

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



CHINA BOHAI BANK CO., LTD.
渤海銀行股份有限公司
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)
(股份代號：9668)

2026年中期業績公告

渤海銀行股份有限公司(「本行」)董事會(「董事會」)謹此宣佈本行及其附屬公司截至2026年6月30日止六個月之未經審計綜合中期業績。本公告列載本行2026年中期報告全文，並符合香港聯合交易所有限公司證券上市規則中有關中期業績初步公告附載的資料之要求。

發佈中期業績公告及中期報告

本業績公告的中英文版本可於香港交易及結算所有限公司的網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.cbhb.com.cn)查閱。在對中英文版本理解上發生歧義時，以中文為準。本行2026年中期報告的印刷版本將會隨後寄發予需要印刷本的本行H股股東，並可適時在香港交易及結算所有限公司的網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.cbhb.com.cn)閱覽。

承董事會命
渤海銀行股份有限公司
王錦虹
董事長

中國 • 天津
2026年8月28日

於本公告日期，董事會成員包括執行董事王錦虹先生及屈宏志先生；非執行董事歐兆倫先生、元微女士、崔宏琴女士、胡愛民先生、張雲集先生及凌穎傑女士(職工董事)；以及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、劉瀾飈先生及歐陽勇先生。

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
51	股本變動及股東情況
55	董事、高級管理人員、員工和機構情況
61	公司治理
64	重要事項
68	審閱報告及中期財務報告
166	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日及以後期間頒布的《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
《商業銀行法》	指	《中華人民共和國商業銀行法》
《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
境內未上市股份	指	本行已發行但未在境內交易場所上市或者掛牌交易的非H股股份
「五五」規劃	指	《渤海銀行股份有限公司2026-2030年發展戰略規劃》
本集團	指	本行及子公司
H股	指	本行發行的在香港聯交所上市的股份
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布的《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》
九五三一	指	本行經營發展整體戰略。 九：「九大銀行」，公司銀行條線打造行業銀行、交易銀行、輕型銀行；零售銀行條線打造賬戶銀行、財富銀行、生態銀行；金融市場條線打造債券銀行、代客銀行、資管銀行 五：「五大能力」，鍛造客戶經營深耕能力，精進產品創新服務能力，迭代風險同頻治理能力，夯實人才梯隊建設能力，提升戰略落地執行能力 三：「三項制度」，組織架構、考核體系、分配機制 一：「一個示範」，服務天津發揮一個示範帶頭作用，為全行服務實體經濟打出樣板
報告期	指	截至2026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

本行董事會及董事、高級管理人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十八次會議於2026年8月28日審議並通過了本行《2026年中期報告》。本次會議應出席董事14名，實際出席董事14名。

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2026年中期不進行利潤分配或資本公積轉增股本。

本行2026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、張天元
- 五、 公司秘書：張天元
- 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：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
境內未上市股份：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：北京市海問律師事務所
中國香港：競天公誠律師事務所有限法律責任合夥
- 十二、 審計師
國內會計師事務所：德勤華永會計師事務所（特殊普通合夥）
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)

	2026年1-6月	2025年1-6月	增(減)(%)
經營業績數據：			
營業收入	13,952,170	14,215,018	(1.85)
稅前利潤	4,675,711	4,578,499	2.12
淨利潤	4,151,020	3,830,435	8.37
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	0.23	0.22	4.55
歸屬於本行普通股股東的稀釋每股收益	0.23	0.22	4.55
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⁾	7.75	7.65	上升0.10個百分點
	2026年6月30日	2025年12月31日	增(減)(%)
規模指標：			
資產總額	2,028,160,709	1,934,409,532	4.85
發放貸款和墊款總額 ⁽⁴⁾	1,016,192,580	961,732,241	5.66
負債總額	1,897,854,113	1,809,182,579	4.90
吸收存款總額 ⁽⁴⁾	1,195,992,558	1,114,458,209	7.32
權益總額	130,306,596	125,226,953	4.06
歸屬於本行普通股股東的每股淨資產 ⁽⁵⁾ (人民幣元)	6.15	5.87	4.77

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布的《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：%)

	2026年1-6月	2025年1-6月	變動	2024年1-6月
盈利能力指標⁽¹⁾：				
淨利差 ⁽²⁾	1.22	1.20	上升0.02個百分點	1.16
淨利息收益率 ⁽³⁾	1.39	1.39	持平	1.39
成本收入比 ⁽⁴⁾	32.35	32.17	上升0.18個百分點	36.27
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	變動	2025年 6月30日
資產質量指標：				
不良貸款率 ⁽⁵⁾	1.76	1.66	上升0.10個百分點	1.81
撥備覆蓋率 ⁽⁶⁾	162.22	162.16	上升0.06個百分點	159.70
貸款撥備率 ⁽⁷⁾	2.85	2.68	上升0.17個百分點	2.89
資本充足率指標⁽⁸⁾：				
資本充足率	12.10	12.48	下降0.38個百分點	11.24
一級資本充足率	10.00	10.13	下降0.13個百分點	9.31
核心一級資本充足率	8.37	8.40	下降0.03個百分點	8.39

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；交易性金融資產等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、2026年上半年經濟、金融與監管環境

2026年上半年，世界經濟增長和國際貿易總體放緩，多數國家通脹壓力明顯上升，一些經濟體央行貨幣政策趨向調整。

2026年上半年，我國有效應對各種外部衝擊和內部困難，經濟呈現動能向新、結構向優的發展態勢，展現出強大的韌性和活力。2026年上半年，我國GDP按不變價同比增長4.7%；價格總體溫和上漲，上半年CPI同比上漲1.0%，PPI上漲1.5%；對外貿易增勢良好，上半年貨物出口按人民幣計價同比增長13.4%。

2026年上半年，財政政策更加積極，專項債、超長期特別國債持續發力，支持擴大內需。貨幣政策堅持適度寬鬆，下調結構性貨幣政策工具利率，加大對重點領域的金融支持。2026年6月末，M2同比增長8%，M1同比增長4%，社會綜合融資成本處於歷史較低水平。上半年，金融改革進一步深化，嚴監管強監管持續推進，存量風險處置穩妥開展。銀行業信貸結構持續優化，資產質量保持平穩可控。總體而言，銀行業積極應對外部挑戰，服務實體經濟質效有力提升，高質量發展持續推進。



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歷次全會精神，堅持黨對金融工作的全面領導，深刻認識金融工作的政治性、人民性，順應宏觀經濟大勢、產業變革趨勢和同業競爭態勢，積極把握戰略機遇，有效應對風險挑戰，在融入全國發展大局中找準定位和方向，堅持專注主業、完善治理、錯位發展，錨定價值銀行發展目標，接續升級系統實施「九五三一」發展戰略，精謀深作金融「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；發行金融債券；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；從事銀行卡業務；提供信用證服務及擔保；代理收付款項及代理保險業務；提供保管箱服務；經監管機構批准的其他業務。

四、總體經營情況

報告期內，面對複雜多變的國內外經濟金融形勢，本集團嚴格貫徹落實國家宏觀政策導向與金融監管要求，緊扣「九五三一」發展戰略、持續優化業務布局，強化全面風險管控，加快數字化轉型賦能，堅定不移推動高質量發展。圍繞金融「五篇大文章」持續豐富產品體系，搭建場景化數字化綜合服務平台，不斷健全公司治理與風險內控機制，統籌實現質量、效率、結構與規模協同共進，着力提升金融服務實體經濟能力，各項業務穩健運行、經營質效穩步提升，主要經營指標持續向好。

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20,281.61億元，較上年末增加937.51億元，增幅4.85%。其中，發放貸款和墊款餘額為10,021.95億元，較上年末新增524.47億元，增幅5.52%。集團聚焦重點領域統籌配置信貸資源，堅守金融本源定位，合理把控信貸投放節奏，精準對接國家戰略與實體經濟融資需求，持續優化業務布局，提升金融服務精準適配能力。報告期內，發放貸款和墊款增速高於總資產增速，服務實體經濟質效持續顯現。

強化負債管理，深化成本精細管控效能

截至報告期末，本集團負債總額18,978.54億元，較上年末增加886.72億元，增幅4.90%。其中，吸收存款12,193.09億元，較上年末增加805.33億元，增幅7.07%，存款規模穩健增長。報告期內，集團構建全維度負債管理體系，拓寬多元化資金來源渠道，深耕客戶分層經營，統籌運用各類主動負債工具，強化負債管理，推動整體負債成本實現穩步下行。

降本增效成效不斷顯現，主要盈利能力平穩提升

報告期內，本集團不斷優化成本管控措施，降本增效成效不斷顯現，主要盈利能力平穩提升。2026年1-6月存款付息率同比壓降37BPs；列支費用總額同比壓降1.31%；實現淨利潤41.51億元，同比增加3.21億元，增幅8.37%；年化加權平均淨資產收益率7.75%，同比提升0.10個百分點。

資產質量風險可控

截至報告期末，本行不良貸款餘額為178.82億元，較上年末增加19.61億元，不良貸款率1.76%，較上年末上升0.10個百分點。貸款損失準備計提充足，本行貸款減值準備290.08億元，較上年末增加31.91億元；金融投資減值準備82.99億元，其他減值準備19.39億元；貸款撥備率2.85%，撥備覆蓋率162.22%；資產質量保持持續穩定，撥備指標符合監管要求。



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41.51億元，同比增長8.37%。本集團一方面積極優化負債結構，持續壓降付息成本；另一方面不斷深化降本增效舉措，多措並舉促進盈利能力穩步提升。

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)

	2026年1-6月	2025年1-6月	變動額	增(減)(%)
利息淨收入	8,524,627	8,045,646	478,981	5.95
非利息淨收入	5,427,543	6,169,372	(741,829)	(12.02)
營業收入	13,952,170	14,215,018	(262,848)	(1.85)
營業支出	(4,710,002)	(4,839,211)	129,209	(2.67)
資產減值損失	(4,566,457)	(4,797,308)	230,851	(4.81)
稅前利潤	4,675,711	4,578,499	97,212	2.12
所得稅費用	(524,691)	(748,064)	223,373	(29.86)
淨利潤	4,151,020	3,830,435	320,585	8.37
綜合收益總額	5,081,529	3,190,847	1,890,682	59.25

2. 利息淨收入

報告期內，本集團利息淨收入85.25億元，同比增長5.95%。主要得益於持續優化負債結構壓降付息成本。

(1) 淨利差及淨利息收益率

報告期內，本集團淨利差1.22%，同比上升0.02個百分點；淨利息收益率1.39%，較同期持平。

下表列示出所示期間本集團生息資產及付息負債情況：

(單位：人民幣千元)

	2026年1-6月			2025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(%)
資產：						
發放貸款和墊款	918,875,506	16,203,472	3.56	899,380,221	17,605,550	3.95
金融投資	522,409,517	6,077,082	2.35	517,589,792	6,646,602	2.59
存放中央銀行款項	71,007,778	500,802	1.42	63,658,647	453,489	1.44
存放同業及其他 金融機構款項	43,494,624	273,354	1.27	33,905,450	242,216	1.44
拆出資金	19,564,052	236,750	2.44	13,294,018	216,177	3.28
買入返售金融資產	57,526,216	401,152	1.41	15,456,075	137,451	1.79
生息資產合計	1,632,877,693	23,692,612	2.93	1,543,284,203	25,301,485	3.31
	平均			平均		
	平均餘額	利息支出	成本率(%)	平均餘額	利息支出	成本率(%)
負債：						
吸收存款	1,133,912,057	9,779,027	1.74	958,050,859	10,004,667	2.11
同業及其他金融機構 存放款項	177,889,254	1,333,310	1.51	168,311,870	1,691,096	2.03
拆入資金	19,092,668	183,117	1.93	31,043,866	497,162	3.23
賣出回購金融資產款	72,754,457	515,567	1.43	81,214,182	656,415	1.63
已發行債券	314,907,788	2,751,838	1.76	310,908,583	3,308,466	2.15
向中央銀行借款	73,774,045	605,126	1.65	103,442,331	1,098,033	2.14
付息負債合計	1,792,330,269	15,167,985	1.71	1,652,971,691	17,255,839	2.11
利息淨收入		8,524,627			8,045,646	
淨利差			1.22			1.20
淨利息收益率			1.39			1.39

註：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；交易性金融資產等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。

(2) 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入236.93億元，同比下降6.36%。

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162.03億元，同比下降7.96%。主要由於本集團貫徹落實國家金融政策，持續讓利實體企業和普通消費者等，貸款收益率有所下降。

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)

	2026年1-6月			2025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	676,560,746	12,871,107	3.84	628,033,305	13,327,914	4.28
個人貸款	191,566,483	3,104,201	3.27	220,105,367	3,957,822	3.63
票據貼現	50,748,277	228,164	0.91	51,241,549	319,814	1.26
發放貸款和墊款合計	918,875,506	16,203,472	3.56	899,380,221	17,605,550	3.95

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、拆出資金利息收入和買入返售金融資產利息收入合計14.12億元，同比增長34.57%。主要系本集團優化資產配置結構，加大優質資產規模投放，抵消了市場利率下行的影響。

金融投資利息收入

報告期內，本集團金融投資利息收入60.77億元，同比下降8.57%。主要受市場利率下行影響。

(3) 利息支出

報告期內，本集團利息支出151.68億元，同比下降12.10%。

吸收存款利息支出

報告期內，本集團吸收存款利息支出97.79億元，同比下降2.26%。主要得益於本集團持續優化存款結構壓降付息成本，加之市場利率下行，存款付息率同比下降37BPs。

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)

	2026年1-6月			2025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	706,011,778	5,676,739	1.62	592,739,730	5,946,806	2.02
其中：活期存款	166,441,579	285,771	0.35	152,439,965	469,246	0.62
定期存款	539,570,199	5,390,968	2.01	440,299,765	5,477,560	2.51
個人存款	253,610,231	2,784,774	2.21	212,905,579	2,802,161	2.65
其中：活期存款	27,158,397	15,611	0.12	26,574,512	16,467	0.12
定期存款	226,451,834	2,769,163	2.47	186,331,067	2,785,694	3.01
保證金存款及其他	174,290,048	1,317,514	1.52	152,405,550	1,255,700	1.66
吸收存款合計	1,133,912,057	9,779,027	1.74	958,050,859	10,004,667	2.11

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、賣出回購金融資產款利息支出合計26.37億元，同比下降33.11%。主要受市場利率下行影響。

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27.52億元，同比下降16.82%。主要受市場利率下行影響。

(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布情況：

(單位：人民幣千元)

	2026年 1-6月比 2025年 1-6月增(減) 變動規模因素	2026年 1-6月比 2025年 1-6月增(減) 變動利率因素	淨增(減) (%)
發放貸款和墊款	337,299	(1,739,377)	(7.96)
金融投資	46,483	(616,003)	(8.57)
存放中央銀行款項	53,627	(6,314)	10.43
存放同業及其他金融機構款項	59,721	(28,583)	12.86
拆出資金	75,949	(55,376)	9.52
買入返售金融資產	292,826	(29,125)	191.85
利息收入變動	865,905	(2,474,778)	(6.36)
吸收存款	1,532,186	(1,757,826)	(2.26)
同業及其他金融機構存放款項	76,228	(434,014)	(21.16)
拆入資金	(113,918)	(200,127)	(63.17)
賣出回購金融資產款	(60,301)	(80,547)	(21.46)
已發行債券	44,661	(601,289)	(16.82)
向中央銀行借款	(241,556)	(251,351)	(44.89)
利息支出變動	1,237,300	(3,325,154)	(12.10)
利息淨收入變動	(371,395)	850,376	5.95

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54.28億元，同比下降12.02%。

(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17.90億元，同比增長52.54%。主要是代理與資產管理、託管、擔保及承諾等業務手續費有所增長，同時手續費及佣金支出有所減少。

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)

	2026年1-6月	2025年1-6月	增(減)(%)
手續費及佣金收入	2,104,576	1,550,444	35.74
其中：代理與資產管理業務	1,099,051	575,314	91.03
結算與清算	452,881	465,544	(2.72)
擔保及承諾	311,715	304,219	2.46
託管業務	151,995	100,317	51.51
顧問和諮詢費	44,485	43,997	1.11
銀行卡	23,256	33,671	(30.93)
其他	21,193	27,382	(22.60)
手續費及佣金支出	314,433	376,897	(16.57)
手續費及佣金淨收入	1,790,143	1,173,547	52.54

(2) 其他非利息淨收入

報告期內，本集團其他非利息淨收入36.37億元，同比下降27.19%。主要由於同期市場表現較好，本集團搶抓機遇增厚金融投資收益，而今年市場表現相對平穩。

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)

	2026年1-6月	2025年1-6月	增(減)(%)
交易收益淨額	420,558	145,181	189.68
金融投資淨收益	3,206,166	4,836,050	(33.70)
其他營業收入	10,676	14,594	(26.85)
合計	3,637,400	4,995,825	(27.19)

4. 營業支出

報告期內，本集團營業支出47.10億元，同比下降2.67%。主要得益於不斷深化降本增效舉措，持續壓降費用總額。

下表列示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)

	2026年1-6月	2025年1-6月	增(減)(%)
職工薪酬費用	2,726,635	2,827,605	(3.57)
折舊及攤銷	777,504	814,036	(4.49)
稅金及附加	181,266	188,044	(3.60)
租賃負債利息支出	50,923	59,488	(14.40)
其他一般及行政費用	973,674	950,038	2.49
合計	4,710,002	4,839,211	(2.67)

5. 資產減值損失

報告期內，本集團資產減值損失45.66億元，同比下降4.81%。其中：計提貸款和墊款減值損失36.24億元，計提投資減值損失4.95億元，計提其他減值損失4.47億元。

6. 所得稅費用

報告期內，本集團所得稅費用5.25億元，實際稅率11.22%。

(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20,281.61億元，比上年末增長4.85%，主要原因是發放貸款和墊款的增長及買入返售金融資產的增長帶動了資產規模的增長。

下表列示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)

	2026年6月30日		2025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	123,978,378	6.11	129,722,705	6.71	(4.43)
存放同業及其他金融機構款項	23,439,821	1.16	18,278,682	0.94	28.24
拆出資金	6,949,311	0.34	3,958,672	0.20	75.55
衍生金融資產	2,743,681	0.14	2,023,233	0.10	35.61
買入返售金融資產	85,945,046	4.24	54,105,030	2.80	58.85
發放貸款和墊款	1,002,194,803	49.41	949,747,965	49.10	5.52
金融投資	753,865,793	37.17	743,760,398	38.45	1.36
物業及設備	2,728,560	0.13	2,927,826	0.15	(6.81)
遞延所得稅資產	12,289,134	0.61	12,436,872	0.64	(1.19)
使用權資產	2,985,248	0.15	3,286,036	0.17	(9.15)
其他資產	11,040,934	0.54	14,162,113	0.74	(22.04)
資產總額	2,028,160,709	100.00	1,934,409,532	100.00	4.85

(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)10,161.93億元，比上年末增長5.66%。

下表列示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布情況：

(單位：人民幣千元)

	2026年6月30日		2025年12月31日		增(減)(%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	
公司貸款和墊款	764,767,503	75.26	712,412,088	74.08	7.35
票據貼現	67,665,560	6.66	45,312,150	4.71	49.33
個人貸款	183,759,517	18.08	204,008,003	21.21	(9.93)
發放貸款和墊款總額	1,016,192,580	100.00	961,732,241	100.00	5.66
應計利息	13,798,221		12,581,529		
合計	1,029,990,801		974,313,770		

(2) 金融投資

截至報告期末，本集團金融投資7,538.66億元，比上年末增長1.36%。

下表列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)

	2026年6月30日		2025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	234,104,944	31.05	215,700,905	29.00	8.53
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	255,377,883	33.88	268,060,545	36.04	(4.73)
以攤餘成本計量的金融投資	264,382,966	35.07	259,998,948	34.96	1.69
合計	753,865,793	100.00	743,760,398	100.00	1.36

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、貴金屬掉期等品種。本集團靈活運用各類衍生金融工具對沖匯率、利率及貴金屬價格風險，相關衍生工具損益與被對沖頭寸損益計入不同損益科目、方向相反。本集團開展的衍生產品交易主要以套期保值及服務客戶為目的，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)

	2026年6月30日			2025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	393,298,706	8,794	(4,581)	400,738,896	13,406	(7,889)
貨幣掉期合約	273,507,323	1,838,299	(979,158)	259,341,039	1,321,562	(737,919)
貨幣遠期合約	97,011,332	722,550	(733,722)	42,813,952	170,434	(153,114)
貴金屬掉期合約	9,986,657	137,891	(1,266,268)	5,603,939	492,244	(519,588)
貴金屬遠期合約	7,910	1,359	-	-	-	-
期權合約	22,143,510	34,788	(28,361)	3,554,504	25,587	(19,579)
合計	795,955,438	2,743,681	(3,012,090)	712,052,330	2,023,233	(1,438,089)

2. 負債項目情況

截至報告期末，本集團負債總額為18,978.54億元，比上年末增長4.90%，主要原因是吸收存款及賣出回購金融資產款的增長帶動了負債總額的增長。

下表列示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)

