KPMG
毕马威

广东南海农村商业银行股份有限公司

2021 年度、2022 年度、2023 年度及
截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间财务报表

此码用于证明该审计报告是否由具有执业许可的会计师事务所出具，
您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台（http://acc.mof.gov.cn）”进行查验。
报告编码：京247SCGVK5R

KPMG Huazhen LLP
8th Floor, KPMG Tower
Oriental Plaza
1 East Chang An Avenue
Beijing 100738
China
Telephone +86 (10) 8508 5000
Fax +86 (10) 8518 5111
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)
中国北京
东长安街 1 号
东方广场毕马威大楼 8 层
邮政编码:100738
电话 +86 (10) 8508 5000
传真 +86 (10) 8518 5111
网址 kpmg.com/cn

审计报告

毕马威华振审字第 2413570 号

广东南海农村商业银行股份有限公司全体股东:

一、审计意见

我们审计了后附的第 1 页至第 228 页的广东南海农村商业银行股份有限公司 (以下简称"南海农商银行") 财务报表,包括 2021 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日、2023 年 12 月 31 日及 2024 年 6 月 30 日的合并及母公司资产负债表,2021 年度、2022 年度、2023 年度及截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则 (以下简称"企业会计准则") 的规定编制,公允反映了南海农商银行 2021 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日、2023 年 12 月 31 日及 2024 年 6 月 30 日的合并及母公司财务状况以及 2021 年度、2022 年度、2023 年度及截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则 (以下简称"审计准则") 的规定执行了审计工作。审计报告的"注册会计师对财务报表审计的责任"部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于南海农商银行,并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

KPMG Huazhen LLP, a People's Republic of China partnership and a member firm of the KPMG global organisation of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee.

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)—中国合伙制会计师事务所,是毕马威国际有限公司(英国私营担保有限公司)的关联的独立成员所全球组织中的成员。

审计报告 (续)

三、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对 2021 年度、2022 年度、2023 年度及截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

发放贷款和垫款及债权投资的减值准备	
请参阅“财务报表附注三、8 金融工具(7) 减值；三、29 主要会计估计及判断”所述的会计政策及“财务报表附注五、6 发放贷款和垫款；五、8 债权投资”。	
关键审计事项	**在审计中如何应对该事项**
运用预期信用损失模型确定发放贷款和垫款和债权投资减值准备的过程中涉及到若干关键参数和假设的应用，包括发生信用减值的阶段划分、违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率等参数估计，同时考虑前瞻性调整及其他调整因素等，在这些参数的选取和假设的应用过程中涉及到较多的管理层判断。 外部宏观环境和南海农商银行内部信用风险管理策略对预期信用损失模型的确定有很大的影响。在评估关键参数和假设时，南海农商银行对于公司类发放贷款和垫款和债权投资所考虑的因素包括历史损失率、内部风险分类、外部信用评级及其他调整因素；对于个人类发放贷款和垫款所考虑的因素包括个人类发放贷款和垫款的历史逾期数据、历史损失经验及其他调整因素。	与评价发放贷款和垫款和债权投资减值准备相关的审计程序中包括以下程序： • 了解和评价与该等业务在审批、记录、监控、分类流程以及减值准备计提相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性。 • 利用毕马威的金融风险管理专家的工作，评价管理层评估减值准备时所用的预期信用损失模型和参数的可靠性，包括评价发生信用减值的阶段划分、违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率、前瞻性调整及其他调整因素等，并评价其中所涉及的关键管理层判断的合理性。

审计报告 (续)

三、关键审计事项 (续)

发放贷款和垫款及债权投资的减值准备 (续)	
请参阅“财务报表附注三、8 金融工具(7) 减值；三、29 主要会计估计及判断”所述的会计政策及“财务报表附注五、6 发放贷款和垫款；五、8 债权投资”。	
关键审计事项	**在审计中如何应对该事项**
在运用判断确定违约损失率时，管理层会考虑多种因素。这些因素包括可收回金额、借款人的财务状况、抵押物可收回金额、索赔受偿顺序、是否存在其他债权人及其配合程度。管理层在评估抵押房产的价值时，会参考有资质的第三方评估机构出具的抵押物评估报告，并同时考虑抵押物的市场价格、地理位置及用途。另外，抵押物变现的可执行性、时间和方式也会影响抵押物可收回金额。 由于发放贷款和垫款和债权投资的减值准备的确定存在固有不确定性以及涉及到管理层判断，同时其对南海农商银行的经营状况和资本状况会产生重要影响，我们将发放贷款和垫款和债权投资的减值准备的确定识别为关键审计事项。	• 评价预期信用损失模型的参数使用的关键数据的完整性和准确性。针对与原始档案相关的关键内部数据，我们将管理层用以评估减值准备的发放贷款和垫款和债权投资清单总额分别与总账进行比较，以评价清单的完整性；选取项目，将单项发放贷款和垫款和债权投资的信息与相关协议以及其他有关文件进行比较，以评价清单的准确性；针对关键外部数据，我们将其与公开信息来源进行核对，以检查其准确性。 • 针对涉及主观判断的输入参数，我们进行了审慎评价，包括从外部寻求支持证据，比对历史损失经验及担保方式等内部记录。作为上述程序的一部分，我们还询问了管理层对关键假设和输入参数相对于以前所做调整的理由，并考虑管理层所运用的判断是否一致。我们对比模型中使用的经济因素与市场信息，评价其是否与市场以及经济发展情况相符。

审计报告 (续)

三、关键审计事项 (续)

发放贷款和垫款及债权投资的减值准备 (续)	
请参阅"财务报表附注三、8 金融工具(7) 减值；三、29 主要会计估计及判断"所述的会计政策及"财务报表附注五、6 发放贷款和垫款；五、8 债权投资"。	
关键审计事项	**在审计中如何应对该事项**
	• 针对系统生成的关键内部数据，我们选取样本将系统输入数据核对至原始文件以评价系统输入数据的准确性，利用毕马威的信息技术专家的工作，在选取样本的基础上测试了发放贷款和垫款逾期信息的编制逻辑。 • 评价管理层作出的关于发放贷款和垫款和债权投资的信用风险自初始确认后是否显著增加的判断以及是否已发生信用减值的判断的合理性。基于风险导向的方法选取样本检查管理层发生信用减值的阶段划分结果的合理性。我们按照行业分类对发放贷款和垫款和债权投资进行分析，基于风险导向的方法选取不良贷款、逾期非不良贷款及其他存在信用风险的发放贷款和垫款和债权投资作为信贷审阅的样本。我们在选取样本的基础上查看逾期信息、了解借款人信用风险状况、向信贷经理询问借款人的经营状况、检查借款人的财务信息以及搜寻有关借款人业务的市场信息等。

审计报告 (续)

三、关键审计事项 (续)

发放贷款和垫款及债权投资的减值准备 (续)	
请参阅“财务报表附注三、8 金融工具(7) 减值；三、29 主要会计估计及判断”所述的会计政策及“财务报表附注五、6 发放贷款和垫款；五、8 债权投资”。	
关键审计事项	**在审计中如何应对该事项**
	• 我们在选取样本的基础上，评价已发生信用减值的发放贷款和垫款和债权投资违约损失率的合理性。在此过程中，我们评估管理层对担保物的估值、评估可回收现金流量、评价南海农商银行对已发生信用减值发放贷款和垫款和债权投资清收方案的可行性、比较担保物市场价格和管理层估值，评估担保物的变现时间和方式，以及考虑管理层提出的其他还款来源。 • 基于南海农商银行预期信用损失准备计提的会计政策重新计算于 2021 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日、2023 年 12 月 31 日及 2024 年 6 月 30 日的减值准备；及 • 评价与发放贷款和垫款和债权投资减值准备相关的财务报表信息披露是否符合《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》的披露要求。

审计报告 (续)

三、关键审计事项 (续)

金融工具公允价值的评估	
请参阅“财务报表附注三、8 金融工具；三、17 公允价值的计量；三、29 主要会计估计及判断”所述的会计政策及“财务报表附注十三、金融工具的公允价值”。	
关键审计事项	**在审计中如何应对该事项**
以公允价值计量的金融工具是南海农商银行持有的重要资产之一，公允价值调整可能影响损益或其他综合收益。 南海农商银行以公允价值计量的金融工具的估值以市场数据和估值模型为基础，其中估值模型通常需要大量的参数输入。大部分参数来源于能够从活跃市场可靠获取的数据。对于第一层次和第二层次公允价值计量的金融工具，其估值模型采用的参数分别是市场报价和可观察参数。针对第三层次公允价值计量的金融工具，其估值模型中的可观察的参数无法可靠获取时，不可观察参数的确定会使用到管理层估计，这当中会涉及管理层的重大判断。 南海农商银行已对特定的第二层次和第三层次公允价值计量的金融工具开发了自有估值模型，这也会涉及管理层的重大判断。 由于金融工具公允价值的评估涉及复杂的流程，以及在确定估值模型使用的参数时涉及到管理层的判断，我们将对金融工具公允价值的评估识别为关键审计事项。	与评价金融工具公允价值相关的审计程序中包括以下程序： • 了解和评价南海农商银行与估值、独立价格验证、前后台对账及金融工具估值模型审批相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性。 • 选取样本，通过比较南海农商银行采用的公允价值与公开可获取的市场数据，评价第一层次公允价值计量的金融工具的估值。 • 选取样本，利用毕马威的金融风险管理专家的工作，对第二层次和第三层次公允价值计量的金融资产进行平行估值，并将我们的估值结果与南海农商银行的估值结果进行比较。我们的程序包括将南海农商银行采用的估值模型与我们掌握的估值方法进行比较，测试公允价值计算的输入值。 • 评价财务报表的相关披露是否符合相关企业会计准则的披露要求，是否恰当反映了金融工具估值风险。

审计报告 (续)

三、关键审计事项 (续)

结构化主体的合并	
请参阅"财务报表附注三、29 主要会计估计及判断"所述的会计政策及"财务报表附注六、在其他主体中的权益"。	
关键审计事项	**在审计中如何应对该事项**
结构化主体通常是为实现具体而明确的目的而设立的，并在确定的范围内开展业务活动。南海农商银行可能通过发起设立、持有投资或保留权益份额等方式在结构化主体中享有权益。这些结构化主体主要包括理财产品、资产管理计划或信托计划等。 当判断南海农商银行是否应该将结构化主体纳入合并范围时，管理层应考虑南海农商银行拥有的权力、享有的可变回报及两者的联系等。这些因素并非完全可以量化，需要综合考虑整体交易的实质内容。	与评价结构化主体合并相关的审计程序中包括以下程序： • 了解和评价有关结构化主体合并的关键内部控制的设计和运行； • 选择各种主要产品类型中重要的结构化主体并执行了下列审计程序： - 检查相关合同、内部设立文件以及向投资者披露的信息，以理解结构化主体的设立目的以及南海农商银行对结构化主体的参与程度，并评价管理层关于南海农商银行对结构化主体是否拥有权力的判断。

审计报告 (续)

三、关键审计事项 (续)

结构化主体的合并 (续)	
请参阅"财务报表附注三、29 主要会计估计及判断"所述的会计政策及"财务报表附注六、在其他主体中的权益"。	
关键审计事项	**在审计中如何应对该事项**
由于涉及部分结构化主体的交易较为复杂，并且南海农商银行在对每个结构化主体的条款及交易实质进行定性评估时需要作出判断，我们将结构化主体的合并和对其享有权益的确认识别为关键审计事项。	- 分析结构化主体对风险与报酬的结构设计，包括在结构化主体中拥有的资本或对其收益作出的担保、提供流动性支持的安排、佣金的支付和收益的分配等，以评价管理层就南海农商银行因参与结构化主体的相关活动而拥有的对结构化主体的风险敞口、权力及对可变回报的影响所作的判断。 - 检查管理层对结构化主体的分析，包括定性分析，以及管理层对享有结构化主体的经济利益的比重和可变动性的计算，以评价管理层关于南海农商银行影响其来自结构化主体可变回报的能力判断。 - 评价管理层就是否合并结构化主体所作的判断。 • 评价财务报表中针对结构化主体的相关披露是否符合相关会计准则的披露要求。

审计报告 (续)

四、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估南海农商银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项 (如适用)，并运用持续经营假设，除非南海农商银行计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督南海农商银行的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

(1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

审计报告 (续)

五、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对南海农商银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致南海农商银行不能持续经营。

(5) 评价财务报表的总体列报 (包括披露) 、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

(6) 就南海农商银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施 (如适用) 。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2413570 号

五、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对 2021 年度、2022 年度、2023 年度及截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)

中国注册会计师

吴钟鸣 (项目合伙人)

何可人

中国 北京

日期：2024 年 9 月 12 日

广东南海农村商业银行股份有限公司

合并资产负债表

2021年12月31日、2022年12月31日、2023年12月31日及2024年6月30日

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	2024年6月30日	2023年12月31日	2022年12月31日	2021年12月31日
资产					
现金及存放中央银行款项	五、1	27,467,447	26,096,232	17,474,234	18,933,856
存放同业及其他金融机构款项	五、2	3,527,720	3,298,962	2,378,118	2,472,272
拆出资金	五、3	10,453,476	10,608,530	10,461,344	10,575,483
买入返售金融资产	五、4	422,611	1,252,828	3,385,366	305,257
持有待售资产	五、5	1,468	1,468	1,486	1,496
发放贷款和垫款	五、6	158,391,591	149,392,801	136,895,541	121,331,987
金融投资					
- 交易性金融资产	五、7	32,402,291	30,377,551	28,753,066	22,639,690
- 债权投资	五、8	38,929,525	37,470,678	42,478,885	39,721,439
- 其他债权投资	五、9	42,250,499	39,414,309	31,061,955	31,566,250
- 其他权益工具投资	五、10	482,535	436,557	484,718	509,498
长期股权投资	五、11	2,777,179	2,685,715	2,391,856	2,195,976
投资性房地产	五、12	31,576	32,204	33,460	34,716
固定资产	五、13	720,057	763,324	709,558	757,690
在建工程	五、14	291,513	266,347	338,000	284,504
使用权资产	五、15	202,450	209,594	184,514	179,356
无形资产	五、16	175,088	178,970	184,635	189,919
递延所得税资产	五、17	1,379,305	1,402,756	1,262,593	753,086
其他资产	五、18	1,077,862	1,293,580	732,889	801,217
资产总计		320,984,193	305,182,406	279,212,218	253,253,692

刊载于第29页至第228页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东南海农村商业银行股份有限公司

合并资产负债表(续)

2021年12月31日、2022年12月31日、2023年12月31日及

2024年6月30日

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	2024年6月30日	2023年12月31日	2022年12月31日	2021年12月31日
负债和股东权益					
负债					
向中央银行借款	五、20	8,386,442	8,690,539	7,860,532	7,181,396
同业及其他金融机构存放款项	五、21	8,618,398	8,601,614	7,229,042	10,199,170
拆入资金	五、22	1,041,881	3,002,348	2,210,786	900,749
卖出回购金融资产款	五、23	17,039,846	18,806,271	17,847,331	15,777,746
吸收存款	五、24	232,174,697	216,952,894	196,642,827	181,383,603
应付职工薪酬	五、25	316,499	463,331	449,391	478,169
应交税费	五、26	224,880	128,418	533,130	768,939
应付债券	五、27	24,626,538	20,610,325	21,067,767	13,360,274
租赁负债	五、28	209,393	217,740	186,863	176,793
预计负债	五、29	658,172	660,808	665,775	26,666
其他负债	五、30	1,258,840	1,393,058	609,141	346,959
负债合计		294,555,586	279,527,346	255,302,585	230,600,464

刊载于第29页至第228页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东南海农村商业银行股份有限公司

合并资产负债表 (续)

2021 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日、2023 年 12 月 31 日及

2024 年 6 月 30 日

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
负债和股东权益 (续)					
股东权益					
股本	五、31	3,945,260	3,945,260	3,945,260	3,945,260
资本公积	五、32	2,657,801	2,654,079	2,644,416	2,624,485
其他综合收益	五、33	288,995	238,485	(140,885)	324,405
盈余公积	五、34	5,631,194	5,631,194	5,154,762	4,609,256
一般风险准备	五、35	3,999,309	3,999,309	3,761,093	3,488,340
未分配利润	五、36	9,906,048	9,186,733	8,544,987	7,661,482
归属于母公司股东权益合计		26,428,607	25,655,060	23,909,633	22,653,228
少数股东权益		-	-	-	-
股东权益合计		26,428,607	25,655,060	23,909,633	22,653,228
负债和股东权益总计		320,984,193	305,182,406	279,212,218	253,253,692

此财务报表已于 2024 年 9 月 12 日获本行董事会批准。

肖光
法定代表人

杨福明
行长兼主管财务工作负责人

申蓉
计划财务部负责人

广东南海农村商业银行股份有限公司

刊载于第 29 页至第 228 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东南海农村商业银行股份有限公司

母公司资产负债表

2021年12月31日、2022年12月31日、2023年12月31日及2024年6月30日

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	2024年6月30日	2023年12月31日	2022年12月31日	2021年12月31日
资产					
现金及存放中央银行款项	五、1	27,467,447	26,096,232	17,474,234	18,933,856
存放同业及其他金融机构款项	五、2	3,239,813	3,176,133	2,315,628	2,356,664
拆出资金	五、3	10,453,476	10,608,530	10,461,344	10,575,483
买入返售金融资产	五、4	360,590	1,249,930	3,335,358	129,688
持有待售资产	五、5	1,468	1,468	1,486	1,496
发放贷款和垫款	五、6	158,391,591	149,392,801	136,895,541	121,331,987
金融投资					
- 交易性金融资产	五、7	33,306,421	30,882,302	32,271,494	30,299,623
- 债权投资	五、8	38,010,669	36,449,522	36,398,779	27,673,239
- 其他债权投资	五、9	42,250,499	39,414,309	31,061,955	31,566,250
- 其他权益工具投资	五、10	482,535	436,557	484,718	509,498
长期股权投资	五、11	2,777,179	2,685,715	2,391,856	2,195,976
投资性房地产	五、12	31,576	32,204	33,460	34,716
固定资产	五、13	720,057	763,324	709,558	757,690
在建工程	五、14	291,513	266,347	338,000	284,504
使用权资产	五、15	202,450	209,594	184,514	179,356
无形资产	五、16	175,088	178,970	184,635	189,919
递延所得税资产	五、17	1,379,305	1,402,756	1,262,593	753,086
其他资产	五、18	1,025,043	1,293,580	732,889	799,439
资产总计		320,566,720	304,540,274	276,538,042	248,572,470

刊载于第29页至第228页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东南海农村商业银行股份有限公司

母公司资产负债表(续)

2021年12月31日、2022年12月31日、2023年12月31日及

2024年6月30日

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	2024年6月30日	2023年12月31日	2022年12月31日	2021年12月31日
负债和股东权益					
负债					
向中央银行借款	五、20	8,386,442	8,690,539	7,860,532	7,181,396
同业及其他金融机构存放款项	五、21	8,618,398	8,601,614	7,229,042	10,199,170
拆入资金	五、22	1,041,881	3,002,348	2,210,786	900,749
卖出回购金融资产款	五、23	16,759,242	18,261,050	15,174,697	11,110,421
吸收存款	五、24	232,174,697	216,952,894	196,642,827	181,383,603
应付职工薪酬	五、25	316,499	463,331	449,391	478,169
应交税费	五、26	201,346	110,246	532,752	767,670
应付债券	五、27	24,626,538	20,610,325	21,067,767	13,360,274
租赁负债	五、28	209,393	217,740	186,863	176,793
预计负债	五、29	658,172	660,808	665,775	26,666
其他负债	五、30	1,145,505	1,314,319	607,977	334,331
负债合计		294,138,113	278,885,214	252,628,409	225,919,242

刊载于第29页至第228页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东南海农村商业银行股份有限公司

母公司资产负债表 (续)

2021 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日、2023 年 12 月 31 日及

2024 年 6 月 30 日

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
负债和股东权益 (续)					
股东权益					
股本	五、31	3,945,260	3,945,260	3,945,260	3,945,260
资本公积	五、32	2,657,801	2,654,079	2,644,416	2,624,485
其他综合收益	五、33	288,995	238,485	(140,885)	324,405
盈余公积	五、34	5,631,194	5,631,194	5,154,762	4,609,256
一般风险准备	五、35	3,999,309	3,999,309	3,761,093	3,488,340
未分配利润	五、36	9,906,048	9,186,733	8,544,987	7,661,482
股东权益合计		26,428,607	25,655,060	23,909,633	22,653,228
负债和股东权益总计		320,566,720	304,540,274	276,538,042	248,572,470

此财务报表已于 2024 年 9 月 12 日获本行董事会批准。

肖光

法定代表人

杨福明

行长兼主管财务工作负责人

申蓉

计划财务部负责人

广东南海农村商业银行股份有限公司

刊载于第 29 页至第 228 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东南海农村商业银行股份有限公司
合并利润表
2021 年度、2022 年度、2023 年度及
截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 12 月 31 日止年度 2023 年	2022 年	2021 年
营业收入					
利息收入		4,657,025	9,377,397	8,950,744	8,395,068
利息支出		(2,696,865)	(5,042,740)	(4,639,768)	(4,284,135)
利息净收入	五、37	1,960,160	4,334,657	4,310,976	4,110,933
手续费及佣金收入		150,500	317,242	360,523	369,742
手续费及佣金支出		(40,520)	(69,865)	(66,507)	(56,763)
手续费及佣金净收入	五、38	109,980	247,377	294,016	312,979
投资收益	五、39	1,060,594	1,842,680	2,447,252	1,313,340
其中：对联营企业的投资收益		109,800	311,991	256,209	202,291
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		12,311	21,186	267,295	-
公允价值变动收益 / (损失)	五、40	449,476	369,065	(256,034)	158,495
汇兑损益		(100)	835	23,339	16,143
其他业务收入		15,316	31,058	38,612	41,933
资产处置收益	五、41	4,287	9,955	41,089	13,459
其他收益	五、42	24,862	25,454	86,840	19,649
营业收入		3,624,575	6,861,081	6,986,090	5,986,931
营业支出					
税金及附加	五、43	(38,247)	(62,759)	(68,336)	(57,306)
业务及管理费	五、44	(941,646)	(2,152,045)	(1,987,859)	(1,973,887)
信用减值损失	五、45	(784,595)	(1,932,408)	(896,649)	(433,427)
其他业务成本		(3,138)	(8,145)	(10,180)	(6,254)
营业支出		(1,767,626)	(4,155,357)	(2,963,024)	(2,470,874)

刊载于第 29 页至第 228 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东南海农村商业银行股份有限公司
合并利润表 (续)
2021 年度、2022 年度、2023 年度及
截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 12 月 31 日止年度 2023 年	2022 年	2021 年
营业利润		1,856,949	2,705,724	4,023,066	3,516,057
营业外收入	五、46	2,547	14,205	7,417	10,558
营业外支出	五、47	(8,333)	(221,801)	(1,034,458)	(6,322)
利润总额		1,851,163	2,498,128	2,996,025	3,520,293
所得税费用	五、48	(224,438)	(115,966)	(268,493)	(477,006)
净利润		1,626,725	2,382,162	2,727,532	3,043,287
按经营持续性分类:					
持续经营净利润		1,626,725	2,382,162	2,727,532	3,043,287
终止经营净利润		-	-	-	-
按所有权归属分类:					
归属于母公司股东的净利润		1,626,725	2,382,162	2,727,532	3,043,287
少数股东损益		-	-	-	-

刊载于第 29 页至第 228 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东南海农村商业银行股份有限公司
合并利润表 (续)
2021 年度、2022 年度、2023 年度及
截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 12 月 31 日止年度 2023 年	2022 年	2021 年
其他综合收益的税后净额:		50,510	379,370	(465,290)	168,589
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		50,510	379,370	(465,290)	168,589
不能重分类进损益的其他综合收益					
- 其他权益工具投资公允价值变动		34,483	(39,474)	(18,585)	(41,555)
- 权益法下不能转损益的其他综合收益		440	59	(28)	1,650
以后将重分类进损益的其他综合收益					
- 权益法下可转损益的其他综合收益		3,442	655	(2,107)	6,250
- 其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款公允价值变动		214,655	215,141	(248,071)	223,845
- 其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款信用减值准备		(202,510)	202,989	(196,499)	(21,601)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-	-	-
综合收益总额		1,677,235	2,761,532	2,262,242	3,211,876
归属于母公司股东的综合收益总额		1,677,235	2,761,532	2,262,242	3,211,876
归属于少数股东的综合收益总额		-	-	-	-
基本和稀释每股收益 (人民币元 / 股)	五、49	0.41	0.60	0.69	0.77

此财务报表已于 2024 年 9 月 12 日获本行董事会批准。

肖光
法定代表人

杨福明
行长兼主管财务工作负责人

申蓉
计划财务部负责人

广东南海农村商业银行股份有限公司

刊载于第 29 页至第 228 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东南海农村商业银行股份有限公司
母公司利润表
2021 年度、2022 年度、2023 年度及
截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 12 月 31 日止年度 2023 年	2022 年	2021 年
营业收入					
利息收入		4,628,262	9,334,365	8,914,842	8,215,980
利息支出		(2,693,389)	(5,025,094)	(4,628,235)	(4,227,422)
利息净收入	五、37	1,934,873	4,309,271	4,286,607	3,988,558
手续费及佣金收入		150,500	317,242	360,523	369,742
手续费及佣金支出		(40,520)	(69,865)	(66,507)	(56,763)
手续费及佣金净收入	五、38	109,980	247,377	294,016	312,979
投资收益	五、39	1,016,707	1,324,973	2,356,481	1,128,185
其中：对联营企业的投资收益		109,800	311,991	256,209	202,291
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		10,010	21,345	267,278	-
公允价值变动收益 / (损失)	五、40	476,490	807,148	(144,601)	454,706
汇兑损益		(100)	835	23,339	16,143
其他业务收入		15,316	31,058	38,612	41,933
资产处置收益	五、41	4,287	9,955	41,089	13,459
其他收益	五、42	24,862	25,454	86,840	19,649
营业收入		3,582,415	6,756,071	6,982,383	5,975,612
营业支出					
税金及附加	五、43	(36,194)	(59,984)	(67,978)	(56,662)
业务及管理费	五、44	(899,656)	(2,062,795)	(1,984,510)	(1,963,212)
信用减值损失	五、45	(786,478)	(1,919,423)	(896,649)	(433,427)
其他业务成本		(3,138)	(8,145)	(10,180)	(6,254)
营业支出		(1,725,466)	(4,050,347)	(2,959,317)	(2,459,555)

刊载于第 29 页至第 228 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东南海农村商业银行股份有限公司

母公司利润表(续)

2021年度、2022年度、2023年度及

截至2024年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	截至2024年6月30日止6个月期间	截至12月31日止年度		
			2023年	2022年	2021年
营业利润		1,856,949	2,705,724	4,023,066	3,516,057
营业外收入	五、46	2,547	14,205	7,417	10,558
营业外支出	五、47	(8,333)	(221,801)	(1,034,458)	(6,322)
利润总额		1,851,163	2,498,128	2,996,025	3,520,293
所得税费用	五、48	(224,438)	(115,966)	(268,493)	(477,006)
净利润		1,626,725	2,382,162	2,727,532	3,043,287
持续经营净利润		1,626,725	2,382,162	2,727,532	3,043,287
终止经营净利润		-	-	-	-

刊载于第29页至第228页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东南海农村商业银行股份有限公司

母公司利润表 (续)

2021 年度、2022 年度、2023 年度及

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 12 月 31 日止年度 2023 年	2022 年	2021 年
其他综合收益的税后净额:		50,510	379,370	(465,290)	168,589
不能重分类进损益的其他综合收益					
- 其他权益工具投资公允价值变动		34,483	(39,474)	(18,585)	(41,555)
- 权益法下不能转损益的其他综合收益		440	59	(28)	1,650
以后将重分类进损益的其他综合收益					
- 权益法下可转损益的其他综合收益		3,442	655	(2,107)	6,250
- 其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款公允价值变动		214,655	215,141	(248,071)	223,845
- 其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款信用减值准备		(202,510)	202,989	(196,499)	(21,601)
综合收益总额		1,677,235	2,761,532	2,262,242	3,211,876

此财务报表已于 2024 年 9 月 12 日获本行董事会批准。

肖光
法定代表人

杨福明
行长兼主管财务工作负责人

申蓉
计划财务部负责人

广东南海农村商业银行股份有限公司

刊载于第 29 页至第 228 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东南海农村商业银行股份有限公司
合并现金流量表
2021 年度、2022 年度、2023 年度及
截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 12 月 31 日止年度 2023 年	2022 年	2021 年
经营活动产生的现金流量					
吸收存款及同业及其他金融机构存放款项净增加额		15,398,332	20,732,518	11,651,994	13,597,321
向中央银行借款净增加额		-	830,007	679,136	-
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额		-	1,749,817	3,372,927	11,481,398
存放中央银行及同业及其他金融机构款项净减少额		-	-	254,592	1,136,145
拆出资金及买入返售金融资产净减少额		-	-	150,130	-
收取的利息、手续费及佣金的现金		3,848,153	7,715,630	7,600,660	7,006,374
收到的其他与经营活动有关的现金		128,703	80,951	94,936	162,015
经营活动现金流入小计		19,375,188	31,108,923	23,804,375	33,383,253
发放贷款和垫款净增加额		(9,974,179)	(14,245,802)	(16,647,876)	(12,396,201)
拆出资金及买入返售金融资产净增加额		(1,310,987)	(2,099,999)	-	(1,612,123)
拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额		(3,721,194)	-	-	-
存放中央银行及同业及其他金融机构款项净增加额		(7,036)	(18,403)	-	-
向中央银行借款净减少额		(304,097)	-	-	(2,676,822)
支付的利息、手续费及佣金的现金		(2,599,720)	(3,635,677)	(3,546,597)	(3,239,001)
支付给职工以及为职工支付的现金		(752,135)	(1,451,742)	(1,460,660)	(1,258,837)
支付的各项税费		(439,827)	(1,279,359)	(1,565,970)	(947,723)
支付其他与经营活动有关的现金		(81,178)	(425,960)	(304,160)	(647,480)
经营活动现金流出小计		(19,190,353)	(23,156,942)	(23,525,263)	(22,778,187)
经营活动产生的现金流量净额	五、50(1)	184,835	7,951,981	279,112	10,605,066

刊载于第 29 页至第 228 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东南海农村商业银行股份有限公司

合并现金流量表(续)

2021年度、2022年度、2023年度及

截至2024年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	截至2024年6月30日止6个月期间	截至12月31日止年度 2023年	2022年	2021年
投资活动使用的现金流量					
收回投资收到的现金		813,279,791	1,002,645,603	736,815,394	491,058,884
取得投资收益收到的现金		139,423	451,537	407,648	620,448
取得投资利息收入收到的现金		1,839,053	2,880,526	3,399,388	2,186,608
处置固定资产、无形资产和其他资产收回的现金净额		4,554	10,685	41,266	14,101
投资活动现金流入小计		815,262,821	1,005,988,351	740,663,696	493,880,041
投资支付的现金		(818,851,822)	(1,006,407,025)	(745,254,366)	(502,152,656)
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金		(32,035)	(80,747)	(97,210)	(338,950)
投资活动现金流出小计		(818,883,857)	(1,006,487,772)	(745,351,576)	(502,491,606)
投资活动使用的现金流量净额		(3,621,036)	(499,421)	(4,687,880)	(8,611,565)

刊载于第29页至第228页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东南海农村商业银行股份有限公司

合并现金流量表 (续)

2021 年度、2022 年度、2023 年度及

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 12 月 31 日止年度 2023 年	2022 年	2021 年
筹资活动产生 / (使用) 的现金流量					
发行应付债券所收到的现金		23,030,000	42,790,000	37,850,000	22,290,000
收到的其他与筹资活动有关的现金		1,904	1,503	11,516	92,309
筹资活动现金流入小计		23,031,904	42,791,503	37,861,516	22,382,309
分配股利、利润支付的现金		(907,410)	(1,025,768)	(1,025,768)	(1,025,768)
赎回应付债券所支付的现金		(19,120,000)	(43,250,000)	(30,170,000)	(18,590,000)
发行应付债券所支付的利息		(190,364)	(508,623)	(488,388)	(505,624)
支付的其他与筹资活动有关的现金		(30,392)	(51,185)	(46,670)	(45,010)
筹资活动现金流出小计		(20,248,166)	(44,835,576)	(31,730,826)	(20,166,402)
筹资活动产生 / (使用) 的现金流量净额		2,783,738	(2,044,073)	6,130,690	2,215,907

刊载于第 29 页至第 228 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东南海农村商业银行股份有限公司

合并现金流量表 (续)

2021 年度、2022 年度、2023 年度及

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 12 月 31 日止年度 2023 年	2022 年	2021 年
汇率变动对现金及现金等价物的影响		4,517	25,963	(36,460)	27,701
现金及现金等价物净 (减少) / 增加额	五、50(2)	(647,946)	5,434,450	1,685,462	4,237,109
加：现金及现金等价物的期 / 年初余额		21,820,520	16,386,070	14,700,608	10,463,499
现金及现金等价物的期 / 年末余额	五、50(3)	21,172,574	21,820,520	16,386,070	14,700,608

此财务报表已于 2024 年 9 月 12 日获本行董事会批准。

肖光
法定代表人

杨福明
行长兼主管财务工作负责人

申蓉
计划财务部负责人

广东南海农村商业银行股份有限公司

刊载于第 29 页至第 228 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东南海农村商业银行股份有限公司
母公司现金流量表
2021 年度、2022 年度、2023 年度及
截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 12 月 31 日止年度 2023 年	2022 年	2021 年
经营活动产生的现金流量					
吸收存款及同业及其他金融机构存放款项净增加额		15,398,332	20,732,518	11,651,994	13,597,321
向中央银行借款净增加额		-	830,007	679,136	-
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额		-	3,875,940	5,367,815	6,815,439
存放中央银行及同业及其他金融机构款项净减少额		-	77,482	226,884	1,164,284
拆出资金及买入返售金融资产净减少额		-	-	150,000	-
收取的利息、手续费及佣金的现金		3,823,002	7,694,978	7,599,767	7,003,547
收到的其他与经营活动有关的现金		128,703	80,951	94,936	162,015
经营活动现金流入小计		19,350,037	33,291,876	25,770,532	28,742,606
发放贷款和垫款净增加额		(9,974,179)	(14,245,802)	(16,647,876)	(12,396,201)
拆出资金及买入返售金融资产净增加额		(1,310,987)	(2,099,999)	-	(1,612,123)
拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额		(3,456,744)	-	-	-
存放中央银行及同业及其他金融机构款项净增加额		(9,500)	-	-	-
向中央银行借款净减少额		(304,097)	-	-	(2,676,822)
支付的利息、手续费及佣金的现金		(2,596,078)	(3,616,742)	(3,535,261)	(3,183,655)
支付给职工以及为职工支付的现金		(752,135)	(1,451,742)	(1,460,660)	(1,258,837)
支付的各项税费		(421,313)	(1,277,436)	(1,564,720)	(947,234)
支付其他与经营活动有关的现金		(196,891)	(414,282)	(291,126)	(647,653)
经营活动现金流出小计		(19,021,924)	(23,106,003)	(23,499,643)	(22,722,525)
经营活动产生的现金流量净额	五、50(1)	328,113	10,185,873	2,270,889	6,020,081

刊载于第 29 页至第 228 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东南海农村商业银行股份有限公司
母公司现金流量表(续)
2021年度、2022年度、2023年度及
截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	截至2024年6月30日止6个月期间	截至12月31日止年度 2023年	2022年	2021年
投资活动使用的现金流量					
收回投资收到的现金		813,614,865	1,003,234,955	736,807,406	491,028,218
取得投资收益收到的现金		138,578	450,757	431,617	619,045
取得投资利息收入收到的现金		1,497,408	2,777,155	3,442,654	2,084,934
处置固定资产、无形资产和其他资产收回的现金净额		4,554	10,685	41,266	14,101
投资活动现金流入小计		815,255,405	1,006,473,552	740,722,943	493,746,298
投资支付的现金		(819,214,608)	(1,009,043,529)	(747,154,537)	(497,696,795)
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金		(32,035)	(80,747)	(97,210)	(338,950)
投资活动现金流出小计		(819,246,643)	(1,009,124,276)	(747,251,747)	(498,035,745)
投资活动使用的现金流量净额		(3,991,238)	(2,650,724)	(6,528,804)	(4,289,447)

刊载于第29页至第228页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东南海农村商业银行股份有限公司
母公司现金流量表 (续)
2021 年度、2022 年度、2023 年度及
截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 12 月 31 日止年度 2023 年	2022 年	2021 年
筹资活动产生 / (使用) 的现金流量					
发行应付债券所收到的现金		23,030,000	42,790,000	37,850,000	22,290,000
收到的其他与筹资活动有关的现金		1,904	1,503	11,516	92,309
筹资活动现金流入小计		23,031,904	42,791,503	37,861,516	22,382,309
分配股利、利润支付的现金		(907,410)	(1,025,768)	(1,025,768)	(1,025,768)
赎回应付债券所支付的现金		(19,120,000)	(43,250,000)	(30,170,000)	(18,590,000)
发行应付债券所支付的利息		(190,364)	(508,623)	(488,388)	(505,624)
支付的其他与筹资活动有关的现金		(30,392)	(51,185)	(46,670)	(45,010)
筹资活动现金流出小计		(20,248,166)	(44,835,576)	(31,730,826)	(20,166,402)
筹资活动产生 / (使用) 的现金流量净额		2,783,738	(2,044,073)	6,130,690	2,215,907

刊载于第 29 页至第 228 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东南海农村商业银行股份有限公司
母公司现金流量表 (续)
2021 年度、2022 年度、2023 年度及
截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 12 月 31 日止年度 2023 年	2022 年	2021 年
汇率变动对现金及现金等价物的影响		4,517	25,963	(36,460)	27,701
现金及现金等价物净 (减少) / 增加额	五、50(2)	(874,870)	5,517,039	1,836,315	3,974,242
加：现金及现金等价物的期 / 年初余额		21,791,095	16,274,056	14,437,741	10,463,499
现金及现金等价物的期 / 年末余额	五、50(3)	20,916,225	21,791,095	16,274,056	14,437,741

此财务报表已于 2024 年 9 月 12 日获本行董事会批准。

肖光
法定代表人

杨福明
行长兼主管财务工作负责人

申蓉
计划财务部负责人

广东南海农村商业银行股份有限公司

刊载于第 29 页至第 228 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东南海农村商业银行股份有限公司

合并股东权益变动表

截至2024年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
2024年1月1日余额		3,945,260	2,654,079	238,485	5,631,194	3,999,309	9,186,733	25,655,060
本期增减变动金额：								
1. 综合收益总额		-	-	50,510	-	-	1,626,725	1,677,235
2. 所有者投入资本								
- 本期收到股东捐赠	五、32	-	1,904	-	-	-	-	1,904
3. 利润分配								
- 提取盈余公积	五、34	-	-	-	-	-	-	-
- 提取一般风险准备	五、35	-	-	-	-	-	-	-
- 对股东分配	五、36	-	-	-	-	-	(907,410)	(907,410)
4. 其他	五、11(2)	-	1,818	-	-	-	-	1,818
上述1至4小计		-	3,722	50,510	-	-	719,315	773,547
2024年6月30日余额		3,945,260	2,657,801	288,995	5,631,194	3,999,309	9,906,048	26,428,607

刊载于第29页至第228页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东南海农村商业银行股份有限公司

合并股东权益变动表(续)

2023年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
2023年1月1日余额		3,945,260	2,644,416	(140,885)	5,154,762	3,761,093	8,544,987	23,909,633
本年增减变动金额:								
1. 综合收益总额		-	-	379,370	-	-	2,382,162	2,761,532
2. 所有者投入资本								
- 本年收到股东捐赠	五、32	-	1,503	-	-	-	-	1,503
3. 利润分配								
- 提取盈余公积	五、34	-	-	-	476,432	-	(476,432)	-
- 提取一般风险准备	五、35	-	-	-	-	238,216	(238,216)	-
- 对股东分配	五、36	-	-	-	-	-	(1,025,768)	(1,025,768)
4. 其他	五、11(2)	-	8,160	-	-	-	-	8,160
上述1至4小计		-	9,663	379,370	476,432	238,216	641,746	1,745,427
2023年12月31日余额		3,945,260	2,654,079	238,485	5,631,194	3,999,309	9,186,733	25,655,060

刊载于第29页至第228页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东南海农村商业银行股份有限公司

合并股东权益变动表(续)

2022年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
2022年1月1日余额		3,945,260	2,624,485	324,405	4,609,256	3,488,340	7,661,482	22,653,228
本年增减变动金额：								
1. 综合收益总额		-	-	(465,290)	-	-	2,727,532	2,262,242
2. 所有者投入资本								
- 本年收到股东捐赠	五、32	-	11,516	-	-	-	-	11,516
3. 利润分配								
- 提取盈余公积	五、34	-	-	-	545,506	-	(545,506)	-
- 提取一般风险准备	五、35	-	-	-	-	272,753	(272,753)	-
- 对股东分配	五、36	-	-	-	-	-	(1,025,768)	(1,025,768)
4. 其他	五、11(2)	-	8,415	-	-	-	-	8,415
上述1至4小计		-	19,931	(465,290)	545,506	272,753	883,505	1,256,405
2022年12月31日余额		3,945,260	2,644,416	(140,885)	5,154,762	3,761,093	8,544,987	23,909,633

刊载于第29页至第228页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东南海农村商业银行股份有限公司

合并股东权益变动表 (续)

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
2021 年 1 月 1 日余额		3,945,260	2,521,099	155,816	4,000,598	3,184,011	6,556,950	20,363,734
本年增减变动金额:								
1. 综合收益总额		-	-	168,589	-	-	3,043,287	3,211,876
2. 所有者投入资本								
- 本年收到股东捐赠	五、32	-	92,309	-	-	-	-	92,309
3. 利润分配								
- 提取盈余公积	五、34	-	-	-	608,658	-	(608,658)	-
- 提取一般风险准备	五、35	-	-	-	-	304,329	(304,329)	-
- 对股东分配	五、36	-	-	-	-	-	(1,025,768)	(1,025,768)
4. 其他	五、11(2)	-	11,077	-	-	-	-	11,077
上述 1 至 4 小计		-	103,386	168,589	608,658	304,329	1,104,532	2,289,494
2021 年 12 月 31 日余额		3,945,260	2,624,485	324,405	4,609,256	3,488,340	7,661,482	22,653,228

此财务报表已于 2024 年 9 月 12 日获本行董事会批准。

肖光	杨福明	申蓉
法定代表人	行长兼主管财务工作负责人	计划财务部负责人

广东南海农村商业银行股份有限公司

刊载于第 29 页至第 228 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东南海农村商业银行股份有限公司

母公司股东权益变动表

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
2024 年 1 月 1 日余额		3,945,260	2,654,079	238,485	5,631,194	3,999,309	9,186,733	25,655,060
本期增减变动金额:								
1. 综合收益总额		-	-	50,510	-	-	1,626,725	1,677,235
2. 所有者投入资本								
- 本期收到股东捐赠	五、32	-	1,904	-	-	-	-	1,904
3. 利润分配								
- 提取盈余公积	五、34	-	-	-	-	-	-	-
- 提取一般风险准备	五、35	-	-	-	-	-	-	-
- 对股东分配	五、36	-	-	-	-	-	(907,410)	(907,410)
4. 其他	五、11(2)	-	1,818	-	-	-	-	1,818
上述 1 至 4 小计		-	3,722	50,510	-	-	719,315	773,547
2024 年 6 月 30 日余额		3,945,260	2,657,801	288,995	5,631,194	3,999,309	9,906,048	26,428,607

刊载于第 29 页至第 228 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东南海农村商业银行股份有限公司

母公司股东权益变动表(续)

2023年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
2023年1月1日余额		3,945,260	2,644,416	(140,885)	5,154,762	3,761,093	8,544,987	23,909,633
本年增减变动金额:								
1. 综合收益总额		-	-	379,370	-	-	2,382,162	2,761,532
2. 所有者投入资本								
- 本年收到股东捐赠	五、32	-	1,503	-	-	-	-	1,503
3. 利润分配								
- 提取盈余公积	五、34	-	-	-	476,432	-	(476,432)	-
- 提取一般风险准备	五、35	-	-	-	-	238,216	(238,216)	-
- 对股东分配	五、36	-	-	-	-	-	(1,025,768)	(1,025,768)
4. 其他	五、11(2)	-	8,160	-	-	-	-	8,160
上述1至4小计		-	9,663	379,370	476,432	238,216	641,746	1,745,427
2023年12月31日余额		3,945,260	2,654,079	238,485	5,631,194	3,999,309	9,186,733	25,655,060

