |
| 手續費及佣金支出 | (343) | (312) |
| 手續費及佣金淨收入 | 2,632 | 1,997 |

3、交易活動淨收益

| | 截至6月30日止六個月期間 | |
|-------------------------------|---------------|-------|
| | 2022年 | 2021年 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融工具淨收益 | 2,547 | 2,118 |
| 匯兌損益及匯率衍生金融工具 | 1,571 | 743 |
| 貴金屬及相關衍生金融工具 | 127 | 21 |
| 其他衍生金融工具 | 116 | (51) |
| 合計 | 4,361 | 2,831 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報表主要附註項目 (續)

4、金融投資淨收益

| | 截至6月30日止六個月期間 | |
|----------------------------------|---------------|-------|
| | 2022年 | 2021年 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產投資收益 | 1,390 | 486 |
| 以攤餘成本計量的金融資產投資損失 | (70) | - |
| 其他投資(損失)/收益 | (11) | 55 |
| 合計 | 1,309 | 541 |

5、其他營業收入

| | 截至6月30日止六個月期間 | |
|--------|---------------|-------|
| | 2022年 | 2021年 |
| 經營租賃收入 | 105 | 60 |
| 政府補助 | 34 | 39 |
| 其他雜項收入 | 100 | 102 |
| 合計 | 239 | 201 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報表主要附註項目 (續)

6、營業費用

| | 截至6月30日止六個月期間 | |
|---------|---------------|-------|
| | 2022年 | 2021年 |
| 員工費用(i) | 5,048 | 4,446 |
| 辦公及行政支出 | 1,658 | 1,203 |
| 折舊及攤銷費用 | 851 | 827 |
| 稅金及附加 | 334 | 423 |
| 捐贈支出 | 9 | 4 |
| 獨立審計師薪酬 | 3 | 2 |
| 其他(ii) | 85 | 58 |
| 合計 | 7,988 | 6,963 |

(i) 員工費用

| | 截至6月30日止六個月期間 | |
|--------------|---------------|-------|
| | 2022年 | 2021年 |
| 工資、獎金、津貼和補貼 | 3,909 | 3,500 |
| 其他社會保險及員工福利 | 400 | 279 |
| 住房公積金 | 191 | 173 |
| 離職後福利－設定提存計劃 | 475 | 418 |
| 工會經費和職工教育經費 | 73 | 76 |
| 合計 | 5,048 | 4,446 |

(ii) 報告期內，本集團簡化處理的短期租賃費用和低價值資產租賃費用均不重大。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報表主要附註項目(續)

7、信用減值損失

| | | 截至6月30日止六個月期間 | |
|-----------------------|------|---------------|--------|
| | 附註 | 2022年 | 2021年 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | | — | (4) |
| 拆出資金 | | 33 | 26 |
| 買入返售金融資產 | | 6 | — |
| 發放貸款和墊款 | | | |
| — 以攤餘成本計量 | | 8,277 | 7,458 |
| — 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 | | 572 | (287) |
| 金融投資 | | | |
| — 以攤餘成本計量 | | 5,733 | 3,314 |
| — 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 | | 183 | 123 |
| 應收融資租賃款 | | 253 | 211 |
| 表外項目 | | 139 | (187) |
| 其他資產 | | 105 | 180 |
| 合計 | 三、23 | 15,301 | 10,834 |

8、所得稅費用

| | | 截至6月30日止六個月期間 | |
|---------|------|---------------|---------|
| | 附註 | 2022年 | 2021年 |
| 當期所得稅費用 | | 3,281 | 3,084 |
| 遞延所得稅費用 | 三、21 | (1,965) | (1,921) |
| 合計 | | 1,316 | 1,163 |

當期所得稅是本集團根據中國所得稅法規，按照25%的法定稅率和應納稅所得額計算得到的。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報表主要附註項目 (續)

8、所得稅費用 (續)

本集團的實際稅額有別於按本集團的稅前利潤與法定稅率計算所得的金額。主要調節事項列示如下：

| | 截至6月30日止六個月期間 | |
|---------------|---------------|-------|
| | 2022年 | 2021年 |
| 稅前利潤 | 8,489 | 8,151 |
| 按法定稅率計算的稅額 | 2,122 | 2,038 |
| 非應稅收入的影響(i) | (1,545) | (979) |
| 不可抵扣費用的影響(ii) | 739 | 104 |
| 所得稅費用 | 1,316 | 1,163 |

- (i) 主要包括國債、地方政府債的利息收入和基金投資的分紅收入，根據中國的稅法規定，該收入是免稅的。
- (ii) 主要包括逐項評估確認的不可稅前抵扣的核銷損失和按照中國稅法規定不可於所得稅前列支的費用等。

9、基本每股收益和稀釋每股收益

基本每股收益以歸屬於本行普通股股東的淨利潤除以本行發行的對外普通股的加權平均數計算。優先股的轉股特徵使得本行存在或有可發行普通股。截至2022年6月30日，轉股的觸發事件並未發生，因此優先股的轉股特徵對截至2022年6月30日止六個月期間基本及稀釋每股收益的計算沒有影響。

| | 截至6月30日止六個月期間 | |
|--------------------------|---------------|--------|
| | 2022年 | 2021年 |
| 歸屬於本行股東的合併淨利潤 | 6,974 | 6,851 |
| 減：歸屬於本行其他權益工具持有者的淨利潤 | (838) | (858) |
| 歸屬於本行普通股股東的合併淨利潤(人民幣百萬元) | 6,136 | 5,993 |
| 普通股加權平均數(百萬股) | 21,269 | 21,269 |
| 基本和稀釋每股收益(人民幣元/股) | 0.29 | 0.28 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報表主要附註項目(續)

10、現金及存放中央銀行款項

| | 註釋 | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|-----------|-----|----------------|-----------------|
| 現金 | | 559 | 469 |
| 存放中央銀行款項 | | | |
| — 法定存款準備金 | (1) | 122,786 | 112,958 |
| — 超額存款準備金 | (2) | 28,221 | 28,017 |
| — 財政性存款 | | 23 | 8 |
| 小計 | | 151,030 | 140,983 |
| 應計利息 | | 56 | 58 |
| 合計 | | 151,645 | 141,510 |

(1) 包括本集團按規定繳存中國人民銀行(以下簡稱「人行」)的一般性存款準備金。於資產負債表日，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 | 7.75% | 8.00% |
| 外幣存款繳存比率 | 8.00% | 9.00% |

本集團子公司的人民幣存款準備金繳存比例按中國人民銀行相應規定執行。

(2) 超額存款準備金主要用於資金清算。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報表主要附註項目 (續)

11、存放同業及其他金融機構款項

按交易對手所在地區和類型分析

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|----------------|----------------|-----------------|
| 中國境內 | | |
| — 銀行同業 | 37,446 | 28,405 |
| — 非銀行金融機構 | 4,384 | 2,462 |
| 中國境外 | | |
| — 銀行同業 | 6,033 | 7,741 |
| — 非銀行金融機構 | 388 | 694 |
| 應計利息 | 177 | 94 |
| 合計 | 48,428 | 39,396 |
| 減：損失準備(附註三、23) | (5) | (5) |
| 淨額 | 48,423 | 39,391 |

12、拆出資金

按交易對手所在地區和類型分析

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|----------------|----------------|-----------------|
| 中國境內 | | |
| — 銀行同業 | — | 1,910 |
| — 非銀行金融機構 | 3,872 | 4,069 |
| 中國境外 | | |
| — 銀行同業 | — | 6,824 |
| 應計利息 | 44 | 10 |
| 合計 | 3,916 | 12,813 |
| 減：損失準備(附註三、23) | (86) | (51) |
| 淨額 | 3,830 | 12,762 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報表主要附註項目 (續)

13、衍生金融工具

本集團運用的衍生金融工具包括利率、外匯、貴金屬及信用等衍生工具。本集團於資產負債表日所持有的衍生金融工具如下：

2022年6月30日

| | 名義金額 | 公允價值 | |
|---------|-----------|--------|----------|
| | | 衍生金融資產 | 衍生金融負債 |
| 利率衍生工具 | 1,690,412 | 6,105 | (6,136) |
| 外匯衍生工具 | 647,803 | 5,758 | (5,724) |
| 貴金屬衍生工具 | 46,958 | 313 | (396) |
| 信用衍生工具 | 1,236 | 15 | (1) |
| 合計 | 2,386,409 | 12,191 | (12,257) |

2021年12月31日

| | 名義金額 | 公允價值 | |
|---------|-----------|--------|----------|
| | | 衍生金融資產 | 衍生金融負債 |
| 利率衍生工具 | 1,594,985 | 7,546 | (7,415) |
| 外匯衍生工具 | 672,610 | 6,318 | (5,568) |
| 貴金屬衍生工具 | 35,032 | 393 | (178) |
| 信用衍生工具 | 766 | 7 | (1) |
| 合計 | 2,303,393 | 14,264 | (13,162) |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報表主要附註項目 (續)

14、買入返售金融資產

(1) 按交易對手所在地區和類型分析

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|----------------|----------------|-----------------|
| 中國境內 | | |
| — 銀行同業 | 3,219 | 4,163 |
| — 非銀行金融機構 | 85,296 | 18,204 |
| 應計利息 | 8 | 3 |
| 合計 | 88,523 | 22,370 |
| 減：損失準備(附註三、23) | (24) | (18) |
| 淨額 | 88,499 | 22,352 |

(2) 按擔保物類型分析

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|----------------|----------------|-----------------|
| 票據 | 8,414 | 938 |
| 債券 | | |
| — 金融債券 | 75,395 | 15,154 |
| — 政府債券 | 4,706 | 6,275 |
| 應計利息 | 8 | 3 |
| 合計 | 88,523 | 22,370 |
| 減：損失準備(附註三、23) | (24) | (18) |
| 淨額 | 88,499 | 22,352 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報表主要附註項目 (續)

15、發放貸款和墊款

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|---------------------|----------------|-----------------|
| 以攤餘成本計量 | 1,171,330 | 1,062,484 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 | 263,235 | 249,405 |
| 合計 | 1,434,565 | 1,311,889 |

(1) 按分類和性質分析

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|----------------------|----------------|-----------------|
| 以攤餘成本計量： | | |
| 公司貸款和墊款 | | |
| — 一般貸款 | 798,747 | 693,302 |
| — 貿易融資 | 23,100 | 19,376 |
| 公司貸款和墊款 | 821,847 | 712,678 |
| 個人貸款和墊款 | | |
| — 個人經營貸款 | 178,484 | 169,675 |
| — 個人消費貸款 | 109,737 | 120,975 |
| — 個人房屋貸款 | 96,559 | 90,844 |
| 個人貸款和墊款 | 384,780 | 381,494 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益： | | |
| 公司貸款和墊款 | | |
| — 貿易融資 | 168,940 | 170,312 |
| — 票據貼現 | 93,759 | 78,855 |
| 小計 | 1,469,326 | 1,343,339 |
| 公允價值變動 | 536 | 238 |
| 應計利息 | 4,199 | 3,662 |
| 合計 | 1,474,061 | 1,347,239 |
| 減：損失準備(附註三、23) | (39,496) | (35,350) |
| 淨額 | 1,434,565 | 1,311,889 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報表主要附註項目 (續)

15、發放貸款和墊款 (續)

(2) 按擔保方式分析

| | 2022年6月30日 | | 2021年12月31日 | |
|----------------|------------|---------|-------------|---------|
| | 金額 | 佔比 | 金額 | 佔比 |
| 信用貸款 | 338,348 | 23.03% | 364,570 | 27.14% |
| 保證貸款 | 284,962 | 19.39% | 199,474 | 14.85% |
| 附擔保物貸款 | | | | |
| — 抵押貸款 | 650,388 | 44.27% | 599,867 | 44.65% |
| — 質押貸款 | 101,869 | 6.93% | 100,573 | 7.49% |
| 票據貼現 | 93,759 | 6.38% | 78,855 | 5.87% |
| 小計 | 1,469,326 | 100.00% | 1,343,339 | 100.00% |
| 公允價值變動 | 536 | | 238 | |
| 應計利息 | 4,199 | | 3,662 | |
| 合計 | 1,474,061 | | 1,347,239 | |
| 減：損失準備(附註三、23) | (39,496) | | (35,350) | |
| 淨額 | 1,434,565 | | 1,311,889 | |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報表主要附註項目(續)

15、發放貸款和墊款(續)

(3) 已逾期貸款按逾期期限分析

| | 2022年6月30日 | | | | 合計 |
|---------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|------------|--------|
| | 逾期 3個月以內 (含3個月) | 逾期 3個月至1年 (含1年) | 逾期1年 以上3年以內 (含3年) | 逾期 3年以上 | |
| 信用貸款 | 1,606 | 3,596 | 792 | 21 | 6,015 |
| 保證貸款 | 2,283 | 1,203 | 7,039 | 214 | 10,739 |
| 附擔保物貸款 | | | | | |
| — 抵押貸款 | 3,225 | 3,537 | 2,274 | 241 | 9,277 |
| — 質押貸款 | 488 | 257 | 660 | 6 | 1,411 |
| 已逾期貸款總額 | 7,602 | 8,593 | 10,765 | 482 | 27,442 |

| | 2021年12月31日 | | | | 合計 |
|---------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|------------|--------|
| | 逾期 3個月以內 (含3個月) | 逾期 3個月至1年 (含1年) | 逾期1年 以上3年以內 (含3年) | 逾期 3年以上 | |
| 信用貸款 | 2,728 | 2,367 | 383 | 12 | 5,490 |
| 保證貸款 | 591 | 1,876 | 6,680 | 127 | 9,274 |
| 附擔保物貸款 | | | | | |
| — 抵押貸款 | 1,828 | 2,057 | 2,890 | 95 | 6,870 |
| — 質押貸款 | 19 | 254 | 508 | 1 | 782 |
| 已逾期貸款總額 | 5,166 | 6,554 | 10,461 | 235 | 22,416 |

逾期貸款是指所有或部分本金或利息逾期一天或以上的貸款。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報表主要附註項目 (續)

15、發放貸款和墊款 (續)

(4) 按損失準備評估方式分析

(a) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款

| | 2022年6月30日 | | | 合計 |
|-----------------|------------|---------|----------|-----------|
| | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | |
| 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款 | | | | |
| — 公司貸款和墊款 | 758,391 | 40,145 | 23,311 | 821,847 |
| — 個人貸款和墊款 | 375,594 | 3,481 | 5,705 | 384,780 |
| 應計利息 | 4,044 | 155 | — | 4,199 |
| 合計 | 1,138,029 | 43,781 | 29,016 | 1,210,826 |
| 減：損失準備(附註三、23) | (13,349) | (8,114) | (18,033) | (39,496) |
| 淨額 | 1,124,680 | 35,667 | 10,983 | 1,171,330 |

| | 2021年12月31日 | | | 合計 |
|-----------------|-------------|---------|----------|-----------|
| | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | |
| 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款 | | | | |
| — 公司貸款和墊款 | 655,727 | 35,405 | 21,546 | 712,678 |
| — 個人貸款和墊款 | 374,301 | 2,912 | 4,281 | 381,494 |
| 應計利息 | 3,530 | 132 | — | 3,662 |
| 合計 | 1,033,558 | 38,449 | 25,827 | 1,097,834 |
| 減：損失準備(附註三、23) | (11,387) | (7,275) | (16,688) | (35,350) |
| 淨額 | 1,022,171 | 31,174 | 9,139 | 1,062,484 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報表主要附註項目 (續)

15、發放貸款和墊款 (續)

(4) 按損失準備評估方式分析 (續)

(b) 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

| | 2022年6月30日 | | | 合計 |
|-------------------------------------|------------|-------|-------|---------|
| | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | |
| 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 | | | | |
| — 貿易融資 | 167,151 | 1,421 | 368 | 168,940 |
| — 票據貼現 | 93,746 | — | 13 | 93,759 |
| 公允價值變動 | 536 | — | — | 536 |
| 合計 | 261,433 | 1,421 | 381 | 263,235 |
| 損失準備 (附註三、23) | (1,135) | (31) | (143) | (1,309) |

| | 2021年12月31日 | | | 合計 |
|-------------------------------------|-------------|------|------|---------|
| | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | |
| 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 | | | | |
| — 貿易融資 | 170,019 | 178 | 115 | 170,312 |
| — 票據貼現 | 78,842 | — | 13 | 78,855 |
| 公允價值變動 | 238 | — | — | 238 |
| 合計 | 249,099 | 178 | 128 | 249,405 |
| 損失準備 (附註三、23) | (680) | — | (57) | (737) |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報表主要附註項目(續)

15、發放貸款和墊款(續)

(5) 損失準備的變動情況分析

(a) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款損失準備的變動情況

| | 自2022年1月1日至2022年6月30日止期間 | | | |
|-------------|--------------------------|---------|---------|---------|
| | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | 合計 |
| 2022年1月1日 | 11,387 | 7,275 | 16,688 | 35,350 |
| 轉移 | | | | |
| — 至第一階段 | 231 | (228) | (3) | — |
| — 至第二階段 | (169) | 177 | (8) | — |
| — 至第三階段 | (40) | (1,259) | 1,299 | — |
| 本期計提(附註三、7) | 1,931 | 2,143 | 4,203 | 8,277 |
| 本期核銷及轉出 | — | — | (4,883) | (4,883) |
| 本期收回原核銷貸款 | — | — | 838 | 838 |
| 其他變動 | 9 | 6 | (101) | (86) |
| 2022年6月30日 | 13,349 | 8,114 | 18,033 | 39,496 |

| | 2021年 | | | |
|-------------|---------|---------|---------|---------|
| | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | 合計 |
| 2021年1月1日 | 16,381 | 4,136 | 11,306 | 31,823 |
| 轉移 | | | | |
| — 至第一階段 | 7 | (5) | (2) | — |
| — 至第二階段 | (670) | 673 | (3) | — |
| — 至第三階段 | (448) | (1,522) | 1,970 | — |
| 本年(轉回)/計提 | (3,880) | 3,995 | 11,872 | 11,987 |
| 本年核銷及轉出 | — | — | (9,234) | (9,234) |
| 本年收回原核銷貸款 | — | — | 981 | 981 |
| 其他變動 | (3) | (2) | (202) | (207) |
| 2021年12月31日 | 11,387 | 7,275 | 16,688 | 35,350 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報表主要附註項目 (續)

15、發放貸款和墊款 (續)

(5) 損失準備的變動情況分析 (續)

(b) 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損失準備的變動情況

| | 自2022年1月1日至2022年6月30日止期間 | | | |
|-------------|--------------------------|------|------|-------|
| | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | 合計 |
| 2022年1月1日 | 680 | — | 57 | 737 |
| 轉移 | | | | |
| — 至第一階段 | — | — | — | — |
| — 至第二階段 | (1) | 1 | — | — |
| — 至第三階段 | — | — | — | — |
| 本期計提(附註三、7) | 456 | 30 | 86 | 572 |
| 2022年6月30日 | 1,135 | 31 | 143 | 1,309 |

| | 2021年 | | | |
|-------------|-------|------|------|-----|
| | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | 合計 |
| 2021年1月1日 | 726 | — | 10 | 736 |
| 轉移 | | | | |
| — 至第一階段 | — | — | — | — |
| — 至第二階段 | — | — | — | — |
| — 至第三階段 | (1) | — | 1 | — |
| 本年(轉回)/計提 | (45) | — | 52 | 7 |
| 本年核銷 | — | — | (6) | (6) |
| 2021年12月31日 | 680 | — | 57 | 737 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報表主要附註項目 (續)

16、金融投資

| | 註釋 | 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 當期損益的金融資產 | 16.1 | 177,626 | 179,197 |
| 以攤餘成本計量的金融資產 | 16.2 | 351,324 | 374,558 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的金融資產 | 16.3 | 151,030 | 98,067 |
| 合計 | | 679,980 | 651,822 |

16.1 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|-------------|----------------|-----------------|
| 基金投資 | 106,510 | 88,881 |
| 債券和資產支持證券投資 | | |
| — 政府債券 | 3,527 | 5,138 |
| — 金融債券 | 6,652 | 7,408 |
| — 同業存單 | 744 | 3,905 |
| — 資產支持證券 | 38,133 | 45,979 |
| — 其他債券 | 14,696 | 20,388 |
| 信託計劃和資產管理計劃 | 3,982 | 4,337 |
| 股權投資 | 3,382 | 3,161 |
| 合計 | 177,626 | 179,197 |

按上市地列示如下：

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|-------------|----------------|-----------------|
| 基金投資 | | |
| — 香港以外上市 | 106,510 | 88,881 |
| 債券和資產支持證券投資 | | |
| — 香港上市 | 13,328 | 18,602 |
| — 香港以外上市 | 50,424 | 64,216 |
| 信託計劃和資產管理計劃 | | |
| — 非上市 | 3,982 | 4,337 |
| 股權投資 | | |
| — 香港以外上市 | 876 | 694 |
| — 非上市 | 2,506 | 2,467 |
| 合計 | 177,626 | 179,197 |

在中國內地銀行間債券市場交易的債券包含於「香港以外上市」類別中。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報表主要附註項目 (續)