	2026年6月30日		2025年12月31日		增(減)(%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	
向中央銀行借款	81,258,495	4.28	72,741,786	4.02	11.71
同業及其他金融機構存放款項	146,722,753	7.73	152,751,045	8.44	(3.95)
拆入資金	13,548,632	0.71	18,089,549	1.00	(25.10)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	2,103,442	0.11	621,527	0.03	238.43
衍生金融負債	3,012,090	0.16	1,438,089	0.08	109.45
賣出回購金融資產款	99,151,229	5.23	74,809,396	4.14	32.54
吸收存款	1,219,308,785	64.25	1,138,775,385	62.94	7.07
應交所得稅	(578,488)	(0.03)	(531,560)	(0.03)	8.83
已發行債券	316,051,585	16.65	330,593,371	18.27	(4.40)
租賃負債	3,090,203	0.16	3,400,319	0.19	(9.12)
其他負債	14,185,387	0.75	16,493,672	0.92	(13.99)
負債總額	1,897,854,113	100.00	1,809,182,579	100.00	4.90

註：截至2026年6月30日，向中央銀行借款81,258,495千元中，固定利率的金額為80,635,429千元，應付中央銀行借款利息623,066千元。

吸收存款

截至報告期末，本集團吸收存款總額11,959.93億元，比上年末增長7.32%。

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布情況：

(單位：人民幣千元)

	2026年6月30日		2025年12月31日		增(減)(%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	
公司存款	743,848,796	62.19	696,783,605	62.52	6.75
其中：活期存款	205,886,035	17.21	194,569,089	17.46	5.82
定期存款	537,962,761	44.98	502,214,516	45.06	7.12
個人存款	274,440,522	22.94	235,644,149	21.14	16.46
其中：活期存款	28,283,750	2.36	28,058,206	2.52	0.80
定期存款	246,156,772	20.58	207,585,943	18.62	18.58
保證金存款	177,102,074	14.81	181,819,462	16.31	(2.59)
財政存款	578,605	0.05	167,509	0.02	245.42
匯出匯票及應解匯款	22,561	0.01	43,484	0.01	(48.12)
吸收存款總額	1,195,992,558	100.00	1,114,458,209	100.00	7.32
應計利息	23,316,227		24,317,176		
合計	1,219,308,785		1,138,775,385		

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布情況：

(單位：人民幣千元)

	2026年6月30日		2025年12月31日		增(減)(%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	
人民幣	1,173,346,799	96.23	1,092,190,877	95.91	7.43
外幣折人民幣	45,961,986	3.77	46,584,508	4.09	(1.34)
合計	1,219,308,785	100.00	1,138,775,385	100.00	7.07

3. 總權益

截至報告期末，本集團總權益1,303.07億元，比上年末增加50.80億元，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. 逾期未償付債務情況

截至報告期末，本集團無逾期未償付債務情況。

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)

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
核心一級資本	109,306,596	108,518,451	104,226,953	103,593,255
核心一級資本監管扣除項目	(1,601,048)	(3,826,864)	(2,299,653)	(4,517,310)
核心一級資本淨額	107,705,548	104,691,587	101,927,300	99,075,945
其他一級資本	21,000,000	21,000,000	21,000,000	21,000,000
一級資本淨額	128,705,548	125,691,587	122,927,300	120,075,945
二級資本	27,103,060	27,103,061	28,479,125	28,479,125
二級資本監管扣除項目	—	—	—	—
資本淨額	155,808,608	152,794,648	151,406,425	148,555,070
資本充足率 ^註 (%)	12.10	11.91	12.48	12.28
一級資本充足率(%)	10.00	9.80	10.13	9.92
核心一級資本充足率(%)	8.37	8.16	8.40	8.19

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，操作風險加權資產計量採用標準法。2026年6月末市場風險加權資產計量採用標準法，2025年12月末市場風險加權資產計量採用簡化標準法。

(單位：人民幣千元)

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
信用風險加權資產	1,213,583,830	1,209,824,849	1,149,110,365	1,146,519,515
其中：表內信用風險	1,096,681,322	1,092,922,341	1,052,278,979	1,049,688,129
表外信用風險	105,860,063	105,860,063	91,885,611	91,885,611
交易對手信用風險	11,042,445	11,042,445	4,945,775	4,945,775
市場風險加權資產	28,918,157	28,918,157	19,309,674	19,309,674
操作風險加權資產	44,838,091	44,253,782	44,838,092	44,253,782
風險加權資產合計	1,287,340,078	1,282,996,788	1,213,258,131	1,210,082,971

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)

	2026年6月30日	2025年12月31日
一級資本	130,306,596	125,226,953
一級資本扣減項	(1,601,048)	(2,299,653)
調整後的表內外資產總額	2,394,785,392	2,268,722,177
其中：調整後的表內資產總額	1,937,875,036	1,875,978,910
調整後的表外資產總額	339,255,099	306,300,920
其他	117,655,257	86,442,347
槓桿率(%)	5.37	5.42

八、貸款質量分析

(一) 按五級分類劃分的貸款分布情況

(單位：人民幣千元)

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常類貸款	971,744,550	95.63	918,977,057	95.55
關注類貸款	26,566,399	2.61	26,834,136	2.79
不良貸款	17,881,631	1.76	15,921,048	1.66
其中：次級類貸款	6,630,395	0.65	6,025,408	0.63
可疑類貸款	1,752,928	0.17	1,750,114	0.18
損失類貸款	9,498,308	0.94	8,145,526	0.85
發放貸款和墊款總額	1,016,192,580	100.00	961,732,241	100.00

(二) 按產品類別劃分的貸款及不良貸款分布情況

(單位：人民幣千元)

	2026年6月30日				2025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	764,767,503	75.26	8,818,807	1.15	712,412,088	74.08	8,158,650	1.15
票據貼現	67,665,560	6.66	—	—	45,312,150	4.71	—	—
個人貸款	183,759,517	18.08	9,062,824	4.93	204,008,003	21.21	7,762,398	3.80
發放貸款和墊款總額	1,016,192,580	100.00	17,881,631	1.76	961,732,241	100.00	15,921,048	1.66

截至報告期末，發放貸款和墊款總額10,161.93億元，比上年末增長5.66%。公司貸款和墊款總額7,647.68億元，比上年末增長7.35%；票據貼現總額676.66億元，比上年末增長49.33%；個人貸款總額1,837.60億元，比上年末下降9.93%。

(三) 按行業劃分的貸款及不良貸款分布情況

(單位：人民幣千元)

	2026年6月30日				2025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	764,767,503	75.26	8,818,807	1.15	712,412,088	74.08	8,158,650	1.15
租賃和商務服務業	288,285,060	28.37	943,231	0.33	253,067,229	26.31	890,587	0.35
房地產業	93,709,725	9.22	1,792,767	1.91	89,569,238	9.31	1,901,111	2.12
製造業	85,810,417	8.44	1,228,414	1.43	87,286,198	9.08	1,036,114	1.19
批發和零售業	84,916,156	8.36	2,199,191	2.59	84,983,974	8.84	1,916,415	2.26
水利、環境和公共設施 管理業	65,014,833	6.40	27,298	0.04	68,167,177	7.09	20,000	0.03
金融業	39,288,365	3.87	122,424	0.31	27,285,850	2.84	123,847	0.45
建築業	28,009,941	2.76	1,269,638	4.53	27,175,247	2.83	1,137,335	4.19
交通運輸、倉儲和郵政業	20,552,313	2.02	18,631	0.09	16,315,628	1.70	17,122	0.10
信息傳輸、軟件和信息 技術服務業	16,997,069	1.67	574,502	3.38	12,742,261	1.32	567,650	4.45
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	13,367,458	1.32	4,939	0.04	13,044,170	1.36	4,939	0.04
採礦業	8,910,170	0.88	—	—	10,831,222	1.12	—	—
科學研究和技術服務業	5,431,430	0.53	201,658	3.71	8,463,565	0.88	166,380	1.97
教育	4,503,033	0.44	5,000	0.11	4,022,469	0.42	5,000	0.12
其他	9,971,533	0.98	431,114	4.32	9,457,860	0.98	372,150	3.93
票據貼現	67,665,560	6.66	—	—	45,312,150	4.71	—	—
個人貸款	183,759,517	18.08	9,062,824	4.93	204,008,003	21.21	7,762,398	3.80
發放貸款和墊款總額	1,016,192,580	100.00	17,881,631	1.76	961,732,241	100.00	15,921,048	1.66

截至報告期末，公司貸款和墊款總額7,647.68億元，比上年末增長7.35%。各行業分布整體結構保持穩定。其中，租賃和商務服務業貸款餘額2,882.85億元，佔比28.37%，比上年末上升2.06個百分點；房地產業貸款餘額937.10億元，佔比9.22%，比上年末下降0.09個百分點。

(四) 按地區劃分的貸款及不良貸款分布情況

(單位：人民幣千元)

	2026年6月30日				2025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	401,180,766	39.49	7,749,222	1.93	389,500,753	40.51	7,393,554	1.90
華東地區	291,977,629	28.73	2,243,356	0.77	268,752,599	27.94	1,804,370	0.67
華中及華南地區	235,999,003	23.22	6,520,363	2.76	224,982,779	23.39	5,539,003	2.46
西部地區	87,035,182	8.56	1,368,690	1.57	78,496,110	8.16	1,184,121	1.51
發放貸款和墊款總額	1,016,192,580	100.00	17,881,631	1.76	961,732,241	100.00	15,921,048	1.66

(五) 按擔保方式劃分的貸款及不良貸款分布情況

(單位：人民幣千元)

	2026年6月30日				2025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	266,816,257	26.26	9,129,141	3.42	270,987,197	28.18	7,568,899	2.79
質押貸款	127,357,304	12.53	928,419	0.73	107,028,769	11.13	911,679	0.85
保證貸款	372,168,879	36.62	2,433,905	0.65	352,519,827	36.65	2,217,850	0.63
信用貸款	249,850,140	24.59	5,390,166	2.16	231,196,448	24.04	5,222,620	2.26
發放貸款和墊款總額	1,016,192,580	100.00	17,881,631	1.76	961,732,241	100.00	15,921,048	1.66

(六) 按逾期期限劃分的貸款分布情況

(單位：人民幣千元)

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
逾期三個月以內	11,187,125	1.10	10,207,218	1.06
逾期三個月以上至一年	5,703,760	0.56	4,972,512	0.52
逾期一年以上至三年	7,278,398	0.72	5,307,542	0.55
逾期三年以上	2,965,889	0.29	2,439,624	0.25
逾期貸款合計	27,135,172	2.67	22,926,896	2.38
發放貸款和墊款總額	1,016,192,580	100.00	961,732,241	100.00

截至報告期末，逾期貸款271.35億元，比上年末增加42.08億元。

(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	2026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	批發和零售業	7,749,455	—	4.97	0.76
客戶B	製造業	6,396,142	—	4.11	0.63
客戶C	建築業	5,560,999	—	3.57	0.55
客戶D	租賃和商務服務業	5,240,000	—	3.36	0.52
客戶E	租賃和商務服務業	5,117,400	—	3.29	0.50
客戶F	租賃和商務服務業	4,677,640	—	3.00	0.46
客戶G	租賃和商務服務業	4,650,000	—	2.99	0.46
客戶H	租賃和商務服務業	4,493,000	—	2.88	0.44
客戶I	租賃和商務服務業	3,759,336	—	2.41	0.37
客戶J	租賃和商務服務業	3,736,667	—	2.40	0.37
合計	—	51,380,639	—	32.98	5.06

截至報告期末，本行最大單一借款人貸款餘額77.49億元，佔資本淨額4.97%，佔貸款總額0.76%。

(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554,167.94萬元。

(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、重組上調等方式處置不良資產28.06億元。

(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2026年6月30日止 六個月期間	截至2025年6月30日止 六個月期間
期初餘額	24,565,805	24,244,122
計提	3,663,584	3,595,438
轉出	—	—
核銷	(753,374)	(1,847,725)
收回	324,286	292,895
匯率變動及其他	(4,303)	1,932
期末餘額	27,795,998	26,286,662

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2026年6月30日止 六個月期間	截至2025年6月30日止 六個月期間
期初餘額	1,251,290	1,330,218
計提／(轉回)	(39,323)	(37,436)
轉出	—	—
核銷	—	—
收回	—	—
匯率變動及其他	—	—
期末餘額	1,211,967	1,292,782

(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况

(一) 公司銀行業務

報告期內，公司銀行始終以服務國家戰略、賦能實體經濟為根本使命，緊扣金融「五篇大文章」部署，縱深落地全行「九五三一」戰略規劃，堅定錨定行業銀行、交易銀行、輕型銀行核心戰略定位，依託「客戶工廠+產品工廠」雙輪驅動，持續優化業務佈局與經營體系，以數字化、專業化、精細化經營夯實核心競爭優勢，全面推動公司銀行業務高質量轉型發展。

客戶建設

報告期內，公司銀行持續深化「客戶工廠」建設，以分層精細化經營築牢對公業務基本盤。堅持行業銀行引領，錨定國家戰略方向和新興產業趨勢，持續提升行業研判和戰略預判能力，前瞻佈局重點行業、重點客戶，系統搭建行業賽道經營體系，推動重點賽道落地見效，夯實客戶資源。構建「行業+AI」雙驅動模式，加快探索AI模型在產業鏈拓客、智能營銷等場景的落地應用，全面提升客戶綜合經營服務能力，持續打造行業銀行差異化競爭優勢。深度服務國家區域發展戰略，持續加大京津冀、長江經濟帶、成渝雙城經濟圈、粵港澳大灣區建設支持力度，以綜合金融服務賦能區域產業升級與實體經濟發展。持續深化機構業務合作，聚焦行政事業單位等客戶核心需求，做實場景化、數智化、綜合化開發。截至報告期末，公司全量客戶合計14.20萬戶，較上年末增長6,893戶，增幅5.10%。

負債業務

報告期內，公司銀行始終堅守客戶價值核心，通過聚焦客戶經營，豐富產品譜系，完善渠道策略，持續推動負債業務高質量發展，築牢負債業務根基。同時，密切關注宏觀政策及同業動態，因勢施策，靈活調整業務佈局，優化存款結構，強化負債成本精細化管控，引導付息成本穩步下行，持續提升淨息差管理質效。截至報告期末，公司存款餘額7,438.49億元，比上年末增加470.65億元，增長6.75%。



資產業務

報告期內，公司銀行緊扣國家宏觀政策與產業發展方向，錨定國家戰略及重點領域，堅持「總量增長、結構優化、投向精準、效率提升」原則，優化信貸資源配置，實現信貸投放與實體經濟需求精準匹配，推動規模穩健增長，在持續優化信貸結構的同時，以客戶需求為本，提供高效、專業的金融服務，全面提升服務質效。截至報告期末，公司貸款總額7,647.68億元，比上年末增加523.55億元，增長7.35%。

深入貫徹落實科技強國戰略，扎實做好科技金融大文章。報告期內，本行設立科技金融一級部門，健全專營化管理架構；聚焦「十五五」規劃重點產業核心賽道，深耕京津冀、長三角、粵港澳大灣區、成渝經濟圈等重點區域，完善科創企業全生命周期服務體系，金融支持科技創新的專業化、精準化水平不斷提升。截至報告期末，本行科技型企業貸款^{*}餘額704.48億元，比上年末增加63.18億元，增長9.85%。

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。圍繞儲能、風電、新能源汽車、人工智能數據中心（AIDC）等重點綠色產業賽道，加強行業研究和政策賦能，建立「行業研究+政策解讀+客戶服務」工作機制，幫助企業把握綠色轉型機遇，推動綠色產業鏈協同發展，高效滿足市場金融服務需求。截至報告期末，本行綠色貸款餘額596.80億元，比上年末增加3.44億元，增長0.58%。

制定鄉村振興年度專項工作方案，不斷健全農村金融服務體系，扎實推進鄉村全面振興有關工作。截至報告期末，本行涉農貸款餘額481.45億元，比上年末增加14.80億元，增長3.17%。

交易銀行業務

報告期內，交易銀行深耕產業金融核心賽道，通過「串珠成鏈、織鏈成網」生態化服務體系搭建與AI數字化底座升級，推動金融服務深度嵌入實體產業全場景，實現規模、結構、價值同步躍升。截至報告期末，交易銀行表內外業務餘額7,018.99億元，同比增長26%；表內外業務累計發生額6,270.62億元，同比增長20%。帶動對公存款3,455.98億元，核心賽道市場競爭力與實體經濟服務價值持續釋放。

* 科技型企業貸款根據國家金融監督管理總局《S70科技金融情況表》2026年最新口徑統計，2025年末數據已按相同口徑追溯調整，與報送國家金融監督管理總局數據保持一致。

持續深耕供應鏈產業生態，報告期內實現規模化、場景化、數字化三重突破，全行供應鏈金融投放規模超1,500億元，獲評「2026年度最佳供應鏈金融創新銀行」。一是全鏈路賦能新興戰略賽道，緊跟綠電與算力融合趨勢，圍繞「源網荷儲」構建算電協同服務閉環，全面覆蓋AIDC、儲能、新能源發電等核心產業；落地頭部流量平台廣告代理商信保融資創新業務；3C電子產業鏈融資投放突破200億元，完成從核心企業主體授信向產業數據信用穿透模式的迭代升級。二是全場景深化民生基礎產業產融結合，深耕水、電、煤、氣、油、運六大場景，打造「電力數據+金融賦能」特色模式，以「電費證」「電費票」標桿產品為依託，電費場景金融投放約118億元；突破中歐班列鐵路運費證業務，打通物流數字化融資新通道。三是全周期夯實汽車產業生態，全面覆蓋七大主流整車品牌，建成貫穿整車製造、經銷商庫存融資、境內外一體化的服務鏈條，依託司庫能力推出車企票據直通車標桿產品，形成可複製的標準化行業服務方案。

跨境金融板塊錨定「一體兩翼」戰略，搭建境內外聯動、本外幣協同的一體化服務體系，基礎設施與業務規模同步跨越式提升。落地自由貿易(FT)總分賬戶體系，成為天津地區首家人民幣跨境支付系統(CIPS)直接參與法人銀行，榮獲第三屆中國跨境出海「金舵獎－最佳跨境金融成長銀行」。上半年全行國際結算量664億美元，同比增長24%；CIPS直參上線以來，人民幣累計結算規模達898億元。業務端聚焦高端製造、新能源等出海核心產業，依託「渤海銀跨境通」標準化產品矩陣，深耕跨境人民幣結算、貿易融資、匯率避險全場景，精準匹配企業全球化經營全周期需求。

持續完善全行司庫綜合服務體系，打造集團財資管理價值樞紐。成為批量拓展大型集團、國企龍頭客戶的關鍵抓手。截至報告期末，司庫服務網絡覆蓋全國16個省市，累計客戶數達331戶，天津本地國企客戶覆蓋率突破50%，持續落地多家製造業、公用事業龍頭及地方重點國企戰略合作項目。上半年司庫業務累計結算量1,275億元，同步上線全球賬戶可視功能，打通境內外一體化資金管理通道，實現產業鏈經營性資金、跨境調度資金全景可視化、統籌調度一體化，進一步強化串聯產業經營、鏈接境內外資金的財資核心樞紐定位。



深化產業洞察與數智化轉型深度融合，以「客戶工廠+產品工廠」雙輪驅動模式，全面賦能產業鏈精準營銷。持續沉澱行業經營經驗，搭建標準化、可複用的數字化經營規則體系。依託AI大模型構建全景產業鏈圖譜，挖掘高成長潛力客群、識別經營風險節點，實現金融資源智能化匹配、精準化滴灌。通過數智賦能重塑產業金融經營範式，持續夯實交易銀行核心競爭力，有力支撐全行對公業務高質量發展。

投資銀行業務

報告期內，投資銀行堅定客戶融資總量（FPA）經營發展轉型方向，着力打造輕型銀行，盤活存量、用好增量、做大流量，以具有比較優勢的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、理財子對接等高效利用資本方式實現拓展客戶、提升效益的能力。

報告期內，承銷各類債券268隻，承銷金額合計1,058.89億元，同比增長9.34%。其中承銷各類創新債券、專項產品62隻，金額合計195.27億元，同比增長16.63%。開展信用風險緩釋工具業務9筆，金額合計6.84億元。

撮合業務規模達到768.97億元，同比增長33%。

併購貸款業務，聚焦高質量發展核心要求，深入挖掘行業整合與企業轉型升級需求，落地上市公司控制權併購、新能源鋰礦產業整合等併購業務，交易場景豐富度進一步提升，產品適配能力不斷增強，為企業通過併購交易實現跨越發展注入發展動能。

銀團貸款業務，以服務國家戰略與實體經濟為出發點，深耕科技金融、綠色金融等關鍵領域，落地算力集群項目、水治理、低碳園區建設、儲能獨立電站項目、碳中和示範風電項目等多個銀團項目，以銀團產品滿足較大規模融資需求，落實信貸賦能實體經濟根本要求。

資本市場業務，穩步佈局、精準發力，實現多項突破性進展，業務發展勢頭良好。股票回購增持專項貸款業務有序開展，服務上市公司市值管理需求，為資本市場穩定發展注入力量。

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，全面踐行金融工作的政治性、人民性，始終把服務實體經濟作為工作的出發點和落腳點，立足小微、民生等普惠重點領域，推動小微企業融資協調工作機制做深做實，累計投放小微企業貸款金額792.15億元。同時，本行以產品創新豐富服務供給，以精準營銷拓寬客戶覆蓋面，重點聚焦普惠金融產品譜系打造，持續完善普惠金融產品體系，重點打造「渤銀數E貸」數字普惠金融拳頭產品，支持場景內客戶個性化金融服務及專屬定制化方案，以滿足不同客戶的差異化需求。截至報告期末，當年已上線19個分行特色化子產品。

(二) 零售銀行業務

報告期內，零售銀行堅持客戶為本、價值為先，依託「渤銀e付」「渤銀e財」「渤銀e貸」三大產品體系，打造定制化、差異化金融服務方案，推動資產配置等綜合服務能力提升，精準響應層級客戶差異化服務需求，以數字化賦能激活營銷動能，以合規經營築牢發展基石，激活零售業務新質生產力，確保零售業務行穩致遠、穩步增長。

