



(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份簡稱：威海銀行 股份代號：09677

2026

中期報告



目錄

2	重要提示
3	釋義
5	公司資料
7	會計數據及財務指標概要
9	第一節 管理層討論及分析
61	第二節 股本變動及股東資料
69	第三節 董事、高級管理層及僱員
76	第四節 企業管治
81	第五節 重要事項
84	第六節 中期財務資料審閱報告
85	第七節 未經審計簡明合併損益及其他綜合收益表
179	第八節 未經審計的補充財務資料
183	機構一覽表

重要提示

1. 本行董事會、董事及高級管理層保證2026年中期報告（「本報告」）所載數據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。
2. 本行第九屆董事會第十二次會議於2026年8月28日召開，經會議審議，有效表決，一致通過了本報告及中期業績公告。會議應出席董事14名，親自出席董事14名。
3. 按照國際財務報告會計準則所編製的2026年中期財務報告已由畢馬威會計師事務所根據香港審閱準則審閱。董事會及董事會轄下的審計委員會已審閱及批准本報告。
4. 本行董事長孟東曉、行長張文斌、財務部門負責人趙娜，保證本報告中財務報告的真實、準確、完整。
5. 本報告涉及的未來計劃等前瞻性陳述不構成本行對投資者的實質承諾，敬請投資者及相關人士對此保持足夠的風險認識，並且理解計劃、預測與承諾之間的差異。
6. 報告期內，本行未發現存在對本行未來發展戰略和經營目標產生不利影響的重大風險。本報告詳細描述了本行在經營管理中面臨的主要風險及本行採取的應對措施，具體請查閱本報告「管理層討論及分析」章節中「風險管理」和「未來展望」相關內容。
7. 本報告所載財務數據及指標，除特別說明外，貨幣單位均以人民幣列示。數據因採用的單位（千元／百萬元）不同，在合計或對比時可能存在尾數差異，均以財務報表附註中披露的精確值為準。
8. 本報告分別以中文、英文兩種文字編製，在對兩種文字版本的理解上發生歧義時，以中文版本為準。

釋義

在本報告中，除非文義另有所指，否則下列詞語具有如下涵義：

「公司章程」	指	本行現行的《威海銀行股份有限公司章程》
「本行」、「我行」或「威海銀行」	指	威海銀行股份有限公司，原名威海市商業銀行股份有限公司，一家根據中國相關法律法規於1997年7月在中國成立的股份有限公司，並（視文義所需）包括其前身、分行及支行（不包括附屬公司）
「中央銀行」、「央行」或「人行」	指	中國人民銀行
「公司法」	指	《中華人民共和國公司法》，經不時修訂、補充或以其他方式修改
「企業管治守則」	指	上市規則附錄C1的企業管治守則
「本集團」或「我們」	指	本行及其附屬公司，並（視文義所指）包括其前身、分行及支行
「香港聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「國際財務報告會計準則」	指	國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告會計準則》、《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》，經不時修訂、補充或以其他方式修改
「金融監管總局」或 「中國銀保監會」	指	國家金融監督管理總局，原中國銀行保險監督管理委員會
「報告期」	指	截至2026年6月30日止六個月
「證券及期貨條例」	指	香港法例第571章《證券及期貨條例》，經不時修訂、補充或以其他方式修改
「山東高速」	指	山東高速股份有限公司
「山東高速集團公司」	指	山東高速集團有限公司

釋義

「山東國資委」	指	山東省人民政府國有資產監督管理委員會
「附屬公司」	指	具有上市規則所賦予的涵義
「通達金融租賃」	指	山東通達金融租賃有限公司

公司資料

基本信息

法定中文名稱

威海銀行股份有限公司
(簡稱「威海銀行」)

法定英文名稱

Weihai Bank Co., Ltd.
(簡稱「Weihai Bank」)

法定代表人

孟東曉

董事會秘書

張家恩
聯繫電話：(86) 631-5236187
電子郵件：whccb@whccb.com

聯席公司秘書

盧繼梁、譚栢如

實收資本

人民幣6,869,188,513元

註冊地址和辦公地址

中國山東省威海市青島北路137A號
郵政編碼：264200
客服電話：(86) 40000-96636
投訴電話：(86) 631-5221290
網址：www.whccb.com

香港主要營業地址

香港灣仔皇后大道東248號大新金融中心40樓

H股股份過戶登記處

香港中央證券登記有限公司

統一社會信用代碼

913700002671339534

金融許可證機構編碼

B0176H337100001

股票上市地點、簡稱和代號

香港聯合交易所有限公司
股票簡稱：威海銀行
股份代號：09677

中期報告備置地點

本行董事會辦公室及主要營業地點

法律顧問

中國香港

普衡律師事務所
香港中環花園道1號中銀大廈22樓

審計師

國內審計師

畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)
中國北京市東城區東長安街1號東方廣場畢馬威大樓8層

國際審計師

畢馬威會計師事務所
香港中環遮打道10號太子大廈8樓

本行並非香港法例第155章銀行業條例所界定的認可機構，不受限於香港金融管理局的監管，亦不獲授權在香港經營銀行及／或接受存款業務。

公司資料

公司簡介

本行自1997年成立以來，始終牢記服務實體經濟的初心和使命，堅持「服務城鄉居民、服務中小企業、服務地方經濟」的市場定位，秉承「扎根山東精誠服務」的服務理念，在改革中創新，在發展中超越，走出了一條獨具特色的發展道路。現轄濟南、天津、青島等130家分支機構，在山東省地方法人銀行中率先實現網點機構「全省全覆蓋」。2016年在山東省金融機構中首家發起設立了金融租賃公司，綜合化經營邁出實質性步伐。2020年10月12日在香港交易所主板成功上市。2025年2月26日，由威海市商業銀行正式更名為威海銀行。

本行以優質的服務和良好的業績，贏得了社會各界的高度評價和廣泛讚譽，榮獲中國金融機構金牌榜·金龍獎「最具競爭力中小銀行」、「全國「黨建+企業文化管理」示範單位」、「全國品牌強企優秀案例」特等獎、「中國金融行業企業文化建設示範單位」、山東省銀行業ESG「A類單位」、「山東省首批A級納稅金融單位」等獎項，品牌美譽度和社會影響力顯著提升。

會計數據及財務指標概要

單位：人民幣百萬元（百分比除外）

	2026年1-6月	2025年1-6月	本期比上年同期
經營業績			變動(%)
利息淨收入	4,588.9	3,647.9	25.80
手續費及佣金淨收入	364.7	448.0	(18.59)
交易淨損益、投資淨收益及其他營業收入	795.5	960.5	(17.18)
營業收入	5,749.1	5,056.4	13.70
營業支出	(1,319.6)	(1,087.1)	21.39
信用減值損失	(2,647.1)	(2,524.6)	4.85
其他資產減值損失	(5.4)	—	不適用
稅前利潤	1,777.0	1,444.7	23.00
淨利潤	1,566.1	1,257.0	24.59
其中：歸屬於本行股東的淨利潤	1,392.8	1,127.6	23.52
每股計（人民幣元／股）			
歸屬於本行股東的每股收益	0.22	0.19	15.79

	2026年6月30日	2025年12月31日	本期末比上年末
資產負債的主要指標			變動(%)
資產總額	540,574.1	504,520.5	7.15
其中：貸款總額	249,565.1	226,998.6	9.94
加：應計利息	1,782.7	1,781.6	0.06
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備	5,736.1	5,084.9	12.81
發放貸款和墊款	245,611.7	223,695.3	9.80
負債總額	503,645.6	469,144.7	7.35
其中：存款總額	366,827.7	342,332.6	7.16
加：應計利息	7,340.3	8,943.2	(17.92)
吸收存款	374,168.0	351,275.8	6.52
權益總額	36,928.5	35,375.8	4.39
股本	6,869.2	5,980.1	14.87
歸屬於本行股東的權益總額 ⁽¹⁾	34,679.5	33,300.2	4.14
每股計（人民幣元／股）			
歸屬於本行普通股股東的每股淨資產 ⁽²⁾	4.18	4.57	(8.53)

附註：

(1) 包含本行對外發行的無固定期限資本債券。

(2) 不含本行對外發行的無固定期限資本債券。

會計數據及財務指標概要

	2026年1-6月	2025年1-6月	本期比上年同期
盈利能力指標(%)			變動(%)
平均總資產收益率 ⁽¹⁾	0.60	0.55	0.05
加權平均淨資產收益率	9.64	9.20	0.44
淨利差 ⁽²⁾	1.72	1.53	0.19
淨利息收益率 ⁽³⁾	1.83	1.65	0.18
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	6.34	8.86	(2.52)
成本收入比 ⁽⁴⁾	21.74	20.35	1.39

	2026年6月30日	2025年12月31日	本期末比上年末
資產質量指標(%)			變動(%)
不良貸款率 ⁽⁵⁾	1.39	1.41	(0.02)
撥備覆蓋率 ⁽⁶⁾	167.80	160.14	7.66
貸款撥備率 ⁽⁷⁾	2.33	2.26	0.07
資本充足指標(%)			
核心一級資本充足率	8.52	8.84	(0.32)
一級資本充足率	10.35	10.84	(0.49)
資本充足率	13.02	13.49	(0.47)
總權益對總資產比率	6.83	7.01	(0.18)
其他指標(%)			
流動性比例	140.86	135.0	5.86
存貸比 ⁽⁸⁾	68.03	66.31	1.72

附註：

- (1) 按照期內淨利潤除以期初及期末的總資產平均餘額計算，並按年化基準調整。
- (2) 淨利差=總生息資產平均收益率－總付息負債平均付息率，並按年化基準調整。
- (3) 淨利息收益率=淨利息收入／總生息資產平均餘額，並按年化基準調整。
- (4) 成本收入比=(營業支出－税金及附加)／營業收入。
- (5) 按不良貸款總額除以貸款總額計算。
- (6) 按貸款減值準備總額除以不良貸款總額計算。
- (7) 按貸款減值準備總額除以貸款總額計算。
- (8) 按照貸款總額除以存款總額計算。2015年10月1日前，中國的商業銀行須保持存貸比不高於75%。自2015年10月1日起，根據經修訂的《中國商業銀行法》，存貸比不得超過75%的規定已取消。

第一節 管理層討論及分析

一. 經濟金融與政策環境回顧

2026年上半年，國際形勢複雜多變，世界經濟增長總體放緩，國際貿易也在放緩，地緣衝突和經貿摩擦多發頻發，多數國家通脹壓力明顯上升。我國綜合施策，精準有效實施更加積極有為的宏觀政策，因地制宜發展新質生產力，有效應對外部衝擊挑戰，經濟保持4.7%的增速，價格保持溫和上漲，就業總體平穩，國際收支改善，經濟實現了質的有效提升和量的合理增長，我國經濟呈現動能向新、結構向優的發展態勢。山東省經濟運行穩健向好、進中提質，順利實現「雙過半」(時間過半、任務過半)，全省地區生產總值為53,173億元，按不變價格計算，增長5.6%。

2026年上半年，我國宏觀政策更加積極有為，貨幣政策保持適度寬鬆，強化逆週期和跨週期調節。央行綜合運用多種貨幣政策工具，為經濟持續向好向優創造適宜的貨幣金融環境。貸款市場報價利率改革效能持續釋放，存款利率市場化調整機制作用有效發揮，貨幣政策傳導效率增強，社會融資成本處於歷史較低水平。外匯市場供求基本平衡，人民幣匯率雙向浮動，在合理均衡水平上保持基本穩定。金融市場總體運行平穩。

二. 總體經營概括

報告期內，面對複雜的宏觀經濟金融形勢，我們始終堅持「穩中求進，提質增效」，主動應對市場變化，加快轉變發展方式，各項業務實現了平穩健康增長。

規模穩中進。資產總額達到5,405.74億元，較2025年末增加360.54億元，增長7.15%；存款總額較2025年末增加244.95億元，增長7.16%；貸款總額較2025年末增加225.67億元，增長9.94%。

第一節 管理層討論及分析

二. 總體經營概括(續)

效益穩中增。上半年全行實現淨利潤15.66億元，較上年同期增加3.09億元，增長24.59%。

質量穩中優。全行資本充足率為13.02%，撥備覆蓋率為167.80%，不良貸款比例為1.39%，較2025年末下降0.02個百分點，各項質量指標持續向好。

戰略穩中定。緊扣國家戰略和區域發展大局，制定了我行「十五五」發展規劃，以「加快建設金融強國」為行動統領，以「推動高質量可持續發展」為主線，以金融「五篇大文章」為主業，以「市場化、專業化、精細化、數字化」為方向，以打造「全國一流城商行」為願景，進一步明確了未來五年的戰略方向、理念和目標。

特色穩中亮。致力於打造「1+3」護城河業務，形成以綠色金融為核心，交通金融、科技金融、普惠金融齊頭並進的特色業務佈局。截至報告期末，「五篇大文章」貸款餘額1,384.96億元。其中，綠色貸款餘額770.41億元，較2025年末增長37.06%；科技貸款餘額228.17億元，較2025年末增長32.57%；與泰隆銀行普惠業務合作成效顯著，提升了普惠客戶的信貸可得性和便利性；交通金融業務覆蓋港口、機場、公路、鐵路等領域，貸款餘額127.12億元，較2025年末增長35.97%，其中供應鏈業務「共享貸」今年以來累放31.09億元。

創新穩中推。持續創新服務模式，拓展金融服務領域，大力推廣「威易付」信用惠民場景類產品，發佈「海納財富指數」，推出掛鉤指數的理財產品，獲得信用風險緩釋憑證(CRMW)創設機構、非金融企業債務融資工具承銷商等資質，綜合服務能力不斷提升。

合規穩中固。積極踐行中國特色金融文化，牢固樹立正確的政績觀，深入開展「內控風控兩年提升專項行動」、「合規鬥爭再提升年」活動，將控風險、抓合規融入日常經營管理全過程，堅守「零容忍」「零發生」「零案件」的「三零」底線，發揮合規、審計、紀檢「大監督」合力，形成「以制度管人，用流程管事」的長效機制和合規防線。

第一節 管理層討論及分析

三. 收益表分析

3.1 財務業績摘要

報告期內，我們實現營業收入57.49億元，較上年同期增加6.93億元，增長13.70%；稅前利潤17.77億元，較上年同期增加3.32億元，增長23.00%；淨利潤15.66億元，較上年同期增加3.09億元，增長24.59%，主要是2026年上半年我們加大業務拓展及成本管控力度，規模增長及成本壓降帶動營業收入及利潤同比增加。

單位：人民幣百萬元（百分比除外）

	2026年1-6月	2025年1-6月	變動額	變動率(%)
利息淨收入	4,588.9	3,647.9	941.0	25.80
利息收入	8,958.2	8,391.8	566.4	6.75
利息支出	(4,369.3)	(4,743.9)	374.6	(7.90)
手續費及佣金淨收入	364.7	448.0	(83.3)	(18.59)
手續費及佣金收入	485.5	569.8	(84.3)	(14.79)
手續費及佣金支出	(120.8)	(121.8)	1.0	(0.82)
交易淨損益、投資淨收益及其他營業收入	795.5	960.5	(165.0)	(17.18)
營業收入	5,749.1	5,056.4	692.7	13.70
營業支出	(1,319.6)	(1,087.1)	(232.5)	21.39
信用減值損失	(2,647.1)	(2,524.6)	(122.5)	4.85
其他資產減值損失	(5.4)	—	(5.4)	不適用
稅前利潤	1,777.0	1,444.7	332.3	23.00
所得稅費用	(210.9)	(187.7)	(23.2)	12.36
淨利潤	1,566.1	1,257.0	309.1	24.59
其中：歸屬於本行股東的淨利潤	1,392.8	1,127.6	265.2	23.52
歸屬於非控制性權益淨利潤	173.3	129.4	43.9	33.93

第一節 管理層討論及分析

三. 收益表分析(續)

3.2 利息淨收入

利息淨收入是我們營業收入的最大組成部分，分別佔我們2026年上半年和2025年上半年營業收入的79.82%及72.14%。報告期內我們的利息淨收入為45.89億元，較上年同期增加9.41億元，增長25.80%，主要是我們業務規模穩步增長，負債成本持續壓降，帶動利息淨收入同比提升。下表列出所示期間我們生息資產及付息負債的平均餘額、相關利息收入或支出以及相關資產平均收益率或相關負債平均付息率。

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

	2026年1-6月			2025年1-6月		
	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 付息率(%) ⁽¹⁾	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 付息率(%) ⁽¹⁾
生息資產						
發放貸款和墊款	243,379.5	5,389.2	4.47	212,973.0	4,958.1	4.69
金融投資	181,973.7	2,125.4	2.36	163,639.3	2,177.4	2.68
存放中央銀行款項 ⁽²⁾	25,056.8	165.8	1.33	23,473.6	153.2	1.32
存放同業及其他金融機構款項	1,569.6	6.6	0.85	1,919.7	8.5	0.89
拆出資金	10,859.5	119.8	2.22	8,960.8	123.3	2.77
應收租賃款	38,113.5	1,115.7	5.90	30,412.1	943.1	6.25
買入返售金融資產	5,036.1	35.7	1.43	3,352.2	28.2	1.70
總生息資產	505,988.7	8,958.2	3.57	444,730.7	8,391.8	3.81
付息負債						
吸收存款	353,142.3	3,264.5	1.85	307,836.8	3,478.9	2.28
同業及其他金融機構存放款項	3,512.9	33.1	1.90	2,971.4	32.3	2.19
拆入資金	37,804.9	348.5	1.86	30,114.9	389.0	2.60
向中央銀行借款	21,429.7	160.5	1.51	12,652.3	110.9	1.77
賣出回購金融資產款	12,873.5	85.0	1.33	14,180.8	125.0	1.78
已發行債券 ⁽³⁾	48,403.5	477.7	1.99	52,010.0	607.8	2.36
總付息負債	477,166.8	4,369.3	1.85	419,766.2	4,743.9	2.28
淨利息收入		4,588.9			3,647.9	
淨利差			1.72			1.53
淨利息收益率			1.83			1.65

附註：

(1) 按利息收入(支出)／平均餘額計算，並按年化基準調整。

(2) 主要包括法定存款準備金及超額存款準備金。

(3) 包括我們發行的同業存單、金融債券和二級資本債券。

第一節 管理層討論及分析

三. 收益表分析(續)

3.2 利息淨收入(續)

下表列出所示期間因規模和利率變動導致我們利息收入及利息支出變化的分佈情況。規模變動按平均餘額變化計量，而利率變動按平均利率變化計量。

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

2026年1-6月對比2025年1-6月 由於下列變動而產生的增長／(下降)			
	規模 ⁽¹⁾	利率 ⁽²⁾	淨增長／(下降) ⁽³⁾
資產			
發放貸款和墊款	673.3	(242.2)	431.1
金融投資	214.1	(266.1)	(52.0)
存放中央銀行款項	10.5	2.1	12.6
存放同業及其他金融機構款項	(1.5)	(0.4)	(1.9)
拆出資金	20.9	(24.4)	(3.5)
應收租賃款	225.4	(52.8)	172.6
買入返售金融資產	11.9	(4.4)	7.5
利息收入變化	1,154.6	(588.2)	566.4
負債			
吸收存款	418.8	(633.2)	(214.4)
同業及其他金融機構存放款項	5.1	(4.3)	0.8
拆入資金	70.9	(111.4)	(40.5)
向中央銀行借款	65.7	(16.1)	49.6
賣出回購金融資產款	(8.6)	(31.4)	(40.0)
已發行債券	(35.6)	(94.5)	(130.1)
利息支出變化	516.3	(890.9)	(374.6)
利息淨收入變化	638.3	302.7	941.0

附註：

- (1) 指本報告期平均餘額減去上年同期平均餘額，乘以本報告期平均收益率／付息率。
- (2) 指本報告期平均收益率／付息率減去上年同期平均收益率／付息率，乘以上年同期平均餘額。
- (3) 指本報告期利息收入／支出減去上年同期利息收入／支出。

第一節 管理層討論及分析

三. 收益表分析(續)

3.3 利息收入

報告期內，我們的利息收入89.58億元，較上年同期增加5.66億元，增長6.75%，主要是我們貸款規模和租賃資產規模不斷增加，帶動利息收入穩步增長。下表列出所示期間我們利息收入的明細。

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

	2026年1-6月		2025年1-6月	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
利息收入				
發放貸款和墊款	5,389.2	60.16	4,958.1	59.08
金融投資	2,125.4	23.73	2,177.4	25.95
存放同業及其他金融機構款項	6.6	0.07	8.5	0.10
拆出資金	119.8	1.34	123.3	1.47
買入返售金融資產	35.7	0.40	28.2	0.34
應收租賃款	1,115.7	12.45	943.1	11.24
存放中央銀行款項	165.8	1.85	153.2	1.82
利息收入總額	8,958.2	100.00	8,391.8	100.00

發放貸款和墊款利息收入

我們發放貸款和墊款的利息收入分別佔我們2026年上半年及2025年上半年利息收入的60.16%及59.08%。報告期內，我們發放貸款和墊款的利息收入為53.89億元，較上年同期增加4.31億元，增長8.69%，主要是我們持續加大對實體經濟的信貸支持力度，貸款業務規模穩步增加，發放貸款和墊款的平均餘額由2025年上半年的2,129.73億元增長14.28%至2026年上半年的2,433.80億元，雖受市場利率下行影響，貸款收益率有所下降，但規模增長帶動貸款利息收入穩步提升。

金融投資利息收入

報告期內，我們金融投資的利息收入為21.25億元，較上年同期減少0.52億元，下降2.39%，主要是受市場利率下行影響，金融投資收益率由2025年上半年的2.68%降至2026年上半年的2.36%。

應收租賃款利息收入

報告期內，我們應收租賃款的利息收入為11.16億元，較上年同期增加1.73億元，增長18.30%，主要是融資租賃業務持續發展，帶動應收租賃款利息收入同比增加。

第一節 管理層討論及分析

三. 收益表分析(續)

3.4 利息支出

報告期內，我們的利息支出為43.69億元，較上年同期減少3.75億元，下降7.90%，主要是在負債規模穩步增長的情況下，我們主動優化負債業務結構，加大低成本資金運用，持續壓降負債成本，帶動利息支出同比下降。

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

	2026年1-6月		2025年1-6月	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
利息支出				
吸收存款	3,264.5	74.71	3,478.9	73.33
同業及其他金融機構存放款項	33.1	0.76	32.3	0.68
拆入資金	348.5	7.98	389.0	8.20
向中央銀行借款	160.5	3.67	110.9	2.34
賣出回購金融資產款	85.0	1.95	125.0	2.63
已發行債券	477.7	10.93	607.8	12.82
利息總支出	4,369.3	100.00	4,743.9	100.00

吸收存款利息支出

吸收存款是我們的主要資金來源。2026年上半年及2025年上半年吸收存款利息支出分別佔我們利息支出的74.71%及73.33%。2026年上半年我們吸收存款利息支出為32.65億元，較2025年上半年減少2.14億元，下降6.16%，主要是我們持續優化存款業務結構，吸收存款的平均利率較2025年上半年下降0.43個百分點，成本壓降抵銷了存款規模增長對利息支出的影響，帶動吸收存款利息支出同比減少。

已發行債券利息支出

2026年上半年及2025年上半年已發行債券的利息支出分別佔我們利息支出的10.93%及12.82%。2026年上半年已發行債券利息支出4.78億元，較2025年上半年減少1.30億元，下降21.41%，主要是伴隨存量債券到期，新發行債券利率持續下降，2026年上半年我們已發行債券的平均利率較2025年上半年下降0.37個百分點。

拆入資金利息支出

2026年上半年及2025年上半年拆入資金的利息支出分別佔我們利息支出的7.98%及8.20%。2026年上半年我們拆入資金的利息支出3.49億元，較2025年上半年減少0.41億元，下降10.41%，主要是我們持續加強負債成本管控，拆入資金的平均付息率較2025年上半年下降0.74個百分點。

第一節 管理層討論及分析

三. 收益表分析(續)

3.4 利息支出(續)

向中央銀行借款利息支出

2026年上半年及2025年上半年向中央銀行借款利息支出分別佔我們利息支出的3.67%及2.34%。2026年上半年我們向中央銀行借款利息支出為1.61億元，較2025年上半年增加0.50億元，增長44.72%，主要是我們持續優化負債業務結構，加大央行低成本資金運用，向中央銀行借款的平均餘額由2025年上半年的126.52億元增長69.37%至2026年上半年的214.30億元。

3.5 手續費及佣金淨收入

報告期內，我們手續費及佣金淨收入為3.65億元，較上年同期減少0.83億元。主要是代理服務費等手續費收入同比減少。下表列出所示期間手續費及佣金淨收入的主要組成部分。

單位：人民幣百萬元

	2026年1-6月	2025年1-6月
手續費及佣金收入		
代理服務費	333.0	423.6
結算與清算等手續費	54.6	50.0
銀行卡服務手續費	5.1	6.6
承兌及擔保服務手續費	61.8	72.1
其他 ⁽¹⁾	31.0	17.5
小計	485.5	569.8
手續費及佣金支出		
結算與清算等手續費	(112.0)	(109.2)
銀行卡服務手續費	(3.6)	(4.7)
其他 ⁽²⁾	(5.2)	(7.9)
小計	(120.8)	(121.8)
手續費及佣金淨收入	364.7	448.0

附註：

(1) 主要包括收付款清算賬戶及保管業務產生的收入。

(2) 主要包括保管手續費及其他支出。

第一節 管理層討論及分析

三. 收益表分析(續)

3.6 交易淨損益、投資淨收益及其他營業收入

報告期內，我們交易淨損益、投資淨收益及其他營業收入為7.96億元，較上年同期減少1.65億元，下降17.18%，主要是2026年上半年我們通過交易實現的投資淨收益同比減少。下表列出所示期間的交易淨損益、投資淨收益及其他營業收入的詳情：

單位：人民幣百萬元

	2026年1-6月	2025年1-6月
交易淨損益	5.50	(118.4)
投資淨收益	545.4	926.8
其他營業收入	244.6	152.1
合計	795.5	960.5

3.7 營業支出

報告期內，我們營業支出為13.20億元，較上年同期增加2.33億元，增長21.39%，主要是隨著業務增長、人員增加，人工成本、折舊攤銷及各項稅費等支出同比增加。下表列出所示期間我們營業支出總額的主要組成部分。

單位：人民幣百萬元

	2026年1-6月	2025年1-6月
職工薪酬費用	744.8	563.6
折舊及攤銷	210.4	188.6
稅金及附加	70.0	58.3
租金及物業管理費	8.5	8.1
租賃負債利息支出	9.5	9.9
其他	276.4	258.6
營業支出總額	1,319.6	1,087.1
成本收入比	21.74%	20.35%

第一節 管理層討論及分析

三. 收益表分析(續)

3.8 信用減值損失

報告期內，我們信用減值損失為26.47億元，較上年同期增加1.23億元，主要是隨著業務規模增長，報告期內計提的金融投資及租賃業務減值同比增加。下表列出所示期間我們信用減值損失的主要組成部分。

單位：人民幣百萬元

	2026年1-6月	2025年1-6月
買入返售金融資產	(3.4)	(0.5)
發放貸款和墊款	1,682.0	1,879.6
金融投資	540.3	462.2
應收租賃款	336.3	219.9
信貸承諾	4.3	(7.5)
其他	87.6	(29.1)
合計	2,647.1	2,524.6

3.9 所得稅費用

報告期內，我們所得稅費用為2.11億元，較上年同期增加0.23億元，主要是稅前利潤同比增加帶動所得稅費用同比增加。下表列出所示期間按適用於我們稅前利潤的法定所得稅稅率計算的所得稅與我們實際所得稅的對賬。

單位：人民幣百萬元

	2026年1-6月	2025年1-6月
稅前利潤	1,777.0	1,444.7
按法定稅率計算的所得稅	444.2	361.2
不可抵稅支出的稅務影響	16.4	18.4
免稅收入的稅務影響 ⁽¹⁾	(249.7)	(191.9)
所得稅費用	210.9	187.7

附註：

(1) 免稅收入主要是指來自中國政府債券的利息收入，根據中國稅務法規可免繳所得稅。

第一節 管理層討論及分析

四. 財務狀況表分析

4.1 資產

截至報告期末，我們資產總額為5,405.74億元，較2025年末增加360.54億元，增長7.15%，主要是我們業務規模穩步增長，發放貸款和墊款較2025年末增加219.16億元，增長9.80%；金融投資較2025年末增加97.80億元，增長5.21%。下表列出截至所示日期我們資產總額的構成情況。

單位：人民幣百萬元（百分比除外）

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
發放貸款和墊款	245,611.7	45.44	223,695.3	44.34
金融投資	197,492.8	36.53	187,712.4	37.21
現金及存放中央銀行款項	33,333.6	6.17	29,746.6	5.90
買入返售金融資產	—	—	4,797.1	0.95
存放同業及其他金融機構款項	2,681.4	0.49	3,638.5	0.72
拆出資金	11,011.4	2.04	10,705.9	2.12
物業及設備	4,822.0	0.89	4,922.7	0.98
使用權資產	432.5	0.08	475.9	0.09
遞延所得稅資產	4,103.1	0.76	4,035.2	0.80
應收租賃款	37,730.7	6.98	32,704.5	6.48
其他資產 ⁽¹⁾	3,354.9	0.62	2,086.4	0.41
資產總額	540,574.1	100.00	504,520.5	100.00

附註：

(1) 其他資產主要包括應收利息、預付開支、結算清算款項及其他應收款項等。

四. 財務狀況表分析(續)

4.1 資產(續)

4.1.1 發放貸款和墊款

截至報告期末，我們貸款總額為2,495.65億元，較2025年末增加225.67億元，增長9.94%。其中公司貸款總額為1,932.39億元，較2025年末增加217.16億元，增長12.66%；個人貸款總額為355.13億元，較2025年末減少18.97億元，下降5.07%；票據貼現為208.14億元，較2025年末增加27.48億元，增長15.21%。

貸款按業務類型劃分

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司貸款	193,238.7	77.43	171,523.2	75.56
個人貸款	35,512.9	14.23	37,410.1	16.48
票據貼現	20,813.5	8.34	18,065.3	7.96
貸款總額	249,565.1	100.00	226,998.6	100.00
加：應計利息	1,782.7	—	1,781.6	—
減：以攤餘成本計量的發放 貸款和墊款準備	5,736.1	—	5,084.9	—
發放貸款和墊款	245,611.7	—	223,695.3	—

第一節 管理層討論及分析

四. 財務狀況表分析(續)

4.1 資產(續)

4.1.1 發放貸款和墊款(續)

公司貸款按行業劃分

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
行業：				
租賃和商務服務業	41,269.4	21.36	39,556.6	23.06
批發和零售業	35,949.3	18.60	29,088.7	16.96
建築業	26,174.4	13.55	22,342.0	13.03
製造業	25,801.9	13.35	22,715.6	13.24
水利、環境和公共設施管理業	23,730.1	12.28	21,419.4	12.49
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	13,046.0	6.75	11,896.0	6.94
房地產業	7,462.1	3.86	8,334.5	4.86
農、林、牧、漁業	4,631.7	2.40	4,498.8	2.62
交通運輸、倉儲和郵政業	3,787.9	1.96	2,933.1	1.71
教育	2,323.1	1.20	2,252.1	1.31
衛生和社會工作	2,305.1	1.19	1,745.7	1.02
科學研究和技術服務業	1,644.6	0.85	875.3	0.51
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	1,570.7	0.81	861.7	0.50
其他行業 ⁽¹⁾	3,542.4	1.84	3,003.7	1.75
公司貸款總額	193,238.7	100.00	171,523.2	100.00

