

2026

中期報告

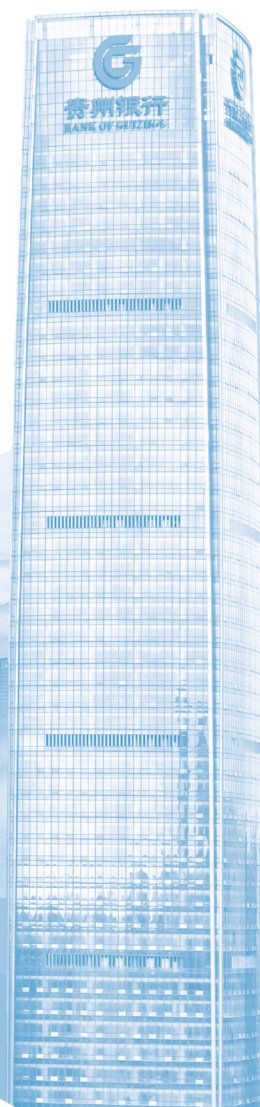
SERVING WITH HEART



目錄

	釋義	2
第一章	公司簡介	4
第二章	會計數據及財務指標摘要	6
第三章	管理層討論與分析	9
第四章	股本變動及股東情況	48
第五章	董事、高級管理人員、 員工及機構情況	59
第六章	企業管治	67
第七章	重要事項	72
第八章	中期財務資料審閱報告	76
第九章	未經審計中期財務資料的 財務報表及附註	77
第十章	未經審計補充財務信息	176
附錄	分支機構名錄	179

本行經中國銀保監會批准持有B1383H252010001號金融許可證，並經中國銀保監會貴州監督管理局核准領取統一社會信用代碼為915200000550280000號營業執照。本行並非香港法例第155章《銀行業條例》所界定的認可機構，不受香港金融管理局的監督，亦未獲授權在香港經營銀行及／或接受存款業務。



釋義

在本報告中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下涵義。

「《公司章程》」或「《章程》」	指：	本行的公司章程，經股東於2025年6月27日舉行的臨時股東會通過，並經國家金融監督管理總局貴州監管局批准且於2025年12月17日生效
「董事會」	指：	本行的董事會
「董事」	指：	本行的董事
「國家金融監督管理總局」或「中國銀保監會」或「中國銀監會」	指：	中國銀行保險監督管理委員會（2023年5月18日之前）／中國銀行業監督管理委員會（2018年3月17日之前）。2023年5月18日，國家金融監督管理總局在原中國銀行保險監督管理委員會的基礎上組建成立
「本行」、「全行」、或「貴州銀行」	指：	貴州銀行股份有限公司，一家根據中國法律和法規於2012年9月28日在中國貴州省註冊成立的股份有限公司，並（按文意所指）包括其前身、附屬公司、分行和支行
「《銀行業條例》」	指：	《銀行業條例》（香港法例第155章），經不時修訂、補充或以其他方式修改
「中國證監會」	指：	中國證券監督管理委員會
「商業銀行」	指：	中國境內除政策性銀行以外的所有銀行業金融機構，包括大型商業銀行、股份制商業銀行、城市商業銀行、外資銀行及其他銀行業金融機構
「內資股」	指：	本行在中國發行的每股面值人民幣1.00元的普通股，以人民幣認購或繳足
「H股」	指：	本行股本中的境外上市股份，每股面值人民幣1.00元，在香港聯交所上市及以港幣認購及買賣
「港元」或「港幣」	指：	香港的法定貨幣
「香港」	指：	中國香港特別行政區
「香港聯交所」	指：	香港聯合交易所有限公司

釋義（續）

「上市日期」	指：	2019年12月30日，本行H股首次在香港聯交所開始買賣的日期
「香港《上市規則》」	指：	香港聯交所證券上市規則
「人民銀行」或「央行」或「中央銀行」	指：	中國人民銀行
「人民幣」	指：	人民幣，中國的法定貨幣
「元」	指：	人民幣元，中國的法定貨幣單位
「《證券及期貨條例》」	指：	證券及期貨條例（香港法例第571章）
「貴州金融監管局」	指：	國家金融監督管理總局貴州監管局
「五篇大文章」	指：	科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融
「LPR」	指：	Loan Prime Rate的縮寫，指貸款市場報價利率
「基點(Bp, Bps)」	指：	利率或匯率改變量的計量單位。1個基點等於0.01個百分點
「報告期」	指：	截至2026年6月30日止年度期間
「報告日」、「報告日期」、 「本報告日」或「本報告日期」	指：	本行2026年中期報告獲准董事會批准之日，即2026年8月28日

公司簡介

1. 基本資料

法定中文名稱：

貴州銀行股份有限公司

英文名稱：

BANK OF GUIZHOU CO., LTD.

香港聯交所授權代表：

吳帆女士、周貴昌先生

董事會秘書、公司秘書：

周貴昌先生

註冊地址：

中國貴州省貴陽市觀山湖區永昌路9號貴州銀行總行大樓

中國總部：

中國貴州省貴陽市觀山湖區永昌路9號貴州銀行總行大樓

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

聯繫地址：

中國貴州省貴陽市觀山湖區永昌路9號貴州銀行總行大樓

電話：

(86)0851-86987798

傳真：

(86)0851-86207999

電子信箱：

irm@bgzchina.com

登載本報告的互聯網地址：

www.bgzchina.com
www.hkexnews.hk

本報告備置地點：

本行董事會辦公室／審計委員會辦公室（中國貴州省貴陽市觀山湖區永昌路9號貴州銀行總行大樓43樓）

股票上市地點、股票簡稱和股票代碼：

香港聯合交易所有限公司、貴州銀行、6199.HK

企業統一社會信用代碼：

915200000550280000

金融許可證機構編碼：

B1383H252010001

審計師：

境外審計師：畢馬威會計師事務所
境內審計師：畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合伙）

香港H股股份登記及過戶處：

香港中央證券登記有限公司

公司簡介(續)

2. 公司簡介

貴州銀行於2012年10月11日正式掛牌成立，總部位於貴州省貴陽市，是由遵義市商業銀行、安順市商業銀行、六盤水市商業銀行合併重組設立的地方法人金融機構。貴州銀行於2019年12月30日在香港聯交所主板上市，股票代碼6199.HK。截至報告期末，全行正式員工5,536人，營業網點221家。在英國《銀行家》雜誌發佈的《2026年全球銀行1000強榜單》中，貴州銀行排名全球252位。

作為深耕黔中大地的金融主力軍，貴州銀行始終秉持「用心的銀行」服務理念，構建了覆蓋公司金融、零售銀行、小微普惠、金融市場、資產管理等領域的業務體系，持續推進產品創新迭代，形成了傳統金融與現代金融協同發展的格局。貴州銀行的服務網絡遍佈全省9個(市州)、88個縣(市、區)，2,000多家惠農站點成功構築金融服務鄉村的橋樑，基於手機銀行、微信銀行、智能廳堂等數字化渠道的立體佈局，逐步搭建起省、市、縣、鄉四級聯動的現代金融服務矩陣。貴州銀行持續深化雲計算、人工智能、大數據、生物特徵識別等前沿技術應用，在金融科技領域勇立潮頭，在全國範圍內率先實現核心交易系統全量私有雲部署，並在行業內首創分佈式架構改造，成功構建應用系統與數據庫雙分佈式的技術底座。通過「兩地三中心」數據底座的協同運作，業務連續性保障能力大幅提升。

會計數據和財務指標摘要

本報告所載財務資料乃按照國際會計準則編製，除特別註明外，以人民幣列示。

截至6月30日止六個月			
項目	2026年	2025年	2026年比 2025年
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
經營業績			變動率(%)
利息淨收入	5,172.62	4,918.13	5.17
手續費及佣金淨收入	127.11	143.91	(11.67)
營業收入	6,180.45	6,102.21	1.28
營業費用	(1,681.70)	(1,563.05)	7.59
資產減值損失	(1,971.98)	(2,213.12)	(10.90)
利潤總額	2,524.43	2,316.34	8.98
淨利潤	2,241.05	2,129.03	5.26
每股計(人民幣元)			變動率(%)
每股淨資產	3.65	3.64	0.27
基本每股收益	0.15	0.14	7.14
盈利能力指標			變動
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	0.72%	0.72%	—
平均權益回報率 ⁽²⁾	8.40%	8.08%	0.32%
淨利差 ⁽³⁾	1.85%	1.91%	(0.06%)
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	1.87%	1.90%	(0.03%)
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	2.06%	2.36%	(0.30%)
成本收入比 ⁽⁵⁾	25.86%	24.25%	1.61%

會計數據和財務指標摘要(續)

項目	截至2026年 6月30日	截至2025年 12月31日	2026年上半年 比2025年末 (除另有註明外，以人民幣百萬元列示)
規模指標			變動率(%)
資產總額	633,785.62	610,380.85	3.83
其中：發放貸款及墊款總額	391,520.99	379,165.83	3.26
發放貸款及墊款淨額 ⁽⁶⁾	371,067.49	359,282.61	3.28
負債總額	580,581.62	556,888.97	4.25
其中：吸收存款 ⁽⁷⁾	420,386.66	385,240.01	9.12
股本	14,588.05	14,588.05	—
權益總額	53,204.00	53,491.88	(0.54)
資產質量指標			變動
不良貸款率 ⁽⁸⁾	1.68%	1.65%	0.03%
撥備覆蓋率 ⁽⁹⁾	323.98%	329.10%	(5.12%)
撥貸比 ⁽¹⁰⁾	5.43%	5.42%	0.01%
資本充足率指標⁽¹¹⁾			變動
核心一級資本充足率	10.94%	11.34%	(0.40%)
一級資本充足率	11.77%	12.19%	(0.42%)
資本充足率	13.64%	14.08%	(0.44%)
總權益對資產總額比率	8.39%	8.76%	(0.37%)
其他指標			變動
流動性覆蓋率	210.82%	254.99%	(44.17%)
流動性比例	66.19%	74.81%	(8.62%)
存貸比	95.05%	100.58%	(5.53%)