16、金融投資 (續)

16.1 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 (續)

按發行人分析如下：

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|--------------|----------------|-----------------|
| 中國內地發行人 | | |
| — 政府 | 2,880 | 4,503 |
| — 銀行及非銀行金融機構 | 150,293 | 143,144 |
| — 企業 | 16,174 | 18,963 |
| 中國境外發行人 | | |
| — 政府 | 647 | 635 |
| — 銀行及非銀行金融機構 | 1,832 | 3,134 |
| — 企業 | 5,800 | 8,818 |
| 合計 | 177,626 | 179,197 |

16.2 以攤餘成本計量的金融資產

| | 註釋 | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|-----------------|------|----------------|-----------------|
| 債券和資產支持證券投資 | (i) | | |
| — 政府債券 | | 134,922 | 129,579 |
| — 金融債券 | | 74,686 | 84,117 |
| — 債權融資計劃 | | 60,114 | 72,596 |
| — 資產支持證券 | | 971 | 1,342 |
| — 其他債券 | | 5,698 | 3,039 |
| 信託計劃和資產管理計劃 | (ii) | 87,125 | 93,785 |
| 應計利息 | | 7,086 | 6,775 |
| 合計 | | 370,602 | 391,233 |
| 減：損失準備 (附註三、23) | | (19,278) | (16,675) |
| 淨額 | | 351,324 | 374,558 |

(i) 於資產負債表日，以攤餘成本計量的金融資產中的債券投資有部分用於有抵押負債的質押，詳見附註八、1。

(ii) 信託計劃和資產管理計劃由第三方信託計劃受託人或資產管理人進行管理和運作，主要投向為信貸類資產和附有第三方回購安排的權益性投資等。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報表主要附註項目 (續)

16、金融投資 (續)

16.2 以攤餘成本計量的金融資產 (續)

按上市地列示如下：

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|-------------|----------------|-----------------|
| 債券和資產支持證券投資 | | |
| — 香港上市 | 2,728 | 586 |
| — 香港以外上市 | 213,549 | 217,491 |
| — 非上市 | 60,114 | 72,596 |
| 信託計劃和資產管理計劃 | | |
| — 非上市 | 87,125 | 93,785 |
| 應計利息 | 7,086 | 6,775 |
| 合計 | 370,602 | 391,233 |

按發行人分析如下：

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|--------------|----------------|-----------------|
| 中國內地發行人 | | |
| — 政府 | 134,922 | 129,579 |
| — 銀行及非銀行金融機構 | 71,958 | 83,530 |
| — 企業 | 153,908 | 170,763 |
| 中國境外發行人 | | |
| — 銀行及非銀行金融機構 | 2,728 | 586 |
| 應計利息 | 7,086 | 6,775 |
| 合計 | 370,602 | 391,233 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報表主要附註項目 (續)

16、金融投資 (續)

16.2 以攤餘成本計量的金融資產 (續)

以攤餘成本計量的金融資產按損失準備評估方式分析如下：

| | 2022年6月30日 | | | |
|----------------|------------|---------|----------|----------|
| | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | 合計 |
| 債權投資 | 315,301 | 20,221 | 27,994 | 363,516 |
| 應計利息 | 6,958 | 128 | — | 7,086 |
| 合計 | 322,259 | 20,349 | 27,994 | 370,602 |
| 減：損失準備(附註三、23) | (810) | (3,784) | (14,684) | (19,278) |
| 淨額 | 321,449 | 16,565 | 13,310 | 351,324 |

| | 2021年12月31日 | | | |
|----------------|-------------|---------|----------|----------|
| | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | 合計 |
| 債權投資 | 341,802 | 17,772 | 24,884 | 384,458 |
| 應計利息 | 6,670 | 105 | — | 6,775 |
| 合計 | 348,472 | 17,877 | 24,884 | 391,233 |
| 減：損失準備(附註三、23) | (1,069) | (1,915) | (13,691) | (16,675) |
| 淨額 | 347,403 | 15,962 | 11,193 | 374,558 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報表主要附註項目 (續)

16、金融投資 (續)

16.2 以攤餘成本計量的金融資產 (續)

以攤餘成本計量的金融資產損失準備變動情況如下：

| | 自2022年1月1日至2022年6月30日止期間 | | | |
|------------------|--------------------------|-------|---------|---------|
| | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | 合計 |
| 2022年1月1日 | 1,069 | 1,915 | 13,691 | 16,675 |
| 轉移 | | | | |
| — 至第一階段 | 15 | (15) | — | — |
| — 至第二階段 | (155) | 155 | — | — |
| — 至第三階段 | (2) | (364) | 366 | — |
| 本期(轉回)/計提(附註三、7) | (117) | 2,093 | 3,757 | 5,733 |
| 本期核銷 | — | — | (3,050) | (3,050) |
| 本期收回原核銷投資 | — | — | 144 | 144 |
| 其他變動 | — | — | (224) | (224) |
| 2022年6月30日 | 810 | 3,784 | 14,684 | 19,278 |

| | 2021年 | | | |
|-------------|---------|---------|----------|----------|
| | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | 合計 |
| 2021年1月1日 | 2,623 | 1,878 | 9,030 | 13,531 |
| 轉移 | | | | |
| — 至第一階段 | — | — | — | — |
| — 至第二階段 | (97) | 97 | — | — |
| — 至第三階段 | (19) | (1,231) | 1,250 | — |
| 本年(轉回)/計提 | (1,438) | 1,171 | 12,866 | 12,599 |
| 本年核銷 | — | — | (10,300) | (10,300) |
| 本年收回原核銷投資 | — | — | 845 | 845 |
| 2021年12月31日 | 1,069 | 1,915 | 13,691 | 16,675 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報表主要附註項目 (續)

16、金融投資 (續)

16.3 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

| | 註釋 | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|----------------------------------|------|----------------|-----------------|
| 債券和資產支持證券投資 | (i) | | |
| — 政府債券 | | 61,590 | 52,175 |
| — 金融債券 | | 37,420 | 14,349 |
| — 同業存單 | | 912 | 652 |
| — 資產支持證券 | | 12,099 | 5,373 |
| — 其他債券 | | 34,723 | 20,696 |
| 其他債務工具 | | 1,833 | 2,522 |
| 應計利息 | | 1,177 | 1,038 |
| 小計 | | 149,754 | 96,805 |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融資產： | | | |
| 股權投資 | (ii) | 1,276 | 1,262 |
| 合計 | | 151,030 | 98,067 |

(i) 於資產負債表日，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產中的債券投資有部分用於有抵押負債的質押，詳見附註八、1。

(ii) 本集團將部分非交易性權益投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。截至2022年6月30日止6個月期間，本集團無該類權益投資股利收入(2021年度：人民幣2.6百萬元)。

按上市地列示如下：

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|--------------------|----------------|-----------------|
| 債券和資產支持證券投資及其他債務工具 | | |
| — 香港上市 | 63,422 | 23,659 |
| — 香港以外上市 | 83,322 | 69,586 |
| — 非上市 | 1,833 | 2,522 |
| 股權投資 | | |
| — 非上市 | 1,276 | 1,262 |
| 應計利息 | 1,177 | 1,038 |
| 合計 | 151,030 | 98,067 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報表主要附註項目 (續)

16、金融投資 (續)

16.3 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 (續)

按發行人分析如下：

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|--------------|----------------|-----------------|
| 中國內地發行人 | | |
| — 政府 | 55,980 | 47,169 |
| — 銀行及其他金融機構 | 9,052 | 10,496 |
| — 企業 | 30,854 | 18,339 |
| 中國境外發行人 | | |
| — 政府 | 5,610 | 5,006 |
| — 銀行及非銀行金融機構 | 33,301 | 6,509 |
| — 企業 | 13,780 | 8,248 |
| 應計利息 | 1,177 | 1,038 |
| 小計 | 149,754 | 96,805 |
| 股權投資 | 1,276 | 1,262 |
| 合計 | 151,030 | 98,067 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報表主要附註項目 (續)

16、金融投資 (續)

16.3 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 (續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具損失準備變動情況如下：

| | 自2022年1月1日至2022年6月30日止期間 | | | |
|-------------|--------------------------|------|------|-----|
| | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | 合計 |
| 2022年1月1日 | 146 | — | 28 | 174 |
| 轉移 | | | | |
| — 至第一階段 | — | — | — | — |
| — 至第二階段 | — | — | — | — |
| — 至第三階段 | — | — | — | — |
| 本期計提(附註三、7) | 149 | — | 34 | 183 |
| 其他變動 | — | — | 3 | 3 |
| 2022年6月30日 | 295 | — | 65 | 360 |

| | 2021年 | | | |
|-------------|-------|------|------|-----|
| | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | 合計 |
| 2021年1月1日 | 26 | — | 19 | 45 |
| 轉移 | | | | |
| — 至第一階段 | — | — | — | — |
| — 至第二階段 | — | — | — | — |
| — 至第三階段 | — | — | — | — |
| 本年計提 | 120 | — | 9 | 129 |
| 2021年12月31日 | 146 | — | 28 | 174 |

17、對子公司的投資

本行

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|------|----------------|-----------------|
| 浙銀租賃 | 2,040 | 2,040 |

有關子公司的詳細資料，參見附註四、1。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報表主要附註項目 (續)

18、固定資產

| | 註釋 | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|------|-----|----------------|-----------------|
| 固定資產 | (1) | 13,134 | 12,988 |
| 在建工程 | (2) | 1,924 | 1,677 |
| 合計 | | 15,058 | 14,665 |

(1) 固定資產

| | 房屋及 建築物 | 辦公及 電子設備 | 運輸工具 | 經營租出 固定資產 | 合計 |
|------------|------------|-------------|-------|--------------|---------|
| 成本 | | | | | |
| 2022年1月1日 | 12,664 | 1,923 | 164 | 1,664 | 16,415 |
| 本期增加 | 14 | 56 | 8 | 488 | 566 |
| 在建工程轉入 | 34 | — | — | — | 34 |
| 本期處置 | — | (12) | (3) | (13) | (28) |
| 2022年6月30日 | 12,712 | 1,967 | 169 | 2,139 | 16,987 |
| 減：累計折舊 | | | | | |
| 2022年1月1日 | (1,834) | (1,274) | (125) | (194) | (3,427) |
| 本期計提 | (252) | (130) | (7) | (53) | (442) |
| 本期處置 | — | 11 | 2 | 3 | 16 |
| 2022年6月30日 | (2,086) | (1,393) | (130) | (244) | (3,853) |
| 賬面價值 | | | | | |
| 2022年6月30日 | 10,626 | 574 | 39 | 1,895 | 13,134 |
| 2022年1月1日 | 10,830 | 649 | 39 | 1,470 | 12,988 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報表主要附註項目 (續)

18、固定資產 (續)

(1) 固定資產 (續)

| | 房屋及 建築物 | 辦公及 電子設備 | 運輸工具 | 經營租出 固定資產 | 合計 |
|-------------|------------|-------------|-------|--------------|---------|
| 成本 | | | | | |
| 2021年1月1日 | 11,360 | 1,796 | 160 | 1,045 | 14,361 |
| 本年增加 | 605 | 178 | 18 | 619 | 1,420 |
| 在建工程轉入 | 703 | - | - | - | 703 |
| 本年處置 | (4) | (51) | (14) | - | (69) |
| 2021年12月31日 | 12,664 | 1,923 | 164 | 1,664 | 16,415 |
| 減：累計折舊 | | | | | |
| 2021年1月1日 | (1,349) | (1,040) | (116) | (124) | (2,629) |
| 本年計提 | (485) | (266) | (21) | (70) | (842) |
| 本年處置 | - | 32 | 12 | - | 44 |
| 2021年12月31日 | (1,834) | (1,274) | (125) | (194) | (3,427) |
| 賬面價值 | | | | | |
| 2021年12月31日 | 10,830 | 649 | 39 | 1,470 | 12,988 |
| 2021年1月1日 | 10,011 | 756 | 44 | 921 | 11,732 |

於資產負債表日，本集團無重大金額的閒置資產。

於2022年6月30日，本集團淨值為人民幣16.58億元(2021年12月31日：人民幣16.91億元)的房屋及建築物產權手續尚在辦理之中。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報表主要附註項目 (續)

18、固定資產 (續)

(2) 在建工程

| | 在建工程 |
|-------------|-------|
| 2021年1月1日 | 1,742 |
| 本年增加 | 733 |
| 本年轉入固定資產 | (703) |
| 本年轉入長期待攤費用 | (95) |
| 2021年12月31日 | 1,677 |
| 本期增加 | 305 |
| 本期轉入固定資產 | (34) |
| 本期轉入長期待攤費用 | (24) |
| 2022年6月30日 | 1,924 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報表主要附註項目 (續)

19、使用權資產

| | 土地使用權 | 房屋 及建築物 | 其他 | 合計 |
|-------------|-------|------------|------|---------|
| 成本 | | | | |
| 2021年1月1日 | 1,950 | 4,170 | 44 | 6,164 |
| 本年增加 | - | 579 | 8 | 587 |
| 本年減少 | - | (91) | (3) | (94) |
| 2021年12月31日 | 1,950 | 4,658 | 49 | 6,657 |
| 本期增加 | - | 391 | 3 | 394 |
| 本期減少 | - | (13) | (4) | (17) |
| 2022年6月30日 | 1,950 | 5,036 | 48 | 7,034 |
| 減：累計折舊 | | | | |
| 2021年1月1日 | (174) | (1,154) | (10) | (1,338) |
| 本年計提 | (49) | (609) | (8) | (666) |
| 本年減少 | - | 16 | 1 | 17 |
| 2021年12月31日 | (223) | (1,747) | (17) | (1,987) |
| 本期計提 | (25) | (306) | (3) | (334) |
| 本期減少 | - | 1 | - | 1 |
| 2022年6月30日 | (248) | (2,052) | (20) | (2,320) |
| 賬面價值 | | | | |
| 2022年6月30日 | 1,702 | 2,984 | 28 | 4,714 |
| 2022年1月1日 | 1,727 | 2,911 | 32 | 4,670 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報表主要附註項目 (續)

20、無形資產

| | 計算機軟件 |
|-------------|-------|
| 成本 | |
| 2021年1月1日 | 596 |
| 本年增加 | 244 |
| 2021年12月31日 | 840 |
| 本期增加 | 89 |
| 2022年6月30日 | 929 |
| 減：累計攤銷 | |
| 2021年1月1日 | (302) |
| 本年計提 | (52) |
| 2021年12月31日 | (354) |
| 本期計提 | (36) |
| 2022年6月30日 | (390) |
| 賬面價值 | |
| 2022年6月30日 | 539 |
| 2022年1月1日 | 486 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報表主要附註項目 (續)

21、遞延所得稅資產和負債

(1) 未經抵銷的遞延所得稅資產和遞延所得稅負債

| | 2022年6月30日 | | 2021年12月31日 | |
|-----------------------------------|------------------------|----------------------|------------------------|----------------------|
| | 可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異 | 遞延所得稅 資產/ (負債) | 可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異 | 遞延所得稅 資產/ (負債) |
| 資產損失準備及預計負債 | 76,521 | 19,130 | 70,465 | 17,616 |
| 應付職工薪酬 | 2,822 | 706 | 3,629 | 907 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產未實現損失 | 1,217 | 304 | - | - |
| 以公允價值計量的金融工具及 貴金屬未實現損失 | 353 | 88 | - | - |
| 其他 | 727 | 182 | 866 | 217 |
| 未經抵銷的遞延所得稅資產 | 81,640 | 20,410 | 74,960 | 18,740 |
| 固定資產折舊 | (303) | (75) | (448) | (112) |
| 以公允價值計量的金融工具及 貴金屬未實現收益 | (8) | (2) | (1,160) | (290) |
| 以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產未實現收益 | - | - | (458) | (114) |
| 衍生金融工具未實現收益 | (250) | (63) | (587) | (147) |
| 未經抵銷的遞延所得稅負債 | (561) | (140) | (2,653) | (663) |
| 抵銷後的淨額 | 81,079 | 20,270 | 72,307 | 18,077 |

(2) 遞延所得稅的變動情況

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|----------|----------------|-----------------|
| 期/年初餘額 | 18,077 | 14,620 |
| 計入當期/年損益 | 1,965 | 3,736 |
| 計入其他綜合收益 | 228 | (279) |
| 期/年末餘額 | 20,270 | 18,077 |

本集團於資產負債表日並無重大未確認的遞延所得稅資產及負債。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報表主要附註項目 (續)

22、其他資產

| | 註釋 (1) | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|--------------------|-----------|----------------|-----------------|
| 應收融資租賃款 | | 43,794 | 38,802 |
| 預付土地款、房款及押金 | | 2,343 | 273 |
| 繼續涉入資產(附註三、42 (1)) | | 1,948 | 1,948 |
| 存出保證金 | | 970 | 502 |
| 抵債資產 | | 859 | 900 |
| 應收手續費 | | 713 | 740 |
| 長期待攤費用 | | 685 | 734 |
| 應收利息 | | 528 | 853 |
| 待結算及清算款項 | | 477 | 2,084 |
| 待抵扣進項稅 | | 467 | 276 |
| 其他 | | 1,799 | 1,824 |
| 合計 | | 54,583 | 48,936 |

(1) 應收融資租賃款

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|----------------|----------------|-----------------|
| 應收融資租賃款 | 3,555 | 2,488 |
| 減：未實現融資收益 | (318) | (273) |
| 應收融資租賃款餘額 | 3,237 | 2,215 |
| 應收售後回租款 | 41,529 | 37,486 |
| 小計 | 44,766 | 39,701 |
| 應計利息 | 517 | 478 |
| 減：損失準備(附註三、23) | (1,489) | (1,377) |
| 淨額 | 43,794 | 38,802 |

資產負債表日後，本集團連續五個會計年度每年將收到的未折現租賃收款額如下：

| | 2022年6月30日 | | 2021年12月31日 | |
|------|------------|---------|-------------|---------|
| | 金額 | 佔比 | 金額 | 佔比 |
| 1年以內 | 1,716 | 48.27% | 1,116 | 44.86% |
| 1至2年 | 1,054 | 29.65% | 620 | 24.92% |
| 2至3年 | 556 | 15.64% | 471 | 18.93% |
| 3至4年 | 118 | 3.32% | 142 | 5.71% |
| 4至5年 | 53 | 1.49% | 64 | 2.57% |
| 5年以上 | 58 | 1.63% | 75 | 3.01% |
| 合計 | 3,555 | 100.00% | 2,488 | 100.00% |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報表主要附註項目 (續)

23、損失準備

| | 附註 | 2022年 1月1日 | 本期計提 | 本期核銷 及轉出 | 其他(i) | 2022年 6月30日 |
|---------------------------|---------|---------------|--------|-------------|-------|----------------|
| 存放同業及其他金融機構款項 | 三、11 | 5 | - | - | - | 5 |
| 拆出資金 | 三、12 | 51 | 33 | - | 2 | 86 |
| 買入返售金融資產 | 三、14 | 18 | 6 | - | - | 24 |
| 發放貸款和墊款 | 三、15 | | | | | |
| - 以攤餘成本計量 | | 35,350 | 8,277 | (4,883) | 752 | 39,496 |
| - 以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益 | | 737 | 572 | - | - | 1,309 |
| 金融投資 | 三、16 | | | | | |
| - 以攤餘成本計量 | | 16,675 | 5,733 | (3,050) | (80) | 19,278 |
| - 以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益 | | 174 | 183 | - | 3 | 360 |
| 應收融資租賃款 | 三、22(1) | 1,377 | 253 | (141) | - | 1,489 |
| 其他資產 | | 232 | 105 | (34) | 10 | 313 |
| 表外項目 | 三、31 | 4,952 | 139 | - | 1 | 5,092 |
| 合計 | | 59,571 | 15,301 | (8,108) | 688 | 67,452 |

| | 附註 | 2021年 1月1日 | 本年 (轉回)/ 計提 | 本年核銷 及轉出 | 其他(i) | 2021年 12月31日 |
|---------------------------|---------|---------------|-------------------|-------------|-------|-----------------|
| 存放同業及其他金融機構款項 | 三、11 | 349 | (2) | (342) | - | 5 |
| 拆出資金 | 三、12 | 151 | 74 | (174) | - | 51 |
| 買入返售金融資產 | 三、14 | - | 18 | - | - | 18 |
| 發放貸款和墊款 | 三、15 | | | | | |
| - 以攤餘成本計量 | | 31,823 | 11,987 | (9,234) | 774 | 35,350 |
| - 以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益 | | 736 | 7 | (6) | - | 737 |
| 金融投資 | 三、16 | | | | | |
| - 以攤餘成本計量 | | 13,531 | 12,599 | (10,300) | 845 | 16,675 |
| - 以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益 | | 45 | 129 | - | - | 174 |
| 應收融資租賃款 | 三、22(1) | 1,220 | 510 | (354) | 1 | 1,377 |
| 其他資產 | | 95 | 236 | (105) | 6 | 232 |
| 表外項目 | 三、31 | 5,686 | (727) | - | (7) | 4,952 |
| 合計 | | 53,636 | 24,831 | (20,515) | 1,619 | 59,571 |