刊载于第29页至第228页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东南海农村商业银行股份有限公司

母公司股东权益变动表(续)

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
2022 年 1 月 1 日余额		3,945,260	2,624,485	324,405	4,609,256	3,488,340	7,661,482	22,653,228
本年增减变动金额:								
1. 综合收益总额		-	-	(465,290)	-	-	2,727,532	2,262,242
2. 所有者投入资本								
- 本年收到股东捐赠	五、32	-	11,516	-	-	-	-	11,516
3. 利润分配								
- 提取盈余公积	五、34	-	-	-	545,506	-	(545,506)	-
- 提取一般风险准备	五、35	-	-	-	-	272,753	(272,753)	-
- 对股东分配	五、36	-	-	-	-	-	(1,025,768)	(1,025,768)
4. 其他	五、11(2)	-	8,415	-	-	-	-	8,415
上述 1 至 4 小计		-	19,931	(465,290)	545,506	272,753	883,505	1,256,405
2022 年 12 月 31 日余额		3,945,260	2,644,416	(140,885)	5,154,762	3,761,093	8,544,987	23,909,633

刊载于第 29 页至第 228 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东南海农村商业银行股份有限公司

母公司股东权益变动表 (续)

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
2021 年 1 月 1 日余额		3,945,260	2,521,099	155,816	4,000,598	3,184,011	6,556,950	20,363,734
本年增减变动金额:								
1. 综合收益总额		-	-	168,589	-	-	3,043,287	3,211,876
2. 所有者投入资本								
- 本年收到股东捐赠	五、32	-	92,309	-	-	-	-	92,309
3. 利润分配								
- 提取盈余公积	五、34	-	-	-	608,658	-	(608,658)	-
- 提取一般风险准备	五、35	-	-	-	-	304,329	(304,329)	-
- 对股东分配	五、36	-	-	-	-	-	(1,025,768)	(1,025,768)
4. 其他	五、11(2)	-	11,077	-	-	-	-	11,077
上述 1 至 4 小计		-	103,386	168,589	608,658	304,329	1,104,532	2,289,494
2021 年 12 月 31 日余额		3,945,260	2,624,485	324,405	4,609,256	3,488,340	7,661,482	22,653,228

此财务报表已于 2024 年 9 月 12 日获本行董事会批准。

肖光	杨福明	申蓉
法定代表人	行长兼主管财务工作负责人	计划财务部负责人

广东南海农村商业银行股份有限公司

刊载于第 29 页至第 228 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东南海农村商业银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

一 基本情况

广东南海农村商业银行股份有限公司 (以下简称“本行”) 是在原佛山市南海区农村信用合作联社 (以下简称“南海联社”) 的基础上整体改制成立的股份制商业银行。2011 年 12 月 20 日，本行取得原中国银行业监督管理委员会佛山监管分局颁发的《中华人民共和国金融许可证》，机构编码为 B1269H344060001。由于发证机关更名，根据《中国银保监会办公厅关于换发新版许可证的通知》(银保监办发[2021]75 号) 的有关要求，2021 年 10 月 28 日，本行取得原中国银行保险监督管理委员会佛山监管分局颁发的《中华人民共和国金融许可证》，机构编码为 B1269H344060001。本行持有佛山市市场监督管理局颁发的《企业法人营业执照》，统一社会信用代码为 914406007977051383。

本行属银行业。经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡 (借记卡、贷记卡) 业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱业务；办理外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、外币兑换、外汇同业拆借、国际结算业务；办理结汇、售汇业务；办理境内居民个人购汇业务；办理人民币保函业务；办理资信调查、咨询和见证业务；经银行业监督管理机构等监管部门批准的其他业务。

二 财务报表编制基础

本行以持续经营为基础编制财务报表。

三 重要会计政策、会计估计

1 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行 2021 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日、2023 年 12 月 31 日及 2024 年 6 月 30 日的合并财务状况和财务状况，2021 年度、2022 年度、2023 年度及截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间的合并经营成果和经营成果以及合并现金流量和现金流量。

此外，本财务报表仅为本行申请首次公开发行 A 股股票并在主板上市之目的使用。本财务报表同时符合中国证券监督管理委员会 (以下简称“证监会”) 2023 年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。

2 会计年度

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3 记账本位币及列报货币

本行及本行控制的结构化主体 (以下简称“本集团”) 的记账本位币为人民币，编制财务报表采用的货币为人民币。本集团选定记账本位币的依据是人民币为本集团主要业务收支的计价和结算币种。除特别注明外，本财务报表均以人民币千元为单位列示。

4 重要性标准的确定方法和选择依据

本集团从事项的性质和金额两方面判断财务报表项目的重要性。判断项目性质的重要性时，本集团主要考虑该项目是否属于本集团日常活动、是否显著影响本集团的财务状况、经营成果和现金流量等因素。判断项目金额大小的重要性时，本集团选取经常性业务的税前利润的 5%确定财务报表的总体重要性水平。

本集团在重要联营企业的披露中运用上述重要性判断标准。

5 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括本行及本行控制的结构化主体。控制，是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。在判断本集团是否拥有对被投资方的权力时，本集团仅考虑与被投资方相关的实质性权利 (包括本集团自身所享有的及其他方所享有的实质性权利) 。

结构化主体，是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定因素而设计的主体。主导该主体相关活动的依据通常是合同安排或其他安排形式。

本行控制的结构化主体的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起纳入合并财务报表，直至本集团对其控制权终止。当本行控制的结构化主体所采用的会计期间或会计政策与本行不一致时，合并时已按照本行的会计期间或会计政策对本行控制的结构化主体财务报表进行必要的调整。合并时所有集团内部交易及余额，包括未实现内部交易损益均已抵销。集团内部交易发生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

本集团丧失对本行控制的结构化主体的控制权时，由此产生的任何处置收益或损失，计入丧失控制权当期的投资收益。对于剩余权益，本集团按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量，由此产生的任何收益或损失，也计入丧失控制权时点的投资收益。

6 现金和现金等价物的确定标准

现金和现金等价物包括库存现金、存放中央银行可随时支取的备付金、期限短的存放同业及其他金融机构款项以及持有期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

7 外币业务

本集团的外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率折合为人民币。于资产负债表日，外币货币性项目采用该日的即期汇率折算，汇兑差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，属于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资的差额，计入其他综合收益；其他差额计入当期损益。

8 金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产，并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

本集团的金融工具包括现金及存放中央银行款项、存放同业及同业存放款项、拆入及拆出资金、买入返售及卖出回购金融资产、发放贷款和垫款、交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、除长期股权投资 (参见附注三、9) 以外的股权投资、应收款项、应付款项、吸收存款、应付债券及股本等。

(1) 金融资产及金融负债的确认和初始计量

金融资产和金融负债在本集团成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

在初始确认时，金融资产及金融负债以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

(2) 金融资产的分类和后续计量

(a) 本集团金融资产的分类

本集团通常根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，在初始确认时将金融资产分为不同类别：

- 以摊余成本计量的金融资产，包含以摊余成本计量的发放贷款和垫款和债权投资；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，包含以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款、其他债权投资和其他权益工具投资；
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包含交易性金融资产。

除非本集团改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

本集团将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本集团将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

- 本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资，本集团可在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本集团将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本集团可以将本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

管理金融资产的业务模式，是指本集团如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本集团所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本集团以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

本集团对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本集团对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

(b) 本集团金融资产的后续计量

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失(包括利息和股利收入)计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

以摊余成本计量的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。股利收入计入损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

(3) 金融负债的分类和后续计量

本集团将金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及其他金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量。除下列情形外，产生的利得或损失(包括利息费用)计入当期损益：

- 该金融负债属于套期关系的一部分；
- 该金融负债是一项被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，且本集团自身信用风险变动引起的其公允价值变动计入其他综合收益。

其他金融负债

其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量，但金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同及信贷承诺 (参见附注三、8(4)) 除外。

(4) 财务担保合同和信贷承诺

财务担保合同

财务担保合同指，当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求本集团向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。

初始确认后，财务担保合同相关收益依据附注三、20 所述会计政策的规定分摊计入当期损益。财务担保负债以按照依据金融工具的减值原则 (参见附注三、8(7)) 所确定的损失准备金额以及其初始确认金额扣除财务担保合同相关收益的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。

信贷承诺

信贷承诺，是指按照预先规定的条款和条件提供信用的确定承诺。

本集团提供的信贷承诺按照预期信用损失评估减值。本集团并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款，也不以支付现金或发行其他金融工具作为信贷承诺的净结算。

本集团将信贷承诺的损失准备列报在预计负债中。但如果一项工具同时包含贷款和未使用的承诺，且本集团不能把贷款部分与未使用的承诺部分产生的预期信用损失区分开，那么两者的损失准备一并列报在贷款的损失准备中，除非两者的损失准备合计超过了贷款账面余额，则将损失准备列报在预计负债中。

(5) 抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- 本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- 本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(6) 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，本集团终止确认该金融资产：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 该金融资产已转移，且本集团将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；
- 该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对该金融资产的控制。

该金融资产已转移，若本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且并保留了对该金融资产的控制，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并确认相应的负债。
金融资产转移整体满足终止确认条件的，本集团将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 被转移金融资产在终止确认日的账面价值；
- 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额 (涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资) 之和。

金融负债 (或其一部分) 的现时义务已经解除的，本集团终止确认该金融负债 (或该部分金融负债) 。

(7) 减值

本集团以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 以摊余成本计量的金融资产；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款及债权投资；
- 非以公允价值计量且其变动计入当期损益的信贷承诺等。

本集团持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的债权投资或权益工具投资，指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资。

(a) 预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

本集团计量金融工具预期信用损失的方法反映下列各项要素：(i) 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；(ii) 货币时间价值；(iii) 在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时，本集团需考虑的最长期限为企业面临信用风险的最长合同期限 (包括考虑续约选择权) 。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内 (若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期) 可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

本集团对满足下列情形的金融工具按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，对其他金融工具按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备：

- 该金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险；或
- 该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

具有较低的信用风险

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

信用风险显著增加

本集团通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本集团考虑的信息包括：

- 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- 已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级 (如有) 的严重恶化；
- 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本集团的还款能力产生重大不利影响。

依据金融工具的性质，本集团采用单项评估或者组合评估的方式评估信用风险敞口的预期信用损失。本集团根据不同客户类型、客户所属行业、产品及担保方式等信用风险特征，对信用风险敞口进行风险分组。

如果逾期超过 30 日，本集团确定金融工具的信用风险已经显著增加。

已发生信用减值的金融资产

本集团在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 本集团出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失。

(b) 预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本集团在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本集团在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。对于非以公允价值计量且其变动计入当期损益的信贷承诺和财务担保合同，本集团在预计负债中确认损失准备 (参见附注五、29(1)) 。

(c) 核销

如果本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本集团确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，被减记的金融资产仍可能受到本集团催收到期款项相关执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(8) 买入返售和卖出回购金融资产

买入返售金融资产，是指本集团按返售协议先买入再按固定价格返售金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产款，是指本集团按回购协议先卖出再按固定价格回购金融资产所融入的资金。

买入返售和卖出回购金融资产按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售的已购入标的资产不予以确认，在表外记录；卖出回购的标的资产仍在资产负债表中反映。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，分别确认为利息收入和利息支出。

(9) 权益工具

本集团发行权益工具收到的对价扣除交易费用后，计入股东权益。回购本集团权益工具支付的对价和交易费用，减少股东权益。

9 长期股权投资

(1) 长期股权投资投资成本确定

在初始确认时，对于以支付现金取得的长期股权投资，本集团按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

(2) 长期股权投资后续计量及损益确认方法

(a) 对联营企业的投资

联营企业指本集团能够对其施加重大影响的企业 (参见附注三、9(3)) 。

后续计量时，对联营企业的长期股权投资采用权益法核算，除非投资符合持有待售的条件 (参见附注三、25) 。

本集团在采用权益法核算时的具体会计处理包括：

- 对于长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以前者作为长期股权投资的成本；对于长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以后者作为长期股权投资的成本，长期股权投资的成本与初始投资成本的差额计入当期损益。

- 取得对联营企业投资后，本集团按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。

- 在计算应享有或应分担的被投资单位实现的净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时，本集团以取得投资时被投资单位可辨认净资产公允价值为基础，按照本集团的会计政策或会计期间进行必要调整后确认投资收益和其他综合收益等。本集团与联营企业之间内部交易产生的未实现损益按照应享有的比例计算归属于本集团的部分，在权益法核算时予以抵销。内部交易产生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

- 本集团对联营企业发生的净亏损，除本集团负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对联营企业净投资的长期权益减记至零为限。联营企业以后实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

本集团对联营企业投资的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、16。

(3) 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的判断标准

共同控制指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动 (即对安排的回报产生重大影响的活动) 必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。

本集团在判断对被投资单位是否存在共同控制时，通常考虑下述事项:

- 是否任何一个参与方均不能单独控制被投资单位的相关活动;
- 涉及被投资单位相关活动的决策是否需要分享控制权参与方一致同意。

重大影响指本集团对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

10 投资性房地产

本集团将持有的为赚取租金或资本增值，或两者兼有的房地产划分为投资性房地产。本集团采用成本模式计量投资性房地产，即以成本减累计摊销及减值准备后在资产负债表内列示。本集团将投资性房地产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在使用寿命内按年限平均法进行摊销，除非投资性房地产符合持有待售的条件(参见附注三、25)。减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、16。

本集团投资性房地产的使用寿命、残值率和年折旧率分别为：

资产类别	使用寿命	残值率	年折旧率
土地使用权	40 - 70 年	0%	1.43% - 2.50%

11 固定资产

(1) 固定资产确认条件

固定资产指本集团为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。自行建造固定资产按附注三、12 确定初始成本。

对于构成固定资产的各组成部分，如果各自具有不同使用寿命或者以不同方式为本集团提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，本集团分别将各组成部分确认为单项固定资产。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在与支出相关的经济利益很可能流入本集团时资本化计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备后在资产负债表内列示。

(2) 固定资产的折旧方法

本集团将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其使用寿命内按年限平均法计提折旧，除非固定资产符合持有待售的条件 (参见附注三、25) 。

各类固定资产的使用寿命、残值率和年折旧率分别为：

资产类别	使用寿命	残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20 - 54.75 年	0% - 3%	1.77% - 5.00%
电子设备	2 - 5 年	0%	20.00% - 50.00%
机器设备	3 - 20 年	0% - 5%	5.00% - 33.33%
交通工具及其他	3 - 5 年	0%	20.00% - 33.33%

本集团至少在每年年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

(3) 减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、16。

(4) 固定资产处置

固定资产满足下述条件之一时，本集团会予以终止确认。

- 固定资产处于处置状态；
- 该固定资产预期通过使用或处置不能产生经济利益。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与账面金额之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

12 在建工程

自行建造的固定资产的成本包括工程用物资、直接人工、符合资本化条件的借款费用和使该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出。

自行建造的固定资产于达到预定可使用状态时转入固定资产，此前列于在建工程，且不计提折旧。

各类在建工程结转为固定资产的标准和时点分别为：

类别	时点	标准
房屋及建筑物	已达到使用状态	已达到使用状态
机器设备	已达到使用状态	已达到使用状态

在建工程以成本减减值准备 (参见附注三、16) 在资产负债表内列示。

13 无形资产

无形资产以成本减累计摊销 (仅限于使用寿命有限的无形资产) 及减值准备 (参见附注三、16) 后在资产负债表内列示。对于使用寿命有限的无形资产，本集团将无形资产的成本扣除预计净残值和减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销，除非该无形资产符合持有待售的条件 (参见附注三、25) 。

各项无形资产的使用寿命及其确定依据、摊销方法为：

项目	使用年限 (年)	确定依据	摊销方法
土地使用权	34 - 70 年	土地使用权证使用年限	平均年限法，当月折旧
计算机软件	3 - 10 年	为本集团带来经济利益的期限	平均年限法，当月折旧

本集团至少在每年年度终了对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

本集团将无法预见未来经济利益期限的无形资产视为使用寿命不确定的无形资产，并对这类无形资产不予摊销。截至资产负债表日，本集团没有使用寿命不确定的无形资产。

本集团内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出和开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。开发阶段的支出，如果开发形成的某项产品或工序等在技术和商业上可行，而且本集团有充足的资源和意向完成开发工作，并且开发阶段支出能够可靠计量，则开发阶段的支出便会予以资本化。其他开发费用则在其产生的期间内确认为费用。

14 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经发生，但摊销期限在一年以上(不含一年)的各项费用，如以经营租赁方式租入的固定资产发生的改良支出等。租入固定资产改良支出在租赁期限与租赁资产尚可使用年限两者孰短的期限内平均摊销；其他长期待摊费用在受益期内平均摊销。

15 抵债资产

抵债资产是指本集团依法行使债权或担保物权而受偿于债务人、担保人或第三人的实物资产或财产权利。

对于受让的金融资产类抵债资产，本集团以其公允价值进行初始计量，并依据附注三、8(2) 所述的会计政策进行分类和后续计量。

对于受让的非金融资产类抵债资产，本集团按照放弃债权的公允价值和可直接归属该资产的税金等其他成本进行初始计量，并按照抵债资产账面价值与可变现净值孰低进行后续计量。

16 非金融资产减值准备

本集团在资产负债表日根据内部及外部信息确定下列非金融资产是否存在减值的迹象，包括：

- 固定资产
- 在建工程
- 使用权资产
- 无形资产
- 采用成本模式计量的投资性房地产
- 长期股权投资等

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。

可收回金额是指资产 (或资产组、资产组组合，下同) 的公允价值 (参见附注三、17) 减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。

资产组由创造现金流入相关的资产组成，是可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。

资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊至该资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额(如可确定的)、该资产预计未来现金流量的现值(如可确定的)和零三者之中最高者。

本集团的非金融资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

17 公允价值的计量

除特别声明外，本集团按下述原则计量公允价值：

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本集团估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征(包括资产状况及所在位置，对资产出售或者使用的限制等)，并采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

18 预计负债及或有负债

或有负债是指过去的交易或事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出本集团或该义务的影响金额不能可靠计量。本集团对该等义务不作确认，仅在财务报表附注七、承诺及或有事项中披露或有负债。

如果与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本集团，以及有关金额能够可靠地计量，则本集团会确认预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。在确定最佳估计数时，本集团综合考虑了与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

- 或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。
- 或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

本集团在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

19 受托业务

本集团在受托业务中作为客户的管理人、受托人或代理人。本集团的资产负债表不包括本集团因受托业务而持有的资产以及有关向客户交回该等资产的承诺，因为该等资产的风险及收益由客户承担。

委托贷款业务是指本集团与客户签订委托贷款协议，由客户向本集团提供资金（“委托贷款资金”），并由本集团按客户的指示向第三方发放贷款（“委托贷款”）。由于本集团并不承担委托贷款及相关委托贷款资金的风险及报酬，因此委托贷款及资金按其本金记录为资产负债表表外项目，而且并未对这些委托贷款计提任何减值准备。

委托理财业务是指本集团按照与客户事先约定的投资计划和方式，以客户支付的本金进行投资和资产管理，投资收益由本行代为收取，并根据约定条件和实际投资收益向客户支付收益的业务。

20 收入和支出确认

收入是本集团在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。

与本集团取得收入的主要活动相关的具体会计政策描述如下：

(1) 利息收入和支出

对于所有以摊余成本计量的金融资产及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，利息收入以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款 (例如提前还款权) 并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括预期信用损失。

本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为利息收入，但下列情况除外：

- 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；
- 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本 (即，账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额) 和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，则转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

(2) 手续费及佣金收入和支出

本集团确认的手续费及佣金收入反映其向客户提供服务而预期有权收取的对价金额，并于履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关服务的控制权时点或时段内确认收入。

满足下列条件之一时，本集团属于在某一段时间内履行履约义务，否则，属于在某一时点履行履约义务：

- 客户在本集团履约的同时即取得并消耗本集团履约所带来的经济利益；
- 客户能够控制本集团履约过程中进行的服务；
- 本集团履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时段内履行的履约义务，本集团在该段时间内按照履约进度确认收入。履约进度不能合理确定时，本集团已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

对于在某一时点履行的履约义务，本集团在客户取得相关服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得服务控制权时，本集团会考虑下列迹象：

- 本集团就该服务享有现时收款权利；
- 客户已接受该服务等。

手续费支出按权责发生制原则确认。

(3) 股利收入

权益工具的股利收入于本集团收取股利的权利确立时在当期损益中确认。

21 职工薪酬

(1) 短期薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本集团职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险和失业保险。基本养老保险和失业保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本集团在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

另外，本集团职工在参加社会基本养老保险和失业保险的基础上参加本集团依据国家企业年金制度的相关政策建立的年金计划，本集团按职工工资总额的一定比例向年金计划缴款，相应支出计入当期损益。

(3) 辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在下列两者孰早日，确认辞退福利产生的负债，同时计入当期损益：

- 本集团不能单方面撤回解除因劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；
- 本集团有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本集团将实施重组的合理预期时。

22 政府补助

政府补助是本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，但不包括政府以投资者身份向本集团投入的资本。

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量。

本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助作为与资产相关的政府补助。本集团取得的与资产相关之外的其他政府补助作为与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助，本集团将其确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入其他收益或营业外收入。与收益相关的政府补助，如果用于补偿本集团以后期间的相关成本费用或损失的，本集团将其确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入其他收益或营业外收入；否则直接计入其他收益或营业外收入。

23 所得税

除因企业合并和直接计入所有者权益 (包括其他综合收益) 的交易或者事项产生的所得税外，本集团将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税是按本年度应税所得额，根据税法规定税率计算的预期应交所得税，加上以往年度应付所得税的调整。

资产负债表日，如果本集团拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

如果单项交易不是企业合并，交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额 (或可抵扣亏损)，且初始确认的资产和负债并未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异，则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。

资产负债表日，本集团根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式，依据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；
- 递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

24 租赁

在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本集团进行如下评估：

- 合同是否涉及已识别资产的使用。已识别资产可能由合同明确指定或在资产可供客户使用时隐性指定，并且该资产在物理上可区分，或者如果资产的某部分产能或其他部分在物理上不可区分但实质上代表了该资产的全部产能，从而使客户获得因使用该资产所产生的几乎全部经济利益。如果资产的供应方在整个使用期间拥有对该资产的实质性替换权，则该资产不属于已识别资产；
- 承租人是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益；
- 承租人是否有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

(1) 本集团作为承租人

在租赁期开始日，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。使用权资产按照成本进行初始计量，包括租赁负债的初始计量金额、在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额 (扣除已享受的租赁激励相关金额)，发生的初始直接费用以及为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本集团使用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。否则，租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。使用权资产按附注三、16 所述的会计政策计提减值准备。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量，折现率为租赁内含利率。无法确定租赁内含利率的，采用本集团增量借款利率作为折现率。

本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

租赁期开始日后，发生下列情形的，本集团按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债：

- 根据担保余值预计的应付金额发生变动；
- 用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动；
- 本集团对购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果发生变化，或续租选择权或终止租赁选择权的实际行使情况与原评估结果不一致。

在对租赁负债进行重新计量时，本集团相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本集团将剩余金额计入当期损益。

本集团已选择对短期租赁(租赁期不超过 12 个月的租赁)和低价值资产租赁(单项租赁资产为全新资产时价值较低) 不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

(2) 本集团作为出租人

在租赁开始日，本集团将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

融资租赁下，在租赁期开始日，本集团对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本集团对应收融资租赁款进行初始计量时，将租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。

经营租赁的租赁收款额在租赁期内按直线法确认为租金收入。本集团将其发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

25 持有待售

本集团主要通过出售而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值时，将该非流动资产或处置组划分为持有待售类别。

处置组，是指在一项交易中作为整体通过出售或其他方式一并处置的一组资产，以及在该交易中转让的与这些资产直接相关的负债。

本集团将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：

- 根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，该非流动资产或处置组在其当前状况下即可立即出售；
- 出售极可能发生，即本集团已经就一项出售计划作出决议且已与其他方签订了具有法律约束力的购买协议，预计出售将在一年内完成。

本集团按账面价值与公允价值(参见附注三、17)减去出售费用后净额之孰低者对持有待售的非流动资产(不包括金融资产(参见附注三、8)及递延所得税资产(参见附注三、23))或处置组进行初始计量和后续计量，账面价值高于公允价值(参见附注三、17)减去出售费用后净额的差额确认为资产减值损失，计入当期损益。

26 股利分配

资产负债表日后，经审议批准的利润分配方案中拟分配的股利，不确认为资产负债表日的负债，在附注中单独披露。

27 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

此外，本集团同时根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》确定本集团的关联方。

28 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在各单项产品或劳务的性质、生产过程的性质、产品或劳务的客户类型、销售产品或提供劳务的方式、生产产品及提供劳务受法律及行政法规的影响等方面具有相同或相似性的，可以合并为一个经营分部。本集团以经营分部为基础考虑重要性原则后确定报告分部。

本集团在编制分部报告时，分部间交易收入按实际交易价格为基础计量。编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

29 主要会计估计及判断

编制财务报表时，本集团管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本集团管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

除固定资产及无形资产等资产的折旧及摊销 (参见附注三、11 和 13) 和各类资产减值 (参见附注五、1、2、3、4、6、8、9、11、12、13、14、15、16、18)涉及的会计估计外，其他主要的会计估计如下：

(i) 附注五、17 - 递延所得税资产；及

(ii) 附注十三 - 金融工具的公允价值。

本集团在运用会计政策过程中做出的重要判断如下：

(i) 附注六 - 在其他主体中的权益。

30 主要会计政策的变更

本集团于 2024 年度执行了财政部于近年颁布的企业会计准则相关规定及指引，主要包括：

- 《企业会计准则解释第 17 号》(财会 [2023] 21 号) (以下简称“解释第 17 号”) 中“关于流动负债与非流动负债的划分“的规定；
- 《企业会计准则应用指南汇编 2024》中“关于保证类质保费用的列报”规定。

本集团于 2022 年度执行了财政部于近年颁布的企业会计准则相关规定及指引，主要包括：

- 《企业会计准则解释第 15 号》(财会 [2021] 35 号) (“解释第 15 号”) 中“关于企业将固定资产达到预定可使用状态前或者研发过程中产出的产品或副产品对外销售的会计处理”(“试运行销售的会计处理”) 的规定；
- 解释第 15 号中“关于亏损合同的判断”的规定；
- 《关于适用 <新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定> 相关问题的通知》(财会 [2022] 13 号)；
- 《企业会计准则解释第 16 号》(财会 [2022] 31 号) (“解释第 16 号”) 中“关于发行方分类为权益工具的金融工具相关股利的所得税影响的会计处理”的规定；及
- 解释第 16 号中“关于企业将以现金结算的股份支付修改为以权益结算的股份支付的会计处理”的规定。

本集团于 2021 年度执行了财政部于近年颁布的以下企业会计准则相关规定及 2021 年财政部发布的企业会计准则实施问答及案例，主要包括：

- 《企业会计准则第 21 号——租赁 (修订) 》(财会 [2018] 35 号) ("新租赁准则")；
- 《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》(财会 [2020] 10 号) 及《关于调整 <新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定> 适用范围的通知》(财会 [2021] 9 号)；及
- 《企业会计准则解释第 14 号》(财会 [2021] 1 号) ("解释第 14 号") 。

(1) 关于流动负债与非流动负债的划分规定

根据解释第 17 号的规定，在对负债的流动性进行划分时，仅考虑企业在资产负债表日是否有将负债清偿推迟至资产负债表日后一年以上的实质性权利 (以下简称 "推迟清偿负债的权利")，而不考虑企业是否有行使上述权利的主观可能性。

对于贷款安排产生的负债，如果推迟清偿负债的权利取决于企业是否遵循了贷款安排中规定的条件 (以下简称 "契约条件")，在对相关负债的流动性进行划分时，仅考虑在资产负债表日或者之前应遵循的契约条件，而不考虑在资产负债表日之后应遵循的契约条件的影响。

对于在交易对手方选择的情况下通过交付自身权益工具进行清偿的负债，若按照《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》的规定将上述选择权分类为权益工具并将其作为复合金融工具的权益组成部分单独确认，则不影响该项负债的流动性划分；反之，若上述选择权不能分类权益工具，则会影响该项负债的流动性划分。

采用上述规定未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

(2) 保证类质保费用的列报

根据财政部发布的《企业会计准则应用指南汇编 2024》的规定，计提的保证类质保费用计入 "其他业务成本" ，不再计入 "销售费用" 。

采用上述规定未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

(3) 单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理规定

根据该规定，本集团对于不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)、且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易(即租赁交易)中因资产和负债的初始确认所产生的应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异，根据《企业会计准则第 18 号——所得税》等有关规定，在交易发生时确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产。

采用上述规定未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

(4) 解释第 15 号中试运行销售的会计处理规定

根据该规定，本集团将固定资产达到预定可使用状态前以及研发过程中产出的产品或副产品对外销售(以下统称“试运行销售”)取得的收入和成本，按照《企业会计准则第 14 号——收入》、《企业会计准则第 1 号——存货》等规定分别进行会计处理，计入当期损益，而不再将试运行销售相关收入抵销相关成本后的净额冲减固定资产成本或者研发支出。

采用该规定未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

(5) 解释第 15 号中关于亏损合同的判断规定

根据该规定，本集团在判断亏损合同时，估计履行合同的成本中应包括履行合同的增量成本和与履行合同直接相关的其他成本的分摊金额。

采用该规定未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

(6) 财会 [2020] 10 号、财会 [2021] 9 号及财会 [2022] 13 号

《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》(财会 [2020] 10 号)对于满足一定条件的，由新冠肺炎疫情直接引发的租金减让提供了简化方法。如果企业选择采用简化方法，则不需要评估是否发生租赁变更，也不需要重新评估租赁分类。结合财会 [2021] 9 号的规定，该简化方法的租金减让期间为针对 2022 年 12 月 31 日前的应付租赁付款额。根据财会[2022]13 号的规定，对于 2022 年 6 月 30 日之后应付租赁付款额的减让可以继续执行财会 [2020] 10 号的简化方法。

采用上述规定未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

(7) 发行方分类为权益工具的金融工具相关股利的所得税影响的会计处理规定

根据解释第 16 号的规定，对于按照《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》等规定分类为权益工具的金融工具 (如分类为权益工具的永续债等)，相关股利支出按照税收政策相关规定在企业所得税税前扣除的，本集团作为发行方在确认应付股利时，确认与股利相关的所得税影响。对于所分配的利润来源于以前产生损益的交易或事项，该股利的所得税影响计入当期损益；对于所分配的利润来源于以前确认在所有者权益中的交易或事项，该股利的所得税影响计入所有者权益项目。

采用上述规定未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

(8) 企业将以现金结算的股份支付修改为以权益结算的股份支付的会计处理规定

根据解释第 16 号的规定，修改以现金结算的股份支付协议中的条款和条件，使其成为以权益结算的股份支付的，在修改日，按照所授予权益工具当日的公允价值计量以权益结算的股份支付，将已取得的服务计入资本公积，同时终止确认以现金结算的股份支付在修改日已确认的负债，两者之间的差额计入当期损益。对于修改延长或缩短了等待期的，按照修改后的等待期进行上述会计处理。

采用上述规定未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

(9) 新租赁准则

新租赁准则修订了财政部于 2006 年颁布的《企业会计准则第 21 号——租赁》(简称“原租赁准则”)。本集团自 2021 年 1 月 1 日起执行新租赁准则，对会计政策相关内容进行调整。

新租赁准则完善了租赁的定义，本集团在新租赁准则下根据租赁的定义评估合同是否为租赁或者包含租赁。对于首次执行日前已存在的合同，本集团在首次执行日选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

- 本集团作为承租人

  原租赁准则下，本集团根据租赁是否实质上将与资产所有权有关的全部风险和报酬转移给本集团，将租赁分为融资租赁和经营租赁。

  新租赁准则下，本集团不再区分融资租赁与经营租赁。本集团对所有租赁 (选择简化处理方法的短期租赁和低价值资产租赁除外) 确认使用权资产和租赁负债。

  在分拆合同包含的租赁和非租赁部分时，本集团按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单独价格之和的相对比例分摊合同对价。

本集团选择根据首次执行新租赁准则的累积影响数，调整首次执行新租赁准则当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额，不调整可比期间信息。

对于首次执行日前的经营租赁，本集团在首次执行日根据剩余租赁付款额按首次执行日本集团增量借款利率折现的现值计量租赁负债，并按照以下方法计量使用权资产：

- 与租赁负债相等的金额，并根据预付租金进行必要调整。本集团对所有租赁采用此方法。

对于首次执行日前的经营租赁，本集团在应用上述方法时同时采用了如下简化处理：

- 对将于首次执行日后 12 个月内完成的租赁作为短期租赁处理；
- 计量租赁负债时，对具有相似特征的租赁采用同一折现率；
- 使用权资产的计量不包含初始直接费用；
- 存在续租选择权或终止租赁选择权的，根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期；
- 对首次执行新租赁准则当年年初之前发生的租赁变更，不进行追溯调整，根据租赁变更的最终安排，按照新租赁准则进行会计处理。

- 本集团作为出租人

本集团无需对其作为出租人的租赁调整首次执行新租赁准则当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额。本集团自首次执行日起按照新租赁准则进行会计处理。

- 2021 年 1 月 1 日执行新租赁准则对财务报表的影响

在计量租赁负债时，本集团使用 2021 年 1 月 1 日的增量借款利率来对租赁付款额进行折现。本集团所用的加权平均利率为 3.46%。

2020 年 12 月 31 日披露的重大经营租赁的尚未支付的最低租赁付款额与 2021 年 1 月 1 日租赁负债的调节表：

2020 年 12 月 31 日财务报表中披露的重大经营租赁的尚未支付的最低租赁付款额	247,850
按 2021 年 1 月 1 日增量借款利率折现的现值	207,285
减：自 2021 年 1 月 1 日后 12 个月内将完成的短期租赁的影响金额	3,575
2021 年 1 月 1 日新租赁准则下的租赁负债	203,710

(10) 解释第 14 号

解释第 14 号明确了政府和社会资本合作 (PPP) 项目合同的特征和条件，规定了社会资本方对 PPP 项目合同的具体会计处理和披露要求。解释第 14 号规定了基准利率改革导致的有关金融工具和租赁负债的修改的相关会计处理和披露要求。解释第 14 号自 2021 年 1 月 26 日（"施行日"）起施行。

采用该解释未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

四 税项

1 主要税种及税率

税种	计缴标准
增值税	金融服务收入采用一般计税方法，按照 6%税率计算缴纳增值税；其他应税收入按相应增值税率计算缴纳增值税。
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除 30%后余值的 1.2%缴纳；从租计征的，按租金收入的 12%缴纳。
城市维护建设税	按实际缴纳增值税的 7%缴纳。
教育费附加	按实际缴纳增值税的 3%缴纳。
地方教育费附加	按实际缴纳增值税的 2%缴纳。
企业所得税	按应纳税所得额的 25%缴纳。

本集团截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2023 年度、2022 年度及 2021 年度适用的所得税税率均为 25% 。

五 财务报表项目注释

1 现金及存放中央银行款项

本集团及本行

	注 / 附注	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
现金		686,903	947,733	929,240	1,023,895
存放中央银行款项					
- 法定存款准备金	(i)	11,127,506	11,075,770	10,955,322	11,414,021
- 超额存款准备金	(ii)	15,619,405	14,032,617	5,348,675	6,468,822
- 财政性存款	(iii)	32,897	38,945	237,383	24,640
- 其他款项	(iv)	8,773	8,714	8,579	7,853
小计		26,788,581	25,156,046	16,549,959	17,915,336
减值损失准备	五、19	(8,037)	(7,547)	(4,965)	(5,375)
合计		27,467,447	26,096,232	17,474,234	18,933,856

(i) 本集团按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金，包括人民币存款准备金和外汇存款准备金。这些法定存款准备金不可用于本集团的日常业务运作，未经中国人民银行批准不得动用。中国人民银行对缴存的外汇存款准备金不计付利息。

于各资产负债表日，本集团的法定存款准备金具体缴存比例为：

本集团及本行

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
人民币存款缴存比率	5.00%	5.25%	5.75%	6.50%
外币存款缴存比率	4.00%	4.00%	6.00%	9.00%

(ii) 存放中央银行超额存款准备金主要用于资金清算、头寸调拨等。

(iii) 存放中央银行财政性存款为本集团代理中央国库或地方国库的财政性存款事宜，按规定向中国人民银行按 100%比例缴存的款项，该款项不计付利息，也不得随意支取，本集团不将其计入现金等价物。

(iv) 存放中央银行其他款项为本集团存放于国家外汇管理局广东省分局用于粤港票据交换的清算款项。

2 存放同业及其他金融机构款项

按机构类型及所在地区分析

本集团

	附注	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
境内银行同业		3,175,348	2,931,686	1,974,277	1,801,677
境内其他金融机构		219,535	96,178	527	29,158
境外银行同业		134,465	271,938	404,031	657,574
应计利息		447	938	787	42
小计		3,529,795	3,300,740	2,379,622	2,488,451
减值损失准备	五、19	(2,075)	(1,778)	(1,504)	(16,179)
合计		3,527,720	3,298,962	2,378,118	2,472,272

本行

	附注	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
境内银行同业		3,106,921	2,905,162	1,912,264	1,714,250
境内其他金融机构		110	110	54	1,019
境外银行同业		134,465	271,938	404,031	657,574
应计利息		-	644	783	-
小计		3,241,496	3,177,854	2,317,132	2,372,843
减值损失准备	五、19	(1,683)	(1,721)	(1,504)	(16,179)
合计		3,239,813	3,176,133	2,315,628	2,356,664

3 拆出资金

按机构类型及所在地区分析

本集团及本行

	附注	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
境内银行同业		213,804	159,778	369,646	-
境内其他金融机构		10,100,000	10,350,000	10,000,000	10,600,000
境外银行同业		95,831	-	-	-
应计利息		57,870	113,020	103,754	48,159
小计		10,467,505	10,622,798	10,473,400	10,648,159
减值损失准备	五、19	(14,029)	(14,268)	(12,056)	(72,676)
合计		10,453,476	10,608,530	10,461,344	10,575,483

4 买入返售金融资产

(1) 按买入返售的担保物类型分析

本集团

	附注	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
债券		423,100	1,254,190	3,387,298	305,946
应计利息		86	323	1,912	202
小计		423,186	1,254,513	3,389,210	306,148
减值损失准备	五、19	(575)	(1,685)	(3,844)	(891)
合计		422,611	1,252,828	3,385,366	305,257

本行

	附注	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
债券		361,000	1,251,290	3,337,298	130,507
应计利息		80	321	1,904	72
小计		361,080	1,251,611	3,339,202	130,579
减值损失准备	五、19	(490)	(1,681)	(3,844)	(891)
合计		360,590	1,249,930	3,335,358	129,688

(2) 按交易对手类型及所在地区分析

本集团

	附注	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
境内其他金融机构		423,100	1,254,190	3,387,298	305,946
应计利息		86	323	1,912	202
小计		423,186	1,254,513	3,389,210	306,148
减值损失准备	五、19	(575)	(1,685)	(3,844)	(891)
合计		422,611	1,252,828	3,385,366	305,257

本行

	附注	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
境内其他金融机构		361,000	1,251,290	3,337,298	130,507
应计利息		80	321	1,904	72
小计		361,080	1,251,611	3,339,202	130,579
减值损失准备	五、19	(490)	(1,681)	(3,844)	(891)
合计		360,590	1,249,930	3,335,358	129,688

5 持有待售资产

本集团及本行

	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
固定资产	476	24,144	476	24,144	494	25,474	504	25,731
无形资产	992	1,804	992	1,804	992	1,804	992	1,804
持有待售资产合计	1,468	25,948	1,468	25,948	1,486	27,278	1,496	27,535

本集团正在进行瑕疵房地产物业处置工作，拟通过出售收回该部分资产账面价值。由于瑕疵物业在处置过程中已签订转让协议或已预收款项，但完税、过户等流程需协调政府部门办理，需一定处理时间。于 2024 年 6 月 30 日，本集团有账面价值人民币 147 万元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 147 万元，2022 年 12 月 31 日：人民币 149 万元，2021 年 12 月 31 日：人民币 150 万元) 的持有待售资产的产权出让手续尚在办理中。

6 发放贷款和垫款

(1) 按贷款和垫款性质分析

本集团及本行

	附注	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的发放贷款和垫款:					
对公贷款和垫款		97,793,901	92,187,063	85,830,725	77,397,530
个人住房贷款		18,096,741	18,898,556	19,627,419	17,510,790
个人经营性贷款		12,694,221	12,187,970	10,949,728	10,365,688
个人消费贷款		11,631,265	9,090,469	5,131,022	3,728,696
信用卡		1,359,963	1,002,133	542,219	216,732
个人贷款和垫款		43,782,190	41,179,128	36,250,388	31,821,906
票据贴现		3,447,223	4,192,730	1,049,979	2,254,045
以摊余成本计量的发放贷款和垫款本金:		145,023,314	137,558,921	123,131,092	111,473,481
应计利息		371,614	346,615	225,865	215,943
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	五、19				
- 未来 12 个月预期信用损失		(428,802)	(753,808)	(1,017,552)	(1,806,206)
- 整个存续期预期信用损失					
- 未发生信用减值的贷款和垫款		(2,846,315)	(2,782,709)	(1,960,536)	(1,107,830)
- 已发生信用减值的贷款和垫款		(2,308,070)	(1,846,217)	(1,623,017)	(1,005,275)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备:		(5,583,187)	(5,382,734)	(4,601,105)	(3,919,311)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款净额:		139,811,741	132,522,802	118,755,852	107,770,113
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款本金:					
票据贴现		18,579,850	16,869,999	18,139,689	13,561,874
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款本金:		18,579,850	16,869,999	18,139,689	13,561,874
发放贷款和垫款净额:		158,391,591	149,392,801	136,895,541	121,331,987

于各报告期末，部分票据作为卖出回购协议交易的质押物 (详见附注九、1)。

(2) 按担保方式分析

本集团及本行

	附注	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
信用贷款		15,160,024	11,677,984	6,093,339	4,493,990
保证贷款		29,952,286	26,525,163	23,956,732	19,418,408
抵押贷款		86,418,151	85,995,867	84,968,137	78,396,005
质押贷款		32,072,703	30,229,906	26,252,573	22,726,952
发放贷款和垫款本金		163,603,164	154,428,920	141,270,781	125,035,355
应计利息		371,614	346,615	225,865	215,943
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	五、19	(5,583,187)	(5,382,734)	(4,601,105)	(3,919,311)
发放贷款和垫款账面价值		158,391,591	149,392,801	136,895,541	121,331,987

(3) 按地区分析

本集团及本行

	附注	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
南海区		148,354,139	140,320,925	126,419,391	111,085,697
南海区以外地区		15,249,025	14,107,995	14,851,390	13,949,658
发放贷款和垫款本金		163,603,164	154,428,920	141,270,781	125,035,355
应计利息		371,614	346,615	225,865	215,943
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	五、19	(5,583,187)	(5,382,734)	(4,601,105)	(3,919,311)
发放贷款和垫款账面价值		158,391,591	149,392,801	136,895,541	121,331,987

(4) 按行业分布情况分析

本集团及本行

	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	贷款总额	占比	贷款总额	占比	贷款总额	占比	贷款总额	占比
对公贷款和垫款								
- 制造业	43,664,634	26.69%	43,118,453	27.92%	41,319,677	29.25%	37,708,133	30.16%
- 批发和零售业	17,676,991	10.80%	15,779,630	10.22%	13,810,075	9.78%	12,717,628	10.17%
- 房地产业	15,561,605	9.51%	13,256,336	8.58%	12,338,055	8.73%	10,986,699	8.79%
- 租赁和商务服务业	6,476,648	3.96%	6,631,116	4.29%	5,589,296	3.96%	4,619,384	3.69%
- 建筑业	4,670,166	2.85%	4,386,558	2.84%	3,914,951	2.77%	3,578,051	2.86%
- 水利、环境和公共设施管理业	4,330,918	2.65%	4,310,249	2.79%	3,625,551	2.57%	2,822,805	2.26%
- 金融业	905,543	0.55%	523,878	0.34%	497,000	0.35%	595,000	0.48%
- 住宿和餐饮业	803,713	0.49%	820,822	0.53%	924,759	0.65%	779,752	0.62%
- 交通运输、仓储和邮政业	339,488	0.21%	331,105	0.21%	314,800	0.22%	382,614	0.31%
- 其他	3,364,195	2.06%	3,028,916	1.97%	3,496,561	2.48%	3,207,464	2.56%
对公贷款和垫款本金	97,793,901	59.77%	92,187,063	59.69%	85,830,725	60.76%	77,397,530	61.90%
个人贷款和垫款本金	43,782,190	26.76%	41,179,128	26.67%	36,250,388	25.66%	31,821,906	25.45%
小计	141,576,091	86.53%	133,366,191	86.36%	122,081,113	86.42%	109,219,436	87.35%
票据贴现	22,027,073	13.47%	21,062,729	13.64%	19,189,668	13.58%	15,815,919	12.65%
贷款和垫款本金	163,603,164	100.00%	154,428,920	100.00%	141,270,781	100.00%	125,035,355	100.00%