會計數據和財務指標摘要（續）

附註：

- (1) 指報告期內淨利潤佔期初及期末的資產總額平均餘額年化後的百分比。
- (2) 指報告期內淨利潤佔期初及期末權益總額平均餘額年化後的百分比。
- (3) 按照生息資產總額的平均收益率與付息負債總額的平均成本率的差額計算，基於每日平均生息資產及付息負債計算。
- (4) 按照利息淨收入除以平均生息資產計算，基於每日平均生息資產計算。
- (5) 按扣除稅金及附加後的營業費用除以營業收入計算。
- (6) 發放貸款及墊款淨額=發放貸款及墊款總額+發放貸款及墊款應計利息－發放貸款及墊款減值準備。
- (7) 吸收存款=吸收存款本金+吸收存款應付利息。
- (8) 按不良貸款總額除以發放貸款及墊款總額計算。
- (9) 按貸款減值損失準備除以不良貸款總額計算。
- (10) 按貸款減值損失準備除以發放貸款及墊款總額計算。
- (11) 核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率按照國家金融監督管理總局最新頒佈的管理辦法計算（2024年1月1日生效）。

管理層討論與分析

3.1 經營情況分析

3.1.1 發展戰略及未來發展展望

展望未來，本行以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，認真貫徹落實中央經濟工作會議、中央金融工作會議精神，緊扣國家「十五五」規劃、全省「十五五」規劃戰略導向，以高質量發展為統領，堅持金融工作的政治性，堅持金融工作的人民性，堅持商業銀行功能性，堅持「服務城鄉居民、服務中小企業、服務地方經濟」市場定位，堅持金融工作安全性，著力做好「五篇大文章」，大力發展產業金融，推動發展模式、業務結構、運營能力和管理方式轉型提質，努力把貴州銀行打造成為客戶服務智能、產品供給敏捷、合作生態豐富、風險防控精準、運營安全高效的區域性數智化銀行。

3.1.2 總體經營情況分析

2026年上半年，面對宏觀經濟復甦承壓、利率市場化縱深推進、同業競爭日趨激烈、風險挑戰交織疊加的複雜形勢，全行上下緊扣年度工作主線，錨定目標、深耕市場、攻堅克難，經營發展各項工作取得階段性成效。

業務規模穩步增長。截至報告期末，本行資產總額6,337.86億元，較年初增長234.05億元，增幅3.83%。發放貸款及墊款總額3,915.21億元，較年初增加123.55億元，增幅3.26%。負債總額5,805.82億元，較年初增加236.93億元，增幅4.25%。吸收存款4,203.87億元，較年初增加351.47億元，增幅9.12%。

經營效益穩步提升。報告期內，本行實現營業收入61.80億元，同比增長0.78億元，增幅1.28%；淨利潤22.41億元，同比增長1.12億元，增幅5.26%；ROA為0.72%，與上年持平、ROE為8.40%，同比增長0.32個百分點。

風險防控穩步加強。截至報告期末，本行不良貸款率1.68%，撥備覆蓋率323.98%，撥貸比5.43%，風險抵禦能力保持穩健，流動性風險、信用風險、市場風險、資本充足、盈利能力五大類主要監管指標全部達標。

資債結構穩步優化。報告期內，本行主動優化高生息資產配置比例，持續調整負債結構，運用支農支小再貸款等政策工具，有序壓降負債付息成本。截至報告期末，貸款佔總資產比例61.78%，較年初減少0.34個百分點，存款佔總負債比重72.41%，較年初提升3.23個百分點；同業負債佔比15.56%，較年初下降1.5個百分點，資產負債配置質效持續優化。

管理層討論與分析

3.1.3 業務綜述

一、【五篇大文章】發展情況

（一）科技金融

本行緊扣貴州大數據、新能源、先進製造、特色生物醫藥等科創主導產業，持續加大科技企業信貸投放。截至報告期末，本行科技貸款餘額447.53億元，較年初增長22.80億元，增幅5.37%；有貸客戶數1,460戶，較年初增長115戶，增幅8.55%，科技貸款餘額增速高於全行各項貸款平均增速。

（二）綠色金融

本行綠色金融規模穩步提升，截至報告期末，全行綠色貸款餘額641.51億元，較年初增長20.01億元，增幅3.21%。在新版綠色金融支持項目標準指引下，將固廢循環利用、綠色建築、生態農林產業等支持範圍延伸至綠色建築按揭等消費端領域，推出「固廢—煤矸石填溝造地」金融服務模式，實現示範項目金融服務落地，推動綠色金融向普惠化、場景化發展。

（三）普惠金融

本行持續加大對小微企業、個體工商戶、新型農業經營主體及普惠涉農領域信貸資源傾斜力度。截至報告期末，本行普惠金融貸款餘額593.33億元，較年初增長13.12億元，增幅2.26%。

（四）養老金融

本行不斷提升養老金融服務質效，聚焦老年醫療衛生服務、養老照護服務、老年用品製造等養老產業重點領域，累計開展上門服務1,024人次，切實解決老年客戶辦事難題，彰顯金融服務溫度，在中國人民銀行組織的養老金融服務質效評估中連續兩期獲評「優秀」評級。截至報告期末，全行養老產業貸款餘額14.37億元，貸款餘額位居全省第二。

管理層討論與分析(續)

(五) 數字金融

本行秉持數據要素與數字技術雙輪驅動理念，數智化應用場景持續豐富，報告期內，信貸准入引入大模型智能體盡調，智能客服、AI信貸助手等「AI+金融」場景加速落地；上線標籤管理系統，實現800餘個客戶標籤全生命週期管理，BI數據分析看板達775個，活躍用戶2,251人，使用頻度超55.68萬次，數據治理體系不斷完善，數據安全管理能力穩步增強。數字金融業務發展取得積極成效，截至報告期末，數字經濟產業貸款餘額53.90億元，較年初增加1.09億元。

二. 公司銀行業務

本行堅持以高質量發展統攬全局，積極助力貴州構建現代化產業體系。截至報告期末，本行支持新型工業化貸款餘額430.32億元，累計投放127.10億元；支持新型城鎮化貸款餘額1,514.01億元，累計投放180.80億元；支持旅遊產業化貸款餘額254.67億元，累計投放32.22億元；支持農業現代化貸款餘額392.61億元，累計投放110億元。

三. 交易銀行業務

本行聚焦戰略新興、新能源等重點產業鏈及區域特色產業集群，開展「一鏈一策」專項調研，深入產業鏈條交易場景、結算節點、上下游融資痛點，持續細化供應鏈金融服務方案。報告期內，累計投放貿易融資52.10億元，同比增長7.98%。依託現金管理系統，持續深化「企業門戶+銀企直聯」雙通道服務模式，拓展重點領域資金管理場景，滿足客戶多元化、精細化的管理需求。截至報告期末，本行現金管理簽約客戶達2,896戶，服務覆蓋面和服務效能穩步提升。

四. 機構業務

本行持續健全與行業主管部門常態化聯動，深耕政務渠道，深化政銀合作，緊扣政府工作報告及財政預算支出重點方向，圍繞財政、社保、醫保、住建公積金等重點領域的財政資金和專項資金拓展業務、提升份額，爭取全鏈條資金、賬戶。截至報告期末，全行機構存款餘額969.32億元，較年初增長162.26億元，增幅20.11%；機構賬戶22,932戶，較年初增加483戶，增幅2.15%；全行610個機構客戶日均存款較年初增長50萬元以上，存款增量150.81億元，為全行機構存款增長提供有力支撐。報告期內，本行成功中標省財政廳世界銀行貸款綠色城市發展項目專用賬戶，該賬戶預計可承接折合人民幣15.38億元的日元外幣資金。

五. 鄉村振興業務

本行深入貫徹落實省委省政府鄉村振興戰略部署，聚焦糧食安全保障，重要農產品保供穩價和12大農業特色產業發展，持續加大金融支持力度。通過單列信貸計劃，優化審批流程等措施，全力提升支持農業現代化，助力鄉村全面振興。截至報告期末，全行農業現代化貸款餘額392.61億元，較年初增長34.74億元。

管理層討論與分析(續)

六. 個人業務

本行多措並舉深耕個人金融業務，助推價值客戶有序增長。截至報告期末，全行個人存款總額2,286.43億元，較年初增長193億元；全行個人存款客戶數1,279.63萬戶，較年初增長17.90萬戶。個人存款年化付息率較年初下降23個BP，存款規模穩步提升，業務規模持續增長。

七. 消費金融業務

本行立足貴州本土市場，圍繞消費場景、生態共建、財政貼息、智能風控多維協同發展。消費貸款端聚焦汽車、文旅、家裝等民生領域加大投放；住房按揭端緊扣民生安居需求，落實差別化住房信貸政策，持續與優質房開企業、頭部房屋中介機構開展戰略合作，不斷優化按揭業務办理流程、提升辦貸效率，滿足群眾剛性與改善購房融資需求；信用卡端持續聯動線上電商、本地商超、商戶，通過信用卡分期配套支付服務，搭建線上線下一體化本土消費金融生態圈；風控層面圍繞徵信、政務、民生、房產價值評估等多維數據，搭建並完善全流程智能風控體系。截至報告期末，本行消費金融資產餘額420.07億元，較年初增長18.80億元，增幅4.68%。

八. 小微業務

本行持續深耕本土普惠市場，強化金融資源下沉，全力服務全省鄉村振興與實體經濟轉型升級，助力普惠金融發展，積極落實減費讓利政策，建立貸款價格明示機制，落實貼息政策，有效降低市場主體綜合融資成本。截至報告期末，本行全年投放普惠型小微企業貸款193億元，2.39萬戶，普惠小微貸款加權平均利率較年初下降31個BP，切實減輕小微經營主體資金負擔。

九. 金融市場業務

本行金融市場業務秉持流動性、安全性優先，兼顧效益性原則，持續拓寬交易渠道，優化金融資產結構，控制組合久期，投資收益表現穩健。報告期內，本行積極參與中國外匯交易中心創新業務，獲X-Lending活躍機構等4項榮譽稱號。切實履行國債、國開債、貴州省地方政府債承銷團成員職責，持續提升投標精準度及分銷客戶覆蓋面，債券承銷中間業務收入同比增長6.1%。本行穩步拓寬同業雙向授信範圍，築牢同業業務發展根基，加大同業業務營銷及推廣力度，同業負債成本較去年同期下降約30BP，市場認可度及活躍度進一步提升。

管理層討論與分析(續)

