

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



威海銀行股份有限公司\*  
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)  
(股份代號：09677)

## 截至2025年6月30日止六個月的中期業績公告

威海銀行股份有限公司\*(「本行」)董事會(「董事會」)謹此公佈本行及其附屬公司截至2025年6月30日止六個月的未經審計中期業績。本公告(其載有本行2025年中期報告的全文)乃遵照香港聯合交易所有限公司證券上市規則有關中期業績所隨附初步公告的資料的相關規定。董事會及其下轄的審計委員會已審閱並確認此中期業績。本業績公告將於香港聯合交易所有限公司網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))及本行網站([www.whccb.com](http://www.whccb.com))登載。本行的2025年中期報告將於適當時候向本行的H股持有人發出，並登載於香港聯合交易所有限公司及本行的網站。

威海銀行股份有限公司\*  
董事會

中國，威海  
2025年8月28日

於本公告日期，本行董事會包括執行董事孟東曉先生、張文斌先生、盧繼梁先生及姜毅先生；非執行董事陳曉軍先生、趙冰先生、焦衛鋒先生、康建先生及李傑女士；獨立非執行董事范智超先生、王勇先生、孫祖英女士、楊雲紅先生及彭鋒先生。

\* 威海銀行股份有限公司並非香港法例第155章《銀行業條例》所指認可機構，不受限於香港金融管理局的監督，亦不獲授權在香港經營銀行及/或接受存款業務。

# 目錄

|            |                                       |
|------------|---------------------------------------|
| <b>2</b>   | 重要提示                                  |
| <b>3</b>   | 釋義                                    |
| <b>4</b>   | 公司資料                                  |
| <b>6</b>   | 會計數據及財務指標概要                           |
| <b>8</b>   | 第一節 管理層討論及分析                          |
| <b>57</b>  | 第二節 股本變動及股東資料                         |
| <b>64</b>  | 第三節 董事、監事、高級管理層及僱員                    |
| <b>71</b>  | 第四節 企業管治                              |
| <b>76</b>  | 第五節 重要事項                              |
| <b>78</b>  | 第六節 中期財務資料審閱報告                        |
| <b>79</b>  | 第七節 未經審計簡明合併財務報表及<br>未經審計中期簡明合併財務報表附註 |
| <b>171</b> | 第八節 未經審計的補充財務資料                       |
| <b>175</b> | 機構一覽表                                 |

# 重要提示

1. 本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理層保證2025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六次會議於2025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13名。本行監事列席了本次會議。
3. 按照國際財務報告會計準則所編製的2025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。本報告所載若干金額及百分比數字已作四捨五入調整，任何表格中總數與金額總和間的差異均由於四捨五入所致。
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2025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   |
| 「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

傳真：(86) 631-5210210

電子郵件：whccb@whccb.com

### 聯席公司秘書

盧繼梁、譚栢如

### 註冊資本

人民幣5,980,058,344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(特殊普通合伙)

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128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)

|                    | 2025年<br>1-6月    | 2024年<br>1-6月 | 本期比<br>上年同期 |
|--------------------|------------------|---------------|-------------|
| <b>經營業績</b>        |                  |               | 變動(%)       |
| 利息淨收入              | <b>3,647.9</b>   | 3,463.3       | 5.33        |
| 手續費及佣金淨收入          | <b>448.0</b>     | 259.0         | 72.97       |
| 交易淨損益、投資淨收益及其他營業收入 | <b>960.5</b>     | 833.7         | 15.21       |
| <b>營業收入</b>        | <b>5,056.4</b>   | 4,556.0       | 10.98       |
| 營業支出               | <b>(1,087.1)</b> | (970.5)       | 12.01       |
| 資產減值損失             | <b>(2,524.6)</b> | (2,169.6)     | 16.36       |
| <b>稅前利潤</b>        | <b>1,444.7</b>   | 1,415.9       | 2.03        |
| <b>淨利潤</b>         | <b>1,257.0</b>   | 1,188.2       | 5.79        |
| 其中：歸屬於本行股東的淨利潤     | <b>1,127.6</b>   | 1,074.5       | 4.94        |
| <b>每股計(人民幣元/股)</b> |                  |               |             |
| 歸屬於本行股東的每股收益       | <b>0.19</b>      | 0.18          | 5.56        |

|                                 | 2025年<br>6月30日   | 2024年<br>12月31日 | 本期末比<br>上年末 |
|---------------------------------|------------------|-----------------|-------------|
| <b>資產負債的主要指標</b>                |                  |                 | 變動(%)       |
| <b>資產總額</b>                     | <b>483,843.0</b> | 441,463.8       | 9.60        |
| 其中：貸款總額                         | <b>229,282.5</b> | 210,331.2       | 9.01        |
| 加：應計利息                          | <b>1,913.3</b>   | 1,779.1         | 7.54        |
| 減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備           | <b>5,035.9</b>   | 4,604.0         | 9.38        |
| 發放貸款和墊款                         | <b>226,159.9</b> | 207,506.3       | 8.99        |
| <b>負債總額</b>                     | <b>451,341.8</b> | 410,666.3       | 9.90        |
| 其中：存款總額                         | <b>330,859.2</b> | 293,489.5       | 12.73       |
| 加：應計利息                          | <b>8,532.9</b>   | 8,462.1         | 0.84        |
| 吸收存款                            | <b>339,392.1</b> | 301,951.6       | 12.40       |
| <b>權益總額</b>                     | <b>32,501.2</b>  | 30,797.5        | 5.53        |
| 股本                              | <b>5,980.1</b>   | 5,980.1         | 0.00        |
| 歸屬於本行股東的權益總額 <sup>(1)</sup>     | <b>30,547.4</b>  | 28,898.1        | 5.71        |
| <b>每股計(人民幣元/股)</b>              |                  |                 |             |
| 歸屬於本行普通股股東的每股淨資產 <sup>(2)</sup> | <b>4.10</b>      | 4.16            | (1.44)      |

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

|                         | 2025年<br>1-6月 | 2024年<br>1-6月 | 本期比<br>上年同期 |
|-------------------------|---------------|---------------|-------------|
| <b>盈利能力指標(%)</b>        |               |               | 變動          |
| 平均總資產收益率 <sup>(1)</sup> | <b>0.55</b>   | 0.59          | (0.04)      |
| 加權平均淨資產收益率              | <b>9.20</b>   | 9.49          | (0.29)      |
| 淨利差 <sup>(2)</sup>      | <b>1.53</b>   | 1.66          | (0.13)      |
| 淨利息收益率 <sup>(3)</sup>   | <b>1.65</b>   | 1.80          | (0.15)      |
| 手續費及佣金淨收入佔營業收入比率        | <b>8.86</b>   | 5.69          | 3.17        |
| 成本收入比 <sup>(4)</sup>    | <b>20.35</b>  | 20.21         | 0.14        |

|                      | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 | 本期末比<br>上年末 |
|----------------------|----------------|-----------------|-------------|
| <b>資產質量指標(%)</b>     |                |                 | 變動          |
| 不良貸款率 <sup>(5)</sup> | <b>1.39</b>    | 1.41            | (0.02)      |
| 撥備覆蓋率 <sup>(6)</sup> | <b>159.04</b>  | 156.07          | 2.97        |
| 貸款撥備率 <sup>(7)</sup> | <b>2.21</b>    | 2.20            | 0.01        |
| <b>資本充足指標(%)</b>     |                |                 |             |
| 核心一級資本充足率            | <b>8.33</b>    | 9.31            | (0.98)      |
| 一級資本充足率              | <b>10.38</b>   | 10.82           | (0.44)      |
| 資本充足率                | <b>13.21</b>   | 13.76           | (0.55)      |
| 總權益對總資產比率            | <b>6.72</b>    | 6.98            | (0.26)      |
| <b>其他指標(%)</b>       |                |                 |             |
| 流動性比例                | <b>116.88</b>  | 115.27          | 1.61        |
| 存貸比 <sup>(8)</sup>   | <b>69.30</b>   | 71.67           | (2.37)      |

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

2025年上半年，國際環境更趨複雜嚴峻，世界經濟增長動能減弱，貿易壁壘增多，主要經濟體經濟表現有所分化，通脹走勢和貨幣政策調整存在不確定性。我國有效實施更加積極有為的宏觀政策，國民經濟頂住壓力、迎難而上，經濟運行總體平穩、穩中向好，生產需求穩定增長，就業形勢總體穩定，居民收入繼續增加，新動能成長壯大，高質量發展取得新進展，社會大局保持穩定。上半年國內生產總值660,536億元，同比增長5.3%。山東省積極應對外部衝擊加劇、內部挑戰疊加的複雜局面，錨定「走在前、挑大樑」，堅持系統謀劃，強化政策支撐效能，全省經濟運行保持穩健向好、進中提質的良好態勢。

2025年上半年，我國實施更加積極的財政政策，通過適度提高赤字率、增發超長期特別國債及擴大地方政府專項債規模等舉措，支持擴大國內需求，大力提振消費，為經濟持續回升向好提供了堅實支撐。貨幣政策保持適度寬鬆基調，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。從上半年金融總量數據來看，社會融資規模、貨幣供應量平穩增長，信貸結構持續優化，在外部環境和全球金融市場發生較大變化背景下，主要金融市場保持平穩運行，財政貨幣政策「組合拳」加大穩市場穩預期力度，為銀行業高質量服務實體經濟持續注入活力。銀行業積極支持擴大有效投資，主動把握高端化、智能化發展趨勢，優化金融產品和服務供給，推動經濟增長新動能積厚成勢、傳統動能換新升級，扎實推動經濟高質量發展。

## 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，以進促穩」，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。

**規模穩中增長。**資產總額達到4,838.43億元，較2024年末增加423.79億元，增長9.60%；存款總額較2024年末增加373.70億元，增長12.73%；貸款總額較2024年末增加189.51億元，增長9.01%。

## 第一節 管理層討論及分析

### 二、總體經營概括(續)

**質量穩中向好。**不良貸款率為1.39%，較2024年末下降0.02個百分點，資本充足率為13.21%，撥備覆蓋率為159.04%，較2024年末提高2.97個百分點，各項監管指標持續全面達標。

**效益穩中提升。**上半年實現淨利潤12.57億元，較上年同期增加0.69億元，增長5.79%。

**特色穩中強化。**緊跟國家政策導向和區域發展戰略，創新「綠色+」金融服務模式，形成「1+3+5+N」綠色產品體系，其中「綠農貸」入選全省「好品金融」綠色金融品類，擦亮了「綠色成金」品牌。全行綠色貸款餘額528.60億元，較年初增長41.80%，綠色金融綜合評價結果在全省位居前列。

**轉型穩中推進。**遵循「市場化、專業化、精細化、數字化」的「四化」轉型方向，堅持「以奮鬥者為本」，完善組織架構，改革體制機制，優化考核政策，推進模式轉型。

**文化穩中聚力。**積極踐行中國特色金融文化，倡導「利他、誠信、敏捷、開放」價值觀，營造風清氣正、積極向上的幹事創業氛圍。同時，開展內控風控兩年提升專項行動，打造合規文化，營造合規氛圍，形成「以制度管人，用流程管事」的機制，為高質量可持續發展奠定堅實基礎。

**服務穩中增效。**將服務實體經濟「五篇大文章」作為主攻方向，着力提升金融服務質效。綠色金融方面設立總行一級部門綠色金融部，聚焦行業產業深度研究，全力推動綠色金融特色發展；普惠金融方面探索「批量化、場景化、網格化」的服務模式，與泰隆銀行開展全面合作，持續提升金融服務的覆蓋面和精準度；科技金融方面在總行層面設立科技金融部，創新「投貸聯動」業務場景，加快探索科技金融發展新模式；數字金融方面開展數字化轉型二期項目，提升數字化營銷能力和智能風控水平；養老金融方面著力提升老年客群服務能力，服務更加精準有效。

**形象穩中提升。**在山東省城商行中首家簽署聯合國《負責任銀行原則》，積極踐行可持續發展理念，不斷提升社會影響力和美譽度。

# 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50.56億元，較上年同期增加5.00億元，增長10.98%；稅前利潤14.45億元，較上年同期增加0.29億元，增長2.03%；淨利潤12.57億元，較上年同期增加0.69億元，增長5.79%，主要是2025年上半年，我行積極應對息差收窄壓力，持續加大公司銀行和零售銀行業務發展，不斷優化業務結構，實現利息淨收入和非利息淨收入同比增加，帶動營業收入穩步增長，盈利能力持續提升。

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

|                    | 2025年<br>1-6月    | 2024年<br>1-6月 | 變動額     | 變動率(%)  |
|--------------------|------------------|---------------|---------|---------|
| 利息淨收入              | <b>3,647.9</b>   | 3,463.3       | 184.6   | 5.33    |
| 利息收入               | <b>8,391.8</b>   | 8,153.6       | 238.2   | 2.92    |
| 利息支出               | <b>(4,743.9)</b> | (4,690.3)     | (53.6)  | 1.14    |
| 手續費及佣金淨收入          | <b>448.0</b>     | 259.0         | 189.0   | 72.97   |
| 手續費及佣金收入           | <b>569.8</b>     | 299.7         | 270.1   | 90.12   |
| 手續費及佣金支出           | <b>(121.8)</b>   | (40.7)        | (81.1)  | 199.26  |
| 交易淨損益、投資淨收益及其他營業收入 | <b>960.5</b>     | 833.7         | 126.8   | 15.21   |
| 營業收入               | <b>5,056.4</b>   | 4,556.0       | 500.4   | 10.98   |
| 營業支出               | <b>(1,087.1)</b> | (970.5)       | (116.6) | 12.01   |
| 資產減值損失             | <b>(2,524.6)</b> | (2,169.6)     | (355.0) | 16.36   |
| 稅前利潤               | <b>1,444.7</b>   | 1,415.9       | 28.8    | 2.03    |
| 所得稅費用              | <b>(187.7)</b>   | (227.7)       | 40.0    | (17.57) |
| 淨利潤                | <b>1,257.0</b>   | 1,188.2       | 68.8    | 5.79    |
| 其中：歸屬於本行股東的淨利潤     | <b>1,127.6</b>   | 1,074.5       | 53.1    | 4.94    |
| 歸屬於非控制性權益淨利潤       | <b>129.4</b>     | 113.7         | 15.7    | 13.81   |

## 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2024年上半年和2025年上半年營業收入的76.02%及72.14%。報告期內我們的利息淨收入為36.48億元，較上年同期增加1.85億元，增長5.33%，主要是我們的業務規模穩步增長，以量補價對沖息差收窄影響後，實現利息淨收入穩步增長。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)

|                         | 2025年1-6月        |                |                                 | 2024年1-6月        |                |                                 |
|-------------------------|------------------|----------------|---------------------------------|------------------|----------------|---------------------------------|
|                         | 平均餘額             | 利息收入／<br>支出    | 平均收益率／<br>付息率(%) <sup>(1)</sup> | 平均餘額             | 利息收入／<br>支出    | 平均收益率／<br>付息率(%) <sup>(1)</sup> |
| <b>生息資產</b>             |                  |                |                                 |                  |                |                                 |
| 發放貸款和墊款                 | 212,973.0        | 4,958.1        | 4.69                            | 195,213.0        | 4,868.2        | 5.01                            |
| 金融投資                    | 163,639.3        | 2,177.4        | 2.68                            | 136,387.5        | 2,244.9        | 3.31                            |
| 存放中央銀行款項 <sup>(2)</sup> | 23,473.6         | 153.2          | 1.32                            | 24,017.0         | 153.2          | 1.28                            |
| 存放同業及其他金融機構款項           | 1,919.7          | 8.5            | 0.89                            | 716.9            | 2.4            | 0.67                            |
| 拆出資金                    | 8,960.8          | 123.3          | 2.77                            | 5,430.0          | 104.0          | 3.85                            |
| 應收租賃款                   | 30,412.1         | 943.1          | 6.25                            | 23,894.6         | 761.6          | 6.41                            |
| 買入返售金融資產                | 3,352.2          | 28.2           | 1.70                            | 1,969.0          | 19.3           | 1.97                            |
| <b>總生息資產</b>            | <b>444,730.7</b> | <b>8,391.8</b> | <b>3.81</b>                     | <b>387,628.0</b> | <b>8,153.6</b> | <b>4.23</b>                     |
| <b>付息負債</b>             |                  |                |                                 |                  |                |                                 |
| 吸收存款                    | 307,836.8        | 3,478.9        | 2.28                            | 268,197.6        | 3,352.2        | 2.51                            |
| 同業及其他金融機構存放款項           | 2,971.4          | 32.3           | 2.19                            | 7,450.1          | 94.9           | 2.56                            |
| 拆入資金                    | 30,114.9         | 389.0          | 2.60                            | 25,537.9         | 442.2          | 3.48                            |
| 向中央銀行借款                 | 12,652.3         | 110.9          | 1.77                            | 10,711.0         | 104.8          | 1.97                            |
| 賣出回購金融資產款               | 14,180.8         | 125.0          | 1.78                            | 12,206.3         | 109.1          | 1.80                            |
| 已發行債券 <sup>(3)</sup>    | 52,010.0         | 607.8          | 2.36                            | 42,866.3         | 587.1          | 2.75                            |
| <b>總付息負債</b>            | <b>419,766.2</b> | <b>4,743.9</b> | <b>2.28</b>                     | <b>366,969.2</b> | <b>4,690.3</b> | <b>2.57</b>                     |
| <b>淨利息收入</b>            |                  | <b>3,647.9</b> |                                 |                  | <b>3,463.3</b> |                                 |
| <b>淨利差</b>              |                  |                | <b>1.53</b>                     |                  |                | <b>1.66</b>                     |
| <b>淨利息收益率</b>           |                  |                | <b>1.65</b>                     |                  |                | <b>1.80</b>                     |

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)

|                | 2025年1-6月對比2024年1-6月  |                   |                         |
|----------------|-----------------------|-------------------|-------------------------|
|                | 由於下列變動而產生的<br>增長/(下降) |                   |                         |
|                | 規模 <sup>(1)</sup>     | 利率 <sup>(2)</sup> | 淨增長/(下降) <sup>(3)</sup> |
| <b>資產</b>      |                       |                   |                         |
| 發放貸款和墊款        | 413.5                 | (323.6)           | 89.9                    |
| 金融投資           | 362.6                 | (430.1)           | (67.5)                  |
| 存放中央銀行款項       | (3.5)                 | 3.5               | 0.0                     |
| 存放同業及其他金融機構款項  | 5.3                   | 0.8               | 6.1                     |
| 拆出資金           | 48.6                  | (29.3)            | 19.3                    |
| 應收租賃款          | 202.1                 | (20.6)            | 181.5                   |
| 買入返售金融資產       | 11.6                  | (2.7)             | 8.9                     |
| <b>利息收入變化</b>  | <b>1,040.2</b>        | <b>(802.0)</b>    | <b>238.2</b>            |
| <b>負債</b>      |                       |                   |                         |
| 吸收存款           | 448.0                 | (321.3)           | 126.7                   |
| 同業及其他金融機構存放款項  | (48.7)                | (13.9)            | (62.6)                  |
| 拆入資金           | 59.1                  | (112.3)           | (53.2)                  |
| 向中央銀行借款        | 17.0                  | (10.9)            | 6.1                     |
| 賣出回購金融資產款      | 17.4                  | (1.5)             | 15.9                    |
| 已發行債券          | 106.9                 | (86.2)            | 20.7                    |
| <b>利息支出變化</b>  | <b>599.7</b>          | <b>(546.1)</b>    | <b>53.6</b>             |
| <b>利息淨收入變化</b> | <b>440.5</b>          | <b>(255.9)</b>    | <b>184.6</b>            |

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83.92億元，較上年同期增加2.38億元，增長2.92%，主要是我們的貸款、金融投資及應收租賃款等生息資產規模保持較快增長，我們生息資產的平均餘額由2024年上半年的3,876.28億元增至2025年上半年的4,447.31億元，增長14.73%，抵銷了資產收益率下行的影響，實現利息收入平穩增長。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)

|               | 2025年1-6月 |               | 2024年1-6月 |               |
|---------------|-----------|---------------|-----------|---------------|
|               | 金額        | 佔總額<br>百分比(%) | 金額        | 佔總額<br>百分比(%) |
| 利息收入          |           |               |           |               |
| 發放貸款和墊款       | 4,958.1   | 59.08         | 4,868.2   | 59.71         |
| 金融投資          | 2,177.4   | 25.95         | 2,244.9   | 27.53         |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 8.5       | 0.10          | 2.4       | 0.03          |
| 拆出資金          | 123.3     | 1.47          | 104.0     | 1.28          |
| 買入返售金融資產      | 28.2      | 0.34          | 19.3      | 0.24          |
| 應收租賃款         | 943.1     | 11.24         | 761.6     | 9.33          |
| 存放中央銀行款項      | 153.2     | 1.82          | 153.2     | 1.88          |
| 利息收入總額        | 8,391.8   | 100.00        | 8,153.6   | 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2024年上半年及2025年上半年利息收入的59.71%及59.08%。報告期內，我們發放貸款和墊款的利息收入為49.58億元，較上年同期增加0.90億元，增長1.85%，主要是我們持續加大貸款投放力度，支持實體經濟發展，發放貸款和墊款的平均餘額由2024年上半年的1,952.13億元增至2025年上半年的2,129.73億元；同時受市場利率下行影響，發放貸款和墊款的平均收益率由2024年上半年的5.01%降至2025年上半年的4.69%。

#### 金融投資利息收入

報告期內，我們金融投資的利息收入為21.77億元，較上年同期減少0.68億元，下降3.01%，主要是受市場利率較上年同期下降及資產配置策略調整影響，我們投資業務的收益率由2024年上半年的3.31%降至2025年上半年的2.68%。

#### 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9.43億元，較上年同期增加1.82億元，增長23.83%，主要是我們融資租賃業務持續發展，業務規模實現較快增長。

# 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47.44億元，較上年同期增加0.54億元，增長1.14%，主要是負債業務規模增長所致。2025年上半年我們加大了存款業務結構調整力度，增加低成本央行資金運用，負債成本較上年同期下降0.29個百分點，部分抵銷了規模增加對利息支出的影響。

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

|               | 2025年1-6月      |               | 2024年1-6月 |               |
|---------------|----------------|---------------|-----------|---------------|
|               | 金額             | 佔總額<br>百分比(%) | 金額        | 佔總額<br>百分比(%) |
| <b>利息支出</b>   |                |               |           |               |
| 吸收存款          | <b>3,478.9</b> | <b>73.33</b>  | 3,352.2   | 71.47         |
| 同業及其他金融機構存放款項 | <b>32.3</b>    | <b>0.68</b>   | 94.9      | 2.02          |
| 拆入資金          | <b>389.0</b>   | <b>8.20</b>   | 442.2     | 9.43          |
| 向中央銀行借款       | <b>110.9</b>   | <b>2.34</b>   | 104.8     | 2.23          |
| 賣出回購金融資產款     | <b>125.0</b>   | <b>2.63</b>   | 109.1     | 2.32          |
| 已發行債券         | <b>607.8</b>   | <b>12.82</b>  | 587.1     | 12.53         |
| <b>利息總支出</b>  | <b>4,743.9</b> | <b>100.00</b> | 4,690.3   | 100.00        |

#### 吸收存款利息支出

吸收存款是我們的主要資金來源。2024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71.47%及73.33%。2025年上半年我們吸收存款利息支出為34.79億元，較上年同期增加1.27億元，增長3.78%，主要是我們在存款業務較快增長的同時，持續優化存款業務期限結構，動態調整存款定價，吸收存款平均利率較去年同期下降0.23個百分點。

#### 已發行債券利息支出

2024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12.53%及12.82%。2025年上半年我們已發行債券的利息支出為6.08億元，較上年同期增加0.21億元，增長3.53%，主要是我們發行債券的日均規模同比增加。

#### 拆入資金利息支出

2024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9.43%及8.20%。2025年上半年拆入資金的利息支出為3.89億元，較上年同期減少0.53億元，下降12.03%，主要是我們加強負債成本管控，拆入資金利率由2024年上半年的3.48%降至2025年上半年的2.60%。

## 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

2024年上半年及2025年上半年向中央銀行借款的利息支出分別佔我們利息支出的2.23%及2.34%。2025年上半年我們向中央銀行借款的利息支出為1.11億元，較上年同期增加0.06億元，增長5.82%，主要是我們加大了低成本的央行資金運用，相應利息支出有所增加。

#### 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4.48億元，較上年同期增加1.89億元。主要是我們加大了中間業務的拓展力度，代理業務的手續費收入同比增加。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

|                   | 2025年1-6月      | 2024年1-6月 |
|-------------------|----------------|-----------|
| <b>手續費及佣金收入</b>   |                |           |
| 代理服務費             | 423.6          | 188.6     |
| 結算與清算等手續費         | 50.0           | 33.3      |
| 顧問及諮詢手續費          | 1.0            | 0.5       |
| 銀行卡服務手續費          | 6.6            | 8.4       |
| 承兌及擔保服務手續費        | 72.1           | 61.7      |
| 其他 <sup>(1)</sup> | 16.5           | 7.2       |
| <b>小計</b>         | <b>569.8</b>   | 299.7     |
| <b>手續費及佣金支出</b>   |                |           |
| 結算與清算等手續費         | (109.2)        | (31.9)    |
| 銀行卡服務手續費          | (4.7)          | (4.1)     |
| 其他 <sup>(2)</sup> | (7.9)          | (4.7)     |
| <b>小計</b>         | <b>(121.8)</b> | (40.7)    |
| <b>手續費及佣金淨收入</b>  | <b>448.0</b>   | 259.0     |

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9.61億元，較上年同期增加1.27億元，增長15.21%，主要是我們抓住上半年市場利率波動機遇，實現投資淨收益同比增加。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

|        | 2025年1-6月 | 2024年1-6月 |
|--------|-----------|-----------|
| 交易淨損益  | (118.4)   | 37.9      |
| 投資淨收益  | 926.8     | 680.3     |
| 其他營業收入 | 152.1     | 115.5     |
| 合計     | 960.5     | 833.7     |

#### 3.7 營業支出

報告期內，我們營業支出為10.87億元，較上年同期增加1.17億元，增長12.01%，主要是隨著業務發展、人員增加，職工薪酬費用有所增加；同時我們的經營租賃業務規模穩步增加，相應計提的經營租賃資產折舊同比增加。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

|          | 2025年1-6月 | 2024年1-6月 |
|----------|-----------|-----------|
| 職工薪酬費用   | 563.6     | 510.3     |
| 折舊及攤銷    | 188.6     | 155.6     |
| 稅金及附加    | 58.3      | 49.8      |
| 租金及物業管理費 | 8.1       | 6.6       |
| 租賃負債利息支出 | 9.9       | 8.4       |
| 其他       | 258.6     | 239.8     |
| 營業支出總額   | 1,087.1   | 970.5     |
| 成本收入比    | 20.35%    | 20.21%    |

## 第一節 管理層討論及分析

### 三、收益表分析(續)

#### 3.8 資產減值損失

報告期內，我們資產減值損失為25.25億元，較上年同期增加3.55億元，主要是我們的貸款業務規模穩步增加，相應計提的貸款減值準備同比增加。下表列出所示期間我們資產減值損失的主要組成部分。

單位：人民幣百萬元

|          | 2025年1-6月 | 2024年1-6月 |
|----------|-----------|-----------|
| 買入返售金融資產 | (0.5)     | 3.5       |
| 發放貸款和墊款  | 1,879.6   | 1,547.2   |
| 金融投資     | 462.2     | 487.0     |
| 應收租賃款    | 219.9     | 52.4      |
| 信貸承諾     | (7.5)     | (1.7)     |
| 其他       | (29.1)    | 81.2      |
| 合計       | 2,524.6   | 2,169.6   |

#### 3.9 所得稅費用

報告期內，我們所得稅費用為1.88億元，較上年同期減少0.40億元，主要是由於免稅業務收入增加所致。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

|                          | 2025年1-6月 | 2024年1-6月 |
|--------------------------|-----------|-----------|
| 稅前利潤                     | 1,444.7   | 1,415.9   |
| 按法定稅率計算的所得稅              | 361.2     | 354.0     |
| 不可抵稅支出的稅務影響              | 18.4      | 18.8      |
| 免稅收入的稅務影響 <sup>(1)</sup> | (191.9)   | (145.1)   |
| 所得稅費用                    | 187.7     | 227.7     |

