



渤海銀行股份有限公司 CHINA BOHAI BANK CO., LTD.

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：9668



2025 中期報告

目錄

| | |
|-----|-----------------------|
| 2 | 釋義 |
| 4 | 重要提示 |
| 5 | 公司基本情況簡介 |
| 6 | 會計數據和財務指標摘要 |
| 8 | 管理層討論與分析 |
| 50 | 股本變動及股東情況 |
| 54 | 董事、監事、高級管理層成員、員工和機構情況 |
| 61 | 公司治理 |
| 66 | 重要事項 |
| 70 | 審閱報告及中期財務報告 |
| 170 | 組織架構圖 |

釋義

| | | |
|-----------|---|--|
| 本行／公司章程 | 指 | 《渤海銀行股份有限公司章程》 |
| 本行、公司 | 指 | 渤海銀行股份有限公司，一家根據中國相關法律法規於2005年12月30日在中國成立的股份有限公司，其H股於香港聯交所上市（股票代碼：9668） |
| 渤銀理財 | 指 | 渤銀理財有限責任公司 |
| 中央銀行、人民銀行 | 指 | 中國人民銀行 |
| 中國企業會計準則 | 指 | 中華人民共和國財政部於2006年2月15日及以後期間頒佈的《企業會計準則－基本準則》、具體會計準則、企業會計準則應用指南、企業會計準則解釋及其他相關規定 |
| 《公司法》 | 指 | 《中華人民共和國公司法》 |
| 中國證監會 | 指 | 中國證券監督管理委員會 |
| 本報告日期 | 指 | 本行董事會審議通過本中期報告之日 |
| 內資股 | 指 | 本行發行的每股面值人民幣1.00元的普通股，以人民幣認購或入賬列作繳足 |
| 「四五」規劃 | 指 | 《渤海銀行股份有限公司2021－2025年發展戰略規劃》 |
| 本集團 | 指 | 本行及子公司 |
| H股 | 指 | 本行發行的每股面值人民幣1.00元的境外上市外資股，以港元認購及買賣，在香港聯交所上市及買賣 |
| 香港交易所 | 指 | 香港交易及結算所有限公司 |
| 香港聯交所 | 指 | 香港聯合交易所有限公司 |

| | | |
|-----------|---|---|
| 國際財務報告準則 | 指 | 國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》《國際會計準則》、相關準則修訂及解釋性公告 |
| 《上市規則》 | 指 | 《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》 |
| 《標準守則》 | 指 | 《上市規則》附錄C3《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》 |
| 報告期 | 指 | 截至2025年6月30日止六個月 |
| 國務院國資委 | 指 | 中華人民共和國國務院國有資產監督管理委員會 |
| 《證券及期貨條例》 | 指 | 《證券及期貨條例》(香港法例第571章) |
| 天津市國資委 | 指 | 天津市人民政府國有資產監督管理委員會 |

重要提示

本行董事會、監事會和董事、監事及高級管理層成員保證本報告所載資料不存在任何虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並對其內容的真實性、準確性和完整性承擔個別及連帶責任。

本行第六屆董事會第八次會議於2025年8月28日審議並通過了本行《2025年中期報告》。本次會議應出席董事13名，實際出席董事13名，其中：劉駿民獨立非執行董事授權劉瀾颺獨立非執行董事行使表決權。本行監事列席了本次會議。

本行法定代表人、董事長王錦虹先生，行長屈宏志先生，主管財會工作負責人鄧蓓女士及會計機構負責人張惠女士保證本報告中財務報告的真實、準確、完整。

本行2025年中期不進行利潤分配或資本公積轉增股本。

本行2025年中期財務報告未經審計。

本報告涉及未來計劃等前瞻性陳述不構成本行對投資者的實質承諾，請投資者注意投資風險，並理解計劃、預測與承諾之間的差異。

本報告詳細描述了本行在經營管理中面臨的主要風險，以及本行採取的應對措施，具體情況請參見本報告「管理層討論與分析－全面風險管理情況」部分。

除特別說明外，本報告所載財務數據及指標按照國際財務報告準則編製，為本集團合併數據，貨幣單位均以人民幣列示。本報告所載若干金額及百分比數字已作四捨五入調整，任何表格中總數與金額總和間的差異均由於四捨五入所致。

本報告分別以中、英文編製，在對中英文文本理解上產生歧義時，以中文文本為準。

公司基本情況簡介

- 一、 法定中文名稱：渤海銀行股份有限公司（簡稱「渤海銀行」）
- 二、 法定英文名稱：CHINA BOHAI BANK CO., LTD.（縮寫「CBHB」）
- 三、 法定代表人：王錦虹
- 四、 授權代表：王錦虹、張瀟
- 五、 公司秘書：張瀟
- 六、 註冊及辦公地址：天津市河東區海河東路218號
郵政編碼：300012
國際互聯網網址：www.cbhb.com.cn
客服及投訴電話：(86)95541，(86)400 889 5541（信用卡業務）
電子信箱：IR@cbhb.com.cn
傳真：(86)22-5831 6529
- 七、 香港主要營業地址：香港中環國際金融中心二期12樓1201-1209及1215-1216室
- 八、 信息披露網站：香港交易所的網站(www.hkexnews.hk)、本行網站(www.cbhb.com.cn)
中期報告備置地地點：本行董事會辦公室
- 九、 **H股股票上市交易所**：香港聯交所
股票簡稱：渤海銀行
股票代碼：9668
- 十、 **股份登記處**
內資股：中國證券登記結算有限責任公司
北京市西城區太平橋大街17號
H 股：香港中央證券登記有限公司
香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖
- 十一、 **法律顧問**
中國大陸：北京市通商律師事務所
北京市朝陽區建外大街1號國貿寫字樓2座12至14層
中國香港：普衡律師事務所（香港）有限法律責任合夥
香港中環花園道1號中銀大廈22樓
- 十二、 **審計師**
國內會計師事務所：德勤華永會計師事務所（特殊普通合伙）
上海市黃浦區延安東路222號30樓
國際會計師事務所：德勤•關黃陳方會計師行
香港金鐘道88號太古廣場一期35樓
- 十三、 **其他有關資料**
首次註冊登記日期：2005年12月30日
註冊資本：177.62億元
統一社會信用代碼：911200007109339563
金融許可證機構編碼：B0017H112000001

會計數據和財務指標摘要

一、主要會計數據和財務指標

(單位：人民幣千元)

| | 2025年1-6月 | 2024年1-6月 | 增(減)(%) |
|--|---------------|---------------|------------|
| 經營業績數據： | | | |
| 營業收入 | 14,215,018 | 13,144,941 | 8.14 |
| 稅前利潤 | 4,578,499 | 4,114,362 | 11.28 |
| 淨利潤 | 3,830,435 | 3,697,109 | 3.61 |
| 每股指標(人民幣元)： | | | |
| 歸屬於本行普通股股東的基本每股收益 | 0.22 | 0.21 | 4.76 |
| 歸屬於本行普通股股東的稀釋每股收益 | 0.22 | 0.21 | 4.76 |
| 財務比率⁽¹⁾(%)： | | | |
| 平均總資產收益率 ⁽²⁾ | 0.42 | 0.42 | 持平 |
| 加權平均淨資產收益率 ⁽³⁾ | 7.65 | 7.67 | 下降0.02個百分點 |
| | 2025年6月30日 | 2024年12月31日 | 增(減)(%) |
| 規模指標： | | | |
| 資產總額 | 1,823,802,110 | 1,843,842,128 | (1.09) |
| 發放貸款和墊款總額 ⁽⁴⁾ | 954,421,978 | 936,490,691 | 1.91 |
| 負債總額 | 1,710,486,435 | 1,733,717,300 | (1.34) |
| 吸收存款總額 ⁽⁴⁾ | 1,004,184,858 | 1,046,088,795 | (4.01) |
| 權益總額 | 113,315,675 | 110,124,828 | 2.90 |
| 歸屬於本行普通股股東的 每股淨資產 ⁽⁵⁾ (人民幣元) | 5.76 | 5.58 | 3.23 |

註：(1) 中期財務比率均為年化。

(2) 平均總資產收益率為淨利潤除以期初及期末資產總額平均值。

(3) 加權平均淨資產收益率按中國證監會頒佈的《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號—淨資產收益率和每股收益的計算及披露(2010年修訂)》計算。

(4) 發放貸款和墊款總額及吸收存款總額均未含應計利息。

(5) 歸屬於本行普通股股東的每股淨資產為期末扣除其他權益工具後的歸屬於本行普通股股東的權益除以期末總股本。

二、補充財務指標

(單位：%)

| | 2025年1-6月 | 2024年1-6月 | 變動 | 2023年1-6月 |
|-------------------------------|----------------|-----------------|------------|----------------|
| 盈利能力指標⁽¹⁾： | | | | |
| 淨利差 ⁽²⁾ | 1.20 | 1.16 | 上升0.04個百分點 | 1.24 |
| 淨利息收益率 ⁽³⁾ | 1.32 | 1.36 | 下降0.04個百分點 | 1.46 |
| 成本收入比 ⁽⁴⁾ | 32.17 | 36.27 | 下降4.10個百分點 | 38.69 |
| | 2025年 6月30日 | 2024年 12月31日 | 變動 | 2024年 6月30日 |
| 資產質量指標： | | | | |
| 不良貸款率 ⁽⁵⁾ | 1.81 | 1.76 | 上升0.05個百分點 | 1.81 |
| 撥備覆蓋率 ⁽⁶⁾ | 159.70 | 155.19 | 上升4.51個百分點 | 158.41 |
| 貸款撥備率 ⁽⁷⁾ | 2.89 | 2.73 | 上升0.16個百分點 | 2.86 |
| 資本充足率指標⁽⁸⁾： | | | | |
| 資本充足率 | 11.24 | 11.63 | 下降0.39個百分點 | 12.46 |
| 一級資本充足率 | 9.31 | 9.30 | 上升0.01個百分點 | 10.03 |
| 核心一級資本充足率 | 8.39 | 8.35 | 上升0.04個百分點 | 8.27 |

註：(1) 中期盈利能力指標均為年化。

(2) 淨利差按總生息資產平均收益率與總付息負債平均成本率的差額計算。

(3) 淨利息收益率按利息淨收入除以總生息資產平均餘額計算；交易性金融資產業務所產生的收益在會計科目歸屬上不屬於利息收入，相應調整其對應的付息負債利息支出，按可比口徑追溯調整同期數據。

(4) 成本收入比按營業支出（不包括稅金及附加等）除以營業收入計算。

(5) 不良貸款率為不良貸款餘額除以發放貸款和墊款總額（未含應計利息）。

(6) 撥備覆蓋率為以攤餘成本計量的貸款減值準備加以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款減值準備之和除以不良貸款餘額。

(7) 貸款撥備率為以攤餘成本計量的貸款減值準備加以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款減值準備之和除以發放貸款和墊款總額（未含應計利息）。

(8) 本集團根據《商業銀行資本管理辦法》和中國企業會計準則等相關法規計算各級資本充足率指標。

管理層討論與分析

一、2025年上半年經濟、金融與監管環境

2025年上半年，國際環境更趨複雜嚴峻，世界經濟增長動能減弱，美國關稅政策推升全球衰退風險，貿易秩序與節奏跌宕變化，金融市場波動加劇，主要經濟體經濟表現有所分化，通脹走勢和貨幣政策調整路徑仍存不確定性。

上半年，我國經濟運行穩中有進，高質量發展取得新成效。主要經濟指標表現良好，新質生產力積極發展。當前我國經濟運行依然面臨不少風險挑戰，同時基礎穩、優勢多、韌性強、潛能大，長期向好的支撐條件和基本趨勢沒有變。2025年上半年，我國GDP按不變價同比增長5.3%；CPI基本平穩，累計同比下降0.1%；PPI低位運行，累計同比下降2.8%；外貿保持較強韌性，規模穩中有增、質量優中有升，按人民幣計價出口累計同比增長7.2%。

上半年，財政政策靠前發力，利率債發行規模顯著增長。人民銀行進一步加大逆週期調節力度，出台實施一攬子金融支持舉措，金融總量合理增長。2025年6月末，M2同比增長8.3%，M1同比增長4.6%。上半年，監管強化利率政策執行和監督，推動社會綜合融資成本下降，推動平衡好支持實體經濟與保持銀行體系自身健康性的關係，推動完善「五篇大文章」考核評估機制，信貸資源進一步向科技創新等領域傾斜，支持化解重點產業結構性矛盾促進提質升級。

二、發展戰略

本行堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，全面落實黨的二十大和二十屆二中、三中全會精神，深入貫徹中央金融工作會議、中央經濟工作會議精神以及習近平總書記視察天津重要講話精神，堅持黨對金融工作的全面領導，深刻把握金融工作的政治性、人民性，在融入全國發展大局中找準定位和方向，扛牢主責，深耕主業，以提升質量為前提和根本，以盤活存量為急需和關鍵，以做優增量為路徑和支撐，紮實推進「九五三一」系統實施。深耕「九大銀行」轉型，以特色化轉型促進差異化經營；走深走實「五個工廠」路徑，深耕客戶、產品、清收、人才、分行工廠建設，推動經營發展行穩致遠；深化「三項制度」改革，重塑組織架構，強化考核導向，優化薪酬分配；發揮「一個核心」服務天津示範作用，為全行服務實體經濟打出樣板。業務戰略方面，以服務國家戰略、實體經濟及天津「十項行動」「三量」「三新」為重點，精謀深作「五篇大文章」，實現支持實體經濟與自身高質量發展的雙向奔赴。

三、業務範圍

本行業務範圍包括：吸收公眾存款；發放短期、中期和長期貸款；辦理國內外結算；辦理票據承兌與貼現；發行金融證券；代理發行、代理兌付、承銷政府債券；買賣政府債券、金融債券；從事同業拆借；買賣、代理買賣外匯；結匯、售匯業務；從事銀行卡業務；提供信用證服務及擔保；代理收付款項及保險兼業代理；提供保管箱服務；從事衍生產品交易業務；證券投資基金託管、保險資金託管業務；證券投資基金銷售業務；經國務院銀行業監督管理機構批准的其他業務。（依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動）

四、總體經營情況

報告期內，面對複雜多變的經濟金融環境，本集團堅決貫徹黨中央、國務院決策部署，全面落實新發展理念，統籌推進穩規模、調結構、增營收、降成本，深耕「九大銀行」轉型，紮實做好「五篇大文章」，提升金融服務質效，優化業務結構佈局，強化金融風險防控，深化數字化轉型，推動全行高質量發展走深走實，各項經營指標穩中有進、穩中提質。

優化資產配置，提升服務實體經濟質效

截至報告期末，本集團資產總額18,238.02億元，較上年末減少200.40億元，降幅1.09%。其中，發放貸款和墊款餘額為9,424.28億元，較上年末新增170.66億元，增幅1.84%。集團強化社會責任擔當，回歸服務實體經濟本源，集中有限資源支持信貸投放，聚焦服務國家戰略和實體經濟，提升業務佈局與服務實體經濟的契合度。報告期內，科技創新、先進製造、綠色發展、涉農等重點領域貸款投放增速均高於一般性貸款增速。

優化負債結構，加強成本管理

截至報告期末，本集團負債總額17,104.86億元，較上年末減少232.31億元，降幅1.34%。其中，吸收存款10,271.39億元，較上年末減少404.23億元，降幅3.79%，存款規模維持萬億。報告期內，集團加強負債質量管理，多渠道拓展穩定負債來源，持續夯實客戶建設，積極優化存款產品結構，引導低成本合意存款發展，報告期內存款付息率持續壓降。

資產質量風險可控

截至報告期末，本行不良貸款餘額為172.69億元，較上年末增加7.89億元，不良貸款率1.81%，較上年末上升0.05個百分點。貸款損失準備計提充足，本行貸款減值準備275.79億元，較上年末增加20.05億元；金融投資減值準備99.19億元，其他金融資產減值準備16.69億元；貸款撥備率2.89%，撥備覆蓋率159.70%；資產質量保持持續穩定，撥備指標符合監管要求。

盈利指標穩步增長，降本增效持續深入

報告期內，本集團持續加大服務實體經濟力度，積極拓展基礎客戶，不斷優化業務結構，搶抓市場機遇，深入落實降本增效措施，主要盈利指標穩步增長。2025年1—6月實現營業收入142.15億元，同比增加10.70億元，增幅8.14%；實現淨利潤38.30億元，同比增加1.33億元，增幅3.61%；成本收入比32.17%，較同期下降4.10個百分點。

五、財務報表分析

(一) 合併損益及其他綜合收益表項目情況

1. 合併損益及其他綜合收益表項目變動情況

報告期內，本集團實現淨利潤38.30億元，同比增長3.61%。主要得益於營業收入增長與降本增效持續深入。

下表列示出所示期間本集團合併損益及其他綜合收益表主要項目變動情況：

(單位：人民幣千元)

| | 2025年1-6月 | 2024年1-6月 | 變動額 | 增(減)(%) |
|--------|-------------|-------------|-----------|---------|
| 利息淨收入 | 8,045,646 | 8,080,158 | (34,512) | (0.43) |
| 非利息淨收入 | 6,169,372 | 5,064,783 | 1,104,589 | 21.81 |
| 營業收入 | 14,215,018 | 13,144,941 | 1,070,077 | 8.14 |
| 營業支出 | (4,839,211) | (5,018,272) | 179,061 | (3.57) |
| 資產減值損失 | (4,797,308) | (4,012,307) | (785,001) | 19.56 |
| 稅前利潤 | 4,578,499 | 4,114,362 | 464,137 | 11.28 |
| 所得稅費用 | (748,064) | (417,253) | (330,811) | 79.28 |
| 淨利潤 | 3,830,435 | 3,697,109 | 133,326 | 3.61 |
| 綜合收益總額 | 3,190,847 | 4,167,671 | (976,824) | (23.44) |

2. 利息淨收入

報告期內，本集團利息淨收入80.46億元，同比下降0.43%。

(1) 淨利差及淨利息收益率

報告期內，本集團淨利差1.20%，同比上升0.04個百分點；淨利息收益率1.32%，同比下降0.04個百分點，呈逐漸企穩態勢。一方面，本集團積極貫徹落實國家政策，持續讓利實體經濟，資產端收益率有所下降；另一方面，為積極應對經營挑戰，本集團持續優化負債結構，加之市場利率下行因素，付息負債成本有所下降，對穩定淨利差、淨利息收益率產生了積極效果。

(2) 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入253.01億元，同比下降10.14%。

發放貸款和墊款利息收入

報告期內，本集團發放貸款和墊款利息收入176.06億元，同比下降13.47%。主要由於本集團貫徹落實國家金融政策，讓利實體企業和普通消費者等，貸款收益率同比下降。

下表列示出所示期間本集團發放貸款和墊款組成部分平均餘額、利息收入及平均收益率情況：

(單位：人民幣千元)

| | 2025年1-6月 | | | 2024年1-6月 | | |
|------------------|--------------------|-------------------|-------------|--------------------|-------------------|-------------|
| | 平均餘額 | 利息收入 | 平均收益率(%) | 平均餘額 | 利息收入 | 平均收益率(%) |
| 公司貸款和墊款 | 628,033,305 | 13,327,914 | 4.28 | 588,814,316 | 13,630,957 | 4.66 |
| 個人貸款 | 220,105,367 | 3,957,822 | 3.63 | 246,557,895 | 6,097,399 | 4.97 |
| 票據貼現 | 51,241,549 | 319,814 | 1.26 | 78,737,075 | 617,683 | 1.58 |
| 發放貸款和墊款合計 | 899,380,221 | 17,605,550 | 3.95 | 914,109,286 | 20,346,039 | 4.48 |

存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆出資金利息收入和買入返售金融資產利息收入

報告期內，本集團存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆出資金利息收入合計9.12億元，同比下降7.32%；買入返售金融資產利息收入1.37億元，同比下降45.13%。主要由於市場利率有所下行。

金融投資利息收入

報告期內，本集團金融投資利息收入66.47億元，同比增長1.05%。

(3) 利息支出

報告期內，本集團利息支出172.56億元，同比下降14.05%。

吸收存款利息支出

報告期內，本集團吸收存款利息支出100.05億元，同比下降10.34%。主要由於本集團積極優化存款結構，加之市場利率下行，存款平均成本率同比下降0.37個百分點。

下表列示出所示期間本集團吸收存款組成部分平均餘額、利息支出及平均成本率情況：

(單位：人民幣千元)

| | 2025年1-6月 | | | 2024年1-6月 | | |
|----------|-------------|------------|----------|-------------|------------|----------|
| | 平均餘額 | 利息支出 | 平均成本率(%) | 平均餘額 | 利息支出 | 平均成本率(%) |
| 公司存款 | 592,739,730 | 5,946,806 | 2.02 | 564,492,108 | 6,742,352 | 2.40 |
| 其中：活期存款 | 152,439,965 | 469,246 | 0.62 | 194,718,092 | 1,203,907 | 1.24 |
| 定期存款 | 440,299,765 | 5,477,560 | 2.51 | 369,774,016 | 5,538,445 | 3.01 |
| 個人存款 | 212,905,579 | 2,802,161 | 2.65 | 200,658,195 | 2,793,766 | 2.80 |
| 其中：活期存款 | 26,574,512 | 16,467 | 0.12 | 31,533,175 | 58,551 | 0.37 |
| 定期存款 | 186,331,067 | 2,785,694 | 3.01 | 169,125,020 | 2,735,215 | 3.25 |
| 保證金存款及其他 | 152,405,550 | 1,255,700 | 1.66 | 138,199,847 | 1,622,625 | 2.36 |
| 吸收存款合計 | 958,050,859 | 10,004,667 | 2.11 | 903,350,150 | 11,158,743 | 2.48 |

向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金利息支出和賣出回購金融資產款利息支出

報告期內，本集團向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金利息支出合計32.86億元，同比下降33.91%，主要由於市場利率下行；賣出回購金融資產款利息支出6.56億元，同比增長72.79%。

已發行債券利息支出

報告期內，本集團已發行債券利息支出33.08億元，同比下降7.23%。主要由於市場利率下行。

(4) 利息收入和利息支出受規模和利率變動的影響情況

下表列示出所示期間本集團由於規模變化和利率變化導致利息收入和利息支出變化的分佈情況：

(單位：人民幣千元)

| | 2025年 1-6月比 2024年 1-6月增(減) 變動規模因素 | 2025年 1-6月比 2024年 1-6月增(減) 變動利率因素 | 淨增(減) (%) |
|----------------|---|---|----------------|
| 發放貸款和墊款 | (338,009) | (2,402,480) | (13.47) |
| 金融投資 | 769,573 | (700,385) | 1.05 |
| 存放中央銀行款項 | (62,102) | 25,021 | (7.56) |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 10,482 | 65,777 | 45.95 |
| 拆出資金 | (64,995) | (46,191) | (33.96) |
| 買入返售金融資產 | (104,965) | (8,106) | (45.13) |
| 利息收入變動 | 209,984 | (3,066,364) | (10.14) |
| 吸收存款 | 503,386 | (1,657,462) | (10.34) |
| 同業及其他金融機構存放款項 | (188,386) | (526,095) | (29.70) |
| 拆入資金 | (154,409) | (233,336) | (43.82) |
| 賣出回購金融資產款 | 317,994 | (41,479) | 72.79 |
| 已發行債券 | 422,875 | (680,881) | (7.23) |
| 向中央銀行借款 | (303,559) | (280,516) | (34.72) |
| 利息支出變動 | 597,901 | (3,419,769) | (14.05) |
| 利息淨收入變動 | (387,917) | 353,405 | (0.43) |

註：由規模變化和利率變化共同引起的利息收支變化，計入規模變化對利息收支變化的影響金額。

3. 非利息淨收入

報告期內，本集團非利息淨收入61.69億元，同比增長21.81%。

(1) 手續費及佣金淨收入

報告期內，本集團手續費及佣金淨收入11.74億元，同比下降30.80%。主要是代理與資產管理業務手續費較同期有所下降。

下表列示出所示期間本集團手續費及佣金淨收入的主要組成部分：

(單位：人民幣千元)

| | 2025年1-6月 | 2024年1-6月 | 增(減)(%) |
|--------------|------------------|------------------|----------------|
| 手續費及佣金收入 | 1,550,444 | 2,254,523 | (31.23) |
| 其中：代理與資產管理業務 | 575,314 | 1,106,619 | (48.01) |
| 結算與清算 | 465,544 | 487,889 | (4.58) |
| 擔保及承諾 | 304,219 | 354,562 | (14.20) |
| 託管業務 | 100,317 | 154,178 | (34.93) |
| 顧問和諮詢費 | 43,997 | 74,213 | (40.72) |
| 銀行卡 | 33,671 | 54,339 | (38.04) |
| 其他 | 27,382 | 22,723 | 20.50 |
| 手續費及佣金支出 | 376,897 | 558,603 | (32.53) |
| 手續費及佣金淨收入 | 1,173,547 | 1,695,920 | (30.80) |

(2) 其他非利息淨收入

報告期內，本集團其他非利息淨收入49.96億元，同比增長48.29%。主要由於金融投資淨收益同比增長63.16%。

下表列示出所示期間本集團其他非利息淨收入的主要組成部分：

(單位：人民幣千元)

| | 2025年1-6月 | 2024年1-6月 | 增(減)(%) |
|---------|------------------|------------------|--------------|
| 交易收益淨額 | 145,181 | 388,431 | (62.62) |
| 金融投資淨收益 | 4,836,050 | 2,963,902 | 63.16 |
| 其他營業收入 | 14,594 | 16,530 | (11.71) |
| 合計 | 4,995,825 | 3,368,863 | 48.29 |

4. 營業支出

報告期內，本集團營業支出48.39億元，同比下降3.57%。其中，職工薪酬28.28億元，同比下降2.51%；其他營業支出20.12億元，同比下降5.02%；成本收入比32.17%，同比下降4.10個百分點。主要得益於本集團深入推進降本增效措施，穩步提升投入產出效率。

下表列出所示期間本集團營業支出的主要組成部分：

(單位：人民幣千元)

| | 2025年1-6月 | 2024年1-6月 | 增(減)(%) |
|-----------|------------------|------------------|---------------|
| 職工薪酬費用 | 2,827,605 | 2,900,374 | (2.51) |
| 折舊及攤銷 | 814,036 | 880,850 | (7.59) |
| 稅金及附加 | 188,044 | 217,555 | (13.56) |
| 租賃負債利息支出 | 59,488 | 75,704 | (21.42) |
| 其他一般及行政費用 | 950,038 | 943,789 | 0.66 |
| 合計 | 4,839,211 | 5,018,272 | (3.57) |

5. 資產減值損失

本集團嚴格按照監管要求，依據審慎原則計提資產減值損失。報告期內，本集團資產減值損失47.97億元，比上年同期增長19.56%。其中：計提貸款和墊款減值損失35.58億元，計提投資減值損失11.39億元，計提其他減值損失1億元。

6. 所得稅費用

報告期內，本集團所得稅費用7.48億元，實際稅率16.34%。所得稅費用增加的主要原因是稅前利潤增加。

(二) 合併財務狀況表項目情況

1. 資產項目情況

截至報告期末，本集團資產總額18,238.02億元，比上年末下降1.09%。

下表列出截至所示日期本集團資產總額構成情況：

(單位：人民幣千元)

| | 2025年6月30日 | | 2024年12月31日 | | 增(減)(%) |
|---------------|----------------------|---------------|----------------------|---------------|---------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 72,716,728 | 3.99 | 148,162,149 | 8.04 | (50.92) |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 19,087,416 | 1.05 | 11,405,462 | 0.62 | 67.35 |
| 拆出資金 | 4,896,671 | 0.27 | 4,885,299 | 0.26 | 0.23 |
| 衍生金融資產 | 2,600,260 | 0.14 | 2,448,184 | 0.13 | 6.21 |
| 買入返售金融資產 | 15,124,305 | 0.83 | 18,531,145 | 1.01 | (18.38) |
| 發放貸款和墊款 | 942,427,621 | 51.67 | 925,361,742 | 50.19 | 1.84 |
| 金融投資 | 736,779,897 | 40.40 | 700,438,320 | 37.99 | 5.19 |
| 物業及設備 | 2,986,923 | 0.16 | 3,217,544 | 0.17 | (7.17) |
| 遞延所得稅資產 | 11,905,073 | 0.65 | 12,362,922 | 0.67 | (3.70) |
| 使用權資產 | 3,355,477 | 0.18 | 3,606,436 | 0.20 | (6.96) |
| 其他資產 | 11,921,739 | 0.66 | 13,422,925 | 0.72 | (11.18) |
| 資產總額 | 1,823,802,110 | 100.00 | 1,843,842,128 | 100.00 | (1.09) |

(1) 發放貸款和墊款

截至報告期末，本集團貸款和墊款總額(含貼現)9,544.22億元，比上年末增長1.91%。

下表列出截至所示日期本集團按產品類型劃分的發放貸款和墊款分佈情況：

(單位：人民幣千元)

| | 2025年6月30日 | | 2024年12月31日 | | 增(減)(%) |
|------------------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|-------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) | |
| 公司貸款和墊款 | 693,514,795 | 72.66 | 654,736,013 | 69.91 | 5.92 |
| 票據貼現 | 45,683,011 | 4.79 | 59,727,587 | 6.38 | (23.51) |
| 個人貸款 | 215,224,172 | 22.55 | 222,027,091 | 23.71 | (3.06) |
| 發放貸款和墊款總額 | 954,421,978 | 100.00 | 936,490,691 | 100.00 | 1.91 |
| 應計利息 | 14,292,305 | | 13,115,173 | | |
| 合計 | 968,714,283 | | 949,605,864 | | |

(2) 金融投資

截至報告期末，本集團金融投資7,367.80億元，比上年末增長5.19%。

下表列示出截至所示日期本集團金融投資構成情況：

(單位：人民幣千元)

| | 2025年6月30日 | | 2024年12月31日 | | 增(減)(%) |
|------------------------------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|-------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) | |
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資 | 214,676,144 | 29.14 | 192,864,991 | 27.54 | 11.31 |
| 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資 | 253,273,746 | 34.37 | 177,376,537 | 25.32 | 42.79 |
| 以攤餘成本計量的金融投資 | 268,830,007 | 36.49 | 330,196,792 | 47.14 | (18.58) |
| 合計 | 736,779,897 | 100.00 | 700,438,320 | 100.00 | 5.19 |

本集團金融投資更多詳情載於本報告「審閱報告及中期財務報告－未經審計合併財務報表附註」。

(3) 金融衍生產品交易情況

本集團金融衍生產品交易主要包括：利率掉期、外匯掉期、外匯遠期等品種。本集團靈活運用各類衍生金融工具對沖匯率、利率風險，通過發揮專業交易能力，開展策略性交易，合理管理衍生金融工具頭寸組合，保持穩健交易風格。

截至報告期末，本集團所持有未到期衍生金融工具主要類別的名義金額及公允價值列示如下：

(單位：人民幣千元)

| | 2025年6月30日 | | | 2024年12月31日 | | |
|-----------|--------------------|------------------|--------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| | 名義金額 | 公允價值 | | 名義金額 | 公允價值 | |
| | | 資產 | 負債 | | 資產 | 負債 |
| 利率掉期合約 | 326,790,962 | 24,240 | (7,908) | 254,969,033 | 32,172 | (11,129) |
| 貨幣掉期合約 | 301,672,011 | 1,402,052 | (1,170,432) | 139,026,375 | 1,318,613 | (922,071) |
| 貨幣遠期合約 | 19,641,811 | 211,226 | (194,488) | 30,687,855 | 919,113 | (847,959) |
| 貴金屬掉期合約 | 7,417,289 | 921,130 | (140,526) | 4,010,073 | 168,443 | (9,620) |
| 期權合約 | 7,231,286 | 41,612 | (34,183) | 1,912,240 | 9,843 | (9,104) |
| 合計 | 662,753,359 | 2,600,260 | (1,547,537) | 430,605,576 | 2,448,184 | (1,799,883) |

2. 負債項目情況

截至報告期末，本集團負債總額17,104.86億元，比上年末下降1.34%。

下表列出截至所示日期本集團負債總額構成情況：

(單位：人民幣千元)

| | 2025年6月30日 | | 2024年12月31日 | | 增(減)(%) |
|---------------|----------------------|---------------|----------------------|---------------|---------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) | |
| 向中央銀行借款 | 100,020,153 | 5.85 | 121,378,473 | 7.00 | (17.60) |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 148,142,488 | 8.66 | 150,561,544 | 8.68 | (1.61) |
| 拆入資金 | 30,379,796 | 1.78 | 23,144,745 | 1.34 | 31.26 |
| 以公允價值計量且其變動計入 | | | | | |
| 當期損益的金融負債 | 171,678 | 0.01 | 171,916 | 0.01 | (0.14) |
| 衍生金融負債 | 1,547,537 | 0.09 | 1,799,883 | 0.10 | (14.02) |
| 賣出回購金融資產款 | 67,570,539 | 3.95 | 57,818,338 | 3.34 | 16.87 |
| 吸收存款 | 1,027,138,702 | 60.05 | 1,067,561,795 | 61.58 | (3.79) |
| 應交所得稅 | (1,084,945) | (0.06) | (621,775) | (0.04) | 74.49 |
| 已發行債券 | 322,389,351 | 18.85 | 290,863,182 | 16.78 | 10.84 |
| 租賃負債 | 3,440,762 | 0.20 | 3,722,824 | 0.21 | (7.58) |
| 其他負債 | 10,770,374 | 0.62 | 17,316,375 | 1.00 | (37.80) |
| 負債總額 | 1,710,486,435 | 100.00 | 1,733,717,300 | 100.00 | (1.34) |

註：截至2025年6月30日，向中央銀行借款100,020,153千元中，固定利率的金額為98,805,000千元，應付中央銀行借款利息1,215,153千元。

吸收存款

截至報告期末，本集團吸收存款總額10,041.85億元，比上年末下降4.01%。

下表列示出截至所示日期本集團按產品類型和客戶類型劃分的吸收存款分佈情況：

(單位：人民幣千元)

| | 2025年6月30日 | | 2024年12月31日 | | 增(減)(%) |
|-----------|---------------|--------|---------------|--------|---------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) | |
| 公司存款 | 630,457,500 | 62.78 | 655,433,599 | 62.66 | (3.81) |
| 其中：活期存款 | 193,538,570 | 19.27 | 238,497,466 | 22.80 | (18.85) |
| 定期存款 | 436,918,930 | 43.51 | 416,936,133 | 39.86 | 4.79 |
| 個人存款 | 223,567,201 | 22.26 | 212,275,470 | 20.29 | 5.32 |
| 其中：活期存款 | 30,148,277 | 3.00 | 36,293,255 | 3.47 | (16.93) |
| 定期存款 | 193,418,924 | 19.26 | 175,982,215 | 16.82 | 9.91 |
| 保證金存款 | 150,051,369 | 14.95 | 176,014,296 | 16.83 | (14.75) |
| 財政存款 | 80,356 | 0.01 | 159,715 | 0.02 | (49.69) |
| 匯出匯票及應解匯款 | 28,432 | 0.00 | 2,205,715 | 0.20 | (98.71) |
| 吸收存款總額 | 1,004,184,858 | 100.00 | 1,046,088,795 | 100.00 | (4.01) |
| 應計利息 | 22,953,844 | | 21,473,000 | | |
| 合計 | 1,027,138,702 | | 1,067,561,795 | | |

下表列示出截至所示日期本集團按幣種劃分的吸收存款分佈情況：

(單位：人民幣千元)

| | 2025年6月30日 | | 2024年12月31日 | | 增(減)(%) |
|--------|---------------|--------|---------------|--------|---------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) | |
| 人民幣 | 989,502,309 | 96.34 | 1,033,215,256 | 96.78 | (4.23) |
| 外幣折人民幣 | 37,636,393 | 3.66 | 34,346,539 | 3.22 | 9.58 |
| 合計 | 1,027,138,702 | 100.00 | 1,067,561,795 | 100.00 | (3.79) |

3. 總權益

截至報告期末，本集團總權益1,133.16億元，比上年末增加31.91億元，主要原因是報告期內本集團未分配利潤有所增加。

4. 資產押記情況

本集團資產押記詳情載於本報告「審閱報告及中期財務報告－未經審計合併財務報表附註」。

5. 逾期末償付債務情況

截至報告期末，本集團無逾期末償付債務情況。

六、資本充足率分析

資本充足率的計算範圍包括本行以及符合《商業銀行資本管理辦法》規定的本行直接或間接投資的金融機構。

本集團及本行依照《商業銀行資本管理辦法》及相關規定計算的各級資本充足率涉及項目情況如下：

(單位：人民幣千元)

| | 2025年6月30日 | | 2024年12月31日 | |
|-----------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | 本集團 | 本行 | 本集團 | 本行 |
| 核心一級資本 | 102,315,675 | 101,772,470 | 99,124,828 | 98,686,728 |
| 核心一級資本監管扣除項目 | (2,465,649) | (4,686,162) | (2,766,797) | (4,983,084) |
| 核心一級資本淨額 | 99,850,026 | 97,086,308 | 96,358,031 | 93,703,644 |
| 其他一級資本 | 11,000,000 | 11,000,000 | 11,000,000 | 11,000,000 |
| 一級資本淨額 | 110,850,026 | 108,086,308 | 107,358,031 | 104,703,644 |
| 二級資本 | 22,985,772 | 22,985,772 | 26,857,792 | 26,857,792 |
| 二級資本監管扣除項目 | - | - | - | - |
| 資本淨額 | 133,835,798 | 131,072,080 | 134,215,823 | 131,561,436 |
| 資本充足率^註(%) | 11.24 | 11.03 | 11.63 | 11.42 |
| 一級資本充足率(%) | 9.31 | 9.10 | 9.30 | 9.09 |
| 核心一級資本充足率(%) | 8.39 | 8.17 | 8.35 | 8.13 |

註：資本充足率=資本淨額／風險加權資產*100%，風險加權資產詳情請見下表。

下表列示了本集團及本行按照《商業銀行資本管理辦法》計量的風險加權資產情況。其中，信用風險加權資產計量採用權重法，市場風險加權資產計量採用簡化標準法，操作風險加權資產計量採用標準法。

(單位：人民幣千元)

| | 2025年6月30日 | | 2024年12月31日 | |
|-----------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | 本集團 | 本行 | 本集團 | 本行 |
| 信用風險加權資產 | 1,127,364,427 | 1,125,085,575 | 1,091,241,849 | 1,089,229,765 |
| 其中：表內信用風險 | 1,025,802,394 | 1,023,523,542 | 998,590,937 | 996,578,853 |
| 表外信用風險 | 93,045,180 | 93,045,180 | 89,201,282 | 89,201,282 |
| 交易對手信用風險 | 8,516,853 | 8,516,853 | 3,449,630 | 3,449,630 |
| 市場風險加權資產 | 18,297,999 | 18,297,999 | 18,214,061 | 18,214,061 |
| 操作風險加權資產 | 44,987,310 | 44,660,881 | 44,987,310 | 44,660,881 |
| 風險加權資產合計 | 1,190,649,736 | 1,188,044,455 | 1,154,443,220 | 1,152,104,707 |