十. 資產管理業務

本行始終致力於強化管理業務投研能力建設，堅持多元化資產配置，不斷豐富資產種類，分散投資風險。報告期內，本行持續深化「固收+」資產佈局，不斷豐富理財資產收益來源，持續強化資本市場擇時、研判能力，有效提升資產組合抵抗市場風險能力，助力客戶財富保值增值。截至報告期末，本行存續理財產品全部為淨值型理財產品，涵蓋週期開放型、定期開放型、最短持有期、封閉式及現金管理類等多品種類別，期限從1天到2年，全面適配客戶多元化、差異化的資產配置需求。

十一. 網絡金融業務

本行持續提升線上線下金融服務能力，優化升級手機銀行APP高風險交易欺詐場景防控、鴻蒙版手機銀行接入銀聯雲閃付網絡支付平台服務，截至報告期末，手機銀行用戶數達765.96萬戶，較年初增長19.33萬戶。快捷支付交易持續活躍，與三方支付機構合作開展微信／支付寶首綁、微信充值、雲網加油等營銷活動，參與客戶超240萬人次。深耕醫院、商超、交通、教育、文旅等特色場景，拓寬便民金融服務覆蓋面，運營場景客戶突破7,000戶，為全省41家景區提供收單服務。

管理層討論與分析(續)

3.2 利潤表分析

2026年上半年，本行實現稅前利潤25.24億元，同比增長8.98%；實現淨利潤22.41億元，同比增長5.26%。

項目	截至6月30日止六個月			
	2026年 (除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	2025年	變動金額	變動率 (%)
利息收入	10,103.64	10,404.07	(300.43)	(2.89)
利息支出	(4,931.02)	(5,485.94)	554.92	(10.12)
利息淨收入	5,172.62	4,918.13	254.49	5.17
手續費及佣金收入	224.34	244.99	(20.65)	(8.43)
手續費及佣金支出	(97.23)	(101.08)	3.85	(3.81)
手續費及佣金淨收入	127.11	143.91	(16.80)	(11.67)
交易淨收益	191.43	127.35	64.08	50.32
投資證券淨收益	677.71	867.77	(190.06)	(21.90)
其他營業收入	11.58	45.05	(33.47)	(74.30)
營業收入	6,180.45	6,102.21	78.24	1.28
營業費用	(1,681.70)	(1,563.05)	(118.65)	7.59
資產減值損失	(1,971.98)	(2,213.12)	241.14	(10.90)
應佔聯營企業損失	(2.34)	(9.70)	7.36	(75.88)
稅前利潤	2,524.43	2,316.34	208.09	8.98
所得稅費用	(283.38)	(187.31)	(96.07)	51.29
淨利潤	2,241.05	2,129.03	112.02	5.26

管理層討論與分析（續）

3.2.1 利息淨收入、淨息差及淨利息收益率

2026年上半年，本行利息淨收入51.73億元，佔營業收入的83.69%。

下表載列所示期間，本行生息資產和付息負債的平均餘額、該等資產和負債的利息收入及支出以及生息資產平均收益率及付息負債平均成本率。

項目	截至6月30日止六個月					
	2026年			2025年		
	平均餘額	利息收入／支出	平均收益率／付息率 ⁽¹⁾ (%)	平均餘額	利息收入／支出	平均收益率／付息率 ⁽¹⁾ (%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)						
資產						
發放貸款及墊款總額	385,466.45	8,070.19	4.19	354,313.82	8,026.90	4.53
金融投資 ⁽²⁾	130,216.24	1,755.92	2.70	123,710.24	2,058.11	3.33
存放中央銀行款項	21,917.07	164.46	1.50	20,787.99	154.85	1.49
存放同業及其他金融機構款項	6,514.21	48.66	1.49	5,213.22	39.07	1.50
買入返售金融資產	9,063.39	64.41	1.42	14,506.48	125.14	1.73
總生息資產	553,177.36	10,103.64	3.65	518,531.75	10,404.07	4.01
負債						
吸收存款	393,549.56	3,570.78	1.81	371,046.12	3,857.02	2.08
同業及其他金融機構存放款項	13,216.86	123.59	1.87	23,592.70	257.90	2.19
向中央銀行借款	50,127.40	405.69	1.62	36,299.13	379.84	2.09
拆入資金	2,947.73	24.06	1.63	3,078.35	30.42	1.98
賣出回購金融資產	1,580.15	10.43	1.32	5,525.75	43.98	1.59
已發行債券	87,338.69	796.47	1.82	83,700.23	916.78	2.19
總付息負債	548,760.39	4,931.02	1.80	523,242.28	5,485.94	2.10
利息淨收入		5,172.62			4,918.13	
淨利差 ⁽³⁾		1.85%			1.91%	
淨利息收益率 ⁽⁴⁾		1.87%			1.90%	

附註：

- (1) 按利息收入或支出除以平均餘額計算。
- (2) 金融投資包括以攤餘成本計量的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資。
- (3) 按照生息資產平均收益率與總付息負債平均付息率之差額計算。
- (4) 按照淨利息收入除以總生息資產平均餘額計算。

管理層討論與分析(續)

下表載列於所示期間，本行由於規模和利率變動導致利息收入和利息支出變動的情況。規模變化以生息資產和計息負債的平均餘額變動衡量，而利率變動則以生息資產和計息負債的平均利率變動衡量。規模和利率變動的共同影響被計入利率變動中。

截至6月30日止六個月			
2026年對比2025年			
增長／(下降)的原因			
項目	規模 ⁽¹⁾	利率 ⁽²⁾	淨增長／(下降) ⁽³⁾
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
生息資產			
發放貸款及墊款總額	652.22	(608.93)	43.29
金融投資	87.73	(389.92)	(302.19)
存放中央銀行款項	8.47	1.14	9.61
存放同業及其他金融機構款項	9.72	(0.13)	9.59
買入返售金融資產	(38.68)	(22.05)	(60.73)
利息收入變化	719.46	(1,019.89)	(300.43)
付息負債			
吸收存款	204.18	(490.42)	(286.24)
同業及其他金融機構存放款項	(97.02)	(37.29)	(134.31)
向中央銀行借款	111.91	(86.06)	25.85
拆入資金	(1.07)	(5.29)	(6.36)
賣出回購金融資產款	(26.04)	(7.51)	(33.55)
已發行債券	33.18	(153.49)	(120.31)
利息支出變化	225.14	(780.06)	(554.92)
利息淨收入變化	494.32	(239.83)	254.49

附註：

- (1) 指本期平均餘額減上期平均餘額，乘以本期平均收益率／付息率。
- (2) 指本期平均收益率／付息率減上期平均收益率／付息率，乘以上期平均餘額。
- (3) 指本期利息收入／支出減上期利息收入／支出。

管理層討論與分析(續)

3.2.2 利息收入分析

2026年上半年，本行實現利息收入101.04億元，同比減少3億元，降幅2.89%。

一、 發放貸款及墊款利息收入

2026年上半年，本行客戶貸款利息收入為80.70億元，同比增加0.43億元，增幅0.54%。

下表載列於所示期間，本行客戶貸款各組成部分的平均結餘、利息收入以及平均收益率情況。

項目	截至6月30日止六個月					
	2026年			2025年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)						
公司貸款及墊款	324,576.78	7,106.16	4.38	295,592.61	6,995.61	4.73
個人貸款及墊款	54,311.35	937.72	3.45	49,984.94	980.19	3.92
票據貼現	6,578.32	26.31	0.80	8,736.27	51.10	1.17
發放貸款及墊款總額	385,466.45	8,070.19	4.19	354,313.82	8,026.90	4.53

二、 金融投資利息收入

2026年上半年，本行金融投資利息收入為17.56億元，同比減少3.02億元，降幅14.68%。

三、 存放中央銀行款項利息收入

2026年上半年，本行存放中央銀行款項利息收入為1.64億元，同比增加0.10億元，增幅6.21%。

四、 存放同業及其他金融機構款項利息收入

2026年上半年，本行存放同業及其他金融機構款項利息收入為0.49億元，同比增加0.10億元，增幅24.55%。

五、 買入返售金融資產利息收入

2026年上半年，本行買入返售金融資產利息收入為0.64億元，同比減少0.61億元，降幅48.53%。

管理層討論與分析(續)

3.2.3 利息支出分析

2026年上半年，本行利息支出49.31億元，同比減少5.55億元，降幅10.12%。

一、 客戶存款利息支出

2026年上半年，本行客戶存款利息支出為35.71億元，同比下降2.86億元，降幅7.42%。

二、 同業及其他金融機構存放款項利息支出

2026年上半年，本行同業及其他金融機構存放款項利息支出為1.24億元，同比下降1.34億元，降幅52.08%。

三、 賣出回購金融資產利息支出

2026年上半年，本行賣出回購金融資產利息支出為0.10億元，同比下降0.34億元，降幅76.28%。

四、 已發行債券利息支出

2026年上半年，本行已發行債券利息支出為7.96億元，同比下降1.20億元，降幅13.12%。

五、 向中央銀行借款利息支出

2026年上半年，本行向中央銀行借款利息支出為4.06億元，同比增加0.26億元，增幅6.81%。

六、 拆入資金利息支出

2026年上半年，本行拆入資金利息支出為0.24億元，同比下降0.06億元，降幅20.91%。

管理層討論與分析(續)

3.2.4 非利息收入分析

一、手續費及佣金收入

2026年上半年，本行手續費及佣金淨收入為1.27億元，同比減少0.17億元，降幅11.67%。

下表載列於所示期間，本行手續費及佣金收入的各組成部分。

項目	截至6月30日止六個月			
	2026年	2025年	變動金額	變動率 (%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
擔保承諾業務收入	81.28	90.55	(9.27)	(10.24)
代理業務收入	78.07	101.98	(23.91)	(23.45)
支付結算業務收入	9.87	11.13	(1.26)	(11.32)
資金監管及諮詢顧問業務收入	1.00	2.94	(1.94)	(65.99)
銀行卡業務收入	54.12	38.39	15.73	40.97
手續費及佣金收入	224.34	244.99	(20.65)	(8.43)
銀行卡手續費支出	(62.87)	(52.66)	(10.21)	19.39
其他手續費及佣金支出	(34.36)	(48.42)	14.06	(29.04)
手續費及佣金支出	(97.23)	(101.08)	3.85	(3.81)
手續費及佣金淨收入	127.11	143.91	(16.80)	(11.67)

管理層討論與分析(續)