(5) 已逾期贷款按担保方式及逾期期限分析

本集团及本行

	2024 年 6 月 30 日				
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 1 年(含 1 年)	逾期 1 年至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	75,429	56,865	40,073	-	172,367
保证贷款	229,559	226,003	102,597	6,477	564,636
抵押贷款	1,174,410	261,316	730,446	663	2,166,835
质押贷款	-	53,274	44,444	-	97,718
合计	1,479,398	597,458	917,560	7,140	3,001,556

	2023 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 1 年(含 1 年)	逾期 1 年至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	44,211	46,597	46,731	12	137,551
保证贷款	177,116	164,078	139,080	7,855	488,129
抵押贷款	1,767,352	822,721	337,624	4,493	2,932,190
质押贷款	33,799	26,772	60,920	-	121,491
合计	2,022,478	1,060,168	584,355	12,360	3,679,361

	2022 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 1 年(含 1 年)	逾期 1 年至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	35,188	37,513	8,228	-	80,929
保证贷款	184,679	147,409	195,069	8,060	535,217
抵押贷款	2,140,512	153,882	656,247	2,157	2,952,798
质押贷款	29,335	50,627	-	2,000	81,962
合计	2,389,714	389,431	859,544	12,217	3,650,906

	2021 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 1 年(含 1 年)	逾期 1 年至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	15,993	7,790	4,742	638	29,163
保证贷款	321,622	147,776	122,615	10,420	602,433
抵押贷款	351,360	221,827	677,936	5,588	1,256,711
质押贷款	-	78,395	2,000	-	80,395
合计	688,975	455,788	807,293	16,646	1,968,702

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期 1 天及以上的贷款客户在本集团的全部贷款。

(6) 贷款和垫款及贷款损失准备分析

2024 年 6 月 30 日、2023 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日及 2021 年 12 月 31 日，发放贷款和垫款及贷款减值准备情况如下：

(a) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款及贷款减值准备：

本集团及本行

	2024 年 6 月 30 日			
	评估未来 12 个月预期信用损失的贷款和垫款	评估整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值的贷款和垫款	评估整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值的贷款和垫款	总额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款本金	122,720,366	18,893,344	3,409,604	145,023,314
应计利息	154,914	66,034	150,666	371,614
贷款减值准备	(428,802)	(2,846,315)	(2,308,070)	(5,583,187)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	122,446,478	16,113,063	1,252,200	139,811,741

	2023 年 12 月 31 日			
	评估未来 12 个月预期信用损失的贷款和垫款	评估整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值的贷款和垫款	评估整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值的贷款和垫款	总额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款本金	116,093,036	18,838,370	2,627,515	137,558,921
应计利息	170,873	46,273	129,469	346,615
贷款减值准备	(753,808)	(2,782,709)	(1,846,217)	(5,382,734)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	115,510,101	16,101,934	910,767	132,522,802

	2022 年 12 月 31 日			
	评估未来 12 个月预期信用损失的贷款和垫款	评估整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值的贷款和垫款	评估整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值的贷款和垫款	总额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款本金	107,797,640	13,146,439	2,187,013	123,131,092
应计利息	178,908	44,367	2,590	225,865
贷款减值准备	(1,017,552)	(1,960,536)	(1,623,017)	(4,601,105)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	106,958,996	11,230,270	566,586	118,755,852

	2021 年 12 月 31 日			
	评估未来 12 个月预期信用损失的贷款和垫款	评估整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值的贷款和垫款	评估整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值的贷款和垫款	总额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款本金	107,356,114	2,765,271	1,352,096	111,473,481
应计利息	180,561	35,228	154	215,943
贷款减值准备	(1,806,206)	(1,107,830)	(1,005,275)	(3,919,311)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	105,730,469	1,692,669	346,975	107,770,113

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款及贷款减值准备：

本集团及本行

	2024 年 6 月 30 日			
	评估未来 12 个月预期信用损失的贷款和垫款	评估整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值的贷款和垫款	评估整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值的贷款和垫款	总额
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	18,579,850	-	-	18,579,850
计入其他综合收益的减值准备	(9,135)	-	-	(9,135)

	2023 年 12 月 31 日			
	评估未来 12 个月预期信用损失的贷款和垫款	评估整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值的贷款和垫款	评估整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值的贷款和垫款	总额
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	16,869,999	-	-	16,869,999
计入其他综合收益的减值准备	(7,797)	-	-	(7,797)

	2022 年 12 月 31 日			
	评估未来 12 个月预期信用损失的贷款和垫款	评估整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值的贷款和垫款	评估整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值的贷款和垫款	总额
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	18,139,689	-	-	18,139,689
计入其他综合收益的减值准备	(9,786)	-	-	(9,786)

	2021 年 12 月 31 日			
	评估未来 12 个月预期信用损失的贷款和垫款	评估整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值的贷款和垫款	评估整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值的贷款和垫款	总额
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	13,561,874	-	-	13,561,874
计入其他综合收益的减值准备	(93,550)	-	-	(93,550)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备，在其他综合收益中确认，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

(7) 贷款损失准备变动情况

(a) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动

本集团及本行

	2024 年 6 月 30 日			
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
期初余额	753,808	2,782,709	1,846,217	5,382,734
转移至未来 12 个月预期信用损失	32,996	(32,996)	-	-
转移至未发生信用减值的存续期内预期信用损失	(13,143)	17,114	(3,971)	-
转移至已发生信用减值的存续期内预期信用损失	(3,205)	(742,531)	745,736	-
本期 (转回) / 计提	(341,654)	822,019	532,851	1,013,216
收回以前年度核销贷款	-	-	7,591	7,591
本期核销	-	-	(807,249)	(807,249)
其他	-	-	(13,105)	(13,105)
期末余额	428,802	2,846,315	2,308,070	5,583,187

	2023 年 12 月 31 日			
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
年初余额	1,017,552	1,960,536	1,623,017	4,601,105
转移至未来 12 个月预期信用损失	56,252	(56,067)	(185)	-
转移至未发生信用减值的存续期内预期信用损失	(34,295)	48,024	(13,729)	-
转移至已发生信用减值的存续期内预期信用损失	(3,247)	(771,827)	775,074	-
本年 (转回) / 计提	(282,454)	1,937,013	271,521	1,926,080
收回以前年度核销贷款	-	-	48,348	48,348
本年核销	-	(334,970)	(827,141)	(1,162,111)
其他	-	-	(30,688)	(30,688)
年末余额	753,808	2,782,709	1,846,217	5,382,734

	2022 年 12 月 31 日			
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
年初余额	1,806,206	1,107,830	1,005,275	3,919,311
转移至未来 12 个月预期信用损失	13,503	(13,443)	(60)	-
转移至未发生信用减值的存续期内预期信用损失	(128,987)	136,476	(7,489)	-
转移至已发生信用减值的存续期内预期信用损失	(4,242)	(389,082)	393,324	-
本年 (转回) / 计提	(668,928)	1,118,755	584,844	1,034,671
收回以前年度核销贷款	-	-	49,013	49,013
本年核销	-	-	(381,263)	(381,263)
其他	-	-	(20,627)	(20,627)
年末余额	1,017,552	1,960,536	1,623,017	4,601,105

	2021 年 12 月 31 日			
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
年初余额	1,964,142	747,259	852,437	3,563,838
转移至未来 12 个月预期信用损失	22,418	(22,418)	-	-
转移至未发生信用减值的存续期内预期信用损失	(21,098)	26,463	(5,365)	-
转移至已发生信用减值的存续期内预期信用损失	(5,538)	(83,798)	89,336	-
本年 (转回) / 计提	(153,718)	440,324	127,935	414,541
收回以前年度核销贷款	-	-	20,404	20,404
本年核销	-	-	(79,164)	(79,164)
其他	-	-	(308)	(308)
年末余额	1,806,206	1,107,830	1,005,275	3,919,311

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备变动

本集团及本行

	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
期初余额	7,797	-	-	7,797
本期计提	1,338	-	-	1,338
期末余额	9,135	-	-	9,135

	2023 年度			
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
年初余额	9,786	-	-	9,786
本年转回	(1,989)	-	-	(1,989)
年末余额	7,797	-	-	7,797

	2022 年度			
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
年初余额	93,550	-	-	93,550
本年转回	(83,764)	-	-	(83,764)
年末余额	9,786	-	-	9,786

	2021 年度			
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
年初余额	126,924	-	-	126,924
本年转回	(33,374)	-	-	(33,374)
年末余额	93,550	-	-	93,550

(8) 担保物的公允价值

已发生信用减值企业贷款担保物于资产负债表日的公允价值：

本集团及本行

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
土地、房屋及建筑物	1,311,607	1,411,267	640,421	529,548
其他资产	254,311	342,875	361,596	294,552
合计	1,565,918	1,754,142	1,002,017	824,100

上述担保物的公允价值为本集团根据担保物处置经验和目前市场状况，在可以取得的最新外部评估估值的基础上进行调整而确定。担保物主要为土地、房屋及建筑物、动产设备、有价单证等。

7 交易性金融资产

本集团

	注	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
债券投资					
- 公司债券		12,396,200	15,513,269	4,009,964	2,998,654
- 次级债券		961,083	313,656	267,686	1,312,173
- 政策性银行债券		773,910	504,380	-	725,095
- 商业银行及其他金融机构债券		356,064	202,430	101,050	21,157
- 资产支持证券		37,098	6,118	6,152	6,152
- 中国政府债券		-	-	-	151,855
债券投资小计		14,524,355	16,539,853	4,384,852	5,215,086
信托投资和资产管理计划		1,920,738	2,197,210	8,545,251	3,344,678
基金	(i)	15,551,614	11,626,910	15,822,963	13,881,433
同业存单		392,006	-	-	198,493
其他交易性金融资产		13,578	13,578	-	-
合计		32,402,291	30,377,551	28,753,066	22,639,690

本行

	注	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
债券投资					
- 次级债券		939,133	292,639	217,383	1,312,173
- 政策性银行债券		773,910	504,380	-	-
- 商业银行及其他金融机构债券		154,062	-	-	21,157
- 公司债券		21,649	76,008	640,490	298,528
- 资产支持证券		-	6,118	6,152	6,152
债券投资小计		1,888,754	879,145	864,025	1,638,010
信托投资和资产管理计划		15,655,680	18,878,565	15,703,102	14,641,340
基金	(i)	15,551,582	11,111,014	15,704,367	13,821,780
同业存单		196,827	-	-	198,493
其他交易性金融资产		13,578	13,578	-	-
合计		33,306,421	30,882,302	32,271,494	30,299,623

(i) 本集团及本行持有的基金投资为金融机构发行的货币基金和债券基金。

8 债权投资

本集团

	附注	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
债券投资					
- 地方政府债券		31,361,837	27,909,022	23,207,569	18,623,780
- 中国政府债券		4,101,892	4,869,432	5,555,025	6,927,699
- 公司债券		1,756,288	2,542,639	4,987,287	1,052,264
- 政策性银行债券		577,268	577,810	6,030,261	9,459,726
- 政府支持机构债券		280,027	779,943	1,340,012	1,542,072
- 商业银行及其他金融机构债券		50,087	-	59,950	39,717
债券投资小计		38,127,399	36,678,846	41,180,104	37,645,258
信托投资及资产管理计划		663,413	677,174	1,020,523	1,163,719
同业存单		-	-	146,081	753,094
应计利息		426,428	427,716	600,966	540,142
减值准备	五、19	(287,715)	(313,058)	(468,789)	(380,774)
合计		38,929,525	37,470,678	42,478,885	39,721,439

本行

	附注	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
债券投资					
- 地方政府债券		31,361,837	27,909,022	23,207,569	16,161,430
- 中国政府债券		4,101,892	4,869,432	5,555,025	6,927,699
- 公司债券		904,593	1,540,721	4,987,287	1,052,264
- 政策性银行债券		577,268	577,810	52,300	52,346
- 政府支持机构债券		280,027	779,943	1,340,012	1,542,072
- 商业银行及其他金融机构债券		-	-	59,950	39,717
债券投资小计		37,225,617	35,676,928	35,202,143	25,775,528
信托投资及资产管理计划		663,413	677,174	1,020,523	1,163,719
同业存单		-	-	146,080	753,094
应计利息		398,800	395,554	498,822	361,672
减值准备	五、19	(277,161)	(300,134)	(468,789)	(380,774)
合计		38,010,669	36,449,522	36,398,779	27,673,239

(1) 于各报告期末，部分债权投资作为向中央银行借款业务及卖出回购协议交易的质押物 (详见附注九、1) 。

(2) 截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2023 年度、2022 年度及 2021 年度，债权投资的减值准备变动情况如下：

本集团

	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	12 个月预期信用损失	未发生信用减值的存续期内预期信用损失	已发生信用减值的存续期内预期信用损失	合计
期初余额	68,378	17,047	227,633	313,058
转移至未发生信用减值的存续期内预期信用损失	-	-	-	-
转移至已发生信用减值的存续期内预期信用损失	-	-	-	-
本期转回	(8,453)	(16,890)	-	(25,343)
期末余额	59,925	157	227,633	287,715

	2023 年度			
	12 个月预期信用损失	未发生信用减值的存续期内预期信用损失	已发生信用减值的存续期内预期信用损失	合计
年初余额	175,929	-	292,860	468,789
转移至未发生信用减值的存续期内预期信用损失	(1,497)	23,235	(21,738)	-
转移至已发生信用减值的存续期内预期信用损失	-	-	-	-
本年转回	(106,054)	(6,188)	(43,489)	(155,731)
年末余额	68,378	17,047	227,633	313,058

	2022 年度			
	12 个月预期信用损失	未发生信用减值的存续期内预期信用损失	已发生信用减值的存续期内预期信用损失	合计
年初余额	128,141	-	252,633	380,774
转移至未发生信用减值的存续期内预期信用损失	-	-	-	-
转移至已发生信用减值的存续期内预期信用损失	(353)	-	353	-
本年计提	48,141	-	39,874	88,015
年末余额	175,929	-	292,860	468,789

	2021 年度			
	12 个月预期信用损失	未发生信用减值的存续期内预期信用损失	已发生信用减值的存续期内预期信用损失	合计
年初余额	52,120	-	282,633	334,753
转移至未发生信用减值的存续期内预期信用损失	-	-	-	-
转移至已发生信用减值的存续期内预期信用损失	-	-	-	-
本年计提 / (转回)	76,021	-	(30,000)	46,021
年末余额	128,141	-	252,633	380,774

本行

	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	12 个月预期信用损失	未发生信用减值的存续期内预期信用损失	已发生信用减值的存续期内预期信用损失	合计
期初余额	55,454	17,047	227,633	300,134
转移至未发生信用减值的存续期内预期信用损失	-	-	-	-
转移至已发生信用减值的存续期内预期信用损失	-	-	-	-
本期转回	(6,083)	(16,890)	-	(22,973)
期末余额	49,371	157	227,633	277,161

	2023 年度			
	12 个月预期信用损失	未发生信用减值的存续期内预期信用损失	已发生信用减值的存续期内预期信用损失	合计
年初余额	175,929	-	292,860	468,789
转移至未发生信用减值的存续期内预期信用损失	(1,497)	23,235	(21,738)	-
转移至已发生信用减值的存续期内预期信用损失	-	-	-	-
本年转回	(118,978)	(6,188)	(43,489)	(168,655)
年末余额	55,454	17,047	227,633	300,134

	2022 年度			
	12 个月预期信用损失	未发生信用减值的存续期内预期信用损失	已发生信用减值的存续期内预期信用损失	合计
年初余额	128,141	-	252,633	380,774
转移至未发生信用减值的存续期内预期信用损失	-	-	-	-
转移至已发生信用减值的存续期内预期信用损失	(353)	-	353	-
本年计提	48,141	-	39,874	88,015
年末余额	175,929	-	292,860	468,789

	2021 年度			
	12 个月预期信用损失	未发生信用减值的存续期内预期信用损失	已发生信用减值的存续期内预期信用损失	合计
年初余额	52,120	-	282,633	334,753
转移至未发生信用减值的存续期内预期信用损失	-	-	-	-
转移至已发生信用减值的存续期内预期信用损失	-	-	-	-
本年计提 / (转回)	76,021	-	(30,000)	46,021
年末余额	128,141	-	252,633	380,774

9 其他债权投资

本集团及本行

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
债券投资				
- 政策性银行债券	15,870,603	10,241,264	11,629,213	12,754,387
- 中国政府债券	12,672,404	14,507,174	9,498,257	4,380,285
- 地方政府债券	6,508,311	6,323,556	6,527,023	8,930,735
- 公司债券	4,276,370	7,217,724	1,991,869	2,143,549
- 商业银行及其他金融机构债券	796,810	619,849	396,583	848,579
- 政府支持机构债券	-	-	-	1,669,031
债券投资小计	40,124,498	38,909,567	30,042,945	30,726,566
同业存单	1,659,414	-	717,825	361,694
应计利息	466,587	504,742	301,185	477,990
合计	42,250,499	39,414,309	31,061,955	31,566,250
于其他综合收益中确认的减值准备	(97,580)	(301,428)	(96,450)	(209,185)

(1) 于各报告期末，部分其他债权投资作为向中央银行借款业务及卖出回购协议交易的质押物 (详见附注九、1) 。

(2) 截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2023 年度、2022 年度及 2021 年度，其他债权投资的减值准备变动情况如下：

本集团及本行

	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	12 个月预期信用损失	未发生信用减值的存续期内预期信用损失	已发生信用减值的存续期内预期信用损失	合计
期初余额	116,728	184,700	-	301,428
转移至 12 个月预期信用损失	-	-	-	-
转移至未发生信用减值的存续期内预期信用损失	(293)	293	-	-
转移至已发生信用减值的存续期内预期信用损失	-	-	-	-
本期转回	(36,646)	(167,202)	-	(203,848)
期末余额	79,789	17,791	-	97,580

	2023 年度			
	12 个月预期信用损失	未发生信用减值的存续期内预期信用损失	已发生信用减值的存续期内预期信用损失	合计
年初余额	75,942	1,822	18,686	96,450
转移至 12 个月预期信用损失	1,540	(1,540)	-	-
转移至未发生信用减值的存续期内预期信用损失	(6,198)	16,882	(10,684)	-
转移至已发生信用减值的存续期内预期信用损失	-	-	-	-
本年计提 / (转回)	45,444	167,536	(8,002)	204,978
年末余额	116,728	184,700	-	301,428

	2022 年度			
	12 个月预期信用损失	未发生信用减值的存续期内预期信用损失	已发生信用减值的存续期内预期信用损失	合计
年初余额	209,185	-	-	209,185
转移至 12 个月预期信用损失	-	-	-	-
转移至未发生信用减值的存续期内预期信用损失	(997)	997	-	-
转移至已发生信用减值的存续期内预期信用损失	(856)	-	856	-
本年 (转回) / 计提	(131,390)	825	17,830	(112,735)
年末余额	75,942	1,822	18,686	96,450

	2021 年度			
	12 个月预期信用损失	未发生信用减值的存续期内预期信用损失	已发生信用减值的存续期内预期信用损失	合计
年初余额	197,412	-	-	197,412
转移至 12 个月预期信用损失	-	-	-	-
转移至未发生信用减值的存续期内预期信用损失	-	-	-	-
转移至已发生信用减值的存续期内预期信用损失	-	-	-	-
本年计提	11,773	-	-	11,773
年末余额	209,185	-	-	209,185

10 其他权益工具投资

本集团及本行

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
非上市股权	482,535	436,557	484,718	509,498

本集团拟长期持有上述权益工具投资，因此将上表中所示的投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资。

其他权益工具投资的情况：

本集团及本行

	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间		
	本期确认的股利收入	计入其他综合收益的累计(损失) 或利得	其他综合收益转入留存收益的金额
佛山农村商业银行股份有限公司	10,335	(113,012)	-
广东仁化农村商业银行股份有限公司	1,500	(30,013)	-
广东省农村信用社联合社	1,200	40,080	-
广东新丰农村商业银行股份有限公司	451	(6,083)	-
广东乳源农村商业银行股份有限公司	177	(8,426)	-
广东乐昌农村商业银行股份有限公司	1,353	(25,939)	-
中国银联股份有限公司	-	56,846	-
广发银行股份有限公司	-	2,504	-
广东揭西农村商业银行股份有限公司	-	(145,434)	-
韶关农村商业银行股份有限公司	-	(2,174)	-
合计	15,016	(231,651)	-

	2023 年度		
	本年确认的股利收入	计入其他综合收益的累计(损失) 或利得	其他综合收益转入留存收益的金额
佛山农村商业银行股份有限公司	11,171	(129,151)	-
广东仁化农村商业银行股份有限公司	858	(32,830)	-
广东省农村信用社联合社	1,200	34,587	-
广东新丰农村商业银行股份有限公司	466	(7,068)	-
广东乳源农村商业银行股份有限公司	426	(9,108)	-
广东乐昌农村商业银行股份有限公司	1,328	(28,436)	-
中国银联股份有限公司	1,740	44,932	-
广发银行股份有限公司	58	1,698	-
广东揭西农村商业银行股份有限公司	-	(145,434)	-
韶关农村商业银行股份有限公司	1,904	(6,819)	-
合计	19,151	(277,629)	-

	2022 年度		
	本年确认的股利收入	计入其他综合收益的累计(损失) 或利得	其他综合收益转入留存收益的金额
佛山农村商业银行股份有限公司	10,783	(70,117)	-
广东仁化农村商业银行股份有限公司	1,800	(21,788)	-
广东省农村信用社联合社	1,200	46,141	-
广东新丰农村商业银行股份有限公司	704	(3,671)	-
广东乳源农村商业银行股份有限公司	533	(6,249)	-
广东乐昌农村商业银行股份有限公司	1,328	(21,064)	-
中国银联股份有限公司	2,400	-	-
广发银行股份有限公司	60	2,076	-
广东揭西农村商业银行股份有限公司	-	(156,193)	-
韶关农村商业银行股份有限公司	1,311	5,868	-
合计	20,119	(224,997)	-

	2021 年度		
	本年确认的股利收入	计入其他综合收益的累计(损失) 或利得	其他综合收益转入留存收益的金额
佛山农村商业银行股份有限公司	10,817	(59,930)	-
广东仁化农村商业银行股份有限公司	2,040	(26,225)	-
广东省农村信用社联合社	1,200	59,744	-
广东新丰农村商业银行股份有限公司	880	(5,348)	-
广东乳源农村商业银行股份有限公司	466	(7,514)	-
广东乐昌农村商业银行股份有限公司	696	(25,144)	-
中国银联股份有限公司	780	-	-
广发银行股份有限公司	57	2,345	-
广东揭西农村商业银行股份有限公司	-	(137,417)	-
韶关农村商业银行股份有限公司	922	(728)	-
合计	17,858	(200,217)	-

11 长期股权投资

(1) 长期股权投资分析如下：

本集团及本行

项目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
对联营企业的投资	2,777,179	2,685,715	2,391,856	2,195,976

(2) 长期股权投资变动情况分析如下：

本集团及本行

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

被投资单位	期初余额	本期购入	由其他权益工具投资转入	转出至其他权益工具投资	权益法下确认的投资收益	其他综合收益	其他权益变动	宣告发放现金股利	期末余额	减值准备期末余额
佛山海晟金融租赁股份有限公司	1,508,628	-	-	-	79,046	-	-	-	1,587,674	-
广东化州农村商业银行股份有限公司	503,954	-	-	-	10,171	168	254	(11,550)	502,997	-
广东茂名农村商业银行股份有限公司	615,863	-	-	-	19,364	3,284	1,564	(12,486)	627,589	-
广东郁南农村商业银行股份有限公司	57,270	-	-	-	1,219	430	-	-	58,919	-
	2,685,715	-	-	-	109,800	3,882	1,818	(24,036)	2,777,179	-

2023 年度

被投资单位	年初余额	本年购入	由其他权益工具投资转入	转出至其他权益工具投资	权益法下确认的投资收益	其他综合收益	其他权益变动	宣告发放现金股利	年末余额	减值准备年末余额
佛山海晟金融租赁股份有限公司	1,288,106	-	-	-	220,522	-	-	-	1,508,628	-
广东化州农村商业银行股份有限公司	483,973	-	-	-	31,282	584	1,765	(13,650)	503,954	-
广东茂名农村商业银行股份有限公司	563,432	-	-	-	59,157	(165)	6,377	(12,938)	615,863	-
广东郁南农村商业银行股份有限公司	56,345	-	-	-	1,030	295	18	(418)	57,270	-
	2,391,856	-	-	-	311,991	714	8,160	(27,006)	2,685,715	-

2022 年度

被投资单位	年初余额	本年购入	由其他权益工具投资转入	转出至其他权益工具投资	权益法下确认的投资收益	其他综合收益	其他权益变动	宣告发放现金股利	年末余额	减值准备年末余额
佛山海晟金融租赁股份有限公司	1,150,904	-	-	-	177,202	-	-	(40,000)	1,288,106	-
广东化州农村商业银行股份有限公司	448,244	-	-	-	48,097	(1,137)	2,419	(13,650)	483,973	-
广东茂名农村商业银行股份有限公司	540,794	-	-	-	30,320	(624)	5,901	(12,959)	563,432	-
广东郁南农村商业银行股份有限公司	56,034	-	-	-	590	(374)	95	-	56,345	-
	2,195,976	-	-	-	256,209	(2,135)	8,415	(66,609)	2,391,856	-

2021 年度

被投资单位	年初余额	本年购入	由其他权益工具投资转入	转出至其他权益工具投资	权益法下确认的投资收益	其他综合收益	其他权益变动	宣告发放现金股利	年末余额	减值准备年末余额
佛山海晟金融租赁股份有限公司	1,019,773	-	-	-	131,131	-	-	-	1,150,904	-
广东化州农村商业银行股份有限公司	419,336	-	-	-	35,092	1,262	3,894	(11,340)	448,244	-
广东茂名农村商业银行股份有限公司	506,317	-	-	-	34,185	6,067	7,183	(12,958)	540,794	-
广东郁南农村商业银行股份有限公司	53,589	-	-	-	1,883	562	-	-	56,034	-
	1,999,015	-	-	-	202,291	7,891	11,077	(24,298)	2,195,976	-

12 投资性房地产

本集团及本行

	土地使用权
原值	
2021 年 1 月 1 日	60,720
本年增加	-
本年减少	-
2021 年 12 月 31 日	60,720
本年增加	-
本年减少	-
2022 年 12 月 31 日	60,720
本年增加	-
本年减少	-
2023 年 12 月 31 日	60,720
本期增加	-
本期减少	-
2024 年 6 月 30 日	60,720
累计摊销	
2021 年 1 月 1 日	(24,748)
本年增加	(1,256)
本年减少	-
2021 年 12 月 31 日	(26,004)
本年增加	(1,256)
本年减少	-
2022 年 12 月 31 日	(27,260)
本年增加	(1,256)
本年减少	-
2023 年 12 月 31 日	(28,516)
本期增加	(628)
本期减少	-
2024 年 6 月 30 日	(29,144)

	土地使用权
减值准备	
2021 年 1 月 1 日	-
本年计提	-
处置转销	-
2021 年 12 月 31 日	-
本年计提	-
处置转销	-
2022 年 12 月 31 日	-
本年计提	-
处置转销	-
2023 年 12 月 31 日	-
本期计提	-
处置转销	-
2024 年 6 月 30 日	-
账面价值	
2024 年 6 月 30 日	31,576
2023 年 12 月 31 日	32,204
2022 年 12 月 31 日	33,460
2021 年 12 月 31 日	34,716

13 固定资产

本集团及本行

	房屋及建筑物	电子设备	机器设备	交通工具及其他	合计
原值					
2021 年 1 月 1 日	1,766,338	232,409	189,852	75,900	2,264,499
本年购置	-	11,628	17,609	3,415	32,652
抵债资产转入	202,239	-	-	-	202,239
在建工程转入	49,982	666	2,728	1,738	55,114
本年减少	(1,286)	(14,243)	(6,161)	(5,304)	(26,994)
2021 年 12 月 31 日	2,017,273	230,460	204,028	75,749	2,527,510
本年购置	1,612	27,364	4,909	765	34,650
在建工程转入	-	-	5,695	747	6,442
本年减少	(163)	(5,733)	(4,447)	(1,564)	(11,907)
2022 年 12 月 31 日	2,018,722	252,091	210,185	75,697	2,556,695
本年购置	-	27,119	1,532	1,299	29,950
在建工程转入	111,447	248	4,518	3,024	119,237
长期待摊费用转入	1,150	-	-	-	1,150
持有待售资产转入	40	-	-	-	40
本年减少	(3,696)	(423)	(877)	(2,019)	(7,015)
2023 年 12 月 31 日	2,127,663	279,035	215,358	78,001	2,700,057
本期购置	68	3,919	1,079	94	5,160
在建工程转入	-	98	1,595	16	1,709
本期减少	(1,331)	-	(685)	(138)	(2,154)
2024 年 6 月 30 日	2,126,400	283,052	217,347	77,973	2,704,772
累计折旧					
2021 年 1 月 1 日	(1,232,917)	(197,674)	(153,524)	(63,577)	(1,647,692)
本年计提折旧	(51,950)	(18,848)	(13,016)	(4,867)	(88,681)
折旧冲销	80	14,243	6,123	5,303	25,749
2021 年 12 月 31 日	(1,284,787)	(202,279)	(160,417)	(63,141)	(1,710,624)
本年计提折旧	(54,299)	(16,968)	(13,798)	(4,103)	(89,168)
折旧冲销	158	5,733	4,396	1,564	11,851
2022 年 12 月 31 日	(1,338,928)	(213,514)	(169,819)	(65,680)	(1,787,941)
本年计提折旧	(53,894)	(23,715)	(13,488)	(3,663)	(94,760)
长期待摊费用转入	(1,150)	-	-	-	(1,150)
持有待售资产转入	(39)	-	-	-	(39)
折旧冲销	2,778	422	875	2,019	6,094
2023 年 12 月 31 日	(1,391,233)	(236,807)	(182,432)	(67,324)	(1,877,796)
本期计提折旧	(29,698)	(11,530)	(6,626)	(2,042)	(49,896)
折旧冲销	1,095	-	681	138	1,914
2024 年 6 月 30 日	(1,419,836)	(248,337)	(188,377)	(69,228)	(1,925,778)

	房屋及建筑物	电子设备	机器设备	交通工具及其他	合计
减值准备 (附注五、19)					
2021 年 1 月 1 日	(5,559)	-	-	-	(5,559)
本年计提	-	-	-	-	-
抵债资产转入	(53,637)	-	-	-	(53,637)
处置转销	-	-	-	-	-
2021 年 12 月 31 日	(59,196)	-	-	-	(59,196)
本年计提	-	-	-	-	-
处置转销	-	-	-	-	-
2022 年 12 月 31 日	(59,196)	-	-	-	(59,196)
本年计提	-	-	-	-	-
处置转销	259	-	-	-	259
2023 年 12 月 31 日	(58,937)	-	-	-	(58,937)
本期计提	-	-	-	-	-
处置转销	-	-	-	-	-
2024 年 6 月 30 日	(58,937)	-	-	-	(58,937)
账面价值					
2024 年 6 月 30 日	647,627	34,715	28,970	8,745	720,057
2023 年 12 月 31 日	677,493	42,228	32,926	10,677	763,324
2022 年 12 月 31 日	620,598	38,577	40,366	10,017	709,558
2021 年 12 月 31 日	673,290	28,181	43,611	12,608	757,690

(i) 于 2024 年 6 月 30 日，本集团有账面价值人民币 100 万元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 177 万元，2022 年 12 月 31 日：人民币 181 万元，2021 年 12 月 31 日：人民币 188 万元) 的房屋及建筑物的产权手续尚在办理中。本集团管理层认为本集团有权合法及有效地占用或使用上述房屋及建筑物。

(ii) 于 2024 年 6 月 30 日，本集团用于经营租赁租出的房屋及建筑物账面价值为人民币 1,982 万元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 2,304 万元，2022 年 12 月 31 日：人民币 2,765 万元，2021 年 12 月 31 日：人民币 3,029 万元) 。

(iii) 于 2024 年 6 月 30 日，本集团暂时闲置资产账面价值为人民币 6,931 万元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 6,085 万元，2022 年 12 月 31 日：人民币 8,754 万元，2021 年 12 月 31 日：人民币 9,199 万元) 。

14 在建工程

本集团及本行

成本	
2021 年 1 月 1 日	159,700
本年增加	218,454
本年转入固定资产	(55,114)
本年其他减少	(38,536)
2021 年 12 月 31 日	284,504
本年增加	96,647
本年转入固定资产	(6,442)
本年其他减少	(36,709)
2022 年 12 月 31 日	338,000
本年增加	83,871
本年转入固定资产	(119,237)
本年其他减少	(36,287)
2023 年 12 月 31 日	266,347
本期增加	36,415
本期转入固定资产	(1,709)
本期其他减少	(9,540)
2024 年 6 月 30 日	291,513
账面价值	
2024 年 6 月 30 日	291,513
2023 年 12 月 31 日	266,347
2022 年 12 月 31 日	338,000
2021 年 12 月 31 日	284,504

于 2024 年 6 月 30 日、2023 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日及 2021 年 12 月 31 日，本集团认为无需为在建工程计提减值准备。

15 使用权资产

本集团及本行

项目	房屋及建筑物	设备	其他	合计
原值				
2021 年 1 月 1 日	216,807	465	145	217,417
本年增加	12,078	-	10	12,088
本年减少	(7,241)	(10)	-	(7,251)
2021 年 12 月 31 日	221,644	455	155	222,254
本年增加	51,114	358	-	51,472
本年减少	(14,963)	(455)	(84)	(15,502)
2022 年 12 月 31 日	257,795	358	71	258,224
本年增加	73,994	919	-	74,913
本年减少	(16,206)	(358)	-	(16,564)
2023 年 12 月 31 日	315,583	919	71	316,573
本期增加	18,187	-	-	18,187
本期减少	(2,583)	-	-	(2,583)
2024 年 6 月 30 日	331,187	919	71	332,177
累计折旧				
2021 年 1 月 1 日	-	-	-	-
本年增加	(43,014)	(275)	(63)	(43,352)
本年减少	454	-	-	454
2021 年 12 月 31 日	(42,560)	(275)	(63)	(42,898)
本年增加	(44,722)	(277)	(41)	(45,040)
本年减少	13,689	455	84	14,228
2022 年 12 月 31 日	(73,593)	(97)	(20)	(73,710)
本年增加	(49,179)	(242)	(10)	(49,431)
本年减少	16,017	145	-	16,162
2023 年 12 月 31 日	(106,755)	(194)	(30)	(106,979)
本期增加	(25,221)	(103)	(5)	(25,329)
本期减少	2,581	-	-	2,581
2024 年 6 月 30 日	(129,395)	(297)	(35)	(129,727)
账面价值				
2024 年 6 月 30 日	201,792	622	36	202,450
2023 年 12 月 31 日	208,828	725	41	209,594
2022 年 12 月 31 日	184,202	261	51	184,514
2021 年 12 月 31 日	179,084	180	92	179,356

于2024年6月30日、2023年12月31日、2022年12月31日及2021年12月31日，本集团认为无需为使用权资产计提减值准备。

16 无形资产

本集团及本行

	土地使用权	计算机软件	合计
原值			
2021年1月1日	285,557	15,731	301,288
本年增加	324	-	324
本年减少	-	(29)	(29)
2021年12月31日	285,881	15,702	301,583
本年增加	-	2,638	2,638
本年减少	-	-	-
2022年12月31日	285,881	18,340	304,221
本年增加	-	2,050	2,050
本年减少	-	-	-
2023年12月31日	285,881	20,390	306,271
本期增加	-	-	-
本期减少	-	(27)	(27)
2024年6月30日	285,881	20,363	306,244
累计摊销			
2021年1月1日	(92,063)	(8,970)	(101,033)
本年增加	(6,239)	(2,611)	(8,850)
本年减少	-	-	-
2021年12月31日	(98,302)	(11,581)	(109,883)
本年增加	(6,037)	(1,885)	(7,922)
本年减少	-	-	-
2022年12月31日	(104,339)	(13,466)	(117,805)
本年增加	(6,037)	(1,678)	(7,715)
本年减少	-	-	-
2023年12月31日	(110,376)	(15,144)	(125,520)
本期增加	(3,019)	(836)	(3,855)
本期减少	-	-	-
2024年6月30日	(113,395)	(15,980)	(129,375)

	土地使用权	计算机软件	合计
减值准备 (附注五、19)			
2021 年 1 月 1 日	(1,731)	-	(1,731)
本年计提	-	-	-
处置转销	-	-	-
其他	(50)	-	(50)
2021 年 12 月 31 日	(1,781)	-	(1,781)
本年计提	-	-	-
处置转销	-	-	-
2022 年 12 月 31 日	(1,781)	-	(1,781)
本年计提	-	-	-
处置转销	-	-	-
2023 年 12 月 31 日	(1,781)	-	(1,781)
本期计提	-	-	-
处置转销	-	-	-
2024 年 6 月 30 日	(1,781)	-	(1,781)
账面价值			
2024 年 6 月 30 日	170,705	4,383	175,088
2023 年 12 月 31 日	173,724	5,246	178,970
2022 年 12 月 31 日	179,761	4,874	184,635
2021 年 12 月 31 日	185,798	4,121	189,919

17 递延所得税资产

(1) 按性质分析

本集团

项目	注	2024 年 6 月 30 日 可抵扣或(应纳税)暂时性差异	2024 年 6 月 30 日 递延所得税资产 / (负债)	2023 年 12 月 31 日 可抵扣或(应纳税)暂时性差异	2023 年 12 月 31 日 递延所得税资产 / (负债)	2022 年 12 月 31 日 可抵扣或(应纳税)暂时性差异	2022 年 12 月 31 日 递延所得税资产 / (负债)	2021 年 12 月 31 日 可抵扣或(应纳税)暂时性差异	2021 年 12 月 31 日 递延所得税资产 / (负债)
递延所得税资产:									
贷款和垫款及其他资产减值准备		5,731,539	1,432,885	5,084,237	1,271,059	3,621,978	905,495	3,108,345	777,086
预计负债和其他		1,064,154	266,039	1,066,790	266,698	1,037,698	259,425	26,666	6,667
金融工具的公允价值变动		-	-	-	-	219,735	54,934	-	-
票据贴现未实现利息收入		90,643	22,661	73,187	18,297	156,997	39,249	190,573	47,643
应付职工薪酬		107,071	26,768	92,831	23,208	87,590	21,898	87,404	21,851
长期资产减值准备及累计折旧摊销		47,493	11,873	48,864	12,216	51,604	12,901	54,385	13,596
租赁相关可抵扣暂时性差异		213,665	53,416	219,024	54,755	187,993	46,998	177,409	44,352
小计		7,254,565	1,813,642	6,584,933	1,646,233	5,363,595	1,340,900	3,644,782	911,195
互抵金额			(434,337)		(243,477)		(78,307)		(158,109)
互抵后的金额			1,379,305		1,402,756		1,262,593		753,086
递延所得税负债:									
固定资产、无形资产、抵债资产等评估增值	(ii)	(109,088)	(27,272)	(117,321)	(29,330)	(133,785)	(33,446)	(161,389)	(40,347)
租赁相关应纳税暂时性差异		(198,612)	(49,653)	(205,456)	(51,364)	(179,445)	(44,861)	(173,318)	(43,330)
金融工具的公允价值变动		(1,429,649)	(357,412)	(651,134)	(162,783)	-	-	(297,730)	(74,432)
小计		(1,737,349)	(434,337)	(973,911)	(243,477)	(313,230)	(78,307)	(632,437)	(158,109)
互抵金额			434,337		243,477		78,307		158,109
互抵后的金额			-		-		-		-

本行

项目	注	2024 年 6 月 30 日 可抵扣或(应纳税)暂时性差异	2024 年 6 月 30 日 递延所得税资产 / (负债)	2023 年 12 月 31 日 可抵扣或(应纳税)暂时性差异	2023 年 12 月 31 日 递延所得税资产 / (负债)	2022 年 12 月 31 日 可抵扣或(应纳税)暂时性差异	2022 年 12 月 31 日 递延所得税资产 / (负债)	2021 年 12 月 31 日 可抵扣或(应纳税)暂时性差异	2021 年 12 月 31 日 递延所得税资产 / (负债)
递延所得税资产:									
贷款和垫款及其他资产减值准备		5,732,547	1,433,137	5,072,819	1,268,205	3,621,978	905,495	3,108,345	777,086
预计负债和其他		1,064,154	266,039	1,066,790	266,698	1,037,698	259,425	26,666	6,667
金融工具的公允价值变动		-	-	-	-	219,735	54,934	-	-
票据贴现未实现利息收入		90,643	22,661	73,187	18,297	156,997	39,249	190,573	47,643
应付职工薪酬		107,071	26,768	92,831	23,208	87,590	21,898	87,404	21,851
长期资产减值准备及累计折旧摊销		47,493	11,873	48,864	12,216	51,604	12,901	54,385	13,596
租赁相关可抵扣暂时性差异		213,665	53,416	219,024	54,755	187,993	46,998	177,409	44,352
小计		7,255,573	1,813,894	6,573,515	1,643,379	5,363,595	1,340,900	3,644,782	911,195
互抵金额			(434,589)		(240,623)		(78,307)		(158,109)
互抵后的金额			1,379,305		1,402,756		1,262,593		753,086
递延所得税负债:									
固定资产、无形资产、抵债资产等评估增值	(ii)	(109,088)	(27,272)	(117,321)	(29,330)	(133,785)	(33,446)	(161,389)	(40,347)
租赁相关应纳税暂时性差异		(198,612)	(49,653)	(205,456)	(51,364)	(179,445)	(44,861)	(173,318)	(43,330)
金融工具的公允价值变动		(1,430,655)	(357,664)	(639,716)	(159,929)	-	-	(297,730)	(74,432)
小计		(1,738,355)	(434,589)	(962,493)	(240,623)	(313,230)	(78,307)	(632,437)	(158,109)
互抵金额			434,589		240,623		78,307		158,109
互抵后的金额			-		-		-		-

(i) 上述递延税项资产为本集团管理层估计未来能为本集团带来税务利益的有关税前会计利润与应纳税所得额的差异的税务影响。本集团管理层在作出估计时依据谨慎性原则考虑了现行税收法规的有关规定及实际情况。

(ii) 根据财税 [1997] 77 号《关于企业资产评估增值有关所得税处理问题的通知》相关文件精神，南海联社在 2011 年增资扩股进行清产核资时，对发生的固定资产、无形资产、抵债资产等评估增减值，分别按照预计使用年度适用税率确认相应递延所得税负债、递延所得税资产。

(2) 递延所得税变动情况

本集团

	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	期初余额	本期增减计入损益	本期增减计入权益	期末余额
贷款和垫款及其他资产减值准备	1,271,059	161,826	-	1,432,885
预计负债和其他	266,698	(659)	-	266,039
金融工具的公允价值变动	(162,783)	(111,583)	(83,046)	(357,412)
票据贴现未实现利息收入	18,297	4,364	-	22,661
应付职工薪酬	23,208	3,560	-	26,768
长期资产减值准备及累计折旧摊销	12,216	(343)	-	11,873
租赁相关暂时性差异	3,391	372	-	3,763
固定资产、无形资产、抵债资产评估增值	(29,330)	2,058	-	(27,272)
合计	1,402,756	59,595	(83,046)	1,379,305

	2023 年度			
	年初余额	本年增减计入损益	本年增减计入权益	年末余额
贷款和垫款及其他资产减值准备	905,495	365,564	-	1,271,059
预计负债和其他	259,425	7,273	-	266,698
金融工具的公允价值变动	54,934	(159,161)	(58,556)	(162,783)
票据贴现未实现利息收入	39,249	(20,952)	-	18,297
应付职工薪酬	21,898	1,310	-	23,208
长期资产减值准备及累计折旧摊销	12,901	(685)	-	12,216
租赁相关暂时性差异	2,137	1,254	-	3,391
固定资产、无形资产、抵债资产评估增值	(33,446)	4,116	-	(29,330)
合计	1,262,593	198,719	(58,556)	1,402,756

	2022 年度			
	年初余额	本年增减计入损益	本年增减计入权益	年末余额
贷款和垫款及其他资产减值准备	777,086	128,409	-	905,495
预计负债和其他	6,667	252,758	-	259,425
金融工具的公允价值变动	(74,432)	40,481	88,885	54,934
票据贴现未实现利息收入	47,643	(8,394)	-	39,249
应付职工薪酬	21,851	47	-	21,898
长期资产减值准备及累计折旧摊销	13,596	(695)	-	12,901
租赁相关暂时性差异	1,022	1,115	-	2,137
固定资产、无形资产、抵债资产评估增值	(40,347)	6,901	-	(33,446)
合计	753,086	420,622	88,885	1,262,593