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4,838.43億元，較2024年末增加423.79億元，增長9.60%，主要是發放貸款和墊款較2024年末增加186.54億元，增長8.99%，金融投資較2024年末增加147.67億元，增長8.84%。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)

|                     | 2025年6月30日       |               | 2024年12月31日 |               |
|---------------------|------------------|---------------|-------------|---------------|
|                     | 金額               | 佔總額<br>百分比(%) | 金額          | 佔總額<br>百分比(%) |
| 發放貸款和墊款             | 226,159.9        | 46.74         | 207,506.3   | 47.00         |
| 金融投資                | 181,904.0        | 37.60         | 167,137.4   | 37.86         |
| 現金及存放中央銀行款項         | 25,898.6         | 5.35          | 27,352.5    | 6.20          |
| 買入返售金融資產            | —                | —             | 962.3       | 0.22          |
| 存放同業及其他金融機構款項       | 1,361.1          | 0.28          | 3,204.7     | 0.73          |
| 拆出資金                | 178.9            | 0.04          | 71.8        | 0.02          |
| 物業及設備               | 4,946.7          | 1.02          | 3,886.8     | 0.88          |
| 使用權資產               | 475.2            | 0.10          | 464.1       | 0.11          |
| 遞延所得稅資產             | 3,265.2          | 0.67          | 2,866.6     | 0.65          |
| 應收租賃款               | 32,407.4         | 6.70          | 24,338.8    | 5.51          |
| 其他資產 <sup>(1)</sup> | 7,246.0          | 1.50          | 3,672.5     | 0.82          |
| <b>資產總額</b>         | <b>483,843.0</b> | <b>100.00</b> | 441,463.8   | 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。

# 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

截至報告期末，我們發放貸款和墊款總額為2,292.83億元，較2024年末增加189.51億元，增長9.01%。其中公司貸款餘額為1,709.90億元，較2024年末增加204.72億元，增長13.60%；個人貸款餘額為405.09億元，較2024年末減少27.95億元，下降6.45%；票據貼現為177.84億元，較2024年末增加12.74億元，增長7.72%。

#### 貸款按業務類型劃分

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

|                         | 2025年6月30日       |               | 2024年12月31日 |               |
|-------------------------|------------------|---------------|-------------|---------------|
|                         | 金額               | 佔總額<br>百分比(%) | 金額          | 佔總額<br>百分比(%) |
| 公司貸款                    | 170,990.0        | 74.58         | 150,518.0   | 71.56         |
| 個人貸款                    | 40,509.0         | 17.67         | 43,303.8    | 20.59         |
| 票據貼現                    | 17,783.5         | 7.75          | 16,509.4    | 7.85          |
| <b>發放貸款和墊款總額</b>        | <b>229,282.5</b> | <b>100.00</b> | 210,331.2   | 100.00        |
| 加：應計利息                  | 1,913.3          | —             | 1,779.1     | —             |
| 減：以攤餘成本計量的發放<br>貸款和墊款準備 | 5,035.9          | —             | 4,604.0     | —             |
| <b>發放貸款和墊款淨額</b>        | <b>226,159.9</b> | —             | 207,506.3   | —             |

# 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)

|                      | 2025年6月30日 |               | 2024年12月31日 |               |
|----------------------|------------|---------------|-------------|---------------|
|                      | 金額         | 佔總額<br>百分比(%) | 金額          | 佔總額<br>百分比(%) |
| 行業：                  |            |               |             |               |
| 租賃和商務服務業             | 35,450.7   | 20.73         | 31,620.5    | 21.01         |
| 批發和零售業               | 24,405.3   | 14.27         | 20,893.0    | 13.88         |
| 製造業                  | 23,624.2   | 13.82         | 21,114.9    | 14.03         |
| 建築業                  | 22,892.0   | 13.39         | 18,728.9    | 12.44         |
| 水利、環境和公共設施<br>管理業    | 21,008.5   | 12.29         | 22,231.3    | 14.77         |
| 電力、熱力、燃氣及<br>水生產和供應業 | 11,679.8   | 6.83          | 7,877.7     | 5.23          |
| 金融業                  | 9,600.0    | 5.61          | 7,300.0     | 4.85          |
| 房地產業                 | 7,685.4    | 4.49          | 7,274.2     | 4.83          |
| 農、林、牧、漁業             | 4,313.0    | 2.52          | 3,923.9     | 2.61          |
| 交通運輸、倉儲和郵政業          | 2,805.8    | 1.64          | 2,826.3     | 1.88          |
| 教育                   | 1,531.4    | 0.90          | 2,223.3     | 1.48          |
| 衛生和社會工作              | 1,506.6    | 0.88          | 932.5       | 0.62          |
| 住宿和餐飲業               | 1,454.5    | 0.85          | 1,351.7     | 0.90          |
| 其他行業 <sup>(1)</sup>  | 3,032.8    | 1.77          | 2,219.8     | 1.47          |
| 公司貸款總額               | 170,990.0  | 100.00        | 150,518.0   | 100.00        |

附註：

- (1) 其他主要包括文化、體育和娛樂業、科學研究和技術服務業、信息傳輸、軟件和信息技術服務業、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、製造業、建築業及水利、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354.51億元、244.05億元、236.24億元、228.92億元和210.09億元，分別佔公司貸款總額的20.73%、14.27%、13.82%、13.39%和12.29%。

# 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)

|                     | 2025年6月30日       |               | 2024年12月31日 |               |
|---------------------|------------------|---------------|-------------|---------------|
|                     | 金額               | 佔總額<br>百分比(%) | 金額          | 佔總額<br>百分比(%) |
| 流動資金貸款              | 115,605.0        | 67.61         | 99,406.8    | 66.04         |
| 固定資產貸款              | 42,579.4         | 24.90         | 41,113.7    | 27.32         |
| 其他貸款 <sup>(1)</sup> | 12,805.6         | 7.49          | 9,997.5     | 6.64          |
| <b>公司貸款總額</b>       | <b>170,990.0</b> | <b>100.00</b> | 150,518.0   | 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)

|               | 2025年6月30日      |               | 2024年12月31日 |               |
|---------------|-----------------|---------------|-------------|---------------|
|               | 金額              | 佔總額<br>百分比(%) | 金額          | 佔總額<br>百分比(%) |
| 住房按揭貸款        | 14,689.2        | 36.26         | 14,844.6    | 34.28         |
| 個人消費貸款        | 13,725.8        | 33.88         | 14,585.0    | 33.68         |
| 個人經營貸款        | 12,094.0        | 29.86         | 13,874.2    | 32.04         |
| <b>個人貸款總額</b> | <b>40,509.0</b> | <b>100.00</b> | 43,303.8    | 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)

##### 票據貼現

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

|               | 2025年6月30日      |               | 2024年12月31日 |               |
|---------------|-----------------|---------------|-------------|---------------|
|               | 金額              | 佔總額<br>百分比(%) | 金額          | 佔總額<br>百分比(%) |
| 銀行承兌匯票        | 12,778.7        | 71.86         | 14,852.1    | 89.96         |
| 商業承兌匯票        | 5,004.8         | 28.14         | 1,657.3     | 10.04         |
| <b>票據貼現總額</b> | <b>17,783.5</b> | <b>100.00</b> | 16,509.4    | 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)

|                  | 2025年6月30日       |               | 2024年12月31日 |               |
|------------------|------------------|---------------|-------------|---------------|
|                  | 金額               | 佔總額<br>百分比(%) | 金額          | 佔總額<br>百分比(%) |
| 質押貸款             | 25,682.0         | 11.20         | 23,427.6    | 11.14         |
| 抵押貸款             | 67,757.0         | 29.55         | 66,363.8    | 31.55         |
| 保證貸款             | 83,875.4         | 36.58         | 72,428.2    | 34.44         |
| 信用貸款             | 34,184.6         | 14.91         | 31,602.2    | 15.02         |
| 票據貼現             | 17,783.5         | 7.76          | 16,509.4    | 7.85          |
| <b>發放貸款和墊款總額</b> | <b>229,282.5</b> | <b>100.00</b> | 210,331.2   | 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)

|                  | 2025年6月30日       |               | 2024年12月31日 |               |
|------------------|------------------|---------------|-------------|---------------|
|                  | 金額               | 佔總額<br>百分比(%) | 金額          | 佔總額<br>百分比(%) |
| 威海市              | <b>83,133.0</b>  | <b>36.26</b>  | 76,415.3    | 36.33         |
| 威海市以外地區          | <b>146,149.5</b> | <b>63.74</b>  | 133,915.9   | 63.67         |
| <b>發放貸款和墊款總額</b> | <b>229,282.5</b> | <b>100.00</b> | 210,331.2   | 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1,819.04億元，較2024年末增加147.67億元，增長8.84%。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)

|                              | 2025年6月30日       |               | 2024年12月31日 |               |
|------------------------------|------------------|---------------|-------------|---------------|
|                              | 金額               | 佔總額<br>百分比(%) | 金額          | 佔總額<br>百分比(%) |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融投資   | <b>8,530.1</b>   | <b>4.69</b>   | 7,535.5     | 4.51          |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>其他綜合收益的金融投資 | <b>80,096.3</b>  | <b>44.03</b>  | 82,862.5    | 49.58         |
| 以攤餘成本計量的金融投資                 | <b>93,277.6</b>  | <b>51.28</b>  | 76,739.4    | 45.91         |
| <b>金融投資總額</b>                | <b>181,904.0</b> | <b>100.00</b> | 167,137.4   | 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85.30億元，較2024年末增加9.95億元，增長13.20%，主要是我們適度增加同業及其他金融機構債券、公募基金投資。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

|              | 2025年6月30日 | 2024年12月31日 |
|--------------|------------|-------------|
| 債券投資(按發行人分類) |            |             |
| 同業及其他金融機構    | 1,725.2    | 1,428.9     |
| 小計           | 1,725.2    | 1,428.9     |
| 資產支持證券       | 555.2      | -           |
| 基金投資         | 5,138.6    | 4,919.9     |
| 投資管理產品       | 826.5      | 947.0       |
| 股權投資         | 284.6      | 239.7       |
| 合計           | 8,530.1    | 7,535.5     |

# 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800.96億元，較2024年末減少27.66億元，下降3.34%，主要是我們兼顧流動性和效益性，降低市場風險衝擊，減少政策性銀行債券和企業債券。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

|              | 2025年6月30日      | 2024年12月31日 |
|--------------|-----------------|-------------|
| 債券投資(按發行人分類) |                 |             |
| 政府           | <b>19,739.3</b> | 13,326.5    |
| 政策性銀行        | <b>14,285.6</b> | 18,005.6    |
| 同業及其他金融機構    | <b>31,615.5</b> | 32,308.0    |
| 企業           | <b>8,527.3</b>  | 10,868.1    |
| 應計利息         | <b>778.7</b>    | 1,099.8     |
| <b>小計</b>    | <b>74,946.4</b> | 75,608.0    |
| 同業存單         | <b>4,603.5</b>  | 6,461.2     |
| 資產支持證券       | <b>300.7</b>    | 478.2       |
| 股權投資         | <b>245.7</b>    | 315.1       |
| <b>合計</b>    | <b>80,096.3</b> | 82,862.5    |

# 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

截至報告期末，我們以攤餘成本計量的金融投資賬面價值932.78億元，較2024年末增加165.38億元，增長21.55%，主要是我們優化債券資產結構，強化債券資產久期管理，補充可質押低風險債券資產。下表列出截至所示日期我們以攤餘成本計量的金融投資構成情況。

單位：人民幣百萬元

|              | 2025年6月30日       | 2024年12月31日 |
|--------------|------------------|-------------|
| 債券投資(按發行人分類) |                  |             |
| 政府           | <b>47,704.5</b>  | 35,164.3    |
| 政策性銀行        | <b>17,365.8</b>  | 12,646.8    |
| 同業及其他金融機構    | <b>9,813.6</b>   | 9,357.0     |
| 企業           | <b>15,055.7</b>  | 15,560.5    |
| 應計利息         | <b>1,464.1</b>   | 1,443.9     |
| 小計           | <b>91,403.7</b>  | 74,172.5    |
| 投資管理產品       | <b>3,842.3</b>   | 4,098.0     |
| 資產支持證券       | <b>491.4</b>     | 818.2       |
| 減：減值損失準備     | <b>(2,459.8)</b> | (2,349.3)   |
| 合計           | <b>93,277.6</b>  | 76,739.4    |

# 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4,513.42億元，較2024年末增加406.76億元，增長9.90%，主要是我們持續加大存款營銷力度及央行資金運用，吸收存款及向中央銀行借款規模穩步增加。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)

|                     | 2025年6月30日       |               | 2024年12月31日      |               |
|---------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
|                     | 金額               | 佔總額<br>百分比(%) | 金額               | 佔總額<br>百分比(%) |
| 吸收存款                | 339,392.1        | 75.20         | 301,951.6        | 73.53         |
| 賣出回購金融資產款           | 6,500.3          | 1.44          | 12,101.7         | 2.95          |
| 同業及其他金融機構存放款項       | 158.7            | 0.03          | 5,313.5          | 1.29          |
| 拆入資金                | 32,974.5         | 7.30          | 27,470.5         | 6.69          |
| 已發行債券               | 50,171.2         | 11.12         | 49,717.7         | 12.11         |
| 向中央銀行借款             | 16,624.6         | 3.68          | 10,409.6         | 2.53          |
| 應交所得稅               | 81.6             | 0.02          | 478.4            | 0.12          |
| 租賃負債                | 477.0            | 0.11          | 453.3            | 0.11          |
| 其他負債 <sup>(1)</sup> | 4,961.8          | 1.10          | 2,770.0          | 0.67          |
| <b>負債總額</b>         | <b>451,341.8</b> | <b>100.00</b> | <b>410,666.3</b> | <b>100.00</b> |

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2024年末及報告期末吸收存款分別佔我們負債總額的73.53%和75.20%。截至報告期末，我們吸收存款為3,393.92億元，較2024年末增加374.41億元，增長12.40%，主要是我們持續加大存款營銷力度，公司存款和個人存款規模均保持較快增長。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)

|           | 2025年6月30日       |               | 2024年12月31日 |               |
|-----------|------------------|---------------|-------------|---------------|
|           | 金額               | 佔總額<br>百分比(%) | 金額          | 佔總額<br>百分比(%) |
| 公司存款      |                  |               |             |               |
| 活期存款      | <b>58,250.2</b>  | <b>17.60</b>  | 57,361.0    | 19.54         |
| 定期存款      | <b>105,202.7</b> | <b>31.80</b>  | 94,022.7    | 32.04         |
| 小計        | <b>163,452.9</b> | <b>49.40</b>  | 151,383.7   | 51.58         |
| 個人存款      |                  |               |             |               |
| 活期存款      | <b>10,771.7</b>  | <b>3.26</b>   | 10,572.2    | 3.60          |
| 定期存款      | <b>156,623.8</b> | <b>47.34</b>  | 131,524.2   | 44.82         |
| 小計        | <b>167,395.5</b> | <b>50.60</b>  | 142,096.4   | 48.42         |
| 匯出匯款及應解匯款 | <b>10.8</b>      | <b>0.00</b>   | 9.4         | 0.00          |
| 合計        | <b>330,859.2</b> | <b>100.00</b> | 293,489.5   | 100.00        |
| 應計利息      | <b>8,532.9</b>   |               | 8,462.1     |               |
| 吸收存款      | <b>339,392.1</b> |               | 301,951.6   |               |

# 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329.75億元，較2024年末增加55.04億元，增長20.04%，主要是由於我們金融租賃業務規模持續增長，拆入資金規模相應增加。

#### 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166.25億元，較2024年末增加62.15億元，增長59.70%，主要是上半年我們優化負債業務結構，適當加大低成本的央行再貸款及再貼現資金運用。

### 4.3. 股東權益

截至報告期末，我們股東權益總額325.01億元，較2024年末增加17.04億元，增長5.53%。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)

|              | 2025年6月30日      |               | 2024年12月31日     |               |
|--------------|-----------------|---------------|-----------------|---------------|
|              | 金額              | 佔總額<br>百分比(%) | 金額              | 佔總額<br>百分比(%) |
| 股本           | 5,980.1         | 18.40         | 5,980.1         | 19.42         |
| 其他權益工具       | 5,999.1         | 18.46         | 3,999.3         | 12.99         |
| 資本公積         | 4,925.1         | 15.15         | 4,925.1         | 15.99         |
| 盈餘公積         | 1,904.0         | 5.86          | 1,904.0         | 6.18          |
| 一般準備         | 4,657.7         | 14.33         | 4,144.8         | 13.46         |
| 投資重估儲備       | 905.1           | 2.79          | 1,794.1         | 5.83          |
| 減值儲備         | 39.2            | 0.12          | 30.3            | 0.10          |
| 未分配利潤        | 6,137.1         | 18.88         | 6,120.4         | 19.87         |
| 歸屬於本行股東的權益總額 | 30,547.4        | 93.99         | 28,898.1        | 93.84         |
| 非控制性權益       | 1,953.8         | 6.01          | 1,899.4         | 6.16          |
| <b>權益總額</b>  | <b>32,501.2</b> | <b>100.00</b> | <b>30,797.5</b> | <b>100.00</b> |

# 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781.58億元。有關情況詳見本報告財務報表附註44(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44(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(不含應計利息)2,292.83億元，較2024年末增加189.51億元，增長9.01%；不良貸款總額31.83億元，較2024年末增加2.23億元，增長7.53%。

### 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)

|               | 2025年6月30日       |               | 2024年12月31日 |               |
|---------------|------------------|---------------|-------------|---------------|
|               | 金額               | 佔總額<br>百分比(%) | 金額          | 佔總額<br>百分比(%) |
| 正常類貸款         | 221,046.1        | 96.41         | 201,596.2   | 95.85         |
| 關注類貸款         | 5,053.5          | 2.20          | 5,774.9     | 2.74          |
| <b>正常貸款小計</b> | <b>226,099.6</b> | <b>98.61</b>  | 207,371.1   | 98.59         |
| 次級類貸款         | 1,309.6          | 0.57          | 1,221.7     | 0.58          |
| 可疑類貸款         | 1,407.1          | 0.62          | 1,476.1     | 0.70          |
| 損失類貸款         | 466.2            | 0.20          | 262.3       | 0.13          |
| <b>不良貸款小計</b> | <b>3,182.9</b>   | <b>1.39</b>   | 2,960.1     | 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2024年末下降0.02個百分點至1.39%，其中，次級類貸款佔比較2024年末下降0.01個百分點至0.57%，可疑類貸款佔比較2024年末下降0.08個百分點至0.62%，損失類貸款佔比較2024年末提高0.07個百分點至0.20%。

## 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)

|                      | 2025年6月30日   |                           |              | 2024年12月31日  |                |              |
|----------------------|--------------|---------------------------|--------------|--------------|----------------|--------------|
|                      | 不良貸款<br>金額   | 佔總額<br>百分比 <sup>(1)</sup> | 不良<br>貸款率(%) | 不良貸款<br>金額   | 佔總額<br>百分比     | 不良<br>貸款率(%) |
| 製造業                  | 285.2        | 41.48%                    | 1.21%        | 95.9         | 13.35%         | 0.45%        |
| 房地產業                 | 166.6        | 24.23%                    | 2.17%        | 395.4        | 55.03%         | 5.44%        |
| 批發和零售業               | 151.8        | 22.08%                    | 0.62%        | 151.5        | 21.08%         | 0.72%        |
| 建築業                  | 31.2         | 4.54%                     | 0.14%        | 20.8         | 2.90%          | 0.11%        |
| 農、林、牧、漁業             | 13.6         | 1.98%                     | 0.31%        | 24.1         | 3.35%          | 0.61%        |
| 住宿和餐飲業               | 10.1         | 1.46%                     | 0.69%        | 10.0         | 1.40%          | 0.74%        |
| 水利、環境和公共設施管理業        | 1.6          | 0.24%                     | 0.01%        | 1.6          | 0.22%          | 0.01%        |
| 電力、熱力、燃氣及水生產和<br>供應業 | 1.5          | 0.21%                     | 0.01%        | 1.5          | 0.20%          | 0.02%        |
| 其他行業 <sup>(1)</sup>  | 26.0         | 3.78%                     | 0.06%        | 17.7         | 2.47%          | 0.05%        |
| <b>總計</b>            | <b>687.6</b> | <b>100.00%</b>            | <b>0.43%</b> | <b>718.5</b> | <b>100.00%</b> | <b>0.49%</b> |

附註：

- (1) 主要包括交通運輸、倉儲和郵政業；租賃和商務服務業；教育；居民服務、修理和其他服務業；科學研究和技術服務業；信息傳輸、軟件和信息技術服務業；文化、體育和娛樂業。



## 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)

|               | 2025年6月30日     |               |              | 2024年12月31日 |               |              |
|---------------|----------------|---------------|--------------|-------------|---------------|--------------|
|               | 金額             | 佔總額<br>百分比(%) | 不良<br>貸款率(%) | 金額          | 佔總額<br>百分比(%) | 不良<br>貸款率(%) |
| 威海市           | 777.0          | 24.41         | 0.93         | 631.8       | 21.34         | 0.83         |
| 威海市以外地區       | 2,405.9        | 75.59         | 1.65         | 2,328.3     | 78.66         | 1.74         |
| <b>不良貸款總額</b> | <b>3,182.9</b> | <b>100.00</b> | <b>1.39</b>  | 2,960.1     | 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4.77%，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<br>貸款金額     | 佔貸款<br>總額的<br>比例(%) | 佔資本<br>淨額的<br>比例(%) | 五級分類 |
|---------------------------------|------------------|---------------------|---------------------|------|
| 借款人A 水利、環境和公共設施管理業              | 1,893.30         | 0.83                | 4.77                | 正常   |
| 借款人B 租賃和商務服務業                   | 1,600.00         | 0.70                | 4.03                | 正常   |
| 借款人C 房地產業；租賃和商務服務業              | 1,530.00         | 0.67                | 3.85                | 正常   |
| 借款人D 租賃和商務服務業                   | 1,500.00         | 0.65                | 3.78                | 正常   |
| 借款人E 租賃和商務服務業                   | 1,453.80         | 0.63                | 3.66                | 正常   |
| 借款人F 水利、環境和公共設施管理業              | 1,444.20         | 0.63                | 3.64                | 正常   |
| 借款人G 水利、環境和公共設施<br>管理業；房地產業；建築業 | 1,358.50         | 0.59                | 3.42                | 正常   |
| 借款人H 租賃和商務服務業                   | 1,312.10         | 0.57                | 3.31                | 正常   |
| 借款人I 租賃和商務服務業；水利、<br>環境和公共設施管理業 | 1,225.00         | 0.53                | 3.09                | 正常   |
| 借款人J 批發和零售業                     | 1,190.57         | 0.52                | 3.00                | 正常   |
| <b>合計</b>                       | <b>14,507.47</b> | <b>6.33</b>         | <b>36.55</b>        |      |

## 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)

|        | 2025年1-6月      |               | 2024年1-6月  |               |
|--------|----------------|---------------|------------|---------------|
|        | 分部<br>營業收入     | 佔總額<br>百分比(%) | 分部<br>營業收入 | 佔總額<br>百分比(%) |
| 公司銀行業務 | <b>3,138.6</b> | <b>62.07</b>  | 2,744.0    | 60.23         |
| 零售銀行業務 | <b>889.2</b>   | <b>17.59</b>  | 986.7      | 21.66         |
| 金融市場業務 | <b>1,029.6</b> | <b>20.36</b>  | 825.7      | 18.12         |
| 其他     | <b>(1.0)</b>   | <b>(0.02)</b> | (0.4)      | (0.01)        |
| 合計     | <b>5,056.4</b> | <b>100.00</b> | 4,556.0    | 100.00        |

# 第一節 管理層討論及分析

## 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。

#### (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78,759戶，較上年末增加8,013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，依託名單制訪客，尤其是以渠道訪客為抓手，以訪客拓客群、促增長，夯實客群根基；二是抓場景搭建，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，提升營銷精準度和有效性，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1,634.53億元，較2024年末增加120.69億元，增長7.97%，佔存款總額的49.40%。其中公司活期存款為582.50億元，佔公司存款的35.64%；公司定期存款為1,052.03億元，佔公司存款的64.36%。

# 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1,709.90億元，較2024年末增加204.72億元，增長13.60%，其中流動資金貸款餘額為1,156.05億元，佔公司貸款總額的67.61%；固定資產貸款餘額為425.79億元，佔公司貸款總額的24.90%；其他貸款餘額為128.06億元，佔公司貸款總額的7.49%。

#### 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211.88億元，中型企業貸款餘額為438.66億元。

#### 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、產品管理中心和風險中心。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，本行普惠型小微貸款包括單戶授信1,000萬元(含)以下小型和微型企業貸款、個體工商戶貸款及小微企業主貸款(不含貼現)餘額為348.10億元，較年初增加30.39億元，增長9.57%，對普惠型小微企業的貸款平均利率4.38%，普惠型小微企業貸款戶數為7.36萬戶，有效支持了普惠小微企業的資金需求。

報告期內，本行成立公私聯動敏捷小組，強化客戶資源共享，推進上下游、全鏈條的普惠金融服務；積極申請人行支農支小再貸款，拓寬支持小微企業發展的資金來源；設立普惠業務榮譽激勵體系，設置個人和團隊獎項，激發客戶經理營銷動能。

# 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)

#### (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，定制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125.73億元。

#### (5) 貿易業務

本行為涉及跨境交易及國內貿易的公司銀行客戶提供廣泛的金融產品和服務。本行國際結算服務主要包括匯款、託收、信用證、保函及跨境人民幣結算等。截至報告期末，本行有24家分支行提供國際結算服務，與本行建立代理行關係的銀行超過200家，覆蓋了中國大陸、中國香港、德國和美國等國家(地區)。本行持續加強貿易金客戶名單制營銷，提升業務規模。報告期內，貿易金融服務交易額為49.25億美元。

#### (6) 科技金融

報告期內，本行依託科技金融各項工作要求，主動擔當，服務科技型中小企業客群，開發企業數據價值，強化「政策+技術+數據」協同，精準支持科技型企業，創新金融服務實體經濟的產品和模式，創新數據知識產權質押融資業務，實現數據知識產權的多元場景運用；用好用足各項科技金融支持政策，有效增強客戶黏性，不斷強化在科技金融領域競爭力。截至報告期末，全行科技型企業貸款餘額142.65億元。

## 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)

##### (7) 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，在2024年「綠色金融品牌打造年」的基礎上，將2025年確立為「綠色金融大幅提升年」，並根據《綠色金融三年行動方案》，形成《「綠色金融大幅提升年」活動方案》，為本行綠色金融發展提供了頂層指導思路。充分發揮法人銀行優勢，與山東省綠色低碳高質量發展先行區建設、威海市國家綠色金融改革創新試驗區申建同頻共振，為實體經濟綠色發展注入活力。一是健全綠色金融工作的組織領導機制，成立了由董事長任主任的綠色金融管理委員會，進一步提升戰略謀劃和決策水平。二是不斷強化頂層設計，作為山東省首家成立總行綠色金融部的城商行，統籌推動綠色金融工作有序開展，已在天津、臨沂分行設立綠色金融部，並逐步推廣至其他分支機構。三是持續完善「1+3+5+N」綠色產品體系，加大綠色信貸特色產品創新，圍繞「綠色成金」品牌，面向「經略海洋、藍天白雲、精緻城市、齊魯暢行、低碳製造」五個方向，以創新為先導，從綠色找機遇，結合區域經濟和產業特色，精準對接綠色經濟需求，不斷加大綠色信貸供給。四是加大產品創新力度，創新推出了「綠色工廠貸」、「碳足跡掛鉤貸」、「轉型金融業務」等特色金融產品，並針對威海地區推出了「園區改造貸」、「威享綠e融」等專享產品，持續豐富綠色金融服務工具，拓展企業融資渠道。五是積極融入全球綠色金融治理體系，成為山東省首家簽署聯合國《負責任銀行原則》的城市商業銀行；加入「中英綠色金融工作組」等國際組織，開展生物多樣性金融探索。六是不斷完善制度建設，在綠色金融產品、綠色資產認定和轉型金融等方面制定了多項管理辦法，進一步優化業務流程，強化協同協作，提升風控效能，推動綠色高質量發展。七是明確重點投向，緊跟綠色轉型與高質量發展要求，分析綠色產業佈局，優化行業授信指引，加大藍色經濟、生態保護、綠色交通、低碳製造、綠色消費等綠色重點領域的業務投放力度。截至報告期末，本行綠色貸款餘額528.60億元，較年初增加155.83億元，增長41.80%。

# 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，在「數字化」轉型的大環境下，本行明確「聚焦零售」的戰略定位，通過加強科技投入，提升在線化產品功能及服務水平，零售業務實現高質量快速發展。