七、槓桿率情況

本集團根據《商業銀行資本管理辦法》及相關監管規則計量槓桿率的情況如下：

(單位：人民幣千元)

| | 2025年6月30日 | 2024年12月31日 |
|--------------------|----------------------|----------------------|
| 一級資本 | 113,315,675 | 110,124,828 |
| 一級資本扣減項 | (2,465,649) | (2,766,797) |
| 調整後的表內外資產總額 | 2,081,481,632 | 2,144,721,151 |
| 其中：調整後的表內資產總額 | 1,803,609,606 | 1,820,098,534 |
| 調整後的表外資產總額 | 256,541,269 | 301,168,513 |
| 其他 | 21,330,757 | 23,454,104 |
| 槓桿率(%) | 5.33 | 5.01 |

八、貸款質量分析

(一) 按五級分類劃分的貸款分佈情況

(單位：人民幣千元)

| | 2025年6月30日 | | 2024年12月31日 | |
|------------------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 正常類貸款 | 909,387,842 | 95.28 | 893,947,790 | 95.46 |
| 關注類貸款 | 27,765,042 | 2.91 | 26,063,028 | 2.78 |
| 不良貸款 | 17,269,094 | 1.81 | 16,479,873 | 1.76 |
| 其中：次級類貸款 | 5,522,475 | 0.58 | 5,601,532 | 0.60 |
| 可疑類貸款 | 1,322,671 | 0.14 | 2,363,425 | 0.25 |
| 損失類貸款 | 10,423,948 | 1.09 | 8,514,916 | 0.91 |
| 發放貸款和墊款總額 | 954,421,978 | 100.00 | 936,490,691 | 100.00 |

(二) 按產品類別劃分的貸款及不良貸款分佈情況

(單位：人民幣千元)

| | 2025年6月30日 | | | | 2024年12月31日 | | | |
|------------------|--------------------|---------------|-------------------|--------------|--------------------|---------------|-------------------|--------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 不良 貸款金額 | 不良 貸款率(%) | 金額 | 佔比(%) | 不良 貸款金額 | 不良 貸款率(%) |
| 公司貸款和墊款 | 693,514,795 | 72.66 | 7,738,117 | 1.12 | 654,736,013 | 69.91 | 7,267,965 | 1.11 |
| 票據貼現 | 45,683,011 | 4.79 | - | - | 59,727,587 | 6.38 | - | - |
| 個人貸款 | 215,224,172 | 22.55 | 9,530,977 | 4.43 | 222,027,091 | 23.71 | 9,211,908 | 4.15 |
| 發放貸款和墊款總額 | 954,421,978 | 100.00 | 17,269,094 | 1.81 | 936,490,691 | 100.00 | 16,479,873 | 1.76 |

(三) 按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

(單位：人民幣千元)

| | 2025年6月30日 | | | | 2024年12月31日 | | | |
|----------------------|-------------|--------|------------|--------------|-------------|--------|------------|--------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 不良 貸款金額 | 不良 貸款率(%) | 金額 | 佔比(%) | 不良 貸款金額 | 不良 貸款率(%) |
| 公司貸款和墊款 | 693,514,795 | 72.66 | 7,738,117 | 1.12 | 654,736,013 | 69.91 | 7,267,965 | 1.11 |
| 租賃和商務服務業 | 252,362,729 | 26.44 | 753,697 | 0.30 | 239,347,741 | 25.56 | 1,508,377 | 0.63 |
| 房地產業 | 97,844,678 | 10.25 | 1,978,620 | 2.02 | 93,339,050 | 9.97 | 1,480,355 | 1.59 |
| 製造業 | 79,491,614 | 8.33 | 1,377,144 | 1.73 | 87,787,078 | 9.37 | 1,256,187 | 1.43 |
| 水利、環境和公共設施 管理業 | 72,535,840 | 7.60 | 20,139 | 0.03 | 68,171,356 | 7.28 | 602 | 0.00 |
| 批發和零售業 | 72,137,085 | 7.56 | 1,874,277 | 2.60 | 51,153,524 | 5.46 | 1,746,804 | 3.41 |
| 建築業 | 31,029,371 | 3.25 | 1,092,524 | 3.52 | 28,175,257 | 3.01 | 674,508 | 2.39 |
| 金融業 | 23,465,031 | 2.46 | - | - | 26,074,303 | 2.78 | - | - |
| 交通運輸、倉儲和郵政業 | 14,134,130 | 1.48 | 49,775 | 0.35 | 14,239,861 | 1.52 | 53,056 | 0.37 |
| 電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業 | 13,026,786 | 1.36 | 4,939 | 0.04 | 13,886,782 | 1.48 | 4,939 | 0.04 |
| 信息傳輸、軟件和 信息技術服務業 | 9,696,273 | 1.02 | 112,695 | 1.16 | 7,776,105 | 0.83 | 57,483 | 0.74 |
| 採礦業 | 8,053,302 | 0.84 | 62,572 | 0.78 | 6,463,006 | 0.69 | 63,172 | 0.98 |
| 科學研究和技術服務業 | 5,862,551 | 0.61 | 25,086 | 0.43 | 6,650,275 | 0.71 | 23,000 | 0.35 |
| 農、林、牧、漁業 | 4,357,978 | 0.46 | 14,901 | 0.34 | 2,744,227 | 0.29 | 15,000 | 0.55 |
| 其他 | 9,517,427 | 1.00 | 371,748 | 3.91 | 8,927,448 | 0.96 | 384,482 | 4.31 |
| 票據貼現 | 45,683,011 | 4.79 | - | - | 59,727,587 | 6.38 | - | - |
| 個人貸款 | 215,224,172 | 22.55 | 9,530,977 | 4.43 | 222,027,091 | 23.71 | 9,211,908 | 4.15 |
| 發放貸款和墊款總額 | 954,421,978 | 100.00 | 17,269,094 | 1.81 | 936,490,691 | 100.00 | 16,479,873 | 1.76 |

(四) 按地區劃分的貸款及不良貸款分佈情況

(單位：人民幣千元)

| | 2025年6月30日 | | | | 2024年12月31日 | | | |
|-----------|-------------|--------|------------|--------------|-------------|--------|------------|--------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 不良 貸款金額 | 不良 貸款率(%) | 金額 | 佔比(%) | 不良 貸款金額 | 不良 貸款率(%) |
| 華北及東北地區 | 392,680,863 | 41.14 | 7,186,829 | 1.83 | 394,668,711 | 42.14 | 8,082,645 | 2.05 |
| 華東地區 | 282,385,221 | 29.59 | 2,653,917 | 0.94 | 260,038,530 | 27.77 | 1,979,841 | 0.76 |
| 華中及華南地區 | 201,688,466 | 21.13 | 6,246,202 | 3.10 | 198,630,819 | 21.21 | 5,456,009 | 2.75 |
| 西部地區 | 77,667,428 | 8.14 | 1,182,146 | 1.52 | 83,152,631 | 8.88 | 961,378 | 1.16 |
| 發放貸款和墊款總額 | 954,421,978 | 100.00 | 17,269,094 | 1.81 | 936,490,691 | 100.00 | 16,479,873 | 1.76 |

(五) 按擔保方式劃分的貸款及不良貸款分佈情況

(單位：人民幣千元)

| | 2025年6月30日 | | | | 2024年12月31日 | | | |
|-----------|--------------------|---------------|-------------------|--------------|--------------------|---------------|-------------------|--------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 不良 貸款金額 | 不良 貸款率(%) | 金額 | 佔比(%) | 不良 貸款金額 | 不良 貸款率(%) |
| 抵押貸款 | 284,284,428 | 29.79 | 9,761,105 | 3.43 | 286,551,232 | 30.60 | 7,933,202 | 2.77 |
| 質押貸款 | 105,999,747 | 11.11 | 327,820 | 0.31 | 129,303,962 | 13.81 | 270,744 | 0.21 |
| 保證貸款 | 352,869,101 | 36.97 | 2,524,602 | 0.72 | 329,406,675 | 35.17 | 3,150,301 | 0.96 |
| 信用貸款 | 211,268,702 | 22.13 | 4,655,567 | 2.20 | 191,228,822 | 20.42 | 5,125,626 | 2.68 |
| 發放貸款和墊款總額 | 954,421,978 | 100.00 | 17,269,094 | 1.81 | 936,490,691 | 100.00 | 16,479,873 | 1.76 |

(六) 按逾期期限劃分的貸款分佈情況

截至報告期末，逾期貸款2,916,104萬元，比上年末增加300,681萬元。

(單位：人民幣千元)

| | 2025年6月30日 | | 2024年12月31日 | |
|------------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 逾期三個月以內 | 12,743,240 | 1.34 | 10,911,339 | 1.16 |
| 逾期三個月以上至一年 | 6,347,950 | 0.67 | 6,095,515 | 0.65 |
| 逾期一年以上至三年 | 6,877,750 | 0.72 | 6,374,601 | 0.68 |
| 逾期三年以上 | 3,192,097 | 0.33 | 2,772,773 | 0.30 |
| 逾期貸款合計 | 29,161,037 | 3.06 | 26,154,228 | 2.79 |
| 發放貸款和墊款總額 | 954,421,978 | 100.00 | 936,490,691 | 100.00 |

(七) 前十大客戶單一借款人的貸款情況

(單位：人民幣千元)

| 借款人 | 行業 | 2025年6月30日 | | | |
|-----|----------|-------------------|------------|--------------|--------------|
| | | 金額 | 不良 貸款金額 | 佔資本淨額 (%) | 佔貸款總額 (%) |
| 客戶A | 租賃和商務服務業 | 7,779,900 | — | 5.81 | 0.82 |
| 客戶B | 製造業 | 6,645,933 | — | 4.97 | 0.70 |
| 客戶C | 租賃和商務服務業 | 6,458,890 | — | 4.83 | 0.67 |
| 客戶D | 建築業 | 5,565,000 | — | 4.16 | 0.58 |
| 客戶E | 批發和零售業 | 5,411,498 | — | 4.04 | 0.57 |
| 客戶F | 租賃和商務服務業 | 5,000,000 | — | 3.74 | 0.52 |
| 客戶G | 租賃和商務服務業 | 4,080,600 | — | 3.05 | 0.43 |
| 客戶H | 租賃和商務服務業 | 3,950,000 | — | 2.95 | 0.41 |
| 客戶I | 租賃和商務服務業 | 3,814,499 | — | 2.85 | 0.40 |
| 客戶J | 租賃和商務服務業 | 3,510,170 | — | 2.62 | 0.37 |
| 合計 | — | 52,216,490 | — | 39.02 | 5.47 |

(八) 重組貸款情況

重組貸款指根據《商業銀行金融資產風險分類辦法》的要求，銀行由於借款人財務困難而對借款合同還款條款作出調整的貸款。截至報告期末，重組貸款餘額為171,397.56萬元，比上年末增長5.77%。

(九) 抵債資產情況

截至報告期末，本行無抵債資產。

(十) 不良資產的處置情況

截至報告期末，本行通過現金清收、呆賬核銷、破產重整、轉讓等方式處置不良資產37.42億元。

(十一) 貸款減值準備情況

1. 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款

(單位：人民幣千元)

| | 截至2025年 6月30日止 六個月期間 | 截至2024年 6月30日止 六個月期間 |
|-------------|----------------------------|----------------------------|
| 期初餘額 | 24,244,122 | 24,599,802 |
| 計提 | 3,595,438 | 3,138,966 |
| 轉出 | — | (965,776) |
| 核銷 | (1,847,725) | (1,890,494) |
| 收回 | 292,895 | 874,912 |
| 匯率變動及其他 | 1,932 | (496) |
| 期末餘額 | 26,286,662 | 25,756,914 |

2. 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款

(單位：人民幣千元)

| | 截至2025年 6月30日止 六個月期間 | 截至2024年 6月30日止 六個月期間 |
|-------------|----------------------------|----------------------------|
| 期初餘額 | 1,330,218 | 1,386,837 |
| 計提 | (37,436) | (36,897) |
| 轉出 | — | — |
| 核銷 | — | — |
| 收回 | — | — |
| 匯率變動及其他 | — | — |
| 期末餘額 | 1,292,782 | 1,349,940 |

(十二) 大額風險暴露情況

本行嚴格落實《商業銀行大額風險暴露管理辦法》的監管要求，從制度、系統、流程三方面優化大額風險暴露管理體系。本行根據自身風險偏好、風險狀況、管理水平和資本實力，設定較監管限額更為嚴格的內部管理限額，並進行持續監測、預警和控制。報告期內，本行各項大額風險暴露集中度指標均符合監管要求和內部管理限額要求。

九、主要業務經營和管理工作情況

(一) 公司銀行業務

報告期內，公司銀行始終以服務國家戰略和實體經濟為使命，以深度融入國家發展大局為導向，聚焦金融「五篇大文章」，為實體經濟發展注入更精準、更強勁的金融動能。紮實推進全行「九五三一」戰略落地執行，堅定踐行行業銀行、交易銀行、輕型銀行的戰略定位，依託「客戶工廠+產品工廠」模式，持續優化業務佈局和結構體系，不斷提升精細化經營能力和核心競爭力，全力推進公司銀行業務高質量轉型。

客戶建設

報告期內，公司銀行傾力打造「客戶工廠」，全面升級對公客戶分層分類服務體系，客戶基礎進一步夯實。行業戰略客群方面，通過迭代服務模式，明確分層標準，增強產品組合應用能力，服務質量和價值貢獻進一步提升。基礎客群方面，深化對公客戶精細化管理，加快構建對公客戶經營管理數字化體系，客戶服務效率持續提升。區域重點客群方面，積極響應國家區域發展戰略，全力賦能京津冀、長江經濟帶、成渝雙城經濟圈、粵港澳大灣區建設，為區域經濟發展注入動力。政府機構客群方面，深耕財政、教育、醫療、住建、政務及民生等領域，精準對接需求，提供優質服務。截至報告期末，公司銀行全量客戶合計12.54萬戶，比上年末增長5.43%。

負債業務

公司銀行持續推進存款規模穩步、健康、可持續性發展，全面提升負債業務整體質量。持續強化客戶源頭拓展，緊抓市場機遇，搭建客戶經營體系，豐富存款來源基礎。聚焦產品優化升級，強化組合管理，深挖客戶需求，構建業務生態，拓寬增存來源渠道。動態調整業務策略，密切關注宏觀政策、同業動態與監管環境變化，提升存款付息成本管理水​​平，引導付息成本穩步下行。截至報告期末，公司存款餘額6,304.58億元；本外幣存款付息率2.02%，較上年下降32 BPs。

資產業務

公司銀行認真貫徹落實國家金融政策，切實提升服務實體經濟能力，優化信貸結構，聚焦重點區域、重點領域，強化金融支持力度，為客戶提供專業化、綜合化金融服務。截至報告期末，公司貸款總額6,935.15億元，比上年末增加387.79億元，增長5.92%。

深入貫徹落實科技強國戰略，服務高水平科技自立自強，將發展科技金融作為推動新質生產力發展的關鍵支點，不斷健全科技金融服務體系，提升金融服務科技創新的專業化、精準化水平。截至報告期末，本行科技型企業貸款¹餘額712.52億元，比上年末增加241.53億元，增長51.28%。2025年5月成功發行渤海銀行2025年科技創新債券（第一期），發行規模50億元，票面利率1.75%，專項支持科技創新領域業務。

深入貫徹落實製造強國戰略，堅持將做好製造業金融服務作為支持實體經濟的重要着力點，在頂層設計、政策資源保障、產品服務模式創新等方面，不斷完善金融服務體系。截至報告期末，本行製造業貸款²餘額1,107.90億元，比上年末增加121.84億元，增長12.36%。

積極踐行國家綠色和高質量發展理念，深入推進美麗中國建設，全面服務碳達峰、碳中和戰略目標，做精做實綠色金融大文章。截至報告期末，本行綠色貸款³餘額499.02億元，比上年末增加65.18億元，增長15.02%。2025年2月成功發行渤海銀行2025年綠色金融債券（第一期），發行規模50億元，票面利率1.89%，專款專用支持綠色低碳發展。

積極推動鄉村振興政策落實落地。截至報告期末，全行涉農貸款餘額473.17億元，比上年末增加15.77億元，增長3.45%。

交易銀行業務

報告期內，交易銀行轉型錨定「深化供應鏈生態、構建智能化司庫體系、升級跨境金融服務能力」三大主線，通過深耕行業、創新產品組合及加速數字化轉型，業務規模有效增長，服務客戶質效顯著提升，為實體經濟高質量發展提供有力支撐。

- 1 自2025年4月起，按照中國人民銀行、國家金融監督管理總局、中國證監會、國家外匯管理局聯合印發的《金融「五篇大文章」總體統計制度（試行）》中的科技型企業貸款口徑進行統計。
- 2 按照國家金融監督管理總局S72《製造業融資情況表》口徑統計。
- 3 根據《中國人民銀行調查統計司關於調整綠色貸款專項統計內容的通知》（銀調發[2025]7號）要求，為適應綠色低碳標準變化，及時、準確反應金融支持綠色領域情況，修訂綠色貸款統計口徑。

報告期內，交易銀行實現中間業務收入7.52億元，同比增長5.36%，交易銀行表內外業務餘額達5,607.69億元，同比增長19.81%；業務累計發生額為5,223.75億元，同比增長20.89%。

推進「客戶工廠+產品工廠」雙輪驅動模式，通過工作坊組建總、分、支三級供應鏈戰隊，完成14個主流行業戰略客戶的個性化組合方案輸出。

完善「渤銀E鏈」產品譜系，推出「易寶通」三大產品系列，為核心企業上下游「結算+融資+財資管理」提供一體化服務。服務核心客戶超400戶，拓展鏈屬企業超1,300戶，業務投放967.70億元，構建「渤銀海納池」系列產品矩陣，累計投放421.69億元，為284家客戶辦理池化融資業務，法人賬戶透支累計投放257.52億元。

整合車生態全產業鏈資源，創新推出「車銷易」汽車金融特色服務品牌，打造覆蓋平行進口車、經銷商、二手車出口的「一體化」服務，實現車生態供應鏈業務投放197.30億元，破解一站式金融需求痛點。榮獲「2025年第十屆中國供應鏈金融最佳產品創新獎」。

迭代新一代票據系統，探索「票據+汽車／電力／醫藥」等場景，推出「承貼易」產品。精準服務製造業、科技金融、綠色金融及小微企業等領域。票據業務服務客戶數超1萬戶，較年初增長1,500戶，助力實體經濟高質量發展。

創新渤銀司庫服務體系，推出「智享版」「尊享版」「直通車」三大模式，打造全場景產融司庫佈局，成為天津市屬法人銀行中首家發佈司庫產品的機構，已實現天津市屬國企對接覆蓋率34.48%。同步推出「渤銀E商通」「渤銀E企通」等場景結算產品，持續深化集團資金池業務，現金管理類存款餘額達364.97億元，服務客戶969戶。

加強國際業務產品創新力度，推出「渤銀跨境通」品牌，構建涵蓋跨境供應鏈、跨境投融資等在內的十大產品體系，有力支持中資企業全球化佈局與產業升級。其中跨境供應鏈業務通過境內外一體化服務模式，推動業務規模達580億元，帶動國際業務總量增長逾30%，實現跨越式發展。同期成功獲批天津市首家法人銀行CIPS直接參與行資格，建立高效安全的人民幣跨境清算渠道，標誌着跨境金融服務能力顯著提升。同時，充分發揮銀保協同效應，創新推出「海外融資租賃保險+應收租金融資」綜合服務方案，重點打造中非合作示範項目，為「走出去」企業提供全方位金融支持。

投資銀行業務

報告期內，投資銀行落實行內輕型銀行轉型發展戰略，盤活存量、用好增量、做大流量，以具有比較優勢的鈎子類產品作為業務破局點，強化通過債券承銷、交易撮合、資產流轉、理財子公司對接等高效利用資本方式實現拓展客戶、沉澱存款、提升效益的能力。

報告期內，債券主承銷業務累計承銷各類債券322隻，承銷金額合計968.48億元，同比增長6.01%，其中各類創新債券、專項債券63隻，金額合計167.42億元，同比增長39.32%。撮合業務強化對非銀市場優勢資金的組織，整合各類優勢資金為客戶提供全渠道融資服務，有效解決客戶融資痛點，降低客戶融資成本，1—6月撮合業務規模達到580.09億元，同比增長34%。併購業務緊跟政策導向，支持併購重組交易融資，併購貸款投放及規模持續增長，落地產業類併購、上市公司併購等多個重點場景下項目。銀團貸款業務持續踐行服務實體經濟發展理念，落地項目建設類銀團、城市更新類銀團等項目。響應國家政策號召，在制度先行、合規展業的前提下，加大股票回購增持專項貸款業務拓展力度，實現多筆重點項目落地，為上市公司及其主要股東提供專項貸款資金，助力提振資本市場信心。

資產託管業務

報告期內，本行持續強化託管運營服務能力，提升託管業務專業化、數字化、精細化水平，以做好託管服務為引領，以場景和創新為抓手，推動託管業務穩步發展。豐富資金監管業務場景，聚焦募集資金監管服務；積極響應政府投資基金發展號召，發揮「託管+外包」雙牌照優勢，助力產業基金高質量發展；完善系統流程建設，提高運營服務數字化水平。截至報告期末，本行資產託管及外包業務規模32,275.75億元，實現託管手續費收入10,031.67萬元。根據中國銀行業協會2025年第二季度統計數據，本行託管規模位列第20位。

普惠金融業務

報告期內，本行積極落實黨中央、國務院關於普惠金融工作的決策部署，深刻把握金融工作的政治性、人民性，始終把服務實體經濟作為工作的出發點和落腳點，將「千企萬戶大走訪」作為服務民營經濟的重要抓手，推動小微企業融資協調工作機制做深做實，重點聚焦普惠金融產品譜系打造，不斷強化科技賦能，推動數字普惠建設，擴大普惠金融覆蓋面，提升普惠金融服務效率，持續做好普惠金融大文章。截至報告期末，全行普惠貸款餘額564.30億元，比上年末增加11.59億元，增長2.1%，普惠貸款客戶數141,957戶，比上年末增加12,492戶，增長9.65%。

(二) 零售銀行業務

報告期內，聚焦人民日益增長的美好生活需要，零售銀行堅定貫徹「賬戶銀行」「財富銀行」「生態銀行」三大銀行轉型發展戰略，深化客戶經營，豐富產品譜系，優化業務結構，提高金融服務的便利性、可得性和普惠性，提升客戶優質服務體驗，促進零售業務穩健發展，踐行「金融為民」服務理念。

零售客戶

本行着力深化「賬戶銀行」與「生態銀行」戰略佈局，聚焦「賬戶好開」「賬戶好用」「賬戶增值」核心目標，持續優化提升產品功能與服務體驗。一是持續拓展「渤銀E付」生態圈，不斷豐富產品譜系，強化「收、管、付」產品功能，創新業務模式，為客群增長注入持續動能；二是加強板塊協同與公私聯動，深耕代發客群需求，持續豐富專屬產品及服務；三是把握新經濟、新零售發展機遇，將「賬戶+支付+金融」綜合解決方案深度嵌入和鏈接生態平台，延伸服務半徑，增強戰略合作夥伴關係；四是推進數智驅動，加速數字化中台能力建設，有力支撐零售業務轉型升級。

截至報告期末，零售客戶總量846.81萬戶，較年初淨增26.55萬戶。

財富管理

圍繞「財富銀行」戰略定位，聚焦特色項目客戶，完善多元化產品佈局以滿足客戶投資需求，持續提升品牌價值，增強產品競爭力與市場認可度。截至報告期末，本行財富資產規模同比增幅5.91%，其中零售存款規模同比增幅6.30%，零售理財規模同比增幅5.02%，代銷保險規模同比增幅40.82%，為零售業務高質量發展奠定堅實基礎。

着力提升私人銀行綜合化服務能力，豐富「渤享家」財富傳承服務體系，打造專業化服務團隊，積極滿足私人銀行客戶財富管理與傳承的多元化、全方位需求。截至報告期末，私人銀行客戶持有厚利型產品覆蓋度較年初提升1.05個百分點。

養老金融

做好養老金融大文章，增進老年客群福祉。加強頂層設計，建立健全養老金融組織架構。積極發展養老金金融，深度服務國家養老三支柱體系，持續完善個人養老金賬戶產品貨架。創新豐富養老服務金融形式，優化升級「渤銀E財」渤泰養老產品體系。着力構建具有本行特色的養老生態圈，全面推動養老金融立體化發展，滿足差異化、多層次、高品質的中國式現代化養老新需求。

零售貸款

本行零售資產業務積極響應國家政策，堅定以客戶需求為中心，提供綜合化金融服務，助力提振消費，推進高質量發展。一是持續優化零售資產結構效果顯著，個人住房按揭貸款全面完善線上化流程，全力保障居民剛性和改善性住房貸款需求；二是個人經營貸款聚焦圈鏈場景批量營銷，加大實體經濟金融支持力度，提升普惠金融服務質效；三是個人消費貸款加快升級產品功能，提升自動化服務水平，促進民生消費。

截至報告期末，個人貸款餘額2,152.24億元。

信用卡業務

本行持續推進信用卡業務轉型，鞏固強化信用卡功能性定位，優化整合申請流程，全面提升客戶體驗。聚焦本行優質客群，瞄準城市卡定位，推出公務信用卡，打造城市卡體驗，提升品牌影響力。

截至報告期末，信用卡累計發卡量126.53萬張、貸款規模34.49億元。

(三) 金融市場業務

報告期內，本行金融市場業務緊密圍繞中央金融工作會議「促進債券市場高質量發展」「當好服務實體經濟的主力軍和維護金融穩定的壓艙石」的要求，貫徹落實全行轉型振興高質量發展工作要求，以投研能力為核心、以趨勢管理為抓手、以服務客戶為導向。加強債券業務模式和產品創新，保持投資交易策略的敏捷性和適應性，緊靠市場前沿，將債市「科技板」作為核心突破點與業務增長極，全方位提升服務科技創新的金融供給質效；動態實施精細化運營，優化投資組合、產品結構與服務水平；各項業務規模穩步增長，交易排名大幅提高；深化客戶經營，堅持客戶經營協同成長，提供包括貨幣、債券、外匯、貴金屬以及利率、匯率、信用衍生品等一站式綜合金融服務，有效服務實體經濟發展。

債券業務

面對複雜多變的債券市場，本行強化發展債券業務，靈活運用多策略組合進行資產配置，積極挖掘債券交易價值，切實履行銀行間債券市場綜合做市商義務，豐富做市交易品種，穩步提升債券綜合收益。

報告期內，本行「債券中心」統籌全行債券業務發展，通過綜合金融服務方案滿足客戶直接融資+間接融資需求，積極參與科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融等範圍項目，加強對經濟重點領域金融支持，助力全行提升客戶層級和綜合收益。報告期內，成功發行首期50億元科技創新債券，成為市場十家首批落地發行科技創新債券的法人銀行之一，為科技創新領域引入金融活水；推出「渤海銀行—中信証券—京津冀企業科創債聯合報價籃子」，成為全國首批、京津冀首只科創債籃子的創設及報價機構。

報告期內，本行債券業務交易量突破2.16萬億元，獲中國外匯交易中心2月「X-lending活躍機構」、3月「曲線策略之星」、1—6月「意向報價板活躍機構」等獎項。「渤海銀行天津港產城融合發展債券籃子」於3月獲評中國外匯交易中心「活躍籃子」稱號。天津地方債籃子於3月獲「債券籃子報價之星」獎項。

債券承銷方面，本行國債承銷量497.1億元，同比增長5.61%；政策性金融債承銷量597.9億元，同比增長8.67%；地方政府債承銷量385.39億元，同比增長26.12%。其中，國家開發銀行金融債承銷量位列承銷團第16名，較年初提升1名；中國進出口銀行金融債承銷量在承銷團排名維持第12名。

資金業務

本行密切關注市場走勢，加強市場研判，積極開展各類資金交易業務，報告期內，本行開展同業拆借、債券回購、公開市場操作等資金交易業務交易量達5.14萬億元，發行同業存單2,560.9億元，同比增長30.27%。積極拓展交易對手，切實履行一級交易商職責，積極參與中國外匯交易中心各類交易業務及創新業務，多次獲評中國外匯交易中心回購活躍交易商、X-Repo活躍機構，大幅提高銀行間市場影響力。

面對國內外經濟通脹變化，靈活運用各種外匯交易策略，有效規避市場風險，提高定價交易能力，報告期內，本行外匯市場業務保持穩步增長，市場影響力不斷增強，人民幣外匯掉期交易量銀行間市場排名較去年上升3名，人民幣外匯期權交易量銀行間市場排名較去年上升6名。

中國外匯交易中心2025年3月28日公告，本行獲得2025—2026年度銀行間人民幣外匯市場遠掉嘗試做市機構資格；2025年上半年，本行獲得2024年銀行間人民幣外匯市場優秀人民幣外匯遠掉會員。

代客業務

報告期內，本行圍繞「渤銀避險」品牌建設，加強產品創新，完善業務制度，落地十餘種代客業務產品；加強客戶宣導和營銷，提供定制化業務解決方案；堅持產品培訓、合規培訓、資格認證考試，提升產品經理技能水平；推進代客資金交易系統建設，豐富產品功能，提高業務效率。同時，積極貫徹落實外匯自律機制，加強匯率風險理念宣導，推動實體企業客戶持續樹立匯率風險中性理念。報告期內，本行代客資金交易業務穩健發展。

同業客戶經營

報告期內，本行紮實推進同業客戶一體化經營，通過強化客戶屬地與分類分層結果應用，持續構建客戶KYP畫像，不斷提升同業客戶客均貢獻。同時，推進同業客戶經理隊伍建設，提升金融同業客戶營銷平台效能，實施同業網銀迭代升級，持續提升數字化經營能力，提高專業化經營水平。

理財業務

報告期內，不斷豐富理財產品種類，優化產品功能，為客戶提供優質理財服務。本行理財子公司積極拓展行外代銷渠道，拓寬資產管理服務客群，已與109家機構達成代銷合作。

報告期內，共發行理財產品219隻，銷售金額合計3,211.89億元。截至報告期末，存續理財產品369隻，理財產品餘額2,168.79億元，較上年末增長24.97%，其中淨值型產品佔比99.37%。理財產品中封閉式產品佔比38.80%，開放式產品佔比61.20%。理財產品資產配置以固收類為主，投向債券類、銀行存款類、公募基金、非標準化債權類、債券買入返售、同業存單佔比分別為39.85%、16.37%、13.70%、10.21%、9.16%、7.67%，其餘資產佔比3.04%，包括權益類資產等。

(四) 網絡金融業務

持續強化產品銷售主渠道 移動端活躍客戶穩健提升

報告期內，本行加速推進手機銀行智能化升級，通過版本敏捷迭代持續夯實零售客戶服務底座。完善養老金融生態，優化「渤泰長輩版」功能模塊；首發「鴻蒙版」服務，提升手機銀行全系統兼容性。圍繞賬戶服務智能化升級、財富生態多元化拓展、安全與體驗協同深化，持續提升數字金融核心競爭力。建立反欺詐和威脅感知平台聯防機制，高效阻斷電信網絡詐騙資金鏈，為業務穩健發展構築堅實護城河。

積極貫通全域流量生態 數字化經營質效系統進階

報告期內，本行深化「微信+APP」雙核生態融合，着力打通公域流量向私域運營轉化路徑，積極構建微信生態與手機銀行等多渠道聯動機制，全方位響應客戶多元化需求。強化微信生態統一身份識別體系，全力拓展企業微信客戶規模，通過與微信生態的深度融合，實現金融服務的場景化延伸，用戶通過微信端即可便捷觸達一站式金融服務，提升業務辦理的便捷性。

戰略深耕新經濟平台合作 價值聚變能級多維釋放

報告期內，本行通過將「賬戶+支付+金融產品」嵌入和鏈接生態平台，聚焦房、車、民生消費場景，增強與新經濟平台業務合作。面向個人客戶，以「誠E存」產品切入，以全線上化業務辦理、保障資金安全、客戶操作體驗便捷為亮點，擴大產品適用多生態場景；面向企業客戶，以新經濟領域電商平台、品牌連鎖、企業線上化客戶為目標，依託「渤商贏」等賬戶支付產品，提供企業客戶整體綜合服務方案，同步做好個人客戶延伸服務，實現生態項目價值最大化。

聚力構建遠程智慧中樞 綜合化金融服務顯著增強

報告期內，本行聚焦智慧遠程銀行建設，積極推進以集約化、智能化、數字化為核心的戰略轉型。深入推動「智能+人工」雙輪驅動的智能化經營模式，強化遠程銀行與各渠道的底層能力協同。積極探索科技創新技術與遠程銀行生態的深度融合，加快實施大模型等新一代人工智能技術場景化的應用落地，不斷培育以智提質的新質生產力，傾力打造功能完備的綜合化遠程金融服務中心，有效提升客戶滿意度。

(五) 信息科技建設情況

報告期內，本行堅定踐行金融服務實體經濟的根本宗旨，做深做實「五篇大文章」，全面推進落實數字金融大文章，通過人工智能、大數據及雲計算等技術，持續提升關鍵核心技術自主掌控能力，充分發揮數字技術和數據要素對業務的賦能作用，助力本行支持實體經濟與自身高質量發展取得新成效。

本行充分認識金融標準化戰略意義，報告期內，積極落實金融領域標準化工作相關要求，持續完善金融產品和服務對標達標，開展網上銀行、智能設備領域標準化自評估工作，有效實施標準自我聲明和公開。

報告期內，本行深入推進科技人才體系戰略佈局，強化科技複合型人才隊伍建設。截至報告期末，本行科技人員1,497人，佔本行合同制員工10.91%。以提升科技賦能實際效能為導向，加速推進數字化專業人才培育計劃，以人才創新為引擎驅動數字金融高質量發展，為全行數字化轉型構築堅實人才保障。

全力保障本行高質量發展，報告期內，本行科技投入5.18億元。持續強化數字金融基礎設施支撐力，新一代分佈式核心系統、新一代綜合資金業務管理系統、湖倉一體系統建設加速推進；重點推動「AI應用工程」建設，初步完成本行智能體工程平台的建設方案設計和評估，打造本行多層次、多模態、多模型協同融合的大模型算法體系，積極推動在智能客服、風控、投顧、運營自動化及精準營銷等關鍵領域場景建設，高效驅動業務數智化轉型升級。聚焦產業數字金融、零售數字金融、金融市場數字金融產品和服務，渤銀數E貸產品基座、風控底座持續優化，「渤銀司庫」服務體系首發落地，手機銀行適老化及一戶四開的微信簽約功能建設完成，資產穿透系統投產上線，始終致力於為客戶打造便捷智能、安全高效的金融服務，不斷提升數智化經營管理水平，助力本行全面提升金融服務實體經濟的質效。

報告期內，本行持續建設全面主動的安全生產運行體系，全行系統運行平穩。持續深化業務連續性管理，推進IT基礎設施轉型，完成空港數據中心搬遷，進一步優化本行同城三中心容災部署架構，提升精細化運維管理水平，夯實生產運行安全底座，確保信息系統安全穩定運行。

(六) 境外分行業務情況

本行香港分行於2020年開業，是本行在境外成立的首家分行。作為一家持牌銀行，香港分行可經營全面的對公商業銀行業務，目前主要經營範圍以批發銀行業務及金融市場業務為主。香港分行以銀團貸款與跨境聯動業務起步，通過銀團、雙邊貸款以及跨境聯動、貿易融資、代客資金交易等產品組合為境內分行客戶提供高效、便捷的離在岸金融服務。報告期內，根據總行全年高質量發展任務，以總行戰略、重點客戶為核心，在努力擴大資產規模的同時主動優化結構，進一步聚焦本土企業需求，深化與本地市場主體的互動。積極探索跨境金融服務新模式，參與同業資金交易、債券投資、存款證發行、票據發行、外匯交易等業務。截至報告期末，本行香港分行總資產183億等值港幣。

(七) 子公司業務情況

渤海理財成立於2022年9月6日，註冊地為天津，註冊資本20億元，為本行全資子公司，主要開展理財產品發行、對受託的投資者財產進行投資和管理以及進行理財顧問和諮詢服務等業務。

截至報告期末，渤海理財資產總額26.73億元，淨資產25.43億元，報告期內營業收入達2.03億元，實現淨利潤1.05億元，服務投資者超90萬戶，累計為投資者創造收益24.77億元。報告期內，渤海理財到期封閉式產品136隻，100%超業績比較基準下限兌付。

報告期內，渤海理財積極落實中央決策部署，做好金融「五篇大文章」，持續加大對重大戰略、重點領域和薄弱環節的理財服務力度。投資科創債券57.83億元，同比增長170.49%；投資綠色債券30.90億元，同比增長223.56%。報告期內發行綠色、科創主題理財產品，豐富相關領域企業融資渠道；發行慈善理財產品，踐行財富向善理念；發行老年客群專屬理財份額，滿足「銀發一族」投資需求；發行掛鉤天津港產城融合發展債券指數、自貿區融資租賃指數理財產品，助力天津地區特色產業發展。

十、全面風險管理情況

(一) 全面風險管理綜述

報告期內，本行持續打造集中、垂直、獨立、制衡的風險管理體系，提升數字化風控能力，提升風險管理的前瞻性和有效性，推進落實董事會和監管機構的各項要求，強化各類風險管理，嚴守合規經營底線，守住不發生系統性風險的底線，全力推進風險管理能力提升，不斷提升風險管理實效。

本行董事會及董事會風險管理和綠色金融委員會（及隸屬的關聯交易控制委員會）、董事會審計和消費者權益保護委員會、監事會，高級管理層及其下設的風險控制委員會、資產負債管理委員會、信息科技委員會，以及總行風險管理部、授信審批部、資產監控部、資產保全部、資產負債管理部、內控合規部、法律事務部及其他各類操作風險職能部門、辦公室（公共關係部）、董事會辦公室、審計部等部門，以及附屬機構、分支機構風險管理職能部門共同構成本行風險管理的主要組織架構。

本行董事會承擔全面風險管理的最終責任。董事會下設風險管理和綠色金融委員會，對董事會負責。本行監事會承擔全面風險管理的監督責任，負責監督檢查董事會和高級管理層在風險管理方面的履職盡責情況並督促整改。本行高級管理層承擔全面風險管理的實施責任，執行董事會的決議。

本行設主管風險管理條線的高級管理人員（首席風險管理官），負責領導風險管理條線相關部門在本行風險管理框架下開展工作。首席風險管理官保持獨立性，可以直接向董事會報告全面風險管理情況。

本行對於所面臨的每一種主要風險，均建立一個由三道防線組成的風險防控體系。即各業務條線部門及各分支機構是風險管理的第一道防線，承擔風險管理的直接責任；風險管理條線各部門、資產負債管理部、內控合規部、辦公室（公共關係部）、董事會辦公室等部門是相應風險管理的第二道防線，承擔制定政策和流程，監測和管理風險的責任；審計部是風險管理的第三道防線，承擔對第一道防線和第二道防線履職情況的審計責任。

(二) 信用風險

本行堅持信用風險全面、垂直、獨立的管理模式，在總行層面，設立風險管理部、授信審批部、資產監控部和資產保全部。在分行層面設有風險總監，對首席風險管理官負責。

報告期內，本行堅持以戰略目標為導向，牢牢把握「服務實體經濟、防控金融風險」兩大主線，增強主動經營風險和創造價值的能力，信用風險管理體系進一步完善，信用風險管理技術和手段進一步優化，管理流程逐步線上化、數字化，授信審批質效進一步提高，資產質量持續保持穩定，總體信用風險可控。