(i) 其他包括收回已核銷金融資產及匯率變動產生的影響。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報表主要附註項目 (續)

24、同業及其他金融機構存放款項

按交易對手所在地區和類型分析

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|-----------|----------------|-----------------|
| 中國境內 | | |
| — 銀行同業 | 58,658 | 106,516 |
| — 非銀行金融機構 | 174,969 | 126,531 |
| 中國境外 | | |
| — 非銀行金融機構 | 4,453 | 2,022 |
| 應計利息 | 1,345 | 1,907 |
| 合計 | 239,425 | 236,976 |

25、拆入資金

按交易對手所在地區和類型分析

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|-----------|----------------|-----------------|
| 中國境內 | | |
| — 銀行同業 | 37,137 | 32,858 |
| — 非銀行金融機構 | 4,510 | 3,517 |
| 中國境外 | | |
| — 銀行同業 | 5,634 | 4,358 |
| 應計利息 | 331 | 288 |
| 合計 | 47,612 | 41,021 |

26、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|----------------|----------------|-----------------|
| 與貴金屬相關的金融負債(i) | 10,610 | 12,114 |
| 交易類債券賣空頭寸 | 1,522 | 398 |
| 合計 | 12,132 | 12,512 |

- (i) 本集團根據風險管理策略，將與貴金屬相關的金融負債與貴金屬或者衍生產品相匹配，將其納入以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債核算。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報表主要附註項目 (續)

27、賣出回購金融資產款

按擔保物類型分析

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|--------|----------------|-----------------|
| 賣出回購債券 | 5,000 | - |
| 應計利息 | 4 | - |
| 合計 | 5,004 | - |

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 | 636,559 | 566,580 |
| — 個人客戶 | 56,435 | 68,625 |
| 小計 | 692,994 | 635,205 |
| 定期存款 | | |
| — 公司客戶 | 805,608 | 644,897 |
| — 個人客戶 | 117,370 | 116,827 |
| 小計 | 922,978 | 761,724 |
| 其他存款 | 4,485 | 1,758 |
| 應計利息 | 20,007 | 17,018 |
| 合計 | 1,640,464 | 1,415,705 |

吸收存款中包括的保證金存款列示如下：

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|-----------|----------------|-----------------|
| 承兌匯票保證金 | 16,097 | 12,208 |
| 信用證及保函保證金 | 15,805 | 12,123 |
| 其他保證金 | 102,523 | 93,683 |
| 合計 | 134,425 | 118,014 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報表主要附註項目 (續)

29、應付職工薪酬

| | 2022年 | | | 2022年 |
|-------------|-------|-------|---------|-------|
| | 1月1日 | 本期發生 | 本期支付 | 6月30日 |
| 工資、獎金、津貼和補貼 | 5,180 | 3,909 | (4,996) | 4,093 |
| 職工福利費 | — | 280 | (280) | — |
| 住房公積金 | — | 191 | (191) | — |
| 社會保險費 | | | | |
| — 醫療保險費 | — | 107 | (107) | — |
| — 工傷保險費 | — | 3 | (3) | — |
| — 生育保險費 | — | 3 | (3) | — |
| 商業保險 | — | 7 | (7) | — |
| 工會經費和職工教育經費 | 98 | 73 | (85) | 86 |
| 基本養老保險費 | — | 209 | (209) | — |
| 失業保險費 | — | 7 | (7) | — |
| 企業年金繳費 | — | 259 | (259) | — |
| 合計 | 5,278 | 5,048 | (6,147) | 4,179 |

| | 2021年 | | | 2021年 |
|-------------|-------|-------|---------|--------|
| | 1月1日 | 本年發生 | 本年支付 | 12月31日 |
| 工資、獎金、津貼和補貼 | 4,789 | 6,939 | (6,548) | 5,180 |
| 職工福利費 | — | 541 | (541) | — |
| 住房公積金 | — | 374 | (374) | — |
| 社會保險費 | | | | |
| — 醫療保險費 | — | 211 | (211) | — |
| — 工傷保險費 | — | 5 | (5) | — |
| — 生育保險費 | — | 8 | (8) | — |
| 商業保險 | — | 52 | (52) | — |
| 工會經費和職工教育經費 | 84 | 156 | (142) | 98 |
| 基本養老保險費 | — | 390 | (390) | — |
| 失業保險費 | — | 14 | (14) | — |
| 企業年金繳費 | — | 492 | (492) | — |
| 合計 | 4,873 | 9,182 | (8,777) | 5,278 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報表主要附註項目 (續)

30、應交稅費

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|---------|----------------|-----------------|
| 應交企業所得稅 | 2,853 | 3,293 |
| 應交增值稅 | 437 | 1,813 |
| 應交其他稅費 | 238 | 425 |
| 合計 | 3,528 | 5,531 |

31、預計負債

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|--------------------|----------------|-----------------|
| 表外業務信用損失準備(附註三、23) | 5,092 | 4,952 |

32、應付債券

| | 註釋 | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|---------------------|------|----------------|-----------------|
| 固定利率金融債－2024年 | (1) | 1,500 | 1,500 |
| 固定利率金融債－2025年 | (2) | 1,400 | — |
| 固定利率二級資本債－2028年 | (3) | 15,000 | 15,000 |
| 固定利率綠色金融債－2022年 | (4) | 5,000 | 5,000 |
| 固定利率小微企業專項金融債－2023年 | (5) | 10,000 | 10,000 |
| 固定利率小微企業專項金融債－2023年 | (6) | 15,000 | 15,000 |
| 固定利率小微企業專項金融債－2024年 | (7) | 10,000 | 10,000 |
| 固定利率小微企業專項金融債－2025年 | (8) | 10,000 | — |
| 固定利率小微企業專項金融債－2025年 | (9) | 10,000 | — |
| 美元固定利率中期票據－2022年 | (10) | 268 | — |
| 美元固定利率中期票據－2024年 | (11) | 3,346 | 3,183 |
| 存款證 | (12) | 2,978 | 3,001 |
| 同業存單 | (13) | 234,347 | 255,190 |
| 小計 | | 318,839 | 317,874 |
| 應計利息 | | 771 | 1,034 |
| 合計 | | 319,610 | 318,908 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報表主要附註項目 (續)

32、應付債券 (續)

- (1) 於2021年7月22日，浙銀租賃在銀行間市場發行了總額為人民幣15億元的普通金融債券，該債券期限為3年，票面固定利率為3.48%。
- (2) 於2022年6月2日，浙銀租賃在銀行間市場發行了總額為人民幣14億元的普通金融債券，該債券期限3年，票面固定利率為2.97%。
- (3) 於2018年6月13日，本行在銀行間市場發行了總額為人民幣150億元的二級資本債券，該債券期限為10年，票面固定利率為4.80%，本行作為發行人對上述債券可以選擇於2023年按面值全部贖回。
- (4) 於2019年9月16日，本行在銀行間市場發行了總額為人民幣50億元的綠色金融債券，該債券期限為3年，票面固定利率為3.42%，本行作為發行人不得提前贖回債券。
- (5) 於2020年3月3日，本行在銀行間市場發行了總額為人民幣100億元的小微企業專項金融債券，該債券期限為3年，票面固定利率為2.95%，本行作為發行人不得提前贖回債券。
- (6) 於2020年4月8日，本行在銀行間市場發行了總額為人民幣150億元的小微企業專項金融債券，該債券期限為3年，票面固定利率為2.50%，本行作為發行人不得提前贖回債券。
- (7) 於2021年9月24日，本行在銀行間市場發行了總額為人民幣100億元的小微企業專項金融債券，該債券期限為3年，票面固定利率為3.00%，本行作為發行人不得提前贖回債券。
- (8) 於2022年2月23日，本行在銀行間市場發行了總額為人民幣100億元的小微企業專項金融債券，該債券期限為3年，固定票面利率為2.83%，本行作為發行人不得提前贖回債券。
- (9) 於2022年4月7日，本行在銀行間市場發行了總額為人民幣100億元的小微企業專項金融債券，該債券期限3年，固定票面利率為2.93%，本行作為發行人不得提前贖回債券。
- (10) 於2022年1月24日，本行香港分行發行了1年內到期零息票據，票面金額為4,000萬元美元(折合人民幣為2.68億元)，該票據將於2022年到期。
- (11) 於2021年3月16日，本行香港分行發行了3年期中期票據，票面金額為5億元美元(折合人民幣為33.46億元)，該票據將於2024年到期，票面固定利率為1.10%。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報表主要附註項目 (續)

32、應付債券 (續)

(12) 於2022年6月30日，本行香港分行未償付的5支美元存款證，合計面值折合人民幣29.78億元，期限為1年以內(於2021年12月31日，本行香港分行未償付的存款證合計6支，合計面值折合人民幣30.01億元，期限為1年以內。其中5支為美元存款證，合計面值為人民幣28.01億元；1支為離岸人民幣存款證，面值為人民幣2億元)。

(13) 於2022年6月30日，本行在銀行間市場公開發行但尚未到期的同業存單共計134筆，最長期限為1年(於2021年12月31日，本行在銀行間市場公開發行但尚未到期的同業存單共計150筆，最長期限為1年)。

33、其他負債

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|-------------------|----------------|-----------------|
| 融資租賃保證金 | 3,598 | 3,170 |
| 應付款項 | 3,430 | 1,824 |
| 待結算及清算款項 | 2,705 | 2,894 |
| 繼續涉入負債(附註三、42(1)) | 1,948 | 1,948 |
| 遞延收益 | 637 | 654 |
| 應付股利 | 317 | 305 |
| 其他 | 1,487 | 1,084 |
| 合計 | 14,122 | 11,879 |

34、股本

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|----------------|----------------|-----------------|
| 境內上市人民幣普通股(A股) | 16,715 | 16,715 |
| 境外上市外資普通股(H股) | 4,554 | 4,554 |
| 合計 | 21,269 | 21,269 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報表主要附註項目 (續)

35、其他權益工具

| | 註釋 | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|-----|-----|----------------|-----------------|
| 優先股 | (1) | — | 14,958 |
| 永續債 | (2) | 24,995 | 24,995 |
| 合計 | | 24,995 | 39,953 |

(1) 優先股

(i) 發行在外的優先股情況表

| | |
|-----------------|------------|
| 發行在外的金融工具 | 境外優先股 |
| 發行時間 | 2017年3月29日 |
| 會計分類 | 權益工具 |
| 初始股利率 | 5.45% |
| 發行價格(美元/股) | 20 |
| 數量(百萬股) | 108.75 |
| 原幣金額(美元百萬元) | 2,175 |
| 折合人民幣金額(人民幣百萬元) | 14,989 |
| 發行費用(人民幣百萬元) | 31 |
| 到期日 | 無到期日 |
| 轉股條件 | 強制轉股 |
| 轉換情況 | 未發生轉換 |

(ii) 優先股主要條款

本次境外優先股將以發行價格，採取非累積股息支付方式，按下述相關股息率計息：

- 自發行日起(含該日)至第一個重置日止(不含該日)，按年息率5.45%計息；及
- 此後，就自第一個重定價日及隨後每一個重定價日起(含該日)至下一個重定價日止(不含該日)的期間，按相關重置股息率計息。

在確保資本充足率滿足監管機構的要求的前提下，本行在依法彌補虧損、提取法定公積金和一般準備金後，有可分配稅後利潤，且本行董事會已根據本行的公司章程通過宣佈派發股息的決議的情況下，本行可以向境外優先股股東派發該等股息。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報表主要附註項目 (續)

35、其他權益工具 (續)

(1) 優先股 (續)

(ii) 優先股主要條款 (續)

在任何情況下，經股東大會審議通過後，本行有權以約定的方式取消已計劃在付息日派發的全部或部分股息。本行可以自由支配取消派息的收益，將所獲資金用於償付其他到期的債務。

如本行股東大會決議取消全部或部分當期境外優先股股息，本行將不會向普通股或受償順序位於或明確說明位於境外優先股之後的任何其他類別的股份或義務進行任何分配或股息分派。

如果發生任何觸發事件，本行應（在報告銀保監會並獲得其批准但無需獲得優先股股東或普通股股東同意的情况下）：

- 取消截至轉股日（包含該日）就相關損失吸收金額應計的但未派發的任何股息；及
- 於轉股日將全部或部分境外優先股不可撤銷地、強制性地轉換為相應數量的H股，該等H股的數量等於境外優先股股東持有損失吸收金額（按1.00美元兌7.7544元港幣的固定匯率兌換為港幣）除以有效的轉股價格，並向下取整至最接近的H股整數股數（在適用法律法規允許的範圍內），轉股產生的不足一股H股的任何非整數股將不會予以發行，且不會通過任何現金付款或其他調整作出替代。

以上觸發事件是指其他一級資本工具觸發事件或無法生存觸發事件（以適用者為準）。其中，其他一級資本工具觸發事件是指本行核心一級資本充足率降至5.125%或以下，無法生存觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(1)銀保監會認定若不進行轉股或減記，本行將無法生存；及(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報表主要附註項目 (續)

35、其他權益工具 (續)

(1) 優先股 (續)

(ii) 優先股主要條款 (續)

在本行發生清盤時，境外優先股持有人的受償順序如下：(1)在本行所有債務(包括次級性債務)以及本行發行或擔保的、受償順序在或明文規定在境外優先股之前的義務的持有人之後；(2)所有境外優先股持有人受償順序相同，彼此之間不存在優先性，並與具有同等受償順序的義務的持有人的受償順序相同；及(3)在普通股股東之前。

在發生清盤時，在按約定進行分配後，本行的任何剩餘財產應用於清償股東主張的索賠，以便境外優先股股東在所有方面與具有同等受償順序的義務的持有人同比例分享，且受償順序在普通股股東之前。

本行有權在取得銀保監會的批准，滿足約定的股息派發前提條件以及贖回前提條件的前提下，在提前通知境外優先股股東和理財代理後，在第一個重定價日以及後續任何付息日贖回全部或部分境外優先股。境外優先股的贖回價格為該境外優先股的清算優先金額加上前一付息日(含該日)起至計劃的贖回日(不含該日)為止的期間內已宣告且尚未發放的股息總額。

(iii) 期／年末發行在外的優先股變動情況

根據本行境外優先股的條款以及中國銀保監會對本公司贖回境外優先股無異議的覆函，本行已於2022年3月29日(贖回日)以每股境外優先股的清算優先金額加上自前一股息支付日(含該日)起至贖回日(不含該日)為止期間的已宣告但尚未派發的股息為贖回價格，贖回全部21.75億美元的非累積永續境外優先股。

本行向優先股股東的股利分配情況參見附註三、40。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報表主要附註項目(續)

35、其他權益工具(續)

(2) 永續債

(i) 期／年末發行在外的永續債情況表

| | |
|--------------|-------------|
| 發行在外的金融工具 | 永續債 |
| 發行時間 | 2021年11月25日 |
| 會計分類 | 權益工具 |
| 初始利息率 | 3.85% |
| 發行價格(人民幣／張) | 100 |
| 數量(百萬張) | 250.00 |
| 金額(人民幣百萬元) | 25,000 |
| 發行費用(人民幣百萬元) | 5 |
| 到期日 | 無到期日 |
| 轉股條件 | 無 |
| 轉換情況 | 無 |

(ii) 永續債主要條款

本期永續債券的存續期與本行的持續經營存續期一致。本期永續債券發行設置本行有條件贖回條款。本行自發行之日起5年後，有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部分贖回本期永續債券。在本期永續債券發行後，如發生不可預計的監管規則變化導致本期永續債券不再計入其他一級資本，本行有權全部而非部分地贖回本期永續債券。

本行須在得到銀保監會批准並滿足下述條件的前提下行使贖回權：(1)使用同等或更高品質的資本工具替換被贖回的工具，並且只有在收入能力具備可持續性的條件下才能實施資本工具的替換；及(2)或者行使贖回權後的資本水準仍明顯高於銀保監會規定的監管資本要求。

本期永續債券的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於本期永續債券順位的次級債務之後，發行人股東持有的所有類別股份之前；本期永續債券與本行其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。如《中華人民共和國企業破產法》後續修訂或相關法律法規對本行適用的債務受償順序另行約定的，以相關法律法規規定為準。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報表主要附註項目 (續)

35、其他權益工具 (續)

(2) 永續債 (續)

(ii) 永續債主要條款 (續)

當無法生存觸發事件發生時，本行有權在無需獲得債券持有人同意的情況下，將本期永續債券的本金進行部分或全部減記。本期永續債券按照存續票面金額在設有同一觸發事件的所有其他一級資本工具存續票面總金額中所佔的比例進行減記。無法生存觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(1)銀保監會認定若不進行減記，本行將無法生存；及(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存。減記部分不可恢復。

本期永續債券採用分階段調整的票面利率，自發行繳款截止日起每5年為一個票面利率調整期，在一個票面利率調整期內以約定的相同票面利率支付利息。發行時的票面利率通過簿記建檔、集中配售的方式確定。

本期永續債券票面利率包括基準利率和固定利差兩個部分。基準利率為本期永續債券申購文件公告日或基準利率調整日前5個交易日(不含當日)中國債券資訊網(或中央國債登記結算有限責任公司認可的其他網站)公佈的中債國債到期收益率曲線5年期品種到期收益率的算術平均值(四捨五入計算到0.01%)。固定利差為本期永續債券發行時確定的票面利率扣除本期永續債券發行時的基準利率，固定利差一經確定不再調整。

本行有權取消全部或部分本期永續債券派息，且不構成違約事件。本行在行使該項權利時將充分考慮債券持有人的利益。發行人可以自由支配取消的本期永續債券利息用於償付其他到期債務。取消全部或部分本期永續債券派息除構成對普通股的股息分配限制以外，不構成對發行人的其他限制。若取消全部或部分本期永續債券派息，需由股東大會審議批准，並及時通知投資者。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報表主要附註項目(續)

35、其他權益工具(續)

(2) 永續債(續)

(ii) 永續債主要條款(續)

如本行全部或部分取消本期永續債券的派息，自股東大會決議通過次日起，直至決定重新開始向本期永續債券持有人全額派息前，發行人將不會向普通股股東進行收益分配。對普通股股東停止收益分配，不會構成發行人取消派息自主權的限制，也不會對發行人補充資本造成影響。

本期永續債券派息必須來自於可分配專案，且派息不與本行自身評級掛鉤，也不隨著本行未來評級變化而調整。本期永續債券採取非累積利息支付方式，即未向債券持有人足額派息的差額部分，不累積到下一計息年度。本期永續債券不含有利率跳升機制及其他贖回激勵。投資者不得回售本期永續債券。

(iii) 期／年末發行在外的永續債變動情況

期／年末發行在外的永續債在本年度內未發生變動。

(3) 歸屬於權益工具持有者的相關資訊

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|---------------------|----------------|-----------------|
| 歸屬於本行股東的權益 | | |
| — 歸屬於本行普通股持有者的權益 | 130,532 | 124,216 |
| — 歸屬於本行其他權益工具持有者的權益 | 24,995 | 39,953 |
| 歸屬於非控制性股東的權益 | | |
| — 歸屬於普通股非控制性股東的權益 | 2,825 | 2,714 |

(4) 本行期末發行在外的其他權益工具變動情況表

| | 2021年 12月31日 | 本期增加 | 本期減少 | 2022年 6月30日 |
|---------------|-----------------|------|----------|----------------|
| 優先股 | | | | |
| 數量(百萬股) | 108.75 | — | (108.75) | — |
| 原幣(美元百萬元) | 2,175 | — | (2,175) | — |
| 等值人民幣(人民幣百萬元) | 14,958 | — | (14,958) | — |
| 永續債 | | | | |
| 數量(百萬張) | 250.00 | — | — | 250.00 |
| 金額(人民幣百萬元) | 24,995 | — | — | 24,995 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報表主要附註項目 (續)

36、資本公積

| | 2022年 | | | 2022年 |
|------|--------|------|------|--------|
| | 1月1日 | 本期增加 | 本期減少 | 6月30日 |
| 股本溢價 | 32,018 | 271 | - | 32,289 |

| | 2021年 | | | 2021年 |
|------|--------|------|------|--------|
| | 1月1日 | 本年增加 | 本年減少 | 12月31日 |
| 股本溢價 | 32,018 | - | - | 32,018 |

37、其他綜合收益

| | 合併財務狀況表中的其他綜合收益 | | 截至2022年6月30日止六個月期間 合併損益及其他綜合收益表中的其他綜合收益 | | | | |
|---|-----------------|---------------|--|---------------|------------------------------|-------|---------------|
| | 2022年 1月1日 | 稅後歸屬於 本行股東 | 2022年 6月30日 | 本期所得稅 前發生額 | 前期計入 其他綜合 收益當期 轉入損益 | 所得稅影響 | 稅後歸屬於 本行股東 |
| 不能重分類進損益的其他 綜合收益 | | | | | | | |
| - 指定為以公允價值計量且 其變動計入其他綜合收益 的金融資產公允價值變動 | 179 | 10 | 189 | 14 | - | (4) | 10 |
| 可能被重分類進損益的其他 綜合收益 | | | | | | | |
| - 以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 金融資產公允價值變動 | 166 | (1,265) | (1,099) | (297) | (1,390) | 422 | (1,265) |
| - 以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 金融資產信用減值損失 | 684 | 568 | 1,252 | 758 | - | (190) | 568 |
| - 外幣財務報表折算差額 | (472) | 596 | 124 | 596 | - | - | 596 |
| 合計 | 557 | (91) | 466 | 1,071 | (1,390) | 228 | (91) |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報表主要附註項目 (續)

