



广西北部湾银行股份有限公司

2023 年半年度报告



目录

重要提示

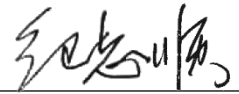
释义

1. 公司基本情况	2
1.1 公司基本情况	2
1.2 公司业务概要	3
1.3 公司发展战略	4
2. 会计数据及财务指标摘要	6
2.1 主要财务数据	6
2.2 主要监管指标	11
3. 经营讨论与分析	12
3.1 总体经营情况	12
3.2 财务报表分析	13
3.3 贷款质量分析	30
3.4 主要业务讨论与分析	33
3.5 全面风险管理情况	41
4. 重要事项	53
4.1 重大诉讼、仲裁事项	53
4.2 重大人事变动情况	53
5. 股份变动及股东情况	55
5.1 股份变动情况	55
5.2 股份变动情况说明	55
5.3 最大十名股东持股情况表	55
5.4 控股股东及实际控制人情况	56
5.5 主要股东情况	56
5.6 股份质押	62
5.7 关联交易	63
6. 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况	66
6.1 董事、监事、高级管理人员基本情况	66
6.2 现任董事、监事、高级管理人员简历	67
6.3 员工情况	77
6.4 分支机构及子公司情况	77
6.5 公司组织架构	80
7. 公司治理情况	81
7.1 公司治理基本情况	81
7.2 股东大会	81
7.3 董事会及下设专门委员会	82
7.4 监事会及下设专门委员会	89
8. 环境与社会责任	94
8.1 环境信息情况	94
8.2 履行社会责任情况	94
9. 2023 年半年度财务报表（未经审计）	97

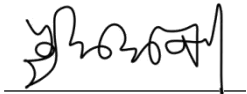
重要提示

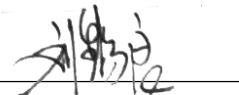
- 本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
- 本行行长（代行董事长及法定代表人职责）、主管会计工作负责人纪志顺及会计机构负责人罗会蓉保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 本报告所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述不构成公司对投资者的实质承诺，敬请投资者及相关人士保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。
- 本报告所载会计数据和财务数据按照中国企业会计准则编制，除特别说明外，均为合并数据，货币单位以人民币列示，可能因四舍五入而存在尾差。
- 本期半年度报告未经审计。

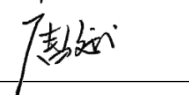
董事

纪志顺 

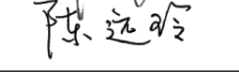
谢兆东 

欧明刚 

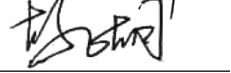
刘锡良 

唐 斌 

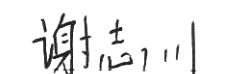
祁怀锦 

陈远玲 

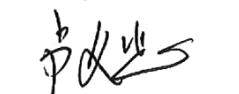
张佩云 

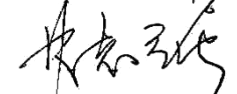
彭 湖 

梁 琰 

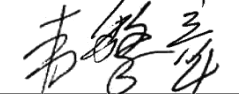
谢志川 

杜忠军 

卢文忠 

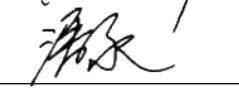
林志强 

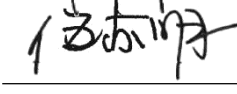
监事

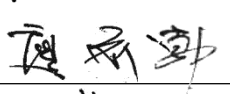
韦繁章 

刘为霖 

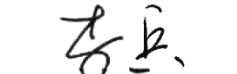
陈绍民 

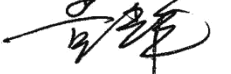
潘 永 

伍东明 

廖家勃 

张乾圣 

李 兵 

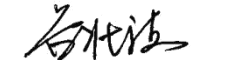
黄 辉 

高级管理人员

纪志顺（见董事部分）

陈 捷 

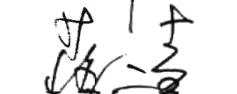
叶 友 

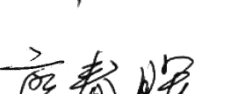
谷壮海 

符韶光 

韩 刚 

黄林平 

蒋 逵 

廖春晖 

释义

在本报告中，除文义另有所指外，下列词语具有以下涵义：

释义项	指	释义内容
本公司、公司、集团	指	广西北部湾银行股份有限公司及子公司
本行	指	广西北部湾银行股份有限公司
田东北部湾村镇银行	指	田东北部湾村镇银行有限责任公司
宾阳北部湾村镇银行	指	宾阳北部湾村镇银行有限责任公司
岑溪北部湾村镇银行	指	岑溪市北部湾村镇银行有限责任公司
人民银行、央行	指	中国人民银行
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
公司章程	指	广西北部湾银行股份有限公司章程
股东大会议事规则	指	广西北部湾银行股份有限公司股东大会议事规则
董事会议事规则	指	广西北部湾银行股份有限公司董事会议事规则

1. 公司基本情况

1.1 公司基本情况

1.1.1 公司信息

中文名称：广西北部湾银行股份有限公司

中文简称：广西北部湾银行

外文名称：GUANGXI BEIBU GULF BANK Co., Ltd.

外文简称：GXBANK

法定代表人：王能^注

注册及办公地址：广西壮族自治区南宁市良庆区云英路 8 号五象总部大厦

邮政编码：530201

网址：www.bankofbbg.com

服务热线：96288

1.1.2 联系人和联系方式

董事会秘书：廖春晖

联系地址：广西壮族自治区南宁市良庆区云英路 8 号五象总部大厦

电话：0771-6119615

注：王能先生于 2023 年 7 月因已到法定退休年龄，辞去本行副董事长（主持全面工作）职务。根据本行第二届董事会第二十五次会议相关决议，同意推举纪志顺先生代为履行董事长、法定代表人职责。

传真：0771-6119615

电子信箱：bhdshbgs@bankofbbg.com

1.1.3 信息披露及备置地点

信息披露媒体：中国债券信息网、中国货币网、本行官方网站

报告备置地点：本行董事会办公室

1.2 公司业务概要

1.2.1 公司简介

本行曾用名包括“南宁城市合作银行”和“南宁市商业银行股份有限公司”。1996 年 12 月 27 日，人民银行以《关于筹建南宁城市合作银行的批复》（银复〔1996〕483 号），同意筹建南宁城市合作银行。经人民银行批准，由原 17 家城市信用社的股东、地方财政机构以及 11 家法人机构为发起人发起设立的商业银行。根据人民银行和国家工商行政管理总局于 1998 年 3 月 12 日联合下发的《关于城市合作银行变更名称有关问题的通知》（银发〔1998〕94 号），全国范围内的城市合作银行名称统一更改为“XX 市商业银行股份有限公司”。人民银行广西壮族自治区分行 1998 年 5 月 13 日以《关于南宁市城市合作银行更名的批复》（桂银复字〔1998〕96 号文件），原“南宁城市合作银行股份有限公司”更名为“南宁市商业银行股份有限公司”。根据中国银行业监督管理委员会于 2008 年 10 月 10 日下发的《中国银监会关于南宁市商业银行更名的批复》（银监复〔2008〕405 号），原“南宁市商业银行股份有限公司”更名为“广西北部湾银行股份有限公司”。

1.2.2 公司经营范围

吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借；提供担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱业务；经中国银行业监督管理部门批准的其它业务。

1.3 公司发展战略

公司深入学习宣传贯彻党的二十大精神，坚持稳中求进的工作总基调，坚定“336 新发展战略”，科学实施“围绕产业做银行，围绕客户做银行，跳出银行做银行”的新发展思路，践行“一轴两翼”新发展路径，持续推进改革创新、转型升级、管理提升，以新战略、新理念、新思路、新路径引领本公司向专业化、精细化、数字化、敏捷化的精品上市银行全面转型升级。公司以“立足广西，深耕中小与社区，面向东盟，联结湾区，融通全球”为五大价值定位，着力于打造行业聚焦、生态驱动的专业银行，特色经营、智慧运作的高效银行，数据与技术驱动的智能银行，组织敏捷、体验优良的敏捷银行，未来努力发展成为区域领先和具有全国影响力的精品上市银行。

336 新发展战略

三大新定位：支持地方经济发展的主力军；金融创新平台；地方金融人才培养平台。

三大新目标：争当地方金融发展的领头羊；打造国内一流的精品银行；加快上市步伐。

六个新提升：提升品牌优势，提升差异化、特色化水平，提升金融服务专业能力和水平，提升企业治理能力和水平，提升风险防控能力，提升人才、科技支撑能力。

“一轴两翼”新发展路径：既要发展、又要转型、还要管理提升。

2. 会计数据及财务指标摘要

2.1 主要财务数据

公司财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则—基本准则》（财政部令第 33 号发布、财政部令第 76 号修订）、2006 年及其后颁布和修订的具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）编制，按广西北部湾银行集团及广西北部湾银行数据、以人民币列示。

财务数据	广西北部湾银行集团			
	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	本期比上年同期 增减 (%)	2021 年 1-6 月
经营成果(人民币千元, 百分比除外)				
利息净收入	3,383,296	2,998,476	12.83%	2,914,253
手续费及佣金净收入	130,087	116,102	12.05%	115,848
营业收入	4,965,112	4,225,674	17.50%	3,587,297
业务及管理费	1,256,492	1,050,050	19.66%	903,660
信用及资产减值损失	1,781,319	1,561,319	14.09%	1,254,607
营业利润	1,872,694	1,565,013	19.66%	1,379,021
利润总额	1,859,982	1,566,601	18.73%	1,378,629
净利润	1,507,482	1,264,044	19.26%	1,074,663
归属于母公司股东的净利润	1,491,644	1,254,701	18.88%	1,067,396
每股计 (人民币元)				
每股净收益 (不含永续债) ⁽¹⁾	0.35	0.30	16.67%	0.27
财务比率 (%)				
资产利润率 ⁽²⁾	0.69	0.68	0.01 个百分点	0.68
资本利润率 (不含永续债) ⁽³⁾	12.14	11.43	0.71 个百分点	10.94
成本收入比 ⁽⁴⁾	25.34	24.90	0.44 个百分点	25.24

财务数据	广西北部湾银行			
	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	本期比上年同期 增减 (%)	2021 年 1-6 月
经营成果(人民币千元, 百分比除外)				
利息净收入	3,308,818	2,924,485	13.14%	2,853,631
手续费及佣金净收入	130,303	116,203	12.13%	114,532
营业收入	4,890,855	4,151,340	17.81%	3,521,612
业务及管理费	1,222,385	1,019,382	19.91%	871,130
信用及资产减值损失	1,774,351	1,542,540	15.03%	1,236,219
营业利润	1,839,871	1,540,482	19.43%	1,364,657
利润总额	1,827,215	1,542,102	18.49%	1,364,178
净利润	1,477,615	1,240,213	19.14%	1,059,379
归属于母公司股东的净利润	1,477,615	1,240,213	19.14%	1,059,379
每股计 (人民币元)				
每股净收益 (不含永续债) ⁽¹⁾	0.35	0.30	16.67%	0.26

财务数据	广西北部湾银行			
	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	本期比上年同期 增减 (%)	2021 年 1-6 月
财务比率 (%)				
资产利润率 ⁽²⁾	0.69	0.67	0.02 个百分点	0.68
资本利润率 (不含永续债) ⁽³⁾	12.08	11.34	0.74 个百分点	10.91
成本收入比 ⁽⁴⁾	25.03	24.60	0.43 个百分点	24.78

注：（1）每股净收益=归属母公司股东的净利润（扣除永续债利息）÷报告期加权平均普通股股本总数，根据中国证监会《公开发行证券的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）的规定计算，折算为年；

（2）资产利润率=净利润÷资产平均余额×100%，资产平均余额=（期初资产总额+期末资产总额）÷2，折算为年；

（3）资本利润率=归属母公司股东的净利润（扣除永续债利息）÷归属于母公司股东权益加权平均余额（不含永续债）×100%，根据中国证监会《公开发行证券的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）的规定计算，折算为年；

（4）成本收入比=（业务及管理费+其他营业支出）÷营业收入。

财务数据	广西北部湾银行集团			
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	本期比上年末 增减 (%)	2021 年 12 月 31 日
规模指标(人民币千元, 百分比除外)				
资产总额 ⁽¹⁾	451,599,577	416,490,618	8.43%	360,531,843
发放贷款及垫款总额	245,466,320	228,432,292	7.46%	197,054,720
贷款减值准备 ⁽²⁾	6,277,692	5,715,215	9.84%	4,991,939
负债总额	420,846,770	389,873,397	7.94%	337,023,743
吸收存款	281,425,291	271,475,616	3.67%	239,583,737
股东权益	30,752,807	26,617,221	15.54%	23,508,100
其中: 归属于母公司股东权益	30,504,968	26,385,220	15.61%	23,288,186
核心一级资本净额	26,585,819	22,484,057	18.24%	20,333,686
一级资本净额	31,096,927	26,995,823	15.19%	23,844,250
资本净额	38,343,045	33,883,291	13.16%	30,360,192
风险加权资产总额	298,491,057	273,142,458	9.28%	250,789,873
其中: 信用风险加权资产	283,448,021	256,959,025	10.31%	236,636,962
市场风险加权资产	1,005,031	2,145,428	-53.15%	2,534,940
操作风险加权资产	14,038,005	14,038,005	-	11,617,971
每股计(人民币元)				
每股净资产(不含永续债) ⁽³⁾	2.93	2.80	4.64%	2.54

财务数据	广西北部湾银行			
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	本期比上年末 增减 (%)	2021 年 12 月 31 日
规模指标(人民币千元, 百分比除外)				
资产总额 ⁽¹⁾	446,483,293	410,834,223	8.68%	355,889,277
发放贷款及垫款总额	240,959,567	224,026,286	7.56%	193,222,717
贷款减值准备 ⁽²⁾	6,155,292	5,591,266	10.09%	4,879,561
负债总额	416,103,534	384,560,183	8.20%	332,700,435
吸收存款	275,438,885	265,029,657	3.93%	233,955,941
股东权益	30,379,759	26,274,040	15.63%	23,188,842
其中: 归属于母公司股东权益	30,379,759	26,274,040	15.63%	23,188,842
核心一级资本净额	26,116,047	22,041,240	18.49%	19,926,904
一级资本净额	30,616,047	26,541,240	15.35%	23,426,904
资本净额	37,793,712	33,342,171	13.35%	29,867,894
风险加权资产总额	295,015,196	269,675,031	9.40%	248,327,739
其中: 信用风险加权资产	280,217,750	253,737,188	10.44%	234,393,158

财务数据	广西北部湾银行			
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	本期比上年末 增减 (%)	2021 年 12 月 31 日
市场风险加权资产	1,005,031	2,145,428	-53.15%	2,534,940
操作风险加权资产	13,792,415	13,792,415	-	11,399,641
每股计 (人民币元)				
每股净资产 (不含永续债) ⁽³⁾	2.92	2.78	5.04%	2.52

注：（1）根据财政部发布的企业会计准则，资产总额以账面价值列示；

（2）贷款减值准备包含以摊余成本计量的贷款减值准备，以及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备；

（3）每股净资产 = (期末归属于母公司股东权益 - 永续债) ÷ 期末普通股股本总数。

2.2 主要监管指标

财务指标	广西北部湾银行集团			广西北部湾银行		
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
资产质量指标（%）						
拨备覆盖率 ⁽¹⁾	205.01	199.74	199.18	206.72	200.38	200.04
贷款损失准备充足率	475.22	469.00	406.27	480.44	471.36	408.04
拨贷比	2.56	2.50	2.53	2.55	2.50	2.53
单一客户贷款集中度	7.25	7.29	8.20	7.35	7.41	8.34
单一集团客户授信集中度	11.86	11.50	12.16	12.03	11.69	12.36
资本充足率指标（%）						
核心一级资本充足率 ⁽²⁾	8.91	8.23	8.11	8.85	8.17	8.02
一级资本充足率 ⁽²⁾	10.42	9.88	9.51	10.38	9.84	9.43
资本充足率 ⁽²⁾	12.85	12.40	12.11	12.81	12.36	12.03
杠杆率 ⁽²⁾	5.97	5.59	5.73	5.94	5.56	5.69
其他财务指标（亿元，%）						
流动性覆盖率	326.14	906.25	994.95	311.05	844.62	963.20
流动性比例 ⁽³⁾	39.87	54.17	79.17	40.02	54.91	80.85
净稳定资金比例 ⁽⁴⁾	102.28	106.59	108.15	101.54	105.79	107.52
可用的稳定资金（亿元）	2,976	2,783	2,466	2,918	2,723	2,416
所需的稳定资金（亿元）	2,910	2,611	2,280	2,874	2,575	2,247

注：（1）拨备覆盖率=贷款减值准备余额÷不良贷款余额；

（2）根据《商业银行资本管理办法（试行）》计算；

（3）流动性比例=流动性资产余额÷流动性负债余额；

（4）净稳定资金比例=可用的稳定资金÷所需的稳定资金。

3. 经营讨论与分析

3.1 总体经营情况

2023 年上半年，面对复杂严峻的经济形势，公司始终坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指引，深入贯彻落实党的二十大精神以及习近平总书记对广西“五个更大”重要要求，围绕“336 新发展战略”，践行“一轴两翼”新发展路径，稳步推进“十四五”战略转型，保持稳中求进总基调，提升金融服务实体经济质效，强化全面风险管理，各项核心经营指标继续保持两位数稳健增长，公司综合实力和核心竞争力稳步增强。

3.1.1 业务规模稳步增长

截至报告期末，公司经营规模持续壮大，资产总额 4,516.00 亿元，同比增加 593.06 亿元，增幅 15.12%。其中，各项贷款余额 2,526.15 亿元^注，同比增加 328.63 亿元，增幅 14.95%；境内人民币各项贷款广西同业市场份额同比提升 0.15 个百分点至 5.33%。负债总额 4,208.47 亿元，同比增加 534.05 亿元，增幅 14.53%。其中，各项存款余额 3,205.50 亿元^注，同比增加 457.42 亿元，增幅 16.65%；境内人民币各项存款广西同业市场份额同比提升 0.59 个百分点至 7.60%。

3.1.2 经营效益稳健提升

报告期内，公司实现营业收入 49.65 亿元，同比增加 7.39 亿元，增幅 17.50%；

注：存、贷款依据人民银行金融统计口径统计

利润总额 18.60 亿元，同比增加 2.93 亿元，增幅 18.73%；净利润 15.07 亿元，同比增加 2.43 亿元，增幅 19.26%。盈利能力持续攀升，资产利润率 0.69%，同比提升 0.01 个百分点，资本利润率 12.14%，同比提升 0.71 个百分点。

3.1.3 资产质量平稳向好

报告期内，公司持续强化风险形势应对，加强风险监测预警力度，加大重点领域不良管控，加快推进化解进度。截至报告期末，公司不良贷款率 1.25%，资产质量保持较优水平；拨备覆盖率 205.01%，较年初提升 5.27 个百分点，拨贷比 2.56%，较年初提升 0.06 个百分点，风险抵御能力不断增强。

3.1.4 资本充足率持续向优

报告期内，公司主动加强资产负债精细化管理，有序推进资本补充，夯实核心资本基础。截至报告期末，资本充足率 12.85%，一级资本充足率 10.42%，核心一级资本充足率 8.91%，分别较年初提升 0.45、0.54、0.68 个百分点。

3.2 财务报表分析

3.2.1 利润表项目分析

2023 年上半年，公司实现利润总额 18.60 亿元，同比增幅 18.73%；实现净利润 15.07 亿元，同比增幅 19.26%。

人民币千元, 百分比除外	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	变动额	变动率%
一、营业收入	4,965,112	4,225,674	739,438	17.50%
利息净收入	3,383,296	2,998,476	384,820	12.83%
利息收入	8,996,225	8,430,327	565,898	6.71%