一是夯實資產質量。持續加力推進不良資產清收化解，拓寬處置渠道，綜合提升風險化解成效。截至報告期末，本行不良貸款率1.81%。全面實施新金融工具準則，遵循謹慎性、及時性、有效性、客觀性原則對納入減值計提範圍的金融資產進行減值準備計提，進一步加大減值計提力度，確保本行在經濟增速持續放緩的不利環境下增強風險抵補能力。截至報告期末，本行金融資產減值準備合計餘額391.68億元，比上年末餘額增加32.36億元。加大對貸後管理工作的監督檢查，實現授後監督工作系統化管理，對重點客戶監測報告、貸後檢查報告、財務報表錄入的完成情況跟蹤分析，進一步提升貸後管理水平。加強後溢風險監測，對出現風險信號的客戶逐戶進行風險排查、綜合研判，同步建立跟蹤督辦機制，印發風險提示，提升資產質量管理質效。加強非信貸業務風險監測，特別是債券投資業務的盯市工作，推動資產結構優化調整。

二是強化基礎管理。順利投產使用押品管理系統，包含押品准入管理、價值管理、押權管理、評估機構管理等各項功能，實現對押品的全生命週期(准入到退出)、品類(監管標準四大押品類型)、對象(物、權、證)的三維管控，規範押品統一化、標準化流程管理。着力提升審批環節流轉效率，完善支持工具；有效提升審批支持服務能力，前移風險管理；持續優化審批管理體制機制，加強分行監督；全面完善審批管理制度流程，強化規矩意識；不斷提高審批資源配置能效，提升專業能力。持續開展信用風險壓力測試與各類專項壓力測試，充分評估信用風險領域各類潛在風險的影響。

三是優化信貸結構。印發《渤海銀行2025—2026年信貸政策》，制定全行重點行業、區域、產品、客戶的總體信貸政策，覆蓋19個板塊、67個行業和領域，細化形成102條區域差異化信貸政策，全面重檢1,382個國標行業信貸結構調整策略，更加有效傳導風險偏好，引導推動分行信貸結構優化和業務轉型發展。印發《渤海銀行2025年信用風險限額方案》，從行業、區域、產品、客戶、專項五大維度設立限額指標，強化本行信用風險限額管理。

四是完善系統模型。進一步優化升級信用風險管理系統，提升統一綜合授信風險效能，優化客戶集中度限額功能模塊，提升客戶集中度限額對信用風險的管控作用。持續迭代優化零售信貸風險模型及策略，提升風險識別能力，輔助審批決策，實現人力高效能審批與風險管控的雙重目標。迭代升級零售風險管理駕駛艙，提升實時盯盤監測反哺授信審批和業務營銷的質效。

（三）流動性風險

本行流動性風險管理採用集中管理模式，在董事會確定的流動性風險管理政策指導下，按董事會、高級管理層、管理部門三個層面實施自上而下的流動性風險管理，建立全行參與的流動性風險管理體系。資產負債管理部作為流動性風險牽頭管理部門，負責擬定流動性風險管理策略、政策和流程，對流動性風險進行識別、計量、監測和控制，以現金流缺口分析為基礎，通過日間頭寸管理、預警指標體系、限額管理等手段，並以壓力測試和應急演練相配套，加強市場預判，實施動態流動性風險管理，確保全行流動性風險處於風險偏好以內。目前的流動性風險管理政策及制度符合監管要求和自身管理需要。本行建立並不斷完善全面、系統的負債業務管理和風險控制體系，持續提高金融服務實體經濟的效率和水平。總行公司業務條線、零售業務條線和金融市場條線等管理部門及子公司、海外分行、境內各分支機構遵照董事會及高管層確定的流動性風險管理政策、偏好、流程、限額和其他管理要求開展業務。

本行堅持審慎的流動性風險管理理念，以確保支付安全為原則，實施本外幣一體化管理。在中長期流動性風險管理方面，本行強化資產負債期限結構動態擺佈，通過價格引導、投融資策略更新、內部限額等管理手段，實現穩定資金來源的擴大和資產負債期限結構的優化。在短期流動性風險管理方面，本行實施本外幣一體化的日間頭寸管理，分幣種匡算各項業務資金頭寸需求，合理擺佈短期投融資策略，平衡流動性和收益性，確保全行支付安全。

本行的流動性風險核心指標主要包括流動性比例、流動性覆蓋率、淨穩定資金比例及流動性匹配率等，針對上述指標偏好制訂了規劃方案，並相應分解至各項業務流動性管理方案，保證各項核心指標符合本行的風險偏好。本行設置了債券質押類、期限錯配類等方面的流動性風險內部限額，指導各經營部門在日常經營中管控流動性風險。本行加大客戶行為模型的建立和分析，對資產負債的現金流出和流入設定審慎的假設條件並運用到流動性壓力測試模型中，通過監管指標和內部限額的監測、分析和處理，保證全行流動性安全。

本行關注資產結構的調整優化，建立了以現金和超額備付金、利率債、地方債、商業銀行金融債、短期存拆出、開放式基金等高流動性資產為主的三級流動性儲備，可以有效應對日常情景及應急情況下的流動性風險管理需求，滿足各項支付需求。同時本行不斷拓展多種負債渠道，積極加強金融債券發行、同業客戶關係管理和央行公開市場操作業務的參與程度，擴大同業授信，建立應急資金儲備，努力增加中長期穩定負債來源，提高本行在市場流動性緊張情況下的融資能力。

為應對資金市場波動及宏觀經濟環境變動帶來的潛在影響，本行按日開展流動性風險預警監測，按季開展流動性風險壓力測試，按年評估壓力測試模型並更新修訂壓力測試參數條件，按年開展流動性風險應急演練，確保風險信號早發現、早防範。通過引入內外部因素，模擬有價證券價格下跌、存款流失等因素，在不同程度的壓力情景下，測試未來7天、30天及90天的現金流缺口及30天流動性比例，實施銀行最短生存期管理，檢驗對流動性風險的承受能力，本行最短生存期超過監管規定的30天。

本行制定了《渤海銀行股份有限公司負債質量管理辦法》，構建了與本行經營戰略、風險偏好和總體業務特徵相適應的負債質量管理體系，按照董事會、高級管理層、管理部門三個層面構建負債質量管理體系，建立集中管理、聯動監測、規範統計的內部管理模式。報告期內，本行圍繞負債來源穩定性、負債結構多樣性、負債與資產匹配的合理性、負債獲取的主動性、負債成本適當性、負債項目真實性制定負債質量管理策略，不斷優化負債結構，合理促進負債規模增長，確保本行負債業務穩健發展。報告期內，本行負債質量整體提升，監測指標保持整體穩定並有所改善。

報告期內，流動性保持合理充裕，流動性風險水平平穩可控，各項流動性監管指標均達到監管要求，主要監測類指標運行平穩，無重大實質性風險事件。截至報告期末，本集團流動性比例88.06%、流動性覆蓋率128.93%、淨穩定資金比例108.25%，法人口徑流動性匹配率為124.52%。

根據《商業銀行淨穩定資金比例信息披露辦法》的要求，下表列示出本集團在2025年6月末和3月末時點淨穩定資金比例指標、分子項可用穩定資金以及分母項所需穩定資金的情況：

(單位：人民幣千元)

| | 2025年6月30日 | 2025年3月31日 |
|--------------|---------------|---------------|
| 淨穩定資金比例(%) | 108.25 | 107.89 |
| 可用穩定資金(折人民幣) | 1,008,488,158 | 1,002,062,665 |
| 所需穩定資金(折人民幣) | 931,632,419 | 928,741,163 |

下表列示出本集團流動性覆蓋率指標情況：

(單位：人民幣千元)

| | 2025年6月30日 | 2025年3月31日 |
|-------------------|-------------|-------------|
| 流動性覆蓋率(%) | 128.93 | 147.17 |
| 合格優質流動性資產(折人民幣) | 213,321,479 | 174,089,368 |
| 未來30天現金淨流出量(折人民幣) | 165,452,426 | 118,293,721 |

下表列示出本集團非衍生資產與負債根據相關剩餘到期日分析情況：

(單位：人民幣千元)

| | 即時償還 | 一個月以內 | 一至三個月以內 | 三個月至一年以內 | 一至五年以內 | 五年以上 | 未定期限 | 合計 |
|-------|----------------------|---------------------|----------------------|----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 資產 | 122,579,292 | 179,681,108 | 113,259,003 | 425,186,414 | 492,915,105 | 358,360,927 | 129,220,001 | 1,821,201,850 |
| 負債 | 280,560,605 | 200,819,143 | 298,310,669 | 611,965,360 | 313,570,657 | 664,976 | 3,047,488 | 1,708,938,898 |
| 流動性淨額 | (157,981,313) | (21,138,035) | (185,051,666) | (186,778,946) | 179,344,448 | 357,695,951 | 126,172,513 | 112,262,952 |

(四) 市場風險

本行落實《商業銀行市場風險管理辦法》新規要求，將市場風險納入全面風險管理框架，構建了由董事會、高級管理層、管理部門三個層面組成自上而下的市場風險管理架構。董事會承擔對市場風險管理的最終責任，審批市場風險管理基本制度，確保與戰略目標一致；審批市場風險偏好，確保設立市場風險限額管理機制，將市場風險控制在可以承受的範圍內。高級管理層承擔市場風險管理的實施責任，下設資產負債管理委員會，負責制定、定期評估和監督市場風險的政策、程序以及工作流程的執行，並根據董事會制定的風險偏好設定市場風險限額。業務經營部門、總行資產負債管理部、內部審計部門構成本行市場風險管理的三道防線，其中總行資產負債管理部負責牽頭組織建立市場風險識別、計量、監測、控制和報告機制，確保滿足董事會制定的風險偏好要求。

本行市場風險管理遵循全面、穩健、審慎原則，總體目標是：將市場風險的識別、計量、監測和控制與全行的戰略規劃、業務決策和財務預算等重要經營管理活動進行有機結合，將本行所承擔的市場風險水平控制在銀行能夠承受的範圍內。

本行建立了涵蓋識別、計量、監測和控制等各環節的市場風險管理制度體系。針對交易賬簿市場風險，主要通過基點價值、風險價值(VAR)、頭寸限額、久期、止損限額等進行計量和管控，以保證交易賬簿的收益預期和交易敞口相互匹配。針對匯率風險，本行採用敞口分析和限額管理，並通過貨幣掉期、貨幣遠期等衍生金融工具對表內外匯風險進行有效管理，將本行外幣總敞口控制在較低水平。報告期內，併表口徑累計外匯敞口頭寸比例0.87%。此外，本行定期開展壓力測試，以識別和度量市場不利情景的潛在影響。

本行市場風險加權資產計量採用簡化標準法，市場風險資本計提覆蓋交易賬簿中的利率風險和特定風險，以及全部匯率風險和商品風險。由於交易頭寸較少，市場風險資本佔用較低。報告期內，本行無重大實質性市場風險事件。

(五) 銀行賬簿利率風險

本行嚴格遵循《商業銀行銀行賬簿利率風險管理指引(修訂)》相關要求，建立完善的銀行賬簿利率風險治理架構和管理流程，涵蓋具有利率敏感性的銀行賬簿資產、負債以及相關的表外項目。本行主要通過缺口管理、敏感性分析、久期分析等計量工具對銀行賬簿利率風險進行管理，覆蓋缺口風險、基準風險和期權性風險等主要風險來源。本行持續優化動靜結合的淨息差分析體系，在定量模型和定性分析的基礎上，不斷加強對利率走勢的研判，為資產負債結構配置等工作提供決策依據。報告期內，本行銀行賬簿利率風險穩定可控。

(六) 操作風險

2025年上半年，本行按照國家金融監督管理總局《銀行保險機構操作風險管理辦法》等相關要求，結合自身實際，按照一致性、交叉性和有效性原則基本完成全行操作風險管理體系優化，修訂操作風險偏好和管理政策，制定操作風險評估、風險監測、損失數據收集等三項管理辦法，完成總行一線部門操作風險管理專崗人員配置。制定2025年度操作風險重點評估計劃並推動實施，初步完成10年操作風險歷史損失數據收集，編製操作風險管理年度報告並進行監管報送，新操作風險管理系統建成投產，為不發生重大操作風險事件和案件、不突破操作風險偏好提供保障。報告期內，本行未發生重大操作風險事件。

(七) 資本管理

本行實施全面的資本管理，包括資本規劃、內部資本充足評估、資本補充及應急措施、資本預算與配置、經濟資本考核、資本監控及預警、資本計量及報告、信息披露等。本行的資本管理目標為：穩固資本基礎，增強資本實力，推進以經濟資本為核心的銀行價值創造，實現資本約束、風險管理與股東回報間的有益平衡，保持合意的資本充足水平，以有效應對本行面臨的各主要風險及非預期損失，確保本行的穩健運行與持續健康發展。本行以《商業銀行資本管理辦法》及其他相關監管規則為依據，計算、管理和披露資本充足率。截至報告期末，本集團各級資本充足率指標均滿足國家金融監督管理總局的最低資本要求、儲備資本要求及逆週期資本要求。

為達到資本管理目標，報告期內本行採取了以下管理措施：根據發展戰略目標、風險偏好、財務預算等因素制定資本預算和資本規劃，在資本約束下合理擺佈資產結構；主動優化資本配置策略與考核管理體系，強化資源配置與業務發展的協同聯動，提升資源配置的靈活度，在築牢資本監管底線的基礎上，支持本行業務健康穩健增長；對標資本新規政策要求，結合本行內部管理框架，制定全面、科學的資本管理制度體系，提高本行精細化資本管理工作的專業效能；深挖最新監管導向，以經濟資本回報水平為指針，制定差異化考核激勵政策，引導業務條線挖掘核心優質客戶，積極拓展資本節約型業務，提升資本使用效率，實現「輕資本」轉型；健全內部資本評估體系，完善全面風險治理框架，定期組織開展內部資本評估程序，並制定應對壓力情境下的應急預案；完善中長期資本規劃逐年滾動機制，為本行中長期資本管理工作進行前瞻性佈局；積極推進各項內、外部資本補充工作，擇機發行各級資本補充工具，以優化本行資本結構，促進各級資本規模均衡提升。報告期內，本行資本管理工作無重大實質性風險事件。

(八) 信息科技風險

報告期內，本行全面開展信息科技建設及信息科技管理，持續推進信息科技風險管理各項工作，未發生重大實質性信息科技風險事件，信息科技風險整體可控。

(九) 合規風險

合規風險狀況

合規風險是指因經營管理行為或者員工履職行為違反合規規範，造成本行或者本行員工承擔刑事、行政、民事法律責任，財務損失、聲譽損失以及其他負面影響的可能性。

本行合規風險管理架構由董事會、監事會、高級管理層、風險控制委員會、內控合規部、審計部、各業務和職能部門及分支行共同構成。董事會負責審議批准合規管理基本制度，對合規管理的有效性承擔最終責任。高級管理層負責落實合規管理目標，推動合規管理政策、制度的落地實施，內控合規部協助高級管理層推動全行日常合規管理，各業務和職能部門、分支機構承擔合規管理的主體責任。

報告期內，本行深化以制度審核為主體的合規審查工作，主動識別、評估、控制新產品、新業務和重大項目的合規風險，嚴把合規風險的事前關口，堅守合規底線；持續關注、跟蹤監管法規的出台和變化，通過法規速遞、法規摘要和外規內化，及時將監管要求落實到經營管理中；同時通過制度規劃、梳理評價，推進制度「立、改、廢」。

報告期內，本行未發生重大合規風險事件。

反洗錢風險狀況

本行認真落實監管政策要求，全面夯實反洗錢管理基礎，紮實履行反洗錢基本義務，通過優化管理機制、完善業務系統、聚焦能力提升等重點措施持續強化反洗錢管理有效性。

報告期內，本行嚴格落實受益所有人管理新規，新建受益所有人系統，搭建受益所有人核驗工作的行內處理鏈路，積極開展受益所有人信息管理內部宣導工作，指導分行採取適當舉措穩妥落實全行存量對公、同業客戶受益所有人信息備案的宣傳和提示工作。紮實推進反洗錢宣教，以新《反洗錢法》為核心，通過網點陣地宣傳、反洗錢知識進校園、企業宣講、社區及商圈知識普及、行內員工培訓等方式協同推進，拓寬反洗錢宣傳影響力，增強社會公眾對反洗錢工作的認知、理解以及配合度，切實履行金融機構社會責任。進一步完善反洗錢內控制度，印發《渤海銀行防範非法集資工作管理辦法》。通過優化反洗錢系統、加強業務產品洗錢風險管理、組織內部「舉一反三」培訓等措施緊抓人民銀行檢查問題整改落实工作。

報告期內，本行未發生重大洗錢風險事件。

(十) 戰略風險

報告期內，本行進一步理清發展思路，加快推進戰略實施，戰略風險總體平穩可控，未發生重大戰略風險事件。聚力攻堅，做好「四五」規劃收官。聚焦戰略落地理順機制、打通堵點、激發活力，堅持以提升質量為前提和根本，夯實發展基礎，以盤活存量為急需和關鍵，實現輕裝上陣，以做優增量為路徑和支撐，厚積發展動力。做好謀劃，高質量推進本行「五五」規劃編製。總行黨委領銜專班，高位推動規劃編製。堅持發展方向與國家戰略相銜接、展業重點與產業變革趨勢相銜接，突出政治性、引領性、延續性、落地性，做到「一張藍圖繪到底」。

(十一) 聲譽風險

聲譽風險指本行經營、管理及其他行為、從業人員行為或外部事件等，導致利益相關方、社會公眾、媒體等對本行形成負面評價，從而損害本行品牌價值，不利於本行正常經營，甚至影響到市場穩定和社會穩定的風險。

本行堅持將聲譽風險納入公司治理和全面風險管理體系，始終堅持「強化意識、預防為主，嚴密監測、妥善處置，正面引導、擴大宣傳」的指導思想，充分發揮主體責任，不斷加強聲譽風險管理的主動性和前瞻性，積極防範重大聲譽風險。進一步完善聲譽風險管理制度，加強對潛在輿情的風險預判，持續完善風險預警機制，強化輿情風險排查和演練，持續推動風險防範「關口」前移。在防範風險的同時，本行主動作為、提前謀劃，積極做好對外新聞宣傳工作，緊密結合中央金融工作會議提出的「五篇大文章」和天津高質量發展「十項行動」，結合本行「九大銀行」的業務定位，深入挖掘宣傳亮點，持續保持正面傳播聲量和效果，不斷提高本行聲譽。報告期內，本行聲譽得到有效管理，聲譽資本不斷增強。

(十二) 國別風險

本行將國別風險管理納入全面風險管理體系，董事會承擔監控國別風險有效性的最終責任，高級管理層負責執行董事會批准的國別風險管理政策。

本行持續加強國別風險管理，按照《渤海銀行股份有限公司國別風險管理辦法（2024年修訂）》，制定《渤海銀行股份有限公司2025年國別風險評級及限額管理方案》，重檢參與本行國別風險評級的國家和地區清單，以長期主權信用評級為主要依據，確定國別風險級別分類，並綜合本行業務發展情況和2024年國別風險限額執行情況，確定本行2025年國別風險限額方案。報告期內，本行最終境外債權涉及債務人所在國家或地區在本行的國別風險等級均為低或較低，沒有涉及國別風險等級為較高、高等級國家的境外債權，最終境外債權餘額均符合本行國別風險限額要求，國別風險整體可控。

(十三)ESG風險

本行將ESG風險管理納入全面風險管理體系，明確ESG發展戰略，完善ESG治理架構，加強ESG風險管理，強化社會責任管理，開展ESG信息披露，建設可持續發展銀行。

ESG戰略方面，本行董事會高度關注ESG相關議題及綠色金融業務發展情況，支持做好科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融五篇大文章，以綠色金融賦能綠色發展，加大對綠色、低碳、循環經濟的支持，防範ESG風險，提升自身ESG治理能力。

ESG治理架構方面，本行董事會對ESG治理負最終責任，監事會對董事會和管理層履行ESG相關職責進行監督評價，管理層對業務經營活動中的ESG風險管理進行監督指導，推動落實具體ESG管理工作。本行董事會風險管理和綠色金融委員會、發展戰略和普惠金融委員會、審計和消費者權益保護委員會等相關專門委員會定期召開會議，審議ESG管理相關議題，關注ESG管理相關工作進展，部署ESG管理相關重要事項。

ESG風險管理方面，本行制定了《渤海銀行股份有限公司ESG風險管理政策》《渤海銀行授信業務ESG風險管理辦法》，強化客戶分類管理，持續開展授信客戶ESG風險的識別、評估和監測。

環境與社會責任方面，本行踐行企業社會責任，為股東、客戶、員工、社會、環境及其他利益相關方創造價值，在促進社會和諧進步的同時，實現公司可持續發展。

ESG信息披露方面，本行構建年度ESG（社會責任）報告、環境信息披露報告的ESG信息披露體系，提升ESG管理透明度，接受社會公眾、監管機構監督。

十一、2025年下半年展望

(一) 經濟、金融與銀行業展望

2025年下半年，國際貿易紛爭、地緣政治衝突等將繼續阻礙世界經濟增長，關稅滯後影響或逐漸顯現，全球滯脹風險抬升，主要經濟體對債務擴張的依賴度加大，美元指數或趨於走弱。

下半年，國內經濟運行預計保持平穩。國家加力提振消費、支持科技創新等仍將是發展主線，基建投資仍為穩增長重要支撐，製造業投資或維持一定韌性，城市發展轉向存量提質增效為主，房地產投資對經濟的拖累或邊際減弱。受美國關稅政策影響，外需減退壓力仍在。同時，國家進一步推動構建全國統一大市場，加力整治「內捲式」競爭，供需格局有望邊際改善。

下半年，預計財政政策仍將積極有力，實體信貸需求將進一步修復，商業銀行資產收益率有望企穩。預計降息趨勢不改，流動性將持續相對寬鬆，經濟活動改善帶動活期存款佔比回升，銀行負債端壓力或有所緩解。疊加監管關注銀行業息差健康性，預計銀行業息差降幅或進一步趨緩。下半年，銀行中收或因資本市場回暖等因素有一定改觀，其他非息收入增長則面臨較多不確定性。綜合看，隨着風險暴露緩和，資產質量持續改善，銀行業經營狀況將更加穩健。

(二) 2025年下半年本行業務發展指導思想與主要措施

2025年下半年，本行堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，全面落實黨的二十大和二十屆二中、三中全會精神，深入貫徹習近平總書記關於金融工作的重要論述和黨中央、國務院決策部署，全面落實監管政策和天津市委、市政府工作要求，堅持穩中求進、以進促穩，守正創新、先立後破，系統集成、協同配合，堅持目標導向、問題導向，推動結構調整，實現功能提升，推進模式轉換，實現業務轉型。本行將認真踐行做好金融「五篇大文章」的政治任務，服務天津特色金融（產業金融和航運金融）發展，紮實推進「九五三一」系統實施，堅定將戰略向戰術轉化落地、見行見效。

主要工作措施：一是縱深推進全面從嚴治黨，夯實高質量發展根基。堅持加強黨的全面領導，築牢政治忠誠、把牢發展方向、擰緊責任鏈條，把嚴的基調、嚴的措施、嚴的氛圍一貫到底。二是踐行金融宗旨，提升服務實體經濟效能。全力做好金融「五篇大文章」，聚焦重點領域，強化系統施策，優化組織保障，不斷創新行業金融服務模式。三是把握經營根本，做實資產負債管理。加強負債全局性規劃，完善經營資產邏輯佈局，優化升級展業模式。四是深耕業務轉型，深化「九大銀行」轉型，做深做實「五個工廠」建設。五是推進風險偏好、流程再造、AI應用等十項工程，組建行業、區域、產品等六類戰隊，確保戰略落實落地，經營發展增效提質。六是深化「三項制度」改革，強化組織保障。推進組織架構優化重塑，發揮考核導向作用，完善薪酬分配機制，更好服務渤海銀行高質量發展。七是強化風控合規，堅守展業基本規律。強化全面風險管理，堅守風控邏輯，加強風險與業務的與時俱進；持續深化內控案防、操作風險體系建設，全面提升風控合規水平。八是加快數字化轉型，持續提升數智賦能水平。加快推進四大企業級工程建設，深化大模型佈局，做好風險管理精準化、客戶營銷個性化、產品運營智能化、內部管理自動化等全面規劃，積極為全行高質量發展賦能。九是抓實精益管理，提高服務保障質效。加強財務支持、營運服務、法制建設、網絡安全、消保工作、安全穩定等管理工作，持續在發展中補短板、謀長遠，大力提升精細化管理水平。

股本變動及股東情況

一、普通股股份變動情況

報告期內，本行普通股股份未發生變動，情況如下：

| | 2024年12月31日 | | 報告期內增(減) 變動(股) | 2025年6月30日 | |
|----------------|-----------------------|---------------|-------------------|-----------------------|---------------|
| | 數量(股) | 佔比(%) | | 數量(股) | 佔比(%) |
| 內資股 | 11,561,445,000 | 65.09 | - | 11,561,445,000 | 65.09 |
| H股 | 6,200,555,000 | 34.91 | - | 6,200,555,000 | 34.91 |
| 普通股股份總數 | 17,762,000,000 | 100.00 | - | 17,762,000,000 | 100.00 |

註：截至報告期末，本行股東總數為76戶，其中內資股股東11戶，H股股東65戶。

二、普通股前十大股東持股情況

截至報告期末，本行普通股前十大股東持股情況如下：

| 股東名稱 | 股東性質 | 報告期內增(減) | | 期末持股數量(股) | 持股比例(%) | 股份 類別 |
|--------------------------------|---------|----------|-------|---------------|---------|----------|
| | | 變動(股) | 變動(股) | | | |
| 天津泰達投資控股有限公司 ⁽²⁾ | 國有法人 | - | - | 3,612,500,000 | 20.34 | 內資股 |
| 香港中央結算(代理人)有限公司 ⁽³⁾ | 境外法人 | (100) | - | 3,311,646,300 | 18.64 | H股 |
| 渣打銀行(香港)有限公司 | 境外法人 | - | - | 2,888,555,000 | 16.26 | H股 |
| 中海集團投資有限公司 | 國有法人 | - | - | 1,975,315,000 | 11.12 | 內資股 |
| 國家開發投資集團有限公司 | 國有法人 | - | - | 1,686,315,000 | 9.49 | 內資股 |
| 中國寶武鋼鐵集團有限公司 | 國有法人 | - | - | 1,686,315,000 | 9.49 | 內資股 |
| 泛海實業股份有限公司 | 境內非國有法人 | - | - | 1,370,706,739 | 7.72 | 內資股 |
| 天津商匯投資(控股)有限公司 | 境內非國有法人 | - | - | 1,156,000,000 | 6.51 | 內資股 |
| 聖恩納實業(天津)有限公司 | 境內非國有法人 | - | - | 29,424,331 | 0.17 | 內資股 |
| 天津象合企業管理諮詢有限公司 | 境內非國有法人 | - | - | 14,712,166 | 0.08 | 內資股 |
| 天津弗斯特木業有限公司 | 境內非國有法人 | - | - | 14,712,166 | 0.08 | 內資股 |

註：(1) 以上信息基於本行股份登記處截至2025年6月30日股份登記情況編製。

(2) 天津泰達投資控股有限公司確認，截至報告期末，除直接持有本行3,612,500,000股內資股外，其關聯企業津聯(天津)融資租賃有限公司亦通過香港中央結算(代理人)有限公司持有本行48,438,000股H股，據此，天津泰達投資控股有限公司及其關聯企業合計持有本行3,660,938,000股股份，持股比例20.61%。

(3) 香港中央結算(代理人)有限公司所持股份為其代理的在香港中央結算(代理人)有限公司交易平台上交易的本行H股投資者賬戶的股份總和。

三、《商業銀行股權管理暫行辦法》下主要股東情況

根據《商業銀行股權管理暫行辦法》相關規定，截至報告期末，本行主要股東情況如下：

| 股東名稱 | 控股股東 | 實際控制人 | 持有本行股份 質押或凍結情況 | | 提名董事、 監事情況 |
|----------------|--------------|----------|-------------------|---------------|---------------|
| | | | 股份狀態 | 數量(股) | |
| 天津泰達投資控股有限公司 | 天津市國資委 | 天津市國資委 | 質押 | 593,900,000 | 提名董事 |
| 渣打銀行(香港)有限公司 | 渣打集團有限公司 | 渣打集團有限公司 | - | - | 提名董事 |
| 中海集團投資有限公司 | 中遠海運發展股份有限公司 | 國務院國資委 | - | - | 提名董事 |
| 國家開發投資集團有限公司 | 國務院國資委 | 國務院國資委 | - | - | 提名董事 |
| 中國寶武鋼鐵集團有限公司 | 國務院國資委 | 國務院國資委 | - | - | 提名董事 |
| 泛海實業股份有限公司 | 中國泛海控股集團有限公司 | 盧志強 | 凍結 | 1,370,706,739 | - |
| 天津商匯投資(控股)有限公司 | - | - | - | - | 提名董事 |

註：報告期內，本行各主要股東不存在委託他人或接受他人委託持有本行股份的情況，無其他最終受益人；截至報告期末，除天津泰達投資控股有限公司與其關聯企業津聯(天津)融資租賃有限公司合計持有本行3,660,938,000股股份外，其他主要股東無一致行動人。

本行已將主要股東及其控股股東、實際控制人、一致行動人、最終受益人等因與股東存在關係的4,278家企業作為本行關聯方進行管理，具體關聯交易情況請參見本報告「審閱報告及中期財務報告—未經審計合併財務報表附註『關聯交易』」。

四、控股股東、實際控制人

報告期內，本行無控股股東和實際控制人。

五、香港法規下主要股東及其他人士於本行股份中擁有之權益及淡倉

截至報告期末，據本行董事或最高行政人員所知，根據《證券及期貨條例》第336條規定須備存的登記冊所記錄，以下人士（董事、監事及本行最高行政人員除外）於本行股份及相關股份中擁有或被視作擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第2及3分部條文須向本行及香港聯交所披露的權益及淡倉：

| 股東名稱 | 權益性質 | 股份 | | 直接或間接 | 佔本行權益 百分比(%) | 佔相關類別股份 百分比(%) |
|-----------------------------|-----------------------|-----|-------|----------------|-----------------|-------------------|
| | | 類別 | 好倉／淡倉 | 持有的股份 數目(股) | | |
| 天津泰達投資控股有限公司 | 實益擁有人 | 內資股 | 好倉 | 3,612,500,000 | 20.34 | 31.25 |
| | 受控法團權益 ⁽¹⁾ | H股 | 好倉 | 48,438,000 | 0.27 | 0.78 |
| 渣打集團有限公司 ⁽²⁾ | 受控法團權益 | H股 | 好倉 | 2,888,555,000 | 16.26 | 46.59 |
| 渣打銀行(香港)有限公司 | 實益擁有人 | H股 | 好倉 | 2,888,555,000 | 16.26 | 46.59 |
| 中國遠洋海運集團有限公司 ⁽³⁾ | 受控法團權益 | 內資股 | 好倉 | 1,975,315,000 | 11.12 | 17.09 |
| 中國海運集團有限公司 ⁽³⁾ | 受控法團權益 | 內資股 | 好倉 | 1,975,315,000 | 11.12 | 17.09 |
| 中遠海運發展股份有限公司 ⁽³⁾ | 受控法團權益 | 內資股 | 好倉 | 1,975,315,000 | 11.12 | 17.09 |
| 中海集團投資有限公司 | 實益擁有人 | 內資股 | 好倉 | 1,975,315,000 | 11.12 | 17.09 |
| 國家開發投資集團有限公司 | 實益擁有人 | 內資股 | 好倉 | 1,686,315,000 | 9.49 | 14.59 |
| 中國寶武鋼鐵集團有限公司 | 實益擁有人 | 內資股 | 好倉 | 1,686,315,000 | 9.49 | 14.59 |
| 盧志強 ⁽⁴⁾ | 受控法團權益 | 內資股 | 好倉 | 1,370,706,739 | 7.72 | 11.86 |
| 黃瓊姿 ⁽⁴⁾ | 配偶權益 | 內資股 | 好倉 | 1,370,706,739 | 7.72 | 11.86 |
| 通海控股有限公司 ⁽⁴⁾ | 受控法團權益 | 內資股 | 好倉 | 1,370,706,739 | 7.72 | 11.86 |
| 泛海集團有限公司 ⁽⁴⁾ | 受控法團權益 | 內資股 | 好倉 | 1,370,706,739 | 7.72 | 11.86 |
| 中國泛海控股集團有限公司 ⁽⁴⁾ | 受控法團權益 | 內資股 | 好倉 | 1,370,706,739 | 7.72 | 11.86 |
| 泛海實業股份有限公司 | 實益擁有人 | 內資股 | 好倉 | 1,370,706,739 | 7.72 | 11.86 |
| 天津商匯投資(控股)有限公司 | 實益擁有人 | 內資股 | 好倉 | 1,156,000,000 | 6.51 | 10.00 |
| 山東黃金金控集團(香港)有限公司 | 實益擁有人 | H股 | 好倉 | 327,294,500 | 1.84 | 5.28 |
| 宜昌東陽光健康藥業有限公司 | 實益擁有人 | H股 | 好倉 | 322,920,500 | 1.82 | 5.21 |

- 註：(1) 該等權益乃由天津泰達投資控股有限公司透過其附屬公司津聯(天津)融資租賃有限公司所持有。
- (2) 渣打銀行(香港)有限公司由渣打集團有限公司全資擁有，因此，根據《證券及期貨條例》，渣打集團有限公司被視為擁有渣打銀行(香港)有限公司所持全部股份的權益。
- (3) 中海集團投資有限公司由中遠海運發展股份有限公司全資擁有，而中遠海運發展股份有限公司由中國海運集團有限公司擁有約39.28%的股權。中國海運集團有限公司由中國遠洋海運集團有限公司全資擁有。因此，根據《證券及期貨條例》，中國遠洋海運集團有限公司、中國海運集團有限公司及中遠海運發展股份有限公司各自被視為擁有中海集團投資有限公司所持全部股份的權益。
- (4) 泛海實業股份有限公司由中國泛海控股集團有限公司及泛海集團有限公司分別持有60%及40%的股權。中國泛海控股集團有限公司由泛海集團有限公司及通海控股有限公司分別持有98%及2%的股權。泛海集團有限公司由通海控股有限公司全資擁有。通海控股有限公司由盧志強先生持有77.14%的股權。因此，根據《證券及期貨條例》，盧志強先生、黃瓊姿女士(盧志強先生的配偶)、通海控股有限公司、泛海集團有限公司及中國泛海控股集團有限公司各自被視為擁有泛海實業股份有限公司所持全部股份的權益。

除上文所披露者外，本行並不知悉任何其他人士(本行董事、監事及最高行政人員除外)於報告期末在本行股份中擁有需登記於本行根據《證券及期貨條例》第336條存置的登記冊之任何權益或淡倉。

六、股本證券發行與上市情況

報告期內，本行未發行新的股份。

七、購買、出售或贖回本行上市證券情況

報告期內，本行及子公司均未購買、出售或贖回本行任何上市證券(包括出售庫存股份)。於報告期末，本行未持有任何本行庫存股份。

董事、監事、高級管理層成員、員工和機構情況

一、董事、監事和高級管理層成員情況

截至本報告日期，本行董事、監事和高級管理層成員情況如下：

本行董事會共有13名董事，包括2名執行董事：王錦虹先生(董事長)、屈宏志先生，5名非執行董事：歐兆倫先生(副董事長)、元微女士、段文務先生、胡愛民先生、張雲集先生，6名獨立非執行董事：謝日康先生、岑紹雄先生、王愛儉女士、劉駿民先生、劉瀾颺先生、歐陽勇先生。

本行監事會共有4名監事，包括2名職工監事：李誠邦先生、張惠女士，2名外部監事：許勇先生、杜慧濱女士。

本行高級管理層共有5名成員，包括：行長屈宏志先生，副行長謝凱先生、李建國先生、齊君先生(首席風險管理官)、鄧蓓女士。

二、董事、監事和高級管理層成員變動情況

董事變動情況

2024年6月28日，本行2023年度股東大會選舉王愛儉女士擔任本行獨立非執行董事；2025年1月3日，國家金融監督管理總局核准其獨立董事任職資格。王愛儉女士自2025年1月3日起擔任本行第五屆董事會獨立非執行董事、董事會提名薪酬委員會委員、董事會審計和消費者權益保護委員會委員。

2024年6月28日，本行2023年度股東大會選舉劉駿民先生擔任本行獨立非執行董事；2025年1月6日，國家金融監督管理總局核准其獨立董事任職資格。劉駿民先生自2025年1月6日起擔任本行第五屆董事會獨立非執行董事、董事會提名薪酬委员会主任委員。

2024年6月28日，本行2023年度股東大會選舉劉瀾颺先生擔任本行獨立非執行董事；2025年1月6日，國家金融監督管理總局核准其獨立董事任職資格。劉瀾颺先生自2025年1月6日起擔任本行第五屆董事會獨立非執行董事、董事會提名薪酬委員會委員、董事會風險管理和綠色金融委員會委員、董事會關聯交易控制委員會委員。

朱寧先生因需要投入更多時間於其他公務，辭去本行獨立非執行董事、董事會提名薪酬委員會委員、董事會審計和消費者權益保護委員會委員職務，自2025年1月3日起生效。

根據《銀行保險機構公司治理準則》關於「獨立董事在一家銀行保險機構累計任職不得超過六年」的規定，毛振華先生辭去本行獨立非執行董事、董事會提名薪酬委員會主任委員職務，自2025年1月6日起生效。

2025年1月20日，本行2025年第一次臨時股東大會選舉產生第六屆董事會，成員包括執行董事王錦虹先生、屈宏志先生，非執行董事歐兆倫先生、曲德福先生、劉振宇先生、元微女士、段文務先生、胡愛民先生、張雲集先生，獨立非執行董事謝日康先生、岑紹雄先生、王愛儉女士、劉駿民先生、劉瀾飈先生、歐陽勇先生。杜剛先生任期屆滿於同日起不再擔任本行執行董事、董事會發展戰略和普惠金融委員會委員；牟斌瑞先生任期屆滿於同日起不再擔任本行獨立非執行董事、董事會風險管理和綠色金融委員會主任委員、董事會關聯交易控制委員會主任委員、董事會審計和消費者權益保護委員會委員。2025年5月22日，國家金融監督管理總局核准歐陽勇先生獨立董事任職資格；歐陽勇先生自2025年5月22日起擔任本行第六屆董事會獨立非執行董事、董事會風險管理和綠色金融委員會主任委員、董事會關聯交易控制委員會主任委員、董事會審計和消費者權益保護委員會委員。曲德福先生、劉振宇先生任職資格尚待監管機構核准。

2025年1月20日，本行第六屆董事會第一次會議選舉王錦虹先生擔任本行第六屆董事會董事長，選舉歐兆倫先生擔任本行第六屆董事會副董事長。

監事變動情況

2025年5月23日，白新宇先生因工作變動不再擔任本行監事長、職工監事及監事會提名委員會委員職務。

高級管理層成員變動情況

2024年10月31日，本行第五屆董事會第六十五次會議聘任李建國先生、齊君先生、鄧蓓女士作為職業經理人擔任本行副行長；2025年2月7日，國家金融監督管理總局核准其副行長任職資格。