二. 交易淨收益

2026年上半年，本行交易淨收益為1.91億元，同比增加0.64億元，增幅50.32%；主要原因為2026年上半年，債市行情較2025年上半年有所好轉，因此本行債券類投資公允價值較去年同期有較大浮盈。

三. 投資證券淨收益

2026年上半年，本行投資證券淨收益為6.78億元，同比減少1.90億元，降幅21.90%。

四. 其他營業收入

2026年上半年，本行其他營業收入為0.12億元，同比減少0.33億元，降幅74.30%。

3.2.5 營業費用分析

2026年上半年，本行營業費用為16.82億元，同比增加1.19億元，增幅7.59%。

下表載列於所示期間，本行營業費用各組成部分的金額、變動金額及變動率情況。

項目	截至6月30日止六個月			
	2026年	2025年	變動金額	變動率 (%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
員工成本	1,109.18	999.30	109.88	11.00
折舊與攤銷	182.69	182.32	0.37	0.20
租金及物業管理費用	13.42	17.10	(3.68)	(21.52)
税金及附加	83.13	83.50	(0.37)	(0.44)
使用權資產折舊	54.59	54.30	0.29	0.53
租賃負債利息費用	3.27	2.79	0.48	17.20
其他一般及行政費用	235.42	223.74	11.68	5.22
營業費用總額	1,681.70	1,563.05	118.65	7.59

管理層討論與分析(續)

3.2.6 資產減值損失

2026年上半年，本行減值損失為19.72億元，同比減少2.41億元，降幅10.90%。

下表載列於所示期間，本行減值損失各組成部分的金額、變動金額及變動率情況。

項目	截至6月30日止六個月			
	2026年	2025年	變動金額	變動率 (%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
發放貸款及墊款	1,525.22	2,065.39	(540.17)	(26.15)
金融投資	819.08	105.19	713.89	678.67
信貸承諾	5.36	(2.85)	8.21	(288.07)
存放同業及其他金融機構 款項	(416.34)	(1.50)	(414.84)	27,656.00
買入返售金融資產	(0.04)	0.01	(0.05)	(500.00)
其他	38.70	46.88	(8.18)	(17.45)
合計	1,971.98	2,213.12	(241.14)	(10.90)

3.2.7 所得稅

2026年上半年，本行所得稅為2.83億元，同比增加0.96億元，增幅51.29%。

下表載列於所示期間，本行所得稅費用各組成部分的金額、變動金額及變動率情況。

項目	截至6月30日止六個月			
	2026年	2025年	變動金額	變動率 (%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
當期所得稅費用	630.74	841.95	(211.21)	(25.09)
以前年度所得稅調整	(26.52)	3.43	(29.95)	(873.18)
遞延所得稅費用	(320.84)	(658.07)	337.23	(51.25)
所得稅	283.38	187.31	96.07	51.29

管理層討論與分析（續）

3.3 資產負債表主要項目分析

3.3.1 資產

截至2026年6月30日，本行資產總額為6,337.86億元，較年初增加234.05億元，增幅3.83%。

下表載列於所示日期，本行總資產的各組成部分。

項目	截至2026年6月30日		截至2025年12月31日	
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
發放貸款及墊款總額	391,520.99	61.78	379,165.83	62.12
加：應計利息	811.51	0.13	656.91	0.11
減：資產減值準備	(21,265.01)	(3.36)	(20,540.13)	(3.37)
發放貸款及墊款淨額	371,067.49	58.55	359,282.61	58.86
金融投資	198,412.68	31.31	198,165.19	32.47
現金及存放中央銀行款項	28,306.27	4.47	22,011.37	3.61
存放同業及其他金融機構 款項	13,879.45	2.19	8,842.33	1.45
買入返售金融資產	9,085.27	1.43	9,566.09	1.57
其他資產 ⁽¹⁾	13,034.46	2.05	12,513.26	2.04
資產合計	633,785.62	100.00	610,380.85	100.00

附註：

(1) 主要包括對聯營公司的權益、物業及設備、遞延所得稅資產及其他資產。

管理層討論與分析(續)

1. 發放貸款及墊款

截至2026年6月30日，本行發放貸款及墊款總額為3,915.21億元，較年初增加123.55億元，增幅3.26%。

下表列示於所示日期本行按業務類型劃分的貸款分佈情況。

項目	截至2026年6月30日		截至2025年12月31日	
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
以攤餘成本計量的 發放貸款及墊款				
公司貸款及墊款	328,869.35	84.00	319,700.11	84.32
個人貸款及墊款	54,616.67	13.95	53,464.72	14.10
小計	383,486.02	97.95	373,164.83	98.42
以公允價值計量且 其變動計入其他 綜合收益的發放 貸款和及墊款				
票據貼現	8,034.97	2.05	6,001.00	1.58
小計	8,034.97	2.05	6,001.00	1.58
發放貸款及墊款 總額	391,520.99	100.00	379,165.83	100.00

管理層討論與分析(續)

(1) 以攤餘成本計量的公司貸款及墊款

截至2026年6月30日，本行公司貸款及墊款為3,288.69億元，較年初增加91.69億元，增幅2.87%。

(2) 以攤餘成本計量的個人貸款及墊款

截至2026年6月30日，本行個人貸款為546.17億元，較年初增加11.52億元，增幅2.15%。

2. 投資證券及其他金融資產

截至2026年6月30日，本行投資證券及其他金融資產為1,984.13億元，較年初增長2.48億元，增幅0.12%。

下表列示於所示日期，本行按投資意圖劃分的投資證券和其他金融資產的組成部分。

項目	截至2026年6月30日		截至2025年12月31日	
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
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	69,474.68	35.02	63,317.20	31.95
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	51,649.76	26.03	57,211.28	28.87
以攤餘成本計量的金融投資	77,288.24	38.95	77,636.71	39.18
金融投資淨額	198,412.68	100.00	198,165.19	100.00

管理層討論與分析(續)

下表列示於所示日期，本行投資證券和其他金融資產分佈情況。

	截至2026年6月30日		截至2025年12月31日	
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
金融投資分佈情況	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
債券				
中央及地方政府發行的債券	90,557.81	45.64	95,645.47	48.27
政策性銀行發行的債券	35,890.22	18.09	29,332.04	14.80
銀行及其他金融機構發行的債券	2,390.29	1.20	4,882.05	2.46
企業發行的債券	18,354.37	9.25	19,438.54	9.81
小計	147,192.69	74.18	149,298.10	75.34
其他金融資產				
資產支持證券	490.83	0.25	277.92	0.14
由公募基金管理人管理的投資基金 ⁽¹⁾	46,397.59	23.38	43,019.72	21.71
股權投資	43.62	0.02	37.75	0.02
資產管理公司和信託計劃管理的投資管理產品	5,582.69	2.81	5,561.67	2.81
其他債權類投資	348.05	0.18	370.79	0.18
小計	52,862.78	26.64	49,267.85	24.86
應計利息	1,218.45	0.62	1,639.39	0.83
資產減值準備	(2,861.24)	(1.44)	(2,040.15)	(1.03)
金融投資淨額	198,412.68	100.00	198,165.19	100.00

附註：

- (1) 主要包括貨幣基金及債券基金。
- (2) 截至報告期末，本行金融投資均為經國家金融監督管理總局批准經營範圍內的金融市場業務。本行對照香港《上市規則》附錄D2中關於重大投資的披露要求進行了檢視，就本行所知，於上述投資中，不存在某項投資截至2026年6月30日的賬面價值佔本行期末總資產5%或以上的情形。

管理層討論與分析(續)

3. 資產押記情況

本行報告期內的資產押記情況請見本報告財務報表附註21。

3.3.2 負債

截至2026年6月30日，本行負債總額為5,805.82億元，較年初增加236.93億元，增幅4.25%。

下表載列於所示日期，本行負債總額的各組成部分。

項目	截至2026年6月30日		截至2025年12月31日	
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
向中央銀行借款	51,946.27	8.95	51,098.95	9.18
吸收存款	420,386.66	72.41	385,240.01	69.18
同業及其他金融機構存放 款項	11,100.17	1.91	15,985.85	2.87
拆入資金	1,600.78	0.28	3,215.09	0.58
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負 債	2.13	—	—	—
賣出回購金融資產	2,894.51	0.50	3,000.11	0.54
已發行債券	88,494.02	15.24	93,110.14	16.72
其他負債 ⁽¹⁾	4,157.08	0.71	5,238.82	0.93
負債合計	580,581.62	100.00	556,888.97	100.00

附註：

(1) 主要包括其他應付款項、應付職工薪酬、應交稅費等。

管理層討論與分析(續)

一. 客戶存款

截至2026年6月30日，本行客戶存款為4,203.87億元，較年初增加351.47億元，增幅9.12%。

下表載列於所示日期，本行按產品類別及存款到期期限劃分的客戶存款情況。

項目	截至2026年6月30日		截至2025年12月31日	
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
活期存款				
公司存款	80,478.47	19.14	73,695.81	19.13
零售存款	49,900.92	11.87	47,966.36	12.44
小計	130,379.39	31.01	121,662.17	31.57
定期存款				
公司存款	94,400.68	22.46	87,853.07	22.80
零售存款	178,741.63	42.52	161,376.55	41.90
小計	273,142.31	64.98	249,229.62	64.70
已抵押存款	5,557.00	1.32	5,955.73	1.55
財政性存款	2,729.51	0.65	38.91	0.01
匯出匯票及應解匯款	87.93	0.02	78.83	0.02
小計	8,374.43	1.99	6,073.47	1.58
應付利息	8,490.53	2.02	8,274.75	2.15
吸收存款總額	420,386.66	100.00	385,240.01	100.00

管理層討論與分析（續）

二、 同業及其他金融機構存放款項

截至2026年6月30日，本行同業及其他金融機構存放款項為111.00億元，較年初減少48.86億元，降幅30.56%。

三、 已發行債券

截至2026年6月30日，本行已發行債務證券為884.94億元，較年初減少46.16億元，降幅4.96%。

3.3.3 權益

截至2026年6月30日，本行股東權益總額為532.04億元，較年初減少2.88億元，降幅0.54%。

下表列示截至所示日期，本行股東權益的各組成部分。

項目	截至2026年6月30日		截至2025年12月31日	
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
股本	14,588.05	27.42	14,588.05	27.27
其他權益工具	3,499.48	6.58	3,499.48	6.54
資本公積	6,362.66	11.96	8,046.83	15.04
盈餘公積	3,756.93	7.06	3,756.93	7.02
一般風險準備	6,390.00	12.01	6,150.00	11.50
公允價值儲備	(101.89)	(0.19)	(189.16)	(0.35)
減值儲備	363.37	0.68	365.55	0.68
設定受益計劃重估儲備	(89.92)	(0.17)	(84.35)	(0.16)
未分配利潤	18,435.32	34.65	17,358.55	32.46
權益合計	53,204.00	100.00	53,491.88	100.00