人民币千元, 百分比除外	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	变动额	变动率%
利息支出	5,612,929	5,431,851	181,078	3.33%
手续费及佣金净收入	130,087	116,102	13,985	12.05%
手续费及佣金收入	171,536	185,168	-13,632	-7.36%
手续费及佣金支出	41,449	69,066	-27,617	-39.99%
投资收益	951,359	487,380	463,979	95.20%
公允价值变动收益	440,014	609,987	-169,973	-27.87%
汇兑收益	11,536	10,604	932	8.79%
资产处置收益	-250	-8,391	8,141	97.02%
其他收益	46,187	10,247	35,940	350.74%
其他业务收入	2,883	1,269	1,614	127.19%
二、营业支出	3,092,418	2,660,661	431,757	16.23%
税金及附加	53,009	47,295	5,714	12.08%
业务及管理费	1,256,492	1,050,050	206,442	19.66%
信用及资产减值损失	1,781,319	1,561,319	220,000	14.09%
其他业务成本	1,598	1,997	-399	-19.98%
三、营业利润	1,872,694	1,565,013	307,681	19.66%
四、利润总额	1,859,982	1,566,601	293,381	18.73%
所得税	352,500	302,557	49,943	16.51%
五、净利润	1,507,482	1,264,044	243,438	19.26%
归属于母公司股东的净利润	1,491,644	1,254,701	236,943	18.88%
六、其他综合收益	-15,832	210,113	-225,945	-107.53%
七、综合收益总额	1,491,650	1,474,157	17,493	1.19%

1.利息收入

2023 年上半年，公司实现利息收入 89.96 亿元，同比增加 5.66 亿元，增幅 6.71%，主要是公司生息资产规模稳步增长、资产结构持续优化所致。

发放贷款及垫款利息收入

2023 年上半年，公司发放贷款及垫款利息收入 59.56 亿元，同比增加 5.91 亿元，增幅 11.02%，主要是贷款规模增加所致。报告期内，公司积极落实国家政策导向，加大信贷投放力度，助力实体经济发展，推动贷款日均规模同比增加 307.15 亿元，增幅 14.97%。同时，切实降低实体经济和居民消费领域融资成本，新投放贷款定价下行，贷款平均收益率 5.09%，同比下降 0.18 个百分点。

投资利息收入

2023 年上半年，公司投资利息收入 24.66 亿元，同比增加 3.31 亿元，增幅 15.52%，主要是债券投资规模同比增长所致。

存放同业款项利息收入

2023 年上半年，公司存放同业款项利息收入 0.96 亿元，同比减少 0.88 亿元，减幅 47.96%，主要是受规模和平均收益率同比下降影响所致。

买入返售金融资产利息收入

2023 年上半年，公司买入返售金融资产利息收入 0.54 亿元，同比减少 0.24 亿元，减幅 31.15%，主要是买入返售金融资产规模同比减少所致。

拆出资金利息收入

2023 年上半年，公司拆出资金利息收入 1.56 亿元，同比增加 0.28 亿元，增幅 22.33%，主要是拆借同业规模同比增加，但平均收益率下降 0.99 个百分点。

所致。

2.利息支出

2023 年上半年，公司利息支出 56.13 亿元，同比增加 1.81 亿元，增幅 3.33%，主要是公司计息负债规模同比增长所致。

吸收存款利息支出

2023 年上半年，公司吸收存款利息支出 38.06 亿元，同比增加 5.07 亿元，增幅 15.38%，主要是存款规模增加所致。报告期内，公司强化存款立行，深挖客户需求，持续推动存款产品营销，存款日均规模同比增加 412.04 亿元，增幅 17.85%。同时，积极应对市场形势，主动优化负债结构，加强负债质量管理，存款平均成本率 2.82%，同比下降 0.06 个百分点。

同业及其他金融机构存放款项利息支出

2023 年上半年，公司同业及其他金融机构存放款项利息支出 3.55 亿元，同比增加 0.72 亿元，增幅 25.61%。主要是同业存款日均规模同比增加 78.67 亿元，增幅 51.83%，但平均成本率下降 0.64 个百分点所致。

向中央银行借款利息支出

2023 年上半年，公司向中央银行借款利息支出 1.76 亿元，同比增加 0.27 亿元，增幅 17.87%，主要是向中央银行借款规模同比增加所致。

拆入资金利息支出

2023 年上半年，公司拆入资金利息支出 0.60 亿元，同比减少 0.14 亿元，减

幅 19.02%，主要是拆入资金规模同比减少所致。

卖出回购金融资产款利息支出

2023 年上半年，公司卖出回购金融资产款利息支出 1.19 亿元，同比增加 0.23 亿元，增幅 24.20%，主要是受规模同比增加及平均成本率上升影响所致。

应付债券利息支出

2023 年上半年，公司已发行债券利息支出 9.44 亿元，同比减少 1.48 亿元，减幅 13.57%。主要是公司同业存单和债券发行规模同比减少 37.15 亿元，减幅 5.08%，平均成本率下降 0.27 个百分点所致。

3.利息净收入

2023 年上半年，公司实现利息净收入 33.83 亿元，同比增加 3.85 亿元，增幅 12.83%。其中规模因素带动利息净收入增长 4.90 亿元，利率因素影响利息净收入减少 1.05 亿元。

2023 年上半年，公司净利差 2.19%，同比下降 0.01 个百分点；净息差 1.89%，同比下降 0.01 个百分点。报告期内，公司主动加强资产负债精细化管理，负债端着力优化负债结构、降低负债成本，资产端积极响应国家政策、多措并举让利实体经济，同时受市场利率下行影响，生息资产收益率有所下降，净利差、净息差同比收窄。

人民币千元, 百分比除外	2023 年 1-6 月			2022 年 1-6 月		
	日均余额 ⁽¹⁾	利息收入/ 利息支出	平均年化 收益率/ 成本率%	日均余额 ⁽¹⁾	利息收入/ 利息支出	平均年化 收益率/ 成本率%

人民币千元, 百分比除外	2023 年 1-6 月			2022 年 1-6 月		
	日均余额 ⁽¹⁾	利息收入/ 利息支出	平均年化 收益率/ 成本率%	日均余额 ⁽¹⁾	利息收入/ 利息支出	平均年化 收益率/ 成本率%
生息资产						
发放贷款及垫款总额 ⁽²⁾	235,932,282	5,956,441	5.09%	205,216,838	5,364,987	5.27%
各项投资	88,040,373	2,465,939	5.65%	74,502,796	2,134,590	5.78%
存放央行款项	15,949,174	116,098	1.47%	14,966,583	102,636	1.38%
存放同业款项	9,004,017	95,992	2.15%	12,012,136	184,474	3.10%
买入返售金融资产	5,394,447	53,522	2.00%	7,046,154	77,732	2.22%
拆出资金	5,972,446	155,564	5.25%	4,112,698	127,164	6.24%
生息资产合计	360,292,739	8,843,556	4.95%	317,857,205	7,991,583	5.07%
计息负债						
吸收存款	272,015,288	3,805,633	2.82%	230,811,291	3,298,319	2.88%
同业及其他金融机构存放款项	23,045,242	354,842	3.11%	15,178,056	282,499	3.75%
向中央银行借款	17,611,623	176,403	2.02%	14,506,674	149,660	2.08%
拆入资金	4,172,441	60,191	2.91%	6,122,757	74,331	2.45%
卖出回购金融资产款	12,131,014	118,902	1.98%	10,705,807	95,737	1.80%
应付债券	69,455,273	944,289	2.74%	73,169,945	1,092,561	3.01%
计息负债合计	398,430,881	5,460,260	2.76%	350,494,530	4,993,107	2.87%
利息净收入		3,383,296			2,998,476	
净利差		2.19%			2.20%	
净息差		1.89%			1.90%	

注：（1）日均余额为报告期内每日余额的算术平均数。

（2）转贴现利息收入减去转贴现利息支出计入发放贷款及垫款利息收入计算，与利润表稍有差异。

（3）各项投资包括以摊余成本计量的债权投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资。

下表列示本公司由于规模和利率变动导致利息收入和利息支出变动的情况。规模变动以生息资产和计息负债的平均余额变动衡量，而利率变动则以生息资产和计息负债的平均利率变动衡量。

人民币千元, 百分比除外	2023 年 1-6 月对比 2022 年 1-6 月		
	规模因素	利率因素	变动额
生息资产			
发放贷款及垫款总额	802,994	-211,540	591,454
各项投资	387,867	-56,518	331,349
存放央行款项	6,738	6,724	13,462
存放同业款项	-46,197	-42,285	-88,482
买入返售金融资产	-18,221	-5,989	-24,210
拆出资金	57,503	-29,103	28,400
利息收入变动	1,190,684	-338,711	851,973
计息负债			
吸收存款	588,810	-81,496	507,314
同业及其他金融机构存放款项	146,427	-74,084	72,343
向中央银行借款	32,033	-5,290	26,743
拆入资金	-23,677	9,537	-14,140
卖出回购金融资产款	12,745	10,420	23,165
应付债券	-55,467	-92,805	-148,272
利息支出变动	700,871	-233,718	467,153
利息净收入变动	489,813	-104,993	384,820

4.非利息收入

2023 年上半年, 公司实现非利息收入 15.82 亿元, 同比增加 3.55 亿元, 增幅 28.90%, 主要是公司投资收益增加所致。

手续费及佣金净收入

2023 年上半年, 公司实现手续费及佣金净收入 1.30 亿元, 同比增加 0.14 亿元, 增幅 12.05%。其中担保及承诺业务增加, 融资手续费收入同比增长; 代理业务规模减少, 代理业务收入同比下降; 结算业务收入同比减少。

人民币千元, 百分比除外	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	变动额	变动率%
--------------	--------------	--------------	-----	------

人民币千元, 百分比除外	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	变动额	变动率%
手续费及佣金收入	171,536	185,168	-13,632	-7.36%
其中：银行卡业务收入	27,309	32,205	-4,896	-15.20%
代理业务收入	48,744	57,695	-8,951	-15.51%
结算业务收入	33,176	43,659	-10,483	-24.01%
融资手续费收入	17,792	2,727	15,065	552.44%
电子银行业务收入	2,170	3,029	-859	-28.36%
投资银行中间业务收入	36,574	37,569	-995	-2.65%
其他中间业务收入	5,771	8,284	-2,513	-30.34%
手续费及佣金支出	41,449	69,066	-27,617	-39.99%
其中：银行卡业务手续费支出	20,356	16,458	3,898	23.68%
其他手续费支出	21,093	52,608	-31,515	-59.91%
手续费及佣金净收入	130,087	116,102	13,985	12.05%

其他非利息收入

2023 年上半年，公司其他非利息收入 14.52 亿元，同比增加 3.41 亿元，增幅 30.66%。其他非利息收入主要由投资收益和公允价值变动收益组成，投资收益和公允价值变动收益合计 13.91 亿元，同比增加 2.94 亿元，增幅 26.79%，主要是由于公司加强宏观研究和市场研判，有效把握利率波段，交易性金融资产收益和估值增加。

5.业务及管理费

2023 年上半年，公司业务及管理费 12.56 亿元，同比增加 2.06 亿元，增幅 19.66%。主要是公司业务规模稳步扩大，持续推进网点布局，人员队伍不断壮大，带动员工费用增长；同时，为深化公司战略转型发展，不断加强金融科技建设，加大产品创新投入，加快网点智能化转型，业务费用增长所致。

人民币千元, 百分比除外	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	变动额	变动率%
--------------	--------------	--------------	-----	------

人民币千元, 百分比除外	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	变动额	变动率%
员工费用	710,376	630,103	80,273	12.74%
业务费用	257,456	179,413	78,043	43.50%
固定资产折旧	87,043	68,934	18,109	26.27%
使用权资产折旧	61,066	57,608	3,458	6.00%
长期待摊费用摊销	38,814	42,573	-3,759	-8.83%
无形资产摊销	29,150	18,957	10,193	53.77%
低值易耗品摊销	3,954	5,096	-1,142	-22.41%
物业管理费	7,531	7,071	460	6.51%
电子设备运转费	37,367	20,852	16,515	79.20%
安全防范费	7,524	6,173	1,351	21.89%
租赁费	16,211	13,270	2,941	22.16%
业务及管理费合计	1,256,492	1,050,050	206,442	19.66%

6.信用及资产减值损失

2023 年上半年，公司信用及资产减值损失 17.81 亿元，同比增加 2.2 亿元，增幅 14.09%。主要是公司坚持稳健审慎经营，合理计提减值准备，加强风险抵补，整体拨备充足。

人民币千元, 百分比除外	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	变动额	变动率%
贷款减值损失	1,305,953	1,613,507	-307,554	-19.06%
金融投资减值损失	-15,365	-63,286	47,921	75.72%
买入返售金融资产减值损失	-4,268	-966	-3,302	-341.82%
拆出资金减值损失	1,526	378	1,148	303.70%
存放同业减值损失	9,772	2,052	7,720	376.22%
抵债资产减值损失	11	-	11	-
预计负债减值损失	472,948	9,908	463,040	4,673.40%
其他	10,742	-274	11,016	4,020.44%

人民币千元, 百分比除外	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	变动额	变动率%
信用及资产减值损失合计	1,781,319	1,561,319	220,000	14.09%

3.2.2 资产负债表项目分析

1. 资产

截至 2023 年 6 月 30 日, 公司资产总额 4,516.00 亿元, 较年初增加 351.09 亿元, 增幅 8.43%。主要是公司发放贷款及垫款、金融投资等增长所致。

人民币千元, 百分比除外	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比%	金额	占比%
现金及存放中央银行款项	18,034,114	3.99%	19,199,266	4.61%
存放同业款项	9,291,697	2.06%	5,711,199	1.37%
拆出资金	7,383,907	1.64%	5,090,146	1.22%
金融投资	159,919,011	35.41%	135,057,295	32.43%
买入返售金融资产	4,584,937	1.02%	19,046,070	4.57%
发放贷款及垫款	240,356,497	53.22%	223,818,194	53.74%
其他	12,029,414	2.66%	8,568,448	2.06%
资产总计	451,599,577	100.00%	416,490,618	100.00%

发放贷款及垫款

截至 2023 年 6 月 30 日, 本公司发放贷款及垫款总额 2,454.66 亿元^注, 较年初增加 170.34 亿元, 增幅 7.46%。其中, 公司贷款(含贴现)余额 1,765.48 亿元, 较年初增加 182.08 亿元, 增幅 11.50%, 主要是由于公司持续加大对实体经济的金融支持力度, 加快供应链金融、绿色金融、科技金融、制造业贷款等

注: 发放贷款及垫款总额依据会计准则会计核算科目口径统计。

重点领域信贷投放，实现公司贷款稳健增长；个人贷款余额 689.18 亿元，较年初减少 11.74 亿元，减幅 1.67%，主要是由于个人按揭贷款受房地产经济整体影响规模减少。

人民币千元, 百分比除外	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	余额	占比%	余额	占比%
公司贷款（含贴现）	176,548,163	71.92%	158,340,440	69.32%
个人贷款	68,918,157	28.08%	70,091,852	30.68%
发放贷款及垫款总额	245,466,320	100.00%	228,432,292	100.00%

金融投资

截至 2023 年 6 月 30 日，公司金融投资 1,599.19 亿元，较年初增加 248.62 亿元，增幅 18.41%。主要是公司根据市场形势变化，不断优化金融投资结构，积极支持实体经济发展，进一步提高资金使用效益，债券投资、基金投资规模增长所致。

人民币千元, 百分比除外	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比%	金额	占比%
交易性金融资产	64,899,628	40.58%	53,053,834	39.28%
债权投资	84,097,823	52.59%	74,462,618	55.14%
其他债权投资	10,751,053	6.72%	7,359,912	5.45%
其他权益工具投资	170,507	0.11%	180,931	0.13%
金融投资合计	159,919,011	100.00%	135,057,295	100.00%

金融投资分布情况如下表列示：

人民币千元, 百分比除外	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比%	金额	占比%

人民币千元, 百分比除外	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比%	金额	占比%
债券	69,544,415	43.49%	54,194,597	40.13%
—政府债券	6,766,171	4.23%	3,504,770	2.60%
—金融债券	22,670,280	14.18%	21,280,434	15.76%
—企业债券	40,107,964	25.08%	29,409,393	21.77%
资管计划	21,936,256	13.72%	23,347,803	17.29%
信托计划	4,510,580	2.82%	3,855,653	2.85%
同业存单	1,206,351	0.75%	348,398	0.26%
基金投资	43,536,713	27.22%	33,245,081	24.61%
债权融资计划	13,537,962	8.47%	14,156,368	10.48%
其他	4,331,644	2.71%	5,062,130	3.75%
加：应计利息	1,782,068	1.11%	1,332,143	0.99%
减：资产减值准备	466,978	0.29%	484,878	0.36%
金融投资合计	159,919,011	100.00%	135,057,295	100.00%

截至 2023 年 6 月 30 日，公司所持前十大金融债券（政策性银行债、各类普通金融债、次级金融债，不含企业债）有关情况如下：

债券名称 (人民币千元, 百分比除外)	成本	票面利率%	到期日	减值准备
2016 年政策性银行债券	3,420,000	3.18	2026/04/05	—
2016 年政策性银行债券	1,370,000	3.58	2026/04/22	—
2019 年政策性银行债券	1,100,000	3.63	2026/07/19	—
2016 年政策性银行债券	1,000,000	3.05	2026/08/25	—
2016 年政策性银行债券	820,000	3.33	2026/02/22	—
2022 年政策性银行债券	820,000	2.82	2027/06/17	—
2020 年政策性银行债券	700,000	3.26	2027/02/24	—
2023 年政策性银行债券	620,000	3.10	2023/02/13	—
2021 年政策性银行债券	603,556	3.14	2024/04/02	—
2018 年政策性银行债券	600,000	4.00	2025/11/12	—

2. 负债

截至 2023 年 6 月 30 日，公司负债总额 4,208.47 亿元，较年初增加 309.73 亿元，增幅 7.94%。主要是公司吸收存款、同业及其他机构存放款项、卖出回购金融资产款及应付债券等负债增加所致。

人民币千元, 百分比除外	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比%	金额	占比%
向中央银行借款	17,222,863	4.09%	18,584,289	4.77%
同业及其他金融机构存放款项	24,992,425	5.94%	19,449,061	4.99%
拆入资金	4,821,094	1.15%	3,967,659	1.02%
卖出回购金融资产款	16,000,189	3.80%	8,529,425	2.19%
吸收存款	281,425,291	66.87%	271,475,616	69.63%
应付职工薪酬	643,591	0.15%	1,116,750	0.28%
应付债券	72,442,990	17.21%	64,241,397	16.48%
其他	3,298,327	0.79%	2,509,200	0.64%
负债合计	420,846,770	100.00%	389,873,397	100.00%

吸收存款

截至 2023 年 6 月 30 日，公司吸收存款 2,814.25 亿元，较年初增加 99.50 亿元，增幅 3.67%。主要是公司夯实存款基础，强化零售发展转型，大力优化客群结构，个人存款规模稳步增长，占比持续提升所致。

人民币千元, 百分比除外	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比%	金额	占比%
活期存款	105,138,476	37.36%	106,333,679	39.17%
其中：公司客户	65,937,344	23.43%	70,309,442	25.90%
个人客户	39,201,132	13.93%	36,024,237	13.27%

人民币千元, 百分比除外	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比%	金额	占比%
定期存款	142,119,020	50.50%	129,019,412	47.53%
其中：公司客户	79,277,401	28.17%	74,240,429	27.35%
个人客户	62,841,619	22.33%	54,778,983	20.18%
保证金存款	31,136,173	11.06%	33,679,838	12.40%
其他存款	23,291	0.01%	16,001	0.01%
加：应付利息	3,008,331	1.07%	2,426,686	0.89%
吸收存款合计	281,425,291	100.00%	271,475,616	100.00%

同业及其他金融机构存放款项

截至 2023 年 6 月 30 日，公司同业及其他金融机构存放款项 249.92 亿元，较年初增加 55.43 亿元，增幅 28.50%。主要是公司同业及其他金融机构定期存款增加所致。

卖出回购金融资产款

截至 2023 年 6 月 30 日，公司卖出回购金融资产款 160.00 亿元，较年初增加 74.71 亿元，增幅 87.59%。主要是公司根据业务资金需求，增加卖出回购债券规模所致。

应付债券

截至 2023 年 6 月 30 日，公司应付债券 724.43 亿元，较年初增加 82.02 亿元，增幅 12.77%。主要是公司同业存单规模增长所致。

3. 股东权益

截至 2023 年 6 月 30 日，公司股东权益总额 307.53 亿元，较年初增加 41.36 亿元，增幅 15.54%。主要是公司 2023 年上半年实现盈利增长、实施增资扩股