2025年1月20日，本行第六屆董事會第一次會議聘任齊君先生擔任本行首席風險管理官；2025年7月21日，國家金融監督管理總局核准其首席風險管理官任職資格。

杜剛先生因個人原因辭去本行副行長（職業經理人）職務，經董事會審議批准，自2025年7月25日起生效；杜剛先生因個人原因辭去本行董事會秘書職務，經董事會審議批准，自2025年8月28日起生效。

三、董事、監事和高級管理層成員資料變動

段文務先生擔任中國五礦集團有限公司總會計師；不再擔任國投資本股份有限公司黨委書記、董事長，國投證券股份有限公司黨委書記、董事長。

胡愛民先生擔任中國寶武鋼鐵集團有限公司產業金融業發展中心總經理。

劉駿民先生由中民控股有限公司獨立非執行董事改任該公司非執行董事。

李誠邦先生現任職務調整為本行職工監事、監事會辦公室主任、黨群工作部主任（兼）、培訓中心主任（兼），中共渤海銀行股份有限公司委員會宣傳部部長，中共渤海銀行股份有限公司機關委員會委員、副書記（兼），南陽村鎮銀行股份有限公司董事。

杜慧濱女士所任的中國「雙法」研究會低碳發展管理專業委員會常務理事、能源經濟與管理研究分會常務理事職務，變更為中國優選法統籌法研究會低碳發展管理專業委員會副理事長及能源經濟與管理研究分會副理事長、常務理事職務。

四、董事、監事及最高行政人員所擁有的本行權益

截至報告期末，本行董事、監事及最高行政人員概無於本行或其相聯法團（定義見《證券及期貨條例》第XV部）的股份、相關股份及債權證中擁有根據《證券及期貨條例》第352條規定須予備存的登記冊所記錄、或根據《標準守則》的規定須要通知本行及香港聯交所之權益或淡倉。

五、員工情況

(一) 員工數量和結構

截至報告期末，本集團在職員工13,851人。其中：男性員工6,438人，女性員工7,413人，在職員工年齡結構、教育水平及專業崗位結構如下：

1. 在職員工年齡結構

| 年齡 | 員工人數 | 結構(%) |
|-----------|---------------|---------------|
| 30歲或以下 | 2,926 | 21.12 |
| 31歲至35歲 | 3,105 | 22.42 |
| 36歲至40歲 | 3,642 | 26.29 |
| 41歲至45歲 | 2,191 | 15.82 |
| 46歲至50歲 | 1,022 | 7.38 |
| 50歲以上 | 965 | 6.97 |
| 合計 | 13,851 | 100.00 |

2. 在職員工教育水平

| 學歷／學位 | 員工人數 | 結構(%) |
|-------------|---------------|---------------|
| 碩士研究生／碩士及以上 | 4,112 | 29.69 |
| 本科／學士 | 9,556 | 68.99 |
| 專科及以下 | 183 | 1.32 |
| 合計 | 13,851 | 100.00 |

3. 在職員工專業崗位結構

| 專業崗位 | 員工人數 | 結構(%) |
|------------|---------------|---------------|
| 公司銀行 | 3,313 | 23.92 |
| 零售銀行 | 3,067 | 22.14 |
| 金融市場 | 259 | 1.87 |
| 財務及資產負債 | 328 | 2.37 |
| 風險管理 | 1,153 | 8.32 |
| 審計、法律、內控合規 | 428 | 3.09 |
| 業務營運 | 2,385 | 17.22 |
| 信息科技 | 1,497 | 10.81 |
| 其他 | 1,296 | 9.36 |
| 子公司 | 125 | 0.90 |
| 合計 | 13,851 | 100.00 |

截至報告期末，除與本集團簽訂勞動合同的在職員工外，本集團亦通過第三方人力資源機構聘用195名派遣員工，通常在本集團擔任非關鍵崗位。

（二）員工薪酬政策

本行薪酬政策以全行發展戰略和經營目標為導向，建立以戰略導向、價值導向和業績導向為原則的薪酬體系，建立健全激勵約束機制，提高薪酬資源配置效率。本行落實風險責任，嚴格執行績效薪酬延期支付和追索扣回制度。

本行離職後福利計劃為設定提存計劃。設定提存計劃是本行向獨立的基金繳存固定費用後，不再承擔進一步支付義務的離職後福利計劃。於報告期內，本行的離職後福利主要是為員工繳納的社會基本養老保險、失業保險和企業年金計劃，其中基本養老保險、失業保險按照國家規定的基數和比例計算，企業年金按照員工上年度工資總額的一定比例向年金計劃供款。本行在職工提供服務的會計期間，根據社保規定或年金計劃計算應繳納的金額確認為負債，並計入當期損益。

（三）員工培訓

報告期內，本行聚焦經營發展目標，理順培訓機制，深挖培訓價值，發揮培訓作用，做好分級分類培訓，提高培訓工作的專業化和效能化，不斷提升培訓的針對性和實效性。聚焦「債券銀行」方面，開展了宏觀策略展望、債券投放策略和理財代銷工作重點及政策解讀等培訓；聚焦「行業銀行」方面，開展了綠色金融、行業研究和輕資本運營等培訓；聚焦「產品工廠」方面，開展了供應鏈產品實踐和司庫營銷策略等培訓；聚焦「AI趨勢」方面，開展了AI大模型助力高質量發展等培訓。

六、機構情況

截至報告期末，本行機構已經進駐全國25個省市自治區、5個副省級城市和香港特別行政區，覆蓋了全國65個重點城市，建立了34家一級分行（含蘇州、青島、寧波3家直屬分行和1家境外分行）、35家二級分行、291家支行，16家社區小微支行，正式開業機構網點總數達到376家。

| 機構名稱 | 地址 | 本部 員工數 | 所轄二級 分行、支行數 | 所轄機構 員工總數 |
|-----------|---|-----------|----------------|--------------|
| 總行 | 天津市河東區海河東路218號 | 2,804 | - | - |
| 資金運營中心 | 北京市東城區建國門內大街28號1幢5層 | 79 | - | - |
| 天津分行 | 天津市河東區海河東路218號渤海銀行大廈8-15層、1層局部、2層局部 | 414 | 1/52 | 1,073 |
| 天津自貿試驗區分行 | 天津自貿區（空港經濟區）西三道158號金融中心3號樓104、204 | 27 | - | - |
| 北京分行 | 北京市西城區復興門內大街28號凱晨世貿中心東C座1-3層 | 305 | 1/28 | 422 |
| 杭州分行 | 浙江省杭州市拱墅區長慶街道體育場路117號 | 200 | 3/15 | 328 |
| 太原分行 | 山西省太原市小店區長治路308號 | 195 | 2/11 | 243 |
| 成都分行 | 四川省成都市高新區金融城南路87號 | 187 | 1/16 | 212 |
| 濟南分行 | 山東省濟南市歷下區經十東路9777號魯商國奧城3號樓 | 199 | 4/13 | 339 |
| 上海分行 | 中國（上海）自由貿易試驗區銀城路155號102室、103室、105室、2層、3層、4層、5層、6層 | 186 | 0/16 | 207 |
| 上海自貿試驗區分行 | 中國（上海）自由貿易試驗區世紀大道1229號2層，1239號1層01、02單元、1239號2層、1239號15層 | 111 | 0/01 | 11 |
| 深圳分行 | 廣東省深圳市南山區粵海街道海德三道1288號航天科技廣場B座1B01、1B02、1B03、2B01、14層、23層、24層、25層和26層 | 232 | 1/13 | 263 |
| 南京分行 | 江蘇省南京市建邺區江東中路213號 | 235 | 6/10 | 365 |
| 蘇州分行 | 江蘇省蘇州工業園區鍾園路710號建屋金融中心大廈 | 165 | 0/04 | 84 |
| 大連分行 | 遼寧省大連市中山區延安路9號一方大廈 | 170 | 1/08 | 155 |
| 廣州分行 | 廣東省廣州市天河區臨江大道57號南雅中和廣場第19層、第20層、首層東南角商舖、地下負三層部分 | 207 | 4/14 | 355 |
| 長沙分行 | 湖南省長沙市天心區勞動西路289號嘉盛商務廣場北向商業裙樓1-4層 | 176 | 3/13 | 218 |
| 石家莊分行 | 河北省石家莊市中華南大街18號一至三層 | 204 | 3/14 | 308 |

| 機構名稱 | 地址 | 本部 員工數 | 所轄二級 分行、支行數 | 所轄機構 員工總數 |
|-----------|--|-----------|----------------|--------------|
| 武漢分行 | 湖北省武漢市江漢區雲霞路185號、雲霞路187號、淮海路249號 泛海國際中心(1層商5號、2層商1-3號、辦公A單元33-34、 44-45層1號) | 165 | 2/23 | 271 |
| 呼和浩特分行 | 內蒙古自治區呼和浩特市新成區新華東街85號 太偉方恒廣場BCE幢B座23-27層、E座1-2層 | 124 | 1/04 | 102 |
| 福州分行 | 福建省福州市台江區江濱中大道363號華班大廈1、2、4、16層 | 138 | 1/03 | 84 |
| 合肥分行 | 安徽省合肥市廬陽區北一環濉溪路269號 | 151 | 0/05 | 67 |
| 鄭州分行 | 河南省鄭州市鄭東新區金水東路88號2號樓 | 149 | 0/07 | 94 |
| 西安分行 | 陝西省西安市高新區唐延路31號4幢1-6層 | 156 | 0/06 | 92 |
| 長春分行 | 吉林省長春市綠園區西安大路2699號 | 110 | 0/02 | 24 |
| 重慶分行 | 重慶市江北區聚賢岩廣場6號力帆中心2號樓第9層、 10層、32層、33層 | 105 | 0/06 | 63 |
| 瀋陽分行 | 遼寧省瀋陽市瀋河區迎賓街32號 | 89 | 1/03 | 56 |
| 廈門自貿試驗區分行 | 中國(福建)自由貿易試驗區廈門片區(保稅區)嶼南四路1-9號兩岸 貿易中心A棟1樓104-111單元、11樓1101-1116單元、 12樓1208B-1216單元 | 102 | - | - |
| 海口分行 | 海南省海口市美蘭區國興大道11號國瑞城S5裙樓1至5層 | 78 | 0/01 | 15 |
| 青島分行 | 山東省青島市嶗山區香港東路195號上實中心T8號辦公樓 一層、二層、九層、十層 | 96 | 0/04 | 59 |
| 寧波分行 | 浙江省寧波市江北區大閘路188號埃美柯大廈一至三層 西側部分、主樓十、十一層 | 81 | 0/02 | 21 |
| 南寧分行 | 廣西壯族自治區南寧市青秀區金湖路59號地王國際商會中心裙樓1-5層 | 87 | 0/03 | 39 |
| 南昌分行 | 江西省南昌市紅谷灘新區豐和大道1266號翠林大廈 | 96 | 0/06 | 55 |
| 貴陽分行 | 貴州省貴陽市觀山湖區林城路貴陽國際金融中心一期商務區項目9號樓 1層1號、半負1層1號 | 82 | 0/02 | 23 |
| 昆明分行 | 雲南省昆明市西山區日新中路391號 | 83 | 0/02 | 25 |
| 香港分行 | 香港中環金融街8號國際金融中心二期12樓1201-1209及1215-1216室 | 65 | - | - |

註：上表信息不包含子公司。

公司治理

一、公司治理情況概述

本行嚴格遵守法律法規、監管規定及公司章程等各類公司治理制度規定，積極踐行良好公司治理標準，不斷提升公司治理水平。各公司治理主體各司其職、各負其責、協調運轉、有效制衡，有力維護本行、股東及其他利益相關者的合法權益。本行公司治理組織架構請參見本報告「組織架構圖」，各治理主體職責信息請參見發佈於香港交易所網站及本行網站的公司章程。

報告期內，本行共召開股東大會2次，審議9項議案，聽取6項報告；董事會會議5次，審議49項議案，聽取18項報告；董事會專門委員會會議19次（其中：風險管理和綠色金融委員會會議4次、關聯交易控制委員會會議3次、審計和消費者權益保護委員會會議4次、提名薪酬委員會會議4次、發展戰略和普惠金融委員會會議4次），審議48項議案，聽取14項報告；監事會會議2次，審議9項議案，聽取32項報告；監事會專門委員會會議2次（其中：提名委員會會議1次、監督委員會會議1次），審議2項議案，聽取8項報告。通過上述會議，各治理主體謹慎決策全行重大事項，審議通過了董事會報告、監事會報告、高級管理層工作報告、全面風險管理報告、消費者權益保護工作情況報告、反洗錢管理情況報告、聘任首席風險管理官、集團績效考核指標等議案；修訂了關聯交易管理辦法、市場風險管理政策、內部審計章程等制度。

二、股東大會情況簡介

報告期內，本行共召開2次股東大會，相關信息如下：

本行於2025年1月20日在天津市召開2025年第一次臨時股東大會，出席股東大會的股東或股東代理人合計代表13,257,120,842股本行有表決權普通股股份，本行11名董事出席會議，本行監事列席會議。會議審議通過了選舉第六屆董事會董事的議案並形成會議決議，會議還聽取了2023年度大股東資質等相關事項的評估報告。

本行於2025年6月18日在天津市召開2024年度股東大會，出席股東大會的股東或股東代理人合計代表13,260,447,353股本行有表決權普通股股份，本行11名董事出席會議，本行監事列席會議。會議審議通過了8項議案並形成會議決議，審議的事項包括：2024年度董事會報告，2024年度監事會報告，2024年度財務決算報告，2024年度利潤分配方案，2025年度預算報告，2025年度投資計劃，續聘2025年度外部審計師，董事長2023年薪酬及2021—2023年任期激勵收入核定情況。本次會議還聽取了2024年度關聯交易專項報告，監事會對董事會、高級管理層及其成員2024年度履職評價報告，2024年度監事會自我評價和監事履職評價報告，監事會關於2024年度有關事項獨立意見的報告，投保董責險情況的報告5項書面報告。

本行的境內法律顧問對上述會議的召集召開及其他相關事項依法進行見證，並認為該等會議符合有關法律及法規、規範文件和公司章程的規定。會議詳情請參見發佈於香港交易所網站及本行網站的相關股東大會通函、通告及投票表決結果公告。

三、獨立非執行董事工作情況

本行章程規定，本行獨立非執行董事須佔董事會成員總人數至少三分之一。截至報告期末，本行董事會共有六名獨立非執行董事，董事會風險管理和綠色金融委員會（及隸屬的關聯交易控制委員會）、審計和消費者權益保護委員會、提名薪酬委員會的主任委員均由獨立非執行董事擔任，且獨立非執行董事佔比不低於三分之一。報告期內，本行獨立非執行董事很好地履行了對本行及全體股東應擔負的誠信與勤勉義務，獨立、審慎、有效履行職責：認真審閱本行提交的各類信息資料，與其他董事、高級管理層成員保持密切溝通，持續關注本行業務發展及經營管理狀況；按時出席董事會及專門委員會會議，對審議事項進行獨立審查並發表專業意見；注重自身專業能力建設，積極參加本行組織的各類培訓，確保自身持續具備履職所需的專業知識。報告期內，獨立非執行董事獨立、深度地思考，客觀、公正地發表獨立意見，就涉及本行利潤分配、重大關聯交易、董事薪酬、聘任高級管理層成員、續聘外部審計師等事項發表了獨立意見。

四、外部監事工作情況

截至報告期末，本行監事會共有2名外部監事，人數不低於監事會成員總數的三分之一。報告期內，本行外部監事嚴格遵守法律法規、監管規定和本行章程，勤勉忠實履行職責，按時出席監事會及其專門委員會會議，會上積極發言，及時向董事會及高級管理層提出意見建議；列席股東大會、董事會及其專門委員會會議，持續關注本行經營管理和風險狀況，積極維護本行、股東、債權人與其他利益相關者的合法權益。報告期內主要開展了以下工作：出席了報告期內召開的應出席的全部監事會會議，親自出席率符合監管要求；積極列席報告期內召開的股東大會、董事會及其專門委員會現場會議，審閱董事會及其專門委員會非現場會議材料，對會議的運作情況、董事在會議期間的履職情況進行監督；分別主持召開監事會提名委員會和監督委員會會議各1次，持續關注所在專門委員會職責範圍內的相關事項並提出專業意見；審閱行長辦公會議紀要、月度經營概況等各類信息報告32項，強化日常履職監督。

五、內部控制

本行建立由流程執行、職能管理、二線監督、內部審計組成的「四位一體」內部控制組織體系。從內控管理、合規支持、操作風險防範、案件防控、反洗錢管理、業務連續性管理、稽核檢查等方面，堅持「全面、全程、全員」，促進各項經營管理合規有序、穩健發展。

報告期內，本行不斷完善內控合規管理長效機制，優化內控合規管理架構，加強條線管理；圍繞年度各項工作要點，着力指導分行內控合規條線提升管理能力和專業水平；優化考核激勵，提升內控合規管理考核的精準性和有效性；強化案防管理，搭建網格化員工管理架構，提升員工管理效能；開展形式多樣的內控合規培訓，不斷提升員工合規意識，厚植合規文化；完善檢查機制，加強檢查管理，統籌全行現場檢查工作，實現現場檢查計劃、執行、監督工作有機聯動；強化整改督導，持續推進認責工作，對違規行為精準聚焦；建成企業級現場檢查系統並全行推廣使用，持續優化內控合規模型，不斷提升內控合規管理智能化水平。

六、內部審計

本行採用風險導向的審計策略與審計方法，在風險評估的基礎上安排審計計劃與審計頻率，保證本行的審計資源指向高風險領域。持續拓展審計的覆蓋面，積極履行各項審計監督職能。通過對審計發現問題進行整改追蹤，努力推動全行內部控制和風險管理體系的持續改善。

報告期內，本行按照黨委會、董事會審計和消費者權益保護委員會批准的內部審計工作計劃、監事會的工作安排及監管要求，圍繞全行中心任務開展專項審計和分行常規審計，並根據本行實際情況開展離任審計。針對內部審計發現的控制弱點，相關部門或分支機構制定了整改措施，本行審計部對整改情況進行了追蹤。追蹤結果顯示，截至本報告日期，本行內部審計發現的問題已按整改期限整改。

七、董事、監事之證券交易

本行已採納《標準守則》作為監管本行董事及監事進行證券交易的守則。經向所有董事、監事做出特定查詢後，本行董事及監事均確認其於報告期內一直遵守《標準守則》。

八、修訂公司章程

報告期內，本行未修訂公司章程。

為優化公司治理結構、提升公司治理運作效率，根據《公司法》、國家金融監督管理總局關於監事會設置的有關要求，本行擬不再設立監事會，並由董事會審計和消費者權益保護委員會依法承接監事會職權；根據法律法規、銀行業監管機構及證券監管機構的最新監管要求，結合本行監事會改革工作的有關安排，本行修訂了公司章程；根據法律法規、銀行業監管機構及證券監管機構的最新監管要求和本行公司治理實踐需要，本行修訂了《渤海銀行股份有限公司股東大會議事規則》及《渤海銀行股份有限公司董事大會議事規則》。上述事項已於2025年8月18日經本行2025年第二次臨時股東大會審議通過。修訂後的公司章程將自監管機構核准之日起生效，不再設立監事會、修訂股東大會議事規則及修訂董事大會議事規則與修訂後的公司章程同日生效。詳情請參見本行刊載於香港交易所網站及本行網站的相關公告及通函。

九、遵守企業管治守則

本行已採納《上市規則》附錄C1第二部分所載的守則條文。根據守則條文第B.2.2條規定，每名董事（包括有指定任期的董事）應輪流退任，至少每三年一次。本行第五屆董事會任期於2022年12月15日屆滿，在董事會換屆工作籌備期間，為保持本行相關工作的連續性，董事會延期換屆。2025年1月20日，本行2025年第一次臨時股東大會選舉產生第六屆董事會，董事會換屆工作已完成，自此，本行已符合守則條文第B.2.2條規定。

除上述披露者外，於報告期內本行一直遵守並符合《上市規則》附錄C1第二部分所載的守則條文。同時，本行亦符合上述守則所載部分建議最佳常規。

重要事項

一、重大訴訟、仲裁事項

截至報告期末，本行作為原告或申請人且爭議標的金額在3,000萬元人民幣以上的案件共計87件，主要系本行主動進行的常規訴訟清收，不會產生預計負債。

截至報告期末，本行作為被告或被申請人且爭議標的金額在1,000萬元人民幣以上的案件共計5件。其中，1件未進入實質審理階段，3件未取得生效判決，1件已結案。目前暫不會形成預計負債。

截至報告期末，本行作為第三人且爭議標的金額在1,000萬元人民幣以上的案件共計3件，均未取得生效判決，目前暫不會形成預計負債。

綜上，本行認為上述訴訟及仲裁均不會對本行經營活動及財務狀況產生重大影響。

2021年內，本行與個別企業客戶因存單質押銀行承兌匯票業務發生糾紛，已向公安機關報案。2022年內，本行就此向人民法院提起民事訴訟。截至本報告日期，以上刑事、民事案件均尚在司法機關處理過程中。該案的結果以法院生效裁判文書為準，對財務影響暫不能可靠計量。

二、增加或減少註冊資本、收購及出售資產、企業合併事項

報告期內，本行註冊資本未發生變動，無企業合併事項，無重大資產收購或出售事項。

三、股權激勵計劃實施情況

報告期內，本行未實施股權激勵計劃。

四、重大關聯交易及關連交易

報告期內，本行所有與關聯方發生的關聯交易均按照相關法律法規及境內外監管機構、本行關聯交易有關規定開展，堅持遵循一般商業原則，以不優於給予獨立第三方的條件進行，交易條款公平合理，符合公司和股東的整體利益。

本行的關聯交易主要為與股東集團成員的關聯交易，具體數據請參見本報告「審閱報告及中期財務報告－未經審計合併財務報表附註『關聯交易』」。

(一) 日常經營相關的關聯交易

根據《銀行保險機構關聯交易管理辦法》，本行發生的重大關聯交易（包括簽訂統一交易協議的關聯交易）按照相關法律法規、監管規定和本行審核程序進行辦理。報告期內，經本行董事會審批的重大關聯交易議案1項，為第六屆董事會第三次會議審議批准的渣打銀行（中國）有限公司金融產品交易關聯交易議案。

截至報告期末，按照國家金融監督管理總局口徑，本行全部關聯方授信淨額為211.25億元。其中，天津泰達投資控股有限公司及其關聯方授信淨額為137.16億元，中海集團投資有限公司及其關聯方授信淨額為7.51億元，國家開發投資集團有限公司及其關聯方授信淨額為3.41億元，中國寶武鋼鐵集團有限公司及其關聯方授信淨額為15.72億元，泛海實業股份有限公司及其關聯方授信淨額為39.48億元，其他關聯方授信淨額為7.97億元。

按照香港聯交所口徑，本行全部關連人士授信淨額為144.67億元。其中，天津泰達投資控股有限公司及其關連人士授信淨額為137.16億元，中海集團投資有限公司及其關連人士授信淨額為7.51億元。上述交易為本行在日常業務中與關連人士按照一般商務條款或對本行而言更佳條款進行的交易，根據《上市規則》第十四A章，該等關連交易獲全面豁免。

本行與關聯方之間的非授信類關聯交易，如存款、服務、租賃、代理銷售和託管等日常關聯交易遵循一般商業條款，以不優於給予獨立第三方的條件進行。上述交易屬於《上市規則》第十四A章項下符合全面豁免或最低豁免水平的關連交易。

(二) 資產或股權出售、收購類關聯交易

報告期內，本行未發生資產或股權出售、收購類關聯交易。

(三) 共同對外投資的關聯交易

報告期內，本行未發生共同對外投資的關聯交易。

五、重大合同及其履行情況

(一) 重大託管、承包、租賃事項

報告期內，本行無需要披露的重大託管、承包、租賃事項。

(二) 重大擔保

報告期內，除正常經營範圍之外，本行無需要披露的重大擔保事項。

(三) 其他重大合同

報告期內，除正常經營範圍之外，本行無需要披露的其他重大合同事項。

六、重大投資及重大投資計劃

報告期內，本行無重大對外股權投資或重大對外股權投資計劃。

七、本行及本行董事、監事、高級管理層成員受處罰情況

報告期內，本行未涉嫌犯罪被依法立案調查；未受到刑事處罰，未涉嫌違法違規被中國證監會立案調查或者受到中國證監會行政處罰，未受到其他有權機關給予的對本行經營管理有重大影響的行政處罰。報告期內，本行董事、監事、高級管理層成員未涉嫌犯罪被依法採取強制措施；未受到刑事處罰，未因在本行履職涉嫌違法違規被中國證監會及其他有權機關立案調查或者受到中國證監會及其他有權機關行政處罰；未涉嫌嚴重違紀違法或者職務犯罪被紀檢監察機關採取留置措施且影響其履職；未因涉嫌違法違規被其他有權機關採取強制措施且影響其在本行履職。報告期內，本行及本行董事、監事、高級管理層成員不存在被中國證監會或其他有權機關、證券交易所採取行政監管措施、紀律處分的情況。

八、其他重大事項

(一) 債券發行情況

本行於2025年2月26日發行綠色金融債券，票面金額為人民幣50億元，期限為3年，票面年利率為1.89%。

本行於2025年4月25日發行金融債券，票面金額為人民幣100億元，期限為3年，票面年利率為1.88%。

本行於2025年5月12日發行科技創新債券，票面金額為人民幣50億元，期限為3年，票面年利率為1.75%。

(二) 評級情況

報告期內，本行積極開展國際評級跟蹤評級工作，向評級公司客觀、準確傳遞本行正面信息。截至報告期末，穆迪公司對本行的主體評級為Baa3，標普公司對本行的主體評級為BBB-，繼續保持「投資級」評級。評級結果客觀全面的反映了本行經營情況、市場形象和行業地位。

九、期後事項

截至本報告日期，本行無需要披露的重大期後事項。

十、審閱中期業績

本行外部審計師德勤•關黃陳方會計師行已對本集團按照國際財務報告準則和《上市規則》的披露要求編製的中期財務報告進行審閱，同時本行董事會審計和消費者權益保護委員會已審閱並同意本集團截至2025年6月30日止六個月的業績及財務報告。

十一、發佈中期報告

本行按照國際財務報告準則和《上市規則》編製的中英文兩種語言版本的中期報告，可在香港交易所的網站和本行網站查詢。

審閱報告及中期財務報告

目錄

| | |
|-----|------------------|
| 71 | 合併財務報表審閱報告 |
| 72 | 未經審計合併損益及其他綜合收益表 |
| 74 | 未經審計合併財務狀況表 |
| 76 | 未經審計合併股東權益變動表 |
| 78 | 未經審計合併現金流量表 |
| 80 | 未經審計合併財務報表附註 |
| 166 | 未經審計補充財務信息 |

合併財務報表審閱報告

Deloitte.

德勤

致渤海銀行股份有限公司董事會：
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

引言

我們審閱了後附第72頁至第165頁的渤海銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的合併財務報表，包括2025年6月30日的合併財務狀況表，截至2025年6月30日止六個月的合併損益及其他綜合收益表、合併股東權益變動表和合併現金流量表，以及若干附註解釋。《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》要求按照其相關規定和國際會計準則理事會頒布的《國際會計準則第34號－中期財務報告》(「國際會計準則第34號」)的要求編製中期財務報表。按照國際會計準則第34號的要求編製和列報上述合併財務報表是貴行董事的責任。我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對上述合併財務報表發表審閱意見。根據雙方已經達成的協議條款的約定，本審閱報告僅向貴行董事會整體提交，除此之外別無其他目的。我們不會就本報告的內容對任何其他人士負責或承擔任何責任。

審閱工作範圍

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

結論

根據我們的審閱，我們沒有注意到任何事項使我們相信上述合併財務報表沒有在所有重大方面按照國際會計準則第34號編製。

德勤•關黃陳方會計師行
執業會計師
香港

2025年8月28日

未經審計合併損益及其他綜合收益表

截至2025年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

| | 附註 | 截至6月30日止六個月 | |
|------------------|----|-------------------|----------------|
| | | 2025 (未經審計) | 2024 (未經審計) |
| 利息收入 | 3 | 25,301,485 | 28,157,865 |
| 利息支出 | 3 | (17,255,839) | (20,077,707) |
| 利息淨收入 | 3 | 8,045,646 | 8,080,158 |
| 手續費及佣金收入 | 4 | 1,550,444 | 2,254,523 |
| 手續費及佣金支出 | 4 | (376,897) | (558,603) |
| 手續費及佣金淨收入 | 4 | 1,173,547 | 1,695,920 |
| 交易收益淨額 | 5 | 145,181 | 388,431 |
| 金融投資淨收益 | 6 | 4,836,050 | 2,963,902 |
| 其他營業收入 | 7 | 14,594 | 16,530 |
| 營業收入 | | 14,215,018 | 13,144,941 |
| 營業支出 | 8 | (4,839,211) | (5,018,272) |
| 資產減值損失 | 9 | (4,797,308) | (4,012,307) |
| 稅前利潤 | | 4,578,499 | 4,114,362 |
| 所得稅費用 | 10 | (748,064) | (417,253) |
| 淨利潤 | | 3,830,435 | 3,697,109 |

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

未經審計合併損益及其他綜合收益表

截至2025年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

| | 截至6月30日止六個月 | | |
|---|-------------|------------------|----------------|
| | 附註 | 2025 (未經審計) | 2024 (未經審計) |
| 淨利潤 | | 3,830,435 | 3,697,109 |
| 其他綜合收益的稅後淨額： | | | |
| 以後不能重分類進損益的項目： | | | |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的權益工具投資公允價值變動 | | 3 | — |
| 以後將重分類進損益的項目： | | | |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的債務工具公允價值變動 | | (895,089) | 521,742 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的債務工具信用損失準備 | | 195,920 | 16,958 |
| 外幣財務報表折算差額 | | 59,578 | (68,138) |
| 其他綜合收益稅後淨額 | | (639,588) | 470,562 |
| 綜合收益總額 | | 3,190,847 | 4,167,671 |
| 歸屬於： | | | |
| 母公司股東的淨利潤 | | 3,830,435 | 3,697,109 |
| 非控制性權益的淨利潤 | | — | — |
| 歸屬於： | | | |
| 母公司股東的綜合收益總額 | | 3,190,847 | 4,167,671 |
| 非控制性權益的綜合收益總額 | | — | — |
| 每股收益 | | | |
| — 基本及稀釋(人民幣元) | 11 | 0.22 | 0.21 |

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

未經審計合併財務狀況表

2025年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

| | 附註 | 2025年 6月30日 (未經審計) | 2024年 12月31日 (經審計) |
|--------------------------|----|--------------------------|--------------------------|
| 資產 | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 12 | 72,716,728 | 148,162,149 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 13 | 19,087,416 | 11,405,462 |
| 拆出資金 | 14 | 4,896,671 | 4,885,299 |
| 衍生金融資產 | 15 | 2,600,260 | 2,448,184 |
| 買入返售金融資產 | 16 | 15,124,305 | 18,531,145 |
| 發放貸款和墊款 | 17 | 942,427,621 | 925,361,742 |
| 金融投資： | | | |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資 | 18 | 214,676,144 | 192,864,991 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 | 18 | 253,273,746 | 177,376,537 |
| 以攤餘成本計量的金融投資 | 18 | 268,830,007 | 330,196,792 |
| 對聯營公司的投資 | 20 | — | — |
| 物業及設備 | 21 | 2,986,923 | 3,217,544 |
| 遞延所得稅資產 | 22 | 11,905,073 | 12,362,922 |
| 使用權資產 | 23 | 3,355,477 | 3,606,436 |
| 其他資產 | 24 | 11,921,739 | 13,422,925 |
| 資產合計 | | 1,823,802,110 | 1,843,842,128 |
| 負債和股東權益 | | | |
| 負債 | | | |
| 向中央銀行借款 | 25 | 100,020,153 | 121,378,473 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 26 | 148,142,488 | 150,561,544 |
| 拆入資金 | 27 | 30,379,796 | 23,144,745 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債 | | 171,678 | 171,916 |
| 衍生金融負債 | 15 | 1,547,537 | 1,799,883 |
| 賣出回購金融資產款 | 28 | 67,570,539 | 57,818,338 |
| 吸收存款 | 29 | 1,027,138,702 | 1,067,561,795 |
| 應交所得稅 | | (1,084,945) | (621,775) |
| 已發行債券 | 30 | 322,389,351 | 290,863,182 |
| 租賃負債 | 31 | 3,440,762 | 3,722,824 |
| 其他負債 | 32 | 10,770,374 | 17,316,375 |
| 負債合計 | | 1,710,486,435 | 1,733,717,300 |

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

未經審計合併財務狀況表

2025年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

| | 附註 | 2025年 6月30日 (未經審計) | 2024年 12月31日 (經審計) |
|------------------|----|--------------------------|--------------------------|
| 股東權益 | | | |
| 歸屬於母公司股東的權益 | | | |
| 股本 | 33 | 17,762,000 | 17,762,000 |
| 其他權益工具 | 34 | 11,000,000 | 11,000,000 |
| 資本公積 | 35 | 10,689,841 | 10,689,841 |
| 盈餘公積 | 35 | 7,929,133 | 7,929,133 |
| 一般準備 | 35 | 21,121,371 | 21,106,229 |
| 其他儲備 | 35 | 1,093,336 | 1,732,924 |
| 未分配利潤 | 36 | 43,719,994 | 39,904,701 |
| 小計 | | 113,315,675 | 110,124,828 |
| 非控制性權益 | | - | - |
| 股東權益合計 | | 113,315,675 | 110,124,828 |
| 負債及股東權益合計 | | 1,823,802,110 | 1,843,842,128 |

王錦虹
法定代表人
董事長

屈宏志
行長
執行董事

鄧蓓
主管財會工作
負責人

張惠
會計機構
負責人

公司蓋章

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

未經審計合併股東權益變動表

截至2025年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

| 附註 | 歸屬於母公司的股東權益 | | | | | | | 小計 | 非控制性 權益 | 合計 |
|------------------------|-------------|------------|------------|-----------|------------|-----------|------------|-------------|------------|-------------|
| | 股本 | 其他權益工具 | 資本公積 | 盈餘公積 | 一般準備 | 其他儲備 | 未分配利潤 | | | |
| 2025年1月1日餘額 | 17,762,000 | 11,000,000 | 10,689,841 | 7,929,133 | 21,106,229 | 1,732,924 | 39,904,701 | 110,124,828 | - | 110,124,828 |
| 本期權益增減變動金額： | | | | | | | | | | |
| 淨利潤 | - | - | - | - | - | - | 3,830,435 | 3,830,435 | - | 3,830,435 |
| 其他綜合收益 | - | - | - | - | - | (639,588) | - | (639,588) | - | (639,588) |
| 綜合收益總額 | - | - | - | - | - | (639,588) | 3,830,435 | 3,190,847 | - | 3,190,847 |
| 利潤分配 | | | | | | | | | | |
| — 提取一般準備 | 35 | - | - | - | 15,142 | - | (15,142) | - | - | - |
| 2025年6月30日餘額 (未經審計) | 17,762,000 | 11,000,000 | 10,689,841 | 7,929,133 | 21,121,371 | 1,093,336 | 43,719,994 | 113,315,675 | - | 113,315,675 |

| 附註 | 歸屬於母公司的股東權益 | | | | | | | 小計 | 非控制性 權益 | 合計 |
|------------------------|-------------|------------|------------|-----------|------------|-------------|------------|-------------|------------|-------------|
| | 股本 | 其他權益工具 | 資本公積 | 盈餘公積 | 一般準備 | 其他儲備 | 未分配利潤 | | | |
| 2024年1月1日餘額 | 17,762,000 | 19,961,604 | 10,732,077 | 7,828,688 | 20,678,511 | (2,718,089) | 40,157,910 | 114,402,701 | - | 114,402,701 |
| 本期權益增減變動金額： | | | | | | | | | | |
| 淨利潤 | - | - | - | - | - | - | 3,697,109 | 3,697,109 | - | 3,697,109 |
| 其他綜合收益 | - | - | - | - | - | 470,562 | - | 470,562 | - | 470,562 |
| 綜合收益總額 | - | - | - | - | - | 470,562 | 3,697,109 | 4,167,671 | - | 4,167,671 |
| 利潤分配 | | | | | | | | | | |
| — 提取一般準備 | 35 | - | - | - | 780 | - | (780) | - | - | - |
| 2024年6月30日餘額 (未經審計) | 17,762,000 | 19,961,604 | 10,732,077 | 7,828,688 | 20,679,291 | (2,247,527) | 43,854,239 | 118,570,372 | - | 118,570,372 |

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

未經審計合併股東權益變動表
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

| 附註 | 歸屬於母公司的股東權益 | | | | | | | 非控制性 權益 | 合計 | |
|------------------------|-------------|--------------|------------|-----------|------------|-------------|-------------|--------------|----|--------------|
| | 股本 | 其他權益工具 | 資本公積 | 盈餘公積 | 一般準備 | 其他儲備 | 未分配利潤 | | | |
| 2024年1月1日餘額 | 17,762,000 | 19,961,604 | 10,732,077 | 7,828,688 | 20,678,511 | (2,718,089) | 40,157,910 | 114,402,701 | - | 114,402,701 |
| 本年權益增減變動金額： | | | | | | | | | | |
| 淨利潤 | - | - | - | - | - | - | 5,255,815 | 5,255,815 | - | 5,255,815 |
| 其他綜合收益 | - | - | - | - | - | 420,152 | - | 420,152 | - | 420,152 |
| 綜合收益總額 | - | - | - | - | - | 420,152 | 5,255,815 | 5,675,967 | - | 5,675,967 |
| 利潤分配 | | | | | | | | | | |
| - 其他權益工具 | | | | | | | | | | |
| 持有者減少資本 | - | (19,961,604) | (38,396) | - | - | - | - | (20,000,000) | - | (20,000,000) |
| - 其他權益工具 | | | | | | | | | | |
| 持有者投入資本 | - | 11,000,000 | (3,840) | - | - | - | - | 10,996,160 | - | 10,996,160 |
| - 提取盈餘公積 | 35 | - | - | 568,595 | - | - | (568,595) | - | - | - |
| - 提取一般準備 | 35 | - | - | - | 427,718 | - | (427,718) | - | - | - |
| - 其他綜合收益結 | | | | | | | | | | |
| 轉留存收益 | - | - | - | (468,150) | - | 4,030,861 | (3,562,711) | - | - | - |
| - 對其他權益工具持有者的 | | | | | | | | | | |
| 分配 | 36 | - | - | - | - | - | (950,000) | (950,000) | - | (950,000) |
| 2024年12月31日餘額 (經審計) | 17,762,000 | 11,000,000 | 10,689,841 | 7,929,133 | 21,106,229 | 1,732,924 | 39,904,701 | 110,124,828 | - | 110,124,828 |