2021 年度

	年初余额	本年增减计入损益	本年增减计入权益	年末余额
贷款和垫款及其他资产减值准备	740,940	36,146	-	777,086
预计负债	7,660	(993)	-	6,667
金融工具的公允价值变动	93,453	(107,120)	(60,765)	(74,432)
票据贴现未实现利息收入	56,530	(8,887)	-	47,643
应付职工薪酬	19,866	1,985	-	21,851
长期资产减值准备及累计折旧摊销	367	13,229	-	13,596
租赁相关暂时性差异	-	1,022	-	1,022
固定资产、无形资产、抵债资产评估增值	(45,005)	4,658	-	(40,347)
合计	873,811	(59,960)	(60,765)	753,086

本行

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

	期初余额	本期增减计入损益	本期增减计入权益	期末余额
贷款和垫款及其他资产减值准备	1,268,205	164,932	-	1,433,137
预计负债和其他	266,698	(659)	-	266,039
金融工具的公允价值变动	(159,929)	(114,689)	(83,046)	(357,664)
票据贴现未实现利息收入	18,297	4,364	-	22,661
应付职工薪酬	23,208	3,560	-	26,768
长期资产减值准备及累计折旧摊销	12,216	(343)	-	11,873
租赁相关暂时性差异	3,391	372	-	3,763
固定资产、无形资产、抵债资产评估增值	(29,330)	2,058	-	(27,272)
合计	1,402,756	59,595	(83,046)	1,379,305

2023 年度

	年初余额	本年增减计入损益	本年增减计入权益	年末余额
贷款和垫款及其他资产减值准备	905,495	362,710	-	1,268,205
预计负债和其他	259,425	7,273	-	266,698
金融工具的公允价值变动	54,934	(156,307)	(58,556)	(159,929)
票据贴现未实现利息收入	39,249	(20,952)	-	18,297
应付职工薪酬	21,898	1,310	-	23,208
长期资产减值准备及累计折旧摊销	12,901	(685)	-	12,216
租赁相关暂时性差异	2,137	1,254	-	3,391
固定资产、无形资产、抵债资产评估增值	(33,446)	4,116	-	(29,330)
合计	1,262,593	198,719	(58,556)	1,402,756

	2022 年度			
	年初余额	本年增减计入损益	本年增减计入权益	年末余额
贷款和垫款及其他资产减值准备	777,086	128,409	-	905,495
预计负债和其他	6,667	252,758	-	259,425
金融工具的公允价值变动	(74,432)	40,481	88,885	54,934
票据贴现未实现利息收入	47,643	(8,394)	-	39,249
应付职工薪酬	21,851	47	-	21,898
长期资产减值准备及累计折旧摊销	13,596	(695)	-	12,901
租赁相关暂时性差异	1,022	1,115	-	2,137
固定资产、无形资产、抵债资产评估增值	(40,347)	6,901	-	(33,446)
合计	753,086	420,622	88,885	1,262,593

	2021 年度			
	年初余额	本年增减计入损益	本年增减计入权益	年末余额
贷款和垫款及其他资产减值准备	740,940	36,146	-	777,086
预计负债	7,660	(993)	-	6,667
金融工具的公允价值变动	93,453	(107,120)	(60,765)	(74,432)
票据贴现未实现利息收入	56,530	(8,887)	-	47,643
应付职工薪酬	19,866	1,985	-	21,851
长期资产减值准备及累计折旧摊销	367	13,229	-	13,596
租赁相关暂时性差异	-	1,022	-	1,022
固定资产、无形资产、抵债资产评估增值	(45,005)	4,658	-	(40,347)
合计	873,811	(59,960)	(60,765)	753,086

18 其他资产

本集团

	注 / 附注	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
应收利息	(1)	35,884	41,534	102,434	32,682
长期待摊费用	(2)	80,979	92,012	97,929	101,380
其他应收款	(3)	1,019,833	1,216,436	624,318	706,046
总额		1,136,696	1,349,982	824,681	840,108
减值准备	五、19	(58,834)	(56,402)	(91,792)	(38,891)
账面价值		1,077,862	1,293,580	732,889	801,217

本行

	注 / 附注	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
应收利息	(1)	35,884	41,534	102,434	32,682
长期待摊费用	(2)	80,979	92,012	97,929	101,380
其他应收款	(3)	966,943	1,216,436	624,318	704,268
总额		1,083,806	1,349,982	824,681	838,330
减值准备	五、19	(58,763)	(56,402)	(91,792)	(38,891)
账面价值		1,025,043	1,293,580	732,889	799,439

(1) 其他资产中列示的应收利息包含已到期可收取但于资产负债表日尚未收到的利息。

(2) 长期待摊费用

本集团及本行

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
长期待摊费用	92,012	6,741	(17,774)	80,979
2023 年度	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
长期待摊费用	97,929	30,107	(36,024)	92,012
2022 年度	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
长期待摊费用	101,380	29,309	(32,760)	97,929
2021 年度	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
长期待摊费用	115,193	34,284	(48,097)	101,380

(3) 其他应收款

该金额主要包括预付款项、待结算款项、保证金、押金等款项。

根据本集团与茂名市城区农村信用合作联社、电白县农村信用合作联社 (现为广东茂名农村商业银行股份有限公司) 和化州市农村信用合作联社 (现为广东化州农村商业银行股份有限公司) 的相关协议约定，截至 2024 年 6 月 30 日，本集团对广东茂名农村商业银行股份有限公司与广东化州农村商业银行股份有限公司其他应收款余额为人民币 3.21 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 3.27 亿元；2022 年 12 月 31 日：人民币 3.42 亿元；2021 年 12 月 31 日：人民币 3.55 亿元) 。

19 资产减值准备

本集团

	附注	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间					
		期初余额	本期计提	本期转回	本期转销 (i)	其他变化	期末余额
以摊余成本计量的资产项目							
现金及存放中央银行款项	五、1	7,547	490	-	-	-	8,037
存放同业及其他金融机构款项	五、2	1,778	295	-	-	2	2,075
拆出资金	五、3	14,268	-	(240)	-	1	14,029
买入返售金融资产	五、4	1,685	-	(1,110)	-	-	575
发放贷款和垫款	五、6	5,382,734	1,013,216	-	(799,658)	(13,105)	5,583,187
债权投资	五、8	313,058	-	(25,343)	-	-	287,715
其他资产 - 其他应收款	五、18	25,208	5,358	-	-	-	30,566
其他资产 - 应收利息	五、18	31,194	-	(2,926)	-	-	28,268
固定资产	五、13	58,937	-	-	-	-	58,937
无形资产	五、16	1,781	-	-	-	-	1,781
合计		5,838,190	1,019,359	(29,619)	(799,658)	(13,102)	6,015,170

	附注	2023 年度					
		年初余额	本年计提	本年转回	本年转销 (i)	其他变化	年末余额
以摊余成本计量的资产项目							
现金及存放中央银行款项	五、1	4,965	2,582	-	-	-	7,547
存放同业及其他金融机构款项	五、2	1,504	265	-	-	9	1,778
拆出资金	五、3	12,056	2,210	-	-	2	14,268
买入返售金融资产	五、4	3,844	-	(2,159)	-	-	1,685
发放贷款和垫款	五、6	4,601,105	1,926,080	-	(1,113,763)	(30,688)	5,382,734
债权投资	五、8	468,789	-	(155,731)	-	-	313,058
其他资产 - 其他应收款	五、18	18,782	6,426	-	-	-	25,208
其他资产 - 应收利息	五、18	73,010	-	(41,816)	-	-	31,194
固定资产	五、13	59,196	-	-	(259)	-	58,937
无形资产	五、16	1,781	-	-	-	-	1,781
合计		5,245,032	1,937,563	(199,706)	(1,114,022)	(30,677)	5,838,190

		2022 年度					
	附注	年初余额	本年计提	本年转回	本年转销 (i)	其他变化	年末余额
以摊余成本计量的资产项目							
现金及存放中央银行款项	五、1	5,375	-	(412)	-	2	4,965
存放同业及其他金融机构款项	五、2	16,179	-	(15,152)	-	477	1,504
拆出资金	五、3	72,676	-	(60,620)	-	-	12,056
买入返售金融资产	五、4	891	2,953	-	-	-	3,844
发放贷款和垫款	五、6	3,919,311	1,034,671	-	(332,250)	(20,627)	4,601,105
债权投资	五、8	380,774	88,015	-	-	-	468,789
其他资产 - 其他应收款	五、18	13,584	5,198	-	-	-	18,782
其他资产 - 应收利息	五、18	25,307	47,703	-	-	-	73,010
固定资产	五、13	59,196	-	-	-	-	59,196
无形资产	五、16	1,781	-	-	-	-	1,781
合计		4,495,074	1,178,540	(76,184)	(332,250)	(20,148)	5,245,032

	附注	2021 年度					
		年初余额	本年计提	本年转回	本年转销 (i)	其他变化	年末余额
以摊余成本计量的资产项目							
现金及存放中央银行款项	五、1	5,066	309	-	-	-	5,375
存放同业及其他金融机构款项	五、2	15,611	691	-	-	(123)	16,179
拆出资金	五、3	69,908	2,788	-	-	(20)	72,676
买入返售金融资产	五、4	3,582	-	(2,691)	-	-	891
发放贷款和垫款	五、6	3,563,838	414,541	-	(58,760)	(308)	3,919,311
债权投资	五、8	334,753	46,021	-	-	-	380,774
其他资产 - 抵债资产	五、18	53,637	-	-	-	(53,637)	-
其他资产 - 其他应收款	五、18	19,363	-	(5,779)	-	-	13,584
其他资产 - 应收利息	五、18	22,186	3,121	-	-	-	25,307
固定资产	五、13	5,559	-	-	-	53,637	59,196
无形资产	五、16	1,731	-	-	-	50	1,781
合计		4,095,234	467,471	(8,470)	(58,760)	(401)	4,495,074

本行

	附注	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间					
		期初余额	本期计提	本期转回	本期转销 (i)	其他变化	期末余额
以摊余成本计量的资产项目							
现金及存放中央银行款项	五、1	7,547	490	-	-	-	8,037
存放同业及其他金融机构款项	五、2	1,721	-	(40)	-	2	1,683
拆出资金	五、3	14,268	-	(240)	-	1	14,029
买入返售金融资产	五、4	1,681	-	(1,191)	-	-	490
发放贷款和垫款	五、6	5,382,734	1,013,216	-	(799,658)	(13,105)	5,583,187
债权投资	五、8	300,134	-	(22,973)	-	-	277,161
其他资产 - 其他应收款	五、18	25,208	5,286	-	-	-	30,494
其他资产 - 应收利息	五、18	31,194	-	(2,925)	-	-	28,269
固定资产	五、13	58,937	-	-	-	-	58,937
无形资产	五、16	1,781	-	-	-	-	1,781
合计		5,825,205	1,018,992	(27,369)	(799,658)	(13,102)	6,004,068

	附注	2023 年度					
		年初余额	本年计提	本年转回	本年转销 (i)	其他变化	年末余额
以摊余成本计量的资产项目							
现金及存放中央银行款项	五、1	4,965	2,582	-	-	-	7,547
存放同业及其他金融机构款项	五、2	1,504	208	-	-	9	1,721
拆出资金	五、3	12,056	2,210	-	-	2	14,268
买入返售金融资产	五、4	3,844	-	(2,163)	-	-	1,681
发放贷款和垫款	五、6	4,601,105	1,926,080	-	(1,113,763)	(30,688)	5,382,734
债权投资	五、8	468,789	-	(168,655)	-	-	300,134
其他资产 - 其他应收款	五、18	18,782	6,426	-	-	-	25,208
其他资产 - 应收利息	五、18	73,010	-	(41,816)	-	-	31,194
固定资产	五、13	59,196	-	-	(259)	-	58,937
无形资产	五、16	1,781	-	-	-	-	1,781
合计		5,245,032	1,937,506	(212,634)	(1,114,022)	(30,677)	5,825,205

	附注	2022 年度					
		年初余额	本年计提	本年转回	本年转销 (i)	其他变化	年末余额
以摊余成本计量的资产项目							
现金及存放中央银行款项	五、1	5,375	-	(412)	-	2	4,965
存放同业及其他金融机构款项	五、2	16,179	-	(15,152)	-	477	1,504
拆出资金	五、3	72,676	-	(60,620)	-	-	12,056
买入返售金融资产	五、4	891	2,953	-	-	-	3,844
发放贷款和垫款	五、6	3,919,311	1,034,671	-	(332,250)	(20,627)	4,601,105
债权投资	五、8	380,774	88,015	-	-	-	468,789
其他资产 - 其他应收款	五、18	13,584	5,198	-	-	-	18,782
其他资产 - 应收利息	五、18	25,307	47,703	-	-	-	73,010
固定资产	五、13	59,196	-	-	-	-	59,196
无形资产	五、16	1,781	-	-	-	-	1,781
合计		4,495,074	1,178,540	(76,184)	(332,250)	(20,148)	5,245,032

	附注	2021 年度					
		年初余额	本年计提	本年转回	本年转销 (i)	其他变化	年末余额
以摊余成本计量的资产项目							
现金及存放中央银行款项	五、1	5,066	309	-	-	-	5,375
存放同业及其他金融机构款项	五、2	15,611	691	-	-	(123)	16,179
拆出资金	五、3	69,908	2,788	-	-	(20)	72,676
买入返售金融资产	五、4	3,582	-	(2,691)	-	-	891
发放贷款和垫款	五、6	3,563,838	414,541	-	(58,760)	(308)	3,919,311
债权投资	五、8	334,753	46,021	-	-	-	380,774
其他资产 - 抵债资产	五、18	53,637	-	-	-	(53,637)	-
其他资产 - 其他应收款	五、18	19,363	-	(5,779)	-	-	13,584
其他资产 - 应收利息	五、18	22,186	3,121	-	-	-	25,307
固定资产	五、13	5,559	-	-	-	53,637	59,196
无形资产	五、16	1,731	-	-	-	50	1,781
合计		4,095,234	467,471	(8,470)	(58,760)	(401)	4,495,074

(i) 本年转销中包含了收回以前年度核销贷款的减值准备影响数。

20 向中央银行借款

本集团及本行

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
向央行借入支小再贷款	8,348,000	8,670,000	7,836,000	7,022,000
其他	38,442	20,539	24,532	159,396
合计	8,386,442	8,690,539	7,860,532	7,181,396

21 同业及其他金融机构存放款项

按机构类型及所在地区分析

本集团及本行

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
境内银行同业	8,545,674	8,458,875	6,941,127	10,088,718
境内其他金融机构	63,648	114,291	234,749	7,038
应计利息	9,076	28,448	53,166	103,414
合计	8,618,398	8,601,614	7,229,042	10,199,170

22 拆入资金

按机构类型及所在地区分析

本集团及本行

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
境内银行同业	741,268	3,000,000	2,208,938	900,664
境内其他金融机构	300,000	-	-	-
应计利息	613	2,348	1,848	85
合计	1,041,881	3,002,348	2,210,786	900,749

23 卖出回购金融资产款

(1) 按卖出回购的金融资产类别分析

本集团

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
债券	16,916,498	18,744,948	17,835,991	15,751,459
票据	115,786	49,798	-	19,879
应计利息	7,562	11,525	11,340	6,408
合计	17,039,846	18,806,271	17,847,331	15,777,746

本行

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
债券	16,636,000	18,200,000	15,164,920	11,085,500
票据	115,786	49,798	-	19,879
应计利息	7,456	11,252	9,777	5,042
合计	16,759,242	18,261,050	15,174,697	11,110,421

(2) 按交易对手类型分析

本集团

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
境内同业	17,032,284	18,794,746	17,835,991	15,771,338
应计利息	7,562	11,525	11,340	6,408
合计	17,039,846	18,806,271	17,847,331	15,777,746

本行

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
境内同业	16,751,786	18,249,798	15,164,920	11,105,379
应计利息	7,456	11,252	9,777	5,042
合计	16,759,242	18,261,050	15,174,697	11,110,421

24 吸收存款

本集团及本行

	注	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
活期存款					
- 对公客户		38,664,077	42,521,502	42,761,864	44,548,794
- 个人客户		42,181,352	41,481,667	42,572,765	38,610,704
小计		80,845,429	84,003,169	85,334,629	83,159,498
定期存款 (含通知存款)					
- 对公客户		21,744,968	18,941,054	18,449,366	19,107,113
- 个人客户		108,865,891	97,478,839	83,552,275	74,082,708
小计		130,610,859	116,419,893	102,001,641	93,189,821
保证金存款	(1)	16,555,301	12,250,833	6,035,918	2,447,759
应解汇款		87,537	63,055	29,534	32,770
应计利息		4,075,571	4,215,944	3,241,105	2,553,755
合计		232,174,697	216,952,894	196,642,827	181,383,603

(1) 保证金存款

本集团及本行

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
承兑汇票保证金	11,671,938	8,522,593	4,326,790	770,428
信用证保证金	650,128	609,937	145,669	31,328
担保贷款保证金	3,224,431	2,396,197	1,199,557	1,274,425
保函保证金	91,855	77,394	54,653	62,981
其他	916,949	644,712	309,249	308,597
合计	16,555,301	12,250,833	6,035,918	2,447,759

25 应付职工薪酬

本集团及本行

	注	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
短期薪酬	(1)	274,428	380,759	365,364	391,733
离职后福利 - 设定提存计划	(2)	40,000	79,889	79,890	79,890
辞退福利	(3)	2,071	2,683	4,137	6,546
合计		316,499	463,331	449,391	478,169

(1) 短期薪酬

本集团及本行

	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	期初余额	本期计提	本期支付	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	351,133	392,715	(497,649)	246,199
职工福利费	-	26,562	(26,562)	-
社会保险费				
- 医疗保险费	23,003	30,976	(29,791)	24,188
- 工伤保险费	-	935	(935)	-
住房公积金	-	46,242	(46,242)	-
工会经费和职工教育经费	6,623	8,610	(11,192)	4,041
其他短期薪酬	-	588	(588)	-
合计	380,759	506,628	(612,959)	274,428

	2023 年度			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	334,203	1,048,232	(1,031,302)	351,133
职工福利费	-	57,250	(57,250)	-
社会保险费				
- 医疗保险费	25,258	64,682	(66,937)	23,003
- 工伤保险费	-	1,594	(1,594)	-
住房公积金	-	84,577	(84,577)	-
工会经费和职工教育经费	5,903	23,008	(22,288)	6,623
其他短期薪酬	-	3,463	(3,463)	-
合计	365,364	1,282,806	(1,267,411)	380,759

	2022 年度			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	357,818	1,050,378	(1,073,993)	334,203
职工福利费	-	56,867	(56,867)	-
社会保险费				
- 医疗保险费	25,849	60,410	(61,001)	25,258
- 工伤保险费	-	1,021	(1,021)	-
住房公积金	-	72,888	(72,888)	-
工会经费和职工教育经费	8,066	20,273	(22,436)	5,903
其他短期薪酬	-	3,092	(3,092)	-
合计	391,733	1,264,929	(1,291,298)	365,364

	2021 年度			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	214,993	1,049,429	(906,604)	357,818
职工福利费	-	54,578	(54,578)	-
社会保险费				
- 医疗保险费	13,399	56,254	(43,804)	25,849
- 工伤保险费	-	695	(695)	-
- 生育保险费	-	1,738	(1,738)	-
住房公积金	-	69,006	(69,006)	-
工会经费和职工教育经费	5,777	22,790	(20,501)	8,066
其他短期薪酬	-	5,352	(5,352)	-
合计	234,169	1,259,842	(1,102,278)	391,733

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团及本行

	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	期初余额	本期计提	本期支付	期末余额
基本养老保险费	-	55,468	(55,468)	-
失业保险费	-	3,083	(3,083)	-
企业年金缴费	79,889	40,000	(79,889)	40,000
合计	79,889	98,551	(138,440)	40,000

	2023 年度			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
基本养老保险费	-	97,961	(97,961)	-
失业保险费	-	4,632	(4,632)	-
企业年金缴费	79,890	79,889	(79,890)	79,889
合计	79,890	182,482	(182,483)	79,889

	2022 年度			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
基本养老保险费	-	84,510	(84,510)	-
失业保险费	-	1,944	(1,944)	-
企业年金缴费	79,890	79,890	(79,890)	79,890
合计	79,890	166,344	(166,344)	79,890

	2021 年度			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
基本养老保险费	-	79,737	(79,737)	-
失业保险费	-	1,840	(1,840)	-
企业年金缴费	70,172	79,891	(70,173)	79,890
合计	70,172	161,468	(151,750)	79,890

(i) 社会保险

社会保险包括基本养老保险、医疗保险、生育保险、工伤保险和失业保险。本集团根据中国劳动及社会保障部门有关法律、法规和政策的规定，为职工缴纳以上社会保险费用。本集团按照缴纳基数的一定比例向相关部门支付上述社会保险费用。

(ii) 年金计划

除基本养老保险计划外，本集团为其合资格的职工订立了年金计划，此计划由中国人寿养老保险股份有限公司管理。本集团每年对计划以上年度合资格职工工资、奖金、津贴和补贴总额参照《企业年金办法》(人力资源社会保障部令第 36 号) 的规定比例范围进行计提，并按照税法相关规定进行税务处理。

(3) 辞退福利

本集团及本行

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
期 / 年初余额	2,683	4,137	6,546	10,440
本期 / 年计提	124	394	609	915
本期 / 年支付	(736)	(1,848)	(3,018)	(4,809)
期 / 年末余额	2,071	2,683	4,137	6,546

26 应交税费

本集团

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
企业所得税	89,969	-	405,988	21,518
增值税	109,310	97,948	90,788	633,419
附加税费	13,872	10,951	10,895	76,007
代扣代缴个人所得税	2,483	19,502	22,789	37,968
其他	9,246	17	2,670	27
合计	224,880	128,418	533,130	768,939

本行

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
企业所得税	89,969	-	405,988	21,518
增值税	87,487	81,006	90,451	632,284
附加税费	12,161	9,721	10,854	75,873
代扣代缴个人所得税	2,483	19,502	22,789	37,968
其他	9,246	17	2,670	27
合计	201,346	110,246	532,752	767,670

27 应付债券

本集团及本行

	注	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
应付二级资本债券	(i)	2,999,374	-	-	-
应付金融债	(ii)	1,999,581	1,999,440	-	-
应付绿色金融债	(iii)	1,999,662	1,999,490	1,999,269	599,966
应付同业存单	(iv)	17,536,423	16,579,379	19,060,953	12,743,289
应计利息		91,498	32,016	7,545	17,019
合计		24,626,538	20,610,325	21,067,767	13,360,274

应付债券的增减变动：

本集团及本行

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	期初余额	本期发行	本期偿还	折溢价摊销	期末余额
应付二级资本债	-	3,000,000	-	(626)	2,999,374
应付金融债	1,999,440	-	-	141	1,999,581
应付绿色金融债	1,999,490	-	-	172	1,999,662
应付同业存单	16,579,379	20,030,000	(19,120,000)	47,044	17,536,423
合计	20,578,309	23,030,000	(19,120,000)	46,731	24,535,040

2023 年度	年初余额	本年发行	本年偿还	折溢价摊销	年末余额
应付金融债	-	2,000,000	-	(560)	1,999,440
应付绿色金融债	1,999,269	-	-	221	1,999,490
应付同业存单	19,060,953	40,790,000	(43,250,000)	(21,574)	16,579,379
合计	21,060,222	42,790,000	(43,250,000)	(21,913)	20,578,309

2022 年度	年初余额	本年发行	本年偿还	折溢价摊销	年末余额
应付绿色金融债	599,966	2,000,000	(600,000)	(697)	1,999,269
应付同业存单	12,743,289	35,850,000	(29,570,000)	37,664	19,060,953
合计	13,343,255	37,850,000	(30,170,000)	36,967	21,060,222

2021 年度	年初余额	本年发行	本年偿还	折溢价摊销	年末余额
应付绿色金融债	1,199,741	-	(600,000)	225	599,966
应付同业存单	8,554,349	22,290,000	(17,990,000)	(111,060)	12,743,289
合计	9,754,090	22,290,000	(18,590,000)	(110,835)	13,343,255

注： 上述应付债券增减变动不含应计利息。

(i) 本集团于 2024 年 5 月 27 日在银行间市场发行了总额为人民币 30 亿元的二级资本债券，该期债券期限为 10 年，本集团具有在第 5 年末按面值赎回全部或部分本期二级资本债券的选择权，如本集团行使该选择权，则该债券期限为 5 年。此债券采用固定利率单利按年计息，每年付息一次，票面年利率固定为 2.68%，起息日为 2024 年 5 月 29 日。

(ii) 本集团于 2023 年 7 月 17 日在银行间市场发行了总额为人民币 20 亿元的金融债，该期债券期限为 3 年。此债券采用固定利率单利按年计息，每年付息一次，票面年利率固定为 2.70%，起息日为 2023 年 7 月 19 日。

(iii) 本集团于 2022 年 11 月 8 日在银行间市场发行了 3 年期固定利率的绿色金融债，面值为人民币 20 亿元，年利率 2.55%，将募集的资金用于支持符合要求的绿色产业项目。于 2025 年 11 月 8 日偿还。

本集团于 2019 年 3 月 19 日在银行间市场发行了 3 年期固定利率的绿色金融债，面值为人民币 6 亿元，年利率 3.62%，将募集的资金用于支持符合要求的绿色产业项目。于 2022 年 3 月 21 日偿还。

本集团于 2018 年 6 月 4 日在银行间市场发行了 3 年期固定利率的绿色金融债，面值为人民币 6 亿元，年利率 4.87%，将募集的资金用于支持符合要求的绿色产业项目。于 2021 年 6 月 5 日偿还。

(iv) 本集团于 2024 年 1 月 1 日起至 2024 年 6 月 30 日止向全国银行间债券市场共发行 58 期同业存单，存单面值共计人民币 200.30 亿元，票面利率区间为 1.92% - 2.52% 。

本集团于 2023 年 1 月 1 日起至 2023 年 12 月 31 日止向全国银行间债券市场共发行 81 期同业存单，存单面值共计人民币 407.90 亿元，票面利率区间为 1.80% - 2.85% 。

本集团于 2022 年 1 月 1 日起至 2022 年 12 月 31 日止向全国银行间债券市场共发行 114 期同业存单，存单面值共计人民币 358.50 亿元，票面利率区间为 1.60% - 2.72% 。

本集团于 2021 年 1 月 1 日起至 2021 年 12 月 31 日止向全国银行间债券市场共发行 70 期同业存单，存单面值共计人民币 222.90 亿元，票面利率区间为 2.42% - 3.30% 。

28 租赁负债

本集团及本行租赁负债按到期日分析 – 未经折现分析

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
1 年以内 (含 1 年)	50,335	53,324	43,580	43,228
1 年至 2 年 (含 2 年)	42,643	45,101	41,952	34,558
2 年至 3 年 (含 3 年)	37,894	38,333	33,896	33,195
3 年至 5 年 (含 5 年)	53,974	59,870	49,947	45,574
5 年以上	44,724	45,984	47,034	47,070
未折现租赁负债合计	229,570	242,612	216,409	203,625
资产负债表中的租赁负债	209,393	217,740	186,863	176,793

29 预计负债

本集团及本行

	注	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
信贷承诺预期信用损失	(1)	6,385	9,021	17,464	26,666
其他	(2)	651,787	651,787	648,311	-
合计		658,172	660,808	665,775	26,666

(1) 信贷承诺预期信用损失的变动情况如下：

本集团及本行

	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	未来 12 个月预期信用损失	未发生信用减值的存续期内预期信用损失	已发生信用减值的存续期内预期信用损失	合计
期初余额	8,948	73	-	9,021
本期 (转回) / 计提	(5,428)	2,760	33	(2,635)
其他	(1)	-	-	(1)
期末余额	3,519	2,833	33	6,385

	2023 年度			
	未来 12 个月预期信用损失	未发生信用减值的存续期内预期信用损失	已发生信用减值的存续期内预期信用损失	合计
年初余额	17,382	81	1	17,464
本年转回	(8,429)	(8)	(1)	(8,438)
其他	(5)	-	-	(5)
年末余额	8,948	73	-	9,021

	2022 年度			
	未来 12 个月预期信用损失	未发生信用减值的存续期内预期信用损失	已发生信用减值的存续期内预期信用损失	合计
年初余额	26,660	-	6	26,666
本年 (转回) / 计提	(9,284)	81	(5)	(9,208)
其他	6	-	-	6
年末余额	17,382	81	1	17,464

	2021 年度			
	未来 12 个月预期信用损失	未发生信用减值的存续期内预期信用损失	已发生信用减值的存续期内预期信用损失	合计
年初余额	29,598	1,041	-	30,639
转移至未来 12 个月预期信用损失	730	(730)	-	-
本年 (转回) / 计提	(3,668)	(311)	6	(3,973)
年末余额	26,660	-	6	26,666

(2) 本集团参与广东揭西农村商业银行股份有限公司增资扩股事项 (详见附注五、30)，经聘请的独立第三方对未来股权投资进行的价值预测分析，于 2024 年 6 月 30 日，第二年至第五年相关的增持投资安排使本集团面临额外风险敞口为人民币 6.52 亿元(2023 年 12 月 31 日：人民币 6.52 亿元，2022 年 12 月 31 日：人民币 6.48 亿元)。

30 其他负债

本集团

	注	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
押金、保证金		48,767	55,071	73,529	92,393
暂收款项		102,388	59,082	57,877	114,309
待结算款项		470,398	689,491	8,528	45,689
代收受托管理不良资产		5	5	6,265	14,966
其他	(i)	637,282	589,409	462,942	79,602
合计		1,258,840	1,393,058	609,141	346,959

本行

	注	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
押金、保证金		48,767	55,071	73,529	92,393
暂收款项		102,388	59,082	57,877	114,309
待结算款项		470,398	689,491	8,528	45,689
代收受托管理不良资产		5	5	6,265	14,966
其他	(i)	523,947	510,670	461,778	66,974
合计		1,145,505	1,314,319	607,977	334,331

(i) 该金额主要包括本集团参与帮扶农商银行预计产生的风险敞口，以及暂收资产转让款、应付存款保险费和工程项目款等其他款项。

根据广东省农合机构深化改革工作领导小组办公室和佛山市人民政府的有关文件精神，本集团需参与广东揭西农村商业银行股份有限公司(以下简称“揭西农商银行”)增资扩股，于5年期间合计出资人民币约9.11亿元认购揭西农商银行定向增发的股份以及购买不良资产。本集团董事会和股东大会分别于 2022 年 3 月 7 日和 2022 年 3 月 28 日通过了《关于参与帮扶揭西农商银行的议案》和《关于参与帮扶揭西农商银行的议案》。于 2022 年 12 月 31 日，本集团与揭西农商银行已签订第一年股份认购协议，由于首年出资义务产生的风险敞口金额为人民币 1.74 亿元。于 2023 年 12 月 31 日及 2024 年 6 月 30 日，本集团已完成上述首年出资流程，尚未与揭西农商银行签订第二年股份认购协议，于其他负债中确认的风险敞口金额为人民币 0 元。

本集团与广东粤财投资控股有限公司（“粤财控股”）于 2020 年共同参与郁南县农村信用合作联社（“郁南联社”）改制组建广东郁南农村商业银行股份有限公司（“郁南农商行”）。粤财控股用“2020 年广东省支持中小银行发展专项债券(一期)”（“专项债”）的募集资金对郁南联社定向增资及购买郁南联社的信托受益权，并以上述标的 10 年间的运营收益及转让所得偿还专项债本息。粤财控股可根据专项债偿还需要，将其所持有的郁南联社信托受益权和郁南农商行股权进行市场化转让。如果粤财控股实施前述市场化转让行为，本集团在符合监管法规、规章并履行相关程序下参与该市场化转让，使专项债顺利回收。本集团聘请独立第三方对参与上述市场化转让的标的进行了价值预测分析，于2024年6月30日，上述安排预计产生风险敞口为人民币 3.75 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 4.06 亿元；2022 年 12 月 31 日：人民币 1.98 亿元；2021 年 12 月 31 日：人民币 0 亿元)。

31 股本

本集团及本行于各资产负债表日的股本结构如下：

	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	股数 千股	金额 千元	股数 千股	金额 千元	股数 千股	金额 千元	股数 千股	金额 千元
期 / 年初及期 / 年末余额	3,945,260	3,945,260	3,945,260	3,945,260	3,945,260	3,945,260	3,945,260	3,945,260

32 资本公积

本集团及本行

	注	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
股本溢价	(i)	2,233,709	2,231,805	2,230,302	2,218,786
其他资本公积		424,092	422,274	414,114	405,699
合计		2,657,801	2,654,079	2,644,416	2,624,485

(i) 本集团改制设立时发起人捐赠给本集团的处置受托管理不良资产所得款项净额作为股东投入资本，本集团在收回该部分不良资产时通过“资本公积—股本溢价”进行核算。截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间本集团共收回该部分不良资产人民币 0.02 亿元 (2023 年度：人民币 0.02 亿元；2022 年度：人民币 0.12 亿元；2021 年度：人民币 0.92 亿元) 。

33 其他综合收益

本集团及本行

	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间				
项目	其他综合收益期初余额	本期所得税前发生额	前期计入其他综合收益当期转入损益	所得税费用	其他综合收益期末余额
不能重分类进损益的其他综合收益					
其中：其他权益工具投资公允价值变动	(193,146)	45,978	-	(11,495)	(158,663)
权益法下不能转损益的其他综合收益	1,681	440	-	-	2,121
将重分类进损益的其他综合收益					
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	4,798	3,442	-	-	8,240
其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款公允价值变动	115,927	304,361	(18,155)	(71,551)	330,582
其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款信用减值准备	309,225	28,307	(230,817)	-	106,715
合计	238,485	382,528	(248,972)	(83,046)	288,995

	2023 年度				
项目	其他综合收益年初余额	本年所得税前发生额	前期计入其他综合收益当期转入损益	所得税费用	其他综合收益年末余额
不能重分类进损益的其他综合收益					
其中：其他权益工具投资公允价值变动	(153,672)	(52,632)	-	13,158	(193,146)
权益法下不能转损益的其他综合收益	1,622	59	-	-	1,681
将重分类进损益的其他综合收益					
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	4,143	655	-	-	4,798
其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款公允价值变动	(99,214)	242,109	44,746	(71,714)	115,927
其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款信用减值准备	106,236	249,514	(46,525)	-	309,225
合计	(140,885)	439,705	(1,779)	(58,556)	238,485

项目	2022 年度				
	其他综合收益年初余额	本年所得税前发生额	前期计入其他综合收益当期转入损益	所得税费用	其他综合收益年末余额
不能重分类进损益的其他综合收益					
其中：其他权益工具投资公允价值变动	(135,087)	(24,780)	-	6,195	(153,672)
权益法下不能转损益的其他综合收益	1,650	(28)	-	-	1,622
将重分类进损益的其他综合收益					
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	6,250	(2,107)	-	-	4,143
其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款公允价值变动	148,857	(147,586)	(183,175)	82,690	(99,214)
其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款信用减值准备	302,735	(12,084)	(184,415)	-	106,236
合计	324,405	(186,585)	(367,590)	88,885	(140,885)

项目	2021 年度				
	其他综合收益年初余额	本年所得税前发生额	前期计入其他综合收益当期转入损益	所得税费用	其他综合收益年末余额
不能重分类进损益的其他综合收益					
其中：其他权益工具投资公允价值变动	(93,532)	(55,407)	-	13,852	(135,087)
权益法下不能转损益的其他综合收益	-	1,650	-	-	1,650
将重分类进损益的其他综合收益					
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	-	6,250	-	-	6,250
其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款公允价值变动	(74,988)	324,975	(26,513)	(74,617)	148,857
其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款信用减值准备	324,336	99,956	(121,557)	-	302,735
合计	155,816	377,424	(148,070)	(60,765)	324,405

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2023 年度、2022 年度及 2021 年度，其他权益工具投资、其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款公允价值变动损益已扣除相应的递延所得税。

34 盈余公积

本集团及本行

	法定盈余公积	任意盈余公积	合计
2021 年 1 月 1 日余额	2,002,383	1,998,215	4,000,598
本年计提	304,329	304,329	608,658
2021 年 12 月 31 日余额	2,306,712	2,302,544	4,609,256
本年计提	272,753	272,753	545,506
2022 年 12 月 31 日余额	2,579,465	2,575,297	5,154,762
本年计提	238,216	238,216	476,432
2023 年 12 月 31 日余额	2,817,681	2,813,513	5,631,194
本期计提	-	-	-
2024 年 6 月 30 日余额	2,817,681	2,813,513	5,631,194

根据中国企业会计准则和财政部颁布的其他相关规定，本行在弥补以前年度亏损后需按净利润的 10%提取法定盈余公积金，法定盈余公积金累计额达到本行注册资本的 50%时，可以不再提取。

经股东大会的批准，法定盈余公积可用于弥补累计亏损 (如有)；如果法定盈余公积在转为股本后仍然不少于注册资本的 25%，也可用于转增股本。

35 一般风险准备

本行按财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金 [2012] 20 号) 的规定，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是股东权益的组成部分，原则上应不低于风险资产年末余额的 1.5%。于 2024 年 6 月 30 日、2023 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日及 2021 年 12 月 31 日，本行已按照不低于风险资产上年末余额的 1.5%提足一般风险准备。

36 利润分配

(1) 本行管理层拟定截至 2023 年 12 月 31 日止年度利润分配方案，提取 2023 年度以下各项盈余公积及一般风险准备：

- 按净利润的 10%，提取法定盈余公积
- 按净利润的 10%，提取任意盈余公积
- 按净利润的 10%，提取一般风险准备

上述利润分配方案于 2024 年 3 月 28 日由本行股东大会审议通过。

本行按 2023 年 3 月 9 日作出的董事会决议，提取 2022 年度以下各项盈余公积及一般风险准备：

- 按净利润的 10%，提取法定盈余公积
- 按净利润的 10%，提取任意盈余公积
- 按净利润的 10%，提取一般风险准备

上述利润分配方案于 2023 年 3 月 29 日由本行股东大会审议通过。

本行按于 2022 年 2 月 28 日作出的董事会决议，提取 2021 年度以下各项盈余公积及一般风险准备：

- 按净利润的 10%，提取法定盈余公积
- 按净利润的 10%，提取任意盈余公积
- 按净利润的 10%，提取一般风险准备

上述利润分配方案于 2022 年 3 月 28 日由本行股东大会审议通过。

(2) 向投资者分配利润

根据 2024 年 3 月 8 日董事会的批准，本行依据截至 2023 年未留存的未分配利润的情况，以股本 3,945,260,419 股为基数，于 2024 年 3 月 31 日向全体股东分配现金股利共计人民币 907,409,896.37 元。

根据 2023 年 3 月 9 日董事会的批准，本行依据截至 2022 年未留存的未分配利润的情况，以股本 3,945,260,419 股为基数，于 2023 年 3 月 31 日向全体股东分配现金股利共计人民币 1,025,767,708.94 元。

根据 2022 年 2 月 28 日董事会的批准，本行依据截至 2021 年末留存的未分配利润的情况，以股本 3,945,260,419 股为基数，于 2022 年 3 月 30 日向全体股东分配现金股利共计人民币 1,025,767,708.94 元。

根据 2021 年 3 月 9 日董事会的批准，本行依据截至 2020 年末留存的未分配利润的情况，以股本 3,945,260,419.00 股为基数，于 2021 年 3 月 31 日向全体股东分配现金股利共计人民币 1,025,767,708.94 元。

37 利息净收入

本集团

	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 12 月 31 日止年度 2023 年	2022 年	2021 年
利息收入				
存放中央银行款项	92,805	181,533	185,404	205,784
存放同业及其他金融机构款项	20,607	37,641	21,895	17,478
拆出资金	212,677	439,857	423,118	419,045
买入返售金融资产	66,167	88,956	30,382	29,680
发放贷款和垫款				
- 贷款	2,911,066	5,922,419	5,860,521	5,235,317
- 票据贴现	156,847	328,994	311,169	459,877
债券及其他投资	1,196,856	2,377,997	2,118,255	2,027,887
合计 (i)	4,657,025	9,377,397	8,950,744	8,395,068
利息支出				
向中央银行借款	(85,916)	(168,656)	(171,656)	(127,707)
同业及其他金融机构存放款项	(85,549)	(257,330)	(218,297)	(284,222)
拆入资金	(32,838)	(73,848)	(66,017)	(11,748)
卖出回购金融资产款	(150,369)	(313,014)	(236,489)	(246,308)
吸收存款	(2,045,616)	(3,718,711)	(3,431,428)	(3,236,173)
应付债券	(296,577)	(511,181)	(515,881)	(377,977)
合计	(2,696,865)	(5,042,740)	(4,639,768)	(4,284,135)
利息净收入	1,960,160	4,334,657	4,310,976	4,110,933

本行

	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 12 月 31 日止年度		
		2023 年	2022 年	2021 年
利息收入				
存放中央银行款项	92,805	181,533	185,404	205,784
存放同业及其他金融机构款项	18,875	35,227	21,453	16,838
拆出资金	212,677	439,857	423,118	419,045
买入返售金融资产	64,415	87,667	29,919	28,436
发放贷款和垫款				
- 贷款	2,911,066	5,922,419	5,860,521	5,235,317
- 票据贴现	156,847	328,994	311,169	459,877
债券及其他投资	1,171,577	2,338,668	2,083,258	1,850,683
合计 (i)	4,628,262	9,334,365	8,914,842	8,215,980
利息支出				
向中央银行借款	(85,916)	(168,656)	(171,656)	(127,707)
同业及其他金融机构存放款项	(85,549)	(257,330)	(218,297)	(284,222)
拆入资金	(32,838)	(73,848)	(66,017)	(11,748)
卖出回购金融资产款	(146,893)	(295,368)	(224,956)	(189,595)
吸收存款	(2,045,616)	(3,718,711)	(3,431,428)	(3,236,173)
应付债券	(296,577)	(511,181)	(515,881)	(377,977)
合计	(2,693,389)	(5,025,094)	(4,628,235)	(4,227,422)
利息净收入	1,934,873	4,309,271	4,286,607	3,988,558

(i) 截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间本集团按实际利率法计算确认的金融资产利息收入为人民币 46.57 亿元 (2023 年度：人民币 93.77 亿元；2022 年度：人民币 89.51 亿元；2021 年度：人民币 83.95 亿元) 。截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间本行按实际利率法计算确认的金融资产利息收入为人民币 46.28 亿元 (2023 年度：人民币 93.34 亿元；2022 年度：人民币 89.15 亿元；2021 年度：人民币 82.16 亿元) 。

38 手续费及佣金净收入

本集团及本行

	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 12 月 31 日止年度 2023 年	2022 年	2021 年
手续费及佣金收入				
理财产品业务手续费	49,907	120,154	132,041	141,899
交易业务手续费	47,438	70,692	70,909	74,461
结算业务手续费	11,628	11,464	15,756	14,250
代理业务手续费	11,040	54,102	69,729	64,192
承兑及担保业务手续费	6,308	9,645	10,537	15,586
保管箱业务手续费	4,897	10,166	10,260	10,392
银行卡手续费	3,625	7,959	8,515	9,806
咨询顾问手续费	108	254	348	914
其他	15,549	32,806	42,428	38,242
合计	150,500	317,242	360,523	369,742
手续费及佣金支出				
结算手续费	(22,248)	(33,218)	(28,336)	(20,993)
银行卡手续费	(994)	(2,775)	(2,274)	(3,123)
代理手续费	(926)	(4,035)	(8,378)	(7,363)
其他	(16,352)	(29,837)	(27,519)	(25,284)
合计	(40,520)	(69,865)	(66,507)	(56,763)
手续费及佣金净收入	109,980	247,377	294,016	312,979

39 投资收益

本集团

	注	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 12 月 31 日止年度 2023 年	2022 年	2021 年
交易性金融工具		716,599	1,582,681	1,662,724	840,245
其他债权投资		206,868	(92,329)	240,905	252,946
债权投资	(i)	12,311	21,186	267,295	-
其他权益工具投资		15,016	19,151	20,119	17,858
权益法核算的长期股权投资		109,800	311,991	256,209	202,291
合计		1,060,594	1,842,680	2,447,252	1,313,340

本行

	注	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 12 月 31 日止年度 2023 年	2022 年	2021 年
交易性金融工具		675,013	1,064,815	1,571,970	655,090
其他债权投资		206,868	(92,329)	240,905	252,946
债权投资	(i)	10,010	21,345	267,278	-
其他权益工具投资		15,016	19,151	20,119	17,858
权益法核算的长期股权投资		109,800	311,991	256,209	202,291
合计		1,016,707	1,324,973	2,356,481	1,128,185