37、其他綜合收益 (續)

| | 合併財務狀況表中的其他綜合收益 | | 2021年度 合併損益及其他綜合收益表中的其他綜合收益 | | | | |
|---|-----------------|---------------|--------------------------------|---------------|----------------------|-------|-------|
| | 2021年 1月1日 | 稅後歸屬於 本行股東 | 2021年 12月31日 | 本年所得稅 前發生額 | 前期計入 其他綜合 收益當期 | 稅後歸屬於 | |
| | | | | | 轉入損益 | 所得稅影響 | 本行股東 |
| 不能重分類進損益的其他 綜合收益 | | | | | | | |
| — 指定為以公允價值計量且 其變動計入其他綜合收益 的金融資產公允價值變動 | 165 | 14 | 179 | 18 | - | (4) | 14 |
| 可能被重分類進損益的其他 綜合收益 | | | | | | | |
| — 以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 金融資產公允價值變動 | (572) | 738 | 166 | 151 | 830 | (243) | 738 |
| — 以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 金融資產信用減值損失 | 586 | 98 | 684 | 130 | - | (32) | 98 |
| — 外幣財務報表折算差額 | 82 | (554) | (472) | (554) | - | - | (554) |
| 合計 | 261 | 296 | 557 | (255) | 830 | (279) | 296 |

38、盈餘公積

| | 法定盈餘公積 |
|--------------|--------|
| 2021年1月1日 | 8,499 |
| 利潤分配(附註三、40) | 1,244 |
| 2021年12月31日 | 9,743 |
| 利潤分配(附註三、40) | - |
| 2022年6月30日 | 9,743 |

本集團按照《中華人民共和國公司法》及公司章程的規定，按照當年淨利潤的10%提取法定盈餘公積。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報表主要附註項目 (續)

39、一般風險準備

| | 一般風險準備 |
|--------------|--------|
| 2021年1月1日 | 21,118 |
| 利潤分配(附註三、40) | 2,684 |
| 2021年12月31日 | 23,802 |
| 利潤分配(附註三、40) | 2,584 |
| 2022年6月30日 | 26,386 |

本集團根據《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)的有關規定，金融企業承擔風險和損失的資產應計提準備金。一般準備餘額原則上不得低於風險資產期末餘額的1.5%。

40、利潤分配

| | 註釋 | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|--------------------|-----|----------------|-----------------|
| 期初／年初未分配利潤 | | 36,827 | 32,389 |
| 加：本期／本年歸屬於本行股東的淨利潤 | | 6,974 | 12,648 |
| 減：提取盈餘公積 | | — | (1,244) |
| 提取一般風險準備 | | (2,584) | (2,684) |
| 分配普通股股東股利 | (a) | — | (3,424) |
| 分配境外優先股股東股利 | (b) | (838) | (858) |
| 期末／年末未分配利潤 | | 40,379 | 36,827 |

(a) 本行批准及支付的普通股股東股利

根據2021年6月30日召開的本行2020年度股東大會審議通過的2020年度利潤分配方案，本行以實施利潤分配股權登記日的普通股總股本212.69億股為基數，向全體股東每10股宣派現金股利折合人民幣1.61元，合計分配現金股利折合人民幣約34.24億元。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報表主要附註項目 (續)

40、利潤分配 (續)

(b) 本行批准及支付的境外優先股股東股利

於2022年1月25日，本行董事會審議通過向境外優先股股東支付股息事宜。按照境外優先股條款的股息率5.45% (稅後) 計算，發放股息共計美元1.32億元 (含稅)，折合人民幣8.38億元。股息發放日為2022年3月29日。

於2021年1月5日，本行董事會審議通過向境外優先股股東支付股息事宜。按照境外優先股條款的股息率5.45% (稅後) 計算，發放股息共計美元1.32億元 (含稅)，折合人民幣8.58億元。股息發放日為2021年3月29日。

41、合併現金流量表附註

(1) 現金及現金等價物

| | 2022年 6月30日 | 2021年 6月30日 |
|------------------------------|----------------|----------------|
| 現金 | 559 | 503 |
| 存放中央銀行超額存款準備金款項 | 28,221 | 9,699 |
| 原到期日不超過3個月的存放同業及 其他金融機構款項 | 39,743 | 35,197 |
| 原到期日不超過3個月的拆出資金 | — | 43,821 |
| 原到期日不超過3個月的買入返售金融資產 | 88,418 | 31,447 |
| 合計 | 156,941 | 120,667 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報表主要附註項目 (續)

41、合併現金流量表附註 (續)

(2) 籌資活動引起的負債變動

下表列示了籌資活動引起的負債變動，包括現金變動和非現金變動。籌資活動引起的負債是在合併現金流量表中分類為籌資活動的負債。

| | 應付債券 | 應付股利 | 租賃負債 | 合計 |
|---------------|-----------|-------|-------|-----------|
| 2022年1月1日餘額 | 318,908 | 305 | 2,926 | 322,139 |
| 現金變動： | | | | |
| 發行債券收到的現金 | 209,534 | — | — | 209,534 |
| 償還債券本金支付的現金 | (209,061) | — | — | (209,061) |
| 償還債券利息支付的現金 | (4,910) | — | — | (4,910) |
| 分配股利所支付的現金 | — | (914) | — | (914) |
| 償還租賃負債本金支付的現金 | — | — | (319) | (319) |
| 償還租賃負債利息支付的現金 | — | — | (69) | (69) |
| 非現金變動： | | | | |
| 利息支出(附註三、1) | 4,649 | — | 69 | 4,718 |
| 宣告股利 | — | 926 | — | 926 |
| 本年租賃負債新增 | — | — | 377 | 377 |
| 匯率變動 | 490 | — | — | 490 |
| 2022年6月30日餘額 | 319,610 | 317 | 2,984 | 322,911 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報表主要附註項目(續)

41、合併現金流量表附註(續)

(2) 籌資活動引起的負債變動(續)

| | 應付債券 | 應付股利 | 租賃負債 | 合計 |
|---------------|-----------|-------|-------|-----------|
| 2021年1月1日餘額 | 236,682 | 261 | 2,981 | 239,924 |
| 現金變動： | | | | |
| 發行債券收到的現金 | 242,709 | - | - | 242,709 |
| 償還債券本金支付的現金 | (186,544) | - | - | (186,544) |
| 償還債券利息支付的現金 | (5,131) | - | - | (5,131) |
| 分配股利所支付的現金 | - | (858) | - | (858) |
| 償還租賃負債本金支付的現金 | - | - | (288) | (288) |
| 償還租賃負債利息支付的現金 | - | - | (71) | (71) |
| 非現金變動： | | | | |
| 利息支出(附註三、1) | 4,191 | - | 71 | 4,262 |
| 宣告股利 | - | 4,357 | - | 4,357 |
| 本年租賃負債新增 | - | - | 304 | 304 |
| 2021年6月30日餘額 | 291,907 | 3,760 | 2,997 | 298,664 |

42、金融資產轉移

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

(1) 資產證券化交易

在信貸資產證券化過程中，本集團將信貸資產轉讓予結構化主體，並由其作為發行人發行資產支持證券。本集團會按照風險和報酬的保留程度，分析判斷是否終止確認相關信貸資產。

對於符合終止確認條件的信貸資產證券化，本集團全部終止確認已轉移的信貸資產。截至2022年6月30日止6個月期間，本集團通過該等資產證券化交易轉讓信貸資產人民幣6.54億元(截至2021年6月30日止6個月期間：人民幣4.45億元)以及信貸資產所有權的絕大部分風險及回報，本集團已終止確認該等證券化信貸資產的全部金額。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、合併財務報表主要附註項目 (續)

42、金融資產轉移 (續)

(1) 資產證券化交易 (續)

對於既沒有轉移也沒有保留與所轉讓信貸資產所有權有關的幾乎所有風險和報酬，且保留了對該信貸資產的控制，本集團在資產負債表上會按照本集團的繼續涉入程度確認該項資產，其餘部分終止確認。繼續涉入所轉讓金融資產的程度，是指本集團承擔的被轉移金融資產價值變動風險或報酬的程度。截至2022年6月30日止6個月期間，本集團無繼續涉入的證券化交易(截至2021年6月30日止6個月期間：無)。於2022年6月30日，本集團繼續涉入的資產和負債均為人民幣19.48億元(2021年12月31日：人民幣19.48億元)。分別列示於本集團的其他資產和其他負債中。

(2) 貸款轉讓

截至2022年6月30日止6個月期間，本集團向資產管理公司轉讓不良貸款人民幣17.13億元(截至2021年6月30日止6個月期間：人民幣7.20億元)。由於本集團轉移了不良貸款所有權上幾乎所有的風險和報酬，因此本集團終止確認不良貸款。

(3) 賣出回購交易及證券借出交易

完全未終止確認的已轉讓金融資產主要為賣出回購交易中作為擔保物交付給交易對手的證券及證券借出交易中借出的證券，此種交易下交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時須承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。在某些情況下，若相關證券價值上升或下降，本集團可以要求對手支付額外的現金作為抵押或需要向交易對手歸還部分現金抵押物。對於上述交易，本集團保留了相關證券的所有權上幾乎所有的風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。於2022年6月30日，本集團在證券借出交易中轉讓債券的面值為人民幣148.60億元(2021年12月31日：人民幣219.60億元)。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四、在其他主體中的權益

1、在子公司中的權益

於資產負債表日，納入本行合併財務報表範圍的子公司如下：

| 子公司名稱 | 主要經營地 | 註冊地 | 業務性質 | 註冊資本 | 本行直接 持股比例/ 表決權比例 |
|----------------|-------|-----|------|---------|------------------------|
| 浙江浙銀金融租賃股份有限公司 | 浙江省 | 舟山 | 金融機構 | 人民幣40億元 | 51% |

2021年12月16日，本行子公司浙銀租賃增資人民幣10億元，其中本行出資人民幣5.10億元，佔比51%。本行在浙銀租賃的持股比例在增資前後保持不變。

2、在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

本集團管理或投資多個結構化主體，主要包括基金投資、信託計劃和資產管理計劃及資產支持證券。為判斷是否控制該類結構化主體，本集團主要評估其通過參與設立相關結構化主體時的決策和參與度及相關合同安排等所享有的對該類結構化主體的整體經濟利益（包括直接持有產生的收益以及預期管理費）以及對該類結構化主體的決策權範圍。

若本集團通過投資合同等安排同時對該類結構化主體擁有權力、通過參與該結構化主體的相關活動而享有可變回報以及有能力運用本集團對該類結構化主體的權力影響可變回報，則本集團認為能夠控制該類結構化主體，並將此類結構化主體納入合併財務報表範圍。若本集團對該類結構化主體的主要業務不擁有實質性權力，或在擁有權力的結構化主體中所佔的整體經濟利益比例不重大，則本集團無需將此類結構化主體納入合併財務報表範圍。

除已納入本集團合併財務報表範圍的結構化主體外，本集團在未納入合併財務報表範圍的結構化主體的權益資訊如下：

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四、在其他主體中的權益 (續)

2、在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益 (續)

(1) 本集團直接持有但未納入合併財務報表範圍的結構化主體的基礎資訊：

本集團直接持有但未納入合併財務報表範圍的結構化主體，包括本集團直接持有的第三方機構發起設立的投資基金、信託計劃及資產管理計劃和資產支持證券。

本集團考慮相關協定以及本集團對結構化主體的投資情況等進行判斷，未將上述結構化主體納入合併財務報表的合併範圍。

於資產負債表日，本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益在本集團合併財務狀況表中的相關資產負債項目及其賬面價值及最大損失敞口列示如下：

| | 2022年6月30日 | | | 合計 |
|-------------|------------------|--------------|--------------------------|---------|
| | 以公允價值計量且其變動的金融資產 | 以攤餘成本計量的金融資產 | 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 | |
| 基金投資 | 106,510 | — | — | 106,510 |
| 信託計劃及資產管理計劃 | 3,982 | 70,635 | — | 74,617 |
| 資產支持證券 | 38,133 | 951 | 12,187 | 51,271 |
| 合計 | 148,625 | 71,586 | 12,187 | 232,398 |

| | 2021年12月31日 | | | 合計 |
|-------------|------------------|--------------|--------------------------|---------|
| | 以公允價值計量且其變動的金融資產 | 以攤餘成本計量的金融資產 | 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 | |
| 基金投資 | 88,881 | — | — | 88,881 |
| 信託計劃及資產管理計劃 | 4,337 | 78,785 | — | 83,122 |
| 資產支持證券 | 45,979 | 1,302 | 5,401 | 52,682 |
| 合計 | 139,197 | 80,087 | 5,401 | 224,685 |

上述由本集團直接持有但未納入合併財務報表範圍的結構化主體的最大損失敞口系其在合併財務狀況表中的公允價值或攤餘成本。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四、在其他主體中的權益(續)

2、在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

(2) 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收益：

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，主要包括本集團發起設立的非保本理財產品。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行理財產品。本集團在這些未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的收益主要是通過管理這些結構化主體收取管理費收入。

截至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的規模餘額為人民幣2,417.28億元(2021年12月31日：人民幣2,450.92億元)。截至2022年6月30日止六個月期間，本集團因對該類理財產品提供資產管理服務而收取的中間業務收入為人民幣3.01億元(截至2021年6月30日止6個月期間：人民幣1.99億元)。於資產負債表日，本集團應收資產管理服務手續費餘額不重大。

五、分部報告

1、業務分部

本集團以內部組織結構、管理要求、內部報告制度為依據，確定的經營分部主要包括公司銀行業務、零售銀行業務和資金業務。

公司銀行業務

公司銀行業務分部涵蓋向公司類客戶、政府等機構提供金融產品和服務。這些產品和服務包括公司貸款和墊款、貿易融資、存款產品及其他各類公司中間業務等。

零售銀行業務

零售銀行業務分部涵蓋向個人客戶提供金融產品和服務，這些產品和服務包括個人貸款和墊款、存款產品、銀行卡業務及其他各類個人中間業務等。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

五、分部報告 (續)

1、業務分部 (續)

資金業務

資金業務分部涵蓋本集團的貨幣市場交易、回購交易、債務工具投資、自營或代客經營金融衍生業務，以及本集團向金融機構提供的金融產品和服務。該分部還對本集團的流動性水準進行管理，包括發行債務證券等。

其他業務

其他業務分部指不包括在上述報告分部中的其他業務以及子公司的相關業務。

編制分部報告所採用的會計政策與編制本集團財務報表所採用的會計政策一致。

分部間交易主要為分部間的融資。這些交易的條款是參照資金平均成本確定的，並且已於每個分部的業績中反映。分部間資金轉移所產生的利息收入和支出淨額為內部利息淨收入／支出，從第三方取得的利息收入和支出淨額為外部利息淨收入／支出。

分部收入、費用、利潤、資產與負債包含直接歸屬某一分部，以及按合理的基準分配至該分部的項目。分部收入、費用、利潤、資產與負債包含在編制財務報表時抵銷的內部往來的餘額和內部交易。分部資本性支出是指在會計期間內分部購入的固定資產、無形資產和其他長期資產所發生的現金流出總額。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

五、分部報告 (續)

1、業務分部 (續)

| | 自2022年1月1日至2022年6月30日止期間 / 2022年6月30日 | | | | |
|-----------------|---------------------------------------|----------------|----------------|--------------|------------------|
| | 公司銀行業務 | 零售銀行業務 | 資金業務 | 其他業務 | 合計 |
| 對外利息淨收入 | 8,470 | 9,443 | 4,536 | 788 | 23,237 |
| 分部間利息淨收入 / (支出) | 5,439 | (3,096) | (2,343) | - | - |
| 利息淨收入 | 13,909 | 6,347 | 2,193 | 788 | 23,237 |
| 手續費及佣金淨收入 | 1,795 | 447 | 374 | 16 | 2,632 |
| 交易活動淨收益 | - | - | 4,361 | - | 4,361 |
| 金融投資淨收益 | 251 | - | 1,058 | - | 1,309 |
| 其他營業收入 | - | - | 28 | 211 | 239 |
| 營業收入合計 | 15,955 | 6,794 | 8,014 | 1,015 | 31,778 |
| 營業費用 | (4,137) | (1,913) | (1,549) | (389) | (7,988) |
| 信用減值損失 | (4,156) | (4,861) | (5,955) | (329) | (15,301) |
| 營業支出合計 | (8,293) | (6,774) | (7,504) | (718) | (23,289) |
| 稅前利潤 | 7,662 | 20 | 510 | 297 | 8,489 |
| 分部資產 | 1,206,180 | 395,662 | 828,199 | 70,933 | 2,500,974 |
| 未分配資產 | | | | | 20,270 |
| 資產合計 | | | | | 2,521,244 |
| 分部負債 | (1,465,559) | (176,964) | (706,063) | (14,306) | (2,362,892) |
| 其他分部資訊： | | | | | |
| 信貸承諾及財務擔保 | 767,742 | 13,917 | - | - | 781,659 |
| 折舊及攤銷 | 468 | 210 | 155 | 71 | 904 |
| 資本性支出 | 1,458 | 478 | 1,001 | 86 | 3,023 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

五、分部報告 (續)

1、業務分部 (續)

| | 自2021年1月1日至2021年6月30日止期間／2021年6月30日 | | | | |
|----------------|-------------------------------------|-----------|-----------|----------|-------------|
| | 公司銀行業務 | 零售銀行業務 | 資金業務 | 其他業務 | 合計 |
| 對外利息淨收入 | 8,875 | 6,070 | 4,855 | 578 | 20,378 |
| 分部間利息淨收入／(支出) | 2,268 | (171) | (2,097) | - | - |
| 利息淨收入 | 11,143 | 5,899 | 2,758 | 578 | 20,378 |
| 手續費及佣金淨收入／(支出) | 1,488 | 282 | 229 | (2) | 1,997 |
| 交易活動淨收益 | - | - | 2,831 | - | 2,831 |
| 金融投資淨收益 | 221 | - | 320 | - | 541 |
| 其他營業收入 | - | 12 | 37 | 152 | 201 |
| 營業收入合計 | 12,852 | 6,193 | 6,175 | 728 | 25,948 |
| 營業費用 | (3,760) | (1,697) | (1,300) | (206) | (6,963) |
| 信用減值損失 | (4,361) | (2,772) | (3,459) | (242) | (10,834) |
| 營業支出合計 | (8,121) | (4,469) | (4,759) | (448) | (17,797) |
| 稅前利潤 | 4,731 | 1,724 | 1,416 | 280 | 8,151 |
| 分部資產 | 1,002,256 | 389,589 | 707,856 | 38,216 | 2,137,917 |
| 未分配資產 | | | | | 16,480 |
| 資產合計 | | | | | 2,154,397 |
| 分部負債 | (1,110,109) | (263,820) | (627,185) | (18,166) | (2,019,280) |
| 其他分部資訊： | | | | | |
| 信貸承諾及財務擔保 | 670,995 | 14,668 | - | - | 685,663 |
| 折舊及攤銷 | 454 | 204 | 150 | 19 | 827 |
| 資本性支出 | 169 | 66 | 119 | 6 | 360 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

五、分部報告(續)

2、地區分部

本集團主要在中國大陸境內經營，並在中國香港設有分行。從地區角度出發，本集團的業務主要分佈在以下四個地區：

長三角地區：指本集團總行本級、浙銀租賃及以下一級分行服務的地區：杭州、寧波、溫州、紹興、舟山、上海、南京、蘇州、合肥、金華；

環渤海地區：指本集團以下一級分行服務的地區：北京、天津、濟南、瀋陽；

珠三角及海西地區：指本集團以下一級分行服務的地區：深圳、廣州、香港、福州；及

中西部地區：指本集團以下一級分行服務的地區：成都、貴陽、西安、蘭州、重慶、武漢、鄭州、長沙、呼和浩特、南昌、南寧、太原。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

五、分部報告 (續)