所致，其中增资扩股增加股东权益 27.75 亿元。

人民币千元, 百分比除外	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比%	金额	占比%
股本	9,047,070	29.66%	8,000,000	30.32%
其他权益工具	4,000,000	13.11%	4,000,000	15.16%
其中：永续债	4,000,000	13.11%	4,000,000	15.16%
资本公积	7,263,587	23.81%	5,535,921	20.98%
其他综合收益	450,648	1.47%	466,480	1.77%
盈余公积	1,378,298	4.52%	1,378,298	5.22%
一般风险准备	4,706,258	15.43%	4,706,258	17.84%
未分配利润	3,659,107	12.00%	2,298,263	8.71%
归属于母公司股东权益合计	30,504,968	100.00%	26,385,220	100.00%
少数股东权益	247,839		232,001	
股东权益合计	30,752,807		26,617,221	

3.2.3 现金流量表分析

2023 年上半年，公司经营活动产生的现金流量净额为 12.44 亿元。其中，现金流入 282.40 亿元，同比增加 44.45 亿元，主要是客户存款和同业存放款项净增加额增加所致；现金流出 269.96 亿元，同比减少 18.97 亿元，主要是存放中央银行和同业款项净增加额、客户贷款及垫款净增加额减少所致。

2023 年上半年，公司投资活动产生的现金流量净额为-222.04 亿元。其中，现金流入 2,128.34 亿元，同比减少 12.85 亿元，主要是收回投资收到的现金减少所致；现金流出 2,350.38 亿元，同比增加 82.66 亿元，主要是投资支付的现金增加所致。

2023 年上半年，公司筹资活动产生的现金流量净额为 98.31 亿元。其中，现

金流入 787.66 亿元，同比增加 150.28 亿元，主要是发行债券和吸收投资收到的现金增加所致；现金流出 689.35 亿元，同比增加 177.68 亿元，主要是偿还债务支付的现金增加所致。

3.2.4 分季度主要财务数据

人民币千元, 百分比除外	2023 年第一季度	2023 年第二季度
营业收入	2,483,916	2,481,196
营业利润	915,935	956,759
利润总额	915,948	944,034
归属于母公司股东的净利润	813,798	677,846
经营活动产生的现金流量净额	4,766,596	-3,522,727

3.2.5 会计报表中变化幅度超过 30% 以上的主要项目及原因

人民币千元, 百分比除外	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	比上年末增减 (%)	变动的主要原因
存放同业款项	9,291,697	5,711,199	62.69%	存放境内银行款项增加
拆出资金	7,383,907	5,090,146	45.06%	拆出业务增加
买入返售金融资产	4,584,937	19,046,070	-75.93%	买入返售债券和票据减少
其他债权投资	10,751,053	7,359,912	46.08%	债券投资规模增加
其他资产	8,222,713	4,779,511	72.04%	清算资金往来增加
卖出回购金融资产款	16,000,189	8,529,425	87.59%	卖出回购债券规模增加
应付职工薪酬	643,591	1,116,750	-42.37%	应付职工薪酬减少
预计负债	578,809	105,676	447.72%	表外业务减值准备增加
资本公积	7,263,587	5,535,921	31.21%	增资扩股资本公积增加
未分配利润	3,659,107	2,298,263	59.21%	实现盈利增长

人民币千元, 百分比除外	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	比上年同 期增减 (%)	变动的主要原因
手续费及佣金支出	41,449	69,066	-39.99%	其他手续费支出减少
其他收益	46,187	10,247	350.74%	普惠金融专项补助增加
其他业务收入	2,883	1,269	127.19%	投资性房地产租金收入增加
营业外收入	1,128	4,261	-73.53%	存款不动户清理收入减少
营业外支出	13,840	2,673	417.77%	营业外支出增加

3.2.6 资产负债表外业务分析

公司表外业务主要包括银行承兑汇票、保函、信用证及贷款承诺。截至 2023 年 6 月 30 日，公司表外业务合计 935.98 亿元，较年初增加 48.45 亿元，增幅 5.46%。主要是公司银行承兑汇票、信用证、贷款承诺业务增加所致。

人民币千元, 百分比除外	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比%	金额	占比%
银行承兑汇票	62,841,974	67.14%	60,084,914	67.70%
开出保函	650,063	0.69%	498,701	0.56%
开出信用证	24,363,710	26.03%	23,009,688	25.93%
贷款承诺	5,742,441	6.14%	5,159,714	5.81%
合计	93,598,188	100.00%	88,753,017	100.00%

表外信用风险加权资产列示如下：

人民币千元, 百分比除外	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
表外信用风险加权资产	10,034,758	10,207,154

3.3 贷款质量分析

报告期内，公司积极应对经济下行，防范房地产领域风险，开展疫情纾困政策到期风险摸排，提高逾期贷款尤其是 60 天以上贷款监测和不良贷款测算频率，切实加强防范力度，不断夯实资产质量。同时，加快推进化解进度，严控不良贷款反弹。截至报告期末，公司不良贷款率 1.25%，与年初持平。

3.3.1 按五级分类划分的贷款分布情况

截至 2023 年 6 月 30 日，公司不良贷款额为 30.62 亿元，较年初增加 2.01 亿元；不良贷款率 1.25%，与年初持平，资产质量保持平稳。

人民币千元, 百分比除外	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比%	金额	占比%
正常类	237,658,424	96.82%	221,559,403	96.99%
关注类	4,745,772	1.93%	4,011,578	1.76%
次级类	1,972,264	0.81%	1,900,086	0.83%
可疑类	713,644	0.29%	595,773	0.26%
损失类	376,216	0.15%	365,452	0.16%
发放贷款及垫款总额	245,466,320	100.00%	228,432,292	100%
不良贷款及不良贷款率	3,062,124	1.25%	2,861,311	1.25%

3.3.2 按行业划分的贷款分布情况

截至 2023 年 6 月 30 日，公司占比较高的四大行业分别为批发和零售业、制造业、租赁和商务服务业、建筑业。

人民币千元, 百分比除外	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比%	金额	占比%

人民币千元, 百分比除外	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比%	金额	占比%
农、林、牧、渔业	4,452,299	1.81%	4,255,059	1.86%
采矿业	3,626,323	1.48%	2,133,900	0.93%
制造业	42,409,275	17.28%	37,574,736	16.45%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	5,539,846	2.26%	5,458,867	2.39%
建筑业	16,268,001	6.63%	16,648,092	7.29%
交通运输、仓储和邮政业	4,256,925	1.73%	5,004,144	2.19%
信息传输、软件和信息技术服务业	2,223,090	0.91%	1,371,179	0.60%
批发和零售业	43,396,215	17.68%	37,766,292	16.54%
住宿和餐饮业	1,106,981	0.45%	1,037,785	0.45%
金融业	8,508,047	3.47%	8,576,340	3.75%
房地产业	10,659,919	4.34%	10,832,282	4.75%
租赁和商务服务业	24,647,024	10.04%	18,565,495	8.13%
科学研究和技术服务业	1,090,432	0.44%	1,252,034	0.55%
水利、环境和公共设施管理业	4,698,994	1.91%	4,345,801	1.90%
居民服务、修理和其他服务业	111,345	0.04%	126,899	0.06%
教育	2,861,805	1.17%	1,699,141	0.74%
卫生和社会工作	750,127	0.30%	593,211	0.26%
文化、体育和娱乐业	1,275,199	0.52%	1,511,112	0.66%
公共管理和社会组织	0	0.00%	10	0.00%
贴现	9,222,275	3.76%	9,739,361	4.26%
个人消费贷款和垫款	58,362,198	23.78%	59,940,552	26.24%
发放贷款及垫款总额	245,466,320	100.00%	228,432,292	100.00%

3.3.3 按担保方式划分的贷款分布情况

截至 2023 年 6 月 30 日, 公司发放贷款及垫款总额人民币 2,454.66 亿元^注, 较年初增加 170.34 亿元, 增幅 7.46%。其中, 占比较大的是抵押贷款和保证贷款, 占比分别为 38.23%和 29.56%。

注: 发放贷款及垫款总额依据会计准则会计核算科目口径统计

人民币千元, 百分比除外	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比%	金额	占比%
信用贷款	44,496,791	18.13%	38,669,412	16.93%
保证贷款	72,568,205	29.56%	64,384,225	28.18%
抵押贷款	93,839,383	38.23%	92,528,180	40.51%
质押贷款	34,561,941	14.08%	32,850,475	14.38%
发放贷款及垫款总额	245,466,320	100.00%	228,432,292	100.00%

3.3.4 按逾期期限划分的贷款分布情况

截至 2023 年 6 月 30 日, 公司逾期贷款 38.78 亿元, 逾期贷款率 1.58%, 主要是由于疫情纾困政策于 2023 年 6 月 30 日到期, 部分小微企业及个人客户尚未恢复还款能力, 逾期贷款有所增加。

人民币千元, 百分比除外	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比%	金额	占比%
未逾期贷款	241,587,829	98.42%	226,065,933	98.96%
已逾期贷款				
3 个月以内	1,771,222	0.72%	824,869	0.36%
3 个月以上及 1 年以内	1,157,865	0.47%	671,834	0.30%
1 年以上 3 年以内	689,795	0.28%	602,957	0.26%
3 年以上	259,609	0.11%	266,699	0.12%
小计	3,878,491	1.58%	2,366,359	1.04%
发放贷款及垫款总额	245,466,320	100%	228,432,292	100%

3.3.5 贷款集中度

根据中国境内适用的银行业法律法规, 公司向任何单一非同业客户的贷款余额不得超过公司资本净额的 10%。下表为截至所示日期本公司向其十大单一非同

业客户（不包括集团借款人）发放的贷款额。

单位：人民币千元，%

客户名称	行业	2023 年 6 月 30 日		
		余额	占贷款总额 比例%	占资本净额 比例%
借款人 A	租赁和商务服务业	2,779,000	1.13%	7.25%
借款人 B	金融业	2,460,000	1.00%	6.42%
借款人 C	租赁和商务服务业	2,364,000	0.96%	6.17%
借款人 D	金融业	2,090,600	0.85%	5.45%
借款人 E	制造业	1,987,110	0.81%	5.18%
借款人 F	电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,965,413.70	0.80%	5.13%
借款人 G	批发和零售业	1,613,000	0.66%	4.21%
借款人 H	制造业	1,550,000	0.63%	4.04%
借款人 I	制造业	1,495,700	0.61%	3.90%
借款人 J	租赁和商务服务业	1,425,700	0.58%	3.72%
合计		19,730,523.70	8.03%	51.47%

3.4 主要业务讨论与分析

3.4.1 公司金融业务

报告期内，本公司积极推进自治区三大振兴战略，加大对重大项目和“双百双新”产业项目、“千企技改”工程的资金支持，助力产业转型升级，更好地助推面向东盟的金融开放门户、西部陆海新通道、珠江-西江经济带建设，巩固金融服务实体经济定位。

1. 公司银行业务

对公存款。持续推动存款产品营销，合理匹配产品价格和期限，满足客户不同期限资金配置需求。强化供应链业务抓手，推进壹账通供应链项目、供应链数据类融资产品、定制化线上产品开发，实现产业链批量拓客以及结算存款沉淀。

积极推广结算产品，瞄准区内 B2B 电商支付需求，以“电商通”产品为抓手嵌入电商交易平台的交易体系。截至报告期末，公司有效存款客户 6.67 万户，同比增幅 18.26%。对公存款余额 1,763.50 亿元，同比增加 195.40 亿元，增幅 12.46%。

对公贷款。持续优化业务结构，以产品和服务增强产业链渗透能力，根据客户产业特点、上下游客群、交易结构，形成供应链落地方案 80 个。大力拓展汽车、机械等制造业企业，制造业贷款余额同比增长 31.95%至 424.09 亿元。大力服务重点产业链科技企业，推广运用“云链 e 融”业务，科技企业贷款余额同比增长 19.78%至 148.35 亿元。建立完整的绿色金融产品体系，优化推广绿色债券、碳排放权质押贷款等绿色金融产品以及绿色新能源挂钩贷款业务模式，支持传统制造业开展绿色化改造，绿色信贷余额 192.93 亿元，同比增加 54.47 亿元，增幅 39.34%。截至报告期末，公司贷款（含贴现）余额为 1,765.48 亿元，同比增加 317.88 亿元，增幅 21.96%。

2. 投资银行业务

深化业务转型。持续深化投行业务标准化、轻资本转型，推动标准化业务投资占比稳步提升，较年初增长 12.48%。通过优化产品组合和交易策略，完善高评级客户服务模式，进一步提升信用债主体资质。推广供应链投行、境外债备用信用证等轻资本、轻资产业务，结合表外投资，满足客户融资需求。

创新业务模式。持续推进差异化产品竞争策略，落地全国首单“西部陆海新通道”公司债、广西区内首单自贸区离岸人民币债券等多笔创新业务。截至报告

期末，公司运用表内外产品组合加大投资，全口径投资余额较年初增长超 80 亿元，有效服务实体经济发展。

3. 交易银行业务

聚焦供应链数字化转型。开发供应链“富桂易链”系列产品，为产业链核心企业定制化开发供应链平台并实现首笔业务落地，推动供应链业务线上线下融合发展，截至报告期末，累计发展供应链核心企业 145 家，链属客户 2,121 户，供应链各项融资余额 153.34 亿元。

创新跨境金融业务。持续增强科技赋能业务能力，实现国际贸易单一窗口系统投产及新国际业务系统分阶段开发上线，为企业提供操作便捷、流程高效的国际业务线上体验，助力广西跨境金融发展。成功落地广西首笔分离式海关税款担保保函业务和首笔地方法人银行备用信用证担保离岸债券业务，打造贸易融资业务新亮点。截至报告期末，贸易融资投放量 323.99 亿元，同比增幅 33.90%，结售汇业务量 15.39 亿美元，同比增幅 13.83%。

3.4.2 零售银行业务

报告期内，公司积极应对市场发展变化，围绕“做大基础客群、做深客户关系、做强客户粘性”的发展思路，坚持零售业务经营逻辑，持续深入推进零售业务向场景化、数字化、轻型化发展，为客户提供“金融+非金融”的综合服务。

1. 零售金融业务

零售银行客户。深化客户分层分群经营理念，聚焦重点客群特色经营，完善客户价值管理体系，推动客户规模持续增长，实现客户价值贡献全面提升。上线

全新 OK 会员体系，引导客户主动管理金融资产，推动桂建通、桂志愿等场景化批量获客，推出针对老年客群的“幸福存”“福卡”、亲子客群的“儿童卡”“梦想存”、年轻客群的“OK 青年卡”，持续赋能客户激活与价值引流。截至报告期末，个人客户突破 1,072 万户（含线上客户），同比增长 11.40%。

零售银行存款。依托科技赋能，加大产品创新，优化业务流程，搭建场景生态，强化异业联盟，丰富权益活动，不断提升专业化综合金融服务能力和客户服务满意度。截至报告期末，零售管理资产规模（AUM）1,385.35 亿元，同比增加 178.79 亿元，增幅 14.82%；个人存款余额 1,020.43 亿元，同比增加 211.10 亿元，增幅 26.08%。

零售银行贷款。持续调整零售资产结构，因城施策优化产品政策及配套功能，落地二手房“带押过户”业务，升级“住房保障贷”“房易贷”，支持刚性和改善型住房需求。响应国家提振消费、激发活力号召，加大消费贷投放力度，推出“微粒贷”“随时贷”“北行房抵贷”等产品，满足消费者个性化需求。截至报告期末，个人贷款余额 689.18 亿元，其中信用卡透支及消费贷余额 140.80 亿元，占个人贷款比例稳步提升。

2. 普惠金融业务

公司围绕广西优势产业及普惠客群融资需求，坚持信贷资源倾斜，积极落实政策要求践行普惠金融。

创新小微信贷经营模式。创新完善特色化、差异化的小微产品体系，构建普惠金融产品矩阵，优化升级“快捷贷”“流水贷”“订单贷”等普适性拳头产品，

为客户提供多元化的融资解决方案。探索圈链式获客新模式，做优重点客户，推出贺州物流贷、河池肉牛产业贷等融资方案 30 个，制定“小微业务方案”“小微供应链方案”166 个。

推进小微数字化转型。自主研发数字化小微业务系统，推出“惠企贷”等普惠金融数字化产品，与“桂信融”“政采云”等平台对接，推出“线上订单贷”“线上流水贷”产品，普惠金融服务客户的能力进一步增强。截至报告期末，公司普惠型小微企业贷款余额为 276.50 亿元，同比增幅 23.08%，有贷户数 17,657 户，当年累放加权平均利率同比下降 34 个 BP，持续为普惠小微企业降本增效。

3.渠道建设

公司围绕平台建设，强化科技赋能，加快业务场景拓展，推进管理能力提升，聚焦渠道数字应用和精准触达，增强客户体验。

持续拓展线下渠道。提升物理渠道覆盖能力，推进更多新业务、新功能、新场景在智能自助渠道落地。加强网点精细化管理，聚焦客户服务体验，建立客户体验线上评价模式。积极响应国家信创建设和落实监管要求，稳步推进自助设备信创化改造升级。

深化线上渠道应用。迭代手机银行功能升级，持续丰富金融产品货架和生活服务场景。强化渠道数据赋能，探索客群个性化服务体验，提升用户活跃度及粘度。加强场景拓展，建设政务、民生、教育等行业应用支付场景，深化银政、银企、银校合作，依托科技赋能构建零售批量化获客场景体系。大力发展收单

业务，在广西区内法人银行率先上线数字人民币收单业务。截至报告期末，个人手机银行累计用户数 263 万户，个人网上银行累计用户数 204 万户，微信银行累计用户数 116 万户。

提升客户服务水平。着力打造远程服务平台，将客户需求集中的业务纳入远程银行建设，提升客户获得感和体验感。加快智能服务体系建设，为客户提供 7*24 小时在线服务，客服中心客户服务满意度达 98% 以上。

3.4.3 金融市场

报告期内，公司持续发挥金融市场版块业务“全行利润中心、高附加值产品中心、同业客户管理中心”职能，提升投资交易能力，全力打造金融市场交易平台。

1. 金融市场业务

优化投资交易。增强市场研判能力，踩准市场节奏，优化资产结构和投资策略，降低资本消耗，以更优配置创造更好效益。做大债券回购交易量、现券交易量，全面开展中国外汇交易中心 X 系列业务，获评 2023 年 2 月 X-bargain 活跃机构、5 月 X-lending 活跃机构。打好“一级+二级”交易组合拳，加快向资产的经营者和交易者转变。促进债券资产流转，提升资本利用效率。报告期末，金融市场业务实现投资收益及公允价值变动收益同比增幅超 30%。

加快票据业务转型。投产上线新一代票据业务系统，实现全栈信创，有效提升票据支付结算功能和融资效率。依托人行政策红利，用好再贴现工具，拓宽中小微企业融资资金来源。通过秒贴系统，为企业提供专业化、便捷化、规范化

票据服务。

服务地方经济发展。通过金融市场工具引入资金超 880 亿元，持续壮大服务广西经济发展的资金总量。成功参与承销并中标进出口银行推进“一带一路”国际合作主题金融债券、2023 年第一期“债券通”绿色金融债，成功投资碳中和“绿色资产支持专项计划”，积极助推重大战略和重点项目建设，支持地方经济发展。

拓展金融同业朋友圈。用好省级平台优势和品牌价值，加大同业交流力度和频次，继续实施同业机构批量授信及灵活投资方案，持续拓展同业“朋友圈”。截至报告期末，获得同业授信余额同比增长超 320 亿元。

2. 资产管理业务

公司以增强净值管理、加强投资者教育作为重要抓手，通过升级产品结构、完善投研体系、筑牢风险防控，实现理财业务稳步提升。

丰富理财产品。不断升级理财产品结构、丰富产品货架，推出专属理财、新客理财、节庆理财等产品，重点加强投资者对理财产品收益浮动的认识，投资者教育初见成效。截至报告期末，公司存续理财产品 112 支，理财产品余额 360.40 亿元，理财签约客户数 99.61 万户。