#### (1) 零售客群

本行堅定不移地走以「數字化」為驅動的「兩端型零售銀行」特色發展道路，深化零售客戶的分類分層分群經營，發力代發、中高端、消費金融等零售核心客群，明確經營目標和經營策略，優化健全產品體系和營銷模式，強化客群的數字化經營，形成客群經營的標準打法，同時強化平台搭建，重視場景經營，豐富公共交通、民生服務等領域的應用場景，圍繞代發工資、居民繳費等場景，加強聯動，持續優化信用卡、借記卡的業務流程、用卡生態、權益體系，不斷提升我行銀行卡核心競爭力和數字化營銷管理能力。

本行在山東省和天津市擁有廣泛的零售銀行客戶群。截至報告期末，零售客戶在本行保有資產規模達到2,106.75億元，較2024年末增長16.00%。隨著本行財富管理水平逐步提升，中高端客戶數量持續增長，截至報告期末，個人金融資產為20萬元以上的客群在本行保有的金融資產達1,802.00億元，在全行個人金融資產中佔比達85.53%。

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) 個人存款業務

報告期內，本行個人存款總額取得顯著提升。截至報告期末，本行個人存款餘額達到1,673.96億元，較2024年末增加252.99億元，增長17.80%。

#### (3) 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137.26億元。

#### 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146.89億元。

#### 個人經營貸款

報告期內本行堅持社區化和網格化的營銷，推出「威銀易貸」業務；推動電子倉單質押貸審批自動化，提升業務審批實效；發佈成長型個體工商戶和名優特新名單，推出助力貸產品，助力個體工商戶發展壯大；深耕區域農資市場，推出農資貸業務，精準觸達農戶融資需求；截至報告期末，本行個人經營貸款餘額120.94億元。



# 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326.17億元，全部為淨值型理財。

#### (5) 銀行卡業務

借記卡業務：報告期內，本行進一步豐富持卡客戶權益，提升用卡體驗，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514.75萬張，較2024年末增加約10.89萬張，增長2.16%；報告期內通過本行借記卡消費的交易總額為18.74億元。

信用卡業務：本行為各種目標客戶群提供不同的服務，根據申請人的信用評級提供三類信用卡，即普卡、金卡及白金卡。每一類信用卡持卡人均可獲得及享有為相應類型的信用卡量身制定的特定服務及優惠。本行信用卡除具有其他信用卡的普通功能外，還為持卡人提供多種分期產品和便利的分期還款服務，包括購買汽車、消費品等。本行在嚴控風險的前提下，積極拓展市場，信用卡業務形成穩發展、深挖潛、強管理的良好態勢，實現業務規模、質量同步提升。截至報告期末，本行信用卡累計發卡21.19萬張。

### 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1,819.04億元，較2024年末增加147.67億元，增長8.84%。增加的主要原因是優化債券資產結構，強化債券資產久期管理，補充可質押低風險債券資產。

# 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(續)

#### (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3.12萬億元。

#### (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231.70億元(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338.04億元。

### 8.4 網絡金融業務

本行始終高度重視科技引領對業務發展的重要作用，堅持以「數字化」為驅動，通過強化科技賦能以培育核心競爭力。本行已專設網絡金融部開展互聯網金融業務，持續打造數字化、網絡型的智慧銀行並取得突出成效。

#### (1) 自助銀行

本行的自助銀行設施包括自動取款機、自動存取款一體機、智能櫃員機、智能終端、智能回單機以及自動查詢機。以上設施為客戶提供便利的銀行服務，同時降低營運成本。本行通過以上設施提供的服務包括餘額查詢、提存現金、轉賬、自助開卡和自助回單打印等。截至報告期末，本行擁有487台自助銀行設施。

此外，本行積極升級本行的自助銀行設施並使用創新的應用技術，為客戶提供更好的服務及體驗。例如，本行在智能設備端上線大字版功能，方便老年客戶在本行智能設備上辦理業務。智能設備提供的功能與傳統銀行櫃檯類似，採用一站式業務辦理模式，操作流程更簡潔，大幅縮短客戶業務辦理時間。截至報告期末，本行擁有244台智能設備。

# 第一節 管理層討論及分析

## 八、業務發展(續)

### 8.4 網絡金融業務(續)

#### (2) 電子銀行渠道

本行電子渠道業務包括網上銀行、手機銀行、視頻銀行、微信銀行等，作為分支機構的補充和延伸，為客戶提供全面的金融服務。

#### 網上銀行

本行的網上銀行平台(可通過本行網站www.whccb.com訪問)向公司銀行客戶及零售銀行客戶提供廣泛的金融產品及服務。本行為公司銀行客戶提供以賬戶查詢及管理、支付及結算、薪酬代發、轉賬及匯款為主要的多項服務。本行為零售銀行客戶提供賬戶查詢及管理、轉賬及匯款、理財產品、代理繳費及個人貸款等服務。

截至報告期末，本行合計擁有約73.33萬名網上銀行客戶，包括約7.16萬名公司銀行客戶及約66.17萬名零售銀行客戶。報告期內通過本行網上銀行平台處理的交易總額為6,284.71億元。

#### 手機銀行

本行於2014年開始推出客戶端手機銀行服務。本行通過手機銀行應用提供各類服務，包括賬戶查詢及管理、轉賬、理財產品及代理繳費等服務。2022年4月，上線新版智慧銀行應用程序，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。為更好地保護客戶交易，本行向客戶提供短訊(SMS)通知服務，向客戶發送有關銀行賬戶交易、賬戶安全驗證及風險警示的短訊通知。截至報告期末，本行擁有約395.02萬名手機銀行用戶。報告期內通過本行手機銀行平台處理的交易總額為1,076.77億元。

此外，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、理財產品、生活繳費、申請個人貸款、申請信用卡、信用卡管理、網點查詢、對公開戶預約。截至報告期末，本行微信公眾號(服務號)的訂閱人數達到約49.69萬人。

# 第一節 管理層討論及分析

## 八、業務發展(續)

### 8.4 網絡金融業務(續)

#### (2) 電子銀行渠道(續)

##### 視頻銀行

報告期內，本行視頻銀行打造「無感化」智能服務體系，顯著提升遠程金融服務質效，為客戶帶來更高效、更溫暖的交互體驗。在技術應用方面，視頻銀行深度融合OCR識別、人臉核驗及高速音視頻協同技術，構建了安全、穩定、高效的遠程金融服務體系。上半年，視頻銀行集中作業場景累計受理業務52,021筆，同比增長58.1%，業務處理效率與客戶體驗實現雙提升。在企業服務領域，視頻銀行已全面覆蓋法人意願遠程核實、供應鏈融資線上確認等核心業務場景。自上線以來，累計為超800戶企業客戶提供1,400餘次遠程核實服務，協助完成融資規模逾25億元，切實踐行「讓數據多跑路、讓客戶少跑腿」的服務理念。

本行持續優化智能服務生態，智能文本機器人「小威」基於1.7萬條語料訓練及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%；智能外呼系統在業務變更通知、代理業務回訪、貸款還款提醒等49個高頻場景廣泛應用，單日最高外呼量突破1.5萬通，智能化服務覆蓋率同比提升40%。

##### 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周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135.62億元。

### 8.5 數字化建設

報告期內，本行繼續堅定不移地踐行「數據標準化、標準線上化、線上智慧化」的數字化轉型戰略方針，密切關注金融政策導向，緊跟金融科技發展前沿，憑藉「數據+科技」雙輪驅動模式，在夯實數據基礎能力、推進智慧數字銀行建設等方面成果顯著。

數據驅動持續提升。持續夯實數據基礎底座，以數據應用為導向開展數據治理活動，深入探索數據應用分析場景，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；同時強化數據安全管理，確保數據在安全穩定的環境中運轉，為數據應用築牢安全防線。

# 第一節 管理層討論及分析

## 八、業務發展(續)

### 8.5 數字化建設(續)

科技支撐不斷強化。一是我行新同城數據中心順利完成遷移並正式投產運行，進一步築牢基礎設施底座，顯著提升業務連續性保障能力，為全行各項業務穩健發展提供了強有力的科技支撐；二是圍繞網貸平台自主研發，從自研團隊建設、標準化開發規範制定、自研技能培訓三方面，系統規劃並穩步推進落地方案，不斷提升科技對業務的支撐深度與響應速度。

業技融合縱深推進。一是協同業務部門，結合業務需求及發展規劃，以零售客戶分層分群經營為基礎，通過建設企微線上渠道強化客戶服務與觸達效能，打造「客戶+產品+渠道+營銷」的零售產品及營銷體系，實現精準化客戶服務與業務產品價值升級；二是穩步推進2025年規劃項目建設，通過組建由業務骨幹、科技專家、數據分析師共同參與的項目團隊，構建常態化協同機制，推動科技人員深度參與業務規劃與流程設計，確保技術方案精準貼合業務需求，同時建立全流程進度跟蹤機制，保障各項目按計劃節點有序落地，切實將業技融合成效轉化為業務發展動能。

### 8.6 客戶服務管理

本行秉承「以客戶為中心」的宗旨，充分踐行「精誠服務」的理念，全面推動服務質效提升與客戶體驗優化，並持續細化服務管理體系。多維度開展服務評比，激發員工的服務熱情與創新動力；重點推進適老化服務升級，切實解決老年客戶在業務辦理中的難點問題；充分發揮後台監督職能，構建全流程服務監控體系，加大服務監控錄像的抽查與復盤力度，不斷夯實服務基礎，為後續服務品質的持續提升奠定堅實基礎。高度重視消費者權益保護工作，深刻把握金融工作的政治性、人民性，落實好消保主體責任，強化投訴全流程管理，暢通投訴渠道，開通六大業務領域服務專線，同時在官網、網點等多渠道公示投訴流程圖、行長投訴接待日安排表等，多渠道、快速響應客戶訴求。加強事前消保審查、事中投訴管控及事後溯源治理的全流程管控，積極開展溯源治理，同時借助銀行業協會專業調解、金融仲裁快速通道、司法訴訟等平台，實現金融糾紛的多元化解。持續開展「3·15」金融消費者權益保護教育宣傳活動以及普及金融知識萬里行活動，聚焦重點人群、熱點問題，向社會公眾普及金融知識，推動提升金融消費者素養。

# 第一節 管理層討論及分析

## 八、業務發展(續)

### 8.7 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、新能源、裝備製造、城市公共事業、交通物流、綠色環保、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，包括直租以及售後回租形式。報告期內，通達金融租賃實現營業收入7.22億元，同比增長51.63%；實現淨利潤2.85億元，同比增加0.34億元。

## 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)

| 集團口徑             | 2025年6月30日       | 2024年12月31日 |
|------------------|------------------|-------------|
| <b>核心一級資本</b>    |                  |             |
| 股本               | 5,980.1          | 5,980.1     |
| 資本公積可計入部分        | 4,925.1          | 4,925.1     |
| 盈餘公積             | 1,904.0          | 1,904.0     |
| 一般準備             | 4,657.7          | 4,144.8     |
| 其他綜合收益           | 944.3            | 1,824.4     |
| 未分配利潤            | 6,137.1          | 6,120.4     |
| 非控制性權益可計入部分      | 1,334.3          | 1,032.9     |
| <b>核心一級資本總額</b>  | <b>25,882.6</b>  | 25,931.7    |
| <b>核心一級資本扣減項</b> | <b>(855.7)</b>   | (447.0)     |
| <b>核心一級資本淨額</b>  | <b>25,026.9</b>  | 25,484.7    |
| 其他一級資本           | 6,177.0          | 4,136.9     |
| <b>一級資本淨額</b>    | <b>31,203.9</b>  | 29,621.6    |
| <b>二級資本</b>      | <b>8,486.7</b>   | 8,024.2     |
| <b>總資本淨額</b>     | <b>39,690.6</b>  | 37,645.8    |
| <b>風險加權資產總額</b>  | <b>300,481.4</b> | 273,670.3   |
| 其中：信用風險加權資產總額    | 282,968.2        | 257,157.2   |
| 市場風險加權資產總額       | 2,861.2          | 1,861.1     |
| 操作風險加權資產總額       | 14,652.0         | 14,652.0    |
| <b>核心一級資本充足率</b> | <b>8.33%</b>     | 9.31%       |
| <b>一級資本充足率</b>   | <b>10.38%</b>    | 10.82%      |
| <b>資本充足率</b>     | <b>13.21%</b>    | 13.76%      |

# 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)

單位：人民幣百萬元(百分比除外)

| 本行口徑          | 2025年6月30日 | 2024年12月31日 |
|---------------|------------|-------------|
| 核心一級資本        |            |             |
| 股本            | 5,980.1    | 5,980.1     |
| 資本公積可計入部分     | 4,954.9    | 4,954.9     |
| 盈餘公積          | 1,904.0    | 1,904.0     |
| 一般準備          | 4,399.9    | 3,934.2     |
| 其他綜合收益        | 944.3      | 1,824.4     |
| 未分配利潤         | 5,068.1    | 5,069.5     |
| 非控制性權益可計入部分   | 不適用        | 不適用         |
| 核心一級資本總額      | 23,251.3   | 23,667.1    |
| 核心一級資本扣減項     | (2,020.5)  | (1,604.8)   |
| 核心一級資本淨額      | 21,230.8   | 22,062.3    |
| 其他一級資本        | 5,999.1    | 3,999.3     |
| 一級資本淨額        | 27,229.9   | 26,061.6    |
| 二級資本          | 7,624.9    | 7,359.6     |
| 總資本淨額         | 34,854.8   | 33,421.2    |
| 風險加權資產總額      | 263,805.2  | 245,666.6   |
| 其中：信用風險加權資產總額 | 248,028.0  | 230,889.5   |
| 市場風險加權資產總額    | 2,861.2    | 1,861.1     |
| 操作風險加權資產總額    | 12,916.0   | 12,916.0    |
| 核心一級資本充足率     | 8.05%      | 8.98%       |
| 一級資本充足率       | 10.32%     | 10.61%      |
| 資本充足率         | 13.21%     | 13.60%      |



# 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5.70%，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)

|            | 2025年<br>6月30日   | 2025年<br>3月31日 | 2024年<br>12月31日 | 2024年<br>9月30日 |
|------------|------------------|----------------|-----------------|----------------|
| 槓桿率        | <b>5.70%</b>     | 5.50%          | 5.93%           | 5.88%          |
| 一級資本淨額     | <b>31,203.9</b>  | 28,972.4       | 29,621.6        | 28,519.8       |
| 調整後表內外資產餘額 | <b>547,898.3</b> | 526,795.2      | 499,554.0       | 485,383.9      |

關於資本計量及槓桿率的更多信息，請參見本行發佈的《2025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，監事會承擔全面風險管理的監督責任。董事會、監事會、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2024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，持續提升風險管控質效。

### 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。截至報告期末，本行市場風險相關指標均未超過董事會確定的2025年市場風險限額，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。一是做好操作風險監測分析與評估。動態關注關鍵風險指標變動情況，開展季度操作與合規風險監測與分析工作，識別分析操作風險管理過程中的薄弱環節並及時整改優化。二是強化重點領域操作風險防控。對新產品、新業務開展事前操作風險識別評估工作，前移風險控制關口；積極開展季度案件風險防控排查等專項排查活動，對關鍵管理指標、關鍵操作環節、重要風險點進行全面排查，強化風險防控力度。三是持續提升操作風險管控能力。明確年度操作風險偏好目標、風險限額指標，開展操作風險壓力測試等，完善風險偏好傳導機制；每月組織案防知識測試，以考促學，以學促專，壓實案防工作責任，提高從業人員案件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。

# 第一節 管理層討論及分析

## 十、風險管理(續)

### 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应急管理。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2025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

|         | 2025年6月30日       |               | 2024年12月31日      |               |
|---------|------------------|---------------|------------------|---------------|
|         | 淨利息收入<br>(減少)/增加 | 權益<br>(減少)/增加 | 淨利息收入<br>(減少)/增加 | 權益<br>(減少)/增加 |
| 上升25個基點 | (212.2)          | (645.2)       | (179.5)          | (760.9)       |
| 下降25個基點 | 212.2            | 660.1         | 179.5            | 780.0         |

### 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，本行不斷加強信息科技風險管理工作，提高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。加強對信息系統的維護、更新和監測，持續優化信息系統性能，提高系統服務能力，強化運維保障支持，確保全行系統安全穩定運行；二是深化信息科技風險管控。完善信息科技風險管理策略，夯實信息科技風險管理體系；組織開展新同城災備中心專項風險評估工作，有效識別薄弱環節並落實整改；落實信息科技風險監測並持續優化監測指標，強化信息科技風險監測質效。三是持續做好業務連續性管理。科學組織開展應急演練，不斷完善應急預案應急場景及應急措施；強化應急體系建設和資源投入力度，提升對突發事件應急處置能力。四是提升外包風險管理水平。開展重要外包商的認定工作，根據重要外包的定義，全面梳理我行開展重要外包服務清單。

# 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2024年戰略規劃實施情況，形成《2024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，動態監測戰略執行進展，系統識別和評估潛在戰略風險，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。一是強化合規履職能力。開展制度「應知應會」系列活動，組織制度評估、培訓、考試與競賽活動等，健全「以制度管人，按流程辦事」的長效機制，強化合規正向引領。二是加強合規風險防控。持續做好制度合規審查，做好制度「立、改、廢」動態調整，確保制度的全面性、系統性與規範性；開展「合規建言獻策」活動，鼓勵員工積極提出合規工作建議，形成持續改進、動態優化的合規管理良性循環。三是完善合規管理體系。學習並貫徹落實監管新規，結合我行實際修訂完善《合規管理辦法》《合規風險管理程序》，做好外規內化，提升合規管理有效性；堅持培育合規文化，強化合規從高層做起、全員主動合規、合規創造價值等理念，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

洗錢風險是指本行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，開展洗錢和恐怖融資風險自評估。積極履行客戶盡職調查及客戶身份資料和交易記錄保存義務，加強業務與產品洗錢風險評估工作，將反洗錢合規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，國際環境不確定因素較多，與關稅相關的政策調整及博弈將對全球經濟帶來更多挑戰。我國經濟展現出較強韌性，宏觀調控政策空間充足，應對內外部風險與挑戰的能力不斷提升。財政政策將保持必要支出強度，貨幣政策在總量和結構上持續發力，央行5月推出的一攬子金融政策效應逐步顯現，社會融資規模穩步增長，實體經濟融資成本進一步降低，對科技創新、綠色轉型等重點領域的支持力度不斷加大。「兩新」、「兩重」建設持續推進，有效發揮投資對穩增長的關鍵作用，疊加消費回暖、產業升級等因素，內需潛力將進一步釋放。隨著政策效能持續顯現和市場信心穩步修復，預計金融市場將延續穩中向好、震盪上行的運行態勢，金融支持實體經濟的力度將進一步強化。

下半年，山東省將進一步營造擔當作為、幹事創業良好氛圍，全力營造市場化、法治化、國際化一流營商環境，持續發揮好「經濟大省挑大樑」作用。隨著先進製造業強省建設深入推進，裝備製造業與高新技術產業將有望協同引領工業持續增長。隨著「兩新」政策的深入實施，設備更新和技術改造將持續推進，為產業升級注入新動力。在一系列促消費政策的帶動下，大宗商品消費和新型消費模式將共同推動內需潛力釋放。外貿結構優化與出口規模的穩步擴大將進一步穩固全省外貿基本盤。總體來看，山東省經濟結構持續優化，發展質量穩步提升，下半年經濟有望繼續實現平穩健康發展，為金融業持續健康發展營造良好環境。



# 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

下半年及今後一段時期，我們將緊跟形勢變化，落實政策要求，堅持「以客戶為中心，以市場為導向，以奮鬥者為本」，重點做好以下六方面工作：

- (一) **黨建引領，正風肅紀，擔當作為。**落實新時代黨的建設總要求，發揮黨建引領全局的作用，通過抓黨建提升向心力、凝聚力和執行力，為全行高質量發展提供堅強作風保障。
- (二) **目標導向，考核導航，比學趕超。**錨定全行「四化」轉型發展以及「打造全國一流城商行」的目標任務，深入開展「比、學、趕、幫、超」活動，充分發揮考核「指揮棒」作用，不斷激發全行幹事創業激情。
- (三) **問題導向，居安思危，補足短板。**對標優秀同業，全面提升能力。一方面，持續做大客群基礎、加快信貸投放、提升盈利水平、做強總行本部；另一方面，實施全面風險管理，有效防控各類風險。
- (四) **深化轉型，提升能力，打造亮點。**堅持「市場化、專業化、精細化、數字化」轉型方向，以「五篇大文章」為主攻方向，在組織架構、體制機制、公司業務、零售業務、風險管理、內部管控等層面加大改革創新，不斷提升核心競爭力。
- (五) **心懷敬畏，嚴守底線，合規發展。**牢固樹立底線思維和紅線意識，引導全員敬畏組織、敬畏權力、敬畏法紀，做到心有所畏、言有所戒、行有所止，確保全行發展行穩致遠。
- (六) **快樂工作，乘勢而上，共創一流。**積極營造家園文化，讓員工快樂工作、快樂生活，鞏固發展成果，搶抓發展大勢，全力打造「全國一流城商行」的目標願景。

## 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5,980,058,344股，其中包括4,971,197,344股內資股及1,008,861,000股H股。

|         | 2025年6月30日    |               | 報告期變動情況 |               | 2024年12月31日   |  |
|---------|---------------|---------------|---------|---------------|---------------|--|
|         | 股數(股)         | 佔總股份<br>比例(%) | 股數(股)   | 股數(股)         | 佔總股份<br>比例(%) |  |
| 內資國家股   | 919,671,509   | 15.38         | —       | 919,671,509   | 15.38         |  |
| 內資國有法人股 | 3,182,125,352 | 53.21         | —       | 3,182,125,352 | 53.21         |  |
| 內資社會法人股 | 787,277,492   | 13.17         | —       | 787,277,492   | 13.17         |  |
| 內資自然人股  | 82,122,991    | 1.37          | —       | 82,122,991    | 1.37          |  |
| H股      | 1,008,861,000 | 16.87         | —       | 1,008,861,000 | 16.87         |  |
| 股份總數    | 5,980,058,344 | 100.00        | —       | 5,980,058,344 | 100.00        |  |

### 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1,037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<br>持股總數<br>(股) | 報告期末<br>佔總股份比例<br>(%) | 股份質押或<br>凍結情況<br>股份狀態 | 數量 |
|----|-----------------|-------|---------------------|-----------------------|-----------------------|----|
| 1  | 山東高速集團公司        | 國有法人股 | 2,126,237,528       | 35.56                 | 正常                    | -  |
| 2  | 威海市財政局          | 國有股   | 919,671,509         | 15.38                 | 正常                    | -  |
| 3  | 山東高速            | 國有法人股 | 693,957,987         | 11.60                 | 正常                    | -  |
| 4  | 中國重型汽車集團有限公司    | 國有法人股 | 243,084,607         | 4.06                  | 正常                    | -  |
| 5  | 威海天安房地產開發有限公司   | 社會法人股 | 164,163,991         | 2.75                  | 正常                    | -  |
| 6  | 山東黃金有色礦業集團有限公司  | 國有法人股 | 90,185,970          | 1.51                  | 正常                    | -  |
| 7  | 山東環球漁具股份有限公司    | 社會法人股 | 83,157,762          | 1.39                  | 正常                    | -  |
| 8  | 山東好當家海洋發展股份有限公司 | 社會法人股 | 71,463,546          | 1.20                  | 正常                    | -  |
| 9  | 山東天璽成企業管理有限公司   | 社會法人股 | 69,253,090          | 1.16                  | 正常                    | -  |
| 10 | 威海市興安建築工程有限公司   | 社會法人股 | 60,054,251          | 1.00                  | 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、監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大會投票之權利)的權益：

| 股東名稱  | 股份類別 | 權益性質         | 直接或間接持有的      |       | 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 (%) |
|---|------|--------------|---------------|-------|-----------------|---------------------|
|   |      |              | 股份數量 (股)      | 好倉／淡倉 |                 |                     |
| 山東高速集團公司 <sup>(1)</sup>   | 內資股  | 實益擁有人及受控法團權益 | 2,820,195,515 | 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    | 15.38           | 18.50               |
| 山東高速 <sup>(1)</sup>   | 內資股  | 實益擁有人        | 693,957,987   | 好倉    | 11.60           | 13.96               |
| China Hongqiao Group Limited  | H股   | 實益擁有人        | 276,045,000   | 好倉    | 4.62            | 27.36               |
| 菏澤城投控股集團有限公司 <sup>(2)</sup>   | H股   | 受控法團權益       | 139,594,000   | 好倉    | 2.33            | 13.84               |
| Heze City Investment Holdings Hong Kong International Co., Limited <sup>(2)</sup> | H股   | 實益擁有人        | 139,594,000   | 好倉    | 2.33            | 13.84               |
| 深圳市盛秋投資有限公司   | H股   | 實益擁有人        | 137,305,000   | 好倉    | 2.30            | 13.61               |
| TEDA Investment Holding Co., Ltd.   | H股   | 實益擁有人        | 113,940,000   | 好倉    | 1.91            | 11.29               |
| 天津泰達實業集團有限公司 <sup>(3)</sup>   | H股   | 受控法團權益       | 113,940,000   | 好倉    | 1.91            | 11.29               |
| 天津渤海國有資產經營管理有限公司 <sup>(3)</sup>   | H股   | 受控法團權益       | 113,940,000   | 好倉    | 1.91            | 11.29               |
| 津聯集團有限公司 <sup>(3)</sup>   | H股   | 實益擁有人        | 113,940,000   | 好倉    | 1.91            | 11.29               |
| 濟南歷城控股集團有限公司  | H股   | 實益擁有人        | 111,852,000   | 好倉    | 1.87            | 11.09               |
| 山東魯瓏建設有限公司 <sup>(4)</sup>   | H股   | 實益擁有人        | 71,003,000    | 好倉    | 1.19            | 7.04                |
| 楊淑蘭 <sup>(4)</sup>  | H股   | 受控法團權益       | 71,003,000    | 好倉    | 1.19            | 7.04                |

## 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              |       | 佔本行權益的<br>概約百分比<br>(%) | 佔本行<br>相關類別股份的<br>概約百分比<br>(%) |
|-------------------------------|------|--------|--------------------|-------|------------------------|--------------------------------|
|                               |      |        | 持有的<br>股份數量<br>(股) | 好倉/淡倉 |                        |                                |
| 鑫都集團有限公司 <sup>(4)</sup>       | H股   | 受控法團權益 | 71,003,000         | 好倉    | 1.19                   | 7.04                           |
| 斯派柯國際有限公司 <sup>(5)</sup>      | H股   | 實益擁有人  | 68,712,000         | 好倉    | 1.15                   | 6.81                           |
| 山東招金集團有限公司 <sup>(5)</sup>     | H股   | 受控法團權益 | 68,712,000         | 好倉    | 1.15                   | 6.81                           |
| 招金礦業股份有限公司 <sup>(5)</sup>     | H股   | 受控法團權益 | 68,712,000         | 好倉    | 1.15                   | 6.81                           |
| 天津廣成投資集團有限公司 <sup>(6)</sup>   | H股   | 受控法團權益 | 67,040,000         | 好倉    | 1.12                   | 6.65                           |
| 天津薊州新城農業發展有限公司 <sup>(6)</sup> | H股   | 實益擁有人  | 67,040,000         | 好倉    | 1.12                   | 6.65                           |
| 天津薊州新城建設投資有限公司 <sup>(6)</sup> | H股   | 受控法團權益 | 67,040,000         | 好倉    | 1.12                   | 6.65                           |

## 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70.00%、20.00%及10.00%的權益。  
  
山東高速由山東高速集團公司擁有約70.57%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) 菏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，菏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) 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。
- (4) 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。
- (5) 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34.74%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。
- (6) 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、監事及最高行政人員除外)於報告期末在本行股份中擁有需登記於本行根據證券及期貨條例第336條存置的登記冊之任何權益或淡倉。

## 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、監事或高級管理層，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，本行其他主要股東情況如下：

威海天安房地產開發有限公司，控股股東威海天安建設集團有限公司，實際控制人蓋波，無一致行動人，最終受益人威海天安房地產開發有限公司。

山東環球漁具股份有限公司，控股股東及實際控制人周新良，無一致行動人，最終受益人山東環球漁具股份有限公司。

山東好當家海洋發展股份有限公司，控股股東好當家集團有限公司，實際控制人唐傳勤，無一致行動人，最終受益人山東好當家海洋發展股份有限公司。

## 第二節 股本變動及股東資料

### 四、股東提名董事、監事情況

- (1) 山東高速集團公司提名孟東曉先生、陳曉軍先生、焦衛鋒先生擔任本行董事；
- (2) 威海市財政局提名趙冰先生擔任本行董事；
- (3) 山東高速提名康建先生擔任本行董事；
- (4) 威海天安房地產開發有限公司提名趙麗傑女士擔任本行監事；
- (5) 山東環球漁具股份有限公司提名周浩先生擔任本行監事；
- (6) 山東好當家海洋發展股份有限公司提名畢見超先生擔任本行監事。