零售客戶

報告期內，圍繞零售業務轉型升級戰略目標，堅持增量外拓與存量盤活雙輪驅動，多措並舉推動零售客戶規模與質量同步提升。以賬戶「好開、好用、增值」為抓手，迭代升級客戶主結算、主財富、主融資賬戶服務功能。統籌推行一體化協同作戰，深耕項目制營銷模式，構建線上線下智能化場景獲客體系；強化批零聯動，釋放代發業務增長效能，築牢網周網格化全域獲客陣地；積極探索大模型等AI技術落地應用，創新數字化外拓新模式，搭建數字化經營閉環，夯實零售客戶總量。截至報告期末，零售客戶較上年同期增長7.59%，拓客增勢持續向好，客戶結構持續優化，中高端客戶較上年同期增長20.27%。



財富管理

報告期內，堅定踐行財富銀行發展戰略，以客戶為中心，將資產配置能力建設作為核心引擎，打造多元化產品矩陣，擴大產品供給、強化產品運營；加強數字化中台能力建設，深化客戶全生命周期經營策略，科學配置家庭資產，為客戶創造財富價值，增強買方投顧服務能力，增強本行財富業務品牌優勢與市場口碑，實現財富管理業務量質雙升。持續升級「渤享家」財富傳承服務體系，打造專業化服務團隊。深挖養老群體綜合金融需求，打造新時期適老化特色服務場景，擴大備老客群覆蓋範圍。截至報告期末，財富資產規模較上年同期增長16.37%，其中代銷理財規模較上年同期增長6.27%，代銷信託、保險、基金規模較上年同期增長32.06%；財富中收較上年同期增長23.90%；財富管理服務信託簽約規模較上年同期增長84.21%，個人養老金賬戶較上年同期增長15.77%。

負債業務

報告期內，深化零售存款綜合經營，以量價雙優為發展導向，擴大規模、優化結構。圍繞客群拓展與存款經營策略，實行分層定價管理，結合目標客群定制專屬存款組合產品；增強源頭性資金獲取能力，加強薪資代發、代收代付、資金存管等支付結算業務；堅持差異化產品及特色化借記卡營銷策略，推進數字化精準營銷，提升客戶黏性與服務體驗，推動零售存款快速增長。截至報告期末，零售存款餘額2,744.41億元，較上年同期增長22.76%。

資產業務

報告期內，零售資產業務緊密圍繞國家政策導向，着力支持擴大內需促消費及實體經濟發展，堅持以客戶需求為中心，優化業務流程，提升綜合化金融服務能力，穩步推進零售資產業務高質量發展。深耕住房按揭貸款業務，拓寬優質合作渠道，完善線上化業務流程，優化業務功能，高效保障居民剛性及改善性住房需求；做強個人經營貸款業務，重點圍繞圈鏈、場景、生態實現批量獲客，提升普惠金融服務對小微企業主和個體工商戶穩經營、促發展的支持質效；升級個人消費貸款產品功能，快速落地貼息政策，豐富消費金融供給，全面助力提振居民消費。截至報告期末，個人貸款餘額1,837.60億元。

(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要求，貫徹落實全行轉型振興高質量發展，持續深刻領會並積極踐行「五篇大文章」戰略部署，聚焦債券銀行、代客銀行、資管銀行的「三大銀行」業務定位，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，牢築流動性底線，各項業務規模穩步增長，交易排名大幅提高；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。

報告期內，本行完成新一代綜合資金業務管理系統整體項目建設，進一步完善了金融市場業務多元化、專業化的產品矩陣，強化了全時段、立體化的大中台風控體系，提升了業務系統化、精細化管理水平，助力本行在複雜市場環境中實現金融市場業務精細化運營與價值創造能力的跨越式發展，為金融市場業務的高質量發展築牢根基、注入動能，成為推進本行數字化轉型戰略的重要里程碑。

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。參加財政部首次在港發行人民幣綠色主權債投資，並成功認購。

報告期內，本行多次獲中國外匯交易中心「X-Lending之星」「X-Lending活躍機構」「意向報價板活躍機構」「浮息債做市之星」「浮息債活躍做市機構」「X-Bargain利率之星」「i豆衍生品新星」「債券籃子投資之星」「IDEAL意向成交之星」等獎項；多次獲得中央國債登記結算有限責任公司「浮息債交易結算活躍機構」稱號；獲評上海清算所「國開標債實物交割新銳機構」「農發標債實物交割新銳機構」。

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、質押式回購、公開市場操作、上清所淨額清算、通用回購等資金交易業務。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。交易總量較去年同期實現顯著增長；各主要產品線如即期、遠期、掉期、期權及外幣利率市場業務均保持良好業務勢頭，整體業務發展勢頭穩健向好。

代客業務

報告期內，本行圍繞「渤銀避險」產品及服務體系，支持實體經濟避險套保業務需求，推動代客資金交易業務發展。高度重視代客業務制度建設，完善產品體系，持續提升產品經理隊伍專業水平和服務能力。不斷加強客戶宣導和營銷，提供定制化業務解決方案，堅持以簡單直觀產品協助企業規避市場價格波動風險。積極貫徹落實監管機構指示精神，加強風險理念宣導，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。

同業業務

扎實推進同業資產負債業務，着力提升經營質效。報告期內，同業業務不斷提升經營質效，穩定營收水平。一方面深化同業負債綜合經營，負債來源多元化，付息率有效壓降；另一方面，精耕細作，不斷提升管理能力，實現同業資產多元化收益。

做大做強同業銀行，構建資管開放生態圈，提升同業客戶綜合經營能力，豐富大資管類同業客戶的價值。報告期內，同業客戶對本行授信穩中有升，為全行同業業務開展奠定基礎。報告期內，本行與北京銀行簽署全面合作戰略協議，確立攜手服務國家戰略、共同支持實體經濟的合作目標。同時，牽頭制定保險、基金、理財公司、外資銀行等重點客群營銷機制，加強總分協同，集中全行資源，向以客戶為中心的綜合服務體系轉型。

理財業務

報告期內，本行全資子公司渤銀理財不斷豐富理財產品種類，優化產品功能，積極拓展行外代銷渠道*，拓寬資產管理服務客群，為客戶提供優質理財服務。報告期內，渤銀理財共發行理財產品459隻，銷售金額合計2,472.98億元。截至報告期末，渤銀理財存續理財產品846隻，理財產品餘額2,771.06億元，全部為淨值型產品，其中封閉式產品規模佔比57.54%，開放式產品規模佔比42.46%。理財產品資產配置以固收類為主，投向債券、銀行存款、公募基金、非標準化債權、債券買入返售資產佔比分別為39.67%、21.38%、14.85%、12.96%、4.52%，其餘資產佔比6.62%，主要包括權益類資產、同業存單等。

* 截至報告期末，渤銀理財已與133家行外機構達成代銷合作。

資產託管業務

本行託管業務堅持價值導向，聚焦公募基金、銀行理財、信託計劃、券商資管等產品，推進業務結構調整及優化，築牢高質量發展根基；進一步夯實基礎託管服務，發揮連接交易所、登記結算機構、資管機構、投資者的核心樞紐作用，保障資本市場穩健運行；拓展及強化資管運營服務能力，響應資管機構中後台服務需求，打造基礎運營向全流程、定制化服務的持續延伸，託管業務整體運行平穩。截至報告期末，本行資產託管業務及資金監管業務規模餘額29,957.99億元，其中資產託管業務規模餘額11,336.25億元、資金監管業務規模餘額18,621.74億元。

（四）網絡金融業務

持續夯實零售客戶服務和產品銷售主渠道，全方位提升一體化綜合服務質效

本行持續推進手機銀行等線上渠道建設，夯實零售客戶服務和產品銷售主渠道作用，優化重點業務流程提升客戶體驗，完善鴻蒙版手機銀行服務體系，構建H5+APP+企微完整數字化營銷旅程，加強客戶個人信息保護，動態更新高風險業務交易監測模型，強安全、穩運營。推進企業微信系統建設，客戶服務精準度與服務便捷度實現顯著提升；同步推動企業微信私域客戶規模加速增長，持續夯實線上經營陣地，全方位提升本行微信生態一體化綜合服務質效。報告期內，產品線上交易替代率達97.71%。

完善生態銀行發展佈局，構建平台合作一體化服務體系

2026年上半年，本行持續深化生態銀行發展戰略，以平台合作為重要抓手持續拓維升級，重點佈局電商平台、品牌連鎖、政務民生、企業結算四大生態賽道，以支付結算作為服務切入點，兼顧場景中小商戶與消費者需求，精準回應生態企業在資金清分、降本增效、生態協同、數據價值挖掘等發展訴求，充分發揮全國性經營牌照、多元化產品矩陣、一體化綜合金融服務、全方位授信融資支持核心優勢，不斷完善「獲客－活客－價值提升」經營閉環。同時，前瞻把握跨境貿易發展機遇，積極佈局跨境電商新賽道，針對出海企業資金入境清分、跨境賬戶體系搭建需求，迭代優化結算產品多幣種業務模式，將國內成熟分賬結算能力延伸至跨境業務場景，為市場主體全球化經營提供高效專業的綜合金融解決方案。



聚焦遠程銀行智能化體系深度建設，構建綜合性金融服務高質量發展路徑

本行遠程銀行緊密圍繞「以客戶為中心」的服務理念，通過多渠道的集約運營與業務場景的豐富延伸，積極構築遠程金融服務新生態。服務運營方面，優化資源配置，持續為客戶提供高效便捷、專業友好的服務體驗。深入適老化金融服務，不斷提升「敬老專線」服務品質，為老年客群提供專業、細緻的溫情服務。報告期內，人工渠道話務接通率92.37%，客戶滿意度99.11%。客戶經營方面，持續深化遠程銀行集約化客戶經營體系建設，深入拓展AI技術應用，從「被動響應」向「主動服務」躍遷。報告期內，遠程經營客戶經營量同比增長35.73%；智能化經營場景同比增長30.19%。

（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，完整、準確、全面貫徹新發展理念，深入推進落實「五篇大文章」，打造數字金融核心競爭力，以數字和技術的融合應用為關鍵動力，推進金融業務模式的數字化創新，助力全行數字化經營服務能力提升。

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，系統化推進金融標準化建設各項工作：一是積極落實中國人民銀行各類金融行業標準工作，強化全員標準化意識與服務質量理念；二是持續完善金融產品和服務對標達標，有效實施網上銀行、營業網點領域等標準自我聲明和公開，確保金融標準化要求在本行見行見效。

報告期內，本行加速構建科技人才戰略體系，全面推進複合型科技人才隊伍建設。截至報告期末，本行科技人員1,471人，佔本行合同制員工10.48%。本行始終將複合型人才培養作為戰略支點，堅持以重大項目為核心練兵場，在實戰中淬煉人才，在攻堅中融合技能，系統化培養既懂業務痛點、又擅技術落地的複合型人才，為全行數字化轉型、重點項目落地提供長效人才支撐。

全力保障本行高質量發展，報告期內，本行科技投入5.64億元。全速推進數字金融基礎設施建設，持續加快新一代分佈式核心系統及櫃面渠道系統二期存款中心、新一代信用風險管理平台建設；完成新一代綜合資金業務管理系統全階段、全批次投產，構建跨市場全品類、前中後台一體化的金融市場業務數字化經營底座，全面提升投資交易效能和風險管理水平；完成湖倉一體系統外圍配套系統的全部切換改造工作，建成企業級標準規範的數據共享底座，形成全棧國產化湖倉一體架構體系，有效提升數據治理和數據資產運營支撐能力。高效賦能業務發展和產品創新，完善普惠業務場景生態基座，構建銀企生態敏捷接入體系；重構個人經營貸款產品流程，通過產品配置化實現合作方場景快速接入；完成零售自動滾存型結構性存款建設項目投產，進一步豐富本行零售結構性存款產品。積極探索大模型應用，依託國產算力集群初步建成涵蓋DeepSeek、通義千問等多類型、多規格的大模型資源池，全面支撐業務與管理的智能化升級。推動對公盡調報告2.0、零售客戶交易意圖識別等重點場景智能化迭代，賦能客戶精準營銷與業務流程提效；統籌智能辦公生態佈局，有序推進「渤問通」「渤洞見」「渤妙筆」等全行員工專屬智能助手矩陣建設，全面提升內部運營管理效能。

報告期內，本行持續構建全面主動智能化的安全生產運行體系，全行系統平穩高效運行。積極推進應急協同管理系統和監控指標管理系統建設，提高生產運行應急管理和監控管理水平；加快IT基礎設施轉型升級，西安異地災備中心建設取得階段性成果，進一步為本行業務發展築牢基礎環境支撐，確保信息系統高可用性平穩運行。

（六）消費者權益保護情況

本行深入踐行金融工作政治性、人民性，緊扣「消保提質攻堅年」專項行動主線，將消費者權益保護全面融入經營發展全流程，持續完善全域協同「大消保」治理體系，嚴格對標監管工作部署壓實主體責任，切實保障金融消費者合法權益，營造公平有序的金融消費環境。

在治理能力建設方面，董事會、黨委會、高級管理層及消保工作委員會多層級依法依規充分履職，協同高效運轉，常態化統籌部署消保重點工作，推動各項舉措閉環落地。圍繞適當性管理、個人信息保護、金融糾紛調處等重點領域完善制度供給。打造「渤銀消保」特色文化品牌，搭建分層全覆蓋培訓體系，持續強化全員消保合規意識與實操履職能力。報告期內，全行與消保工作相關制度達402項，組織開展消保專題培訓690場，累計參訓7.18萬人次。

在全流程管控方面，建立事前審查、事中管控、事後監督一體化閉環管理機制。前置開展消保審查，從產品研發、協議條款、營銷宣傳等源頭環節識別化解風險。嚴格落實「三適當」管理要求，規範產品風險分級與客戶風險匹配，推進服務收費透明化披露，完善合作機構全生命周期消保管控。從嚴落實個人客戶信息與數據安全管理，常態化開展隱患排查與風險提示，全方位築牢消費者權益防護屏障。

在金融教育方面，構建「集中宣傳+常態普及+跨界融合」立體化宣教格局，推動金融知識精準觸達各類群體。扎實開展「3•15」消費者權益保護教育宣傳、「普及金融知識萬里行」等全國性主題活動，全行營業網點全員參與。創新「消保+」融合模式，聯動社區、志願服務等場景打造特色宣教陣地，聚焦老年人、青少年、新市民、殘障人士、外籍來華人員等重點群體實施差異化精準宣教，編製專屬權益保護手冊，推出多語種涉外金融服務指南。本行消保實踐連續兩年斬獲新浪財經金融消保金石獎，多部原創金融教育作品入選中國銀行業協會優秀案例，多家分支機構獲評地方消保為民優秀單位。報告期內，全行累計開展各類金融教育活動7,132場，累計觸達消費者1.39億人次，全國及地方主流媒體刊發本行消保工作相關報道784篇，宣教影響力持續提升。

在投訴治理與糾紛化解方面，深化投訴溯源治理，建立「一訴一溯源、一案一整改」督辦機制，深挖問題根源推動業務流程優化，推動投訴治理從被動處置向主動防控轉型。健全投訴快速響應機制，實行工單全流程監控與分級督辦，跨部門協同處置疑難訴求。在全國率先提出銀行業「楓橋經驗工作室」理念，充分總結京津兩地試點成功經驗後，進一步在全國各分行推廣，依託網點陣地搭建群眾「一刻鐘可達」便民調解平台，全面打通金融矛盾基層化解「最後一公里」。同步開展異常投訴識別與黑灰產治理，嚴格執行7×24小時輿情監測，常態化開展應急演練，築牢風險防線。

在消保數智化建設方面，依託AI大模型技術推進消保管理數字化升級。完成消保智能審查系統二期迭代升級，落地投訴標籤體系、歸因研判與可視化分析工具，依託數據賦能投訴溯源，提升合規審查與風險治理精細化水平。

(七) 境外分行業務情況

本行香港分行於2020年正式開業，作為本行首家境外持牌分行，獲准開展對公商業銀行業務，聚焦批發銀行、金融市場兩大主線。依託香港金融生態，打造差異化業務佈局，是本行落實國際化戰略的關鍵橋頭堡。以跨境聯動業務為抓手，依託雙邊貸款、貿易融資、資金交易等產品，搭建境內外協同服務體系，為客戶提供一體化跨境金融綜合解決方案。

報告期內，香港分行立足香港跨境金融樞紐定位，資產投放提速上量，業務規模創歷史新高；金融市場業務創收與市場影響力雙向躍升，多項同業合作實現破冰落地。持續夯實風險管理根基，資產質量保持優良，精細化完善市場風險、氣候風險管控體系，優化業務流程，實現降本增效。不斷完善組織架構，新設債務資本市場部籌備組，充實專業人才隊伍，有序推進牌照申請工作，常態化開展監管溝通。截至報告期末，香港分行總資產達332.19億等值港幣。

(八) 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29.28億元，淨資產27.88億元。報告期內實現營業收入2.41億元，實現淨利潤1.36億元。

報告期內，渤海理財積極落實中央決策部署，全面提升公司踐行金融工作政治性、人民性的能力和水平。一方面，堅決踐行金融服務實體經濟的根本宗旨，做好金融「五篇大文章」，不斷加強對重大戰略、重點領域、薄弱環節的優質理財金融服務力度；另一方面，不斷增強理財產品和理財服務的多樣性、普惠性、適配性，更好滿足人民群眾和實體經濟多樣化的金融需求。報告期內，累計完成各類資產投放554.33億元，其中投資「五篇大文章」相關領域各類資產57.88億元，投資京津冀地區各類資產133.77億元；累計為投資者創造收益22.90億元，到期封閉式產品172隻，98.83%超業績比較基準下限兌付。



十、全面風險管理情況

(一) 全面風險管理綜述

本行嚴守風險管理底線，持續構建「獨立、制衡、高效」的風險管理體系，牢牢把握「服務實體經濟、防控金融風險」兩大主線，堅持穩健、審慎的風險偏好，加強重點領域風險防控能力，提升風險管理數字化水平，推動風險管理從被動防禦到主動賦能轉型，有效保障全行各項業務穩健、平衡、可持續發展。

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。高級管理層下設風險控制委員會，協助高級管理層履行全面風險管理職責。本行設主管風險管理條線的高級管理人員（首席風險官），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。本行通過建立和強化分行風險控制委員會、貸後診斷會、月度風險總監會議等機制運行，加強總分行風險管理組織機制保障，提升總分協同的風險防範化解能力。

本行各級機構、職能部門組成全面風險管理體系的三道防線，分別承擔相應的風險管理責任。各級業務部門是風險管理的第一道防線，承擔風險管理的直接責任。各級風險管理部門是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，承擔業務部門和風險管理部門履職情況的審計責任，對第一、二道防線風險管理活動進行再監督和評價。

(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1.76%。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，確保本行風險抵補能力持續提升。持續夯實信用風險管控，強化信貸資產全流程監控，聚焦重點領域、重點行業精準排險攻堅，常態化監測風險變化。

二是強化基礎管理。着力提升審批關口防守能力、審批服務支持能力、審批研究專業能力、審批風險管控能力，立足業務穩健發展，加大服務、支持、保障力度，在協同業務發展的同時，將風險理念和控制措施從展業階段貫穿整個業務全程，從源頭築牢信貸安全防線。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。加強風險偏好傳導，修訂《渤海銀行2026-2027年信貸政策》，明確全行重點行業、區域、產品、客戶的總體信貸方向，覆蓋19個板塊，66個子行業領域，「一行一策」制定112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。印發《渤海銀行2026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。開展信用風險壓力測試，全面評估對公零售各類敞口資產質量對宏觀經濟極端變化的敏感程度，提出風險應對措施提升本行抗風險能力。

四是完善系統模型。優化非零售客戶評級模型主標尺及等級符號，細化優質客戶等級分佈。持續建設升級零售信貸風險模型策略體系，着力提升風險識別精度，為審批決策提供有效支撐。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

本行堅持穩健審慎的流動性風險偏好，以現金流缺口分析為基礎，綜合運用頭寸管理、預警體系、限額管理等常態化管理手段，定期開展壓力測試和應急演練，嚴判市場走勢，動態把控風險，確保全行流動性風險處於風險偏好以內。



本行以服務實體經濟為導向，持續完善負債業務管理與風險管理體系。流動性風險管理制度嚴格遵循監管規定及內部控制要求，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。由資產負債管理部牽頭，協同公司業務條線、零售業務條線和金融市場條線及子公司、海外分行、境內各分支機構，確保流動性風險全流程管控高效落地。

本行全面統計表內外各項業務靜態現金流，充分考慮全行業務發展規劃，科學預測未來現金流缺口，動態優化期限結構，夯實穩定資金來源。為有效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，築牢風險防線。本行壓力測試實施銀行最短生存期管理，檢驗對流動性風險的承受能力，測試結果表明本行最短生存期滿足監管要求。

本行圍繞負債來源的穩定性、負債結構的多樣性、負債與資產匹配的合理性、負債獲取的主動性、負債成本的適當性，負債項目的真實性制定負債質量管理策略，持續優化負債結構。本行嚴格落實《渤海銀行股份有限公司負債質量管理辦法》，建立健全與經營戰略及風險偏好相適應的負債質量管理體系，負債質量穩步提升，各項監管指標達標。

報告期內，全行流動性合理充裕，風險平穩可控，核心監管及監測指標運行正常，無重大風險事件。截至報告期末，本集團流動性比例69.57%、流動性覆蓋率124.64%、淨穩定資金比例114.63%、法人口徑流動性匹配率129.17%，均滿足監管要求。