管理層討論與分析(續)

3.4 資產負債表外信貸承諾及或有負債

下表列示截至所示日期，本行的資產負債表外承諾金額。

項目	截至2026年 6月30日 (除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	截至2025年 12月31日
承兌匯票	5,428.47	7,009.99
信用證	568.11	437.33
信用卡承諾	12,263.53	12,301.47
保函	727.08	737.15
合計	18,987.19	20,485.94

3.5 貸款質量分析

3.5.1 按五級分類劃分的貸款分佈情況

五級分類	截至2026年6月30日		截至2025年12月31日	
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
正常類	373,149.99	95.31	361,458.62	95.33
關注類	11,807.39	3.02	11,465.99	3.02
次級類	2,238.39	0.57	1,937.26	0.52
可疑類	1,290.89	0.33	1,794.75	0.47
損失類	3,034.33	0.77	2,509.21	0.66
發放貸款及墊款總額	391,520.99	100.00	379,165.83	100.00
不良貸款及不良貸款率	6,563.61	1.68	6,241.22	1.65

截至報告期末，本行不良貸款餘額65.64億元，不良貸款率1.68%，較年初上升0.03個百分點；關注貸款餘額118.07億元，關注貸款佔比3.02%，與年初佔比保持一致。

管理層討論與分析(續)

3.5.2 按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

項目	截至2026年6月30日				截至2025年12月31日			
	貸款金額	佔比	不良		貸款金額	佔比	不良	
			貸款金額	不良率			貸款金額	不良率
		(%)		(%)		(%)		(%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)								
以攤餘成本計量的發放								
貸款及墊款：								
公司貸款及墊款	328,869.35	84.00	3,605.09	1.10	319,700.11	84.32	3,622.00	1.13
個人貸款及墊款	54,616.67	13.95	2,958.52	5.42	53,464.72	14.10	2,619.22	4.90
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益								
的發放貸款及墊款：								
票據貼現	8,034.97	2.05	—	—	6,001.00	1.58	—	—
總計	391,520.99	100.00	6,563.61	1.68	379,165.83	100.00	6,241.22	1.65

報告期內，本行持續加大對實體經濟的信貸投放力度，業務規模穩步增長。截至報告期末，本行貸款餘額3,915.21億元，較年初增長123.55億元，其中：公司貸款及墊款餘額3,288.69億元，佔比84%；個人貸款及墊款餘額546.17億元，佔比13.95%；票據貼現80.35億元，佔比2.05%，各類貸款佔比均與年初保持相對穩定。

管理層討論與分析(續)

3.5.3 按行業劃分的公司不良貸款分佈情況

行業	截至2026年6月30日				截至2025年12月31日			
	貸款金額	佔比 (%)	不良 貸款金額	不良率 (%)	貸款金額	佔比 (%)	不良 貸款金額	不良率 (%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)								
租賃及商業服務業	118,047.00	30.15	389.22	0.33	119,645.27	31.55	414.73	0.35
批發及零售業	64,948.18	16.59	657.49	1.01	60,250.72	15.89	652.11	1.08
製造業	30,850.46	7.88	403.21	1.24	27,936.24	7.37	235.90	0.84
水資源、環境及公共設施管理業	23,081.48	5.90	220.11	0.95	23,081.22	6.09	233.19	1.01
建築業	18,328.65	4.68	55.76	0.30	17,153.76	4.52	108.11	0.63
交通運輸、倉儲和郵政服務業	10,041.15	2.56	58.06	0.58	10,108.25	2.67	74.02	0.73
房地產業	11,429.94	2.92	14.26	0.12	11,594.81	3.06	165.07	1.42
農、林、牧、漁業	10,226.64	2.61	130.11	1.27	9,935.92	2.62	122.10	1.23
教育業	5,208.28	1.33	18.17	0.35	5,539.13	1.46	12.66	0.23
其他	36,707.57	9.38	1,658.70	4.52	34,454.79	9.09	1,604.11	4.66
公司貸款及墊款	328,869.35	84.00	3,605.09	1.10	319,700.11	84.32	3,622.00	1.13
個人貸款	54,616.67	13.95	2,958.52	5.42	53,464.72	14.10	2,619.22	4.90
票據貼現	8,034.97	2.05	—	—	6,001.00	1.58	—	—
總計	391,520.99	100.00	6,563.61	1.68	379,165.83	100.00	6,241.22	1.65

報告期內，本行緊緊圍繞高質量發展主題，聚焦國家經濟金融政策、產業政策、區域發展戰略等，推動各類業務穩定均衡發展。截至報告期末，本行租賃與商務服務業佔比30.15%，較年初下降1.40個百分點；批發與零售業佔比16.59%，較年初上升0.70個百分點；製造業佔比7.88%，較年初上升0.51個百分點；個人貸款佔比13.95%，較年初下降0.15個百分點；其餘行業佔比均在7.00%以下。

管理層討論與分析(續)

3.5.4 按擔保方式劃分的貸款及不良貸款分佈情況

項目	截至2026年6月30日				截至2025年12月31日			
	貸款金額	不良貸款		不良率	貸款金額	不良貸款		不良率
		佔比	金額			佔比	金額	
		(%)		(%)		(%)		(%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)								
信用貸款	56,131.98	14.34	2,259.22	4.02	56,803.01	14.98	2,082.13	3.67
保證貸款	192,817.64	49.25	1,851.30	0.96	205,048.25	54.08	1,954.53	0.95
抵押貸款	83,636.76	21.36	2,284.00	2.73	73,370.09	19.35	1,997.59	2.72
質押貸款	58,934.61	15.05	169.09	0.29	43,944.48	11.59	206.97	0.47
總計	391,520.99	100.00	6,563.61	1.68	379,165.83	100.00	6,241.22	1.65

截至報告期末，本行信用貸款及保證貸款佔比均較年初有所下降，分別下降0.64以及4.83個百分點；抵押貸款及質押貸款佔比均較年初分別上升2.01以及3.46個百分點，貸款風險緩釋更趨穩健。

管理層討論與分析(續)

3.5.5 按逾期期限劃分的貸款分佈情況

類別	截至2026年6月30日		截至2025年12月31日	
	總額	佔比 (%)	總額	佔比 (%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
未逾期貸款	383,459.40	97.94	373,245.68	98.44
已逾期貸款				
3個月以內	3,259.27	0.83	1,840.34	0.49
3個月以上1年以內	2,141.29	0.55	2,130.51	0.56
1年以上3年以內	2,180.72	0.56	1,442.44	0.38
3年以上	480.31	0.12	506.86	0.13
逾期貸款及逾期率	8,061.59	2.06	5,920.15	1.56
貸款總額	<u>391,520.99</u>	<u>100.00</u>	<u>379,165.83</u>	<u>100.00</u>

截至報告期末，本行逾期貸款餘額80.62億元，較年初增長21.41億元，逾期率2.06%，較年初上升0.50個百分點。其中：3個月以內逾期貸款佔比0.83%，較年初上升0.34個百分點；3個月以上1年以內逾期貸款佔比0.55%，較年初下降0.01個百分點；1年以上3年以內逾期貸款佔比0.56%，較年初上升0.18個百分點；3年以上逾期貸款佔比0.12%，較年初下降0.01個百分點。

管理層討論與分析(續)

3.5.6 貸款集中度

截至2026年6月30日				
行業	餘額	佔貸款	佔資本	五級分類類別
		總額的比例	淨額的比例	
		(%)	(%)	
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
租賃及商業服務業	3,198.29	0.82	5.56	正常類
租賃及商業服務業	2,841.50	0.73	4.94	正常類
製造業	2,838.45	0.72	4.94	正常類
租賃及商業服務業	2,411.15	0.62	4.19	正常類
租賃及商業服務業	2,196.05	0.56	3.82	正常類
租賃及商業服務業	2,080.00	0.53	3.62	正常類
建築業	2,056.10	0.53	3.57	正常類
租賃及商業服務業	2,025.80	0.52	3.52	正常類
交通運輸、倉儲和郵政服 務業	1,749.00	0.45	3.04	正常類
採礦業	1,691.56	0.43	2.94	正常類
總計	23,087.90	5.91	40.14	

截至報告期末，本行最大單一借款人貸款餘額31.98億元，佔貸款總額的比重為0.82%，佔資本淨額的比重為5.56%；最大十戶借款人貸款餘額230.88億元，佔貸款總額的比重為5.91%，佔資本淨額的比重為40.14%，符合貸款集中度監管要求。

管理層討論與分析(續)

3.6 分部報告

下表載列所示期間，本行各主要業務分部的經營業績。

項目	截至2026年6月30日止六個月				合計
	公司銀行 業務	零售銀行 業務	資金業務	其他業務 ⁽¹⁾	
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
對外淨利息收入／(支出) ⁽²⁾	5,900.27	(1,161.45)	433.80	–	5,172.62
分部間淨利息(支出)／收入 ⁽³⁾	(2,631.30)	3,068.96	(437.66)	–	–
利息淨收入	3,268.97	1,907.51	(3.86)	–	5,172.62
手續費及佣金淨收入	57.72	3.23	66.16	–	127.11
交易淨收益	–	–	191.43	–	191.43
投資證券淨收益	–	–	677.71	–	677.71
其他營業收入	–	–	–	11.58	11.58
營業收入	3,326.69	1,910.74	931.44	11.58	6,180.45
營業費用	(907.09)	(527.33)	(242.08)	(5.20)	(1,681.70)
資產減值損失	(1,343.55)	(223.74)	(404.64)	(0.05)	(1,971.98)
應佔聯營企業損失	–	–	–	(2.34)	(2.34)
稅前利潤	1,076.05	1,159.67	284.72	3.99	2,524.43

管理層討論與分析(續)