### 五、購買、出售及贖回本行之上市證券

報告期內，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、監事、高級管理層及僱員

### 一、現任董事、監事及高級管理層

#### 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 <sup>(1)</sup> |
|-------|----|----------|---------------------|
| 孟東曉先生 | 53 | 執行董事、董事長 | 2016年4月             |
| 張文斌先生 | 42 | 執行董事、行長  | 2021年8月             |
| 盧繼梁先生 | 35 | 執行董事、副行長 | 2021年8月             |
| 姜毅先生  | 44 | 執行董事、副行長 | 2024年12月            |
| 陳曉軍先生 | 55 | 非執行董事    | 2024年12月            |
| 趙冰先生  | 58 | 非執行董事    | 2021年8月             |
| 焦衛鋒先生 | 48 | 非執行董事    | 2024年12月            |
| 康建先生  | 55 | 非執行董事    | 2024年12月            |
| 李傑女士  | 53 | 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  | 51 | 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  | 47 | 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、監事、高級管理層及僱員

### 一、現任董事、監事及高級管理層(續)

#### 1.2 監事

監事會由9名監事組成，包括3名職工監事、3名股東監事及3名外部監事。監事任期三年，可重選連任，外部監事的任期累計不得超過六年。下表載列有關監事的若干資料。

| 姓名    | 年齡 | 職位         | 委任日期 <sup>(1)</sup> |
|-------|----|------------|---------------------|
| 張仁釗先生 | 54 | 監事會主席、職工監事 | 2021年6月             |
| 趙麗傑女士 | 51 | 股東監事       | 2011年5月             |
| 周浩先生  | 45 | 股東監事       | 2011年5月             |
| 畢見超先生 | 46 | 股東監事       | 2024年9月             |
| 王文靜女士 | 39 | 職工監事       | 2024年6月             |
| 盧光明先生 | 47 | 職工監事       | 2024年9月             |
| 初佃輝先生 | 56 | 外部監事       | 2024年9月             |
| 王紅梅女士 | 47 | 外部監事       | 2024年9月             |
| 劉道先生  | 39 | 外部監事       | 2024年9月             |

附註：

(1) 監事的委任日期是指股東大會或職工代表大會選舉通過相關監事的日期，涉及連任的從首次委任日期起算。

#### 1.3 高級管理層

| 姓名    | 年齡 | 職位    | 委任日期 <sup>(1)</sup> |
|-------|----|-------|---------------------|
| 張文斌先生 | 42 | 行長    | 2024年12月            |
| 盧繼梁先生 | 35 | 副行長   | 2021年2月             |
| 姜毅先生  | 44 | 副行長   | 2023年10月            |
| 張曉東先生 | 55 | 風險總監  | 2021年6月             |
| 張家恩先生 | 49 | 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。

## 第三節 董事、監事、高級管理層及僱員

### 二、報告期內的董事、監事及高級管理層變動

報告期內，本行董事、監事及高級管理層發生如下工作變動。

#### 2.1 董事變動情況

2025年5月12日，本行執行董事陶遵建女士因年齡原因辭任本行執行董事、董事會關聯交易委員會和消費者權益保護委員會成員等職務，變動詳情參見本行日期為2025年5月12日的公告。

#### 2.2 監事變動情況

報告期內監事無變動。

#### 2.3 高級管理層變動情況

2025年5月21日，本行董事會解聘陶遵建女士的副行長及總會計師職務。

#### 2.4 報告期內董事、監事、高級管理層資料變更情況

康建先生自2025年2月起不再擔任山東高速副總經理，自2025年2月起擔任山東高速四川產業發展有限公司董事、總經理。

除上文所披露者外，報告期內概無董事、監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。

### 第三節 董事、監事、高級管理層及僱員

#### 四、董事、監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、監事及最高行政人員所知，截至報告期末，董事、監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／監事／<br>最高行政人員姓名   | 股份類別 | 身份    | 直接或間接<br>持有的<br>內資股數目 | 佔已發行股份<br>總數百分比 <sup>(2)</sup><br>(%) | 佔類別股份<br>總數百分比 <sup>(2)</sup><br>(%) | 好倉／淡倉 |
|----------------------|------|-------|-----------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|-------|
| 張文斌先生                | 內資股  | 實益擁有人 | 70,266                | 0.0012                                | 0.0014                               | 好倉    |
| 孫祖英女士                | 內資股  | 實益擁有人 | 21,756                | 0.0004                                | 0.0004                               | 好倉    |
| 張仁釗先生 <sup>(1)</sup> | 內資股  | 實益擁有人 | 495,656               | 0.0083                                | 0.0100                               | 好倉    |
|                      |      | 配偶權益  | 113,752               | 0.0019                                | 0.0023                               | 好倉    |
| 盧光明先生                | 內資股  | 實益擁有人 | 132,230               | 0.0022                                | 0.0027                               | 好倉    |

附註：

(1) 根據證券及期貨條例，張仁釗先生被視為於其配偶曲文微女士所持有的113,752股內資股中擁有權益。

(2) 上述百分比根據本行截至報告期末已發行股份總數5,980,058,344股及內資股股份總數4,971,197,344股計算。

除上文所披露者外，截至報告期末，概無本行董事、監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、監事、高級管理層及僱員

### 五、董事、監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、監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及監事後，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3,747人，其中女性員工佔比55.9%，30歲及以下員工佔25.4%，擁有本科學歷及以上的員工佔96.9%。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、監事、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《商業銀行穩健薪酬監管指引》等相關規定，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。

#### 6.3 培訓計劃

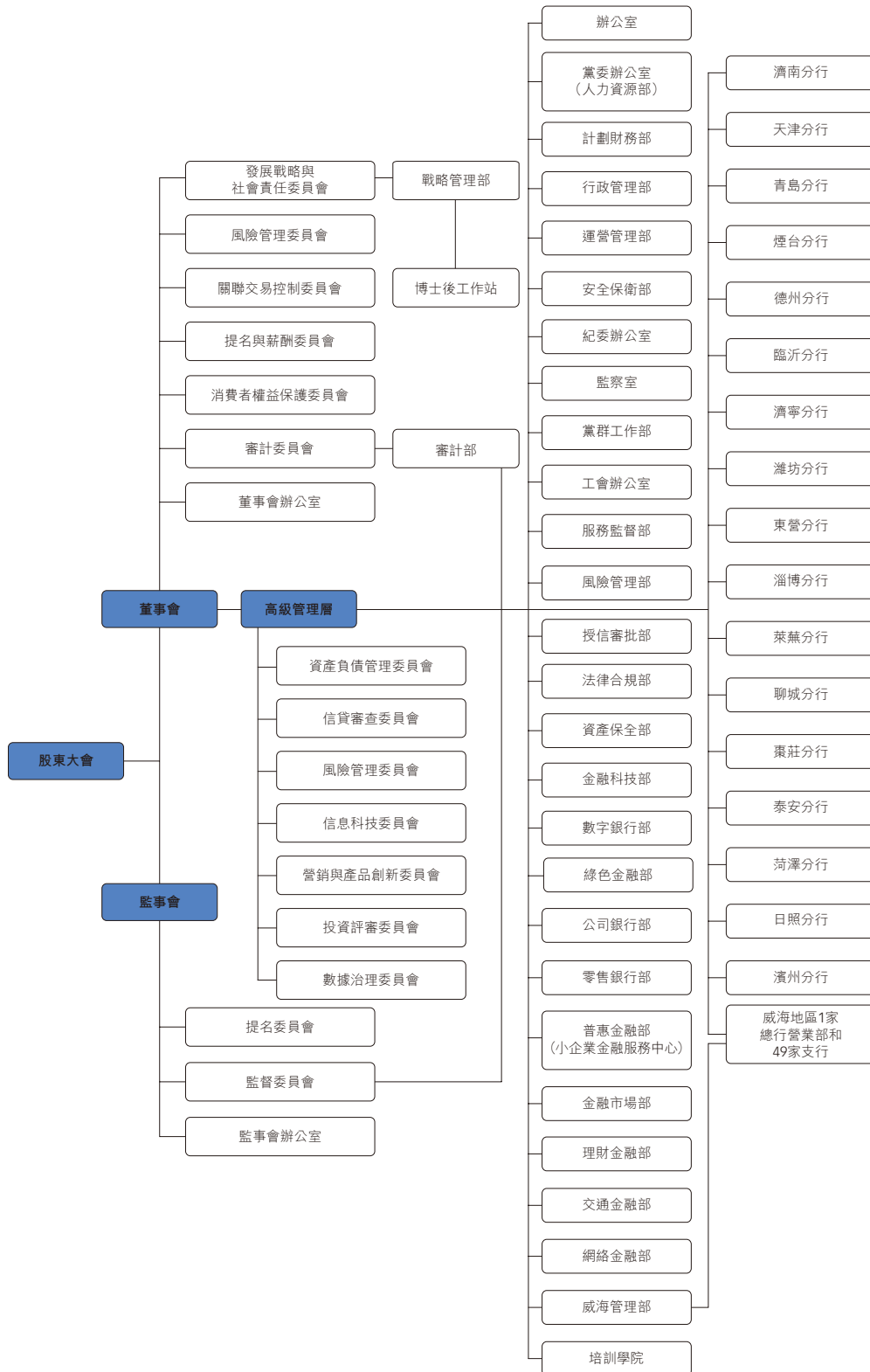
本行高度重視人才培養，把選人、用人當做本行發展之基礎，建立了一支專業和具有良好執行力的團隊。報告期內，我行組織開展新入行大學生培訓、總行新員工培訓、「菜單式」送訓下基層培訓以及「初心成長」優秀青年系列培訓等，有效提升了隊伍的專業素質；本行組織開展了公司、零售、風險、運營等業務條線專業培訓，通過開展不同專業、不同類別、不同層次範圍的培訓，提升幹部人才隊伍的核心競爭力，為本行發展提供人才保障。

#### 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、監事、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。本行明確劃分股東大會、董事會、監事會及高級管理層的職責。股東大會是本行的最高權力機構。董事會對股東大會負責。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。監事會監督董事會及高級管理層履行職責以及本行的財務活動、風險管理及內部控制。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，並定期向董事會及監事會報告。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、股東大會

股東大會主要職責包括選舉及更換非由職工代表擔任的董事及監事，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次年度股東大會，詳細載列如下：

2025年6月18日，本行於威海舉行了2024年度股東大會，出席本次會議投票表決的股東及有效代理人共25人，所代表有表決權股份共計4,650,059,959股，佔本行已發行並於2024年度股東大會上有表決權的股份總數約77.82%。會議審議並通過了12項議案，包括2024年度利潤分配方案、聘請2025年度外部審計機構等。

上述股東大會的通知、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，對股東大會負責，其主要職責包括召集股東大會、向股東大會報告及執行股東大會決議，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2次會議，會上審議及通過了61項決議案。董事會下設的各專門委員會共召開了12次會議，包括審計委員會召開5次會議，發展戰略與社會責任委員會召開1次會議，提名與薪酬委員會召開1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1次會議，關聯交易控制委員會召開2次會議。

### 四、監事會及專門委員會會議

監事會是本行的監督機構，對股東大會負責，其主要職責包括監督本行財務運營及董事會及高級管理層的履職情況。監事會針對特定領域進行專項調查並列席重要會議，以了解本行的運營及管理，並提供監督建議。報告期內，監事會召開2次會議，會上審議及通過了23項決議案，聽取議案37項。監事會下設的專門委員會召開了3次會議，包括監事會提名委員會召開1次會議，監事會監督委員會召開2次會議。

### 五、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。

### 六、外部監事履職情況

報告期內，外部監事獨立履行監督職責，積極出席監事會及相關委員會會議，列席董事會、出席股東大會，對本行股東大會、董事會和監事會討論事項發表客觀、公正的獨立意見。

## 第四節 企業管治

### 七、公司章程修訂

鑒於本行變更公司名稱，並依據《公司法》等相關法律法規及監管規定，結合本行實際情況，對公司章程的部分條款進行修改補充。本次修訂已經本行2024年12月30日召開的2024年第二次臨時股東大會審議通過，並於2025年2月21日經國家金融監督管理總局山東監管局批准生效。本次修訂的詳情參見本行日期為2024年12月12日的通函及日期分別為2024年12月12日、2024年12月30日及2025年2月26日的公告。

### 八、股息分派執行情況

根據本行2025年6月18日召開的2024年度股東大會決議，以現金派付2024年度股息，分配金額為5.98億元(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2025年7月30日派發予股東。

本行不宣派2025年度中期股息。

### 九、外部審計師

根據本行2025年6月18日召開的2024年度股東大會，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2025年度境內及境外審計師，任期至本行下屆年度股東大會時為止；不再續聘中興華會計師事務所(特殊普通合夥)及香港立信德豪會計師事務所有限公司為本行境內及境外審計師。

### 十、風險管理及內部控制

#### 10.1 風險管理

本行建立了由董事會、監事會、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。

## 第四節 企業管治

### 十、風險管理及內部控制(續)

#### 10.1 風險管理(續)

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、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、模型監控平台等系統工具功能，提高風險工具在風險識別、計量和監控等方面的作用，有效提升全面風險管理能力。

#### 10.2 內部控制

本行建立了由董事會、監事會、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；開展制度「應知應會」系列活動，引導員工敬畏制度、尊重制度、學習制度、執行制度，推動制度優勢更好轉化為治理效能；開展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。

## 第四節 企業管治

### 十、風險管理及內部控制(續)

#### 10.2 內部控制(續)

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。

本行內部審計緊緊圍繞行黨委決策部署、全行發展改革目標和監管要求，擬定年度審計計劃並經董事會批准。報告期內，嚴格執行審計計劃，通過現場檢查和非現場監測等方式，對本行所面臨的全面風險、戰略風險、銀行賬簿利率風險等開展專項審計，並結合常規審計、經責審計對重點機構進行深度監督，推動全行內控風險管理水平持續提升；堅持科技強審，推進審計信息化建設，夯實系統數據資源基礎，挖掘數據潛力，提升信息科技審計質效；建立審計質量控制機制，加強審計項目全流程質量控制，提高精細化管理水平，防範審計風險；健全整改監督機制，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。

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308.70億元；2025年6月23日，本行發行了面值20億元的無固定期限資本債券，票面利率2.40%，期限為5+N年，募集資金用於補充本行其他一級資本。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7件，涉案金額11.78億元；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、監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2024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27.93億元，信用證餘額為151.55億元。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、監事、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。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76.44億元，佔資本淨額比例21.93%。

### 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。

### 報告期後事項

於2025年7月31日，本行董事會通過議案建議發行不超過758,020,103股內資股及不超過153,834,000股H股予合資格認購方。本次發行所得募集資金在扣除相關發行費用後的淨額將全部用於補充本行核心一級資本。根據公司章程及上市規則，本行將召開2025年第一次臨時股東大會、2025年第一次內資股類別股東會議及2025年第一次H股類別股東會議，以尋求本行股東批准進行本次發行。

### 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79頁至第170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2025年6月30日的簡明合併財務狀況表、截至2025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。根據「香港聯合交易所有限公司證券上市規則」，上市公司需按照其相關規定和國際會計準則理事會頒布的「國際會計準則第34號—中期財務報告」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布的「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2025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

2025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2025年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

|                        | 附註 | 截至6月30日止六個月期間      |                 |
|------------------------|----|--------------------|-----------------|
|                        |    | 2025年<br>(未經審計)    | 2024年<br>(未經審計) |
| 利息收入                   |    | <b>8,391,824</b>   | 8,153,654       |
| 利息支出                   |    | <b>(4,743,929)</b> | (4,690,317)     |
| <b>利息淨收入</b>           | 3  | <b>3,647,895</b>   | 3,463,337       |
| 手續費及佣金收入               |    | <b>569,873</b>     | 299,738         |
| 手續費及佣金支出               |    | <b>(121,831)</b>   | (40,705)        |
| <b>手續費及佣金淨收入</b>       | 4  | <b>448,042</b>     | 259,033         |
| 交易淨損益                  | 5  | <b>(118,383)</b>   | 37,862          |
| 投資淨收益                  | 6  | <b>926,822</b>     | 680,330         |
| 其他營業收入                 | 7  | <b>151,998</b>     | 115,450         |
| <b>營業收入</b>            |    | <b>5,056,374</b>   | 4,556,012       |
| 營業支出                   | 8  | <b>(1,087,081)</b> | (970,546)       |
| 資產減值損失                 | 9  | <b>(2,524,558)</b> | (2,169,585)     |
| <b>稅前利潤</b>            |    | <b>1,444,735</b>   | 1,415,881       |
| 所得稅費用                  | 10 | <b>(187,747)</b>   | (227,646)       |
| <b>淨利潤</b>             |    | <b>1,256,988</b>   | 1,188,235       |
| <b>淨利潤歸屬於：</b>         |    |                    |                 |
| 母公司股東                  |    | <b>1,127,572</b>   | 1,074,481       |
| 非控制性權益                 |    | <b>129,416</b>     | 113,754         |
| <b>基本及稀釋每股收益(人民幣元)</b> | 11 | <b>0.19</b>        | 0.18            |

刊載於第87頁至第170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2025年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

|                           | 附註    | 截至6月30日止六個月期間   |                 |
|---------------------------|-------|-----------------|-----------------|
|                           |       | 2025年<br>(未經審計) | 2024年<br>(未經審計) |
| 本期淨利潤                     |       | 1,256,988       | 1,188,235       |
| 其他綜合收益：                   |       |                 |                 |
| 不能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： |       |                 |                 |
| — 投資重估儲備變動稅後淨額            | 36(4) | (69,345)        | 3,007           |
| 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： |       |                 |                 |
| — 投資重估儲備變動稅後淨額            | 36(4) | (819,721)       | 793,041         |
| — 減值儲備變動稅後淨額              | 36(5) | 8,929           | 3,328           |
| 其他綜合收益的稅後淨額               |       | (880,137)       | 799,376         |
| 綜合收益總額                    |       | 376,851         | 1,987,611       |
| 綜合收益總額歸屬於：                |       |                 |                 |
| 母公司股東                     |       | 247,435         | 1,873,857       |
| 非控制性權益                    |       | 129,416         | 113,754         |

刊載於第87頁至第170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2025年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

|                            | 附註 | 2025年<br>6月30日<br>(未經審計) | 2024年<br>12月31日<br>(經審計) |
|----------------------------|----|--------------------------|--------------------------|
| <b>資產</b>                  |    |                          |                          |
| 現金及存放中央銀行款項                | 12 | <b>25,898,552</b>        | 27,352,477               |
| 存放同業及其他金融機構款項              | 13 | <b>1,361,084</b>         | 3,204,654                |
| 拆出資金                       | 14 | <b>178,913</b>           | 71,844                   |
| 買入返售金融資產                   | 15 | –                        | 962,276                  |
| 發放貸款和墊款                    | 16 | <b>226,159,859</b>       | 207,506,283              |
| 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 | <b>8,530,114</b>         | 7,535,466                |
| — 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 | <b>80,096,332</b>        | 82,862,526               |
| — 以攤餘成本計量的金融投資             | 19 | <b>93,277,560</b>        | 76,739,412               |
| 應收租賃款                      | 21 | <b>32,407,408</b>        | 24,338,837               |
| 物業及設備                      | 22 | <b>4,946,668</b>         | 3,886,772                |
| 使用權資產                      | 23 | <b>475,228</b>           | 464,063                  |
| 遞延所得稅                      | 24 | <b>3,265,240</b>         | 2,866,557                |
| 其他資產                       | 25 | <b>7,246,005</b>         | 3,672,607                |
| <b>資產總計</b>                |    | <b>483,842,963</b>       | 441,463,774              |
| <b>負債</b>                  |    |                          |                          |
| 向中央銀行借款                    | 26 | <b>16,624,642</b>        | 10,409,572               |
| 同業及其他金融機構存放款項              | 27 | <b>158,708</b>           | 5,313,451                |
| 拆入資金                       | 28 | <b>32,974,539</b>        | 27,470,479               |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債     | 29 | <b>1,440,685</b>         | –                        |
| 賣出回購金融資產款                  | 30 | <b>6,500,265</b>         | 12,101,725               |
| 吸收存款                       | 31 | <b>339,392,108</b>       | 301,951,559              |
| 應交所得稅                      |    | <b>81,636</b>            | 478,400                  |
| 已發行債券                      | 32 | <b>50,171,221</b>        | 49,717,679               |
| 租賃負債                       |    | <b>476,989</b>           | 453,336                  |
| 其他負債                       | 33 | <b>3,521,028</b>         | 2,770,106                |
| <b>負債合計</b>                |    | <b>451,341,821</b>       | 410,666,307              |

刊載於第87頁至第170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2025年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

|                  | 附註    | 2025年<br>6月30日<br>(未經審計) | 2024年<br>12月31日<br>(經審計) |
|------------------|-------|--------------------------|--------------------------|
| <b>股東權益</b>      |       |                          |                          |
| 股本               | 34    | <b>5,980,058</b>         | 5,980,058                |
| 其他權益工具           |       |                          |                          |
| 其中：永續債           | 35    | <b>5,999,092</b>         | 3,999,262                |
| 資本公積             | 36(1) | <b>4,925,135</b>         | 4,925,135                |
| 盈餘公積             | 36(2) | <b>1,903,978</b>         | 1,903,978                |
| 一般準備             | 36(3) | <b>4,657,711</b>         | 4,144,801                |
| 投資重估儲備           | 36(4) | <b>905,058</b>           | 1,794,124                |
| 減值儲備             | 36(5) | <b>39,239</b>            | 30,310                   |
| 未分配利潤            | 37    | <b>6,137,101</b>         | 6,120,445                |
| 歸屬於母公司股東權益合計     |       | <b>30,547,372</b>        | 28,898,113               |
| 非控制性權益           |       | <b>1,953,770</b>         | 1,899,354                |
| <b>股東權益合計</b>    |       | <b>32,501,142</b>        | 30,797,467               |
| <b>負債和股東權益總計</b> |       | <b>483,842,963</b>       | 441,463,774              |

由董事會於2025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

(公司蓋章)

刊載於第87頁至第170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2025年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

截至2025年6月30日止六個月期間

| 附註                 | 歸屬於母公司股東的權益 |            |           |           |           |            |        |           |            | 非控制性<br>權益 | 股東權益<br>合計 |
|--------------------|-------------|------------|-----------|-----------|-----------|------------|--------|-----------|------------|------------|------------|
|                    | 股本          | 其他<br>權益工具 | 資本公積      | 盈餘公積      | 一般準備      | 投資<br>重估儲備 | 減值儲備   | 未分配利潤     | 小計         |            |            |
| 2025年1月1日餘額        | 5,980,058   | 3,999,262  | 4,925,135 | 1,903,978 | 4,144,801 | 1,794,124  | 30,310 | 6,120,445 | 28,898,113 | 1,899,354  | 30,797,467 |
| 綜合收益總額             | -           | -          | -         | -         | -         | (889,066)  | 8,929  | 1,127,572 | 247,435    | 129,416    | 376,851    |
| 發行其他權益工具 35        | -           | 1,999,830  | -         | -         | -         | -          | -      | -         | 1,999,830  | -          | 1,999,830  |
| 利潤分配：              |             |            |           |           |           |            |        |           |            |            |            |
| —提取一般準備            | -           | -          | -         | -         | 512,910   | -          | -      | (512,910) | -          | -          | -          |
| —普通股股利分配 37        | -           | -          | -         | -         | -         | -          | -      | (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 | 1,903,978 | 4,657,711 | 905,058    | 39,239 | 6,137,101 | 30,547,372 | 1,953,770  | 32,501,142 |

截至2024年6月30日止六個月期間

| 附註                 | 歸屬於母公司股東的權益 |            |           |           |           |            |        |           |            | 非控制性<br>權益 | 股東權益<br>合計 |
|--------------------|-------------|------------|-----------|-----------|-----------|------------|--------|-----------|------------|------------|------------|
|                    | 股本          | 其他<br>權益工具 | 資本公積      | 盈餘公積      | 一般準備      | 投資<br>重估儲備 | 減值儲備   | 未分配利潤     | 小計         |            |            |
| 2024年1月1日餘額        | 5,980,058   | 4,099,201  | 4,925,460 | 1,720,576 | 3,690,579 | 211,091    | 33,822 | 5,579,161 | 26,239,948 | 1,767,945  | 28,007,893 |
| 綜合收益總額             | -           | -          | -         | -         | -         | 796,048    | 3,328  | 1,074,481 | 1,873,857  | 113,754    | 1,987,611  |
| 利潤分配：              |             |            |           |           |           |            |        |           |            |            |            |
| —提取一般準備            | -           | -          | -         | -         | 454,221   | -          | -      | (454,221) | -          | -          | -          |
| —普通股股利分配 37        | -           | -          | -         | -         | -         | -          | -      | (598,006) | (598,006)  | (75,000)   | (673,006)  |
| 2024年6月30日餘額(未經審計) | 5,980,058   | 4,099,201  | 4,925,460 | 1,720,576 | 4,144,800 | 1,007,139  | 37,150 | 5,601,415 | 27,515,799 | 1,806,699  | 29,322,498 |

刊載於第87頁至第170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2025年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2024年度

|                           | 歸屬於母公司股東的權益 |           |             |           |           |           |            |         | 非控制性<br>權益 | 股東權益<br>合計  |           |             |
|---------------------------|-------------|-----------|-------------|-----------|-----------|-----------|------------|---------|------------|-------------|-----------|-------------|
|                           | 附註          | 股本        | 其他<br>權益工具  | 資本公積      | 盈餘公積      | 一般準備      | 投資重估<br>儲備 | 減值儲備    |            |             | 未分配利潤     | 小計          |
| <b>2024年1月1日餘額</b>        |             | 5,980,058 | 4,099,201   | 4,925,460 | 1,720,576 | 3,690,579 | 211,091    | 33,822  | 5,579,161  | 26,239,948  | 1,767,945 | 28,007,893  |
| 綜合收益總額                    |             | -         | -           | -         | -         | -         | 1,583,033  | (3,512) | 1,991,714  | 3,571,235   | 206,409   | 3,777,644   |
| 贖回其他權益工具                  |             | -         | (2,999,675) | (325)     | -         | -         | -          | -       | -          | (3,000,000) | -         | (3,000,000) |
| 發行其他權益工具                  |             | -         | 2,899,736   | -         | -         | -         | -          | -       | -          | 2,899,736   | -         | 2,899,736   |
| 利潤分配：                     |             |           |             |           |           |           |            |         |            |             |           |             |
| —提取盈餘公積                   | 36(2)       | -         | -           | -         | 183,402   | -         | -          | -       | (183,402)  | -           | -         | -           |
| —提取一般準備                   | 36(3)       | -         | -           | -         | -         | 454,222   | -          | -       | (454,222)  | -           | -         | -           |
| —普通股股利分配                  | 37          | -         | -           | -         | -         | -         | -          | -       | (598,006)  | (598,006)   | (75,000)  | (673,006)   |
| —永續債派息                    | 35          | -         | -           | -         | -         | -         | -          | -       | (214,800)  | (214,800)   | -         | (214,800)   |
| <b>2024年12月31日餘額(經審計)</b> |             | 5,980,058 | 3,999,262   | 4,925,135 | 1,903,978 | 4,144,801 | 1,794,124  | 30,310  | 6,120,445  | 28,898,113  | 1,899,354 | 30,797,467  |