加强投研建设。持续完善投资研究体系，优化内部评估框架，资产布局日渐合理，投资策略日臻完善。加强自主投资资产管理，加强优质资产的配置及储备，提升净值波动应对能力。

提升品牌建设。连续三年荣获普益标准金誉奖系列奖项，2023 年荣获“优秀创新银行理财产品”“优秀固收类银行理财产品”两项大奖。

3.4.4 金融科技

报告期内，公司持续提升金融科技能力，推进业务、数据、科技三位一体、三位融合的数智北行建设，以数字化转型引领经营转型，为高质量发展提供强劲的科技动能。持续加大应用系统及产品研发力度，上半年投产 13 个新系统、10 个新产品，对 134 个存量系统进行了优化完善。持续加大金融科技投入，截至报告期末投入 2.35 亿元，同比增幅 39.11%。

赋能业务转型。上线单一窗口前置系统，对接海关系统，有效缩短客户提交单据的时间周期，提高服务质量；上线电子函证系统二阶段功能，全面实现函证线上电子化开立，有效提升客户体验感和满意度；上线物业管家系统，实现营销模式的突破性创新，助推数字营销体系构建；推出微粒贷、联合贷产品，为客户提供灵活便捷的消费贷金融服务；推出房抵贷产品，优化业务办理流程及智能风控策略，有效推动全行零售信贷业务转型。

加强智能化创新应用。持续完善综合性“好友用”移动作业平台，探索搭建全链路智能化营销体系，推动全行业务的线上化、数字化、智能化发展。投产企业洞察分析平台，建立对公、风控、授信等 5 大应用场景，提供精细化产业数据服务支撑；升级可视化建模平台功能，实现智能营销、智能运营、智慧风控等场景应用，业数技融合效果逐步展现；上线 60 余个 RPA 应用场景，规模化应用 OCR，自动化运营服务成效进一步呈现；提升开放平台服务能力，累计接

口数 200 个，运用 API、H5 等技术手段深化跨界合作，覆盖代收代付、代发薪酬、智慧校园等场景，打造多元化行业解决方案。

3.5 全面风险管理情况

3.5.1 风险管理体系

报告期内，公司坚持稳中求进的总基调，实行“中性”的风险偏好，持续完善董事会、高级管理层及其下设风险管理委员会为核心的风险管理决策机制，夯实风险管理前、中、后台“三道防线”职责，推动智能风控体系建设，加快智能化、数字化风控转型，积极构建有效的全面风险管理体系。

3.5.2 风险管理主要举措

公司积极采取各项措施推进风控转型，不断强化风险意识、提升风险管理水平，牢牢守住不发生系统性风险的底线。

深化全面风险管理体系建设。制定《广西北部湾银行数智化全面风险管理体系建设规划方案（2023-2027 年）》，明确智能风控体系建设目标，推进数智化全面风险管理体系、非零售信用风险内部评级等系列项目建设，加快智能转型。启动风险加权资产计量与管理咨询项目，进一步推动资本新规实施落地。健全风险加权资产计量与管理体系、大额风险暴露管理体系，为各项业务提供覆盖全生命周期和全流程的风控决策支持。

优化风险管理治理机制。优化风险管理组织架构，在风险管理委员会下设信用风险防控与资产保全委员会，完善行内风险管理决策机构规程，形成强而有效

的全面风险管理监督体系。加强制度建设，制定 2023 年风险偏好陈述书、风险限额方案、授信业务投向指导意见等风险管理政策，强化风险偏好传导，完善限额管理，为业务发展保驾护航。

深化风险排查检查。建立健全风险管理、风险监测等督查督导机制，强化主动式风险管理，组织开展关注企业大额授信业务风险、房地产等重点领域风险排查检查，及时防范新增风险，夯实资产质量。

推进不良资产清收处置。加快推动重点项目风险化解，通过综合运用自主清收、诉讼催收、担保代偿、呆账核销等方式，多措并举推进不良清收及压降工作。

3.5.3 信用风险

1. 管理目标

信用风险是指因客户（或交易对手）可能无法或者不愿意履行约定还款义务而产生的风险。公司信用风险资产包括各项贷款、拆放同业、买入返售资产、存放同业款项、债券投资、同业投资、应收利息、其他应收款和表外资产等。公司通过不断完善信用风险管理制度体系，依靠科学合理的管理控制流程，确保贷前、贷中和贷后各阶段所面临的信用风险能够得到及时有效识别，以实现信用风险计量、监测、控制、缓释和报告的有效管理目标。

2. 管理政策和流程

推进信用风险管控体系化建设。持续修订和完善基本信贷制度，明晰信用风险管理“三道防线”职责，加强大风控条线横纵联动，推动风险管理“横向到边、

纵向到底”。定期召开信用风险三道防线联防联控会议，加强跨条线的风险管理，推动信贷业务稳健发展。优化督查机制，强化风险监测，加大对重点业务领域的风险防范力度。积极主动防范信用风险及其他类风险相互转化、相互传递和相互叠加，严密防范新增不良。

优化风控流程。持续强化信用风险全流程管理，以客户为中心，打造全流程、全业务、全机构的标准化管理模式，建立科学合理的授信业务管控制度。加强新产品的风险评估及存量信贷产品后评价工作，从源头上防范风险。

强化科技赋能。优化现有系统功能，不断强化授信中台管理体系，建设贷后预警监测系统、非零内评系统并上线运行，充分运用贷后风险预警系统及时处置风险信号客户，提升风险管理前瞻性。

强化表外业务风险防控。对实质承担信用风险的担保承诺类表外业务按照穿透原则纳入全行统一授信管理，并严格落实授信业务“三查”要求。

3. 管理情况

截至报告期末，公司发放贷款及垫款总额较年初增幅 7.46%^注，本行发放贷款及垫款总额较年初增幅 7.56%^注。公司不良贷款率与年初持平，本行不良贷款率较年初下降 0.01 个百分点。

3.5.4 市场风险

1. 管理目标

注：发放贷款及垫款总额依据会计准则会计核算科目口径统计。

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。公司面临的市场风险主要包括利率风险和汇率风险。通过运用久期分析法、缺口分析法等多样化的计量方法实现市场风险的动态监测、及时识别、监控和控制，将市场风险控制在公司可以承受的合理范围内，以实现经风险调整后收益最大化。

2. 管理政策和流程

完善管理体系。优化完善市场风险管理组织架构，加快推动数字化、智能化市场风险管理转型，加强市场风险管理制度建设，规范市场风险识别、计量、监测与控制程序，明确市场风险报告、内部控制、资本计量等要求。

优化市场风险管控流程。加强流程管控，结合业务风险性质、复杂程度，实施差异化分级授权、分级审批机制，严格同业机构准入、合作及退出管理，优化完善新产品、新业务线上风险评估流程。强化限额管理，在整体风险偏好框架下，根据不同业务风险特征设定市场风险限额指标，并实施监测预警、限额调整及超限额管理全流程运行管控机制。

强化日常监测管理。根据市场行情变化，做好监测、预警，对业务当前的风险特征和风险敞口进行分析，调整投资策略，提升市场风险监测的及时性和有效性。

3. 管理情况

报告期内，公司银行账簿资产较年初小幅增长，在各种利率冲击情景下，最大经济价值变动较年初有所增长，银行账簿利率风险总体可控。通过限额管理、

日常充分识别、密切监测交易性金融资产及外汇交易资产市场风险状况等，公司交易账簿利率及汇率风险总体可控。

3.5.5 操作风险

1. 管理目标

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。本公司目前面临的操作风险主要是内部欺诈，外部欺诈，就业制度和工作场所安全，客户、产品及业务活动，实物资产的损坏，信息科技系统，执行、交割和流程管理等所产生的风险。操作风险管理工作主要围绕完善组织架构、细化制度流程、强化内部控制、加强员工培训、加大检查和整改、优化考核机制等方面开展，通过持续加强管控，规范操作，不断提升管理水平，保障全行操作风险得到有效控制。

2. 管理政策和流程

加强操作风险管理。组织开展运营条线业务操作流程、日常行为及管理、内控治理专项行动等检查排查，及时落实对内外部检查发现问题的整改。在完善现有系统功能基础上，加快新系统建设，提升科技对风控的支撑力。

深化制度建设。报告期内累计新增制度 41 项，覆盖业务、流程、管理等方面，同时修订制度 44 项、废止制度 46 项，进一步夯实管理基础，提高制度可执行度。

加强员工行为管理。多渠道、多条线开展员工业务培训和警示教育活动，着力提升员工业务素质和风险防控能力，定期开展员工行为排查，加强员工行为管

理，防范化解员工行为风险隐患。

强化案防管理。认真落实监管机构关于案件治理的工作要求，加强案件专项治理工作和案件防控长效机制建设，开展内控治理专项行动、内控合规检查等，同时持续开展审计工作，强化监督管理。

3. 管理情况

报告期内，公司各类业务和管理活动总体平稳运行，操作风险在可控范围内。

3.5.6 流动性风险

1. 管理目标

流动性风险是指商业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、履行其他义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。公司流动性风险管理遵循合理稳健、集中统一、全行参与、科学应急、事前预防的原则，以较低的成本，保持充足且适度的流动性，随时满足客户支付需求，在保障全公司流动性需求的前提下充分发挥资金使用效率，兑现客户融资承诺，维护良好的市场信誉，实现整体经营活动的安全性、流动性和效益性的协调统一，并确保监管指标符合监管要求。

2. 管理政策和流程

持续完善风险管理体系。根据监管相关制度要求，不断健全流动性管理制度和体系，完善流动性风险管理办法、负债管理办法、日间头寸实施细则，健全流动性风险限额指标体系，构建适时、合理、有效的流动性风险管理机制。

强化流动性监测预警。坚持超额备付金底限不放松,做好流动性监测预警工作,合理设置流动性各期限段的资金缺口容忍度,确保资产负债业务期限缺口保持在合理可控的范围内。定期监测流动性限额指标,发现异常及时预警、报告和处置。强化日间流动性管理,完善资金头寸管理相关制度和系统,实现责任和要求明确化,操作和执行规范化。按季做好流动性风险压力测试,合理制定应急预案。报告期内,公司本外币轻、中、重度压力测试最短生存期均大于 30 天,流动性管理压力相对可控,各项流动性监管指标符合监管要求。

提升负债管理水平。加大稳存增存力度,稳定传统负债资金来源。充分运用再贷款、再贴现等货币政策工具,拓宽资金来源,加大小型微型企业贷款专项金融债券、绿色金融债、三农专项金融债等金融债券的发行力度,提高负债稳定性。优化负债业务结构,提升整体负债质量,避免市场波动可能引发的流动性风险。

3. 管理情况

截至报告期末,公司流动性比例 39.87%,优于监管标准 14.87 个百分点,流动性覆盖率 326.14%,优于监管标准 226.14 个百分点。本行流动性比例 40.02%,优于监管标准 15.02 个百分点,本行流动性覆盖率 311.05%,优于监管标准 211.05 个百分点。

3.5.7 声誉风险

1. 管理目标

声誉风险是指由公司经营、管理及其他行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对公司形成负面评价，从而损害品牌价值，不利其正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。以及时发现并处理与本公司相关的声誉风险事件，降低声誉风险发生的概率，最大程度地减少声誉风险对本公司造成的负面影响和对社会公众造成的损失，进而提升本公司经营管理和服务水平为管理目标。

2. 管理政策和流程

深化风险管理体系建设。搭建覆盖全行的声誉风险管理系统，实现从单一的舆情防控到舆情处置、舆论引导、正面宣传“三位一体”的工作机制转变。完善声誉风险应对处置流程、应急预案、事前评估、持续监测及响应报告，做到早发现、早报告、早处置。加强声誉风险管理部门与业务部门工作联动，常态化开展声誉风险隐患排查及人员培训，有效提升全行发现及应对声誉风险事件的能力和水平。

强化意识形态工作审核机制。加强对新闻报道、网络媒体、产品广告、出版刊物的政治方向和文字质量把关，对相关活动实行“部门请示、归口审核、领导审签”的报批制度，不给错误言论提供传播渠道。报告期内，全国、全区重点媒体发布的正面报道同比增幅 10%，公司知名度、美誉度进一步提升。

3. 管理情况

截至报告期末，公司整体舆情态势平稳，未发生重大负面舆情。

3.5.8 信息科技风险

1. 管理目标

信息科技风险是指信息科技在商业银行运用过程中,由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。公司以确保重要信息系统安全稳定运行为目标,通过建立有效的机制,实现对信息科技风险的识别、评估、监测和控制,促进全行重要业务安全、持续、稳健运行,提高信息技术使用水平,推动业务创新,增强全行核心竞争力和健康可持续发展动力。

2. 管理政策和流程

完善安全管理体系。制定项目安全功能标准,明确系统建设项目的采购安全需求和开发安全功能需求,强化新系统漏洞治理,防止系统带病上线。开展网络安全攻防演练,验证网络安全防御能力。全面推行应用系统代码审查机制,提升软件代码质量,防范和控制代码风险。开展业务连续性排查,完善管控机制,提升信息系统业务连续性能力。

提高网络安全监测和响应能力。加强互联网风险识别,特别是针对金融关键代码泄露风险的监控,对 37 个互联网系统和 14 个新系统开展安全渗透测试,提升系统防护能力。利用大数据和风险模型技术进行数据处理,建成 48 个自动化安全风险监控模型,实现全天候的网络攻击监控与风险告警,提升网络安全自动化监控能力,提高风险分析和处置效率。开展异地灾备系统真实切换演练,验证异地灾备系统数据的准确性及可用性,有效提升异地灾备数据中心应急响应能力。

加强外包风险管理。针对项目外包商开展服务质量和效果后评价,对非驻场外

包商进行现场核查，开展信息科技外包风险管理排查，及时堵塞管理漏洞，防范科技外包风险。

3. 管理情况

报告期内，公司重要信息系统运行总体稳定，无信息科技风险事件发生，信息科技项目建设有序推进。

3.5.9 洗钱风险

1. 管理目标

洗钱风险是指在与客户、第三方机构建立业务关系时、业务关系存续期间或开展其他业务、经营管理过程中被违法犯罪活动所利用，将非法所得合法化所面临的潜在的风险。公司目前面临的洗钱风险主要包括从客户、业务、渠道以及地域等不同方面被犯罪分子利用进行洗钱的固有风险，以及由于自身合规管理和风险控制机制有效性不足，导致未能及时发现和有效控制固有风险。公司洗钱风险管理遵循全面性、独立性、匹配性、有效性的原则，履行金融机构反洗钱职责，确保实现洗钱风险防控有效性及可控性的管理目标。

2. 管理政策和流程

加强制度建设。启动反洗钱工作手册编写工作，重塑客户尽职调查流程，出台“赋分制”反洗钱工作考核方案，由差错管理向实分行内控履职管理转变。重塑各业务条线反洗钱和反恐怖融资工作指引，将反洗钱工作要求嵌入各业务环节，并配套完善多层级反洗钱管理组织架构。

强化技术支撑。通过建设反洗钱、反电诈、操作风险管控一体化平台，解决可疑报告漏报、风险失真等痛点问题，提升可疑报告有效性，无效案例与可疑客户大幅度下降。有效提升重点可疑线索筛查，在协助公安机关追踪交易流向、固定案件证据方面受到公安机关书面表扬，并获公安机关颁发锦旗。

打击违法犯罪活动。坚决贯彻落实打击治理电信网络新型违法犯罪“断卡行动”要求，启动名单挖掘持续推动“断卡行动”，涉案账户同比下降 61.24%。

3. 管理情况

报告期内，公司未发生重大洗钱风险事件，未受到监管机构反洗钱处罚。

3.5.10 战略风险

1. 管理目标

战略风险指商业银行因经营策略不适当或外部经营环境变化而导致的风险。公司科学制订了五年中长期规划，经董事会审议通过后传达给高级管理层。通过形成高级管理层年度经营计划并在日常经营中实施、资本约束等方式，保证实施结果与风险承受能力一致，确保战略规划由上至下传达和执行的准确性及有效性。

2. 管理政策和流程

完善战略保障机制。建立了较为健全的战略风险管理组织架构，持续优化联动协调、检视分析、评价优化、跟踪保障、人才支撑五大战略实施保障机制。

加快推进战略转型。秉承点面结合原则，科学分解战略转型任务，明确战略重点突破性项目及转型行动事项，完善转型定量评价指标体系，促进战略推动、资源配置、绩效考核“三位一体”有效联动。进一步提升战略推动工作机制和流程精细化管理，通过定期开展战略检视和跟踪评价、迭代更新战略宣导课程、强化以创新支撑战略实施、构建全行战略发展研究组织机制等措施，多措并举促进战略规划的有效执行。

3. 管理情况

报告期内，公司战略风险总体可控。

4. 重要事项

4.1 重大诉讼、仲裁事项

本行在日常经营过程中涉及若干法律诉讼。报告期末，本行存在标的金额人民币 1,000 万以上的作为被告（或第三人）的未决诉讼共 8 件，涉及标的金额 23,596.42 万元，预计该等事项的最终裁决与执行结果不会对本行的财务状况或经营成果产生重大不利影响。

4.2 重大人事变动情况

1. 2023 年 1 月，朱云女士辞去本行董事会董事及董事会审计委员会委员职务。
2. 2023 年 5 月，根据本行 2022 年度股东大会相关决议，选举梁琰女士为本行第二届董事会董事。2023 年 8 月，经监管机构核准其董事任职资格，聘任梁琰女士为第二届董事会股权董事。
3. 2023 年 5 月，欧明刚先生辞去本行董事会独立董事、董事会风险管理委员会主任委员、战略委员会委员及关联交易控制委员会委员职务。由于欧明刚先生辞职导致本行独立董事人数低于董事会人数的三分之一，在本行股东大会选举产生新的独立董事并经监管部门核准任职资格履职前，欧明刚先生按照法律法规和公司章程的规定继续履职。
4. 2023 年 7 月，王能先生辞去本行第二届董事会副董事长（主持全面工作）、执行董事、董事会战略委员会主任委员，以及董事会提名及薪酬委员会委员职务。为满足经营管理需要，根据本行第二届董事会第二十五次会议相关决议，同意推举执行董事、行长纪志顺先生代为履行本行董事长、董事会战略委员会

主任委员、法定代表人职责，直至本行董事会选举产生新任董事长且其任职资格获监管机构核准之日止。

5. 股份变动及股东情况

5.1 股份变动情况

单位：万股

股东类型	2023 年 6 月 30 日			2022 年 12 月 31 日		
	户数	股份数	比例	户数	股份数	比例
国家股	7	1,519.83	0.19%	8	1,828.62	0.23%
国有法人股	46	629,682.11	78.71%	45	629,373.32	78.67%
其他法人股	102	167,023.72	20.88%	102	167,023.72	20.88%
自然人股	1,675	1,774.34	0.22%	1,677	1,774.34	0.22%
合计	1,830	800,000	100%	1,832	800,000	100%

5.2 股份变动情况说明

报告期内，本行通过实施增资扩股，实收资本增至 90.47 亿。由于该工作仍在进行，尚未进行股本变更等系列工作，本章节股份总数仍以总股本 80 亿股进行披露，因此造成本期报告“股份变动及股东情况”中股份总数与会计报表存在差异。本行将在增资扩股完成后披露股东入股以及募集资金具体情况。

5.3 最大十名股东持股情况表

单位：万股

序号	股东名称	报告期内 增减	期末持股数量	占比	股东性质
1	广西投资集团金融控股有限公司	0	139,745	17.47%	国有法人
2	巨人投资有限公司	0	63,360	7.92%	境内非国有法人

序号	股东名称	报告期内 增减	期末持股数量	占比	股东性质
3	广西出版传媒集团有限公司	0	50,000	6.25%	国有法人
4	广西产投资本运营集团有限公司	0	48,002.52	6.00%	国有法人
5	广西柳州钢铁集团有限公司	0	43,100	5.39%	国有法人
6	广西桂冠电力股份有限公司	0	33,000	4.13%	国有法人
7	广西贵港市港盛投资有限公司	0	31,500	3.94%	国有法人
8	广西宏桂资本运营集团有限公司	0	30,180	3.77%	国有法人
9	广西荣和企业集团有限责任公司	0	27,132	3.39%	境内非国有法人
10	广西路桥工程集团有限公司	0	20,000	2.50%	国有法人
10	广西交通投资集团有限公司	0	20,000	2.50%	国有法人
10	河池市国有资本投资运营（集团）有限公司	0	20,000	2.50%	国有法人

5.4 控股股东及实际控制人情况

本行为省级城市商业银行，持股 5%以上的国有法人股东为广西投资集团金融控股有限公司、广西出版传媒集团有限公司、广西产投资本运营集团有限公司、广西柳州钢铁集团有限公司。广西投资集团有限公司及其子公司为本行大股东，合并持股比例为 20.03%。