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2026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)

	2026年6月30日	2026年3月31日
淨穩定資金比例(%)	114.63	108.39
可用穩定資金(折人民幣)	1,180,665,147	1,129,979,168
所需穩定資金(折人民幣)	1,030,010,985	1,042,488,892

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)

	2026年6月30日	2026年3月31日
流動性覆蓋率(%)	124.64	140.17
合格優質流動性資產(折人民幣)	197,988,199	208,046,006
未來30天現金淨流出量(折人民幣)	158,846,521	148,424,217

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	271,622,662	149,990,856	100,187,404	483,531,932	458,645,189	436,711,254	124,727,731	2,025,417,028
負債	316,325,358	325,537,294	273,201,667	592,713,304	381,867,118	351,435	4,845,847	1,894,842,023
流動性淨額	(44,702,696)	(175,546,438)	(173,014,263)	(109,181,372)	76,778,071	436,359,819	119,881,884	130,575,005

(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，審批市場風險管理政策和程序，確定風險偏好及銀行可以承受的市場風險水平；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。報告期內，市場風險對本行的經營管理無重大影響。

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。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標準法，計量範圍覆蓋交易賬簿中的違約風險、一般利率風險、信用利差風險、股票風險，以及全賬簿匯率風險和商品風險。本行市場風險加權資產在全行風險加權資產合計中的佔比保持較低水平。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。本行主要通過缺口分析、久期分析、敏感性分析、情景分析等計量方式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，對銀行的經營管理無重大影響。

(六) 操作風險

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

報告期內，本行按照《銀行保險機構操作風險管理辦法》等監管要求並結合實際，規範開展操作風險管理各項工作，深入推進操作風險工程項目實施，全面識別評估重要業務關鍵流程操作風險情況，實現風險防控和流程效率雙提升。開展操作風險損失數據核查，持續提升數據質量，為操作風險壓力測試和未來採用高級法計量操作風險資本提供基礎。

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、儲備資本要求及逆周期資本要求。

為達到資本管理目標，報告期內本行採取了以下管理措施：深入研究「十五五」規劃，動態優化風險加權資產配置機制，強化資本預算的前瞻性引領。在嚴守監管底線的基礎上，合理統籌各項資本預算假設，動態調整資產結構擺佈，平衡到期業務空間與新增業務需求，編製年度及各季度資本預算與配置方案；強化資本配置與業務發展的協同聯動，嘗試構建風險加權資產內部轉移機制，強化資本集約發展理念，優化資源使用效率與資本配置的靈活度；構建資本使用效率評價模型，識別沉澱低效資產，據此調整資產與業務結構，提升全行資本運作效率和綜合回報水平；強化資本價值創造核心理念，完善以資本效率指標為核心的資本配置與考核體系，並推動經濟資本在資源配置、差異化定價以及績效評估等領域的深化應用，多角度傳導資本有償使用理念；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，根據全面風險管理、內部控制等監管規定以及行內風險偏好、信息科技風險管理等制度要求，本行落實數字金融發展戰略，信息科技風險管理三道防線有效履職，不斷完善信息科技風險管理手段、管理機制，持續推進信息科技風險評估、監測和風險應對工作，信息科技風險整體可控，未突破信息科技風險偏好。

報告期內，本行未發生重大信息科技風險事件。

（九）合規風險

合規風險狀況

合規風險是指因金融機構經營管理行為或者員工履職行為違反合規規範，造成金融機構或者員工承擔刑事、行政、民事法律責任，財產損失、聲譽損失以及其他負面影響的可能性。



本行合規風險管理組織體系由董事會、高級管理層、各級機構、各部門和全體員工共同構成。董事會負責確定合規管理目標，審議批准合規管理的基本制度，對合規管理的有效性承擔最終責任。高級管理人員負責落實合規管理目標，對主管或者分管領域業務合規性承擔領導責任。高級管理層相關委員會負責統籌和協調合規管理工作，研究審議重大合規管理事項。各級機構承擔本機構合規管理的主體責任，根據經營範圍、業務規模和合規管理工作需要，設立合規管理部門或崗位，建立健全合規管理體系，有效管理合規風險。合規管理部門承擔合規的管理責任，組織、協調、推動各部門和下屬各機構開展合規工作，建立並維護合規管理體系，為各部門和各級機構提供合規支持。內部審計部門承擔合規的監督責任，對本行經營管理的合規性進行審計，並與合規管理部門建立有效的信息交流機制。本行全體員工遵守與其履職行為有關的合規規範，積極識別、控制其履職行為的合規風險，主動配合本行和監管機構開展合規管理，並對其履職行為的合規性承擔責任。

報告期內，本行建立了全流程合規管理機制，在總行層面設立首席合規官，在各一級分行任命合規官，並持續構建從外規內化、制度建設、合規審查到合規執行、合規監督問責等全方位的管理工具和方法，實現對經營管理活動的基本覆蓋，突出重點領域合規管理，加強合規報告，有效促進本行合規經營。

報告期內，本行未發生重大合規風險事件。

洗錢風險狀況

本行持續優化反洗錢管理體系，認真踐行基於風險原則，推進新《反洗錢法》在本行的落地實施。完善反洗錢制度體系，制定、修訂洗錢風險自評估、受益所有人識別管理等多項管理制度，進一步夯實反洗錢管理基礎。推進反洗錢中心建設，完成10家分行可疑交易甄別、客戶風險評估、交易要素補錄等反洗錢工作的集中上收處理，打造專業化的反洗錢隊伍，提升反洗錢工作質量。開展洗錢風險自評估，廣泛採集數據信息，如實展現本行固有風險和控制措施有效性，充分運用評估結果改進工作機制。正式啟用受益所有人信息管理系統，對接人民銀行和市場監管局的基礎信息，有序推進全行機構客戶的受益所有人重新識別、信息核驗、差異處理等工作。聚焦監管政策更新與履職能力提升，面向不同崗位人員有針對性地組織開展反洗錢專項培訓，強化全員反洗錢意識和風險防控能力。積極履行社會責任，組織開展防範非法金融活動宣傳月，提升社會公眾的防範意識。

報告期內，本行未發生重大洗錢風險事件。

(十) 戰略風險

2026年是渤海銀行「五五」規劃的開局之年。報告期內，本行以貫徹落實黨的二十屆四中全會精神為指引，堅持「專注主業、完善治理、錯位發展」要求，高質量開展「五五」規劃編製，扎實推進戰略任務實施，戰略風險總體平穩可控，未發生重大戰略風險事件。做好謀劃，推進「五五」規劃編製。總行黨委領銜專班，高位推動，聚焦全行高質量發展的戰略問題，謀篇佈局、啟邁新程。「五五」規劃堅持「一張藍圖繪到底」，「九五三一」發展戰略接續升級。強化實施，決勝內涵發展深化、錯位發展成型、風控合規煥新、歷史風險化解、基礎保障升級，理順落地機制、激發實施活力。

(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。

本行將聲譽風險納入公司治理和全面風險管理體系，始終堅持以黨的政治建設為統領，牢牢掌握黨對宣傳和意識形態工作領導權，充分發揮黨委在聲譽風險管理中把方向、管大局、保落實的領導作用，不斷加強聲譽風險管理的主動性和前瞻性。報告期內，本行進一步修訂完善聲譽風險管理制度，加強對潛在輿情的風險預判，強化輿情風險點排查和治理，持續推動風險防範「關口」前移，積極防範重大聲譽風險。同時，積極做好對外新聞宣傳工作，主動作為、精準佈局，緊密結合中央金融工作會議提出的「五篇大文章」、天津高質量發展「十項行動」和本行「九大銀行」的業務定位，深挖宣傳亮點，持續保持正面傳播聲量和宣傳效果，不斷積累本行聲譽。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2026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，結合地緣政治形勢變化，確定了國別風險級別分類，並綜合本行業務發展情況和2025年國別風險限額執行情況，核定國別風險限額標準。報告期內，本行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。

報告期內，本行持續強化社會責任管理，開展ESG信息披露。一是高度關注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，提升自身的ESG治理能力。二是踐行企業社會責任，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。三是加強ESG信息披露，發布2025年度ESG（社會責任）報告，提升ESG管理透明度，接受社會公眾、監管機構監督。

十一、2026年下半年展望

(一)經濟、金融與銀行業展望

2026年下半年，預計全球經濟面臨下行壓力，地緣政治形勢複雜多變，全球通脹和主要經濟體貨幣政策走向存在不確定性。

下半年，預計國內將進一步謀劃出台務實管用的增量政策，推動經濟平穩運行、向新向優發展，為實現全年增長預期目標奠定堅實條件和支撐。傳統行業將加快改造升級，新動能將繼續強勁支撐經濟發展。「六張網」建設進入提速期，基建投資有望迎來拐點。出口增速有望維持韌性。伴隨促消費各項政策持續落地，「內卷式」競爭整治繼續深入，物價預計延續溫和上漲態勢。

下半年，預計貨幣政策將增強前瞻性、靈活性、針對性，加力支持擴大內需、科技創新、中小微企業等重點領域，監管持續支持配合化解房地產、地方政府債務風險。商業銀行信貸增長將保持平穩，結構將持續優化。息差下行壓力預計進一步緩解，築底態勢將更加明朗，淨利息收入有望邊際改善。行業整體資產質量預計保持穩定。銀行業加速AI賦能，落地降本增效，但模型治理、數據合規等配套管理仍需完善。綜合看，下半年銀行業將繼續緊扣「十五五」發展部署，把握產業升級機遇，統籌經營提質與風險防控，穩步推進高質量發展。

(二) 2026年下半年本行業務發展指導思想與主要措施

2026年下半年，渤海銀行堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，全面貫徹黨的二十大和二十屆歷次全會精神，深入落實習近平總書記關於金融工作的重要論述、中央經濟工作會議精神和黨中央、國務院決策部署，認真落實金融監管部門和天津市委、市政府各項工作要求，堅持以戰略規劃為牽引，聚焦核心能力建設，深耕行業銀行、精品AI，接續升級「九五三一」戰略，加快深化改革、轉型發展。

主要工作措施：一是加強黨建引領，凝聚高質量發展合力。持續鞏固提升樹立和踐行正確政績觀學習教育成果，以思想築基、以實干為要、以紀律護航，認真踐行根本宗旨，做好金融「五篇大文章」，在服務國家戰略、推動高質量發展、增進民生福祉中彰顯國企使命擔當。二是做好資債統籌，增強價值創造能力。深化降本提質，優化資產負債結構，壓降負債綜合成本，提升風險定價能力，不斷夯實內涵式發展根基。三是加快業務轉型，積蓄特色發展動能。以「九五三一」戰略體系為引領，深化行業銀行及科技金融等方法論的實踐運用，深耕優質細分賽道，強化區域業務差異布局，厚植特色比較優勢，加快構建與同業互補、與區域協同、與稟賦匹配的錯位發展格局。四是強化風控合規，構築穩健發展屏障。全流程把好客戶准入、過程管理、事後監督等重點環節，加強模型管理、系統建設，全面提升風險識別、預警、防控和處置能力，持續築牢風控合規防線。五是深化AI應用，激發業技融合效能。扎實推進數智化轉型，深化AI應用落地，持續夯實IT基礎設施底座，不斷強化對展業、管理的科技支撐。六是深耕精益管理，夯實轉型發展支撐。強化人才隊伍、財務支持、營運服務、網絡安全、消保工作、安全穩定等保障體系，持續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：

	2025年12月31日		報告期內增(減) 變動(股)	2026年6月30日	
	數量(股)	佔比(%)		數量(股)	佔比(%)
境內未上市股份	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80戶，其中境內未上市股份股東11戶，H股股東69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	持股比例(%)	股份類別
		變動(股)	數量(股)		
天津泰達投資控股(集團)有限公司 ⁽²⁾	國有法人	—	3,612,500,000	20.34	境內未上市股份
香港中央結算(代理人)有限公司 ⁽³⁾	境外法人	(20)	3,311,645,379	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	境內未上市股份
國家開發投資集團有限公司	國有法人	—	1,686,315,000	9.49	境內未上市股份
中國寶武鋼鐵集團有限公司	國有法人	—	1,686,315,000	9.49	境內未上市股份
泛海實業股份有限公司	境內非國有法人	—	1,370,706,739	7.72	境內未上市股份
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	境內未上市股份
聖恩納實業(天津)有限公司	境內非國有法人	—	29,424,331	0.17	境內未上市股份
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	境內未上市股份
天津弗斯特木業有限公司	境內非國有法人	—	14,712,166	0.08	境內未上市股份

註：(1) 以上信息基於本行股份登記處截至2026年6月30日股份登記情況編製。

(2) 天津泰達投資控股(集團)有限公司確認，截至報告期末，除直接持有本行3,612,500,000股境內未上市股份外，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(集團)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		提名董事情況
			股份狀態	數量(股)	
天津泰達投資控股(集團)有限公司	天津市國資委	天津市國資委	質押	693,900,000	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(集團)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4,160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	股份類別	好倉／淡倉	直接或間接 持有的股份 數目（股）	佔本行權益 百分比（%）	佔相關 類別股份 百分比（%）
天津泰達投資控股（集團）有限公司	實益擁有人	境內未上市股份	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	境內未上市股份	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	境內未上市股份	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	境內未上市股份	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	境內未上市股份	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	境內未上市股份	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	境內未上市股份	好倉	1,686,315,000	9.49	14.59
盧志強 ⁽⁴⁾	受控法團權益	境內未上市股份	好倉	1,370,706,739	7.72	11.86
黃瓊姿 ⁽⁴⁾	配偶權益	境內未上市股份	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	境內未上市股份	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	境內未上市股份	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	境內未上市股份	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	境內未上市股份	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	境內未上市股份	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(集團)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、高級管理人員、員工和機構情況

一、董事、高級管理人員情況

截至本報告日期，本行董事會共有董事14名，包括2名執行董事：王錦虹先生（董事長）、屈宏志先生，6名非執行董事：歐兆倫先生（副董事長）、元微女士、崔宏琴女士、胡愛民先生、張雲集先生、凌穎傑女士（職工董事），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、劉瀾飈先生、歐陽勇先生。

截至本報告日期，本行共有高級管理人員5名，包括：行長屈宏志先生（首席合規官），副行長謝凱先生（首席信息官）、李建國先生、齊君先生（首席風險官）、鄧蓓女士。

二、董事、高級管理人員變動情況

董事變動情況

2025年11月14日，本行2025年第三次臨時股東大會選舉崔宏琴女士擔任本行非執行董事；2026年3月23日，國家金融監督管理總局核准其董事任職資格。崔宏琴女士自2026年3月23日起擔任本行第六屆董事會非執行董事、董事會發展戰略和普惠金融委員會委員。

2026年2月3日，本行職工代表大會選舉凌穎傑女士擔任本行職工董事；2026年6月2日，國家金融監督管理總局核准其董事任職資格。凌穎傑女士自2026年6月2日起擔任本行第六屆董事會職工董事。

段文務先生因工作調整辭去本行非執行董事、董事會發展戰略和普惠金融委員會委員職務，自2026年3月23日起生效。

謝日康先生因擔任本行獨立非執行董事滿六年，按照《銀行保險機構公司治理準則》「獨立董事在一家銀行保險機構累計任職不得超過六年」的相關規定，辭去本行獨立非執行董事、董事會審計和消費者權益保護委員會主任委員、董事會風險管理和綠色金融委員會委員及董事會關聯交易控制委員會委員職務，經本行董事會於2026年6月30日審議批准，其辭任將自本行股東會選舉產生繼任獨立非執行董事，及該繼任獨立非執行董事取得監管機構任職資格核准之日起生效。在此期間，謝日康先生將繼續履行本行獨立非執行董事及其於上述董事會專門委員會的相關職責。

高級管理人員變動情況

2025年12月18日，本行第六屆董事會第十二次會議聘任謝凱先生擔任本行首席信息官；2026年4月13日，國家金融監督管理總局核准其首席信息官任職資格。

2026年3月4日，本行第六屆董事會第十三次會議聘任行長屈宏志先生兼任本行首席合規官。

三、董事、高級管理人員資料變動

本行獨立非執行董事王愛儉女士擔任天津異鄉好居股份有限公司獨立董事。

本行獨立非執行董事劉駿民先生不再擔任閱文集團獨立非執行董事。

本行獨立非執行董事劉瀾颺先生擔任南開大學東北亞金融合作研究中心主任，不再擔任南開大學國家經濟戰略研究院副院長。

本行獨立非執行董事歐陽勇先生擔任武漢農村商業銀行股份有限公司獨立董事。

四、董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14,153人。其中：男性員工6,571人，女性員工7,582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	2,828	19.98
31歲至35歲	2,727	19.27
36歲至40歲	3,897	27.53
41歲至45歲	2,512	17.75
46歲至50歲	1,119	7.91
50歲以上	1,070	7.56
合計	14,153	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	4,310	30.45
本科／學士	9,684	68.43
專科及以下	159	1.12
合計	14,153	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	3,404	24.05
零售銀行	3,024	21.37
金融市場	368	2.60
財務及資產負債	329	2.32
風險管理	1,212	8.56
審計、法律、內控合規	484	3.42
業務營運	2,394	16.92
信息科技	1,471	10.39
其他	1,344	9.50
子公司	123	0.87
合計	14,153	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162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，不斷健全完善激勵約束機制，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，本行緊扣「九五三一」戰略部署，持續推進分層分類人才精準培訓，開展中層重管理、基層重執行、專業重技能的立體化培訓。持續完善培訓體系建設、優化培訓資源配置、靶向開展專項培訓，助力人才梯隊建設，為全行高質量發展築牢堅實的人才支撐，共組織全行2.6萬人次線下參訓，16.6萬人次線上參訓。



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，294家支行，14家社區小微支行，正式開業機構網點總數達到377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	2,857	—	—
資金運營中心	北京市東城區建國門內大街28號1幢5層	86	—	—
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	419	1/52	1,120
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	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	322	1/30	446
杭州分行	浙江省杭州市下城區體育場路117號渤海銀行大廈	188	3/16	366
太原分行	山西省太原市小店區長治路308號	191	2/11	253
成都分行	四川省成都市高新區金融城南路87號	186	1/16	219
濟南分行	山東省濟南市經十東路9777號魯商國奧城3號樓	209	4/13	353
上海分行	中國（上海）自由貿易試驗區銀城路155號	195	0/16	219
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	117	0/01	10
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	253	1/12	249
南京分行	江蘇省南京市建邺區江東中路213號	247	6/10	369
蘇州分行	江蘇省蘇州工業園鍾園路710號建屋金融中心大廈	169	0/04	76
大連分行	遼寧省大連市中山區延安路9號一方大廈	173	1/08	149
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	205	4/14	358
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	181	3/13	212
石家莊分行	河北省石家莊市中華南大街18號	202	3/14	298

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	172	2/22	276
呼和浩特分行	內蒙古自治區呼和浩特市新城區新華東街85號	132	1/04	89
福州分行	福建省福州市台江區江濱中大道363號華班大廈	135	1/03	85
合肥分行	安徽省合肥市廬陽區北一環濉溪路269號	156	0/05	69
鄭州分行	河南省鄭州市鄭東新區金水東路88號	162	0/07	92
西安分行	陝西省西安市高新區唐延路31號4幢1-6層	161	0/06	85
長春分行	吉林省長春市綠園區西安大路2699號	110	0/02	27
重慶分行	重慶市江北區聚賢岩廣場6號力帆中心2號樓	106	0/06	66
瀋陽分行	遼寧省瀋陽市瀋河區迎賓街32號	91	1/03	58
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	103	-	-
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	86	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	105	0/04	57
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	84	0/02	19
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	82	0/03	41
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	84	0/02	21
昆明分行	雲南省昆明市西山區日新中路391號	86	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	75	-	-

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《公司法》《商業銀行法》《上市規則》等法律法規及本行章程等公司治理制度規定，積極踐行良好公司治理標準，深化黨的領導與公司治理深度融合，持續提升公司治理水平。報告期內，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，本行共召開股東會會議1次，審議6項議案，聽取3項報告；董事會會議4次，審議45項議案，聽取14項報告；董事會專門委員會會議16次（其中：風險管理和綠色金融委員會會議3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3次、發展戰略和普惠金融委員會會議3次），審議47項議案，聽取9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、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、綠色金融工作情況報告、聘任首席合規官、集團績效考核指標等議案；修訂了集團風險併表管理辦法、從業人員職業操守準則、聲譽風險管理辦法等制度。

二、股東會會議情況

報告期內，本行共召開1次股東會會議，相關信息如下：

本行於2026年6月17日在天津市召開2025年度股東會會議，出席會議的股東或股東代理人合計代表13,297,077,915股本行有表決權普通股股份，本行11名董事出席會議。會議審議通過了6項議案並形成會議決議，審議的事項包括：2025年度董事會報告，2025年度利潤分配方案，2026年度預算報告，續聘2026年度外部審計師，貸款減免授權方案，董事長2024年薪酬。本次會議還聽取了2025年度關聯交易專項報告，投保董責險情況的報告，董事會審計和消費者權益保護委員會對董事會、高級管理層及其成員2025年度履職評價報告3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、高級管理人員保持密切溝通，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、聘任高級管理人員、續聘外部審計師等事項發表了獨立意見。