附註：

(1) 其他主要包括：住宿和餐飲業、文化、體育和娛樂業、採礦業、居民服務、修理和其他服務業。

截至報告期末，我們貸款投放的前五大行業是租賃和商務服務業、批發和零售業、建築業、製造業、水利、環境和公共設施管理業，提供予該五大行業的客戶的貸款總額分別為412.69億元、359.49億元、261.74億元、258.02億元、237.30億元，分別佔公司貸款總額的21.36%、18.60%、13.55%、13.35%、12.28%。

第一節 管理層討論及分析

四. 財務狀況表分析(續)

4.1 資產(續)

4.1.1 發放貸款和墊款(續)

公司貸款按產品類型劃分

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
流動資金貸款	144,427.1	74.74	124,027.1	72.31
固定資產貸款	43,752.6	22.64	43,923.4	25.61
其他貸款 ⁽¹⁾	5,059.0	2.62	3,572.7	2.08
公司貸款總額	193,238.7	100.00	171,523.2	100.00

附註：

(1) 其他貸款主要是貿易融資、墊款等。

個人貸款按產品類型劃分

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
住房按揭貸款	13,525.6	38.09	14,131.1	37.77
個人消費貸款 ⁽¹⁾	11,292.0	31.80	12,137.8	32.45
個人經營貸款	10,695.3	30.11	11,141.2	29.78
個人貸款總額	35,512.9	100.00	37,410.1	100.00

附註：

(1) 個人消費貸款含信用卡

第一節 管理層討論及分析

四. 財務狀況表分析(續)

4.1 資產(續)

4.1.1 發放貸款和墊款(續)

票據貼現

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
銀行承兌匯票	7,532.3	36.19	8,123.2	44.97
商業承兌匯票	13,281.2	63.81	9,942.1	55.03
票據貼現總額	20,813.5	100.00	18,065.3	100.00

按擔保方式劃分貸款及墊款分佈情況

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
質押貸款	25,233.3	10.11	26,889.1	11.85
抵押貸款	70,666.6	28.32	69,207.2	30.49
保證貸款	102,821.0	41.20	88,450.0	38.96
信用貸款	30,030.7	12.03	24,387.0	10.74
票據貼現	20,813.5	8.34	18,065.3	7.96
貸款總額	249,565.1	100.00	226,998.6	100.00

第一節 管理層討論及分析

四. 財務狀況表分析(續)

4.1 資產(續)

4.1.1 發放貸款和墊款(續)

按地域劃分貸款及墊款分佈情況

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
威海市	76,173.1	30.52	76,808.9	33.84
威海市以外地區	173,392.0	69.48	150,189.7	66.16
貸款總額	249,565.1	100.00	226,998.6	100.00

4.1.2 金融投資

截至報告期末，我們金融投資賬面價值1,974.93億元，較2025年末增加97.80億元，增長5.21%。下表列出截至所示日期我們金融投資組合構成情況。

金融投資按業務模式和現金流量特徵劃分

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
以攤餘成本計量的金融投資	87,501.0	44.31	89,623.0	47.75
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	97,926.4	49.58	85,171.3	45.37
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	12,065.4	6.11	12,918.1	6.88
金融投資總額	197,492.8	100.00	187,712.4	100.00

第一節 管理層討論及分析

四. 財務狀況表分析(續)

4.1 資產(續)

4.1.2 金融投資(續)

以攤餘成本計量的金融投資

我們以攤餘成本計量的金融投資賬面價值875.01億元，較2025年末減少21.22億元，下降2.37%，主要是因為業務到期而減少。

單位：人民幣百萬元

	2026年6月30日	2025年12月31日
債券投資(按發行人分類)		
政府	46,583.6	47,638.9
政策性銀行	18,169.1	17,233.3
同業及其他金融機構	9,385.8	9,599.7
企業	10,830.5	11,567.3
應計利息	1,438.5	1,653.9
小計	86,407.5	87,693.1
投資管理產品	3,661.1	3,839.6
資產支持證券	379.6	492.8
減：減值準備	(2,947.2)	(2,402.5)
合計	87,501.0	89,623.0

第一節 管理層討論及分析

四. 財務狀況表分析(續)

4.1 資產(續)

4.1.2 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

截至報告期末，我們以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資賬面價值979.26億元，較2025年末增加127.55億元，增長14.98%，主要原因是根據債券市場情況，優化投資結構，適度增加政策性銀行債和政府債券的投資規模。下表列出截至所示日期我們以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資構成情況。

單位：人民幣百萬元

	2026年6月30日	2025年12月31日
債券投資(按發行人分類)		
政府	32,093.8	27,987.5
政策性銀行	26,611.8	16,421.0
同業及其他金融機構	25,705.9	30,456.2
企業	6,450.3	7,358.4
應計利息	848.5	934.6
小計	91,710.3	83,157.7
同業存單	5,358.8	1,386.2
資產支持證券	542.2	312.3
權益工具	315.1	315.1
合計	97,926.4	85,171.3

第一節 管理層討論及分析

四. 財務狀況表分析(續)

4.1 資產(續)

4.1.2 金融投資(續)

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

截至報告期末，我們以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資賬面價值120.65億元。下表列出截至所示日期我們以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資構成情況。

單位：人民幣百萬元

	2026年6月30日	2025年12月31日
以下中國境內機構發行的債券		
—銀行及其他金融機構	1,662.3	1,907.8
—企業	—	144.4
小計	1,662.3	2,052.2
資產支持證券	545.0	612.3
基金投資	6,875.2	6,591.3
投資管理產品	2,934.3	3,607.3
抵債股權	48.6	55.0
合計	12,065.4	12,918.1

第一節 管理層討論及分析

四. 財務狀況表分析(續)

4.2 負債

截至報告期末，我們負債總額為5,036.46億元，較2025年末增加345.01億元，增長7.35%，主要是我行持續加大存款營銷力度，吸收存款較2025年末增加228.92億元，增長6.52%；同時優化負債業務結構，加大央行低成本資金運用，向中央銀行借款較2025年末增加61.02億元，增長32.11%。下表列出截至所示日期我們負債總額的構成情況。

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
吸收存款	374,168.0	74.29	351,275.8	74.88
賣出回購金融資產款	10,491.4	2.08	6,982.5	1.49
同業及其他金融機構存放款項	2,336.0	0.46	3,366.2	0.72
拆入資金	39,642.0	7.87	34,699.4	7.40
已發行債券	46,076.5	9.15	48,715.1	10.38
向中央銀行借款	25,107.4	4.99	19,005.0	4.05
應交所得稅	164.2	0.03	473.6	0.10
租賃負債	436.9	0.09	469.2	0.10
其他負債 ⁽¹⁾	5,223.2	1.04	4,157.9	0.88
負債總額	503,645.6	100.00	469,144.7	100.00

附註：

(1) 其他負債主要包括應付職工薪酬、應付股息及其他應付款項等。

第一節 管理層討論及分析

四. 財務狀況表分析(續)

4.2 負債(續)

4.2.1 吸收存款

吸收存款是我們的主要資金來源。截至2026年6月末及2025年末吸收存款分別佔我們負債總額的74.29%及74.88%。截至報告期末，我們吸收存款為3,741.68億元，較2025年末增加228.92億元，增長6.52%，主要是我們持續加強存款營銷和客戶拓展，公司存款及個人存款均實現較好增長。下表列出截至所示日期我們吸收存款的構成情況。

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司存款				
活期存款	50,225.5	13.69	54,976.6	16.06
定期存款	116,478.7	31.76	107,120.8	31.29
小計	166,704.2	45.45	162,097.4	47.35
個人存款				
活期存款	13,069.4	3.56	11,529.8	3.37
定期存款	187,049.3	50.99	168,700.0	49.28
小計	200,118.7	54.55	180,229.8	52.65
匯出匯款及應解匯款	4.8	0.00	5.4	0.00
合計	366,827.7	100.00	342,332.6	100.00
應計利息	7,340.3		8,943.2	
吸收存款	374,168.0		351,275.8	

第一節 管理層討論及分析

四. 財務狀況表分析(續)

4.2 負債(續)

4.2.2 拆入資金

截至報告期末，我們拆入資金餘額為396.42億元，較2025年末增加49.43億元，增長14.24%，主要是金融租賃業務規模持續增長，需拆入的資金規模相應增加。

4.2.3 向中央銀行借款

截至報告期末，我們向中央銀行借款餘額為251.07億元，較2025年末增加61.02億元，增長32.11%，主要是我們持續優化負債業務結構，加大央行低成本資金運用，向中央銀行借款餘額相應增加。

4.2.4 賣出回購金融資產

截至報告期末，我們賣出回購金融資產餘額為104.91億元，較2025年末增加35.09億元，增長50.25%，主要是我們為壓降負債成本，主動優化負債業務結構，加大低成本市場資金運用，賣出回購金融資產餘額相應增加。

4.3 股東權益

截至報告期末，我們股東權益總額369.29億元，較2025年末增加15.53億元，增長4.39%。下表列出截至所示日期我們股東權益的構成情況。

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
股本	6,869.2	18.60	5,980.1	16.90
資本公積	6,936.4	18.78	7,356.9	20.80
其他權益工具	5,999.1	16.25	5,999.1	16.96
盈餘公積	2,107.3	5.71	2,107.3	5.96
一般準備	5,543.5	15.01	4,657.7	13.17
其他綜合收益	530.3	1.44	277.4	0.78
未分配利潤	6,693.7	18.12	6,921.7	19.56
歸屬於本行股東的總權益	34,679.5	93.91	33,300.2	94.13
非控制性權益	2,249.0	6.09	2,075.6	5.87
權益總額	36,928.5	100.00	35,375.8	100.00

第一節 管理層討論及分析

五. 表外項目

我們資產負債表表外項目具體包括信貸承諾、資本承諾等。信貸承諾是最主要的組成部分，報告期末，信貸承諾餘額890.75億元。有關情況詳見本報告財務報表附註47(1)。

我們質押作負債抵押品的情況詳見本報告財務報表附註47(5)。

六. 貸款質量分析

報告期內，我們加強對信貸資產質量的管控，在信貸資產穩步增長的同時，信貸資產質量狀況保持平穩。截至報告期末，我們貸款總額2,495.65億元，較2025年末增加225.67億元，增長9.94%；不良貸款總額34.59億元，較2025年末增加2.49億元，增長7.76%。

6.1 按五級分類劃分的貸款分佈情況

單位：人民幣百萬元（百分比除外）

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
正常類貸款	241,587.8	96.8	218,955.2	96.46
關注類貸款	4,517.9	1.81	4,833.2	2.13
正常貸款小計	246,105.7	98.61	223,788.4	98.59
次級類貸款	1,489.0	0.60	1,727.1	0.76
可疑類貸款	1,368.6	0.55	1,053	0.46
損失類貸款	601.8	0.24	430.1	0.19
不良貸款小計	3,459.4	1.39	3,210.2	1.41

在貸款監管五級分類制度下，我們的不良貸款包括次級類、可疑類和損失類貸款。截至報告期末，我們不良貸款率較2025年末下降0.02個百分點至1.39%，其中，次級類貸款佔比較2025年末下降0.16個百分點至0.6%，可疑類貸款佔比較2025年末提高0.09個百分點至0.55%，損失類貸款佔比較2025年末提高0.05個百分點至0.24%。

第一節 管理層討論及分析

六. 貸款質量分析(續)

6.2 按行業劃分的不良公司貸款分佈情況

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

	2026年6月30日			2025年12月31日		
	不良 貸款金額	佔總額 百分比(%) ⁽¹⁾	不良 貸款率(%)	不良 貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款率(%)
批發和零售業	705.8	61.21	1.96	311.8	25.19	1.07
製造業	328.3	28.47	1.27	236.5	19.10	1.04
建築業	46.1	4.00	0.18	33.3	2.69	0.15
信息傳輸、軟件和信息 技術服務業	12.5	1.08	0.80	11.8	0.95	1.37
居民服務、修理和其他 服務業	9.8	0.85	3.35	3.4	0.27	1.56
租賃和商務服務業	8.1	0.70	0.02	3.2	0.26	0.01
房地產業	6.9	0.60	0.09	612.8	49.50	7.35
電力、熱力、燃氣及水生 產和供應業	6.0	0.52	0.05	1.5	0.12	0.01
其他行業 ⁽¹⁾	29.5	2.57	0.07	23.6	1.92	0.07
總計	1,153.0	100.00	0.60	1,237.9	100.00	0.72

附註：

- (1) 其他行業主要包括農、林、牧、漁業、科學研究和技術服務業、交通運輸、倉儲和郵政業、衛生和社會工作、水利、環境和公共設施管理業、住宿和餐飲業、文化、體育和娛樂業、採礦業、教育。

第一節 管理層討論及分析

六. 貸款質量分析(續)

6.3 按地區劃分的不良貸款分佈情況

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

	2026年6月30日			2025年12月31日		
	金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款率(%)	金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款率(%)
威海市	800.3	23.13	1.05	1,140.4	35.52	1.48
威海市以外地區	2,659.1	76.87	1.53	2,069.8	64.48	1.38
不良貸款總額	3,459.4	100.00	1.39	3,210.2	100.00	1.41

6.4 借款人集中度

根據《商業銀行大額風險暴露管理辦法》和《商業銀行風險監管核心指標(試行)》規定，商業銀行向單一借款人的貸款不得超過資本淨額的10%。截至報告期末，我們最大單一客戶貸款金額佔資本淨額的比例為4.36%，符合監管規定。

前十大單一借款人的貸款情況

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

行業		報告期末貸款金額	佔貸款總額的比例(%)	佔資本淨額的比例(%)	五級分類
借款人A	租賃和商務服務業	1,923.0	0.77	4.36	正常
借款人B	水利、環境和公共設施管理業	1,832.2	0.74	4.15	正常
借款人C	租賃和商務服務業	1,750.0	0.70	3.97	正常
借款人D	批發和零售業	1,625.0	0.65	3.68	正常
借款人E	租賃和商務服務業	1,453.8	0.58	3.29	正常
借款人F	水利、環境和公共設施管理業	1,419.7	0.57	3.22	正常
借款人G	租賃和商務服務業	1,360.0	0.54	3.08	正常
借款人H	租賃和商務服務業	1,280.0	0.51	2.90	正常
借款人I	租賃和商務服務業	1,219.8	0.49	2.76	正常
借款人J	水利、環境和公共設施管理業	1,210.6	0.49	2.74	正常
合計		15,074.1	6.04	34.15	

第一節 管理層討論及分析

七. 分部報告

以下分部經營業績按業務分部呈示。我們主要業務包括公司銀行業務、零售銀行業務、金融市場業務及其他。下表列出所示期間我們各業務分部的主要經營業績。

單位：人民幣百萬元（百分比除外）

	2026年1-6月		2025年1-6月	
	分部 營業收入	佔總額 百分比(%)	分部 營業收入	佔總額 百分比(%)
公司銀行業務	3,782.9	65.80	3,138.6	62.07
零售銀行業務	894.6	15.56	889.2	17.59
金融市場業務	1,075.6	18.71	1,029.6	20.36
其他	(4.0)	(0.07)	(1.0)	(0.02)
合計	5,749.1	100.00	5,056.4	100.00

八. 業務發展

我們的主要業務條線包括公司銀行業務（包括通過我們的附屬公司通達金融租賃提供的融資租賃服務）、零售銀行業務及金融市場業務。

8.1 公司銀行業務

本行公司銀行業務發展充分依託股東優勢、規模優勢、網點優勢，提升綜合服務能力，聚焦當地特色產業，充分結合當地區域發展規劃，始終堅持「服務城鄉居民，服務中小企業，服務地方經濟」的市場定位，始終堅持走差異化、零售化、綜合化的創新型特色發展道路，形成特色化經營。圍繞利潤中心，夯實隊伍基礎、客群基礎，實現規模效益、業務轉型、系統賦能三大提升。貫徹落實訪客制度，強化協同聯動營銷機制，加強條線互動、整體協同，提高對實體經濟的對接精度和效率，為區域經濟發展提供強有力的金融支持。持續迭代企業網銀、銀企直聯等現金管理線上服務渠道，加大企業客戶場景營銷拓展，對公線上結算與客戶綜合服務深度穩步提升。

第一節 管理層討論及分析

八. 業務發展(續)

8.1 公司銀行業務(續)

(1) 公司客群

本行於山東省及天津市建立了一個龐大而穩定的公司銀行客戶群。本行的公司銀行客戶主要包括山東省及天津市的政府機構、國有企業、事業單位以及工商企業。截至報告期末，公司客戶96,637戶，較上年末增加11,096戶。本行公司客戶營銷重點一是放大本行規模優勢、速度優勢，以平台搭建、精選客戶為切入點，形成民生類、綠色金融類、科技類、貿易金融名單類優質客戶群體。二是開展鏈式營銷，依託核心客戶，整合核心客戶資源，充分利用供應鏈產品挖掘上下游產業鏈，營銷優質供應鏈金融客戶，獲得客戶資源的深度聯動挖潛。

(2) 公司存款

報告期內，本行一是抓客群提升，以渠道訪客以及鏈式營銷為抓手，持續拓寬客戶基礎，夯實客群根基；二是抓場景聯動，強化聯動機制，不斷創新、深挖業務聯動場景，提升聯動營銷和精細化營銷水平；三是抓科技賦能，持續優化系統平台搭建，助力商機獲取和營銷推動，提升業務系統操作智能化、便捷化，提升客戶體驗及黏性，助力對公存款規模穩步提升。

截至報告期末，公司存款餘額為1,667.04億元，較2025年末增加46.07億元，增長2.84%，佔存款總額的45.45%。其中公司活期存款為502.26億元，佔公司存款的30.13%；公司定期存款為1,164.79億元，佔公司存款的69.87%。

第一節 管理層討論及分析

八. 業務發展(續)

8.1 公司銀行業務(續)

(3) 公司貸款

截至報告期末，公司貸款餘額為1,932.39億元，較2025年末增加217.16億元，增長12.66%，其中流動資金貸款餘額為1,444.27億元，佔公司貸款總額的74.74%；固定資產貸款餘額為437.53億元，佔公司貸款總額的22.64%；其他貸款餘額為50.59億元，佔公司貸款總額的2.62%。

大中企業貸款

報告期內，本行積極落實國家政策導向和監管要求，積極支持實體經濟發展，重視信貸資源對綠色金融，藍色金融，普惠金融，「專精特新」、戰略新興及先進製造業企業，民營企業、鄉村振興、民生領域等傾斜，以及加大區域優勢行業、特色產業集群業務拓展，創新業務模式，推進集群鏈式營銷，做好投貸聯動、產融結合，持續優化信貸營商環境，提升信貸服務水平。截至報告期末，大型企業貸款餘額為236.96億元，中型企業貸款餘額為497.21億元。

第一節 管理層討論及分析

八. 業務發展(續)

8.1 公司銀行業務(續)

(3) 公司貸款(續)

小微企業貸款

本行設有1家小微專營機構—小企業金融服務中心，下設微貸管理中心、小微金融服務中心、產品管理中心、風險中心和營銷管理中心。本行基層支行專注零售、普惠業務，並設立普惠金融市場部，實現分行、管轄行／直屬支行的普惠專業團隊全覆蓋。

報告期內，本行通過單列信貸計劃、績效考核傾斜、內部資金轉移定價優惠等方式，圍繞政策資源、產品創新、數字化賦能等方面，持續加大普惠信貸支持力度，滿足普惠小微客戶群體多樣化金融需求。截至報告期末，本行普惠貸款餘額為人民幣381.62億元，較年初增加人民幣25.31億元，增長7.10%，普惠貸款平均利率4.10%，普惠貸款戶數為6.20萬戶，有效支持了普惠小微企業的資金需求。

第一節 管理層討論及分析

八. 業務發展(續)

8.1 公司銀行業務(續)

(3) 公司貸款(續)

小微企業貸款(續)

報告期內，本行堅持「專營機構、專職團隊」普惠發展模式，實現普惠金融業務專人管、專職抓、專項推；單列普惠小微信貸計劃，持續引導信貸資源向小微企業、個體工商戶和涉農主體傾斜；堅守提質量底線，線上線下融合完善智能風控模型，打通政務多維數據強化穿透式盡調，實時監控信貸資金流向；合理定價普惠貸款利率，積極應對利率市場化；同時推行無還本續貸降低客戶週轉壓力，支持隨借隨還減少客戶資金閒置成本等。

(4) 供應鏈融資業務

報告期內，積極踐行供應鏈轉型工作部署，凝聚全行之力，從頂層設計層面打開思路、達成共識，將供應鏈思維作為本行經營客戶的導向思維，形成強有力的推動措施，促進供應鏈業務良性發展。內部依託產品，搭建場景。全行聚焦重點客戶，開展鏈式營銷，持續對接優質核心企業，優選大型央國企、上市公司、百強企業、行業龍頭、區域龍頭等優質核心企業，開展針對性的營銷挖掘，定製化設計供應鏈服務方案，滿足供應鏈上單一企業或多個企業全方位、多層次綜合金融服務需求從而提升業務規模；外部對接平台，引流獲客。加強渠道搭建，推動場景上線，持續對接優質外部平台，挖掘更多場景合作機會，選取符合本行授信政策導向的行業和模式進行推進，進一步拓展獲客場景並推進供應鏈業務數字化轉型。截至報告期末，全行供應鏈融資業務餘額為285.87億元。

第一節 管理層討論及分析

八. 業務發展 (續)

8.1 公司銀行業務 (續)

(5) 貿易業務

本行面向開展跨境交易、國內貿易的對公企業客戶，提供多元化綜合金融產品與配套服務。本行國際結算核心業務涵蓋匯款、托收、信用證、保函及跨境人民幣結算等。截至報告期末，全行共有24家分支機構可辦理國際結算相關業務，建立合作代理行數量超過200家，服務網絡覆蓋中國大陸、中國香港、德國、美國等多個國家與地區。本行持續落地貿易金融客戶清單式精準拓客舉措，提升業務規模。本報告期內，全行貿易金融業務交易總規模達55.82億美元。

(6) 綠色金融

本行深入貫徹黨的二十大與中央金融工作會議精神，積極響應「碳達峰」、「碳中和」重大決策部署，大力發展綠色金融業務，從戰略高度持續深入推進綠色金融建設。一是不斷強化戰略引領。將綠色金融納入全行「十五五」發展戰略，明確將綠色金融提升為「1+3」護城河業務體系的首位賽道，同時制定了《綠色金融三年行動方案(2026-2028)》，將2026年、2027年和2028年分別定為「體系突破年」「質量深化年」「創新增效年」，為綠色金融工作奠定了堅實的制度與戰略根基。二是持續完善組織架構。2026年全行18家分支機構實現綠色金融部全覆蓋，形成了完善的綠色金融組織管理體系。建立起「董事會—高管層—總行—分行—支行」的五級綠色金融組織架構，確保綠色金融戰略有效傳導、業務紮實落地。三是產品創新提質上量。我行不斷提速增效、豐富「1+3+5+N」綠色金融產品體系，聚焦海洋產業、降碳轉型、綠色交通、生態環境和清潔能源五大領域，先後推出海洋產業貸、綠色工廠貸、低碳園區貸、綠色交通貸等產品，梳理並形成囊括32款主產品和14款子產品的綠色金融產品體系。四是賦能海洋經濟發展，迭代升級海洋產業貸，構建覆蓋全產業鏈的「7+1+1」海洋金融產品體系，全方位滿足涉海主體多元化融資需求，形成「藍綠交融」的金融支持模式，加大對海洋經濟的支持力度。五是積極融入國際網絡，加入「中英綠色金融工作組」等國際組織，多視角開展可持續金融探索，2026年1月受邀出席中英商務論壇，成功加入山東省綠色低碳發展協會，受邀參加北京TNFD研討會，通過學習借鑒國內外先進經驗，全方位展示我行綠金發展現狀。六是渠道深耕研究賦能，深度研究

第一節 管理層討論及分析

八. 業務發展(續)

8.1 公司銀行業務(續)

(6) 綠色金融(續)

政企服務商模式，做實非金融服務，對接分行需求撮合三方機構提供特色服務，以賦能一線為核心，制定綠色金融操作指引，形成體系化打法，探索構建場景化產品模式，實現產品創新多點突破。七是全力推動綠色運營，加快綠色支行和碳中和網點建設，環翠支行、榮成支行、總行營業部三家市級綠色支行獲評威海市「優秀綠色支行」，文登南海支行、乳山城區支行、經區支行新評定為威海市銀行業第三批綠色支行，全行市級綠色支行總數達6家；天津濱海支行獲得天津碳排所頒發的碳中和證書，全行首家「零碳網點」建成投用。截至報告期末，本行綠色貸款餘額770.41億元，較年初增加208.31億元，增長37.06%。

(7) 科技金融

報告期內，本行依託科技金融各項工作要求，持續深耕科技金融賽道，依託數字化、智能化能力賦能主營業務升級，聚焦科創企業全週期金融服務，持續完善科技金融產品體系與風控體系。堅守服務實體經濟定位，重點投向高端製造、新材料等戰略性新興產業領域，依託名單制精準營銷、專項科技金融產品，加大對專精特新企業、高新技術企業的金融支持力度，落地多筆科技信貸及配套綜合金融服務，業務規模穩步擴容、資產質量保持穩健。截至報告期末，全行科技貸款餘額228.17億元。

第一節 管理層討論及分析

八. 業務發展 (續)

8.2 零售業務

報告期內，本行持續深化零售業務轉型，以「強化科技賦能，加快數字化轉型」為引擎，聚焦規模提升、結構優化、效益提升、服務體驗升級等核心，推動零售業務由「產品驅動」向「客戶驅動」，持續優化零售業務組織架構，強化客群經營，提升零售業務綜合收益能力和市場競爭力，實現零售業務高質量快速發展。

(1) 零售客群

堅持「擴規模、優結構」並重，深化公私聯動、場景獲客等綜合化渠道獲客，逐步建立客戶全週期經營體系，健全零售產品體系，強化科技賦能，搭建多元化的營銷模式，提升客戶粘性和忠誠度，推動零售客群規模與AUM(管理客戶金融資產)同步增長。持續推動代銷理財、保險、基金、貴金屬等業務全面發展，深化私人銀行客戶經營，豐富財富產品貨架，深化對客財富管理能力，提升中間業務收入。同時，組建「業技融合」專職隊伍，深耕智慧營銷平台營銷管理工具，為對客營銷維護及對內營銷管理建立長期性和基礎性的科技平台支撐。

本行在山東省和天津市擁有廣泛的零售客戶群，截至報告期末，全行零售客戶528.7萬戶，零售客戶在本行保有資產規模增長213.40億元，較2025年末增長9.51%。本行持續強化高淨值客群財富管理體系建設，提升私人銀行客戶業務專業化服務能力，以「威望薈」品牌活動深化私人銀行客戶全週期經營。截至報告期末，個人金融資產為200萬以上客群在本行保有金融資產402.72億元。

報告期內，本行以客戶體驗提升為出發點，持續優化客戶權益，搭建批量營銷平台，積極推動代銷理財、基金、保險等業務發展，用多樣化的產品組合營銷實現互補發展。持續優化智慧營銷平台，在對客營銷維護，對內營銷管理提供基礎性和長期性的平台支撐。

第一節 管理層討論及分析

八. 業務發展(續)

8.2 零售業務(續)

(2) 養老金融

本行積極響應國家關於養老服務業發展的戰略部署，全面加大對養老服務發展的金融支持力度，積極探索養老金融業務發展新模式。一是2026年上半年我行緊緊圍繞適老服務網點全域覆蓋工作目標，嚴格篩選核定13家適老服務認證網點名單，分片打造區域服務標桿網點，同時，打造線下網點養老服務綠色通道，為60歲以上老年人累計開立賬戶7.54萬個，為老年客群提供諮詢引導、預約服務、全程陪辦、協助填表、複印打印等暖心服務9.86萬人次，為全面升級老年客戶金融服務質效築牢根基。二是加強養老信貸投放，針對養老機構和養老產業鏈企業，提供以土地使用權、房產等不動產權和養老設施為抵押的抵押貸款，以及以應收賬款、知識產權及床位收費權等權益質押的質押貸款，全面助力銀髮經濟高質量發展。三是持續推廣「養老集市」線上平台，嚴選優質商戶，通過「養老集市」一站式服務，切實推動養老金融服務從傳統單點服務模式向場景化、生態化轉型。四是持續提升對老年客群服務水平，上半年，我行加強養老金融服務培訓，圍繞服務管理規範、老年客戶溝通技巧、適老金融服務標準等內容開展系統化授課，培養了一批適老服務之星，全面提升一線員工敬老服務專業水平。

(3) 個人存款業務

報告期內，本行將個人存款作為零售業務穩健經營的基石，多措並舉推動個人存款總量穩步攀升。持續強化個人存款成本管控，匹配精細化、差異化、階段化的產品策略，深化代發薪等重點場景營銷，持續優化個人存款結構，基礎進一步夯實。截至報告期末，本行個人存款餘額達到2,001.19億元，較2025年末增加198.89億元，增長11.04 %。

第一節 管理層討論及分析

八. 業務發展 (續)

8.2 零售業務 (續)

(4) 個人貸款業務

本行向零售銀行客戶提供住房按揭貸款、個人經營貸款及個人消費貸款。

個人消費貸款

本行大力推廣以「快樂消費貸」為品牌名稱的一系列個人消費貸款和特色可循環的在線個人貸款產品「快e貸」，以滿足其個人和家庭消費需求。報告期內，本行在有效管控風險的前提下，積極探索個人消費貸款業務在線化流程，實現消費貸款規模穩步提升。截至報告期末，本行個人消費貸款餘額為112.92億元。

住房按揭貸款

報告期內，本行堅持「房住不炒」的定位，實行差異化的住房信貸政策，支持居民合理性購房居住需求，穩步發展個人住房按揭貸款。同時，加入零售評級模型輔助審批決策，強化按揭業務風險防控，重點營銷優質開發商、優質樓盤和優質客戶，推動個人住房按揭業務穩健發展。截至報告期末，本行個人住房按揭貸款餘額為135.26億元。

個人經營貸款

個人經營貸款方面，本行聚焦個體工商戶、小微企業主，農戶等經營融資需求，豐富特色信貸產品，推出新能源船舶貸等場景類產品，推廣威銀易貸、政採貸、倉單質押貸等特色產品。同時疊加政策紅利，財政貼息與特色產品協同發力，提升政策傳導效率與客戶服務體驗。截至報告期末，本行個人經營貸款餘額106.95億元。

第一節 管理層討論及分析

八. 業務發展(續)

8.2 零售業務(續)

(4) 個人貸款業務(續)