5.5 主要股东情况

5.5.1 持股 5%以上主要股东情况

1. 广西投资集团金融控股有限公司

截至报告期末，广西投资集团金融控股有限公司持有本行 139,745 万股股份，

占本行总股本的 17.47%，为本行第一大股东。该公司成立于 2003 年 4 月，注册资本 481,618.56 万元，法定代表人彭湖。经营范围包括：对银行、证券、保险的投资管理；投融资及金融研究；企业自有资金投资；股权投资及管理；资产管理及处置；受托资产管理；投资及管理咨询服务。其控股股东为广西投资集团有限公司，实际控制人为广西壮族自治区人民政府国有资产监督管理委员会。

2. 巨人投资有限公司

截至报告期末，巨人投资有限公司持有本行 63,360 万股股份，占本行总股本的 7.92%。该公司成立于 2001 年 4 月，注册资本 11,688 万元，法定代表人史玉柱。经营范围包括：实业投资，计算机网络开发、服务，投资管理，资产管理，投资咨询，商务信息咨询，企业管理咨询。其控股股东、实际控制人均为史玉柱。

3. 广西出版传媒集团有限公司

截至报告期末，广西出版传媒集团有限公司持有本行 50,000 万股股份，占本行总股本的 6.25%。该公司成立于 1990 年 6 月，注册资本 56,531.51 万元，法定代表人覃超。经营范围包括：中小学教材租型出版、供应；对图书出版业、印刷业、出版发行业、电子商务、数字出版、互联网产业、传媒产业、新闻业、广播影视业、造纸业、包装装潢业、教育培训业、金融业、证券业、房地产业、物流业、国际贸易业、旅游业、酒店业、会展业、餐饮业、娱乐业、机械制造业、矿产资源业、能源业、化工业、机电贸易、物业服务业、著作权贸易代理

及合作出版业、农业、种植业、畜牧业、农产品及农副产品加工及储运、销售的投资；印刷物资及设备的购销代理；动漫、电子游戏、数码产品的技术研发、技术服务；设计、制作、发布、代理国内各类广告；提供出版物策划、审稿、翻译、编辑加工、校对服务。其控股股东、实际控制人均为广西壮族自治区人民政府。

4.广西产投资本运营集团有限公司

截至报告期末，广西产投资本运营集团有限公司持有本行 48,002.52 万股股份，占本行总股本的 6.00%。该公司成立于 1993 年 2 月，注册资本 360,000 万元，法定代表人赵妮妮。经营范围包括：以自有资金从事投资活动；普通货物仓储服务（不含危险化学品等需许可审批的项目）；装卸搬运；国内货物运输代理。其控股股东为广西宏桂资本运营集团有限公司，实际控制人为广西壮族自治区人民政府国有资产监督管理委员会。

5.广西柳州钢铁集团有限公司

截至报告期末，广西柳州钢铁集团有限公司持有本行 43,100 万股股份，占本行总股本的 5.39%。该公司成立于 1981 年 11 月，注册资本 544,961 万元，法定代表人李斌。经营范围包括：炼钢，炼铁，炼焦及其副产品，钢材轧制，机械加工修理，水泥制造，矿山开采，煤气生产，铝塑复合管生产，机械设备租赁；道路普通货物运输；道路货物运输（含危险货物）；金属材料、矿产品、焦丁、石灰石、化工产品（危险化学品除外）、煤炭销售；装卸服务；对幼儿教育的投资及管理。其控股股东、实际控制人均为广西壮族自治区人民政府国

有资产监督管理委员会。

5.5.2 其他主要股东情况

根据《商业银行股权管理暂行办法》有关规定，除广西投资集团金融控股有限公司、巨人投资有限公司、广西出版传媒集团有限公司、广西产投资本运营集团有限公司、广西柳州钢铁集团有限公司，本行主要股东还包括广西桂冠电力股份有限公司、广西贵港市港盛投资有限公司、广西宏桂资本运营集团有限公司、广西荣和企业集团有限责任公司、广西金融投资集团有限公司、南宁金融投资集团有限责任公司、广西投资集团有限公司。

1.广西桂冠电力股份有限公司

截至报告期末，广西桂冠电力股份有限公司持有本行 33,000 万股股份，占本行总股本的 4.13%。该公司成立于 1992 年 9 月，注册资本 788,237.78 万元，法定代表人李凯。经营范围包括：开发建设和经营水电站、火电厂及各种类型的电厂，清洁能源开发，输变电工程，组织电力（热力）生产和销售，水利水电工程施工，电力设施承装、承修、承试，水工金属结构制作与安装，机械制造加工修配，工程测量，电力金融方面的经济技术咨询，物业管理，酒店管理，餐饮服务，国内贸易，职工内部培训。其控股股东为中国大唐集团有限公司，实际控制人为国务院国有资产监督管理委员会。

2.广西贵港市港盛投资有限公司

截至报告期末，广西贵港市港盛投资有限公司持有本行 31,500 万股股份，占本行总股本的 3.94%。该公司成立于 1992 年 11 月，注册资本 78,293.29 万元，

法定代表人韦国斌。经营范围包括：以自有资金从事投资活动；住房租赁；非居住房地产租赁；土地使用权租赁；园区管理服务；工程管理服务；供应链管理服务；煤炭及制品销售；金属矿石销售；金属制品销售；非金属矿及制品销售；金属材料销售；建筑材料销售；建筑装饰材料销售；新型陶瓷材料销售；农副产品销售；豆及薯类销售；谷物销售；林业产品销售；木材销售；针纺织品及原料销售；皮革销售；包装材料及制品销售；五金产品批发；企业管理咨询；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；日用百货销售；化肥销售；企业管理；农村集体经济组织管理；会议及展览服务；畜牧渔业饲料销售。其控股股东为广西贵港市金融投资发展集团有限公司，实际控制人为贵港市财政局。

3.广西宏桂资本运营集团有限公司

截至报告期末，广西宏桂资本运营集团有限公司持有本行 30,180 万股股份，占本行总股本的 3.77%。该公司成立于 2008 年 7 月，注册资本 420,000 万元，法定代表人戴毅。经营范围包括：房地产开发经营；食品生产；食品经营；食品经营（销售散装食品）；保健食品销售；食品互联网销售；食品互联网销售（销售预包装食品）；城市配送运输服务（不含危险货物）；货物进出口。一般项目：股权投资与管理、咨询；资产经营与管理、咨询；对房地产业、酒店旅游业、科技实业、金融业、物业、矿产资源、仓储、物流、招投标、产权交易的投资、管理及相关咨询服务；企业和资产受托管理、咨询；国内贸易；房屋租赁；财务咨询；社会经济咨询服务。其控股股东、实际控制人均为广西壮族自治区人民政府国有资产监督管理委员会。

4.广西荣和企业集团有限责任公司

截至报告期末，广西荣和企业集团有限责任公司持有本行 27,132 万股股份，占本行总股本的 3.39%。该公司成立于 1996 年 10 月，注册资本 11,000 万元，法定代表人李斌。经营范围包括：房地产开发（壹级，按资质证书有效期开展经营）、销售、投资，建筑材料、机械五金、电子产品及原配件、纺织产品及原材料、化工产品及原料（危险化学品种除外）、农副产品、土特畜产品、装饰材料、服装、机电产品的销售（上述项目国家有专项规定的除外）；自有房屋租赁；室内外建筑装饰装修工程设计与施工。其控股股东为广西荣和有限责任公司，实际控制人为伟丰国际集团有限公司。

5.广西金融投资集团有限公司

截至报告期末，广西金融投资集团有限公司持有本行 15,000 万股股份，占本行总股本的 1.88%。该公司成立于 2008 年 7 月，注册资本 1,290,000 万元，法定代表人黎敦满。经营范围包括：开展以金融为主、非金融为辅的投资、资本运作与资产管理业务；市政基础设施及道路建设、房地产开发、土地整理；财务顾问及社会经济咨询；保险兼业代理（以许可证核定范围为准）；贵金属的销售。其控股股东为广西投资集团有限公司，实际控制人为广西壮族自治区人民政府国有资产监督管理委员会。

6.南宁金融投资集团有限责任公司

截至报告期末，南宁金融投资集团有限责任公司持有本行 15,591.999 万股股份，占本行总股本的 1.95%。该公司成立于 2015 年 4 月，注册资本 213,080.77

万元，法定代表人关俊。经营范围包括：面向工业、农业、服务业开展以金融为主、非金融为辅的投资、资本运作与资产管理业务；财务顾问及社会经济咨询；受托管理市人民政府各类政策性引导基金；企业管理服务（上述经营范围涉及许可经营项目的凭许可证经营）。其控股股东、实际控制人均为南宁市财政局。

7. 广西投资集团有限公司

截至报告期末，广西投资集团有限公司持有本行 5,500 万股股份，占本行总股本的 0.69%。该公司成立于 1996 年 3 月，注册资本 2,300,000 万元，法定代表人周炼。经营范围包括：对能源、矿业、金融业、文化旅游、房地产业、肥料行业、医疗机构及医药制造业的投资及管理；股权投资、管理及相关咨询服务；国内贸易；进出口贸易；高新技术开发、技术转让、技术咨询；经济信息咨询服务。其控股股东、实际控制人均为广西壮族自治区人民政府国有资产监督管理委员会。

5.6 股份质押

截至报告期末，共有 12 名法人股东进行股权质押，质押的股份总数为 49,992.4 万股，占本行总股本的 6.25%。其中，主要股东出质情况为：巨人投资有限公司出质 15,000 万股，占其持股数的 23.67%。

报告期内，被质押股份涉及查封、冻结、裁定情况如下：

南宁市中级人民法院冻结广西泳臣房地产开发有限公司持有本行的 4,950 万

股股权，冻结期限自 2021 年 5 月 21 日至 2024 年 5 月 20 日止；

南宁市青秀区人民法院冻结广西紫光兆信科技有限公司持有本行的 330 万股股权，该企业妥善处置相关事宜后，被冻结股权已于 2023 年 7 月初解冻。

5.7 关联交易

报告期内，本行根据监管规定确定关联方，主要包括：主要股东及其关联方，本行发起设立的三家村镇银行，董事、监事、总行和重要分行的高级管理人员，以及具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员及其近亲属。重大关联交易由关联交易控制委员会审查，董事会批准。关联交易合规且公允，不存在损害股东合法利益的情形，相关情况已按要求报告监管部门。

截至报告期末，本行与关联方发生的授信余额（扣除授信时关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额）合计 1,020,587.75 万元，占本行资本净额的 27%，符合监管规定。本行与关联方发生的非授信类关联交易余额 1,608,484.86 万元。本行与关联方的交易均按照一般商业银行条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

5.7.1 关联方关系

截至报告期末，本行主要股东包括广西投资集团金融控股有限公司、巨人投资有限公司、广西出版传媒集团有限公司、广西产投资本运营集团有限公司、广西柳州钢铁集团有限公司、广西桂冠电力股份有限公司、广西宏桂资本运营集团有限公司、广西贵港市港盛投资有限公司、广西荣和企业集团有限责任公司、

广西金融投资集团有限公司、南宁金融投资集团有限责任公司、广西投资集团有限公司。本行发起设立的村镇银行包括宾阳北部湾村镇银行有限责任公司、岑溪市北部湾村镇银行有限责任公司、田东北部湾村镇银行有限责任公司。

5.7.2 关联方交易余额情况

序号	关联方	业务类型	2023 年 6 月末交易余额 (单位：万元)
1	广西投资集团有限公司及其关联方（含广西投资集团金融控股有限公司、广西金融投资集团有限公司）	授信类	304,151.25
		资产转移类	1,041.98
		服务类	404,586.58
		存款及其他	620,267.84
2	广西柳州钢铁集团有限公司及其关联方	授信类	199,021.86
		存款及其他	173,460.26
3	广西宏桂资本运营集团有限公司及其关联方（含广西产投资本运营集团有限公司）	授信类	182,320.00
		服务类	3.05
		存款及其他	27,783.55
4	广西荣和企业集团有限责任公司及其关联方	授信类	183,731.50
		存款类	18,282.72
5	广西贵港市港盛投资有限公司及其关联方	授信类	100,270.00
		服务类	9,552.80
		存款类	11,148.73
6	南宁金融投资集团有限责任公司及其关联方	授信类	46,983.00
		服务类	98,994.70
		存款类	26,952.64
7	广西出版传媒集团有限公司及其关联方	服务类	43.65
		存款类	47,998.08
8	宾阳北部湾村镇银行有限责任公司	存款类	19,456.43

序号	关联方	业务类型	2023 年 6 月末交易余额 (单位: 万元)
		服务类	1.46
9	岑溪市北部湾村镇银行有限责任公司	存款类	30,477.41
		服务类	2.52
10	田东北部湾村镇银行有限责任公司	存款类	102,090.93
		服务类	2.91
11	深圳市欢乐通行科技有限公司南宁分公司	存款类	0.02
12	广西天顺贸易有限公司	存款类	5.79
13	桂林市邦德众企业管理咨询有限公司	服务类	2.00
14	关联自然人	授信类	4,110.14
		存款类	16,328.80

5.7.3 重大关联交易事项

报告期内，公司重大关联交易事项已按监管要求，于规定时间内在本行官方网站进行逐笔披露。

6. 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

6.1 董事、监事、高级管理人员基本情况

姓名	性别	出生年份	职务	任职状态	任期
王 能 ¹	男	1962 年	副董事长（主持全面工作）	离任	2019 年 11 月至 2023 年 7
纪志顺	男	1963 年	执行董事	现任	2020 年 10 月至今
			行长	现任	2017 年 3 月至今
谢兆东	男	1968 年	执行董事（职工董事）	现任	2020 年 10 月至今
欧明刚 ²	男	1967 年	独立董事	现任	2017 年 2 月至 2023 年 5
刘锡良	男	1956 年	独立董事	现任	2019 年 1 月至今
唐 斌	男	1957 年	独立董事	现任	2020 年 10 月至今
祁怀锦	男	1963 年	独立董事	现任	2020 年 10 月至今
陈远玲	女	1963 年	独立董事	现任	2020 年 10 月至今
张佩云	女	1965 年	股权董事	现任	2017 年 2 月至今
彭 湖	女	1974 年	股权董事	现任	2020 年 10 月至今
梁 琰 ³	女	1968 年	股权董事	现任	2023 年 5 月至今
谢志川	男	1979 年	股权董事	现任	2020 年 10 月至今
杜忠军	男	1979 年	股权董事	现任	2022 年 6 月至今
卢文忠	男	1973 年	股权董事	现任	2018 年 9 月至今
林志强	男	1974 年	股权董事	现任	2011 年 9 月至今
韦繁章	男	1963 年	监事长	现任	2020 年 10 月至今
刘为霖	男	1961 年	外部监事	现任	2020 年 10 月至今
陈绍民	男	1966 年	外部监事	现任	2020 年 10 月至今
潘 永	男	1970 年	外部监事	现任	2019 年 9 月至今
伍东明	男	1972 年	股东监事	现任	2020 年 10 月至今
廖家勃	男	1987 年	股东监事	现任	2020 年 10 月至今
张乾圣	男	1987 年	股东监事	现任	2022 年 6 月至今
李 兵	女	1977 年	职工监事	现任	2015 年 4 月至今
黄 辉	男	1970 年	职工监事	现任	2021 年 5 月至今
陈 捷	男	1967 年	副行长	现任	2017 年 3 月至今
叶 友	男	1972 年	副行长	现任	2021 年 4 月至今
谷壮海	男	1972 年	副行长	现任	2021 年 4 月至今
符韶光	男	1972 年	副行长	现任	2021 年 5 月至今
韩 刚	男	1976 年	行长助理	现任	2019 年 3 月至今
黄林平	男	1975 年	行长助理	现任	2021 年 5 月至今

姓名	性别	出生年份	职务	任职状态	任期
蒋 逵	男	1973 年	行长助理	现任	2021 年 6 月至今
廖春晖	男	1970 年	董事会秘书	现任	2019 年 7 月至今

注：1. 2023 年 7 月，王能先生辞去本行董事会副董事长（主持全面工作）、执行董事、董事会战略委员会主任委员、董事会提名及薪酬委员会委员职务；

2. 2023 年 5 月，欧明刚先生辞去本行董事会独立董事及董事会风险管理委员会主任委员、战略委员会委员及关联交易控制委员会委员职务。由于欧明刚先生辞职导致本行独立董事人数低于董事会人数的三分之一，在本行股东大会选举产生新的独立董事并经监管部门核准任职资格履职前，欧明刚先生按照法律法规和公司章程的规定继续履职；

3. 梁琰女士的董事任期自通过本行股东大会决议起算，2023 年 8 月其董事任职资格获监管机构核准后正式履职。

4. 报告期内，本行董事、监事及高级管理人员均未持有本行股份。

6.2 现任董事、监事、高级管理人员简历

6.2.1 董事简历

王能先生 副董事长（主持全面工作）

高级管理人员工商管理硕士，经济师，南宁市高层次 D 类人才。历任中国人民银行灌阳县支行行长，中国人民银行桂林分行副行长、党委委员，中国银行业监督管理委员会桂林监管分局局长、党委书记，桂林银行股份有限公司党委书记、董事长。报告期内任本行党委副书记（主持党委全面工作）、副董事长（主持全面工作），现已退休。

纪志顺先生 行长、执行董事

高级管理人员工商管理硕士、经济学硕士，高级政工师、统计师，南宁市高层次 D 类人才。历任石家庄市城市合作银行监察室主任、新华集贸支行行长、裕东支行行长，邯郸银行副行长，河北省资产管理公司董事、副总经理等职。现任本行党委副书记、行长。

谢兆东先生 执行董事（职工董事）

研究生学历，高级政工师。历任广西壮族自治区直属机关工委科员、副主任科员，广西壮族自治区党委组织部副主任科员、主任科员、副处级组织员、组织处副处长、组织处调研员，广西壮族自治区公务员局副局长，广西壮族自治区人力资源和社会保障厅专业技术人员管理处处长、办公室主任、一级调研员。现任本行党委副书记、工会主席。

欧明刚先生 独立董事

经济学博士，教授。历任中国工商银行湖南金融管理干部学院经济师（金融）、金融教研室副主任。现任外交学院国际经济学院教授，四川科伦药业股份有限公司独立董事、长高电新股份有限公司独立董事。

刘锡良先生 独立董事

经济学博士，教授，博士生导师。历任西南财经大学教研室主任、金融系系主任、校长助理。现任西南财经大学中国金融研究中心名誉主任，国宝人寿保险股份有限公司独立董事、宏信证券有限责任公司独立董事。

唐斌先生 独立董事

统计学学士，高级经济师，高级统计师，获上海证券交易所独立董事资格。历任福建省统计局贸易统计处副处长，福建省体改委综合规划处副处长、分配体制处处长，兴业银行执行董事、董事会秘书，深圳前海金融资产交易所总经理，陆金所控股集团董事长特别助理。现任国泰世华（中国）银行股份有限公司独立董事、浙江数秦科技有限公司总裁。

祁怀锦先生 独立董事

管理学博士（会计学专业），工商管理博士后，入选国家财政部“会计名家”工程和跨世纪学科（学术）带头人，北京审计学会副会长。历任中央财经大学会计系副主任，会计学院副院长，继续教育学院院长，中国会计学会理事，中国审计学会理事，中国会计准则委员会咨询专家，中国注册会计师协会教育培训委员会委员，日本朝日监查法人公派访问学者，美国旧金山州立大学公派访问学者。现任中央财经大学会计学院教授、博士生导师、博士后合作导师，天津友发集团股份有限公司独立董事、万达电影股份有限公司独立董事、天津港股份有限公司独立董事。

陈远玲女士 独立董事

北京大学法学士。先后于北京德恒律师事务所、康达律师事务所担任律师及合伙人，一级律师。历任中国建设银行股份有限公司非执行董事、新华保险股份有限公司非执行董事、新华资产管理股份有限公司副总经理兼审计责任人等。曾系吉林省政府法律顾问，中国国际贸易促进委员会、中国国际商会调解中心调解员，中华全国律师协会理事，中华全国律师协会金融专业委员会委员，深圳证券交易所资产证券化外部专家等。现任北京德恒律师事务所高级顾问、国华融股份有限公司独立董事、吉林银行股份有限公司独立董事。