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

未經審計合併現金流量表

截至2025年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

| | 截至6月30日止六個月 | |
|-----------------------------|---------------------|--------------------|
| | 2025年 (未經審計) | 2024年 (未經審計) |
| 經營活動產生的現金流量 | | |
| 稅前利潤 | 4,578,499 | 4,114,362 |
| 調整項目： | | |
| 資產減值損失 | 4,797,308 | 4,012,307 |
| 折舊及攤銷 | 814,036 | 880,850 |
| 金融投資淨收益 | (4,836,050) | (2,963,902) |
| 已發行債券利息支出 | 3,308,466 | 3,566,472 |
| 交易收益淨額 | (250,709) | (275,556) |
| 金融投資利息收入 | (6,646,602) | (6,577,414) |
| 租賃負債利息支出 | 59,488 | 75,704 |
| 處置物業及設備及其他長期資產的收益淨額 | (5,237) | (6,583) |
| | 1,819,199 | 2,826,240 |
| 經營資產的變動 | | |
| 存放中央銀行款項減少淨額 | 3,111,541 | 5,872,934 |
| 原到期日超過三個月的存放同業及其他金融機構款項減少淨額 | - | 200,046 |
| 原到期日超過三個月的拆出資金減少淨額 | 725,138 | 4,889,736 |
| 發放貸款和墊款增加淨額 | (19,223,382) | (17,320,569) |
| 為交易目的而持有的金融資產增加淨額 | (6,374,446) | (13,241,597) |
| 其他經營資產減少/(增加)淨額 | 2,083,056 | (917,763) |
| | (19,678,093) | (20,517,213) |
| 經營負債的變動 | | |
| 向中央銀行借款減少淨額 | (21,068,000) | (551,000) |
| 同業及其他金融機構存放款項(減少)/增加淨額 | (2,505,611) | 10,072,145 |
| 拆入資金增加淨額 | 7,297,365 | 111,671 |
| 賣出回購金融資產款增加/(減少)淨額 | 9,694,879 | (12,500,934) |
| 吸收存款(減少)/增加淨額 | (41,903,935) | 19,459,559 |
| 其他經營負債減少淨額 | (10,745,319) | (6,609,118) |
| | (59,230,621) | 9,982,323 |
| 所得稅前經營活動產生的現金流量淨額 | (77,089,515) | (7,708,650) |
| 支付的所得稅 | (558,857) | (1,197,520) |
| 收到的稅費返還 | 51,422 | - |
| 經營活動使用的現金流量淨額 | (77,596,950) | (8,906,170) |

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

未經審計合併現金流量表

截至2025年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

| | 附註 | 截至6月30日止六個月 | |
|---------------------------|-------|----------------------|-----------------|
| | | 2025年 (未經審計) | 2024年 (未經審計) |
| 投資活動產生的現金流量 | | | |
| 出售及投資到期收回現金 | | 323,821,125 | 320,534,869 |
| 投資活動所獲收益 | | 9,487,325 | 8,219,396 |
| 處置物業及設備所得款項 | | 458 | 1,904 |
| 投資支付的現金 | | (353,888,491) | (325,046,458) |
| 購買物業及設備、無形資產和其他長期資產所支付的現金 | | (93,167) | (187,304) |
| 投資活動(使用)／產生的現金流量淨額 | | (20,672,750) | 3,522,407 |
| 籌資活動產生的現金流量 | | | |
| 發行債券所收到的現金 | | 276,193,276 | 213,314,851 |
| 償付債券本金所支付的現金 | | (238,625,754) | (212,716,225) |
| 償付債券利息所支付的現金 | | (6,044,427) | (4,925,576) |
| 償付租賃負債支付的現金 | | (545,799) | (608,602) |
| 籌資活動產生／(使用)的現金流量淨額 | | 30,977,296 | (4,935,552) |
| 現金及現金等價物匯率變動的影響 | | 106,411 | (73,574) |
| 現金及現金等價物減少淨額 | 40(a) | (67,185,993) | (10,392,889) |
| 於1月1日的現金及現金等價物 | | 122,169,996 | 67,382,604 |
| 於6月30日的現金及現金等價物 | 40(b) | 54,984,003 | 56,989,715 |
| 經營活動產生的現金流量淨額包括： | | | |
| 收取的利息 | | 18,555,169 | 21,688,414 |
| 支付的利息 | | (12,675,288) | (15,666,941) |

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

未經審計合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

1. 基本情況

渤海銀行股份有限公司(「本行」)是全國性股份制商業銀行，於2005年12月30日在天津市正式成立。

本行經原中國銀行保險監督管理委員會(「原銀保監會」)批准持有B0017H112000001號金融許可證，並經天津市河東區市場監督管理局核准領取統一社會信用代碼911200007109339563營業執照。

於2020年7月16日，本行H股股票在香港聯合交易所有限公司主板上市，股票代碼為9668。

本行於2006年2月16日正式對外營業。截至2025年6月30日，本行共有34家一級分行(含直屬分行)、35家二級分行、291家支行、16家社區小微支行，開業機構網點總數達到376家。

本行的經營範圍包括：吸收公眾存款；發放短期、中期和長期貸款；辦理國內外結算；辦理票據承兌與貼現；發行金融證券；代理發行、代理兌付、承銷政府債券；買賣政府債券、金融債券；從事同業拆借；買賣、代理買賣外匯；結匯、售匯業務；從事銀行卡業務；提供信用證服務及擔保；代理收付款項及保險兼業代理；提供保管箱服務；從事衍生產品交易業務；證券投資基金託管、保險資金託管業務；證券投資基金銷售業務；經國務院銀行業監督管理機構批准的其他業務。

本行子公司渤銀理財有限責任公司成立於2022年9月6日，根據《中國銀保監會關於渤銀理財有限責任公司開業的批覆》，渤銀理財有限責任公司註冊資本為人民幣20億元，由本行全資設立。渤銀理財有限責任公司經批准的經營範圍為包括面向不特定社會公眾公開發行理財產品，對受託的投資者財產進行投資和管理；面向合格投資者非公開發行理財產品，對受託的投資者財產進行投資和管理；理財顧問和諮詢服務；經國務院銀行業監督管理機構批准的其他業務。本行及本行的子公司合稱為「本集團」。

未經審計合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2. 編製基礎及會計政策

編製基礎

本合併財務報表是根據國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則第34號－中期財務報告》的要求，以及《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》的適用披露要求而編製的。

中期合併財務報表及附註並不包括根據《國際財務報告準則》要求編製的整套財務報表的所有數據，本合併財務報表應與經審計的2024年度合併財務報表一併閱讀。

本合併財務報表未經審計，但經本集團獨立核數師德勤•關黃陳方會計師行按照國際審計和鑑證準則理事會頒佈的《國際審閱準則第2410號－獨立審計師對企業中期財務信息執行審閱》的要求進行了審閱。

會計判斷和會計估計

本合併財務報表遵照《國際會計準則》第34號的要求編製，需要管理層作出判斷、估計及假設，這些判斷、估計及假設會影響會計政策的應用，以及資產及負債、收入及支出的列報金額。管理層對應用於本集團的政策及估計不確定因素的主要來源做出的主要判斷，與截至2024年12月31日止的年度財務報表內應用的主要判斷相同。未來實際結果有可能會與適用這些與未來條件相關的估計和假設而進行的列報存在差異。

重要會計政策

截至2025年6月30日止六個月期間，本集團採用了下列於當前會計期間首次生效的國際財務報告準則的修訂：

國際會計準則第21號(修訂)：缺乏可兌換性

採用這些修訂對本集團的財務狀況和財務表現未產生重大影響。

本集團未採用任何當前會計期間尚未生效的新準則、修訂或解釋。

除採用上述國際財務報告準則的修訂外，截至2025年6月30日止六個月的合併財務報表所採用的會計政策和計算方法與本集團2024年度合併財務報表所採用的會計政策一致。

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

3. 利息淨收入

| | 截至6月30日止六個月 | |
|---------------|------------------|------------------|
| | 2025年 (未經審計) | 2024年 (未經審計) |
| 利息收入 | | |
| 存放中央銀行款項 | 453,489 | 490,570 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 242,216 | 165,957 |
| 拆出資金 | 216,177 | 327,363 |
| 發放貸款和墊款 | | |
| — 公司貸款和墊款 | 13,327,914 | 13,630,957 |
| — 個人貸款 | 3,957,822 | 6,097,399 |
| — 票據貼現 | 319,814 | 617,683 |
| 買入返售金融資產 | 137,451 | 250,522 |
| 金融投資 | 6,646,602 | 6,577,414 |
| 小計 | 25,301,485 | 28,157,865 |
| 利息支出 | | |
| 向中央銀行借款 | (1,098,033) | (1,682,108) |
| 同業及其他金融機構存放款項 | (1,691,096) | (2,405,577) |
| 拆入資金 | (497,162) | (884,907) |
| 吸收存款 | (10,004,667) | (11,158,743) |
| 賣出回購金融資產款 | (656,415) | (379,900) |
| 已發行債券 | (3,308,466) | (3,566,472) |
| 小計 | (17,255,839) | (20,077,707) |
| 利息淨收入 | 8,045,646 | 8,080,158 |

4. 手續費及佣金淨收入

| | 截至6月30日止六個月 | |
|------------------|------------------|------------------|
| | 2025年 (未經審計) | 2024年 (未經審計) |
| 手續費及佣金收入 | | |
| 代理與資產管理業務 | 575,314 | 1,106,619 |
| 結算與清算 | 465,544 | 487,889 |
| 擔保及承諾 | 304,219 | 354,562 |
| 託管業務 | 100,317 | 154,178 |
| 顧問和諮詢費 | 43,997 | 74,213 |
| 銀行卡 | 33,671 | 54,339 |
| 其他 | 27,382 | 22,723 |
| 小計 | 1,550,444 | 2,254,523 |
| 手續費及佣金支出 | (376,897) | (558,603) |
| 手續費及佣金淨收入 | 1,173,547 | 1,695,920 |

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

5. 交易收益淨額

| | 截至6月30日止六個月 | |
|--------------------------------|------------------|-----------------|
| | 2025年 (未經審計) | 2024年 (未經審計) |
| 衍生金融工具投資收益淨額 | 373,355 | 725,936 |
| 匯兌收益／(損失) | 882 | (642,573) |
| 貴金屬買賣損失淨額 | (648,725) | (530,516) |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券投資收益淨額 | 113,132 | 670,064 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的貸款和墊款收益淨額 | 354,052 | 248,288 |
| 權益投資損失淨額 | (47,753) | (82,768) |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債公允價值變動損益 | 238 | – |
| 合計 | 145,181 | 388,431 |

6. 金融投資淨收益

| | 截至6月30日止六個月 | |
|-------------------------------|------------------|-----------------|
| | 2025年 (未經審計) | 2024年 (未經審計) |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資收益淨額 | 3,447,349 | 2,162,588 |
| 處置以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資淨收益 | 1,098,730 | 508,957 |
| 處置以攤餘成本計量的金融投資的淨收益 | 289,971 | 292,357 |
| 合計 | 4,836,050 | 2,963,902 |

7. 其他營業收入

| | 截至6月30日止六個月 | |
|------|-----------------|-----------------|
| | 2025年 (未經審計) | 2024年 (未經審計) |
| 政府補助 | 2,041 | 407 |
| 租金收入 | 2,731 | 5,809 |
| 其他 | 9,822 | 10,314 |
| 合計 | 14,594 | 16,530 |

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

8. 營業支出

| | 截至6月30日止六個月 | |
|---------------|-----------------|-----------------|
| | 2025年 (未經審計) | 2024年 (未經審計) |
| 職工薪酬費用 | | |
| — 工資、獎金及津貼 | 1,797,431 | 1,824,347 |
| — 社會保險費及企業年金 | 543,524 | 544,792 |
| — 住房公積金 | 320,714 | 306,168 |
| — 職工福利費 | 107,244 | 115,859 |
| — 職工教育經費和工會經費 | 56,719 | 54,723 |
| — 其他 | 1,973 | 54,485 |
| 小計 | 2,827,605 | 2,900,374 |
| 折舊及攤銷 | 814,036 | 880,850 |
| 税金及附加 | 188,044 | 217,555 |
| 租賃負債利息支出 | 59,488 | 75,704 |
| 其他一般及行政費用 | 950,038 | 943,789 |
| 合計 | 4,839,211 | 5,018,272 |

截至2025年6月30日及2024年6月30日止六個月期間，短期租賃和低價值資產租賃產生的租金費用為人民幣20百萬元及人民幣32百萬元。

9. 資產減值損失

| | 截至6月30日止六個月 | |
|---------------|-----------------|-----------------|
| | 2025年 (未經審計) | 2024年 (未經審計) |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 1,542 | 725 |
| 拆出資金 | 143,672 | 3,334 |
| 買入返售金融資產 | 2,267 | (1,677) |
| 發放貸款和墊款 | 3,558,002 | 3,102,069 |
| 金融投資 | 1,139,447 | 135,700 |
| 信貸承諾 | (48,766) | 59,965 |
| 其他 | 1,144 | 712,191 |
| 合計 | 4,797,308 | 4,012,307 |

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

10. 所得稅費用

(a) 所得稅費用：

| | 附註 | 截至6月30日止六個月 | |
|------|-------|-----------------|-----------------|
| | | 2025年 (未經審計) | 2024年 (未經審計) |
| 當期稅項 | | 44,265 | 480,346 |
| 遞延稅項 | 22(b) | 703,799 | (63,093) |
| 合計 | | 748,064 | 417,253 |

(b) 所得稅費用與會計利潤的關係：

| | 截至6月30日止六個月 | |
|---------------|------------------|-----------------|
| | 2025年 (未經審計) | 2024年 (未經審計) |
| 稅前利潤 | 4,578,499 | 4,114,362 |
| 中國法定稅率 | 25% | 25% |
| 按中國法定稅率計算的所得稅 | 1,144,625 | 1,028,591 |
| 不可抵減的支出 | 183,713 | 60,682 |
| 免稅收入(i) | (602,172) | (552,177) |
| 其他影響 | 21,898 | (119,843) |
| 所得稅費用 | 748,064 | 417,253 |

(i) 免稅收入主要指中國國債及中國地方政府債利息收入和基金分紅收入。

11. 基本及稀釋每股收益

| | 截至6月30日止六個月 | |
|--------------------|-------------------|-----------------|
| | 2025年 (未經審計) | 2024年 (未經審計) |
| 歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤 | 3,830,435 | 3,697,109 |
| 當期發行在外普通股加權平均數(千股) | 17,762,000 | 17,762,000 |
| 基本及稀釋每股收益(人民幣元) | 0.22 | 0.21 |

由於本集團並無任何具有稀釋影響的潛在股份，所以基本及稀釋每股收益並無任何差異。

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

12. 現金及存放中央銀行款項

| | 註 | 2025年 6月30日 (未經審計) | 2024年 12月31日 (經審計) |
|------------|-----|--------------------------|--------------------------|
| 現金 | | 781,819 | 470,357 |
| 存放中央銀行款項 | | | |
| — 法定存款準備金 | (a) | 52,808,859 | 56,354,745 |
| — 超額存款準備金 | (b) | 18,314,730 | 90,955,021 |
| — 財政性存款及其他 | | 787,734 | 353,389 |
| 小計 | | 71,911,323 | 147,663,155 |
| 應計利息 | | 23,586 | 28,637 |
| 合計 | | 72,716,728 | 148,162,149 |

(a) 法定存款準備金為本行按規定向中國人民銀行繳存的存款準備金。本行法定存款準備金的繳存比率於各相關期間期末為：

| | 2025年 6月30日 (未經審計) | 2024年 12月31日 (經審計) |
|-----------|--------------------------|--------------------------|
| 人民幣存款繳存比率 | 5.50% | 6.00% |
| 外幣存款繳存比率 | 4.00% | 4.00% |

上述法定存款準備金不可用於本集團的日常業務運作。

(b) 超額存款準備金包括存放於中國人民銀行主要用作資金清算用途的資金。

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

13. 存放同業及其他金融機構款項 按交易對手類型和所在地區分析

| | 2025年 6月30日 (未經審計) | 2024年 12月31日 (經審計) |
|----------|--------------------------|--------------------------|
| 存放中國境內款項 | | |
| — 銀行 | 9,513,646 | 6,077,852 |
| — 其他金融機構 | 2,392 | — |
| 小計 | 9,516,038 | 6,077,852 |
| 存放中國境外款項 | | |
| — 銀行 | 9,593,865 | 5,351,959 |
| 小計 | 9,593,865 | 5,351,959 |
| 應計利息 | 10,221 | 6,739 |
| 減：減值損失準備 | (32,708) | (31,088) |
| 合計 | 19,087,416 | 11,405,462 |

14. 拆出資金 按交易對手類型和所在地區分析

| | 2025年 6月30日 (未經審計) | 2024年 12月31日 (經審計) |
|----------|--------------------------|--------------------------|
| 拆放中國境內款項 | | |
| — 銀行 | — | 601,261 |
| — 其他金融機構 | 3,320,000 | 3,740,000 |
| 小計 | 3,320,000 | 4,341,261 |
| 拆放中國境外款項 | | |
| — 銀行 | 1,650,956 | 490,070 |
| 小計 | 1,650,956 | 490,070 |
| 應計利息 | 137,888 | 122,454 |
| 減：減值損失準備 | (212,173) | (68,486) |
| 合計 | 4,896,671 | 4,885,299 |

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

15. 衍生金融工具

衍生金融工具，是指其價值隨特定利率、金融工具價格、商品價格、匯率、價格指數、費率指數、信用等級、信用指數或其他類似變量的變動而變動的金融工具。本集團運用的衍生金融工具主要包括遠期合約、掉期合約和期權合約。

衍生金融工具的名義金額是指上述的特定金融工具的金額，其僅反映本集團衍生交易數額，不能反映本集團所面臨的風險。

本集團持有的衍生金融工具未到期名義金額及公允價值列示如下：

| | 2025年6月30日(未經審計) | | |
|---------|------------------|-----------|-------------|
| | 名義金額 | 公允價值 | |
| | | 資產 | 負債 |
| 利率掉期合約 | 326,790,962 | 24,240 | (7,908) |
| 貨幣掉期合約 | 301,672,011 | 1,402,052 | (1,170,432) |
| 貨幣遠期合約 | 19,641,811 | 211,226 | (194,488) |
| 貴金屬掉期合約 | 7,417,289 | 921,130 | (140,526) |
| 期權合約 | 7,231,286 | 41,612 | (34,183) |
| 合計 | 662,753,359 | 2,600,260 | (1,547,537) |

| | 2024年12月31日(經審計) | | |
|---------|------------------|-----------|-------------|
| | 名義金額 | 公允價值 | |
| | | 資產 | 負債 |
| 利率掉期合約 | 254,969,033 | 32,172 | (11,129) |
| 貨幣掉期合約 | 139,026,375 | 1,318,613 | (922,071) |
| 貨幣遠期合約 | 30,687,855 | 919,113 | (847,959) |
| 貴金屬掉期合約 | 4,010,073 | 168,443 | (9,620) |
| 期權合約 | 1,912,240 | 9,843 | (9,104) |
| 合計 | 430,605,576 | 2,448,184 | (1,799,883) |

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

16. 買入返售金融資產

(a) 按交易對手類型和所在地區分析

| | 2025年 6月30日 (未經審計) | 2024年 12月31日 (經審計) |
|------------|--------------------------|--------------------------|
| 買入返售金融資產境內 | | |
| — 銀行 | 1,199,700 | 9,407,700 |
| — 其他金融機構 | 13,926,895 | 9,120,914 |
| 小計 | 15,126,595 | 18,528,614 |
| 應計利息 | 2,520 | 5,074 |
| 減：減值損失準備 | (4,810) | (2,543) |
| 合計 | 15,124,305 | 18,531,145 |

(b) 按資產類型分析

| | 2025年 6月30日 (未經審計) | 2024年 12月31日 (經審計) |
|----------|--------------------------|--------------------------|
| 債券 | 15,126,595 | 18,528,614 |
| 應計利息 | 2,520 | 5,074 |
| 減：減值損失準備 | (4,810) | (2,543) |
| 合計 | 15,124,305 | 18,531,145 |

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

17. 發放貸款和墊款

(a) 按性質分析

| | 2025年 6月30日 (未經審計) | 2024年 12月31日 (經審計) |
|-----------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 以攤餘成本計量： | | |
| 公司貸款和墊款 | 633,876,194 | 614,895,270 |
| 個人貸款 | | |
| — 個人住房和商業用房貸款 | 146,851,057 | 149,664,942 |
| — 個人消費類貸款 | 34,029,112 | 37,512,214 |
| — 個人經營性貸款 | 34,344,003 | 34,849,935 |
| 小計 | 215,224,172 | 222,027,091 |
| 應計利息 | 14,292,305 | 13,115,173 |
| 減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備 | (26,286,662) | (24,244,122) |
| 小計 | 837,106,009 | 825,793,412 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益： | | |
| 公司貸款和墊款 | 4,427,195 | 2,959,772 |
| 票據貼現 | 45,683,011 | 59,727,587 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益： | | |
| 公司貸款和墊款 | 55,211,406 | 36,880,971 |
| 發放貸款和墊款淨額 | 942,427,621 | 925,361,742 |

於2025年6月30日，本集團以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款的減值準備餘額為人民幣1,293百萬元（2024年12月31日：人民幣1,330百萬元），見附註17(f)。

未經審計合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

17. 發放貸款和墊款(續)**(b) 發放貸款和墊款(未含應計利息)按客戶行業分佈情況分析**

| | 2025年6月30日(未經審計) | | |
|------------------|------------------|---------|---------------|
| | 金額 | 比例 | 有抵質押 貸款和墊款 |
| 租賃和商務服務業 | 252,362,729 | 26.44% | 51,773,834 |
| 房地產業 | 97,844,678 | 10.25% | 68,957,515 |
| 製造業 | 79,491,614 | 8.33% | 6,166,744 |
| 水利、環境和公共設施管理業 | 72,535,840 | 7.60% | 8,719,506 |
| 批發和零售業 | 72,137,085 | 7.56% | 16,655,431 |
| 建築業 | 31,029,371 | 3.25% | 10,037,819 |
| 金融業 | 23,465,031 | 2.46% | 2,632,450 |
| 交通運輸、倉儲和郵政業 | 14,134,130 | 1.48% | 5,020,924 |
| 電力、熱力、燃氣及水生產和供應業 | 13,026,786 | 1.36% | 948,684 |
| 信息傳輸、軟件和信息技術服務業 | 9,696,273 | 1.02% | 1,995,916 |
| 採礦業 | 8,053,302 | 0.84% | 814,022 |
| 科學研究和技術服務業 | 5,862,551 | 0.61% | 1,290,423 |
| 農、林、牧、漁業 | 4,357,978 | 0.46% | 814,208 |
| 其他 | 9,517,427 | 1.00% | 4,435,904 |
| 公司貸款和墊款小計 | 693,514,795 | 72.66% | 180,263,380 |
| 個人貸款 | 215,224,172 | 22.55% | 164,337,784 |
| 票據貼現 | 45,683,011 | 4.79% | 45,683,011 |
| 發放貸款和墊款總額 | 954,421,978 | 100.00% | 390,284,175 |

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

17. 發放貸款和墊款 (續)

(b) 發放貸款和墊款 (未含應計利息) 按客戶行業分佈情況分析 (續)

| | 2024年12月31日 (經審計) | | |
|------------------|-------------------|---------|---------------|
| | 金額 | 比例 | 有抵質押 貸款和墊款 |
| 租賃和商務服務業 | 239,347,741 | 25.56% | 54,705,862 |
| 房地產業 | 93,339,050 | 9.97% | 68,096,721 |
| 製造業 | 87,787,078 | 9.37% | 17,680,869 |
| 水利、環境和公共設施管理業 | 68,171,356 | 7.28% | 4,907,660 |
| 批發和零售業 | 51,153,524 | 5.46% | 14,912,204 |
| 建築業 | 28,175,257 | 3.01% | 10,026,561 |
| 金融業 | 26,074,303 | 2.78% | 3,892,199 |
| 交通運輸、倉儲和郵政業 | 14,239,861 | 1.52% | 4,689,990 |
| 電力、熱力、燃氣及水生產和供應業 | 13,886,782 | 1.48% | 1,054,099 |
| 信息傳輸、軟件和信息技術服務業 | 7,776,105 | 0.83% | 1,461,374 |
| 採礦業 | 6,463,006 | 0.69% | 796,382 |
| 科學研究和技術服務業 | 6,650,275 | 0.71% | 1,249,784 |
| 農、林、牧、漁業 | 2,744,227 | 0.29% | 516,459 |
| 其他 | 8,927,448 | 0.96% | 4,266,602 |
| 公司貸款和墊款小計 | 654,736,013 | 69.91% | 188,256,766 |
| 個人貸款 | 222,027,091 | 23.71% | 167,870,841 |
| 票據貼現 | 59,727,587 | 6.38% | 59,727,587 |
| 發放貸款和墊款總額 | 936,490,691 | 100.00% | 415,855,194 |

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

17. 發放貸款和墊款(續)

(c) 按地區分析(未含應計利息)

| 2025年6月30日(未經審計) | | | |
|------------------|-------------|---------|---------------|
| | 金額 | 比例 | 有抵質押 貸款和墊款 |
| 華北及東北地區 | 392,680,863 | 41.14% | 165,657,785 |
| 華東地區 | 282,385,221 | 29.59% | 91,646,352 |
| 華中及華南地區 | 201,688,466 | 21.13% | 102,124,791 |
| 西部地區 | 77,667,428 | 8.14% | 30,855,247 |
| 發放貸款和墊款總額 | 954,421,978 | 100.00% | 390,284,175 |

| 2024年12月31日(經審計) | | | |
|------------------|-------------|---------|---------------|
| | 金額 | 比例 | 有抵質押 貸款和墊款 |
| 華北及東北地區 | 394,668,711 | 42.14% | 176,092,973 |
| 華東地區 | 260,038,530 | 27.77% | 94,784,509 |
| 華中及華南地區 | 198,630,819 | 21.21% | 107,202,979 |
| 西部地區 | 83,152,631 | 8.88% | 37,774,733 |
| 發放貸款和墊款總額 | 936,490,691 | 100.00% | 415,855,194 |

地區劃分情況與經審計的2024年度合併財務報表列示情況一致。

(d) 按抵押物類型分析(未含應計利息)

| | 2025年 6月30日 (未經審計) | 2024年 12月31日 (經審計) |
|-----------|--------------------------|--------------------------|
| 信用貸款 | 211,268,702 | 191,228,822 |
| 保證貸款 | 352,869,101 | 329,406,675 |
| 抵押貸款 | 284,284,428 | 286,551,232 |
| 質押貸款 | 105,999,747 | 129,303,962 |
| 發放貸款和墊款總額 | 954,421,978 | 936,490,691 |

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

17. 發放貸款和墊款 (續)

(e) 已逾期貸款的逾期期限分析 (未含應計利息)

| 2025年6月30日 (未經審計) | | | | | |
|-------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|------------|------------|
| | 逾期 3個月以內 (含3個月) | 逾期3個月 至1年 (含1年) | 逾期1年以上 3年以內 (含3年) | 逾期 3年以上 | 合計 |
| 信用貸款 | 1,023,156 | 1,843,580 | 1,916,462 | 750,164 | 5,533,362 |
| 保證貸款 | 3,913,718 | 712,380 | 703,272 | 964,035 | 6,293,405 |
| 抵押貸款 | 7,785,864 | 3,754,169 | 4,236,915 | 1,228,952 | 17,005,900 |
| 質押貸款 | 20,502 | 37,821 | 21,101 | 248,946 | 328,370 |
| 合計 | 12,743,240 | 6,347,950 | 6,877,750 | 3,192,097 | 29,161,037 |
| 佔發放貸款和墊款總額的百分比 | 1.34% | 0.67% | 0.72% | 0.33% | 3.06% |

| 2024年12月31日 (經審計) | | | | | |
|-------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|------------|------------|
| | 逾期 3個月以內 (含3個月) | 逾期3個月 至1年 (含1年) | 逾期1年以上 3年以內 (含3年) | 逾期 3年以上 | 合計 |
| 信用貸款 | 1,162,089 | 2,071,707 | 2,335,720 | 637,938 | 6,207,454 |
| 保證貸款 | 3,899,757 | 1,428,034 | 597,872 | 710,596 | 6,636,259 |
| 抵押貸款 | 4,894,612 | 2,590,774 | 3,392,803 | 1,206,701 | 12,084,890 |
| 質押貸款 | 954,881 | 5,000 | 48,206 | 217,538 | 1,225,625 |
| 合計 | 10,911,339 | 6,095,515 | 6,374,601 | 2,772,773 | 26,154,228 |
| 佔發放貸款和墊款總額的百分比 | 1.16% | 0.65% | 0.68% | 0.30% | 2.79% |

已逾期貸款是指所有或部分本金或利息已逾期1天以上(含1天)的貸款。

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

17. 發放貸款和墊款 (續)

(f) 貸款損失準備變動情況

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的減值損失準備變動如下：

| 截至2025年6月30日止六個月(未經審計) | | | | |
|------------------------|-----------|-----------|-------------|-------------|
| | 階段一 | 階段二 | 階段三 | 合計 |
| 於1月1日 | 6,080,413 | 5,156,951 | 13,006,758 | 24,244,122 |
| 轉移： | | | | |
| — 至階段一 | 25,974 | (25,974) | — | — |
| — 至階段二 | (145,235) | 215,410 | (70,175) | — |
| — 至階段三 | (7,712) | (383,493) | 391,205 | — |
| 本期計提 | 177,649 | 2,237,834 | 1,179,955 | 3,595,438 |
| 收回 | — | — | 292,895 | 292,895 |
| 核銷 | — | — | (1,847,725) | (1,847,725) |
| 匯率變動及其他 | 1,938 | — | (6) | 1,932 |
| 於6月30日 | 6,133,027 | 7,200,728 | 12,952,907 | 26,286,662 |

| 截至2024年12月31日止年度(經審計) | | | | |
|-----------------------|-----------|-------------|-------------|-------------|
| | 階段一 | 階段二 | 階段三 | 合計 |
| 於1月1日 | 5,647,264 | 7,041,337 | 11,911,201 | 24,599,802 |
| 轉移： | | | | |
| — 至階段一 | 38,880 | (38,880) | — | — |
| — 至階段二 | (715,792) | 735,839 | (20,047) | — |
| — 至階段三 | (251,736) | (3,425,000) | 3,676,736 | — |
| 本年計提 | 1,361,942 | 843,655 | 4,607,993 | 6,813,590 |
| 轉出 | — | — | (6,781,602) | (6,781,602) |
| 收回 | — | — | 1,968,349 | 1,968,349 |
| 核銷 | — | — | (2,355,890) | (2,355,890) |
| 匯率變動及其他 | (145) | — | 18 | (127) |
| 於12月31日 | 6,080,413 | 5,156,951 | 13,006,758 | 24,244,122 |

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

17. 發放貸款和墊款 (續)

(f) 貸款損失準備變動情況 (續)

(ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款的減值損失準備變動如下：

| 截至2025年6月30日止六個月 (未經審計) | | | | |
|-------------------------|--------|-----|-----------|-----------|
| | 階段一 | 階段二 | 階段三 | 合計 |
| 於1月1日 | 36,455 | - | 1,293,763 | 1,330,218 |
| 本期計提/(轉回) | 10,666 | - | (48,102) | (37,436) |
| 於6月30日 | 47,121 | - | 1,245,661 | 1,292,782 |

| 截至2024年12月31日止年度 (經審計) | | | | |
|------------------------|--------|-----|-----------|-----------|
| | 階段一 | 階段二 | 階段三 | 合計 |
| 於1月1日 | 18,847 | - | 1,367,990 | 1,386,837 |
| 本年計提/(轉回) | 17,608 | - | (74,227) | (56,619) |
| 於12月31日 | 36,455 | - | 1,293,763 | 1,330,218 |

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

18. 金融投資

| | 註 | 2025年 6月30日 (未經審計) | 2024年 12月31日 (經審計) |
|--------------------------|-----|--------------------------|--------------------------|
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資 | (a) | 214,676,144 | 192,864,991 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 | (b) | 253,273,746 | 177,376,537 |
| 以攤餘成本計量的金融投資 | (c) | 268,830,007 | 330,196,792 |
| 合計 | | 736,779,897 | 700,438,320 |

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18. 金融投資 (續)

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

為交易目的而持有的金融投資：

| | 2025年 6月30日 (未經審計) | 2024年 12月31日 (經審計) |
|-----------------|--------------------------|--------------------------|
| 債券投資－非上市(i) | | |
| －政府及中央銀行 | 6,404,951 | 5,055,172 |
| －政策性銀行 | 4,760,809 | 4,922,198 |
| －商業銀行及其他金融機構 | 1,258,118 | 1,507,368 |
| －企業 | 16,025,620 | 8,651,973 |
| 小計 | 28,449,498 | 20,136,711 |
| 同業存單－非上市 | 8,121,913 | 10,222,539 |
| 為交易目的而持有的金融投資合計 | 36,571,411 | 30,359,250 |

其他分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資：

| | 2025年 6月30日 (未經審計) | 2024年 12月31日 (經審計) |
|-----------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 基金投資－非上市 | 75,363,170 | 70,852,301 |
| 權益投資 | | |
| －香港以外上市 | 479,859 | 500,699 |
| －非上市 | 3,585,368 | 3,588,068 |
| 信託計劃和資產管理計劃－非上市 | 98,676,336 | 87,564,673 |
| 其他分類為以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融投資合計 | 178,104,733 | 162,505,741 |
| 分類為以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融投資合計 | 214,676,144 | 192,864,991 |

註：

- (i) 於2025年6月30日及2024年12月31日，若干以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資用於向中央銀行借款業務和賣出回購業務的質押(附註46(e))。

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18. 金融投資 (續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

| | 2025年 6月30日 (未經審計) | 2024年 12月31日 (經審計) |
|----------------|--------------------------|--------------------------|
| 債券投資 — 非上市(i) | | |
| — 政府 | 83,250,402 | 54,859,456 |
| — 政策性銀行 | 90,266,700 | 70,764,845 |
| — 商業銀行及其他金融機構 | 13,067,735 | 10,423,057 |
| — 企業 | 62,393,478 | 37,868,134 |
| 應計利息 | 2,019,586 | 1,610,592 |
| 小計 | 250,997,901 | 175,526,084 |
| 同業存單 — 非上市 | 2,061,893 | 1,620,920 |
| 應計利息 | 13,923 | 29,507 |
| 小計 | 2,075,816 | 1,650,427 |
| 權益投資 — 非上市(ii) | 200,029 | 200,026 |
| 合計 | 253,273,746 | 177,376,537 |

註：

- (i) 於2025年6月30日及2024年12月31日，若干以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資用於向中央銀行借款業務和賣出回購業務的質押(附註46(e))。
- (ii) 截至2025年6月30日止六個月期間及截至2024年12月31日止年度，本集團對指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資確認的股利收入分別為人民幣0元和人民幣35百萬元，計入當期損益。

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18. 金融投資 (續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 (續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資的減值損失準備變動如下：

| 截至2025年6月30日止六個月 (未經審計) | | | | |
|-------------------------|---------|--------|--------|---------|
| | 階段一 | 階段二 | 階段三 | 合計 |
| 於1月1日 | 348,107 | – | 10,000 | 358,107 |
| 本期計提 | 222,994 | 75,000 | – | 297,994 |
| 匯率變動及其他 | 8 | – | – | 8 |
| 於6月30日 | 571,109 | 75,000 | 10,000 | 656,109 |

| 截至2024年12月31日止年度 (經審計) | | | | |
|------------------------|---------|-----|--------|---------|
| | 階段一 | 階段二 | 階段三 | 合計 |
| 於1月1日 | 148,805 | – | 10,000 | 158,805 |
| 本年計提 | 199,248 | – | – | 199,248 |
| 匯率變動及其他 | 54 | – | – | 54 |
| 於12月31日 | 348,107 | – | 10,000 | 358,107 |

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

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18. 金融投資 (續)

(c) 以攤餘成本計量的金融投資

| | 2025年 6月30日 (未經審計) | 2024年 12月31日 (經審計) |
|-----------------|--------------------------|--------------------------|
| 債券投資－非上市(i) | | |
| － 政府及中央銀行 | 74,687,251 | 86,748,389 |
| － 政策性銀行 | 58,811,735 | 71,919,092 |
| － 商業銀行及其他金融機構 | 7,206,173 | 7,789,129 |
| － 企業 | 40,306,263 | 57,474,426 |
| 應計利息 | 2,479,888 | 3,171,369 |
| 小計 | 183,491,310 | 227,102,405 |
| 信託計劃和資產管理計劃－非上市 | | |
| 應計利息 | 93,697,756 | 110,296,478 |
| | 904,089 | 1,269,127 |
| 小計 | 94,601,845 | 111,565,605 |
| 減：減值損失準備 | (9,263,148) | (8,471,218) |
| 合計 | 268,830,007 | 330,196,792 |

註：

- (i) 於2025年6月30日及2024年12月31日，若干以攤餘成本計量的金融投資用於向中央銀行借款業務和賣出回購業務的質押(附註46(e))。

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18. 金融投資 (續)

(c) 以攤餘成本計量的金融投資 (續)

以攤餘成本計量的金融投資損失準備變動如下：

| 截至2025年6月30日止六個月 (未經審計) | | | | |
|-------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 階段一 | 階段二 | 階段三 | 合計 |
| 於1月1日 | 1,412,263 | 609,943 | 6,449,012 | 8,471,218 |
| 轉移： | | | | |
| — 至階段一 | 9,717 | (9,717) | — | — |
| — 至階段二 | (546) | 546 | — | — |
| — 至階段三 | (23,962) | (830,320) | 854,282 | — |
| 本期(轉回)/計提 | (285,986) | 366,484 | 760,955 | 841,453 |
| 本期核銷 | — | — | (50,880) | (50,880) |
| 匯率變動及其他 | 1,357 | — | — | 1,357 |
| 於6月30日 | 1,112,843 | 136,936 | 8,013,369 | 9,263,148 |

| 截至2024年12月31日止年度 (經審計) | | | | |
|------------------------|-----------|----------|-----------|-----------|
| | 階段一 | 階段二 | 階段三 | 合計 |
| 於1月1日 | 772,484 | 727,652 | 7,216,463 | 8,716,599 |
| 轉移： | | | | |
| — 至階段一 | — | — | — | — |
| — 至階段二 | — | — | — | — |
| — 至階段三 | (65,185) | (86,499) | 151,684 | — |
| 本年計提/(轉回) | 705,257 | (31,210) | (603,671) | 70,376 |
| 本年核銷/轉出 | — | — | (315,464) | (315,464) |
| 匯率變動及其他 | (293) | — | — | (293) |
| 於12月31日 | 1,412,263 | 609,943 | 6,449,012 | 8,471,218 |

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

19. 對子公司的投資

| | 2025年 6月30日 (未經審計) | 2024年 12月31日 (經審計) |
|------------|--------------------------|--------------------------|
| 渤海理財有限責任公司 | 2,000,000 | 2,000,000 |

子公司的情況如下：

| 註冊公司名稱 | 註冊／ 成立日期 | 註冊地點／ 主要經營地 | 法律形式 | 實收資本 | 持股比例／ 表決權比例 | 業務範圍 |
|----------------|-------------|----------------|--------|---------|----------------|------|
| 渤海理財有限 責任公司 | 2022年9月6日 | 中國天津 | 有限責任公司 | 人民幣20億元 | 100% | 理財 |

20. 對聯營公司的投資

| | 2025年 6月30日 (未經審計) | 2024年 12月31日 (經審計) |
|----------|--------------------------|--------------------------|
| 對聯營公司的投資 | - | - |

本集團於2015年投資華泰汽車金融有限公司(以下簡稱「華泰」)，投資的權益比例以及表決權比例均為10%。本集團按權益法核算對華泰的投資。於2025年6月30日和2024年12月31日，本集團按照投資的權益比例計算承擔的華泰累計虧損額已超過本集團所佔權益，由於本集團沒有承擔額外損失的義務，因此本集團對聯營公司的投資的賬面價值減少至人民幣0元。