刊載於第87頁至第170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2025年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

|                           | 截至6月30日止六個月期間       |                 |
|---------------------------|---------------------|-----------------|
|                           | 2025年<br>(未經審計)     | 2024年<br>(未經審計) |
| <b>經營活動現金流量</b>           |                     |                 |
| 稅前利潤                      | <b>1,444,735</b>    | 1,415,881       |
| 調整項目：                     |                     |                 |
| 資產減值損失                    | <b>2,524,558</b>    | 2,169,585       |
| 折舊及攤銷                     | <b>188,592</b>      | 155,624         |
| 未實現匯兌損益                   | <b>(25,896)</b>     | (11,352)        |
| 處置物業及設備、無形資產及其他資產的淨收益     | <b>(57)</b>         | (1)             |
| 投資淨收益                     | <b>(926,822)</b>    | (680,330)       |
| 交易淨損失／(收益)                | <b>144,279</b>      | (26,510)        |
| 已發行債券利息支出                 | <b>607,804</b>      | 587,129         |
| 金融投資利息收入                  | <b>(2,177,439)</b>  | (2,244,925)     |
| 其他                        | <b>(24,305)</b>     | 8,447           |
|                           | <b>1,755,449</b>    | 1,373,548       |
| <b>經營資產的變動</b>            |                     |                 |
| 存放中央銀行款項增加淨額              | <b>(637,264)</b>    | (18,293)        |
| 存放同業及其他金融機構款項增加淨額         | <b>(3,661)</b>      | (190)           |
| 發放貸款和墊款增加淨額               | <b>(20,801,210)</b> | (16,752,618)    |
| 應收租賃款項增加淨額                | <b>(8,399,631)</b>  | (3,263,182)     |
| 其他經營資產增加淨額                | <b>(3,193,364)</b>  | (2,534,853)     |
|                           | <b>(33,035,130)</b> | (22,569,136)    |
| <b>經營負債的變動</b>            |                     |                 |
| 向中央銀行借款增加淨額               | <b>6,218,009</b>    | 913,524         |
| 同業及其他金融機構存放款項減少淨額         | <b>(5,147,515)</b>  | (365,329)       |
| 拆入資金增加淨額                  | <b>5,521,052</b>    | 4,248,200       |
| 賣出回購金融資產款減少淨額             | <b>(5,600,000)</b>  | (1,549,953)     |
| 吸收存款增加淨額                  | <b>37,369,669</b>   | 15,139,478      |
| 其他經營負債增加淨額                | <b>1,568,700</b>    | 198,136         |
|                           | <b>39,929,915</b>   | 18,584,056      |
| 支付所得稅                     | <b>(689,815)</b>    | (537,370)       |
| <b>經營活動產生／(使用)的現金流量淨額</b> | <b>7,960,419</b>    | (3,148,902)     |

刊載於第87頁至第170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2025年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

|                         | 截至6月30日止六個月期間 |                     |                 |
|-------------------------|---------------|---------------------|-----------------|
|                         | 附註            | 2025年<br>(未經審計)     | 2024年<br>(未經審計) |
| <b>投資活動現金流量</b>         |               |                     |                 |
| 處置及收回投資收到的現金            |               | 126,401,549         | 78,868,020      |
| 取得投資收益及利息收到的現金          |               | 3,319,593           | 3,291,612       |
| 投資支付的現金                 |               | (142,243,071)       | (85,617,628)    |
| 處置物業及設備、無形資產及其他資產收到的現金  |               | 4,539               | 37              |
| 購入物業及設備、無形資產及其他資產支付的現金  |               | (1,219,838)         | (743,150)       |
| <b>投資活動使用的現金流量淨額</b>    |               | <b>(13,737,228)</b> | (4,201,109)     |
| <b>籌資活動現金流量</b>         |               |                     |                 |
| 發行債券收到的現金               |               | 30,870,000          | 35,728,247      |
| 償還已發行債券支付的現金            |               | (30,690,000)        | (25,170,000)    |
| 償付已發行債券利息支付的現金          |               | (334,262)           | (330,647)       |
| 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              |               | (85,097)            | (674,962)       |
| 償還租賃負債支付的現金             |               | (47,657)            | (39,728)        |
| 支付其他與籌資活動有關的現金          |               | (170)               | -               |
| <b>籌資活動產生的現金流量淨額</b>    |               | <b>1,712,814</b>    | 9,512,910       |
| <b>匯率變動對現金及現金等價物的影響</b> |               | <b>(9,623)</b>      | (38)            |
| 現金及現金等價物淨(減少)/增加額       |               | (4,073,618)         | 2,162,861       |
| 1月1日的現金及現金等價物           |               | 14,782,432          | 12,994,610      |
| 6月30日的現金及現金等價物          | 38            | 10,708,814          | 15,157,471      |
| <b>經營活動產生的現金流量淨額包括：</b> |               |                     |                 |
| 收取的利息                   |               | 6,511,831           | 6,107,418       |
| 支付的利息                   |               | (4,092,841)         | (3,567,640)     |

刊載於第87頁至第170頁的財務報表附註是本中期財務資料的組成部分。

# 第七節 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(「人行」)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，經人行山東省分行批准，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；2025年2月26日，經國家金融監督管理總局山東監管局核准批覆，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」)(山東監管局)頒發的金融許可證，機構編碼為：B0176H337100001號，持有威海市市場監督管理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2025年6月30日，本行的實收註冊資本為人民幣5,980,058,344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2025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2024年度合併財務報表一併閱讀。



## 第七節 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)

#### (1) 編製基礎(續)

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78頁。

#### (2) 會計政策變動

##### (a) 本集團已採用於2025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布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。

缺乏可兌換性—對國際會計準則第21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) 已頒布但尚未生效且在2025年未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  |
|----------------------|--|
| 2026年1月1日            | 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                      |
| 2026年1月1日            | 涉及依賴自然能源生產電力的合同—對國際財務報告準則第9號和第7號的修訂                |
| 2026年1月1日            | 國際財務報告會計準則年度改進—第11卷                                |
| 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<br>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 |

## 第七節 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

|                | 截至6月30日止六個月期間    |                  |
|----------------|------------------|------------------|
|                | 2025年            | 2024年            |
| <b>利息收入來自：</b> |                  |                  |
| 存放中央銀行款項       | 153,176          | 153,178          |
| 存放同業及其他金融機構款項  | 8,489            | 2,401            |
| 拆出資金           | 123,339          | 103,999          |
| 發放貸款和墊款        |                  |                  |
| — 公司貸款和墊款      | 3,945,125        | 3,766,002        |
| — 個人貸款和墊款      | 878,126          | 985,935          |
| — 票據貼現         | 134,839          | 116,260          |
| 買入返售金融資產       | 28,216           | 19,311           |
| 金融投資           | 2,177,439        | 2,244,925        |
| 應收租賃款          | 943,075          | 761,643          |
| 小計             | 8,391,824        | 8,153,654        |
| <b>利息支出來自：</b> |                  |                  |
| 向中央銀行借款        | (110,948)        | (104,811)        |
| 同業及其他金融機構存放款項  | (32,331)         | (94,901)         |
| 拆入資金           | (388,956)        | (442,194)        |
| 吸收存款           | (3,478,881)      | (3,352,176)      |
| 賣出回購金融資產款      | (125,009)        | (109,106)        |
| 已發行債券          | (607,804)        | (587,129)        |
| 小計             | (4,743,929)      | (4,690,317)      |
| <b>利息淨收入</b>   | <b>3,647,895</b> | <b>3,463,337</b> |

## 第七節 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)

### 4 手續費及佣金淨收入

|                   | 截至6月30日止六個月期間  |                |
|-------------------|----------------|----------------|
|                   | 2025年          | 2024年          |
| <b>手續費及佣金收入</b>   |                |                |
| 代理服務費             | 423,614        | 188,644        |
| 承兌及擔保服務手續費        | 72,101         | 61,697         |
| 結算與清算手續費          | 49,990         | 33,281         |
| 銀行卡服務手續費          | 6,639          | 8,402          |
| 顧問及諮詢服務費          | 993            | 481            |
| 其他                | 16,536         | 7,233          |
| 小計                | 569,873        | 299,738        |
| <b>手續費及佣金支出</b>   |                |                |
| 結算與清算等手續費         | (109,227)      | (31,894)       |
| 銀行卡服務手續費          | (4,730)        | (4,145)        |
| 其他                | (7,874)        | (4,666)        |
| 小計                | (121,831)      | (40,705)       |
| <b>手續費及佣金收入淨額</b> | <b>448,042</b> | <b>259,033</b> |

### 5 交易淨損益

|              | 截至6月30日止六個月期間 |          |
|--------------|---------------|----------|
|              | 2025年         | 2024年    |
| 債券淨(損失)/收益   | (45,898)      | 44,104   |
| 基金淨(損失)/收益   | (32,936)      | 33,064   |
| 投資管理產品淨虧損    | (120,525)     | (51,560) |
| 衍生工具淨收益/(損失) | 10,135        | (3,829)  |
| 股權投資淨收益      | 44,945        | 4,731    |
| 匯兌收益         | 25,896        | 11,352   |
| 合計           | (118,383)     | 37,862   |

## 第七節 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)

### 6 投資淨收益

|                             | 截至6月30日止六個月期間  |         |
|-----------------------------|----------------|---------|
|                             | 2025年          | 2024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  | <b>100,818</b> | 114,335 |
| 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 | <b>795,812</b> | 142,726 |
| 以攤餘成本計量的金融資產收益淨額            | <b>981</b>     | 408,782 |
| 衍生工具投資收益淨額                  | <b>29,211</b>  | 14,487  |
| 合計                          | <b>926,822</b> | 680,330 |

### 7 其他營業收入

|        | 截至6月30日止六個月期間  |         |
|--------|----------------|---------|
|        | 2025年          | 2024年   |
| 經營租賃收入 | <b>139,306</b> | 114,082 |
| 政府補助   | <b>11,113</b>  | 393     |
| 罰款收入   | <b>402</b>     | 86      |
| 其他     | <b>1,177</b>   | 889     |
| 合計     | <b>151,998</b> | 115,450 |

## 第七節 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 |         |
|--------------|---------------|---------|
|              | 2025年         | 2024年   |
| 職工薪酬費用       |               |         |
| —工資、獎金、津貼和補貼 | 412,566       | 397,544 |
| —社會保險費       | 86,574        | 55,988  |
| —住房公積金       | 28,805        | 26,335  |
| —職工福利費       | 5,206         | 2,393   |
| —職工教育經費和工會經費 | 14,708        | 14,057  |
| —補充退休福利      | 15,760        | 13,988  |
| 小計           | 563,619       | 510,305 |
| 租金及物業管理費     | 8,116         | 6,575   |
| 折舊及攤銷        | 138,354       | 105,539 |
| 使用權資產計提折舊    | 50,238        | 50,085  |
| 租賃負債利息支出     | 9,907         | 8,447   |
| 稅金及附加        | 58,348        | 49,828  |
| 辦公支出         | 141,009       | 149,490 |
| 其他一般及行政費用    | 117,490       | 90,277  |
| 合計           | 1,087,081     | 970,546 |

### 9 資產減值損失

|               | 截至6月30日止六個月期間 |           |
|---------------|---------------|-----------|
|               | 2025年         | 2024年     |
| 發放貸款和墊款       | 1,879,606     | 1,547,201 |
| 金融投資          | 462,155       | 487,013   |
| 應收租賃款         | 219,930       | 52,394    |
| 拆出資金          | 68            | (96)      |
| 買入返售金融資產      | (525)         | 3,516     |
| 存放同業及其他金融機構款項 | (2,136)       | (230)     |
| 信貸承諾          | (7,485)       | (1,731)   |
| 其他            | (27,055)      | 81,518    |
| 合計            | 2,524,558     | 2,169,585 |

## 第七節 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    |           |
|------|-------|------------------|-----------|
|      |       | 2025年            | 2024年     |
| 當期稅項 |       | <b>293,051</b>   | 615,729   |
| 遞延稅項 | 24(2) | <b>(105,304)</b> | (388,083) |
| 合計   |       | <b>187,747</b>   | 227,646   |

#### (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    |           |
|-----------------|------------------|-----------|
|                 | 2025年            | 2024年     |
| 稅前利潤            | <b>1,444,735</b> | 1,415,881 |
| 法定稅率            | <b>25%</b>       | 25%       |
| 按法定稅率計算的所得稅     | <b>361,184</b>   | 353,970   |
| 不可抵稅支出的稅務影響     | <b>18,459</b>    | 18,817    |
| 免稅收入的稅務影響(註(i)) | <b>(191,896)</b> | (145,141) |
| 所得稅費用           | <b>187,747</b>   | 227,646   |

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。

## 第七節 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 |           |
|-----------------|-------|---------------|-----------|
|                 |       | 2025年         | 2024年     |
| 普通股加權平均數(千股)    | 11(1) | 5,980,058     | 5,980,058 |
| 歸屬於母公司普通股股東的淨利潤 |       | 1,127,572     | 1,074,481 |
| 基本及稀釋每股收益(人民幣元) |       | 0.19          | 0.18      |

(1) 普通股加權平均數(千股)

|               | 截至6月30日止六個月期間 |           |
|---------------|---------------|-----------|
|               | 2025年         | 2024年     |
| 期初及期末普通股加權平均數 | 5,980,058     | 5,980,058 |

### 12 現金及存放中央銀行款項

|          | 附註    | 2025年6月30日 | 2024年12月31日 |
|----------|-------|------------|-------------|
| 庫存現金     |       | 243,325    | 251,520     |
| 存放中央銀行款項 |       |            |             |
| —法定存款準備金 | 12(1) | 17,679,895 | 17,150,604  |
| —超額存款準備金 | 12(2) | 7,728,506  | 9,810,816   |
| —外匯風險準備金 | 12(3) | 223,551    | 88,345      |
| —財政性存款   |       | 14,849     | 42,082      |
| 小計       |       | 25,646,801 | 27,091,847  |
| 應計利息     |       | 8,426      | 9,110       |
| 合計       |       | 25,898,552 | 27,352,477  |

(1) 本行根據相關規定向人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：

|           | 2025年6月30日 | 2024年12月31日 |
|-----------|------------|-------------|
| 人民幣存款繳存比率 | 5.5%       | 6.0%        |
| 外幣存款繳存比率  | 4.0%       | 4.0%        |

(2) 超額存款準備金存放於人行，主要用於資金清算用途。

(3) 本行根據相關規定向人行繳存外匯風險準備金。於2025年6月30日，本行外匯風險準備金的繳存比率為20.0%(2024年12月31日：20.0%)。

## 第七節 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

|          | 2025年6月30日       | 2024年12月31日 |
|----------|------------------|-------------|
| 中國內地     |                  |             |
| — 銀行     | <b>1,146,883</b> | 2,977,534   |
| — 其他金融機構 | <b>79,466</b>    | 56,384      |
| 中國內地以外地區 |                  |             |
| — 銀行     | <b>136,575</b>   | 174,791     |
| 應計利息     | <b>156</b>       | 77          |
| 小計       | <b>1,363,080</b> | 3,208,786   |
| 減：減值準備   | <b>(1,996)</b>   | (4,132)     |
| 合計       | <b>1,361,084</b> | 3,204,654   |

### 14 拆出資金

|        | 2025年6月30日     | 2024年12月31日 |
|--------|----------------|-------------|
| 中國內地   |                |             |
| — 銀行   | <b>178,965</b> | 71,884      |
| 應計利息   | <b>73</b>      | 17          |
| 小計     | <b>179,038</b> | 71,901      |
| 減：減值準備 | <b>(125)</b>   | (57)        |
| 合計     | <b>178,913</b> | 71,844      |



## 第七節 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

|         | 2025年6月30日 | 2024年12月31日 |
|---------|------------|-------------|
| 中國內地    |            |             |
| —其他金融機構 | -          | 962,397     |
| 應計利息    | -          | 404         |
| 小計      | -          | 962,801     |
| 減：減值準備  | -          | (525)       |
| 合計      | -          | 962,276     |

#### (2) 按擔保物類型分析

|        | 2025年6月30日 | 2024年12月31日 |
|--------|------------|-------------|
| 債券     | -          | 962,397     |
| 應計利息   | -          | 404         |
| 小計     | -          | 962,801     |
| 減：減值準備 | -          | (525)       |
| 合計     | -          | 962,276     |

## 第七節 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

|                              | 2025年6月30日         | 2024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                      | <b>170,989,959</b> | 150,517,943 |
| 小計                           | <b>170,989,959</b> | 150,517,943 |
| 個人貸款和墊款                      |                    |             |
| — 住房按揭貸款                     | <b>14,689,238</b>  | 14,844,559  |
| — 個人消費貸款                     | <b>13,179,575</b>  | 13,994,331  |
| — 個人經營貸款                     | <b>12,093,934</b>  | 13,874,181  |
| — 信用卡                        | <b>546,212</b>     | 590,757     |
| 小計                           | <b>40,508,959</b>  | 43,303,828  |
| 應計利息                         | <b>1,913,295</b>   | 1,779,140   |
| 減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備        | <b>(5,035,915)</b> | (4,604,039) |
| 小計                           | <b>208,376,298</b> | 190,996,872 |
| 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                       | <b>17,783,561</b>  | 16,509,411  |
| 發放貸款和墊款賬面價值                  | <b>226,159,859</b> | 207,506,283 |

#### (2) 按擔保方式分佈情況分析(未含應計利息)

|           | 2025年6月30日         | 2024年12月31日 |
|-----------|--------------------|-------------|
| 信用貸款      | <b>34,184,647</b>  | 31,602,227  |
| 保證貸款      | <b>83,875,321</b>  | 72,428,181  |
| 抵押貸款      | <b>67,756,975</b>  | 66,363,769  |
| 質押貸款      | <b>25,681,975</b>  | 23,427,594  |
| 票據貼現      | <b>17,783,561</b>  | 16,509,411  |
| 發放貸款和墊款總額 | <b>229,282,479</b> | 210,331,182 |

## 第七節 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)

|                | 2025年6月30日            |                       |                      |            |           |
|----------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|------------|-----------|
|                | 逾期<br>3個月以內<br>(含3個月) | 逾期<br>3個月至1年<br>(含1年) | 逾期<br>1年至3年<br>(含3年) | 逾期<br>3年以上 | 合計        |
| 信用貸款           | 138,122               | 348,325               | 288,859              | 24,619     | 799,925   |
| 保證貸款           | 360,938               | 231,784               | 131,276              | 11,653     | 735,651   |
| 抵押貸款           | 615,635               | 709,102               | 932,413              | 103,372    | 2,360,522 |
| 質押貸款           | 19,500                | -                     | 2,900                | -          | 22,400    |
| 合計             | 1,134,195             | 1,289,211             | 1,355,448            | 139,644    | 3,918,498 |
| 佔發放貸款和墊款總額的百分比 | 0.49%                 | 0.57%                 | 0.59%                | 0.06%      | 1.71%     |

|                | 2024年12月31日           |                       |                      |            |           |
|----------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|------------|-----------|
|                | 逾期<br>3個月以內<br>(含3個月) | 逾期<br>3個月至1年<br>(含1年) | 逾期<br>1年至3年<br>(含3年) | 逾期<br>3年以上 | 合計        |
| 信用貸款           | 136,020               | 412,564               | 132,623              | 15,877     | 697,084   |
| 保證貸款           | 454,478               | 108,830               | 86,181               | 13,214     | 662,703   |
| 抵押貸款           | 283,194               | 718,497               | 1,068,366            | 78,653     | 2,148,710 |
| 質押貸款           | 149,370               | 2,280                 | 2,900                | -          | 154,550   |
| 合計             | 1,023,062             | 1,242,171             | 1,290,070            | 107,744    | 3,663,047 |
| 佔發放貸款和墊款總額的百分比 | 0.49%                 | 0.59%                 | 0.61%                | 0.05%      | 1.74%     |

## 第七節 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：

|                              | 2025年6月30日       |                                 |   | 總額          |
|------------------------------|------------------|---------------------------------|---|-------------|
|                              | 未來12個月<br>預期信用損失 | 整個存續期<br>預期信用損失<br>—未發生信用<br>減值 | 整個存續期<br>預期信用損失<br>—已發生信用<br>減值<br>(註(i)) |             |
| 以攤餘成本計量的發放貸款和<br>墊款總額(含應計利息) | 202,113,564      | 7,619,562                       | 3,679,087                                 | 213,412,213 |
| 減：減值準備                       | (1,831,893)      | (1,419,445)                     | (1,784,577)                               | (5,035,915) |
| 以攤餘成本計量的發放貸款和<br>墊款賬面價值      | 200,281,671      | 6,200,117                       | 1,894,510                                 | 208,376,298 |

|                              | 2024年12月31日      |                                 |   | 總額          |
|------------------------------|------------------|---------------------------------|---|-------------|
|                              | 未來12個月<br>預期信用損失 | 整個存續期<br>預期信用損失<br>—未發生信用<br>減值 | 整個存續期<br>預期信用損失<br>—已發生信用<br>減值<br>(註(i)) |             |
| 以攤餘成本計量的發放貸款和<br>墊款總額(含應計利息) | 185,943,351      | 6,572,945                       | 3,084,615                                 | 195,600,911 |
| 減：減值準備                       | (1,984,218)      | (1,275,953)                     | (1,343,868)                               | (4,604,039) |
| 以攤餘成本計量的發放貸款和<br>墊款賬面價值      | 183,959,133      | 5,296,992                       | 1,740,747                                 | 190,996,872 |

## 第七節 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：

|  | 2025年6月30日       |                                 |   | 總額         |
|--|------------------|---------------------------------|---|------------|
|  | 未來12個月<br>預期信用損失 | 整個存續期<br>預期信用損失<br>—未發生信用<br>減值 | 整個存續期<br>預期信用損失<br>—已發生信用<br>減值<br>(註(i)) |            |
| 以公允價值計量且其變動計入其他<br>綜合收益的發放貸款和墊款總<br>額／賬面價值 | 17,783,561       | -                               | -   | 17,783,561 |
| 計入其他綜合收益的減值準備                              | (26,228)         | -                               | -   | (26,228)   |

|  | 2024年12月31日      |                                 |   | 總額         |
|--|------------------|---------------------------------|---|------------|
|  | 未來12個月<br>預期信用損失 | 整個存續期<br>預期信用損失<br>—未發生信用<br>減值 | 整個存續期<br>預期信用損失<br>—已發生信用<br>減值<br>(註(i)) |            |
| 以公允價值計量且其變動計入其他<br>綜合收益的發放貸款和墊款總<br>額／賬面價值 | 16,509,411       | -                               | -   | 16,509,411 |
| 計入其他綜合收益的減值準備                              | (15,911)         | -                               | -   | (15,911)   |

註：

(i) 已發生信用減值的金融資產定義見附註41(1)信用風險。

## 第七節 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2025年6月30日止六個月期間 |                                  |                                  | 合計          |
|-----------------|--------------------|----------------------------------|----------------------------------|-------------|
|                 | 未來12個月<br>預期信用損失   | 整個存續期<br>預期信用損失<br>— 未發生信用<br>減值 | 整個存續期<br>預期信用損失<br>— 已發生信用<br>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  | 35,951             | (35,951)                         | —                                | —           |
| — 整個存續期預期信用損失   |                    |                                  |                                  |             |
| — 未發生信用減值的貸款    | (57,300)           | 71,253                           | (13,953)                         | —           |
| — 已發生信用減值的貸款    | —                  | (226,208)                        | 226,208                          | —           |
| 本期(轉回)/計提       | (130,976)          | 334,398                          | 1,665,867                        | 1,869,289   |
| 收回已核銷貸款和墊款導致的轉回 | —                  | —                                | 234,322                          | 234,322     |
| 核銷及其他           | —                  | —                                | (1,671,735)                      | (1,671,735) |
| 2025年6月30日      | 1,831,893          | 1,419,445                        | 1,784,577                        | 5,035,915   |

## 第七節 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)

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的減值準備變動：(續)

|                 | 未來12個月<br>預期信用損失 | 2024年                           |                                 | 合計          |
|-----------------|------------------|---------------------------------|---------------------------------|-------------|
|                 |                  | 整個存續期<br>預期信用損失<br>—未發生信用<br>減值 | 整個存續期<br>預期信用損失<br>—已發生信用<br>減值 |             |
| 2024年1月1日       | 1,986,388        | 940,194                         | 1,245,995                       | 4,172,577   |
| 轉移至：            |                  |                                 |                                 |             |
| —未來12個月預期信用損失   | 13,408           | (13,408)                        | —                               | —           |
| —整個存續期預期信用損失    |                  |                                 |                                 |             |
| —未發生信用減值的貸款     | (162,580)        | 173,347                         | (10,767)                        | —           |
| —已發生信用減值的貸款     | —                | (140,463)                       | 140,463                         | —           |
| 本年計提            | 147,002          | 316,283                         | 2,871,753                       | 3,335,038   |
| 收回已核銷貸款和墊款導致的轉回 | —                | —                               | 616,587                         | 616,587     |
| 核銷及其他           | —                | —                               | (3,520,163)                     | (3,520,163) |
| 2024年12月31日     | 1,984,218        | 1,275,953                       | 1,343,868                       | 4,604,039   |

## 第七節 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2025年6月30日止六個月期間 |                                 |                                 |        | 合計 |
|------------|--------------------|---------------------------------|---------------------------------|--------|----|
|            | 未來12個月<br>預期信用損失   | 整個存續期<br>預期信用損失<br>—未發生信用<br>減值 | 整個存續期<br>預期信用損失<br>—已發生信用<br>減值 |        |    |
| 2025年1月1日  | 15,911             | —                               | —                               | 15,911 |    |
| 本期計提       | 10,317             | —                               | —                               | 10,317 |    |
| 2025年6月30日 | 26,228             | —                               | —                               | 26,228 |    |

|             | 2024年            |                                 |                                 |          | 合計 |
|-------------|------------------|---------------------------------|---------------------------------|----------|----|
|             | 未來12個月<br>預期信用損失 | 整個存續期<br>預期信用損失<br>—未發生信用<br>減值 | 整個存續期<br>預期信用損失<br>—已發生信用<br>減值 |          |    |
| 2024年1月1日   | 25,927           | —                               | —                               | 25,927   |    |
| 本年轉回        | (10,016)         | —                               | —                               | (10,016) |    |
| 2024年12月31日 | 15,911           | —                               | —                               | 15,911   |    |

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款和墊款的債務工具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。



## 第七節 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

|              | 2025年6月30日 | 2024年12月31日 |
|--------------|------------|-------------|
| 債券投資(按發行人分類) |            |             |
| — 同業及其他金融機構  | 1,725,195  | 1,428,857   |
| 資產支持證券       | 555,181    | —           |
| 基金投資         | 5,138,590  | 4,919,881   |
| 投資管理產品       | 826,499    | 947,024     |
| 股權投資         | 284,649    | 239,704     |
| 合計           | 8,530,114  | 7,535,466   |
| 上市           | 284,649    | 239,704     |
| 非上市          | 8,245,465  | 7,295,762   |
| 合計           | 8,530,114  | 7,535,466   |

註：

- (i) 上市債券僅包括在證券交易所進行交易的債券。

## 第七節 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

|              | 2025年6月30日        | 2024年12月31日 |
|--------------|-------------------|-------------|
| 債券投資(按發行人分類) |                   |             |
| —政府          | <b>19,739,277</b> | 13,326,499  |
| —政策性銀行       | <b>14,285,561</b> | 18,005,635  |
| —同業及其他金融機構   | <b>31,615,537</b> | 32,308,007  |
| —企業          | <b>8,527,291</b>  | 10,868,050  |
| 應計利息         | <b>778,706</b>    | 1,099,833   |
| 小計           | <b>74,946,372</b> | 75,608,024  |
| 同業存單         | <b>4,603,470</b>  | 6,461,232   |
| 資產支持證券       | <b>297,221</b>    | 458,422     |
| 應計利息         | <b>3,507</b>      | 19,812      |
| 小計           | <b>300,728</b>    | 478,234     |
| 股權投資         | <b>245,762</b>    | 315,036     |
| 合計           | <b>80,096,332</b> | 82,862,526  |
| 非上市          | <b>80,096,332</b> | 82,862,526  |
| 合計           | <b>80,096,332</b> | 82,862,526  |

## 第七節 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)

註：

- (i) 本集團將部分非交易性股權投資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2025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人民幣0.64百萬元(2024年：人民幣4.6百萬元)。

(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2025年6月30日止六個月期間 |          |          | 合計     |
|------------|--------------------|----------|----------|--------|
|            | 未來12個月<br>預期信用損失   | 整個存續期    | 整個存續期    |        |
|            |                    | —未發生信用減值 | —已發生信用減值 |        |
| 2025年1月1日  | 24,502             | —        | —        | 24,502 |
| 本期計提       | 1,589              | —        | —        | 1,589  |
| 2025年6月30日 | 26,091             | —        | —        | 26,091 |

|             | 2024年            |          |          | 合計     |
|-------------|------------------|----------|----------|--------|
|             | 未來12個月<br>預期信用損失 | 整個存續期    | 整個存續期    |        |
|             |                  | —未發生信用減值 | —已發生信用減值 |        |
| 2024年1月1日   | 19,169           | —        | —        | 19,169 |
| 本年計提        | 5,333            | —        | —        | 5,333  |
| 2024年12月31日 | 24,502           | —        | —        | 24,502 |