四、內部控制

本行持續完善內部控制組織體系，從內控管理、合規及操作風險防範、案件防控、反洗錢管理等方面，堅持「全面、全程、全員」理念，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；持續強化制度科學化、標準化和規範化管理；完善考核體系，提升內控合規管理考核的精準性和有效性；強化案防管理，優化網格化管理機制，加大員工異常行為管理力度；統籌本行現場檢查工作，實現現場檢查計劃、執行、監督工作有機聯動；強化整改督導，加大認真力度，對違規行為精準聚焦；按照「一體兩面」工作方針，推進操作風險工程建設；完成全部境內一級分行業務連續性體系達標建設，分行業務連續性體系完備性得到加強；開展形式多樣的內控合規培訓，針對典型問題發佈風險提示，不斷提升員工合規意識，厚植合規文化。



五、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，截至報告期末，本行內部審計發現的問題已按整改期限整改。

六、董事證券交易

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

七、修訂公司章程

報告期內，本行未修訂公司章程。

八、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。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，本行在日常經營過程中涉及若干法律訴訟、仲裁案件，主要系本行主動進行的常規訴訟清收，目前暫不會形成預計負債。

截至報告期末，本行作為被告且爭議標的金額在1,000萬元人民幣以上的案件共計5件，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，目前暫不會形成預計負債。

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。

二、增加或減少註冊資本、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。

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授信類關聯交易，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為授信關聯交易和同業負債關聯交易，按照相關法律法規、外部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有5項，包括第六屆董事會第十三次會議審議批准的天津泰達能源集團有限公司授信業務關聯交易議案和天津渤海國有資產經營管理有限公司授信業務（變更）關聯交易議案及第六屆董事會第十五次會議審議批准的國投財務有限公司授信業務關聯交易議案、國投財務有限公司同業負債業務關聯交易議案和天津泰達能源集團有限公司授信業務（變更）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211.98億元。其中，天津泰達投資控股（集團）有限公司及其關聯方授信淨額為131.88億元，渣打銀行（香港）有限公司及其關聯方授信淨額為27.71億元，中海集團投資有限公司及其關聯方授信淨額為8.97億元，國家開發投資集團有限公司及其關聯方授信淨額為4.18億元，中國寶武鋼鐵集團有限公司及其關聯方授信淨額為20.71億元，其他關聯方授信淨額為18.53億元。

按照香港聯交所口徑，本行全部關連人士授信淨額為168.56億元。其中，天津泰達投資控股（集團）有限公司及其關連人士授信淨額為131.88億元，渣打銀行（香港）有限公司及其關連人士授信淨額為27.71億元，中海集團投資有限公司及其關連人士授信淨額為8.97億元。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。

報告期內，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。

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及重大對外股權投資計劃。

七、本行及本行董事、高級管理人員受處罰情況

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。本行已按照監管要求通過公司網站等公開渠道披露本行受到監管機構行政處罰情況，除所披露者外，本行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、高級管理人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、高級管理人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2026年5月19日發行二級資本債券，發行總規模為人民幣90億元，品種為10年期固定利率債券，在第5年末附有前提條件的發行人贖回權，票面利率2.10%。該債券的募集資金在扣除發行費用後，將全部用於補充本行二級資本。

(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2026年6月30日止六個月的業績及財務報告。

十一、發布中期報告

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

69	合併財務報表審閱報告
70	未經審計合併損益及其他綜合收益表
72	未經審計合併財務狀況表
74	未經審計合併股東權益變動表
75	未經審計合併現金流量表
77	未經審計合併財務報表附註
162	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70頁至第161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2026年6月30日的合併財務狀況表，截至2026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佈的《國際會計準則第34號－中期財務報告》(「國際會計準則第34號」)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佈的《國際審閱準則第2410號－獨立審計師對企業中期財務信息執行審閱》的要求進行的。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

2026年8月28日

未經審計合併損益及其他綜合收益表

截至2026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	2026 (未經審計)	2025 (未經審計)
利息收入	3	23,692,612	25,301,485
利息支出	3	(15,167,985)	(17,255,839)
利息淨收入	3	8,524,627	8,045,646
手續費及佣金收入	4	2,104,576	1,550,444
手續費及佣金支出	4	(314,433)	(376,897)
手續費及佣金淨收入	4	1,790,143	1,173,547
交易收益淨額	5	420,558	145,181
金融投資淨收益	6	3,206,166	4,836,050
其他營業收入	7	10,676	14,594
營業收入		13,952,170	14,215,018
營業支出	8	(4,710,002)	(4,839,211)
資產減值損失	9	(4,566,457)	(4,797,308)
稅前利潤		4,675,711	4,578,499
所得稅費用	10	(524,691)	(748,064)
淨利潤		4,151,020	3,830,435

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2026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	2026 (未經審計)	2025 (未經審計)
淨利潤		4,151,020	3,830,435
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		(2)	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		900,429	(895,089)
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		29,117	195,920
外幣財務報表折算差額		965	59,578
其他綜合收益稅後淨額		930,509	(639,588)
綜合收益總額		5,081,529	3,190,847
歸屬於：			
母公司股東的淨利潤		4,151,020	3,830,435
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		5,081,529	3,190,847
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	0.23	0.22

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

2026年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2026年 6月30日 (未經審計)	2025年 12月31日 (經審計)
資產			
現金及存放中央銀行款項	12	123,978,378	129,722,705
存放同業及其他金融機構款項	13	23,439,821	18,278,682
拆出資金	14	6,949,311	3,958,672
衍生金融資產	15	2,743,681	2,023,233
買入返售金融資產	16	85,945,046	54,105,030
發放貸款和墊款	17	1,002,194,803	949,747,965
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	234,104,944	215,700,905
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	255,377,883	268,060,545
以攤餘成本計量的金融投資	18	264,382,966	259,998,948
對聯營公司的投資	20	—	—
物業及設備	21	2,728,560	2,927,826
遞延所得稅資產	22	12,289,134	12,436,872
使用權資產	23	2,985,248	3,286,036
其他資產	24	11,040,934	14,162,113
資產合計		2,028,160,709	1,934,409,532
負債和股東權益			
負債			
向中央銀行借款	25	81,258,495	72,741,786
同業及其他金融機構存放款項	26	146,722,753	152,751,045
拆入資金	27	13,548,632	18,089,549
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	28	2,103,442	621,527
衍生金融負債	15	3,012,090	1,438,089
賣出回購金融資產款	29	99,151,229	74,809,396
吸收存款	30	1,219,308,785	1,138,775,385
應交所得稅		(578,488)	(531,560)
已發行債券	31	316,051,585	330,593,371
租賃負債	32	3,090,203	3,400,319
其他負債	33	14,185,387	16,493,672
負債合計		1,897,854,113	1,809,182,579

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

2026年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2026年 6月30日 (未經審計)	2025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	34	17,762,000	17,762,000
其他權益工具	35	21,000,000	21,000,000
資本公積	36	10,687,342	10,689,228
盈餘公積	36	8,456,784	8,456,784
一般準備	36	21,769,599	21,752,539
其他儲備	36	2,529,765	1,599,256
未分配利潤	37	48,101,106	43,967,146
小計		130,306,596	125,226,953
非控制性權益		—	—
股東權益合計		130,306,596	125,226,953
負債及股東權益合計		2,028,160,709	1,934,409,532

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2026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	小計		
2026年1月1日餘額	17,762,000	21,000,000	10,689,228	8,456,784	21,752,539	1,599,256	43,967,146	125,226,953	-	125,226,953
本期權益增減變動金額：										
淨利潤	-	-	-	-	-	-	4,151,020	4,151,020	-	4,151,020
其他綜合收益	-	-	-	-	-	930,509	-	930,509	-	930,509
綜合收益總額	-	-	-	-	-	930,509	4,151,020	5,081,529	-	5,081,529
其他權益工具持有者投入資本	-	-	(1,886)	-	-	-	-	(1,886)	-	(1,886)
提取一般準備 36	-	-	-	-	17,060	-	(17,060)	-	-	-
2026年6月30日餘額 (未經審計)	17,762,000	21,000,000	10,687,342	8,456,784	21,769,599	2,529,765	48,101,106	130,306,596	-	130,306,596

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	小計		
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
提取一般準備 36	-	-	-	-	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

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2026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		
	2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	4,675,711	4,578,499
調整項目：		
資產減值損失	4,566,457	4,797,308
折舊及攤銷	777,504	814,036
金融投資淨收益	(3,206,166)	(4,836,050)
已發行債券利息支出	2,751,838	3,308,466
交易損失／(收益)淨額	195,786	(250,709)
金融投資利息收入	(6,077,082)	(6,646,602)
租賃負債利息支出	50,923	59,488
處置物業及設備及其他長期資產的收益淨額	(5,138)	(5,237)
	3,729,833	1,819,199
經營資產的變動		
存放中央銀行款項(增加)／減少淨額	(4,597,996)	3,111,541
原到期日超過三個月的拆出資金(增加)／減少淨額	(2,452,997)	725,138
發放貸款和墊款增加淨額	(54,766,283)	(19,223,382)
為交易目的而持有的金融資產增加淨額	(1,802,157)	(6,374,446)
其他經營資產減少淨額	1,473,630	2,083,056
	(62,145,803)	(19,678,093)
經營負債的變動		
向中央銀行借款增加／(減少)淨額	8,588,340	(21,068,000)
同業及其他金融機構存放款項減少淨額	(5,895,384)	(2,505,611)
拆入資金(減少)／增加淨額	(4,411,687)	7,297,365
賣出回購金融資產款增加淨額	24,309,507	9,694,879
吸收存款增加／(減少)淨額	81,534,350	(41,903,935)
其他經營負債減少淨額	(2,299,534)	(10,745,319)
	101,825,592	(59,230,621)
所得稅前經營活動產生／(使用)的現金流量淨額	43,409,622	(77,089,515)
支付的所得稅	(836,534)	(558,857)
收到的稅費返還	85,873	51,422
經營活動產生／(使用)的現金流量淨額	42,658,961	(77,596,950)

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2026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	2026年 (未經審計)	2025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		390,780,204	323,821,125
投資活動所獲收益		11,232,823	9,487,325
處置物業及設備所得款項		2,592	458
投資支付的現金		(399,231,172)	(353,888,491)
購買物業及設備、無形資產和其他長期資產所支付的現金		(124,500)	(93,167)
投資活動產生／(使用)的現金流量淨額		2,659,947	(20,672,750)
籌資活動產生的現金流量			
發行債券所收到的現金		300,466,811	276,193,276
償付債券本金所支付的現金		(314,180,000)	(238,625,754)
償付債券利息所支付的現金		(3,580,435)	(6,044,427)
償付租賃負債支付的現金		(499,394)	(545,799)
支付其他與籌資活動有關的現金		(1,886)	—
籌資活動(使用)／產生的現金流量淨額		(17,794,904)	30,977,296
現金及現金等價物匯率變動的影響		(334,072)	106,411
現金及現金等價物增加／(減少)淨額	41(a)	27,189,932	(67,185,993)
於1月1日的現金及現金等價物		143,475,339	122,169,996
於6月30日的現金及現金等價物	41(b)	170,665,271	54,984,003
經營活動產生的現金流量淨額包括：			
收取的利息		16,815,342	18,555,169
支付的利息		(10,285,156)	(12,675,288)

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2026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2026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、294家支行、14家社區小微支行，開業機構網點總數達到377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2026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2025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2025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2026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會計準則的修訂：

國際財務報告準則第9號和第7號（修訂）：金融工具分類與計量的修訂

國際財務報告會計準則的修訂：對國際財務報告會計準則的年度改進 — 第11卷

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會計準則的修訂外，截至2026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2025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2026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	
	2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
利息收入		
存放中央銀行款項	500,802	453,489
存放同業及其他金融機構款項	273,354	242,216
拆出資金	236,750	216,177
發放貸款和墊款		
— 公司貸款和墊款	12,871,107	13,327,914
— 個人貸款	3,104,201	3,957,822
— 票據貼現	228,164	319,814
買入返售金融資產	401,152	137,451
金融投資	6,077,082	6,646,602
小計	23,692,612	25,301,485
利息支出		
向中央銀行借款	(605,126)	(1,098,033)
同業及其他金融機構存放款項	(1,333,310)	(1,691,096)
拆入資金	(183,117)	(497,162)
吸收存款	(9,779,027)	(10,004,667)
賣出回購金融資產款	(515,567)	(656,415)
已發行債券	(2,751,838)	(3,308,466)
小計	(15,167,985)	(17,255,839)
利息淨收入	8,524,627	8,045,646

4. 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
手續費及佣金收入		
代理與資產管理業務	1,099,051	575,314
結算與清算	452,881	465,544
擔保及承諾	311,715	304,219
託管業務	151,995	100,317
顧問和諮詢費	44,485	43,997
銀行卡	23,256	33,671
其他	21,193	27,382
小計	2,104,576	1,550,444
手續費及佣金支出	(314,433)	(376,897)
手續費及佣金淨收入	1,790,143	1,173,547

未經審計合併財務報表附註
截至2026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		
	2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
衍生金融工具投資(損失)/收益淨額	(949,902)	373,355
匯兌(損失)/收益	(487,805)	882
貴金屬買賣收益/(損失)淨額	1,064,802	(648,725)
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	263,554	113,132
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	581,992	354,052
權益投資損失淨額	(53,975)	(47,753)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債收益淨額	1,892	238
合計	420,558	145,181

6. 金融投資淨收益

截至6月30日止六個月		
	2026年 (未經審計)	2025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資產收益淨額	2,482,683	3,447,349
處置以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產淨收益	585,041	1,098,730
處置以攤餘成本計量的金融資產的淨收益	138,442	289,971
合計	3,206,166	4,836,050

7. 其他營業收入

截至6月30日止六個月		
	2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
政府補助	1,087	2,041
租金收入	25	2,731
其他	9,564	9,822
合計	10,676	14,594

未經審計合併財務報表附註
截至2026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		
	2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
職工薪酬費用		
— 工資、獎金及津貼	1,684,653	1,797,431
— 社會保險費及企業年金	557,256	543,524
— 住房公積金	316,642	320,714
— 職工福利費	115,149	107,244
— 職工教育經費和工會經費	51,877	56,719
— 其他	1,058	1,973
小計	2,726,635	2,827,605
折舊及攤銷	777,504	814,036
稅金及附加	181,266	188,044
租賃負債利息支出	50,923	59,488
其他一般及行政費用	973,674	950,038
合計	4,710,002	4,839,211

截至2026年6月30日及2025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24百萬元及人民幣20百萬元。

9. 資產減值損失

截至6月30日止六個月		
	2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
存放同業及其他金融機構款項	3,065	1,542
拆出資金	1,788	143,672
買入返售金融資產	748	2,267
發放貸款和墊款	3,624,261	3,558,002
金融投資	495,009	1,139,447
信貸承諾	(60,065)	(48,766)
其他資產	501,651	1,144
合計	4,566,457	4,797,308

未經審計合併財務報表附註
截至2026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：

		截至6月30日止六個月	
	附註	2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
當期稅項		702,380	44,265
遞延稅項	22(b)	(177,689)	703,799
合計		524,691	748,064

(b) 所得稅費用與會計利潤的關係：

		截至6月30日止六個月	
		2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
稅前利潤		4,675,711	4,578,499
中國法定稅率		25%	25%
按中國法定稅率計算的所得稅		1,168,928	1,144,625
不可抵減的支出		103,995	183,713
免稅收入(i)		(447,700)	(602,172)
其他影響		(300,532)	21,898
所得稅費用		524,691	748,064

(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	
		2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤		4,151,020	3,830,435
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)		0.23	0.22

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2026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	2026年 6月30日 (未經審計)	2025年 12月31日 (經審計)
現金		840,908	458,812
存放中央銀行款項			
— 法定存款準備金	(a)	63,810,785	59,045,501
— 超額存款準備金	(b)	58,914,974	69,638,785
— 財政性存款及其他		382,801	550,089
小計		123,108,560	129,234,375
應計利息		28,910	29,518
合計		123,978,378	129,722,705

(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：

	2026年 6月30日 (未經審計)	2025年 12月31日 (經審計)
人民幣存款繳存比率	5.50%	5.50%
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2026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

	2026年 6月30日 (未經審計)	2025年 12月31日 (經審計)
存放中國境內款項 — 銀行	17,865,373	13,538,531
存放中國境外款項 — 銀行	5,598,364	4,757,615
應計利息	10,462	13,961
減：減值損失準備	(34,378)	(31,425)
合計	23,439,821	18,278,682

14. 拆出資金 按交易對手類型和所在地區分析

	2026年 6月30日 (未經審計)	2025年 12月31日 (經審計)
拆放中國境內款項 — 銀行 — 其他金融機構	173,214 5,229,856	562,085 2,631,440
小計	5,403,070	3,193,525
拆放中國境外款項 — 銀行	1,537,514	763,215
小計	1,537,514	763,215
應計利息	19,830	11,277
減：減值損失準備	(11,103)	(9,345)
合計	6,949,311	3,958,672

未經審計合併財務報表附註
截至2026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：

2026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	393,298,706	8,794	(4,581)
貨幣掉期合約	273,507,323	1,838,299	(979,158)
貨幣遠期合約	97,011,332	722,550	(733,722)
貴金屬掉期合約	9,986,657	137,891	(1,266,268)
貴金屬遠期合約	7,910	1,359	—
期權合約	22,143,510	34,788	(28,361)
合計	795,955,438	2,743,681	(3,012,090)

2025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	400,738,896	13,406	(7,889)
貨幣掉期合約	259,341,039	1,321,562	(737,919)
貨幣遠期合約	42,813,952	170,434	(153,114)
貴金屬掉期合約	5,603,939	492,244	(519,588)
期權合約	3,554,504	25,587	(19,579)
合計	712,052,330	2,023,233	(1,438,089)

未經審計合併財務報表附註
截至2026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

	2026年 6月30日 (未經審計)	2025年 12月31日 (經審計)
買入返售金融資產境內		
— 銀行	8,700,000	9,536,650
— 其他金融機構	77,240,944	44,571,086
小計	85,940,944	54,107,736
應計利息	13,123	5,567
減：減值損失準備	(9,021)	(8,273)
合計	85,945,046	54,105,030

(b) 按資產類型分析

	2026年 6月30日 (未經審計)	2025年 12月31日 (經審計)
債券	85,940,944	54,107,736
應計利息	13,123	5,567
減：減值損失準備	(9,021)	(8,273)
合計	85,945,046	54,105,030

未經審計合併財務報表附註
截至2026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

	2026年 6月30日 (未經審計)	2025年 12月31日 (經審計)
以攤餘成本計量：		
公司貸款和墊款	669,805,326	624,684,855
個人貸款		
— 個人住房和商業用房貸款	137,207,370	141,185,852
— 個人消費類貸款	20,254,893	29,095,174
— 個人經營性貸款	26,297,254	33,726,977
小計	183,759,517	204,008,003
應計利息	13,798,221	12,581,529
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備	(27,795,998)	(24,565,805)
小計	839,567,066	816,708,582
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	9,233,033	7,772,416
票據貼現	67,665,560	45,312,150
以公允價值計量且其變動計入當期損益：		
公司貸款和墊款	85,729,144	79,954,817
發放貸款和墊款淨額	1,002,194,803	949,747,965

於2026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1,212百萬元（2025年12月31日：人民幣1,251百萬元），見附註17(f)。

未經審計合併財務報表附註
截至2026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

2026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	288,285,060	28.37%	49,459,402
房地產業	93,709,725	9.22%	65,869,758
製造業	85,810,417	8.44%	4,114,625
批發和零售業	84,916,156	8.36%	13,648,218
水利、環境和公共設施管理業	65,014,833	6.40%	6,068,900
金融業	39,288,365	3.87%	8,409,646
建築業	28,009,941	2.76%	10,045,907
交通運輸、倉儲和郵政業	20,552,313	2.02%	4,758,960
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	16,997,069	1.67%	3,588,849
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	13,367,458	1.32%	1,557,638
採礦業	8,910,170	0.88%	677,598
科學研究和技術服務業	5,431,430	0.53%	1,182,010
教育	4,503,033	0.44%	3,218,689
其他	9,971,533	0.98%	2,410,417
公司貸款和墊款小計	764,767,503	75.26%	175,010,617
個人貸款	183,759,517	18.08%	151,497,384
票據貼現	67,665,560	6.66%	67,665,560
發放貸款和墊款總額	1,016,192,580	100.00%	394,173,561

未經審計合併財務報表附註
截至2026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)

	2025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	253,067,229	26.31%	49,265,712
房地產業	89,569,238	9.31%	62,922,379
製造業	87,286,198	9.08%	3,964,207
批發和零售業	84,983,974	8.84%	16,793,488
水利、環境和公共設施管理業	68,167,177	7.09%	9,241,447
金融業	27,285,850	2.84%	4,187,418
建築業	27,175,247	2.83%	10,731,256
交通運輸、倉儲和郵政業	16,315,628	1.70%	4,780,260
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	12,742,261	1.32%	2,134,896
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	13,044,170	1.36%	1,152,291
採礦業	10,831,222	1.12%	737,605
科學研究和技術服務業	8,463,565	0.88%	4,198,350
教育	4,022,469	0.42%	2,810,571
其他	9,457,860	0.98%	2,715,872
公司貸款和墊款小計	712,412,088	74.08%	175,635,752
個人貸款	204,008,003	21.21%	157,068,064
票據貼現	45,312,150	4.71%	45,312,150
發放貸款和墊款總額	961,732,241	100.00%	378,015,966

未經審計合併財務報表附註
截至2026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)

2026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	401,180,766	39.49%	175,922,256
華東地區	291,977,629	28.73%	83,391,630
華中及華南地區	235,999,003	23.22%	108,282,556
西部地區	87,035,182	8.56%	26,577,119
發放貸款和墊款總額	1,016,192,580	100.00%	394,173,561