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

21. 物業及設備

| | 房屋和建築物 | 租入物業及 設備改良支出 | 經營設備 | 運輸工具 | 在建工程 | 合計 |
|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-----------------|-----------------|--------------------|
| 成本 | | | | | | |
| 於2024年1月1日 | 3,875,984 | 1,225,684 | 2,069,712 | 87,087 | 568,793 | 7,827,260 |
| 本年增加 | 199,089 | 82,644 | 234,627 | 3,404 | 32,224 | 551,988 |
| 本年處置 | - | (16,380) | (73,297) | (10,271) | (231,761) | (331,709) |
| 外幣折算差額 | - | 240 | 367 | 12 | - | 619 |
| 於2024年12月31日(經審計) | 4,075,073 | 1,292,188 | 2,231,409 | 80,232 | 369,256 | 8,048,158 |
| 於2025年1月1日 | 4,075,073 | 1,292,188 | 2,231,409 | 80,232 | 369,256 | 8,048,158 |
| 本期增加 | - | 29,653 | 24,475 | 1,649 | - | 55,777 |
| 本期處置 | - | (15,887) | (19,689) | (5,074) | - | (40,650) |
| 外幣折算差額 | - | (214) | (329) | (11) | - | (554) |
| 於2025年6月30日(未經審計) | 4,075,073 | 1,305,740 | 2,235,866 | 76,796 | 369,256 | 8,062,731 |
| 累計折舊 | | | | | | |
| 於2024年1月1日 | (1,727,772) | (971,106) | (1,467,876) | (73,833) | - | (4,240,587) |
| 本年計提 | (191,796) | (165,055) | (224,710) | (3,717) | - | (585,278) |
| 本年處置 | - | 16,038 | 68,790 | 8,984 | - | 93,812 |
| 外幣折算差額 | - | (240) | (305) | (11) | - | (556) |
| 於2024年12月31日(經審計) | (1,919,568) | (1,120,363) | (1,624,101) | (68,577) | - | (4,732,609) |
| 於2025年1月1日 | (1,919,568) | (1,120,363) | (1,624,101) | (68,577) | - | (4,732,609) |
| 本期計提 | (97,760) | (62,614) | (114,755) | (1,711) | - | (276,840) |
| 本期處置 | - | 7,248 | 19,443 | 4,444 | - | 31,135 |
| 外幣折算差額 | - | 214 | 287 | 10 | - | 511 |
| 於2025年6月30日(未經審計) | (2,017,328) | (1,175,515) | (1,719,126) | (65,834) | - | (4,977,803) |
| 減值準備 | | | | | | |
| 於2024年1月1日 | - | - | - | - | - | - |
| 本年計提 | - | - | - | - | (98,005) | (98,005) |
| 於2024年12月31日(經審計) | - | - | - | - | (98,005) | (98,005) |
| 於2025年1月1日 | - | - | - | - | (98,005) | (98,005) |
| 本期計提 | - | - | - | - | - | - |
| 於2025年6月30日(未經審計) | - | - | - | - | (98,005) | (98,005) |
| 賬面淨值 | | | | | | |
| 於2024年12月31日(經審計) | 2,155,505 | 171,825 | 607,308 | 11,655 | 271,251 | 3,217,544 |
| 於2025年6月30日(未經審計) | 2,057,745 | 130,225 | 516,740 | 10,962 | 271,251 | 2,986,923 |

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

22. 遞延所得稅資產

(a) 按性質分析

| | 2025年6月30日(未經審計) | | 2024年12月31日(經審計) | |
|----------|------------------------|--------------------|------------------------|------------------|
| | 可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異 | 遞延所得稅 資產/(負債) | 可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異 | 遞延所得稅 資產/(負債) |
| 遞延所得稅資產 | | | | |
| — 資產減值準備 | 46,249,284 | 11,562,321 | 46,582,679 | 11,645,670 |
| — 公允價值變動 | 2,762,382 | 690,596 | 3,010,740 | 752,685 |
| — 應付職工薪酬 | 4,622,923 | 1,155,731 | 4,863,511 | 1,215,878 |
| — 預計負債 | 411,709 | 102,927 | 501,793 | 125,448 |
| — 稅務虧損 | 3,069,000 | 767,250 | 3,069,000 | 767,250 |
| — 其他 | 4,978,249 | 1,244,562 | 4,581,954 | 1,145,489 |
| | 62,093,547 | 15,523,387 | 62,609,677 | 15,652,420 |
| 遞延所得稅負債 | | | | |
| — 公允價值變動 | (10,636,905) | (2,659,226) | (9,054,443) | (2,263,611) |
| — 其他 | (3,836,350) | (959,088) | (4,103,549) | (1,025,887) |
| | (14,473,255) | (3,618,314) | (13,157,992) | (3,289,498) |
| 淨額 | 47,620,292 | 11,905,073 | 49,451,685 | 12,362,922 |

(b) 遞延所得稅變動情況

| | 資產 減值準備 | 公允價值變動 淨虧損/(收益) | 其他 | 遞延所得稅 資產淨結餘 |
|-------------------|-------------------|--------------------|------------------|-------------------|
| 於2024年1月1日 | 12,604,137 | 720,859 | 1,434,055 | 14,759,051 |
| 在損益中確認 | (923,765) | (754,743) | 794,123 | (884,385) |
| 在其他綜合收益中確認 | (34,702) | (1,477,042) | — | (1,511,744) |
| 於2024年12月31日(經審計) | 11,645,670 | (1,510,926) | 2,228,178 | 12,362,922 |
| 在損益中確認 | (18,736) | (768,267) | 83,204 | (703,799) |
| 在其他綜合收益中確認 | (64,613) | 310,563 | — | 245,950 |
| 於2025年6月30日(未經審計) | 11,562,321 | (1,968,630) | 2,311,382 | 11,905,073 |

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

23. 使用權資產

| | 房屋和建築物 | 其他 | 合計 |
|-------------------|--------------------|----------------|--------------------|
| 成本 | | | |
| 於2024年1月1日 | 7,348,834 | 13,565 | 7,362,399 |
| 本年增加 | 1,191,666 | 81 | 1,191,747 |
| 本年減少 | (1,273,367) | (308) | (1,273,675) |
| 外幣折算差額 | 1,835 | 4 | 1,839 |
| 於2024年12月31日(經審計) | 7,268,968 | 13,342 | 7,282,310 |
| 於2025年1月1日 | 7,268,968 | 13,342 | 7,282,310 |
| 本期增加 | 443,243 | 114 | 443,357 |
| 本期減少 | (879,761) | (81) | (879,842) |
| 外幣折算差額 | (1,643) | (3) | (1,646) |
| 於2025年6月30日(未經審計) | 6,830,807 | 13,372 | 6,844,179 |
| 累計折舊 | | | |
| 於2024年1月1日 | (3,468,248) | (7,381) | (3,475,629) |
| 本年計提 | (1,035,718) | (1,093) | (1,036,811) |
| 本年減少 | 838,031 | 90 | 838,121 |
| 外幣折算差額 | (1,552) | (3) | (1,555) |
| 於2024年12月31日(經審計) | (3,667,487) | (8,387) | (3,675,874) |
| 於2025年1月1日 | (3,667,487) | (8,387) | (3,675,874) |
| 本期計提 | (469,561) | (553) | (470,114) |
| 本期減少 | 655,662 | 81 | 655,743 |
| 外幣折算差額 | 1,540 | 3 | 1,543 |
| 於2025年6月30日(未經審計) | (3,479,846) | (8,856) | (3,488,702) |
| 賬面淨值 | | | |
| 於2024年12月31日(經審計) | 3,601,481 | 4,955 | 3,606,436 |
| 於2025年6月30日(未經審計) | 3,350,961 | 4,516 | 3,355,477 |

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

24. 其他資產

| | 註 | 2025年 6月30日 (未經審計) | 2024年 12月31日 (經審計) |
|----------|-----|--------------------------|--------------------------|
| 應收利息 | (a) | 3,046,057 | 2,840,447 |
| 待清算款項 | | 2,162,942 | 6,263,025 |
| 押金及保證金 | | 1,201,145 | 710,345 |
| 貴金屬 | | 974,451 | 359,345 |
| 應收手續費 | | 420,523 | 395,529 |
| 土地使用權 | | 363,173 | 370,536 |
| 無形資產 | | 262,675 | 287,596 |
| 預付款項 | | 196,717 | 200,454 |
| 其他 | | 4,296,651 | 2,957,129 |
| 小計 | | 12,924,334 | 14,384,406 |
| 減：減值損失準備 | | (1,002,595) | (961,481) |
| 合計 | | 11,921,739 | 13,422,925 |

(a) 應收利息

| | 2025年 6月30日 (未經審計) | 2024年 12月31日 (經審計) |
|----------|--------------------------|--------------------------|
| 應收利息產生自： | | |
| 發放貸款和墊款 | 1,233,683 | 1,075,461 |
| 金融投資 | 1,812,374 | 1,764,986 |
| 合計 | 3,046,057 | 2,840,447 |

於2025年6月30日及2024年12月31日，應收利息僅包括相關金融工具已到期可收取但尚未收取的利息，基於實際利率法計提的金融工具的利息，反映在相應金融工具的賬面餘額中。

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

25. 向中央銀行借款

| | 2025年 6月30日 (未經審計) | 2024年 12月31日 (經審計) |
|--------|--------------------------|--------------------------|
| 中期借貸便利 | 96,940,000 | 118,100,000 |
| 再貸款 | 1,865,000 | 1,773,000 |
| 應計利息 | 1,215,153 | 1,505,473 |
| 合計 | 100,020,153 | 121,378,473 |

26. 同業及其他金融機構存放款項 按交易對手類型及所在地區分析

| | 2025年 6月30日 (未經審計) | 2024年 12月31日 (經審計) |
|----------|--------------------------|--------------------------|
| 中國境內存放款項 | | |
| — 銀行 | 63,489,112 | 79,667,880 |
| — 其他金融機構 | 80,850,974 | 67,061,876 |
| 小計 | 144,340,086 | 146,729,756 |
| 中國境外存放款項 | | |
| — 其他金融機構 | 2,761,755 | 2,877,696 |
| 小計 | 2,761,755 | 2,877,696 |
| 應計利息 | 1,040,647 | 954,092 |
| 合計 | 148,142,488 | 150,561,544 |

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

27. 拆入資金

按交易對手類型及所在地區分析

| | 2025年 6月30日 (未經審計) | 2024年 12月31日 (經審計) |
|----------|--------------------------|--------------------------|
| 中國境內拆入款項 | | |
| — 銀行 | 23,457,584 | 12,441,557 |
| 小計 | 23,457,584 | 12,441,557 |
| 中國境外拆入款項 | | |
| — 銀行 | 6,690,347 | 10,409,008 |
| 小計 | 6,690,347 | 10,409,008 |
| 應計利息 | 231,865 | 294,180 |
| 合計 | 30,379,796 | 23,144,745 |

28. 賣出回購金融資產款

(a) 按交易對手類型及所在地區分析

| | 2025年 6月30日 (未經審計) | 2024年 12月31日 (經審計) |
|------|--------------------------|--------------------------|
| 中國境內 | | |
| — 銀行 | 67,493,146 | 57,798,266 |
| 小計 | 67,493,146 | 57,798,266 |
| 應計利息 | 77,393 | 20,072 |
| 合計 | 67,570,539 | 57,818,338 |

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

28. 賣出回購金融資產款 (續)

(b) 按擔保物類別分析

| | 2025年 6月30日 (未經審計) | 2024年 12月31日 (經審計) |
|------|--------------------------|--------------------------|
| 債券 | 67,154,400 | 51,635,100 |
| 承兌匯票 | 338,746 | 6,163,166 |
| 小計 | 67,493,146 | 57,798,266 |
| 應計利息 | 77,393 | 20,072 |
| 合計 | 67,570,539 | 57,818,338 |

29. 吸收存款

| | 2025年 6月30日 (未經審計) | 2024年 12月31日 (經審計) |
|-------------|--------------------------|--------------------------|
| 活期存款 | | |
| — 公司客戶 | 193,538,570 | 238,497,466 |
| — 個人客戶 | 30,148,277 | 36,293,255 |
| 小計 | 223,686,847 | 274,790,721 |
| 定期存款 | | |
| — 公司客戶 | 436,918,930 | 416,936,133 |
| — 個人客戶 | 193,418,924 | 175,982,215 |
| 小計 | 630,337,854 | 592,918,348 |
| 保證金存款 | | |
| — 承兌匯票保證金 | 44,107,906 | 89,373,241 |
| — 信用證及擔保保證金 | 93,057,774 | 60,270,878 |
| — 保函保證金 | 2,629,969 | 2,532,115 |
| — 其他 | 10,255,720 | 23,838,062 |
| 小計 | 150,051,369 | 176,014,296 |
| 財政存款 | 80,356 | 159,715 |
| 匯出匯款及應解匯款 | 28,432 | 2,205,715 |
| 應計利息 | 22,953,844 | 21,473,000 |
| 合計 | 1,027,138,702 | 1,067,561,795 |

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

30. 已發行債券

| | 註 | 2025年 6月30日 (未經審計) | 2024年 12月31日 (經審計) |
|-----------|-----|--------------------------|--------------------------|
| 已發行同業存單 | (a) | 233,158,338 | 213,027,589 |
| 已發行金融債券 | (b) | 59,989,452 | 49,987,676 |
| 已發行二級資本債券 | (c) | 22,985,772 | 22,986,594 |
| 已發行存款證 | (d) | 5,377,257 | 3,567,867 |
| 小計 | | 321,510,819 | 289,569,726 |
| 應計利息 | | 878,532 | 1,293,456 |
| 合計 | | 322,389,351 | 290,863,182 |

註：

(a) 已發行同業存單

本集團截至2025年6月30日止六個月期間發行面值總額人民幣255,990百萬元同業存單，為期1-12個月，實際年利率介乎1.53%至2.20%。本集團截至2024年12月31日止年度發行面值總額人民幣402,110百萬元同業存單，為期1-12個月，實際年利率介乎1.64%至2.52%。於2025年6月30日，尚未到期的上述已發行同業存單的餘額為人民幣233,158百萬元。

(b) 已發行金融債券

(i) 本集團於2025年5月12日發行票面金額為人民幣5,000百萬元3年期金融債券，票面年利率為1.75%。於2025年6月30日，上述已發行金融債券的餘額為人民幣4,999百萬元。

(ii) 本集團於2025年4月25日發行票面金額為人民幣10,000百萬元3年期金融債券，票面年利率為1.88%。於2025年6月30日，上述已發行金融債券的餘額為人民幣9,999百萬元。

(iii) 本集團於2025年2月26日發行票面金額為人民幣5,000百萬元3年期金融債券，票面年利率為1.89%。於2025年6月30日，上述已發行金融債券的餘額為人民幣4,999百萬元。

(iv) 本集團於2024年6月24日發行票面金額為人民幣5,000百萬元3年期金融債券，票面年利率為2.05%。於2025年6月30日，上述已發行金融債券的餘額為人民幣4,998百萬元。

(v) 本集團於2023年7月25日發行票面金額為人民幣10,000百萬元3年期金融債券，票面年利率為2.72%。於2025年6月30日，上述已發行金融債券的餘額為人民幣9,998百萬元。

(vi) 本集團於2023年5月12日發行票面金額為人民幣10,000百萬元3年期金融債券，票面年利率為2.88%。於2025年6月30日，上述已發行金融債券的餘額為人民幣9,998百萬元。

(vii) 本集團於2022年12月1日發行票面金額為人民幣15,000百萬元3年期金融債券，票面年利率為2.95%。於2025年6月30日，上述已發行金融債券的餘額為人民幣14,997百萬元。

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

30. 已發行債券(續)

(c) 已發行二級資本債券

- (i) 本集團於2024年4月18日發行固定利率二級資本債券，票面金額為人民幣14,000百萬元，期限為10年，票面年利率為2.77%。根據發行條款約定，對於該二級資本債券，本行可以選擇在其第5個計息年度的最後一日，按面值全部贖回。於2025年6月30日，上述已發行金融債券的餘額為人民幣13,994百萬元。
- (ii) 本集團於2021年1月15日發行固定利率二級資本債券，票面金額為人民幣9,000百萬元，期限為10年，票面年利率為4.40%。根據發行條款約定，對於該二級資本債券，本行可以選擇在其第5個計息年度的最後一日，按面值全部贖回。於2025年6月30日，上述已發行金融債券的餘額為人民幣8,991百萬元。

(d) 已發行存款證

本集團截至2025年6月30日止六個月期間發行面值總額折合人民幣4,351百萬元的存款證，為期1-12個月，實際年利率介乎1.81%至4.63%。本集團截至2024年12月31日止年度發行面值總額折合人民幣3,603百萬元的存款證，為期1-12個月，實際年利率介乎2.20%至5.59%。於2025年6月30日，尚未到期的上述已發行存款證的餘額為人民幣5,377百萬元。

於2025年6月30日及2024年12月31日，本集團未發生應付債券本息逾期或其他違約事項。上述債券未設任何擔保。

31. 租賃負債

| | 2025年 6月30日 (未經審計) | 2024年 12月31日 (經審計) |
|------------|--------------------------|--------------------------|
| 1年以內(含1年) | 910,860 | 959,866 |
| 1年至2年(含2年) | 749,695 | 779,883 |
| 2年至3年(含3年) | 603,973 | 654,359 |
| 3年至5年(含5年) | 874,342 | 921,302 |
| 5年以上 | 613,691 | 768,131 |
| 未折現租賃負債合計 | 3,752,561 | 4,083,541 |
| 租賃負債 | 3,440,762 | 3,722,824 |

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

32. 其他負債

| | 註 | 2025年 6月30日 (未經審計) | 2024年 12月31日 (經審計) |
|----------|-----|--------------------------|--------------------------|
| 應付職工薪酬 | (a) | 4,892,555 | 5,078,974 |
| 待結算及清算款項 | | 2,120,425 | 3,108,938 |
| 其他應付稅項 | | 703,581 | 712,534 |
| 預計負債 | (b) | 419,396 | 509,685 |
| 合同負債 | (c) | 336,813 | 415,092 |
| 代收代付款項 | | 92,887 | 6,200,113 |
| 其他 | | 2,204,717 | 1,291,039 |
| 合計 | | 10,770,374 | 17,316,375 |

(a) 應付職工薪酬

| | 2025年 6月30日 (未經審計) | 2024年 12月31日 (經審計) |
|-------------|--------------------------|--------------------------|
| 應付工資、獎金及津貼 | 4,426,819 | 4,652,508 |
| 應付養老保險及企業年金 | 46,398 | 18,872 |
| 應付其他社會保險 | 8,723 | 6,764 |
| 應付住房公積金 | 23,780 | 5,857 |
| 其他 | 386,835 | 394,973 |
| 合計 | 4,892,555 | 5,078,974 |

(b) 預計負債

| | 2025年 6月30日 (未經審計) | 2024年 12月31日 (經審計) |
|----------|--------------------------|--------------------------|
| 信貸承諾損失準備 | 418,916 | 466,961 |
| 預計訴訟損失 | - | 42,244 |
| 其他 | 480 | 480 |
| 合計 | 419,396 | 509,685 |

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

32. 其他負債 (續)

(b) 預計負債 (續)

信貸承諾損失準備的變動情況如下：

| 截至2025年6月30日止六個月 (未經審計) | | | | |
|-------------------------|----------|-------|-------|----------|
| | 階段一 | 階段二 | 階段三 | 合計 |
| 於2025年1月1日 | 464,456 | 708 | 1,797 | 466,961 |
| 本期(轉回)/計提 | (55,699) | (110) | 7,043 | (48,766) |
| 匯率變動及其他 | 721 | - | - | 721 |
| 於2025年6月30日 | 409,478 | 598 | 8,840 | 418,916 |

| 截至2024年12月31日止年度 (經審計) | | | | |
|------------------------|---------|-------|-------|---------|
| | 階段一 | 階段二 | 階段三 | 合計 |
| 於2024年1月1日 | 333,398 | 851 | 1,778 | 336,027 |
| 本年計提/(轉回) | 130,909 | (143) | 19 | 130,785 |
| 匯率變動及其他 | 149 | - | - | 149 |
| 於2024年12月31日 | 464,456 | 708 | 1,797 | 466,961 |

(c) 合同負債

於2025年6月30日及2024年12月31日，根據本集團現有合同分配至餘下履約責任的交易價總額分別約為人民幣337百萬元和人民幣415百萬元。此金額代表預計來自代理、託管、擔保等服務的未來可確定收益。本集團預期將於未來按照履約進度確認收入。

33. 股本

已發行股本

於2025年6月30日以及2024年12月31日，本行的股本指已悉數繳足的股本。

| | 2025年 6月30日 (未經審計) | 2024年 12月31日 (經審計) |
|------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 已發行股本，按面值為每股人民幣一元發行及 已繳足的股本份數計算 | 17,762,000 | 17,762,000 |

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

34. 其他權益工具

無固定期限資本債券

(a) 於2025年6月30日發行在外的無固定期限資本債券

| 發行在外金融工具 | 發行時間 | 會計分類 | 初始利息率 | 發行價格 | 數量 | | 到期日 | 轉股條件 | 轉換情況 |
|-----------|----------------|------|-------|---------------|-------|------------|------|------|------|
| | | | | | (百萬張) | 折合人民幣 | | | |
| 無固定期限資本債券 | 2024年 9月13日 | 權益工具 | 2.38% | 人民幣 100元/張 | 110 | 11,000,000 | 永久存續 | 無 | 無 |

(b) 主要條款

(i) 發行規模

本期債券的發行規模為人民幣110億元。

(ii) 債券期限

本期債券的存續期與發行人持續經營存續期一致。

(iii) 票面利率

本期債券採用分階段調整的票面利率，自發行繳款截止日起每5年為一個票面利率調整期，在一個票面利率調整期內以約定的相同票面利率支付利息。

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

本期債券不含有利率跳升機制及其他贖回激勵。

(iv) 發行人有條件贖回權

本期債券發行設置發行人有條件贖回條款。發行人自發行之日起5年後，有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部分贖回本期債券。在本期債券發行後，如發生不可預計的監管規則變化導致本期債券不再計入其他一級資本，發行人有權全部而非部分地贖回本期債券。

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

34. 其他權益工具 (續)

無固定期限資本債券 (續)

(b) 主要條款 (續)

(v) 受償順序

本期債券的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於本期債券順位的次級債務之後，發行人股東持有的所有類別股份之前；本期債券與發行人其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

(vi) 利息發放

本期債券採用每年付息一次的付息方式，付息日為存續期內每年的9月19日，發行人有權取消全部或部分本期債券派息，且不構成違約事件。發行人在行使該項權利時將充分考慮債券持有人的利益。發行人可以自由支配取消的本期債券利息用於償付其他到期債務。取消全部或部分本期債券派息除構成對普通股的股息分配限制以外，不構成對發行人的其他限制。若取消全部或部分本期債券派息，需由股東大會審議批准，並及時通知投資者。

(vii) 回售

投資者不得回售本期債券。

(viii) 減記條款

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

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

35. 儲備

(a) 資本公積

| | 2025年 6月30日 (未經審計) | 2024年 12月31日 (經審計) |
|------|--------------------------|--------------------------|
| 股本溢價 | 10,689,841 | 10,689,841 |

(b) 盈餘公積

依據《中華人民共和國公司法》及公司章程的規定，按照當年根據企業會計準則及其他相關規定確認的淨利潤的10%提取法定盈餘公積。法定盈餘公積金累計額達到註冊資本的50%時，可以不再提取。

(c) 一般準備

根據財政部頒佈的《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)的相關規定，本行每年需從淨利潤中提取一般準備作為利潤分配，一般準備不應低於風險資產期末餘額的1.5%。根據《公開募集證券投資基金風險準備金監督管理暫行辦法》的相關規定，本行每年需從淨利潤中提取託管業務公開募集證券投資基金風險準備金作為利潤分配，計提比例為全年公開募集證券投資基金託管收入的2.5%，風險準備金餘額達到託管公開募集證券投資基金資產淨值的0.25%時可以不再提取。

本行子公司根據《商業銀行理財子公司管理辦法》的相關規定，按照理財產品管理費收入的10%計提風險準備金，風險準備金餘額達到理財產品餘額的1%時可以不再提取。

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

35. 儲備 (續)

(d) 其他儲備

| | 截至2025年 6月30日 止六個月 (未經審計) | 截至2024年 12月31日 止年度 (經審計) |
|---|------------------------------------|-----------------------------------|
| 以後不能重分類進損益的其他綜合收益： 指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 權益工具投資公允價值變動 | | |
| 於1月1日 | – | (3,023,146) |
| 於其他綜合收益中確認的公允價值變動結轉至未分配利潤 | – | 4,030,861 |
| 於其他綜合收益中確認的公允價值變動 | 4 | – |
| 減：所得稅影響 | (1) | (1,007,715) |
| 於6月30日／12月31日 | 3 | – |
| 以後將重分類進損益的其他綜合收益： 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債務工具公允價值變動 | | |
| 於1月1日 | 545,989 | (838,052) |
| 於其他綜合收益中確認的公允價值變動 | (1,847,418) | 382,140 |
| 於出售後轉至損益的公允價值變動 | 641,765 | 1,471,228 |
| 減：所得稅影響 | 310,564 | (469,327) |
| 於6月30日／12月31日 | (349,100) | 545,989 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債務工具信用損失準備 | | |
| 於1月1日 | 1,267,503 | 1,159,522 |
| 於其他綜合收益中確認的減值損失 | 260,533 | 142,683 |
| 減：所得稅影響 | (64,613) | (34,702) |
| 於6月30日／12月31日 | 1,463,423 | 1,267,503 |
| 外幣財務報表折算差額 | (20,990) | (80,568) |
| 合計 | 1,093,336 | 1,732,924 |

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

36. 未分配利潤

普通股股利

根據本行於2025年6月18日召開的股東大會的決議案，本行未派發2024年度普通股股利。

根據本行於2024年6月28日召開的股東大會的決議案，本行未派發2023年度普通股股利。

無固定期限資本債券利息

本行於2024年9月16日宣告並派發2023年無固定期限資本債券利息人民幣950百萬元。

37. 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

(a) 本集團在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益：

本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益，這些結構化主體主要包括證券公司和信託計劃管理的投資管理產品以及投資基金等。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並賺取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。

於2025年6月30日及2024年12月31日，本集團通過直接持有投資而在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益的賬面價值及其在本集團財務報表的相關資產負債項目列示如下：

| | 2025年6月30日(未經審計) | | | |
|-------------|------------------------|--------------|-------------|-------------|
| | 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資 | 以攤餘成本計量的金融投資 | 賬面價值合計 | 最大風險敞口 |
| 信託計劃和資產管理計劃 | 98,176,163 | 85,642,491 | 183,818,654 | 183,818,654 |
| 基金 | 75,363,170 | - | 75,363,170 | 75,363,170 |
| 合計 | 173,539,333 | 85,642,491 | 259,181,824 | 259,181,824 |

| | 2024年12月31日(經審計) | | | |
|-------------|------------------------|--------------|-------------|-------------|
| | 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資 | 以攤餘成本計量的金融投資 | 賬面價值合計 | 最大風險敞口 |
| 信託計劃和資產管理計劃 | 87,042,916 | 103,603,204 | 190,646,120 | 190,646,120 |
| 基金 | 70,852,301 | - | 70,852,301 | 70,852,301 |
| 合計 | 157,895,217 | 103,603,204 | 261,498,421 | 261,498,421 |

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37. 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益 (續)

(b) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益：

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

截至2025年6月30日及2024年6月30日止六個月期間，本集團自上述結構化主體獲取的手續費及佣金收入分別為人民幣177百萬元及人民幣685百萬元。

於2025年6月30日及2024年12月31日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財產品餘額分別為人民幣216,879百萬元及人民幣173,549百萬元。

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

本集團於2025年1月1日之後發行，並於2025年6月30日之前已到期的非保本理財產品發行總量共計人民幣725百萬元(2024年1月1日之後發行，並於2024年6月30日之前已到期的非保本理財產品發行總量共計人民幣2,561百萬元)。

38. 金融資產轉移

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

在日常交易中，本集團將信貸資產出售給特殊目的信託，再由特殊目的信託向投資者發行信託份額。本集團會按照風險和報酬的保留程度及是否放棄了控制，分析判斷是否終止確認相關信貸資產。

截至2025年6月30日止六個月期間，本集團向獨立的第三方機構轉讓發放貸款和墊款本金共計人民幣160百萬元，轉讓價款為人民幣191百萬元，上述金融資產已完全終止確認。截至2024年12月31日止年度，本集團向獨立的第三方機構轉讓債權資產本金金額共計人民幣29,967百萬元，轉讓價款為人民幣25,024百萬元，上述金融資產已完全終止確認。

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39. 資本管理

本集團實施全面的資本管理，主要涵蓋監管資本、經濟資本和賬面資本的管理，具體包括資本合規管理、資本規劃、資本配置、資本考核等。

本集團的資本充足目標水平是由監管要求、外部評級目標，以及本集團的風險偏好來決定的，從而保護客戶和其他債權人的利益，實現股東價值最大化，並符合監管機構設定的資本要求。

自2024年1月1日起，本集團依據中國國家金融監督管理總局頒佈的《商業銀行資本管理辦法》中的相關監管規則計量資本充足率，資本充足率計算範圍包括本集團境內外所有分支機構及金融機構類附屬子公司(不含保險公司)。

本集團採用權重法計量信用風險加權資產，其中，表內業務在考慮合格風險緩釋影響的基礎上，依據資產類型、交易對手、抵押品情況及其他相關風險要素確定風險權重；表外業務在依據或有損失特性進行調整的基礎上，採用與表內業務相同方法計算風險加權資產。採用現期風險暴露法計算場外衍生工具的交易對手信用風險；採用簡化標準法計量市場風險；採用標準法計量操作風險。

中國國家金融監督管理總局要求商業銀行達到《商業銀行資本管理辦法》中規定的各級資本指標要求。其中對於非系統重要性銀行，其核心一級資本充足率不低於7.5%，一級資本充足率不低於8.5%，資本充足率不低於10.5%。報告披露期間內，本集團遵守了監管部門規定的資本要求。

本集團按照中國國家金融監督管理總局頒佈的《商業銀行資本管理辦法》及相關規定計算2025年6月30日及2024年12月31日的資本充足率。本集團在依據中國會計準則編製的法定財務報表及相關數據基礎上，計算各級資本充足率指標。

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39. 資本管理 (續)

| | 2025年 6月30日 (未經審計) | 2024年 12月31日 (經審計) |
|-------------------|--------------------------|--------------------------|
| 核心一級資本 | | |
| — 股本 | 17,762,000 | 17,762,000 |
| — 資本公積可計入部分 | 10,709,841 | 10,709,841 |
| — 盈餘公積 | 7,929,133 | 7,929,133 |
| — 一般風險準備 | 21,121,371 | 21,106,229 |
| — 未分配利潤 | 43,699,994 | 39,884,701 |
| — 其他儲備 | 1,093,336 | 1,732,924 |
| 核心一級資本 | 102,315,675 | 99,124,828 |
| 核心一級資本調整項目 | (2,465,649) | (2,766,797) |
| 核心一級資本淨額 | 99,850,026 | 96,358,031 |
| 其他一級資本 | 11,000,000 | 11,000,000 |
| 一級資本淨額 | 110,850,026 | 107,358,031 |
| 二級資本 | | |
| — 二級資本工具及其溢價可計入金額 | 22,985,772 | 22,986,595 |
| — 超額貸款損失準備 | — | 3,871,197 |
| 二級資本扣除項目 | — | — |
| 二級資本淨額 | 22,985,772 | 26,857,792 |
| 總資本淨額 | 133,835,798 | 134,215,823 |
| 風險加權資產總額 | 1,190,649,736 | 1,154,443,220 |
| 核心一級資本充足率 | 8.39% | 8.35% |
| 一級資本充足率 | 9.31% | 9.30% |
| 資本充足率 | 11.24% | 11.63% |

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40. 現金及現金等價物

(a) 現金及現金等價物淨變動情況

| | 截至6月30日止六個月 | |
|-----------------|----------------------|-----------------|
| | 2025年 (未經審計) | 2024年 (未經審計) |
| 期末的現金及現金等價物餘額 | 54,984,003 | 56,989,715 |
| 減：期初的現金及現金等價物餘額 | (122,169,996) | (67,382,604) |
| 現金及現金等價物淨減少額 | (67,185,993) | (10,392,889) |

(b) 現金及現金等價物

| | 2025年 6月30日 (未經審計) | 2024年 12月31日 (經審計) |
|---------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 庫存現金 | 781,819 | 470,357 |
| 存放中央銀行非限制性款項 | 18,314,730 | 90,955,021 |
| 存放同業及其他金融機構款項(原到期日在3個月以內) | 19,109,903 | 11,429,811 |
| 拆出資金(原到期日在3個月以內) | 1,650,956 | 786,193 |
| 買入返售金融資產(原到期日在3個月以內) | 15,126,595 | 18,528,614 |
| 合計 | 54,984,003 | 122,169,996 |

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

41. 關聯方

本行的關聯方

(a) 本行主要股東

主要股東包括本行直接或間接持股5%或以上的股東，或在本行有權委派董事的股東。

| | 2025年 6月30日 (未經審計) | 2024年 12月31日 (經審計) |
|----------------|--------------------------|--------------------------|
| 天津泰達投資控股有限公司 | 20.34% | 20.34% |
| 渣打銀行(香港)有限公司 | 16.26% | 16.26% |
| 中海集團投資有限公司 | 11.12% | 11.12% |
| 國家開發投資集團有限公司 | 9.49% | 9.49% |
| 中國寶武鋼鐵集團有限公司 | 9.49% | 9.49% |
| 泛海實業股份有限公司 | 7.72% | 7.72% |
| 天津商匯投資(控股)有限公司 | 6.51% | 6.51% |

(b) 本行的子公司

有關本行子公司的詳情載於附註19。

(c) 本行的聯營公司

有關本行聯營公司的詳情載於附註20。

(d) 其他關聯方

其他關聯方可為自然人或法人，包括董事、監事及高級管理層成員及與其關係密切的家庭成員；董事、監事及高級管理層成員及與其關係密切的家庭成員控制的或共同控制的實體及其附屬公司；及附註41(a)所載本行主要股東或其控股股東控制或共同控制的實體。

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

41. 關聯方 (續)

關聯交易

(a) 定價政策

本集團與關聯方的交易均按照一般商業條款和正常業務程序進行，其定價原則與獨立第三方交易一致。

(b) 與關聯方(關鍵管理人員除外)之間的交易

(i) 本集團與本行主要股東之間的交易：

| | 截至6月30日止六個月 | |
|------|-----------------|-----------------|
| | 2025年 (未經審計) | 2024年 (未經審計) |
| 期內交易 | | |
| 利息收入 | 83,479 | 90,248 |
| 利息支出 | 14 | 6 |
| 營業支出 | 11,591 | 13,123 |

| | 2025年 6月30日 (未經審計) | 2024年 12月31日 (經審計) |
|---------------|--------------------------|--------------------------|
| | 期末／年末餘額 | |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 1,573,116 | 407,747 |
| 發放貸款和墊款 | 3,371,596 | 3,375,563 |
| 吸收存款 | 30,216 | 3,296 |
| 租賃負債 | 1,754 | 13,412 |

(ii) 本行與子公司之間的交易：

| | 截至6月30日止六個月 | |
|----------|-----------------|-----------------|
| | 2025年 (未經審計) | 2024年 (未經審計) |
| 期內交易 | | |
| 利息支出 | 1,325 | 1,945 |
| 手續費及佣金支出 | - | 10 |

| | 2025年 6月30日 (未經審計) | 2024年 12月31日 (經審計) |
|---------------|--------------------------|--------------------------|
| | 期末／年末餘額 | |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 524,741 | 60,173 |

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

41. 關聯方 (續)

關聯交易 (續)

(b) 與關聯方(關鍵管理人員除外)之間的交易 (續)

(iii) 本集團與聯營公司之間的交易：

| | 截至6月30日止六個月 | |
|------|-----------------|-----------------|
| | 2025年 (未經審計) | 2024年 (未經審計) |
| 期內交易 | | |
| 利息支出 | 9 | 895 |

| | 2025年 | 2024年 |
|---------------|-----------------|-----------------|
| | 6月30日 (未經審計) | 12月31日 (經審計) |
| 期末／年末餘額 | | |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 8 | 4,382 |

(iv) 本集團與其他關聯方之間的交易：

| | 截至6月30日止六個月 | |
|----------|-----------------|-----------------|
| | 2025年 (未經審計) | 2024年 (未經審計) |
| 期內交易 | | |
| 利息收入 | 331,890 | 341,726 |
| 手續費及佣金收入 | 35,345 | 23,876 |
| 交易收益淨額 | 823 | — |
| 金融投資淨收益 | 93 | 161 |
| 利息支出 | 76,862 | 179,328 |
| 營業支出 | 9,254 | 34,283 |

| | 2025年 | 2024年 |
|---------------|-----------------|-----------------|
| | 6月30日 (未經審計) | 12月31日 (經審計) |
| 期末／年末餘額 | | |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 2,069,771 | 1,651,019 |
| 衍生金融資產 | — | 315 |
| 發放貸款和墊款 | 12,837,072 | 14,634,479 |
| 金融投資 | 6,631,364 | 2,484,743 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 3,744,565 | 4,662,406 |
| 衍生金融負債 | 731 | 325 |
| 吸收存款 | 5,744,999 | 7,757,546 |
| 已發行債券 | 672,293 | — |
| 租賃負債 | 29,881 | 34,427 |
| 表外項目 | | |
| 衍生金融工具 — 名義本金 | 51,169 | 280,000 |
| 銀行承兌匯票 | 1,281,701 | 1,140,276 |
| 保函 | 24,697 | 24,389 |
| 信用證 | 427,969 | 498,055 |

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

41. 關聯方 (續)

關聯交易 (續)

(c) 關鍵管理人員

關鍵管理人員是指有權力直接或間接地計劃、指揮和控制本行活動的人員，包括董事會和監事會成員以及高級管理人員。

(i) 本集團與關鍵管理人員之間的交易

| | 截至6月30日止六個月 | |
|---------|--------------------------|--------------------------|
| | 2025年 (未經審計) | 2024年 (未經審計) |
| 期內交易 | | |
| 利息收入 | 14 | 1 |
| 利息支出 | 27 | 4 |
| | | |
| | 2025年 6月30日 (未經審計) | 2024年 12月31日 (經審計) |
| 期末／年末餘額 | | |
| 發放貸款和墊款 | 649 | 695 |
| 吸收存款 | 3,605 | 5,513 |

(ii) 關鍵管理人員薪酬

關鍵管理人員的總薪酬如下表所示：

| | 截至6月30日止六個月 | |
|----------|-----------------|-----------------|
| | 2025年 (未經審計) | 2024年 (未經審計) |
| 關鍵管理人員薪酬 | 5,630 | 6,199 |

註：上述金額包含基本薪酬、績效薪酬(含以往年度延期支付績效薪酬)、單位繳納的社會保險、住房公積金、企業年金及補充醫療保險等項目。

(d) 董事、監事及高級職員貸款及墊款

| | 截至6月30日止六個月 | |
|-----------------|--------------------------|--------------------------|
| | 2025年 6月30日 (未經審計) | 2024年 12月31日 (經審計) |
| 期末／年末未償還貸款金額合計 | 648 | 693 |
| 期內／年內發放貸款最高金額合計 | 648 | 693 |