2、地區分部 (續)

| | 自2022年1月1日至2022年6月30日止期間 / 2022年6月30日 | | | | | |
|---------------|---------------------------------------|----------------|----------------|----------------|-----------|------------------|
| | 長三角地區 | 環渤海地區 | 珠三角及海西地區 | 中西部地區 | 內部抵銷 | 合計 |
| 對外利息淨收入 | 14,949 | 2,221 | 2,092 | 3,975 | – | 23,237 |
| 分部間利息淨(支出)/收入 | (2,596) | 2,116 | 105 | 375 | – | – |
| 利息淨收入 | 12,353 | 4,337 | 2,197 | 4,350 | – | 23,237 |
| 手續費及佣金淨收入 | 753 | 680 | 503 | 696 | – | 2,632 |
| 交易活動淨收益 | 4,176 | 73 | 39 | 73 | – | 4,361 |
| 金融投資淨收益 | 922 | 141 | 50 | 196 | – | 1,309 |
| 其他營業收入 | 156 | 27 | 7 | 49 | – | 239 |
| 營業收入合計 | 18,360 | 5,258 | 2,796 | 5,364 | – | 31,778 |
| 營業費用 | (4,899) | (1,143) | (676) | (1,270) | – | (7,988) |
| 信用減值損失 | (9,270) | (844) | (1,810) | (3,377) | – | (15,301) |
| 營業支出合計 | (14,169) | (1,987) | (2,486) | (4,647) | – | (23,289) |
| 稅前利潤 | 4,191 | 3,271 | 310 | 717 | – | 8,489 |
| 分部資產 | 2,086,757 | 363,023 | 237,746 | 347,821 | (534,373) | 2,500,974 |
| 未分配資產 | | | | | | 20,270 |
| 資產合計 | | | | | | 2,521,244 |
| 分部負債 | (1,952,319) | (361,028) | (236,972) | (346,946) | 534,373 | (2,362,892) |
| 其他分部資訊： | | | | | | |
| 信貸承諾及財務擔保 | 344,088 | 176,020 | 74,180 | 187,371 | – | 781,659 |
| 折舊及攤銷 | 506 | 157 | 76 | 165 | – | 904 |
| 資本性支出 | 2,955 | 17 | 7 | 44 | – | 3,023 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

五、分部報告 (續)

2、地區分部 (續)

| | 自2021年1月1日至2021年6月30日止期間／2021年6月30日 | | | | | |
|---------------|-------------------------------------|----------------|----------------|----------------|-----------|------------------|
| | 長三角地區 | 環渤海地區 | 珠三角及 海西地區 | 中西部地區 | 內部抵銷 | 合計 |
| 對外利息淨收入 | 12,009 | 1,780 | 1,604 | 4,985 | - | 20,378 |
| 分部間利息淨(支出)/收入 | (265) | 1,179 | 153 | (1,067) | - | - |
| 利息淨收入 | 11,744 | 2,959 | 1,757 | 3,918 | - | 20,378 |
| 手續費及佣金淨收入 | 675 | 455 | 154 | 713 | - | 1,997 |
| 交易活動淨收益/(損失) | 2,622 | 106 | (7) | 110 | - | 2,831 |
| 金融投資淨收益 | 368 | 46 | 90 | 37 | - | 541 |
| 其他營業收入 | 134 | 19 | 10 | 38 | - | 201 |
| 營業收入合計 | 15,543 | 3,585 | 2,004 | 4,816 | - | 25,948 |
| 營業費用 | (4,393) | (980) | (518) | (1,072) | - | (6,963) |
| 信用減值損失 | (7,223) | (659) | (1,395) | (1,557) | - | (10,834) |
| 營業支出合計 | (11,616) | (1,639) | (1,913) | (2,629) | - | (17,797) |
| 稅前利潤 | 3,927 | 1,946 | 91 | 2,187 | - | 8,151 |
| 分部資產 | 1,818,623 | 305,378 | 205,620 | 283,359 | (475,063) | 2,137,917 |
| 未分配資產 | | | | | | 16,480 |
| 資產合計 | | | | | | 2,154,397 |
| 分部負債 | (1,703,865) | (305,557) | (204,749) | (280,172) | 475,063 | (2,019,280) |
| 其他分部資訊： | | | | | | |
| 信貸承諾及財務擔保 | 304,542 | 154,343 | 55,265 | 171,513 | - | 685,663 |
| 折舊及攤銷 | 445 | 150 | 76 | 156 | - | 827 |
| 資本性支出 | 251 | 42 | 28 | 39 | - | 360 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

六、承諾及或有事項

1、信貸承諾及財務擔保

銀行承兌匯票是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾，信用證及保函是指本集團為客戶向第三方履約提供的財務擔保，已批准發放的貸款承諾及融資租賃承諾和未使用的信用卡額度是指本集團的授信承諾，區塊鏈應收款保兌是指本集團對客戶簽發的區塊鏈應收款作出的兌付承諾。

銀行承兌匯票、信用證、保函、區塊鏈應收款保兌及其他財務擔保合同的金額是指在交易對手未能履約的情況下，本集團在資產負債表日最大潛在的損失金額，貸款承諾、融資租賃承諾和未使用的信用卡額度為假設全數發放的情況下的最大現金流出。本集團預計銀行承兌匯票、信用證、保函、區塊鏈應收款保兌將與客戶的償付款項同時結清，貸款承諾、融資租賃承諾和未使用的信用卡額度可能在到期前未被支用。因此，以下所述的合同金額並不代表未來的預期現金流出。

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|-------------------|----------------|-----------------|
| 開出銀行承兌匯票 | 412,946 | 364,967 |
| 開出信用證 | 160,067 | 134,755 |
| 開出保函 | | |
| — 融資性保函 | 32,637 | 19,409 |
| — 非融資性保函 | 10,770 | 12,632 |
| 貸款承諾及融資租賃承諾 | 3,399 | 4,431 |
| 未使用的信用卡額度 | 13,917 | 14,097 |
| 區塊鏈應收款保兌及其他財務擔保合同 | 147,923 | 185,355 |
| 合計 | 781,659 | 735,646 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

六、承諾及或有事項(續)

2、資本支出承諾

於資產負債表日，本集團的資本支出承諾如下：

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|---------|----------------|-----------------|
| 已簽約未支付 | 3,563 | 2,615 |
| 已授權但未訂約 | 1,961 | 1,864 |
| 合計 | 5,524 | 4,479 |

3、債券承銷及兌付承諾

- (1) 於2022年6月30日，本集團未到期的債券承銷承諾為人民幣26.80億元(2021年12月31日：人民幣30.90億元)。
- (2) 作為儲蓄國債承銷團成員，若儲蓄國債持有人於儲蓄國債到期前提前兌取，本集團有責任就所銷售的儲蓄國債為儲蓄國債持有人兌付該儲蓄國債。該儲蓄國債於到期日前的兌付金額是扣除提前兌取手續費後的儲蓄國債面值及截至兌付日止的未付利息。應付儲蓄國債持有人的應計利息按照財政部和人行有關規則計算。

於2022年6月30日，本集團按票面值對已承銷但未到期儲蓄國債的承兌承諾為人民幣12.00億元(2021年12月31日：人民幣11.84億元)。本集團預計於儲蓄國債到期日前通過本集團提前兌付的儲蓄國債金額不重大。

4、未決訴訟和糾紛

於資產負債表日，本集團存在正常業務中發生的若干法律訴訟事項，但本集團管理層認為該等法律訴訟事項不會對本集團的財務狀況產生重大影響。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

七、受託業務

1、委託貸款業務

委託貸款業務是指根據委託貸款安排的條款，本集團作為仲介人按委託人的指示向借款人提供貸款，本集團負責協助監督使用，協助收回貸款，並就所提供的服務收取佣金。本集團不承擔委託貸款所產生的經濟風險和報酬，所以委託貸款不會確認為本集團的資產及負債。

於資產負債表日，本集團的受託業務資產及負債列示如下：

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|--------|----------------|-----------------|
| 委託貸款 | 25,508 | 22,190 |
| 委託貸款資金 | 25,508 | 22,190 |

2、理財業務

理財業務是指本集團根據協定的條款，作為代理人、受託人或以其他受託身份代表客戶管理資產。本集團根據協議提供服務，並收取託管、銷售和投資管理等手續費收入，但不會就所代理的資產承擔經濟風險和報酬。因此，所代理的資產不會在本集團資產負債表中確認。

截至資產負債表日，本集團理財業務相關資訊詳見附註四、2 (2)。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

八、擔保物資訊

1、作為擔保物的資產

本集團與作為擔保物的資產相關的有抵押負債於資產負債表日的賬面價值(未含應計利息)列報為向中央銀行借款、賣出回購金融資產款和吸收存款。這些交易是按相關業務的一般標準條款進行。

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|-----------|----------------|-----------------|
| 向中央銀行借款 | 55,801 | 50,784 |
| 賣出回購金融資產款 | 5,000 | - |
| 吸收存款 | 59,707 | 47,418 |
| 合計 | 120,508 | 98,202 |

(1) 按擔保物類型分析

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|------|----------------|-----------------|
| 債券投資 | 113,146 | 93,109 |
| 票據 | 17,355 | 13,284 |
| 合計 | 130,501 | 106,393 |

此外，本集團向所持有的通過證券借貸業務和證券互換業務借入的證券提供擔保物。於2022年6月30日，本集團證券借貸業務和證券互換業務下作為擔保物的資產為人民幣1.01億元(2021年12月31日：人民幣2.16億元)。

2、收到的擔保物

於2022年6月30日，本集團進行買斷式買入返售交易時收到的，在質押物所有人沒有違約時就可以出售或再用於質押的質押物金額為人民幣1.00億元(2021年12月31日：人民幣2.00億元)。本集團有義務在約定的返售日返還質押物，於資產負債表日，本集團並無該等質押物用於出售或質押。本集團已發生信用減值的發放貸款和墊款及金融投資的擔保物相關資訊詳見附註十、1(10)。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

九、關聯方關係及其交易

1、股東

於資產負債表日，直接或間接持有本行5%以上股份的主要股東單位持股情況如下：

| | 持股數(百萬股) | 比例 |
|--|----------|--------|
| 浙江省金融控股有限公司(以下簡稱「浙江金控」) | 2,655 | 12.49% |
| 浙江省能源集團有限公司(以下簡稱「浙能集團」)及其集團成員浙能資本投資(香港)有限公司和浙江能源國際有限公司 | 1,487 | 6.99% |
| 旅行者汽車集團有限公司(以下簡稱「旅行者集團」) | 1,347 | 6.33% |
| 浙江恒逸集團有限公司(以下簡稱「恒逸集團」)及其集團成員浙江恒逸高新材料有限公司和浙江恒逸石化有限公司 | 1,243 | 5.84% |
| 橫店集團控股有限公司(以下簡稱「橫店集團」) | 1,243 | 5.84% |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

九、關聯方關係及其交易 (續)

2、關聯方交易

本集團與關聯方進行的重大交易的金額及於資產負債表日的重大往來款項餘額如下：

| | 浙江金控及其子公司 | 浙能集團及其子公司 | 旅行者集團及其子公司 | 恒逸集團及其子公司 | 橫店集團及其子公司 | 其他 | 合計 | 佔有關同類交易金額／餘額的比例 |
|--------------------------------------|-----------|-----------|------------|-----------|-----------|---------|---------|-----------------|
| 自2022年1月1日至2022年6月30日止期間進行的重大交易金額如下： | | | | | | | | |
| 利息收入 | 1 | - | - | 50 | 1 | 57 | 109 | 0.22% |
| 利息支出 | (109) | (2) | - | (4) | - | (5) | (120) | 0.45% |
| 手續費及佣金收入 | - | - | - | 14 | - | - | 14 | 0.47% |
| 交易活動淨收益 | 20 | - | - | - | 47 | - | 67 | 1.54% |
| 於2022年6月30日重大往來款項的餘額如下： | | | | | | | | |
| 發放貸款和墊款 | 25 | - | - | 1,266 | - | 2,325 | 3,616 | 0.25% |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 2,509 | - | - | - | 3,422 | - | 5,931 | 3.34% |
| 以攤餘成本計量的金融資產 | - | - | - | 1,500 | - | 600 | 2,100 | 0.58% |
| 其他資產 | - | - | - | - | - | 195 | 195 | 0.36% |
| 吸收存款 | (6,819) | (241) | - | (321) | (38) | (1,044) | (8,463) | 0.52% |
| 於2022年6月30日的重大表外項目如下： | | | | | | | | |
| 信貸承諾及財務擔保 | - | - | - | 2,428 | 135 | - | 2,563 | 0.44% |
| 由關聯方提供擔保的貸款餘額 | 4,029 | - | - | 410 | 9 | 2,860 | 7,308 | 0.50% |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

九、關聯方關係及其交易 (續)

2、關聯方交易 (續)

| | 浙江金控及其子公司 | 浙能集團及其子公司 | 旅行者集團及其子公司 | 恒逸集團及其子公司 | 橫店集團及其子公司 | 其他 | 合計 | 佔有關同類交易金額／餘額的比例 |
|--------------------------|-----------|-----------|------------|-----------|-----------|-------|---------|-----------------|
| 自2021年1月1日至 | | | | | | | | |
| 2021年6月30日止期間 | | | | | | | | |
| 進行的重大交易金額如下： | | | | | | | | |
| 利息收入 | 1 | - | - | 50 | - | 31 | 82 | 0.18% |
| 利息支出 | (192) | (2) | - | (9) | (2) | (44) | (249) | 1.01% |
| 手續費及佣金收入 | - | - | - | 8 | - | 1 | 9 | 0.39% |
| 交易活動淨收益／(損失) | 26 | - | - | - | (8) | - | 18 | 0.64% |
| 於2021年12月31日重大 | | | | | | | | |
| 往來款項的餘額如下： | | | | | | | | |
| 發放貸款和墊款 | 140 | - | - | 1,038 | - | 305 | 1,483 | 0.11% |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 1,322 | - | - | - | 4,180 | - | 5,502 | 3.07% |
| 以攤餘成本計量的金融資產 | - | - | - | 1,500 | - | 600 | 2,100 | 0.55% |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 | 121 | - | - | 60 | - | 71 | 252 | 0.26% |
| 吸收存款 | (8,438) | (308) | - | (503) | (29) | (446) | (9,724) | 0.70% |
| 於2021年12月31日的 | | | | | | | | |
| 重大表外項目如下： | | | | | | | | |
| 信貸承諾及財務擔保 | 19 | - | - | 2,620 | 132 | 15 | 2,786 | 0.39% |
| 由關聯方提供擔保的貸款餘額 | 2,270 | - | - | 340 | - | 90 | 2,700 | 0.20% |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

九、關聯方關係及其交易 (續)

3、關鍵管理人員

本集團的關鍵管理人員是指有權力並負責計劃、指揮和控制本集團活動的人員。本集團於日常業務中與關鍵管理人員進行正常的銀行業務交易。報告期內，本集團與關鍵管理人員的交易及餘額均不重大。

報告期內，本集團的董事及其他關鍵管理人員的薪酬列示如下：

| | 截至6月30日止六個月期間 | |
|-----------|---------------|-----------|
| | 2022年 | 2021年 |
| 酬金 | 1 | 1 |
| 薪金、津貼及福利 | 4 | 6 |
| 酌情獎金 | 2 | 5 |
| 養老金計劃供款 | 1 | 1 |
| 合計 | 8 | 13 |

本集團履職的部分董事和其他關鍵管理人員的稅前薪酬總額仍在確認過程中，其餘部分待確認之後另行披露。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

九、關聯方關係及其交易 (續)

4、本行與子公司的交易

本行與子公司的交易均按照商業原則，以正常業務程式進行，或按本行的合同約定進行處理，並視交易類型及交易內容由相應決策機構審批。本行與子公司之間的交易如下：

| | 截至6月30日止六個月期間 | |
|----------|---------------|-------|
| | 2022年 | 2021年 |
| 利息收入 | 46 | 43 |
| 利息支出 | (1) | (2) |
| 手續費及佣金收入 | 16 | 1 |
| 手續費及佣金支出 | (45) | - |
| 金融投資淨收益 | 92 | 78 |
| 其他營業收入 | 4 | 4 |

| | 2022年 | 2021年 |
|---------------|-------|--------|
| | 6月30日 | 12月31日 |
| 拆出資金 | 3,002 | 3,003 |
| 其他資產－應收股利 | 92 | - |
| 同業及其他金融機構存放款項 | (360) | (52) |
| 其他負債 | (4) | (4) |
| 信貸承諾及財務擔保 | 422 | 191 |

5、與年金計劃的交易

本集團及本行設立的企業年金基金除正常的供款外，於報告期內均未發生其他關聯交易。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理

本集團的經營活動面臨多種金融風險。本集團分析、評估、接受和管理某種程度的風險或風險組合。管理金融風險對於金融行業至關重要，同時商業運營也必然會帶來金融風險。本集團的目標是達到風險與收益之間恰當的平衡，同時儘量減少對本集團財務報表的不利影響。

本集團制定風險管理政策的目的是通過識別並分析相關風險，制定適當的風險限額和控制程式，並通過最新可靠的資訊系統對風險及其限額進行監控。

本行董事會承擔全面風險管理的最終責任，監事會承擔全面風險管理的監督責任，高級管理層承擔全面風險管理的實施責任。本行設立首席風險官。高級管理層下設風險管理與內部控制委員會，資產負債管理委員會，授信、投資與交易業務審查委員會，資產風險分類審議委員會，業務連續性管理委員會等議事機構。

總行風險管理部為全面風險管理的統籌部門以及信用風險、市場風險（銀行賬簿利率風險除外）、國別風險、資訊科技風險管理的牽頭執行部門；總行計劃財務部（資產負債管理部）為銀行賬簿利率風險、流動性風險管理的牽頭執行部門；總行內控合規與法律部為操作風險、合規風險管理的牽頭執行部門；總行辦公室為聲譽風險管理的牽頭執行部門；總行發展規劃部為戰略風險管理的牽頭執行部門。

本集團運用金融工具時面對的主要風險包括信用風險、市場風險（主要包括利率風險和匯率風險）和流動性風險。

1、信用風險

信用風險是本集團的客戶或交易對手未能履行其對本集團的合同義務而導致本集團遭受財務損失的風險。信用風險主要源自同業交易、公司及零售貸款，以及這些借貸活動產生的貸款承諾，也可能源自本集團提供的信用增級，例如信用衍生工具（信用違約互換）、信用證、保函及承兌等。本集團管理層謹慎管理其信用風險敞口。集團整體的信用風險日常管理由總行的風險管理部負責，並及時向本行高級管理層報告。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

1、信用風險(續)

(1) 信用風險衡量

發放貸款和墊款、信貸承諾及財務擔保合同

本集團根據外部經營環境變化、內部經營狀況及風險情況，制定授信基本政策，明確全行授信業務客戶結構、行業結構、區域結構、重點業務領域等的政策導向。此外，本集團在持續跟蹤宏觀、行業經濟發展趨勢的基礎上，定期調整授信政策。本集團持續加強信貸制度建設，不斷完善公司客戶和金融機構客戶統一授信管理、集團客戶認定和統一授信管理等制度流程，強化對公司客戶和金融機構客戶授信總額的全面管理和統一控制，完善標準、規範的授信審批流程，完善集團客戶管理；建立並完善差異化的授信授權體系，並及時調整授信政策，採取有效措施防範信用風險。

本集團構建了信用風險限額框架體系，制定信用風險限額管理方案與辦法，明確限額指標設定、調整、監測、處理等管理機制，有效傳導風險偏好。當本集團採取必要的措施和實施必要的程式，仍無法收回金融資產的整體或者一部分，符合財政部和本集團規定的核銷條件時，則將其進行核銷。

債券投資

本集團在外部評級機構信用評級的基礎上結合內部信用評級情況，對投資的債券進行准入管理。除國債、地方政府債、央行票據、政策性銀行金融債券直接准入外，其他債券均需滿足授信准入、評級准入等相關准入要求。同時，本集團持續關注發行主體的信用評級、業務發展、所在行業的變化等相關情況，對信用風險進行持續評價與管理。

非債券債權投資

非債券債權投資包括信託計劃及資產管理計劃等。本集團對合作的信託公司、證券公司實行評級准入制度，對信託收益權及定向資產管理計劃最終融資方設定授信額度，並定期進行後續風險管理。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

1、信用風險(續)

(1) 信用風險衡量(續)

同業往來

本集團對單個金融機構的信用風險進行定期的審閱和管理。對於與本集團有資金往來的單個銀行或非銀行金融機構均設有信用額度。

(2) 風險限額及緩釋措施

本集團已制定信用風險限額管理的政策和程式。本集團針對客戶、行業、資產品質等維度設定了信用風險限額，建立了包括限額設定、調整、監測、報告與處理等的信用風險限額管理相關的工作機制。

本集團運用保證、抵(質)押品、淨額結算、信用衍生工具等信用風險緩釋工具轉移或降低所承擔的信用風險。其他具體的管理和緩釋措施包括：

抵質押物

本集團制定了一系列政策，通過不同的手段來緩釋信用風險。其中獲取抵質押物、保證金以及取得公司或個人的擔保是本集團控制信用風險的重要手段之一。本集團規定了可接受的特定抵質押物的種類，主要包括以下幾個類型：

- 住宅
- 商業資產，如商業房產、存貨和應收賬款
- 金融工具，如債券和股票

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

1、信用風險(續)

(2) 風險限額及緩釋措施(續)

抵質押物(續)