(i) 截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间，因本集团持有的部分以摊余成本计量的金融资产信用风险上升以及市场收益率波动较大，本集团将该部分不再符合投资策略的资产出售，产生的收益为人民币 0.12 亿元 (2023 年度：人民币 0.21 亿元；2022 年度：人民币 2.67 亿元；2021 年度：人民币 0 元)。截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间，因本行持有的部分以摊余成本计量的金融资产信用风险上升以及市场收益率波动较大，本行将该部分不再符合投资策略的资产出售，产生的收益为人民币 0.10 亿元 (2023 年度：人民币 0.21 亿元；2022 年度：人民币 2.67 亿元；2021 年度：人民币 0 元)。

40 公允价值变动收益 / (损失)

本集团

	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 12 月 31 日止年度 2023 年	2022 年	2021 年
交易性金融资产	449,476	369,065	(256,034)	158,495
合计	449,476	369,065	(256,034)	158,495

本行

	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 12 月 31 日止年度 2023 年	2022 年	2021 年
交易性金融资产	476,490	807,148	(144,601)	454,706
合计	476,490	807,148	(144,601)	454,706

41 资产处置收益

本集团及本行

	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 12 月 31 日止年度 2023 年	2022 年	2021 年
固定资产处置收益	4,287	7,978	278	592
持有待售资产处置收益	-	974	300	12,818
其他	-	1,003	40,511	49
合计	4,287	9,955	41,089	13,459

42 其他收益

本集团及本行

	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 12 月 31 日止年度 2023 年	2022 年	2021 年
与收益相关的政府补助	21,800	22,067	83,875	16,726
代扣代缴个人所得税手续费返还	3,062	3,387	2,965	2,923
合计	24,862	25,454	86,840	19,649

43 税金及附加

本集团

	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 12 月 31 日止年度 2023 年	2022 年	2021 年
城市维护建设税	15,894	25,474	25,315	20,983
教育费附加	11,352	18,195	18,083	14,987
房产税	9,296	16,397	21,403	18,267
其他	1,705	2,693	3,535	3,069
合计	38,247	62,759	68,336	57,306

本行

	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 12 月 31 日止年度 2023 年	2022 年	2021 年
城市维护建设税	14,696	23,855	25,107	20,607
教育费附加	10,497	17,039	17,933	14,719
房产税	9,296	16,397	21,403	18,267
其他	1,705	2,693	3,535	3,069
合计	36,194	59,984	67,978	56,662

44 业务及管理费

本集团

	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 12 月 31 日止年度 2023 年	2022 年	2021 年
人工成本				
- 短期薪酬	506,628	1,282,806	1,264,929	1,259,842
- 离职后福利 - 设定提存计划	98,551	182,482	166,344	161,468
- 辞退福利	124	394	609	915
小计	605,303	1,465,682	1,431,882	1,422,225
物业及设备				
- 使用权资产折旧	25,329	49,431	45,040	43,352
- 其他资产折旧及摊销	71,525	138,499	129,850	134,207
- 租赁及物业管理费	13,133	24,813	23,460	24,675
- 电子设备运转费	69,444	118,174	109,622	103,986
- 其他物业及设备支出	4,794	19,019	19,129	25,697
- 研究开发费	7,791	32,293	23,531	37,129
小计	192,016	382,229	350,632	369,046
其他办公及行政费用	144,327	304,134	205,345	182,616
合计	941,646	2,152,045	1,987,859	1,973,887

本行

	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 12 月 31 日止年度 2023 年	2022 年	2021 年
人工成本				
- 短期薪酬	506,628	1,282,806	1,264,929	1,259,842
- 离职后福利 - 设定提存计划	98,551	182,482	166,344	161,468
- 辞退福利	124	394	609	915
小计	605,303	1,465,682	1,431,882	1,422,225
物业及设备				
- 使用权资产折旧	25,329	49,431	45,040	43,352
- 其他资产折旧及摊销	71,525	138,499	129,850	134,207
- 租赁及物业管理费	13,133	24,813	23,460	24,675
- 电子设备运转费	69,444	118,174	109,622	103,986
- 其他物业及设备支出	4,794	19,019	19,129	25,697
- 研究开发费	7,791	32,293	23,531	37,129
小计	192,016	382,229	350,632	369,046
其他办公及行政费用	102,337	214,884	201,996	171,941
合计	899,656	2,062,795	1,984,510	1,963,212

45 信用减值损失

本集团

	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 12 月 31 日止年度 2023 年	2022 年	2021 年
现金及存放中央银行款项	490	2,582	(412)	309
存放同业及其他金融机构款项	295	265	(15,152)	691
拆出资金	(240)	2,210	(60,620)	2,788
买入返售金融资产	(1,110)	(2,159)	2,953	(2,691)
发放贷款及垫款	1,014,554	1,924,091	950,907	381,167
债权投资	(25,343)	(155,731)	88,015	46,021
其他债权投资	(203,848)	204,978	(112,735)	11,773
其他资产	2,432	(35,390)	52,901	(2,658)
信贷承诺	(2,635)	(8,438)	(9,208)	(3,973)
合计	784,595	1,932,408	896,649	433,427

本行

	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 12 月 31 日止年度 2023 年	2022 年	2021 年
现金及存放中央银行款项	490	2,582	(412)	309
存放同业及其他金融机构款项	(40)	208	(15,152)	691
拆出资金	(240)	2,210	(60,620)	2,788
买入返售金融资产	(1,191)	(2,163)	2,953	(2,691)
发放贷款及垫款	1,014,554	1,924,091	950,907	381,167
债权投资	(22,973)	(168,655)	88,015	46,021
其他债权投资	(203,848)	204,978	(112,735)	11,773
其他资产	2,361	(35,390)	52,901	(2,658)
信贷承诺	(2,635)	(8,438)	(9,208)	(3,973)
合计	786,478	1,919,423	896,649	433,427

46 营业外收入

本集团及本行

	注	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 12 月 31 日止年度 2023 年	2022 年	2021 年
政府补贴		137	405	5,408	4,409
资产报废利得		3	78	131	147
其他	(i)	2,407	13,722	1,878	6,002
合计		2,547	14,205	7,417	10,558

(i) 该金额主要包括收回已核销资产的案件诉讼费、执行款、就业违约金及央行专项票据置换不良贷款收回款。

47 营业外支出

本集团及本行

	注	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 12 月 31 日止年度 2023 年	2022 年	2021 年
罚没支出		6,943	1,000	-	682
对外捐赠		243	120	3,450	1,520
其他	(i)	1,147	220,681	1,031,008	4,120
合计		8,333	221,801	1,034,458	6,322

(i) 2023 年度，该金额主要包括本集团在未来参与粤财控股市场化转让郁南联社的信托受益权和股权的预计相关损失人民币 2.08 亿元，详见附注五、30。2022 年度，该金额主要包括未来五年本集团参与揭西农商银行帮扶事项的预计相关损失人民币 8.23亿元，及本集团在未来参与粤财控股市场化转让郁南联社的信托受益权和股权的预计相关损失人民币 1.98 亿元，详见附注五、29(2) 和附注五、30 。

48 所得税费用

(1) 本年所得税费用组成：

本集团及本行

	附注	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 12 月 31 日止年度 2023 年	2022 年	2021 年
本年所得税		287,013	317,212	700,804	414,109
递延税项	五、17	(59,595)	(198,719)	(420,622)	59,960
以前年度所得税调整		(2,980)	(2,527)	(11,689)	2,937
所得税费用		224,438	115,966	268,493	477,006

(2) 所得税费用与按法定税率计算的所得税调节如下：

本集团及本行

	注	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 12 月 31 日止年度 2023 年	2022 年	2021 年
税前利润总额		1,851,163	2,498,128	2,996,025	3,520,293
按法定税率 25%计算的预期所得税费用		462,791	624,532	749,006	880,073
不可作纳税抵扣的支出	(i)	17,514	30,088	28,245	21,093
非纳税项目收益	(ii)	(252,887)	(536,127)	(497,069)	(427,097)
调整以前年度所得税的影响		(2,980)	(2,527)	(11,689)	2,937
所得税费用		224,438	115,966	268,493	477,006

(i) 该金额主要是指超出法定可抵税限额的职工费用、按税法规定不可税前扣除的业务招待费支出等。

(ii) 该金额主要为国债利息收入、政府债券的利息收入及基金投资收入等。

49 基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

基本每股收益以归属于本公司普通股股东的合并净利润除以本集团发行在外普通股的加权平均数计算：

	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 12 月 31 日止年度 2023 年	2022 年	2021 年
归属于本集团普通股股东的净利润	1,626,725	2,382,162	2,727,532	3,043,287
本集团发行在外普通股的加权平均数	3,945,260	3,945,260	3,945,260	3,945,260
基本及稀释每股收益 (人民币元 / 股)	0.41	0.60	0.69	0.77

由于本集团于报告期并无任何具有稀释影响的潜在股份，所以基本及稀释每股收益并无任何差异。

普通股的加权平均数计算过程如下：

	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 12 月 31 日止年度 2023 年	2022 年	2021 年
期 / 年初已发行普通股股数	3,945,260	3,945,260	3,945,260	3,945,260
报告期内转增或分配的增加股份数	-	-	-	-
期 / 年末普通股的加权平均数	3,945,260	3,945,260	3,945,260	3,945,260

50 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

本集团

	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 12 月 31 日止年度 2023 年	2022 年	2021 年
净利润	1,626,725	2,382,162	2,727,532	3,043,287
加：信用减值损失	784,595	1,932,408	896,649	433,427
折旧及摊销	97,482	189,186	176,146	178,815
处置固定资产、无形资产及抵债资产净收益	(4,287)	(10,032)	(41,217)	(13,593)
租赁负债利息费用	3,860	7,550	6,750	6,948
投资利息收入	(1,196,856)	(2,377,997)	(2,118,255)	(2,027,887)
投资收益	(1,060,594)	(1,842,680)	(2,447,252)	(1,313,340)
发债利息支出	296,577	511,181	515,881	377,977
公允价值变动 (收益) / 损失	(449,476)	(369,065)	256,034	(158,495)
汇兑损益	100	(835)	(23,339)	(16,143)
递延所得税资产 (增加) / 减少	(59,595)	(198,719)	(420,622)	59,960
经营性应收项目的增加	(11,078,865)	(17,083,454)	(16,302,549)	(13,106,168)
经营性应付项目的增加	11,225,169	24,812,276	17,053,354	23,140,278
经营活动产生的现金流量净额	184,835	7,951,981	279,112	10,605,066

本行

	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 12 月 31 日止年度 2023 年	2022 年	2021 年
净利润	1,626,725	2,382,162	2,727,532	3,043,287
加：信用减值损失	786,478	1,919,423	896,649	433,427
折旧及摊销	97,482	189,186	176,146	178,815
处置固定资产、无形资产及抵债资产净收益	(4,287)	(10,032)	(41,217)	(13,593)
租赁负债利息费用	3,860	7,550	6,750	6,948
投资利息收入	(1,171,577)	(2,338,668)	(2,083,258)	(1,850,683)
投资收益	(1,016,707)	(1,324,973)	(2,356,481)	(1,128,185)
发债利息支出	296,577	511,181	515,881	377,977
公允价值变动 (收益) / 损失	(476,490)	(807,148)	144,601	(454,706)
汇兑损益	100	(835)	(23,339)	(16,143)
递延所得税资产 (增加) / 减少	(59,595)	(198,719)	(420,622)	59,960
经营性应收项目的增加	(11,028,283)	(16,987,574)	(16,332,153)	(13,076,079)
经营性应付项目的增加	11,273,830	26,844,320	19,060,400	18,459,056
经营活动产生的现金流量净额	328,113	10,185,873	2,270,889	6,020,081

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

本集团

	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 12 月 31 日止年度 2023 年	2022 年	2021 年
现金的期 / 年末余额	686,903	947,733	929,240	1,023,895
现金的期 / 年初余额	(947,733)	(929,240)	(1,023,895)	(913,995)
现金等价物的期 / 年末余额	20,485,671	20,872,787	15,456,830	13,676,713
现金等价物的期 / 年初余额	(20,872,787)	(15,456,830)	(13,676,713)	(9,549,504)
现金及现金等价物净 (减少) / 增加额	(647,946)	5,434,450	1,685,462	4,237,109

本行

	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 12 月 31 日止年度 2023 年	2022 年	2021 年
现金的期 / 年末余额	686,903	947,733	929,240	1,023,895
现金的期 / 年初余额	(947,733)	(929,240)	(1,023,895)	(913,995)
现金等价物的期 / 年末余额	20,229,322	20,843,362	15,344,816	13,413,846
现金等价物的期 / 年初余额	(20,843,362)	(15,344,816)	(13,413,846)	(9,549,504)
现金及现金等价物净 (减少) / 增加额	(874,870)	5,517,039	1,836,315	3,974,242

(3) 现金及现金等价物分析如下:

本集团

	注	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
货币资金					
库存现金		686,903	947,733	929,240	1,023,895
存放中央银行超额存款准备金		15,619,405	14,032,617	5,348,675	6,468,822
存放中央银行其他款项		8,773	8,714	8,579	7,853
原到期日不超过三个月的					
- 存放同业及其他金融机构款项		3,435,745	3,167,488	2,342,632	2,444,091
- 拆出资金		998,648	2,409,778	4,369,646	4,450,000
- 买入返售金融资产		423,100	1,254,190	3,387,298	305,947
期 / 年末现金及现金等价物余额		21,172,574	21,820,520	16,386,070	14,700,608
其中: 本行或本行控制的结构化主体使用受限制的现金和现金等价物	(i)	256,349	29,425	112,014	262,867

(i) 上述受限制的现金和现金等价物是纳入合并财务报表范围的结构化主体中的现金及现金等价物。

本行

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
货币资金				
库存现金	686,903	947,733	929,240	1,023,895
存放中央银行超额存款准备金	15,619,405	14,032,617	5,348,675	6,468,822
存放中央银行其他款项	8,773	8,714	8,579	7,853
原到期日不超过三个月的				
- 存放同业及其他金融机构款项	3,241,496	3,140,963	2,280,618	2,356,664
- 拆出资金	998,648	2,409,778	4,369,646	4,450,000
- 买入返售金融资产	361,000	1,251,290	3,337,298	130,507
期 / 年末现金及现金等价物余额	20,916,225	21,791,095	16,274,056	14,437,741

六 在其他主体中的权益

1 在联营企业中的权益

本集团及本行

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
联营企业				
- 重要的联营企业	1,587,674	1,508,628	1,288,106	1,150,904
- 不重要的联营企业	1,189,505	1,177,087	1,103,750	1,045,072
减：减值准备	-	-	-	-
合计	2,777,179	2,685,715	2,391,856	2,195,976

(1) 重要联营企业

本集团及本行

企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		对联营企业投资的会计处理方法	注册资本 人民币千元	对本行活动是否具有战略性
				直接	间接			
佛山海晟金融租赁股份有限公司	佛山市	佛山市	融资租赁	40%	-	权益法	2,000,000	是

(2) 重要联营企业的主要财务信息

下表列示了本集团重要联营企业的主要财务信息，这些联营企业的主要财务信息是在按投资时公允价值为基础的调整以及统一会计政策调整后的金额。此外，下表还列示了这些财务信息按照权益法调整至本集团对联营企业投资账面价值的调节过程：

本集团及本行

	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 12 月 31 日止年度 2023 年	2022 年	2021 年
主营业务收入	554,712	1,053,764	948,452	767,510
净利润	197,616	551,298	443,006	327,826
总资产	31,560,953	32,144,227	30,969,989	24,966,994
总负债	(27,591,768)	(28,372,658)	(27,749,725)	(22,089,734)
净资产	3,969,185	3,771,569	3,220,264	2,877,260
按持股比例计算的净资产份额	1,587,674	1,508,628	1,288,106	1,150,904
对联营企业投资的账面价值	1,587,674	1,508,628	1,288,106	1,150,904

(3) 不重要联营企业的汇总财务信息如下：

本集团及本行

	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 12 月 31 日止年度 2023 年	2022 年	2021 年
联营企业				
投资账面价值合计	1,189,505	1,177,087	1,103,750	1,045,072
下列各项按持股比例计算的合计数				
- 综合收益总额	34,636	92,183	76,872	79,051
- 净利润	30,754	91,469	79,007	71,160
- 其他综合收益	3,882	714	(2,135)	7,891
- 资本公积	1,818	8,160	8,415	11,077

2 在纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本集团管理层按照企业会计准则中的控制要素判断本集团是否控制有关被投资企业和结构化主体。

本集团管理或投资多个投资基金、理财产品、资产管理计划、信托计划和资产支持证券。判断是否控制该类结构化主体时，本集团确定其自身是以主要责任人还是代理人的身份行使决策权，评估其所享有的对该类结构化主体的整体经济利益 (包括直接持有产生的收益以及预期管理费) 以及对该类结构化主体的决策权范围。当在其他方拥有决策权的情况下，还需要确定其他方是否以其代理人的身份代为行使决策权。通过上述评估，若本集团认为自身对被投资企业实施了控制，则将其纳入合并财务报表范围。

本集团投资的纳入合并范围的结构化主体包括部分信托及资产管理计划。于 2024 年 6 月 30 日，纳入合并范围的结构化主体的账面价值为人民币 137.35 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 166.81 亿元；2022 年 12 月 31 日：人民币 71.58 亿元；2021 年 12 月 31 日：人民币 112.97 亿元) 。于 2024 年 6 月 30 日，纳入合并范围的结构化主体的总资产为人民币 141.52 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 173.23 亿元；2022 年 12 月 31 日：人民币 98.32 亿元；2021 年 12 月 31 日：人民币 159.78 亿元) 。

3 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

(1) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的资产支持证券、基金以及信托投资和资产管理计划 (下称“该投资”) 中享有权益。该投资的性质和目的主要是管理投资者的资金并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

于 2024 年 6 月 30 日、2023 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日及 2021 年 12 月 31 日，本集团通过直接持有投资而在该投资中享有的权益的账面价值及其在本集团的资产负债表的相关资产负债项目列示如下：

本集团及本行

	2024 年 6 月 30 日			
	账面价值			
	交易性金融资产	债权投资	合计	最大损失敞口
基金	15,551,582	-	15,551,582	15,551,582
信托投资和资产管理计划	1,920,738	431,111	2,351,849	2,351,849
合计	17,472,320	431,111	17,903,431	17,903,431

	2023 年 12 月 31 日			
	账面价值			
	交易性金融资产	债权投资	合计	最大损失敞口
资产支持证券	6,118	-	6,118	6,118
基金	11,111,014	-	11,111,014	11,111,014
信托投资和资产管理计划	2,197,210	443,871	2,641,081	2,641,081
合计	13,314,342	443,871	13,758,213	13,758,213

	2022 年 12 月 31 日			
	账面价值			
	交易性金融资产	债权投资	合计	最大损失敞口
资产支持证券	6,152	-	6,152	6,152
基金	15,704,367	-	15,704,367	15,704,367
信托投资和资产管理计划	8,545,251	755,204	9,300,455	9,300,455
合计	24,255,770	755,204	25,010,974	25,010,974

	2021 年 12 月 31 日			
	账面价值			
	交易性金融资产	债权投资	合计	最大损失敞口
资产支持证券	6,152	-	6,152	6,152
基金	13,821,780	-	13,821,780	13,821,780
信托投资和资产管理计划	3,344,678	899,034	4,243,712	4,243,712
合计	17,172,610	899,034	18,071,644	18,071,644

资产支持证券、基金及信托投资和资产管理计划的最大损失敞口为其在资产负债表日的摊余成本或公允价值。

(2) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团发行的非保本理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资金并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益是通过管理这些结构化主体收取管理费收入。于 2024 年 6 月 30 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品的余额为人民币 169.85 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 164.24 亿元；2022 年 12 月 31 日：人民币 181.62 亿元；2021 年 12 月 31 日：人民币 200.22 亿元) 。

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间，本集团在上述结构化主体的手续费及佣金收入为人民币 0.50 亿元 (2023 年度：人民币 1.20 亿元；2022 年度：人民币 1.32 亿元；2021 年度：人民币 1.21 亿元) 。

(3) 本集团发起但于资产负债表日已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体

本集团于 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日到期的非保本理财产品发行总量共计人民币 46.48 亿元 (2023 年度：人民币 147.36 亿元；2022 年度：人民币 223.59 亿元；2021 年度：人民币 237.46 亿元) 。

七 承诺及或有事项

1 信贷承诺

本集团信贷承诺包括已审批并签订合同的不可撤销贷款额度、财务担保及信用证服务。本集团定期评估信贷承诺的预期信用损失，并在必要时确认预计负债。

本集团提供财务担保及信用证服务，以保证客户向第三方履行合约。保函及信用证的合同金额是指假如交易另一方未能完全履行合约时可能出现的最大损失额。承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团预期大部分的承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

有关信用额度可能在到期前未被支用，因此以下所述的合同金额并不代表未来的预期现金流出。

本集团及本行

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	12,872,549	9,664,026	5,504,275	1,804,080
开出信用证	838,544	709,933	178,321	79,356
开出保函	210,292	202,794	149,441	178,543
未使用的信用卡额度	988,940	866,880	658,329	476,502
不可撤销的贷款承诺	-	40,000	117,777	-
合同金额总计	14,910,325	11,483,633	6,608,143	2,538,481

信贷风险加权金额

本集团及本行

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
信贷承诺的信贷风险加权金额	2,885,364	1,167,031	1,232,931	1,182,169

信贷承诺的信用风险加权金额指依据国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》的规定计算的金额。风险权重乃根据交易对手的信贷状况、到期期限及其他因素确定。信贷承诺的风险权重由 0%至 100%不等。

2 资本承担

本集团及本行

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
已订合同	82,272	87,938	125,927	42,241

于 2024 年 6 月 30 日，本集团为购置固定资产、无形资产及进行经营租入固定资产改良的已签订合同但尚未支付的资本支出承诺为人民币 8,227 万元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 8,794 万元；2022 年 12 月 31 日：人民币 12,593 万元；2021 年 12 月 31 日：人民币 4,224 万元)。

于 2024 年 6 月 30 日，本集团无已授权未订合同的相关资本支出承诺 (2023 年 12 月 31 日：无；2022 年 12 月 31 日：无；2021 年 12 月 31 日：无)。

3 诉讼及纠纷

于 2024 年 6 月 30 日，本集团无作为被起诉方的重大未决诉讼案件及纠纷 (2023 年 12 月 31 日：无；2022 年 12 月 31 日：无；2021 年 12 月 31 日：无) 。

八 委托贷款业务

本集团的委托业务中包括接受政府部门、企业或个人的委托，以其提供的资金发放委托贷款，本集团的委托贷款业务均不须本集团承担任何信贷风险，本集团只以代理人的身份，根据委托方的指示持有和管理这些资产及负债，并就提供的服务收取手续费，由于委托资产并不属于本集团的资产，未在资产负债表内确认，多余资金于吸收存款内反映。

于各资产负债表日的委托贷款及委托贷款资金如下：

本集团及本行

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
委托贷款	144,131	144,131	154,420	144,710
委托贷款资金	144,131	144,131	154,420	144,710

九 担保物信息

1 用作质押的金融资产

本集团部分资产被用作向中央银行借款业务及卖出回购业务的质押物 (参考附注五、20 和 23) 。所有该等回购协议均在协议生效起 12 个月内到期。该等协议对应的担保物账面价值如下：

(1) 担保物的账面价值按担保物类别分析

本集团

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
债券	34,715,232	33,204,140	29,556,725	25,200,578
贴现票据	115,847	81,312	-	243,976
合计	34,831,079	33,285,452	29,556,725	25,444,554

本行

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
债券	34,434,627	32,658,918	26,884,091	20,533,253
贴现票据	115,847	81,312	-	243,976
合计	34,550,474	32,740,230	26,884,091	20,777,229

(2) 担保物的账面价值按资产项目分类

本集团

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
金融投资：				
- 交易性金融资产	280,605	545,221	100,096	10,506
- 债权投资	22,235,012	17,956,166	17,667,444	17,134,969
- 其他债权投资	12,199,615	14,702,753	11,789,185	8,055,103
发放贷款及垫款	115,847	81,312	-	243,976
合计	34,831,079	33,285,452	29,556,725	25,444,554

本行

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
金融投资：				
- 债权投资	22,235,012	17,956,165	15,094,907	12,478,150
- 其他债权投资	12,199,615	14,702,753	11,789,184	8,055,103
发放贷款及垫款	115,847	81,312	-	243,976
合计	34,550,474	32,740,230	26,884,091	20,777,229

2 买入返售接纳的担保物

本集团按一般拆借业务的标准条款进行买入返售协议交易，并相应持有交易项下的担保物，本集团买入返售业务的账面余额请参照附注五、4。于 2024 年 6 月 30 日，本集团持有的买入返售协议担保物中无在交易对手未违约的情况下而可以直接处置或再抵押的担保物 (2023 年 12 月 31 日：无；2022 年 12 月 31 日：无；2021 年 12 月 31 日：无)，本集团有义务在约定的返售日返还担保物。

于资产负债表日，上述所接纳的担保物未作处置或再抵押。

十 分部报告

本集团按业务条线和经营地区将业务划分为不同的营运组别，从而进行业务管理。本集团的经营分部已按与内部报送信息一致的方式列报，这些内部报送信息是提供给本集团管理层以向分部分配资源并评价分部业绩。本集团以经营分部为基础，确定了下列报告分部：

公司金融业务

该分部向企业客户和机关团体等提供多种金融产品和服务，包括公司贷款、存款服务、票据业务、代理服务、投融资财务顾问服务、汇款和结算服务、托管服务及担保服务等。

个人金融业务

该分部向个人客户提供多种金融产品和服务，包括个人贷款、个人存款、银行卡服务、信用卡服务、投资理财服务、电子银行服务、代理收付服务和代销基金等。

资金业务

该分部包括于债券投资、债券回购、现券交易、债券承分销、同业存款、同业拆借、同业投资、理财投资和外汇买卖等。

其他业务

该分部主要包括其他不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的业务。

编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

内部转移定价是参考市场价格确定，并已在各分部的业绩中反映。与第三方交易产生的利息收入和支出以“对外净利息收入 / (支出)”列示，内部转移定价调整所产生的利息净收入和支出以“分部间净利息收入 / (支出)”列示。

分部收入、支出、资产与负债包含直接归属某一分部，以及按合理的基准分配至该分部的项目。分部收入、支出、资产和负债包含在编制财务报表时抵销的内部往来的余额和内部交易。分部资本性支出是指在会计期间内分部购入的固定资产、无形资产和其他长期资产所发生的支出总额。

本集团

	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
对外利息净收入 / (支出)	1,659,209	(636,912)	937,863	-	1,960,160
分部间利息净 (支出) / 收入	(395,159)	1,329,743	(934,584)	-	-
利息净收入	1,264,050	692,831	3,279	-	1,960,160
手续费及佣金净收入	14,504	50,454	34,666	10,356	109,980
投资收益	-	-	935,778	124,816	1,060,594
公允价值变动收益	-	-	449,476	-	449,476
汇兑损益	(982)	-	882	-	(100)
其他业务收入	-	-	-	15,316	15,316
资产处置收益	-	-	-	4,287	4,287
其他收益	-	-	-	24,862	24,862
营业收入	1,277,572	743,285	1,424,081	179,637	3,624,575
税金及附加	(17,039)	(6,637)	(14,112)	(459)	(38,247)
业务及管理费	(335,430)	(370,746)	(220,101)	(15,369)	(941,646)
信用减值损失	(779,348)	(232,571)	229,756	(2,432)	(784,595)
其他业务成本	-	-	-	(3,138)	(3,138)
营业支出	(1,131,817)	(609,954)	(4,457)	(21,398)	(1,767,626)
营业利润	145,755	133,331	1,419,624	158,239	1,856,949
加：营业外收入	-	-	-	2,547	2,547
减：营业外支出	-	-	-	(8,333)	(8,333)
利润总额	145,755	133,331	1,419,624	152,453	1,851,163
折旧及摊销费用	(33,597)	(33,783)	(27,715)	(1,759)	(96,854)
资本性支出	(19,213)	(7,484)	(13,597)	(517)	(40,811)

	2024 年 6 月 30 日				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	126,171,784	62,216,751	128,756,974	3,838,684	320,984,193
分部负债	77,987,597	155,332,764	59,991,017	1,244,208	294,555,586
信贷承诺	13,921,385	988,940	-	-	14,910,325

	2023 年度				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
对外利息净收入 / (支出)	3,531,370	(998,668)	1,801,955	-	4,334,657
分部间利息净 (支出) / 收入	(688,303)	2,415,454	(1,727,151)	-	-
利息净收入	2,843,067	1,416,786	74,804	-	4,334,657
手续费及佣金净收入	19,385	149,346	55,125	23,521	247,377
投资收益	-	-	1,511,538	331,142	1,842,680
公允价值变动收益	-	-	369,065	-	369,065
汇兑损益	2,362	-	(1,527)	-	835
其他业务收入	-	-	-	31,058	31,058
资产处置收益	-	-	-	9,955	9,955
其他收益	-	-	-	25,454	25,454
营业收入	2,864,814	1,566,132	2,009,005	421,130	6,861,081
税金及附加	(28,399)	(11,465)	(22,212)	(683)	(62,759)
业务及管理费	(820,622)	(875,360)	(414,554)	(41,509)	(2,152,045)
信用减值损失	(1,663,221)	(252,432)	(52,145)	35,390	(1,932,408)
其他业务成本	-	-	-	(8,145)	(8,145)
营业支出	(2,512,242)	(1,139,257)	(488,911)	(14,947)	(4,155,357)
营业利润	352,572	426,875	1,520,094	406,183	2,705,724
加：营业外收入	-	-	-	14,205	14,205
减：营业外支出	-	-	-	(221,801)	(221,801)
利润总额	352,572	426,875	1,520,094	198,587	2,498,128
折旧及摊销费用	(68,762)	(65,938)	(49,143)	(4,087)	(187,930)
资本性支出	(54,237)	(21,896)	(37,122)	(1,305)	(114,560)

	2023 年 12 月 31 日				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	119,266,019	58,624,755	123,292,624	3,999,008	305,182,406
分部负债	74,977,670	143,244,248	59,913,683	1,391,745	279,527,346
信贷承诺	10,616,753	866,880	-	-	11,483,633

	2022 年度				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
对外利息净收入 / (支出)	3,753,346	(1,261,462)	1,819,092	-	4,310,976
分部间利息净 (支出) / 收入	(959,401)	2,624,980	(1,665,579)	-	-
利息净收入	2,793,945	1,363,518	153,513	-	4,310,976
手续费及佣金净收入	23,399	180,151	57,828	32,638	294,016
投资收益	-	-	2,170,924	276,328	2,447,252
公允价值变动损失	-	-	(256,034)	-	(256,034)
汇兑损益	11,778	-	11,561	-	23,339
其他业务收入	-	-	-	38,612	38,612
资产处置收益	-	-	-	41,089	41,089
其他收益	-	-	-	86,840	86,840
营业收入	2,829,122	1,543,669	2,137,792	475,507	6,986,090
税金及附加	(33,776)	(10,631)	(22,389)	(1,540)	(68,336)
业务及管理费	(779,768)	(841,818)	(324,873)	(41,400)	(1,987,859)
信用减值损失	(743,149)	(198,550)	97,951	(52,901)	(896,649)
其他业务成本	-	-	-	(10,180)	(10,180)
营业支出	(1,556,693)	(1,050,999)	(249,311)	(106,021)	(2,963,024)
营业利润	1,272,429	492,670	1,888,481	369,486	4,023,066
加：营业外收入	-	-	-	7,417	7,417
减：营业外支出	-	-	-	(1,034,458)	(1,034,458)
利润总额	1,272,429	492,670	1,888,481	(657,555)	2,996,025
折旧及摊销费用	(63,284)	(60,028)	(47,753)	(3,825)	(174,890)
资本性支出	(65,248)	(20,537)	(42,558)	(2,974)	(131,317)

	2022 年 12 月 31 日				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	108,302,177	48,126,420	119,659,614	3,124,007	279,212,218
分部负债	68,709,130	129,474,046	56,456,886	662,523	255,302,585
信贷承诺	5,949,814	658,329	-	-	6,608,143

	2021 年度				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
对外利息净收入 / (支出)	3,711,359	(1,252,339)	1,651,913	-	4,110,933
分部间利息净 (支出) / 收入	(1,152,292)	2,485,619	(1,333,327)	-	-
利息净收入	2,559,067	1,233,280	318,586	-	4,110,933
手续费及佣金净收入	28,084	195,427	63,030	26,438	312,979
投资收益	-	-	1,093,191	220,149	1,313,340
公允价值变动收益	-	-	158,495	-	158,495
汇兑损益	(2,984)	-	19,127	-	16,143
其他业务收入	-	-	-	41,933	41,933
资产处置收益	-	-	-	13,459	13,459
其他收益	-	-	-	19,649	19,649
营业收入	2,584,167	1,428,707	1,652,429	321,628	5,986,931
税金及附加	(30,425)	(8,515)	(17,603)	(763)	(57,306)
业务及管理费	(828,788)	(820,172)	(291,192)	(33,735)	(1,973,887)
信用减值损失	(410,450)	33,256	(58,891)	2,658	(433,427)
其他业务成本	-	-	-	(6,254)	(6,254)
营业支出	(1,269,663)	(795,431)	(367,686)	(38,094)	(2,470,874)
营业利润	1,314,504	633,276	1,284,743	283,534	3,516,057
加：营业外收入	-	-	-	10,558	10,558
减：营业外支出	-	-	-	(6,322)	(6,322)
利润总额	1,314,504	633,276	1,284,743	287,770	3,520,293
折旧及摊销费用	(68,342)	(59,908)	(45,950)	(3,359)	(177,559)
资本性支出	(108,472)	(59,971)	(68,970)	(13,501)	(250,914)

	2021 年 12 月 31 日				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	100,555,471	37,095,076	111,975,989	3,627,156	253,253,692
分部负债	67,186,076	115,306,682	47,719,560	388,146	230,600,464
信贷承诺	2,061,980	476,501	-	-	2,538,481

本行

	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
对外利息净收入 / (支出)	1,659,209	(636,912)	912,576	-	1,934,873
分部间利息净 (支出) / 收入	(395,159)	1,329,743	(934,584)	-	-
利息净收入	1,264,050	692,831	(22,008)	-	1,934,873
手续费及佣金净收入	14,504	50,454	34,666	10,356	109,980
投资收益	-	-	891,891	124,816	1,016,707
公允价值变动收益	-	-	476,490	-	476,490
汇兑损益	(982)	-	882	-	(100)
其他业务收入	-	-	-	15,316	15,316
资产处置收益	-	-	-	4,287	4,287
其他收益	-	-	-	24,862	24,862
营业收入	1,277,572	743,285	1,381,921	179,637	3,582,415
税金及附加	(17,039)	(6,637)	(12,059)	(459)	(36,194)
业务及管理费	(335,430)	(370,746)	(178,111)	(15,369)	(899,656)
信用减值损失	(779,348)	(232,571)	227,802	(2,361)	(786,478)
其他业务成本	-	-	-	(3,138)	(3,138)
营业支出	(1,131,817)	(609,954)	37,632	(21,327)	(1,725,466)
营业利润	145,755	133,331	1,419,553	158,310	1,856,949
加：营业外收入	-	-	-	2,547	2,547
减：营业外支出	-	-	-	(8,333)	(8,333)
利润总额	145,755	133,331	1,419,553	152,524	1,851,163
折旧及摊销费用	(33,597)	(33,783)	(27,715)	(1,759)	(96,854)
资本性支出	(19,213)	(7,484)	(13,597)	(517)	(40,811)

	2024 年 6 月 30 日				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	126,171,784	62,216,751	128,339,501	3,838,684	320,566,720
分部负债	77,987,597	155,332,764	59,573,544	1,244,208	294,138,113
信贷承诺	13,921,385	988,940	-	-	14,910,325

	2023 年度				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
对外利息净收入 / (支出)	3,531,370	(998,668)	1,776,569	-	4,309,271
分部间利息净 (支出) / 收入	(688,303)	2,415,454	(1,727,151)	-	-
利息净收入	2,843,067	1,416,786	49,418	-	4,309,271
手续费及佣金净收入	19,385	149,346	55,125	23,521	247,377
投资收益	-	-	993,831	331,142	1,324,973
公允价值变动收益	-	-	807,148	-	807,148
汇兑损益	2,362	-	(1,527)	-	835
其他业务收入	-	-	-	31,058	31,058
资产处置收益	-	-	-	9,955	9,955
其他收益	-	-	-	25,454	25,454
营业收入	2,864,814	1,566,132	1,903,995	421,130	6,756,071
税金及附加	(28,399)	(11,465)	(19,437)	(683)	(59,984)
业务及管理费	(820,622)	(875,360)	(325,304)	(41,509)	(2,062,795)
信用减值损失	(1,663,221)	(252,432)	(39,160)	35,390	(1,919,423)
其他业务成本	-	-	-	(8,145)	(8,145)
营业支出	(2,512,242)	(1,139,257)	(383,901)	(14,947)	(4,050,347)
营业利润	352,572	426,875	1,520,094	406,183	2,705,724
加：营业外收入	-	-	-	14,205	14,205
减：营业外支出	-	-	-	(221,801)	(221,801)
利润总额	352,572	426,875	1,520,094	198,587	2,498,128
折旧及摊销费用	(68,762)	(65,938)	(49,143)	(4,087)	(187,930)
资本性支出	(54,237)	(21,896)	(37,122)	(1,305)	(114,560)

	2023 年 12 月 31 日				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	119,266,019	58,624,755	122,650,492	3,999,008	304,540,274
分部负债	74,977,670	143,244,248	59,271,551	1,391,745	278,885,214
信贷承诺	10,616,753	866,880	-	-	11,483,633

	2022 年度				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
对外利息净收入 / (支出)	3,753,346	(1,261,462)	1,794,723	-	4,286,607
分部间利息净 (支出) / 收入	(959,401)	2,624,980	(1,665,579)	-	-
利息净收入	2,793,945	1,363,518	129,144	-	4,286,607
手续费及佣金净收入	23,399	180,151	57,828	32,638	294,016
投资收益	-	-	2,080,153	276,328	2,356,481
公允价值变动损失	-	-	(144,601)	-	(144,601)
汇兑损益	11,778	-	11,561	-	23,339
其他业务收入	-	-	-	38,612	38,612
资产处置收益	-	-	-	41,089	41,089
其他收益	-	-	-	86,840	86,840
营业收入	2,829,122	1,543,669	2,134,085	475,507	6,982,383
税金及附加	(33,776)	(10,631)	(22,031)	(1,540)	(67,978)
业务及管理费	(779,768)	(841,818)	(321,524)	(41,400)	(1,984,510)
信用减值损失	(743,149)	(198,550)	97,951	(52,901)	(896,649)
其他业务成本	-	-	-	(10,180)	(10,180)
营业支出	(1,556,693)	(1,050,999)	(245,604)	(106,021)	(2,959,317)
营业利润	1,272,429	492,670	1,888,481	369,486	4,023,066
加：营业外收入	-	-	-	7,417	7,417
减：营业外支出	-	-	-	(1,034,458)	(1,034,458)
利润总额	1,272,429	492,670	1,888,481	(657,555)	2,996,025
折旧及摊销费用	(63,284)	(60,028)	(47,753)	(3,825)	(174,890)
资本性支出	(65,248)	(20,537)	(42,558)	(2,974)	(131,317)

	2022 年 12 月 31 日				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	108,302,177	48,126,420	116,985,438	3,124,007	276,538,042
分部负债	68,709,130	129,474,046	53,782,710	662,523	252,628,409
信贷承诺	5,949,814	658,329	-	-	6,608,143

	2021 年度				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
对外利息净收入 / (支出)	3,711,359	(1,252,339)	1,529,538	-	3,988,558
分部间利息净 (支出) / 收入	(1,152,292)	2,485,619	(1,333,327)	-	-
利息净收入	2,559,067	1,233,280	196,211	-	3,988,558
手续费及佣金净收入	28,084	195,427	63,030	26,438	312,979
投资收益	-	-	908,036	220,149	1,128,185
公允价值变动收益	-	-	454,706	-	454,706
汇兑损益	(2,984)	-	19,127	-	16,143
其他业务收入	-	-	-	41,933	41,933
资产处置收益	-	-	-	13,459	13,459
其他收益	-	-	-	19,649	19,649
营业收入	2,584,167	1,428,707	1,641,110	321,628	5,975,612
税金及附加	(30,425)	(8,515)	(16,959)	(763)	(56,662)
业务及管理费	(828,788)	(820,172)	(280,517)	(33,735)	(1,963,212)
信用减值损失	(410,450)	33,256	(58,891)	2,658	(433,427)
其他业务成本	-	-	-	(6,254)	(6,254)
营业支出	(1,269,663)	(795,431)	(356,367)	(38,094)	(2,459,555)
营业利润	1,314,504	633,276	1,284,743	283,534	3,516,057
加：营业外收入	-	-	-	10,558	10,558
减：营业外支出	-	-	-	(6,322)	(6,322)
利润总额	1,314,504	633,276	1,284,743	287,770	3,520,293
折旧及摊销费用	(68,342)	(59,908)	(45,950)	(3,359)	(177,559)
资本性支出	(108,472)	(59,971)	(68,970)	(13,501)	(250,914)

	2021 年 12 月 31 日				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	100,555,471	37,095,076	107,294,767	3,627,156	248,572,470
分部负债	67,186,076	115,306,682	43,038,338	388,146	225,919,242
信贷承诺	2,061,980	476,501	-	-	2,538,481

十一 风险管理

本集团运用金融工具时面对的风险如下：

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险
- 操作风险

本附注包括本集团面临的以上风险的状况，本集团计量和管理风险的目标、政策和流程，以及本集团资本管理的情况。

风险管理体系

本集团设置和完善了以股东大会、董事会、监事会和经营管理层为主体的公司治理架构，明确了董事会、监事会和经营管理层在全面风险管理方面的职责分工。本集团董事会全权负责本集团风险体系的建立和监管，董事会下设风险管理委员会。风险管理委员会的主要职责是：审议本集团的风险管理战略、风险管理政策及重大风险管理事项，对本集团风险进行控制、管理、评估和监督。

本集团专为识别、评估、监控和管理风险而设计了全面的风险管理体系、政策和流程。本集团定期复核风险管理政策和系统，并根据市场环境、产品以及服务的变化进行修订。

本集团明确了内部各部门对金融风险的监控：经营管理层下设的风险管理委员会、资产负债管理委员会及内部控制管理委员会负责制定防范信用风险、市场风险、流动性风险及操作风险的战略、方针和政策，评估管理制度的有效性，监控管理制度的实施情况，识别管理制度的不足并研究解决方案等。本集团设立了独立的风险管理部门，明确了总行风险管理部负责全行全面风险管理、市场风险管理等，各单一风险管理部门负责流动性风险、利率风险、汇率风险、信用风险、操作风险等。本集团明确划分风险管理三道防线及其职能边界：业务条线承担风险管理的直接责任，是风险管理的第一道防线；风险管理条线承担制定政策和流程，监测和管理风险的责任，是风险管理的第二道防线，其中风险管理部为全面风险管理的牵头统筹部门，合规和法律事务部履行合规管理、法律风险管理、内控管理等职能；内审部门承担业务部门和风险管理部门履职情况的审计责任，是风险管理的第三道防线。董事会、董事会风险管理委员会及经营管理层有关信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险的各项决策由各相关部门指导分支机构具体实施。

1 信用风险

信用风险是指债务人没有履行其对本集团的义务或承诺，使本集团可能蒙受损失的风险。信用风险主要来自本集团的信贷资产组合。

本集团按照原中国银行保险监督管理委员会颁布的《商业银行预期信用损失法实施管理办法》(银保监规 [2022] 10 号) 相关要求，结合本集团实际情况，定期对预期信用损失模型进行优化。

本集团根据信用风险是否发生显著增加以及资产是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

本集团对满足下列情形的金融工具按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，对其他金融工具按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备：

- 该金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险；或
- 该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

(i) 信用风险显著增加

本集团通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本集团进行相关评估时，审慎评估与信用主体及其信用风险敞口相关可获得的信息，相关信息包括风险分类、逾期天数、五级分类 / 十级分类变动、外部评级及预警等级等，充分反映特定领域风险因素对预期信用损失的影响。

本集团通过设置定性和定量的标准以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加。例如：对公贷款五级分类为“关注类”且逾期天数小于 90 天的，将被视同信用风险显著增加。