在線貸款

為提升服務便利性，本行運用科技手段，推出了在線「快e貸」產品。該產品聚焦政務民生、消費零售、供應鏈三大領域，打造自主可控的全生命週期在線金融全場景體系、全數字風控體系和全業務運營管理體系，通過精準營銷實現場景化佈局，打通在線、線下，實現場景生態金融創新突破，做到了「1秒鐘掃碼，1分鐘進件，1分鐘系統審批」，大大促進了業務流程標準化，提升客戶金融服務體驗。截至報告期末，「快e貸」貸款餘額為116.64億元。

(5) 個人理財業務

報告期內，本行為客戶提供「穩健成長」、「快樂享盈」系列多款產品。截至報告期末，本行個人理財規模達到295.93億元，全部為淨值型理財。

(6) 銀行卡業務

借記卡業務：報告期內，本行通過優化業務流程、豐富借記卡卡種、提升持卡客戶權益等一系列舉措，推動借記卡發卡量實現穩步增長。截至報告期末，借記卡累計發卡約531.45萬張，較2025年末增加約13.23萬張，增長2.55%；報告期內通過本行借記卡消費的交易總額為18.65億元。

信用卡業務：本行針對不同目標客戶群體的差異化需求，構建分級信用卡產品體系，依據申請人信用評級，設置普卡、金卡及白金卡三類卡種，各類別信用卡均配有相應的專屬服務與定製化優惠，以契合相應層級持卡人的使用特徵與消費偏好。除具備信用卡通用功能外，本行信用卡業務亦為持卡人提供多種分期產品及便捷的分期還款服務，涵蓋汽車購置、日常消費品等多個場景，以滿足客戶多元化的資金需求。在強化風險管控的前提下，本行積極推動信用卡市場拓展，持續優化業務結構，穩步推進客群深耕與精細化管理，整體業務運行保持穩健發展。截至報告期末，本行信用卡累計發卡23.05萬張。

第一節 管理層討論及分析

八. 業務發展 (續)

8.2 零售業務 (續)

(7) 個人電子銀行業務

個人手機銀行業務：本行通過手機銀行App為客戶提供全天候移動金融服務，功能包括賬戶查詢、轉賬匯款、繳費充值、投資理財、資金歸集、手機取款、網點查詢等服務。現版手機銀行App，借助金融科技驅動業務場景化、智能化，持續為用戶創造多元價值，提供個性化、特色化、智慧化、開放化的移動金融服務。截至報告期末，本行擁有約418.18萬名手機銀行用戶。報告期內通過本行手機銀行平台處理的交易總額為1,145.74億元。

個人網上銀行業務：本行通過網上銀行向個人客戶提供賬戶管理、轉賬匯款、理財產品、代理繳費、個人貸款等零售金融服務。目前，個人網上銀行已完成了全面迭代升級，支持個性化設置，賦予網銀千人千面的能力，採取全新的UI設計，頁面更細膩精緻，提升了客戶視覺體驗性及使用便捷性，進一步提升了客戶體驗及精細化管理能力。截至報告期末，個人網上銀行客戶總量72.82萬戶；報告期內交易總金額為157.13億元。

微信銀行業務：本行於2014年開通的微信公眾號（服務號），是本行與客戶保持聯繫的重要紐帶。關注該公眾號後，本行的客戶可通過該公眾號享受各種服務，包括查看銀行賬戶信息、定活互轉、個人貸款申請、信用卡管理、生活繳費、網點查詢、利率查詢、業務預約、視頻銀行等服務。截至報告期末，本行微信公眾號（服務號）累計關注人數54.84萬人。

第一節 管理層討論及分析

八. 業務發展(續)

8.3 金融市場業務

本行的金融市場業務充分依託網點佈局優勢和深耕當地多年的優勢，深耕細作資金交易業務，挖潛創新同業金融業務，優化資產負債結構，建立了完善的投資產品線，不斷提升投資回報。

(1) 自營投資

本行持續優化投資結構，壓降投資佔比及特定目的載體投資，提升資產流動性，支持實體經濟發展。截至報告期末，本行金融投資賬面價值1,974.93億元，較2025年末增加97.80億元，增長5.21%，主要原因是根據投資策略和市場走勢，適度增加債券投資規模，增加金融投資業務整體收益的穩定性。

(2) 同業業務

本行積極運用不同的同業負債品種，合理搭配期限結構，既有效降低同業負債成本，又滿足本行流動性管理的需求。同時，本行響應監管導向，關注市場變動，積極參與市場交易，報告期內，本行在全國銀行間市場交易量達到3萬億元。

(3) 投資銀行業務

近年來本行不斷擴充承銷類業務牌照，推動投資銀行業務發展和產品創新。有賴於豐富的承銷類業務牌照資質，本行持續提升金融市場的競爭優勢，打造本行債務資本市場的服務品牌，為客戶提供綜合融資解決方案。

(4) 理財

本行理財業務自2011年起發展至今，形成了成熟穩健、富有特色的品牌，並具備穩定的客戶基礎。本行充分依託網點全覆蓋優勢，廣泛發掘客戶需求；靈活設計貼近客戶需求的多款理財產品，持續為客戶提供便捷的資產管理服務；實行多元化、跨市場的理財資金投資策略，投資收益穩健、風險可控。

報告期內，理財業務募集資金總額為201.75億元(全部為開放式產品)，無產品到期。截至報告期末，理財產品餘額為307.13億元。

第一節 管理層討論及分析

八. 業務發展 (續)

8.4 數字化建設

報告期內，本行錨定數智化轉型戰略主線，緊跟監管政策導向，立足地方金融服務定位，聚焦業技融合、數據治理與賦能、人工智能技術探索與應用、專業化人才培育四大重點方向，紮實推進各項工作，多措並舉激發數智化轉型內生動力，以科技賦能支撐全行高質量發展行穩致遠。

深耕業技融合與需求自研，提升項目建設質效與系統自主可控。依託信貸中台、網貸平台、數據中台三大平台及財務管理、智慧營銷、協同辦公等重點系統，推動業務與技術聯合共創、敏捷迭代，持續壓縮研發響應週期、提升項目交付質量，不斷築牢關鍵系統自主掌控能力，穩步夯實全行科技自主可控發展根基。

夯實數據治理與安全底座，釋放數據要素價值與數字化經營效能。以數據應用為導向推進數據治理體系建設，構建多元化數據分析應用場景，打造數字化、智能化數據管理體系；通過高質量數據賦能業務分析、營銷獲客及風險防控等場景，有效提升運營效能與客戶體驗；強化數據安全管理，保障數據全鏈路安全穩定運行，為數據深度應用築牢安全防線。

第一節 管理層討論及分析

八. 業務發展(續)

8.4 數字化建設(續)

加速技術創新與場景落地，深化數智賦能與業務價值創造。規模化落地AI自動化應用場景，重塑全鏈路業務流程，覆蓋全行7大業務條線，充分釋放降本、提質、增效、控險綜合價值；積極擁抱人工智能技術，探索金融領域「數據+AI」應用場景，持續推進「訪前一頁紙」、客戶關係圖譜、AI知識庫中台等重點場景及能力建設，助推全行數智化進程。

完善人才序列與培育體系，築牢轉型支撐與科技隊伍根基。全面落地科技專業人才序列管理機制，遴選序列骨幹派駐重點項目和關鍵系統，牽頭承擔技術研發與重點攻堅任務。以平台類系統迭代優化為試點，持續優化科技人力外包管理模式，提升研發響應效率，持續強化自主研發能力，加快打造複合型、專業化科技人才隊伍。

8.5 客戶服務管理

本行堅守「以客戶為中心」宗旨，踐行「精誠服務」理念，持續完善全流程服務管理體系，聚力提升服務質效、優化客戶體驗。常態化拓寬服務檢查維度、加密巡檢頻次，組織開展服務競賽，以賽促練夯實全員服務功底；同步持續打造網點便民敬老服務場景，精準適配老年群體金融需求，全方位打造暖心高效的金融服務體驗環境。我行高度重視金融消費者權益保護工作，牢牢把握金融工作政治性、人民性，不斷壓實消保主體責任，完善投訴閉環管理，暢通六大業務領域服務專線，在官網、網點、手機銀行等渠道公示投訴流程、行長接待日安排，落實首問負責、限時辦結，快速響應客戶訴求。健全事前消保前置審查、事中投訴動態監測、事後歸因復盤全鏈條管控，形成投訴閉環管理。依託行業調解、金融仲裁、司法訴訟搭建多元化解渠道，實現金融糾紛的多元化解。常態化開展「3·15」金融消費者權益保護教育宣傳、普

第一節 管理層討論及分析

八. 業務發展 (續)

8.5 客戶服務管理 (續)

及金融知識萬里行等活動，聚焦重點人群，圍繞反詐、個人信息保護、養老金融等金融知識，提升公眾風險防範素養。嚴格落實客戶信息全生命週期保護、收費公示與公平交易要求，常態化開展消費者權益保護專項審計，全方位守護消費者各項合法權益。

依託數字化渠道延伸服務觸角，通過視頻銀行與智能客服體系提升線上服務獲得感。本行匠心構建「無感化」智能遠程服務體系，全方位升級遠程金融服務質效，帶給客戶高效、暖心的非接觸式服務體驗。依託OCR識別、人臉核驗、高速音視頻協同等數字化技術，搭建起安全可靠、集約高效的遠程金融業務支撐體系。上半年，視頻銀行集中作業場景累計經辦業務57,499筆，同比增長10.53%，作業效率與客戶體驗同步攀升。面向企業客群，平台全面落地法人意願遠程核實、供應鏈融資在線確認等重點業務場景，上線以來累計為企業提供遠程核驗服務超8,024次，以數字化手段落地「讓數據多跑路、客戶少跑腿」的服務理念，有效賦能實體經濟，優化企業金融辦事流程。

本行持續優化智能服務生態，智能文本機器人「小威」基於1.9萬條語料訓練及1,200條標準問答庫，可實現1.5秒極速響應，諮詢解答準確率達95%；智能外呼在通知提醒、業務回訪、還款提醒等40個高頻業務場景廣泛應用，單日最高外呼量突破1.5萬通；智能導航機器人實現話務精準分流，分流率穩定達55%，快速響應客戶訴求，降低人工排隊等待成本，提升服務運行效能。

第一節 管理層討論及分析

八. 業務發展(續)

8.6 附屬公司分析

我們於2016年6月成立了山東通達金融租賃有限公司，是山東省首家發起設立金融租賃公司的商業銀行。通達金融租賃與本行業務聯動效果顯著，有效提升了我們向客戶提供綜合金融服務的能力，成為我們「大公司」業務板塊的重要力量。報告期內，通達金融租賃著力支持實體經濟發展，加強內控合規管理，服務的客戶遍佈全國23個省市，業務投向公共設施管理、城市公共事業、交通物流、節能環保、文旅教育、醫養健康及商務服務等領域。

截至報告期末，通達金融租賃註冊資本為16.50億元，註冊地為山東省濟南市，我們持有通達金融租賃54.55%的股本權益。通達金融租賃主要向客戶提供金融租賃解決方案，包括直租、經營租賃以及售後回租形式。報告期內，通達金融租賃實現營業收入10.09億元，同比增長39.84%；實現淨利潤3.81億元，同比增加0.97億元。

九. 資本管理

9.1 資本充足率

我們按照金融監管總局《商業銀行資本管理辦法》及其他相關監管規定的要求計算資本充足率。資本充足率計算範圍包括我們所有分支機構以及我們投資的金融機構。信用風險加權資產採用權重法計量，表內風險加權資產的計量考慮資產賬面價值、權重及合格風險緩釋工具後確定，表外敞口根據信用轉換系數轉換為等值表內資產後，再按表內資產的處理方式計量；市場風險加權資產採用簡化標準法計量，操作風險加權資產採用基本指標法計量。報告期內，我們遵守監管部門規定的資本要求，資本計量方法未發生變化。

我們構建了完善的內部資本充足評估程序，涵蓋制度流程、治理架構、主要風險識別與評估、資本充足率壓力測試、資本規劃、資本充足率管理計劃、監測和報告等工作，至少每年實施一次內部資本充足評估工作。報告期內，我們持續優化內部資本充足評估框架、制度流程及設計方案，評估框架體系符合監管核心要求，確保主要風險得到充分識別、計量、監測和報告，資本水平與所面臨的風險偏好及風險管理水平相適應，資本規劃與經營狀況、風險變化趨勢和長期發展戰略相匹配，並在經營情況、風險狀況和外部環境發生重大變化時，及時進行調整和更新。報告期內，監管資本項目與資產負債表項目的對應關係未發生變化。

第一節 管理層討論及分析

九. 資本管理 (續)

9.1 資本充足率 (續)

下表列出截至所示日期按照《商業銀行資本管理辦法》及中國公認會計準則計算的我們資本充足率有關的信息。

單位：人民幣百萬元 (百分比除外)

	2026年6月30日	2025年12月31日
核心一級資本		
股本	6,869.2	5,980.1
資本公積可計入部分	6,936.4	7,356.9
盈餘公積	2,107.3	2,107.3
一般準備	5,543.5	4,657.7
其他綜合收益	530.3	277.4
未分配利潤	6,693.7	6,921.7
非控制性權益可計入部分	1,499.2	1,375.2
核心一級資本總額	30,179.6	28,676.3
核心一級資本扣減項	(1,285.9)	(1,365.5)
核心一級資本淨額	28,893.7	27,310.8
其他一級資本	6,199.0	6,182.4
一級資本淨額	35,092.7	33,493.2
二級資本	9,044.8	8,159.0
總資本淨額	44,137.5	41,652.2
風險加權資產總額	338,964.2	308,869.2
其中：信用風險加權資產總額	319,551.7	289,525.5
市場風險加權資產總額	3,897.4	3,828.6
操作風險加權資產總額	15,515.1	15,515.1
核心一級資本充足率	8.52%	8.84%
一級資本充足率	10.35%	10.84%
資本充足率	13.02%	13.49%

第一節 管理層討論及分析

九. 資本管理 (續)

9.2 槓桿率分析

根據2024年1月1日起施行的《商業銀行資本管理辦法》規定，商業銀行的槓桿率不得低於4%。截至報告期末，我們的槓桿率為5.72%，高於監管要求。下表列出所示日期槓桿率相關情況。

單位：人民幣百萬元（百分比除外）

	2026年 6月30日	2026年 3月31日	2025年 12月31日	2025年 9月30日
槓桿率	5.72%	5.87%	5.89%	5.47%
一級資本淨額	35,092.7	34,806.5	33,493.2	30,850.1
調整後表內外資產餘額	613,746.7	593,089.6	568,795.5	564,484.4

關於資本計量及槓桿率的更多信息，請參見本行發佈的《2026年上半年第三支柱信息披露報告》。

十. 風險管理

10.1 風險管理體系的組織架構和管理職能

本行的風險管理遵循全面風險管理、垂直化管理、聯動與制衡、專業化、權責利匹配等原則，通過實施全面風險管理，對包括信用風險、市場風險、操作風險、流動性風險、銀行賬戶利率風險、信息科技風險、戰略風險、聲譽風險、集中度風險、法律風險、合規風險、洗錢和恐怖融資風險在內的所有風險類型建立集中且垂直的風險管理體系，規範前台、中台、後台之間的互動，促進本行業務的可持續及健康發展。

本行董事會承擔全面風險管理的最終責任，高級管理層承擔全面風險管理的實施責任。董事會、高級管理層及其各自下設的專門委員會，總行主要風險管理部門和分行風險管理部門等構成本行風險管理的基本組織架構。

報告期內，本行風險管理體系的組織架構和管理職能、各項風險管理的目標和流程均無變化，與本行2025年度報告披露保持一致。

第一節 管理層討論及分析

十. 風險管理 (續)

10.2 信用風險

信用風險是指由於債務人或交易對手沒有履行合同約定，從而使本行可能遭受損失的風險。

報告期內，本行建立健全層次清晰、科學適用、全面覆蓋的信用風險管理制度體系，夯實穩健發展基礎；建立了授信政策、行業政策、地區政策、客戶政策、產品政策等符合本行發展戰略和風險偏好的信用風險政策管理體系；制定了包括信用審批、限額管理、內部評級、授信授權、用信管理、押品管理、貸後管理、處置核銷等信用風險管理制度辦法，確保各項風險管理活動有章可循；持續梳理和完善各部門、業務條線的各項業務、產品、客戶經營等具體管理辦法和操作規程，確保信用風險管理政策制度得到貫徹落實。具體風險管控措施包括：一是持續完善差別化授信准入政策，建立進退有序的長效管控機制，強化制度剛性約束；二是強化風險預警監測力度，完善預警規範化閉環管理機制，優化預警報告、應對、處置、跟蹤的全流程管理，切實落實「早發現、早預警、早處置」管理要求；三是以數字化轉型為契機，加強技術賦能，提高信用風險管控全流程的系統支撐能力，構建「人控」與「機控」雙重防線，持續提升風險管控质效。

10.3 市場風險

市場風險指市場價格波動產生的資產負債表內及表外業務損失風險。本行面臨的市場風險主要類型包括利率風險和匯率風險。

報告期內，本行主要採取以下措施加強市場風險管理：一是持續完善市場風險管理政策制度和 workflows，不斷健全市場風險管理的制度體系建設；二是持續識別、計量、監督及控制市場風險，充分考慮監管動態、宏觀環境及業務發展狀況等因素，制定風險限額，並持續監測限額執行情況以及市場風險輿情，將本行所承擔的市場風險控制在可以承受的合理範圍之內。

第一節 管理層討論及分析

十. 風險管理(續)

10.4 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造成損失的風險。

報告期內，本行全面落實防範操作風險相關規定，完善操作風險管理體系，保障安全穩健運行。一是強化風險識別評估。每季度開展操作與合規風險監測分析、涉刑案件風險排查等，對關鍵管理指標、關鍵操作環節和重要風險點進行摸排，壓實管控責任。二是細化風險管控措施。建立健全操作風險偏好傳導機制，明確風險偏好目標，優化風險限額指標，開展壓力測試等，將操作風險損失控制在本行風險承受能力範圍內。三是深化管理能力建設。聚焦新產品、新業務等重點領域，前移關口，強化操作風險「事前防控」；加強從業人員行為管理，搭建案例庫資源平台，常態化開展員工警示教育，以案為鑒、以案促防，持續提升員工風險防控意識和能力。報告期內，本行未發生重大操作風險損失事件。

10.5 流動性風險

流動性風險是指無法及時獲得充足資金或無法以合理成本及時獲得充足資金以應對到期支付債務的風險。

報告期內，本行按照「流動性風險緊盯市場變化」的要求，密切關注市場流動性變化，根據資產負債業務變化情況和流動性缺口情況，提前部署、動態調整流動性管理措施，合理調整資產負債期限結構，確保流動性風險安全、可控。本行重點在以下方面加強流動性風險管理：一是加強市場形勢分析。本行密切關注宏觀貨幣政策及外部市場環境變化對流動性風險的影響，結合本行業務變動情況，及時動態調整資產負債規模及期限結構，積極有效應對流動性風險形勢變化。二是加強流動性日常監測。按照「月規劃、旬監測、周調度、日匯報」的要求，通過流動性風險管理系統動態監測頭寸限額及資金流狀況，實時監控日間大額交易，加大優質流動性資產儲備，根據業務變動適時調整備付金規模，確保日間資金支付安全。三是加強資產負債匹配管理。根據資產端業務投放強化主動負債管理，加大央行再貸款、再貼現資金運用力度，持續優化負債結構，積極推動長期金融債券發行，合理管控同業負債規模及佔比，確保流動性安全與業務發展的動態平衡。四是加強流動性指標分析。動態監測分析流動性限額指標及業務變動情況，優化調整業務結構，確保各項流動性指標保持在合理水平。五是加強流動性風險應急管理。定期梳理流動性風險應急管理制度和流程，按季度開展流動性風險壓力測試，並針對外部市場環境變化增加專項壓力測試，以充分評估各類風險對全行表內外業務的衝擊影響，提高壓力測試的適用性和有效性。

報告期內，本行各項流動性指標均滿足監管要求及董事會流動性風險管控要求。

第一節 管理層討論及分析

十. 風險管理(續)

10.6 銀行賬戶利率風險

銀行賬戶利率風險是指利率水平、期限結構等要素發生不利變動導致銀行賬戶整體收益和經濟價值遭受損失的風險。

報告期內，本行主要採取以下措施加強銀行賬戶利率風險管理：一是持續加強限額管理，在綜合分析業務結構及利率風險的基礎上，設定2026年銀行賬戶利率風險限額指標，並定期監測限額執行情況；二是定期運用利率敏感性分析、壓力測試等方法計量和分析銀行賬戶利率風險，根據分析測試結果提出管理建議及業務調整策略，據此指導業務發展。敏感性分析過程中，假設市場整體利率發生平行移動，並且不考慮為降低利率風險而可能採取的風險管理活動。

下表列示了在其他變量固定的情況下，本集團淨利息收入及權益對於可能發生的利率變動的敏感性分析：

單位：人民幣百萬元

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	利息淨收入	權益	利息淨收入	權益
上升25個基點	(235.2)	(924.7)	(149.3)	(769.5)
下降25個基點	235.2	940.5	149.3	782.0

10.7 信息科技風險

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

報告期內，本行持續完善信息科技風險防控體系，提升信息科技風險防控能力，保障全行業務穩定開展。一是強化系統安全保障，築牢信息技術防線。持續健全運維保障機制、優化信息系統性能，加強對信息系統的維護、更新和監控，確保全行系統安全穩定運行。二是深化風險管控機制，提升風險治理效能。嚴格落實“全面排查+專項檢查”工作機制，常態化開展風險監測與評估工作，有效識別風險薄弱環節並落實整改閉環管理。三是完善業務連續性體系，增強應急保障能力。定期開展接管真實業務的災備切換演練並不斷拓展演練場景，進一步完善總體應急預案及專項預案，應急處置能力持續提升。四是加強科技外包管理，強化風險防控能力。壓實外包安全責任，嚴格落實服務提供商准入、日常管控及考核管理，常態化排查外包技術漏洞、網絡及數據安全隱患，持續督導問題整改落地。

第一節 管理層討論及分析

十. 風險管理(續)

10.8 戰略風險

戰略風險是指經營策略不適當或外部經營環境變化而導致的風險。

報告期內，本行全面總結評估了2025年戰略規劃實施情況，形成《2025年度發展戰略評估報告》並提交董事會審議通過。同時，本行持續跟蹤外部經營環境變化，系統識別和評估潛在戰略風險，科學規劃全行「十五五」期間戰略方向，定期報告戰略風險管理情況，並及時調整優化戰略措施，確保本行發展戰略有效實施。

10.9 聲譽風險

聲譽風險是指由經營、管理及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，從而損害銀行品牌價值，不利銀行正常經營，甚至影響到市場穩定和社會穩定的風險。

報告期內，本行高度重視自身聲譽並不斷完善聲譽風險管理流程，設有覆蓋總行—分行—支行層面的聲譽風險管理組織框架，成立了一支由總行相關行領導和各部門負責人組成的團隊，處理聲譽風險事件。建立了7*24小時聲譽風險監測機制，監測、識別、報告、控制和評估聲譽風險，使總行能在發生重大聲譽風險事件時及時採取適當措施，盡可能減少有關事件可能對本行造成的任何損失和負面影響。此外，積極利用新聞傳播及宣傳渠道，提升本行的正面形象及企業價值。同時，通過報紙、電視、在線媒體及其他渠道主動收集、整理和分析與聲譽有關的信息。報告期內，本行未發生重大聲譽風險事件，聲譽風險處於可控範圍。

10.10 集中度風險

集中度風險是指源於同一或同類風險超過資本淨額一定比例直接或間接形成的風險敞口。

本行建立了與業務規模及複雜程度相適應的集中度風險管理制度及流程，有效識別、計量、監測和報告集中度風險。報告期內，本行開展了集中度風險壓力測試工作，有效識別應對潛在風險；對集中度風險持續實施限額管控，通過制定年度風險偏好、調整准入退出標準、實施名單制管理等，確保集中度限額得到有效遵循。報告期內，本行集中度風險管理和大額風險暴露管理相關指標均符合監管要求。

第一節 管理層討論及分析

十. 風險管理 (續)

10.11 合規風險

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

報告期內，本行重視加強合規文化建設，持續完善合規風險管理機制，提高合規風險管理水平。一是推進「合規鬥爭再提升年」活動，統籌方案實施，開展制度培訓及競賽，全面提升員工合規履職能力。二是優化內控管理體系，持續做好制度線上審核及定期評估，嚴格制度「立、改、廢」流程；完善「零容忍」「零發生」問題清單及「五有」制度檢查標準，嚴格對第三方合作機構的合規性審查，持續健全「以制度管人，用流程管事」的長效機制。三是強化風險管控，落實合規管理提升專項行動及內控風控兩年提升專項行動，開展案例警示教育；深化行業自律，落實規範競爭行為自律公約要求，推進非法中介治理工作，進一步強化全員底線思維和紅線意識，營造不敢違規、不能違規、不想違規的合規文化氛圍。

10.12 洗錢和恐怖融資風險

洗錢風險是指在開展業務和經營管理過程中被洗錢、恐怖融資等違法犯罪活動利用所面臨的風險。

報告期內，本行認真貫徹落實反洗錢監管政策與工作要求，不斷完善反洗錢內控制度，優化反洗錢監測系統，開展洗錢、恐怖融資和規避防擴散定向金融制裁風險自評估。積極履行客戶盡職調查和客戶身份資料及交易記錄保存義務，加強業務與產品洗錢風險評估工作，將反洗錢要求有效嵌入業務流程和系統中，提高反洗錢監測系統的技術保障能力，持續提升對可疑客戶的識別準確性及可疑監測分析的工作質量和效率，按要求報送大額和可疑交易報告，加大反洗錢培訓宣傳檢查力度，切實防範各類洗錢風險。報告期內，未發現本行機構和員工參與或涉嫌洗錢和恐怖融資活動。

第一節 管理層討論及分析

十. 風險管理(續)

10.13 法律風險

法律風險包括但不限於下列風險：簽訂的合同因違反法律或行政法規可能被依法撤銷或者確認無效；因違約、侵權或者其他事由被提起訴訟或者申請仲裁，依法可能承擔賠償責任；業務活動違反法律或行政法規，須承擔行政責任或者刑事責任。

報告期內，本行嚴格按制度規定開展對法律工作的管理，持續提高法律工作質量。一是加強對法律風險的識別、分析、評價和應對，強化法律風險防控。二是實現法律性文件在線審核，完善法律風險管理框架體系，提高法律服務質效。三是加強律所服務監督考核，規範法律事務管理。四是組織開展新法新規系列專題培訓，提高法律專業素養。本行始終遵循依法高效、統一規範、分工協作、分級負責的原則，將法律風險的管理和防範與其他風險管理活動整合，健全法律風險防控機制，促進合法經營。

十一. 未來展望

11.1 下半年經營形勢分析

展望下半年，國際環境更加複雜多變，地緣衝突和經貿摩擦等多發頻發，主要經濟體經濟表現分化，通脹走勢存在不確定性。我國將堅持穩中求進工作總基調，完整準確全面貫徹新發展理念，加快構建新發展格局，更好統籌國內國際兩個大局，統籌發展和安全，堅持深化改革開放，加快推動新舊動能轉換，實施好更加積極的財政政策和適度寬鬆的貨幣政策，充分發揮各項存量政策效能，加大逆週期調節力度，加力擴大內需、優化供給，切實保障和改善民生，增強發展動力、激發社會活力，推動經濟持續向新向優向好發展，央行將繼續實施好適度寬鬆的貨幣政策，根據國內外經濟金融形勢和金融市場運行情況，把握好貨幣政策實施的力度、節奏和時機，加大逆週期和跨週期調節力度，著力擴大內需、優化供給，增強經濟發展內生動力，不斷鞏固拓展經濟穩中向好勢頭，有效支持「十五五」實現良好開局。

第一節 管理層討論及分析

十一. 未來展望

11.1 下半年經營形勢分析

下半年，山東省將下大氣力突出抓好工業經濟穩定運行，「一企一策」穩住承壓行業，集中力量做大增量行業，積極推動產業優化升級。充分釋放服務業擴能提質潛能，「一業一策」穩定重點行業運行，精準抓好企業培育，多措並舉持續提振消費，積極培育新增長點，進一步增強服務業主拉動作用。推動投資止跌回穩，全力穩住重點領域投資，切實增強企業投資信心，加快重點項目建設，強化要素保障，加快形成更多投資增量。努力保持經濟社會平穩健康發展勢頭，為全國大局作出更多貢獻。

11.2 下半年主要工作措施

下半年及今後一段時期，我們將堅持黨建引領，緊跟形勢變化，落實政策要求，「以客戶為中心，以市場為導向，以奮鬥者為本」，重點做好以下五方面工作：

- (一) **以精細化佈局夯實高質量發展根基。**按照「十五五」規劃要求，重點圍繞「1+3」特色業務持續加強頂層設計、優化體制機制、培育專業團隊，將其打造成為支撐我行差異化、特色化、高質量發展的「護城河」。
- (二) **以精細化營銷激活高質量發展動能。**以非金融服務為抓手，以綜合化經營為目標，以渠道建設為重點，充分挖掘客戶全生命週期的金融需求，為客戶提供「一攬子」綜合服務方案，提升客戶貢獻度。

第一節 管理層討論及分析

十一. 未來展望(續)

11.2 下半年主要工作措施(續)

- (三) **以精細化運營提升高質量發展質效。**堅持「總行為分行服務、中後台為前台服務、全行為客戶服務」，著力打造高效協同、響應迅速、支撐有力的「服務型」總行，形成上下貫通、前後聯動、協同高效的運營生態。
- (四) **以精細化風控守牢高質量發展底線。**堅持審慎經營、合規為先，牢固樹立「獨立、正直、透明、誠信」的風險文化，嚴防各類操作風險和道德風險，牢牢守住不發生重大風險底線，確保全行經營行穩致遠。
- (五) **以精細化培養建設高質量發展隊伍。**持續營造「用人唯賢」「有為者有位」的用人文化，健全完善人才梯隊建設機制，加大對年輕人才的提拔和使用力度，打造一支穩定、忠誠、富有戰鬥力的高質量人才隊伍。

第二節 股本變動及股東資料

一. 股本變動情況

截至報告期末，本行已發行股份共6,869,188,513股，其中包括5,710,327,513股內資股及1,158,861,000股H股。

	2026年6月30日		報告期變動情況		2025年12月31日	
	股數(股)	佔總 股份比例(%)	股數(股)	股數(股)	佔總 股份比例(%)	
內資國家股	919,671,509	13.39	–	919,671,509	15.38	
內資國有法人股	3,949,849,021	57.50	739,130,169	3,210,718,852	53.69	
內資社會法人股	756,870,026	11.02	(1,813,966)	758,683,992	12.69	
內資自然人股	83,936,957	1.22	1,813,966	82,122,991	1.37	
H股	1,158,861,000	16.87	150,000,000	1,008,861,000	16.87	
股份總數	6,869,188,513	100.00	889,130,169	5,980,058,344	100.00	