抵質押物公允價值一般需經過本集團指定的專業評估機構的評估。為降低信用風險，本集團規定了不同抵質押物的最高抵質押率(貸款額與抵質押物公允價值的比例)，公司貸款和零售貸款的主要抵質押物種類及對應的最高抵質押率如下：

| 抵質押物 | 最高抵質押率 |
|--------------|--------|
| 定期存單(人民幣) | 100% |
| 定期存單(外幣) | 90% |
| 國債 | 90% |
| 金融債 | 80% |
| 居住用房地產、商用房地產 | 70% |
| 土地使用權 | 70% |
| 專用設備 | 70% |
| 交通工具 | 60% |
| 通用設備 | 50% |

對於由第三方擔保的貸款，本集團會評估擔保人的財務狀況，歷史信用及其代償能力。

衍生金融工具

本集團對衍生金融工具的交易進行嚴格限制。本集團通過向交易對手收取保證金或授信來管控衍生金融工具相關的信用風險。

信貸承諾及財務擔保保證金

信貸承諾及財務擔保的主要目的是確保客戶能夠獲得所需的資金。開出保函和信用證為本集團作出的不可撤銷的承諾，即本集團在客戶無法履行其對第三方的付款義務時將代其履行支付義務，本集團承擔與貸款相同的信用風險。在客戶申請的信貸承諾及財務擔保金額超過其原有授信額度的情況下，本集團將收取保證金以降低提供該項服務所承擔的信用風險。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

1、信用風險(續)

(3) 預期信用損失計量

本集團運用預期信用損失模型計提以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產以及信貸承諾及財務擔保的損失準備。

本集團根據會計準則的要求搭建預期信用損失評估模型來評估預期信用損失。依據產品類型、客戶類型、客戶所屬行業等信用風險特徵，本集團對金融資產進行風險分組，劃分為對公、零售等資產組合計算預期信用損失。本集團建立了國民生產總值當期同比增長率等宏觀經濟指標與風險參數的回歸模型，並定期預測樂觀、中性和悲觀等宏觀經濟多情景指標及其權重，評估前瞻性資訊對信用風險損失準備的影響。

金融工具風險階段劃分

本集團基於金融工具信用風險自初始確認後是否已顯著增加，將金融工具劃分入三個風險階段，計算預期信用損失。金融工具三個階段的主要定義列示如下：

第一階段：自初始確認後信用風險未顯著增加的金融工具。需確認金融工具未來十二個月內的預期信用損失金額。

第二階段：自初始確認起信用風險顯著增加，但尚無客觀減值證據的金融工具。需確認金融工具在剩餘存續期內的預期信用損失金額。

第三階段：在資產負債表日存在客觀減值證據的金融資產。需確認金融工具在剩餘存續期內的預期信用損失金額。

本集團階段劃分的具體標準綜合考慮了違約概率、逾期天數、風險等級等多個標準。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

1、信用風險(續)

(3) 預期信用損失計量(續)

信用風險顯著增加的定義

本集團在每個資產負債表日評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加。本集團充分考慮反映其信用風險是否出現顯著變化的各種合理且有依據的資訊，包括前瞻性資訊。主要考慮因素包括監管及經營環境、內外部信用評級、償債能力、經營能力、貸款合同條款、還款行為等。本集團通過比較金融工具在資產負債表日與初始確認日的信用風險，以確定金融工具預計存續期內信用風險的變化情況。

本集團通過設置定量、定性標準以判斷金融工具的信用風險自初始確認後是否發生顯著變化，判斷標準主要包括逾期天數超過30天、五級分類為關注、違約概率的變化以及其他表明信用風險顯著變化的情況。

已發生信用減值金融資產的定義

為評估金融資產是否發生信用減值，本集團一般主要考慮以下因素：

- 借款人在合同付款日後逾期超過90天；
- 借款人五級分類為次級、可疑或損失；
- 出於與借款人財務困難有關的經濟或合同原因，借款人的出借人給予借款人平時不願作出的讓步；
- 借款人發生重大財務困難；
- 借款人很可能破產或者其他財務重組；及
- 發行方或債務人財務困難導致該金融資產的活躍市場消失。

金融資產發生信用減值，有可能是多個事件的共同作用所致，未必是可單獨識別的事件所致。

上述標準適用於本集團所有的金融工具和信貸承諾及財務擔保，已發生信用減值定義被一致地應用於本集團的預期信用損失計算過程中及考慮歷史統計資料及前瞻性資訊。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

1、信用風險(續)

(3) 預期信用損失計量(續)

計量信用風險損失準備對參數、假設及估計技術的說明

除已發生信用減值的金融資產以外，根據信用風險是否發生顯著增加以及金融工具是否已發生信用減值，本集團對不同的金融工具分別以12個月或整個存續期的預期信用損失確認信用風險損失準備。預期信用損失是違約概率(PD)、違約損失率(LGD)及違約風險暴露(EAD)三個關鍵參數的乘積折現後的結果。相關定義如下：

- 違約概率是指債務人在未來12個月或在整個剩餘存續期發生違約的可能性。本集團的違約概率以內部評級模型為基礎進行計算得到。整個存續期違約概率基於12個月違約概率推算得到；
- 違約損失率是為違約發生時風險敞口損失的百分比。根據交易對手的類型、追索的方式和優先順序，以及擔保品或其他信用支持的可獲得性不同，違約損失率有所不同。不同金融資產類型的違約損失率也有所不同；及
- 違約風險暴露是指，在未來12個月或在整個剩餘存續期中，在違約發生時，本集團應該償付的金額。本集團的違約風險暴露根據預期還款安排進行確定，不同類型的金融資產將有所不同。對於分期還款以及一次性償還的貸款，本集團根據合同約定的還款計劃確定違約風險暴露。

本集團通過預計未來各期單筆債項的違約概率、違約損失率和違約風險暴露，來確定預期信用損失。本集團將這三者相乘有效地計算未來各期的預期信用損失，再將各期的計算結果折現至報告日並加總。預期信用損失計算中使用的折現率為初始實際利率或其近似值。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

1、信用風險(續)

(3) 預期信用損失計量(續)

計量信用風險損失準備對參數、假設及估計技術的說明(續)

已發生信用減值的公司類貸款和墊款及金融投資預期信用損失計量採用現金流折現法，如果有客觀證據顯示金融資產已發生信用減值，預期信用損失以資產帳面總額與按資產原實際利率折現的預計未來現金流量的現值之間的差額計量。在估算預期信用損失時，管理層會考慮以下因素：

- 借款人經營計劃的可持續性；
- 當發生財務困難時提高業績的能力；
- 資產的可回收金額和預期破產清算可收回金額；
- 其他可取得的財務來源和擔保物可實現金額；及
- 預期現金流入時間。

預期信用損失評估模型中包含的前瞻性資訊及其他調整

本集團構建前瞻性模型，建立了國內生產總值當期同比增長率(GDP)等不同宏觀指標與風險參數的回歸模型，以宏觀指標的預測結果驅動預期信用損失計算，實現對預期信用損失的「前瞻性」計算。

本集團進行樂觀、中性和悲觀等三種國內宏觀情景下多個宏觀指標的預測，並由本集團經濟專家評估確定宏觀經濟多情景指標權重。其中，中性情景定義為未來最可能發生的情況，作為其他情景的比較基礎。樂觀和悲觀情景分別是比中性情景更好和更差且較為可能發生的情景，也可以作為敏感性分析的來源之一。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

1、信用風險(續)

(3) 預期信用損失計量(續)

預期信用損失評估模型中包含的前瞻性資訊及其他調整(續)

於2022年6月30日，本集團在宏觀情景中所使用的宏觀指標包括國內生產總值當期同比增長率(GDP)、生產價格指數增長率(PPI)和中國財新網採購經理人指數(財新PMI)。宏觀指標預測值如下：

| 指標 | 情景 |
|---------------|-------------|
| 國內生產總值當期同比增長率 | 2.5%至5.6% |
| 生產價格指數增長率 | -2.0%至6.4% |
| 中國財新網採購經理人指數 | 47.9%至52.1% |

通過敏感性分析，當樂觀情景權重上升10%，中性情景權重下降10%時，信用風險損失準備金額較當前結果減少不超過1.5%。當悲觀情景權重上升10%，中性情景權重下降10%時，信用風險損失準備金額較當前結果增加不超過2.5%。

本集團在管理預期信用損失模型時，充分考慮新型冠狀病毒肺炎疫情等因素對相關敞口的衝擊影響，審慎計提信用風險損失準備，增強本集團的風險抵禦能力。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

1、信用風險(續)

(4) 最大信用風險敞口

下表對納入預期信用損失評估範圍的金融資產信用風險敞口進行了分析。下列金融資產的賬面價值即本集團所面臨的最大信用風險敞口：

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|-----------------------|------------------|------------------|
| 現金及存放中央銀行款項 | 151,645 | 141,510 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 48,423 | 39,391 |
| 拆出資金 | 3,830 | 12,762 |
| 買入返售金融資產 | 88,499 | 22,352 |
| 發放貸款和墊款 | | |
| — 以攤餘成本計量 | 1,171,330 | 1,062,484 |
| — 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 | 263,235 | 249,405 |
| 金融投資： | | |
| — 以攤餘成本計量 | 351,324 | 374,558 |
| — 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 | 149,754 | 96,805 |
| 其他金融資產 | 47,080 | 42,294 |
| 合計 | 2,275,120 | 2,041,561 |

於資產負債表日，本集團表外信貸承諾及財務擔保合同所承受的最大信用風險敞口已在附註六、1中披露。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

1、信用風險(續)

(5) 風險集中度

如交易對手集中於某一行業或地區或共同具備某些經濟特性，其信用風險通常會相應提高。同時，不同行業和地區的經濟發展均有其獨特的特點，因此不同的行業和地區的信用風險亦不相同。

按地區分佈

本集團發放貸款和墊款的賬面餘額(未含公允價值變動及應計利息)按地區分類列示如下：

| | 2022年6月30日 | | 2021年12月31日 | |
|----------|------------------|----------------|------------------|----------------|
| | 賬面餘額 | 佔比 | 賬面餘額 | 佔比 |
| 長三角地區 | 795,226 | 54.13% | 731,277 | 54.43% |
| 中西部地區 | 270,122 | 18.38% | 242,868 | 18.08% |
| 環渤海地區 | 216,321 | 14.72% | 193,924 | 14.44% |
| 珠三角及海西地區 | 187,657 | 12.77% | 175,270 | 13.05% |
| 合計 | 1,469,326 | 100.00% | 1,343,339 | 100.00% |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

1、信用風險(續)

(5) 風險集中度(續)

按行業分佈

本集團發放貸款和墊款的賬面餘額(未含公允價值變動及應計利息)按行業分類列示如下：

| | 2022年6月30日 | | 2021年12月31日 | |
|------------------|------------|---------|-------------|---------|
| | 賬面餘額 | 佔比 | 賬面餘額 | 佔比 |
| 公司貸款和墊款 | | | | |
| 租賃和商務服務業 | 214,700 | 14.62% | 189,602 | 14.13% |
| 製造業 | 200,926 | 13.68% | 174,473 | 12.99% |
| 房地產業 | 178,150 | 12.12% | 168,724 | 12.56% |
| 批發和零售業 | 156,662 | 10.66% | 127,356 | 9.48% |
| 水利、環境和公共設施管理業 | 60,016 | 4.09% | 50,091 | 3.73% |
| 建築業 | 58,236 | 3.96% | 57,425 | 4.27% |
| 金融業 | 27,537 | 1.87% | 30,277 | 2.25% |
| 電力、熱力、燃氣及水生產和供應業 | 13,696 | 0.93% | 14,999 | 1.12% |
| 交通運輸、倉儲和郵政業 | 13,066 | 0.89% | 11,466 | 0.85% |
| 科學研究、技術服務和地質勘探 | 12,785 | 0.87% | 10,223 | 0.76% |
| 農、林、牧、漁業 | 12,218 | 0.83% | 7,741 | 0.58% |
| 住宿和餐飲業 | 11,877 | 0.81% | 12,493 | 0.93% |
| 信息傳輸、計算機服務和軟件業 | 11,560 | 0.79% | 11,468 | 0.85% |
| 採礦業 | 10,068 | 0.69% | 8,113 | 0.60% |
| 文化體育和娛樂業 | 4,464 | 0.30% | 3,954 | 0.29% |
| 衛生、社會保障和社會福利 | 1,914 | 0.13% | 2,026 | 0.15% |
| 教育業 | 1,530 | 0.10% | 1,286 | 0.10% |
| 居民服務和其他服務業 | 1,367 | 0.09% | 1,254 | 0.09% |
| 公共管理和社會組織 | 15 | 0.00% | 19 | 0.00% |
| 公司貸款和墊款 | 990,787 | 67.43% | 882,990 | 65.73% |
| 個人貸款和墊款 | 384,780 | 26.19% | 381,494 | 28.40% |
| 票據貼現 | 93,759 | 6.38% | 78,855 | 5.87% |
| 合計 | 1,469,326 | 100.00% | 1,343,339 | 100.00% |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

1、信用風險(續)

(6) 發放貸款和墊款信用風險分析

於資產負債表日，本集團發放貸款和墊款按照階段劃分、逾期資訊及損失準備評估方式分析如下：

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| 已發生信用減值 減：損失準備 | 29,397 (18,033) | 25,955 (16,688) |
| 小計 | 11,364 | 9,267 |
| 已逾期未發生信用減值 減：損失準備 | 4,879 (907) | 2,981 (601) |
| 小計 | 3,972 | 2,380 |
| 未逾期未發生信用減值 應計利息 減：損失準備 | 1,435,586 4,199 (20,556) | 1,314,641 3,662 (18,061) |
| 小計 | 1,419,229 | 1,300,242 |
| 合計 | 1,434,565 | 1,311,889 |

於2022年6月30日，上述已發生信用減值、已逾期未發生信用減值及未逾期未發生信用減值的發放貸款和墊款中分別有人民幣143百萬元(2021年12月31日：人民幣57百萬元)、人民幣11百萬元(2021年12月31日：人民幣1百萬元)和人民幣1,155百萬元(2021年12月31日：人民幣679百萬元)的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損失準備在其他綜合收益中確認，未抵減金融資產在資產負債表中列示的帳面價值。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

1、信用風險(續)

(7) 應收同業款項信用風險分析

應收同業款項包括存放同業及其他金融機構款項、拆出資金及買入返售金融資產。於資產負債表日，本集團應收同業款項賬面價值按風險階段劃分、逾期資訊及對手方類型的分析如下：

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|------------|----------------|-----------------|
| 未逾期未發生信用減值 | | |
| — 商業銀行 | 46,698 | 49,043 |
| — 其他金融機構 | 93,940 | 25,429 |
| 應計利息 | 229 | 107 |
| 減：損失準備 | (115) | (74) |
| 合計 | 140,752 | 74,505 |

於2022年6月30日，本集團無已發生信用減值的應收同業款項(2021年12月31日：無)。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

1、信用風險(續)

(8) 債務工具投資信用風險分析

本集團持續監控持有的債務工具投資組合信用風險狀況。於資產負債表日，本集團納入預期信用損失評估範圍的債務工具投資賬面價值分佈如下：

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|----------------------|--------------------|--------------------|
| 已發生信用減值 減：損失準備 | 28,079 (14,684) | 24,947 (13,691) |
| 小計 | 13,395 | 11,256 |
| 已逾期未發生信用減值 減：損失準備 | 2,011 (177) | 15,395 (875) |
| 小計 | 1,834 | 14,520 |
| 未逾期未發生信用減值 | | |
| — 政府 | 196,512 | 181,754 |
| — 政策性銀行 | 77,763 | 84,118 |
| — 商業銀行 | 34,386 | 13,129 |
| — 其他金融機構 | 4,888 | 3,875 |
| — 其他 | 168,454 | 157,007 |
| 應計利息 減：損失準備 | 8,263 (4,417) | 7,813 (2,109) |
| 小計 | 485,849 | 445,587 |
| 合計 | 501,078 | 471,363 |

於2022年6月30日，上述已發生信用減值及未逾期未發生信用減值的債務工具投資中分別有人民幣65百萬元(2021年12月31日：人民幣28百萬元)和人民幣295百萬元(2021年12月31日：人民幣146百萬元)的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資損失準備在其他綜合收益中確認，未抵減金融資產在合併財務狀況表中列示的賬面價值。

(9) 重組貸款和墊款

重組貸款是指銀行由於借款人財務惡化，或無力還款而對借款合同還款條款做出調整的貸款。於2022年6月30日，本集團有賬面價值為人民幣3.32億元的貸款和墊款(2021年12月31日：人民幣3.85億元)相關合同條款已重新商定。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

1、信用風險(續)

(10) 擔保物和其他信用增級

本集團密切監控已發生信用減值的金融資產對應的擔保品，因為相較於其他擔保品，本集團為降低潛在信用損失而沒收這些擔保品的可能性更大。於資產負債表日，本集團已發生信用減值的發放貸款和墊款及金融投資以及為降低其潛在損失而持有的擔保品價值列示如下：

| | 2022年6月30日 | | | |
|--------------------------------|---------------|-----------------|---------------|---------------|
| | 賬面餘額 | 損失準備 | 賬面價值 | 擔保物 公允價值 |
| 發放貸款和墊款 | | | | |
| — 公司貸款和墊款 | 23,692 | (13,918) | 9,774 | 18,358 |
| — 個人貸款和墊款 | 5,705 | (4,115) | 1,590 | 2,237 |
| 金融投資 | | | | |
| — 以攤餘成本計量的金融資產 | 27,994 | (14,684) | 13,310 | 11,887 |
| — 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 | 85 | — | 85 | — |
| 合計 | 57,476 | (32,717) | 24,759 | 32,482 |

| | 2021年12月31日 | | | |
|--------------------------------|---------------|-----------------|---------------|---------------|
| | 賬面餘額 | 損失準備 | 賬面價值 | 擔保物 公允價值 |
| 發放貸款和墊款 | | | | |
| — 公司貸款和墊款 | 21,674 | (13,987) | 7,687 | 15,846 |
| — 個人貸款和墊款 | 4,281 | (2,701) | 1,580 | 1,886 |
| 金融投資 | | | | |
| — 以攤餘成本計量的金融資產 | 24,884 | (13,691) | 11,193 | 12,461 |
| — 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 | 63 | — | 63 | — |
| 合計 | 50,902 | (30,379) | 20,523 | 30,193 |

上述擔保物的公允價值為本集團根據擔保物處置經驗和市場狀況，在對最新可得的外部評估價值進行調整的基礎上確定。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

2、市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、股票價格及商品價格)的不利變動而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。市場風險存在於本集團的交易性和非交易性業務中。

本集團市場風險管理的組織體系由董事會、監事會、高級管理層、風險管理與內部控制委員會、風險管理部、金融市場部、金融科技部、審計部、其他部門及分支行、子公司共同構成。高級管理層承擔市場風險管理的實施責任，負責組織市場風險管理，監督執行市場風險偏好，組織制定、推行市場風險管理的有關政策、制度，建設市場風險管理信息系統，確保本集團有效地識別、計量、監測和控制各項業務所承擔的各類市場風險。

本集團採用久期分析、外匯敞口分析、情景分析、敏感性分析、風險價值(VaR)計量等市場風險計量方法，並採用限額管理、對沖及減少風險敞口等措施進行市場風險控制。本集團根據銀保監會的相關辦法和指引建立了市場風險管理體系，制定了與業務性質、規模、複雜程度和風險特徵相適應的市場風險管理政策和程式，並使這些政策和程式與本集團的總體業務發展戰略、管理能力、資本實力和能夠承擔的總體風險水準相一致。

本集團定期更新市場風險偏好和限額體系，完善市場風險管理制度體系和市場風險計量體系，並使用獨立的市場風險管理系統進行市場風險計量、監測與日常管理。本集團對交易賬簿頭寸實行每日估值，持續監測非止損限額和止損限額，並定期通過壓力測試等方法評估市場風險。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

2、市場風險(續)

(1) 利率風險

銀行賬簿利率風險指利率水準、期限結構等不利變動導致銀行賬簿經濟價值和整體收益遭受損失的風險，主要包括缺口風險、基準風險和期權性風險。

本集團銀行賬簿利率風險管理的組織體系由董事會、監事會、高級管理層、風險管理與內部控制委員會、資產負債管理委員會、風險管理部、計劃財務部(資產負債管理部)、金融市場部、金融科技部、審計部、總行其他經營與管理部門以及分支行、子公司共同構成。高級管理層承擔銀行賬簿利率風險管理的實施責任，負責建立銀行賬簿利率風險管理架構、建立銀行賬簿利率風險計量體系，推進銀行賬簿利率風險管理的有關制度政策有效實施。

本集團對於銀行賬簿利率風險主要通過重定價缺口分析、敏感性分析、情景模擬分析、壓力測試等方法計量評估風險。報告期內，本集團密切關注外部環境和內部銀行賬簿利率風險管理狀況，靈活調整資產負債結構。截至報告期末，本集團銀行賬簿利率風險控制在在本集團風險管控目標範圍內，銀行賬簿利率風險整體可控。

由於市場利率的波動，本集團的利差可能增加，也可能因無法預計的變動而減少甚至產生虧損。本集團遵照中國人民銀行規定的存貸款利率政策經營業務。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

2、市場風險(續)

(1) 利率風險(續)