於2025年6月30日及2024年12月31日，概無已到期但尚未支付款項。

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42. 分部報告

(a) 經營分部

本集團按業務條線將業務劃分為不同的營運分部，從而進行業務管理。本集團的經營分部已按與內部報送信息一致的方式列報，這些內部報送信息是提供給本集團管理層以向分部分配資源並評價分部業績。本集團以經營分部為基礎，確定下列報告分部：

公司銀行業務

該分部向公司類客戶、政府機關和金融機構提供多種金融產品和服務，包括公司貸款和墊款、貿易融資、存款服務、代理服務、財富管理服務、財務顧問與諮詢服務、匯款和結算服務及擔保服務等。

零售銀行業務

該分部向個人客戶提供多種金融產品和服務，包括個人貸款、存款服務、個人理財和匯款服務等。

金融市場業務

該分部經營本集團的金融市場業務包括於銀行間市場進行同業拆借交易、回購交易、同業投資、債券投資和買賣。該分部還對本集團流動資金狀況進行管理，包括發行債券。

其他業務

該分部包括不歸屬於或以合理基準分配到上述業務分部的資產、負債、收入及支出。

分部資產及負債和分部收入、費用及經營業績是按照本集團會計政策計量。

內部收費及轉讓定價是參考市場價格確定，並已在各分部的業績中反映。與第三方交易產生的利息收入和支出以「對外利息淨收入／支出」列示，內部收費及轉讓定價調整所產生的利息淨收入和支出以「分部間利息淨收入／支出」列示。

分部收入、支出、資產與負債包含直接歸屬某一分部，以及按合理的基準分配至該分部的項目。分部收入、支出、資產和負債在編製財務報表時抵銷內部往來的餘額和內部交易。分部資本開支是指在截至2025年6月30日止六個月期間及2024年6月30日止六個月期間內各分部購入的物業及設備、無形資產及其他長期資產所發生的支出總額。

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42. 分部報告 (續)

(a) 經營分部 (續)

| 截至2025年6月30日止六個月 (未經審計) | | | | | |
|-------------------------|-------------|-------------|-------------|------------|---------------|
| | 公司銀行業務 | 零售銀行業務 | 金融市場業務 | 其他 | 合計 |
| 營業收入 | 8,104,656 | 1,400,060 | 4,192,911 | 517,391 | 14,215,018 |
| 其中： | | | | | |
| 對外利息淨收入／(支出) | 8,836,173 | 398,934 | (2,047,677) | 858,216 | 8,045,646 |
| 分部間利息淨(支出)／收入 | (2,442,947) | 1,100,412 | 1,698,601 | (356,066) | — |
| 營業支出 | (2,076,594) | (1,214,196) | (1,005,540) | (542,881) | (4,839,211) |
| 資產減值損失 | (2,288,542) | (534,222) | (1,400,003) | (574,541) | (4,797,308) |
| 稅前利潤／(虧損) | 3,739,520 | (348,358) | 1,787,368 | (600,031) | 4,578,499 |
| 其他分部資料 | | | | | |
| — 折舊及攤銷 | 351,658 | 210,810 | 166,836 | 84,732 | 814,036 |
| — 資本開支 | 38,437 | 37,411 | 11,243 | 10,116 | 97,207 |
| 2025年6月30日 (未經審計) | | | | | |
| | 公司銀行業務 | 零售銀行業務 | 金融市場業務 | 其他 | 合計 |
| 分部資產 | 991,901,427 | 203,398,791 | 571,237,669 | 45,359,150 | 1,811,897,037 |
| 遞延所得稅資產 | | | | | 11,905,073 |
| 資產合計 | | | | | 1,823,802,110 |
| 分部負債 | 857,166,717 | 237,887,248 | 612,347,422 | 3,085,048 | 1,710,486,435 |
| 負債合計 | | | | | 1,710,486,435 |
| 信貸承諾 | 373,066,029 | 9,398,102 | — | — | 382,464,131 |

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42. 分部報告 (續)

(a) 經營分部 (續)

| 截至2024年6月30日止六個月(未經審計) | | | | | |
|------------------------|---------------|-------------|-------------|-------------|---------------|
| | 公司銀行業務 | 零售銀行業務 | 金融市場業務 | 其他 | 合計 |
| 營業收入 | 8,030,219 | 1,424,768 | 2,414,317 | 1,275,637 | 13,144,941 |
| 其中： | | | | | |
| 對外利息淨收入／(支出) | 6,996,578 | 1,402,616 | (2,329,156) | 2,010,120 | 8,080,158 |
| 分部間利息淨(支出)／收入 | (1,116,988) | 268,157 | 1,595,034 | (746,203) | – |
| 營業支出 | (2,471,812) | (1,087,681) | (415,303) | (1,043,476) | (5,018,272) |
| 資產減值損失 | (1,821,250) | (1,046,228) | (211,171) | (933,658) | (4,012,307) |
| 稅前利潤／(虧損) | 3,737,157 | (709,141) | 1,787,843 | (701,497) | 4,114,362 |
| 其他分部資料 | | | | | |
| – 折舊及攤銷 | 434,810 | 198,370 | 70,449 | 177,221 | 880,850 |
| – 資本開支 | 63,334 | 69,019 | 10,400 | 20,655 | 163,408 |
| 2024年12月31日(經審計) | | | | | |
| | 公司銀行業務 | 零售銀行業務 | 金融市場業務 | 其他 | 合計 |
| 分部資產 | 1,010,007,783 | 227,554,714 | 543,403,357 | 50,513,352 | 1,831,479,206 |
| 遞延所得稅資產 | | | | | 12,362,922 |
| 資產合計 | | | | | 1,843,842,128 |
| 分部負債 | 901,184,384 | 225,735,069 | 598,014,218 | 8,783,629 | 1,733,717,300 |
| 負債合計 | | | | | 1,733,717,300 |
| 信貸承諾 | 391,761,816 | 10,500,375 | – | – | 402,262,191 |

上述分部中某些業務的管理及考核規則發生調整，同期比較數據已根據當期口徑進行編制。

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42. 分部報告 (續)

(b) 地區分部

從地區角度，本集團的業務主要分佈在中國境內的以下四個地區，具體參見附註17(c)。

| 截至2025年6月30日止六個月(未經審計) | | | | | | |
|------------------------|-------------|-------------|-------------|-----------|-------|-------------|
| | 華北及 東北地區 | 華東地區 | 華中及 華南地區 | 西部地區 | 分部間抵銷 | 合計 |
| 營業收入 | 8,668,277 | 2,821,198 | 2,005,098 | 720,445 | - | 14,215,018 |
| 其中： | | | | | | |
| 對外利息淨收入 | 3,585,899 | 2,701,936 | 857,142 | 900,669 | - | 8,045,646 |
| 分部間利息淨(支出)/收入 | (192,144) | (366,736) | 806,362 | (247,482) | - | - |
| 營業支出 | (2,855,965) | (891,951) | (810,928) | (280,367) | - | (4,839,211) |
| 資產減值(損失)/轉回 | (2,854,047) | (1,189,869) | (763,544) | 10,152 | - | (4,797,308) |
| 稅前利潤 | 2,958,265 | 739,378 | 430,626 | 450,230 | - | 4,578,499 |
| 其他分部資料 | | | | | | |
| - 折舊及攤銷 | 413,084 | 172,490 | 174,266 | 54,196 | - | 814,036 |
| - 資本開支 | 67,087 | 6,359 | 21,849 | 1,912 | - | 97,207 |

| 2025年6月30日(未經審計) | | | | | | |
|------------------|---------------|-------------|-------------|------------|---------------|---------------|
| | 華北及 東北地區 | 華東地區 | 華中及 華南地區 | 西部地區 | 分部間抵銷 | 合計 |
| 分部資產 | 1,342,669,218 | 339,322,648 | 299,474,465 | 81,582,015 | (251,151,309) | 1,811,897,037 |
| 遞延所得稅資產 | | | | | | 11,905,073 |
| 資產合計 | | | | | | 1,823,802,110 |
| 分部負債 | 1,243,133,885 | 338,123,049 | 299,234,394 | 81,146,416 | (251,151,309) | 1,710,486,435 |
| 負債合計 | | | | | | 1,710,486,435 |
| 信貸承諾 | 122,426,883 | 104,275,002 | 116,591,552 | 39,170,694 | - | 382,464,131 |

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43. 金融風險管理

本集團所面臨的主要風險包括：信用風險、市場風險、流動性風險及操作風險。

本集團根據監管政策、市場環境和業務發展的最新變化，制定並不斷完善風險管理政策、限額體系、控制流程和信息系統，以對各類風險進行分析、識別、監控和報告。

本集團在下文主要論述上述風險敞口及其形成原因，風險管理目標、計量及管理這些風險的政策及程序等。

風險管理體系

本行董事會承擔全面風險管理的最終責任。董事會下設風險管理和綠色金融委員會，對董事會負責。本行監事會承擔全面風險管理的監督責任，負責監督檢查董事會和高級管理層在風險管理方面的履職盡責情況並督促整改。本集團高級管理層承擔全面風險管理的實施責任，執行董事會的決議。

本集團對於所面臨的每一種主要風險，均建立一個由三道防線組成的風險防控體系，即各業務條線部門及各分支機構是風險管理的第一道防線，承擔風險管理的直接責任；風險管理條線各部門、資產負債管理部、內控合規部、辦公室（公共關係部）、董事會辦公室等部門是相應風險管理的第二道防線，承擔制定政策和流程，監測和管理風險的責任；審計部是風險管理的第三道防線，承擔對第一道防線和第二道防線履職情況的審計責任。

(a) 信用風險

信用風險是本集團業務經營所面臨的最重大的風險之一。當所有交易對手集中在單一行業或地區時，本集團可能面臨較大風險。這主要是由於不同的交易對手會因處於同一地區或行業而受到同樣的經濟發展影響，而造成集中度風險。

本行董事會承擔信用風險管理的最終責任，並可授權其下設的風險管理和綠色金融委員會履行其部分職責。本集團不斷完善信用風險管理體系、信用風險管理政策和工具，管理流程逐步線上化、數字化，授信審批效率進一步提高，為全行業務發展提供戰略支撐。

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43. 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

信用風險的計量

發放貸款和墊款及表外信貸承諾

本集團風險管理部、授信審批部、資產監控部和資產保全部共同負責各類授信業務以及金融投資的信用風險管理。對於批發授信業務，本集團比照內部評級法的風險計量要求對客戶的違約風險和違約損失情況實施計量，並通過持續的數據監測、客觀驗證與表現評估不斷加以完善，豐富風險計量結果在信用風險管理體系中的實踐應用，積極探索本集團內部評級體系建設。對於零售授信業務，本集團結合自身業務特點及客戶結構，理性應用金融科技手段，不斷完善信用評分模型和對客戶歷史行為表現的數據挖掘和風險分析，從而逐步提升信貸准入、存量資產管理、資產分類和減值計提的有效性。

存放、拆放同業及其他金融機構款項及買入返售金融資產

對於存放及拆放同業和買入返售業務，本集團將其納入對金融機構的統一綜合授信體系中，結合金融機構同業客戶的行內評級和客戶分類，對其規模實力、管理水平、行業地位、發展前景、外部環境、監管指標、與本集團的合作關係以及財務狀況等方面進行定性、定量分析和綜合評價，在此基礎上進行授信審批。

債券投資及衍生金融工具

在投資銀行債券及企業債券、與客戶進行衍生金融產品交易前，本集團均需對債券發行主體、衍生金融工具交易潛在客戶(不含全額繳納保證金的客戶)進行信用評級。本集團還合理使用外部信用評級評估風險。

本集團從事的衍生金融產品交易信用風險主要通過保證金存款、國債、本集團認可的定期存單質押以及銀行授信安排來降低。

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43. 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

信用風險額度管理

貸款和墊款及表外信貸承諾

本集團按照審批意見為信貸客戶生效授信方案金額，根據審批的用信條件進行審查，監控授信方案金額使用情況。本集團嚴控超金額或超條件用信的情況發生，對於客戶提供的擔保品，根據擔保品價值的變化凍結、調整授信方案金額。

存放、拆放同業及其他金融機構款項及買入返售金融資產

本集團根據授信批覆為金融機構同業客戶啟用授信額度，並根據授信批覆以及風險敞口等相關信息對存放、拆放同業及其他金融機構款項及買入返售金融資產額度進行監控。

債券投資和衍生交易

本集團根據授信批覆為金融機構啟用授信額度，並根據授信批覆以及風險敞口等相關信息，對同業客戶的債券投資和衍生交易類額度進行監控，對非同業客戶的債券投資額度進行監控。

信用風險緩釋措施

抵質押物

在授信政策中，本集團對可接受的抵質押物進行了專門的描述，並按照抵質押物的性質及變現程度的不同規定了不同的抵質押率，並對專業評估機構的資格等作出了專門的要求。本集團還通過信用風險管理系統對抵質押物及其權屬憑證實施嚴格管理，防範操作風險發生。

本集團可接受的抵質押物包括金融質押品、房地產、應收賬款和其他押品，主要包括現金及其等價物、股票、國有建設用地使用權、居住用房地產、商業用房地產以及應收賬款等。

對於授信期間押品價格下降或數量減少，導致押品實際價值不符合抵(質)押率時，本集團將對所涉及的授信方案金額進行凍結，並要求客戶補充押品、保證金或歸還相對應的授信額度。

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43. 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

信用風險緩釋措施 (續)

總淨額結算安排

本集團與交易對手就衍生品交易訂立總淨額結算安排，以此進一步降低信用風險。總淨額結算安排不一定會導致財務狀況表上資產及債務的抵銷，原因是交易通常按總額方式結算。然而，當交易對手發生違約時，所有借貸將被終止，並以淨額方式結算，以降低相關合約的信用風險。

衍生金融產品的結算方式主要依據國際互換和衍生產品協會的規定以及本集團產品的特性，原則上採用結算風險最低的方法進行清算。

信貸承諾

信貸承諾的主要目的是確保客戶能夠獲得所需的資金。本集團在開出保函、信用證、銀行承兌匯票時作出了不可撤銷的保證，即本集團將在客戶無法履行其對第三方的付款義務時代其支付，本集團承擔與貸款相同的信用風險，進行該業務時嚴格按本集團相關規定進行審批。

本集團已將保證金作為風險緩釋措施之一，在辦理相關授信業務時，除對個別信譽良好的客戶外，收取一定金額的保證金以降低提供該項服務所承擔的信用風險。保證金金額依據客戶的信用水平，按承諾金額的一定百分比收取。

減值及準備金計提政策

(1) 金融資產風險階段劃分

本集團的金融資產採取以下方式劃分階段以管理信用風險：

階段一：金融資產的信用風險自初始確認後並未顯著增加，按照相當於該金融資產未來12個月內預期信用損失的金額計量其損失準備。

階段二：金融資產的信用風險自初始確認後已顯著增加，按照相當於該金融資產整個存續期內預期信用損失的金額計量其損失準備。

階段三：金融資產違約並被視為信用減值，按照相當於該金融資產整個存續期內預期信用損失的金額計量其損失準備。

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43. 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

信用風險緩解措施 (續)

減值及準備金計提政策 (續)

(2) 信用風險顯著增加

本集團至少於每個資產負債表日評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加。本集團進行金融工具的損失階段劃分時充分考慮反映其信用風險是否出現顯著變化的各種合理且有依據的信息，包括前瞻性信息。主要考慮因素有監管及經營環境、內外部信用評級、償債能力、經營能力、貸款合同條款、還款行為等。本集團以單項金融工具或者具有相似信用風險特徵的金融工具組合為基礎，通過比較金融工具在資產負債表日發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的變化情況。本集團分別從風險分類、風險逾期天數、內外部評級、違約概率、市場價格等信息判斷金融工具信用風險自初始確認後是否顯著增加。

(3) 違約及已發生信用減值的定義

當金融資產發生減值時，本集團將該金融資產界定為已發生違約，一般來講，金融資產逾期超過90天則被認定為違約。

本集團在資產負債表日評估以攤餘成本計量的金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具是否已發生信用減值。當對金融資產預期未來現金流量具有不利影響的一項或多項事件發生時，此金融資產成為已發生信用減值的金融資產。金融資產已發生信用減值的證據包括下列可觀察信息：

- 債務人或發行方發生重大財務困難；
- 債務人違反合同，如償付利息或本金違約或逾期等；
- 本集團出於與債務人財務困難有關的經濟或合同考慮，給予債務人在任何其他情況下都不會做出的讓步；
- 債務人很可能破產或進行其他財務重組；
- 發行方或債務人財務困難導致該金融資產的活躍市場消失；
- 以大幅折扣購買或源生一項金融資產，該折扣反映了發生信用損失的事實；或
- 逾期超過90天。

上述標準適用於本集團所有的金融工具，且與內部信用風險管理所採用的違約定義一致。

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43. 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

信用風險緩釋措施 (續)

減值及準備金計提政策 (續)

(4) 預期信用損失的計量

本集團根據上述階段劃分，使用預期信用損失模型來計量金融資產損失準備。

預期信用損失是違約概率(PD)、違約風險敞口(EAD)及違約損失率(LGD)三者的乘積折現後的結果。相關定義如下：

- 違約概率是指借款人在未來12個月或在整個剩餘存續期，無法履行其償付義務的可能性。
- 違約風險敞口是指在未來12個月或在整個剩餘存續期，在違約發生時，本集團應被償付的金額。
- 違約損失率是指本集團對違約敞口發生損失程度作出的預期。根據交易對手的類型、追索的方式和優先級，以及擔保物或其他信用支持的可獲得性不同，違約損失率也有所不同。

本集團通過預計未來各年中單個敞口或資產組合的違約概率，違約損失率和違約風險敞口，來確定預期信用損失。本集團將這三者相乘並根據其存續(即沒有在更早期間發生提前還款或違約的情況)的可能性進行調整。本集團對於全生命周期預期信用損失的計算，採用計算各期的預期信用損失，再將各期計算結果折現至資產負債表日加總。預期信用損失計算中使用的折現率為初始實際利率或其近似值。

整個存續期違約概率是運用到期模型、以12個月違約概率推導而來。到期模型描述了資產組合整個存續期的違約情況演進規律。該模型基於歷史觀察數據開發，並適用於同一組合和信用等級下的所有資產。上述方法得到經驗分析的支持。

12個月及整個存續期的違約風險敞口根據預期還款安排確定，不同類型的產品將有所不同。

對於分期還款以及一次性償還的金融資產，本集團根據合同約定的還款計劃確定12個月或整個存續期違約風險敞口，並針對預期借款人作出的超額還款和提前還款／再融資進行調整。

對於表外信貸承諾，違約風險敞口參數使用現期暴露法進行計算，通過資產負債表日表外項目名義金額乘以信用轉換系數(CCF)得到。

本集團根據對影響違約後收回的因素來確定12個月及整個存續期的違約損失率。不同產品類型的違約損失率有所不同。

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43. 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

信用風險緩解措施 (續)

減值及準備金計提政策 (續)

(4) 預期信用損失的計量 (續)

對於擔保類的金融資產，本集團主要根據擔保物類型及預期價值、強制出售時的折扣率、收回時間及預計的收回成本等確定違約損失率。

對於信用類的金融資產，由於從不同借款人可收回金額差異有限，所以本集團通常在產品層面確定違約損失率。

在確定12個月及整個存續期違約概率、違約風險敞口及違約損失率時應考慮前瞻性經濟信息。

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

預期信用損失中包含的前瞻性信息：

預期信用損失的計算涉及前瞻性信息，本集團通過進行歷史數據分析，識別出與預期信用損失相關的關鍵經濟指標，如國內生產總值(GDP)、居民消費價格指數(CPI)、廣義貨幣供應量(M2)、工業增加值等。本集團通過進行回歸分析確定這些經濟指標與違約概率和違約損失率之間的關係，以確定這些指標歷史上的變化對違約概率和違約損失率之間的影響。本集團至少於每年對這些經濟指標進行預測，並提供未來一年經濟情況的最佳估計。

本集團在各宏觀經濟情景中使用的重要宏觀經濟假設包括廣義貨幣供應量、居民消費價格指數、國內生產總值、出口金額、工業增加值、70個大中城市二手住宅價格指數、社會零售品消費總額等。

本集團建立了計量模型用以確定樂觀、中性、悲觀三種情形的風險權重。截至2025年6月30日，本集團的樂觀情景權重為20%，中性情景權重為60%，悲觀情景權重為20%，均與2024年一致。

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43. 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(i) 最大信用風險敞口

| | 2025年 6月30日 (未經審計) | 2024年 12月31日 (經審計) |
|----------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 財務狀況表項目的信用風險敞口包括： | | |
| 存放中央銀行款項 | 71,934,909 | 147,691,792 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 19,087,416 | 11,405,462 |
| 拆出資金 | 4,896,671 | 4,885,299 |
| 衍生金融資產 | 2,600,260 | 2,448,184 |
| 買入返售金融資產 | 15,124,305 | 18,531,145 |
| 發放貸款和墊款 | 942,427,621 | 925,361,742 |
| 金融投資 | | |
| — 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資 | 210,610,917 | 188,776,224 |
| — 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 | 253,073,717 | 177,176,511 |
| — 以攤餘成本計量的金融投資 | 268,830,007 | 330,196,792 |
| 其他資產 | 6,666,052 | 5,918,024 |
| 小計 | 1,795,251,875 | 1,812,391,175 |
| 信貸承諾 | 382,464,131 | 402,262,191 |
| 合計 | 2,177,716,006 | 2,214,653,366 |

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43. 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(ii) 金融資產信用質量分析 (未含應計利息)

| | 2025年6月30日 (未經審計) | | | | | | | |
|--------------------------------|-------------------|------------|------------|---------------|-------------|-------------|--------------|--------------|
| | 賬面餘額 | | | | 預期信用減值準備 | | | |
| | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | 合計 | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | 合計 |
| 以攤餘成本計量的金融資產 | | | | | | | | |
| 存放中央銀行款項 | 71,911,323 | - | - | 71,911,323 | - | - | - | - |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 19,109,903 | - | - | 19,109,903 | (32,708) | - | - | (32,708) |
| 拆出資金 | 4,770,956 | - | 200,000 | 4,970,956 | (12,173) | - | (200,000) | (212,173) |
| 買入返售金融資產 | 15,126,595 | - | - | 15,126,595 | (4,810) | - | - | (4,810) |
| 發放貸款和墊款 | 780,187,120 | 48,170,333 | 20,742,913 | 849,100,366 | (6,133,027) | (7,200,728) | (12,952,907) | (26,286,662) |
| 金融投資 | 235,567,984 | 1,622,181 | 37,519,013 | 274,709,178 | (1,112,843) | (136,936) | (8,013,369) | (9,263,148) |
| 其他資產 | 4,682,680 | 1,349,041 | 1,634,782 | 7,666,503 | (99,322) | (214,064) | (687,065) | (1,000,451) |
| 以攤餘成本計量的金融資產合計 | 1,131,356,561 | 51,141,555 | 60,096,708 | 1,242,594,824 | (7,394,883) | (7,551,728) | (21,853,341) | (36,799,952) |
| 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 | | | | | | | | |
| 發放貸款和墊款 | 50,110,206 | - | - | 50,110,206 | (47,121) | - | (1,245,661) | (1,292,782) |
| 金融投資 | 250,530,208 | 500,000 | 10,000 | 251,040,208 | (571,109) | (75,000) | (10,000) | (656,109) |
| 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產合計 | 300,640,414 | 500,000 | 10,000 | 301,150,414 | (618,230) | (75,000) | (1,255,661) | (1,948,891) |
| 信貸承諾 | 382,414,551 | 12,280 | 37,300 | 382,464,131 | (409,478) | (598) | (8,840) | (418,916) |

未經審計合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43. 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(ii) 金融資產信用質量分析 (未含應計利息) (續)

| | 2024年12月31日 (經審計) | | | | | | | |
|--------------------------------|-------------------|------------|------------|---------------|-------------|-------------|--------------|--------------|
| | 賬面餘額 | | | | 預期信用減值準備 | | | |
| | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | 合計 | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | 合計 |
| 以攤餘成本計量的金融資產 | | | | | | | | |
| 存放中央銀行款項 | 147,663,155 | - | - | 147,663,155 | - | - | - | - |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 11,429,811 | - | - | 11,429,811 | (31,088) | - | - | (31,088) |
| 拆出資金 | 4,631,331 | - | 200,000 | 4,831,331 | (8,486) | - | (60,000) | (68,486) |
| 買入返售金融資產 | 18,528,614 | - | - | 18,528,614 | (2,543) | - | - | (2,543) |
| 發放貸款和墊款 | 773,198,893 | 45,308,985 | 18,414,483 | 836,922,361 | (6,080,413) | (5,156,951) | (13,006,758) | (24,244,122) |
| 金融投資 | 293,505,980 | 7,093,538 | 33,627,996 | 334,227,514 | (1,412,263) | (609,943) | (6,449,012) | (8,471,218) |
| 其他資產 | 3,945,472 | 1,071,141 | 1,860,749 | 6,877,362 | (265,080) | (109,874) | (584,384) | (959,338) |
| 以攤餘成本計量的金融資產合計 | 1,252,903,256 | 53,473,664 | 54,103,228 | 1,360,480,148 | (7,799,873) | (5,876,768) | (20,100,154) | (33,776,795) |
| 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 | | | | | | | | |
| 發放貸款和墊款 | 62,687,359 | - | - | 62,687,359 | (36,455) | - | (1,293,763) | (1,330,218) |
| 金融投資 | 175,536,412 | - | - | 175,536,412 | (348,107) | - | (10,000) | (358,107) |
| 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產合計 | 238,223,771 | - | - | 238,223,771 | (384,562) | - | (1,303,763) | (1,688,325) |
| 信貸承諾 | 402,239,294 | 19,303 | 3,594 | 402,262,191 | (464,456) | (708) | (1,797) | (466,961) |

於2025年6月30日及2024年12月31日，本集團評估整個存續期預期信用損失中已逾期且未發生信用減值的貸款和墊款所對應的抵押物的公允價值分別為人民幣8,412百萬元和人民幣5,553百萬元。本集團已發生信用減值的貸款和墊款所對應的抵押物的公允價值為人民幣11,896百萬元和人民幣9,657百萬元。抵押物主要包括土地、樓宇、機器及設備等。抵押物的公允價值乃由本集團基於可用的最新外部估值，並根據處置經驗及現時市況調整後作出。

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43. 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(iii) 經重組發放貸款和墊款

重組貸款指根據《商業銀行金融資產風險分類辦法》的要求，銀行由於借款人財務困難而對借款合同還款條款作出調整的貸款。於2025年6月30日及2024年12月31日，本集團重組貸款餘額分別為人民幣1,714百萬元和人民幣1,621百萬元。

(iv) 信用評級

本集團採用信用評級方法監控持有的債券及同業存單組合風險狀況。債券評級參照債券發行機構所在國家主要評級機構的評級。於2025年6月30日及2024年12月31日投資賬面價值(未含應計利息)按評級機構的評級分析如下：

| | 2025年 6月30日 (未經審計) | 2024年 12月31日 (經審計) |
|--------------|--------------------------|--------------------------|
| 未逾期未減值 評級 | | |
| – AAA | 415,574,048 | 334,641,811 |
| – AA-至AA+ | 50,825,856 | 94,734,342 |
| 小計 | 466,399,904 | 429,376,153 |
| 無評級 | 2,223,137 | 450,545 |
| 合計 | 468,623,041 | 429,826,698 |

(b) 市場風險

市場風險是指因市場價格的不利變動而使銀行表內和表外業務發生損失的風險，主要包括利率風險、匯率風險、商品價格風險和股票價格風險。其中，銀行賬簿利率風險是指利率水平、期限結構等不利變動導致銀行賬簿經濟價值和整體收益遭受損失的風險。本集團面臨的市場風險存在於本集團的交易賬簿與銀行賬簿中。交易賬簿記錄的是銀行以交易目的或規避交易賬簿其他項目的風險而持有的可以自由交易的金融工具和商品頭寸。銀行賬簿記錄的是為管理銀行的流動性、監管儲備或使利潤最大化而持有的長期頭寸所形成的資產和負債，在通常情況下，銀行賬簿中的資產和負債將會持有至到期。

董事會負責審批市場風險管理的戰略、政策和程序，確定本集團可以承受的市場風險水平，督促高級管理層採取必要的措施識別、計量、監測和控制市場風險，並定期獲得關於市場風險性質和水平的報告，監控和評價市場風險管理的全面性、有效性以及高級管理層在市場風險管理方面的履職情況。本集團高級管理層設立了資產負債管理委員會，負責制定、審核和監督市場風險的政策、程序以及工作流程的執行，並基於董事會制定的風險偏好設定市場風險限額。

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43. 金融風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

本集團在資產負債管理部內設置了市場風險管理團隊。該團隊獨立於交易部門，負責牽頭全行範圍內市場風險的識別、計量、監測和控制，並根據市場風險管理政策和流程，保證本集團市場風險符合內部限額和外部監管的要求。

交易賬簿市場風險

限額管理

本集團對交易賬簿市場風險主要採用設定總體市場風險價值限額、基點價值限額、止損限額進行風險管理。

壓力測試

壓力測試用於評估銀行在市場發生重大變化的極端不利情況下的虧損承受能力，如市場利率、匯率等市場風險要素及其相關性的劇烈變動、意外的政治和經濟事件或者幾種情形同時發生的情況。本集團定期進行市場風險壓力測試。

公允價值評估

金融工具公允價值評估是根據具體金融產品及金融產品交易策略的市場情況、風險因素、交易對手資質等情況對其金融產品進行定量分析。本集團定期對金融工具進行公允價值評估。

銀行賬簿利率風險

銀行賬簿利率風險主要通過缺口管理、敏感性分析、久期分析等計量工具進行定量管理，保證銀行賬簿利率風險在風險偏好範圍內。

本集團根據各項生息資產和付息負債的重定價現金流計算利率敏感性缺口，並進行情景分析，評估利率變化對銀行的影響。通過計算基點價值，評估利率波動一個基點對資產或負債市值的影響。

本集團對銀行賬簿利率風險定期進行壓力測試，主要影響因素為基準利率和市場利率，也包含意外的政治和經濟事件或者幾種情形同時發生的情況。

利率風險

本集團主要在中國內地遵照中國人民銀行規定的利率體系經營銀行業務。

本集團通過資產負債利率缺口分析、久期分析及敏感性分析對利率風險進行管理。本集團規定了缺口、久期及利率敏感性限額，定期進行監控以保證利率缺口在本集團規定的限額內。

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43. 金融風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

利率風險 (續)

(i) 本集團所承受的利率風險如下表所示。下表根據合同約定的重新定價日或到期日中的較早者，按本集團表內的資產與負債的賬面值予以分類列示：

| | 2025年6月30日 (未經審計) | | | | | |
|----------------------------|----------------------|-------------------|----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | 合計 | 不計息 | 3個月內 | 3個月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 |
| 資產 | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 72,716,728 | 805,405 | 71,911,323 | - | - | - |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 19,087,416 | 10,221 | 19,077,195 | - | - | - |
| 拆出資金 | 4,896,671 | 137,888 | 2,492,218 | 2,266,565 | - | - |
| 衍生金融資產 | 2,600,260 | 2,600,260 | - | - | - | - |
| 買入返售金融資產 | 15,124,305 | 2,520 | 15,121,785 | - | - | - |
| 發放貸款和墊款 (註(a)) | 942,427,621 | 14,292,305 | 219,974,775 | 580,808,228 | 113,217,196 | 14,135,117 |
| 金融投資 (註(b)) | 736,779,897 | 42,996,157 | 224,950,626 | 110,041,551 | 246,422,771 | 112,368,792 |
| 其他 | 30,169,212 | 30,169,212 | - | - | - | - |
| 總資產 | 1,823,802,110 | 91,013,968 | 553,527,922 | 693,116,344 | 359,639,967 | 126,503,909 |
| 負債 | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | 100,020,153 | 1,215,153 | 30,248,000 | 68,557,000 | - | - |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 148,142,488 | 1,040,647 | 104,795,610 | 42,306,231 | - | - |
| 拆入資金 | 30,379,796 | 231,865 | 22,080,590 | 8,067,341 | - | - |
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債 | 171,678 | - | - | 40,013 | 131,665 | - |
| 衍生金融負債 | 1,547,537 | 1,547,537 | - | - | - | - |
| 賣出回購金融資產款 | 67,570,539 | 77,393 | 66,703,146 | 790,000 | - | - |
| 吸收存款 | 1,027,138,702 | 22,990,870 | 420,022,790 | 343,087,665 | 240,887,377 | 150,000 |
| 已發行債券 | 322,389,351 | 878,532 | 126,177,569 | 137,353,506 | 57,979,744 | - |
| 其他 | 13,126,191 | 9,685,429 | 248,172 | 648,831 | 2,035,045 | 508,714 |
| 總負債 | 1,710,486,435 | 37,667,426 | 770,275,877 | 600,850,587 | 301,033,831 | 658,714 |
| 資產負債缺口 | 113,315,675 | 53,346,542 | (216,747,955) | 92,265,757 | 58,606,136 | 125,845,195 |

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43. 金融風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

利率風險 (續)

(i) 本集團所承受的利率風險如下表所示。下表根據合同約定的重新定價日或到期日中的較早者，按本集團表內的資產與負債的賬面值予以分類列示：(續)

| | 2024年12月31日(經審計) | | | | | |
|----------------------------|----------------------|-------------------|---------------------|---------------------|--------------------|--------------------|
| | 合計 | 不計息 | 3個月內 | 3個月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 |
| 資產 | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 148,162,149 | 498,994 | 147,663,155 | - | - | - |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 11,405,462 | 6,739 | 11,398,723 | - | - | - |
| 拆出資金 | 4,885,299 | 122,454 | 2,508,159 | 2,254,686 | - | - |
| 衍生金融資產 | 2,448,184 | 2,448,184 | - | - | - | - |
| 買入返售金融資產 | 18,531,145 | 5,074 | 18,526,071 | - | - | - |
| 發放貸款和墊款(註(a)) | 925,361,742 | 13,115,173 | 421,399,353 | 372,918,579 | 104,888,354 | 13,040,283 |
| 金融投資(註(b)) | 700,438,320 | 48,453,643 | 191,904,092 | 107,505,668 | 244,315,139 | 108,259,778 |
| 其他 | 32,609,827 | 32,609,827 | - | - | - | - |
| 總資產 | 1,843,842,128 | 97,260,088 | 793,399,553 | 482,678,933 | 349,203,493 | 121,300,061 |
| 負債 | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | 121,378,473 | 1,505,473 | 52,080,000 | 67,793,000 | - | - |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 150,561,544 | 954,092 | 68,382,218 | 81,225,234 | - | - |
| 拆入資金 | 23,144,745 | 294,180 | 15,378,046 | 7,472,519 | - | - |
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債 | 171,916 | - | - | - | 171,916 | - |
| 衍生金融負債 | 1,799,883 | 1,799,883 | - | - | - | - |
| 賣出回購金融資產款 | 57,818,338 | 20,072 | 57,605,208 | 193,058 | - | - |
| 吸收存款 | 1,067,561,795 | 23,683,016 | 507,046,136 | 281,988,390 | 254,521,253 | 323,000 |
| 已發行債券 | 290,863,182 | 1,293,456 | 112,326,361 | 129,265,095 | 47,978,270 | - |
| 其他 | 20,417,424 | 16,694,600 | 307,976 | 637,979 | 2,148,821 | 628,048 |
| 總負債 | 1,733,717,300 | 46,244,772 | 813,125,945 | 568,575,275 | 304,820,260 | 951,048 |
| 資產負債缺口 | 110,124,828 | 51,015,316 | (19,726,392) | (85,896,342) | 44,383,233 | 120,349,013 |

註：

- (a) 於2025年6月30日及2024年12月31日，以上列示為3個月內的發放貸款和墊款金額包括人民幣17,450百萬元及人民幣13,626百萬元的已逾期款項(扣除減值損失準備)。
- (b) 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資、以攤餘成本計量的金融投資。

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43. 金融風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

利率風險 (續)

(ii) 利率敏感性分析

本集團採用敏感性分析衡量利率變化對本集團稅前利潤及股東權益 (不含稅務影響) 的可能影響。在下表載列在假定所有其他變量保持不變的前提下，對本集團的稅前利潤及權益 (不含稅務影響) 利率敏感性分析的結果。

| | 2025年 6月30日 (未經審計) (下降) / 增長 | 2024年 12月31日 (經審計) (下降) / 增長 |
|-----------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| 稅前利潤變化 | | |
| 收益率曲線向上平移100個基點 | (1,930,302) | (1,417,378) |
| 收益率曲線向下平移100個基點 | 1,930,302 | 1,417,378 |

| | 2025年 6月30日 (未經審計) (下降) / 增長 | 2024年 12月31日 (經審計) (下降) / 增長 |
|-----------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| 權益變化 (不含稅務影響) | | |
| 收益率曲線向上平移100個基點 | (2,940,819) | (2,346,466) |
| 收益率曲線向下平移100個基點 | 2,940,819 | 2,346,466 |

上述敏感性分析基於本集團的資產和負債具有靜態的利率風險結構。有關的分析僅衡量一年內利率變化，反映為一年內本集團資產和負債的重新定價按年化計算對本集團稅前利潤和股東權益 (不含稅務影響) 的影響。

由於實際情況與假設可能存在不一致，利率變動導致本集團稅前利潤和股東權益 (不含稅務影響) 出現的實際變化可能與此敏感性分析的估計結果不同。

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43. 金融風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

匯率風險

匯率風險是指由於匯率發生不利變動導致銀行遭受損失的風險。本集團的大部分業務是人民幣業務，此外有美元、港幣和其他少量外幣業務。

本集團控制匯率風險的主要原則是盡可能地做到資產負債在各貨幣上的匹配，並把匯率風險控制在在本集團設定的限額之內。本集團根據資產負債管理委員會的指導原則、相關的法規要求及管理層對當前環境的評價，設定匯率風險承受限額，並且通過合理安排外幣資金的來源和運用，縮小資產和負債在貨幣上可能的錯配。

本集團對匯率風險進行監控，主要採用外匯敞口分析、情景模擬分析和壓力測試等方法計量、分析匯率風險，並通過限額管理實現對匯率風險的監測和控制。本集團資產負債管理部市場風險團隊負責對本集團整體匯率風險進行獨立監測、報告和管理。同時，本集團通過外匯掉期、外匯遠期等衍生金融工具對表內外外匯風險敞口進行了有效管理，將本集團外匯總敞口控制在較低水平。因此，期末外匯敞口對匯率波動不敏感，對本集團的淨利潤及股東權益的潛在影響不重大。

下表匯總了本集團各資產和負債於相應財務報表日的外幣匯率風險敞口分佈，各原幣資產、負債和表外信貸承諾的賬面價值已折合為人民幣金額。

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43. 金融風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

匯率風險 (續)