項目	截至2025年6月30日止六個月				合計
	公司銀行	零售銀行	資金業務	其他業務 ⁽¹⁾	
	業務	業務			
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
對外淨利息收入／(支出) ⁽²⁾	5,684.60	(1,217.60)	451.13	–	4,918.13
分部間淨利息(支出)／收入 ⁽³⁾	(2,330.12)	2,717.48	(387.36)	–	–
利息淨收入	3,354.48	1,499.88	63.77	–	4,918.13
手續費及佣金淨收入	51.90	(1.54)	93.55	–	143.91
交易淨收益	–	–	127.35	–	127.35
投資證券淨收益	–	–	867.77	–	867.77
其他營業收入	35.67	0.03	0.02	9.33	45.05
營業收入	3,442.05	1,498.37	1,152.46	9.33	6,102.21
營業費用	(871.09)	(410.97)	(276.20)	(4.79)	(1,563.05)
資產減值損失	(1,756.03)	(293.60)	(163.47)	(0.02)	(2,213.12)
應佔聯營企業損失	–	–	–	(9.70)	(9.70)
稅前利潤	814.93	793.80	712.79	(5.18)	2,316.34

附註：

- (1) 主要包括不能直接歸屬於某個分部的收入及支出。
- (2) 包括來自外部客戶或活動的淨利息收入／支出。
- (3) 包括與其他分部之間的交易應佔淨利息收入／支出。

管理層討論與分析(續)

下表列示於所示期間，本行各業務分部的營業收入及其佔營業收入總額的百分比：

項目	截至2026年6月30日止六個月		截至2025年6月30日止六個月	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
公司銀行業務	3,326.69	53.82	3,442.05	56.41
零售銀行業務	1,910.74	30.92	1,498.37	24.55
資金業務	931.44	15.07	1,152.46	18.89
其他業務 ⁽¹⁾	11.58	0.19	9.33	0.15
合計	6,180.45	100.00	6,102.21	100.00

附註：

(1) 主要包括不能直接歸屬於某個分部的收入及支出。

管理層討論與分析(續)

3.7 資本構成

截至2026年6月30日，本行的核心一級資本充足率為10.94%；本行一級資本充足率為11.77%，本行的資本充足率為13.64%。

項目	截至2026年 6月30日	截至2025年 12月31日
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)		
核心一級資本總額		
股本	14,588.05	14,588.05
資本公積可計入部分	6,362.66	8,046.83
其他綜合收益	171.56	92.04
盈餘公積	3,756.93	3,756.93
一般風險準備	6,390.00	6,150.00
未分配利潤	18,435.32	17,358.55
核心一級資本	49,704.52	49,992.40
核心一級資本扣除項目	(3,590.41)	(3,323.53)
核心一級資本淨額	46,114.11	46,668.87
其他一級資本淨額	3,499.48	3,499.48
二級資本		
已發行工具及股本溢價	3,000.00	3,000.00
超額貸款損失準備	4,901.61	4,782.15
二級資本淨額	7,901.61	7,782.15
總資本淨額	57,515.21	57,950.50
風險加權資產總額	421,511.30	411,603.23
核心一級資本充足率	10.94%	11.34%
一級資本充足率	11.77%	12.19%
資本充足率	13.64%	14.08%

附註：根據《商業銀行資本管理辦法》的規定，本行資本工具主要特徵等內容將刊載於本行官網(www.bgzchina.com)投資者關係版塊監管資本欄目，有關情況敬請登錄查閱。

管理層討論與分析(續)

3.8 風險管理

3.8.1 信用風險管理

信用風險是指因債務人或交易對手未能履行合同規定的義務或信用質量發生變化，從而給本行造成經濟損失的風險。本行信用風險主要來自於貸款、債券和其他投資、同業業務等表內業務以及票據承兌、信用證、保函等表外業務。

董事會是本行信用風險管理的最高決策機構，承擔信用風險管理最終責任；高級管理層負責實施董事會設定的風險管理策略，落實信用風險偏好、限額，制定風險管理政策，完善信用風險管理體系。本行設立信用風險管理委員會，在職責範圍內對全行信用風險管理進行統一決策、協調及管理。本行已建立由業務部門、風險合規管理部門以及審計部門組成的「三道防線」，各司其職、相互監督、分工協作共同開展信用風險管理。報告期內，本行堅持高質量發展和高水平安全有機統籌，從政策制度、機制流程、信息系統、隊伍建設等多方面持續夯實信用風險管理體系，不斷提升信用風險識別、計量、監測以及控制的綜合管理水平，以有效應對複雜多變的外部經濟環境以及各類風險挑戰。

報告期內，本行信用風險偏好指標均處於閾值範圍之內，資產質量維持整體穩定，信用風險處於總體可控水平。

3.8.2 市場風險管理

市場風險是指由於利率、匯率、股票價格和商品價格的不利變動使銀行表內外業務發生損失的風險。按照監管規範要求，本行已建立了涵蓋市場風險識別、計量、監測、控制和報告的市場風險管理體系，本行採用歷史模擬法對市場風險進行量化，通過風險價值(VaR)、敏感性分析、盯市止損、價格偏離度、損益歸因等識別、計量、監測及控制市場風險。本行市場風險管理的目標是按照本行風險偏好，將市場風險控制在可承受範圍內，實現股東收益最大化。本行面臨的市場風險主要為交易賬簿利率風險，本行全面風險管理政策明確了市場風險偏好、政策策略、指標限額，秉承「穩健」風險偏好，市場風險管理政策偏好順暢傳導執行。

董事會是本行市場風險管理的最高決策機構，承擔市場風險管理的最終責任；高級管理層按照董事會設定的市場風險管理偏好，制定市場風險限額，確保風險偏好和限額貫徹執行，承擔市場風險管理的實施責任；本行設立市場風險管理委員會，對全行市場風險管理進行統籌協調、決策及管理。本行已建立覆蓋業務部門、風險管理部門及審計部門的「三道防線」管理框架，各司其職、相互監督協同開展市場風險管理。

報告期內，按照《商業銀行市場風險管理辦法》等監管要求，本行持續優化市場風險管理信息系統，市場風險識別、量化分析、壓測評估、資本計量等方面持續完善，監測預警及風險報告更及時，市場風險偏好傳導執行更順暢。截至報告日，本行市場風險各項指標均處於限額範圍內，交易賬簿維持盈利，市場風險總體可控。

管理層討論與分析(續)

因貿易保護抬頭、地緣政治衝擊持續、主權債務風險攀升，外部環境不利影響加深，我國經濟運行仍面臨國內需求不足、部分企業生產經營困難、群眾就業增收壓力大、風險隱患仍然較多等挑戰，債券收益率處於歷史低位且預計寬幅震盪，需持續加強市場風險管控。

3.8.3 信息科技風險管理

信息科技風險是指本行在運用信息科技的過程中，由於自然因素、人為因素、技術漏洞和管理缺陷而產生的操作風險、聲譽風險和法律風險及其他類型的風險。

本行董事會、高級管理層對信息科技風險認識充分，建立健全信息科技風險「三道防線」治理體系，持續開展包括信息科技風險識別、計量、監測、評估、控制在內的信息科技風險管理工作，有效保障本行業務安全、持續、穩定運行。報告期內，本行嚴格落實監管數據安全管理要求，紮實開展數據安全自查評估，總結整改，持續推進數據安全長效建設，提升數據安全管理水平和風險防控能力。強化網絡安全防禦，做好重要時期安全保障，加強網絡安全人才隊伍建設，提升安全自主能力，不斷鞏固網絡安全防線。開展信息科技外包項目風險排查，加強對供應商的監督檢查，強化信息科技外包項目驗收與後評價商管理，提升信息科技外包風險管控水平。加強變更、事件、問題、容量、可用性等方面的管控，夯實信息系統安全穩定運行根基。加強災備資源建設，維護災備系統的有效性，持續完善業務連續性應急預案，紮實開展業務連續性演練，提升有效應對業務連續性中斷事件的處置能力。

報告期內，本行未發生《商業銀行信息科技風險管理指引》和《商業銀行業務連續性監管指引》規定的重大科技風險事件和較大運營中斷事件。

3.8.4 操作風險管理

操作風險是指由於內部程序、員工、信息科技系統存在問題以及外部事件造成損失的風險。本行面對的操作風險主要包括內外部欺詐、員工行為不當、交易處理或流程管理失敗、業務中斷或系統失靈等。

董事會對本行操作風險管理承擔最終責任，高級管理層領導本行的日常操作風險管理。本行已建立管理操作風險的「三道防線」。第一道防線為各級業務和管理部門以及經營機構，是操作風險的直接承擔者和管理者，負責各自領域內的操作風險管理工作。第二道防線為各級負責操作風險管理和計量的牽頭部門，指導、監督第一道防線的操作風險管理工作。第三道防線為各級內部審計部門，對第一、二道防線履職情況及有效性進行監督評價。

報告期內，本行堅持穩健的操作風險偏好，明確操作風險管理策略、限額體系，並建立操作風險偏好傳導機制，持續運用操作風險管理工具，動態監測風險狀況，通過非現場監測模型強化對重點業務領域的風險預警，不斷提升操作風險的前瞻性識別與防控能力。進一步加強外包風險管理，有序推進存量外包項目的風險排查與化解處置，切實防範外包環節潛在風險。通過完善制度機制、優化管理流程，持續提升操作風險管理的精細化和專業化水平。

報告期內，本行操作風險總體平穩可控，整體風險防控成效穩步提升。

管理層討論與分析(續)

3.8.5 洗錢風險管理

洗錢風險是指金融機構因未嚴格履行反洗錢法定義務和職責導致法律制裁、監管處罰、重大財務損失、聲譽損失及內控缺失的風險。本行構建了由董事會、董事會審計委員會、高級管理層及反洗錢工作領導小組、總行各職能部門以及各級機構共同組成的反洗錢管理組織架構。董事會承擔洗錢風險管理的最終責任，董事會審計委員會承擔洗錢風險管理的監督責任，高級管理層承擔洗錢風險管理的實施責任。本行堅持風險為本的洗錢風險管理理念，將洗錢風險管理納入全面風險管理體系，將洗錢風險管理意識滲透至經營管理各環節，主動、有效地防範洗錢風險。