张佩云女士 股权董事

工商管理硕士，会计师。历任广西壮族自治区财政厅经济建设处副处长，广西壮族自治区国资委统计评价处副处长、处长、财务监管与考核评价处处长，广西壮族自治区国有企业监事会（自治区国有企业监事会办事处）主席（主任）。

现任广西投资集团有限公司党委委员、总会计师、外部董事。

彭 湖女士 股权董事

经济学学士，高级经济师。历任中国银行钦州分行办公室主任、党委办公室主任，中国银行广西区分行公司业务部副总经理，广西交通投资集团财务有限责任公司董事、副总经理，广西投资集团有限公司金融事业部副总经理，广西投资集团融资担保有限公司董事长兼总经理，南宁市广源小额贷款有限责任公司董事长兼总经理，广西通盛融资租赁有限公司董事长。现任广西金融投资集团有限公司副总经理，广西投资集团金融控股有限公司董事长、总经理。

梁 琰女士^注 股权董事

经济学硕士，中级经济师。历任广西壮族自治区体改委综合处主任科员，广西壮族自治区政府办公厅金融办主任科员，广西壮族自治区金融工作办公室资本市场处主任科员、地方金融处副处长、银行处处长、融资性担保业务监管处处长、保险处处长、资本市场处处长，广西壮族自治区国资委产权与收益管理处处长，来宾市副市长。现任广西宏桂资本运营集团有限公司副总经理。

谢志川先生 股权董事

经济学本科，中级会计师，广西壮族自治区国资委企业投资专家库成员。历任接力出版社财务部副主任、教育读物经营部副主任，广西出版传媒集团有限公司财务审计部主任科员、上市事务办公室副主任、发展战略部副主任、财务部副主任。现任广西出版传媒集团有限公司上市事务办公室主任、投资发展部主

注：梁琰任期自通过本行股东大会决议起算，2023 年 8 月其董事任职资格获监管机构核准后正式履职。

任、财务部主任（兼）。

杜忠军先生 股权董事

会计学硕士，高级会计师，注册税务师。历任柳州钢铁股份公司财务部驻中板厂财务科科长、财务部副部长、副总会计师、资财部纪委书记及副部长。现任广西钢铁集团有限公司财务部党支部书记、总经理。

卢文忠先生 股权董事

中国注册会计师，正高级会计师。历任湖南省会同县审计局股长，广西桂冠电力股份有限公司财务部会计核算处长，大唐广源水力发电有限公司总会计师，广西桂冠电力股份有限公司财务部副主任。现任广西桂冠电力股份有限公司财务部主任，并担任大唐桂冠合山发电有限公司、大唐岩滩水力发电有限公司及中国大唐集团财务有限公司董事。

林志强先生 股权董事

高级管理人员工商管理硕士，会计师、经济师。历任合生创展集团项目财务经理、广东东部区域公司财务与投资中心副总监，广西荣和企业集团有限责任公司财务总监。现任广西荣和企业集团有限责任公司副总裁兼财务管理中心总经理。

6.2.2 监事简历

韦繁章先生 监事长

研究生学历，经济师。历任中国农业银行金秀县支行副行长、行长，中国农业

银行广西区分行信托投资公司房产部经理，中国农业银行柳州分行飞鹅办事处主任，中国农业银行柳州分行行长助理、副行长，中国农业银行广东广州流花支行副行长(中国农业银行跨省际干部交流)，中国农业银行广西区梧州分行副行长(主持工作)、行长，中国农业银行广西区分行办公室(党委办)主任、宣传部部长、信贷管理处处长，本行副行长。现任本行党委委员、监事长。

刘为霖先生 外部监事

经济学学士，高级经济师。历任中国人民银行广西区分行金融研究所副所长，中国人民银行防城港分行党组成员、副行长，中国人民银行广西区分行办公室主任，中国人民银行广州分行办公室副主任(正处级)、货币信贷管理处处长，中国人民银行茂名市中心支行党委书记、行长，广东银监局政策法规处处长兼业务创新监管处处长，广东银监局党委委员、副局长，广东华兴银行监事长、董事长高级顾问。现任中邮消费金融有限公司独立董事。

陈绍民先生 外部监事

研究生学历，审计师、中国注册会计师、注册税务师。历任广西区审计厅科研所、行政事业审计处、广西众益会计师事务所办事员、副科长、主任科员、总经理，广西众益税务师事务所有限公司法人、所长，中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)广西分所副所长、合伙人。现任中众益(广西)会计师事务所法定代表人、董事长。

潘 永先生 外部监事

博士研究生学历，教授职称。历任广西大学商学院副院长、社会科学处副处长

（主持工作）、广西大学校友办副主任兼广西大学教育发展基金会秘书长。现任广西大学资产经营有限公司党委副书记、副董事长、总经理。

伍东明先生 股东监事

研究生学历，高级会计师。历任广西区农业生产资料总公司财会科会计、复合肥厂办公室主任、副厂长，广西富满地农资股份有限公司办公室主任、董事会秘书、总经理办公室主任、财务总监、副总经理兼财务总监，南宁产业投资集团有限责任公司副总经理、党委委员，兼任南宁市南方担保有限公司副董事长、南宁广发重工集团有限公司副董事长，广西联合产权交易所有限责任公司董事长、总经理（兼），广西联合股权托管中心有限责任公司董事长、总经理（兼），南宁金融投资集团有限责任公司董事、党委委员、副总经理，兼南宁金控大数据服务有限公司董事长、总经理（兼）。现任南宁金融投资集团有限责任公司党委委员、董事、副总经理。

廖家勃先生 股东监事

本科学历，经济师，获得证券从业资格。历任中国建设银行贵港覃塘支行业务员、贵港分行公司部客户经理（机构业务、公司业务）、贵港江南支行副行长（分管公司业务），广西贵港市金融投资发展集团有限公司资产管理部副经理。现任广西贵港市金融投资发展集团有限公司供应链事业部经理，广西贵港市港盛投资有限公司董事、副总经理，广西贵港市鼎荣实业投资有限公司执行董事、总经理，广西泽泰实业有限公司执行董事。

张乾圣先生 股东监事

研究生学历，获证券从业资格、董事会秘书资格。历任中国银河证券股份有限公司投资银行总部高级经理，海通证券股份有限公司并购融资部副总裁，巨人网络集团股份有限公司投资总监。现任巨人网络集团股份有限公司副总裁。

李 兵女士 职工监事

本科学历，高级政工师。历任南宁市公安局民警，南宁市商业银行办公室副主任、监察室副主任，广西北部湾银行纪检监察室主任等职。现任本行工会副主席、群工部总经理兼工会办公室主任。

黄 辉先生 职工监事

本科学历，经济师，中国注册会计师、注册资产评估师。历任中国农业银行钦州分行审计部经理助理、审计部副经理、票据中心经理、法人业务部副经理兼票据中心经理，广西北部湾银行钦州分行公司银行部总经理、中小企业信贷中心副总经理、小微企业金融服务中心副总经理、崇左支行副行长（主持工作）、防城港分行副行长（主持工作）、行长。现任本行审计部总经理。

6.2.3 高级管理人员简历

行长纪志顺简历详见“董事简历”部分。其他高级管理人员简历如下：

陈 捷先生 副行长

管理学硕士，经济师。历任中国银行桂林分行副行长，中国银行广西区分行公司业务部副总经理、个人金融部总经理、南宁市邕州支行行长、南宁管理委员会常务副主任等职。现任本行副行长。

叶 友先生 副行长

管理学博士。历任中国工商银行牡丹卡中心营业部副总经理、项目管理部副总经理、办公室副总经理兼品牌建设办公室主任、中国工商银行信用卡电话服务中心（石家庄）副总经理（任职期间于 2011.06—2012.10 参加中国工商银行国际化人才培训），中国工商银行（泰国）执行董事、副总经理，广西北部湾银行行长助理等职。现任本行副行长。

谷壮海先生 副行长

大学学历，经济师。历任中国人民银行临桂县支行行长助理、副行长、行长，中国人民银行桂林市中心支行办公室主任、党委办公室主任、党委委员、副行长兼国家外汇管理局桂林市中心支局副局长、中国人民银行防城港市中心支行党委书记、行长兼国家外汇管理局防城港市中心支局局长、中国人民银行柳州市中心支行党委书记、行长兼国家外汇管理局柳州市中心支局局长等职。现任本行副行长兼总法律顾问。

符韶光先生 副行长

经济学学士，经济师。历任中国建设银行钦州分行钦州港区支行行长，广西北部湾银行钦州分行筹备组副组长，钦州分行副行长，贵港分行副行长（主持工作）、贵港分行党支部书记、行长，公司金融部总经理，营销总监、营业部党支部书记、总经理，南宁分行党委书记、行长等职。现任本行副行长，南宁分行党委书记、行长。

韩 刚先生 行长助理

经济学博士（中德联合培养），高级经济师，南宁市高层次 D 类人才。历任中国农业发展银行孝感市分行营业部副主任，交通银行和复旦大学博士后研究员，交通银行投资银行部高级项目经理、投资银行业务中心资深研究员，公司机构业务部规划专员等职。现任本行行长助理。

黄林平先生 行长助理

法学学士，助理经济师。历任中国人民银行贵港市中心支行群工部副部长，贵港银监分局办公室主任（党委办公室主任），广西北部湾银行筹备组后台工作部副主任、合规管理部总经理（副处）、法律合规部总经理、资产保全部总经理、资产保全部总经理兼南宁市五象支行党支部书记、副行长、南宁市五象支行党支部书记、行长、总法律顾问、资产管理总监等职。现任本行行长助理，营业部党委书记、总经理。

蒋 逵先生 行长助理

工商管理硕士，经济师。历任中国建设银行北海分行银海办事处（银海支行）副主任、会计结算部经理、国际业务部经理，中国建设银行钦州支行个人金融部经理，广西北部湾银行钦州分行筹备组负责人，个人金融业务部副总经理（主持工作），零售银行部总经理，人力资源部总经理，兴东支行党支部书记、行长等职。现任本行行长助理。

廖春晖先生 董事会秘书

中国注册会计师、高级会计师，全国会计领军人才，南宁市高层次 D 类人才。历任中国农业银行南宁市国贸支行信贷部副经理，中国长城资产管理公司南宁

办事处资金财务部（评估管理处）副处长，广西北部湾银行计划财务部总经理、风险管理部总经理、战略规划部总经理、战略总监等职。现任本行董事会秘书兼董事会办公室主任。

6.3 员工情况

截至 2023 年 6 月末，公司从业人员 5,165 人。其中，中共党员 1,731 人；全国会计领军人才（企业类）1 人，广西“十百千”人才 3 人；南宁市高层次人才 31 人，其中 D 类人才 8 人，E 类人才 23 人；高级职称 29 人，中高职称占比 11.17%；毕业于全球和国内外知名重点高校的博士、硕士 337 人，大学本科及以上学历占比 91%；信息技术从业人员占比 5.11%。

6.4 分支机构及子公司情况

截至 2023 年 6 月末，公司持牌机构共计 366 家，包含营业网点 355 家、小企业服务中心及分中心 11 家。已设立一级分支机构 15 家（一级分行 14 家，小企业金融服务中心 1 家），营业网点 329 家（同城支行 187 家，县域支行 62 家，社区和小微支行 80 家）；小企业金融服务中心 1 家，小企业金融服务分中心 10 家；发起设立村镇银行 3 家，下辖营业网点 26 家。

6.4.1 分支机构情况

序号	一级分支机构名称	地址	网点数/中心数
1	总行营业部	南宁市云英路 8 号五象总部大厦裙楼一层	29
2	南宁分行	南宁市青秀区民族大道 180 号天龙财富中心一层 105、106、107 号商铺	74
3	柳州分行	柳州市桂中大道南端 10 号兆安·现代城 65 栋	26

序号	一级分支机构名称	地址	网点数/中心数
4	桂林分行	桂林市临桂区西城北路 2 号耀辉·美好家园 2 幢	28
5	玉林分行	玉林市人民东路 516 号玉林水利电力勘测设计研究院大楼一楼	31
6	贵港分行	贵港市中山北路 15 号联邦国际一楼	19
7	北海分行	北海市广东路 109 号瀚宇国际大厦 1 幢	15
8	梧州分行	梧州市长洲区奥奇丽路 12 号一层商铺、二层办公用房	17
9	钦州分行	钦州市永福西大街东泉大厦一楼	18
10	百色分行	百色市那毕大道 12 号百色投资大厦东塔楼一楼 121 号商铺	22
11	防城港分行	防城港市港口区马正开路 72 号国贸中心广场一号写字楼 101、102 号商铺	12
12	崇左分行	崇左市友谊大道中段西侧龙胤财富广场三期财富中心 122 号商铺	18
13	河池分行	河池市金城江区金城西路 29 号状元西苑	15
14	贺州分行	贺州市八步区太白西路 153 号 8 号楼	5
15	小企业金融服务中心	南宁市良庆区云英路 8 号五象总部大厦 1 号楼 15 层	11
合计			340

6.4.2 村镇银行情况

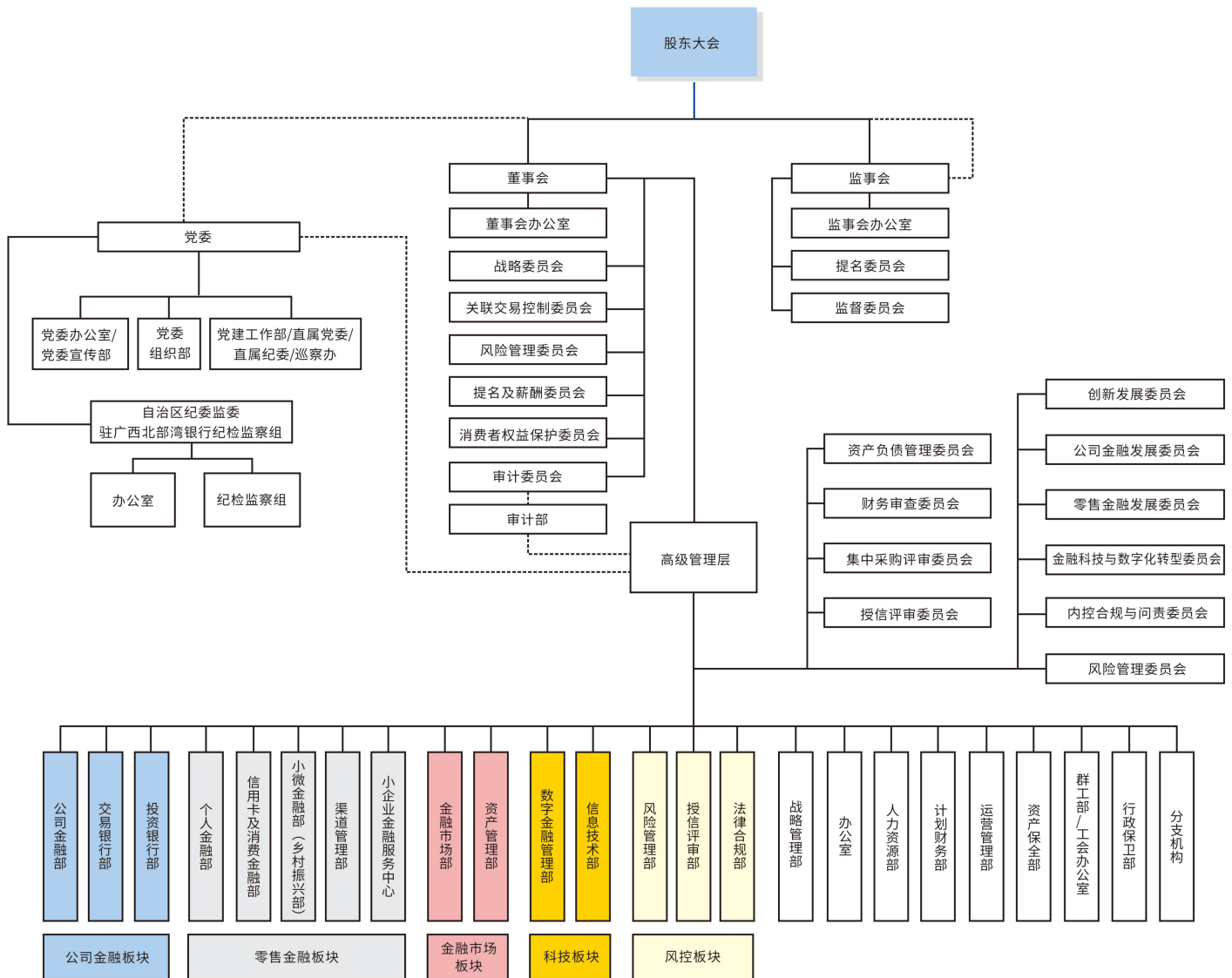
序号	机构名称	地址	网点数
1	田东北部湾村镇银行	百色市田东县平马镇广场路北段幸福广场综合楼一、二层	10
2	宾阳北部湾村镇银行	宾阳县财政路都市花园 B5-B7 栋商铺	7
3	岑溪北部湾村镇银行	岑溪市大中路 47 号	9
合计			26

6.4.3 新设机构情况

2023 年上半年，本公司新设同城支行 21 家。

序号	机构名称	地址	设立时间
1	南宁市罗文大道支行	南宁市西乡塘区罗文大道 18 号绿地西城国际花都 S1 栋 137-140 号商铺	2023 年 1 月
2	上林白圩支行	南宁市上林县白圩镇繁荣社区拜堂街	2023 年 1 月
3	横州市六景支行	横州市六景镇景园路 068 号来源·丽景花园 2 栋一层 125、126、127 号商铺	2023 年 1 月
4	南宁市红星支行	南宁市邕宁区蒲庙镇红星路 2-19 号商铺	2023 年 1 月
5	南宁市明月东支行	南宁市良庆区明月东路 6 号民族风情街北地块项目 C1 号楼一层 102、103、105、106、107、108 号商铺	2023 年 1 月
6	灵山陆屋支行	钦州市灵山县陆屋镇教育路 38、40、42、44 号	2023 年 1 月
7	桂林市解放东路支行	桂林市秀峰区解放东路 1 号 1 层	2023 年 1 月
8	阳朔西街支行	桂林市阳朔县阳朔镇蟠桃路 68 号新西街大酒店一楼第五号至第八号门面及后面的 1 个房间	2023 年 1 月
9	灵川八里街支行	桂林市八里街纬四路（阳光美地）7 幢 1 层 8、9、10 号部分铺面	2023 年 1 月
10	南宁市青山支行	南宁市青秀区青山路 8 号广西水产科学研究院职工高层住宅楼一楼商铺	2023 年 1 月
11	河池市金城中支行	河池市金城江区金城中路 288 号城投龙江尊府 4 栋 4 号商铺	2023 年 2 月
12	灵山武利支行	钦州市灵山县武利镇人和新城开发区红荔家园 H 幢 101 号	2023 年 2 月
13	桂林市观音阁支行	桂林市叠彩区中山北路 42 号综合楼 1-7 层 1 楼	2023 年 2 月
14	博白文地支行	玉林市博白县文地镇旺文路 024 号	2023 年 2 月
15	陆川乌石支行	玉林市陆川县乌石镇建设东路 1-4 号	2023 年 3 月
16	兴安城中支行	兴安县兴安镇三台路 120 号	2023 年 3 月
17	南丹民行支行	河池市南丹县城关镇民行中路 2 号	2023 年 4 月
18	都安达兴支行	河池市都安瑶族自治县安阳镇达兴街 49 号	2023 年 4 月
19	桂林市城南支行	桂林市象山区环城南二路 36 号 1 栋（原桂林国际旅游商品批发城综合楼）1-11、1-12、1-13、1-14、1-15 号商铺	2023 年 5 月
20	隆林城南支行	百色市隆林各族自治县兴民路与环城路交汇处城南交易市场一楼 01、02、03 号商铺	2023 年 6 月
21	北流市新圩支行	玉林市北流市新圩镇新容街 54、54-1 号	2023 年 6 月