1.1 普通股股份變動情況說明

為提高本行資本充足率水平，確保資本充足率滿足監管要求，保障各項業務穩健增長，切實支持實體經濟發展，本行於2026年6月23日完成根據特別授權發行內資股及H股，發行對象為山東高速集團公司、山東高速、威海市財鑫資產運營有限公司及恒源控股有限公司。其中山東高速集團公司為本行控股股東，山東高速為本行主要股東，山東高速集團公司合計持有本行約47.16%股份，山東高速集團公司及山東高速及其聯繫人均為本行關連人士，故山東高速集團及山東高速認購內資股構成本行於香港上市規則第14A章項下的關連交易；威海市財鑫資產運營有限公司及恒源控股有限公司各自均為本行的獨立第三方。就內資股而言，本行按每股發行價人民幣3.29元向山東高速集團公司、山東高速及威海市財鑫資產運營有限公司合共發行739,130,169股內資股（其中向山東高速集團公司發行316,134,362股、向山東高速發行103,179,425股、向威海市財鑫資產運營有限公司發行319,816,382股），與山東高速集團公司及山東高速訂立內資股認購協議當日（即2025年9月1日），緊接該協議日期前最後交易日本行H股於香港聯交所的收市價

第二節 股本變動及股東資料

一. 股本變動情況(續)

1.1 普通股股份變動情況說明(續)

為每股2.92港元；與威海市財鑫資產運營有限公司訂立內資股認購協議當日(即2025年12月24日)，緊接該協議日期前最後交易日本行H股於香港聯交所的收市價為每股3.07港元；就H股而言，本行按每股發行價人民幣3.29元(相當於港幣3.61元)向恒源控股有限公司發行150,000,000股H股。與恒源控股有限公司訂立H股認購協議當日(即2026年6月14日)，緊接該協議日期前最後交易日本行H股於香港聯交所的收市價為每股2.86港元。

本次發行內資股及H股募集資金總額扣除相關發行費用後的所得款項淨額約為人民幣29.03億元(相當於33.38億港元)，已全部用於補充本行核心一級資本，與本行先前於該等公告及通函所披露的擬定用途一致，並無重大變動或延誤。本次發行完成後，本行註冊資本增加至人民幣6,869,188,513元，本行股份總數由5,980,058,344股增加至6,869,188,513股(分別為5,710,327,513股內資股及1,158,861,000股H股)。

詳情請參見本行日期為2025年7月31日、2025年9月1日、2025年12月21日、2025年12月24日、2026年6月14日及2026年6月23日的公告以及日期為2025年9月14日的通函。

1.2 本次變動的影響

報告期內，本行合共發行889,130,169股股份(包括739,130,169股內資股及150,000,000股H股)。本次變動導致本行總股本及淨資產有所增加，並對每股收益及每股淨資產產生攤薄影響。

二. 股東資料

2.1 內資股股東總數

截至報告期末，本行內資股股東總數為1,042名。

第二節 股本變動及股東資料

二. 股東資料(續)

2.2 內資股前十大股東情況

序號	股東名稱	股東性質	報告期末 持股總數(股)	報告期末 佔總股份比例(%)	股份質押或凍結 情況股份狀態	數量
1	山東高速集團公司	國有法人股	2,442,371,890	35.56	正常	—
2	威海市財政局	國有股	919,671,509	13.39	正常	—
3	山東高速	國有法人股	797,137,412	11.60	正常	—
4	威海市財鑫資產運營有限公司	國有法人股	320,816,382	4.67	正常	—
5	中國重型汽車集團有限公司	國有法人股	243,084,607	3.54	正常	—
6	威海天安房地產開發有限公司	社會法人股	136,570,491	1.99	正常	—
7	山東黃金有色礦業集團有限公司	國有法人股	90,185,970	1.31	正常	—
8	山東環球漁具股份有限公司	社會法人股	83,157,762	1.21	正常	—
9	山東好當家海洋發展股份有限公司	社會法人股	71,463,546	1.04	正常	—
10	山東天璽成企業管理有限公司	社會法人股	63,270,095	0.92	正常	—

第二節 股本變動及股東資料

二. 股東資料(續)

2.3 於香港擁有根據證券及期貨條例的權益及淡倉

截至報告期末，根據本行按照證券及期貨條例第336條存置的登記冊，及就本行所深知，下列人士（惟本行董事及最高行政人員除外）於本行股份或相關股份中擁有或已被視作或當作持有根據證券及期貨條例第XV部第2及第3分部之條文須向本行及香港聯交所披露的權益及／或淡倉，或直接或間接擁有本行面值5%或以上任何類別股份（附有在任何情況下於本行任何其他成員公司的股東會投票之權利）的權益：

股東名稱	股份類別	權益性質	直接或間接持有的股份數量(股)	好倉／淡倉	佔本行權益的概約百分比(%)	佔本行相關類別股份的概約百分比(%)
山東高速集團公司 ⁽¹⁾	內資股	實益擁有人及受控法團權益	3,239,509,302	好倉	47.16	56.73
威海市財政局	內資股	實益擁有人	919,671,509	好倉	13.39	16.11
山東高速 ⁽¹⁾	內資股	實益擁有人	797,137,412	好倉	11.60	13.96
威海市財鑫資產運營有限公司	內資股	實益擁有人	320,816,382	好倉	4.67	5.62
China Hongqiao Group Limited	H股	實益擁有人	263,545,000	好倉	3.84	22.74
荷澤城投控股集團有限公司 ⁽²⁾	H股	受控法團權益	139,594,000	好倉	2.03	12.05
Heze City Investment Holdings Hong Kong International Co., Limited ⁽²⁾	H股	實益擁有人	139,594,000	好倉	2.03	12.05
深圳市盛秋投資有限公司	H股	實益擁有人	137,305,000	好倉	2.00	11.85
恒源控股有限公司 ⁽³⁾	H股	實益擁有人	150,000,000	好倉	2.18	12.94
山東恒源石油化工股份有限公司 ⁽³⁾	H股	受控法團權益	150,000,000	好倉	2.18	12.94

第二節 股本變動及股東資料

二. 股東資料(續)

2.3 於香港擁有根據證券及期貨條例的權益及淡倉(續)

股東名稱	股份類別	權益性質	直接或間接持有的股份數量(股)	好倉/淡倉	佔本行權益的概約百分比(%)	佔本行相關類別股份的概約百分比(%)
山東恒源石油化工集團有限公司 ⁽³⁾	H股	受控法團權益	150,000,000	好倉	2.18	12.94
TEDA Investment Holding Co., Ltd.	H股	實益擁有人	113,940,000	好倉	1.66	9.83
天津泰達實業集團有限公司 ⁽⁴⁾	H股	受控法團權益	113,940,000	好倉	1.66	9.83
天津渤海國有資產經營管理有限公司 ⁽⁴⁾	H股	受控法團權益	113,940,000	好倉	1.66	9.83
津聯集團有限公司 ⁽⁴⁾	H股	實益擁有人	113,940,000	好倉	1.66	9.83
濟南歷城控股集團有限公司	H股	實益擁有人	111,852,000	好倉	1.63	9.65
山東魯瓏建設有限公司 ⁽⁵⁾	H股	實益擁有人	71,003,000	好倉	1.03	6.13
楊淑蘭 ⁽⁵⁾	H股	受控法團權益	71,003,000	好倉	1.03	6.13

第二節 股本變動及股東資料

二. 股東資料(續)

2.3 於香港擁有根據證券及期貨條例的權益及淡倉(續)

股東名稱	股份類別	權益性質	直接或間接持有的股份數量(股)	好倉／淡倉	佔本行權益的概約百分比(%)	佔本行相關類別股份的概約百分比(%)
鑫都集團有限公司 ⁽⁵⁾	H股	受控法團權益	71,003,000	好倉	1.03	6.13
斯派柯國際有限公司 ⁽⁶⁾	H股	實益擁有人	68,712,000	好倉	1.00	5.93
山東招金集團有限公司 ⁽⁶⁾	H股	受控法團權益	68,712,000	好倉	1.00	5.93
招金礦業股份有限公司 ⁽⁶⁾	H股	受控法團權益	68,712,000	好倉	1.00	5.93
天津廣成投資集團有限公司 ⁽⁷⁾	H股	受控法團權益	67,040,000	好倉	0.98	5.78
天津薊州新城農業發展有限公司 ⁽⁷⁾	H股	實益擁有人	67,040,000	好倉	0.98	5.78
天津薊州新城建設投資有限公司 ⁽⁷⁾	H股	受控法團權益	67,040,000	好倉	0.98	5.78

第二節 股本變動及股東資料

二. 股東資料(續)

2.3 於香港擁有根據證券及期貨條例的權益及淡倉(續)

附註：

- (1) 山東高速集團公司為本行控股股東，分別由山東國資委、山東發展投資控股集團有限公司(原名：山東國惠投資控股集團有限公司)(山東國資委的全資附屬公司)及山東省財欣資產運營有限公司直接持有70.37%、19.75%及9.88%的權益。

山東高速由山東高速集團公司擁有約63.57%的權益，因此，就證券及期貨條例而言，山東高速集團公司被視為於山東高速所持全部股份中擁有權益。

- (2) 荷澤城投控股集團有限公司全資擁有Heze City Investment Holdings Hong Kong International Co., Limited。因此，就證券及期貨條例而言，荷澤城投控股集團有限公司被視為於Heze City Investment Holdings Hong Kong International Co., Limited持有的139,594,000股H股中擁有權益。

- (3) 山東恒源石油化工股份有限公司通過其全資附屬公司恒源控股有限公司間接持有150,000,000股H股。山東恒源石油化工集團有限公司擁有山東恒源石油化工股份有限公司72.09%的權益。因此，就證券及期貨條例而言，山東恒源石油化工集團有限公司及山東恒源石油化工股份有限公司被視為於恒源控股有限公司持有的150,000,000股H股中擁有權益。

- (4) 天津泰達實業集團有限公司通過其全資附屬公司天津渤海國有資產經營管理有限公司全資擁有津聯集團有限公司。因此，就證券及期貨條例而言，天津泰達實業集團有限公司及天津渤海國有資產經營管理有限公司被視為於津聯集團有限公司持有的113,940,000股H股中擁有權益。

- (5) 鑫都集團有限公司通過其附屬公司山東魯瓏建設有限公司間接持有71,003,000股H股。楊淑蘭女士於鑫都集團有限公司擁有約56.00%的權益。因此，就證券及期貨條例而言，鑫都集團有限公司及楊淑蘭女士被視為於71,003,000股H股中擁有權益。

- (6) 招金礦業股份有限公司通過其全資子公司斯派柯國際有限公司間接持有68,712,000股H股。山東招金集團有限公司擁有招金礦業股份有限公司33.27%的權益，因此，就證券及期貨條例而言，招金礦業股份有限公司和山東招金集團有限公司被視為於斯派柯國際有限公司持有的68,712,000股H股中擁有權益。

- (7) 天津廣成投資集團有限公司通過其全資附屬公司天津薊州新城建設投資有限公司全資擁有天津薊州新城農業發展有限公司。因此，就證券及期貨條例而言，天津廣成投資集團有限公司及天津薊州新城建設投資有限公司被視為於天津薊州新城農業發展有限公司持有的67,040,000股H股中擁有權益。

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。

第二節 股本變動及股東資料

三. 報告期內主要股東情況

依據原中國銀保監會發佈的《商業銀行股權管理暫行辦法》，商業銀行主要股東是指持有或控制商業銀行百分之五以上股份或表決權，或持有資本總額或股份總額不足百分之五但對商業銀行經營管理有重大影響的股東。前述「重大影響」包括但不限於向商業銀行派駐董事或高級管理層，通過協議或其他方式影響商業銀行的財務和經營管理決策以及金融監管總局或其派出機構認定的其他情形。

3.1 持有本行股份5%或以上的股東

股東名稱	控股股東	實際控制人	一致行動人	最終受益人
山東高速集團公司	山東國資委	山東國資委	山東高速	山東高速集團公司
威海市財政局	不適用	不適用	無	威海市財政局
山東高速	山東高速集團公司	山東國資委	山東高速集團公司	山東高速

3.2 其他主要股東

根據《商業銀行股權管理暫行辦法》的規定，本行無其他主要股東。

四. 股東提名董事情況

- (1) 山東高速集團公司提名孟東曉先生、陳曉軍先生、郭有輝先生擔任本行董事；
- (2) 威海市財政局提名趙冰先生擔任本行董事；
- (3) 山東高速提名周亮先生擔任本行董事；

五. 購買、出售及贖回本行之上市證券

報告期內，除本報告所披露者外，本行或其任何附屬公司並無購買、出售或贖回本行的任何上市證券（包括出售庫存股份，如有）。

第三節 董事、高級管理層及僱員

一、現任董事及高級管理層

1.1 董事

董事會由14名董事組成，包括4名執行董事、5名非執行董事及5名獨立非執行董事。董事任期三年，可重選連任，獨立非執行董事任期累計不得超過六年。下表載列有關董事的若干資料。

姓名	年齡	職位	委任日期 ⁽¹⁾
孟東曉先生	54	執行董事、董事長	2016年4月
張文斌先生	43	執行董事、行長	2021年8月
盧繼梁先生	36	執行董事、副行長	2021年8月
姜毅先生	45	執行董事、副行長	2024年12月
陳曉軍先生	56	非執行董事	2024年12月
趙冰先生	58	非執行董事	2021年8月
郭有輝先生	56	非執行董事	2026年5月
周亮先生	55	非執行董事	2026年4月
李傑女士	54	非執行董事	2022年11月
范智超先生	40	獨立非執行董事	2020年6月
王勇先生	52	獨立非執行董事	2022年11月
孫祖英女士	63	獨立非執行董事	2021年8月
楊雲紅先生	54	獨立非執行董事	2023年10月
彭鋒先生	48	獨立非執行董事	2024年12月

附註：

- (1) 董事的委任日期是指相關董事從國家金融監督管理總局山東監管局取得任職資格核准的日期，涉及連任的從首次委任日期起算。

第三節 董事、高級管理層及僱員

一. 現任董事及高級管理層(續)

1.2 高級管理層

姓名	年齡	職位	委任日期 ⁽¹⁾
張文斌先生	43	行長	2024年12月
盧繼梁先生	36	副行長	2021年2月
姜毅先生	45	副行長	2023年10月
朱禮迎先生	54	副行長	2025年11月
侯雪松先生	37	副行長	2025年11月
張曉東先生	56	風險總監	2021年6月
張家恩先生	50	董事會秘書	2022年9月

附註：

(1) 高級管理層的委任日期為獲得現任高級管理層職務並取得國家金融監督管理總局山東監管局任職資格核准的日期。

二. 報告期內的董事及高級管理層變動

報告期內，本行董事及高級管理層發生如下工作變動。

2.1 董事變動情況

2026年4月27日，周亮先生的董事任職資格獲國家金融監督管理總局山東監管局核准，康健不再擔任本行董事職務。2026年5月12日，郭有輝先生的董事任職資格獲國家金融監督管理總局山東監管局核准，焦衛鋒不再擔任本行董事職務，詳情參見本行日期為2026年4月28日及2026年5月12日的公告。

報告期內，董事會建議提名鄒益民先生為本行獨立非執行董事候選人，有關董事委任已於2026年6月29日經股東會批准。新委任獨立非執行董事的任期尚須獲得國家金融監督管理總局山東監管局批准其任職資格後方可生效，任期自獲得任職資格核准之日起至本行第九屆董事會任期屆滿。屆時，范智超先生將不再擔任本行獨立非執行董事及董事會相關專門委員會職務。截至報告期末，鄒益民先生尚未獲得國家金融監督管理總局山東監管局批准。變動詳情參見本行日期為2026年5月20日及2026年6月29日的公告及2026年6月8日的通函。

2.2 高級管理層變動情況

報告期內高級管理層無變動。

第三節 董事、高級管理層及僱員

二. 報告期內的董事及高級管理層變動(續)

2.3 報告期內董事、高級管理層資料變更情況

彭鋒先生自2026年5月起擔任清秀科技(南寧)有限公司總經理、邕溪科技(南寧)有限公司總經理。

李傑女士因年齡原因自2026年6月起不再擔任本行董事會辦公室主任。

除上文所披露者外，報告期內概無董事或高級管理層的其他相關資料根據上市規則第13.51B(1)條須予披露。

三. 聯席公司秘書變動情況

報告期內聯席公司秘書無變動。

四. 董事及最高行政人員於本行或其相聯法團的股份、相關股份及債權證中的權益及淡倉

就本行董事及最高行政人員所知，截至報告期末，董事及最高行政人員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、相關股份或債權證中擁有須根據證券及期貨條例第352條存放於當中所述登記冊的權益及淡倉，或根據標準守則而須知會本行及香港聯交所的權益及淡倉如下：

董事／最高行政人員姓名	股份類別	身份	直接或間接持有的內資股數目	佔已發行股份總數百分比 ⁽¹⁾ (%)	佔類別股份總數百分比 ⁽¹⁾ (%)	好倉／淡倉
張文斌先生	內資股	實益擁有人	70,266	0.0010	0.0012	好倉
孫祖英女士	內資股	實益擁有人	21,756	0.0003	0.0004	好倉

附註：

(1) 上述百分比根據本行截至報告期末已發行股份總數6,869,188,513股及內資股股份總數5,710,327,513股計算。

除上文所披露者外，截至報告期末，概無本行董事或最高行政人員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、相關股份或債權證中擁有根據證券及期貨條例第352條記錄於該條所指的登記冊內的權益或淡倉，或根據標準守則須知會本行及香港聯交所的權益或淡倉。

第三節 董事、高級管理層及僱員

五. 董事及相關僱員進行的證券交易

本行已採納上市規則附錄C3的《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》(「**標準守則**」)所定的標準為本行董事及有關僱員進行證券交易的行為準則。本行經查詢全體董事後，已確認他們在報告期內遵守標準守則。本行亦沒有發現有關僱員違反上述守則。

六. 員工及人力資源管理

6.1 僱員構成

截至報告期末，我們正式在崗員工總數達到3,996人，其中女性員工佔比56.3%，30歲及以下員工佔26.5%，擁有本科學歷及以上的員工佔97.4%。優秀的專業人才團隊有助於培養積極創新的企業文化，加強靈敏應對市場變化，抓住市場機遇的能力。

6.2 薪酬政策

根據中國法律法規，本行為僱員提供社會保險及其他福利計劃，包括養老保險、醫療保險、失業保險、工傷保險、生育保險、住房公積金、企業年金及補充醫療保險。本行已根據中國法律法規成立工會，本行工會代表僱員的利益，就勞工相關事宜與本行管理層緊密合作。

第三節 董事、高級管理層及僱員

六. 員工及人力資源管理(續)

6.2 薪酬政策(續)

董事會按照國家有關法律和政策規定負責本行的薪酬管理制度和政策設計，並對薪酬管理負最終責任；董事會下設提名與薪酬委員會；經營管理層負責組織實施董事會薪酬管理方面的決議，人力資源部負責具體事項的落實。本行嚴格遵循《勞動法》、《商業銀行穩健薪酬監管指引》等法律法規，制訂科學、合理、與長期穩健可持續發展相適應的激勵約束機制。一是規定本行薪酬結構主要包括基本薪酬、績效薪酬和中長期績效等，其中，績效薪酬和中長期績效為可變薪酬，依據當期、長期業績貢獻及風險狀況等因素進行分配，並根據員工在本行服務年限對中長期績效設定不同鎖定期，實行延期支付。二是根據監管要求及經營管理需要，建立了薪酬延期支付和追索扣回相關機制。明確對高級管理人員及對風險有重要影響崗位上的員工績效薪酬實行延期支付。在規定期限內出現風險造成損失的，根據責任認定情況，確定有關責任人績效薪酬追索扣回金額；如在規定期限內有關責任人職責內的風險損失超常暴露，本行有權將相應期限內已發放的績效薪酬全部追回，並止付所有未支付部分。此規定同樣適用於離職人員和退休人員。三是明確風險成本控制指標對績效薪酬的約束，規定本行風險成本控制指標包括資本充足率、不良貸款率、撥備覆蓋率、案件風險率、槓桿率等；規定信用風險與市場風險成本度量時應考慮經濟資本配置和資本成本本身變化以及撥備成本和實際損失；流動性風險成本在度量時應主要考慮壓力測試下的流動性覆蓋率和流動性資源本身的成本等因素。

本行建立了完善的薪酬總額配置機制，根據相關規定及經營管理實際制定年度薪酬方案，具體情況報相關部門備案。本行持續完善內部薪酬分配機制，薪酬資源向基層機構和基層員工傾斜，有效增強全行可持續發展動力。

第三節 董事、高級管理層及僱員

六. 員工及人力資源管理(續)

6.3 培訓計劃

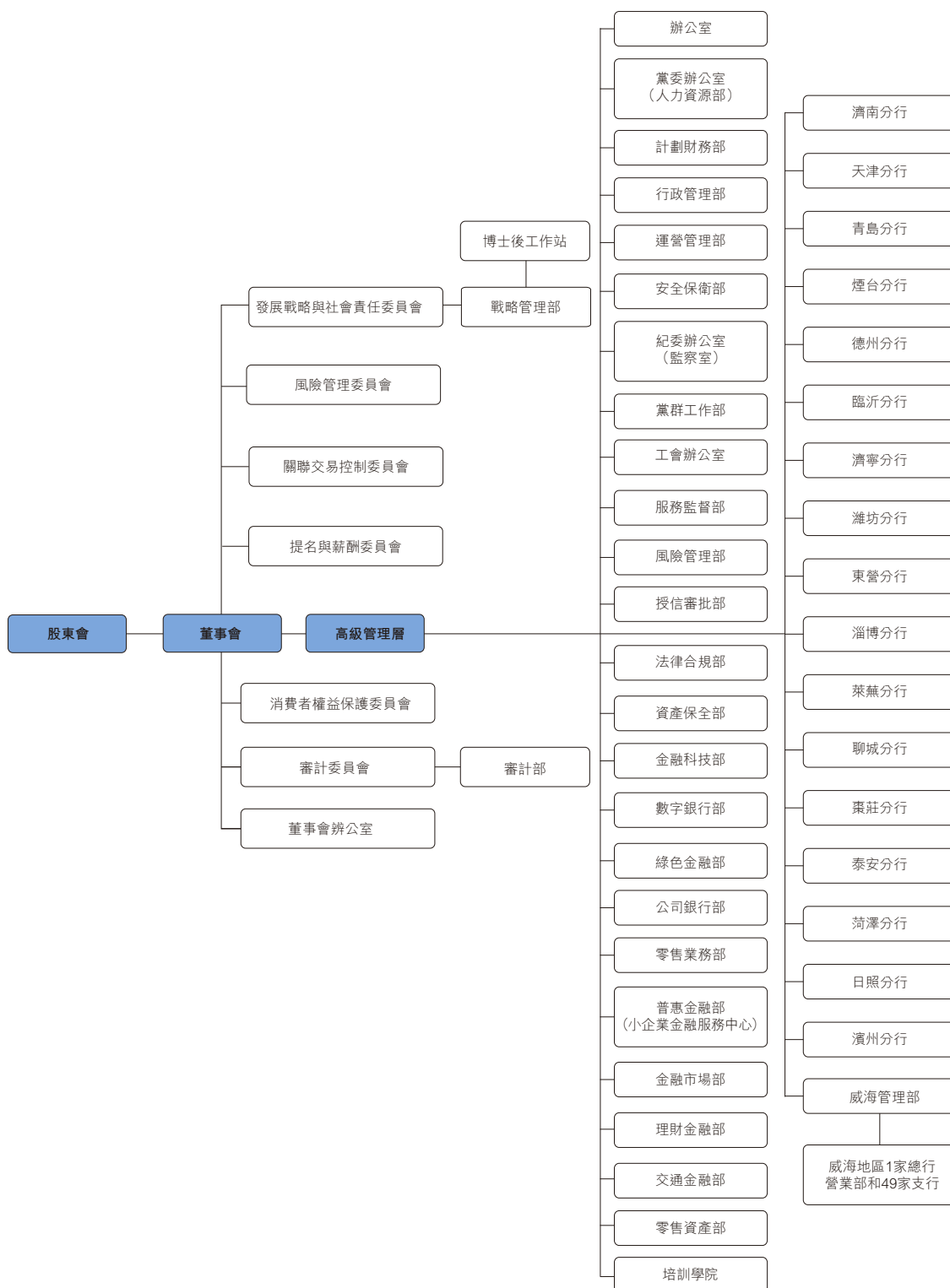
本行高度重視人才培養，把選人、用人當做本行發展的基礎，著力打造專業過硬、執行力強的人才隊伍。報告期內，我行組織開展「追夢啟航」校招新員工培訓、「忠心擔當」新聘任幹部系列培訓、「萃取智慧•賦能未來」首屆案例萃取賦能培訓等，有效提升了隊伍的專業素質；本行組織開展了公司、零售、風險、運營等業務條線專業培訓，通過開展不同專業、不同類別、不同層次範圍的培訓，提升幹部人才隊伍的核心競爭力，為本行發展提供人才保障。

6.4 股份計劃

報告期內，本行並無實施任何股份計劃。

第三節 董事、高級管理層及僱員

七、組織機構圖



第四節 企業管治

一. 企業管治基本情況

報告期內，本行不斷提高其企業管治的透明度和問責性，確保企業管治常規達到高水平，以保障股東利益，提升企業價值及承擔。

本行已按照上市規則的規定建立較為全面的企業管治架構。董事會及董事會轄下專門委員會的組成，均符合上市規則的規定。本行明確劃分股東會、董事會及高級管理層的職責。股東會是本行的最高權力機構。董事會對股東會負責。董事會已成立六個專門委員會，專門委員會在董事會領導之下運作，並就董事會的決策提供意見。在董事會領導下，高級管理層負責執行董事會的決議並負責本行的日常業務與管理，並定期向董事會報告。本行行長由董事會任命，負責本行的整體業務經營與管理。

本行已採納企業管治守則，達到國內商業銀行管理辦法及企業管治的要求，並建立了良好的企業管治制度。報告期內，本行一直遵守上市規則附錄C1第二部分所載的守則條文。

本行致力保持高標準的企業管治。本行將繼續檢討並加強自身的企業管治，以確保遵守企業管治守則並符合本行股東及潛在投資者的期望。

二. 股東會

股東會主要職責包括選舉及更換非由職工代表擔任的董事，決定其薪酬事項，審議及批准年度利潤分配方案及彌補虧損方案，對本行的合併、分立、解散和清算或變更公司形式作出決議，以及修改公司章程等。報告期內，本行共舉行1次年度股東會，詳細載列如下：

2026年6月29日，本行於威海舉行了2025年度股東會，出席本次會議投票表決的股東及有效代理人共31人，所代表有表決權股份共計5,879,071,069股，佔本行已發行並於2025年度股東會上有表決權的股份總數約85.65%。會議審議並通過了9項議案，包括2025年度利潤分配方案、聘請2026年度外部審計機構等。

上述股東會的通知、召開及表決程序全都符合公司法及公司章程的相關規定。

第四節 企業管治

三. 董事會及專門委員會會議

董事會是本行的決策機構，對股東會負責，其主要職責包括召集股東會、向股東會報告及執行股東會決議，決定本行發展戰略、經營計劃及投資方案，審議批准年度財務預算報告、財務決算報告，制訂利潤分配方案及彌補虧損方案，擬訂本行的合併、分立、解散及變更公司形式方案，制訂公司章程的修改方案及制定本行基本管理制度，決定本行ESG戰略規劃、年度目標、重大政策與基本制度。報告期內，董事會召開3次會議，會上審議及通過了60項議案。董事會下設的各專門委員會共召開了14次會議，包括審計委員會召開3次會議，發展戰略與社會責任委員會召開2次會議，提名與薪酬委員會召開2次會議，風險管理委員會召開2次會議，消費者權益保護委員會召開2次會議，關聯交易控制委員會召開3次會議。

四. 獨立董事履職情況

報告期內，獨立非執行董事履行其法定責任，認真出席董事會及專門委員會的會議並提出客觀、獨立的意見，保障本行及其股東的整體利益。

五. 公司章程修訂

報告期內，本行未修訂公司章程。

六. 股息分派執行情況

根據本行2026年6月29日召開的2025年度股東會決議，以現金派付2025年度股息，分配金額為6.87億元（含稅），向權益分派股權登記日登記在冊的普通股股東每100股派發現金股息10元（含稅）。末期股息於2026年7月30日派發予股東。

本行不宣派2026年度中期股息。

七. 外部審計師

根據本行2026年6月29日召開的2025年度股東會，批准聘請畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）及畢馬威會計師事務所為本行2026年度境內及境外審計師，任期至本行下屆年度股東會時為止。

八. 風險管理及內部控制

8.1 風險管理

本行建立了由董事會、高級管理層、各風險管理委員會和部門組成的健全的風險管理組織架構，確保本行各項工作運行有效、制衡有力。

本行構建了完善的風險管理政策、流程和限額管理體系，建立了覆蓋信用風險、市場風險、操作風險、流動性風險、戰略風險、信息科技風險、聲譽風險等在內的完善的風險管理政策，構建了以資本充足率管理為核心的資本約束機制、完善的內部資本充足評估機制和覆蓋風險識別、計量、評估、監測、緩釋和控制在全流程的風險管理機制。報告期內，本行持續完善全面風險管理的制度體系，兼顧業務發展和風險控制的雙重需求，制定年度風險偏好策略，明確各類風險限額及管理措施。本行將環境、社會及管治風險因素納入信用風險、信息科技風險、合規風險等風險的評估範圍，開展風險識別評估、壓力測試等工作，識別評估對本行經營有實質性影響的風險，並前瞻性評估壓力情景下本行盈利能力、資本水平和流動性，協助制定改進措施，確保各類風險可控。

本行打造了全流程的數字化風險管理體系，通過加強內外部數據和風險模型在業務准入、風險預警及差異化風險管理策略等領域的應用，持續提升「風控技能化」水平；本行建立了貸後管理平台、RWA風險加權資產計量系統、關聯交易平台、投資業務信用風險管控系統、風控大底盤、模型監控平台等風險管理系統，充分發揮系統工具在風險識別、計量和監控等方面的作用，有效提升全面風險管理能力。報告期內，本行結合管理策略調整，優化貸後管理平台及預警等系統工具功能，不斷提升風險預警的前瞻性、準確性，強化數據驅動的決策機制，提高風險識別能力、處置化解能力；上線信貸業務訴訟與核銷管理系統，將訴訟、核銷業務場景與技術應用深度融合，用數字化工具賦能業務管理，持續提升全面風險管理能力。

八. 風險管理及內部控制(續)

8.2 內部控制

本行建立了由董事會、高級管理層、法律合規部、審計部、業務部門和分支機構組成的分工合理、職責明確、報告關係清晰的內部控制組織架構，建立了覆蓋全行各類業務，涵蓋主要風險點和風險防範措施的全面系統的制度體系，形成了職責分離、橫向與縱向相互監督制約的機制，打造了富有特色的風險管理和合規文化。內部控制與管理模式、業務規模、產品複雜程度、風險狀況等相適應。

本行堅持「內控優先、制度先行」審慎經營原則，持續完善制度管理體系，構建全員共同參與的內控管理架構。報告期內，及時跟蹤監管政策變動並根據行內經營管理需要，適時修訂完善相關管理制度，保障各項業務依法、合規、穩健經營；開展「合規鬥爭再提升年」系列活動，組織制度培訓與考試，開展制度競賽工作，以賽促學，持續提升制度「應知應會」水平；持續做好制度線上審核及定期評估，完善「零容忍」「零發生」問題清單及「五有」制度檢查標準，嚴格對第三方合作機構的合規性審查，持續健全「以制度管人，用流程管事」的長效機制；落實合規管理提升專項行動及內控風控兩年提升專項行動，加強重要業務和管理活動的系統控制，完善內控合規機制建設，提升內部控制和風險管理的專業化和精細化水平，持續營造了「文化引領行為，嚴格內控優先；行為依從制度，嚴格制度約束；制度覆蓋過程，嚴格全程合規」的內控合規氛圍。