下表列示本集團於相關資產負債表日的金融資產和金融負債按預期下一個重定價日期(或到期日，以較早者為準)的分佈。

| | 2022年6月30日 | | | | | 合計 |
|----------------------------|-----------------|--------------------|------------------|------------------|-----------------|--------------------|
| | 不計息 | 3個月以內 | 3個月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | |
| 金融資產 | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 5,387 | 146,258 | - | - | - | 151,645 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 177 | 42,861 | 5,385 | - | - | 48,423 |
| 拆出資金 | 44 | 240 | 3,546 | - | - | 3,830 |
| 衍生金融資產 | 12,191 | - | - | - | - | 12,191 |
| 買入返售金融資產 | 8 | 88,491 | - | - | - | 88,499 |
| 發放貸款和墊款 | 4,199 | 245,236 | 611,947 | 361,453 | 211,730 | 1,434,565 |
| 金融投資 | | | | | | |
| — 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 113,874 | 9,910 | 14,011 | 34,213 | 5,618 | 177,626 |
| — 以攤餘成本計量的金融資產 | 7,085 | 44,000 | 60,488 | 181,448 | 58,303 | 351,324 |
| — 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 | 2,453 | 2,477 | 33,678 | 93,075 | 19,347 | 151,030 |
| 其他金融資產 | 3,718 | 5,337 | 13,336 | 23,051 | 1,638 | 47,080 |
| 金融資產合計 | 149,136 | 584,810 | 742,391 | 693,240 | 296,636 | 2,466,213 |
| 金融負債 | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | (682) | (9,801) | (46,000) | - | - | (56,483) |
| 同業及其他金融機構存放款項 | (1,345) | (133,065) | (101,415) | (3,600) | - | (239,425) |
| 拆入資金 | (331) | (20,511) | (25,370) | (1,400) | - | (47,612) |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債 | (10,610) | - | - | - | (1,522) | (12,132) |
| 衍生金融負債 | (12,257) | - | - | - | - | (12,257) |
| 賣出回購金融資產款 | (4) | (5,000) | - | - | - | (5,004) |
| 吸收存款 | (24,492) | (920,795) | (416,411) | (278,766) | - | (1,640,464) |
| 應付債券 | (771) | (66,753) | (200,840) | (36,246) | (15,000) | (319,610) |
| 租賃負債 | - | (121) | (473) | (1,918) | (472) | (2,984) |
| 其他金融負債 | (9,698) | (221) | (1,424) | - | - | (11,343) |
| 金融負債合計 | (60,190) | (1,156,267) | (791,933) | (321,930) | (16,994) | (2,347,314) |
| 淨額 | 88,946 | (571,457) | (49,542) | 371,310 | 279,642 | 118,899 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

2、市場風險(續)

(1) 利率風險(續)

| | 2021年12月31日 | | | | | 合計 |
|------------------------------------|-----------------|------------------|------------------|------------------|-----------------|--------------------|
| | 不計息 | 3個月以內 | 3個月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | |
| 金融資產 | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 527 | 140,983 | - | - | - | 141,510 |
| 存放同業及其他金融機構 款項 | 94 | 34,600 | 4,697 | - | - | 39,391 |
| 拆出資金 | 10 | 9,449 | 3,303 | - | - | 12,762 |
| 衍生金融資產 | 14,264 | - | - | - | - | 14,264 |
| 買入返售金融資產 | 3 | 22,349 | - | - | - | 22,352 |
| 發放貸款和墊款 | 3,662 | 236,103 | 569,759 | 323,914 | 178,451 | 1,311,889 |
| 金融投資 | | | | | | |
| — 以公允價值計量且 其變動計入當期 損益的金融資產 | 96,378 | 4,886 | 32,906 | 38,561 | 6,466 | 179,197 |
| — 以攤餘成本計量的 金融資產 | 6,775 | 45,739 | 63,535 | 204,003 | 54,506 | 374,558 |
| — 以公允價值計量且 其變動計入其他綜合 收益的金融資產 | 2,300 | 6,419 | 10,361 | 60,882 | 18,105 | 98,067 |
| 其他金融資產 | 3,902 | 7,551 | 19,183 | 11,315 | 343 | 42,294 |
| 金融資產合計 | 127,915 | 508,079 | 703,744 | 638,675 | 257,871 | 2,236,284 |
| 金融負債 | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | (206) | (10,448) | (40,336) | - | - | (50,990) |
| 同業及其他金融機構存放 款項 | (1,907) | (123,159) | (111,910) | - | - | (236,976) |
| 拆入資金 | (288) | (16,853) | (23,460) | (420) | - | (41,021) |
| 以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債 | (12,114) | - | - | (346) | (52) | (12,512) |
| 衍生金融負債 | (13,162) | - | - | - | - | (13,162) |
| 吸收存款 | (18,436) | (790,217) | (309,203) | (289,659) | (8,190) | (1,415,705) |
| 應付債券 | (1,034) | (48,328) | (214,863) | (39,683) | (15,000) | (318,908) |
| 租賃負債 | - | (178) | (381) | (1,919) | (448) | (2,926) |
| 其他金融負債 | (7,338) | (202) | (1,017) | - | - | (8,557) |
| 金融負債合計 | (54,485) | (989,385) | (701,170) | (332,027) | (23,690) | (2,100,757) |
| 淨額 | 73,430 | (481,306) | 2,574 | 306,648 | 234,181 | 135,527 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

2、市場風險(續)

(1) 利率風險(續)

本集團採用敏感性分析衡量利率變化對本集團利息淨收入和其他綜合收益的可能影響。下表列示了本集團利息淨收入和其他綜合收益在其他變數固定的情況下對於可能發生的合理利率變動的敏感性。對利息淨收入的影響是指一定利率變動對年末持有的預計未來一年內進行利率重定價的金融資產及負債所產生的利息淨收入的影響。對其他綜合收益的影響是指基於在一定利率變動時對資產負債表日持有的固定利率以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具進行重估後公允價值變動的影響。

| | 2022年6月30日 | | 2021年12月31日 | |
|-----------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | 利息淨收入 (減少)/增加 | 其他綜合收益 (減少)/增加 | 利息淨收入 (減少)/增加 | 其他綜合收益 (減少)/增加 |
| 利率曲線變動 | | | | |
| 向上平移100基點 | (3,890) | (2,921) | (3,151) | (2,634) |
| 向下平移100基點 | 3,890 | 4,949 | 3,151 | 3,837 |

在進行利率敏感性分析時，本集團在確定商業條件和財務參數時作出相關假設，有關的分析基於的假設如下：

- (i) 分析基於資產負債表日的靜態缺口，未考慮資產負債表日後業務的變化；
- (ii) 所有在一年內重新定價或到期的資產和負債均假設在有關期間開始時重新定價或到期；
- (iii) 不同生息資產和付息負債的利率波動幅度相同；
- (iv) 收益率曲線隨利率變化而平行移動；
- (v) 資產和負債組合並無其他變化；
- (vi) 未考慮利率變動對客戶行為、市場價格和表外產品的影響；及
- (vii) 未考慮本集團針對利率變化採取的必要措施。

基於上述假設，利率增減導致本集團利息淨收入和其他綜合收益的實際變化可能與此利率敏感性分析的結果存在一定差異。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

2、市場風險(續)

(2) 匯率風險

本集團主要在中國境內經營，主要經營人民幣業務。下表匯總了本集團於資產負債表日的外幣匯率風險敞口分佈，各項金融資產和金融負債的賬面價值已折合為人民幣金額：

| | 2022年6月30日 | | | | 合計 |
|------------------------------------|--------------------|------------------|----------------|----------------|--------------------|
| | 人民幣 | 美元 折合人民幣 | 港幣 折合人民幣 | 其他幣種 折合人民幣 | |
| 金融資產 | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 146,852 | 4,763 | 26 | 4 | 151,645 |
| 存放同業及其他金融機構 款項 | 35,663 | 7,654 | 849 | 4,257 | 48,423 |
| 拆出資金 | 3,830 | — | — | — | 3,830 |
| 衍生金融資產 | 10,918 | 1,195 | 40 | 38 | 12,191 |
| 買入返售金融資產 | 88,499 | — | — | — | 88,499 |
| 發放貸款和墊款 | 1,378,693 | 45,688 | 8,759 | 1,425 | 1,434,565 |
| 金融投資 | | | | | |
| — 以公允價值計量且 其變動計入當期 損益的金融資產 | 162,248 | 15,378 | — | — | 177,626 |
| — 以攤餘成本計量的 金融資產 | 348,595 | 2,729 | — | — | 351,324 |
| — 以公允價值計量且 其變動計入其他綜合 收益的金融資產 | 104,226 | 42,407 | 1,426 | 2,971 | 151,030 |
| 其他金融資產 | 45,952 | 1,124 | — | 4 | 47,080 |
| 金融資產合計 | 2,325,476 | 120,938 | 11,100 | 8,699 | 2,466,213 |
| 金融負債 | | | | | |
| 向中央銀行借款 | (56,483) | — | — | — | (56,483) |
| 同業及其他金融機構存放款項 | (223,264) | (13,897) | (2,257) | (7) | (239,425) |
| 拆入資金 | (31,269) | (15,482) | (641) | (220) | (47,612) |
| 以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債 | (12,132) | — | — | — | (12,132) |
| 衍生金融負債 | (11,170) | (1,011) | (42) | (34) | (12,257) |
| 賣出回購金融資產款 | — | (5,004) | — | — | (5,004) |
| 吸收存款 | (1,578,821) | (54,871) | (649) | (6,123) | (1,640,464) |
| 應付債券 | (309,269) | (10,341) | — | — | (319,610) |
| 租賃負債 | (2,927) | — | (57) | — | (2,984) |
| 其他金融負債 | (11,058) | (95) | (15) | (175) | (11,343) |
| 金融負債合計 | (2,236,393) | (100,701) | (3,661) | (6,559) | (2,347,314) |
| 淨額 | 89,083 | 20,237 | 7,439 | 2,140 | 118,899 |
| 信貸承諾及財務擔保 | 735,942 | 40,966 | 1,619 | 3,132 | 781,659 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

2、市場風險(續)

(2) 匯率風險(續)

| | 2021年12月31日 | | | | 合計 |
|----------------------------|--------------------|-----------------|----------------|----------------|--------------------|
| | 人民幣 | 美元 折合人民幣 | 港幣 折合人民幣 | 其他幣種 折合人民幣 | |
| 金融資產 | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 137,519 | 3,967 | 19 | 5 | 141,510 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 25,227 | 10,845 | 901 | 2,418 | 39,391 |
| 拆出資金 | 3,604 | 9,158 | - | - | 12,762 |
| 衍生金融資產 | 13,743 | 504 | 13 | 4 | 14,264 |
| 買入返售金融資產 | 22,352 | - | - | - | 22,352 |
| 發放貸款和墊款 | 1,267,327 | 36,422 | 6,377 | 1,763 | 1,311,889 |
| 金融投資 | | | | | |
| — 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 159,868 | 19,329 | - | - | 179,197 |
| — 以攤餘成本計量的金融資產 | 373,967 | 591 | - | - | 374,558 |
| — 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 | 68,486 | 22,867 | 2,029 | 4,685 | 98,067 |
| 其他金融資產 | 41,799 | 491 | - | 4 | 42,294 |
| 金融資產合計 | 2,113,892 | 104,174 | 9,339 | 8,879 | 2,236,284 |
| 金融負債 | | | | | |
| 向中央銀行借款 | (50,990) | - | - | - | (50,990) |
| 同業及其他金融機構存放款項 | (219,664) | (16,541) | (771) | - | (236,976) |
| 拆入資金 | (28,393) | (10,493) | (2,035) | (100) | (41,021) |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債 | (12,512) | - | - | - | (12,512) |
| 衍生金融負債 | (12,783) | (355) | (19) | (5) | (13,162) |
| 吸收存款 | (1,366,665) | (43,940) | (775) | (4,325) | (1,415,705) |
| 應付債券 | (309,366) | (9,542) | - | - | (318,908) |
| 租賃負債 | (2,864) | - | (62) | - | (2,926) |
| 其他金融負債 | (8,254) | (20) | (14) | (269) | (8,557) |
| 金融負債合計 | (2,011,491) | (80,891) | (3,676) | (4,699) | (2,100,757) |
| 淨額 | 102,401 | 23,283 | 5,663 | 4,180 | 135,527 |
| 信貸承諾及財務擔保 | 699,348 | 32,209 | 218 | 3,871 | 735,646 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

2、市場風險(續)

(2) 匯率風險(續)

本集團採用敏感性分析衡量匯率變化對本集團淨利潤及權益的可能影響。下表列示了當其他項目不變時，本集團各種外幣對人民幣匯率的合理可能變動對淨利潤及權益的影響：

| | 淨利潤及權益敏感性 | |
|-------------|-----------------------|------------------------|
| | 2022年6月30日 增加／(減少) | 2021年12月31日 增加／(減少) |
| 美元對人民幣的匯率變動 | | |
| 對人民幣升值100基點 | 152 | 175 |
| 對人民幣貶值100基點 | (152) | (175) |
| 港幣對人民幣的匯率變動 | | |
| 對人民幣升值100基點 | 56 | 42 |
| 對人民幣貶值100基點 | (56) | (42) |

有關的分析基於以下假設：

- (i) 分析基於資產負債表日的靜態缺口，未考慮資產負債表日後業務的變化；
- (ii) 匯率敏感性是指各幣種對人民幣於報告日當天收盤價(中間價)匯率絕對值波動100個基點造成的匯兌損益；
- (iii) 資產負債表日匯率變動100個基點是假定自資產負債表日起下一個完整年度內的匯率變動；
- (iv) 計算外匯敞口時，包含了即期外匯敞口、遠期外匯敞口和掉期；
- (v) 其他變數(包括利率)保持不變；

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

2、市場風險(續)

(2) 匯率風險(續)

- (vi) 未考慮匯率變動對客戶行為和市場價格的影響；及
- (vii) 資產和負債具有靜態的匯率風險結構，並未考慮本集團有可能採取的致力於消除外匯敞口對淨利潤及權益帶來不利影響的措施。

基於上述假設，匯率變動導致本集團淨利潤及權益的實際變化可能與此利率敏感性分析的結果存在一定差異。

3、流動性風險

流動性風險是指無法以合理成本及時獲得充足資金用於償還到期債務、履行其他支付義務以及滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。影響流動性風險的因素分為外部因素和內部因素。外部因素包括國內外金融形勢、宏觀調控政策、金融市場發展的深度與廣度、銀行業競爭態勢等；內部因素包括資產負債期限與業務結構、存款穩定程度、市場融資能力以及各類突發性事件等。

本集團流動性風險管理的組織體系由董事會、監事會、高級管理層、風險管理與內部控制委員會、資產負債管理委員會、風險管理部、計劃財務部(資產負債管理部)、金融市場部、金融科技部、審計部、總行其他經營與管理部門以及分支行、子公司共同構成。高級管理層承擔流動性風險管理的實施責任，負責組織流動性風險管理，推進相關政策、制度體系建設。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

3、流動性風險(續)

本集團對流動性風險實行集中管理，通過建立科學、完善的流動性風險管理體系，對流動性風險進行有效識別、計量、監測、控制和報告。具體流動性風險管理措施包括：不斷完善流動性風險管理相關制度；密切關注國內外宏觀經濟形勢以及市場流動性變化，適時調整本集團資產負債管理策略；加強負債管理，靈活運用主動負債工具，拓寬長期資金來源，持續提升穩定負債佔比；推進融資管道多元化建設，在維護好與主要融資對手關係的同時，積極拓展融資管道；加強流動性預警監測與管理，完善流動性風險應急計劃，定期開展應急演練；定期開展流動性風險壓力測試，根據壓力測試結果查找本集團流動性風險管理中的薄弱環節，必要時調整流動性風險管理策略以及優質流動性資產規模和結構，適時改進流動性風險管理措施，完善流動性風險管理機制。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理 (續)

3、流動性風險 (續)

(1) 非衍生金融資產和金負債未折現合同現金流量分析

下表按照資產負債表日至合同到期日的剩餘期限列示了非衍生金融資產和負債的現金流。表中披露的金額是未經折現的合同現金流：

| | 2022年6月30日 | | | | | | 合計 |
|----------------------------|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| | 已逾期 | 無期限 | 3個月以內 | 3個月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | |
| 金融資產 | | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | - | 151,645 | - | - | - | - | 151,645 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | - | 30,043 | 12,962 | 5,528 | - | - | 48,533 |
| 拆出資金 | - | - | 267 | 3,650 | - | - | 3,917 |
| 買入返售金融資產 | - | - | 88,508 | - | - | - | 88,508 |
| 發放貸款和墊款 | 11,084 | - | 259,597 | 644,398 | 414,425 | 249,870 | 1,579,374 |
| 金融投資 | | | | | | | |
| — 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 60 | 110,833 | 12,294 | 14,769 | 36,287 | 6,036 | 180,279 |
| — 以攤餘成本計量的金融資產 | 10,244 | - | 36,747 | 67,891 | 222,188 | 65,760 | 402,830 |
| — 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 | 85 | 1,276 | 3,615 | 37,513 | 94,280 | 22,164 | 158,933 |
| 其他金融資產 | 664 | 3,286 | 5,306 | 14,877 | 25,164 | 1,873 | 51,170 |
| 金融資產合計 | 22,137 | 297,063 | 419,296 | 788,626 | 792,344 | 345,703 | 2,665,189 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理 (續)

3、流動性風險 (續)

(1) 非衍生金融資產和金融負債未折現合同現金流量分析 (續)

| | 2022年6月30日 | | | | | | |
|----------------------------|------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------|--------------------|
| | 已逾期 | 即時償還/ 無期限 | 3個月以內 | 3個月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | 合計 |
| 金融負債 | - | - | (9,811) | (47,185) | - | - | (56,996) |
| 向中央銀行借款 | - | (61,919) | (73,840) | (101,829) | (3,895) | - | (241,483) |
| 同業及其他金融機構存放款項 | - | - | (20,803) | (25,942) | (1,478) | - | (48,223) |
| 拆入資金 | - | - | - | - | - | - | - |
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債 | - | (39) | (4,640) | (6,007) | (177) | (1,743) | (12,606) |
| 賣出回購金融資產款 | - | - | (5,004) | - | - | - | (5,004) |
| 吸收存款 | - | (784,876) | (127,573) | (448,512) | (315,912) | - | (1,676,873) |
| 應付債券 | - | - | (67,981) | (204,830) | (41,102) | (15,720) | (329,633) |
| 租賃負債 | - | - | (142) | (549) | (2,251) | (566) | (3,508) |
| 其他金融負債 | - | (7,752) | (357) | (3,234) | - | - | (11,343) |
| 金融負債合計 | - | (854,566) | (310,151) | (838,088) | (364,815) | (18,029) | (2,385,669) |
| 淨額 | 22,137 | (557,503) | 109,145 | (49,462) | 427,529 | 327,674 | 279,520 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理 (續)

3、流動性風險 (續)

(1) 非衍生金融資產和金融負債未折現合同現金流量分析 (續)

| | 2021年12月31日 | | | | | | 合計 |
|-----------------|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| | 已逾期 | 無期限 | 3個月以內 | 1年至5年 | 5年以上 | | |
| 金融資產 | | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | - | 141,510 | - | - | - | - | 141,510 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | - | 25,902 | 8,754 | 4,873 | - | - | 39,529 |
| 拆出資金 | - | - | 9,459 | 3,423 | - | - | 12,882 |
| 買入返售金融資產 | - | - | 22,362 | - | - | - | 22,362 |
| 發放貸款和墊款 | 7,581 | - | 249,112 | 600,054 | 373,802 | 217,012 | 1,447,561 |
| 金融投資 | | | | | | | |
| — 以公允價值計量且其變動計入 | | | | | | | |
| 當期損益的金融資產 | - | 93,014 | 5,412 | 35,021 | 43,903 | 6,962 | 184,312 |
| — 以攤餘成本計量的金融資產 | 20,296 | - | 28,390 | 92,959 | 258,524 | 59,232 | 459,401 |
| — 以公允價值計量且其變動計入 | | | | | | | |
| 其他綜合收益的金融資產 | 63 | 1,262 | 7,658 | 13,361 | 68,195 | 18,355 | 108,894 |
| 其他金融資產 | 623 | 3,492 | 4,749 | 13,007 | 22,303 | 1,796 | 45,970 |
| 金融資產合計 | 28,563 | 265,180 | 335,896 | 762,698 | 766,727 | 303,357 | 2,462,421 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理 (續)

3、流動性風險 (續)