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。

## 第七節 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    | 2025年6月30日         | 2024年12月31日 |
|--------------|-------|--------------------|-------------|
| 債券投資(按發行人分類) |       |                    |             |
| — 政府         |       | <b>47,704,514</b>  | 35,164,203  |
| — 政策性銀行      |       | <b>17,365,828</b>  | 12,646,843  |
| — 同業及其他金融機構  |       | <b>9,813,555</b>   | 9,356,995   |
| — 企業         |       | <b>15,055,731</b>  | 15,560,537  |
| 應計利息         |       | <b>1,464,119</b>   | 1,443,939   |
| 小計           |       | <b>91,403,747</b>  | 74,172,517  |
| 投資管理產品       |       | <b>3,711,107</b>   | 3,962,535   |
| 應計利息         |       | <b>131,180</b>     | 135,406     |
| 小計           |       | <b>3,842,287</b>   | 4,097,941   |
| 資產支持證券       |       | <b>488,926</b>     | 785,506     |
| 應計利息         |       | <b>2,448</b>       | 32,730      |
| 小計           |       | <b>491,374</b>     | 818,236     |
| 減：減值準備       | 19(1) | <b>(2,459,848)</b> | (2,349,282) |
| 合計           |       | <b>93,277,560</b>  | 76,739,412  |
| 非上市          |       | <b>93,277,560</b>  | 76,739,412  |
| 合計           |       | <b>93,277,560</b>  | 76,739,412  |

## 第七節 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)

註：

(i) 於各報告期末，若干債券用於回購協議、向中央銀行借款、吸收存款及證券借貸的質押(附註44(5))。

(1) 以攤餘成本計量的金融投資的減值準備變動如下：

|            | 截至2025年6月30日止六個月期間 |         |           | 合計        |
|------------|--------------------|---------|-----------|-----------|
|            | 未來12個月<br>預期信用損失   | 整個存續期   | 整個存續期     |           |
|            |                    | 預期信用損失  | —未發生信用減值  |           |
| 2025年1月1日  | 41,163             | 410,568 | 1,897,551 | 2,349,282 |
| 本期計提       | 10,834             | 218,181 | 231,551   | 460,566   |
| 核銷         | —                  | —       | (350,000) | (350,000) |
| 2025年6月30日 | 51,997             | 628,749 | 1,779,102 | 2,459,848 |

|               | 2024年            |          |           | 合計        |
|---------------|------------------|----------|-----------|-----------|
|               | 未來12個月<br>預期信用損失 | 整個存續期    | 整個存續期     |           |
|               |                  | 預期信用損失   | —未發生信用減值  |           |
| 2024年1月1日     | 80,673           | 234,680  | 1,580,349 | 1,895,702 |
| 轉移至：          |                  |          |           |           |
| —未來12個月預期信用損失 | 73,404           | (73,404) | —         | —         |
| 本年(轉回)/計提     | (112,914)        | 249,292  | 692,471   | 828,849   |
| 收回已核銷         | —                | —        | 5,932     | 5,932     |
| 核銷            | —                | —        | (381,201) | (381,201) |
| 2024年12月31日   | 41,163           | 410,568  | 1,897,551 | 2,349,282 |

## 第七節 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

|              | 2025年6月30日 | 2024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<br>(人民幣千元) | 本行投資額<br>(人民幣千元) | 註冊及<br>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1,000.0百萬元。於2025年6月30日，通達的註冊資本增加至人民幣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2025年6月30日，本行持有通達54.55%股權(2024年12月31日：54.55%)。

### 21 應收租賃款

|           | 2025年6月30日  | 2024年12月31日 |
|-----------|-------------|-------------|
| 最低融資租賃收款額 | 9,818,782   | 7,783,130   |
| 減：未實現融資收益 | (3,579,514) | (2,920,208) |
| 融資租賃應收款現值 | 6,239,268   | 4,862,922   |
| 應收售後回租款餘額 | 26,745,390  | 19,915,960  |
| 小計        | 32,984,658  | 24,778,882  |
| 應計利息      | 379,231     | 320,741     |
| 減：減值準備    | (956,481)   | (760,786)   |
| 賬面價值      | 32,407,408  | 24,338,837  |

## 第七節 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)

應收租賃款及減值準備的分析如下：

|        | 2025年6月30日       |                     |                     | 合計         |
|--------|------------------|---------------------|---------------------|------------|
|        | 未來12個月<br>預期信用損失 | 整個存續期               | 整個存續期               |            |
|        |                  | 預期信用損失<br>— 未發生信用減值 | 預期信用損失<br>— 已發生信用減值 |            |
| 應收租賃款  | 31,945,475       | 744,794             | 673,620             | 33,363,889 |
| 減：減值準備 | (515,501)        | (159,133)           | (281,847)           | (956,481)  |
| 賬面價值   | 31,429,974       | 585,661             | 391,773             | 32,407,408 |

|        | 2024年12月31日      |                     |                     | 合計         |
|--------|------------------|---------------------|---------------------|------------|
|        | 未來12個月<br>預期信用損失 | 整個存續期               | 整個存續期               |            |
|        |                  | 預期信用損失<br>— 未發生信用減值 | 預期信用損失<br>— 已發生信用減值 |            |
| 應收租賃款  | 23,591,357       | 1,136,666           | 371,600             | 25,099,623 |
| 減：減值準備 | (392,577)        | (214,589)           | (153,620)           | (760,786)  |
| 賬面價值   | 23,198,780       | 922,077             | 217,980             | 24,338,837 |

## 第七節 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2025年6月30日止六個月期間 |                     |                     | 合計       |
|----------------|--------------------|---------------------|---------------------|----------|
|                | 未來12個月<br>預期信用損失   | 整個存續期               | 整個存續期               |          |
|                |                    | 預期信用損失<br>— 未發生信用減值 | 預期信用損失<br>— 已發生信用減值 |          |
| 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 | 34,224             | (34,224)            | —                   | —        |
| — 整個存續期預期信用損失  |                    |                     |                     |          |
| — 未發生信用減值      | (9,050)            | 9,050               | —                   | —        |
| — 已發生信用減值      | (5,446)            | (35,792)            | 41,238              | —        |
| 本期計提           | 103,196            | 5,510               | 111,224             | 219,930  |
| 核銷及其他          | —                  | —                   | (24,235)            | (24,235) |
| 2025年6月30日     | 515,501            | 159,133             | 281,847             | 956,481  |

|                | 2024年            |                     |                     | 合計        |
|----------------|------------------|---------------------|---------------------|-----------|
|                | 未來12個月<br>預期信用損失 | 整個存續期               | 整個存續期               |           |
|                |                  | 預期信用損失<br>— 未發生信用減值 | 預期信用損失<br>— 已發生信用減值 |           |
| 2024年1月1日      | 384,815          | 142,745             | 254,996             | 782,556   |
| 轉移至：           |                  |                     |                     |           |
| — 未來12個月預期信用損失 | 117,155          | (117,155)           | —                   | —         |
| — 整個存續期預期信用損失  |                  |                     |                     |           |
| — 未發生信用減值      | —                | 87,800              | (87,800)            | —         |
| — 已發生信用減值      | —                | (4,429)             | 4,429               | —         |
| 本年(轉回)/計提      | (109,393)        | 105,628             | 291,294             | 287,529   |
| 核銷及其他          | —                | —                   | (309,299)           | (309,299) |
| 2024年12月31日    | 392,577          | 214,589             | 153,620             | 760,786   |



## 第七節 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：

|            | 2025年6月30日    |             |               |
|------------|---------------|-------------|---------------|
|            | 最低融資<br>租賃收款額 | 未實現<br>融資收益 | 融資租賃<br>應收款現值 |
| 1年以內(含1年)  | 994,608       | (405,853)   | 588,755       |
| 1年至2年(含2年) | 892,376       | (368,985)   | 523,391       |
| 2年至3年(含3年) | 761,352       | (338,073)   | 423,279       |
| 3年至4年(含4年) | 630,445       | (313,098)   | 317,347       |
| 4年至5年(含5年) | 601,863       | (291,944)   | 309,919       |
| 5年以上       | 5,938,138     | (1,861,561) | 4,076,577     |
| 合計         | 9,818,782     | (3,579,514) | 6,239,268     |

|            | 2024年12月31日   |             |               |
|------------|---------------|-------------|---------------|
|            | 最低融資<br>租賃收款額 | 未實現<br>融資收益 | 融資租賃<br>應收款現值 |
| 1年以內(含1年)  | 780,802       | (317,364)   | 463,438       |
| 1年至2年(含2年) | 655,444       | (289,153)   | 366,291       |
| 2年至3年(含3年) | 552,098       | (266,167)   | 285,931       |
| 3年至4年(含4年) | 488,292       | (248,273)   | 240,019       |
| 4年至5年(含5年) | 450,345       | (232,039)   | 218,306       |
| 5年以上       | 4,856,149     | (1,567,212) | 3,288,937     |
| 合計         | 7,783,130     | (2,920,208) | 4,862,922     |

## 第七節 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<br>建築物<br>註(i) | 機器        | 物業裝修      | 辦公設備      | 運輸工具     | 合計          |
|----------------------------|--------------------|-----------|-----------|-----------|----------|-------------|
| <b>成本</b>                  |                    |           |           |           |          |             |
| 2024年1月1日                  | 1,082,747          | 1,749,852 | 289,898   | 509,779   | 19,321   | 3,651,597   |
| 添置                         | 509,094            | 701,060   | 22,312    | 49,080    | 572      | 1,282,118   |
| 轉自投資物業                     | 18,809             | –         | –         | –         | –        | 18,809      |
| 轉至投資物業                     | (460)              | –         | –         | –         | –        | (460)       |
| 處置                         | –                  | (5,336)   | –         | (1,139)   | (190)    | (6,665)     |
| 2024年12月31日                | 1,610,190          | 2,445,576 | 312,210   | 557,720   | 19,703   | 4,945,399   |
| 添置                         | 105,901            | 1,042,983 | 10,440    | 15,250    | 3,722    | 1,178,296   |
| 轉自投資物業                     | 605                | –         | –         | –         | –        | 605         |
| 轉至投資物業                     | (25,784)           | –         | –         | –         | –        | (25,784)    |
| 處置                         | –                  | (4,513)   | –         | –         | (3,486)  | (7,999)     |
| 2025年6月30日                 | 1,690,912          | 3,484,046 | 322,650   | 572,970   | 19,939   | 6,090,517   |
| <b>累計折舊</b>                |                    |           |           |           |          |             |
| 2024年1月1日                  | (236,718)          | (18,682)  | (224,190) | (356,498) | (15,988) | (852,076)   |
| 本年計提                       | (32,446)           | (89,030)  | (19,520)  | (53,022)  | (752)    | (194,770)   |
| 轉自投資物業                     | (7,534)            | –         | –         | –         | –        | (7,534)     |
| 處置                         | –                  | 165       | –         | 1,087     | 181      | 1,433       |
| 2024年12月31日                | (276,698)          | (107,547) | (243,710) | (408,433) | (16,559) | (1,052,947) |
| 本期計提                       | (20,240)           | (51,487)  | (8,256)   | (25,175)  | (209)    | (105,367)   |
| 轉自投資物業                     | (334)              | –         | –         | –         | –        | (334)       |
| 轉至投資物業                     | 16,959             | –         | –         | –         | –        | 16,959      |
| 處置                         | –                  | 208       | –         | –         | 3,312    | 3,520       |
| 2025年6月30日                 | (280,313)          | (158,826) | (251,966) | (433,608) | (13,456) | (1,138,169) |
| <b>減值準備</b>                |                    |           |           |           |          |             |
| 2024年12月31日<br>及2025年6月30日 | (5,680)            | –         | –         | –         | –        | (5,680)     |
| <b>賬面淨值</b>                |                    |           |           |           |          |             |
| 2025年6月30日                 | 1,404,919          | 3,325,220 | 70,684    | 139,362   | 6,483    | 4,946,668   |
| 2024年12月31日                | 1,327,812          | 2,338,029 | 68,500    | 149,287   | 3,144    | 3,886,772   |

## 第七節 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：

|                | 2025年6月30日 | 2024年12月31日 |
|----------------|------------|-------------|
| 於中國內地持有        |            |             |
| — 中期租約(10-50年) | 1,391,412  | 1,300,123   |
| — 長期租約(50年以上)  | 13,507     | 27,689      |
| 合計             | 1,404,919  | 1,327,812   |

於2025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593.8百萬元(2024年12月31日：人民幣489.8百萬元)。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        |
|-------------|-----------|
| 賬面淨值        |           |
| 2024年1月1日   | 370,691   |
| 添置          | 201,000   |
| 本年計提折舊      | (102,381) |
| 處置          | (5,247)   |
| 2024年12月31日 | 464,063   |
| 添置          | 61,403    |
| 本期計提折舊      | (50,238)  |
| 2025年6月30日  | 475,228   |

## 第七節 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

|             | 2025年6月30日             |                  | 2024年12月31日            |                  |
|-------------|------------------------|------------------|------------------------|------------------|
|             | 可抵扣/<br>(應納稅)<br>暫時性差異 | 遞延所得稅<br>資產/(負債) | 可抵扣/<br>(應納稅)<br>暫時性差異 | 遞延所得稅<br>資產/(負債) |
| 遞延所得稅資產     |                        |                  |                        |                  |
| — 資產減值準備    | 13,083,988             | 3,270,997        | 12,947,199             | 3,236,800        |
| — 應付職工薪酬及其他 | 838,260                | 209,565          | 710,016                | 177,504          |
| 小計          | 13,922,248             | 3,480,562        | 13,657,215             | 3,414,304        |
| 遞延所得稅負債     |                        |                  |                        |                  |
| — 公允價值變動    | (861,288)              | (215,322)        | (2,190,986)            | (547,747)        |
| 小計          | (861,288)              | (215,322)        | (2,190,986)            | (547,747)        |
| 淨額          | 13,060,960             | 3,265,240        | 11,466,229             | 2,866,557        |

#### (2) 按變動分析

|             | 資產減值<br>準備 | 公允價值<br>變動 | 應付職工<br>薪酬及其他 | 合計        |
|-------------|------------|------------|---------------|-----------|
| 2024年1月1日   | 2,450,676  | (21,887)   | 156,651       | 2,585,440 |
| 計入當期損益      | 786,124    | 1,818      | 20,853        | 808,795   |
| 計入其他綜合收益    | —          | (527,678)  | —             | (527,678) |
| 2024年12月31日 | 3,236,800  | (547,747)  | 177,504       | 2,866,557 |
| 計入當期損益      | 34,197     | 36,070     | 32,061        | 102,328   |
| 計入其他綜合收益    | —          | 296,355    | —             | 296,355   |
| 2025年6月30日  | 3,270,997  | (215,322)  | 209,565       | 3,265,240 |

## 第七節 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    | 2025年6月30日 | 2024年12月31日 |
|----------|-------|------------|-------------|
| 應收利息     | 25(1) | 336,733    | 410,700     |
| 預付開支     | 25(2) | 165,771    | 166,575     |
| 無形資產     | 25(3) | 162,472    | 157,829     |
| 長期待攤費用   |       | 3,563      | 1,320       |
| 抵債資產     | 25(4) | 248,540    | 235,795     |
| 土地使用權    | 25(5) | 9,734      | 9,870       |
| 投資物業     | 25(6) | 10,188     | 2,004       |
| 結算及清算賬戶  |       | 1,364,014  | 19,992      |
| 待抵扣進項稅   |       | 886,214    | 647,469     |
| 其他(註(i)) |       | 4,245,743  | 2,274,112   |
| 小計       |       | 7,432,972  | 3,925,666   |
| 減：減值準備   |       | (186,967)  | (253,059)   |
| 合計       |       | 7,246,005  | 3,672,607   |

註：

(i) 其他主要包含衍生金融資產及往來款項、其他應收款項等。

#### (1) 應收利息

|           | 2025年6月30日 | 2024年12月31日 |
|-----------|------------|-------------|
| 應收利息產生自：  |            |             |
| — 金融投資    | 305,450    | 331,700     |
| — 發放貸款和墊款 | 27,024     | 72,827      |
| — 其他      | 4,259      | 6,173       |
| 小計        | 336,733    | 410,700     |
| 減：減值準備    | (173,043)  | (239,669)   |
| 合計        | 163,690    | 171,031     |

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。

#### (2) 預付開支

於各報告期末，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。

## 第七節 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) 無形資產

|             | 電腦軟件及<br>系統開發費 |
|-------------|----------------|
| <b>成本</b>   |                |
| 2024年1月1日   | 290,344        |
| 添置          | 103,797        |
| 處置          | (7,901)        |
| 2024年12月31日 | 386,240        |
| 添置          | 33,081         |
| 2025年6月30日  | 419,321        |
| <b>累計攤銷</b> |                |
| 2024年1月1日   | (188,129)      |
| 本年計提        | (48,183)       |
| 處置          | 7,901          |
| 2024年12月31日 | (228,411)      |
| 本期計提        | (28,438)       |
| 2025年6月30日  | (256,849)      |
| <b>賬面淨值</b> |                |
| 2025年6月30日  | 162,472        |
| 2024年12月31日 | 157,829        |

#### (4) 抵債資產

|           | 2025年6月30日 | 2024年12月31日 |
|-----------|------------|-------------|
| 土地使用權及建築物 | 248,540    | 235,795     |
| 減：減值準備    | (11,448)   | (11,448)    |
| 淨餘額       | 237,092    | 224,347     |

## 第七節 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)

#### (5) 土地使用權

|                   | 2025年6月30日 | 2024年12月31日 |
|-------------------|------------|-------------|
| 位於中國境內：<br>10至50年 | 9,734      | 9,870       |

#### (6) 投資物業

|             | 投資物業     |
|-------------|----------|
| <b>成本</b>   |          |
| 2024年1月1日   | 23,443   |
| 轉自物業及設備     | 460      |
| 轉至物業及設備     | (18,809) |
| 2024年12月31日 | 5,094    |
| 轉自物業及設備     | 25,784   |
| 轉至物業及設備     | (605)    |
| 2025年6月30日  | 30,273   |
| <b>累計折舊</b> |          |
| 2024年1月1日   | (10,239) |
| 本年計提        | (385)    |
| 轉至物業及設備     | 7,534    |
| 2024年12月31日 | (3,090)  |
| 本期計提        | (370)    |
| 轉自物業及設備     | (16,959) |
| 轉至物業及設備     | 334      |
| 2025年6月30日  | (20,085) |
| <b>賬面淨值</b> |          |
| 2025年6月30日  | 10,188   |
| 2024年12月31日 | 2,004    |

## 第七節 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)

### 26 向中央銀行借款

|      | 2025年6月30日 | 2024年12月31日 |
|------|------------|-------------|
| 借款   | 14,512,727 | 9,895,183   |
| 再貼現  | 2,105,747  | 509,028     |
| 應計利息 | 6,168      | 5,361       |
| 合計   | 16,624,642 | 10,409,572  |

### 27 同業及其他金融機構存放款項

|              | 2025年6月30日 | 2024年12月31日 |
|--------------|------------|-------------|
| 中國內地<br>— 銀行 | 153,921    | 5,301,436   |
| 應計利息         | 4,787      | 12,015      |
| 合計           | 158,708    | 5,313,451   |

### 28 拆入資金

|              | 2025年6月30日 | 2024年12月31日 |
|--------------|------------|-------------|
| 中國內地<br>— 銀行 | 31,318,102 | 25,903,050  |
| — 其他金融機構     | 1,423,000  | 1,317,000   |
| 應計利息         | 233,437    | 250,429     |
| 合計           | 32,974,539 | 27,470,479  |



## 第七節 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)

### 29 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

|                                    | 2025年6月30日 | 2024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<br>— 債券賣空頭寸 | 1,440,685  | —           |
| 合計                                 | 1,440,685  | —           |

### 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

|              | 2025年6月30日 | 2024年12月31日 |
|--------------|------------|-------------|
| 中國內地<br>— 銀行 | 6,500,000  | 12,100,000  |
| 應計利息         | 265        | 1,725       |
| 合計           | 6,500,265  | 12,101,725  |

#### (2) 按擔保物類別分析

|      | 2025年6月30日 | 2024年12月31日 |
|------|------------|-------------|
| 債券   | 6,500,000  | 12,100,000  |
| 應計利息 | 265        | 1,725       |
| 合計   | 6,500,265  | 12,101,725  |

## 第七節 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)

### 31 吸收存款

|           | 2025年6月30日  | 2024年12月31日 |
|-----------|-------------|-------------|
| 活期存款      |             |             |
| — 公司客戶    | 58,250,159  | 57,361,033  |
| — 個人客戶    | 10,771,711  | 10,572,171  |
| 小計        | 69,021,870  | 67,933,204  |
| 定期存款      |             |             |
| — 公司客戶    | 105,202,730 | 94,022,741  |
| — 個人客戶    | 156,623,800 | 131,524,186 |
| 小計        | 261,826,530 | 225,546,927 |
| 匯出匯款及應解匯款 | 10,798      | 9,398       |
| 應計利息      | 8,532,910   | 8,462,030   |
| 合計        | 339,392,108 | 301,951,559 |

### 32 已發行債券

|       | 註   | 2025年6月30日 | 2024年12月31日 |
|-------|-----|------------|-------------|
| 同業存單  | (1) | 30,068,802 | 29,827,752  |
| 二級資本債 | (2) | 5,699,756  | 5,699,734   |
| 金融債券  | (3) | 13,999,770 | 13,999,645  |
| 應計利息  |     | 402,893    | 190,548     |
| 合計    |     | 50,171,221 | 49,717,679  |

註：

(1) 同業存單

- i. 於2024年，本行發行總面值人民幣58,000.0百萬元的多項同業存單，為期1至12個月。票面年利率介乎1.70%至2.55%。
- ii. 截至2025年6月30日止六個月期間，本行發行總面值人民幣30,870.0百萬元的多項同業存單，為期1至12個月。票面年利率介乎1.60%至2.13%。
- iii. 於2025年6月30日，已發行同業存單的公允價值為人民幣30,084.5百萬元(2024年12月31日：人民幣29,851.3百萬元)。

## 第七節 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)

#### (2) 二級資本債

- i. 本行於2020年9月10日發行面值為人民幣3,000.0百萬元的10年期固定利率二級資本債。票面年利率為4.20%。
- ii. 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%。
- iii. 於2025年6月30日，已發行二級資本債的公允價值為人民幣5,811.0百萬元(2024年12月31日：人民幣5,848.9百萬元)。

#### (3) 金融債券

- i. 於2022年12月16日，本行針對小微企業發行面值為人民幣5,000.0百萬元的3年期金融債券。票面年利率為3.00%。
- ii. 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%。
- iii. 於2024年6月24日，本行針對小微企業發行面值為人民幣4,000.0百萬元的3年期金融債券。票面年利率為2.10%。
- iv. 於2025年6月30日，已發行金融債券的公允價值為人民幣14,094.0百萬元(2024年12月31日：人民幣14,138.2百萬元)。

### 33 其他負債

|         | 附註    | 2025年6月30日 | 2024年12月31日 |
|---------|-------|------------|-------------|
| 應付利息    |       | 35,355     | 22,472      |
| 代理業務負債  |       | 237,156    | 205,652     |
| 應付職工薪酬  | 33(1) | 801,267    | 923,750     |
| 應付股息    |       | 589,713    | 1,804       |
| 結算及清算賬戶 |       | 160,294    | 235,776     |
| 應付銷項增值稅 |       | 106,667    | 111,773     |
| 預計負債    | 33(2) | 49,022     | 56,507      |
| 租賃保證金   |       | 563,850    | 417,187     |
| 其他應付稅項  |       | 231,409    | 210,179     |
| 預收款項    |       | 176,947    | 117,497     |
| 其他      |       | 569,348    | 467,509     |
| 合計      |       | 3,521,028  | 2,770,106   |

## 第七節 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)

#### (1) 應付職工薪酬

|            | 2025年6月30日 | 2024年12月31日 |
|------------|------------|-------------|
| 應付工資、獎金及津貼 | 715,951    | 840,869     |
| 應付社會保險費    | 388        | —           |
| 其他         | 84,928     | 82,881      |
| 合計         | 801,267    | 923,750     |

#### (2) 預計負債

|            | 2025年6月30日 | 2024年12月31日 |
|------------|------------|-------------|
| 信貸承諾預期信用損失 | 49,022     | 56,507      |
| 合計         | 49,022     | 56,507      |

信貸承諾預期信用損失的變動如下：

|            | 截至2025年6月30日止六個月期間 |                              |                              | 合計      |
|------------|--------------------|------------------------------|------------------------------|---------|
|            | 未來12個月<br>預期信用損失   | 整個存續期<br>預期信用損失<br>— 未發生信用減值 | 整個存續期<br>預期信用損失<br>— 已發生信用減值 |         |
| 2025年1月1日  | 56,507             | —                            | —                            | 56,507  |
| 本期(轉回)/計提  | (9,554)            | 2,069                        | —                            | (7,485) |
| 2025年6月30日 | 46,953             | 2,069                        | —                            | 49,022  |

## 第七節 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(續)

|             | 2024年            |                     |                     | 合計       |
|-------------|------------------|---------------------|---------------------|----------|
|             | 未來12個月<br>預期信用損失 | 整個存續期               | 整個存續期               |          |
|             |                  | 預期信用損失<br>— 未發生信用減值 | 預期信用損失<br>— 已發生信用減值 |          |
| 2024年1月1日   | 66,988           | —                   | —                   | 66,988   |
| 本年轉回        | (10,481)         | —                   | —                   | (10,481) |
| 2024年12月31日 | 56,507           | —                   | —                   | 56,507   |

### 34 股本

#### 法定及已發行股本

|               | 2025年6月30日       | 2024年12月31日 |
|---------------|------------------|-------------|
| 於中國內地的普通股     | <b>4,971,197</b> | 4,971,197   |
| 於香港上市的普通股(H股) | <b>1,008,861</b> | 1,008,861   |
| 合計(千股)        | <b>5,980,058</b> | 5,980,058   |

所有H股已在香港聯合交易所有限公司上市。H股在各方面與現有中國境內普通股享有同等權益，包括收取所有宣派或作出的股息和分派的權利。

## 第七節 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

於2019年11月28日，本集團發行的永續債為人民幣3,000.0百萬元，無固定到期日，因此人民幣2,999.7百萬元計入永續債(扣除直接發行費用人民幣0.3百萬元後)。此外，永續債採取非累積利息支付方式。本集團有權取消全部或部分永續債派息。本集團已於2024年12月2日贖回上述永續債。

於2021年11月29日，本集團發行的永續債為人民幣1,100.0百萬元，無固定到期日，因此人民幣1,099.5百萬元計入永續債(扣除直接發行費用人民幣0.5百萬元後)。此外，永續債採取非累積利息支付方式。本集團有權取消全部或部分永續債派息。

於2024年11月20日，本集團發行的永續債為人民幣2,900.0百萬元，無固定到期日，因此人民幣2,899.7百萬元計入永續債(扣除直接發行費用人民幣0.3百萬元後)。此外，永續債採取非累積利息支付方式。本集團有權取消全部或部分永續債派息。

於2025年6月23日，本集團發行的永續債為人民幣2,000.0百萬元，無固定到期日，因此人民幣1,999.8百萬元計入永續債(扣除直接發行費用人民幣0.2百萬元後)。此外，永續債採取非累積利息支付方式。本集團有權取消全部或部分永續債派息。

截至2024年12月31日止年度，本集團未取消債券派息，且相應利息人民幣214.8百萬元已支付予永續債持有人。

截至2025年6月30日止六個月期間，本集團未派發永續債的利息。

## 第七節 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)

### 36 儲備

#### (1) 資本公積

|        | 2025年6月30日 | 2024年12月31日 |
|--------|------------|-------------|
| 股份溢價   | 4,933,399  | 4,933,399   |
| 其他資本公積 | (8,264)    | (8,264)     |
| 合計     | 4,925,135  | 4,925,135   |

#### (2) 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。

#### (3) 一般準備

根據財政部頒布的《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)的相關規定，本行每年需提取一般準備作為利潤分配，一般準備不得低於總風險資產期末餘額的1.50%。

#### (4) 投資重估儲備

|                  | 截至2025年<br>6月30日止<br>六個月期間 | 2024年     |
|------------------|----------------------------|-----------|
| 1月1日             | 1,794,124                  | 211,091   |
| 於其他綜合收益確認的公允價值變動 | (1,185,421)                | 2,110,711 |
| 減：遞延稅項           | 296,355                    | (527,678) |
| 6月30日/12月31日     | 905,058                    | 1,794,124 |

## 第七節 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)

### 36 儲備(續)

#### (5) 減值儲備

|                | 截至2025年<br>6月30日止<br>六個月期間 | 2024年   |
|----------------|----------------------------|---------|
| 1月1日           | 30,310                     | 33,822  |
| 於其他綜合收益確認的減值損失 | 11,905                     | (4,683) |
| 減：遞延稅項         | (2,976)                    | 1,171   |
| 6月30日/12月31日   | 39,239                     | 30,310  |

### 37 利潤分配

- (1) 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；
  - 根據《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)，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。
- (2) 根據本行於2024年4月30日召開的年度股東大會的決議案，股東批准下列截至2023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；
  - 根據《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)，提取一般準備約人民幣438.1百萬元；及
  - 向本行於2024年5月13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。