2025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	389,500,753	40.51%	159,521,903
華東地區	268,752,599	27.94%	85,366,510
華中及華南地區	224,982,779	23.39%	106,568,749
西部地區	78,496,110	8.16%	26,558,804
發放貸款和墊款總額	961,732,241	100.00%	378,015,966

地區劃分情況與經審計的2025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)

	2026年 6月30日 (未經審計)	2025年 12月31日 (經審計)
信用貸款	249,850,140	231,196,448
保證貸款	372,168,879	352,519,827
抵押貸款	266,816,257	270,987,197
質押貸款	127,357,304	107,028,769
發放貸款和墊款總額	1,016,192,580	961,732,241

未經審計合併財務報表附註
截至2026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)

2026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	625,016	1,276,393	2,764,854	1,030,612	5,696,875
保證貸款	3,458,069	820,457	610,059	542,406	5,430,991
抵押貸款	5,709,495	3,586,016	3,846,713	1,183,134	14,325,358
質押貸款	1,394,545	20,894	56,772	209,737	1,681,948
合計	11,187,125	5,703,760	7,278,398	2,965,889	27,135,172
佔發放貸款和墊款總額的百分比	1.10%	0.56%	0.72%	0.29%	2.67%

2025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	347,458	1,663,993	2,264,414	821,902	5,097,767
保證貸款	3,025,475	582,113	376,334	560,080	4,544,002
抵押貸款	6,814,895	2,694,634	2,628,401	849,384	12,987,314
質押貸款	19,390	31,772	38,393	208,258	297,813
合計	10,207,218	4,972,512	5,307,542	2,439,624	22,926,896
佔發放貸款和墊款總額的百分比	1.06%	0.52%	0.55%	0.25%	2.38%

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2026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2026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	5,329,223	6,227,170	13,009,412	24,565,805
轉移：				
— 至階段一	—	—	—	—
— 至階段二	(11,361)	72,473	(61,112)	—
— 至階段三	(12,795)	(177,517)	190,312	—
本期(轉回)/計提	(404,960)	1,269,702	2,798,842	3,663,584
收回	—	—	324,286	324,286
核銷	—	—	(753,374)	(753,374)
匯率變動及其他	(4,070)	(141)	(92)	(4,303)
於6月30日	4,896,037	7,391,687	15,508,274	27,795,998

截至2025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	6,080,413	5,156,951	13,006,758	24,244,122
轉移：				
— 至階段一	—	—	—	—
— 至階段二	(281,653)	573,865	(292,212)	—
— 至階段三	(87,843)	(2,640,634)	2,728,477	—
本年(轉回)/計提	(380,821)	3,136,988	2,803,894	5,560,061
轉出	—	—	(3,378,589)	(3,378,589)
收回	—	—	607,587	607,587
核銷	—	—	(2,466,231)	(2,466,231)
匯率變動及其他	(873)	—	(272)	(1,145)
於12月31日	5,329,223	6,227,170	13,009,412	24,565,805

未經審計合併財務報表附註
截至2026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2026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	64,762	–	1,186,528	1,251,290
本期轉回	(5,815)	–	(33,508)	(39,323)
於6月30日	58,947	–	1,153,020	1,211,967

截至2025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	36,455	–	1,293,763	1,330,218
本年計提/(轉回)	28,307	–	(107,235)	(78,928)
於12月31日	64,762	–	1,186,528	1,251,290

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	2026年 6月30日 (未經審計)	2025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)	234,104,944	215,700,905
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)	255,377,883	268,060,545
以攤餘成本計量的金融投資	(c)	264,382,966	259,998,948
合計		753,865,793	743,760,398

未經審計合併財務報表附註
截至2026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：

	2026年 6月30日 (未經審計)	2025年 12月31日 (經審計)
債券投資－非上市(i)		
－政府及中央銀行	8,115,673	6,155,310
－政策性銀行	4,705,525	6,426,580
－商業銀行及其他金融機構	1,660,761	426,006
－企業	14,660,155	17,182,799
小計	29,142,114	30,190,695
同業存單－非上市	4,548,225	1,622,226
為交易目的而持有的金融投資合計	33,690,339	31,812,921

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：

	2026年 6月30日 (未經審計)	2025年 12月31日 (經審計)
基金投資－非上市	60,525,669	59,001,409
權益投資		
－香港以外上市	201,673	266,670
－非上市	3,315,672	3,315,672
信託計劃和資產管理計劃－非上市	136,371,591	121,304,233
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	200,414,605	183,887,984
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	234,104,944	215,700,905

註：

- (i) 於2026年6月30日及2025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47(e))。

未經審計合併財務報表附註
截至2026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

	2026年 6月30日 (未經審計)	2025年 12月31日 (經審計)
債券投資 — 非上市(i)		
— 政府	69,749,574	76,062,939
— 政策性銀行	83,719,259	90,462,157
— 商業銀行及其他金融機構	13,573,177	13,569,647
— 企業	76,596,187	81,723,274
應計利息	1,929,646	2,217,891
小計	245,567,843	264,035,908
同業存單 — 非上市	7,791,898	1,995,795
應計利息	6,888	17,586
小計	7,798,786	2,013,381
權益投資 — 非上市(ii)	2,011,254	2,011,256
合計	255,377,883	268,060,545

註：

- (i) 於2026年6月30日及2025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47(e))。
- (ii) 截至2026年6月30日止六個月期間及截至2025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3,876萬元，計入當期損益。截至2026年6月30日止六個月期間及截至2025年12月31日止年度，本集團未發生此類權益工具投資處置。

未經審計合併財務報表附註
截至2026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2026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	579,497	75,000	—	654,497
本期計提	76,407	—	—	76,407
匯率變動及其他	(447)	—	—	(447)
於6月30日	655,457	75,000	—	730,457

截至2025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	348,107	—	10,000	358,107
本年計提	231,462	75,000	—	306,462
本年核銷	—	—	(10,000)	(10,000)
匯率變動及其他	(72)	—	—	(72)
於12月31日	579,497	75,000	—	654,497

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2026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

	2026年 6月30日 (未經審計)	2025年 12月31日 (經審計)
債券投資－非上市(i)		
－政府及中央銀行	71,642,619	70,141,213
－政策性銀行	62,911,995	48,567,962
－商業銀行及其他金融機構	14,159,714	6,152,264
－企業	18,167,692	28,742,648
應計利息	1,921,758	2,221,566
小計	168,803,778	155,825,653
信託計劃和資產管理計劃－非上市	102,665,383	110,472,537
應計利息	481,929	1,147,439
小計	103,147,312	111,619,976
減：減值損失準備	(7,568,124)	(7,446,681)
合計	264,382,966	259,998,948

註：

- (i) 於2026年6月30日及2025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47(e))。

未經審計合併財務報表附註
截至2026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2026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	1,746,540	114,813	5,585,328	7,446,681
轉移：				
— 至階段一	—	—	—	—
— 至階段二	(28,685)	78,149	(49,464)	—
— 至階段三	—	(114,813)	114,813	—
本期(轉回)/計提	(157,606)	82,032	494,176	418,602
本期核銷/轉出	—	—	(294,426)	(294,426)
匯率變動及其他	(2,733)	—	—	(2,733)
於6月30日	1,557,516	160,181	5,850,427	7,568,124

截至2025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	1,412,263	609,943	6,449,012	8,471,218
轉移：				
— 至階段一	2,147	(2,147)	—	—
— 至階段二	(4,392)	4,392	—	—
— 至階段三	(113,497)	(480,446)	593,943	—
本年計提/(轉回)	450,952	(16,929)	145,488	579,511
本年核銷/轉出	—	—	(1,603,264)	(1,603,264)
本年收回	—	—	149	149
匯率變動及其他	(933)	—	—	(933)
於12月31日	1,746,540	114,813	5,585,328	7,446,681

未經審計合併財務報表附註
截至2026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

	2026年 6月30日 (未經審計)	2025年 12月31日 (經審計)
渤海銀理財有限責任公司	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
渤海銀理財有限 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

	2026年 6月30日 (未經審計)	2025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2026年6月30日和2025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2026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2025年1月1日	4,075,073	1,292,188	2,231,409	80,232	369,256	8,048,158
本年增加	—	95,563	188,710	6,351	908	291,532
本年處置	(8,305)	(22,905)	(51,880)	(13,513)	—	(96,603)
外幣折算差額	—	(347)	(534)	(17)	—	(898)
於2025年12月31日(經審計)	4,066,768	1,364,499	2,367,705	73,053	370,164	8,242,189
於2026年1月1日	4,066,768	1,364,499	2,367,705	73,053	370,164	8,242,189
本期增加	—	14,553	53,673	1,711	161	70,098
本期處置	—	(11,316)	(21,020)	(5,859)	—	(38,195)
外幣折算差額	—	(528)	(884)	(26)	—	(1,438)
於2026年6月30日(未經審計)	4,066,768	1,367,208	2,399,474	68,879	370,325	8,272,654
累計折舊						
於2025年1月1日	(1,919,568)	(1,120,363)	(1,624,101)	(68,577)	—	(4,732,609)
本年計提	(195,325)	(138,219)	(234,055)	(3,410)	—	(571,009)
本年處置	2,256	21,285	50,880	11,997	—	86,418
外幣折算差額	—	347	479	16	—	842
於2025年12月31日(經審計)	(2,112,637)	(1,236,950)	(1,806,797)	(59,974)	—	(5,216,358)
於2026年1月1日	(2,112,637)	(1,236,950)	(1,806,797)	(59,974)	—	(5,216,358)
本期計提	(97,563)	(46,298)	(116,627)	(1,974)	—	(262,462)
本期處置	—	6,658	19,211	5,549	—	31,418
外幣折算差額	—	528	760	25	—	1,313
於2026年6月30日(未經審計)	(2,210,200)	(1,276,062)	(1,903,453)	(56,374)	—	(5,446,089)
減值準備						
於2025年1月1日	—	—	—	—	(98,005)	(98,005)
本年計提	—	—	—	—	—	—
於2025年12月31日(經審計)	—	—	—	—	(98,005)	(98,005)
於2026年1月1日	—	—	—	—	(98,005)	(98,005)
本期計提	—	—	—	—	—	—
於2026年6月30日(未經審計)	—	—	—	—	(98,005)	(98,005)
賬面淨值						
於2025年12月31日(經審計)	1,954,131	127,549	560,908	13,079	272,159	2,927,826
於2026年6月30日(未經審計)	1,856,568	91,146	496,021	12,505	272,320	2,728,560

未經審計合併財務報表附註
截至2026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

	2026年6月30日(未經審計)		2025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	48,282,357	12,070,589	47,018,439	11,754,610
－ 公允價值變動	4,148,168	1,037,042	2,991,171	747,793
－ 應付職工薪酬	4,326,055	1,081,514	4,958,009	1,239,502
－ 預計負債	502,714	125,679	562,925	140,731
－ 稅務虧損	1,346,424	336,606	1,346,424	336,606
－ 其他	3,686,347	921,586	4,021,164	1,005,291
	62,292,065	15,573,016	60,898,132	15,224,533
遞延所得稅負債				
－ 公允價值變動	(8,641,913)	(2,160,478)	(7,389,132)	(1,847,283)
－ 其他	(4,493,616)	(1,123,404)	(3,761,513)	(940,378)
	(13,135,529)	(3,283,882)	(11,150,645)	(2,787,661)
淨額	49,156,536	12,289,134	49,747,487	12,436,872

(b) 遞延所得稅變動情況

	資產 減值準備	公允價值變動 淨(收益)／ 虧損	其他	遞延所得稅 資產淨結餘
於2025年1月1日	11,645,670	(1,510,926)	2,228,178	12,362,922
在損益中確認	164,085	283,596	(446,426)	1,255
在其他綜合收益中確認	(55,145)	127,840	—	72,695
於2025年12月31日(經審計)	11,754,610	(1,099,490)	1,781,752	12,436,872
在損益中確認	323,497	293,963	(439,771)	177,689
在其他綜合收益中確認	(7,518)	(317,909)	—	(325,427)
於2026年6月30日(未經審計)	12,070,589	(1,123,436)	1,341,981	12,289,134

未經審計合併財務報表附註
截至2026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2025年1月1日	7,268,968	13,342	7,282,310
本年增加	1,138,833	717	1,139,550
本年減少	(1,582,740)	(383)	(1,583,123)
外幣折算差額	(2,660)	(5)	(2,665)
於2025年12月31日(經審計)	6,822,401	13,671	6,836,072
於2026年1月1日	6,822,401	13,671	6,836,072
本期增加	287,193	1,253	288,446
本期減少	(494,065)	(1,326)	(495,391)
外幣折算差額	(6,579)	(8)	(6,587)
於2026年6月30日(未經審計)	6,608,950	13,590	6,622,540
累計折舊			
於2025年1月1日	(3,667,487)	(8,387)	(3,675,874)
本年計提	(929,235)	(1,541)	(930,776)
本年減少	1,053,626	383	1,054,009
外幣折算差額	2,600	5	2,605
於2025年12月31日(經審計)	(3,540,496)	(9,540)	(3,550,036)
於2026年1月1日	(3,540,496)	(9,540)	(3,550,036)
本期計提	(449,973)	(923)	(450,896)
本期減少	357,917	1,316	359,233
外幣折算差額	4,399	8	4,407
於2026年6月30日(未經審計)	(3,628,153)	(9,139)	(3,637,292)
賬面淨值			
於2025年12月31日(經審計)	3,281,905	4,131	3,286,036
於2026年6月30日(未經審計)	2,980,797	4,451	2,985,248

未經審計合併財務報表附註
截至2026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	2026年 6月30日 (未經審計)	2025年 12月31日 (經審計)
應收利息	(a)	2,973,438	2,358,783
押金及保證金		2,345,944	794,604
應收手續費		441,341	415,234
貴金屬		351,550	857,894
土地使用權		348,448	355,811
無形資產		220,522	259,523
預付款項		197,281	146,101
待清算款項		184,612	5,949,901
其他		5,355,379	4,368,107
小計		12,418,515	15,505,958
減：減值損失準備		(1,377,581)	(1,343,845)
合計		11,040,934	14,162,113

(a) 應收利息

	2026年 6月30日 (未經審計)	2025年 12月31日 (經審計)
應收利息產生自：		
發放貸款和墊款	1,220,236	861,198
金融投資	1,753,202	1,497,585
合計	2,973,438	2,358,783

於2026年6月30日及2025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2026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

	2026年 6月30日 (未經審計)	2025年 12月31日 (經審計)
中期借貸便利	75,810,000	70,574,903
再貸款	4,825,429	1,472,186
應計利息	623,066	694,697
合計	81,258,495	72,741,786

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

	2026年 6月30日 (未經審計)	2025年 12月31日 (經審計)
中國境內存放款項		
— 銀行	45,867,165	60,790,498
— 其他金融機構	97,091,644	88,254,463
小計	142,958,809	149,044,961
中國境外存放款項		
— 其他金融機構	3,302,343	3,111,575
小計	3,302,343	3,111,575
應計利息	461,601	594,509
合計	146,722,753	152,751,045

未經審計合併財務報表附註
截至2026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

	2026年 6月30日 (未經審計)	2025年 12月31日 (經審計)
中國境內拆入款項 — 銀行	8,038,000	16,358,271
中國境外拆入款項 — 銀行	5,481,322	1,572,739
應計利息	29,310	158,539
合計	13,548,632	18,089,549

28. 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2026年 6月30日 (未經審計)	2025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負債 — 結構化票據	1,150,809	621,527
— 債券賣空	952,633	—
合計	2,103,442	621,527

本集團將發行的結構化票據指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。截至2026年6月30日，由於信用風險變化導致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化的金額並不重大。

29. 賣出回購金融資產款

(a) 按交易對手類型及所在地區分析

	2026年 6月30日 (未經審計)	2025年 12月31日 (經審計)
中國境內 — 銀行	99,040,460	74,730,953
應計利息	110,769	78,443
合計	99,151,229	74,809,396

未經審計合併財務報表附註
截至2026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)

29. 賣出回購金融資產款 (續)

(b) 按擔保物類別分析

	2026年 6月30日 (未經審計)	2025年 12月31日 (經審計)
債券	96,762,584	74,730,953
承兌匯票	2,277,876	—
小計	99,040,460	74,730,953
應計利息	110,769	78,443
合計	99,151,229	74,809,396

30. 吸收存款

	2026年 6月30日 (未經審計)	2025年 12月31日 (經審計)
活期存款		
— 公司客戶	205,886,035	194,569,089
— 個人客戶	28,283,750	28,058,206
小計	234,169,785	222,627,295
定期存款		
— 公司客戶	537,962,761	502,214,516
— 個人客戶	246,156,772	207,585,943
小計	784,119,533	709,800,459
保證金存款		
— 承兌匯票保證金	63,555,452	65,552,208
— 信用證及擔保保證金	102,440,390	104,077,064
— 保函保證金	1,544,912	1,931,469
— 其他	9,561,320	10,258,721
小計	177,102,074	181,819,462
財政存款	578,605	167,509
匯出匯款及應解匯款	22,561	43,484
應計利息	23,316,227	24,317,176
合計	1,219,308,785	1,138,775,385

未經審計合併財務報表附註
截至2026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)

31. 已發行債券

	註	2026年 6月30日 (未經審計)	2025年 12月31日 (經審計)
已發行同業存單	(a)	245,435,764	252,799,572
已發行金融債券	(b)	38,494,660	48,491,057
已發行二級資本債券	(c)	22,996,104	22,990,656
已發行存款證	(d)	8,665,825	4,853,547
已發行資產支持證券		—	170,710
小計		315,592,353	329,305,542
應計利息		459,232	1,287,829
合計		316,051,585	330,593,371

註：

(a) 已發行同業存單

本集團截至2026年6月30日止六個月期間發行面值總額人民幣309,550百萬元同業存單，為期1-12個月，實際年利率介乎1.35%至1.645%。本集團截至2025年12月31日止年度發行面值總額人民幣546,560百萬元同業存單，為期1-12個月，實際年利率介乎1.48%至2.20%。於2026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245,436百萬元。

(b) 已發行金融債券

(i) 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2026年6月30日，上述已發行金融債券的餘額為人民幣10,000百萬元。

(ii) 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2026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。

(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2026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2026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。

(v) 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2026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。

(vi) 本集團於2025年12月17日發行票面金額為人民幣1,500百萬元3年期金融債券，票面年利率為1.86%。於2026年6月30日，上述已發行金融債券的餘額為人民幣1,500百萬元。

(vii) 本集團於2025年12月17日發行票面金額為人民幣2,000百萬元3年期金融債券，票面利率包括基準利率和固定利差兩個部分，基準利率為1年期貸款市場報價利率(LPR)，固定利差為-110BP，每3個月為一個票面利率調整期，首個利率調整期票面利率為1.90%。於2026年6月30日，上述已發行金融債券的餘額為人民幣1,999百萬元。

未經審計合併財務報表附註
截至2026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)

31. 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，票面年利率為2.77%。本期債券為10年期固定利率品種，在第5年末附有前提條件的發行人贖回權，發行人在有關監管機構認可的前提下有權按面值部分或全部贖回該品種債券。於2026年6月30日，上述已發行金融債券的餘額為人民幣13,997百萬元。
- (ii) 本集團於2026年5月19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，票面年利率為2.10%。本期債券為10年期固定利率品種，在第5年末附有前提條件的發行人贖回權，發行人在有關監管機構認可的前提下有權按面值部分或全部贖回該品種債券。於2026年6月30日，上述已發行金融債券的餘額為人民幣8,999百萬元。

(d) 已發行存款證

本集團截至2026年6月30日止六個月期間發行面值總額折合人民幣6,640百萬元的存款證，為期1-12個月，實際年利率介乎1.58%至3.74%。本集團截至2025年12月31日止年度發行面值總額折合人民幣6,673百萬元的存款證，為期2 - 12個月，實際年利率介乎1.31%至4.63%。於2026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8,666百萬元。

於2026年6月30日及2025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。

32. 租賃負債

	2026年 6月30日 (未經審計)	2025年 12月31日 (經審計)
1年以內(含1年)	863,285	918,450
1年至2年(含2年)	704,438	756,177
2年至3年(含3年)	559,959	607,543
3年至5年(含5年)	786,797	868,045
5年以上	412,587	528,492
未折現租賃負債合計	3,327,066	3,678,707
租賃負債	3,090,203	3,400,319

未經審計合併財務報表附註
截至2026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)

33. 其他負債

	註	2026年 6月30日 (未經審計)	2025年 12月31日 (經審計)
待結算及清算款項		4,692,677	6,824,582
應付職工薪酬	(a)	4,545,998	5,123,028
其他應付稅項		670,245	648,789
預計負債	(b)	509,910	571,010
合同負債	(c)	298,030	346,825
代收代付款項		10,320	517,731
其他		3,458,207	2,461,707
合計		14,185,387	16,493,672

(a) 應付職工薪酬

	2026年 6月30日 (未經審計)	2025年 12月31日 (經審計)
應付工資、獎金及津貼	4,068,376	4,693,928
應付其他社會保險	44,954	6,420
應付養老保險及企業年金	10,105	18,497
應付住房公積金	8,789	5,158
其他	413,774	399,025
合計	4,545,998	5,123,028

(b) 預計負債

	2026年 6月30日 (未經審計)	2025年 12月31日 (經審計)
信貸承諾損失準備	509,430	570,530
其他	480	480
合計	509,910	571,010

未經審計合併財務報表附註
截至2026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)

33. 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2026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2026年1月1日	568,151	622	1,757	570,530
本期轉回	(59,954)	(61)	(50)	(60,065)
匯率變動及其他	(1,035)	—	—	(1,035)
於2026年6月30日	507,162	561	1,707	509,430