本行審計部對內部控制的充分性和有效性展開監督，組織實施全行內部控制評價，促進各機構提高風險管理水平。

本行內部審計對內部控制的充分性和有效性開展監督。報告期內，開展專項審計、常規審計、經責審計等項目，通過現場檢查和非現場監測等方式，對本行重點機構、重要業務和關鍵環節開展穿透式監督，審計監督的廣度和深度顯著提升，有力促進了全行內控合規管理水平的提升。加快推進審計數智化建設，深化系統、數據、模型建設，提升數字化審計監督效能；健全整改監督機制，加強與合規、一二道防線的協同聯動，推動完善制度建設、優化流程管理，實現根源整改，推動全行高質量穩健發展。

第四節 企業管治

八. 風險管理及內部控制(續)

8.2 內部控制(續)

本行高度重視信息披露及內幕信息管理。為加強內幕信息及保密工作、保證信息披露公平及保障投資者的合法權益，本行根據內地和香港法律、法規和規範性文件制定了《信息披露管理制度》及《內幕消息管理辦法》。當發生證券及期貨條例第XIVA部所指的「內幕消息」以及相關法律法規和本行上市地證券監管規則規定的應當及時披露的其他事項時，除非根據相關法律法規和本行上市地證券監管規則獲豁免的情況外，本行應當按照相關法律法規和本行上市地證券監管規則及時作出披露。

董事會對風險管理及內部控制體系負責，並負責檢討相關體系的有效性。每季度審議本行風險管理及內部控制情況。風險管理及內部控制系統乃為管理無法達致業務目標的風險而非消除有關風險而設，且僅可就重大錯誤陳述或損失提供合理而非絕對的保證。報告期內，未發現本行內部控制及風險管理的重大缺陷。本行認為本行風險管理及內部控制充分有效並足夠。

有關本行風險管理及內部控制情況的更多詳情，請參閱本報告「管理層討論及分析-風險管理」。

第五節 重要事項

債券發行情況

報告期內，本行發行同業存單的本金總額為196.50億元；非報告期內發行的債券詳情請參見本報告財務報表附註32和附註35。

重大訴訟或仲裁事項

截至報告期末，本行作為原告且本金餘額在3,000萬元以上的未決訴訟共2件，涉案金額4.01億元；本行概無作為被告的爭議標的額在1,000萬元以上的未決訴訟、仲裁案件。以上未決訴訟均屬於從事銀行業務引起的借貸糾紛，截至報告期末，本行預期該等訴訟、仲裁（無論單獨或共同）均不會對本行的業務、財務狀況及經營業績有重大不利影響。除上述披露外，截至本報告日期，本行並無其他重大訴訟、仲裁事項和重大案件情況。

處罰及整改情況

就本行所知，報告期內，本行及本行的董事及高級管理層不存在受到影響本行正常經營的監管部門重大行政處罰。

承諾事項履行情況

本行及本行股東、關聯方等承諾相關方承諾事項具體內容詳見本行2025年度報告「第八節重要事項—承諾事項履行情況」，不存在其他報告期內履行完畢及截至報告期末超期未履行完畢的承諾事項。

重大合同、重大擔保、重大投資

重大合同

報告期內，本行未發生需披露的重大合同。

重大擔保

截至報告期末，本行保函餘額為23.34億元，信用證餘額為207.81億元。擔保業務屬本行日常業務，以上業務均為報告期內金融監管總局批准的經營範圍內的金融擔保業務。

重大投資

報告期內，本行無重大投資。亦無重大投資或收購重大資本資產或其他業務的具體計劃。

附屬公司、聯營公司及合營企業的重大收購及出售事項

報告期內，本行無附屬公司、聯營公司及合營企業的重大收購及出售。

第五節 重要事項

關連（聯）交易

根據上市規則第十四A章，本行與本行關連人士的交易構成本行的關連交易。本行在日常及一般業務過程中向中國公眾成員提供商業銀行服務和產品，該等成員包括我們的關連人士（例如，董事、行長、控股股東、主要股東及／或其各自的聯繫人）。該等交易在日常及一般業務過程中按一般商業條款（或對我們更佳的商業條款）訂立，因此完全豁免遵守上市規則第十四A章項下的所有披露、年度審閱及股東批准規定。

我們亦在日常及一般業務過程中按正常商業條款（或對我們更佳的商業條款）不時與關連人士及／或其各自的聯繫人訂立若干非銀行交易，該等交易預計將構成上市規則第十四A章項下的符合最低豁免水平的交易，或已按上市規則第十四A章項下規定進行披露或／及取得股東批准。該等安排項下擬進行的交易構成本行的持續關連交易，該等交易完全豁免遵守上市規則第十四A章項下的所有披露、年度審閱及股東批准規定。

本行嚴格按照監管機構的有關規定和本行制定的《關聯（連）交易管理辦法》及《董事會關聯交易控制委員會議事規則》開展關聯交易。

按金融監管總局規定，本行建立了全面、動態、完整的關聯方名單，並按照商業原則，以不優於對非關聯方同類交易的條件審批關聯交易，交易條款公平合理，符合全體股東及本行的整體利益，對本行的經營成果和財務狀況無負面影響。關聯交易均按相關法律法規、本行授信條件及審核程序辦理，並能正常償還，無不良貸款發生。

截至報告期末，按金融監管總局規定的授信類關聯交易敞口餘額90.67億元，佔資本淨額比例23.42%。

足夠公眾持股量

截至本報告日期，基於本行可獲得的公開資料及就董事所知悉，本行一直維持足夠公眾持股量，符合上市規則的最低規定。

第五節 重要事項

報告期後事項

2026年7月23日，董事會宣佈李傑女士因年齡原因不再擔任本行非執行董事及董事會相關專門委員會職務，其離任自本行職工代表大會選舉產生繼任非執行董事，及該繼任非執行董事取得國家金融監督管理總局山東監管局任職資格核准之日起生效。

同日，本行職工代表大會選舉王文靜女士作為職工代表擔任本行第九屆董事會非執行董事，以接替李女士離任而產生的空缺，其任期自國家金融監督管理總局山東監管局核准其董事資格之日起生效。詳情參見本行日期為2026年7月23日的公告。

除以上所述，截至本報告日期，本行無重大期後事項。

附屬公司重大事項

報告期內，附屬公司無重大事項。

第六節 中期財務資料審閱報告



致威海銀行股份有限公司董事會

(於中華人民共和國(「中國」)成立的股份有限公司)

引言

我們審閱了後附第85頁至第178頁的威海銀行股份有限公司(「**貴行**」)及其子公司(統稱「**貴集團**」)的中期財務資料，包括2026年6月30日的簡明合併財務狀況表、截至2026年6月30日止六個月期間的簡明合併損益及其他綜合收益表、簡明合併股東權益變動表和簡明合併現金流量表，以及財務報表附註。「香港聯合交易所有限公司證券上市規則」要求按照其相關規定和國際會計準則理事會公佈的「國際會計準則第34號—中期財務報告」的要求編製中期財務資料。按照「國際會計準則第34號—中期財務報告」的要求編製及列報上述中期財務資料是貴行董事的責任。

我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對上述中期財務資料發表審閱意見。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香港會計師公會頒佈的「香港審閱準則第2410號—由實體的獨立核數師對中期財務資料的審閱」的要求進行的。中期財務資料的審閱工作主要包括向財務會計負責人進行查詢，並實施分析性覆核及其他審閱程序。由於審閱的範圍遠小於按香港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於2026年6月30日的中期財務資料在所有重大方面沒有按照「國際會計準則第34號—中期財務報告」的規定編製。

畢馬威會計師事務所

執業會計師

香港中環

遮打道十號

太子大廈八樓

2026年8月28日

未經審計簡明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)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
利息收入		8,958,155	8,391,824
利息支出		(4,369,224)	(4,743,929)
利息淨收入	3	4,588,931	3,647,895
手續費及佣金收入		485,499	569,873
手續費及佣金支出		(120,837)	(121,831)
手續費及佣金淨收入	4	364,662	448,042
交易淨損益	5	5,483	(118,383)
投資淨收益	6	545,389	926,822
其他營業收入	7	244,645	151,998
營業收入		5,749,110	5,056,374
營業支出	8	(1,319,597)	(1,087,081)
信用減值損失	9	(2,647,130)	(2,524,558)
其他資產減值損失		(5,347)	—
稅前利潤		1,777,036	1,444,735
所得稅費用	10	(210,963)	(187,747)
淨利潤		1,566,073	1,256,988
淨利潤歸屬於：			
母公司股東		1,392,767	1,127,572
非控制性權益		173,306	129,416
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	11	0.22	0.19

刊載於第94頁至第178頁的財務報表附註是本中期財務資料的組成部分。

未經審計簡明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)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
本期淨利潤		1,566,073	1,256,988
其他綜合收益：	37		
不能重分類至損益的項目			
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動		—	(69,345)
以後將重分類至損益的項目			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動		246,622	(819,721)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產信用減值損失		6,271	8,929
其他綜合收益的稅後淨額		252,893	(880,137)
綜合收益總額		1,818,966	376,851
綜合收益總額歸屬於：			
母公司股東		1,645,660	247,435
非控制性權益		173,306	129,416

刊載於第94頁至第178頁的財務報表附註是本中期財務資料的組成部分。

未經審計簡明合併財務狀況表

於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	33,333,552	29,746,599
存放同業及其他金融機構款項	13	2,681,401	3,638,459
拆出資金	14	11,011,410	10,705,945
買入返售金融資產	15	—	4,797,122
發放貸款和墊款	16	245,611,706	223,695,299
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	17	12,065,374	12,918,081
— 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	97,926,453	85,171,313
— 以攤餘成本計量的金融投資	19	87,500,995	89,623,004
應收租賃款	21	37,730,666	32,704,477
物業及設備	22	4,822,036	4,922,726
使用權資產	23	432,507	475,863
遞延所得稅資產	24	4,103,127	4,035,182
其他資產	25	3,354,922	2,086,426
資產總計		540,574,149	504,520,496
負債			
向中央銀行借款	26	25,107,352	19,004,974
同業及其他金融機構存放款項	27	2,336,031	3,366,168
拆入資金	28	39,642,025	34,699,374
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	29	1,187,858	977,830
賣出回購金融資產款	30	10,491,384	6,982,518
吸收存款	31	374,168,005	351,275,810
應交所得稅		164,203	473,616
已發行債券	32	46,076,534	48,715,091
租賃負債		436,868	469,181
其他負債	33	4,035,319	3,180,119
負債合計		503,645,579	469,144,681

刊載於第94頁至第178頁的財務報表附註是本中期財務資料的組成部分。

未經審計簡明合併財務狀況表

於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			
股本	34	6,869,189	5,980,058
其他權益工具	35	5,999,092	5,999,092
其中：永續債		5,999,092	5,999,092
資本公積	36	6,936,448	7,356,872
其他綜合收益	37	530,285	277,392
盈餘公積	38	2,107,277	2,107,277
一般準備	39	5,543,485	4,657,710
未分配利潤	40	6,693,837	6,921,763
歸屬於母公司股東權益合計		34,679,613	33,300,164
非控制性權益		2,248,957	2,075,651
股東權益合計		36,928,570	35,375,815
負債和股東權益總計		540,574,149	504,520,496

由董事會於2026年8月28日核准並授權發佈。

孟東曉
法定代表人
(董事長)

張文斌
行長

趙娜
會計機構負責人

刊載於第94頁至第178頁的財務報表附註是本中期財務資料的組成部分。

未經審計簡明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)

截至2026年6月30日止六個月期間

歸屬於母公司股東的權益										
附註	股本	其他 權益工具	資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般準備	未分配利潤	小計	非控制性 權益	股東權益 合計
2026年1月1日餘額	5,980,058	5,999,092	7,356,872	277,392	2,107,277	4,657,710	6,921,763	33,300,164	2,075,651	35,375,815
(一) 綜合收益	-	-	-	252,893	-	-	1,392,767	1,645,660	173,306	1,818,966
(二) 股東投入資本 34、36	889,131	-	(420,424)	-	-	-	-	468,707	-	468,707
(三) 利潤分配										
— 提取盈餘公積 38	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
— 提取一般風險準備 39	-	-	-	-	-	885,775	(885,775)	-	-	-
— 對其他權益工具持有 者的分配 40(2)	-	-	-	-	-	-	(48,000)	(48,000)	-	(48,000)
— 對普通股股東的股利 分配 40(1)	-	-	-	-	-	-	(686,918)	(686,918)	-	(686,918)
2026年6月30日餘額 (未經審計)	6,869,189	5,999,092	6,936,448	530,285	2,107,277	5,543,485	6,693,837	34,679,613	2,248,957	36,928,570

刊載於第94頁至第178頁的財務報表附註是本中期財務資料的組成部分。

未經審計簡明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)

截至2025年6月30日止六個月期間

歸屬於母公司股東的權益										
附註	股本	其他 權益工具	資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般準備	未分配利潤	小計	非控制性 權益	股東權益 合計
2025年1月1日餘額	5,980,058	3,999,262	4,925,135	1,824,434	1,903,978	4,144,801	6,120,445	28,898,113	1,899,354	30,797,467
(一) 綜合收益	-	-	-	(880,137)	-	-	1,127,572	247,435	129,416	376,851
(二) 發行其他權益工具 35	-	1,999,830	-	-	-	-	-	1,999,830	-	1,999,830
(三) 利潤分配：										
— 提取一般準備 39	-	-	-	-	-	512,910	(512,910)	-	-	-
— 對普通股股東的股利 分配 40(1)	-	-	-	-	-	-	(598,006)	(598,006)	(75,000)	(673,006)
2025年6月30日餘額 (未經審計)	5,980,058	5,999,092	4,925,135	944,297	1,903,978	4,657,711	6,137,101	30,547,372	1,953,770	32,501,142

刊載於第94頁至第178頁的財務報表附註是本中期財務資料的組成部分。

未經審計簡明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)

2025年度

歸屬於母公司股東的權益										
附註	股本	其他 權益工具	資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般準備	未分配利潤	小計	非控制性 權益	股東權益 合計
2025年1月1日餘額	5,980,058	3,999,262	4,925,135	1,824,434	1,903,978	4,144,801	6,120,445	28,898,113	1,899,354	30,797,467
(一) 綜合收益	-	-	-	(1,547,042)	-	-	2,252,432	705,390	251,297	956,687
(二) 所有者投入資本										
- 股東投入資本	36	-	-	2,431,737	-	-	-	2,431,737	-	2,431,737
- 其他權益工具投資者 投入資本	35	-	1,999,830	-	-	-	-	1,999,830	-	1,999,830
(三) 利潤分配：										
- 提取盈餘公積	38	-	-	-	203,299	-	(203,299)	-	-	-
- 提取一般準備	39	-	-	-	-	512,909	(512,909)	-	-	-
- 對普通股股東的股利 分配	40(1)	-	-	-	-	-	(598,006)	(598,006)	(75,000)	(673,006)
- 對其他權益工具持有 者的分配		-	-	-	-	-	(136,900)	(136,900)	-	(136,900)
2025年12月31日餘額 (經審計)	5,980,058	5,999,092	7,356,872	277,392	2,107,277	4,657,710	6,921,763	33,300,164	2,075,651	35,375,815

刊載於第94頁至第178頁的財務報表附註是本中期財務資料的組成部分。

未經審計簡明合併現金流量表

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日止六個月期間	
	2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
經營活動現金流量		
稅前利潤	1,777,036	1,444,735
調整項目：		
信用減值損失	2,647,130	2,524,558
其他資產減值損失	5,347	—
折舊及攤銷	210,451	188,592
未實現匯兌損益	(33,227)	(25,896)
處置物業及設備、無形資產及其他資產的淨收益	—	(57)
投資淨收益	(545,389)	(926,822)
交易淨損失	27,744	144,279
已發行債券利息支出	477,686	607,804
金融投資利息收入	(2,125,436)	(2,177,439)
其他	9,482	(24,305)
	2,450,824	1,755,449
經營資產的變動		
存放中央銀行款項增加淨額	(1,346,968)	(637,264)
存放同業及其他金融機構款項增加淨額	—	(3,661)
拆出資金增加淨額	(900,000)	—
發放貸款和墊款增加淨額	(24,169,494)	(20,801,210)
應收租賃款項增加淨額	(5,502,106)	(8,399,631)
其他經營資產增加淨額	(619,385)	(3,193,364)
	(32,537,953)	(33,035,130)
經營負債的變動		
向中央銀行借款增加淨額	6,089,548	6,218,009
同業及其他金融機構存放款項減少淨額	(1,028,760)	(5,147,515)
拆入資金增加淨額	4,986,867	5,521,052
賣出回購金融資產款增加／(減少)淨額	3,507,803	(5,600,000)
吸收存款增加淨額	24,495,067	37,369,669
其他經營負債增加淨額	344,116	1,568,700
	38,394,641	39,929,915
支付所得稅	(672,620)	(689,815)
經營活動產生的現金流量淨額	7,634,892	7,960,419

刊載於第94頁至第178頁的財務報表附註是本中期財務資料的組成部分。

未經審計簡明合併現金流量表

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日止六個月期間	
	2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
投資活動現金流量		
處置及收回投資收到的現金	99,300,486	126,401,549
取得投資收益及利息收到的現金	3,168,391	3,319,593
投資支付的現金	(111,601,997)	(142,243,071)
處置物業及設備、無形資產及其他資產收到的現金	-	4,539
購入物業及設備、無形資產及其他資產支付的現金	(51,009)	(1,219,838)
投資活動使用的現金流量淨額	(9,184,129)	(13,737,228)
籌資活動現金流量		
吸收投資收到的現金	468,707	-
發行債券收到的現金	19,725,514	30,870,000
償還已發行債券支付的現金	(22,530,000)	(30,690,000)
償付已發行債券利息支付的現金	(311,757)	(334,262)
發行其他權益工具收到的現金	-	2,000,000
分配股利所支付的現金	(48,119)	(85,097)
償還租賃負債支付的現金	(49,881)	(47,657)
支付其他與籌資活動有關的現金	-	(170)
籌資活動(使用)/產生的現金流量淨額	(2,745,536)	1,712,814

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
匯率變動對現金及現金等價物的影響		9,461	(9,623)
現金及現金等價物淨減少額		(4,285,312)	(4,073,618)
1月1日的現金及現金等價物		20,140,999	14,782,432
6月30日的現金及現金等價物	41	15,855,687	10,708,814
經營活動產生的現金流量淨額包括：			
收取的利息		7,520,133	6,511,831
支付的利息		(5,510,272)	(4,092,841)

刊載於第94頁至第178頁的財務報表附註是本中期財務資料的組成部分。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

1 背景情況

威海銀行股份有限公司(「**本行**」)曾用名為威海市商業銀行股份有限公司、威海城市合作銀行股份有限公司，根據中國人民銀行的批覆於1997年7月21日作為城市商業銀行開始經營。1998年4月17日，經中國人民銀行山東省分行批准，威海城市合作銀行股份有限公司更名為威海市商業銀行股份有限公司；經國家金融監督管理總局山東監管局核准批覆，於2025年2月26日，威海市商業銀行股份有限公司更名為威海銀行股份有限公司。

本行持有原中國銀行業監督管理委員會(原「中國銀監會」，於2023年其更名為國家金融監督管理總局(以下簡稱「**金融監管總局**」)(威海監管分局)頒發的金融許可證，機構編碼為：B0176H337100001號，持有威海市行政審批服務局核准頒發的企業法人營業執照，統一社會信用代碼為：913700002671339534號。截至2026年6月30日，本行的股本為人民幣6,869,188,513元，註冊辦公地址為山東省威海市青島北路137A號。本行受國務院授權的金融監管總局監管。

於2020年10月12日，本行H股在香港聯合交易所有限公司(「**聯交所**」)主板上市(股份代號：9677)。

本行及其附屬公司(統稱「**本集團**」)的主要業務包括公司銀行業務、零售銀行業務、金融市場業務及金融監管總局批准的融資租賃服務。

2 編製基礎及會計政策

(1) 編製基礎

該等中期財務資料按香港聯合交易所有限公司證券上市規則的適用披露條文編製，當中包括遵循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》。該等中期簡明合併財務報表已於2026年8月28日獲授權刊發。

除另有說明外，該等中期財務資料以人民幣呈列。該等中期財務資料及附註不包括根據《國際財務報告會計準則》編製的整套財務報表所需的全部資料，並應連同2025年度合併財務報表一併閱讀。

編製符合國際會計準則第34號的該等中期財務資料需要使用管理層作出的若干判斷、估計及假設，有關判斷、估計及假設會影響會計政策的應用及年內迄今的資產及負債、收入及開支呈報金額。實際結果可能有別於該等估計。過往期間呈報的估計金額的性質及變動數額並無重大修訂。

該等中期財務資料未經審計，惟已由畢馬威會計師事務所根據香港會計師公會頒佈的《香港審閱準則第2410號—由實體的獨立核數師對中期財務資料的審閱》進行審閱。畢馬威會計師事務所致董事會的獨立審閱報告載於第84頁。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(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(續)

(2) 會計政策變動

(a) 本集團已採用於2026年新生效的與本集團相關的準則和修訂

報告期內，本集團採用了國際會計準則理事會發佈的以下國際財務報告會計準則和修訂，這些準則和修訂對本報告期具有強制性效力。

金融工具分類和計量—對國際財務報告準則第9號和第7號的修訂

採用上述經修訂未對本集團的合併財務報表產生重大影響。報告期內，本集團未採用任何未生效的新準則或解釋。

(b) 已頒佈但尚未生效且在2026年末採用的與本集團相關的準則和修訂

生效日期	新會計準則及其修訂
2027年1月1日	國際財務報告準則第18號—財務報表列示和披露
2027年1月1日	國際財務報告準則第19號—非公共受託責任子公司的披露
可供選擇適用／生效日期無限期推遲	投資者與其聯營或合營企業之間的資產出售或出資—對國際財務報告準則第10號和國際會計準則第28號的修訂

3 利息淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
利息收入來自：		
存放中央銀行款項	165,832	153,176
存放同業及其他金融機構款項	6,600	8,489
拆出資金	119,775	123,339
發放貸款和墊款		
— 公司貸款和墊款	4,532,790	3,945,125
— 個人貸款和墊款	632,645	878,126
— 票據貼現	223,737	134,839
買入返售金融資產	35,657	28,216
金融投資	2,125,436	2,177,439
應收租賃款	1,115,683	943,075
小計	8,958,155	8,391,824

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

3 利息淨收入(續)

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
利息支出來自：		
向中央銀行借款	(160,507)	(110,948)
同業及其他金融機構存放款項	(33,072)	(32,331)
拆入資金	(348,467)	(388,956)
吸收存款	(3,264,485)	(3,478,881)
賣出回購金融資產	(85,007)	(125,009)
已發行債券	(477,686)	(607,804)
小計	(4,369,224)	(4,743,929)
利息淨收入	4,588,931	3,647,895

4 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
手續費及佣金收入		
代理服務費	332,984	423,614
承兌及擔保服務手續費	61,759	72,101
結算與清算手續費	54,630	49,990
銀行卡服務手續費	5,094	6,639
其他	31,032	17,529
小計	485,499	569,873
手續費及佣金支出		
結算與清算等手續費	(112,001)	(109,227)
銀行卡服務手續費	(3,570)	(4,730)
其他	(5,266)	(7,874)
小計	(120,837)	(121,831)
手續費及佣金收入淨額	364,662	448,042

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

5 交易淨損益

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2026年	2025年
債券淨損失	(i)	(11,268)	(45,898)
基金淨收益/(損失)	(i)	15,516	(32,936)
投資管理產品淨損失	(i)	(25,545)	(120,525)
衍生工具淨(損失)/收益	(ii)	(57)	10,135
匯兌收益	(ii)	33,227	25,896
其他	(i)	(6,390)	44,945
合計		5,483	(118,383)

註：

- (i) 該部分為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資(包括債券、基金、投資管理產品等)的公允價值變動損益。
- (ii) 衍生工具淨(損失)/收益及匯兌收益包括買賣即期外匯的匯差損益、外匯衍生金融工具產生的損益以及外幣貨幣性資產及負債折算成人民幣產生的損益等。

6 投資淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資收益淨額	102,556	100,818
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益金融資產收益淨額	410,410	795,812
以攤餘成本計量的金融資產收益淨額	8,933	981
其他	23,490	29,211
合計	545,389	926,822

7 其他營業收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
租賃相關收入	238,326	139,306
政府補助	5,220	11,113
罰款收入	72	402
其他	1,027	1,177
合計	244,645	151,998

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(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日止六個月期間		
	2026年	2025年
職工薪酬費用		
—工資、獎金、津貼和補貼	515,909	412,566
—社會保險費	129,074	86,574
—住房公積金	37,322	28,805
—職工福利費	10,451	5,206
—職工教育經費和工會經費	18,350	14,708
—補充退休福利	33,655	15,760
小計	744,761	563,619
租金及物業管理費	8,565	8,116
折舊及攤銷	210,451	188,592
租賃負債利息支出	9,482	9,907
稅金及附加	69,952	58,348
其他一般及行政費用	276,386	258,499
合計	1,319,597	1,087,081

9 信用減值損失

截至6月30日止六個月期間		
	2026年	2025年
發放貸款和墊款	1,681,958	1,879,606
金融投資	540,261	462,155
應收租賃款	336,291	219,930
拆出資金	(304)	68
買入返售金融資產	(3,373)	(525)
存放同業及其他金融機構款項	(1,118)	(2,136)
信貸承諾	4,291	(7,485)
其他	89,124	(27,055)
合計	2,647,130	2,524,558

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

10 所得稅費用

(1) 報告期的所得稅

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2026年	2025年
當期稅項		361,612	293,051
遞延稅項	24(2)	(150,649)	(105,304)
合計		210,963	187,747

(2) 所得稅與會計利潤的關係如下：

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
稅前利潤	1,777,036	1,444,735
法定稅率	25%	25%
按法定稅率計算的所得稅	444,259	361,184
不可抵稅支出的稅務影響及其他	16,450	18,459
免稅收入的稅務影響(註(i))	(249,746)	(191,896)
所得稅費用	210,963	187,747

註：

- (i) 免稅收入包括根據中國稅收法規豁免繳納所得稅的中國國債及地方政府債券利息收入及基金分紅收入等。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

11 基本及稀釋每股收益

由於本行於報告期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。

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2026年	2025年
普通股加權平均數(千股)	11(1)	6,019,357	5,980,058
歸屬於母公司股東的淨利潤		1,392,767	1,127,572
減：本行永續債當期發放利息		(48,000)	—
歸屬於母公司普通股股東的淨利潤		1,344,767	1,127,572
基本及稀釋每股收益(人民幣元)		0.22	0.19

(1) 普通股加權平均數(千股)

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
年初已發行普通股股數	5,980,058	5,980,058
發行股份的影響	39,299	—
普通股加權平均數	6,019,357	5,980,058

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(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

	附註	2026年6月30日	2025年12月31日
庫存現金		286,866	277,460
存放中央銀行款項			
—法定存款準備金	12(1)	19,716,188	18,534,654
—超額存款準備金	12(2)	12,874,513	10,643,502
—外匯風險準備金		93,860	249,791
—財政性存款		353,684	32,319
小計		33,038,245	29,460,266
應計利息		8,441	8,873
合計		33,333,552	29,746,599

(1) 本行根據相關規定向中國人民銀行繳存法定存款準備金。於各報告期末，本行法定存款準備金的繳存比率為：

	2026年6月30日	2025年12月31日
人民幣存款繳存比率	5.5%	5.5%
外幣存款繳存比率	4.0%	4.0%

(2) 超額存款準備金存放於中國人民銀行，主要用於資金清算用途。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(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

	2026年6月30日	2025年12月31日
中國內地		
— 銀行	1,931,868	3,308,890
— 其他金融機構	64,867	71,323
中國內地以外地區		
— 銀行	687,573	262,376
應計利息	176	71
小計	2,684,484	3,642,660
減：減值準備	(3,083)	(4,201)
合計	2,681,401	3,638,459

14 拆出資金

	2026年6月30日	2025年12月31日
中國內地		
— 銀行	—	597,448
— 其他金融機構	10,900,000	10,000,000
應計利息	128,942	126,333
小計	11,028,942	10,723,781
減：減值準備	(17,532)	(17,836)
合計	11,011,410	10,705,945

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

15 買入返售金融資產

(1) 按交易對手類型和所在地區分析

	2026年6月30日	2025年12月31日
中國內地		
— 其他金融機構	—	4,800,000
應計利息	—	495
小計	—	4,800,495
減：減值準備	—	(3,373)
合計	—	4,797,122

(2) 按擔保物類型分析

	2026年6月30日	2025年12月31日
債券	—	4,800,000
應計利息	—	495
小計	—	4,800,495
減：減值準備	—	(3,373)
合計	—	4,797,122

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

16 發放貸款和墊款

(1) 按性質分析

	2026年6月30日	2025年12月31日
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款：		
公司貸款和墊款	193,238,710	171,523,243
小計	193,238,710	171,523,243
個人貸款和墊款		
— 住房按揭貸款	13,525,617	14,131,069
— 個人消費貸款	10,647,278	11,565,066
— 個人經營貸款	10,695,297	11,141,190
— 信用卡	644,728	572,750
小計	35,512,920	37,410,075
應計利息	1,782,662	1,781,569
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備	(5,736,089)	(5,084,865)
小計	224,798,203	205,630,022
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：		
— 票據貼現	20,813,503	18,065,277
發放貸款和墊款賬面價值	245,611,706	223,695,299

(2) 按擔保方式分佈情況分析(未含應計利息)

	2026年6月30日	2025年12月31日
信用貸款	30,030,672	24,387,032
保證貸款	102,821,032	88,449,951
抵押貸款	70,666,632	69,207,202
質押貸款	25,233,294	26,889,133
票據貼現	20,813,503	18,065,277
發放貸款和墊款總額	249,565,133	226,998,595

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

16 發放貸款和墊款(續)

(3) 已逾期貸款的逾期期限分析(未含應計利息)

	2026年6月30日				
	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年至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	117,614	261,608	225,991	49,124	654,337
保證貸款	148,839	506,369	193,131	31,994	880,333
抵押貸款	210,974	737,010	850,873	172,527	1,971,384
質押貸款	32,050	233,637	2,900	–	268,587
合計	509,477	1,738,624	1,272,895	253,645	3,774,641
佔發放貸款和墊款總額的百分比	0.20%	0.70%	0.51%	0.10%	1.51%

	2025年12月31日				
	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年至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	342,498	201,929	191,661	28,788	764,876
保證貸款	237,832	238,214	151,807	20,934	648,787
抵押貸款	303,209	1,245,362	737,060	110,099	2,395,730
質押貸款	17,128	7,000	2,900	–	27,028
合計	900,667	1,692,505	1,083,428	159,821	3,836,421
佔發放貸款和墊款總額的百分比	0.40%	0.74%	0.48%	0.07%	1.69%