## 第七節 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 合併現金流量表附註

現金及現金等價物：

|                 | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>6月30日 |
|-----------------|----------------|----------------|
| 現金              | 243,325        | 219,589        |
| 存放中央銀行超額存款準備金   | 7,728,506      | 8,001,557      |
| 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 | 1,351,024      | 584,098        |
| — 拆出資金          | 178,965        | —              |
| — 金融投資          | 1,206,994      | 6,352,227      |
| 合計              | 10,708,814     | 15,157,471     |

## 第七節 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)

### 39 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，或在本行有權委派董事、監事會成員的股東。

對本行的持股比例：

|                 | 2025年6月30日    | 2024年12月31日 |
|-----------------|---------------|-------------|
| 山東高速集團有限公司      | <b>35.56%</b> | 35.56%      |
| 威海市財政局          | <b>15.38%</b> | 15.38%      |
| 山東高速股份有限公司      | <b>11.60%</b> | 11.60%      |
| 威海天安房地產開發有限公司   | <b>2.75%</b>  | 2.75%       |
| 山東環球漁具股份有限公司    | <b>1.39%</b>  | 1.39%       |
| 山東好當家海洋發展股份有限公司 | <b>1.20%</b>  | 1.20%       |

##### (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，包括董事會、監事會及高級管理層成員及與其關係密切的家庭成員；董事會、監事會及高級管理層成員及與其關係密切的家庭成員控制的或共同控制的實體（及其附屬公司）；及附註39(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。

## 第七節 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)

### 39 關聯方關係及交易(續)

#### (2) 與關聯方(關鍵管理人員除外)之間的交易

##### (i) 本行與主要股東之間的交易：

|          | 截至6月30日止六個月期間 |        |
|----------|---------------|--------|
|          | 2025年         | 2024年  |
| 本期交易     |               |        |
| 利息收入     | -             | 3,771  |
| 利息支出     | 23,362        | 47,119 |
| 手續費及佣金收入 | 18            | 27     |

|        | 2025年6月30日 | 2024年12月31日 |
|--------|------------|-------------|
| 期/年末餘額 |            |             |
| 吸收存款   | 8,077,208  | 8,838,166   |
| 金融投資   | -          | 204,590     |

##### (ii) 本行與其附屬公司之間的交易：

|      | 截至6月30日止六個月期間 |        |
|------|---------------|--------|
|      | 2025年         | 2024年  |
| 本期交易 |               |        |
| 利息收入 | 38,190        | 42,937 |
| 利息支出 | 2,738         | 7,647  |
| 租金收入 | 1,377         | 1,040  |

|                    | 2025年6月30日 | 2024年12月31日 |
|--------------------|------------|-------------|
| 期/年末餘額             |            |             |
| 發放貸款和墊款及拆出資金       | 2,838,782  | 2,570,744   |
| 吸收存款及同業及其他金融機構存放款項 | 832,051    | 707,060     |

## 第七節 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)

### 39 關聯方關係及交易(續)

#### (2) 與關聯方(關鍵管理人員除外)之間的交易(續)

(iii) 本行與其他關聯方的交易：

|          | 截至6月30日止六個月期間 |         |
|----------|---------------|---------|
|          | 2025年         | 2024年   |
| 本期交易     |               |         |
| 利息收入     | 128,473       | 108,950 |
| 利息支出     | 40,859        | 90,463  |
| 手續費及佣金收入 | 7,993         | 8,831   |
| 租金開支     | 617           | 648     |

|         | 2025年6月30日 | 2024年12月31日 |
|---------|------------|-------------|
| 期/年末餘額  |            |             |
| 發放貸款和墊款 | 4,250,511  | 3,629,159   |
| 吸收存款    | 8,709,956  | 8,316,430   |
| 金融投資    | 1,775,591  | 279,287     |
| 銀行承兌匯票  | 199,289    | 97,607      |
| 保函      | 118,452    | 122,605     |
| 信用證     | 1,075,000  | 1,475,000   |

#### (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、指揮和控制本行活動的人員，包括董事會和監事會成員及高級管理人員。

(i) 本行與關鍵管理人員之間的交易：

|      | 截至6月30日止六個月期間 |       |
|------|---------------|-------|
|      | 2025年         | 2024年 |
| 本期交易 |               |       |
| 利息收入 | 10            | 22    |
| 利息支出 | 147           | 153   |

|         | 2025年6月30日 | 2024年12月31日 |
|---------|------------|-------------|
| 期/年末餘額  |            |             |
| 發放貸款和墊款 | 630        | 1,029       |
| 吸收存款    | 10,438     | 12,147      |

## 第七節 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)

### 39 關聯方關係及交易(續)

#### (3) 關鍵管理人員(續)

(ii) 關鍵管理人員薪酬：

|          | 截至6月30日止六個月期間 |       |
|----------|---------------|-------|
|          | 2025年         | 2024年 |
| 關鍵管理人員薪酬 | 8,679         | 7,619 |

#### (4) 董事、監事及高級管理人員貸款和墊款

|                   | 2025年6月30日 | 2024年12月31日 |
|-------------------|------------|-------------|
| 期／年末相關未償還貸款金額合計   | 607        | 949         |
| 本期／年相關未償還貸款最高金額合計 | 949        | 1,482       |

於2025年6月30日及2024年12月31日，無已到期但尚未支付款項。

### 40 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。

## 第七節 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 分部報告(續)

#### 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、債券買賣及理財服務等。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。

## 第七節 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 分部報告(續)

|                | 截至2025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)   | 3,041,916          | (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     |
| 其他淨營業收入        | 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) |
| 資產減值損失         | (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      | 211,134,764 | 51,549,973  | 217,433,206 | 459,780 | 480,577,723 |
| 遞延所得稅     |             |             |             |         | 3,265,240   |
| 資產合計      |             |             |             |         | 483,842,963 |
| 分部負債/負債合計 | 214,497,512 | 172,748,307 | 63,436,580  | 659,422 | 451,341,821 |
| 信貸承諾      | 75,035,685  | 3,121,919   | -           | -       | 78,157,604  |

## 第七節 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 分部報告(續)

|                | 截至2024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)   | 2,504,444          | (869,329) | 1,828,222   | -        | 3,463,337   |
| 內部淨利息收入/(支出)   | 56,779             | 1,800,530 | (1,857,309) | -        | -           |
| 利息淨收入/(支出)     | 2,561,223          | 931,201   | (29,087)    | -        | 3,463,337   |
| 手續費及佣金淨收入/(支出) | 70,347             | 55,477    | 135,113     | (1,904)  | 259,033     |
| 交易淨損益          | (1,523)            | -         | 39,385      | -        | 37,862      |
| 投資淨收益          | -                  | -         | 680,330     | -        | 680,330     |
| 其他淨營業收入        | 113,974            | -         | -           | 1,476    | 115,450     |
| 營業收入           | 2,744,021          | 986,678   | 825,741     | (428)    | 4,556,012   |
| 營業支出           | (591,882)          | (245,631) | (122,590)   | (10,443) | (970,546)   |
| 資產減值損失         | (1,373,274)        | (391,250) | (400,332)   | (4,729)  | (2,169,585) |
| 稅前利潤/(虧損)      | 778,865            | 349,797   | 302,819     | (15,600) | 1,415,881   |
| 其他分部信息         |                    |           |             |          |             |
| — 折舊及攤銷        | 92,647             | 43,071    | 19,627      | 279      | 155,624     |
| — 資本性支出        | 663,358            | 308,393   | 140,528     | -        | 1,112,279   |

|           | 2024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      | 194,077,616 | 55,532,545  | 187,949,773 | 1,037,283 | 438,597,217 |
| 遞延所得稅     |             |             |             |           | 2,866,557   |
| 資產合計      |             |             |             |           | 441,463,774 |
| 分部負債/負債合計 | 201,250,457 | 148,848,845 | 57,580,603  | 2,986,402 | 410,666,307 |
| 信貸承諾      | 67,257,632  | 2,640,959   | -           | -         | 69,898,591  |



## 第七節 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)

### 41 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。

## 第七節 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)

### 41 風險管理(續)

#### (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。公司銀行部和零售銀行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。

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。

## 第七節 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)

### 41 風險管理(續)

#### (1) 信用風險(續)

##### (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

當觸發一個或多個定量、定性標準或上限指標時，本集團認為金融資產的信用風險已顯著增加。

如果借款人被列入預警清單並且滿足以下一個或多個標準：

- 信用利差顯著上升；
- 借款人出現業務、財務和經濟狀況的重大不利變化；
- 申請寬限期或債務重組；
- 借款人經營情況的重大不利變化；
- 擔保物價值變低(僅針對抵質押貸款)；
- 出現現金流/流動性問題的早期跡象，例如應付賬款/貸款還款的延期；或
- 工具的本金或利息逾期超過30天。

本集團對貸款及資金業務相關的金融資產使用預警清單監控信用風險，並在交易對手層面進行定期評估。用於識別信用風險顯著增加的標準由管理層定期監控並覆核其適當性。

本集團於各報告期末並無對任何金融資產使用低風險豁免。

## 第七節 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)

### 41 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。

## 第七節 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)

### 41 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、強制出售時的貼現率、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。

## 第七節 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)

### 41 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2025年6月30日及2024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。

## 第七節 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)

### 41 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。

為確保情景合理和有理據支持，本集團亦使用歷史數據、經濟趨勢、官方和非官方組織的外部經濟預測等資料作為參考。至於樂觀情景和悲觀情景，本集團參考歷史宏觀經濟數據設定。

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。

本集團對經濟環境的觀點反映於每個情景所分配的概率加權，而本集團採用審慎及一致的信貸策略，以確保減值準備的充足性。

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。於2025年6月30日，分配給各種經濟情景的權重為：「基準」60%，「樂觀」20%，「悲觀」20%(2024年12月31日：同)。

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      | 2025年6月30日 | 2024年12月31日 |
|-------------|------------|-------------|
|             | 指標的範圍      |             |
| 固定資產投資：累計同比 | 3.0%-4.5%  | 3.1%-5.4%   |
| CPI：累計同比    | 0.0%-1.0%  | 0.0%-1.5%   |

預期信用損失的計算受宏觀經濟因素和經濟情景的影響。如果在預期信用損失評估中應用更多悲觀的宏觀經濟因素或為悲觀情景分配更高的概率權重，將導致預期信用損失增加。

## 第七節 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)

### 41 風險管理(續)

#### (1) 信用風險(續)

於2025年6月30日，若5%的概率權重由基準情景轉為悲觀情景，發放貸款和墊款的減值準備增加0.58%(2024年12月31日：增加0.68%)，以攤餘成本和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資減值準備增加0.08%(2024年12月31日：增加0.09%)。若5%的概率權重由基準情景轉為樂觀情景，貸款和墊款減值準備減少0.99%(2024年12月31日：減少0.63%)，以攤餘成本和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資減值準備減少0.05%(2024年12月31日：減少0.12%)。

#### (f) 最大信用風險敞口

於報告期末，本集團不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口詳情如下：

|                            | 2025年6月30日  | 2024年12月31日 |
|----------------------------|-------------|-------------|
| 存放中央銀行款項                   | 25,655,227  | 27,100,957  |
| 存放同業及其他金融機構款項              | 1,361,084   | 3,204,654   |
| 拆出資金                       | 178,913     | 71,844      |
| 買入返售金融資產                   | —           | 962,276     |
| 發放貸款和墊款                    | 226,159,859 | 207,506,283 |
| 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   | 3,391,524   | 2,615,585   |
| — 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 | 79,850,570  | 82,547,490  |
| — 以攤餘成本計量的金融投資             | 93,277,560  | 76,739,412  |
| 應收租賃款                      | 32,407,408  | 24,338,837  |
| 其他                         | 546,948     | 467,738     |
| 小計                         | 462,829,093 | 425,555,076 |
| 信貸承諾                       | 78,157,604  | 69,898,591  |
| 合計                         | 540,986,697 | 495,453,667 |



## 第七節 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)

### 41 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：

|                      | 2025年6月30日         |                | 2024年12月31日 |         |
|----------------------|--------------------|----------------|-------------|---------|
|                      | 金額                 | 比例             | 金額          | 比例      |
| 租賃和商務服務業             | <b>35,450,736</b>  | <b>15.46%</b>  | 31,620,498  | 15.03%  |
| 批發和零售業               | <b>24,405,308</b>  | <b>10.64%</b>  | 20,893,009  | 9.93%   |
| 製造業                  | <b>23,624,154</b>  | <b>10.30%</b>  | 21,114,876  | 10.04%  |
| 建築業                  | <b>22,892,033</b>  | <b>9.98%</b>   | 18,728,891  | 8.90%   |
| 水利、環境和公共設施管理業        | <b>21,008,447</b>  | <b>9.16%</b>   | 22,231,313  | 10.57%  |
| 電力、熱力、燃氣及<br>水生產和供應業 | <b>11,679,789</b>  | <b>5.09%</b>   | 7,877,721   | 3.75%   |
| 金融業                  | <b>9,600,000</b>   | <b>4.19%</b>   | 7,300,000   | 3.47%   |
| 房地產業                 | <b>7,685,386</b>   | <b>3.35%</b>   | 7,274,221   | 3.46%   |
| 農、林、牧、漁業             | <b>4,313,005</b>   | <b>1.88%</b>   | 3,923,913   | 1.87%   |
| 交通運輸、倉儲和郵政業          | <b>2,805,848</b>   | <b>1.22%</b>   | 2,826,313   | 1.34%   |
| 教育                   | <b>1,531,392</b>   | <b>0.67%</b>   | 2,223,298   | 1.06%   |
| 衛生和社會工作              | <b>1,506,566</b>   | <b>0.66%</b>   | 932,455     | 0.44%   |
| 住宿和餐飲業               | <b>1,454,482</b>   | <b>0.63%</b>   | 1,351,671   | 0.64%   |
| 其他行業                 | <b>3,032,813</b>   | <b>1.35%</b>   | 2,219,764   | 1.06%   |
| 公司貸款和墊款小計            | <b>170,989,959</b> | <b>74.58%</b>  | 150,517,943 | 71.56%  |
| 個人貸款和墊款              | <b>40,508,959</b>  | <b>17.66%</b>  | 43,303,828  | 20.59%  |
| 票據貼現                 | <b>17,783,561</b>  | <b>7.76%</b>   | 16,509,411  | 7.85%   |
| 發放貸款和墊款總額            | <b>229,282,479</b> | <b>100.00%</b> | 210,331,182 | 100.00% |

## 第七節 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)

### 41 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：

|         | 2025年6月30日  | 2024年12月31日 |
|---------|-------------|-------------|
| 未評級     | 80,299,801  | 71,177,917  |
| AAA     | 71,131,082  | 55,282,966  |
| AA-至AA+ | 17,771,295  | 19,449,319  |
| AA-以下   | 1,371,251   | 1,589,432   |
| 合計      | 170,573,429 | 147,499,634 |

##### (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：

|               | 2025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          |
| 以攤餘成本計量的金融資產  |             |            |           |             |             |             |             |             |
| 現金及存放中央銀行款項   | 25,898,552  | -          | -         | 25,898,552  | -           | -           | -           | -           |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 1,363,080   | -          | -         | 1,363,080   | (1,996)     | -           | -           | (1,996)     |
| 拆出資金          | 179,038     | -          | -         | 179,038     | (125)       | -           | -           | (125)       |
| 發放貸款和墊款       | 202,113,564 | 7,619,562  | 3,679,087 | 213,412,213 | (1,831,893) | (1,419,445) | (1,784,577) | (5,035,915) |
| 金融投資          | 90,558,739  | 2,514,997  | 2,663,672 | 95,737,408  | (51,997)    | (628,749)   | (1,779,102) | (2,459,848) |
| 應收租賃款         | 31,945,475  | 744,794    | 673,620   | 33,363,889  | (515,501)   | (159,133)   | (281,847)   | (956,481)   |
| 合計            | 352,058,448 | 10,879,353 | 7,016,379 | 369,954,180 | (2,401,512) | (2,207,327) | (3,845,526) | (8,454,365) |

## 第七節 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)

### 41 風險管理(續)

#### (1) 信用風險(續)

##### (h) 金融工具信用質量分析(續)

|                              | 2025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       |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>其他綜合收益的金融資產 |             |        |      |            |          |         |      |          |
| 發放貸款和墊款                      |             |        |      |            |          |         |      |          |
| — 票據貼現                       | 17,783,561  | -      | -    | 17,783,561 | (26,228) | -       | -    | (26,228) |
| 金融投資                         | 79,850,570  | -      | -    | 79,850,570 | (26,091) | -       | -    | (26,091) |
| 合計                           | 97,634,131  | -      | -    | 97,634,131 | (52,319) | -       | -    | (52,319) |
| 信貸承諾                         | 78,123,604  | 34,000 | -    | 78,157,604 | (46,953) | (2,069) | -    | (49,022) |

|               | 2024年12月31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          |
| 以攤餘成本計量的金融資產  |             |            |           |             |             |             |             |             |
| 現金及存放中央銀行款項   | 27,352,477  | -          | -         | 27,352,477  | -           | -           | -           | -           |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 3,208,786   | -          | -         | 3,208,786   | (4,132)     | -           | -           | (4,132)     |
| 拆出資金          | 71,901      | -          | -         | 71,901      | (57)        | -           | -           | (57)        |
| 買入返售金融資產      | 962,801     | -          | -         | 962,801     | (525)       | -           | -           | (525)       |
| 發放貸款和墊款       | 185,943,351 | 6,572,945  | 3,084,615 | 195,600,911 | (1,984,218) | (1,275,953) | (1,343,868) | (4,604,039) |
| 金融投資          | 73,618,901  | 2,456,121  | 3,013,672 | 79,088,694  | (41,163)    | (410,568)   | (1,897,551) | (2,349,282) |
| 應收租賃款         | 23,591,357  | 1,136,666  | 371,600   | 25,099,623  | (392,577)   | (214,589)   | (153,620)   | (760,786)   |
| 合計            | 314,749,574 | 10,165,732 | 6,469,887 | 331,385,193 | (2,422,672) | (1,901,110) | (3,395,039) | (7,718,821) |

## 第七節 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)

### 41 風險管理(續)

#### (1) 信用風險(續)

##### (h) 金融工具信用質量分析(續)

|                              | 2024年12月31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       |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>其他綜合收益的金融資產 |             |      |      |            |          |      |      |          |
| 發放貸款和墊款                      |             |      |      |            |          |      |      |          |
| — 票據貼現                       | 16,509,411  | -    | -    | 16,509,411 | (15,911) | -    | -    | (15,911) |
| 金融投資                         | 82,547,490  | -    | -    | 82,547,490 | (24,502) | -    | -    | (24,502) |
| 合計                           | 99,056,901  | -    | -    | 99,056,901 | (40,413) | -    | -    | (40,413) |
| 信貸承諾                         | 69,898,591  | -    | -    | 69,898,591 | (56,507) | -    | -    | (56,507) |

#### (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。

## 第七節 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)

### 41 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：

|                            | 2025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               |                    |
| <b>資產</b>                  |                   |                     |                     |                    |                    |                    |
| 現金及存放中央銀行款項                | 490,151           | 25,408,401          | -                   | -                  | -                  | 25,898,552         |
| 存放同業及其他金融機構款項              | 156               | 1,360,928           | -                   | -                  | -                  | 1,361,084          |
| 拆出資金                       | 73                | 178,840             | -                   | -                  | -                  | 178,913            |
| 發放貸款和墊款(註(i))              | 1,913,295         | 37,339,768          | 109,306,671         | 61,797,857         | 15,802,268         | 226,159,859        |
| 金融投資(註(ii))                | 3,962,129         | 12,159,628          | 16,113,549          | 54,884,686         | 94,784,014         | 181,904,006        |
| 其他                         | 15,319,515        | 3,812,214           | 8,781,717           | 14,847,429         | 5,579,674          | 48,340,549         |
| <b>資產總額</b>                | <b>21,685,319</b> | <b>80,259,779</b>   | <b>134,201,937</b>  | <b>131,529,972</b> | <b>116,165,956</b> | <b>483,842,963</b> |
| <b>負債</b>                  |                   |                     |                     |                    |                    |                    |
| 向中央銀行借款                    | 6,168             | 4,265,321           | 12,353,153          | -                  | -                  | 16,624,642         |
| 同業及其他金融機構存放款項              | 4,787             | 153,921             | -                   | -                  | -                  | 158,708            |
| 拆入資金                       | 233,437           | 7,607,312           | 22,175,790          | 2,958,000          | -                  | 32,974,539         |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融負債 | -                 | -                   | -                   | 1,440,685          | -                  | 1,440,685          |
| 賣出回購金融資產款                  | 265               | 6,500,000           | -                   | -                  | -                  | 6,500,265          |
| 吸收存款                       | 8,532,910         | 112,173,335         | 105,340,046         | 113,345,817        | -                  | 339,392,108        |
| 已發行債券                      | 402,893           | 15,580,738          | 19,488,049          | 8,999,785          | 5,699,756          | 50,171,221         |
| 其他                         | 3,602,664         | 2,739               | 5,611               | 153,434            | 315,205            | 4,079,653          |
| <b>負債總額</b>                | <b>12,783,124</b> | <b>146,283,366</b>  | <b>159,362,649</b>  | <b>126,897,721</b> | <b>6,014,961</b>   | <b>451,341,821</b> |
| <b>資產負債缺口</b>              | <b>8,902,195</b>  | <b>(66,023,587)</b> | <b>(25,160,712)</b> | <b>4,632,251</b>   | <b>110,150,995</b> | <b>32,501,142</b>  |

## 第七節 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)

### 41 風險管理(續)

#### (2) 市場風險(續)

##### (a) 利率風險(續)

|               | 2024年12月31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        |             |
| <b>資產</b>     |             |              |              |              |             |             |
| 現金及存放中央銀行款項   | 348,975     | 27,003,502   | -            | -            | -           | 27,352,477  |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 77          | 3,204,577    | -            | -            | -           | 3,204,654   |
| 拆出資金          | 17          | 71,827       | -            | -            | -           | 71,844      |
| 買入返售金融資產      | 404         | 961,872      | -            | -            | -           | 962,276     |
| 發放貸款和墊款(註(i)) | 1,779,141   | 44,532,205   | 86,562,684   | 59,764,975   | 14,867,278  | 207,506,283 |
| 金融投資(註(ii))   | 4,588,435   | 11,217,333   | 15,466,987   | 37,292,060   | 98,572,589  | 167,137,404 |
| 其他            | 11,210,740  | 2,627,041    | 6,045,409    | 10,808,795   | 4,536,851   | 35,228,836  |
| 資產總額          | 17,927,789  | 89,618,357   | 108,075,080  | 107,865,830  | 117,976,718 | 441,463,774 |
| <b>負債</b>     |             |              |              |              |             |             |
| 向中央銀行借款       | 5,362       | 2,444,919    | 7,959,291    | -            | -           | 10,409,572  |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 12,015      | 5,296,903    | 4,533        | -            | -           | 5,313,451   |
| 拆入資金          | 250,429     | 7,246,840    | 19,317,210   | 656,000      | -           | 27,470,479  |
| 賣出回購金融資產款     | 1,725       | 12,100,000   | -            | -            | -           | 12,101,725  |
| 吸收存款          | 7,764,638   | 110,873,640  | 73,236,099   | 110,077,182  | -           | 301,951,559 |
| 已發行債券         | 190,548     | 10,957,867   | 23,869,853   | 8,999,677    | 5,699,734   | 49,717,679  |
| 其他            | 2,619,194   | 91,696       | 204,107      | 424,202      | 362,643     | 3,701,842   |
| 負債總額          | 10,843,911  | 149,011,865  | 124,591,093  | 120,157,061  | 6,062,377   | 410,666,307 |
| 資產負債缺口        | 7,083,878   | (59,393,508) | (16,516,013) | (12,291,231) | 111,914,341 | 30,797,467  |

註：

- (i) 於2025年6月30日及2024年12月31日，就發放貸款和墊款而言，「3個月內」類別包括逾期貸款和貸款(扣除減值損失準備)人民幣13.47億元及人民幣8.85億元。
- (ii) 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資及以攤餘成本計量的金融投資。

## 第七節 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)

### 41 風險管理(續)

#### (2) 市場風險(續)

##### (a) 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。

| 按年度化計算淨利息收入的變動 | 2025年6月30日<br>(減少)/增加 | 2024年12月31日<br>(減少)/增加 |
|----------------|-----------------------|------------------------|
| 利率上升25個基點      | (212,235)             | (179,451)              |
| 利率下降25個基點      | 212,235               | 179,451                |

| 按年度化計算權益的變動 | 2025年6月30日<br>(減少)/增加 | 2024年12月31日<br>(減少)/增加 |
|-------------|-----------------------|------------------------|
| 利率上升25個基點   | (645,214)             | (760,911)              |
| 利率下降25個基點   | 660,054               | 780,041                |

## 第七節 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)

### 41 風險管理(續)

#### (2) 市場風險(續)

##### (a) 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；
- 資產和負債組合並無其他變化，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。

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。



## 第七節 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)

### 41 風險管理(續)

#### (2) 市場風險(續)

##### (b) 外匯風險(續)

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：

|                            | 2025年6月30日         |                  |               | 合計<br>(折合人民幣)      |
|----------------------------|--------------------|------------------|---------------|--------------------|
|                            | 人民幣                | 美元<br>(折合人民幣)    | 其他<br>(折合人民幣) |                    |
| <b>資產</b>                  |                    |                  |               |                    |
| 現金及存放中央銀行款項                | 25,563,176         | 335,376          | -             | 25,898,552         |
| 存放同業及其他金融機構款項              | 932,339            | 399,790          | 28,955        | 1,361,084          |
| 拆出資金                       | -                  | 178,913          | -             | 178,913            |
| 發放貸款和墊款                    | 226,006,087        | 153,772          | -             | 226,159,859        |
| 金融投資(註(i))                 | 179,596,547        | 2,307,459        | -             | 181,904,006        |
| 其他                         | 48,338,452         | -                | 2,097         | 48,340,549         |
| <b>資產總額</b>                | <b>480,436,601</b> | <b>3,375,310</b> | <b>31,052</b> | <b>483,842,963</b> |
| <b>負債</b>                  |                    |                  |               |                    |
| 向中央銀行借款                    | 16,624,642         | -                | -             | 16,624,642         |
| 同業及其他金融機構存放款項              | 158,708            | -                | -             | 158,708            |
| 拆入資金                       | 32,521,587         | 452,952          | -             | 32,974,539         |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融負債 | 1,440,685          | -                | -             | 1,440,685          |
| 賣出回購金融資產款                  | 6,500,265          | -                | -             | 6,500,265          |
| 吸收存款                       | 335,935,670        | 3,451,015        | 5,423         | 339,392,108        |
| 已發行債券                      | 50,171,221         | -                | -             | 50,171,221         |
| 其他                         | 3,888,855          | 187,015          | 3,783         | 4,079,653          |
| <b>負債總額</b>                | <b>447,241,633</b> | <b>4,090,982</b> | <b>9,206</b>  | <b>451,341,821</b> |
| <b>淨頭寸</b>                 | <b>33,194,968</b>  | <b>(715,672)</b> | <b>21,846</b> | <b>32,501,142</b>  |
| 信貸承諾                       | 77,894,120         | 263,484          | -             | 78,157,604         |

## 第七節 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)

### 41 風險管理(續)

#### (2) 市場風險(續)

##### (b) 外匯風險(續)

|               | 2024年12月31日 |               |               |               |
|---------------|-------------|---------------|---------------|---------------|
|               | 人民幣         | 美元<br>(折合人民幣) | 其他<br>(折合人民幣) | 合計<br>(折合人民幣) |
| <b>資產</b>     |             |               |               |               |
| 現金及存放中央銀行款項   | 27,179,826  | 172,651       | –             | 27,352,477    |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 2,963,439   | 190,635       | 50,580        | 3,204,654     |
| 拆出資金          | –           | 71,844        | –             | 71,844        |
| 買入返售金融資產      | 962,276     | –             | –             | 962,276       |
| 發放貸款和墊款       | 207,445,687 | 60,596        | –             | 207,506,283   |
| 金融投資(註(i))    | 164,790,373 | 2,347,031     | –             | 167,137,404   |
| 其他            | 35,224,576  | 1             | 4,259         | 35,228,836    |
| 資產總額          | 438,566,177 | 2,842,758     | 54,839        | 441,463,774   |
| <b>負債</b>     |             |               |               |               |
| 向中央銀行借款       | 10,409,572  | –             | –             | 10,409,572    |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 5,025,570   | 287,881       | –             | 5,313,451     |
| 拆入資金          | 26,749,703  | 720,776       | –             | 27,470,479    |
| 賣出回購金融資產款     | 12,101,725  | –             | –             | 12,101,725    |
| 吸收存款          | 299,846,599 | 2,072,439     | 32,521        | 301,951,559   |
| 已發行債券         | 49,717,679  | –             | –             | 49,717,679    |
| 其他            | 3,535,943   | 165,636       | 263           | 3,701,842     |
| 負債總額          | 407,386,791 | 3,246,732     | 32,784        | 410,666,307   |
| 淨頭寸           | 31,179,386  | (403,974)     | 22,055        | 30,797,467    |
| 信貸承諾          | 69,574,744  | 323,111       | 736           | 69,898,591    |