報告期內，本行持續健全反洗錢治理體系，穩步提升洗錢風險綜合治理質效。一是緊扣監管新規與經營發展實際，全面開展反洗錢內控制度重檢修訂，完善全流程制度框架，強化制度傳導與實操輔導，統一全行作業標準，夯實合規管理基礎。二是構建全域覆蓋的洗錢風險評估體系，紮實完成洗錢風險自評估工作，精準識別重點風險領域，實施分級分類、差異化精準管控。三是持續推進風控系統智能化迭代升級，優化監測模型與技術架構，穩步提升數字化風控能力。四是嚴格落實監管新規，深入開展存量客戶專項盡調與受益所有人識別，實現客戶全生命週期精細化管理。五是多維度開展反洗錢培訓與公眾宣傳教育，全面提升反洗錢履職能力，提高社會公眾風險意識，營造防範洗錢活動社會氛圍。

報告期內，本行洗錢風險狀況總體可控，未發生重大洗錢風險事件。

3.8.6 法律風險管理

法律風險是指在法律實施過程中，由於銀行外部的法律環境發生變化，或由於銀行未按照法律規定或合同約定行使權利、履行義務，而對銀行造成負面法律後果的可能性。

本行法律合規部及分行風險與法律合規部負責管理本行的法律風險。報告期內，本行著力提升法律風險管控質效，為經營管理提供有力的法律支撐。一是嚴格實施法律審查制度。對全行各類業務合同和各項規章制度進行法律審查，並注重消費者權益保護審查。對重大經營管理及風險化解事項進行法律風險評估、論證，提供法律意見或法律風險防控方案，確保本行經營管理活動的合法性。二是持續完善制式合同文本體系。根據業務經營管理需要，對線上業務及使用頻繁的線下業務制定製式合同文本，並根據監管要求和業務發展需要持續進行補充修訂，完善制式合同文本庫，有效防控系統性法律風險。三是有效執行訴訟案件管理。對於訴訟案件，按照管理要求在訴訟前進行可行性、必要性分析論證，制定訴訟方案。在權限上嚴格分層審批，提高訴訟案件的管理和辦理能力，切實維護本行合法權益。四是加強法律宣傳和培訓。本行按照普法工作規劃，通過組織開展普法活動，線上線下等形式進行法律培訓，以提升本行員工法律風險防範意識。

報告期內，本行法律風險狀況總體可控，未發生重大法律風險事件。

管理層討論與分析(續)

3.8.7 合規風險管理

合規風險，是指因金融機構經營管理行為或者員工履職行為違反合規規範，造成金融機構或者其員工承擔刑事、行政、民事法律責任，財產損失、聲譽損失以及其他負面影響的可能性。本行合規風險管理的目標是通過建立健全合規風險管理機制，實現對合規風險的有效識別、評估和預防，促進全面風險管理體系建設，確保依法合規經營。

董事會是本行合規風險管理的最高決策機構，承擔合規風險管理最終責任，高級管理層負責實施董事會決定的合規管理政策，落實合規風險管控要求，制定合規管理政策，完善合規風險管理體系。高管層下設合規風險管理委員會，在授權範圍內對全行合規風險管理進行統一決策、協調及管理。本行已建立由業務部門、風險合規管理部門以及審計部門(承擔合規監督責任)組成的「三道防線」，各司其職、相互監督、分工協作共同開展合規風險管理。本行認真對標《金融機構合規管理辦法》等監管要求，不斷完善合規管理組織架構，全面加強合規風險管理，持續健全規章制度體系，強化「三道防線」監督履職，做好監審聯動，強化執紀銜接，組織開展合規宣講、專題培訓等系列活動，強化員工規矩意識和行為規範，持續提升全員合規意識、合規管理專業能力和水平。

報告期內，本行未發生重大合規風險事件。

3.8.8 聲譽風險管理

聲譽風險是指由於銀行機構行為、從業人員行為或外部事件等原因，引發利益相關方、社會公眾、媒體等對銀行產生負面評價，進而損害銀行品牌價值，影響正常經營，甚至可能波及市場和社會穩定的風險。

董事會和高級管理層分別承擔聲譽風險管理的最終責任和管理責任，董事長或主要負責人為第一責任人。高級管理層下設聲譽風險管理委員會，指導全行聲譽風險管理工作開展，決定重大的聲譽事件處置措施和媒體報道等重要事項。

報告期內，本行持續健全聲譽風險管理體系，嚴格落實監管要求，強化日常輿情監測與分析研判，不斷完善輿情快速響應和應急處置機制，切實提升輿情應對的專業化、規範化水平。堅持預防為主、關口前移的管理理念，將聲譽風險貫穿業務經營、產品創新、服務優化及宣傳推廣等環節，定期排查潛在風險隱患，做到早識別、早預警、早處置，從源頭防範和化解聲譽風險。

報告期內，本行未發生重大聲譽事件，聲譽風險整體可控。

管理層討論與分析(續)

3.8.9 戰略風險管理

戰略風險是指在戰略制定和戰略執行過程中，因外部環境變化或經營策略不當引發的，可能對當前或未來資本、信譽或市場地位造成負面影響的風險。戰略風險管理是本行公司治理和全面風險管理體系的組成部分，旨在通過完善的治理架構、有效的管理程序，著力提升戰略風險管理有效性，為本行高質量發展提供堅實的保障。

本行已建立起較為完整的戰略風險治理架構。董事會負責審批戰略風險管理政策，監督高級管理層履行戰略風險管理中的各項職責，並通過定期審議或審閱相關報告，及時了解戰略風險狀況的變化和管理過程中發現的問題。高級管理層承擔戰略風險管理的實施責任，負責建立戰略風險管理組織架構，並組織戰略規劃的落地實施、跟蹤監測和戰略風險管理等工作。董事會辦公室是戰略風險的主管部門，負責配合董事會及高管層協調行內外資源，完成全行戰略規劃的起草、修訂工作，監督戰略規劃的落地執行、調整和評估，並推動高級管理層和職能部門實施戰略風險管理相關制度；總行風險管理部負責將戰略風險管理納入本行全面風險管理體系；總行相關部門、分支機構負責配合開展戰略風險管理的落實工作。

報告期內，本行有序推進《貴州銀行「十五五」時期發展戰略規劃》編製工作，嚴格按照《貴州銀行戰略風險管理辦法》執行戰略風險管理程序，戰略風險水平保持穩定，戰略風險管理能力穩步提升，未發生重大戰略風險事件。

3.8.10 銀行賬簿利率風險管理

銀行賬簿利率風險是指利率水平、期限結構等不利變動導致銀行賬簿經濟價值和整體收益遭受損失的風險，主要包括缺口風險、基準風險和期權性風險。本行主要採用重定價缺口分析、壓力測試、淨利息收入分析、經濟價值分析、限額管理等方法，對銀行賬簿利率風險進行識別、計量、監測、控制和報告。董事會是本行銀行賬簿利率風險管理的最高決策機構，承擔銀行賬簿利率風險管理最終責任；高級管理層負責實施董事會設定的風險管理策略，落實銀行賬簿利率風險偏好、限額，制定風險管理政策，完善銀行賬簿利率風險管理體系。高級管理層下設資產負債管理委員會作為本行銀行賬簿利率風險管理的專門議事管理機構，在授權範圍內對全行銀行賬簿利率風險管理進行統一決策、協調及管理。總行計劃財務部負責牽頭銀行賬簿利率風險管理，負責落實銀行賬簿利率風險管理具體工作。

報告期內，本行密切關注國內外經濟形勢、宏觀政策、金融市場變化，結合風險偏好動態調整資產負債結構，全面加強銀行賬簿利率風險的管理。健全銀行賬簿利率風險治理體系，優化管理方式與工具，穩步夯實銀行賬簿利率風險管理機制。持續完善銀行賬簿利率風險監測反饋機制，定期跟蹤重定價缺口等情況，通過動態調整資產負債規模、結構及期限，實施缺口主動管控，定期進行情景分析和壓力測試，約束銀行賬簿利率風險指標在限額框架內波動，確保利率風險可控前提下全行收益與價值安全穩定，切實提升風險防範能力。

報告期內，本行銀行賬簿利率風險狀況平穩，總體可控。

管理層討論與分析(續)

3.8.11 流動性風險管理

流動性風險是指無法以合理成本及時獲得充足資金用於償還到期債務、履行其他支付義務以及滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。影響流動性風險的因素分為外部因素和內部因素。外部因素包括國內外金融經濟形勢、宏觀調控政策、金融市場發展的深度與廣度、銀行業競爭態勢等；內部因素包括資產負債期限與業務結構、存款穩定程度、市場融資能力以及各類突發性事件等。本行建立了較為健全的流動性風險管理組織體系。董事會承擔流動性風險管理的最終責任；高級管理層承擔流動性風險管理組織工作，負責實施流動性風險管理，組織制定、推行流動性風險管理的有關制度、政策等；董事會審計委員會負責對董事會和高管層的流動性風險管理履職情況進行監督評價；總行計劃財務部負責牽頭流動性風險管理，負責落實流動性風險管理具體工作，總行各部門和分支行根據部門職責協助管理流動性風險。報告期內，本行繼續執行「穩健、合規、審慎」的流動性風險管理偏好，結合全行戰略發展目標，持續強化資產負債管理，做好債券發行管控，進一步加大存款組織力度，有效緩解資產負債期限錯配情況，通過充分識別、準確計量、持續監測和嚴格控制全行及各產品、業務條線、業務環節、各級機構中的流動性風險，充分考慮流動性風險同其他風險的關係，確保無論在正常經營環境中還是在壓力情景下，都有充足的資金或能夠以合理成本及時獲得充足資金履行到期支付義務，保證流動性風險管理安全運營底線不動搖。

報告期內，本行未發生流動性風險事件，各項流動性指標持續達到監管要求。同時，本行通過一系列控制和管理手段確保流動性風險總體可控。一是通過現金流測算和分析，對流動性風險進行有效識別、計量、監測、控制和報告，建立科學、完善的流動性風險管理體系。二是根據業務性質、規模、複雜程度、風險偏好、外部市場發展變化和風險承受能力確定流動性風險限額，並結合自身流動性狀況做好資金安排，提高流動性管理的主動性和前瞻性。三是加強流動性壓力測試結果應用，根據壓力測試結果查找本行流動性風險管理中的薄弱環節，必要時對流動性風險管理策略進行調整。四是實行資金集中管理，專人專崗負責資金頭寸管理，保持日間流動性合理充裕，確保客戶支付結算需求得到滿足。五是強化主動負債到期管理，在保持合理同業負債水平的基礎上，均衡擺佈主動負債到期時點，緩解主動負債集中到期資金壓力，確保本行流動性合理充裕。六是完善流動性風險應急預案，定期開展流動性風險應急演練，切實提高預案的適用性及管理人員的應急處置能力。