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

16 發放貸款和墊款(續)

(4) 貸款和墊款及減值準備分析

發放貸款和墊款的減值準備情況如下：

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的減值準備：

	2026年6月30日			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 —未發生信用 減值	整個存續期 預期信用損失 —已發生信用 減值 (註(i))	總額
以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款總額(含應計利息)	220,749,000	5,760,744	4,024,548	230,534,292
減：減值準備	(1,993,730)	(1,371,087)	(2,371,272)	(5,736,089)
以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款賬面價值	218,755,270	4,389,657	1,653,276	224,798,203

	2025年12月31日			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 —未發生信用 減值	整個存續期 預期信用損失 —已發生信用 減值 (註(i))	總額
以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款總額(含應計利息)	200,185,026	6,965,596	3,564,265	210,714,887
減：減值準備	(1,784,070)	(1,487,108)	(1,813,687)	(5,084,865)
以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款賬面價值	198,400,956	5,478,488	1,750,578	205,630,022

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

16 發放貸款和墊款(續)

(4) 貸款和墊款及減值準備分析(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準備：

2026年6月30日				
	整個存續期	整個存續期		
	預期信用損失	預期信用損失		
	—未發生信用	—已發生信用		
未來12個月	減值	減值		總額
預期信用損失		(註(i))		
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總額／ 賬面價值	20,813,503	—	—	20,813,503
計入其他綜合收益的減值準備	(68,854)	—	—	(68,854)

2025年12月31日				
	整個存續期	整個存續期		
	預期信用損失	預期信用損失		
	—未發生信用	—已發生信用		
未來12個月	減值	減值		總額
預期信用損失		(註(i))		
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總額／ 賬面價值	18,065,277	—	—	18,065,277
計入其他綜合收益的減值準備	(56,031)	—	—	(56,031)

註：

(i) 已發生信用減值的金融資產定義見附註44(1)信用風險。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

16 發放貸款和墊款(續)

(5) 減值準備變動情況

發放貸款和墊款的減值準備變動情況如下：

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的減值準備變動：

	截至2026年6月30日止六個月期間			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 —未發生信用 減值	整個存續期 預期信用損失 —已發生信用 減值	合計
		減值	減值	
2026年1月1日	1,784,070	1,487,108	1,813,687	5,084,865
轉移至：				
—未來12個月預期信用損失	(32,786)	32,786	—	—
—整個存續期預期信用損失				
—未發生信用減值的貸款	413,456	(607,003)	193,547	—
—已發生信用減值的貸款	—	13,272	(13,272)	—
本期(轉回)/計提	(171,010)	444,924	1,395,221	1,669,135
收回已核銷貸款和墊款導致的轉回	—	—	581,225	581,225
核銷及其他	—	—	(1,599,136)	(1,599,136)
2026年6月30日	1,993,730	1,371,087	2,371,272	5,736,089

	2025年			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 —未發生信用 減值	整個存續期 預期信用損失 —已發生信用 減值	合計
		減值	減值	
2025年1月1日	1,984,218	1,275,953	1,343,868	4,604,039
轉移至：				
—未來12個月預期信用損失	36,430	(36,430)	—	—
—整個存續期預期信用損失				
—未發生信用減值的貸款	(72,829)	89,633	(16,804)	—
—已發生信用減值的貸款	—	(481,002)	481,002	—
本年(轉回)/計提	(163,749)	638,954	2,799,286	3,274,491
收回已核銷貸款和墊款導致的轉回	—	—	377,693	377,693
核銷及其他	—	—	(3,171,358)	(3,171,358)
2025年12月31日	1,784,070	1,487,108	1,813,687	5,084,865

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

16 發放貸款和墊款(續)

(5) 減值準備變動情況(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準備變動：

	截至2026年6月30日止六個月期間			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期	整個存續期	合計
		預期信用損失	預期信用損失	
		—未發生信用 減值	—已發生信用 減值	
2026年1月1日	56,031	—	—	56,031
本期計提	12,823	—	—	12,823
2026年6月30日	68,854	—	—	68,854

	2025年			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期	整個存續期	合計
		預期信用損失	預期信用損失	
		—未發生信用 減值	—已發生信用 減值	
2025年1月1日	15,911	—	—	15,911
本年計提	40,120	—	—	40,120
2025年12月31日	56,031	—	—	56,031

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在其他綜合收益中確認，且不減少發放貸款和墊款在財務狀況表中列示的賬面價值，並將減值損失或利得計入當期損益。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

17 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	2025年12月31日
債券投資(按發行人分類)		
— 同業及其他金融機構	1,662,282	1,907,755
— 企業債券	—	144,404
小計	1,662,282	2,052,159
資產支持證券	544,986	612,366
基金投資	6,875,145	6,591,283
投資管理產品	2,934,329	3,607,252
抵債股權	48,632	55,021
合計	12,065,374	12,918,081
上市	48,632	55,021
其中：於香港以外上市	48,632	55,021
非上市	12,016,742	12,863,060
合計	12,065,374	12,918,081

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18 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	2025年12月31日
債券投資(按發行人分類)		
—政府	32,093,845	27,987,500
—政策性銀行	26,611,849	16,420,947
—同業及其他金融機構	25,705,872	30,456,202
—企業	6,450,285	7,358,442
應計利息	848,467	934,642
小計	91,710,318	83,157,733
同業存單	5,358,935	1,386,230
資產支持證券	537,926	310,403
應計利息	4,238	1,911
小計	542,164	312,314
權益工具	315,036	315,036
合計	97,926,453	85,171,313
非上市	97,926,453	85,171,313

註：

- (i) 本集團將部分非交易性權益工具指定作為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資。
- (ii) 截至2026年6月30日止六個月期間，本集團自以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的股權投資收取現金股息為零(截至2025年6月30日止六個月期間：人民幣0.64百萬元)。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18 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)

(1) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資中的債務工具的減值準備變動如下：

截至2026年6月30日止六個月期間				
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生信用 減值	整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用 減值	合計
2026年1月1日	35,229	—	—	35,229
本期轉回	(4,461)	—	—	(4,461)
2026年6月30日	30,768	—	—	30,768

	2025年			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期	整個存續期	
		預期信用損失	預期信用損失	
		—未發生信用 減值	—已發生信用 減值	
2025年1月1日	24,502	—	—	24,502
本年計提	10,727	—	—	10,727
2025年12月31日	35,229	—	—	35,229

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資減值準備在其他綜合收益中確認，且不減少金融投資在財務狀況表中列示的賬面價值，並將減值損失或利得計入當期損益。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

19 以攤餘成本計量的金融投資

	附註	2026年6月30日	2025年12月31日
債券投資(按發行人分類)			
—政府		46,583,558	47,638,920
—政策性銀行		18,169,145	17,233,351
—同業及其他金融機構		9,385,838	9,599,687
—企業		10,830,459	11,567,284
應計利息		1,438,460	1,653,854
小計		86,407,460	87,693,096
投資管理產品		3,545,539	3,697,865
應計利息		115,608	141,749
小計		3,661,147	3,839,614
資產支持證券		377,721	487,399
應計利息		1,905	5,411
小計		379,626	492,810
減：減值準備	19(1)	(2,947,238)	(2,402,516)
合計		87,500,995	89,623,004
非上市		87,500,995	89,623,004

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

19 以攤餘成本計量的金融投資(續)

(1) 以攤餘成本計量的金融投資的減值準備變動如下：

	截至2026年6月30日止六個月期間			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 －未發生信用 減值	整個存續期 預期信用損失 －已發生信用 減值	合計
2026年1月1日	44,184	941,247	1,417,085	2,402,516
轉移至：				
－整個存續期預期信用損失				
－已發生信用減值	－	(941,247)	941,247	－
本期(轉回)/計提	(805)	－	545,527	544,722
2026年6月30日	43,379	－	2,903,859	2,947,238

	2025年			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 －未發生信用 減值	整個存續期 預期信用損失 －已發生信用 減值	合計
2025年1月1日	41,163	410,568	1,897,551	2,349,282
本年計提	3,021	530,679	369,534	903,234
核銷	－	－	(850,000)	(850,000)
2025年12月31日	44,184	941,247	1,417,085	2,402,516

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

20 對附屬公司的投資

	2026年6月30日	2025年12月31日
山東通達金融租賃有限公司	1,047,500	1,047,500
合計	1,047,500	1,047,500

附屬公司的概要情況如下：

名稱	股權比例	表決權比例	實收資本 (人民幣千元)	本行投資額 (人民幣千元)	註冊及主要 營業地點	主營業務
山東通達金融租賃有限公司(註(i))	54.55%	54.55%	1,650,000	1,047,500	山東濟南	金融租賃業務

註：

- (i) 山東通達金融租賃有限公司(「通達」)為一家於2016年6月6日在中國山東省註冊成立的有限責任公司，註冊資本為人民幣1,650.0百萬元。通達的主要業務是在中國提供融資租賃服務。於2026年6月30日，本行持有通達54.55%股權(2025年12月31日：54.55%)。

21 應收租賃款

	2026年6月30日	2025年12月31日
最低融資租賃收款額	12,250,343	10,664,634
減：未實現融資收益	(4,043,085)	(3,781,758)
融資租賃應收款現值	8,207,258	6,882,876
應收售後回租款餘額	30,500,356	26,492,805
小計	38,707,614	33,375,681
應計利息	384,598	353,266
減：減值準備	(1,361,546)	(1,024,470)
賬面價值	37,730,666	32,704,477

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

21 應收租賃款(續)

應收租賃款的減值準備變動情況如下：

	截至2026年6月30日止六個月期間			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 —未發生信用 減值	整個存續期 預期信用損失 —已發生信用 減值	合計
2026年1月1日	672,388	161,984	190,098	1,024,470
轉移至：				
—未來12個月預期信用損失	35,569	(35,569)	—	—
—整個存續期預期信用損失				
—未發生信用減值	(231)	231	—	—
—已發生信用減值	—	(16,697)	16,697	—
本期計提	138,977	40,690	156,624	336,291
收回已核銷	—	—	785	785
2026年6月30日	846,703	150,639	364,204	1,361,546

	2025年			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 —未發生信用 減值	整個存續期 預期信用損失 —已發生信用 減值	合計
2025年1月1日	392,577	214,589	153,620	760,786
轉移至：				
—未來12個月預期信用損失	32,688	(32,688)	—	—
—整個存續期預期信用損失				
—未發生信用減值	(3,703)	3,703	—	—
—已發生信用減值	—	(31,710)	31,710	—
本年計提	250,826	8,090	220,726	479,642
核銷及其他	—	—	(215,958)	(215,958)
2025年12月31日	672,388	161,984	190,098	1,024,470

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

21 應收租賃款(續)

最低融資租賃收款額、未實現融資收益和融資租賃應收款現值按剩餘期限分析如下：

	2026年6月30日		
	最低融資 租賃收款額	未實現 融資收益	融資租賃 應收款現值
1年以內(含1年)	1,312,086	(505,906)	806,180
1年至2年(含2年)	1,189,745	(458,703)	731,042
2年至3年(含3年)	1,015,665	(416,266)	599,399
3年至4年(含4年)	936,346	(380,080)	556,266
4年至5年(含5年)	836,880	(346,804)	490,076
5年以上	6,959,621	(1,935,326)	5,024,295
合計	12,250,343	(4,043,085)	8,207,258

	2025年12月31日		
	最低融資 租賃收款額	未實現 融資收益	融資租賃 應收款現值
1年以內(含1年)	1,072,458	(439,011)	633,447
1年至2年(含2年)	965,959	(399,532)	566,427
2年至3年(含3年)	814,915	(366,663)	448,252
3年至4年(含4年)	740,981	(338,810)	402,171
4年至5年(含5年)	684,029	(313,262)	370,767
5年以上	6,386,292	(1,924,480)	4,461,812
合計	10,664,634	(3,781,758)	6,882,876

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

22 物業及設備

	房屋及 建築物 註(i)	機器	物業裝修	辦公設備	運輸工具	合計
成本						
2025年1月1日	1,610,190	2,445,576	312,210	557,720	19,703	4,945,399
添置	123,251	1,089,459	23,830	43,648	3,722	1,283,910
轉自投資物業	605	—	—	—	—	605
轉至投資物業	(25,784)	—	—	—	—	(25,784)
處置	—	(4,513)	—	(98,211)	(4,081)	(106,805)
2025年12月31日	1,708,262	3,530,522	336,040	503,157	19,344	6,097,325
添置	957	—	4,088	17,422	—	22,467
2026年6月30日	1,709,219	3,530,522	340,128	520,579	19,344	6,119,792
累計折舊						
2025年1月1日	(276,698)	(107,547)	(243,710)	(408,433)	(16,559)	(1,052,947)
本年計提	(40,550)	(119,806)	(16,718)	(52,212)	(758)	(230,044)
轉自投資物業	(334)	—	—	—	—	(334)
轉至投資物業	16,959	—	—	—	—	16,959
處置	—	208	—	93,362	3,877	97,447
2025年12月31日	(300,623)	(227,145)	(260,428)	(367,283)	(13,440)	(1,168,919)
本期計提	(20,483)	(68,485)	(7,212)	(26,464)	(513)	(123,157)
2026年6月30日	(321,106)	(295,630)	(267,640)	(393,747)	(13,953)	(1,292,076)
減值準備						
2026年6月30日	(5,680)	—	—	—	—	(5,680)
2025年12月31日	(5,680)	—	—	—	—	(5,680)
賬面淨值						
2026年6月30日	1,382,433	3,234,892	72,488	126,832	5,391	4,822,036
2025年12月31日	1,401,959	3,303,377	75,612	135,874	5,904	4,922,726

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

22 物業及設備(續)

註：

(i) 於各報告期末，房屋及建築物的賬面淨值按租約的剩餘年期分析如下：

	2026年6月30日	2025年12月31日
於中國內地持有		
— 中期租約(10–50年)	1,369,347	1,388,663
— 長期租約(50年以上)	13,086	13,296
合計	1,382,433	1,401,959

於2026年6月30日，本集團產權手續不完備的房屋及建築物的賬面淨值為人民幣595.0百萬元(2025年12月31日：人民幣602.5百萬元)。管理層預期尚未完成權屬變更不會影響本集團承繼這些資產的權利或對本集團的經營產生任何重大影響。

23 使用權資產

	物業
成本	
2025年1月1日	724,595
本年增加	113,033
本年減少	(61,885)
2025年12月31日	775,743
本期增加	8,085
本期減少	—
2026年6月30日	783,828
累計折舊	
2025年1月1日	(260,532)
本年計提	(101,234)
本年減少	61,886
2025年12月31日	(299,880)
本期計提	(51,441)
本期減少	—
2026年6月30日	(351,321)
賬面淨值	
2026年6月30日	432,507
2025年12月31日	475,863

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

24 遞延所得稅

(1) 按性質分析

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅資 產／(負債)	可抵扣暫 時性差異	遞延所 得稅資產
－資產減值準備	15,519,444	3,879,861	15,011,456	3,752,864
－應付職工薪酬及其他	932,772	233,193	873,380	218,345
－公允價值變動	(39,708)	(9,927)	255,892	63,973
淨額	16,412,508	4,103,127	16,140,728	4,035,182

(2) 按變動分析

	資產 減值準備	應付職工 薪酬及其他	公允 價值變動	合計
2025年1月1日	3,236,800	177,504	(547,747)	2,866,557
計入當期損益	516,064	40,841	83,327	640,232
計入其他綜合收益	—	—	528,393	528,393
2025年12月31日	3,752,864	218,345	63,973	4,035,182
計入當期損益	126,997	14,848	8,307	150,152
計入其他綜合收益	—	—	(82,207)	(82,207)
2026年6月30日	3,879,861	233,193	(9,927)	4,103,127

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

25 其他資產

	附註	2026年6月30日	2025年12月31日
應收利息	25(1)	279,036	267,647
預付開支(註(i))		199,696	142,737
無形資產	25(2)	182,490	179,915
物業裝修		2,933	3,261
抵債資產	25(3)	246,090	253,936
土地使用權	25(4)	9,464	9,599
待抵扣進項稅		1,120,347	961,827
其他(註(ii))		1,522,592	414,237
小計		3,562,648	2,233,159
減：減值準備		(207,726)	(146,733)
合計		3,354,922	2,086,426

註：

- (i) 預付開支主要包括向承包商支付的系統設計及維護預付款、向承包商支付的裝修預付款及其他預付費用。
- (ii) 其他主要包含結算及清算賬戶、其他應收款項、衍生金融資產及投資物業等。

(1) 應收利息

	2026年6月30日	2025年12月31日
應收利息產生自：		
— 金融投資	232,392	232,505
— 發放貸款和墊款	43,511	34,566
— 其他	3,133	576
小計	279,036	267,647
減：減值準備	(183,362)	(130,369)
合計	95,674	137,278

於各報告期末，應收利息僅包括相關金融工具已到期但於報告日期尚未收取的利息。基於實際利率法計提的金融工具利息已反映在相應金融工具的餘額中。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

25 其他資產(續)

(2) 無形資產

		電腦軟件及 系統開發費
成本		
2025年1月1日		386,240
添置		80,670
2025年12月31日		466,910
添置		36,034
2026年6月30日		502,944
累計攤銷		
2025年1月1日		(228,411)
本年計提		(58,584)
2025年12月31日		(286,995)
本期計提		(33,459)
2026年6月30日		(320,454)
賬面淨值		
2026年6月30日		182,490
2025年12月31日		179,915

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

25 其他資產(續)

(3) 抵債資產

	2026年6月30日	2025年12月31日
土地使用權及建築物	246,090	253,936
減：減值準備	(16,795)	(11,448)
淨餘額	229,295	242,488

(4) 土地使用權

	2026年6月30日	2025年12月31日
位於中國境內： 10至50年	9,464	9,599

26 向中央銀行借款

	2026年6月30日	2025年12月31日
借款	20,062,656	16,823,671
再貼現	5,014,835	2,172,490
應計利息	29,861	8,813
合計	25,107,352	19,004,974

27 同業及其他金融機構存放款項

	2026年6月30日	2025年12月31日
中國內地		
— 銀行	153,976	1,153,828
— 其他金融機構	2,177,629	2,206,537
應計利息	4,426	5,803
合計	2,336,031	3,366,168

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

28 拆入資金

	2026年6月30日	2025年12月31日
中國內地		
— 銀行	37,629,987	32,524,320
— 其他金融機構	1,767,000	1,885,800
應計利息	245,038	289,254
合計	39,642,025	34,699,374

29 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	2025年12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		
— 債券賣空頭寸	1,187,858	977,830
合計	1,187,858	977,830

30 賣出回購金融資產款

(1) 按交易對手類型及所在地區分析

	2026年6月30日	2025年12月31日
中國內地		
— 銀行	9,790,000	6,982,197
— 其他金融機構	700,000	—
應計利息	1,384	321
合計	10,491,384	6,982,518

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

30 賣出回購金融資產款(續)

(2) 按擔保物類別分析

	2026年6月30日	2025年12月31日
債券	10,490,000	6,683,053
票據	—	299,144
應計利息	1,384	321
合計	10,491,384	6,982,518

31 吸收存款

	2026年6月30日	2025年12月31日
活期存款		
— 公司客戶	50,225,544	54,976,586
— 個人客戶	13,069,392	11,529,785
小計	63,294,936	66,506,371
定期存款		
— 公司客戶	116,478,714	107,120,781
— 個人客戶	187,049,282	168,700,050
小計	303,527,996	275,820,831
匯出匯款及應解匯款	4,764	5,427
應計利息	7,340,309	8,943,181
合計	374,168,005	351,275,810
其中：		
保證金存款	37,472,316	25,006,664

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

32 已發行債券

	註	2026年6月30日	2025年12月31日
同業存單	(1)	25,048,635	27,853,262
二級資本債	(2)	4,699,943	4,699,938
金融債券	(3)	15,999,898	15,999,762
應計利息		328,058	162,129
合計		46,076,534	48,715,091

註：

(1) 同業存單

- i. 於2025年，本行發行總面值人民幣56,630.0百萬元的多項同業存單，為期1至12個月。票面年利率介乎1.57%至2.13%。
- ii. 截至2026年6月30日止六個月期間，本行發行總面值人民幣19,650.0百萬元的多項同業存單，為期1至12個月。票面年利率介乎1.33%至1.68%。
- iii. 於2026年6月30日，已發行同業存單的公允價值為人民幣25,054.5百萬元（2025年12月31日：人民幣27,855.7百萬元）。

(2) 二級資本債

- i. 本行於2022年7月29日發行面值人民幣2,700.0百萬元的10年期固定利率二級資本債。票面年利率為3.80%。
- ii. 本行於2025年10月23日發行面值人民幣2,000.0百萬元的10年期固定利率二級資本債。票面年利率為2.60%。
- iii. 於2026年6月30日，已發行二級資本債的公允價值為人民幣4,932.3百萬元（2025年12月31日：人民幣4,816.0百萬元）。

(3) 金融債券

- i. 於2023年7月14日，本行發行面值為人民幣5,000.0百萬元的3年期固定利率綠色金融債券。票面年利率為2.70%。
- ii. 於2024年6月24日，本行發行面值為人民幣4,000.0百萬元的3年期固定利率小微企業金融債券。票面年利率為2.10%。
- iii. 於2025年11月28日，本行發行面值為人民幣1,000.0百萬元的5年期固定利率科技創新債券。票面利率為1.94%。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

32 已發行債券(續)

註：(續)

(3) 金融債券(續)

iv. 於2025年12月17日，本行發行面值為人民幣2,000.0百萬元的3年期固定利率綠色金融債券。票面利率為1.85%。

v. 於2025年12月19日，本行發行面值為人民幣4,000.0百萬元的3年期固定利率小微企業金融債券。票面利率為1.85%。

vi. 於2026年6月30日，已發行金融債券的公允價值為人民幣16,266.6百萬元(2025年12月31日：人民幣16,124.4百萬元)。

33 其他負債

	附註	2026年6月30日	2025年12月31日
應付職工薪酬	33(1)	839,362	936,948
應付股息		689,040	2,241
租賃保證金		565,393	574,398
結算及清算賬戶		477,494	104,776
預收款項		260,052	378,983
代理業務負債		318,392	287,122
其他應付稅項		226,894	219,916
應付銷項增值稅		94,496	97,141
應付利息		68,768	48,999
預計負債	33(2)	63,399	65,807
其他		432,029	463,788
合計		4,035,319	3,180,119

(1) 應付職工薪酬

	2026年6月30日	2025年12月31日
應付工資、獎金及津貼	745,228	852,256
應付社會保險費	446	—
其他	93,688	84,692
合計	839,362	936,948

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

33 其他負債(續)

(2) 預計負債

	2026年6月30日	2025年12月31日
信貸承諾預期信用損失	63,399	59,108
預計訴訟損失	—	6,699
合計	63,399	65,807

信貸承諾預期信用損失的變動如下：

截至2026年6月30日止六個月期間				
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 —未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 —已發生 信用減值	合計
2026年1月1日	59,108	—	—	59,108
本期計提	4,291	—	—	4,291
2026年6月30日	63,399	—	—	63,399

2025年				
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 —未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 —已發生 信用減值	合計
2025年1月1日	56,507	—	—	56,507
本年計提	2,601	—	—	2,601
2025年12月31日	59,108	—	—	59,108

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

34 股本

法定及已發行股本

	2026年6月30日	2025年12月31日
於中國內地的普通股	5,710,328	4,971,197
於香港上市的普通股(H股)	1,158,861	1,008,861
合計(千股)	6,869,189	5,980,058

本行於2026年6月以人民幣3.29元／股的價格非公開發行739.1百萬股面值為每股人民幣1元的中國內地普通股，以港幣3.61元／股的價格非公開發行150.0百萬股面值為每股人民幣1元的H股普通股。本行將上述內資股和H股非公開發行股份扣除發行費用後的溢價人民幣2,011.3百萬元計入股份溢價，完成以上發行後的股本餘額為人民幣6,869.2百萬元。

35 其他權益工具

	2026年6月30日	2025年12月31日
永續債	5,999,092	5,999,092
合計	5,999,092	5,999,092

2025年6月23日，本行在全國銀行間市場發行總額為人民幣20億元的無固定期限資本債券。該債券的單位票面金額為人民幣100元，前5年票面利率為2.40%，每5年調整一次。

2024年11月20日，本行在全國銀行間市場發行總額為人民幣29億元的無固定期限資本債券。該債券的單位票面金額為人民幣100元，前5年票面利率為2.90%，每5年調整一次。

2021年11月29日，本行在全國銀行間市場發行總額為人民幣11億元的無固定期限資本債券。該債券的單位票面金額為人民幣100元，前5年票面利率為4.80%，每5年調整一次。

上述債券的存續期與本行持續經營存續期一致。自發行之日起5年後，在滿足贖回先決條件且得到金融監管總局認可的前提下，本行有權於每年付息日全部或部分贖回該債券。當滿足減記觸發條件時，本行有權在報金融監管總局並獲同意，但無需獲得債券持有人同意的情況下，將屆時已發行且存續的上述債券按照票面總金額全部或部分減記。該債券的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於該債券順位的次級債務之後，股東持有的所有類別股份之前，債券與其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

35 其他權益工具(續)

上述債券採用非累積利息支付方式，本行有權部分或全部取消該債券的派息，並不構成違約事件。本行可以自由支配取消的債券利息用於償付其他到期債務。但直至決定重新開始向該債券持有人全額派息前，本行將不會向普通股股東進行收益分配。

本行上述債券發行所募集的資金用於補充本行其他一級資本。

於2026年6月30日，本行發行的無固定期限資本債券扣除直接發行費用後的餘額計人民幣59.99億元（於2025年12月31日：人民幣59.99億元）。

36 資本公積

	2026年6月30日	2025年12月31日
股份溢價	6,944,712	4,933,399
其他資本公積	(8,264)	2,423,473
合計	6,936,448	7,356,872

截至2025年12月31日，本行完成內資股增資事項的所有必要的核准程序並收到股東投入的內資股增資款人民幣2,431.7百萬元，暫計入其他資本公積，於2026年6月完成發行後轉入股本人民幣739.1百萬元，轉入股份溢價人民幣1,692.6百萬元。同時，本行於2026年6月以港幣3.61元／股的價格非公開發行150.0百萬股面值為每股人民幣1元的H股普通股，其中計入股本人民幣150.0百萬元，計入股份溢價人民幣318.7百萬元。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 其他綜合收益

	截至2026年6月30日止六個月期間發生額						
	其他綜合收 益期初餘額	本期所得 稅前發生額	減：前期計 入其他綜合 收益當期轉 入損益	減：前期計 入其他綜合 收益當期轉 入留存收益	減：所得稅	其他綜合收 益稅後淨額	其他綜合收 益期末餘額
不能重分類進損益的其他綜合 收益							
其中：指定為以公允價值計 量且其變動計入其 他綜合收益的金融 資產公允價值變動	(98,746)	-	-	-	-	-	(98,746)
將重分類進損益的其他綜合 收益							
其中：以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融資產公 允價值變動	307,692	597,032	(268,203)	-	(82,207)	246,622	554,314
以公允價值計量且 其變動計入其他 綜合收益的金融 資產信用減值 準備	68,446	74,539	(66,177)	-	(2,091)	6,271	74,717
合計	277,392	671,571	(334,380)	-	(84,298)	252,893	530,285

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 其他綜合收益(續)

2025年								
	其他綜合收	本年所得	減：前期計	減：前期計		其他綜合收	其他綜合收	
	益年初餘額	稅前發生額	入其他綜合	入其他綜合		益稅後淨額	益年末餘額	
			收益當期轉	收益當期轉	減：所得稅			
			入損益	入留存收益				
不能重分類進損益的其他綜合								
收益								
其中：指定為以公允價值計								
量且其變動計入其								
他綜合收益的金融								
資產公允價值變動	(98,746)	-	-	-	-	-	(98,746)	
將重分類進損益的其他綜合								
收益								
其中：以公允價值計量且其								
變動計入其他綜合								
收益的金融資產公								
允價值變動	1,892,869	(1,333,487)	(780,083)	-	528,393	(1,585,177)	307,692	
以公允價值計量且								
其變動計入其他								
綜合收益的金融								
資產信用減值								
準備	30,311	81,750	(30,903)	-	(12,712)	38,135	68,446	
合計	1,824,434	(1,251,737)	(810,986)	-	515,681	(1,547,042)	277,392	

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38 盈餘公積

於各報告期末的盈餘公積包括法定盈餘公積及任意盈餘公積。

根據《中華人民共和國公司法》及本行的公司章程，本行在彌補以前年度累計損失後需每年按淨利潤（按中華人民共和國公認會計原則（中國公認會計原則）釐定）的10%提取法定盈餘公積。餘額達到本行註冊資本的50%時，可以不再提取。

本行亦可根據股東決議案提取任意盈餘公積。

39 一般準備

於2026年6月30日，本集團的一般準備餘額為人民幣5,543.5百萬元（2025年12月31日：人民幣4,657.7百萬元）。

40 利潤分配

(1) 利潤分配

(i) 2025年度利潤分配

根據本行於2026年6月29日召開的年度股東會的決議案，股東會批准下列截至2025年12月31日止年度的利潤分配：

- 按淨利潤的10%提取法定盈餘公積；
- 提取一般準備約人民幣820.0百萬元；及
- 向本行於2026年7月16日登記在冊的股東宣派現金股息合共約人民幣686.9百萬元。

(ii) 2024年度利潤分配

根據本行於2025年6月18日召開的年度股東大會的決議案，股東大會批准下列截至2024年12月31日止年度的利潤分配：

- 按淨利潤的10%提取法定盈餘公積；
- 提取一般準備約人民幣465.6百萬元；及
- 向本行於2025年6月30日登記在冊的股東宣派現金股息合共約人民幣598.0百萬元。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 利潤分配(續)

(2) 永續債利息分配

(i) 2026年上半年永續債利息分配

本行於2026年6月25日對2025年無固定期限資本債券付息。按照發行總額人民幣20億元，票面利率2.40%計算，合計付息人民幣4,800.00萬元。

(ii) 2025年度永續債利息分配

本行於2025年12月1日對2021年無固定期限資本債券付息。按照發行總額人民幣11億元，票面利率4.80%計算，合計付息人民幣5,280.00萬元。

本行於2025年11月22日對2024年無固定期限資本債券(第一期)付息。按照發行總額人民幣29億元，票面利率2.90%計算，合計付息人民幣8,410.00萬元。

41 合併現金流量表附註

現金及現金等價物：

	2026年6月30日	2025年6月30日
現金	286,866	243,325
存放中央銀行超額存款準備金	12,874,513	7,728,506
自取得日起三個月內到期的：		
— 存放同業及其他金融機構款項	2,684,308	1,351,024
— 拆出資金	—	178,965
— 金融投資	10,000	1,206,994
合計	15,855,687	10,708,814

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42 關聯方關係及交易

(1) 關聯方關係

(i) 主要股東

主要股東包括直接或間接持有本行5%或以上股本的股東，或在本行委派董事的股東。

對本行的持股比例：

	持有本行 普通股股數 (千股)	2026年 6月30日	2025年 12月31日	主營業務
山東高速集團有限公司	2,442,372	35.56%	35.56%	道路運輸業
威海市財政局	919,672	13.39%	15.38%	—
山東高速股份有限公司	797,137	11.60%	11.60%	道路運輸業