(1) 非衍生金融資產和金融負債未折現合同現金流量分析 (續)

| | 2021年12月31日 | | | | | | 合計 |
|---------------|-------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------|--------------------|
| | 已逾期 | 即時償還 / | | 3個月以內 | 1年至5年 | 5年以上 | |
| | | 無期限 | 3個月至1年 | | | | |
| 金融負債 | - | - | (10,515) | (41,445) | - | - | (51,960) |
| 向中央銀行借款 | - | (537) | (123,704) | (114,530) | - | - | (238,771) |
| 同業及其他金融機構存放款項 | - | - | (16,967) | (24,214) | (456) | - | (41,637) |
| 拆入資金 | - | - | - | - | - | - | - |
| 以公允價值計量且其變動計入 | - | (60) | (6,165) | (5,935) | (394) | (58) | (12,612) |
| 當期損益的金融負債 | - | (718,111) | (89,749) | (320,387) | (313,273) | (8,430) | (1,449,950) |
| 吸收存款 | - | - | (49,282) | (219,283) | (43,990) | (16,440) | (328,995) |
| 應付債券 | - | - | (193) | (414) | (2,106) | (502) | (3,215) |
| 租賃負債 | - | (6,705) | (229) | (1,646) | - | - | (8,580) |
| 其他金融負債 | - | - | - | - | - | - | - |
| 金融負債合計 | - | (725,413) | (296,804) | (727,854) | (360,219) | (25,430) | (2,135,720) |
| 淨額 | 28,563 | (460,233) | 39,092 | 34,844 | 406,508 | 277,927 | 326,701 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

3、流動性風險(續)

(2) 衍生金融工具現金流量分析

本集團的衍生金融工具以淨額或全額結算。

本集團按照淨額結算的衍生金融工具主要包括利率衍生工具。下表分析了本集團於資產負債表日至合同規定的到期日按照剩餘期限分類的按照淨額結算的衍生金融工具未折現現金流：

| | 2022年6月30日 | | | | | 合計 |
|-----------|------------|-------------|------------|-------|------|-------|
| | 1個月以內 | 1個月至 3個月 | 3個月至 1年 | 1年至5年 | 5年以上 | |
| 現金(流出)/流入 | (5) | (75) | (242) | 106 | 1 | (215) |

| | 2021年12月31日 | | | | | 合計 |
|------|-------------|-------------|------------|-------|------|-----|
| | 1個月以內 | 1個月至 3個月 | 3個月至 1年 | 1年至5年 | 5年以上 | |
| 現金流入 | 4 | 157 | 374 | 89 | 1 | 625 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

3、流動性風險(續)

(2) 衍生金融工具現金流量分析(續)

本集團按照全額結算的衍生金融工具主要包括匯率衍生工具。下表分析了本集團於資產負債表日至合同規定的到期日按照剩餘期限分類的按照全額結算的衍生金融工具未折現現金流：

| | 2022年6月30日 | | | | | |
|------|------------|----------|----------|----------|------|-----------|
| | | 1個月至 | 3個月至 | | | |
| | 1個月以內 | 3個月 | 1年 | 1年至5年 | 5年以上 | 合計 |
| 現金流出 | (27,742) | (31,279) | (64,226) | (15,970) | - | (139,217) |
| 現金流入 | 27,713 | 31,237 | 63,958 | 15,952 | - | 138,860 |
| 合計 | (29) | (42) | (268) | (18) | - | (357) |

| | 2021年12月31日 | | | | | |
|------|-------------|----------|----------|----------|------|-----------|
| | | 1個月至 | 3個月至 | | | |
| | 1個月以內 | 3個月 | 1年 | 1年至5年 | 5年以上 | 合計 |
| 現金流出 | (39,906) | (46,278) | (84,765) | (16,915) | (1) | (187,865) |
| 現金流入 | 41,262 | 46,374 | 84,801 | 16,966 | 3 | 189,406 |
| 合計 | 1,356 | 96 | 36 | 51 | 2 | 1,541 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

3、流動性風險(續)

(3) 表外項目流動性風險分析

本集團的表外項目主要包括銀行承兌匯票、信用證、保函、未使用的信用卡額度、貸款承諾及融資租賃承諾、區塊鏈應收款保兌及其他財務擔保合同。下表列示了本集團表外項目的流動性分析：

| | 2022年6月30日 | | | |
|-----------------------|----------------|---------------|------------|----------------|
| | 1年以內 | 1至5年 | 5年以上 | 合計 |
| 開出銀行承兌匯票 | 412,946 | — | — | 412,946 |
| 開出信用證 | 159,893 | 174 | — | 160,067 |
| 開出保函 | 22,762 | 20,539 | 106 | 43,407 |
| 未使用的信用卡額度 | 13,917 | — | — | 13,917 |
| 貸款承諾及融資租賃承諾 | 3,234 | 165 | — | 3,399 |
| 區塊鏈應收款保兌及 其他財務擔保合同 | 140,526 | 7,397 | — | 147,923 |
| 合計 | 753,278 | 28,275 | 106 | 781,659 |

| | 2021年12月31日 | | | |
|-----------------------|----------------|---------------|-----------|----------------|
| | 1年以內 | 1至5年 | 5年以上 | 合計 |
| 開出銀行承兌匯票 | 364,967 | — | — | 364,967 |
| 開出信用證 | 134,197 | 558 | — | 134,755 |
| 開出保函 | 26,674 | 5,353 | 14 | 32,041 |
| 未使用的信用卡額度 | 14,097 | — | — | 14,097 |
| 貸款承諾及融資租賃承諾 | 3,872 | 559 | — | 4,431 |
| 區塊鏈應收款保兌及 其他財務擔保合同 | 177,179 | 8,176 | — | 185,355 |
| 合計 | 720,986 | 14,646 | 14 | 735,646 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十一、資本管理

本集團的資本管理以資本充足率和資本回報率為核心，目標是使之符合外部監管和股東回報的要求，最大限度保護債權人利益並規劃本集團資產規模、推動風險管理。本集團以監管要求結合本集團風險狀況，審慎確定資本充足率目標，並通過限額管理等多種手段保障管理目標的實現。

本集團近年來業務規模保持了穩定的發展態勢，資產對於資本的耗用也日益擴大，為保證資本充足率符合監管要求並在控制風險前提下為股東提供最大化回報，本集團積極拓展外源性資本補充渠道，同時繼續強化經營中資本的自生功能，從內部補充資本。

自2013年1月1日起，本集團根據原中國銀行業監督管理委員會於2012年6月7日頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他有關規定計算和披露資本充足率。

核心一級資本包括實收資本、資本公積、盈餘公積、一般風險準備、未分配利潤和少數股東資本可計入核心一級資本部分。其他一級資本包括其他一級資本工具及其溢價和少數股東資本可計入其他一級資本部分。二級資本包括二級資本工具及其溢價、超額貸款損失準備可計入部分和少數股東資本可計入二級資本部分。

本集團按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定計算的核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率如下：

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|-----------|----------------|-----------------|
| 核心一級資本淨額 | 128,357 | 122,602 |
| 一級資本淨額 | 153,800 | 162,826 |
| 總資本淨額 | 187,554 | 194,356 |
| 風險加權資產總額 | 1,596,179 | 1,507,438 |
| 核心一級資本充足率 | 8.04% | 8.13% |
| 一級資本充足率 | 9.64% | 10.80% |
| 資本充足率 | 11.75% | 12.89% |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十二、金融工具的公允價值

1、公允價值計量

(1) 公允價值計量的層次

下表列示了本集團在資產負債表日持續以公允價值計量的資產和負債於資產負債表日的公允價值資訊及其公允價值計量的層次。公允價值計量結果所屬層次取決於對公允價值計量整體而言具有重要意義的最低層次的輸入值。三個層次輸入值的定義如下：

第一層次輸入值：在計量日能夠取得的相同資產或負債在活躍市場上未經調整的報價；

第二層次輸入值：除第一層次輸入值外相關資產或負債直接或間接可觀察的輸入值；及

第三層次輸入值：相關資產或負債的不可觀察輸入值。

下表分析本集團於資產負債表日按公允價值計量的金融工具所採用估值基礎的層級：

| | 2022年6月30日 | | | 合計 |
|--------------------------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 第一層次 公允價值計量 | 第二層次 公允價值計量 | 第三層次 公允價值計量 | |
| 衍生金融資產 | - | 12,191 | - | 12,191 |
| 發放貸款和墊款 | - | 263,235 | - | 263,235 |
| 金融投資 | | | | |
| — 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產 | 27,414 | 144,409 | 5,803 | 177,626 |
| — 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 | - | 149,754 | 1,276 | 151,030 |
| 持續以公允價值計量的金融資產總額 | 27,414 | 569,589 | 7,079 | 604,082 |
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債 | - | (12,132) | - | (12,132) |
| 衍生金融負債 | - | (12,257) | - | (12,257) |
| 持續以公允價值計量的金融負債總額 | - | (24,389) | - | (24,389) |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十二、金融工具的公允價值(續)

1、公允價值計量(續)

(1) 公允價值計量的層次(續)

| | 2021年12月31日 | | | 合計 |
|--------------------------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 第一層次 公允價值計量 | 第二層次 公允價值計量 | 第三層次 公允價值計量 | |
| 衍生金融資產 | - | 14,264 | - | 14,264 |
| 發放貸款和墊款 | - | 249,405 | - | 249,405 |
| 金融投資 | | | | |
| - 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產 | 17,944 | 155,616 | 5,637 | 179,197 |
| - 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 | - | 96,805 | 1,262 | 98,067 |
| 持續以公允價值計量的金融資產總額 | 17,944 | 516,090 | 6,899 | 540,933 |
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債 | - | (12,512) | - | (12,512) |
| 衍生金融負債 | - | (13,162) | - | (13,162) |
| 持續以公允價值計量的金融負債總額 | - | (25,674) | - | (25,674) |

(2) 第一層次的公允價值計量

確定金融工具公允價值時，對於能夠取得的相同資產或負債在活躍市場上未經調整報價的金融工具，本集團將活躍市場上未經調整的報價作為其公允價值的最好證據，以此確定其公允價值，並將其劃分為以公允價值計量的第一層次。本集團劃分為第一層次的金融工具主要包括開放式基金和上市公司股權投資。

(3) 第二層次的公允價值計量

若估值中使用的主要參數為可觀察到的且可從活躍公開市場獲取的，則相關金融工具將被劃分為以公允價值計量的第二層次。本集團劃分為第二層次的金融工具主要包括債券投資、定期開放式基金、票據貼現、貿易融資、外匯遠期及掉期、利率掉期、外匯期權及貴金屬合約等。

對於人民幣債券的公允價值，根據債券流通市場的不同，分別採用中央國債登記結算有限責任公司或中國證券登記結算有限公司發佈的估值結果；對於外幣債券的公允價值，採用彭博發佈的估值結果；對於票據貼現和貿易融資，採用現金流折現模型進行估值，以銀行間同業拆借利率為基準，根據信用風險和流動性風險進行點差調整，構建利率曲線。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十二、金融工具的公允價值(續)

1、公允價值計量(續)

(3) 第二層次的公允價值計量(續)

對於無法從活躍市場獲取報價的非衍生金融工具和部分衍生金融工具(包括利率互換、外匯遠期等)，採用現金流折現模型對其進行估值，使用的主要參數包括最近交易價格、相關收益率曲線、匯率及交易對手信用差價；對於期權衍生工具估值，採用Black-Scholes期權定價模型對其進行估值，使用的主要參數包括相關收益率曲線、匯率、波動率及交易對手信用差價等。

於報告期內，本集團上述持續第二層次公允價值計量所使用的估值技術並未發生變更。

(4) 第三層次的公允價值計量

本集團制定了相關流程來確定持續的第三層次公允價值計量中合適的估值技術和輸入值，並定期覆核相關流程以及公允價值確定的合適性。

第三層次公允價值計量的金融工具採用現金流折現模型，以中央國債登記結算有限責任公司發佈的利率曲線為基準，根據信用風險進行點差調整，構建利率曲線。上述第三層次公允價值計量的估值模型同時涉及可觀察參數和不可觀察參數。可觀察參數包括對市場利率的採用，不可觀察的估值參數包括信用點差等。第三層次公允價值計量的量化資訊如下：

| | 2022年 6月30日的 | | |
|------------------------------|-----------------|---------|------------|
| | 公允價值 | 估值技術 | 不可觀察輸入值 |
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產 | | | |
| — 信託計劃及資產管理計劃 | 717 | 現金流量折現法 | 風險調整折現率 |
| — 信託計劃及資產管理計劃 | 223 | 資產淨值法 | 資產淨值、流動性折扣 |
| — 債券及資產支持證券投資 | 2,356 | 現金流量折現法 | 風險調整折現率 |
| — 股權投資 | 2,225 | 資產淨值法 | 資產淨值 |
| — 股權投資 | 282 | 市場乘數法 | 流動性折扣 |
| 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 | | | |
| — 股權投資 | 1,276 | 資產淨值法 | 資產淨值、流動性折扣 |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十二、金融工具的公允價值(續)

1、公允價值計量(續)

(4) 第三層次的公允價值計量(續)

| | 2021年 12月31日的 公允價值 | 估值技術 | 不可觀察輸入值 |
|------------------------------|--------------------------|---------|------------|
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產 | | | |
| — 信託計劃及資產管理計劃 | 717 | 現金流量折現法 | 風險調整折現率 |
| — 信託計劃及資產管理計劃 | 256 | 資產淨值法 | 資產淨值、流動性折扣 |
| — 債券及資產支持證券投資 | 2,197 | 現金流量折現法 | 風險調整折現率 |
| — 股權投資 | 2,237 | 資產淨值法 | 資產淨值 |
| — 股權投資 | 230 | 市場乘數法 | 流動性折扣 |
| 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 | | | |
| — 股權投資 | 1,262 | 資產淨值法 | 資產淨值、流動性折扣 |

於資產負債表日，採用其他合理的不可觀察假設替換模型中原有的不可觀察假設對公允價值計量結果的影響不重大。以上假設及方法為本集團資產及負債公允價值的計算提供了統一的基礎，然而，由於其他機構可能會使用不同的方法及假設，因此，各金融機構所披露的公允價值未必完全具有可比性。

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十二、金融工具的公允價值(續)

1、公允價值計量(續)

(4) 第三層次的公允價值計量(續)

本集團持續的第三層次公允價值計量的資產的餘額調節資訊如下：

| | 以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融資產 | 以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 金融資產 | 合計 |
|----------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|--------------|
| 2022年1月1日 | 5,637 | 1,262 | 6,899 |
| 在當期損益中確認的利得 | 174 | — | 174 |
| 在其他綜合收益中確認的利得 | — | 14 | 14 |
| 購買 | 171 | — | 171 |
| 出售和結算 | (179) | — | (179) |
| 2022年6月30日 | 5,803 | 1,276 | 7,079 |
| 期末持有的資產計入損益的 當期末實現利得或損失 | 161 | — | 161 |

| | 以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融資產 | 以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 金融資產 | 合計 |
|----------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|--------------|
| 2021年1月1日 | 3,764 | 994 | 4,758 |
| 在當期損益中確認的(損失)/利得 | (154) | 3 | (151) |
| 在其他綜合收益中確認的利得 | — | 18 | 18 |
| 購買 | 2,558 | 250 | 2,808 |
| 出售和結算 | (531) | (3) | (534) |
| 2021年12月31日 | 5,637 | 1,262 | 6,899 |
| 年末持有的資產計入損益的 當期末實現利得或損失 | (179) | — | (179) |

中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十二、金融工具的公允價值(續)

2、以公允價值計量項目在各層次之間轉換的情況

報告期內，本集團未發生以公允價值計量的第一層級、第二層級和第三層級金融資產和負債之間的轉換。

3、估值技術變更及變更原因

報告期內，本集團以公允價值計量所使用的估值技術並未發生變更。

4、非以公允價值計量項目的公允價值

除以下項目外，本集團於資產負債表日的各項金融資產和金融負債的賬面價值與公允價值之間無重大差異：

| | 2022年6月30日 | | | | |
|------------------|------------|---------|---------|---------|---------|
| | 第一層級 | 第二層級 | 第三層級 | 公允價值 | 賬面價值 |
| 金融資產： | | | | | |
| 以攤餘成本計量的 金融資產 | — | 223,910 | 127,914 | 351,824 | 351,324 |
| 金融負債： | | | | | |
| 應付債券 | — | 320,329 | — | 320,329 | 319,610 |

| | 2021年12月31日 | | | | |
|------------------|-------------|---------|---------|---------|---------|
| | 第一層級 | 第二層級 | 第三層級 | 公允價值 | 賬面價值 |
| 金融資產： | | | | | |
| 以攤餘成本計量的 金融資產 | — | 227,261 | 148,436 | 375,697 | 374,558 |
| 金融負債： | | | | | |
| 應付債券 | — | 319,474 | — | 319,474 | 318,908 |

對於上述不以公允價值計量的金融資產和金融負債，本集團按下述方法來決定其公允價值：

以攤餘成本計量的金融資產和應付債券的公允價值是採用相關登記結算機構估值系統的報價，相關報價機構在形成報價過程中採用了反映市場狀況的可觀察輸入值。對無法獲得相關機構報價的，則按現金流折現法估算其公允價值。

未經審閱的補充財務資訊

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

1、按國際財務報告準則與按中國企業會計準則編制的財務報表差異說明

按國際財務報告準則編制與按中國企業會計準則編制的財務報表中，歸屬於本行股東的淨利潤於截至2022年6月30日止6個月期間無差異(截至2021年6月30日止6個月期間：無差異)；歸屬於本行股東的權益截至2022年6月30日無差異(截至2021年12月31日：無差異)。

2、流動性覆蓋率

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|--------|----------------|-----------------|
| 流動性覆蓋率 | 160.09% | 163.50% |

該流動性覆蓋率是按照中國銀行保險監督管理委員會的相關要求計算的。

3、國際債權

本集團主要在中國內地經營業務，本集團的國際債權包括境內外幣債權及跨境申索。

國際債權包括存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆出資金、發放貸款和墊款、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以攤餘成本計量的金融資產以及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。

未經審閱的補充財務資訊

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

3、國際債權 (續)

國際債權按國家或地區分別披露。在計及任何風險轉移後，若國家或地區的跨境申索佔國際債權總金額的10%或以上，方會在本文呈報。若申索的擔保方所在地與對方所在地有所不同，或債務方是銀行的境外分行而銀行總部設於另一國家，方會作出風險轉移。

| 2022年6月30日 | 非銀行 | | | 合計 |
|---------------|---------------|---------------|----------------|----------------|
| | 銀行 | 官方機構 | 私人機構 | |
| 境內外幣債權 | 7,149 | 6,608 | 70,775 | 84,532 |
| 亞太地區(不包括中國內地) | 6,476 | 556 | 32,233 | 39,265 |
| — 其中香港應佔部分 | 5,480 | 556 | 31,953 | 37,989 |
| 歐洲 | 4,714 | — | 814 | 5,528 |
| 北美 | 2,842 | 6,093 | — | 8,935 |
| 大洋洲 | 67 | — | — | 67 |
| 合計 | 21,248 | 13,257 | 103,822 | 138,327 |

| 2021年12月31日 | 非銀行 | | | 合計 |
|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| | 銀行 | 官方機構 | 私人機構 | |
| 境內外幣債權 | 6,407 | 6,356 | 48,633 | 61,396 |
| 亞太地區(不包括中國內地) | 13,485 | 1,085 | 29,852 | 44,422 |
| — 其中香港應佔部分 | 6,226 | 1,085 | 29,532 | 36,843 |
| 歐洲 | 2,644 | — | 857 | 3,501 |
| 北美 | 6,131 | 5,337 | 364 | 11,832 |
| 大洋洲 | 221 | — | — | 221 |
| 合計 | 28,888 | 12,778 | 79,706 | 121,372 |

未經審閱的補充財務資訊

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

4、貨幣集中度

| | 等值人民幣 | | | 合計 |
|-------------------|---------------|--------------|--------------|---------------|
| | 美元 | 港元 | 其他 | |
| 2022年6月30日 | | | | |
| 現貨資產 | 120,938 | 11,100 | 8,699 | 140,737 |
| 現貨負債 | (100,701) | (3,661) | (6,559) | (110,921) |
| 遠期購入 | 313,836 | – | 46,086 | 359,922 |
| 遠期沽售 | (298,598) | (361) | (44,743) | (343,702) |
| 淨期權倉盤 | (5,978) | – | (3,852) | (9,830) |
| 淨多頭／(空頭) | 29,497 | 7,078 | (369) | 36,206 |

| | 等值人民幣 | | | 合計 |
|--------------------|-----------------|--------------|--------------|-----------------|
| | 美元 | 港元 | 其他 | |
| 2021年12月31日 | | | | |
| 現貨資產 | 104,174 | 9,339 | 8,879 | 122,392 |
| 現貨負債 | (80,891) | (3,676) | (4,699) | (89,266) |
| 遠期購入 | 303,133 | 1,528 | 25,940 | 330,601 |
| 遠期沽售 | (339,516) | (269) | (27,217) | (367,002) |
| 淨期權倉盤 | (8,272) | – | (1,703) | (9,975) |
| 淨(空頭)／多頭 | (21,372) | 6,922 | 1,200 | (13,250) |

5、對中國境內非銀行的風險敞口

本行是中國大陸境內成立的商業銀行，主要在中國大陸境內經營。截至2022年6月30日，本集團大部分的非銀行風險敞口均來自於中國境內機構或個人的交易。

CZBANK  浙商银行



见行 见心 见未来

全国性股份制商业银行

☎ 95527

🌐 czbank.com