於2025年6月30日及2024年12月31日本集團的匯率風險敞口如下：

| | 2025年6月30日 (未經審計) | | | |
|------------------------|----------------------|-------------------|-------------------|----------------------|
| | 人民幣 | 美元 (折合人民幣) | 其他 (折合人民幣) | 合計 (折合人民幣) |
| 資產 | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 70,522,634 | 1,857,220 | 336,874 | 72,716,728 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 7,506,363 | 7,803,242 | 3,777,811 | 19,087,416 |
| 拆出資金 | 3,646,879 | 393,121 | 856,671 | 4,896,671 |
| 衍生金融資產 | 2,594,495 | — | 5,765 | 2,600,260 |
| 買入返售金融資產 | 15,124,305 | — | — | 15,124,305 |
| 發放貸款和墊款 | 922,505,769 | 11,470,738 | 8,451,114 | 942,427,621 |
| 金融投資 (註(i)) | 688,921,344 | 45,206,905 | 2,651,648 | 736,779,897 |
| 其他 | 26,733,773 | 878,189 | 2,557,250 | 30,169,212 |
| 總資產 | 1,737,555,562 | 67,609,415 | 18,637,133 | 1,823,802,110 |
| 負債 | | | | |
| 向中央銀行借款 | 100,020,153 | — | — | 100,020,153 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 138,110,892 | 8,629,413 | 1,402,183 | 148,142,488 |
| 拆入資金 | 5,144,405 | 16,184,372 | 9,051,019 | 30,379,796 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債 | 171,678 | — | — | 171,678 |
| 衍生金融負債 | 1,528,411 | — | 19,126 | 1,547,537 |
| 賣出回購金融資產款 | 67,570,539 | — | — | 67,570,539 |
| 吸收存款 | 989,502,309 | 29,658,555 | 7,977,838 | 1,027,138,702 |
| 已發行債券 | 320,926,346 | 1,463,005 | — | 322,389,351 |
| 其他 | 12,054,048 | 919,726 | 152,417 | 13,126,191 |
| 總負債 | 1,635,028,781 | 56,855,071 | 18,602,583 | 1,710,486,435 |
| 淨頭寸 | 102,526,781 | 10,754,344 | 34,550 | 113,315,675 |
| 表外信貸承諾 | 327,149,215 | 52,043,189 | 3,271,727 | 382,464,131 |

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43. 金融風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

匯率風險 (續)

於2025年6月30日及2024年12月31日本集團的匯率風險敞口如下：(續)

| | 2024年12月31日(經審計) | | | |
|------------------------|----------------------|-------------------|-------------------|----------------------|
| | 人民幣 | 美元 (折合人民幣) | 其他 (折合人民幣) | 合計 (折合人民幣) |
| 資產 | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 144,047,662 | 1,702,803 | 2,411,684 | 148,162,149 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 4,435,648 | 5,641,679 | 1,328,135 | 11,405,462 |
| 拆出資金 | 3,793,541 | 596,927 | 494,831 | 4,885,299 |
| 衍生金融資產 | 2,447,857 | — | 327 | 2,448,184 |
| 買入返售金融資產 | 18,531,145 | — | — | 18,531,145 |
| 發放貸款和墊款 | 888,911,258 | 27,331,842 | 9,118,642 | 925,361,742 |
| 金融投資(註(i)) | 652,338,074 | 44,736,838 | 3,363,408 | 700,438,320 |
| 其他 | 31,992,766 | 219,084 | 397,977 | 32,609,827 |
| 總資產 | 1,746,497,951 | 80,229,173 | 17,115,004 | 1,843,842,128 |
| 負債 | | | | |
| 向中央銀行借款 | 121,378,473 | — | — | 121,378,473 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 140,034,111 | 8,872,663 | 1,654,770 | 150,561,544 |
| 拆入資金 | 3,901,792 | 11,952,734 | 7,290,219 | 23,144,745 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債 | 171,916 | — | — | 171,916 |
| 衍生金融負債 | 1,736,795 | — | 63,088 | 1,799,883 |
| 賣出回購金融資產款 | 57,818,338 | — | — | 57,818,338 |
| 吸收存款 | 1,033,215,256 | 31,804,974 | 2,541,565 | 1,067,561,795 |
| 已發行債券 | 289,263,278 | 1,186,926 | 412,978 | 290,863,182 |
| 其他 | 19,707,858 | 608,865 | 100,701 | 20,417,424 |
| 總負債 | 1,667,227,817 | 54,426,162 | 12,063,321 | 1,733,717,300 |
| 淨頭寸 | 79,270,134 | 25,803,011 | 5,051,683 | 110,124,828 |
| 表外信貸承諾 | 368,892,578 | 31,231,231 | 2,138,382 | 402,262,191 |

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

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43. 金融風險管理 (續)

(c) 流動性風險

本集團流動性風險管理採用集中管理模式，在董事會確定的流動性風險管理政策指導下，由總行統一管理全行總體流動性風險，按董事會、高級管理層、管理部門及子公司三個層面實施自上而下的流動性風險管理，建立本集團參與的流動性風險管理體系。資產負債管理部作為流動性風險牽頭管理部門，負責擬定流動性風險管理策略、政策和流程，對全行流動性風險進行識別、計量、監測和控制，以現金流缺口分析為基礎，通過日間頭寸管理、預警指標體系、限額管理等手段，並以壓力測試和應急演練相配套，加強市場預判，實施動態流動性風險管理，確保全行流動性風險處於風險偏好以內。目前的流動性風險管理政策及制度符合監管要求和自身管理需要。本集團建立並不斷完善全面、系統的負債業務管理和風險控制體系，持續提高金融服務實體經濟的效率和水平。總行公司業務條線、零售業務條線和金融市場條線等管理部門及子公司、海外分行、境內各分支機構遵照董事會及高管層確定的流動性風險管理政策、偏好、流程、限額和其他管理要求開展業務。

本集團始終堅持審慎的流動性風險管理理念，在中長期流動性風險管理方面，本集團強化資產負債期限結構動態擺佈，價格引導、投融資策略更新、內部限額等管理手段，實施主動負債補充和資產結構調整，實現穩定資金來源的擴大和資產負債期限結構的優化。在短期流動性風險管理方面，實施本外幣一體化的日間頭寸管理，分幣種匡算各項業務資金頭寸需求，合理擺佈短期投融資策略，平衡流動性和收益性，確保全行支付安全。

本集團的流動性風險核心指標主要包括流動性比例、流動性覆蓋率、淨穩定資金比例及流動性匹配率等，本集團針對上述指標偏好制訂了規劃方案，並相應分解至各項業務流動性管理方案，保證各項核心指標符合本集團的風險偏好。本集團設置了債券質押類、期限錯配類等方面的流動性風險內部限額，指導各經營部門在日常經營中管控流動性風險。本集團加大客戶行為模型的建立和分析，對資產負債的現金流出和流入設定審慎的假設條件並運用到流動性管理模型中，通過監管指標和內部限額的監測、分析和處理，保證流動性安全。

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43. 金融風險管理 (續)

(c) 流動性風險 (續)

本集團流動性風險管理的總體目標是通過合理安排資產負債結構和未來現金流，滿足各項業務資金支付需要，保證流動性監管指標合規，同時盡可能降低流動性額外成本，包括備付資金的機會成本、市場籌資溢價和變賣資產損失等。本集團關注資產結構的調整優化，建立了以現金和超額備付金、利率債、商業銀行金融債、短期存拆出、開放式基金等高流動性資產為主的三級流動性儲備體系，可以有效應對日常情景及應急情況下的流動性風險管理需求，滿足各項支付需求。同時本集團不斷拓展多種負債渠道，積極加強金融債券發行、同業客戶關係管理和央行公開市場操作業務的參與程度，擴大同業授信，建立應急資金儲備，努力增加中長期穩定負債來源，提高本集團在市場流動性緊張情況下的融資能力。

為應對資金市場波動及宏觀經濟環境變動帶來的潛在影響，本集團按日開展流動性風險預警監測，按季開展流動性風險壓力測試，按年評估壓力測試模型並更新修訂壓力測試參數條件，按年開展流動性風險應急演練。通過引入內外部因素，模擬有價證券價格下跌、存款流失等因素，在不同程度的壓力情景下，測試未來7天、30天及90天的現金流缺口及30天流動性比例，實施銀行最短生存期管理，檢驗對流動性風險的承受能力，本行最短生存期均超過監管規定的30天。通過壓力測試檢驗和評估市場風險承受水平，根據市場最新動向和業務實際進展對管理策略進行動態調整。本集團根據業務規模、複雜程度、風險水平和組織框架等制訂應急計劃，明確內部分工和應急流程，組織總分行涉及部門定期開展應急演練，以確保在危機情況下的流動性安全。

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43. 金融風險管理 (續)

(c) 流動性風險 (續)

到期日分析

本集團非衍生資產與負債於2025年6月30日及2024年12月31日根據相關剩餘到期日分析如下：

| | 2025年6月30日 (未經審計) | | | | | | | 合計 |
|----------------------------|-------------------|---------------|--------------|---------------|---------------|-------------|-------------|---------------|
| | 無期限 註(i) | 實時償還 | 1個月內 | 1個月 至3個月 | 3個月 至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | |
| 資產 | | | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 53,596,593 | 19,120,135 | - | - | - | - | - | 72,716,728 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | - | 19,087,416 | - | - | - | - | - | 19,087,416 |
| 拆出資金 | - | - | 1,646,771 | 895,104 | 2,354,796 | - | - | 4,896,671 |
| 買入返售金融資產 | - | - | 15,124,305 | - | - | - | - | 15,124,305 |
| 發放貸款和墊款 | 14,527,421 | 5,901,234 | 60,226,232 | 81,810,822 | 311,745,000 | 234,133,306 | 234,083,606 | 942,427,621 |
| 金融投資(註(ii)) | 33,806,345 | 75,590,937 | 102,683,800 | 30,553,077 | 111,086,618 | 258,781,799 | 124,277,321 | 736,779,897 |
| 其他 | 27,289,642 | 2,879,570 | - | - | - | - | - | 30,169,212 |
| 總計 | 129,220,001 | 122,579,292 | 179,681,108 | 113,259,003 | 425,186,414 | 492,915,105 | 358,360,927 | 1,821,201,850 |
| 負債 | | | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | - | - | 4,475,172 | 26,311,507 | 69,233,474 | - | - | 100,020,153 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | - | 37,680,744 | 25,318,276 | 42,614,208 | 42,529,260 | - | - | 148,142,488 |
| 拆入資金 | - | - | 10,128,844 | 12,114,630 | 8,136,322 | - | - | 30,379,796 |
| 以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債 | - | - | - | - | 40,013 | 131,665 | - | 171,678 |
| 賣出回購金融資產款 | - | - | 56,464,611 | 10,315,382 | 790,546 | - | - | 67,570,539 |
| 吸收存款 | - | 240,759,436 | 64,930,107 | 119,940,640 | 351,711,911 | 249,640,346 | 156,262 | 1,027,138,702 |
| 已發行債券 | - | - | 39,351,363 | 86,826,204 | 137,650,994 | 58,560,790 | - | 322,389,351 |
| 其他 | 3,047,488 | 2,120,425 | 150,770 | 188,098 | 1,872,840 | 5,237,856 | 508,714 | 13,126,191 |
| 總計 | 3,047,488 | 280,560,605 | 200,819,143 | 298,310,669 | 611,965,360 | 313,570,657 | 664,976 | 1,708,938,898 |
| 淨頭寸 | 126,172,513 | (157,981,313) | (21,138,035) | (185,051,666) | (186,778,946) | 179,344,448 | 357,695,951 | 112,262,952 |

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43. 金融風險管理 (續)

(c) 流動性風險 (續)

到期日分析 (續)

本集團非衍生資產與負債於2025年6月30日及2024年12月31日根據相關剩餘到期日分析如下：(續)

| | 2024年12月31日 (經審計) | | | | | | | 合計 |
|----------------------------|-------------------|---------------|--------------|---------------|---------------|-------------|-------------|---------------|
| | 無期限 註(i) | 實時償還 | 1個月內 | 1個月 至3個月 | 3個月 至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | |
| 資產 | | | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 56,708,134 | 91,454,015 | - | - | - | - | - | 148,162,149 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | - | 11,405,462 | - | - | - | - | - | 11,405,462 |
| 拆出資金 | 140,000 | - | 1,946,322 | 466,288 | 2,332,689 | - | - | 4,885,299 |
| 買入返售金融資產 | - | - | 18,531,145 | - | - | - | - | 18,531,145 |
| 發放貸款和墊款 | 10,580,451 | 5,695,826 | 66,813,616 | 95,970,950 | 292,071,756 | 229,371,460 | 224,857,683 | 925,361,742 |
| 金融投資(註(ii)) | 35,146,664 | 71,551,793 | 78,754,166 | 28,675,693 | 108,610,183 | 256,784,598 | 120,915,223 | 700,438,320 |
| 其他 | 26,346,802 | 6,263,025 | - | - | - | - | - | 32,609,827 |
| 總計 | 128,922,051 | 186,370,121 | 166,045,249 | 125,112,931 | 403,014,628 | 486,156,058 | 345,772,906 | 1,841,393,944 |
| 負債 | | | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | - | - | 20,488,889 | 32,757,170 | 68,132,414 | - | - | 121,378,473 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | - | 35,108,050 | 14,680,273 | 18,992,345 | 81,780,876 | - | - | 150,561,544 |
| 拆入資金 | - | - | 10,754,092 | 4,850,937 | 7,539,716 | - | - | 23,144,745 |
| 以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債 | - | - | - | - | - | 171,916 | - | 171,916 |
| 賣出回購金融資產款 | - | - | 50,118,712 | 7,506,787 | 192,839 | - | - | 57,818,338 |
| 吸收存款 | - | 295,357,422 | 85,437,697 | 138,115,332 | 285,721,207 | 262,598,756 | 331,381 | 1,067,561,795 |
| 已發行債券 | - | - | 28,691,484 | 83,886,353 | 129,308,386 | 48,976,959 | - | 290,863,182 |
| 其他 | 2,734,047 | 3,108,938 | 3,665,565 | 2,841,518 | 2,098,930 | 5,340,378 | 628,048 | 20,417,424 |
| 總計 | 2,734,047 | 333,574,410 | 213,836,712 | 288,950,442 | 574,774,368 | 317,088,009 | 959,429 | 1,731,917,417 |
| 淨頭寸 | 126,188,004 | (147,204,289) | (47,791,463) | (163,837,511) | (171,759,740) | 169,068,049 | 344,813,477 | 109,476,527 |

註：

- (i) 現金及存放中央銀行款項中的無期限金額是指存放於中央銀行的法定存款準備金與財政性存款。發放貸款和墊款中的無期限金額包括所有已減值發放貸款和墊款，以及已逾期超過一個月的貸款和墊款。金融投資中無期限金額是指已減值或已逾期一個月以上的部分，股權投資亦於無期限中列示。逾期一個月內的未減值發放貸款和墊款及金融投資歸入實時償還類別。
- (ii) 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資、以攤餘成本計量的金融投資。

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43. 金融風險管理 (續)

(c) 流動性風險 (續)

衍生金融工具未折現合同現金流量的分析

本集團以淨額結算的衍生金融工具包括利率掉期和貴金屬衍生合約，以總額結算的衍生金融工具為貨幣衍生工具。

下表列示了本集團以淨額和總額交割的衍生金融工具未折現合同現金流：

| | 2025年6月30日 (未經審計) | | | | |
|--------------|-------------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| | 1個月內 | 1個月 至3個月 | 3個月 至1年 | 1年至5年 | 合計 |
| 以淨額交割的衍生金融工具 | | | | | |
| 利率掉期合約 | 655 | 1 | 3,066 | 12,610 | 16,332 |
| 貴金屬掉期合約 | 389,787 | 235,710 | 155,107 | - | 780,604 |
| 以總額交割的衍生金融工具 | | | | | |
| 貨幣掉期合約 | | | | | |
| — 現金流入 | 37,098,157 | 40,754,200 | 97,055,377 | 13,405,143 | 188,312,877 |
| — 現金流出 | (37,107,439) | (40,715,119) | (96,890,121) | (13,061,682) | (187,774,361) |
| 貨幣遠期合約 | | | | | |
| — 現金流入 | 1,357,828 | 3,186,365 | 13,738,059 | 2,778,994 | 21,061,246 |
| — 現金流出 | (1,356,615) | (3,188,104) | (13,715,309) | (2,732,686) | (20,992,714) |
| 外匯期權合約 | | | | | |
| — 現金流入 | 1,303,437 | 1,375,342 | 3,325,047 | 1,119,004 | 7,122,830 |
| — 現金流出 | (1,303,608) | (1,369,154) | (3,325,291) | (1,119,004) | (7,117,057) |
| | | | | | |
| | 2024年12月31日 (經審計) | | | | |
| | 1個月內 | 1個月 至3個月 | 3個月 至1年 | 1年至5年 | 合計 |
| 以淨額交割的衍生金融工具 | | | | | |
| 利率掉期合約 | 70 | 3,179 | 7,647 | 10,147 | 21,043 |
| 貴金屬掉期合約 | 63,274 | (5,218) | 99,218 | 1,549 | 158,823 |
| 以總額交割的衍生金融工具 | | | | | |
| 貨幣掉期合約 | | | | | |
| — 現金流入 | 45,342,358 | 28,859,658 | 53,983,855 | 9,576,552 | 137,762,423 |
| — 現金流出 | (45,374,499) | (28,682,524) | (53,852,250) | (9,304,029) | (137,213,302) |
| 貨幣遠期合約 | | | | | |
| — 現金流入 | 5,783,790 | 12,366,927 | 9,146,893 | 2,447,952 | 29,745,562 |
| — 現金流出 | (5,770,047) | (12,324,814) | (9,134,170) | (2,430,440) | (29,659,471) |
| 外匯期權合約 | | | | | |
| — 現金流入 | - | - | 1,910,932 | - | 1,910,932 |
| — 現金流出 | - | - | (1,910,932) | - | (1,910,932) |

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43. 金融風險管理 (續)

(d) 操作風險

操作風險是指由於內部程序、員工和信息科技系統存在問題以及外部事件所造成損失的風險。操作風險包括法律風險，但不包括戰略風險和聲譽風險。

報告期內，本行啟動操作風險管理體系優化工作，明確體系優化工作目標和工作規劃，修訂操作風險管理偏好和操作風險管理政策，總行主要部門設置操作風險管理專崗，確定操作風險控制自評估方法論並開展試點評估，探索形成操作風險損失數據收集機制，完成2019年以來操作風險損失數據收集，持續推進分行業務連續性管理體系達標建設，開展操作風險管理系統重構，新操作風險管理系統投產試運行。

44. 公允價值

(a) 公允價值確定方法和假設

本集團在估計公允價值時運用了下述主要方法和假設：

(i) 債券、同業存單、基金及權益投資

對於存在活躍市場的債券、同業存單、基金及權益投資，其公允價值是按相關期間期末的市場報價確定的。如果無市場報價，則使用估值模型，如現金流折現估算其公允價值。

(ii) 其他非衍生金融資產

公允價值根據預計未來現金流量的現值進行估計，折現率為相關期間期末的市場利率（考慮市場流動性和信用價差調整因素）。

(iii) 已發行債券及其他非衍生金融負債

本集團發行債券的公允價值是按相關期間期末的市場報價確定或根據預計未來現金流量的現值進行估計的。其他非衍生金融負債的公允價值是根據預計未來現金流量的現值進行估計的。折現率為相關期間期末的市場利率（考慮市場流動性和信用價差調整因素）。

(iv) 衍生金融工具

採用僅包括可觀察市場數據的估值技術進行估值的衍生工具主要包括利率掉期、貨幣遠期及掉期、貨幣期權等。最常見的估值技術包括現金流折現模型，以及業內普遍採用的布萊爾－斯科爾斯的擴展版加曼－柯爾哈根模型。模型參數包括即遠期外匯匯率、外匯匯率波動率以及利率曲線等。

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

44. 公允價值 (續)

(b) 公允價值計量

(i) 金融資產

本集團的金融資產主要包括現金、存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆出資金、衍生金融資產、買入返售金融資產、發放貸款及墊款以及投資。

存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆出資金、買入返售金融資產主要以市場利率計息，並主要於一年內到期。因此這些款項的賬面價值與公允價值相若。

大部分發放貸款和墊款按與貸款市場報價利率相若的浮動利率定價。因此，這些貸款和墊款的賬面價值與公允價值相若。

衍生金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資以公允價值列報。由於以攤餘成本計量的金融投資的期限較短或經常按市價重新定價等原因，其賬面值與其公允價值相若。

(ii) 金融負債

本集團的金融負債主要包括同業及其他金融機構存放款項、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債、拆入資金、衍生金融負債、賣出回購金融資產款、吸收存款和已發行債券。

衍生金融負債以公允價值列報。已發行債券的公允價值於附註44(c)中披露。其他金融負債的賬面價值與公允價值相若。

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

44. 公允價值(續)

(c) 公允價值層級

下表呈列金融工具的公允價值，該等工具包括於報告期末持續以公允價值計量的及不以公允價值計量的金融工具，並按照《國際財務報告準則第13號－公允價值計量》分類為三個公允價值層級。將公允價值計量分類的層級乃經參考以下估值技術所用輸入數據的可觀察性及重要性後釐定：

- 第一層級：僅使用第一層級輸入數據(即於計量日期相同資產或負債於活躍市場的未經調整報價)計量的公允價值；
- 第二層級：使用第二層級輸入數據(即未能達致第一層級的可觀察輸入數據)且並非使用重要的不可觀察輸入數據計量的公允價值。不可觀察輸入數據指無市場數據；及
- 第三層級：使用重要的不可觀察輸入數據計量的公允價值。

以公允價值計量的金融工具當有可靠的市場報價時採用市場報價作為公允價值。當無法獲取公開市場報價時，本集團通過使用適當的估值模型、詢價或參考第三方估值機構的估值結果來確定金融工具的公允價值。本集團根據具體金融工具或交易策略的風險特性、流動性情況、交易對手風險及定價基礎選擇適當模型以確保真實、有效反映其公允價值。本集團在參考第三方估值機構的估值結果時，會評估第三方估值機構的權威性、獨立性和專業性。

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

44. 公允價值 (續)

(c) 公允價值層級 (續)

| | 2025年6月30日 (未經審計) | | | |
|---------------------------------|-------------------|----------------------|-------------------|----------------------|
| | 第一層級 | 第二層級 | 第三層級 | 合計 |
| 持續以公允價值計量 | | | | |
| 資產 | | | | |
| 衍生金融資產 | – | 2,600,260 | – | 2,600,260 |
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的發放貸款和墊款 | | | | |
| – 公司貸款和墊款 | – | 55,211,406 | – | 55,211,406 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的發放貸款和墊款 | | | | |
| – 公司貸款和墊款 | – | 4,427,195 | – | 4,427,195 |
| – 票據貼現 | – | 45,683,011 | – | 45,683,011 |
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資 | | | | |
| – 債券 | – | 27,998,953 | 450,545 | 28,449,498 |
| – 同業存單 | – | 8,121,913 | – | 8,121,913 |
| – 基金投資 | – | 75,363,170 | – | 75,363,170 |
| – 信託計劃和資產管理計劃 | – | 85,712,936 | 12,963,400 | 98,676,336 |
| – 權益投資 | 479,859 | 202,149 | 3,383,219 | 4,065,227 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融投資 | | | | |
| – 債券 (未含應計利息) | – | 248,978,315 | – | 248,978,315 |
| – 同業存單 (未含應計利息) | – | 2,061,893 | – | 2,061,893 |
| – 權益投資 | – | – | 200,029 | 200,029 |
| 合計 | 479,859 | 556,361,201 | 16,997,193 | 573,838,253 |
| 負債 | | | | |
| 衍生金融負債 | – | (1,547,537) | – | (1,547,537) |
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債 | – | (171,678) | – | (171,678) |
| 合計 | – | (1,719,215) | – | (1,719,215) |
| 不以公允價值計量 | | | | |
| 負債 | | | | |
| 已發行債券 | – | (321,135,035) | – | (321,135,035) |
| 合計 | – | (321,135,035) | – | (321,135,035) |

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

44. 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

| | 2024年12月31日(經審計) | | | |
|-----------------|------------------|---------------|------------|---------------|
| | 第一層級 | 第二層級 | 第三層級 | 合計 |
| 持續公允價值計量 | | | | |
| 資產 | | | | |
| 衍生金融資產 | – | 2,448,184 | – | 2,448,184 |
| 以公允價值計量且其變動計入 | | | | |
| 當期損益的發放貸款和墊款 | | | | |
| – 公司貸款和墊款 | – | 36,880,971 | – | 36,880,971 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他 | | | | |
| 綜合收益的發放貸款和墊款 | | | | |
| – 公司貸款和墊款 | – | 2,959,772 | – | 2,959,772 |
| – 票據貼現 | – | 59,727,587 | – | 59,727,587 |
| 以公允價值計量且其變動計入 | | | | |
| 當期損益的金融投資 | | | | |
| – 債券 | – | 19,686,166 | 450,545 | 20,136,711 |
| – 同業存單 | – | 10,222,539 | – | 10,222,539 |
| – 基金投資 | – | 70,852,301 | – | 70,852,301 |
| – 信託計劃和資產管理計劃 | – | 74,182,672 | 13,382,001 | 87,564,673 |
| – 權益投資 | 500,699 | 204,849 | 3,383,219 | 4,088,767 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他 | | | | |
| 綜合收益的金融投資 | | | | |
| – 債券(未含應計利息) | – | 173,915,492 | – | 173,915,492 |
| – 同業存單(未含應計利息) | – | 1,620,920 | – | 1,620,920 |
| – 權益投資 | – | – | 200,026 | 200,026 |
| 合計 | 500,699 | 452,701,453 | 17,415,791 | 470,617,943 |
| 負債 | | | | |
| 衍生金融負債 | – | (1,799,883) | – | (1,799,883) |
| 以公允價值計量且其變動計入 | | | | |
| 當期損益的金融負債 | | | | |
| | – | (171,916) | – | (171,916) |
| 合計 | – | (1,971,799) | – | (1,971,799) |
| 不以公允價值計量 | | | | |
| 負債 | | | | |
| 已發行債券 | – | (289,531,894) | – | (289,531,894) |
| 合計 | – | (289,531,894) | – | (289,531,894) |

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

44. 公允價值 (續)

(c) 公允價值層級 (續)

下表列示歸類為公允價值層級第三層級的餘額在截至2025年6月30日止六個月期間的變動情況(未經審計)：

| | 2025年 1月1日 | 轉入/ (轉出) 第三層級 | 本期利得或損失總額 | | | | 2025年 6月30日 | 對於期末 持有的資產 計入損益的 當期未實現 利得或損失 |
|----------------------------------|---------------|---------------------|-----------|--------------|-------|-------|----------------|--|
| | | | 計入損益 | 計入其他 綜合收益 | 新增/發行 | 出售/結算 | | |
| 資產 | | | | | | | | |
| 以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產 | | | | | | | | |
| — 債券 | 450,545 | - | - | - | - | - | 450,545 | - |
| — 信託受益權和 資產管理計劃 | 13,382,001 | - | (418,601) | - | - | - | 12,963,400 | (418,601) |
| — 權益投資 | 3,383,219 | - | - | - | - | - | 3,383,219 | - |
| 小計 | 17,215,765 | - | (418,601) | - | - | - | 16,797,164 | (418,601) |
| 以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 金融投資 | | | | | | | | |
| — 權益投資 | 200,026 | - | - | 3 | - | - | 200,029 | - |
| 合計 | 17,415,791 | - | (418,601) | 3 | - | - | 16,997,193 | (418,601) |

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

44. 公允價值 (續)

(c) 公允價值層級 (續)

下表列示歸類為公允價值層級第三層級的餘額在截至2024年12月31日止年度的變動情況 (經審計)：

| | 2024年 1月1日 | 轉入/ (轉出) 第三層級 | 本年利得或損失總額 | | | | 2024年 12月31日 | 對於年末 持有的資產 計入損益的 當年未實現 利得或損失 |
|--------------------------|---------------|---------------------|-----------|--------------|---------|-------------|-----------------|--|
| | | | 計入損益 | 計入其他 綜合收益 | 新增/發行 | 出售/結算 | | |
| 資產 | | | | | | | | |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資 | | | | | | | | |
| — 債券 | 715,619 | - | (265,074) | - | - | - | 450,545 | (265,074) |
| — 信託計劃和 資產管理計劃 | 13,063,378 | - | 80,172 | - | 250,682 | (12,231) | 13,382,001 | 80,172 |
| — 權益投資 | 3,366,940 | - | 16,279 | - | - | - | 3,383,219 | 16,279 |
| 小計 | 17,145,937 | - | (168,623) | - | 250,682 | (12,231) | 17,215,765 | (168,623) |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 | | | | | | | | |
| — 權益投資 | 3,262,738 | - | - | - | 26 | (3,062,738) | 200,026 | - |
| 合計 | 20,408,675 | - | (168,623) | - | 250,708 | (3,074,969) | 17,415,791 | (168,623) |

本集團以第三層級公允價值計量的金融工具，採用的估值技術為折現現金流量法以及資產淨值法，分別使用的不可觀察輸入數據為風險調整貼現率、現金流量以及淨資產、流動性折扣。截至2025年6月30日及2024年12月31日止年度，估值技術並無任何重大變動，各層級間的金融工具並未出現重大轉移。

45. 委託貸款業務

本集團向客戶提供委託貸款業務，以其委託的資金發放委託貸款。本集團的委託貸款業務均不須本集團承擔任何信貸風險，本集團只以代理人的身份，根據委託方的指示持有和管理這些資產及負債，並就所提供的服務收取手續費。由於委託資產並不屬於本集團的資產，未在財務狀況表內確認，多餘資金於吸收存款內反映。

| | 2025年 6月30日 (未經審計) | 2024年 12月31日 (經審計) |
|--------|--------------------------|--------------------------|
| 委託貸款 | 27,264,849 | 26,773,799 |
| 委託貸款資金 | 27,264,849 | 26,773,799 |

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

46. 承擔及或有事項

(a) 信貸承諾

本集團的信貸承諾包括貸款及信用卡承諾、承兌匯票、信用證及財務擔保。

本集團貸款及信用卡承諾包括已審批並簽訂合同的尚未支用貸款額度及信用卡透支額度的承諾。本集團提供財務擔保及信用證服務，以保證客戶向第三方履行合約。承兌匯票是指本集團通過客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。本集團管理層預期大部分的承兌匯票將在客戶償付款項時一同結清。

| | 2025年 6月30日 (未經審計) | 2024年 12月31日 (經審計) |
|----------------|--------------------------|--------------------------|
| 不可撤銷貸款承諾 | | |
| 原貸款合同到期日為1年以內 | 547,772 | 463,020 |
| 原貸款合同到期日為1年或以上 | 96,855 | 19,764 |
| 信用卡透支承諾 | 9,398,102 | 10,500,375 |
| 小計 | 10,042,729 | 10,983,159 |
| 銀行承兌匯票 | 145,208,264 | 206,160,264 |
| 開出信用證 | | |
| — 開出即期信用證 | 398,896 | 638,600 |
| — 開出遠期信用證 | 191,853,574 | 146,709,867 |
| 開出保函 | | |
| — 開出融資保函 | 23,261,102 | 24,668,521 |
| — 開出非融資保函 | 9,619,838 | 9,534,500 |
| 信用風險擔保 | 2,079,728 | 3,567,280 |
| 合計 | 382,464,131 | 402,262,191 |

上述信貸承諾業務可能使本集團承擔信貸風險。本集團管理層定期評估其或有損失並在必要時確認預計負債。由於有關授信額度可能在到期前未被使用，上述合同金額並不代表未來的預期現金流出。於2025年6月30日及2024年12月31日，本集團對信貸承諾計提預計負債為人民幣419百萬元及人民幣467百萬元。

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

46. 承擔及或有事項 (續)

(b) 信貸承諾的信用風險加權金額

| | 2025年 6月30日 (未經審計) | 2024年 12月31日 (經審計) |
|---------------|--------------------------|--------------------------|
| 信貸承諾的信用風險加權金額 | 93,045,180 | 89,201,282 |

2025年6月末信貸承諾風險加權資產金額依據中國國家金融監督管理總局頒佈的《商業銀行資本管理辦法》計算。

(c) 資本支出承諾

本集團於2025年6月30日及2024年12月31日已授權的資本支出承諾如下：

| | 2025年 6月30日 (未經審計) | 2024年 12月31日 (經審計) |
|---------|--------------------------|--------------------------|
| 已訂約但未支付 | 408,961 | 282,702 |
| 已授權但未訂約 | 19,509 | 34,253 |
| 合計 | 428,470 | 316,955 |

(d) 未決訴訟和糾紛

於2025年6月30日及2024年12月31日，本集團在正常業務經營中存在若干未決法律訴訟與索賠事項，根據法庭審理進程、外聘法律顧問的意見確認訴訟損失準備。經向外聘專業法律顧問諮詢後，本集團管理層認為該等法律訴訟與索賠的最終結果不會對本集團的財務狀況或經營成果產生重大影響。

2021年，本集團與個別企業客戶因存單質押銀行承兌匯票業務發生糾紛，本集團已向公安機關報案，並於2022年就此向人民法院提起民事訴訟。截至本集團財務報表報出日，以上刑事、民事案件均尚在司法機關處理過程中。該案的結果以法院生效裁判文書為準，本集團認為上述糾紛的財務影響暫不能可靠計量。因此，於2025年6月30日及2024年12月31日未予計提相關預計負債。

未經審計合併財務報表附註
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

46. 承擔及或有事項 (續)

(e) 抵押資產

用作擔保物的資產

| | 2025年 6月30日 (未經審計) | 2024年 12月31日 (經審計) |
|------|--------------------------|--------------------------|
| 金融投資 | 171,384,253 | 177,295,744 |
| 票據貼現 | 338,745 | 6,163,166 |
| 合計 | 171,722,998 | 183,458,910 |

本集團抵押部分資產用作回購協議、向中央銀行借款的擔保物。

於2025年6月30日及2024年12月31日，本集團無買入返售的票據業務。於2025年6月30日及2024年12月31日，本集團無已出售或再次抵押、但有義務到期返還的抵押資產。

47. 報告期後事項

於2025年6月30日後至本報告批准日，本集團沒有需要披露的重大報告日後事項。

未經審計補充財務信息

截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

本集團根據上市規則及《銀行業(披露)規則》披露以下未經審計補充財務信息：

1. 流動性覆蓋率及槓桿率

(a) 流動性覆蓋率

| | 2025年 6月30日 | 截至2025年 6月30日止 六個月期間 平均 |
|----------------|----------------|----------------------------------|
| 流動性覆蓋率(人民幣及外幣) | 128.93% | 138.05% |

| | 2024年 12月31日 | 截至2024年 12月31日止 年度平均 |
|----------------|-----------------|----------------------------|
| 流動性覆蓋率(人民幣及外幣) | 158.70% | 145.84% |

根據《商業銀行流動性風險管理辦法》，商業銀行流動性覆蓋率應當不低於100%。

(b) 槓桿率

| | 2025年 6月30日 | 2024年 12月31日 |
|-----|----------------|-----------------|
| 槓桿率 | 5.33% | 5.01% |

根據中國國家金融監督管理總局頒布並自2024年1月1日起施行的《商業銀行資本管理辦法》，商業銀行的槓桿率不得低於4%。

未經審計補充財務信息
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

1. 流動性覆蓋率及槓桿率 (續)

(c) 淨穩定資金

| | 2025年 6月30日 | 2024年 12月31日 |
|---------|----------------------|-----------------|
| 可用的穩定資金 | 1,008,488,158 | 1,073,032,883 |
| 所需的穩定資金 | 931,632,419 | 932,440,310 |
| 淨穩定資金比例 | 108.25% | 115.08% |

根據《商業銀行流動性風險管理辦法》，商業銀行淨穩定資金比例的最低監管標準為不低於100%。

以上流動性覆蓋率、槓桿率及淨穩定資金比例為根據原中國銀監會公布的公式及按中國公認會計準則編製的財務信息計算。

2. 貨幣集中度

| | 2025年6月30日 | | | 合計 |
|------|---------------------|--------------------|---------------------|---------------------|
| | 美元 (折合人民幣) | 港幣 (折合人民幣) | 其他 (折合人民幣) | |
| 即期資產 | 67,609,415 | 8,548,541 | 10,088,592 | 86,246,548 |
| 即期負債 | (56,855,071) | (6,300,515) | (12,302,068) | (75,457,654) |
| 淨頭寸 | 10,754,344 | 2,248,026 | (2,213,476) | 10,788,894 |

| | 2024年12月31日 | | | 合計 |
|------|---------------|---------------|---------------|--------------|
| | 美元 (折合人民幣) | 港幣 (折合人民幣) | 其他 (折合人民幣) | |
| 即期資產 | 80,229,173 | 7,730,774 | 9,384,230 | 97,344,177 |
| 即期負債 | (54,426,162) | (4,491,442) | (7,571,879) | (66,489,483) |
| 淨頭寸 | 25,803,011 | 3,239,332 | 1,812,351 | 30,854,694 |

未經審計補充財務信息

截至2025年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

3. 國際債權

本集團主要從事中國境內的業務經營，中國境外的一切第三方申索均視作國際債權處理。

國際債權包括發放貸款和墊款、存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆出資金和金融投資。

當一個國家或地區計入全部風險轉移後，構成國際債權總金額10%或以上時，即予以呈報。只有在申索擔保人所處國家與被索方不同，或申索是向一家銀行的境外分支機構提出，而該銀行的總行位於另一個國家的情況下，風險才會轉移。

| | 2025年6月30日 | | |
|--------------|------------|------------|------------|
| | 銀行 | 非銀行金融機構 | 合計 |
| 亞太地區(除南北美以外) | 6,124,266 | 49,921,894 | 56,046,160 |
| 歐洲 | 2,652,874 | 830,717 | 3,483,591 |
| 南北美 | 6,582,136 | 1,120,454 | 7,702,590 |
| 其他 | — | 587,862 | 587,862 |
| 合計 | 15,359,276 | 52,460,927 | 67,820,203 |

| | 2024年12月31日 | | |
|--------------|-------------|------------|------------|
| | 銀行 | 非銀行金融機構 | 合計 |
| 亞太地區(除南北美以外) | 4,021,166 | 46,289,810 | 50,310,976 |
| 歐洲 | 1,504,157 | 2,739,783 | 4,243,940 |
| 南北美 | 3,801,298 | 4,534,525 | 8,335,823 |
| 其他 | 107,811 | 361,801 | 469,612 |
| 合計 | 9,434,432 | 53,925,919 | 63,360,351 |

未經審計補充財務信息
截至2025年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4. 已逾期貸款和墊款總額

| | 2025年 6月30日 | 2024年 12月31日 |
|-----------------------|-------------------|-----------------|
| 本金或利息已逾期達下列期間的貸款和墊款總額 | | |
| – 3至6個月(含6個月) | 2,888,855 | 2,532,594 |
| – 6個月至1年(含1年) | 3,459,095 | 3,562,921 |
| – 1年至3年(含3年) | 6,877,750 | 6,374,601 |
| – 3年以上 | 3,192,097 | 2,772,773 |
| 合計 | 16,417,797 | 15,242,889 |
| 佔貸款和墊款總額百分比 | | |
| – 3至6個月(含6個月) | 0.30% | 0.27% |
| – 6個月至1年(含1年) | 0.37% | 0.38% |
| – 1年至3年(含3年) | 0.72% | 0.68% |
| – 3年以上 | 0.33% | 0.30% |
| 合計 | 1.72% | 1.63% |

組織架構圖

截至本報告日期，本行主要組織及管理架構如下：