(ii) 本行的附屬公司

有關本行附屬公司的詳情載於附註20。

(iii) 其他關聯方

其他關聯方可為個人或企業，包括本行關鍵管理人員、與其關係密切的家庭成員，以及關鍵管理人員及與其關係密切的家庭成員控制、共同控制或者或施加重大影響的實體等；及附註42(1)所載本行主要股東或其控股股東控制或共同控制的實體。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42 關聯方關係及交易(續)

(2) 與關聯方(關鍵管理人員除外)之間的主要關聯交易

(i) 本行與主要股東之間的主要關聯交易：

截至6月30日止六個月期間		
	2026年	2025年
本期交易		
利息支出	29,688	23,362
手續費及佣金收入	9	18

2026年6月30日 2025年12月31日		
期／年末餘額		
吸收存款	7,932,560	18,060,990

(ii) 本行與其附屬公司之間的主要關聯交易：

截至6月30日止六個月期間		
	2026年	2025年
本期交易		
利息收入	32,401	38,190
利息支出	3,621	2,738
租金收入	1,615	1,377

2026年6月30日 2025年12月31日		
期／年末餘額		
發放貸款和墊款及拆出資金	2,565,539	2,839,826
吸收存款及同業及其他金融機構存放款項	308,326	—

所有集團內部交易及餘額在編製合併財務報表時均已抵銷。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42 關聯方關係及交易(續)

(2) 與關聯方(關鍵管理人員除外)之間的主要關聯交易(續)

(iii) 本行與其他關聯方的主要關聯交易：

截至6月30日止六個月期間		
	2026年	2025年
本期交易		
利息收入	170,341	128,473
利息支出	35,016	40,859
手續費及佣金收入	6,797	7,993
租金開支	905	617

	2026年6月30日	2025年12月31日
期／年末餘額		
發放貸款和墊款	5,527,276	3,599,618
吸收存款及同業及其他金融機構存放款項	7,692,626	7,341,292
金融投資	1,971,329	2,150,365
銀行承兌匯票	576,094	72,808
保函	153,327	154,402
信用證	1,475,285	983,856

(3) 關鍵管理人員

關鍵管理人員是指有權力及責任直接或間接地計劃、指令和控制本行的活動的人員，包括董事會成員及高級管理人員。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42 關聯方關係及交易(續)

(3) 關鍵管理人員(續)

(i) 本行與關鍵管理人員之間的主要關聯交易：

截至6月30日止六個月期間		
	2026年	2025年
本期交易		
利息收入	9	10
利息支出	1	147

	2026年6月30日	2025年12月31日
期／年末餘額		
發放貸款和墊款	648	594
吸收存款	971	1,192

(ii) 關鍵管理人員薪酬：

截至6月30日止六個月期間		
	2026年	2025年
關鍵管理人員薪酬	6,467	8,679

(4) 關鍵管理人員貸款和墊款

	2026年6月30日	2025年12月31日
期／年末相關未償還貸款金額合計	568	588
本期／年相關未償還貸款最高金額合計	588	949

於2026年6月30日及2025年12月31日，無已到期但尚未支付款項。

(5) 與年金計劃的交易

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

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43 分部報告

本集團按業務條線進行業務管理。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最高行政管理層以向分部分配資源並評價分部業績。本集團以下列經營分部為基礎，確定了報告分部：

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、理財服務、顧問與諮詢服務、匯款和結算服務、擔保服務及融資租賃服務等。

零售銀行業務

該分部向零售客戶提供多種金融產品和服務，包括個人貸款、存款服務、個人理財服務及匯款服務等。

金融市場業務

該分部經營本集團的金融市場業務，包括於銀行間市場進行同業拆借交易、回購交易、投資及債券買賣等。該分部還對本集團總體流動資金狀況進行管理，包括發行債券。

其他

該分部包括不能直接歸屬於或以合理基準分配到某個分部的資產、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參考市場價格確定，並已在各分部的業績中反映。從第三方取得的利息收入及開支以「外部淨利息收入／支出」列示。內部收費及轉讓定價調整所產生的淨利息收入及開支稱為「內部淨利息收入／支出」。

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、資產和負債在合併時抵銷內部往來的餘額和內部交易。分部資本開支是指在報告期間內分部購入的物業及設備、無形資產及其他長期資產所產生的支出總額。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43 分部報告(續)

截至2026年6月30日止六個月期間					
	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	其他	合計
外部淨利息收入／(支出)	3,980,998	(1,304,176)	1,912,109	–	4,588,931
內部淨利息(支出)／收入	(571,576)	2,178,128	(1,606,552)	–	–
利息淨收入	3,409,422	873,952	305,557	–	4,588,931
手續費及佣金淨收入／(支出)	121,975	19,320	227,575	(4,208)	364,662
交易淨損益	9,270	–	(3,787)	–	5,483
投資淨收益	–	–	545,389	–	545,389
其他營業收入	242,281	1,367	835	162	244,645
營業收入	3,782,948	894,639	1,075,569	(4,046)	5,749,110
營業支出	(857,363)	(263,479)	(168,491)	(30,264)	(1,319,597)
信用減值損失	(1,672,998)	(390,911)	(583,221)	–	(2,647,130)
其他資產減值損失	(5,347)	–	–	–	(5,347)
稅前利潤／(虧損)	1,247,240	240,249	323,857	(34,310)	1,777,036
其他分部信息					
– 折舊及攤銷	159,796	31,443	19,212	–	210,451
– 資本性支出	36,876	13,424	8,202	–	58,502

2026年6月30日					
	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	其他	合計
分部資產	250,526,117	51,984,977	233,539,406	420,522	536,471,022
遞延所得稅資產					4,103,127
資產合計					540,574,149
分部負債／負債合計	231,446,415	204,244,541	66,942,783	1,011,840	503,645,579
信貸承諾	85,978,131	3,096,860	–	–	89,074,991

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43 分部報告 (續)

	截至2025年6月30日止六個月期間				合計
	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	其他	
外部淨利息收入／(支出)	3,041,916	(1,073,851)	1,679,830	–	3,647,895
內部淨利息(支出)／收入	(164,586)	2,000,442	(1,835,856)	–	–
利息淨收入／(支出)	2,877,330	926,591	(156,026)	–	3,647,895
手續費及佣金淨收入／(支出)	109,132	(41,783)	380,693	–	448,042
交易淨損益	6,422	–	(124,805)	–	(118,383)
投資淨收益	–	–	926,822	–	926,822
其他營業收入	145,720	4,385	2,867	(974)	151,998
營業收入	3,138,604	889,193	1,029,551	(974)	5,056,374
營業支出	(681,935)	(238,131)	(162,796)	(4,219)	(1,087,081)
信用減值損失	(1,560,489)	(455,844)	(508,225)	–	(2,524,558)
稅前利潤／(虧損)	896,180	195,218	358,530	(5,193)	1,444,735
其他分部信息					
– 折舊及攤銷	134,106	32,912	21,574	–	188,592
– 資本性支出	1,142,214	41,778	27,385	–	1,211,377

	2025年12月31日				合計
	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	其他	
分部資產	223,134,015	51,497,691	225,391,891	461,717	500,485,314
遞延所得稅資產					4,035,182
資產合計					504,520,496
分部負債／負債合計	219,318,635	185,767,174	63,377,855	681,017	469,144,681
信貸承諾	73,661,917	2,843,685	–	–	76,505,602

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理

本集團金融工具使用方面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。

本集團在本附註論述上述風險敞口及其形成原因，以及本集團的風險管理目標、計量及管理這些風險的政策及程序等。

本集團已制定風險管理政策以識別和分析本集團所面臨的風險，設定適當的風險可接受水平並設計相應的內部控制程序，以監控本集團的風險水平。本集團會定期重檢這些風險管理政策及有關內部控制系統，以反映市況或本集團經營活動的改變。

董事會負責建立和維護健全有效的風險管理體系，負責確定本集團的總體風險偏好和風險承受能力。董事會下設的風險管理委員會根據本集團總體戰略，審閱本集團風險管理體系及基本原則、風險管理戰略以及內部控制制度框架；監督和評價風險管理部門的設置、組織方式、工作程序和效果；監督和評價管理層在信用風險、市場風險、操作風險等方面的風險控制情況；對本集團的風險管理狀況和風險承受能力進行識別、監測、控制和定期評估。行長領導下的高級管理層負責信用風險、市場風險、操作風險的控制以及相關政策、程序的審批；風險總監將由行長領導。此外，本集團根據全面風險管理的要求設置風險管理部、授信審批部、計劃財務部、法律合規部、審計部等部門，以執行不同的風險管理職能，強化涵蓋風險的組織者能力，並定期及不定期檢查內部控制系統的執行是否符合風險管理政策。

(1) 信用風險

信用風險是指由於債務人或交易對手沒有履行合同約定，或對本集團的承諾從而使本集團可能遭受損失的風險。信用風險主要來自信貸及債券投資組合以及授出的擔保。

(a) 信貸業務

本集團專為識別、評估、監控和管理信用風險而設計了有效的信用風險管理的系統架構、信貸政策和流程，並實施了系統的控制程序。本集團從事信用風險管理的職能部門包括風險管理部及授信審批部。風險管理部負責本集團的全面風險管理體系建設的總體推進與風險監控和管理，並負責有關風險管理政策的制定。授信審批部獨立於客戶關係及產品管理部門，確保授信審批的獨立性。公司銀行部、零售資產部等前台部門按照本集團風險管理政策制度與流程開展信貸業務。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(a) 信貸業務 (續)

本集團不斷完善內部控制機制，強化信貸業務全流程管理，按照有效制衡的原則，將信貸業務管理各環節的責任落實到各部門和崗位，並建立了全面考核和全員問責機制。

對於公司及同業信貸業務，本集團制定了信貸投向政策，針對不同的行業、區域、產品、客戶制定限額。本集團在授信調查環節，進行客戶信用風險評級並完成信貸風險和回報分析報告；審查審批環節，信貸業務均須經過有權審批人審批；貸後管理環節，本集團對未償還貸款及其他信貸相關業務進行持續監控，對任何可能對借款人還款能力造成顯著影響的負面事件立即預警，並採取應對措施減輕風險。

對於個人信貸業務，申請人的信用評估是貸款批准的基礎。客戶經理受理個人信貸業務時須對信貸申請人收入、信用記錄和貸款償還能力等進行評估。客戶經理其後將申請和建議提交予貸款審批部門或人員進行審批。本集團對個人貸款進行貸後監控，重點關注借款人的償款能力和擔保物狀況及其價值變化情況。一旦貸款出現逾期，本集團將根據標準化催收作業流程開展催收工作。

(b) 金融工具風險階段劃分

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確認減值。

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確認減值。

階段三：金融資產違約並被視為信用減值。

(c) 信用風險顯著增加

本集團在每個資產負債表日評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加。當觸發一個或多個定量、定性指標時，本集團認為金融工具的信用風險已發生顯著增加。

本集團通過設置定量、定性標準以判斷金融工具的信用風險自初始確認後是否發生顯著增加，判斷標準主要包括逾期天數、借款人經營或財務狀況發生重大不利變化、信用風險分類變化以及其他表明信用風險顯著變化的情況。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(d) 「違約」及「已發生信用減值資產」的定義

於各報告日期，本集團會評估金融資產是否發生信用減值。當一項或多項事件對金融資產的預計未來現金流量產生不利影響時，金融資產即發生信用減值。金融資產信用減值的證據包括以下可觀察事件：

- 債務人出現重大財務困難；
- 違約，例如拖欠或未能償還利息或本金；
- 借款人很可能會進入破產或其他財務重組；
- 對債務人產生不利影響的技術、市場、經濟或法律環境發生重大變化；
- 由於發行人財務困難導致相關金融資產的活躍市場消失；或
- 工具的本金或利息逾期超過90天。

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

(e) 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、違約風險敞口及違約損失率三者的乘積貼現後的結果。相關定義如下：

- 違約概率是指借款人在未來12個月或在貸款的整個剩餘存續期發生違約的可能性；
- 違約風險敞口是指在未來12個月或在貸款的整個剩餘存續期，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風險敞口發生預期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。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(e) 預期信用損失的計量(續)

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。這種做法可以計算出未來各期的預期信用損失。再將各期的計算結果貼現至報告日期並加總。預期信用損失計算中使用的貼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或12個月違約概率推導而來。到期模型描述了資產組合整個存續期的違約情況演進規律。該模型基於歷史觀察數據開發，並適用於同一組合和信用等級下的所有資產。上述方法得到經驗分析的支持。

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

- 對於分期還款以及一次性償還的金融資產，本集團根據合同約定的還款計劃確定12個月或整個存續期違約風險敞口，並針對預期借款人作出的超額還款和提前還款／再融資進行調整。
- 對於表外信貸承諾，違約風險敞口參數使用現期暴露法進行計算，通過將報告日期的表外項目名義金額乘以信用轉換系數(CCF)得到。
- 本集團根據對影響違約後收回的因素來確定12個月及整個存續期的違約損失率。不同產品類型的違約損失率有所不同。
- 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、強製出售時的貼現率、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。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(e) 預期信用損失的計量(續)

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。

於2026年6月30日及2025年12月31日，本集團估計技術或關鍵假設未發生重大變化。

預期信用損失模型中包括的前瞻性信息如下：

- 信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計量均涉及前瞻性信息。本集團通過歷史數據分析，識別出影響各資產組合的信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標，包括國內生產總值(「GDP」)、居民消費價格指數(「CPI」)、貨幣供應M2(「M2」)、固定資產投資等。本集團通過進行回歸分析確定這些經濟指標歷史上與違約概率之間的關係，並通過預測未來經濟指標確定預期違約概率。
- 本集團在判斷信用風險是否發生顯著增加時，使用了基準及其他情景下的整個存續期違約概率乘以情景權重，並考慮了定性和上限指標。本集團以加權的12個月預期信用損失(階段一)或加權的整個存續期預期信用損失(階段二及階段三)計量相關的損失準備。上述加權的信用損失是由各情景下預期信用損失乘以相應情景的權重計算得出。
- 與其他經濟預測類似，對預計經濟指標和發生可能性的估計具有高度的固有不確定性，因此實際結果可能同預測存在重大差異。本集團認為這些預測體現了本集團對可能結果的最佳估計。
- 其他未納入上述情景的前瞻性因素，如監管變化、法律變化的影響，也已納入考慮，但不視為具有重大影響，因此並未據此調整預期信用損失。本集團按季度覆核並監控上述假設的恰當性。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(e) 預期信用損失的計量(續)

本集團在預期信用損失計量中採用三個經濟情景以滿足《國際財務報告會計準則》第9號的要求。「基準」情景代表最可能的結果，而另外兩個情景，分別為「樂觀」情景和「悲觀」情景，則代表較低可能的結果，與基準情景相比，此兩個情景的結果較為樂觀或悲觀。

為確保情景合理，本集團亦使用歷史數據、經濟趨勢、外部經濟預測等資料作為參考。

本集團已進行歷史性分析，並確定影響每個資產組合的信用風險和預期信用損失的主要經濟變量，例如GDP累計同比增速、固定資產投資累計同比增速、CPI及M2累計同比增速等。本集團至少每半年對這些經濟指標進行評估和預測，並將其應用於減值模型。

本集團用於評估預期信用損失的關鍵／重大宏觀經濟情景假設：

宏觀經濟因素	2026年6月30日
	指標的範圍
固定資產投資：累計同比	0.5%-4.5%
CPI:累計同比	0.25%-1.8%

預期信用損失的計算受宏觀經濟因素和經濟情景的影響。本集團對經濟環境的觀點反映於每個情景所分配的概率加權，基準情景獲分配較高的概率加權以反映最可能的結果，而樂觀和悲觀情景獲分配較低的概率加權以反映較低可能的結果。

本集團對前瞻性計量所使用的關鍵經濟變量進行了敏感性分析，於2026年6月30日，當樂觀、悲觀情景權重變動5%或主要經濟指標在基準情景下變動5%時，信用減值準備的變動不超過5%。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(f) 最大信用風險敞口

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

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
存放中央銀行款項	33,046,686	29,469,139
存放同業及其他金融機構款項	2,681,401	3,638,459
拆出資金	11,011,410	10,705,945
買入返售金融資產	—	4,797,122
發放貸款和墊款	245,611,706	223,695,299
以攤餘成本計量的金融投資	87,500,995	89,623,004
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	97,611,417	84,856,277
應收租賃款	37,730,666	32,704,477
其他	312,349	325,926
小計	515,506,630	479,815,648
信貸承諾	89,074,991	76,505,602
合計	604,581,621	556,321,250

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(g) 風險集中度

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

本集團發放貸款和墊款(未含應計利息)按行業分類列示如下：

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	比例	金額	比例
租賃和商務服務業	41,269,407	16.54%	39,556,635	17.43%
批發和零售業	35,949,270	14.40%	29,088,668	12.81%
建築業	26,174,423	10.49%	22,341,957	9.84%
製造業	25,801,893	10.34%	22,715,598	10.01%
水利、環境和公共設施管理業	23,730,144	9.51%	21,419,398	9.44%
電力、熱力、燃氣及水生產業	13,045,957	5.23%	11,896,039	5.24%
房地產業	7,462,100	2.99%	8,334,482	3.67%
農、林、牧、漁業	4,631,745	1.86%	4,498,809	1.98%
交通運輸、倉儲和郵政業	3,787,909	1.52%	2,933,114	1.29%
教育	2,323,148	0.93%	2,252,068	0.99%
衛生和社會工作	2,305,072	0.92%	1,745,692	0.77%
科學研究和技術服務業	1,644,645	0.66%	875,329	0.39%
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	1,570,726	0.63%	861,715	0.38%
其他行業	3,542,271	1.41%	3,003,739	1.32%
公司貸款和墊款小計	193,238,710	77.43%	171,523,243	75.56%
個人貸款和墊款	35,512,920	14.23%	37,410,075	16.48%
票據貼現	20,813,503	8.34%	18,065,277	7.96%
發放貸款和墊款總額	249,565,133	100.00%	226,998,595	100.00%

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(g) 風險集中度(續)

本集團採用信貸評級方法管理債券組合信用風險狀況。債券評級參照證券發行機構所在國家主要評級機構的評級。於報告期末債券投資賬面金額(未含應計利息)按評級機構的評級分析如下：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
未評級	93,548,355	80,631,842
AAA	77,339,737	75,403,539
AA-至AA+	11,409,648	15,012,435
AA-以下	866,924	1,268,744
合計	183,164,664	172,316,560

本集團持有的未評級債券主要為國債、地方政府債券、政策性銀行金融債券等。

(h) 金融工具信用質量分析

於報告期末，本集團金融工具風險階段劃分如下：

以攤餘成本計量的金融資產	2026年6月30日							
	賬面餘額(含應計利息)				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
現金及存放中央銀行款項	33,333,552	-	-	33,333,552	-	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	2,684,484	-	-	2,684,484	(3,083)	-	-	(3,083)
拆出資金	11,028,942	-	-	11,028,942	(17,532)	-	-	(17,532)
發放貸款和墊款	220,749,000	5,760,744	4,024,548	230,534,292	(1,993,730)	(1,371,087)	(2,371,272)	(5,736,089)
金融投資	85,670,140	-	4,778,093	90,448,233	(43,379)	-	(2,903,859)	(2,947,238)
應收租賃款	38,133,590	506,185	452,437	39,092,212	(846,703)	(150,639)	(364,204)	(1,361,546)
合計	391,599,708	6,266,929	9,255,078	407,121,715	(2,904,427)	(1,521,726)	(5,639,335)	(10,065,488)

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(h) 金融工具信用質量分析 (續)

2026年6月30日								
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	賬面餘額 (含應計利息)			合計	預期信用減值準備			合計
	第一階段	第二階段	第三階段		第一階段	第二階段	第三階段	
發放貸款和墊款								
— 票據貼現	20,813,503	—	—	20,813,503	(68,854)	—	—	(68,854)
金融投資	97,611,417	—	—	97,611,417	(30,768)	—	—	(30,768)
合計	118,424,920	—	—	118,424,920	(99,622)	—	—	(99,622)
信貸承諾	89,074,991	—	—	89,074,991	(63,399)	—	—	(63,399)

2025年12月31日								
以攤餘成本計量的金融資產	賬面餘額 (含應計利息)			合計	預期信用減值準備			合計
	第一階段	第二階段	第三階段		第一階段	第二階段	第三階段	
現金及存放中央銀行款項	29,746,599	—	—	29,746,599	—	—	—	—
存放同業及其他金融機構款項	3,642,660	—	—	3,642,660	(4,201)	—	—	(4,201)
拆出資金	10,723,781	—	—	10,723,781	(17,836)	—	—	(17,836)
買入返售金融資產	4,800,495	—	—	4,800,495	(3,373)	—	—	(3,373)
發放貸款和墊款	200,185,026	6,965,596	3,564,265	210,714,887	(1,784,070)	(1,487,108)	(1,813,687)	(5,084,865)
金融投資	87,287,225	2,574,623	2,163,672	92,025,520	(44,184)	(941,247)	(1,417,085)	(2,402,516)
應收租賃款	32,648,352	718,414	362,181	33,728,947	(672,388)	(161,984)	(190,098)	(1,024,470)
合計	369,034,138	10,258,633	6,090,118	385,382,889	(2,526,052)	(2,590,339)	(3,420,870)	(8,537,261)

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(h) 金融工具信用質量分析(續)

以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	2025年12月31日							
	賬面餘額(含應計利息)			合計	預期信用減值準備			合計
	第一階段	第二階段	第三階段		第一階段	第二階段	第三階段	
發放貸款和墊款								
— 票據貼現	18,065,277	—	—	18,065,277	(56,031)	—	—	(56,031)
金融投資	84,856,277	—	—	84,856,277	(35,229)	—	—	(35,229)
合計	102,921,554	—	—	102,921,554	(91,260)	—	—	(91,260)
信貸承諾	76,505,602	—	—	76,505,602	(59,108)	—	—	(59,108)

(2) 市場風險

市場風險是指因市場價格(包括利率、匯率、商品價格、股票價格和其他價格)的不利變動，而使本集團業務發生損失的風險。

本集團專門搭建了市場風險管理架構和團隊，由風險管理部總攬市場風險敞口，並負責擬制相關市場風險管理政策報送風險管理委員會。本集團按照既定標準和當前管理能力測度市場風險，其主要的測度方法為敏感性分析。在新產品或新業務上線前，該產品和業務中的市場風險將按照規定予以辨識。

本集團的市場風險主要來源於參與市場運作的各項資產負債業務及產品的利率和匯率風險。

(a) 利率風險

本集團的利率風險主要包括來自商業銀行業務的重新定價風險和金融市場業務狀況的風險。

重新定價風險

重新定價風險也稱為「期限錯配風險」，是最常見的利率風險形式，來源於銀行資產、負債和表外項目到期期限(就固定利率工具而言)或重新定價時間(就浮動利率工具而言)存在的差異。這種重新定價時間的不相符使本集團的收入或內在經濟價值會隨著利率的變動而變化。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(a) 利率風險 (續)

交易性利率風險

交易性利率風險主要來自資金業務的投資組合。其利率風險是通過有效久期分析法監控。本集團還採用其他輔助方法計算其利率敏感度，敏感度以投資組合公允價值因利率變動25個基點的相應變動表示。

下表列示報告期末資產與負債按預期下一個重定價日期(或到期日，以較早者為準)的分佈：

	2026年6月30日					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	742,851	32,590,701	-	-	-	33,333,552
存放同業及其他金融機構款項	176	2,681,225	-	-	-	2,681,401
拆出資金	128,942	3,294,905	7,587,563	-	-	11,011,410
發放貸款和墊款	1,594,166	35,861,958	98,854,241	69,491,914	39,809,427	245,611,706
金融投資(註(i))	2,752,813	15,841,212	19,075,470	79,867,723	79,955,604	197,492,822
其他	13,082,374	6,679,960	8,065,759	16,703,294	5,911,871	50,443,258
資產總額	18,301,322	96,949,961	133,583,033	166,062,931	125,676,902	540,574,149
負債						
向中央銀行借款	29,861	8,245,030	16,832,461	-	-	25,107,352
同業及其他金融機構存放款項	4,426	330,855	2,000,000	750	-	2,336,031
拆入資金	245,038	8,294,747	29,485,240	1,617,000	-	39,642,025
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	-	-	93,880	1,093,978	1,187,858
賣出回購金融資產款	1,384	10,490,000	-	-	-	10,491,384
吸收存款	7,340,309	106,952,742	120,297,067	139,577,887	-	374,168,005
已發行債券	328,058	17,994,571	16,054,064	6,999,898	4,699,943	46,076,534
其他	3,808,426	393,381	5,711	129,054	299,818	4,636,390
負債總額	11,757,502	152,701,326	184,674,543	148,418,469	6,093,739	503,645,579
資產負債缺口	6,543,820	(55,751,365)	(51,091,510)	17,644,462	119,583,163	36,928,570

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(a) 利率風險(續)

交易性利率風險(續)

	2025年12月31日					
	不計息	3個月內	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	536,124	29,210,475	—	—	—	29,746,599
存放同業及其他金融機構款項	71	3,638,388	—	—	—	3,638,459
拆出資金	126,333	4,389,367	6,190,245	—	—	10,705,945
買入返售金融資產	495	4,796,627	—	—	—	4,797,122
發放貸款和墊款	1,781,569	52,758,205	89,842,088	63,579,176	15,734,261	223,695,299
金融投資(註(i))	3,055,881	18,049,805	21,714,068	56,955,441	87,937,203	187,712,398
其他	11,862,835	4,573,946	7,986,627	14,299,959	5,501,307	44,224,674
資產總額	17,363,308	117,416,813	125,733,028	134,834,576	109,172,771	504,520,496
負債						
向中央銀行借款	8,813	4,492,505	14,503,656	—	—	19,004,974
同業及其他金融機構存放款項	5,803	1,209,615	150,000	2,000,750	—	3,366,168
拆入資金	289,254	8,680,790	22,114,330	3,615,000	—	34,699,374
以公允價值計量且其變動計入當期損益的						
金融負債	—	—	—	977,830	—	977,830
賣出回購金融資產款	321	6,982,197	—	—	—	6,982,518
吸收存款	8,943,181	131,723,225	85,813,858	124,795,546	—	351,275,810
已發行債券	162,129	4,224,392	28,628,763	10,999,869	4,699,938	48,715,091
其他	2,929,851	695,493	6,725	146,017	344,830	4,122,916
負債總額	12,339,352	158,008,217	151,217,332	142,535,012	5,044,768	469,144,681
資產負債缺口	5,023,956	(40,591,404)	(25,484,304)	(7,700,436)	104,128,003	35,375,815

註：

- (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及以攤餘成本計量的金融投資。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(a) 利率風險(續)

交易性利率風險(續)

本集團採用敏感性分析衡量利率變化對本集團淨利息收入及權益的可能影響。下表列示了本集團淨利息收入及權益在其他變量固定的情況下對於可能發生的利率變動的敏感性。對淨利息收入的影響是指一定利率變動對期末持有的預計未來一年內進行利率重定價的金融資產及負債所產生的淨利息收入的影響。對權益的影響包括一定利率變動對期末持有的固定利率的以公允價值進行計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產進行重估價所產生的公允價值變動對權益的影響。

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
按年度化計算淨利息收入的變動	(減少)/增加	(減少)/增加
利率上升25個基點	(235,175)	(149,262)
利率下降25個基點	235,175	149,262

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
按年度化計算權益的變動	(減少)/增加	(減少)/增加
利率上升25個基點	(924,702)	(769,454)
利率下降25個基點	940,450	782,019

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(a) 利率風險(續)

交易性利率風險(續)

以上敏感性分析基於資產和負債具有靜態的利率風險結構以及某些簡化的假設。有關的分析反映本集團資產和負債的重新定價對本集團按年化計算的淨利息收入和權益的影響，其基於以下假設：

- 未考慮報告日後業務的變化，分析基於報告期末的靜態缺口；
- 在衡量利率變化對淨利息收入的影響時，所有在三個月內及三個月後但一年內重新定價或到期的資產和負債均假設在有關期間開始時重新定價或到期；
- 存放中央銀行款項及存出和吸收的活期存款利率保持不變；
- 收益率曲線隨利率變化而平行移動；
- 資產和負債組合併無其他變化，且所有頭寸將會被持有，並在到期後續期；
- 其他變量(包括匯率)保持不變；及
- 未考慮利率變動對客戶行為、市場價格和表外產品的影響。

本分析並不會考慮管理層可能採用風險管理方法所產生的影響。利率變動導致本集團淨利息收入和權益出現的實際變化可能與基於上述假設的敏感性分析的結果不同。

(b) 外匯風險

本集團的大部分業務是人民幣業務，此外有少量美元和其他外幣業務。

匯率的變動將使本集團的財務狀況和現金流量受到影響。因本集團外幣業務量較少，外匯風險對本集團的影響並不重大。本集團控制外匯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，並對貨幣敞口進行日常監控。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(b) 外匯風險(續)

本集團採用敏感性分析衡量匯率變化對本集團淨損益及權益的可能影響。由於本集團外幣資產及負債佔資產總額和負債總額比例並不重大，因此匯率變化對本集團淨損益及權益的影響不重大。

本集團的各資產負債項目於報告期末的匯率風險敞口如下：

	2026年6月30日			
	人民幣	美元	其他	合計
		(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)
資產				
現金及存放中央銀行款項	33,124,693	208,859	—	33,333,552
存放同業及其他金融機構款項	1,932,458	232,034	516,909	2,681,401
拆出資金	11,011,410	—	—	11,011,410
發放貸款和墊款	245,185,469	426,237	—	245,611,706
金融投資(註(i))	195,540,208	1,952,614	—	197,492,822
其他	50,408,592	34,054	612	50,443,258
資產總額	537,202,830	2,853,798	517,521	540,574,149
負債				
向中央銀行借款	25,107,352	—	—	25,107,352
同業及其他金融機構存放款項	2,336,031	—	—	2,336,031
拆入資金	39,437,311	204,714	—	39,642,025
以公允價值計量且其變動計入當期損益的				
金融負債	1,187,858	—	—	1,187,858
賣出回購金融資產款	10,491,384	—	—	10,491,384
吸收存款	371,251,758	2,887,739	28,508	374,168,005
已發行債券	46,076,534	—	—	46,076,534
其他	4,477,428	158,349	613	4,636,390
負債總額	500,365,656	3,250,802	29,121	503,645,579
淨頭寸	36,837,174	(397,004)	488,400	36,928,570
信貸承諾	88,833,362	241,629	—	89,074,991

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(b) 外匯風險(續)