通常情况下，如果对公贷款借款人在合同付款日后逾期超过 7 天仍未付款，或零售贷款借款人在合同付款日后逾期超过 30 天仍未付款，视为信用风险显著增加。

本集团对发放贷款及垫款及资金业务相关的金融工具使用预警清单监控信用风险，并在交易对手层面进行定期评估。用于识别信用风险显著增加的标准由管理层定期监控并复核其适当性。

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2023 年度、2022 年度及 2021 年度，本集团未将任何金融工具视为具有较低信用风险而不再比较资产负债表日的信用风险与初始确认时相比是否显著增加。

(ii) 违约及已发生信用减值资产的定义

当金融工具符合以下一项或多项条件时，本集团将该金融资产界定为已发生违约，其标准与已发生信用减值的定义一致：

(1) 定量标准。

借款人在合同付款日后逾期超过 90 天仍未付款。

(2) 定性标准。

借款人满足“难以还款”的标准，表明借款人发生重大财务困难，包括：

- 借款人长期处于宽限期
- 借款人死亡
- 借款人破产
- 借款人违反合同中对债务人约束的条款 (一项或多项)
- 由于借款人财务困难导致相关金融资产的活跃市场消失
- 债权人由于借款人的财务困难作出让步
- 借款人很可能破产
- 购入资产时获得了较高折扣、购入时资产已经发生信用损失

上述标准适用于本集团所有的金融工具，且与内部信用风险管理所采用的违约定义一致。

(iii) 对参数、假设及估计技术的说明

预期信用损失是违约概率 (PD) 、违约风险敞口 (EAD) 及违约损失率 (LGD) 三者的乘积折现后的结果。相关定义如下：

- 违约概率是指借款人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性；
- 违约风险敞口是指在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额；
- 违约损失率是指本集团对违约敞口发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保物或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。

本集团通过预计未来单个敞口或资产组合的违约概率、违约损失率和违约风险敞口，来确定预期信用损失。本集团将这三者相乘并根据其存续 (即没有在更早期间发生提前还款或违约的情况) 的可能性进行调整。这种做法可以计算出未来的预期信用损失。

整个存续期违约概率是运用到期模型、以 12 个月违约概率推导而来。到期模型描述了资产组合整个存续期的违约情况演进规律。该模型基于历史观察数据开发，并适用于同一组合和信用等级下的所有资产。上述方法得到经验分析的支持。

本集团每季度监控并复核预期信用损失计算相关的假设，包括各期限下的违约概率及担保物价值的变动情况。

关键宏观经济参数及前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过历史数据分析，识别出影响各资产组合的信用风险及预期信用损失的关键经济指标，包括国内生产总值 (GDP) 、工业增加值、居民消费价格指数 (CPI) 等。

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

于 2021 年 12 月 31 日，本集团在各宏观经济情景中使用的重要宏观经济假设包括进行季度化、年化和标准化处理后的广义货币同比增长率、居民消费价格指数当月同比增长率 (CPI) 、生产价格指数当月同比增长率 (PPI) 、进口金额当月同比增长率以及出口金额当月同比增长率。其中：

- 广义货币：在 2021 年的基准情景下预测值平均约为-1.30%，乐观情景预测值较基准上浮 0.54 个百分点，缓和情景预测值较基准下降 0.54 个百分点；
- CPI：在 2021 年的基准情景下预测值平均约为 0.24%，乐观情景预测值较基准上浮 0.95 个百分点，缓和情景预测值较基准下降 0.95 个百分点；
- PPI：在 2021 年的基准情景下预测值平均约为 2.15%，乐观情景预测值较基准上浮 0.23 个百分点，缓和情景预测值较基准下降 0.23 个百分点；
- 进口金额：在 2021 年的基准情景下预测值平均约为 1.70%，乐观情景预测值较基准上浮 0.19 个百分点，缓和情景预测值较基准下降 0.19 个百分点；
- 出口金额：在 2021 年的基准情景下预测值平均约为 2.48%，乐观情景预测值较基准上浮 0.26 个百分点，缓和情景预测值较基准下降 0.26 个百分点。

于 2022 年 12 月 31 日，本集团针对优化后的风险分组，充分考虑各分组特征，选取可以直接反映其宏观经济状况的宏观经济因子。本集团在各宏观经济情景中使用的重要宏观经济假设包括进行季度化、年化和标准化处理后的广义货币同比增长率、国内生产总值当季同比增长率(GDP)、居民消费价格指数当月同比增长率(CPI)、生产价格指数当月同比增长率(PPI)、民间固定资产投资完成额累计同比增长率、社会消费品零售总额当月同比增长率、平均汇率以及出口金额当月同比增长率。其中：

- 广义货币：在 2022 年的基准情景下预测值平均约为 9.57%，乐观情景预测值较基准上浮 0.96 个百分点，缓和情景预测值较基准下降 0.96 个百分点；
- GDP：在 2022 年的基准情景下预测值平均约为 5.13%，乐观情景预测值较基准上浮 0.51 个百分点，缓和情景预测值较基准下降 0.51 个百分点；
- CPI：在 2022 年的基准情景下预测值平均约为 2.10%，乐观情景预测值较基准上浮 0.21 个百分点，缓和情景预测值较基准下降 0.21 个百分点；
- PPI：在 2022 年基准情景下预测值平均约为-0.24%，乐观情景预测值较基准上浮 0.02 个百分点，缓和情景预测值较基准下降 0.02 个百分点；
- 民间固定资产投资完成额：在 2022 年的基准情景下预测值平均约为 5.86%，乐观情景预测值较基准上浮 0.59 个百分点，缓和情景预测值较基准下降 0.59 个百分点；
- 社会消费品零售总额：在 2022 年的基准情景下预测值平均约为 6.33%，乐观情景预测值较基准上浮 0.63 个百分点，缓和情景预测值较基准下降 0.63 个百分点；
- 平均汇率：在 2022 年的基准情景下预测值平均约为 6.82，乐观情景预测值较基准上浮 0.68，缓和情景预测值较基准下降 0.68；
- 出口金额：在 2022 年的基准情景下预测值平均约为-1.90%，乐观情景预测值较基准上浮 0.19 个百分点，缓和情景预测值较基准下降 0.19 个百分点。

于 2023 年 12 月 31 日，本集团在各宏观经济情景中使用的重要宏观经济假设包括进行季度化、年化和标准化处理后的广义货币同比增长率、国内生产总值当季同比增长率 (GDP) 、居民消费价格指数当月同比增长率 (CPI) 、全部工业品当月同比增长率、工业增加值当月同比增长率、民间固定资产投资完成额累计同比增长率、社会消费品零售总额当月同比增长率、平均汇率、出口金额当月同比增长率及进口金额当月同比增长率。其中：

- 广义货币：在 2023 年 12 月 31 日的基准情景下预测值平均约为 9.86%，乐观情景预测值较基准上浮 0.99 个百分点，缓和情景预测值较基准下降 0.99 个百分点；
- GDP：在 2023 年 12 月 31 日的基准情景下预测值平均约为 4.91%，乐观情景预测值较基准上浮 0.49 个百分点，缓和情景预测值较基准下降 0.49 个百分点；
- CPI：在 2023 年 12 月 31 日的基准情景下预测值平均约为 1.23%，乐观情景预测值较基准上浮 0.12 个百分点，缓和情景预测值较基准下降 0.12 个百分点；
- 全部工业品当月同比增长率：在 2023 年 12 月 31 日基准情景下预测值平均约为 0.41%，乐观情景预测值较基准上浮 0.04 个百分点，缓和情景预测值较基准下降 0.04 个百分点；
- 工业增加值当月同比增长率：在 2023 年 12 月 31 日基准情景下预测值平均约为 4.58%，乐观情景预测值较基准上浮 0.46 个百分点，缓和情景预测值较基准下降 0.46 个百分点；
- 民间固定资产投资完成额：在 2023 年 12 月 31 日的基准情景下预测值平均约为 5.26%，乐观情景预测值较基准上浮 0.53 个百分点，缓和情景预测值较基准下降 0.53 个百分点；
- 社会消费品零售总额：在 2023 年 12 月 31 日的基准情景下预测值平均约为 5.63%，乐观情景预测值较基准上浮 0.56 个百分点，缓和情景预测值较基准下降 0.56 个百分点；
- 平均汇率：在 2023 年 12 月 31 日的基准情景下预测值平均约为 7.02，乐观情景预测值较基准上浮 0.70，缓和情景预测值较基准下降 0.70；
- 出口金额：在 2023 年 12 月 31 日的基准情景下预测值平均约为 1.61%，乐观情景预测值较基准上浮 0.16 个百分点，缓和情景预测值较基准下降 0.16 个百分点。
- 进口金额：在 2023 年 12 月 31 日的基准情景下预测值平均约为 2.19%，乐观情景预测值较基准上浮 0.22 个百分点，缓和情景预测值较基准下降 0.22 个百分点。

于 2024 年 6 月 30 日，本集团在各宏观经济情景中使用的重要宏观经济假设包括进行季度化、年化和标准化处理后的广义货币同比增长率、国内生产总值当季同比增长率 (GDP) 、居民消费价格指数当月同比增长率 (CPI) 、工业增加值当月同比增长率、民间固定资产投资完成额累计同比增长率、社会消费品零售总额当月同比增长率、平均汇率及出口金额当月同比增长率。其中：

- 广义货币：在 2024 年 6 月 30 日的基准情景下预测值平均约为 10.40%，乐观情景预测值较基准上浮 1.04 个百分点，缓和情景预测值较基准下降 1.04 个百分点；
- GDP：在 2024 年 6 月 30 日的基准情景下预测值平均约为 4.00%，乐观情景预测值较基准上浮 0.40 个百分点，缓和情景预测值较基准下降 0.40 个百分点；
- CPI：在 2024 年 6 月 30 日的基准情景下预测值平均约为 1.30%，乐观情景预测值较基准上浮 0.13 个百分点，缓和情景预测值较基准下降 0.13 个百分点；
- 工业增加值当月同比增长率：在 2024 年 6 月 30 日基准情景下预测值平均约为 4.00%，乐观情景预测值较基准上浮 0.4 个百分点，缓和情景预测值较基准下降 0.4 个百分点；
- 民间固定资产投资完成额：在 2024 年 6 月 30 日的基准情景下预测值平均约为 4.30%，乐观情景预测值较基准上浮 0.43 个百分点，缓和情景预测值较基准下降 0.43 个百分点；
- 社会消费品零售总额：在 2024 年 6 月 30 日的基准情景下预测值平均约为 5.10%，乐观情景预测值较基准上浮 0.51 个百分点，缓和情景预测值较基准下降 0.51 个百分点；
- 平均汇率：在 2024 年 6 月 30 日的基准情景下预测值平均约为 7.00，乐观情景预测值较基准上浮 0.70，缓和情景预测值较基准下降 0.70；
- 出口金额：在 2024 年 6 月 30 日的基准情景下预测值平均约为 0.30%，乐观情景预测值较基准上浮 0.03 个百分点，缓和情景预测值较基准下降 0.03 个百分点。

预期信用损失对模型中使用的参数，前瞻性预测的宏观经济变量，三种情景下的权重概率及运用专家判断时考虑的其他因素等是敏感的。这些输入参数、假设、模型和判断的变化将对信用风险显著增加以及预期信用损失的计量产生影响。

2021 年 12 月 31 日，本集团基准情景、乐观情景以及缓和情景的权重与 2020 年 12 月 31 日保持一致。

2022 年 12 月 31 日，本集团基准情景的权重与 2021 年 12 月 31 日保持一致，对乐观情景以及缓和情景的权重进行了调整，缓和情景的权重下调，乐观情景的权重上调。

2023 年 12 月 31 日，本集团基准情景、乐观情景以及缓和情景的权重与 2022 年 12 月 31 日保持一致。

2024 年 6 月 30 日，本集团基准情景、乐观情景以及缓和情景的权重与 2023 年 12 月 31 日保持一致。

管理层叠加调整的影响

(一) 行业导向系数设置

行业导向系数调整是指本集团参考行内授信政策，在综合考虑行业发展态势、监管政策要求等外部因素，以及存量授信规模、历史风险表现等内部情况的基础上，对授信行业的信用风险进行分类。本集团根据行业分类，对行业的预期信用损失率设置调整系数做出调整。

2021 年 12 月 31 日，本集团在预期信用损失模型行业系数的基础上乘以定量的管理层调整系数。

(二) 客户导向管理调整设置

客户导向管理调整是指本集团识别高风险和极高风险的债务人，根据本集团信用风险管理要求下设置的高风险客户名单或同业经验，对此类债务人名下所有债项的预期信用损失进行管理性调整，以反映其真实的预期信用损失率，并计提相应的减值准备。

2021 年 12 月 31 日，本集团的高风险名单调整系数与 2020 年 12 月 31 日保持一致。

本集团通过优化阶段划分、完善评估模型、调整前瞻性信息指标多情景预测值，充分反映相关风险因素对预期信用损失的影响。于 2022 年 12 月 31 日、2023 年 12 月 31 日及 2024 年 6 月 30 日本集团未采用管理层叠加对预期信用损失进行调整。

本集团信用风险管理组织架构包括董事会及其下设风险管理委员会、经营管理层及资产减值专项小组、监事会、风险管理部、信贷管理部、授信审批部、内审部和信用风险经营机构。其中董事会承担信用风险管理的最终职责，董事会下设风险管理委员会负责具体履行信用风险管理下的预期信用损失法管理职责，经营管理层负责信用风险日常管理工作，资产减值专项小组负责信用风险日常管理工作中对预期信用损失相关参数进行审慎评估及调整，监事会负责监督董事会及经营管理层在信用风险管理方面各项工作，其他部门及经营管理机构则按照前、中、后台部门在信用风险管理中形成“三道防线”，各支行和总行相应的业务经营前台部门为第一道防线，对所管理的资产质量和日常业务 (产品) 信用风险管理负第一责任；风险管理部、信贷管理部、授信审批部等中台部门为第二道防线，主要负责政策、制度、流程等标准的制定及督导执行；内审部为第三道防线，主要负责审计职能。

本集团专为识别、评估、监控和管理信贷风险而设计了有效的信贷风险管理的系统架构、信贷政策和流程，并实施了系统的控制程序。本集团从流程上加强对信贷风险的管控，明确贷款审批环节的职能及责任。

在公司及机构业务信用风险管理方面，本集团制定了行业信贷政策指引，完善了公司及机构类客户信贷准入、退出标准，明确了信贷结构调整政策，实施行业信贷风险限额管理，促进了信贷结构进一步优化。本集团信用风险管理工作贯穿于信贷业务贷前调查、信贷审批、贷后管理等各流程环节。

在个人业务方面，本集团主要依靠对申请人的信用评估作为发放个人信贷的基础，对信贷申请人收入、信用历史和贷款偿还能力等进行评估。本集团重视对个人贷款的贷后监控，重点关注借款人的偿款能力和抵押品状况及其价值变化情况。一旦贷款逾期，本集团将根据一套个人贷款标准化催收作业流程体系开展催收工作。

为降低风险，本集团在适当的情况下要求客户提供抵押品和增加保证人。本集团已为特定类别抵押品的可接受性制定指引。本集团对抵押品组合及法律契约均会做定期审核，确保其能继续覆盖相应的风险，并符合市场惯例。

信贷承诺和或有负债产生的风险在实质上与贷款和垫款的风险一致。因此，这些交易需要经过与贷款业务相同的申请、贷后管理以及抵质押担保要求。

本集团制定了一系列政策，通过不同的手段来缓解信用风险。其中获取抵质押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本集团控制信用风险的重要手段之一。本集团规定了可接受的特定抵质押物的种类，主要包括以下几个类型：

- 房产和土地使用权
- 机器设备
- 收费权和应收账款
- 定期存单、债券和股权等金融工具

为了将信用风险降到最低，对单笔贷款一旦识别出减值迹象，本集团就会要求对手方追加抵质押物或增加保证人。

(1) 最大信用风险敞口

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级时，最大信用风险敞口信息反映了资产负债表日信用风险敞口的最坏情况。本集团所承受的最大信用风险敞口为年末每项金融资产的账面价值以及附注七、1 中信贷承诺的合同金额合计。截至 2024 年 6 月 30 日，本集团所承受的最大信用风险敞口金额为人民币 2,693.97 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 2,795.00 亿元；2022 年 12 月 31 日：人民币 2,507.02 亿元；2021 年 12 月 31 日：人民币 2,274.43 亿元) 。

金融工具于资产负债表中的账面价值已恰当反映了其最大信用风险。

(2) 金融资产的信贷质量分析

本集团

	2024 年 6 月 30 日							
	账面余额				预期信用减值准备			
以摊余成本计量的金融资产	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
现金及存放中央银行款项	27,475,484	-	-	27,475,484	(8,037)	-	-	(8,037)
存放同业及其他金融机构款项	3,529,795	-	-	3,529,795	(2,075)	-	-	(2,075)
拆出资金	10,467,505	-	-	10,467,505	(14,029)	-	-	(14,029)
买入返售金融资产	423,186	-	-	423,186	(575)	-	-	(575)
发放贷款和垫款								
- 一般公司贷款	81,942,326	13,150,032	3,012,171	98,104,529	(335,111)	(2,336,524)	(1,915,107)	(4,586,742)
- 个人贷款和垫款	37,539,219	5,755,858	548,099	43,843,176	(86,954)	(509,498)	(392,963)	(989,415)
- 票据贴现	3,393,735	53,488	-	3,447,223	(6,737)	(293)	-	(7,030)
金融投资	38,976,389	13,218	227,633	39,217,240	(59,925)	(157)	(227,633)	(287,715)
其他 (i)	619,551	17,572	52,658	689,781	(2,070)	(9,575)	(45,855)	(57,500)
以摊余成本计量的金融资产合计	204,367,190	18,990,168	3,840,561	227,197,919	(515,513)	(2,856,047)	(2,581,558)	(5,953,118)

	2024 年 6 月 30 日							
以公允价值计量且其变动计入	账面余额				预期信用减值准备			
其他综合收益的金融资产	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
发放贷款和垫款								
- 票据转贴现	18,579,850	-	-	18,579,850	(9,135)	-	-	(9,135)
金融投资	41,994,734	255,765	-	42,250,499	(79,789)	(17,791)	-	(97,580)
以公允价值计量且其变动计入								
其他综合收益的金融资产合计	60,574,584	255,765	-	60,830,349	(88,924)	(17,791)	-	(106,715)
表外信贷承诺	14,871,442	38,659	224	14,910,325	(3,519)	(2,833)	(33)	(6,385)

	2023 年 12 月 31 日							
	账面余额				预期信用减值准备			
以摊余成本计量的金融资产	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
现金及存放中央银行款项	26,103,779	-	-	26,103,779	(7,547)	-	-	(7,547)
存放同业及其他金融机构款项	3,300,740	-	-	3,300,740	(1,778)	-	-	(1,778)
拆出资金	10,622,798	-	-	10,622,798	(14,268)	-	-	(14,268)
买入返售金融资产	1,254,513	-	-	1,254,513	(1,685)	-	-	(1,685)
发放贷款和垫款								
- 一般公司贷款	76,518,632	13,619,508	2,331,215	92,469,355	(618,328)	(2,346,907)	(1,570,660)	(4,535,895)
- 个人贷款和垫款	35,736,524	5,081,158	425,769	41,243,451	(95,609)	(430,377)	(275,557)	(801,543)
- 票据贴现	4,008,753	183,977	-	4,192,730	(39,871)	(5,425)	-	(45,296)
金融投资	37,500,541	55,562	227,633	37,783,736	(68,378)	(17,047)	(227,633)	(313,058)
其他 (i)	793,742	20,670	40,342	854,754	(3,375)	(12,210)	(39,193)	(54,778)
以摊余成本计量的金融资产合计	195,840,022	18,960,875	3,024,959	217,825,856	(850,839)	(2,811,966)	(2,113,043)	(5,775,848)

	2023 年 12 月 31 日							
以公允价值计量且其变动计入	账面余额				预期信用减值准备			
其他综合收益的金融资产	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
发放贷款和垫款								
- 票据转贴现	16,869,999	-	-	16,869,999	(7,797)	-	-	(7,797)
金融投资	38,962,694	451,615	-	39,414,309	(116,728)	(184,700)	-	(301,428)
以公允价值计量且其变动计入								
其他综合收益的金融资产合计	55,832,693	451,615	-	56,284,308	(124,525)	(184,700)	-	(309,225)
表外信贷承诺	11,445,381	38,252	-	11,483,633	(8,948)	(73)	-	(9,021)

	2022 年 12 月 31 日							
	账面余额				预期信用减值准备			
以摊余成本计量的金融资产	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
现金及存放中央银行款项	17,479,199	-	-	17,479,199	(4,965)	-	-	(4,965)
存放同业及其他金融机构款项	2,379,622	-	-	2,379,622	(1,504)	-	-	(1,504)
拆出资金	10,473,400	-	-	10,473,400	(12,056)	-	-	(12,056)
买入返售金融资产	3,389,210	-	-	3,389,210	(3,844)	-	-	(3,844)
发放贷款和垫款								
- 一般公司贷款	75,425,401	8,699,202	1,865,124	85,989,727	(888,679)	(1,687,696)	(1,447,859)	(4,024,234)
- 个人贷款和垫款	31,526,057	4,468,715	322,479	36,317,251	(113,880)	(272,785)	(173,158)	(559,823)
- 票据贴现	1,025,090	22,889	2,000	1,049,979	(14,993)	(55)	(2,000)	(17,048)
金融投资	42,647,641	-	300,033	42,947,674	(175,929)	-	(292,860)	(468,789)
其他 (i)	55,579	12,872	104,477	172,928	(117)	(6,981)	(83,472)	(90,570)
以摊余成本计量的金融资产合计	184,401,199	13,203,678	2,594,113	200,198,990	(1,215,967)	(1,967,517)	(1,999,349)	(5,182,833)

	2022 年 12 月 31 日							
	账面余额				预期信用减值准备			
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
发放贷款和垫款								
- 票据转贴现	18,139,689	-	-	18,139,689	(9,786)	-	-	(9,786)
金融投资	31,011,205	28,732	22,018	31,061,955	(75,942)	(1,822)	(18,686)	(96,450)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产合计	49,150,894	28,732	22,018	49,201,644	(85,728)	(1,822)	(18,686)	(106,236)
表外信贷承诺	6,578,448	29,690	5	6,608,143	(17,382)	(81)	(1)	(17,464)

	2021 年 12 月 31 日							
	账面余额				预期信用减值准备			
以摊余成本计量的金融资产	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
现金及存放中央银行款项	18,939,231	-	-	18,939,231	(5,375)	-	-	(5,375)
存放同业及其他金融机构款项	2,488,451	-	-	2,488,451	(16,179)	-	-	(16,179)
拆出资金	10,648,159	-	-	10,648,159	(72,676)	-	-	(72,676)
买入返售金融资产	306,148	-	-	306,148	(891)	-	-	(891)
发放贷款和垫款								
- 一般公司贷款	74,055,497	2,442,830	1,052,877	77,551,204	(1,658,169)	(975,746)	(844,990)	(3,478,905)
- 个人贷款和垫款	31,314,523	350,674	218,978	31,884,175	(125,216)	(128,936)	(123,263)	(377,415)
- 票据贴现	2,166,655	6,995	80,395	2,254,045	(22,821)	(3,148)	(37,022)	(62,991)
金融投资	39,849,580	-	252,633	40,102,213	(128,141)	-	(252,633)	(380,774)
其他 (i)	311,374	2,349	39,708	353,431	(387)	(982)	(24,840)	(26,209)
以摊余成本计量的金融资产合计	180,079,618	2,802,848	1,644,591	184,527,057	(2,029,855)	(1,108,812)	(1,282,748)	(4,421,415)

	2021 年 12 月 31 日							
以公允价值计量且其变动计入	账面余额				预期信用减值准备			
其他综合收益的金融资产	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
发放贷款和垫款								
- 票据转贴现	13,561,874	-	-	13,561,874	(93,550)	-	-	(93,550)
金融投资	31,566,250	-	-	31,566,250	(209,185)	-	-	(209,185)
以公允价值计量且其变动计入								
其他综合收益的金融资产合计	45,128,124	-	-	45,128,124	(302,735)	-	-	(302,735)
表外信贷承诺	2,538,444	-	37	2,538,481	(26,660)	-	(6)	(26,666)

本行

	2024 年 6 月 30 日							
	账面余额				预期信用减值准备			
以摊余成本计量的金融资产	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
现金及存放中央银行款项	27,475,484	-	-	27,475,484	(8,037)	-	-	(8,037)
存放同业及其他金融机构款项	3,241,496	-	-	3,241,496	(1,683)	-	-	(1,683)
拆出资金	10,467,505	-	-	10,467,505	(14,029)	-	-	(14,029)
买入返售金融资产	361,080	-	-	361,080	(490)	-	-	(490)
发放贷款和垫款								
- 一般公司贷款	81,942,326	13,150,032	3,012,171	98,104,529	(335,111)	(2,336,524)	(1,915,107)	(4,586,742)
- 个人贷款和垫款	37,539,219	5,755,858	548,099	43,843,176	(86,954)	(509,498)	(392,963)	(989,415)
- 票据贴现	3,393,735	53,488	-	3,447,223	(6,737)	(293)	-	(7,030)
金融投资	38,046,979	13,218	227,633	38,287,830	(49,371)	(157)	(227,633)	(277,161)
其他 (i)	566,660	17,572	52,658	636,890	(1,998)	(9,575)	(45,855)	(57,428)
以摊余成本计量的金融资产合计	203,034,484	18,990,168	3,840,561	225,865,213	(504,410)	(2,856,047)	(2,581,558)	(5,942,015)

	2024 年 6 月 30 日							
以公允价值计量且其变动计入	账面余额				预期信用减值准备			
其他综合收益的金融资产	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
发放贷款和垫款								
- 票据转贴现	18,579,850	-	-	18,579,850	(9,135)	-	-	(9,135)
金融投资	41,994,734	255,765	-	42,250,499	(79,789)	(17,791)	-	(97,580)
以公允价值计量且其变动计入								
其他综合收益的金融资产合计	60,574,584	255,765	-	60,830,349	(88,924)	(17,791)	-	(106,715)
表外信贷承诺	14,871,442	38,659	224	14,910,325	(3,519)	(2,833)	(33)	(6,385)

	2023 年 12 月 31 日							
	账面余额				预期信用减值准备			
以摊余成本计量的金融资产	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
现金及存放中央银行款项	26,103,779	-	-	26,103,779	(7,547)	-	-	(7,547)
存放同业及其他金融机构款项	3,177,854	-	-	3,177,854	(1,721)	-	-	(1,721)
拆出资金	10,622,798	-	-	10,622,798	(14,268)	-	-	(14,268)
买入返售金融资产	1,251,611	-	-	1,251,611	(1,681)	-	-	(1,681)
发放贷款和垫款								
- 一般公司贷款	76,518,632	13,619,508	2,331,215	92,469,355	(618,328)	(2,346,907)	(1,570,660)	(4,535,895)
- 个人贷款和垫款	35,736,524	5,081,158	425,769	41,243,451	(95,609)	(430,377)	(275,557)	(801,543)
- 票据贴现	4,008,753	183,977	-	4,192,730	(39,871)	(5,425)	-	(45,296)
金融投资	36,466,461	55,562	227,633	36,749,656	(55,454)	(17,047)	(227,633)	(300,134)
其他 (i)	793,742	20,670	40,342	854,754	(3,375)	(12,210)	(39,193)	(54,778)
以摊余成本计量的金融资产合计	194,680,154	18,960,875	3,024,959	216,665,988	(837,854)	(2,811,966)	(2,113,043)	(5,762,863)

	2023 年 12 月 31 日							
以公允价值计量且其变动计入	账面余额				预期信用减值准备			
其他综合收益的金融资产	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
发放贷款和垫款								
- 票据转贴现	16,869,999	-	-	16,869,999	(7,797)	-	-	(7,797)
金融投资	38,962,694	451,615	-	39,414,309	(116,728)	(184,700)	-	(301,428)
以公允价值计量且其变动计入								
其他综合收益的金融资产合计	55,832,693	451,615	-	56,284,308	(124,525)	(184,700)	-	(309,225)
表外信贷承诺	11,445,381	38,252	-	11,483,633	(8,948)	(73)	-	(9,021)

	2022 年 12 月 31 日							
	账面余额				预期信用减值准备			
以摊余成本计量的金融资产	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
现金及存放中央银行款项	17,479,199	-	-	17,479,199	(4,965)	-	-	(4,965)
存放同业及其他金融机构款项	2,317,132	-	-	2,317,132	(1,504)	-	-	(1,504)
拆出资金	10,473,400	-	-	10,473,400	(12,056)	-	-	(12,056)
买入返售金融资产	3,339,202	-	-	3,339,202	(3,844)	-	-	(3,844)
发放贷款和垫款								
- 一般公司贷款	75,425,401	8,699,202	1,865,124	85,989,727	(888,679)	(1,687,696)	(1,447,859)	(4,024,234)
- 个人贷款和垫款	31,526,057	4,468,715	322,479	36,317,251	(113,880)	(272,785)	(173,158)	(559,823)
- 票据贴现	1,025,090	22,889	2,000	1,049,979	(14,993)	(55)	(2,000)	(17,048)
金融投资	36,567,535	-	300,033	36,867,568	(175,929)	-	(292,860)	(468,789)
其他 (i)	55,579	12,872	104,477	172,928	(117)	(6,981)	(83,472)	(90,570)
以摊余成本计量的金融资产合计	178,208,595	13,203,678	2,594,113	194,006,386	(1,215,967)	(1,967,517)	(1,999,349)	(5,182,833)

	2022 年 12 月 31 日							
以公允价值计量且其变动计入	账面余额				预期信用减值准备			
其他综合收益的金融资产	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
发放贷款和垫款								
- 票据转贴现	18,139,689	-	-	18,139,689	(9,786)	-	-	(9,786)
金融投资	31,011,205	28,732	22,018	31,061,955	(75,942)	(1,822)	(18,686)	(96,450)
以公允价值计量且其变动计入								
其他综合收益的金融资产合计	49,150,894	28,732	22,018	49,201,644	(85,728)	(1,822)	(18,686)	(106,236)
表外信贷承诺	6,578,448	29,690	5	6,608,143	(17,382)	(81)	(1)	(17,464)

	2021 年 12 月 31 日							
	账面余额				预期信用减值准备			
以摊余成本计量的金融资产	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
现金及存放中央银行款项	18,939,231	-	-	18,939,231	(5,375)	-	-	(5,375)
存放同业及其他金融机构款项	2,372,843	-	-	2,372,843	(16,179)	-	-	(16,179)
拆出资金	10,648,159	-	-	10,648,159	(72,676)	-	-	(72,676)
买入返售金融资产	130,579	-	-	130,579	(891)	-	-	(891)
发放贷款和垫款								
- 一般公司贷款	74,055,497	2,442,830	1,052,877	77,551,204	(1,658,169)	(975,746)	(844,990)	(3,478,905)
- 个人贷款和垫款	31,314,523	350,674	218,978	31,884,175	(125,216)	(128,936)	(123,263)	(377,415)
- 票据贴现	2,166,655	6,995	80,395	2,254,045	(22,821)	(3,148)	(37,022)	(62,991)
金融投资	27,801,380	-	252,633	28,054,013	(128,141)	-	(252,633)	(380,774)
其他 (i)	311,374	2,349	39,708	353,431	(387)	(982)	(24,840)	(26,209)
以摊余成本计量的金融资产合计	167,740,241	2,802,848	1,644,591	172,187,680	(2,029,855)	(1,108,812)	(1,282,748)	(4,421,415)

	2021 年 12 月 31 日							
以公允价值计量且其变动计入	账面余额				预期信用减值准备			
其他综合收益的金融资产	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
发放贷款和垫款								
- 票据转贴现	13,561,874	-	-	13,561,874	(93,550)	-	-	(93,550)
金融投资	31,566,250	-	-	31,566,250	(209,185)	-	-	(209,185)
以公允价值计量且其变动计入								
其他综合收益的金融资产合计	45,128,124	-	-	45,128,124	(302,735)	-	-	(302,735)
表外信贷承诺	2,538,444	-	37	2,538,481	(26,660)	-	(6)	(26,666)

(i) 其他包括应收利息、其他应收款等。

(3) 债券投资的信用风险评级状况

本集团采用信用评级方法监控持有的债券组合及同业存单信用风险状况。债券及同业存单评级参照东方金诚国际信用评估有限公司、上海新世纪咨询评估投资服务有限公司、联合资信评估有限公司、中诚信国际信用评级有限责任公司评级。于各资产负债表日债券投资及同业存单账面价值投资评级分布如下：

本集团

	注	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
已发生信用减值					
总额 (含应计利息)		-	-	69,419	-
以摊余成本计量的金融资产减值					
损失准备		-	-	(40,227)	-
账面价值小计		-	-	29,192	-
既未逾期也未发生信用减值					
AAA 级		41,108,287	39,367,230	32,523,663	31,631,125
AA-至 AA+级		2,923,213	3,397,251	3,446,601	1,750,040
A-至 A+级别		-	10,450	-	103,550
无评级	(iii)	36,772,307	33,745,351	36,948,164	37,018,435
既未逾期也未发生信用减值总额					
(含应计利息)		80,803,807	76,520,282	72,918,428	70,503,150
以摊余成本计量的金融资产减值					
损失准备		(54,894)	(79,166)	(161,984)	(114,495)
账面价值小计		80,748,913	76,441,116	72,756,444	70,388,655
合计		80,748,913	76,441,116	72,785,636	70,388,655

本行

	注	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
已发生信用减值					
总额 (含应计利息)		-	-	69,419	-
以摊余成本计量的金融资产减值					
损失准备		-	-	(40,227)	-
账面价值小计		-	-	29,192	-
既未逾期也未发生信用减值					
AAA 级		40,467,422	38,645,242	32,523,663	29,363,484
AA-至 AA+级		2,705,740	3,239,680	3,446,601	1,750,040
A-至 A+级别		-	-	-	103,550
无评级	(iii)	36,701,235	33,601,279	30,868,058	27,237,876
既未逾期也未发生信用减值总额 (含应计利息)		79,874,397	75,486,201	66,838,322	58,454,950
以摊余成本计量的金融资产减值					
损失准备		(44,340)	(66,242)	(161,984)	(114,495)
账面价值小计		79,830,057	75,419,959	66,676,338	58,340,455
合计		79,830,057	75,419,959	66,705,530	58,340,455

(i) 于 2024 年 6 月 30 日、2023 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日及 2021 年 12 月 31 日，上述资产包括债权投资及其他债权投资中的债券投资及同业存单。

(ii) 已逾期是指所有或部分本金或利息已逾期 1 天及以上。

(iii) 于 2024 年 6 月 30 日，本集团无评级的债券和同业存单中，中国政府债券的账面价值人民币 168.84 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 195.11 亿元，2022 年 12 月 31 日：人民币 151.65 亿元，2021 年 12 月 31 日：人民币 114.16 亿元)，政策性银行债券的账面价值为 166.30 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 109.24 亿元，2022 年 12 月 31 日：人民币 178.28 亿元，2021 年 12 月 31 日：人民币 225.84 亿元)。

于 2024 年 6 月 30 日，本行无评级的债券和同业存单中，中国政府债券的账面价值人民币 168.84 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 195.11 亿元，2022 年 12 月 31 日：人民币 151.65 亿元，2021 年 12 月 31 日：人民币 114.16 亿元)，政策性银行债券的账面价值为 166.30 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 109.24 亿元，2022 年 12 月 31 日：人民币 117.48 亿元，2021 年 12 月 31 日：人民币 130.14 亿元)。

(4) 金融资产信用风险集中度分析

本集团发放贷款和垫款信用风险集中度，是指因借款人集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特征，通常使信用风险相应提高。(1) 本集团发放贷款和垫款行业集中度相关分析参见附注五、6；(2) 本集团属于区域性农村商业银行，受限于地域经营，区域信贷风险集中度较高。

2 市场风险

市场风险是指因市场价格 (利率、汇率、商品价格、股票价格及其他价格) 的不利变动，而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。本集团的市场风险主要来自参与市场运作的各项资产负债业务及产品的利率风险。

本集团根据原银监会颁布的《商业银行市场风险管理指引》等政策指引，建立市场风险管理体系。本集团董事会及下设的风险管理委员会负责领导全行市场风险管理工作。经营管理层负责制定和监督执行市场风险管理的政策、程序。风险管理部具体对本集团市场风险进行管理、监控，并履行独立向经营管理层和风险管理委员会报告的职责。

本集团风险监控手段包括通过久期监测、敞口分析、敏感性分析、情景分析等手段对各业务中的市场风险开展风险识别、计量和监控管理；对金融市场部门设立了以利率敏感性指标为主体的市场风险限额体系，并对市场风险限额的使用情况进行监控；已按照原银监会的要求在审慎条件下开展了市场风险的压力测试工作。

(1) 利率风险

利率风险指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险。本集团对利率风险的敞口通过研究宏观经济各项指标判断未来利率走势，同时结合本集团资金成本、存贷款的增长情况等因素预测未来全行资金变动趋势，以研究本集团对利率风险的承受力。

本集团主要通过资产组合构建和调整来管理利率风险。资产组合的目的在于通过资产多样化来分散风险、提高盈利。

本集团利率风险管理的主要方面包括：

(a) 本集团加强对利率波动的研究和预测，结合 SHIBOR、国债、政策性金融债、同业存单等利率走势对未来利率走势进行预判，并运用内部资金转移定价 (FTP) 系统将利率风险集中到“司库”进行统一管理，通过制定科学合理的 FTP 价格传达政策导向，引导业务结构优化，提升定价水平；

(b) 运用资产负债管理 (ALM) 系统对利率风险敞口进行计量和管理，通过情景模拟、压力测试、重定价缺口分析等方式，模拟不同利率情形下本集团的净利息收入和经济价值，并以此提出合理的管理建议，及时进行策略调整，规避利率波动对本集团财务状况的负面影响。

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团净利润及权益的可能影响。下表列示了本集团净利润及权益在其他变量固定的情况下对于可能发生的合理利率变动的敏感性。

本集团

	净利润敏感性			
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
利率变更 (基点)				
+100	(342,318)	(117,888)	(197,581)	(273,851)
-100	342,702	124,555	199,059	276,161

	权益敏感性			
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
利率变更 (基点)				
+100	(47,334)	(586,908)	(263,261)	(944,675)
-100	53,777	658,001	286,455	1,121,850

本行

	净利润敏感性			
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
利率变更 (基点)				
+100	(342,771)	(115,135)	(154,279)	(212,117)
-100	343,155	121,802	155,757	214,426

	权益敏感性			
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
利率变更 (基点)				
+100	(47,334)	(586,908)	(263,261)	(944,675)
-100	53,777	658,001	286,455	1,121,850

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团资产和负债的重新定价对本集团按年化计算的净利润及权益的影响，基于以下假设：

(i) 所有在一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间开始时重新定价或到期；

(ii) 收益率曲线随利率变化而平行移动；

(iii) 资产和负债组合并无其他变化。

净利润敏感性是基于一定利率变动对年底持有的预计未来一年内进行利率重定的金融资产及负债所产生的利息净收入的影响及固定利率交易性债券公允价值变动对损益的影响。

权益敏感性的计算是基于在一定利率变动时对年底持有的固定利率可供出售金融资产进行重估的影响。

上述利率敏感性分析只是作为例证，以简化情况为基础。该分析显示在各个预计收益曲线情形及本集团现时利率风险状况下，净利润和权益之估计变动。但该影响并未考虑管理层为减低利率风险而可能采取的风险管理活动。上述估计假设所有年期的利率均以相同幅度变动，因此并不反映若某些利率改变而其他利率维持不变时，其对净利润和权益的潜在影响。

由于基于上述假设，利率增减导致本集团净利润及权益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

下表列示于报告年末资产与负债于相关年度的实际利率及按下一个预期重定价日 (或到期日，以较早者为准) 的分布。

本集团

	2024 年 6 月 30 日						
	(i) 实际利率	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	1.47%	712,651	26,754,796	-	-	-	27,467,447
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	2.80%	912,817	5,989,587	7,078,792	-	-	13,981,196
买入返售金融资产	2.04%	86	422,525	-	-	-	422,611
发放贷款和垫款	3.87%	358,962	22,271,996	128,798,504	6,219,748	742,381	158,391,591
投资 (ii)	3.09%	7,773,991	22,426,416	11,482,096	36,333,841	36,048,506	114,064,850
其他	不适用	6,656,498	-	-	-	-	6,656,498
资产合计		16,415,005	77,865,320	147,359,392	42,553,589	36,790,887	320,984,193
负债							
向中央银行借款	2.01%	-	(2,213,954)	(6,172,488)	-	-	(8,386,442)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	2.16%	(9,689)	(8,980,590)	(670,000)	-	-	(9,660,279)
卖出回购金融资产款	1.87%	(7,562)	(17,014,377)	(17,907)	-	-	(17,039,846)
吸收存款	1.88%	(4,163,108)	(107,045,012)	(45,626,563)	(75,336,252)	(3,762)	(232,174,697)
应付债券	2.52%	(91,498)	(12,057,182)	(5,479,241)	(3,999,243)	(2,999,374)	(24,626,538)
其他	不适用	(2,387,644)	(30,145)	(189,614)	(60,380)	(1)	(2,667,784)
负债合计		(6,659,501)	(147,341,260)	(58,155,813)	(79,395,875)	(3,003,137)	(294,555,586)
资产负债敞口		9,755,504	(69,475,940)	89,203,579	(36,842,286)	33,787,750	26,428,607

	2023 年 12 月 31 日						
	(i) 实际利率	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	1.51%	974,042	25,122,190	-	-	-	26,096,232
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	3.13%	924,243	7,740,363	5,242,886	-	-	13,907,492
买入返售金融资产	2.02%	323	1,252,505	-	-	-	1,252,828
发放贷款和垫款	4.19%	334,562	90,342,026	52,154,326	6,064,939	496,948	149,392,801
投资 (iii)	3.33%	3,104,268	31,196,480	14,811,930	27,215,188	31,371,229	107,699,095
其他	不适用	6,833,958	-	-	-	-	6,833,958
资产合计		12,171,396	155,653,564	72,209,142	33,280,127	31,868,177	305,182,406
负债							
向中央银行借款	2.02%	-	(850,000)	(7,840,539)	-	-	(8,690,539)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	2.24%	(30,797)	(9,203,165)	(2,370,000)	-	-	(11,603,962)
卖出回购金融资产款	2.05%	(11,525)	(18,794,746)	-	-	-	(18,806,271)
吸收存款	1.87%	(4,278,999)	(113,085,179)	(38,331,304)	(61,256,682)	(730)	(216,952,894)
应付债券	2.55%	(32,016)	(8,233,457)	(8,345,922)	(3,998,930)	-	(20,610,325)
其他	不适用	(2,474,835)	(297,119)	(3,689)	(87,683)	(29)	(2,863,355)
负债合计		(6,828,172)	(150,463,666)	(56,891,454)	(65,343,295)	(759)	(279,527,346)
资产负债敞口		5,343,224	5,189,898	15,317,688	(32,063,168)	31,867,418	25,655,060

		2022 年 12 月 31 日					
	(i) 实际利率	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	1.54%	1,208,138	16,266,096	-	-	-	17,474,234
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	2.83%	989,076	7,605,312	4,245,074	-	-	12,839,462
买入返售金融资产	1.86%	1,912	3,383,454	-	-	-	3,385,366
发放贷款和垫款	4.63%	225,865	75,578,591	50,471,530	9,366,795	1,252,760	136,895,541
投资 (ii)	3.29%	8,497,092	22,900,234	21,226,642	26,430,494	23,724,162	102,778,624
其他	不适用	5,838,991	-	-	-	-	5,838,991
资产合计		16,761,074	125,733,687	75,943,246	35,797,289	24,976,922	279,212,218
负债							
向中央银行借款	2.17%	-	(424,532)	(7,436,000)	-	-	(7,860,532)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	2.00%	(55,014)	(6,649,814)	(2,735,000)	-	-	(9,439,828)
卖出回购金融资产款	1.85%	(11,340)	(17,835,991)	-	-	-	(17,847,331)
吸收存款	1.88%	(3,270,639)	(108,829,649)	(33,609,324)	(50,846,652)	(86,563)	(196,642,827)
应付债券	2.54%	(7,545)	(8,565,174)	(10,495,779)	(1,999,269)	-	(21,067,767)
其他	不适用	(2,063,595)	(286,629)	(11,757)	(82,191)	(128)	(2,444,300)
负债合计		(5,408,133)	(142,591,789)	(54,287,860)	(52,928,112)	(86,691)	(255,302,585)
资产负债敞口		11,352,941	(16,858,102)	21,655,386	(17,130,823)	24,890,231	23,909,633