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。

## 第七節 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)

### 41 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、零售銀行部、授信審批部、金融市場部、科技信息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。

## 第七節 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)

### 41 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：

|                        | 2025年6月30日        |                     |                    |                     |                     |                    |                    | 合計                 |
|------------------------|-------------------|---------------------|--------------------|---------------------|---------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|                        | 無期限<br>(註①)       | 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               |                    |
| <b>資產</b>              |                   |                     |                    |                     |                     |                    |                    |                    |
| 現金及存放中央銀行款項            | 17,918,295        | 7,980,257           | -                  | -                   | -                   | -                  | -                  | 25,898,552         |
| 存放同業及其他金融機構款項          | -                 | 1,361,084           | -                  | -                   | -                   | -                  | -                  | 1,361,084          |
| 拆出資金                   | -                 | -                   | 178,913            | -                   | -                   | -                  | -                  | 178,913            |
| 發放貸款和墊款                | 2,446,291         | 1,082,609           | 9,602,239          | 19,951,787          | 92,160,768          | 67,464,361         | 33,451,804         | 226,159,859        |
| 金融投資                   | 1,538,066         | -                   | 8,217,980          | 3,222,960           | 12,832,863          | 59,121,412         | 96,970,725         | 181,904,006        |
| 其他                     | 9,020,261         | 1,698,139           | 2,111,768          | 6,140,428           | 7,862,324           | 15,472,060         | 6,035,569          | 48,340,549         |
| <b>資產總額</b>            | <b>30,922,913</b> | <b>12,122,089</b>   | <b>20,110,900</b>  | <b>29,315,175</b>   | <b>112,855,955</b>  | <b>142,057,833</b> | <b>136,458,098</b> | <b>483,842,963</b> |
| <b>負債</b>              |                   |                     |                    |                     |                     |                    |                    |                    |
| 向中央銀行借款                | -                 | -                   | 1,098,684          | 3,168,820           | 12,357,138          | -                  | -                  | 16,624,642         |
| 同業及其他金融機構存放款項          | -                 | 5,744               | 152,964            | -                   | -                   | -                  | -                  | 158,708            |
| 拆入資金                   | -                 | -                   | 2,786,187          | 4,906,630           | 22,310,761          | 2,970,961          | -                  | 32,974,539         |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債 | -                 | -                   | -                  | -                   | -                   | 1,440,685          | -                  | 1,440,685          |
| 賣出回購金融資產款              | -                 | -                   | 6,500,265          | -                   | -                   | -                  | -                  | 6,500,265          |
| 吸收存款                   | -                 | 69,095,905          | 12,897,129         | 31,458,057          | 109,267,957         | 116,673,060        | -                  | 339,392,108        |
| 已發行債券                  | -                 | -                   | 4,248,364          | 11,332,376          | 19,567,364          | 9,129,648          | 5,893,469          | 50,171,221         |
| 其他                     | 49,022            | 333,286             | 1,111,017          | 141,839             | 676,363             | 1,452,921          | 315,205            | 4,079,653          |
| <b>負債總額</b>            | <b>49,022</b>     | <b>69,434,935</b>   | <b>28,794,610</b>  | <b>51,007,722</b>   | <b>164,179,583</b>  | <b>131,667,275</b> | <b>6,208,674</b>   | <b>451,341,821</b> |
| <b>淨頭寸</b>             | <b>30,873,891</b> | <b>(57,312,846)</b> | <b>(8,683,710)</b> | <b>(21,692,547)</b> | <b>(51,323,628)</b> | <b>10,390,558</b>  | <b>130,249,424</b> | <b>32,501,142</b>  |

## 第七節 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)

### 41 風險管理(續)

#### (3) 流動性風險(續)

##### (a) 到期日分析(續)

|               | 2024年12月31日       |                     |                     |                     |                     |                    |                    | 合計                 |
|---------------|-------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|               | 無期限<br>(註①)       | 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               |                    |
| <b>資產</b>     |                   |                     |                     |                     |                     |                    |                    |                    |
| 現金及存放中央銀行款項   | 17,192,686        | 10,062,336          | 201                 | 9,261               | 87,993              | -                  | -                  | 27,352,477         |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 8,240             | 3,196,337           | -                   | 77                  | -                   | -                  | -                  | 3,204,654          |
| 拆出資金          | -                 | -                   | 71,844              | -                   | -                   | -                  | -                  | 71,844             |
| 買入返售金融資產      | -                 | -                   | 962,276             | -                   | -                   | -                  | -                  | 962,276            |
| 發放貸款和墊款       | 2,192,293         | 662,916             | 12,719,237          | 20,612,849          | 70,557,066          | 65,980,222         | 34,781,700         | 207,506,283        |
| 金融投資          | 1,814,112         | -                   | 5,178,870           | 4,451,341           | 12,681,058          | 42,432,016         | 100,580,007        | 167,137,404        |
| 其他            | 10,998,407        | 446,692             | 1,078,850           | 1,297,242           | 6,061,999           | 10,808,795         | 4,536,851          | 35,228,836         |
| <b>資產總額</b>   | <b>32,205,738</b> | <b>14,368,281</b>   | <b>20,011,278</b>   | <b>26,370,770</b>   | <b>89,388,116</b>   | <b>119,221,033</b> | <b>139,898,558</b> | <b>441,463,774</b> |
| <b>負債</b>     |                   |                     |                     |                     |                     |                    |                    |                    |
| 向中央銀行借款       | -                 | -                   | 1,181,231           | 1,264,938           | 7,963,403           | -                  | -                  | 10,409,572         |
| 同業及其他金融機構存放款項 | -                 | 3,900               | 1,101,346           | 2,715,593           | 1,492,612           | -                  | -                  | 5,313,451          |
| 拆入資金          | -                 | -                   | 10,365,001          | 4,312,131           | 12,627,680          | 165,667            | -                  | 27,470,479         |
| 賣出回購金融資產款     | -                 | -                   | 12,101,725          | -                   | -                   | -                  | -                  | 12,101,725         |
| 吸收存款          | -                 | 67,915,157          | 14,873,969          | 28,691,385          | 75,958,177          | 114,512,871        | -                  | 301,951,559        |
| 已發行債券         | -                 | -                   | 2,867,198           | 8,090,669           | 24,060,401          | 8,999,677          | 5,699,734          | 49,717,679         |
| 其他            | -                 | 2,614,304           | 43,270              | 53,316              | 204,107             | 424,202            | 362,643            | 3,701,842          |
| <b>負債總額</b>   | <b>-</b>          | <b>70,533,361</b>   | <b>42,533,740</b>   | <b>45,128,032</b>   | <b>122,306,380</b>  | <b>124,102,417</b> | <b>6,062,377</b>   | <b>410,666,307</b> |
| <b>淨頭寸</b>    | <b>32,205,738</b> | <b>(56,165,080)</b> | <b>(22,522,462)</b> | <b>(18,757,262)</b> | <b>(32,918,264)</b> | <b>(4,881,384)</b> | <b>133,836,181</b> | <b>30,797,467</b>  |

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。股權投資亦於「無期限」中列示。

## 第七節 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)

### 41 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：

|                            | 2025年6月30日    |                   |                   |                   |                    |                    |                  | 合約未折現<br>現金流量      | 賬面價值               |
|----------------------------|---------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|------------------|--------------------|--------------------|
|                            | 無期限           | 實時償還              | 1個月內              | 1個月<br>至3個月       | 3個月<br>至1年         | 1年至5年              | 5年以上             |                    |                    |
| 向中央銀行借款                    | -             | -                 | 1,104,521         | 3,221,195         | 12,455,185         | -                  | -                | 16,780,901         | 16,624,642         |
| 同業及其他金融機構存放款項              | -             | 5,744             | 153,118           | -                 | -                  | -                  | -                | 158,862            | 158,708            |
| 拆入資金                       | -             | -                 | 2,798,219         | 4,996,383         | 22,682,681         | 3,000,731          | -                | 33,478,014         | 32,974,539         |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融負債 | -             | -                 | -                 | -                 | 1,440,685          | -                  | -                | 1,440,685          | 1,440,685          |
| 賣出回購金融資產款                  | -             | -                 | 6,500,265         | -                 | -                  | -                  | -                | 6,500,265          | 6,500,265          |
| 吸收存款                       | -             | 69,098,174        | 12,923,551        | 31,569,830        | 110,908,974        | 123,013,150        | -                | 347,513,679        | 339,392,108        |
| 已發行債券                      | -             | -                 | 4,406,611         | 11,772,018        | 20,083,199         | 10,133,400         | 6,133,800        | 52,529,028         | 50,171,221         |
| 其他金融負債                     | 49,022        | 333,286           | 590,800           | 18,523            | 578,143            | 216,434            | 368,897          | 2,155,105          | 2,155,105          |
| <b>總額</b>                  | <b>49,022</b> | <b>69,437,204</b> | <b>28,477,085</b> | <b>51,577,949</b> | <b>168,148,867</b> | <b>136,363,715</b> | <b>6,502,697</b> | <b>460,556,539</b> | <b>449,417,273</b> |

|               | 2024年12月31日 |                   |                   |                   |                    |                    |                  | 合約未折現<br>現金流量      | 賬面價值               |
|---------------|-------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|------------------|--------------------|--------------------|
|               | 無期限         | 實時償還              | 1個月內              | 1個月<br>至3個月       | 3個月<br>至1年         | 1年至5年              | 5年以上             |                    |                    |
| 向中央銀行借款       | -           | 28,401            | 1,200,100         | 1,283,961         | 8,067,017          | -                  | -                | 10,579,479         | 10,409,572         |
| 同業及其他金融機構存放款項 | -           | 3,900             | 2,883,962         | 2,050,380         | 388,187            | -                  | -                | 5,326,429          | 5,313,451          |
| 拆入資金          | -           | -                 | 3,003,352         | 4,619,333         | 19,517,993         | 738,926            | -                | 27,879,604         | 27,470,479         |
| 賣出回購金融資產款     | -           | -                 | 12,102,753        | -                 | -                  | -                  | -                | 12,102,753         | 12,101,725         |
| 吸收存款          | -           | 67,915,157        | 14,883,737        | 28,824,756        | 76,637,476         | 118,749,176        | -                | 307,010,302        | 301,951,559        |
| 已發行債券         | -           | -                 | 2,870,157         | 8,120,630         | 24,682,724         | 10,446,137         | 5,905,841        | 52,025,489         | 49,717,679         |
| 其他金融負債        | -           | 979,505           | 41,331            | 50,942            | 215,181            | 449,666            | 391,056          | 2,127,681          | 2,062,153          |
| <b>總額</b>     | <b>-</b>    | <b>68,926,963</b> | <b>36,985,392</b> | <b>44,950,002</b> | <b>129,508,578</b> | <b>130,383,905</b> | <b>6,296,897</b> | <b>417,051,737</b> | <b>409,026,618</b> |

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。

## 第七節 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)

### 41 風險管理(續)

#### (4) 操作風險

操作風險指由於內部程序缺陷、員工失誤或信息系統故障相關因素及其他外界事件影響帶來損失的風險。

本集團明確了操作風險表現形式、管理模式、報告路徑、報告周期、損失事件統計等內容，完善了全面風險管理體系。主要舉措有：

- 建立縱橫交錯的操作風險管理體系。一方面，本集團建立與其性質、規模、複雜程度和風險特徵相適應的操作風險管理架構，包括董事會、監事會、高級管理層、總行、分行縱橫交錯的操作風險管理機制。另一方面，對於本集團所面臨的每一種主要風險，建立前、中、後台的三道風險防範體系。
- 樹立合規穩健的經營理念。本集團創造良好的控制環境，包括董事會及高級管理層對操作風險文化持續推進、宣傳。
- 在「穩健型」的風險偏好框架下，抱持低操作風險偏好。通過識別、計量、化解、監測及報告等措施控制操作風險，本集團建立風險迴避、損失預報、防範、控制、降低等機制，將操作風險控制在本集團可以承受的合理範圍內，實現收益最大化。
- 以檢查和監督為手段，防範各類操作風險。總行各部門、分支機構積極履行監督管理職責，對主要業務領域的操作風險開展日常檢查和專項檢查，對發現的問題全部建立台賬，實行整改銷號。在各部門檢查的基礎上，內審部門充分運用非現場審計系統、業務風險預警系統、遠程監控系統發現違規行為並持續關注風險傾向性問題，防範操作風險。同時對重點業務、重點機構、重點人員開展檢查與排查，防範操作風險。
- 處罰與激勵並舉，鼓勵合規經營與規範操作。對違規操作人員實施一體化管理，嚴格追究責任；鼓勵僱員自發揭示、主動報告操作風險問題；對總行和分支行的內控管理、合規操作、檢查監督、案防治理工作進行量化考核扣分；對創新開展合規工作、內控管理的機構進行加分。
- 開展制度培訓、提升員工操作技能，並取得較大成果，在本集團內防範操作風險起到了很好的壁壘作用。

## 第七節 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 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》。



## 第七節 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 資本管理(續)

|             | 2025年6月30日  | 2024年12月31日 |
|-------------|-------------|-------------|
| 核心一級資本      |             |             |
| 股本          | 5,980,058   | 5,980,058   |
| 資本公積可計入部分   | 4,925,135   | 4,925,135   |
| 盈餘公積        | 1,903,978   | 1,903,978   |
| 一般準備        | 4,657,711   | 4,144,801   |
| 其他綜合收益      | 944,297     | 1,824,434   |
| 未分配利潤       | 6,137,101   | 6,120,445   |
| 非控制性權益可計入部分 | 1,334,329   | 1,032,817   |
| 核心一級資本總額    | 25,882,609  | 25,931,668  |
| 核心一級資本扣減項   | (855,698)   | (447,002)   |
| 核心一級資本淨額    | 25,026,911  | 25,484,666  |
| 其他一級資本      | 6,177,003   | 4,136,971   |
| 一級資本淨額      | 31,203,914  | 29,621,637  |
| 二級資本        |             |             |
| 已發行工具及股份溢價  | 5,699,756   | 5,699,734   |
| 超額貸款損失準備    | 2,431,152   | 2,049,050   |
| 非控制性權益可計入部分 | 355,821     | 275,418     |
| 二級資本淨額      | 8,486,729   | 8,024,202   |
| 總資本淨額       | 39,690,643  | 37,645,839  |
| 風險加權資產總額    | 300,481,425 | 273,670,266 |
| 核心一級資本充足率   | 8.33%       | 9.31%       |
| 一級資本充足率     | 10.38%      | 10.82%      |
| 資本充足率       | 13.21%      | 13.76%      |

## 第七節 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 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) 債券及股權投資

對於在活躍市場買賣的債券及股權投資，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。

## 第七節 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 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。

#### (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。

## 第七節 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 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：

|                                 | 2025年6月30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<br>金融投資      |            |             |           |             |
| — 債券                            | -          | 1,725,195   | -         | 1,725,195   |
| — 股權投資                          | 284,649    | -           | -         | 284,649     |
| — 資產支持證券                        | -          | 555,181     | -         | 555,181     |
| — 基金投資                          | -          | 5,138,590   | -         | 5,138,590   |
| — 投資管理產品                        | -          | -           | 826,499   | 826,499     |
| 以公允價值計量且其變動<br>計入其他綜合收益的金融投資    |            |             |           |             |
| — 債券                            | -          | 74,946,372  | -         | 74,946,372  |
| — 股權投資                          | -          | -           | 245,762   | 245,762     |
| — 資產支持證券                        | -          | 300,728     | -         | 300,728     |
| — 同業存單                          | -          | 4,603,470   | -         | 4,603,470   |
| 以公允價值計量且其變動計入其他<br>綜合收益的發放貸款和墊款 | -          | 17,783,561  | -         | 17,783,561  |
| 金融資產合計                          | 284,649    | 105,053,097 | 1,072,261 | 106,410,007 |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融負債      | -          | 1,440,685   | -         | 1,440,685   |
| 金融負債合計                          | -          | 1,440,685   | -         | 1,440,685   |

## 第七節 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 公允價值(續)

#### (3) 公允價值層級(續)

|                 | 2024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            | —           | 1,428,857   | —         | 1,428,857   |
| — 股權投資          | 239,704     | —           | —         | 239,704     |
| — 基金投資          | —           | 4,919,881   | —         | 4,919,881   |
| — 投資管理產品        | —           | —           | 947,024   | 947,024     |
| 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            | —           | 75,608,024  | —         | 75,608,024  |
| — 股權投資          | —           | —           | 315,036   | 315,036     |
| — 資產支持證券        | —           | 478,234     | —         | 478,234     |
| — 同業存單          | —           | 6,461,232   | —         | 6,461,232   |
| 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    | —           | 16,509,411  | —         | 16,509,411  |
| 金融資產合計          | 239,704     | 105,405,639 | 1,262,060 | 106,907,403 |

## 第七節 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 公允價值(續)

#### (3) 公允價值層級(續)

截至2025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：

|                          | 2025年                  |        | 本期利得或損失總額 |           | 購買、發行、出售和結算 |    |    | 對於期末持有的資產計入損益的當期未實現收益或損失 |            |           |
|--------------------------|------------------------|--------|-----------|-----------|-------------|----|----|--------------------------|------------|-----------|
|                          | 1月1日                   | 轉入第三層級 | 轉出第三層級    | 計入損益      | 計入其他綜合收益    | 購買 | 發行 | 出售及結算                    | 2025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 |        |           |           |             |    |    |                          |            |           |
| —投資管理產品                  | 947,024                | -      | -         | (120,525) | -           | -  | -  | -                        | 826,499    | (120,525) |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 |                        |        |           |           |             |    |    |                          |            |           |
| —股權投資                    | 315,036                | -      | -         | -         | (69,274)    | -  | -  | -                        | 245,762    | -         |
| 金融資產合計                   | 1,262,060              | -      | -         | (120,525) | (69,274)    | -  | -  | -                        | 1,072,261  | (120,525) |

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。

2024年第三層級公允價值計量項目的變動情況如下表所示：

|                          | 2024年                  |        | 本年利得或損失總額 |           | 購買、發行、出售和結算 |         |    | 對於年末持有的資產計入損益的當年未實現收益或損失 |             |           |
|--------------------------|------------------------|--------|-----------|-----------|-------------|---------|----|--------------------------|-------------|-----------|
|                          | 1月1日                   | 轉入第三層級 | 轉出第三層級    | 計入損益      | 計入其他綜合收益    | 購買      | 發行 | 出售及結算                    | 2024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 |        |           |           |             |         |    |                          |             |           |
| —投資管理產品                  | 724,718                | -      | -         | (123,897) | -           | 370,096 | -  | (23,893)                 | 947,024     | (123,897) |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 |                        |        |           |           |             |         |    |                          |             |           |
| —股權投資                    | 315,660                | -      | -         | -         | (624)       | -       | -  | -                        | 315,036     | -         |
| 金融資產合計                   | 1,040,378              | -      | -         | (123,897) | (624)       | 370,096 | -  | (23,893)                 | 1,262,060   | (123,897) |

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。

## 第七節 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 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。

|        | 2025年6月30日 | 2024年12月31日 |
|--------|------------|-------------|
| 銀行承兌匯票 | 57,088,421 | 51,663,171  |
| 信用證    | 15,154,754 | 13,022,682  |
| 信用卡承諾  | 3,121,919  | 2,640,959   |
| 保函     | 2,792,510  | 2,571,779   |
| 合計     | 78,157,604 | 69,898,591  |

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。

信貸承諾預期信用損失計提情況詳見附註33(2)。

#### (2) 信貸風險加權金額

|                  | 2025年6月30日 | 2024年12月31日 |
|------------------|------------|-------------|
| 或有負債及承諾的信貸風險加權金額 | 7,396,655  | 7,466,170   |

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。

## 第七節 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 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：

|           | 2025年6月30日 | 2024年12月31日 |
|-----------|------------|-------------|
| 物業及設備     |            |             |
| — 已訂約但未支付 | 105,626    | 49,186      |
| 無形資產      |            |             |
| — 已訂約但未支付 | 60,606     | 55,456      |
| 合計        | 166,232    | 104,642     |

#### (4) 未決訴訟及糾紛

於2025年6月30日及2024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

|    | 2025年6月30日 | 2024年12月31日 |
|----|------------|-------------|
| 債券 | 27,329,533 | 25,719,096  |
| 合計 | 27,329,533 | 25,719,096  |

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

本集團按照一般拆借業務的標準條款進行買入返售協議交易，並相應持有交易項下的抵押品。有關本集團買入返售金融資產的結餘，見附註15。於2025年6月30日，本集團沒有收到有關抵押品(2024年12月31日：人民幣962.3百萬元)。該等交易均在正常業務過程中根據標準條款進行。



## 第七節 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 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设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2025年6月30日及2024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：

|                          | 2025年6月30日 | 2024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   | 6,520,270  | 5,866,905   |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 | 300,728    | —           |
| 以攤餘成本計量的金融投資             | 3,033,290  | 2,895,122   |
| 賬面價值                     | 9,854,288  | 8,762,027   |
| 合計                       | 9,854,288  | 8,762,027   |

於2025年6月30日及2024年12月31日，未納入合併財務報表範圍的結構化主體的賬面金額與最大風險敞口相等。

## 第七節 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 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2025年6月30日止六個月期間，本集團自上述結構化主體獲取的手續費及佣金收入為人民幣387.1百萬元（截至2024年6月30日止六個月期間：人民幣155.2百萬元）。

於2025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33,803.6百萬元（2024年12月31日：人民幣34,695.6百萬元）。

#### (3) 本集團期內發起設立的未納入合併財務報表範圍但於2025年6月30日不享有權益的結構化主體

截至2025年6月30日止六個月期間，本集團於1月1日後無發起設立及發行但於6月30日前到期的非保本理財產品（截至2024年6月30日止六個月期間：無）。

### 46 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。

## 第七節 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 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。

|      | 2025年6月30日 | 2024年12月31日 |
|------|------------|-------------|
| 委託貸款 | 5,038,860  | 5,330,068   |
| 委託資金 | 5,038,860  | 5,330,068   |

#### (2) 理財服務

理財業務是指本集團根據協議的條款，作為代理人、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，並收取託管、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。因此，所代理的資產不會在本集團資產負債表中確認。

截至資產負債表日，本集團理財業務相關信息詳見附註45、(2)。

### 48 期後事項

於2025年7月31日，本行董事會通過議案建議發行不超過758,020,103股內資股及不超過153,834,000股H股予合資格認購方。本次發行所得募集資金在扣除相關發行費用後的淨額將全部用於補充本行核心一級資本。

上述議案尚待本行股東大會審議通過。

### 49 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。

## 第八節 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)

以下所載數據並不構成未經審計中期財務資料的一部分，有關數據僅供參考。

本集團根據上市規則及銀行業(披露)規則披露以下未經審計補充財務資料：

### 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

|               | 2025年6月30日         | 2024年12月31日 |
|---------------|--------------------|-------------|
| 合格優質流動性資產     | <b>125,934,992</b> | 117,600,579 |
| 未來30天現金淨流出量   | <b>43,795,660</b>  | 44,485,717  |
| 流動性覆蓋率(本外幣合計) | <b>287.55%</b>     | 264.36%     |

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

|     | 2025年6月30日   | 2024年12月31日 |
|-----|--------------|-------------|
| 槓桿率 | <b>5.70%</b> | 5.93%       |

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%。

## 第八節 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

|         | 2025年6月30日         | 2025年3月31日  |
|---------|--------------------|-------------|
| 可用的穩定資金 | <b>328,966,740</b> | 310,067,217 |
| 所需的穩定資金 | <b>231,262,016</b> | 223,699,497 |
| 淨穩定資金比例 | <b>142.25%</b>     | 138.61%     |

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

|      | 2025年6月30日         |               |                 | 合計                 |
|------|--------------------|---------------|-----------------|--------------------|
|      | 美元<br>(折合人民幣)      | 港元<br>(折合人民幣) | 其他<br>(折合人民幣)   |                    |
| 即期資產 | <b>3,375,310</b>   | <b>2,360</b>  | <b>28,693</b>   | <b>3,406,363</b>   |
| 即期負債 | <b>(4,090,982)</b> | <b>(222)</b>  | <b>(8,983)</b>  | <b>(4,100,187)</b> |
| 遠期購入 | <b>1,893,363</b>   | -             | <b>22,282</b>   | <b>1,915,645</b>   |
| 遠期出售 | <b>(673,357)</b>   | -             | <b>(26,049)</b> | <b>(699,406)</b>   |
| 淨長頭寸 | <b>504,334</b>     | <b>2,138</b>  | <b>15,943</b>   | <b>522,415</b>     |

|      | 2024年12月31日   |               |               | 合計          |
|------|---------------|---------------|---------------|-------------|
|      | 美元<br>(折合人民幣) | 港元<br>(折合人民幣) | 其他<br>(折合人民幣) |             |
| 即期資產 | 3,078,033     | 4,597         | 50,283        | 3,132,913   |
| 即期負債 | (3,476,981)   | (295)         | (32,489)      | (3,509,765) |
| 遠期購入 | 503,157       | -             | -             | 503,157     |
| 遠期出售 | (230,232)     | -             | -             | (230,232)   |
| 淨長頭寸 | (126,023)     | 4,302         | 17,794        | (103,927)   |

## 第八節 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。

|        | 2025年6月30日 |               |           | 合計        |
|--------|------------|---------------|-----------|-----------|
|        | 公共實體       | 同業及<br>其他金融機構 | 非同業私人機構   |           |
| — 亞太地區 | 335,232    | 483,333       | 2,463,414 | 3,281,979 |
| — 南北美洲 | —          | 112,935       | —         | 112,935   |
| — 歐洲   | —          | 14,348        | —         | 14,348    |
|        | 335,232    | 610,616       | 2,463,414 | 3,409,262 |

|        | 2024年12月31日 |               |           | 合計        |
|--------|-------------|---------------|-----------|-----------|
|        | 公共實體        | 同業及<br>其他金融機構 | 非同業私人機構   |           |
| — 亞太地區 | 172,651     | 155,957       | 2,412,472 | 2,741,080 |
| — 南北美洲 | —           | 136,540       | —         | 136,540   |
| — 歐洲   | —           | 20,801        | —         | 20,801    |
|        | 172,651     | 313,298       | 2,412,472 | 2,898,421 |

## 第八節 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

|                       | 2025年6月30日       | 2024年12月31日 |
|-----------------------|------------------|-------------|
| 本金或利息已逾期達下列期間的發放貸款和墊款 |                  |             |
| – 3個月至6個月(含6個月)       | <b>572,592</b>   | 529,444     |
| – 6個月至1年(含1年)         | <b>716,619</b>   | 712,726     |
| – 1年至3年(含3年)          | <b>1,355,448</b> | 1,290,070   |
| – 3年以上                | <b>139,644</b>   | 107,744     |
| 合計                    | <b>2,784,303</b> | 2,639,984   |
| 佔發放貸款和墊款總額(未含應計利息)百分比 |                  |             |
| – 3個月至6個月(含6個月)       | <b>0.26%</b>     | 0.25%       |
| – 6個月至1年(含1年)         | <b>0.31%</b>     | 0.34%       |
| – 1年至3年(含3年)          | <b>0.59%</b>     | 0.61%       |
| – 3年以上                | <b>0.06%</b>     | 0.05%       |
| 合計                    | <b>1.22%</b>     | 1.25%       |

# 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<br>鑫苑鑫中心1號樓(A3)整棟、<br>2號樓(A1)一層101-107號、<br>二層201-206號 | 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<br>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<br>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<br>煙台片區古現街道寧波路10號<br>金橋大廈東裙房1至3層<br>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<br>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<br>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<br>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<br>北宮東街5369號1  | 下轄濰坊地區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              |
|------|------|-----------------------------------|-----------------|
| 山東東營 | 東營分行 | 山東省東營市東營區<br>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<br>新村西路227號             | 下轄淄博地區2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<br>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<br>光明西路117號、<br>德仁北路55號 | 下轄棗莊地區2家持牌分支機構  |
| 山東菏澤 | 菏澤分行 | 山東省菏澤市經濟開發區<br>永昌路289號            | 下轄菏澤地區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<br>東岳大街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<br>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<br>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 |