	2025年12月31日			
	人民幣	美元	其他	合計
		(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)
資產				
現金及存放中央銀行款項	29,330,738	415,861	—	29,746,599
存放同業及其他金融機構款項	3,315,598	295,447	27,414	3,638,459
拆出資金	10,108,289	597,656	—	10,705,945
買入返售金融資產	4,797,122	—	—	4,797,122
發放貸款和墊款	223,413,446	281,853	—	223,695,299
金融投資(註(i))	185,618,941	2,093,457	—	187,712,398
其他	44,224,674	—	—	44,224,674
資產總額	500,808,808	3,684,274	27,414	504,520,496
負債				
向中央銀行借款	19,004,974	—	—	19,004,974
同業及其他金融機構存放款項	3,366,168	—	—	3,366,168
拆入資金	34,699,374	—	—	34,699,374
以公允價值計量且其變動計入當期損益的				
金融負債	977,830	—	—	977,830
賣出回購金融資產款	6,982,518	—	—	6,982,518
吸收存款	347,323,983	3,943,842	7,985	351,275,810
已發行債券	48,715,091	—	—	48,715,091
其他	3,972,009	150,870	37	4,122,916
負債總額	465,041,947	4,094,712	8,022	469,144,681
淨頭寸	35,766,861	(410,438)	19,392	35,375,815
信貸承諾	76,334,101	171,501	—	76,505,602

註：

- (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及以攤餘成本計量的金融投資。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理 (續)

(3) 流動性風險

流動性風險是指商業銀行無法及時獲得資金或以合理的成本獲得資金以維持其資產業務或履行償付義務的風險。

本集團積極管理流動性風險，在組織、制度、系統、管理、機制多方面完善相關風險管理體系。董事會、高級管理層及其風險管理委員會和資產負債管理委員會、風險管理部、計劃財務部、公司銀行部、零售業務部、授信審批部、金融市場部及審計部等構成本集團流動性風險管理的組織架構，負責制定流動性風險管理戰略和構建內控機制，以支持流動性風險管理戰略的實施和監督。

本集團流動性風險計量採取流動性指標及現金流缺口測算的方法。本集團通過採用壓力測試，設置輕度、中度和重度的情景，測試承受流動性事件或流動性危機的能力，並完善流動性應急措施。在流動性風險應對方面，本集團：加強流動性限額管理和監控；設立相關流動性應急領導小組，設定並監控內外部流動性風險預警指標和應急預案觸發指標；建立優質流動性資產儲備和融資能力管理；建立流動性風險報告機制，由計劃財務部定期就流動性風險狀況、流動性風險壓力測試、應急預案有關事項向資產負債管理委員會、高級管理層、董事會提交報告。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理 (續)

(3) 流動性風險 (續)

(a) 到期日分析

本集團於各報告期末根據剩餘還款期間歸入相關到期組別的資產與負債的分析如下：

	2026年6月30日							
	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	20,163,732	13,169,820	-	-	-	-	-	33,333,552
存放同業及其他金融機構款項	-	2,681,401	-	-	-	-	-	2,681,401
拆出資金	-	-	1,428,289	1,930,359	7,652,762	-	-	11,011,410
發放貸款和墊款	2,069,126	3,746,700	10,917,720	21,487,711	99,474,689	76,248,374	31,667,386	245,611,706
金融投資	1,171,036	48,632	9,157,494	5,476,124	18,442,669	81,757,085	81,439,782	197,492,822
其他	9,745,297	1,317,013	2,300,010	4,730,753	8,506,280	17,390,447	6,453,458	50,443,258
資產總額	33,149,191	20,963,566	23,803,513	33,624,947	134,076,400	175,395,906	119,560,626	540,574,149
負債								
向中央銀行借款	-	-	3,910,334	4,337,329	16,859,689	-	-	25,107,352
同業及其他金融機構存放款項	-	10,708	152,371	171,009	2,001,179	764	-	2,336,031
拆入資金	-	-	3,366,938	5,009,237	29,646,233	1,619,617	-	39,642,025
以公允價值計量且其變動計入當 期損益的金融負債	-	-	-	-	-	93,880	1,093,978	1,187,858
賣出回購金融資產款	-	-	10,491,384	-	-	-	-	10,491,384
吸收存款	-	63,365,810	15,116,877	29,343,245	124,108,558	142,233,515	-	374,168,005
已發行債券	-	-	9,026,363	9,096,919	16,055,215	7,069,300	4,828,737	46,076,534
其他	63,399	421,871	1,280,875	208,115	855,087	1,507,225	299,818	4,636,390
負債總額	63,399	63,798,389	43,345,142	48,165,854	189,525,961	152,524,301	6,222,533	503,645,579
淨頭寸	33,085,792	(42,834,823)	(19,541,629)	(14,540,907)	(55,449,561)	22,871,605	113,338,093	36,928,570

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理 (續)

(3) 流動性風險 (續)

(a) 到期日分析 (續)

	2025年12月31日							
	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	18,816,764	10,929,835	—	—	—	—	—	29,746,599
存放同業及其他金融機構款項	—	3,338,835	299,624	—	—	—	—	3,638,459
拆出資金	—	—	1,721,112	2,748,368	6,236,465	—	—	10,705,945
買入返售金融資產	—	—	4,797,122	—	—	—	—	4,797,122
發放貸款和墊款	2,213,996	1,050,227	15,935,351	23,296,961	79,239,040	69,383,858	32,575,866	223,695,299
金融投資	1,179,759	55,021	7,060,727	3,101,140	16,060,014	70,467,131	89,788,606	187,712,398
其他	9,575,075	297,682	1,944,952	2,666,805	8,585,551	15,081,731	6,072,878	44,224,674
資產總額	31,785,594	15,671,600	31,758,888	31,813,274	110,121,070	154,932,720	128,437,350	504,520,496
負債								
向中央銀行借款	—	—	1,153,867	3,347,451	14,503,656	—	—	19,004,974
同業及其他金融機構存放款項	—	89,793	1,012,209	110,580	152,828	2,000,758	—	3,366,168
拆入資金	—	—	3,327,429	5,483,222	22,247,431	3,641,292	—	34,699,374
以公允價值計量且其變動計入當 期損益的金融負債	—	—	—	—	—	977,830	—	977,830
賣出回購金融資產款	—	—	6,683,374	299,144	—	—	—	6,982,518
吸收存款	—	66,516,456	23,688,496	44,001,987	88,738,717	128,330,154	—	351,275,810
已發行債券	—	—	2,397,944	1,826,448	28,690,530	11,048,102	4,752,067	48,715,091
其他	65,807	350,257	715,015	618,736	568,684	1,489,937	314,480	4,122,916
負債總額	65,807	66,956,506	38,978,334	55,687,568	154,901,846	147,488,073	5,066,547	469,144,681
淨頭寸	31,719,787	(51,284,906)	(7,219,446)	(23,874,294)	(44,780,776)	7,444,647	123,370,803	35,375,815

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」金額包括所有已發生信用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，而逾期一個月內的未發生信用減值發放貸款和墊款歸入「實時償還」類別。金融投資項中「無期限」金額是指已減值或已逾期一個月以上的金融投資。權益工具亦於「無期限」中列示。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理 (續)

(3) 流動性風險 (續)

(b) 非衍生金融負債的合約未折現現金流量的分析

本集團非衍生金融負債於各報告期末的未貼現合同現金使用分析如下：

	2026年6月30日							合約未折現 現金流量	賬面價值
	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		
向中央銀行借款	-	-	3,913,805	4,347,523	17,008,441	-	-	25,269,769	25,107,352
同業及其他金融機構存放款項	-	10,708	156,183	178,848	2,018,333	787	-	2,364,859	2,336,031
拆入資金	-	-	3,371,644	5,093,546	29,992,319	1,631,973	-	40,089,482	39,642,025
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	-	-	-	-	-	93,880	1,093,978	1,187,858	1,187,858
賣出回購金融資產款	-	-	10,492,429	-	-	-	-	10,492,429	10,491,384
吸收存款	-	63,365,810	15,127,609	29,425,022	125,764,234	148,270,095	-	381,952,770	374,168,005
已發行債券	-	-	9,069,834	9,317,364	16,553,712	7,918,000	5,165,200	48,024,110	46,076,534
其他金融負債	-	421,871	690,066	18,906	730,493	241,691	343,342	2,446,369	2,446,369
總額	-	63,798,389	42,821,570	48,381,209	192,067,532	158,156,426	6,602,520	511,827,646	501,455,558

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理 (續)

(3) 流動性風險 (續)

(b) 非衍生金融負債的合約未折現現金流量的分析

本集團非衍生金融負債於各報告期末的未貼現合同現金使用分析如下：(續)

	無期限	實時償還	1個月內	2025年12月31日			5年以上	合約未折現 現金流量	賬面價值
				1個月至 3個月	3個月至 1年	1年至5年			
向中央銀行借款	-	-	1,154,780	3,401,148	14,573,984	-	-	19,129,912	19,004,974
同業及其他金融機構存放款項	-	89,793	1,012,791	110,871	203,516	2,010,420	-	3,427,391	3,366,168
拆入資金	-	-	3,333,406	5,581,719	22,558,568	3,657,114	-	35,130,807	34,699,374
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	-	-	-	-	-	977,830	-	977,830	977,830
賣出回購金融資產款	-	-	6,684,347	299,144	-	-	-	6,983,491	6,982,518
吸收存款	-	66,516,456	23,709,222	44,166,512	89,793,811	134,237,675	-	358,423,676	351,275,810
已發行債券	-	-	2,418,043	1,860,349	29,543,921	12,002,000	5,165,200	50,989,513	48,715,091
其他金融負債	-	350,257	2,977	19,527	467,018	199,672	364,076	1,403,527	1,343,945
總額	-	66,956,506	38,315,566	55,439,270	157,140,818	153,084,711	5,529,276	476,466,147	466,365,710

上述非衍生金融負債的未貼現合同現金使用分析可能與實際結果存在差異。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理(續)

(4) 操作風險

操作風險指由於內部程序、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。

本集團全面落實防範操作風險相關規定，完善操作風險管理體系，保障安全穩健運行。主要舉措有：

- 清晰設定管理目標。持續完善操作風險管理體系，強化操作風險管理，加強操作風險識別、評估、監測、控制、緩釋和報告，確保不發生重大操作風險事件及案件。
- 科學構建組織架構。操作風險管理架構由董事會、高級管理層、操作風險管理部門、內部審計部門及其他各部門組成。建立操作風險管理的三道防線，三道防線之間及各防線內部建立完善風險數據和信息共享機制。
- 強化風險識別評估。每季度開展操作與合規風險監測與分析，對關鍵管理指標、關鍵操作環節和重要風險點進行排查，壓實管控責任。
- 細化風險防控管理。建立健全操作風險偏好傳導機制，明確風險偏好目標，優化風險限額指標，開展壓力測試等，將操作風險控制在可承受範圍之內；聚焦重點領域風險防控，加強各類業務授權管理，加大防範和處置非法金融活動工作力度等，實施精細化管控措施。
- 深化管理能力建設。優化內控合規與操作風險管理系統功能，對新產品、新業務強化事前風險識別評估，前移風險控制關口，提升風險識別效率與精準度；加強從業人員行為管理，明確員工行為規範和職業道德要求等，培育良好的操作風險管理文化。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

45 資本管理

本集團的資本管理包括資本充足率管理和資本融資管理兩個方面，其中資本充足率管理是資本管理的重點。本集團按照金融監管總局頒佈的指引計算資本充足率。本集團的資本分為核心一級資本、其他一級資本和二級資本。

資本充足率管理是資本管理的關鍵。資本充足率反映了本集團穩健經營和風險管理能力。資本充足率管理的主要目標是在滿足監管要求的基礎上，參考領先同業的資本充足率水平及本集團經營環境和狀況，設定最優資本充足率。

本集團根據戰略發展規劃、業務擴張計劃、風險變動趨勢等因素採用情景分析、壓力測試等方法預測、規劃和管理資本充足率。

根據《商業銀行資本管理辦法》，金融監管總局規定，本集團需滿足非系統重要性銀行核心一級資本充足率不得低於7.50%，一級資本充足率不得低於8.50%，資本充足率不得低於10.50%的要求。

自2024年1月1日起，本集團按照金融監管總局於2023年11月1日頒佈的《商業銀行資本管理辦法》及其他相關規定的要求計算資本充足率。

下文闡述的本集團資本充足率及相關資料乃以按照中國公認會計原則編製的本集團法定財務報表為基礎進行計算。有關資本的更多信息，請參見本行在官方網站發佈的《第三支柱信息披露報告》。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

45 資本管理 (續)

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
核心一級資本		
股本	6,869,189	5,980,058
資本公積可計入部分	6,936,448	7,356,872
盈餘公積	2,107,277	2,107,277
一般準備	5,543,485	4,657,710
其他綜合收益	530,285	277,392
未分配利潤	6,693,837	6,921,763
非控制性權益可計入部分	1,499,115	1,375,171
核心一級資本總額	30,179,636	28,676,243
核心一級資本扣減項	(1,285,902)	(1,365,464)
核心一級資本淨額	28,893,734	27,310,779
其他一級資本	6,198,974	6,182,448
一級資本淨額	35,092,708	33,493,227
二級資本		
已發行工具及其溢價可計入部分	4,699,943	4,699,938
超額貸款損失準備	3,945,083	3,092,311
非控制性權益可計入部分	399,764	366,712
二級資本淨額	9,044,790	8,158,961
總資本淨額	44,137,498	41,652,188
風險加權資產總額	338,964,235	308,869,197
核心一級資本充足率	8.52%	8.84%
一級資本充足率	10.35%	10.84%
資本充足率	13.02%	13.49%

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

46 公允價值

(1) 公允價值計量方法和假設

本集團在評估公允價值時運用了下述方法和假設：

(i) 債券及權益工具

對於在活躍市場買賣的債券及權益工具，其公允價值是按報告期末活躍市場的市場價格確定的。如果沒有市場價格，則使用估值模型或貼現現金流量估算其公允價值。

(ii) 其他金融投資及其他非衍生金融資產

公允價值根據未來現金流量的現值進行估計，貼現率為報告期末的市場利率。

(iii) 已發行債券及其他非衍生金融負債

已發行債券的公允價值是按報告期末的市場價格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。貼現率為報告期末的市場利率。

(2) 未按公允價值計量的金融資產及負債的公允價值

(i) 現金及存放中央銀行款項、向中央銀行借款、存放／拆放同業及其他金融機構款項、同業及其他金融機構存放／拆放款項、買入返售金融資產及賣出回購金融資產款

鑒於該等金融資產及金融負債主要於一年內到期或採用浮動利率，故其賬面值與其公允價值相若。

(ii) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款、以攤餘成本計量的非債券金融投資及應收租賃款

以攤餘成本計量的發放貸款和墊款、以攤餘成本計量的非債券金融投資及應收租賃款所估計的公允價值為預計未來收到的現金流按照當前市場利率的貼現值。

(iii) 以攤餘成本計量的債券金融投資

以攤餘成本計量的債券金融投資的公允價值通常以公開市場買價或經紀人／交易商的報價為基礎。如果無法獲得相關的市場信息，則以市場上具有相似特徵（如信用風險、到期日和收益率）的證券產品報價為依據。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

46 公允價值(續)

(2) 未按公允價值計量的金融資產及負債的公允價值(續)

(iv) 吸收存款

支票賬戶和儲蓄賬戶等的公允價值為即期需支付給客戶的應付金額。沒有市場報價的固定利率存款，以剩餘到期期間相近的現行定期存款利率作為貼現率按現金流貼現模型計算其公允價值。

(v) 已發行債券

已發行債券的公允價值按照市場報價計算。若沒有市場報價，則以剩餘到期期間相近的類似債券的當前市場利率作為折現率按現金流折現模型計算其公允價值。

下表列示了未按公允價值計量的以攤餘成本計量的債券類金融投資及已發行債券的賬面價值以及相應的公允價值。

2026年6月30日					
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
金融資產					
以攤餘成本計量的金融投資					
— 債券	85,290,715	88,377,368	—	88,377,368	—
合計	85,290,715	88,377,368	—	88,377,368	—
金融負債					
應付債券					
— 同業存單	25,048,635	25,054,506	—	25,054,506	—
— 債務證券	21,027,899	21,198,875	—	21,198,875	—
合計	46,076,534	46,253,381	—	46,253,381	—

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

46 公允價值(續)

(2) 未按公允價值計量的金融資產及負債的公允價值(續)

(v) 已發行債券(續)

	2025年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
金融資產					
以攤餘成本計量的金融投資					
—債券	87,223,413	89,221,139	—	89,221,139	—
合計	87,223,413	89,221,139	—	89,221,139	—
金融負債					
應付債券					
—同業存單	27,853,262	27,855,707	—	27,855,707	—
—債務證券	20,861,829	20,940,376	—	20,940,376	—
合計	48,715,091	48,796,083	—	48,796,083	—

(3) 公允價值層級

下表列示金融工具的公允價值，該等工具於報告期末以持續經營為基礎計量，並按照國際財務報告會計準則第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和重要性後釐定：

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(即未能達到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。不可觀察輸入數據為無市場數據的輸入數據；

第三層級：使用重要的不可觀察輸入數據計量的公允價值。

當金融工具有可靠的市場報價時，金融工具的公允價值基於市場報價而定。若無可靠的市場報價，則採用估值技術對金融工具的公允價值進行估計。估值技術使用的輸入數據包括無風險利率、基準利率、信用利差、匯率及折現率。本集團基於假設條件做出該等金融資產公允價值的會計估計，但該等金融資產在公允條件下交易的實際價值可能與本集團的會計估計存有差異。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

46 公允價值(續)

(3) 公允價值層級(續)

下表列示按公允價值層次對以公允價值計量的金融工具的分析：

	2026年6月30日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資				
—債券	-	1,662,282	-	1,662,282
—抵債股權	48,632	-	-	48,632
—資產支持證券	-	544,986	-	544,986
—基金投資	-	6,875,145	-	6,875,145
—投資管理產品	-	2,280,789	653,540	2,934,329
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	-	91,710,318	-	91,710,318
—權益工具	-	-	315,036	315,036
—資產支持證券	-	542,164	-	542,164
—同業存單	-	5,358,935	-	5,358,935
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	-	20,813,503	-	20,813,503
衍生金融資產	-	51,493	-	51,493
金融資產合計	48,632	129,839,615	968,576	130,856,823
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	1,187,858	-	1,187,858
衍生金融負債	-	34,939	-	34,939
金融負債合計	-	1,222,797	-	1,222,797

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

46 公允價值(續)

(3) 公允價值層級(續)

	2025年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金				
融投資				
— 債券	—	2,052,159	—	2,052,159
— 抵債股權	55,021	—	—	55,021
— 資產支持證券	—	612,366	—	612,366
— 基金投資	—	6,591,283	—	6,591,283
— 投資管理產品	—	2,910,953	696,299	3,607,252
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	—	83,157,733	—	83,157,733
— 權益工具	—	—	315,036	315,036
— 資產支持證券	—	312,314	—	312,314
— 同業存單	—	1,386,230	—	1,386,230
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	—	18,065,277	—	18,065,277
衍生金融資產	—	48,045	—	48,045
金融資產合計	55,021	115,136,360	1,011,335	116,202,716
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金				
融負債	—	977,830	—	977,830
衍生金融負債	—	30,351	—	30,351
金融負債合計	—	1,008,181	—	1,008,181

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

46 公允價值(續)

(3) 公允價值層級(續)

截至2026年6月30日止六個月期間第三層級公允價值計量項目的變動情況如下表所示：

	2026年 1月1日	轉入 第三層級	轉出 第三層級	本期利得或損失總額		購買、發行、出售和結算			2026年 6月30日
				計入損益	計入其他 綜合收益	購買	發行	出售及結算	
以公允價值計量且其變動計入當 期損益的金融投資									
—投資管理產品	696,299	-	-	(39,714)	-	-	-	(3,045)	653,540
以公允價值計量且其變動計入其 他綜合收益的金融投資									
—權益工具	315,036	-	-	-	-	-	-	-	315,036
金融資產合計	1,011,335	-	-	(39,714)	-	-	-	(3,045)	968,576

於各報告期間，本集團工具的第一層級、第二層級和第三層級之間沒有發生重大轉換。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

46 公允價值 (續)

(3) 公允價值層級 (續)

2025年第三層級公允價值計量項目的變動情況如下表所示：

	本年利得或損失總額					購買、發行、出售和結算			
	2025年	轉入	轉出	計入其他					2025年
	1月1日	第三層級	第三層級	計入損益	綜合收益	購買	發行	出售及結算	12月31日
以公允價值計量且其變動計入									
當期損益的金融投資									
一投資管理產品	947,024	—	—	(244,985)	—	—	—	(5,740)	696,299
以公允價值計量且其變動計入									
其他綜合收益的金融投資									
一權益工具	315,036	—	—	—	—	—	—	—	315,036
金融資產合計	1,262,060	—	—	(244,985)	—	—	—	(5,740)	1,011,335

於各報告期間，本集團工具的第一層級、第二層級和第三層級之間沒有發生重大轉換。

對於投資管理產品、非上市權益工具，本集團採用估值技術來確定其公允價值，估值技術包括現金流折現法、市場比較法等。其公允價值採用了不可觀察參數，比如折現率、流動性折扣等。這些不可觀察參數的合理變動對上述第三層級公允價值影響不重大。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

47 承擔及或有事項

(1) 信貸承諾

本集團的信貸承諾包括銀行承兌匯票、信用證、保函及信用卡承諾等。

本集團提供財務擔保及信用證，以保證客戶向第三方履行合同。承兌匯票包括本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。本集團預期大部分的承兌匯票均會同時與客戶償付款項結清。

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
銀行承兌匯票	62,862,541	54,347,207
信用證	20,781,494	16,024,325
信用卡承諾	3,096,860	3,290,385
保函	2,334,096	2,843,685
合計	89,074,991	76,505,602

上述所有信貸業務均可能使本集團承擔信用風險。本集團管理層定期評估信用風險並為任何或有損失作出準備。由於有關授信額度可能在到期前未被使用，上述合同總額並不代表未來的預期現金流出。

(2) 信貸風險加權金額

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
或有負債及承諾的信貸風險加權金額	9,937,991	9,612,441

本集團信貸風險加權金額按照《商業銀行資本管理辦法》等相關監管規定計算。風險權重乃根據交易對手的信貸狀況、到期期限及其他因素確定。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(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)

(3) 資本承諾

本集團於各報告期末已授權的資本承諾如下：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
物業及設備		
—已訂約但未支付	26,078	114,764
無形資產		
—已訂約但未支付	39,310	43,632
合計	65,388	158,396

(4) 未決訴訟及糾紛

於2026年6月30日及2025年12月31日，本集團存在正常經營過程中發生的若干未決法律訴訟事項。根據法庭判決或者法律顧問的意見，本集團管理層認為該等法律訴訟事項的最終裁決結果不會對本集團的財務狀況或經營產生重大影響。

(5) 抵押資產

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
債券	35,596,274	26,514,232
合計	35,596,274	26,514,232

本集團抵押部分資產用作回購協議、向中央銀行借款、吸收存款和債券借貸的擔保物。

本集團在相關買入返售票據業務中接受的抵押資產可以出售或再次抵押。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。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

48 在結構化主體中的權益

(1) 在第三方機構發起成立的結構化主體中享有的權益

本集團通過投資第三方機構發起設立的若干結構化主體發行的投資產品而在該等結構化主體中享有權益，這些結構化主體主要包括資產管理計劃、資金信託計劃、資產支持證券以及基金投資。這些結構化主體的性質和目的是管理第三方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金額分析及確認相關資產的合併財務狀況表中各項目分析列示如下：

	2026年6月30日				
	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	賬面價值	最大損失敞口
基金投資	6,875,145	—	—	6,875,145	6,875,145
資產支持證券	544,986	542,164	379,171	1,466,321	1,466,321
投資管理產品	2,934,329	—	2,210,281	5,144,610	5,144,610
合計	10,354,460	542,164	2,589,452	13,486,076	13,486,076

	2025年12月31日				
	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融投資	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	賬面價值	最大損失敞口
基金投資	1,207,925	—	—	1,207,925	1,207,925
資產支持證券	612,366	312,314	492,142	1,416,822	1,416,822
投資管理產品	3,607,252	—	2,399,591	6,006,843	6,006,843
合計	5,427,543	312,314	2,891,733	8,631,590	8,631,590

上述結構化主體的最大損失敞口按其在財務狀況表中確認的分類為其在報告期末的攤餘成本或公允價值。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

48 在結構化主體中的權益(續)

(2) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益

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類型主要包括非保本理財產品。這些結構化主體的性質和目的是管理投資者的資產並收取管理費。本集團並不控制這些結構化主體，因此，這些結構化主體並無合併入賬。這些結構化主體的融資方式是向投資者發行投資產品。本集團透過向這些結構化主體的投資者提供管理服務賺取佣金費用。

截至2026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為人民幣242.3百萬元(截至2025年6月30日止六個月期間：人民幣387.1百萬元)。

於2026年6月30日，本集團發起設立但未納入合併財務報表範圍的非保本理財產品資產金額為人民幣30,712.9百萬元(2025年12月31日：人民幣30,767.3百萬元)。

49 金融資產的轉移

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讓給第三方或結構化主體。這些金融資產轉讓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讓資產的絕大部分風險與回報時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續在財務狀況表中確認上述資產。

全部未終止確認的已轉讓金融資產主要為賣出回購交易中作為擔保物交付給交易對手的證券及證券借出交易中借出的證券，此種交易下交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的大部分風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

50 客戶代理交易

(1) 委託貸款業務

本集團向客戶提供委託貸款業務服務，以該等客戶委託的資金發放委託貸款。本集團無須就該等交易承擔任何信用風險。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。

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
委託貸款	4,741,795	4,687,167
委託資金	4,741,795	4,687,167

(2) 理財服務

理財業務是指本集團根據協議的條款，作為受託人或以其他受託身份代表客戶管理資產。本集團根據協議提供服務，並收取銷售和投資管理等手續費收入，但不會就所代理的資產承擔經濟風險和報酬。

截至資產負債表日，本集團理財業務相關信息詳見附註48、(2)。

51 期後事項

截至本財務報表批准日止，本集團沒有需要披露的其他重大資產負債表日後事項。

52 比較數字

出於財務報表披露目的，本集團對部分比較數字進行了重分類調整。

未經審計的補充財務資料

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

以下所載資料並不構成未經審計中期財務報表的一部分，有關資料僅供參考。

1 流動性覆蓋率、槓桿率及淨穩定資金比例

(1) 流動性覆蓋率

	2026年6月30日	2025年12月31日
合格優質流動性資產	137,106,729	133,710,911
未來30天現金淨流出量	53,247,889	44,669,522
流動性覆蓋率(本外幣合計)	257.49%	299.33%

根據《商業銀行流動性風險管理辦法》的規定，流動性覆蓋率的最低監管標準為不低於100%。

(2) 槓桿率

	2026年6月30日	2025年12月31日
槓桿率	5.72%	5.89%

本集團槓桿率按照《商業銀行資本管理辦法》等相關監管規定計算。按照上述規定，商業銀行的槓桿率不得低於4%。

未經審計的補充財務資料

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

1 流動性覆蓋率、槓桿率及淨穩定資金比例(續)

(3) 淨穩定資金比例

	2026年6月30日	2025年12月31日
可用的穩定資金	350,834,228	333,160,253
所需的穩定資金	256,398,078	233,559,226
淨穩定資金比例	136.83%	142.64%

根據《商業銀行流動性風險管理辦法》的規定，商業銀行的淨穩定資金比例不得低於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原則編製的財務信息計算。

2 貨幣集中度

	美元 (折合人民幣)	2026年6月30日 港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計
即期資產	3,795,942	470,390	253,923	4,520,255
即期負債	(4,233,710)	(71)	(236,454)	(4,470,235)
淨頭寸	(437,768)	470,319	17,469	50,020

	美元 (折合人民幣)	2025年12月31日 港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計
即期資產	4,776,466	41	37,544	4,814,051
即期負債	(5,188,842)	—	(18,193)	(5,207,035)
淨頭寸	(412,376)	41	19,351	(392,984)

未經審計的補充財務資料

(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、存放中央銀行款項和應收同業及其他金融機構款項。

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		合計
	同業及其他 金融機構	非同業 私人機構	
— 亞太地區	480,008	—	480,008
— 南北美洲	175,101	—	175,101
— 歐洲	32,463	—	32,463
	687,572	—	687,572

	2025年12月31日		合計
	同業及其他 金融機構	非同業 私人機構	
— 亞太地區	6,146	—	6,146
— 南北美洲	238,971	—	238,971
— 歐洲	17,259	—	17,259
	262,376	—	262,376

未經審計的補充財務資料

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 已逾期發放貸款和墊款總額

	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發放貸款和墊款(未含應計利息)		
-3個月至6個月(含6個月)	818,303	1,096,486
-6個月至1年(含1年)	920,321	596,019
-1年至3年(含3年)	1,272,895	1,083,428
-3年以上	253,645	159,821
合計	3,265,164	2,935,754
佔發放貸款和墊款總額(未含應計利息)百分比(未含應計利息)		
-3個月至6個月(含6個月)	0.33%	0.48%
-6個月至1年(含1年)	0.37%	0.26%
-1年至3年(含3年)	0.51%	0.48%
-3年以上	0.10%	0.07%
合計	1.31%	1.29%

機構一覽表

區域	機構名稱	營業地址	備註
山東威海	總行	威海市環翠區青島北路137A號	下轄威海地區51家持牌分支機構
山東濟南	濟南分行	濟南市歷城區華信路3號鑫苑鑫中心1號樓(A3)整棟、2號樓(A1)一層101-107號、二層201-206號、四層401-417	下轄濟南地區12家持牌分支機構
	萊蕪分行	山東省濟南市萊蕪區魯中東大街60號	下轄萊蕪地區2家持牌分支機構
山東青島	青島分行	山東省青島市黃島區長江中路487號	下轄青島地區9家持牌分支機構
山東煙台	煙台分行	中國(山東)自由貿易試驗區煙台片區古現街道寧波路10號金橋大廈東裙房1至3層105號、204號、303號	下轄煙台地區6家持牌分支機構
山東德州	德州分行	山東省德州市德城區天衢中路1337號	下轄德州地區5家持牌分支機構
山東濟寧	濟寧分行	山東省濟寧市高新區吳泰閘路71號	下轄濟寧地區7家持牌分支機構
山東臨沂	臨沂分行	山東省臨沂市蘭山區沂蒙路0004號	下轄臨沂地區6家持牌分支機構
山東濰坊	濰坊分行	山東省濰坊市奎文區北宮東街5369號1	下轄濰坊地區3家持牌分支機構
山東東營	東營分行	山東省東營市東營區府前大街57-1號2幢	下轄東營地區3家持牌分支機構
山東淄博	淄博分行	山東省淄博市張店區新村西路227號	下轄淄博地區3家持牌分支機構
山東聊城	聊城分行	山東省聊城市東昌府區東昌西路117號	下轄聊城地區2家持牌分支機構
山東棗莊	棗莊分行	山東省棗莊市高新區光明西路117號、德仁北路55號	下轄棗莊地區3家持牌分支機構

機構一覽表

區域	機構名稱	營業地址	備註
山東荷澤	荷澤分行	山東省荷澤市經濟開發區永昌路289號	下轄荷澤地區2家持牌分支機構
山東泰安	泰安分行	山東省泰安市泰山區東嶽大街472號	下轄泰安地區2家持牌分支機構
山東日照	日照分行	山東省日照市經濟技術開發區秦皇島路59號	下轄日照地區2家持牌分支機構
山東濱州	濱州分行	山東省濱州市經濟技術開發區黃河六路338號	下轄濱州地區2家持牌分支機構
天津市	天津分行	天津市和平區福安大街150號	下轄天津地區10家持牌分支機構