		2021 年 12 月 31 日					
	(i) 实际利率	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	1.53%	1,056,378	17,877,478	-	-	-	18,933,856
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	3.06%	1,219,116	10,388,566	1,440,073	-	-	13,047,755
买入返售金融资产	2.30%	202	305,055	-	-	-	305,257
发放贷款和垫款	4.76%	215,943	58,009,659	52,708,559	9,126,529	1,271,297	121,331,987
投资 (ii)	3.85%	8,544,122	19,411,364	8,227,120	28,849,756	29,404,515	94,436,877
其他	不适用	5,197,960	-	-	-	-	5,197,960
资产合计		16,233,721	105,992,122	62,375,752	37,976,285	30,675,812	253,253,692
负债							
向中央银行借款	2.26%	-	(66,396)	(7,115,000)	-	-	(7,181,396)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	2.60%	(103,499)	(10,946,420)	(50,000)	-	-	(11,099,919)
卖出回购金融资产款	2.88%	(6,408)	(15,751,459)	(19,879)	-	-	(15,777,746)
吸收存款	1.91%	(2,586,525)	(105,508,284)	(27,972,341)	(45,314,042)	(2,411)	(181,383,603)
应付债券	2.95%	(17,019)	(599,966)	(8,590,229)	(4,153,060)	-	(13,360,274)
其他	不适用	(1,384,351)	(319,356)	(12,870)	(80,949)	-	(1,797,526)
负债合计		(4,097,802)	(133,191,881)	(43,760,319)	(49,548,051)	(2,411)	(230,600,464)
资产负债敞口		12,135,919	(27,199,759)	18,615,433	(11,571,766)	30,673,401	22,653,228

本行

		2024 年 6 月 30 日					
	(i) 实际利率	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	1.47%	712,651	26,754,796	-	-	-	27,467,447
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	2.84%	912,371	5,702,126	7,078,792	-	-	13,693,289
买入返售金融资产	2.02%	80	360,510	-	-	-	360,590
发放贷款和垫款	3.87%	358,962	22,271,996	128,798,504	6,219,748	742,381	158,391,591
投资 (ii)	3.06%	7,773,991	9,528,357	23,269,732	37,408,968	36,069,076	114,050,124
其他	不适用	6,603,679	-	-	-	-	6,603,679
资产合计		16,361,734	64,617,785	159,147,028	43,628,716	36,811,457	320,566,720
负债							
向中央银行借款	2.01%	-	(2,213,954)	(6,172,488)	-	-	(8,386,442)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	2.16%	(9,689)	(8,980,590)	(670,000)	-	-	(9,660,279)
卖出回购金融资产款	1.85%	(7,456)	(16,733,879)	(17,907)	-	-	(16,759,242)
吸收存款	1.88%	(4,163,108)	(107,045,012)	(45,626,563)	(75,336,252)	(3,762)	(232,174,697)
应付债券	2.52%	(91,498)	(12,057,182)	(5,479,241)	(3,999,243)	(2,999,374)	(24,626,538)
其他	不适用	(2,250,775)	(30,145)	(189,614)	(60,380)	(1)	(2,530,915)
负债合计		(6,522,526)	(147,060,762)	(58,155,813)	(79,395,875)	(3,003,137)	(294,138,113)
资产负债敞口		9,839,208	(82,442,977)	100,991,215	(35,767,159)	33,808,320	26,428,607

	2023 年 12 月 31 日						
	(i) 实际利率	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	1.51%	974,042	25,122,190	-	-	-	26,096,232
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	3.11%	923,950	7,617,827	5,242,886	-	-	13,784,663
买入返售金融资产	1.99%	321	1,249,609	-	-	-	1,249,930
发放贷款和垫款	4.19%	334,562	90,342,026	52,154,326	6,064,939	496,948	149,392,801
投资 (ii)	3.28%	3,104,268	21,357,470	23,068,855	28,260,418	31,391,679	107,182,690
其他	不适用	6,833,958	-	-	-	-	6,833,958
资产合计		12,171,101	145,689,122	80,466,067	34,325,357	31,888,627	304,540,274
负债							
向中央银行借款	2.02%	-	(850,000)	(7,840,539)	-	-	(8,690,539)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	2.24%	(30,797)	(9,203,165)	(2,370,000)	-	-	(11,603,962)
卖出回购金融资产款	1.93%	(11,252)	(18,249,798)	-	-	-	(18,261,050)
吸收存款	1.87%	(4,278,999)	(113,085,179)	(38,331,304)	(61,256,682)	(730)	(216,952,894)
应付债券	2.55%	(32,016)	(8,233,457)	(8,345,922)	(3,998,930)	-	(20,610,325)
其他	不适用	(2,377,924)	(297,119)	(3,689)	(87,683)	(29)	(2,766,444)
负债合计		(6,730,988)	(149,918,718)	(56,891,454)	(65,343,295)	(759)	(278,885,214)
资产负债敞口		5,440,113	(4,229,596)	23,574,613	(31,017,938)	31,887,868	25,655,060

		2022 年 12 月 31 日					
	(i) 实际利率	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	1.54%	1,208,138	16,266,096	-	-	-	17,474,234
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	2.82%	989,072	7,542,826	4,245,074	-	-	12,776,972
买入返售金融资产	1.83%	1,904	3,333,454	-	-	-	3,335,358
发放贷款和垫款	4.63%	225,865	75,578,591	50,471,530	9,366,795	1,252,760	136,895,541
投资 (ii)	3.23%	8,497,092	13,180,705	24,734,248	26,440,494	27,364,407	100,216,946
其他	不适用	5,838,991	-	-	-	-	5,838,991
资产合计		16,761,062	115,901,672	79,450,852	35,807,289	28,617,167	276,538,042
负债							
向中央银行借款	2.17%	-	(424,532)	(7,436,000)	-	-	(7,860,532)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	2.00%	(55,014)	(6,649,814)	(2,735,000)	-	-	(9,439,828)
卖出回购金融资产款	1.76%	(9,777)	(15,164,920)	-	-	-	(15,174,697)
吸收存款	1.88%	(3,270,639)	(108,829,649)	(33,609,324)	(50,846,652)	(86,563)	(196,642,827)
应付债券	2.54%	(7,545)	(8,565,174)	(10,495,779)	(1,999,269)	-	(21,067,767)
其他	不适用	(2,062,053)	(286,629)	(11,757)	(82,191)	(128)	(2,442,758)
负债合计		(5,405,028)	(139,920,718)	(54,287,860)	(52,928,112)	(86,691)	(252,628,409)
资产负债敞口		11,356,034	(24,019,046)	25,162,992	(17,120,823)	28,530,476	23,909,633

		2021 年 12 月 31 日					
	(i) 实际利率	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	1.53%	1,056,378	17,877,478	-	-	-	18,933,856
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	3.06%	1,219,074	10,273,000	1,440,073	-	-	12,932,147
买入返售金融资产	2.21%	72	129,616	-	-	-	129,688
发放贷款和垫款	4.76%	215,943	58,009,659	52,708,559	9,126,529	1,271,297	121,331,987
投资 (ii)	3.52%	8,544,122	3,726,435	10,427,595	30,436,198	36,914,260	90,048,610
其他	不适用	5,196,182	-	-	-	-	5,196,182
资产合计		16,231,771	90,016,188	64,576,227	39,562,727	38,185,557	248,572,470
负债							
向中央银行借款	2.26%	-	(66,396)	(7,115,000)	-	-	(7,181,396)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	2.60%	(103,499)	(10,946,420)	(50,000)	-	-	(11,099,919)
卖出回购金融资产款	2.21%	(5,042)	(11,085,500)	(19,879)	-	-	(11,110,421)
吸收存款	1.91%	(2,586,525)	(105,508,284)	(27,972,341)	(45,314,042)	(2,411)	(181,383,603)
应付债券	2.95%	(17,019)	(599,966)	(8,590,229)	(4,153,060)	-	(13,360,274)
其他	不适用	(1,370,454)	(319,356)	(12,870)	(80,949)	-	(1,783,629)
负债合计		(4,082,539)	(128,525,922)	(43,760,319)	(49,548,051)	(2,411)	(225,919,242)
资产负债敞口		12,149,232	(38,509,734)	20,815,908	(9,985,324)	38,183,146	22,653,228

(i) 实际利率 = 利息收入 / 支出除以生息资产 / 付息负债平均余额。

(ii) 于 2024 年 6 月 30 日、2023 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日及 2021 年 12 月 31 日，投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。

(2) 汇率风险

本集团主要经营人民币业务，部分交易涉及美元与港币，其他币种交易则较少。本集团的汇率风险包括日常资金交易业务造成的交易性外汇敞口风险及本集团持有的非人民币计价的发放贷款和垫款、同业款项以及吸收存款等。

本集团的汇率风险主要来源于本集团为客户提供外汇结售汇交易，但未能立即对冲全部的外汇结售汇综合头寸形成的敞口风险，这部分外汇头寸可能受汇率波动而产生损失或盈利的风险，由于本集团外币业务量较少，汇率变动对本集团的财务状况及现金流的影响有限，汇率风险不大。对于这部分风险本集团采取的措施包括：严格实行结售汇综合头寸管理并按照外汇管理局规定，保证每日保留的综合头寸符合外汇管理局要求；时刻紧盯外汇交易市场价格，推行“一日多价”，实施大额交易即时平盘操作。

非交易性风险主要来源于本集团经营上难以避免的外币资产和负债错配而产生的风险。对于这部分风险，本集团从各个币种的使用价值、清算用途及风险承担能力综合衡量，尽可能将外币各个币种的资产与负债在币种与期限上匹配，防止由于外币币种错配及期限错配因汇率变动而给本集团造成损失。

本集团及本行

	净利润敏感性			
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
对人民币升值 1%	57	244	171	82
对人民币贬值 1%	(57)	(244)	(171)	(82)

有关的分析基于以下假设：

(i) 各币种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘 (中间价) 汇率波动 1%造成的汇兑损益；

(ii) 各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动；

(iii) 计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口和远期外汇敞口。

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构，并未考虑本集团有可能采取的致力于消除外汇敞口对利润带来不利影响的措施，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

本集团于各资产负债表日的汇率风险敞口如下：

本集团

	2024 年 6 月 30 日				
	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	其他折合人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	27,418,789	25,558	23,100	-	27,467,447
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	13,523,533	332,386	111,322	13,955	13,981,196
买入返售金融资产	422,611	-	-	-	422,611
发放贷款和垫款	158,095,448	296,143	-	-	158,391,591
投资 (i)	114,064,850	-	-	-	114,064,850
其他	6,439,820	226,512	(4,588)	(5,246)	6,656,498
资产总计	319,965,051	880,599	129,834	8,709	320,984,193
负债					
向中央银行借款	(8,386,442)	-	-	-	(8,386,442)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(9,494,128)	(164,747)	(985)	(419)	(9,660,279)
卖出回购金融资产款	(17,039,846)	-	-	-	(17,039,846)
吸收存款	(231,724,850)	(314,071)	(127,490)	(8,286)	(232,174,697)
应付债券	(24,626,538)	-	-	-	(24,626,538)
其他	(2,272,187)	(395,593)	(2)	(2)	(2,667,784)
负债总计	(293,543,991)	(874,411)	(128,477)	(8,707)	(294,555,586)
资产负债净头寸	26,421,060	6,188	1,357	2	26,428,607

	2023 年 12 月 31 日				
	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	其他折合人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	26,047,624	25,009	23,599	-	26,096,232
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	13,454,331	335,735	104,787	12,639	13,907,492
买入返售金融资产	1,252,828	-	-	-	1,252,828
发放贷款和垫款	148,872,087	520,714	-	-	149,392,801
投资 (i)	107,699,095	-	-	-	107,699,095
其他	6,610,872	232,592	(2,520)	(6,986)	6,833,958
资产总计	303,936,837	1,114,050	125,866	5,653	305,182,406
负债					
向中央银行借款	(8,690,539)	-	-	-	(8,690,539)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(11,495,085)	(106,879)	(1,613)	(385)	(11,603,962)
卖出回购金融资产款	(18,806,271)	-	-	-	(18,806,271)
吸收存款	(216,467,198)	(359,021)	(121,362)	(5,313)	(216,952,894)
应付债券	(20,610,325)	-	-	-	(20,610,325)
其他	(2,244,939)	(618,404)	-	(12)	(2,863,355)
负债总计	(278,314,357)	(1,084,304)	(122,975)	(5,710)	(279,527,346)
资产负债净头寸	25,622,480	29,746	2,891	(57)	25,655,060

	2022 年 12 月 31 日				
	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	其他折合人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	17,419,422	33,793	21,019	-	17,474,234
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	12,324,500	375,209	113,203	26,550	12,839,462
买入返售金融资产	3,385,366	-	-	-	3,385,366
发放贷款和垫款	136,407,941	487,600	-	-	136,895,541
投资 (i)	102,778,624	-	-	-	102,778,624
其他	5,838,991	-	-	-	5,838,991
资产总计	278,154,844	896,602	134,222	26,550	279,212,218
负债					
向中央银行借款	(7,860,532)	-	-	-	(7,860,532)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(9,102,827)	(335,113)	(1,858)	(30)	(9,439,828)
卖出回购金融资产款	(17,847,331)	-	-	-	(17,847,331)
吸收存款	(196,073,455)	(419,105)	(131,593)	(18,674)	(196,642,827)
应付债券	(21,067,767)	-	-	-	(21,067,767)
其他	(2,316,148)	(120,167)	96	(8,081)	(2,444,300)
负债总计	(254,268,060)	(874,385)	(133,355)	(26,785)	(255,302,585)
资产负债净头寸	23,886,784	22,217	867	(235)	23,909,633

	2021 年 12 月 31 日				
	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	其他折合人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	18,845,420	67,049	21,387	-	18,933,856
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	12,266,872	647,590	92,262	41,031	13,047,755
买入返售金融资产	305,257	-	-	-	305,257
发放贷款和垫款	120,957,732	374,255	-	-	121,331,987
投资 (i)	94,436,877	-	-	-	94,436,877
其他	5,197,960	-	-	-	5,197,960
资产总计	252,010,118	1,088,894	113,649	41,031	253,253,692
负债					
向中央银行借款	(7,181,396)	-	-	-	(7,181,396)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(10,669,124)	(430,022)	(773)	-	(11,099,919)
卖出回购金融资产款	(15,777,746)	-	-	-	(15,777,746)
吸收存款	(180,699,418)	(518,026)	(127,462)	(38,697)	(181,383,603)
应付债券	(13,360,274)	-	-	-	(13,360,274)
其他	(1,679,860)	(129,014)	14,138	(2,790)	(1,797,526)
负债总计	(229,367,818)	(1,077,062)	(114,097)	(41,487)	(230,600,464)
资产负债净头寸	22,642,300	11,832	(448)	(456)	22,653,228

本行

	2024 年 6 月 30 日				
	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	其他折合人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	27,418,789	25,558	23,100	-	27,467,447
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	13,235,626	332,386	111,322	13,955	13,693,289
买入返售金融资产	360,590	-	-	-	360,590
发放贷款和垫款	158,095,448	296,143	-	-	158,391,591
投资 (i)	114,050,124	-	-	-	114,050,124
其他	6,387,001	226,512	(4,588)	(5,246)	6,603,679
资产总计	319,547,578	880,599	129,834	8,709	320,566,720
负债					
向中央银行借款	(8,386,442)	-	-	-	(8,386,442)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(9,494,128)	(164,747)	(985)	(419)	(9,660,279)
卖出回购金融资产款	(16,759,242)	-	-	-	(16,759,242)
吸收存款	(231,724,850)	(314,071)	(127,490)	(8,286)	(232,174,697)
应付债券	(24,626,538)	-	-	-	(24,626,538)
其他	(2,135,318)	(395,593)	(2)	(2)	(2,530,915)
负债总计	(293,126,518)	(874,411)	(128,477)	(8,707)	(294,138,113)
资产负债净头寸	26,421,060	6,188	1,357	2	26,428,607

	2023 年 12 月 31 日				
	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	其他折合人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	26,047,624	25,009	23,599	-	26,096,232
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	13,331,502	335,735	104,787	12,639	13,784,663
买入返售金融资产	1,249,930	-	-	-	1,249,930
发放贷款和垫款	148,872,087	520,714	-	-	149,392,801
投资 (i)	107,182,690	-	-	-	107,182,690
其他	6,610,872	232,592	(2,520)	(6,986)	6,833,958
资产总计	303,294,705	1,114,050	125,866	5,653	304,540,274
负债					
向中央银行借款	(8,690,539)	-	-	-	(8,690,539)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(11,495,085)	(106,879)	(1,613)	(385)	(11,603,962)
卖出回购金融资产款	(18,261,050)	-	-	-	(18,261,050)
吸收存款	(216,467,198)	(359,021)	(121,362)	(5,313)	(216,952,894)
应付债券	(20,610,325)	-	-	-	(20,610,325)
其他	(2,148,028)	(618,404)	-	(12)	(2,766,444)
负债总计	(277,672,225)	(1,084,304)	(122,975)	(5,710)	(278,885,214)
资产负债净头寸	25,622,480	29,746	2,891	(57)	25,655,060

	2022 年 12 月 31 日				
	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	其他折合人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	17,419,422	33,793	21,019	-	17,474,234
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	12,262,010	375,209	113,203	26,550	12,776,972
买入返售金融资产	3,335,358	-	-	-	3,335,358
发放贷款和垫款	136,407,941	487,600	-	-	136,895,541
投资 (i)	100,216,946	-	-	-	100,216,946
其他	5,838,991	-	-	-	5,838,991
资产总计	275,480,668	896,602	134,222	26,550	276,538,042
负债					
向中央银行借款	(7,860,532)	-	-	-	(7,860,532)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(9,102,827)	(335,113)	(1,858)	(30)	(9,439,828)
卖出回购金融资产款	(15,174,697)	-	-	-	(15,174,697)
吸收存款	(196,073,455)	(419,105)	(131,593)	(18,674)	(196,642,827)
应付债券	(21,067,767)	-	-	-	(21,067,767)
其他	(2,314,606)	(120,167)	96	(8,081)	(2,442,758)
负债总计	(251,593,884)	(874,385)	(133,355)	(26,785)	(252,628,409)
资产负债净头寸	23,886,784	22,217	867	(235)	23,909,633

	2021 年 12 月 31 日				
	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	其他折合人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	18,845,420	67,049	21,387	-	18,933,856
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	12,151,264	647,590	92,262	41,031	12,932,147
买入返售金融资产	129,688	-	-	-	129,688
发放贷款和垫款	120,957,732	374,255	-	-	121,331,987
投资 (i)	90,048,610	-	-	-	90,048,610
其他	5,196,182	-	-	-	5,196,182
资产总计	247,328,896	1,088,894	113,649	41,031	248,572,470
负债					
向中央银行借款	(7,181,396)	-	-	-	(7,181,396)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(10,669,125)	(430,021)	(773)	-	(11,099,919)
卖出回购金融资产款	(11,110,421)	-	-	-	(11,110,421)
吸收存款	(180,699,418)	(518,026)	(127,462)	(38,697)	(181,383,603)
应付债券	(13,360,274)	-	-	-	(13,360,274)
其他	(1,665,963)	(129,014)	14,138	(2,790)	(1,783,629)
负债总计	(224,686,597)	(1,077,061)	(114,097)	(41,487)	(225,919,242)
资产负债净头寸	22,642,299	11,833	(448)	(456)	22,653,228

(i) 于 2024 年 6 月 30 日、2023 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日及 2021 年 12 月 31 日，投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。

3 流动性风险

流动性风险是指银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。

本集团实行集中管理，分级负责的流动性管理原则。在总行层面，实施流动性管理的是总行资产负债管理委员会，决定流动性管理政策，协调管理目标实现，确保政策目标有效贯彻执行；计划财务部负责全行流动性的风险管理，根据资产负债管理委员会的决定执行流动性风险管理，下达各项流动性指标，做好风险识别、计量、监测和控制工作，确保本集团流动性状况良好；金融市场部和资金营运管理部通过流动性资产的合理配置和货币市场的操作，负责流动性管理的日常操作，以确保全行的资金流动性。

本集团流动性管理的主要措施是：紧盯市场，每日切实匡算头寸，保持全行兑付充足；持续监控全行备付金比例和本集团现金等流动性资产与生息资产的结构变化，确保满足本集团流动性的需求；进行流动性风险限额管理，确保指标水平良好，符合管理要求；建立多层次的流动性保障；夯实负债业务基础，提高核心负债资产比例，保持良好的市场融资能力；健全信贷风险管理；建立流动性风险预警机制和应急计划；定期开展流动性风险压力测试，以及早识别可能引发流动性风险的因素。

(1) 剩余到期日分析

下表列示于各资产负债表日资产与负债根据相关剩余到期还款日的分析：

本集团

	2024 年 6 月 30 日							
	无期限	逾期 / 即期偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	11,157,055	16,310,392	-	-	-	-	-	27,467,447
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	-	3,527,720	1,842,593	1,508,245	7,102,638	-	-	13,981,196
买入返售金融资产	-	-	422,611	-	-	-	-	422,611
发放贷款和垫款 (i)	1,151,690	354,527	8,775,313	12,893,494	56,932,106	60,081,449	18,203,012	158,391,591
投资 (ii)	6,873,674	12,830,811	2,834,924	4,903,495	10,357,145	38,973,042	37,291,759	114,064,850
其他	6,656,498	-	-	-	-	-	-	6,656,498
资产合计	25,838,917	33,023,450	13,875,441	19,305,234	74,391,889	99,054,491	55,494,771	320,984,193
负债								
向中央银行借款	-	-	(1,170,000)	(1,043,954)	(6,172,488)	-	-	(8,386,442)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	(1,264,435)	(6,688,172)	(1,037,672)	(670,000)	-	-	(9,660,279)
卖出回购金融资产款	-	-	(17,009,160)	(12,779)	(17,907)	-	-	(17,039,846)
吸收存款	-	(80,941,271)	(7,180,376)	(10,712,429)	(55,867,104)	(77,469,755)	(3,762)	(232,174,697)
应付债券	-	-	(3,418,975)	(8,689,550)	(5,519,396)	(3,999,243)	(2,999,374)	(24,626,538)
其他	(1,523,720)	(2,744)	(34,223)	(6,606)	(223,557)	(835,256)	(41,678)	(2,667,784)
负债合计	(1,523,720)	(82,208,450)	(35,500,906)	(21,502,990)	(68,470,452)	(82,304,254)	(3,044,814)	(294,555,586)
资产负债敞口	24,315,197	(49,185,000)	(21,625,465)	(2,197,756)	5,921,437	16,750,237	52,449,957	26,428,607

	2023 年 12 月 31 日							
	无期限	逾期 / 即期偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	11,111,380	14,984,852	-	-	-	-	-	26,096,232
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	-	3,262,119	2,757,266	2,598,816	5,289,291	-	-	13,907,492
买入返售金融资产	-	-	1,252,828	-	-	-	-	1,252,828
发放贷款和垫款 (i)	1,316,845	476,706	5,669,341	11,786,658	46,093,018	55,613,762	28,436,471	149,392,801
投资 (ii)	2,179,499	16,182,722	4,538,814	6,851,376	14,083,841	30,804,887	33,057,956	107,699,095
其他	6,833,958	-	-	-	-	-	-	6,833,958
资产合计	21,441,682	34,906,399	14,218,249	21,236,850	65,466,150	86,418,649	61,494,427	305,182,406
负债								
向中央银行借款	-	-	(400,000)	(450,000)	(7,840,539)	-	-	(8,690,539)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	(1,323,287)	(5,461,256)	(2,447,079)	(1,872,340)	(500,000)	-	(11,603,962)
卖出回购金融资产款	-	-	(18,756,473)	(49,798)	-	-	-	(18,806,271)
吸收存款	-	(84,076,128)	(9,545,745)	(9,532,997)	(50,344,349)	(63,452,945)	(730)	(216,952,894)
应付债券	-	-	(1,119,113)	(7,114,344)	(8,377,938)	(3,998,930)	-	(20,610,325)
其他	(1,601,365)	(3,943)	(37,431)	(271,697)	(35,945)	(870,144)	(42,830)	(2,863,355)
负债合计	(1,601,365)	(85,403,358)	(35,320,018)	(19,865,915)	(68,471,111)	(68,822,019)	(43,560)	(279,527,346)
资产负债敞口	19,840,317	(50,496,959)	(21,101,769)	1,370,935	(3,004,961)	17,596,630	61,450,867	25,655,060

	2022 年 12 月 31 日							
	无期限	逾期 / 即期偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	11,189,347	6,284,887	-	-	-	-	-	17,474,234
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	-	2,271,173	3,139,203	3,155,001	4,274,085	-	-	12,839,462
买入返售金融资产	-	-	3,385,366	-	-	-	-	3,385,366
发放贷款和垫款 (i)	648,682	783,995	4,567,982	8,423,232	51,804,022	44,991,658	25,675,970	136,895,541
投资 (ii)	7,721,922	3,649,562	1,224,358	7,360,832	24,718,514	31,039,709	27,063,727	102,778,624
其他	5,838,991	-	-	-	-	-	-	5,838,991
资产合计	25,398,942	12,989,617	12,316,909	18,939,065	80,796,621	76,031,367	52,739,697	279,212,218
负债								
向中央银行借款	-	-	-	(424,532)	(7,436,000)	-	-	(7,860,532)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	(1,266,027)	(1,409,481)	(4,005,152)	(2,759,168)	-	-	(9,439,828)
卖出回购金融资产款	-	-	(17,847,331)	-	-	-	-	(17,847,331)
吸收存款	-	(85,345,547)	(9,225,698)	(11,371,497)	(38,103,467)	(52,509,992)	(86,626)	(196,642,827)
应付债券	-	-	(2,016,629)	(6,548,545)	(10,503,324)	(1,999,269)	-	(21,067,767)
其他	(1,222,160)	(6,260)	(38,849)	(258,046)	(37,276)	(839,480)	(42,229)	(2,444,300)
负债合计	(1,222,160)	(86,617,834)	(30,537,988)	(22,607,772)	(58,839,235)	(55,348,741)	(128,855)	(255,302,585)
资产负债敞口	24,176,782	(73,628,217)	(18,221,079)	(3,668,707)	21,957,386	20,682,626	52,610,842	23,909,633

	2021 年 12 月 31 日							
	无期限	逾期 / 即期偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	11,481,867	7,451,989	-	-	-	-	-	18,933,856
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	-	2,472,272	4,086,745	5,044,180	1,444,558	-	-	13,047,755
买入返售金融资产	-	-	305,257	-	-	-	-	305,257
发放贷款和垫款 (i)	362,073	558,695	4,901,426	11,833,682	48,293,838	33,562,226	21,820,047	121,331,987
投资 (ii)	7,673,107	3,664,808	354,609	6,204,966	14,443,119	31,293,473	30,802,795	94,436,877
其他	5,197,960	-	-	-	-	-	-	5,197,960
资产合计	24,715,007	14,147,764	9,648,037	23,082,828	64,181,515	64,855,699	52,622,842	253,253,692
负债								
向中央银行借款	-	-	-	(66,396)	(7,115,000)	-	-	(7,181,396)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	(1,251,527)	(3,327,041)	(3,129,146)	(3,392,205)	-	-	(11,099,919)
卖出回购金融资产款	-	-	(15,757,867)	-	(19,879)	-	-	(15,777,746)
吸收存款	-	(83,171,137)	(9,126,412)	(11,717,508)	(30,786,107)	(46,580,025)	(2,414)	(181,383,603)
应付债券	-	-	-	(616,985)	(8,590,229)	(4,153,060)	-	(13,360,274)
其他	(1,195,788)	(11,770)	(43,923)	(287,800)	(37,980)	(178,327)	(41,938)	(1,797,526)
负债合计	(1,195,788)	(84,434,434)	(28,255,243)	(15,817,835)	(49,941,400)	(50,911,412)	(44,352)	(230,600,464)
资产负债敞口	23,519,219	(70,286,670)	(18,607,206)	7,264,993	14,240,115	13,944,287	52,578,490	22,653,228

本行

	2024 年 6 月 30 日							
	无期限	逾期 / 即期偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	11,157,055	16,310,392	-	-	-	-	-	27,467,447
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	-	3,239,813	1,842,593	1,508,245	7,102,638	-	-	13,693,289
买入返售金融资产	-	-	360,590	-	-	-	-	360,590
发放贷款和垫款 (i)	1,151,690	354,527	8,775,313	12,893,494	56,932,106	60,081,449	18,203,012	158,391,591
投资 (ii)	6,873,674	-	2,834,924	4,903,495	10,357,145	39,129,313	49,951,573	114,050,124
其他	6,603,679	-	-	-	-	-	-	6,603,679
资产合计	25,786,098	19,904,732	13,813,420	19,305,234	74,391,889	99,210,762	68,154,585	320,566,720
负债								
向中央银行借款	-	-	(1,170,000)	(1,043,954)	(6,172,488)	-	-	(8,386,442)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	(1,264,435)	(6,688,172)	(1,037,672)	(670,000)	-	-	(9,660,279)
卖出回购金融资产款	-	-	(16,728,556)	(12,779)	(17,907)	-	-	(16,759,242)
吸收存款	-	(80,941,271)	(7,180,376)	(10,712,429)	(55,867,104)	(77,469,755)	(3,762)	(232,174,697)
应付债券	-	-	(3,418,975)	(8,689,550)	(5,519,396)	(3,999,243)	(2,999,374)	(24,626,538)
其他	(1,386,851)	(2,744)	(34,223)	(6,606)	(223,557)	(835,256)	(41,678)	(2,530,915)
负债合计	(1,386,851)	(82,208,450)	(35,220,302)	(21,502,990)	(68,470,452)	(82,304,254)	(3,044,814)	(294,138,113)
资产负债敞口	24,399,247	(62,303,718)	(21,406,882)	(2,197,756)	5,921,437	16,906,508	65,109,771	26,428,607

	2023 年 12 月 31 日							
	无期限	逾期 / 即期偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	11,111,380	14,984,852	-	-	-	-	-	26,096,232
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	-	3,139,289	2,757,266	2,598,816	5,289,292	-	-	13,784,663
买入返售金融资产	-	-	1,249,930	-	-	-	-	1,249,930
发放贷款和垫款 (i)	1,316,845	476,706	5,669,341	11,786,658	46,093,018	55,613,762	28,436,471	149,392,801
投资 (ii)	2,179,499	6,118	4,538,814	6,851,376	14,083,841	30,828,961	48,694,081	107,182,690
其他	6,833,958	-	-	-	-	-	-	6,833,958
资产合计	21,441,682	18,606,965	14,215,351	21,236,850	65,466,151	86,442,723	77,130,552	304,540,274
负债								
向中央银行借款	-	-	(400,000)	(450,000)	(7,840,539)	-	-	(8,690,539)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	(1,323,287)	(5,461,256)	(2,447,079)	(1,872,340)	(500,000)	-	(11,603,962)
卖出回购金融资产款	-	-	(18,211,252)	(49,798)	-	-	-	(18,261,050)
吸收存款	-	(84,076,128)	(9,545,745)	(9,532,997)	(50,344,349)	(63,452,945)	(730)	(216,952,894)
应付债券	-	-	(1,119,113)	(7,114,344)	(8,377,938)	(3,998,930)	-	(20,610,325)
其他	(1,504,454)	(3,943)	(37,431)	(271,697)	(35,945)	(870,144)	(42,830)	(2,766,444)
负债合计	(1,504,454)	(85,403,358)	(34,774,797)	(19,865,915)	(68,471,111)	(68,822,019)	(43,560)	(278,885,214)
资产负债敞口	19,937,228	(66,796,393)	(20,559,446)	1,370,935	(3,004,960)	17,620,704	77,086,992	25,655,060

	2022 年 12 月 31 日							
	无期限	逾期 / 即期偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	11,189,347	6,284,887	-	-	-	-	-	17,474,234
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	-	2,208,683	3,139,203	3,155,001	4,274,085	-	-	12,776,972
买入返售金融资产	-	-	3,335,358	-	-	-	-	3,335,358
发放贷款和垫款 (i)	648,682	783,995	4,567,982	8,423,232	51,804,022	44,991,658	25,675,970	136,895,541
投资 (ii)	7,721,922	10,139	1,224,358	7,360,832	20,721,401	32,474,322	30,703,972	100,216,946
其他	5,838,991	-	-	-	-	-	-	5,838,991
资产合计	25,398,942	9,287,704	12,266,901	18,939,065	76,799,508	77,465,980	56,379,942	276,538,042
负债								
向中央银行借款	-	-	-	(424,532)	(7,436,000)	-	-	(7,860,532)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	(1,266,027)	(1,409,481)	(4,005,152)	(2,759,168)	-	-	(9,439,828)
卖出回购金融资产款	-	-	(15,174,697)	-	-	-	-	(15,174,697)
吸收存款	-	(85,345,547)	(9,225,698)	(11,371,497)	(38,103,467)	(52,509,992)	(86,626)	(196,642,827)
应付债券	-	-	(2,016,629)	(6,548,545)	(10,503,324)	(1,999,269)	-	(21,067,767)
其他	(1,220,618)	(6,260)	(38,849)	(258,046)	(37,276)	(839,480)	(42,229)	(2,442,758)
负债合计	(1,220,618)	(86,617,834)	(27,865,354)	(22,607,772)	(58,839,235)	(55,348,741)	(128,855)	(252,628,409)
资产负债敞口	24,178,324	(77,330,130)	(15,598,453)	(3,668,707)	17,960,273	22,117,239	56,251,087	23,909,633

	2021 年 12 月 31 日							
	无期限	逾期 / 即期偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	11,481,867	7,451,989	-	-	-	-	-	18,933,856
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	-	2,356,664	4,086,745	5,044,180	1,444,558	-	-	12,932,147
买入返售金融资产	-	-	129,688	-	-	-	-	129,688
发放贷款和垫款 (i)	362,073	558,695	4,901,426	11,833,682	48,293,838	33,562,226	21,820,047	121,331,987
投资 (ii)	7,673,107	28,080	354,609	897,083	7,702,802	35,080,390	38,312,539	90,048,610
其他	5,196,182	-	-	-	-	-	-	5,196,182
资产合计	24,713,229	10,395,428	9,472,468	17,774,945	57,441,198	68,642,616	60,132,586	248,572,470
负债								
向中央银行借款	-	-	-	(66,396)	(7,115,000)	-	-	(7,181,396)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	(1,251,527)	(3,327,041)	(3,129,146)	(3,392,205)	-	-	(11,099,919)
卖出回购金融资产款	-	-	(11,090,542)	-	(19,879)	-	-	(11,110,421)
吸收存款	-	(83,171,137)	(9,126,412)	(11,717,508)	(30,786,107)	(46,580,025)	(2,414)	(181,383,603)
应付债券	-	-	-	(616,985)	(8,590,229)	(4,153,060)	-	(13,360,274)
其他	(1,181,891)	(11,770)	(43,923)	(287,800)	(37,980)	(178,327)	(41,938)	(1,783,629)
负债合计	(1,181,891)	(84,434,434)	(23,587,918)	(15,817,835)	(49,941,400)	(50,911,412)	(44,352)	(225,919,242)
资产负债敞口	23,531,338	(74,039,006)	(14,115,450)	1,957,110	7,499,798	17,731,204	60,088,234	22,653,228

(i) 贷款和垫款中的“无期限”类别指已发生信用减值或未发生信用减值本金已逾期一个月以上的贷款。对于未发生信用减值本金未逾期一个月以上的贷款则包含于“逾期 / 即期偿还”。该等金额是以扣除适当减值损失准备后的金额列示。

(ii) 于 2024 年 6 月 30 日、2023 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日及 2021 年 12 月 31 日，投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。

3-2-1-212

(2) 未折现合同现金流量分析

下表列示于各资产负债表日负债和信贷承诺未折现合同现金流量分析。其实际现金流量可能与本分析有显著差异。

本集团

	2024 年 6 月 30 日								
	账面金额	未折现合同现金流量	无期限	逾期 / 实时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
负债									
向中央银行借款	(8,386,442)	(8,463,554)	-	-	(1,171,625)	(1,073,822)	(6,218,107)	-	-
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(9,660,279)	(9,681,368)	-	(1,264,435)	(6,691,291)	(1,043,687)	(681,955)	-	-
卖出回购金融资产款	(17,039,846)	(17,041,834)	-	-	(17,011,026)	(12,808)	(18,000)	-	-
吸收存款	(232,174,697)	(239,282,895)	-	(80,941,271)	(7,505,088)	(11,322,621)	(57,953,371)	(81,556,270)	(4,274)
应付债券	(24,626,538)	(25,658,999)	-	-	(3,421,344)	(8,720,000)	(5,580,154)	(4,555,001)	(3,382,500)
其他	(2,667,784)	(2,687,961)	(1,523,720)	(2,744)	(34,732)	(7,661)	(227,700)	(846,678)	(44,726)
合计	(294,555,586)	(302,816,611)	(1,523,720)	(82,208,450)	(35,835,106)	(22,180,599)	(70,679,287)	(86,957,949)	(3,431,500)
信贷承诺		14,910,325	-	1,571,603	730,940	3,743,808	8,756,207	106,107	1,660

	2023 年 12 月 31 日								
	账面金额	未折现合同现金流量	无期限	逾期 / 实时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
负债									
向中央银行借款	(8,690,539)	(8,799,278)	-	-	(400,578)	(491,200)	(7,907,500)	-	-
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(11,603,962)	(11,661,448)	-	(1,323,287)	(5,468,088)	(2,471,826)	(1,892,798)	(505,449)	-
卖出回购金融资产款	(18,806,271)	(18,806,473)	-	-	(18,756,473)	(50,000)	-	-	-
吸收存款	(216,952,894)	(223,121,500)	-	(84,076,128)	(9,840,596)	(10,078,561)	(52,177,473)	(66,947,906)	(836)
应付债券	(20,610,325)	(20,984,000)	-	-	(1,120,000)	(7,150,000)	(8,482,016)	(4,231,984)	-
其他	(2,863,355)	(2,888,227)	(1,601,365)	(3,943)	(37,978)	(272,817)	(43,336)	(882,775)	(46,013)
合计	(279,527,346)	(286,260,926)	(1,601,365)	(85,403,358)	(35,623,713)	(20,514,404)	(70,503,123)	(72,568,114)	(46,849)
信贷承诺		11,483,633	-	1,604,236	786,101	4,308,046	4,695,996	52,496	36,758

	2022 年 12 月 31 日								
	账面金额	未折现合同现金流量	无期限	逾期 / 实时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
负债									
向中央银行借款	(7,860,532)	(7,957,287)	-	-	-	(425,743)	(7,531,544)	-	-
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(9,439,828)	(9,485,965)	-	(1,266,027)	(1,410,347)	(4,021,384)	(2,788,207)	-	-
卖出回购金融资产款	(17,847,331)	(17,850,448)	-	-	(17,850,448)	-	-	-	-
吸收存款	(196,642,827)	(201,982,196)	-	(85,345,547)	(9,483,393)	(11,836,950)	(39,659,419)	(55,557,335)	(99,552)
应付债券	(21,067,767)	(21,333,000)	-	-	(2,020,000)	(6,570,000)	(10,597,545)	(2,145,455)	-
其他	(2,444,300)	(2,473,846)	(1,222,160)	(6,260)	(39,564)	(259,421)	(42,981)	(856,298)	(47,162)
合计	(255,302,585)	(261,082,742)	(1,222,160)	(86,617,834)	(30,803,752)	(23,113,498)	(60,619,696)	(58,559,088)	(146,714)
信贷承诺		6,608,143	-	803,486	452,953	798,774	4,448,466	56,004	48,460

	2021 年 12 月 31 日								
	账面金额	未折现合同现金流量	无期限	逾期 / 实时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
负债									
向中央银行借款	(7,181,396)	(7,291,352)	-	-	-	(66,396)	(7,224,956)	-	-
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(11,099,919)	(11,172,039)	-	(1,251,527)	(3,335,170)	(3,147,147)	(3,438,195)	-	-
卖出回购金融资产款	(15,777,746)	(15,787,803)	-	-	(15,767,803)	-	(20,000)	-	-
吸收存款	(181,383,603)	(186,149,129)	-	(83,171,137)	(9,357,107)	(12,127,395)	(32,159,274)	(49,331,436)	(2,780)
应付债券	(13,360,274)	(13,521,720)	-	-	-	(621,720)	(8,660,000)	(4,240,000)	-
其他	(1,797,526)	(1,824,358)	(1,195,788)	(11,770)	(44,076)	(288,194)	(43,184)	(194,276)	(47,070)
合计	(230,600,464)	(235,746,401)	(1,195,788)	(84,434,434)	(28,504,156)	(16,250,852)	(51,545,609)	(53,765,712)	(49,850)
信贷承诺		2,538,481	-	497,306	257,518	517,875	1,225,173	40,609	-

本行

	2024 年 6 月 30 日								
	账面金额	未折现合同现金流量	无期限	逾期 / 实时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
负债									
向中央银行借款	(8,386,442)	(8,463,554)	-	-	(1,171,625)	(1,073,822)	(6,218,107)	-	-
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(9,660,279)	(9,681,368)	-	(1,264,435)	(6,691,291)	(1,043,687)	(681,955)	-	-
卖出回购金融资产款	(16,759,242)	(16,761,229)	-	-	(16,730,421)	(12,808)	(18,000)	-	-
吸收存款	(232,174,697)	(239,282,895)	-	(80,941,271)	(7,505,088)	(11,322,621)	(57,953,371)	(81,556,270)	(4,274)
应付债券	(24,626,538)	(25,658,999)	-	-	(3,421,344)	(8,720,000)	(5,580,154)	(4,555,001)	(3,382,500)
其他	(2,530,915)	(2,551,092)	(1,386,851)	(2,744)	(34,732)	(7,661)	(227,700)	(846,678)	(44,726)
合计	(294,138,113)	(302,399,137)	(1,386,851)	(82,208,450)	(35,554,501)	(22,180,599)	(70,679,287)	(86,957,949)	(3,431,500)
信贷承诺		14,910,325	-	1,571,603	730,940	3,743,808	8,756,207	106,107	1,660

	2023 年 12 月 31 日								
	账面金额	未折现合同现金流量	无期限	逾期 / 实时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
负债									
向中央银行借款	(8,690,539)	(8,799,278)	-	-	(400,578)	(491,200)	(7,907,500)	-	-
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(11,603,962)	(11,661,448)	-	(1,323,287)	(5,468,088)	(2,471,826)	(1,892,798)	(505,449)	-
卖出回购金融资产款	(18,261,050)	(18,261,252)	-	-	(18,211,252)	(50,000)	-	-	-
吸收存款	(216,952,894)	(223,121,500)	-	(84,076,128)	(9,840,596)	(10,078,561)	(52,177,473)	(66,947,906)	(836)
应付债券	(20,610,325)	(20,984,000)	-	-	(1,120,000)	(7,150,000)	(8,482,016)	(4,231,984)	-
其他	(2,766,444)	(2,791,316)	(1,504,454)	(3,943)	(37,978)	(272,817)	(43,336)	(882,775)	(46,013)
合计	(278,885,214)	(285,618,794)	(1,504,454)	(85,403,358)	(35,078,492)	(20,514,404)	(70,503,123)	(72,568,114)	(46,849)
信贷承诺		11,483,633	-	1,604,236	786,101	4,308,046	4,695,996	52,496	36,758

2022 年 12 月 31 日

	账面金额	未折现合同现金流量	无期限	逾期 / 实时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
负债									
向中央银行借款	(7,860,532)	(7,957,287)	-	-	-	(425,743)	(7,531,544)	-	-
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(9,439,828)	(9,485,965)	-	(1,266,027)	(1,410,347)	(4,021,384)	(2,788,207)	-	-
卖出回购金融资产款	(15,174,697)	(15,177,814)	-	-	(15,177,814)	-	-	-	-
吸收存款	(196,642,827)	(201,982,196)	-	(85,345,547)	(9,483,393)	(11,836,950)	(39,659,419)	(55,557,335)	(99,552)
应付债券	(21,067,767)	(21,333,000)	-	-	(2,020,000)	(6,570,000)	(10,597,545)	(2,145,455)	-
其他	(2,442,758)	(2,472,304)	(1,220,618)	(6,260)	(39,564)	(259,421)	(42,981)	(856,298)	(47,162)
合计	(252,628,409)	(258,408,566)	(1,220,618)	(86,617,834)	(28,131,118)	(23,113,498)	(60,619,696)	(58,559,088)	(146,714)
信贷承诺		6,608,143	-	803,486	452,953	798,774	4,448,466	56,004	48,460