截至2025年12月31日止年度 (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
本年計提／(轉回)	103,808	(86)	(40)	103,682
匯率變動及其他	(113)	—	—	(113)
於2025年12月31日	568,151	622	1,757	570,530

(c) 合同負債

於2026年6月30日及2025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298百萬元和人民幣347百萬元。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。

34. 股本

已發行股本

於2026年6月30日以及2025年12月31日，本行的股本指已悉數繳足的股本。

	2026年 6月30日 (未經審計)	2025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2026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. 其他權益工具

無固定期限資本債券

(a) 於2026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 (百萬張)	折合人民幣	到期日	轉股條件	轉換情況
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
無固定期限資本債券	2025年 11月18日	權益工具	2.37%	人民幣 100元/張	100	10,000,000	永久存續	無	無

(b) 主要條款

(i) 發行規模

2024年無固定期限資本債券的發行規模為人民幣110億元。

2025年無固定期限資本債券的發行規模為人民幣100億元。

(ii) 債券期限

債券的存續期與發行人持續經營存續期一致。

(iii) 票面利率

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。

債券票面利率包括基準利率和固定利差兩個部分。基準利率為債券申購文件公告日或基準利率調整日前5個交易日（不含當日）中國債券信息網（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%）。固定利差為債券發行時確定的票面利率扣除債券發行時的基準利率，固定利差一經確定不再調整。

(iv) 發行人有條件贖回權

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）全部或部分贖回債券。在債券發行後，如發生不可預計的監管規則變化導致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債券。

未經審計合併財務報表附註
截至2026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. 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

債券的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於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；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

發行人有權取消全部或部分債券派息，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債券利息用於償付其他到期債務。取消全部或部分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。若取消全部或部分債券派息，需由股東會會議審議批准，並及時通知投資者。

債券不含有利率跳升機制及其他贖回激勵。

(vii) 回售

投資者不得回售債券。

(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，將債券的本金進行部分或全部減記。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2026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. 儲備

(a) 資本公積

	2026年 6月30日 (未經審計)	2025年 12月31日 (經審計)
股本溢價	10,687,342	10,689,228

(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2026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. 儲備 (續)

(d) 其他儲備

	截至2026年 6月30日 止六個月 (未經審計)	截至2025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	1,358,423	—
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	—	—
於其他綜合收益中確認的公允價值變動	(2)	1,811,230
減：所得稅影響	—	(452,807)
於6月30日／12月31日	1,358,421	1,358,423
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	(1,184,800)	545,989
於其他綜合收益中確認的公允價值變動	1,067,787	(1,066,446)
於出售後轉至損益的公允價值變動	150,551	(1,244,990)
減：所得稅影響	(317,909)	580,647
於6月30日／12月31日	(284,371)	(1,184,800)
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	1,429,820	1,267,503
於其他綜合收益中確認的減值損失	36,635	217,462
減：所得稅影響	(7,518)	(55,145)
於6月30日／12月31日	1,458,937	1,429,820
外幣財務報表折算差額	(3,222)	(4,187)
合計	2,529,765	1,599,256

未經審計合併財務報表附註
截至2026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. 未分配利潤
普通股股利

根據本行於2026年6月17日召開的股東會會議的決議案，本行未派發2025年度普通股股利。

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

無固定期限資本債券利息

本行於2025年9月11日宣告並派發2024年無固定期限資本債券利息人民幣950百萬元。

38. 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2026年6月30日及2025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：

2026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 基金	136,019,281 60,525,669	95,788,964 —	231,808,245 60,525,669	231,808,245 60,525,669
合計	196,544,950	95,788,964	292,333,914	292,333,914

2025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 基金	120,819,051 59,001,409	104,529,303 —	225,348,354 59,001,409	225,348,354 59,001,409
合計	179,820,460	104,529,303	284,349,763	284,349,763

未經審計合併財務報表附註
截至2026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)

38. 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2026年6月30日及2025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677百萬元及人民幣177百萬元。

於2026年6月30日及2025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277,106百萬元及人民幣248,932百萬元。

(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2026年1月1日之後發行，並於2026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3,443百萬元(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)。

39. 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2026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債權資產標的金額共計人民幣217百萬元，轉讓價款為人民幣200百萬元，上述金融資產已完全終止確認。截至2025年12月31日止年度，本集團向獨立的第三方機構轉移債權資產標的金額共計人民幣53,515百萬元，交易價款為人民幣36,401百萬元，上述資產已完全終止確認。



未經審計合併財務報表附註
截至2026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. 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。場外衍生工具的交易對手信用風險、市場風險和操作風險的計量均採用標準法。

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2026年6月30日及2025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2026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. 資本管理 (續)

	2026年 6月30日 (未經審計)	2025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	10,707,342	10,709,228
— 盈餘公積	8,456,784	8,456,784
— 一般風險準備	21,769,599	21,752,539
— 未分配利潤	48,081,106	43,947,146
— 其他儲備	2,529,765	1,599,256
核心一級資本	109,306,596	104,226,953
核心一級資本調整項目	(1,601,048)	(2,299,653)
核心一級資本淨額	107,705,548	101,927,300
其他一級資本	21,000,000	21,000,000
一級資本淨額	128,705,548	122,927,300
二級資本		
— 二級資本工具及其溢價可計入金額	22,996,104	22,990,656
— 超額貸款損失準備	4,106,956	5,488,469
二級資本扣除項目	—	—
二級資本淨額	27,103,060	28,479,125
總資本淨額	155,808,608	151,406,425
風險加權資產總額	1,287,340,078	1,213,258,131
核心一級資本充足率	8.37%	8.40%
一級資本充足率	10.00%	10.13%
資本充足率	12.10%	12.48%

未經審計合併財務報表附註
截至2026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. 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		
	2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
期末的現金及現金等價物餘額	170,665,271	54,984,003
減：期初的現金及現金等價物餘額	(143,475,339)	(122,169,996)
現金及現金等價物淨增加／(減少) 額	27,189,932	(67,185,993)

(b) 現金及現金等價物

	2026年 6月30日 (未經審計)	2025年 12月31日 (經審計)
庫存現金	840,908	458,812
存放中央銀行非限制性款項	58,914,974	69,638,785
存放同業及其他金融機構款項(原到期日在3個月以內)	23,463,737	18,296,146
拆出資金(原到期日在3個月以內)	1,504,708	973,860
買入返售金融資產(原到期日在3個月以內)	85,940,944	54,107,736
合計	170,665,271	143,475,339

未經審計合併財務報表附註
截至2026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. 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。

	2026年 6月30日 (未經審計)	2025年 12月31日 (經審計)
天津泰達投資控股(集團)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42(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2026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. 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	
	2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
期內交易		
利息收入	72,302	83,479
利息支出	47	14
營業支出	11,451	11,591

	2026年 6月30日 (未經審計)	2025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	497,859	695,561
發放貸款和墊款	3,006,927	3,362,885
吸收存款	53,060	805
租賃負債	49,011	60,295

(ii) 本行與子公司之間的交易：

	截至6月30日止六個月	
	2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
期內交易		
利息支出	3,527	1,325

	2026年 6月30日 (未經審計)	2025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	558,238	486,936

未經審計合併財務報表附註
截至2026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. 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	
	2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
期內交易		
利息支出	-	9

(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	
	2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
期內交易		
利息收入	271,685	331,890
手續費及佣金收入	29,690	35,345
交易收益淨額	-	823
金融投資淨收益	65	93
利息支出	65,665	76,862
營業支出	7,354	9,254

	2026年 6月30日 (未經審計)	2025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	1,741,451	1,785,532
衍生金融資產	9,491	3,871
發放貸款和墊款	13,429,570	12,912,613
金融投資	5,769,423	4,634,701
同業及其他金融機構存放款項	795,654	1,932,930
吸收存款	6,331,718	4,346,744
已發行債券	989,349	269,065
租賃負債	21,050	25,654
表外項目		
衍生金融工具 — 名義本金	788,721	188,287
銀行承兌匯票	983,923	1,173,474
保函	23,399	40,475
信用證	462,932	425,527

未經審計合併財務報表附註
截至2026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. 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	
	2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
期內交易		
利息收入	12	14
利息支出	32	27

	2026年 6月30日 (未經審計)	2025年 12月31日 (經審計)
期末／年末餘額		
發放貸款和墊款	589	640
吸收存款	7,012	5,039

(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	
	2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
關鍵管理人員薪酬	5,738	5,630

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

	2026年 6月30日 (未經審計)	2025年 12月31日 (經審計)
期末／年末未償還貸款金額合計	588	639
期內／年內發放貸款最高金額合計	588	639

於2026年6月30日及2025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2026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. 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。

資金業務

該分部經營本集團的資金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2026年6月30日止六個月期間及2025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2026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. 分部報告 (續)

(a) 經營分部 (續)

截至2026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	資金業務	其他	合計
營業收入	9,299,647	1,265,821	3,003,436	383,266	13,952,170
其中：					
對外利息淨收入／(支出)	8,592,805	(372,018)	(499,859)	803,699	8,524,627
分部間利息淨(支出)／收入	(1,272,007)	1,631,580	51,142	(410,715)	—
營業支出	(2,254,473)	(1,230,067)	(717,834)	(507,628)	(4,710,002)
資產減值損失	(3,584,318)	(9,153)	(761,279)	(211,707)	(4,566,457)
稅前利潤／(虧損)	3,460,856	26,601	1,524,323	(336,069)	4,675,711
其他分部資料					
— 折舊及攤銷	372,189	211,248	107,981	86,086	777,504
— 資本開支	48,865	44,988	7,101	11,854	112,808

2026年6月30日 (未經審計)					
	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	其他	合計
分部資產	1,107,194,789	182,490,472	678,040,625	48,145,689	2,015,871,575
遞延所得稅資產					12,289,134
資產合計					2,028,160,709
分部負債	978,451,584	287,693,714	629,128,409	2,580,406	1,897,854,113
負債合計					1,897,854,113
信貸承諾	500,267,791	7,225,507	—	—	507,493,298

未經審計合併財務報表附註
截至2026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. 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	資金業務	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12月31日 (經審計)					
	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	其他	合計
分部資產	1,062,989,141	189,419,963	601,443,820	68,119,736	1,921,972,660
遞延所得稅資產					12,436,872
資產合計					1,934,409,532
分部負債	945,843,207	250,522,987	611,440,322	1,376,063	1,809,182,579
負債合計					1,809,182,579
信貸承諾	468,592,903	8,196,103	—	—	476,789,006

未經審計合併財務報表附註
截至2026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. 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2026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	8,081,665	3,036,396	2,149,156	684,953	–	13,952,170
其中：						
對外利息淨收入	4,056,504	2,818,103	798,125	851,895	–	8,524,627
分部間利息淨(支出)/收入	(400,624)	(248,824)	891,062	(241,614)	–	–
營業支出	(2,820,439)	(851,475)	(774,174)	(263,914)	–	(4,710,002)
資產減值(損失)/轉回	(1,857,019)	(1,786,337)	(1,159,941)	236,840	–	(4,566,457)
稅前利潤	3,404,207	398,584	215,041	657,879	–	4,675,711
其他分部資料						
– 折舊及攤銷	417,810	152,899	157,652	49,143	–	777,504
– 資本開支	77,039	7,079	25,817	2,873	–	112,808

2026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	1,559,875,544	375,388,140	357,610,256	103,063,586	(380,065,951)	2,015,871,575
遞延所得稅資產						12,289,134
資產合計						2,028,160,709
分部負債	1,443,757,523	374,073,829	357,662,889	102,425,823	(380,065,951)	1,897,854,113
負債合計						1,897,854,113
信貸承諾	193,213,033	130,651,224	132,201,667	51,427,374	–	507,493,298

未經審計合併財務報表附註
截至2026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. 分部報告 (續)

(b) 地區分部 (續)

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12月31日 (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	1,491,647,897	359,815,269	320,521,788	86,528,857	(336,541,151)	1,921,972,660
遞延所得稅資產						12,436,872
資產合計						1,934,409,532
分部負債	1,383,337,834	357,578,577	318,702,439	86,104,880	(336,541,151)	1,809,182,579
負債合計						1,809,182,579
信貸承諾	172,865,597	125,430,001	134,953,676	43,539,732	—	476,789,006

未經審計合併財務報表附註
截至2026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. 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。

本行各級機構、職能部門組成全面風險管理體系的三道防線，分別承擔相應的風險管理責任。各級業務部門是風險管理的第一道防線，承擔風險管理的直接責任。各級風險管理部門是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，承擔業務部門和風險管理部門履職情況的審計責任，對第一、二道防線風險管理活動進行再監督和評價。

(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2026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. 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2026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. 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。本集團還通過押品管理系統、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2026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. 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2026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. 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；
- 以大幅折扣購買或原生一項金融資產，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2026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. 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

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。本集團對於全生命週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。

未經審計合併財務報表附註
截至2026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. 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 (續)

本集團根據對影響違約後收回的因素來確定違約損失率。不同產品類型的違約損失率有所不同。

對於擔保類的金融資產，本集團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2026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2025年一致。

未經審計合併財務報表附註
截至2026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. 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(i) 最大信用風險敞口

	2026年 6月30日 (未經審計)	2025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	123,137,470	129,263,893
存放同業及其他金融機構款項	23,439,821	18,278,682
拆出資金	6,949,311	3,958,672
衍生金融資產	2,743,681	2,023,233
買入返售金融資產	85,945,046	54,105,030
發放貸款和墊款	1,002,194,803	949,747,965
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	230,587,599	212,118,563
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	253,366,629	266,049,289
— 以攤餘成本計量的金融投資	264,382,966	259,998,948
其他資產	7,345,759	5,143,880
小計	2,000,093,085	1,900,688,155
信貸承諾	507,493,298	476,789,006
合計	2,507,586,383	2,377,477,161

未經審計合併財務報表附註
截至2026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. 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)

	2026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	123,108,560	-	-	123,108,560	-	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	23,463,737	-	-	23,463,737	(34,378)	-	-	(34,378)
拆出資金	6,940,584	-	-	6,940,584	(11,103)	-	-	(11,103)
買入返售金融資產	85,940,944	-	-	85,940,944	(9,021)	-	-	(9,021)
發放貸款和墊款	795,724,191	35,510,646	22,330,006	853,564,843	(4,896,037)	(7,391,687)	(15,508,274)	(27,795,998)
金融投資	245,981,637	1,582,453	21,983,313	269,547,403	(1,557,516)	(160,181)	(5,850,427)	(7,568,124)
其他資產	3,546,917	819,907	4,354,373	8,721,197	(19,192)	(170,833)	(1,185,413)	(1,375,438)
以攤餘成本計量的金融資產合計	1,284,706,570	37,913,006	48,667,692	1,371,287,268	(6,527,247)	(7,722,701)	(22,544,114)	(36,794,062)
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	76,898,593	-	-	76,898,593	(58,947)	-	(1,153,020)	(1,211,967)
金融投資	250,926,032	504,063	-	251,430,095	(655,457)	(75,000)	-	(730,457)
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	327,824,625	504,063	-	328,328,688	(714,404)	(75,000)	(1,153,020)	(1,942,424)
信貸承諾	507,446,752	34,141	12,405	507,493,298	(507,162)	(561)	(1,707)	(509,430)

未經審計合併財務報表附註
截至2026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. 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)

	2025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	129,234,375	-	-	129,234,375	-	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	18,296,146	-	-	18,296,146	(31,425)	-	-	(31,425)
拆出資金	3,956,740	-	-	3,956,740	(9,345)	-	-	(9,345)
買入返售金融資產	54,107,736	-	-	54,107,736	(8,273)	-	-	(8,273)
發放貸款和墊款	772,767,154	35,769,451	20,156,253	828,692,858	(5,329,223)	(6,227,170)	(13,009,412)	(24,565,805)
金融投資	240,320,841	1,242,331	22,513,452	264,076,624	(1,746,540)	(114,813)	(5,585,328)	(7,446,681)
其他資產	1,727,732	754,166	4,003,684	6,485,582	(19,215)	(151,947)	(1,170,540)	(1,341,702)
以攤餘成本計量的金融資產合計	1,220,410,724	37,765,948	46,673,389	1,304,850,061	(7,144,021)	(6,493,930)	(19,765,280)	(33,403,231)
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	53,084,566	-	-	53,084,566	(64,762)	-	(1,186,528)	(1,251,290)
金融投資	263,310,749	503,063	-	263,813,812	(579,497)	(75,000)	-	(654,497)
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	316,395,315	503,063	-	316,898,378	(644,259)	(75,000)	(1,186,528)	(1,905,787)
信貸承諾	476,775,164	10,328	3,514	476,789,006	(568,151)	(622)	(1,757)	(570,530)

於2026年6月30日及2025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5,098百萬元和人民幣2,883百萬元。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9,589百萬元和人民幣8,050百萬元。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2026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. 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2026年6月30日及2025年12月31日，本集團重組貸款餘額分別為人民幣5,542百萬元和人民幣2,257百萬元。

(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2026年6月30日及2025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：

	2026年 6月30日 (未經審計)	2025年 12月31日 (經審計)
未逾期末減值 評級		
– AAA	407,094,224	398,352,524
– AA-至AA+	43,587,405	48,684,489
小計	450,681,629	447,037,013
無評級	1,320,825	2,193,807
合計	452,002,454	449,230,820

(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2026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. 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2026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. 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：

	2026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	123,978,378	869,818	123,108,560	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	23,439,821	10,462	23,429,359	-	-	-
拆出資金	6,949,311	19,830	3,531,229	3,398,252	-	-
衍生金融資產	2,743,681	2,743,681	-	-	-	-
買入返售金融資產	85,945,046	13,123	85,931,923	-	-	-
發放貸款和墊款 (註(a))	1,002,194,803	13,798,221	231,417,585	650,278,012	94,336,912	12,364,073
金融投資 (註(b))	753,865,793	26,550,026	232,312,176	99,294,406	230,546,095	165,163,090
其他	29,043,876	29,043,876	-	-	-	-
總資產	2,028,160,709	73,049,037	699,730,832	752,970,670	324,883,007	177,527,163
負債						
向中央銀行借款	81,258,495	623,066	13,011,903	67,623,526	-	-
同業及其他金融機構存放款項	146,722,753	461,601	106,742,258	39,518,894	-	-
拆入資金	13,548,632	29,310	8,276,972	5,242,350	-	-
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	2,103,442	-	1,763,032	132,319	208,091	-
衍生金融負債	3,012,090	3,012,090	-	-	-	-
賣出回購金融資產款	99,151,229	110,769	93,701,767	5,338,693	-	-
吸收存款	1,219,308,785	23,711,092	545,246,263	328,618,278	321,733,152	-
已發行債券	316,051,585	459,232	148,108,265	122,991,518	44,492,570	-
其他	16,697,102	13,606,899	250,934	599,965	1,887,869	351,435
總負債	1,897,854,113	42,014,059	917,101,394	570,065,543	368,321,682	351,435
資產負債缺口	130,306,596	31,034,978	(217,370,562)	182,905,127	(43,438,675)	177,175,728

未經審計合併財務報表附註
截至2026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. 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)

	2025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	129,722,705	488,330	129,234,375	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	18,278,682	13,961	18,264,721	-	-	-
拆出資金	3,958,672	11,277	2,174,454	1,772,941	-	-
衍生金融資產	2,023,233	2,023,233	-	-	-	-
買入返售金融資產	54,105,030	5,567	54,099,463	-	-	-
發放貸款和墊款 (註(a))	949,747,965	12,581,529	418,919,882	400,261,664	106,472,357	11,512,533
金融投資 (註(b))	743,760,398	28,881,464	228,365,441	78,518,381	237,819,039	170,176,073
其他	32,812,847	32,812,847	-	-	-	-
總資產	1,934,409,532	76,818,208	851,058,336	480,552,986	344,291,396	181,688,606
負債						
向中央銀行借款	72,741,786	694,697	31,190,000	40,857,089	-	-
同業及其他金融機構存放款項	152,751,045	594,509	99,541,785	52,614,751	-	-
拆入資金	18,089,549	158,539	9,807,125	8,123,885	-	-
以公允價值計量且其變動計入						
當期損益的金融負債	621,527	-	-	550,167	71,360	-
衍生金融負債	1,438,089	1,438,089	-	-	-	-
賣出回購金融資產款	74,809,396	78,443	64,860,953	9,870,000	-	-
吸收存款	1,138,775,385	24,361,110	488,629,721	362,885,071	262,899,483	-
已發行債券	330,593,371	1,287,829	139,422,263	147,394,091	42,489,188	-
其他	19,362,431	15,962,112	288,444	619,932	2,048,475	443,468
總負債	1,809,182,579	44,575,328	833,740,291	622,914,986	307,508,506	443,468
資產負債缺口	125,226,953	32,242,880	17,318,045	(142,362,000)	36,782,890	181,245,138

註：

- (a) 於2026年6月30日及2025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11,174百萬元及人民幣9,274百萬元的已逾期款項 (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2026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. 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。

	2026年 6月30日 (未經審計) (下降)/增長	2025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	(1,460,047)	(1,370,756)
收益率曲線向下平移100個基點	1,460,047	1,370,756

	2026年 6月30日 (未經審計) (下降)/增長	2025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	(2,504,414)	(2,241,979)
收益率曲線向下平移100個基點	2,504,414	2,241,979

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2026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. 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2026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. 金融風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

匯率風險 (續)