6.5 公司组织架构



7. 公司治理情况

7.1 公司治理基本情况

本行按照《公司法》《银行保险机构公司治理准则》等法律法规以及《公司章程》，不断深化党的领导与公司治理的有机融合，形成了“党委会把方向、管大局、促落实；董事会定战略、做决策、防风险；监事会严监督、重履评、促整改；高级管理层谋经营、抓落实、强管理”的公司治理体系。公司对照良好公司治理标准，紧跟监管步伐，加强关联交易管理，强化股权管理，畅通中小股东信息共享机制，提高信息披露质量，持续推动公司治理水平和投资价值的提升。

本行实行一级法人管理体制，分支机构不具有法人资格，在总行的授权范围内依法开展业务，其民事责任由总行承担。本行的公司治理与法律、行政法规和金融监管机构对于公司治理的要求不存在重大差异。

7.2 股东大会

7.2.1 股东大会职责

根据《公司章程》，股东大会是本行的权力机构，由全体股东组成。依法行使包括决定本行的经营方针和投资计划；选举和更换非由职工代表担任的董事、监事，决定有关董事、监事的报酬事项；审议批准董事会的报告、监事会的报告、年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案和弥补亏损方案；对增加或者减少注册资本、发行债券或上市作出决议；对合并、分立、解散、清算或者变更公司形式作出决议；修改公司章程等。

7.2.2 股东大会召开情况

本行严格遵守法律法规以及《公司章程》《股东大会议事规则》的规定召集、召开股东大会，确保所有股东的平等地位，并充分行使股东权利。报告期内，本行共召开 1 次股东大会。

序号	召开时间	召开地点	会议名称	出席情况	主要议案及表决情况
1	2023 年 5 月 30 日	广西南宁	2022 年度股东大会	出席本次股东大会的股东（股东授权委托人）70 名，代表股份 7,778,290,942 股，出席股份占本行股份总数的 97.23%	审议通过《广西北部湾银行股份有限公司董事会 2022 年度工作报告》《广西北部湾银行股份有限公司监事会 2022 年度工作报告》《广西北部湾银行股份有限公司 2022 年度财务预算方案执行情况报告》《广西北部湾银行股份有限公司 2022 年度利润分配方案》《广西北部湾银行股份有限公司 2023 年度财务预算方案》《广西北部湾银行股份有限公司关于申请发行非资本类金融债券的议案》《关于修订〈广西北部湾银行股份有限公司章程〉的议案》《关于选举梁琰为广西北部湾银行股份有限公司第二届董事会股权董事的议案》

7.3 董事会及下设专门委员会

7.3.1 董事会职责

根据《公司章程》，董事会对股东大会负责，对本行经营和管理承担最终责任。董事会行使包括负责召集股东大会，并向股东大会报告工作；执行股东大会的决议；听取行长的工作汇报，考核、评价行长及高级管理人员的工作，监督高级管理层履行职责；根据董事长的提名，聘任或解聘本行行长、董事会秘书；根据行长提名，聘任或解聘副行长、行长助理、财务负责人等高级管理人员，并决定其报酬和奖惩事项；决定内部管理机构 settings、经营计划和投资方案；制定基本管理制度、风险容忍度政策；制定发展战略并监督实施；制定资本规

划，承担资本管理最终责任；定期评估并完善公司治理；负责信息披露，并对本行会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任等。

7.3.2 董事会召开情况

本行董事会由 15 名董事组成，其中独立董事 5 名，由在金融、经济管理、会计、法律等领域具有丰富经验的专业人士担任，确保本行董事会在研究和审议重大事项时有效做出独立判断和科学决策。本行严格遵守法律法规以及《公司章程》《董事会议事规则》的规定召集、召开董事会会议，严格实行集体审议、独立表决的决策制度，确保各董事依法合规、独立自主行使表决权。报告期内，本行共召开董事会会议 3 次。

序号	召开时间	会议名称	主要议案及表决情况
1	2023 年 1 月 17 日	第二届董事会 第二十二次会 议	审议通过《广西北部湾银行 2023-2025 资本规划》
2	2023 年 3 月 27-28 日	第二届董事会 第二十三次会 议	开展对董事、董事会秘书以及对高级管理层及其成员的履职评价工作，审议通过《广西北部湾银行股份有限公司 2022 年度董事会工作报告》《广西北部湾银行股份有限公司 2022 年度财务预算方案执行情况报告》《广西北部湾银行股份有限公司 2022 年度利润分配方案》《广西北部湾银行股份有限公司 2022 年度市场化高级管理人员绩效考核结果》《广西北部湾银行股份有限公司 2022 年度绩效薪酬追索扣回情况报告》《广西北部湾银行与广西荣和有限责任公司（集团）开展授信类重大关联交易》《广西北部湾银行关于 2022 年落实规范辖区城商行投资业务监管政策情况的报告》《广西北部湾银行股份有限公司 2022 年全面风险管理情况报告》《广西北部湾银行股份有限公司 2022 年度合规管理工作报告》《广西北部湾银行股份有限公司 2022 年度案防工作报告》《广西北部湾银行股份有限公司 2022 年消费者权益保护工作计划》《广西北部湾银行股份有限公司 2022 年环境信息披露报告》《广西北部湾银行股份有限公司 2022 年度内部控制评价报告》《广西北部湾银行股份有限公司 2022 年度审计报告》《广西北部湾银行股份有限公司 2022 年度报告及信息披露方案》《广西北部湾银行股份有限公司 2022 年度主要股东履职履约情况评估报告》《广西北部湾银行股份有限公司 2022 年度关联交易专项报告》《广西北部湾银行重大关联交易审批模式优化方案》《关于修订〈广西北部湾银行股份有限公司章程〉

序号	召开时间	会议名称	主要议案及表决情况
3	2023 年 5 月 30 日	第二届董事会 第二十四次会 议	的议案》《提名梁琰为股权董事候选人》《黄林平同志试用期满正式聘任》《广西北部湾银行股份有限公司 2023 年度市场化高级管理人员绩效合约》《广西北部湾银行股份有限公司 2023 年度财务预算方案》《广西北部湾银行股份有限公司 2023 年流动性风险限额管理方案》《广西北部湾银行股份有限公司 2023 年信用风险限额管理方案》《广西北部湾银行股份有限公司 2023 年市场风险限额管理方案》《广西北部湾银行股份有限公司 2023 年风险偏好陈述书》《广西北部湾银行股份有限公司 2023 年授信业务投向指导意见》《广西北部湾银行股份有限公司信用风险管理办法》《关于修订〈广西北部湾银行股份有限公司市场风险管理办法〉的议案》《广西北部湾银行股份有限公司 2022 年度股东大会召开方案》
			审议通过《广西北部湾银行 2022 年度内部资本充足评估报告》《广西北部湾银行数智化全面风险管理体系建设规划报告（2023 年-2027 年）》《广西北部湾银行预期信用损失模型优化方案》《确定参与 2022-2023 年增资扩股存量股东及意向投资者股东资格及意向认购股数》《核准广西投资集团金融控股有限公司股东资格及意向认购股数》《核准广西南宁晟宁投资集团有限公司股东资格及承接存量股数》《欧明刚先生辞去独立董事及相关专门委员会委员职务》《宾阳北部湾村镇银行有限责任公司非授信类关联交易方案》《岑溪市北部湾村镇银行有限责任公司非授信类关联交易方案》《田东北部湾村镇银行有限责任公司非授信类关联交易方案》《广西北部湾银行与广西中小企业融资担保有限公司开展重大关联交易》《广西北部湾银行与广西宏桂资本运营集团有限公司开展授信类重大关联交易》《广西北部湾银行与广西柳钢集团有限公司开展重大关联交易》《广西北部湾银行与南宁金融投资集团有限责任公司开展授信类重大关联交易》

7.3.3 董事会下设专门委员会

本行董事会下设 6 个专门委员会，战略委员会、关联交易控制委员会、风险管理委员会、提名及薪酬委员会、消费者权益保护委员会、审计委员会。各委员会分工明确，权责分明，有效运作。

董事会专门委员会会议严格按照《公司章程》和董事会专门委员会工作规则等规定的程序召开。截至报告期末，董事会战略委员会召开会议 3 次、董事会关联交易控制委员会召开会议 2 次、董事会风险管理委员会召开会议 2 次、董事会提名及薪酬委员会召开会议 2 次、董事会消费者权益保护委员会召开会议 1

次、董事会审计委员会召开会议 2 次。

战略委员会

职 责：主要负责制定公司经营目标和长期发展战略，监督、检查战略规划、年度经营计划、投资方案的执行情况。

主任委员：纪志顺^注（代为履行主任委员职责）

委 员：欧明刚、彭湖、谢志川

关联交易控制委员会

职 责：主要负责拟定关联交易的管理政策，报董事会审批；制定关联交易实施细则，督促高级管理层执行；负责关联交易的管理、审查和备案，控制关联交易风险。

主任委员：陈远玲

委 员：欧明刚、刘锡良、祁怀锦、纪志顺

风险管理委员会

职 责：主要负责审议风险文化、风险管理策略、风险偏好体系和风险限额、重大风险管理政策和程序、全面风险管理报告及信息披露；监督高级管理层开展全面风险管理，对公司风险政策、管理状况及风险承受能力进行定期评估，提出完善风险管理和内部控制的意见；在董事会授权下组织指导案防工作。

注：王能先生于 2023 年 7 月因已到法定退休年龄，辞去本行董事会战略委员会主任委员职务。根据本行第二届董事会第二十五次会议相关决议，同意推举纪志顺先生代为履行董事会战略委员会主任委员职责。

主任委员：欧明刚

委员：刘锡良、纪志顺、彭湖、卢文忠

提名及薪酬委员会

职 责：主要负责拟定董事和高级管理人员的选任程序和标准，对董事和高级管理人员的任职资格和条件进行初步审核，并向董事会提出建议；审议董事与高级管理人员考核的标准、全行薪酬管理制度和政策，拟定董事和高级管理人员的薪酬方案，向董事会提出建议，并监督方案的实施。

主任委员：唐斌

委员^注：陈远玲、谢兆东、张佩云

消费者权益保护委员会

职 责：主要负责研究消费者权益保护的重大问题和重要决策；审议消费者权益保护工作的战略、政策和目标，指导和督促消费者权益保护工作管理制度体系的建立和完善；听取高级管理层关于消费者权益保护工作开展情况的专题报告，监督高级管理层和消费者权益保护部门的工作；指导公司有关消费者权益保护工作的信息披露事项，向董事会提交消费者权益保护工作报告。

主任委员：刘锡良

委员：陈远玲、谢兆东、卢文忠、林志强

审计委员会

注：王能先生于 2023 年 7 月因已到法定退休年龄，辞去本行董事会提名及薪酬委员会委员职务。

职 责：主要负责检查本行风险及合规状况、会计政策、财务报告程序和财务状况及其披露；负责年度审计工作，监督和评估外部审计工作，提出外部审计机构的聘请与更换建议，并就审计后财务报表信息的真实性、准确性、完整性和及时性作出判断性报告，提交董事会审议；审批中长期审计规划和年度审计计划，指导、监督和评价内部审计工作；审核内部审计重要制度和报告，监督及评估内部控制。

主任委员：祁怀锦

委 员：唐斌、纪志顺、杜忠军

7.3.4 独立董事履职情况

本行独立董事按照《公司章程》以及相关法律法规的要求，尽职尽责、勤勉履职，充分发挥各自专业领域特长，在股东大会、董事会、董事会专门委员会上发表的意見具有一定独立性、客观性和专业性，有效维护公司和全体股东的权益，为董事会决策质量和水平的提升发挥了重要作用。报告期内，独立董事履行职责主要情况如下：

欧明刚先生

出席董事会会议 3 次。担任董事会风险管理委员会主任委员，按程序依法组织董事会风险管理委员会会议 2 次；作为董事会专门委员会成员，参加董事会战略委员会会议 3 次、董事会关联交易控制委员会会议 2 次。就公司资本管理、数字化转型、风险管控、关联交易等方面发表了独立、专业、客观的意见。注重了解掌握与公司经营管理相关的法律法规和监管规定，积极参加《中国人民

银行金融消费者权益保护实施办法》等专题学习。

刘锡良先生

出席董事会会议 3 次。担任董事会消费者权益保护委员会主任委员，按程序依法组织董事会消费者权益保护委员会会议 1 次；作为董事会专门委员会成员，参加董事会风险管理委员会会议 2 次、董事会关联交易控制委员会会议 2 次。就消费者权益保护、内部控制、关联交易、风险防控等方面提出独立、专业、客观的意见。注重了解掌握与公司经营管理相关的法律法规和监管规定，积极参加《中国人民银行金融消费者权益保护实施办法》等专题学习。

唐 斌先生

出席董事会会议 3 次。担任董事会提名及薪酬委员会主任委员，按程序依法组织董事会提名及薪酬委员会会议 2 次；作为董事会专门委员会成员，参加董事会审计委员会会议 2 次。就资本补充、队伍建设、绿色金融、风险管控以及董事提名、履职评价等方面发表独立、专业、客观的意见。注重了解掌握与公司经营管理相关的法律法规和监管规定，积极参加《中国人民银行金融消费者权益保护实施办法》等专题学习。

祁怀锦先生

出席董事会会议 3 次。担任董事会审计委员会主任委员，按程序依法组织董事会审计委员会会议 2 次；作为董事会专门委员会成员，参加董事会关联交易控制委员会会议 2 次。就内部控制、合规经营、关联交易、风险管控等方面发表独立、专业、客观的意见。注重了解掌握与公司经营管理相关的法律法规和监

管规定，积极参加《中国人民银行金融消费者权益保护实施办法》等专题学习。

陈远玲女士

出席董事会会议 3 次。担任董事会关联交易控制委员会主任委员，按程序依法组织董事会关联交易控制委员会会议 2 次；作为董事会专门委员会成员，参加董事会提名及薪酬委员会会议 2 次、董事会消费者权益保护委员会会议 1 次。就关联交易、风险管控、发展战略、数字金融以及董事提名等方面发表独立、专业、客观的意见。注重了解掌握与公司经营管理相关的法律法规和监管规定，积极参加《中国人民银行金融消费者权益保护实施办法》等专题学习。

7.4 监事会及下设专门委员会

7.4.1 监事会职责

根据《公司章程》，监事会是本行的内部监督机构，向股东大会负责。监事会行使包括监督、评价本行董事会和高级管理层及其成员的履职尽责情况；检查、监督本行财务活动，重点监督董事会和高级管理层的重要财务决策和执行情况；监督本行内部控制治理架构的建立和完善情况，以及相关各方的职责划分及履职情况；监督本行全面风险管理治理架构的建立和完善情况，以及相关各方的职责划分及履职情况；监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本行情况的发展战略，并对发展战略的科学性、合理性和稳健性进行评估，形成评估报告；对本行经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改；对董事的选聘程序进行监督等。

7.4.2 监事会召开情况

本行监事会由 9 名监事组成，其中外部监事和职工监事各 3 名。本行监事能够认真履行职责，本着对股东负责的精神，对公司财务、风险、内控、董事及高级管理人员履行职责的合法合规性等进行监督。报告期内，本行共召开监事会会议 3 次。

序号	召开时间	会议名称	主要议案及表决情况
1	2023 年 3 月 3 日	第二届监事会第十五次会议	审议通过《广西北部湾银行股份有限公司定向发行说明书》《广西北部湾银行 2023-2025 年资本规划》 审议通过《广西北部湾银行股份有限公司监事会关于董事会 2022 年度履职评价报告》《广西北部湾银行股份有限公司监事会 2022 年度自评报告》《广西北部湾银行股份有限公司监事会关于高级管理层 2022 年度履职评价报告》《广西北部湾银行股份有限公司监事会关于董事 2022 年度履职评价报告》《广西北部湾银行股份有限公司监事会关于监事 2022 年度履职评价报告》《广西北部湾银行股份有限公司监事会关于高级管理人员 2022 年度履职评价报告》《广西北部湾银行股份有限公司 2022 年度监事会工作报告》《广西北部湾银行股份有限公司 2022 年度利润分配方案》《广西北部湾银行股份有限公司 2022 年度财务预算执行方案》《广西北部湾银行股份有限公司 2022 年度绩效薪酬追索扣回情况报告》《广西北部湾银行与广西荣和有限责任公司（集团）开展授信类重大关联交易》《广西北部湾银行关于 2022 年落实规范辖区城商行投资业务监管政策情况的报告》《广西北部湾银行股份有限公司 2022 年全面风险管理情况报告》《广西北部湾银行股份有限公司 2022 年度合规管理工作报告》《广西北部湾银行股份有限公司 2022 年度案防工作报告》《广西北部湾银行股份有限公司 2022 年消费者权益保护工作报告》《广西北部湾银行股份有限公司 2022 年环境信息披露报告》《广西北部湾银行股份有限公司 2022 年度内部控制评价报告》《广西北部湾银行股份有限公司 2022 年度审计报告》《广西北部湾银行股份有限公司 2022 年度报告及信息披露方案》《广西北部湾银行股份有限公司 2022 年度主要股东履职履约情况评估报告》《广西北部湾银行股份有限公司 2022 年度关联交易专项报告》《关于修订广西北部湾银行股份有限公司章程》《广西北部湾银行股份有限公司 2023 年度市场化高级管理人员绩效合约》《广西北部湾银行股份有限公司 2023 年度财务预算方案》《广西北部湾银行股份有限公司 2023 年流动性风险限额管理方案》《广西北部湾银行股份有限公司 2023 年信用风险限额管理方案》《广西北部湾银行股份有限公司 2023 年市场风险限额管理方案》《广西北部湾银行股份有限公司 2023 年风险偏好陈述书》《广西北部湾银行股份有限公司 2023 年授信业务投向指导意见》《广西北部湾银行股份有限公司信用风险管理办法》《广西北部湾银行股份有
2	2023 年 3 月 28 日	第二届监事会第十六次会议	

序号	召开时间	会议名称	主要议案及表决情况
3	2023 年 5 月 31 日	第二届监事会第十七次会议	限公司市场风险管理办法（修订）》《广西北部湾银行股份有限公司 2023 年消费者权益保护工作计划》《广西北部湾银行股份有限公司 2022 年度市场化高级管理人员绩效考核结果》《广西北部湾银行“十四五”战略规划行动事项、数字化转型板块、金融科技板块 2022 年执行情况评估报告》《广西北部湾银行股份有限公司 2022 年度股东大会决议执行情况报告》《广西北部湾银行股份有限公司关于 2022 年末流动性风险限额执行情况的报告》《广西北部湾银行股份有限公司关于 2022 年末市场风险限额执行情况的报告》《广西北部湾银行股份有限公司关于 2022 年末大额风险暴露情况的报告》《广西北部湾银行股份有限公司 2022 年风险偏好评估报告》《广西北部湾银行股份有限公司 2022 年信息科技管理年度报告》《广西北部湾银行股份有限公司关于 2022 年反洗钱和反恐怖融资工作的报告》
			审议通过《广西北部湾银行 2022 年度内部资本充足评估报告》《广西北部湾银行数字化、智能化全面风险管理体系建设规划方案（2023-2027）》《欧明刚先生辞去独立董事及相关专门委员会委员职务》《广西北部湾银行与广西中小企业融资担保有限公司开展重大关联交易》《广西北部湾银行与广西宏桂资本运营集团有限公司开展授信类重大关联交易》《广西北部湾银行关于 2023 年一季度大额风险暴露情况的报告》《广西北部湾银行关于 2023 年一季度全面风险管理情况的报告》《广西北部湾银行 2022 年度监管意见整改落实方案》

7.4.3 监事会专门委员会

本行监事会下设 2 个专门委员会，监督委员会和提名委员会。各委员会分工明确，权责分明，有效运作。

监事会专门委员会会议严格按照《公司章程》和监事会及监事会专门委员会议事规则等规定的程序召开。2023 年上半年，监事会监督委员会召开会议 2 次，监事会提名委员会召开会议 2 次。

监督委员会

职 责：负责拟订对公司财务活动的监督方案并实施相关检查；监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合公司实际的发展战略；对公司经营

决策、风险管理和内部控制等进行监督检查；根据监事会工作需要实施相关检查和调研活动；监事会授权的其他事宜。

主任委员：陈绍民

委员：刘为霖、李兵、黄辉

提名委员会

职责：负责拟订监事的选任程序和标准，对监事候选人的任职资格进行初步审核，并向监事会提出建议；对董事的选聘程序进行监督；对董事、监事和高级管理人员履职情况进行综合评价并向监事会报告；对全行薪酬管理制度、政策及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；广泛征集合格的监事人选；监事会授权的其他事宜。