2021 年 12 月 31 日

	账面金额	未折现合同现金流量	无期限	逾期 / 实时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
负债									
向中央银行借款	(7,181,396)	(7,291,352)	-	-	-	(66,396)	(7,224,956)	-	-
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(11,099,919)	(11,172,039)	-	(1,251,527)	(3,335,170)	(3,147,147)	(3,438,195)	-	-
卖出回购金融资产款	(11,110,421)	(11,110,542)	-	-	(11,090,542)	-	(20,000)	-	-
吸收存款	(181,383,603)	(186,149,129)	-	(83,171,137)	(9,357,107)	(12,127,395)	(32,159,274)	(49,331,436)	(2,780)
应付债券	(13,360,274)	(13,521,720)	-	-	-	(621,720)	(8,660,000)	(4,240,000)	-
其他	(1,783,629)	(1,810,461)	(1,181,891)	(11,770)	(44,076)	(288,194)	(43,184)	(194,276)	(47,070)
合计	(225,919,242)	(231,055,243)	(1,181,891)	(84,434,434)	(23,826,895)	(16,250,852)	(51,545,609)	(53,765,712)	(49,850)
信贷承诺		2,538,481	-	497,306	257,518	517,875	1,225,173	40,609	-

4 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险，包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。

本集团持续完善内控措施,制定了一系列内控管理政策及程序，相关政策及程序涉及财务、信贷、会计、结算、储蓄、资金、中间业务、计算机系统的应用与管理、资产保全和法律事务等，持续对相关业务的操作风险进行识别、评估、控制和报告。

十二 资本管理

本集团资本管理的目标是通过保持适当的资本充足水平，从而有效抵御本集团所面临的主要风险，满足业务发展战略的需要；通过建立有效的资本补充和调节机制，运用适当的资本工具和多元化的资本补充渠道，保持合理的资本结构和资本融资成本；将资本约束与资本回报要求贯彻到各项经营管理活动中，优化资源配置，提高资本运用效率和资本回报水平。

资本充足率管理是本集团资本管理的核心。资本充足率反映了本集团稳健经营和抵御风险的能力。本集团根据实际面临的风险状况，参考先进同业的资本充足率水准及本集团经营状况，审慎确定资本充足率目标。

本集团管理层根据国家金融监督管理总局规定的方法定期监控资本充足率。本集团于每半年及每季度向国家金融监督管理总局提交所需信息。

本集团根据战略发展规划、业务扩张情况、风险变动趋势等因素预测、规划和管理资本充足率。

2021 年至 2023 年期间，本集团按照原银监会的《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定计算的资本充足率，市场风险加权资产根据标准法计量，操作风险加权资产根据基本指标法计量；2024 年 1 月 1 日起，本集团按照国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》及其他相关规定的要求计算资本充足率，市场风险加权资产根据简化标准法计量，操作风险加权资产根据基本指标法计量。

我国商业银行应达到《商业银行资本管理办法》(2023 年 12 月 31 日以前根据《商业银行资本管理办法 (试行)》) 规定的资本充足率要求，对于非系统重要性银行，要求其核心一级资本充足率不得低于 7.50%，一级资本充足率不得低于 8.50%，资本充足率不得低于 10.50% 。本集团全面符合相关监管规定要求。

本集团在计量信用风险加权资产时涵盖了银行账簿的所有表内外信用风险暴露，按照《商业银行资本管理办法》的相关规定对银行账簿信用风险暴露进行分类，根据资产账面价值、减值准备、信用转换系数等确定每一项资产的风险暴露金额，根据风险暴露类型、合格缓释工具类型等确定其风险权重。

本集团于 2024 年 6 月 30 日、2023 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日及 2021 年 12 月 31 日的资本充足率，具体如下：

本集团

人民币万元	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
核心一级资本总额	2,642,861	2,565,506	2,390,963	2,265,323
核心一级资本净额	2,631,840	2,555,918	2,390,476	2,264,908
一级资本净额	2,631,840	2,555,918	2,390,476	2,264,908
二级资本	526,318	229,600	208,586	170,218
总资本净额	3,158,158	2,785,518	2,599,062	2,435,126
风险加权资产总额	19,626,657	19,847,888	18,006,552	14,904,015
- 信用风险加权资产	18,336,860	18,597,595	16,895,434	13,787,657
- 市场风险加权资产	93,327	53,823	28,048	43,268
- 操作风险加权资产	1,196,470	1,196,470	1,083,070	1,073,090
核心一级资本充足率	13.41%	12.88%	13.28%	15.20%
一级资本充足率	13.41%	12.88%	13.28%	15.20%
资本充足率	16.09%	14.03%	14.43%	16.34%

本行

人民币万元	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
核心一级资本总额	2,642,861	2,565,506	2,390,963	2,265,323
核心一级资本净额	2,631,840	2,555,918	2,390,476	2,264,908
一级资本净额	2,631,840	2,555,918	2,390,476	2,264,908
二级资本	526,332	229,580	208,749	180,077
总资本净额	3,158,172	2,785,498	2,599,225	2,444,985
风险加权资产总额	19,620,244	19,837,550	18,018,467	15,702,106
- 信用风险加权资产	18,337,949	18,595,980	16,908,658	14,586,271
- 市场风险加权资产	93,327	52,602	27,678	43,081
- 操作风险加权资产	1,188,968	1,188,968	1,082,131	1,072,754
核心一级资本充足率	13.41%	12.88%	13.27%	14.42%
一级资本充足率	13.41%	12.88%	13.27%	14.42%
资本充足率	16.10%	14.04%	14.43%	15.57%

十三 金融工具的公允价值

1 金融工具公允价值的确定方法

金融投资

以公允价值计量的金融工具当有可靠的市场报价时采用市场报价作为公允价值。当没有可靠的市场报价时须要采用估值技术，比如通过对比其他类似的金融工具的公允价值、现金流量折现法等，采用的输入数据包括无风险利率、基准利率及信用点差。当使用现金流量折现法时，管理层会尽最大的努力尽量准确地估计现金流量，折现率则参考类似的金融工具。

发放贷款和垫款

使用现金流量折现模型进行估值的发放贷款和垫款主要为银行承兑汇票转贴现。银行承兑汇票转贴现的利率收益率曲线基于银行间同业拆借利率及利差的调整而定，相关调整受信用风险及流动性影响。

2 以公允价值计量的金融工具

(1) 公允价值计量的层次

下表列示了本集团在每个资产负债表日持续以公允价值计量的资产和负债于本报告年末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

第一层次输入值：在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

使用以可直接观察 (即价格) 或间接观察 (即源自价格) 的输入变量为基础的估值技术。这个类别包括使用以下方法估值的工具：类似工具在活跃市场的报价；相同工具或类似工具在较不活跃市场的报价；或其他估值技术，其所用重要的输入变量都可以通过市场数据直接或间接观察；

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值；

使用重要的不可观察输入变量的估值技术。这个类别涵盖了并非以可观察数据的输入变量为估值基础的所有工具，而不可观察的输入变量可对工具的估值构成重大的影响。这个类别所包含的工具，是以类似工具的市场报价来估值，并需要作出重大的不可观察的调整或假设，以反映不同工具的差异。

本集团

	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
2024 年 6 月 30 日				
金融资产：				
交易性金融资产	-	30,467,975	1,934,316	32,402,291
其他债权投资	-	42,250,499	-	42,250,499
其他权益工具投资	-	-	482,535	482,535
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	-	18,579,850	18,579,850
持续以公允价值计量的资产总额	-	72,718,474	20,996,701	93,715,175

	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
2023 年 12 月 31 日				
金融资产：				
交易性金融资产	-	28,166,763	2,210,788	30,377,551
其他债权投资	-	39,414,309	-	39,414,309
其他权益工具投资	-	-	436,557	436,557
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	-	16,869,999	16,869,999
持续以公允价值计量的资产总额	-	67,581,072	19,517,344	87,098,416

	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
2022 年 12 月 31 日				
交易性金融资产	-	20,207,815	8,545,251	28,753,066
其他债权投资	-	31,061,955	-	31,061,955
其他权益工具投资	-	-	484,718	484,718
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	-	18,139,689	18,139,689
持续以公允价值计量的资产总额	-	51,269,770	27,169,658	78,439,428

	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
2021 年 12 月 31 日				
交易性金融资产	-	19,295,012	3,344,678	22,639,690
其他债权投资	-	31,566,250	-	31,566,250
其他权益工具投资	-	-	509,498	509,498
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	-	13,561,874	13,561,874
持续以公允价值计量的资产总额	-	50,861,262	17,416,050	68,277,312

本行

	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
2024 年 6 月 30 日				
金融资产：				
交易性金融资产	-	17,637,163	15,669,258	33,306,421
其他债权投资	-	42,250,499	-	42,250,499
其他权益工具投资	-	-	482,535	482,535
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	-	18,579,850	18,579,850
持续以公允价值计量的资产总额	-	59,887,662	34,731,643	94,619,305

	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
2023 年 12 月 31 日				
金融资产：				
交易性金融资产	-	11,990,159	18,892,143	30,882,302
其他债权投资	-	39,414,309	-	39,414,309
其他权益工具投资	-	-	436,557	436,557
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	-	16,869,999	16,869,999
持续以公允价值计量的资产总额	-	51,404,468	36,198,699	87,603,167

	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
2022 年 12 月 31 日				
交易性金融资产	-	16,568,392	15,703,102	32,271,494
其他债权投资	-	31,061,955	-	31,061,955
其他权益工具投资	-	-	484,718	484,718
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	-	18,139,689	18,139,689
持续以公允价值计量的资产总额	-	47,630,347	34,327,509	81,957,856

	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
2021 年 12 月 31 日				
交易性金融资产	-	15,658,283	14,641,340	30,299,623
其他债权投资	-	31,566,250	-	31,566,250
其他权益工具投资	-	-	509,498	509,498
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	-	13,561,874	13,561,874
持续以公允价值计量的资产总额	-	47,224,533	28,712,712	75,937,245

本集团以公允价值计量的金融工具的第一层级与第二层级之间不存在重大转换。

(2) 第二层次的公允价值计量

划分为第二层级的交易性金融资产和其他债权投资的金融投资大部分为人民币债券投资。这些债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，估值方法属于所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。

于报告期内，本集团上述持续第二层次公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更。

(3) 第三层次的公允价值计量

本集团由相关部门专人负责对第三层次公允价值计量的资产和负债进行估值，会定期审阅重大和不可观察的输入值和估值调整。如果使用第三方信息 (如经纪报价或定价服务) 来计量公允价值，相关部门专人会评核从第三方得到的证据，以支持有关估值可符合《企业会计准则》规定的结论，包括有关估值已分类为公允价值层次中的应属层次。

第三层次公允价值计量的量化信息如下：

本集团

	2024 年 6 月 30 日的公允价值	估值技术	不可观察输入值
交易性金融资产	1,934,316	折现现金流量	风险调整折现率、现金流量
其他权益工具投资	454,367	上市公司比较法	流动性折现
其他权益工具投资	28,168	折现现金流量	风险调整折现率、现金流量
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	18,579,850	折现现金流量	风险调整折现率、现金流量

	2023 年 12 月 31 日的公允价值	估值技术	不可观察输入值
交易性金融资产	2,210,788	折现现金流量	风险调整折现率、现金流量
其他权益工具投资	408,389	上市公司比较法	流动性折现
其他权益工具投资	28,168	折现现金流量	风险调整折现率、现金流量
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	16,869,999	折现现金流量	风险调整折现率、现金流量

	2022 年 12 月 31 日的公允价值	估值技术	不可观察输入值
交易性金融资产	8,545,251	折现现金流量	风险调整折现率、现金流量
其他权益工具投资	471,779	上市公司比较法	流动性折现
其他权益工具投资	12,939	折现现金流量	风险调整折现率、现金流量
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	18,139,689	折现现金流量	风险调整折现率、现金流量

	2021 年 12 月 31 日的公允价值	估值技术	不可观察输入值
交易性金融资产	3,344,678	折现现金流量	风险调整折现率、现金流量
其他权益工具投资	509,498	上市公司比较法	流动性折现
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	13,561,874	折现现金流量	风险调整折现率、现金流量

本行

	2024 年 6 月 30 日的公允价值	估值技术	不可观察输入值
交易性金融资产	15,669,258	折现现金流量	风险调整折现率、现金流量
其他权益工具投资	454,367	上市公司比较法	流动性折现
其他权益工具投资	28,168	折现现金流量	风险调整折现率、现金流量
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	18,579,850	折现现金流量	风险调整折现率、现金流量

	2023 年 12 月 31 日的公允价值	估值技术	不可观察输入值
交易性金融资产	18,892,143	折现现金流量	风险调整折现率、现金流量
其他权益工具投资	408,389	上市公司比较法	流动性折现
其他权益工具投资	28,168	折现现金流量	风险调整折现率、现金流量
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	16,869,999	折现现金流量	风险调整折现率、现金流量

	2022 年 12 月 31 日的公允价值	估值技术	不可观察输入值
交易性金融资产	15,703,102	折现现金流量	风险调整折现率、现金流量
其他权益工具投资	471,779	上市公司比较法	流动性折现
其他权益工具投资	12,939	折现现金流量	风险调整折现率、现金流量
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	18,139,689	折现现金流量	风险调整折现率、现金流量

	2021 年 12 月 31 日的公允价值	估值技术	不可观察输入值
交易性金融资产	14,641,340	折现现金流量	风险调整折现率、现金流量
其他权益工具投资	509,498	上市公司比较法	流动性折现
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	13,561,874	折现现金流量	风险调整折现率、现金流量

于报告期内，本集团以公允价值计量所使用的估值技术并未发生重大变更。

持续的第三层次公允价值计量的资产和负债的年初余额与年末余额之间的调节信息如下：

本集团

	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间		2023 年度		2022 年度		2021 年度	
	发放贷款和垫款	金融投资	发放贷款和垫款	金融投资	发放贷款和垫款	金融投资	发放贷款和垫款	金融投资
期 / 年初余额	16,869,999	2,647,345	18,139,689	9,029,969	13,561,874	3,854,176	13,839,978	8,059,132
收益 / (损失)								
- 于损益中确认	548	40,392	26,514	316,782	(6,980)	1,986,947	17,088	320,191
- 于其他综合收益中确认	(834)	45,978	(548)	(52,632)	(26,514)	(24,780)	6,980	(55,407)
购买	18,580,684	7,700,000	16,870,547	6,464,048	18,166,203	21,114,204	13,554,894	5,743,273
出售和结算	(16,870,547)	(8,016,864)	(18,166,203)	(13,110,822)	(13,554,894)	(17,900,578)	(13,857,066)	(10,213,013)
期 / 年末余额	18,579,850	2,416,851	16,869,999	2,647,345	18,139,689	9,029,969	13,561,874	3,854,176
于报告日持有的以上资产项目于损益中确认的未实现收益 / (损失)	9,135	6,875	7,797	47,346	9,786	(23,543)	93,550	58,458

本行

	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间		2023 年度		2022 年度		2021 年度	
	发放贷款和垫款	金融投资	发放贷款和垫款	金融投资	发放贷款和垫款	金融投资	发放贷款和垫款	金融投资
期 / 年初余额	16,869,999	19,328,700	18,139,689	16,187,820	13,561,874	15,150,838	13,839,978	8,059,133
收益 / (损失)								
- 于损益中确认	548	711,507	26,514	1,163,878	(6,980)	2,091,075	17,088	693,023
- 于其他综合收益中确认	(834)	45,978	(548)	(52,632)	(26,514)	(24,780)	6,980	(55,407)
购买	18,580,684	8,526,000	16,870,547	22,545,048	18,166,203	35,919,204	13,554,894	18,058,382
出售和结算	(16,870,547)	(12,460,392)	(18,166,203)	(20,515,414)	(13,554,894)	(36,948,517)	(13,857,066)	(11,604,293)
期 / 年末余额	18,579,850	16,151,793	16,869,999	19,328,700	18,139,689	16,187,820	13,561,874	15,150,838
于报告日持有的以上资产项目于损益中确认的未实现收益	9,135	246,532	7,797	499,570	9,786	41,148	93,550	382,636

3 非以公允价值计量的金融工具

除以下项目外，本集团于各资产负债表日其他非以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异。

本集团

	2024 年 6 月 30 日		2024 年 6 月 30 日公允价值计量层次		
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产					
债权投资 (注 (i))	38,498,415	41,374,725	-	41,374,725	-
金融负债					
应付债券	24,626,538	24,405,228	-	24,405,228	-

	2023 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日公允价值计量层次		
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产					
债权投资 (注 (i))	37,026,997	38,304,140	-	38,304,140	-
金融负债					
应付债券	20,610,325	20,490,111	-	20,490,111	-

	2022 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日公允价值计量层次		
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产					
债权投资 (注 (i))	41,574,573	42,308,341	-	42,308,341	-
金融负债					
应付债券	21,067,767	21,019,366	-	21,019,366	-

	2021 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日公允价值计量层次		
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产					
债权投资 (注 (i))	38,058,587	39,057,867	-	39,057,867	-
金融负债					
应付债券	13,360,274	15,037,529	-	15,037,529	-

本行

	2024 年 6 月 30 日		2024 年 6 月 30 日公允价值计量层次		
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产					
债权投资 (注 (i))	37,579,558	40,403,871	-	40,403,871	-
金融负债					
应付债券	24,626,538	24,405,228	-	24,405,228	-

	2023 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日公允价值计量层次		
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产					
债权投资 (注 (i))	36,005,651	37,283,055	-	37,283,055	-
金融负债					
应付债券	20,610,325	20,490,111	-	20,490,111	-

	2022 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日公允价值计量层次		
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产					
债权投资 (注 (i))	35,494,467	36,228,235	-	36,228,235	-
金融负债					
应付债券	21,067,767	21,019,366	-	21,019,366	-

	2021 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日公允价值计量层次		
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产					
债权投资 (注 (i))	26,010,388	26,867,961	-	26,867,961	-
金融负债					
应付债券	13,360,274	15,037,529	-	15,037,529	-

(i) 上表列示的债权投资中金额不包括以摊余成本计量的同业存单和信托投资及资产管理计划。

十四 关联方交易

1 本集团主要关联方

(1) 本集团主要股东关联方

由于本集团并无控股股东，本集团的主要股东关联方是指持有本集团 5%及 5%以上股份的股东。本集团主要股东名称及持股情况如下：

	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	持股数	比例	持股数	比例	持股数	比例	持股数	比例
佛山市南海承业投资开发管理有限公司（"南海承业"）	237,723	6.03%	237,723	6.03%	237,723	6.03%	237,723	6.03%
能兴控股集团有限公司（"能兴控股"）	208,601	5.29%	208,601	5.29%	208,601	5.29%	208,601	5.29%
广东恒基实业投资发展有限公司（"恒基实业"）	203,542	5.16%	203,542	5.16%	203,542	5.16%	203,542	5.16%
广东长信投资控股集团有限公司（"长信投资"）	199,170	5.05%	199,170	5.05%	199,170	5.05%	199,170	5.05%
合计	849,036	21.53%	849,036	21.53%	849,036	21.53%	849,036	21.53%

本集团与主要股东及其控制的企业进行的关联交易金额及余额列示于附注十四、3。

本集团主要股东概况

企业名称	企业类型	法定代表人	注册地	2024 年 6 月 30 日 注册资本
南海承业	其他有限责任公司	陈维伦	佛山	人民币 119,863 万元
能兴控股	其他有限责任公司	钟乃兴	佛山	人民币 10,000 万元
恒基实业	有限责任公司 (自然人投资或控股的法人独资)	冼锡强	佛山	人民币 6,800 万元
长信投资	有限责任公司 (自然人投资或控股)	李鸿明	佛山	人民币 5,000 万元

经营范围如下：

南海承业：城市建设投资及管理，房地产投资、开发、建设、经营及管理，停车服务。(持有效资质证经营) (依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动)

能兴控股：一般项目：以自有资金从事投资活动；企业总部管理；项目策划与公关服务；企业管理咨询；非居住房地产租赁；建筑材料销售；金属材料销售；国内贸易代理。(除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动)

恒基实业：房地产开发；对房地产业、商业的投资；物业租赁；安装：电子产品；防盗、报警工程。(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动)

长信投资：对房地产投资及其项目策划；企业管理咨询，商贸信息咨询；销售：建筑材料 (危险品除外) 。(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动)

(2) 本集团的联营企业情况

本集团重要的联营企业详见附注六、1。于报告期与本集团发生关联方交易的联营企业情况如下：

单位名称	与本行关系
佛山海晟金融租赁股份有限公司	本行的联营企业
广东茂名农村商业银行股份有限公司	本行的联营企业
广东化州农村商业银行股份有限公司	本行的联营企业
广东郁南农村商业银行股份有限公司	本行的联营企业

(3) 其他关联方

其他关联方包括本集团的关键管理人员 (董事、监事、高级管理人员) 及其关系密切的家庭成员以及关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业。

本集团的关键管理人员是指有权力及责任直接或间接地计划、指令和控制本集团活动的人士，包括董事、监事和高级管理人员。

2 本集团与关键管理人员之间的交易

各相关期间内的关键管理人员薪酬如下：

本集团及本行

	截至 2024 年 6 月 30 日止	截至 12 月 31 日止年度		
	6 个月期间	2023 年	2022 年	2021 年
关键管理人员薪酬	13,484	28,080	26,475	25,930

董事、监事及高级管理人员于截至2024年6月30日止6个月期间、2023年度、2022年度以及2021年度内并无收取任何加入本集团的奖励聘金或离职补偿金。2021年度，本集团个别董事按实收金额退回已领取津贴人民币90,760元；截至2024年6月30日止6个月期间、2023年度及2022年度内未发生董事、监事及高级管理人员放弃收取酬金的情况。

3 关联方交易

本集团与关联方进行的交易金额及于资产负债表日的往来款项余额如下：

本集团及本行

	南海承业及其控制的企业	能兴控股及其控制的企业	恒基实业及其控制的企业	长信投资及其控制的企业	其他关联法人	关联自然人	合计
截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间进行的交易金额如下：							
利息收入	-	5,102	3,455	-	55,766	128	64,451
利息支出	1,125	-	437	557	9,208	96	11,423
手续费及佣金收入	-	-	-	-	8	4	12
投资收益	-	-	-	-	30,439	-	30,439
其他业务收入	-	-	-	-	2,380	-	2,380
业务及管理费	-	-	2,444	-	325	278	3,047

	南海承业及其控制的企业	能兴控股及其控制的企业	恒基实业及其控制的企业	长信投资及其控制的企业	其他关联法人	关联自然人	合计
于 2024 年 6 月 30 日的往来款项余额如下：							
存放同业及其他金融机构款项	-	-	-	-	7	-	7
拆出资金	-	-	-	-	250,000	-	250,000
发放贷款和垫款	-	341,032	80,122	-	2,220,824	5,112	2,647,090
债权投资	-	-	-	-	50,861	-	50,861
其他债权投资	-	-	-	-	655,471	-	655,471
其他资产	-	-	1,425	-	152,635	-	154,060
同业及其他金融机构存放款项	-	-	-	-	1,163,535	-	1,163,535
吸收存款	30,859	31	97,712	456	1,516,299	174,474	1,819,831
其他负债	-	-	-	-	712	-	712
于 2024 年 6 月 30 日的表外项目如下：							
保函	-	-	-	-	-	-	-
信用证	-	-	-	-	1,831	-	1,831
承兑汇票	-	-	-	-	24,350	-	24,350

	南海承业及其控制的企业	能兴控股及其控制的企业	恒基实业及其控制的企业	长信投资及其控制的企业	其他关联法人	关联自然人	合计
于 2023 年度进行的交易金额如下：							
利息收入	-	13,830	8,441	-	180,681	1,189	204,141
利息支出	980	2	502	1,457	15,818	489	19,248
手续费及佣金收入	1	30	-	-	10	4	45
投资收益	-	-	-	-	28,506	-	28,506
其他业务收入	-	-	-	-	5,244	-	5,244
业务及管理费	-	-	2,851	-	598	556	4,005

	南海承业及其控制的企业	能兴控股及其控制的企业	恒基实业及其控制的企业	长信投资及其控制的企业	其他关联法人	关联自然人	合计
于 2023 年 12 月 31 日的往来款项余额如下：							
存放同业及其他金融机构款项	-	-	-	-	20	-	20
拆出资金	-	-	-	-	70,874	-	70,874
发放贷款和垫款	-	289,496	120,209	-	2,974,183	22,744	3,406,632
其他债权投资	-	-	-	-	91,618	-	91,618
其他资产	-	-	1,425	-	328,713	-	330,138
同业及其他金融机构存放款项	-	-	-	-	1,105,613	-	1,105,613
吸收存款	56,885	37	71,135	93,549	1,573,728	57,903	1,853,237
其他负债	-	-	-	-	683	-	683
于 2023 年 12 月 31 日的表外项目如下：							
保函	-	-	-	-	453	-	453
信用证	-	-	-	-	2,681	-	2,681
承兑汇票	-	-	-	-	48,750	-	48,750

	南海承业及其控制的企业	能兴控股及其控制的企业	恒基实业及其控制的企业	长信投资及其控制的企业	其他关联法人	关联自然人	合计
于 2022 年度进行的交易金额如下：							
利息收入	-	11,227	10,596	-	255,845	762	278,430
利息支出	826	5	688	2,581	16,865	1,459	22,424
手续费及佣金收入	1	20	-	-	9	4	34
投资收益	-	-	-	-	70,565	-	70,565
其他业务收入	-	-	-	-	4,821	-	4,821
业务及管理费	-	-	-	-	431	552	983

	南海承业及其控制的企业	能兴控股及其控制的企业	恒基实业及其控制的企业	长信投资及其控制的企业	其他关联法人	关联自然人	合计
于 2022 年 12 月 31 日的往来款项余额如下:							
存放同业及其他金融机构款项	-	-	-	-	15	-	15
拆出资金	-	-	-	-	554,820	-	554,820
发放贷款和垫款	-	288,446	160,284	-	4,491,336	29,019	4,969,085
其他资产	-	-	-	-	342,148	-	342,148
同业及其他金融机构存放款项	-	-	-	-	1,314,374	-	1,314,374
吸收存款	109,089	188	29,323	65,074	854,922	55,915	1,114,511
其他负债	-	-	-	-	683	-	683
于 2022 年 12 月 31 日的表外项目如下:							
保函	-	-	-	-	1,853	-	1,853
信用证	-	-	-	-	4,056	-	4,056
承兑汇票	-	-	-	-	74,000	-	74,000

	南海承业及其控制的企业	能兴控股及其控制的企业	恒基实业及其控制的企业	长信投资及其控制的企业	其他关联法人	关联自然人	合计
于 2021 年度进行的交易金额如下:							
利息收入	5,506	11,038	20,092	-	227,724	138	264,498
利息支出	694	7	721	2,061	26,979	148	30,610
手续费及佣金收入	-	-	-	2	22	4	28
投资收益	-	-	-	-	25,249	-	25,249
其他业务收入	-	-	-	-	4,189	-	4,189
业务及管理费	-	-	-	-	431	505	936

	南海承业及其控制的企业	能兴控股及其控制的企业	恒基实业及其控制的企业	长信投资及其控制的企业	其他关联法人	关联自然人	合计
于 2021 年 12 月 31 日的往来款项余额如下:							
存放同业及其他金融机构款项	-	-	-	-	22	-	22
发放贷款和垫款	-	221,331	200,361	-	4,238,618	2,618	4,662,928
交易性金融资产	-	-	-	-	110,884	-	110,884
其他资产	-	-	-	-	359,641	-	359,641
同业及其他金融机构存放款项	-	-	-	-	1,107,034	-	1,107,034
吸收存款	14,820	407	63,261	172,598	1,053,750	43,700	1,348,536
其他负债	-	-	-	-	683	-	683
于 2021 年 12 月 31 日的表外项目如下:							
保函	167	-	-	-	8,759	-	8,926
信用证	-	-	-	-	5,156	-	5,156

本集团与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行。

十五 其他重要事项

(1) 前期会计差错更正

(a) 2023 年前期会计差错更正

本集团在编制 2021 年和 2022 年财务报表时，未将实施控制的结构化主体纳入合并范围并编制合并财务报表。本集团在编制 2021 年度、2022 年度、2023 年度及截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间申报财务报表时，对上述前期差错进行了更正。

上述会计差错更正，已经本集团 2024 年 3 月 8 日第四届董事会会议审议通过。

(i) 上述前期会计差错对本集团于 2021 年 12 月 31 日和 2022 年 12 月 31 日的合并资产负债表各项目的影响分析如下：

	2021 年 12 月 31 日		
	调整前	调整数	调整后
资产：			
存放同业及其他金融机构款项	2,356,664	115,608	2,472,272
买入返售金融资产	129,688	175,569	305,257
交易性金融资产	30,299,623	(7,659,933)	22,639,690
债权投资	27,673,239	12,048,200	39,721,439
其他资产	799,439	1,778	801,217
合计		4,681,222	
负债：			
卖出回购金融资产款	11,110,421	4,667,325	15,777,746
应交税费	767,670	1,269	768,939
其他负债	334,331	12,628	346,959
合计		4,681,222	

	2022 年 12 月 31 日		
	调整前	调整数	调整后
资产:			
存放同业及其他金融机构款项	2,315,628	62,490	2,378,118
买入返售金融资产	3,335,358	50,008	3,385,366
交易性金融资产	32,271,494	(3,518,428)	28,753,066
债权投资	36,398,779	6,080,106	42,478,885
合计		2,674,176	
负债:			
卖出回购金融资产款	15,174,697	2,672,634	17,847,331
应交税费	532,752	378	533,130
其他负债	607,977	1,164	609,141
合计		2,674,176	

(ii) 上述前期会计差错更正对本集团 2021 年度和 2022 年度合并利润表各项目的影响分析如下:

	2021 年度		
	调整前	调整数	调整后
利息收入	8,215,980	179,088	8,395,068
利息支出	(4,227,422)	(56,713)	(4,284,135)
投资收益	1,128,185	185,155	1,313,340
公允价值变动收益 / (损失)	454,706	(296,211)	158,495
税金及附加	(56,662)	(644)	(57,306)
业务及管理费	(1,963,212)	(10,675)	(1,973,887)
合计		-	

	2022 年度		
	调整前	调整数	调整后
利息收入	8,914,842	35,902	8,950,744
利息支出	(4,628,235)	(11,533)	(4,639,768)
投资收益	2,356,481	90,771	2,447,252
公允价值变动损失	(144,601)	(111,433)	(256,034)
税金及附加	(67,978)	(358)	(68,336)
业务及管理费	(1,984,510)	(3,349)	(1,987,859)
合计		-	

(iii) 上述前期会计差错更正对本集团 2021 年度和 2022 年度合并现金流量表各项目的影响分析如下：

	2021 年度		
	调整前	调整数	调整后
经营活动现金流量净额	6,020,081	4,584,985	10,605,066
投资活动现金流量净额	(4,289,447)	(4,322,118)	(8,611,565)
合计		262,867	

	2022 年度		
	调整前	调整数	调整后
经营活动现金流量净额	2,270,889	(1,991,777)	279,112
投资活动现金流量净额	(6,528,804)	1,840,924	(4,687,880)
合计		(150,853)	

(b) 2022 年前期会计差错更正

2016 年 5 月至 2020 年 8 月期间，本集团对金融服务业收入采用简易征收计税方法按照 3%的征收率计算缴纳增值税。2022 年 10 月 14 日，本集团接到国家税务总局佛山市南海区税务局第二税务分局出具的《税务风险管理建议书》，对本集团金融服务收入存在采用简易计税方法按照 3%的征收率计算缴纳增值税的既往情况进行提示，认为对于采用简易计税方法期间应适用一般计税方法按 6%的税率重新计算应缴增值税和相关税费。本集团按照税局要求，对采用简易计税方法期间改按一般计税方法重新计算增值税及附加税费，税款金额人民币 6.61 亿元已更正并于 2022 年 10 月足额缴纳入库。

根据《企业会计准则第 28 号——会计政策、会计估计变更和差错更正》的有关规定，本集团对上述事项进行追溯重述，追溯重述后本集团 2016 年至 2020 年净利润合计减少人民币 6.61 亿元。

本项会计差错更正，已经本集团 2023 年 3 月 9 日第三届董事会第十八次会议审议通过。

(i) 上述前期会计差错更正采用追溯重述法调整对本行于 2021 年 12 月 31 日的资产负债表的影响分析如下：

	2021 年 12 月 31 日		
	调整前	调整数	调整后
负债：			
应交税费	107,069	660,601	767,670
股东权益：			
盈余公积	4,741,376	(132,120)	4,609,256
一般风险准备	3,563,592	(75,252)	3,488,340
未分配利润	8,114,711	(453,229)	7,661,482

十六 资产负债表日后事项

截至本财务报表批准日，本集团无需要披露的重大资产负债表日后事项。

十七 非经常性损益明细表

本集团及本行

	注	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 12 月 31 日止年度 2023 年	2022 年	2021 年
非流动资产处置收益		4,287	9,955	41,089	13,459
政府补助	(1)	21,937	22,472	89,283	21,135
其他符合非经常性损益定义的损益项目					
- 罚没支出		(6,943)	(1,000)	-	(682)
- 对外捐赠		(243)	(120)	(3,450)	(1,520)
- 其他净收益 / (损失)	(2)	4,325	(203,494)	(1,026,034)	4,952
非经常性损益净额小计	(3)	23,363	(172,187)	(899,112)	37,344
以上各项对所得税的影响	(4)	(7,576)	42,797	224,778	(9,506)
合计		15,787	(129,390)	(674,334)	27,838

(1) 截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间的政府补助为普惠小微贷款支持工具、促进优质企业上市和发展扶持资金及标准化战略市级补助资金。2023 年度的政府补助为人民银行利率互换政府补助、科技支行扶持资金、普惠小微贷款支持工具政府补助及创业担保贷款奖补资金。2022 年度的政府补助为人民银行利率互换政府补助、普惠小微贷款支持工具政府补助、科技与金融结合专项补助、科技支行扶持资金及创业担保贷款奖补资金。2021 年度的政府补助主要为人民银行利率互换政府补助、科技支行扶持资金、科技与金融结合专项补助、创业担保贷款奖补资金及债券融资扶持资金。

(2) 2023 年度，该金额包括本集团在未来参与粤财控股市场化转让郁南联社的信托受益权和股权的预计相关损失人民币 2.08 亿元。2022 年度，该金额包括未来五年本集团参与揭西农商银行帮扶事项的预计相关损失人民币 8.23亿元，及本集团在未来参与粤财控股市场化转让郁南联社的信托受益权和股权的预计相关损失人民币 1.98 亿元，详见附注五、29(2)、附注五、30 和附注五、47。

(3) 截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2023 年度、2022 年度及 2021 年度持有作交易目的金融投资、金融负债公允价值变动损益，以及处置持有作交易目的金融投资、金融负债和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资取得的投资收益属于本集团正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益的披露范围。

(4) 根据《中华人民共和国企业所得税法实施条例》及相关法规规定，罚没支出和非公益性捐赠支出不能在税前抵扣。

十八 净资产收益率及每股收益

本集团按照证监会颁布的《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订)以及会计准则相关规定计算的净资产收益率和每股收益如下:

本集团

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	加权平均净资产收益率	基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	6.25%	0.41	0.41
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	6.19%	0.41	0.41

2023 年度	加权平均净资产收益率	基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	9.68%	0.60	0.60
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	10.20%	0.64	0.64

2022 年度	加权平均净资产收益率	基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	11.80%	0.69	0.69
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	14.72%	0.86	0.86

2021 年度	加权平均净资产收益率	基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	14.26%	0.77	0.77
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	14.13%	0.76	0.76

统一社会信用代码

91110000599649382G

营业执照

（副 本）(3-1)

扫描市场主体身份码了解更多登记、备案、许可、监管信息，体验更多应用服务。

名　　称　毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）

类　　型　台港澳投资特殊普通合伙企业

执行事务合伙人　邹俊

经营范围　审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务。（市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

出资额　人民币元 12129 万元

成立日期　2012 年 07 月 10 日

主要经营场所　北京市东城区东长安街 1 号东方广场东 2 座办公楼 8 层

登记机关　北京市市场监督管理局

2024 年 11 月 27 日

本件仅用于广东南海农村商业银行股份有限公司发行股票，不得作任何其他用途。

国家企业信用信息公示系统网址:http://www.gsxt.gov.cn

市场主体应当于每年 1 月 1 日至 6 月 30 日通过国家企业信息公示系统报送公示年度报告。

国家市场监督管理总局监制



会计师事务所

执业证书

名　　称：毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：邹俊

主任会计师：

办公场所：北京市东长安街1号东方广场东2座办公楼8层

组织形式：特殊的普通合伙企业

会计师事务所编号：11000241

注册资本(出资额)：人民币壹亿零壹拾伍万元整

批准设立文号：财会函〔2012〕31号

批准设立日期：二〇一二年七月五日

文件仅用于广东南海农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票，不得作任何其他用途

证书序号：NO.000421

说　明

1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。

2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。

3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。

4、会计师事务所终止，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

发证机关：

二〇一五年　一月　一日

中华人民共和国财政部制

从事证券服务业务会计师事务所备案名录

行政区划 北京市 | 执业证书编号 | 事务所名称 毕马威华振

事务所状态 ---请选择--- | 注师数量(人) 至 | 组织形式 ---请选择---

查询

行政区划	执业证书编号	事务所名称	事务所状态	组织形式	注册资本（万元）	主任会计师/首席合伙人	批准
北京市	11000241	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）	正常	特殊普通合伙	12142	邹俊	(92

毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）
110103003620
本文件仅用于广东南海农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票，不得作任何其他用途。

共1页 每页显示 20 条 1

信息来源：中国财政部

索 引 号	bm56000001/2023-00002630	分 类	审计与评估机构;监管对象
发布机构		发文日期	2023年02月27日
名 称	从事证券服务业务会计师事务所名录（截至2022.12.31）		
文 号		主 题 词	

从事证券服务业务会计师事务所名录（截至2022.12.31）

从事证券服务业务会计师事务所名录（截至2022.12.31）

仅用于广东南海农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票，不得作任何其他用途。

从事证券服务业务会计师事务所名录（截至 2022. 12. 31）¤

序号¤	会计师事务所名称¤	通讯地址¤	联系电话¤
1¤	安徽华明会计师事务所(普通合伙)¤	安徽省芜湖市鸠江区皖江财富广场 A1#楼 1207 室¤	0553-2671256¤
2¤	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）¤	北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼 17 层 01-12 室¤	010-58153125¤
3¤	北京澄宇会计师事务所（特殊普通合伙）¤	北京市石景山区八大处路 49 号院 4 号楼 3 层 367¤	010-89341163¤
4¤	北京大地泰华会计师事务所（特殊普通合伙）¤	北京市丰台区丽泽路 5 号 12 层 1201-6¤	010-83495105¤
5¤	北京大华国际会计师事务所（普通合伙）¤	北京市朝阳区工人体育场东路丙 2 号 4 层 403¤	010-67023521¤
6¤	北京东审会计师事务所（特殊普通合伙）¤	北京市东城区崇文门外大街 7、9 号 1 幢 11 层 11-1¤	010-67023521¤
7¤	北京国府嘉盈会计师事务所（普通合伙）¤	北京市丰台区丽泽路 16 号院 3 号楼 13 层 1309B¤	010-64790905¤
8¤	北京国富会计师事务所（特殊普通合伙）¤	北京市海淀区复兴路 69 号华熙大厦 B 座 3 层¤	010-81921706¤
9¤	北京精勤会计师事务所（普通合伙）¤	北京市朝阳区鑫兆佳园综合楼 621 室¤	010-65436168¤
10¤	北京天玺源会计师事务所（普通合伙）¤	北京市大兴区黄村镇清澄名苑北区 27 号楼 11 层 2-1202¤	010-63588749¤
11¤	北京兴昌华会计师事务所（普通合伙）¤	北京市丰台区马家堡西路 36 号院 3 号楼 11 层 1202¤	010-86398538¤
12¤	北京兴华会计师事务所（特殊普通合伙）¤	北京市西城区裕民路北环中心 2206 房间¤	010-82250666¤
13¤	北京兴荣华会计师事务所（普通合伙）¤	北京市朝阳区朝阳路财满街财经中心 9 号楼 1 单元 501 室¤	010-58282186¤
14¤	北京炎黄会计师事务所（普通合伙）¤	北京市海淀区中关村知识产权大厦 B 座 8 层¤	010-66090385¤
15¤	北京中名国成会计师事务所（特殊普通合伙）¤	北京市东城区建国门内大街 18 号办三 916 单元¤	010-53396165¤
16¤	北京中天恒会计师事务所（特殊普通合伙）¤	北京市海淀区中关村南大街 17 号韦伯时代中心 C 座 2306 室¤	010-88579518¤
17¤	北京中天华茂会计师事务所（普通合伙）¤	北京市朝阳区慈云寺北里 210 号楼 10 层 1001 内 04 单元¤	010-85775016¤
18¤	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）¤	北京市东城区东长安街 1 号东方广场东二座办公楼 8 层¤	010-85085004¤
19¤	大华会计师事务所（特殊普通合伙）¤	北京市海淀区西四环中路 16 号院 7 号楼 12 层¤	010-58350090¤
20¤	大信会计师事务所（特殊普通合伙）¤	北京市海淀区知春路 1 号学院国际大厦 22 层¤	010-82330560¤
21¤	德赢（福建）会计师事务所（普通合伙）¤	福建省福州市台江区鳌峰街道鳌峰路 184 号桂园怡景二期 2 号楼 13 层 1202 室¤	0591-87600486¤

信息来源：中国证券监督管理委员会

年检二维码

中国注册会计协会

吴钟鸣

会员编号 110002411309

本文件仅用于广东南海农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票，不得作任何其他用途



THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

中国注册会计师协会



姓名 Full name	吴钟鸣
性别 Sex	男
出生日期 Date of birth	1981-09-07
工作单位 Working unit	毕马威华振会计师事务所上海分所
身份证号码 Identity card No.	310105198109070413



证书编号：
No. of Certificate

110002411309

批准注册协会：
Authorized Institute of CPAs

上海市注册会计师协会

发证日期：
Date of Issuance

二〇一二 年 五 /y 三十 日 /d

4

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

2013年 4月 3日

5

仅供上海农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票，不得作任何其他用途



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

年 月 日
/y /m /d

6

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

2015年 4月 30日

7

本复印件仅用于广东省农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票，不得作任何其他用途



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

2016 年/y 07 月/m 30 日/d

年度注册

8

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

2018.9.30

2017 年/y 05 月/m 25 日/d

年度注册

9

文件仅用于广州农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票，不得作任何其他用途。



注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

毕马威华振会计师事务所上海分所

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

2012年 08月 [illegible]日
/y /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)上海分所

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2012年 08月 [illegible]日
/y /m /d

10

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

毕马威华振会计师事务所

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

2015年 11月 19日
/y /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)深圳分所

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2015 年 12 月 17 日
/y /m /d

11

本文件仅用于东南海农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票，不得作任何其他用途。

3-2-1-250

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

毕马威华振会计师 事务所 CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

2018 年 8 月 10 日
/y /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

毕马威华振上分 事务所 CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

年 月 日
/y /d

12

注 意 事 项

一、注册会计师执行业务，必要时须向委托方出示本证书。
二、本证书只限于本人使用，不得转让、涂改。
三、注册会计师停止执行法定业务时，应将本证书缴还主管注册会计师协会。
四、本证书如遗失，应立即向主管注册会计师协会报告，登报声明作废后，办理补发手续。

NOTES

1. When practising, the CPA shall show the client this certificate when necessary.
2. This certificate shall be exclusively used by the holder. No transfer or alteration shall be allowed.
3. The CPA shall return the certificate to the competent Institute of CPAs when the CPA stops conducting statutory business.
4. In case of loss, the CPA shall report to the competent Institute of CPAs immediately and go through the procedure of reissue after making an announcement of loss on the newspaper.

本文件仅用于[illegible]的[illegible]公司首次公开发行股票，不得用于任何其他用途。

THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

中国注册会计师协会



姓　　名 何可人
Full name

性　　别 女
Sex

出 生 日 期 1981 12
Date of birth

工 作 单 位 华马威华会计师事务所(特殊普通合伙)
Working unit

身份证号码 [illegible]
Identity card No.

110103003620[illegible]

证书编号：
No. of Certificate 110002411363

批准注册协会：
Authorized Institute of CPAs 广东省注册会计师协会

发证日期：
Date of Issuance 2012 年 /y 12 月 /m 20 日 /d

4

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

福建省注册会计师协会
年度资格检查专用章
在职资格检查合格至 2020 年 4 月 30 日

2019 年 /y 3 月 /m 11 日 /d

5

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

CPA任职资格检查合格
FJICPA
有效期至2021年6月30日

2020年 07月 01日
/y /m /d

6

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

验证证书真实有效
姓名 何可人
注册编号 110002411363

2021年 12月 09日
/y /m /d

7

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

何可人 2022.7

年 /y　月 /m　日 /d

8

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

何可人 110002411363

年 /y　月 /m　日 /d

9

本文件仅用于广东国检人力资源有限公司 仅供使用