於2026年6月30日及2025年12月31日本集團的匯率風險敞口如下：

	2026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	121,720,615	1,895,648	362,115	123,978,378
存放同業及其他金融機構款項	15,579,638	6,100,924	1,759,259	23,439,821
拆出資金	4,327,528	1,955,825	665,958	6,949,311
衍生金融資產	2,488,308	209,319	46,054	2,743,681
買入返售金融資產	85,945,046	—	—	85,945,046
發放貸款和墊款	977,273,206	15,567,266	9,354,331	1,002,194,803
金融投資 (註(i))	680,169,354	65,465,988	8,230,451	753,865,793
其他	26,439,798	1,124,779	1,479,299	29,043,876
總資產	1,913,943,493	92,319,749	21,897,467	2,028,160,709
負債				
向中央銀行借款	81,258,495	—	—	81,258,495
同業及其他金融機構存放款項	143,360,470	1,594,987	1,767,296	146,722,753
拆入資金	3,108,046	2,384,807	8,055,779	13,548,632
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	2,103,442	—	—	2,103,442
衍生金融負債	2,879,703	129,706	2,681	3,012,090
賣出回購金融資產款	98,060,755	1,090,474	—	99,151,229
吸收存款	1,173,346,799	40,512,799	5,449,187	1,219,308,785
已發行債券	315,080,345	971,240	—	316,051,585
其他	14,639,964	1,574,747	482,391	16,697,102
總負債	1,833,838,019	48,258,760	15,757,334	1,897,854,113
淨頭寸	80,105,474	44,060,989	6,140,133	130,306,596
表外信貸承諾	496,963,680	9,042,552	1,487,066	507,493,298

未經審計合併財務報表附註
截至2026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. 金融風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

匯率風險 (續)

於2026年6月30日及2025年12月31日本集團的匯率風險敞口如下：(續)

	2025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	126,182,904	2,248,355	1,291,446	129,722,705
存放同業及其他金融機構款項	10,808,525	5,806,288	1,663,869	18,278,682
拆出資金	2,278,572	771,974	908,126	3,958,672
衍生金融資產	1,990,203	—	33,030	2,023,233
買入返售金融資產	54,105,030	—	—	54,105,030
發放貸款和墊款	931,660,664	10,488,645	7,598,656	949,747,965
金融投資 (註(i))	687,666,969	52,765,140	3,328,289	743,760,398
其他	30,965,417	913,056	934,374	32,812,847
總資產	1,845,658,284	72,993,458	15,757,790	1,934,409,532
負債				
向中央銀行借款	72,741,786	—	—	72,741,786
同業及其他金融機構存放款項	146,929,024	4,517,136	1,304,885	152,751,045
拆入資金	10,373,398	5,542,297	2,173,854	18,089,549
以公允價值計量且其變動				
計入當期損益的金融負債	621,527	—	—	621,527
衍生金融負債	1,424,994	—	13,095	1,438,089
賣出回購金融資產款	72,904,750	1,904,646	—	74,809,396
吸收存款	1,092,190,877	35,230,205	11,354,303	1,138,775,385
已發行債券	330,016,006	577,365	—	330,593,371
其他	18,405,889	832,338	124,204	19,362,431
總負債	1,745,608,251	48,603,987	14,970,341	1,809,182,579
淨頭寸	100,050,033	24,389,471	787,449	125,226,953
表外信貸承諾	441,083,938	33,393,058	2,312,010	476,789,006

(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2026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. 金融風險管理 (續)

(c) 流動性風險

本集團堅持穩健審慎的流動性風險偏好，以現金流缺口分析為基礎，綜合運用頭寸管理、預警體系、限額管理等常態化管理手段，定期開展壓力測試和應急演練，嚴判市場走勢，動態把控風險，確保全行流動性風險處於風險偏好以內。

本集團關注資產結構的調整優化，持有較為充足的優質流動性資產；不斷拓展多種負債渠道，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。本集團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集團的風險偏好。

未經審計合併財務報表附註
截至2026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. 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2026年6月30日及2025年12月31日根據相關剩餘到期日分析如下：

	2026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	64,193,586	59,784,792	-	-	-	-	-	123,978,378
存放同業及其他金融機構款項	-	23,439,821	-	-	-	-	-	23,439,821
拆出資金	-	-	1,504,488	705,886	3,327,318	1,411,619	-	6,949,311
買入返售金融資產	-	-	85,945,046	-	-	-	-	85,945,046
發放貸款和墊款	9,451,321	6,520,629	52,138,664	78,012,285	379,015,674	214,414,002	262,642,228	1,002,194,803
金融投資 (註(ii))	22,223,560	181,692,808	10,402,658	21,469,233	101,188,940	242,819,568	174,069,026	753,865,793
其他	28,859,264	184,612	-	-	-	-	-	29,043,876
總計	124,727,731	271,622,662	149,990,856	100,187,404	483,531,932	458,645,189	436,711,254	2,025,417,028
負債								
向中央銀行借款	-	-	1,340,189	11,855,813	68,062,493	-	-	81,258,495
同業及其他金融機構存放款項	-	70,947,987	24,140,079	11,901,153	39,733,534	-	-	146,722,753
拆入資金	-	-	5,696,284	2,600,405	5,251,943	-	-	13,548,632
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	-	1,002,641	760,391	132,319	208,091	-	2,103,442
賣出回購金融資產款	-	-	84,264,834	9,537,349	5,349,046	-	-	99,151,229
吸收存款	-	240,684,694	142,568,102	161,710,656	343,862,675	330,482,658	-	1,219,308,785
已發行債券	-	-	66,378,690	74,731,441	128,353,792	46,587,662	-	316,051,585
其他	4,845,847	4,692,677	146,475	104,459	1,967,502	4,588,707	351,435	16,697,102
總計	4,845,847	316,325,358	325,537,294	273,201,667	592,713,304	381,867,118	351,435	1,894,842,023
淨頭寸	119,881,884	(44,702,696)	(175,546,438)	(173,014,263)	(109,181,372)	76,778,071	436,359,819	130,575,005

未經審計合併財務報表附註
截至2026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. 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2026年6月30日及2025年12月31日根據相關剩餘到期日分析如下：(續)

2025年12月31日（經審計）								
	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	合計
資產								
現金及存放中央銀行款項	59,595,590	70,127,115	—	—	—	—	—	129,722,705
存放同業及其他金融機構款項	—	18,278,682	—	—	—	—	—	18,278,682
拆出資金	—	—	1,415,182	412,331	1,779,591	351,568	—	3,958,672
買入返售金融資產	—	—	54,105,030	—	—	—	—	54,105,030
發放貸款和墊款	10,380,740	5,631,810	67,875,455	71,882,196	317,430,024	230,998,137	245,549,603	949,747,965
金融投資（註(ii)）	22,829,054	162,086,710	11,955,111	36,414,832	82,002,477	247,016,415	181,455,799	743,760,398
其他	26,862,946	5,949,901	—	—	—	—	—	32,812,847
總計	119,668,330	262,074,218	135,350,778	108,709,359	401,212,092	478,366,120	427,005,402	1,932,386,299
負債								
向中央銀行借款	—	—	18,350,140	13,396,135	40,995,511	—	—	72,741,786
同業及其他金融機構存放款項	—	65,146,746	11,350,892	23,638,656	52,614,751	—	—	152,751,045
拆入資金	—	—	2,306,046	7,640,118	8,143,385	—	—	18,089,549
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	—	—	—	—	550,167	71,360	—	621,527
賣出回購金融資產款	—	—	54,633,918	10,288,529	9,886,949	—	—	74,809,396
吸收存款	—	254,371,464	111,187,635	147,570,750	362,746,053	262,899,483	—	1,138,775,385
已發行債券	—	—	66,160,123	73,656,308	147,700,123	43,076,817	—	330,593,371
其他	3,928,146	6,824,582	183,395	620,505	2,398,126	4,964,209	443,468	19,362,431
總計	3,928,146	326,342,792	264,172,149	276,811,001	625,035,065	311,011,869	443,468	1,807,744,490
淨頭寸	115,740,184	(64,268,574)	(128,821,371)	(168,101,642)	(223,822,973)	167,354,251	426,561,934	124,641,809

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2026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. 金融風險管理 (續)

(c) 流動性風險 (續)

非衍生金融負債未折現合同現金流量的分析

本集團非衍生金融負債於2026年6月30日及2025年12月31日根據未經折現合同現金流量使用分析如下：

2026年6月30日 (未經審計)									
	賬面金額	未折現合同現金流量	無期限	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
非衍生金融負債									
向中央銀行借款	81,258,495	81,912,374	-	-	1,341,731	11,892,638	68,678,005	-	-
同業及其他金融機構									
存放款項	146,722,753	147,126,643	-	70,948,097	24,153,835	11,930,282	40,094,429	-	-
拆入資金	13,548,632	13,597,440	-	-	5,700,661	2,610,194	5,286,585	-	-
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	2,103,442	2,129,383	-	-	1,002,996	764,671	135,947	225,769	-
賣出回購金融資產款	99,151,229	99,854,239	-	-	84,916,144	9,561,015	5,377,080	-	-
吸收存款	1,219,308,785	1,229,554,543	-	240,684,694	142,639,763	161,950,423	346,582,541	337,697,122	-
已發行債券	316,051,585	320,145,652	-	-	66,445,163	74,930,054	129,333,878	49,436,557	-
其他金融負債	15,889,162	16,126,025	4,037,907	4,692,677	146,618	104,955	1,979,250	4,752,032	412,586
非衍生金融負債合計	1,894,034,083	1,910,446,299	4,037,907	316,325,468	326,346,911	273,744,232	597,467,715	392,111,480	412,586
信貸承諾	507,493,298	507,493,298	-	162,927,170	82,906,049	110,496,066	141,652,601	9,198,976	312,436
2025年12月31日 (經審計)									
	賬面金額	未折現合同現金流量	無期限	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
非衍生金融負債									
向中央銀行借款	72,741,786	73,359,043	-	-	18,374,142	13,449,571	41,535,330	-	-
同業及其他金融機構									
存放款項	152,751,045	153,332,741	-	65,248,426	11,350,892	24,118,671	52,614,752	-	-
拆入資金	18,089,549	18,199,212	-	-	2,308,470	7,681,065	8,209,677	-	-
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	621,527	640,004	-	-	-	-	562,504	77,500	-
賣出回購金融資產款	74,809,396	75,257,013	-	-	54,999,856	10,311,339	9,945,818	-	-
吸收存款	1,138,775,385	1,149,621,097	-	254,371,464	111,229,232	147,845,636	365,947,917	270,226,848	-
已發行債券	330,593,371	334,455,602	-	-	66,235,194	73,867,288	148,761,704	45,591,416	-
其他金融負債	18,444,596	18,722,984	3,010,311	6,824,582	184,299	621,067	2,406,735	5,147,499	528,491
非衍生金融負債合計	1,806,826,655	1,823,587,696	3,010,311	326,444,472	264,682,085	277,894,637	629,984,437	321,043,263	528,491
信貸承諾	476,789,006	476,789,006	-	164,639,307	64,578,026	101,352,757	134,634,295	11,544,621	40,000

上述未經折現合同現金使用分析可能與這些金融工具的實際現金流量存在差異。

未經審計合併財務報表附註
截至2026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. 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：

2026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	-	1,875	192	2,146	4,213
貴金屬掉期合約	(313,015)	(392,552)	(422,810)	-	(1,128,377)
以總額交割的衍生金融工具					
貨幣掉期合約					
— 現金流入	54,836,324	21,466,573	69,621,852	16,399,901	162,324,650
— 現金流出	(54,705,732)	(21,340,162)	(69,819,925)	(15,993,986)	(161,859,805)
貨幣遠期合約					
— 現金流入	3,158,845	8,532,888	39,621,816	45,510,619	96,824,168
— 現金流出	(3,159,698)	(8,530,074)	(39,543,416)	(45,442,345)	(96,675,533)
外匯期權合約					
— 現金流入	1,001,140	2,319,901	17,498,143	1,419,413	22,238,597
— 現金流出	(1,001,160)	(2,351,298)	(17,522,083)	(1,419,413)	(22,293,954)

2025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	38	337	3,404	1,738	5,517
貴金屬掉期合約	(309,072)	279,439	2,289	-	(27,344)
以總額交割的衍生金融工具					
貨幣掉期合約					
— 現金流入	60,782,352	38,616,401	58,452,206	14,997,135	172,848,094
— 現金流出	(60,654,018)	(38,561,883)	(58,177,200)	(14,620,130)	(172,013,231)
貨幣遠期合約					
— 現金流入	520,287	2,629,973	29,291,501	10,235,640	42,677,401
— 現金流出	(520,434)	(2,630,519)	(29,252,247)	(10,169,633)	(42,572,833)
外匯期權合約					
— 現金流入	1,015,600	794,706	633,969	1,108,620	3,552,895
— 現金流出	(1,015,600)	(794,706)	(633,969)	(1,108,620)	(3,552,895)

未經審計合併財務報表附註
截至2026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. 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，本行按照《銀行保險機構操作風險管理辦法》等監管要求並結合實際，規範開展操作風險管理各項工作，深入推進操作風險工程項目實施，全面識別評估重要業務關鍵流程操作風險情況，實現風險防控和流程效率雙提升。開展操作風險損失數據核查，持續提升數據質量，為操作風險壓力測試和未來採用高級法計量操作風險資本提供基礎。

45. 公允價值

(a) 公允價值確定方法和假設

本集團建立了覆蓋金融工具公允價值評估全流程的治理架構及內控制度，確保公允價值計量的準確性、審慎性與一致性。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2026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)

45. 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金融投資。

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45(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2026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)

45. 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2026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)

45. 公允價值 (續)

(c) 公允價值層級 (續)

	2026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	—	2,743,681	—	2,743,681
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	—	85,729,144	—	85,729,144
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	—	9,233,033	—	9,233,033
— 票據貼現	—	67,665,560	—	67,665,560
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資				
— 債券	—	28,675,783	466,331	29,142,114
— 同業存單	—	4,548,225	—	4,548,225
— 基金投資	—	60,525,669	—	60,525,669
— 信託計劃和資產管理計劃	—	125,055,476	11,316,115	136,371,591
— 權益投資	201,673	—	3,315,672	3,517,345
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)	—	243,638,197	—	243,638,197
— 同業存單 (未含應計利息)	—	7,791,898	—	7,791,898
— 權益投資	—	—	2,011,254	2,011,254
合計	201,673	635,606,666	17,109,372	652,917,711
負債				
衍生金融負債	—	(3,012,090)	—	(3,012,090)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	—	(2,103,442)	—	(2,103,442)
合計	—	(5,115,532)	—	(5,115,532)
不以公允價值計量				
負債				
已發行債券	—	(315,439,081)	—	(315,439,081)
合計	—	(315,439,081)	—	(315,439,081)

未經審計合併財務報表附註
截至2026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)

45. 公允價值 (續)

(c) 公允價值層級 (續)

	2025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	—	2,023,233	—	2,023,233
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	—	79,954,817	—	79,954,817
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	—	7,772,416	—	7,772,416
— 票據貼現	—	45,312,150	—	45,312,150
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資				
— 債券	—	29,724,364	466,331	30,190,695
— 同業存單	—	1,622,226	—	1,622,226
— 基金投資	—	59,001,409	—	59,001,409
— 信託計劃和資產管理計劃	—	107,752,657	13,551,576	121,304,233
— 權益投資	266,670	—	3,315,672	3,582,342
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)	—	261,818,017	—	261,818,017
— 同業存單 (未含應計利息)	—	1,995,795	—	1,995,795
— 權益投資	—	—	2,011,256	2,011,256
合計	266,670	596,977,084	19,344,835	616,588,589
負債				
衍生金融負債	—	(1,438,089)	—	(1,438,089)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	—	(621,527)	—	(621,527)
合計	—	(2,059,616)	—	(2,059,616)
不以公允價值計量				
負債				
已發行債券	—	(328,787,468)	—	(328,787,468)
合計	—	(328,787,468)	—	(328,787,468)

未經審計合併財務報表附註
截至2026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)

45. 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2026年6月30日止六個月期間的變動情況 (未經審計)：

	2026年 1月1日	轉入／ (轉出) 第三層級	本期利得或損失總額				2026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	466,331	-	-	-	-	-	466,331	-
— 信託受益權和 資產管理計劃	13,551,576	-	(2,217,007)	-	-	(18,454)	11,316,115	(2,217,007)
— 權益投資	3,315,672	-	-	-	-	-	3,315,672	-
小計	17,333,579	-	(2,217,007)	-	-	(18,454)	15,098,118	(2,217,007)
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	2,011,256	-	-	(2)	-	-	2,011,254	-
合計	19,344,835	-	(2,217,007)	(2)	-	(18,454)	17,109,372	(2,217,007)

未經審計合併財務報表附註
截至2026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)

45. 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12月31日止年度的變動情況 (經審計)：

	2025年 1月1日	轉入／ (轉出) 第三層級	本年利得或損失總額				2025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	450,545	—	13,799	—	1,987	—	466,331	13,799
— 信託計劃和								
資產管理計劃	13,382,001	—	176,021	—	—	(6,446)	13,551,576	176,021
— 權益投資	3,383,219	—	(67,547)	—	—	—	3,315,672	(67,547)
小計	17,215,765	—	122,273	—	1,987	(6,446)	17,333,579	122,273
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	—	—	1,811,230	—	—	2,011,256	—
合計	17,415,791	—	122,273	1,811,230	1,987	(6,446)	19,344,835	122,273

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、可比公司法以及資產淨值法，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、流動性折扣以及淨資產。截至2026年6月30日及2025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。

46. 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。

	2026年 6月30日 (未經審計)	2025年 12月31日 (經審計)
委託貸款	30,144,710	28,482,318
委託貸款資金	30,144,710	28,482,318

未經審計合併財務報表附註
截至2026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)

47. 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。

	2026年 6月30日 (未經審計)	2025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	434,275	1,065,449
原貸款合同到期日為1年或以上	327,165	81,795
信用卡透支承諾	7,225,507	8,196,103
小計	7,986,947	9,343,347
銀行承兌匯票	249,472,230	225,125,005
開出信用證		
— 開出即期信用證	339,056	350,670
— 開出遠期信用證	219,248,937	208,137,777
開出保函		
— 開出融資保函	18,935,581	20,718,607
— 開出非融資保函	9,979,547	11,506,600
信用風險擔保	1,531,000	1,607,000
合計	507,493,298	476,789,006

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2026年6月30日及2025年12月31日，本集團對信貸承諾計提預計負債為人民幣509百萬元及人民幣571百萬元。

未經審計合併財務報表附註
截至2026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)

47. 承擔及或有事項 (續)

(b) 信貸承諾的信用風險加權金額

	2026年 6月30日 (未經審計)	2025年 12月31日 (經審計)
信貸承諾的信用風險加權金額	105,860,063	91,885,611

2026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2026年6月30日及2025年12月31日已授權的資本支出承諾如下：

	2026年 6月30日 (未經審計)	2025年 12月31日 (經審計)
已訂約但未支付	431,051	280,285
已授權但未訂約	67,788	55,372
合計	498,839	335,657

(d) 未決訴訟和糾紛

於2026年6月30日及2025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，以上民事案件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。於2026年6月30日及2025年12月31日本集團已計提的減值是通過評估上述案件進展情況並結合外部律師意見確定。

未經審計合併財務報表附註
截至2026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)

47. 承擔及或有事項 (續)
(e) 抵押資產

用作擔保物的資產

	2026年 6月30日 (未經審計)	2025年 12月31日 (經審計)
金融投資	180,405,483	151,617,890
票據貼現	2,277,876	—
合計	182,683,359	151,617,890

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2026年6月30日及2025年12月31日，本集團無買入返售的票據業務。於2026年6月30日及2025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。

48. 報告期後事項

於2026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2026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

	2026年 6月30日	截至2026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)	124.64%	132.41%

	2025年 12月31日	截至2025年 12月31日止 年度平均
流動性覆蓋率(人民幣及外幣)	156.73%	147.59%

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

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
槓桿率	5.37%	5.42%

根據中國國家金融監督管理總局頒佈並自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2026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

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
可用的穩定資金	1,180,665,147	1,129,147,934
所需的穩定資金	1,030,010,985	981,175,278
淨穩定資金比例	114.63%	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佈的公式及按中國公認會計準則編製的財務信息計算。

2. 貨幣集中度

2026年6月30日				
	美元 (折合人民幣)	港幣 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計
即期資產	92,319,749	6,681,888	15,215,579	114,217,216
即期負債	(48,258,760)	(5,099,749)	(10,657,585)	(64,016,094)
淨頭寸	44,060,989	1,582,139	4,557,994	50,201,122

2025年12月31日				
	美元 (折合人民幣)	港幣 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計
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2026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。

2026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)	8,633,084	40,869,652	49,502,736
歐洲	13,756,930	3,368,255	17,125,185
南北美	5,894,111	7,421,457	13,315,568
其他	2,462,846	2,601,624	5,064,470
合計	30,746,971	54,260,988	85,007,959

2025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)	2,921,675	61,449,145	64,370,820
歐洲	1,758,302	1,622,954	3,381,256
南北美	3,646,516	5,110,179	8,756,695
其他	1,250,698	741,534	1,992,232
合計	9,577,191	68,923,812	78,501,003

未經審計補充財務信息

截至2026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

	2026年 6月30日	2025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)	2,555,406	1,078,573
– 6個月至1年(含1年)	3,148,354	3,893,939
– 1年至3年(含3年)	7,278,398	5,307,542
– 3年以上	2,965,889	2,439,624
合計	15,948,047	12,719,678
佔貸款和墊款總額百分比		
– 3至6個月(含6個月)	0.25%	0.11%
– 6個月至1年(含1年)	0.31%	0.41%
– 1年至3年(含3年)	0.72%	0.55%
– 3年以上	0.29%	0.25%
合計	1.57%	1.32%

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：