主任委员：刘为霖

委员：潘永、伍东明、李兵、黄辉

7.4.4 外部监事履职情况

本行监事会按照《公司章程》以及相关法律法规的要求，不断加强和规范外部监事的履职工作，外部监事依法认真履行职责。报告期内，外部监事履行职责主要情况如下：

刘为霖 先生

出席监事会会议 3 次。担任监事会提名委员会主任、监事会监督委员会委员，按程序依法组织监事会提名委员会会议 2 次，参加监事会监督委员会会议 2

次。履职期间，着重围绕战略转型、战略规划执行情况等方面开展调研，提出了具有建设性的意见和建议。

陈绍民 先生

出席监事会会议 3 次。担任监事会监督委员会主任委员，按程序依法组织监事会监督委员会会议 2 次。履职期间，着重围绕内控管理、全行性检查后评价等开展调研，提出了具有建设性的意见和建议。

潘 永 先生

出席监事会会议 3 次。担任监事会提名委员会委员，参加监事会提名委员会会议 2 次。履职期间，着重围绕科技赋能中小城商行数字化转型等方面开展调研，提出了具有建设性的意见和建议。

8. 环境与社会责任

8.1 环境信息情况

发展绿色金融。公司充分发挥金融对绿色产业转型升级的支持作用，持续深化绿色金融产品和服务创新，努力提升绿色金融服务水平。一是成功参与承销并中标进出口银行在中央结算公司发行的 2023 年第一期“债券通”绿色金融债券，是中标机构中广西唯一金融机构，支持节能环保、清洁能源两大领域，助力抽水蓄能、新能源汽车等 13 个绿色产业转型升级。二是全力打造绿色金融服务体系，开发创新绿色信贷、科技信贷产品，制定产品投放试点方案，持续提升投放效率，绿色电能补贴贷款获评中国（广西）自由贸易试验区最佳实践案例。截至报告期末，绿色信贷余额 192.93 亿元，同比增幅 39.34%，高于全行各项贷款增速 24.39 个百分点，助推广西经济社会全面发展绿色转型。

推进绿色运营。公司坚持稳步推进运营绿色低碳转型，通过推行无纸化办公、使用低能耗设备、倡导绿色出行、购买碳指标、配置零碳保险等方式，提升运营节能质效，减少温室气体排放，努力实现运营层面碳中和，以零碳办点有效推动“绿色发展、循环发展、低碳发展”。

8.2 履行社会责任情况

助力实体经济。公司始终牢记金融服务壮美广西建设的使命担当，积极融入全国全区新发展格局，持续加大对实体经济的支持力度，报告期内支持广西经济社会发展提供各项资金累计 1,500 亿元，通过金融市场工具引入资金超 800 亿元，实现了支持地方高质量发展和自身转型升级的共赢发展。一是聚焦新型

工业化、数字经济、乡村振兴等重点领域和薄弱环节加大金融支持，助力自治区重大产业项目、传统优势产业二次创业。截至报告期末，公司贷款（含贴现）余额同比增幅超 20%，其中制造业贷款余额同比增幅达 31.95%；投放桂惠贷 118.93 亿元，惠及客户 2,449 户。二是打造敏捷高效数字化供应链，落地广西城商行首笔“现金管理+供应链金融”业务，累计发展供应链核心企业 145 家，带动链属企业 2,121 户。截至报告期末，集团普惠型小微企业贷款余额 276.50 亿元，同比增幅 23.08%，贷款加权平均利率同比下降 34 个 BP。

推进乡村振兴。不断丰富乡村振兴金融产品，探索丰富增信方式，着力解决涉农主体融资难、融资贵的难题，引金融活水浇灌乡村特色产业。一是助力广西农垦集团成功公开发行 2023 年乡村振兴公司债券（第一期），更好满足新时代新农村群众多样化、多层次金融需求。二是加强乡村振兴金融产品和服务模式创新，根据不同区域、不同领域经济特点，创新金融产品和服务模式，聚焦品牌农业培植、乡村物流冷链等十大领域打造小微业务方案，通过打造“一县一品”“一集群一场景”专属金融产品，支持特色产业百花齐放。三是积极构建县域支行、乡镇网点与乡镇金融服务点“三位一体”金融服务体系，全行县域覆盖率达 93%，与“万村千乡”农家店、供销社、农村小商店等合作，为农户及农村中小微企业提供金融服务，有效解决农村基础金融服务“最后一百米”问题。截至报告期末，涉农贷款余额为 355.87 亿元，同比增幅 19.04%。

构建和谐金融。切实维护消费者合法权益，提振金融消费信心，增强公众风险防范意识。一是不断优化新市民金融产品和服务创新，重点支持新市民创业就业、住房安居。二是积极开展网点适老化金融服务提升工作，制定适老金融服

务标准，坚持传统金融服务方式与智能化金融服务创新并行。三是强化消保工作的统筹管理，建立“横向到边，纵向到底”的消保工作机制，持续开展柜面、营销、管理等各岗位人员消保培训，线上线下多渠道组织开展“3·15”消费者权益保护宣传教育周、“反电信网络诈骗”等多项宣教活动，切实提升消费者金融素养和风险防范意识。

9. 2023 年半年度财务报表（未经审计）



合并及母公司资产负债表

编制单位：广西北部湾银行股份有限公司

金额单位：人民币千元

项目	本集团		本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日	2023年6月30日	2022年12月31日
资产				
现金及存放中央银行款项	18,034,114	19,199,266	17,349,957	17,884,287
存放同业款项	9,291,697	5,711,199	9,291,010	5,705,278
贵金属				
拆出资金	7,383,907	5,090,146	7,383,907	5,090,146
衍生金融资产		335		335
买入返售金融资产	4,584,937	19,046,070	4,584,937	19,046,070
持有待售资产				
发放贷款及垫款	240,356,497	223,818,194	235,962,762	219,527,071
金融投资：				
交易性金融资产	64,899,628	53,053,834	64,899,628	53,053,834
债权投资	84,097,823	74,462,618	84,097,823	74,462,618
其他债权投资	10,751,053	7,359,912	10,751,053	7,359,912
其他权益工具投资	170,507	180,931	170,507	180,931
长期股权投资			88,314	88,314
投资性房地产	16,741	18,310	16,741	18,310
固定资产	1,879,313	1,815,385	1,857,972	1,792,697
无形资产	159,764	167,788	159,207	167,153
使用权资产	430,419	466,655	416,025	452,296
递延所得税资产	1,320,464	1,320,464	1,302,403	1,302,403
其他资产	8,222,713	4,779,511	8,151,047	4,702,568
资产总计	451,599,577	416,490,618	446,483,293	410,834,223

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

(代行董事长及法定代表人职责)





合并及母公司资产负债表（续）

编制单位：广西北部湾银行股份有限公司

金额单位：人民币千元

项目	本集团		本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日	2023年6月30日	2022年12月31日
负债				
向中央银行借款	17,222,863	18,584,289	16,990,733	18,328,634
同业及其他金融机构存放款项	24,992,425	19,449,061	26,516,203	20,886,499
拆入资金	4,821,094	3,967,659	4,821,094	3,967,659
交易性金融负债				
衍生金融负债		380		380
卖出回购金融资产款	16,000,189	8,529,425	16,000,189	8,529,425
吸收存款	281,425,291	271,475,616	275,438,885	265,029,657
租赁负债	429,559	463,774	415,630	448,999
应付职工薪酬	643,591	1,116,750	630,610	1,094,280
应交税费	661,232	521,082	658,849	517,809
持有待售负债				
预计负债	578,809	105,676	578,809	105,676
应付债券	72,442,990	64,241,397	72,442,990	64,241,397
递延所得税负债				
其他负债	1,628,727	1,418,288	1,609,542	1,409,768
负债合计	420,846,770	389,873,397	416,103,534	384,560,183
股东权益				
股本	9,047,070	8,000,000	9,047,070	8,000,000
其他权益工具	4,000,000	4,000,000	4,000,000	4,000,000
资本公积	7,263,587	5,535,921	7,263,587	5,535,921
减：库存股				
其他综合收益	450,648	466,480	450,648	466,480
盈余公积	1,378,298	1,378,298	1,378,298	1,378,298
一般风险准备	4,706,258	4,706,258	4,684,403	4,684,403
未分配利润	3,659,107	2,298,263	3,555,753	2,208,938
归属于母公司股东权益合计	30,504,968	26,385,220	30,379,759	26,274,040
少数股东权益	247,839	232,001		
股东权益合计	30,752,807	26,617,221	30,379,759	26,274,040
负债和股东权益总计	451,599,577	416,490,618	446,483,293	410,834,223

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

纪志顺

 （代行董事长及法定代表人职责）

纪志顺


罗会蓉




合并及母公司利润表

编制单位：广西北部湾银行股份有限公司

金额单位：人民币千元

项目	本集团		本行	
	2023年1-6月	2022年1-6月	2023年1-6月	2022年1-6月
一、营业收入	4,965,112	4,225,674	4,890,855	4,151,340
利息净收入	3,383,296	2,998,476	3,308,818	2,924,485
利息收入	8,996,225	8,430,327	8,862,824	8,304,321
利息支出	5,612,929	5,431,851	5,554,006	5,379,836
手续费及佣金净收入	130,087	116,102	130,303	116,203
手续费及佣金收入	171,536	185,168	171,347	184,897
手续费及佣金支出	41,449	69,066	41,044	68,694
投资收益(损失以“-”号填列)	951,359	487,380	951,359	487,380
其中：对联营企业及合营企业的投资收益				
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	440,014	609,987	440,014	609,987
汇兑收益(损失以“-”号填列)	11,536	10,604	11,536	10,604
资产处置收益	-250	-8,391	201	-8,120
其他收益	46,187	10,247	46,020	9,683
其他业务收入	2,883	1,269	2,604	1,118
二、营业支出	3,092,418	2,660,661	3,050,984	2,610,858
税金及附加	53,009	47,295	52,681	46,958
业务及管理费	1,256,492	1,050,050	1,222,385	1,019,382
信用减值损失	1,781,308	1,561,319	1,774,351	1,542,540
其他资产减值损失	11			
其他业务成本	1,598	1,997	1,567	1,978
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	1,872,694	1,565,013	1,839,871	1,540,482
加：营业外收入	1,128	4,261	1,120	4,233
减：营业外支出	13,840	2,673	13,776	2,613
四、利润总额(总亏损以“-”号填列)	1,859,982	1,566,601	1,827,215	1,542,102
减：所得税费用	352,500	302,557	349,600	301,889

单位负责人：

纪志顺

主管会计工作负责人：

纪志顺

会计机构负责人：

罗蓉



(代行董事长及法定代表人职责)

合并及母公司利润表（续）

编制单位：广西北部湾银行股份有限公司

金额单位：人民币千元

项目	本集团		本行	
	2023年1-6月	2022年1-6月	2023年1-6月	2022年1-6月
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	1,507,482	1,264,044	1,477,615	1,240,213
（一）按经营持续性分类				
持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,507,482	1,264,044	1,477,615	1,240,213
终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）				
（二）按所有权归属分类				
归属于母公司股东的净利润	1,491,644	1,254,701	1,477,615	1,240,213
少数股东损益	15,838	9,343		
六、其他综合收益的税后净额	-15,832	210,113	-15,832	210,113
归属母公司股东的其他综合收益的税后净额	-15,832	210,113	-15,832	210,113
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益	-10,424	-6,740	-10,424	-6,740
1. 重新计量设定受益计划净负债净资产的变动				
2. 权益投资不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-10,424	-6,740	-10,424	-6,740
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	-5,408	216,853	-5,408	216,853
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额				
2. 其他债权投资公允价值变动	21,024	115,328	21,024	115,328
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额				
4. 其他债权投资信用损失准备	-26,432	101,525	-26,432	101,525
5. 现金流量套期损益的有效部分				
6. 外币财务报表折算差额				
7. 其他				
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额				
七、综合收益总额	1,491,650	1,474,157	1,461,783	1,450,326
归属于母公司股东的综合收益总额	1,475,812	1,464,814	1,461,783	1,450,326
归属于少数股东的综合收益总额	15,838	9,343		

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：








（代行董事长及法定代表人职责）



合并及母公司现金流量表

编制单位：广西北部湾银行股份有限公司

金额单位：人民币千元

	本集团		本行	
	2023年1-6月	2022年1-6月	2023年1-6月	2022年1-6月
一、经营活动产生的现金流量				
客户存款和同业存放款项净增加额	14,796,618	5,371,800	15,349,002	4,847,358
向中央银行借款净增加额	-1,361,028	1,401,406	-1,337,528	1,416,676
向其他金融机构拆入资金净增加额	849,870	190,286	849,870	190,286
以交易目的持有的交易性金融资产的净减少额				
存放中央银行和同业款项净减少额				
收取的利息、手续费及佣金的现金	6,431,905	6,155,581	6,310,784	6,030,281
回购业务资金净增加额	7,472,700	8,938,377	7,472,700	8,938,377
收到其他与经营活动有关的现金	49,957	1,737,997	49,956	1,736,807
经营活动现金流入小计	28,240,022	23,795,447	28,694,784	23,159,785
客户贷款及垫款净增加额	17,823,325	19,269,976	17,714,418	18,850,185
存放中央银行和同业款项净增加额	-2,449,130	2,748,385	-2,431,568	2,715,928
为交易目的持有的交易性金融资产的净增加额				
拆出资金净增加额	2,848,282	450,000	2,848,282	450,000
向中央银行借款净减少额				
向其他金融机构拆入资金净减少额				
返售业务资金净增加额				
支付利息、手续费及佣金的现金	4,054,277	4,357,988	3,998,031	4,312,051
支付给职工以及为职工支付的现金	1,192,675	958,701	1,161,305	926,088
支付的各项税款	887,266	862,669	880,686	853,376
支付其他与经营活动有关的现金	2,639,458	245,756	2,665,439	226,988
经营活动现金流出小计	26,996,153	28,893,475	26,836,593	28,334,616
经营活动产生的现金流量净额	1,243,869	-5,098,028	1,858,191	-5,174,831
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	209,822,944	211,207,428	209,822,944	211,207,428
取得投资收益收到的现金	3,011,036	2,908,473	3,011,036	2,908,473
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	24	2,762	21	2,743
收到其他与投资活动有关的现金				
投资活动现金流入小计	212,834,004	214,118,663	212,834,001	214,118,644

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

纪志顺



纪志顺



罗会蓉



(代行董事长及法定代表人职责)



合并及母公司现金流量表（续）

编制单位：广西北部湾银行股份有限公司

金额单位：人民币千元

项 目	本集团		本行	
	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
投资支付的现金	234,863,825	226,509,409	234,863,825	226,509,409
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	173,877	262,496	173,692	261,498
支付其他与投资活动有关的现金				
投资活动现金流出小计	235,037,702	226,771,905	235,037,517	226,770,907
投资活动产生的现金流量净额	-22,203,698	-12,653,242	-22,203,516	-12,652,263
三、筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金	2,774,736		2,774,736	
发行债券收到的现金	75,990,925	63,738,015	75,990,925	63,738,015
收到其他与筹资活动有关的现金				
筹资活动现金流入小计	78,765,661	63,738,015	78,765,661	63,738,015
偿还债务支付的现金	67,750,000	49,920,000	67,750,000	49,920,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,114,487	1,200,681	1,114,487	1,200,681
支付其他与筹资活动有关的现金	70,328	45,902	66,450	42,771
筹资活动现金流出小计	68,934,815	51,166,583	68,930,937	51,163,452
筹资活动产生的现金流量净额	9,830,846	12,571,432	9,834,724	12,574,563
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	11,536	8,536	11,536	8,536
五、现金及现金等价物净增加额	-11,117,447	-5,171,302	-10,499,065	-5,243,995
加：期初现金及现金等价物余额	28,815,420	23,792,121	27,807,434	23,172,777
六、期末现金及现金等价物余额	17,697,973	18,620,819	17,308,369	17,928,782

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

张心顺



张心顺



罗会蓉



（代行董事长及法定代表人职责）

金额单位: 人民币千元

2023年1-6月

会计机构负责人:



会
罗
蓉
印

(代行董事长及法定代表人职责)



合并股东权益变动表（续）

编制单位：广西北部湾银行股份有限公司

金额单位：人民币千元

本集团	2022 年 1-6 月												
	归属于母公司股东权益												
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库 存股	其他综 合收益	盈余 公积	一般风险 准备	未分配利润	小计	少数股 东权益	股东权益 合计	
		优先股	永续债										其他
一、2021 年 12 月 31 日余额	8,000,000		3,000,000	5,432,921		173,696	1,127,237	3,980,258	1,574,074	23,288,186	219,914	23,508,100	
加：会计政策变更													
前期差错更正													
二、2022 年 1 月 1 日余额	8,000,000		3,000,000	5,432,921		173,696	1,127,237	3,980,258	1,574,074	23,288,186	219,914	23,508,100	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）						210,113			1,123,901	1,334,014	9,343	1,343,357	
（一）综合收益总额						210,113			1,254,701	1,464,814	9,343	1,474,157	
（二）股东投入和减少资本													
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入股东权益的金额													
4. 其他													
（三）利润分配									-130,800	-130,800		-130,800	
1. 提取盈余公积													
2. 提取一般风险准备													
3. 对股东的分配													
4. 其他									-130,800	-130,800		-130,800	
（四）股东权益内部结转													
1. 资本公积转增股本													
2. 盈余公积转增股本													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 设定受益计划变动额结转留存收益													
5. 其他综合收益结转留存收益													
6. 其他													
四、2022 年 6 月 30 日余额	8,000,000		3,000,000	5,432,921		383,809	1,127,237	3,980,258	2,697,975	24,622,200	229,257	24,851,457	

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

纪志顺

纪志顺

罗会蓉





股东权益变动表

金额单位：人民币千元

编制单位：广西北部湾银行股份有限公司

	2023年1-6月						
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积
本行		优先股	永续债	其他			
一、2022年12月31日余额	8,000,000		4,000,000		5,535,921	466,480	1,378,298
加：会计政策变更							
前期差错更正							
二、2023年1月1日余额	8,000,000		4,000,000		5,535,921	466,480	1,378,298
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	1,047,070				1,727,666	-15,832	1,346,815
（一）综合收益总额						-15,832	1,477,615
（二）股东投入和减少资本	1,047,070				1,727,666		
1. 股东投入的普通股	1,047,070				1,727,666		
2. 其他权益工具持有者投入资本							
3. 股份支付计入股东权益的金额							
4. 其他							
（三）利润分配							-130,800
1. 提取盈余公积							
2. 提取一般风险准备							
3. 对股东的分配							
4. 其他							-130,800
（四）股东权益内部结转							
1. 资本公积转增股本							
2. 盈余公积转增股本							
3. 盈余公积弥补亏损							
4. 设定受益计划变动额结转留存收益							
5. 其他综合收益结转留存收益							
6. 其他							
四、2023年6月30日余额	9,047,070		4,000,000		7,263,587	450,648	1,378,298
未分配利润							3,555,753
股东权益合计							26,274,040

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

纪志顺

纪志顺

罗会蓉



（代行董事长及法定代表人职责）



金额单位：人民币千元

2022年1-6月

2022 年 1-6 月											
本行	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	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
		优先股	永续债	其他							
一、2021 年 12 月 31 日余额	8,000,000		3,000,000		5,432,921		173,696	1,127,237	3,958,403	1,496,585	23,188,842
加：会计政策变更											
前期差错更正											
二、2022 年 1 月 1 日余额	8,000,000		3,000,000		5,432,921		173,696	1,127,237	3,958,403	1,496,585	23,188,842
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							210,113			1,109,413	1,319,526
（一）综合收益总额							210,113			1,240,213	1,450,326
（二）股东投入和减少资本											
1. 股东投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入股东权益的金额											
4. 其他											
（三）利润分配										-130,800	-130,800
1. 提取盈余公积											
2. 提取一般风险准备											
3. 对股东的分配											
4. 其他										-130,800	-130,800
（四）股东权益内部结转											
1. 资本公积转增股本											
2. 盈余公积转增股本											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他综合收益结转留存收益											
6. 其他											
四、2022 年 6 月 30 日余额	8,000,000		3,000,000		5,432,921		383,809	1,127,237	3,958,403	2,605,998	24,508,368

会计机构负责人:

会

会
蓉

(代行董事长及法定代表人职责)