報告期內，本行流動性風險壓力測試內容涉及對公和零售存款大量流失、流動性資產變現能力大幅下降、對公和零售融資的可獲得性下降、表內外資產業務逾期等內容，從測試結果分析，本行儲備的優質流動性資產相對充沛，流動性抗壓能力較強，最短生存期大於30天。

管理層討論與分析(續)

截至報告期末，本行流動性覆蓋率210.82%，合格流動性資產人民幣439.92億元，未來30天淨現金流出人民幣208.67億元；流動性比例為66.19%；淨穩定資金比例具體如下表：

淨穩定資金比例			
單位：億元			
序號	項目	2026年6月	2026年3月
1	可用的穩定資金	4,236.36	4,106.64
2	所需的穩定資金	3,820.24	3,783.42
3	淨穩定資金比例(%)	110.89	108.54

3.9 信息科技發展情況

本行統籌推進生產系統安全運行、重點項目開發、大模型應用等重點工作，為全行業務高質量發展提供科技支撐。報告期內，本行持續提升網絡安全防護能力，深入整治釣魚網站、仿冒APP及假冒微信公眾號，開展釣魚郵件投放演練，有效保障全行網絡安全；本行持續強化運維保障能力，完成支付系統高可用切換演練，修訂應用系統應急預案，開展重要系統數據備份恢復演練，推進重要系統監控指標分級分類管理，支撐業務系統安全穩定運行；本行持續優化告警監測處置能力，新增優化多個安全監測模型，優化金融雲平台告警機制，及時發現和解決生產監控告警問題，提升業務連續性保障能力。報告期內，本行未發生業務連續性重大責任事件，重要業務系統可用率為100%，達成生產系統可用率99.9%的目標。投產447個項目及需求，有力支撐重點業務發展。加快推動AI技術與業務場景融合，完成RPA機器人9個場景、消金運營智能體、科技運維助手、代碼助手、AI信貸助手等應用投產，持續迭代大模型應用平台，升級算力平台，建成行內大模型鏡像倉庫，支撐AI應用快速落地。

3.10 數字化轉型情況

2026年是「十五五」規劃開局之年，也是本行第二輪數字化轉型起步之年。報告期內，本行堅持以數字化轉型激活內生動力，以數據要素與數字技術雙輪驅動業務轉型升級，在戰略規劃、項目建設、管理機制、人才培養等方面系統推進，全行數字化轉型邁入數智融合新階段。

戰略引領，轉型頂層設計持續完善。報告期內，本行啟動《貴州銀行2026–2030年數字金融發展規劃》和《貴州銀行2026–2030年數據戰略規劃》編製工作，已完成初審，正按程序推進後續工作。制定《2026年數字化轉型任務分解表》及數字金融工作任務表，將數字化轉型重點任務納入全行高質量發展考核體系。發佈《貴州銀行業務應用系統建設項目可行性分析編寫規範》《貴州銀行業務應用系統需求變更准入與准出標準》，統一項目與需求管理規範，推動需求申請全流程線上化。建成數字化能力成熟度評估標準體系，完成產品建模工作方案與選型方案制定。

管理層討論與分析(續)

數智驅動，重點項目建設有序推進。本行統籌推進重大數字化轉型項目建設，報告期內重點項目7項，整體完成進度63.75%。標籤管理系統於6月完成上線，天柱重晶石交易平台上線運行，新國際結算系統完成UAT測試。信創改造方面，統籌29項系統改造任務，涉及分佈式核心業務系統、全渠道整合平台、遠程銀行等核心系統，有序推進可行性分析、採購、需求評審等工作。RPA應用方面，試點應用10個業務場景，其中9個已完成上線，自動化落地成效突出。

築牢根基，數據治理體系與安全防線持續完善。本行持續深化全域數據質量治理，數據標準體系持續完善，累計建成基礎數據標準3.49萬個，數據字典覆蓋全行82個系統。規範外部數據全流程管理，建立「計劃—採購—應用—評價」閉環管理機制。在數據安全管理方面，本行圍繞數據安全管理體系、技術體系和運營體系開展建設，修訂《貴州銀行數據安全管理辦法》《數據生命週期安全管理實施細則》，新增制定《貴州銀行數據分類分級管理實施細則》《貴州銀行數據安全協議》，制度框架持續健全；制定數據分類分級實施方案，持續加強場景化數據安全合規管控，完成20餘項項目的數據安全評估，切實築牢數據安全防線。

厚植文化，數字化人才體系持續構建。報告期內，本行舉辦了中高層管理者數字化領導力專題培訓班，有效提升了核心管理團隊的數字化戰略意識。編製印發《貴州銀行2026年BI數據分析創新大賽活動方案》《貴州銀行數據分析人才繼續培訓方案》《貴州銀行數據人才隊伍建設培養思路報告》，著力構建分層分級的數據人才培育體系，持續夯實數據人才底座、厚植全行數據文化。

3.11 社會責任情況

一、 助力鄉村振興

本行全力服務鄉村振興戰略，持續下沉服務重心，健全服務體系，優化服務模式，助力打通金融服務鄉村振興「最後一公里」。截至報告期末，本行農村普惠金融服務站點2,053家，為農村群眾開立惠農賬戶224.93萬戶，依託惠農終端機為農戶累計提供取款、匯款、代理等金融服務227.96萬筆，金額54.67億元。深化定點幫扶工作，持續向丹寨縣11個幫扶村選派駐村幹部扎根一線，向丹寨縣11個村和三穗縣木界村提供力所能及的資金幫扶和貸款支持，切實鞏固脫貧成果，以金融力量賦能鄉村全面振興。

二、 服務民營小微

本行將提升民營小微客戶服務能力作為踐行城商行三服務定位的核心任務，加強貸款利率定價規範化管理，推進政策性貼息項目落地，持續擴大小微、個體工商戶、新型農業經營主體信貸覆蓋面。報告期內，全行投放的民營小微貸款加權平均利率較年初穩定下降，切實降低了小微經營主體資金成本，客戶滿意度、可得性和覆蓋面得到持續提升。

管理層討論與分析(續)

三. 深耕綠色金融

本行積極踐行「雙碳」國家戰略，著力寫好「綠色金融大文章」，錨定「雙碳」目標，支持生態保護修復和利用、基礎設施綠色升級等領域，探索生態價值轉化路徑。報告期內，與貴州省生態環境廳簽訂綠色金融服務美麗貴州建設戰略合作協議，牽頭推進行內轉型貸款優惠措施落地，為全行25億元轉型貸款匹配專項激勵，聯合亞洲金融合作聯盟舉辦綠金委2026年度工作會議，著力提升貴州銀行綠色金融品牌影響力。截至報告期末，本行綠色貸款餘額641.51億元，較年初增長20.01億元，增幅3.21%。

四. 維護消費者權益

本行堅持將消費者權益保護融入業務各環節、全流程，持續完善消保管理體系，大力普及金融知識，提升公眾金融素養，切實保護消費者權益，強化人民群眾的風險識別能力和防範能力。報告期內，本行組織開展「3·15」金融消費者權益保護教育宣傳活動926場，觸及消費者67.89萬人次；組織開展「普及金融知識萬里行」宣傳活動492場，觸及消費者16.38萬人次，進一步提升百姓金融消費風險防範意識和自我保護意識。

五. 履行社會責任

本行大力推廣「青惠貸」，精準賦能小微企業和創業青年，截至報告期末，累計投放4,012筆，金額4.26億元，惠及青年2,604人，有效助力青年創業就業與鄉村振興。依託「3·15」金融聯合宣教，開展送金融知識進社區、學校、企業、農村，面向少數民族群眾開展雙語金融宣教，服務群眾7萬餘人。

六. 引領人才發展

報告期內，本行深入實施新時代人才強行戰略，培養集聚轉型發展所需的複合型金融人才，持續完善公平、多元、包容的人才管理機制。制定2026年度人才工作要點，細化人才工作目標任務、具體措施並抓好落地實施，開展各類招聘引才活動，有序引進了一批急需人才。建立健全公平、多元化的職業發展通道，保障員工享有均等職業發展機會，激發員工隊伍創新創造活力，打造和培養多元化高素質的人才隊伍。

股本變動及股東情況

4.1 股本變動情況

截至2026年6月30日，本行股本總額為14,588,046,744股。其中包括內資股12,388,046,744股，H股2,200,000,000股。

項目	截至2026年6月30日		報告期內 股本變動數 (股)	截至2025年12月31日	
	股份數 (股)	比例 (%)		股份數 (股)	比例 (%)
內資股	12,388,046,744	84.92	0	12,388,046,744	84.92
H股	2,200,000,000	15.08	0	2,200,000,000	15.08
普通股股份總數	14,588,046,744	100.00	0	14,588,046,744	100.00

4.2 股東情況

4.2.1 內資股股東總數

截至2026年6月30日，本行共有內資股股東5,302戶，其中包括國家股股東9戶，國有法人股東62戶，社會法人股東119戶，自然人股東5,112戶。

股本變動及股東情況（續）

4.2.2 內資股前十大股東

截至2026年6月30日，本行內資股十大股東的持股詳情如下：

序號	股東名稱	股份類別	所持股數 (單位：股)	佔本行已 發行總股本 ^(註) 之 概約百分比
				(%)
1	貴州省財政廳	內資股	2,917,500,000	20.00
2	中國貴州茅台酒廠(集團) 有限責任公司	內資股	1,750,000,001	12.00
3	遵義市國有資產投融資經營 管理有限責任公司	內資股	955,477,904	6.55
4	深圳高速公路集團股份 有限公司	內資股	426,000,000	2.92
5	貴州水投資本管理有限責任 公司	內資股	371,575,169	2.55
6	貴州水投水務集團有限公司	內資股	334,000,000	2.29
7	貴州省科技風險創業投資 有限公司	內資股	316,202,689	2.17
8	貴州高速公路集團有限公司	內資股	300,000,000	2.06
9	貴州烏蒙山資產運營 有限責任公司	內資股	284,067,540	1.95
10	貴州省仁懷市茅台鎮糊塗酒 業(集團)有限公司	內資股	188,633,460	1.29

附註：已發行總股本包含內資股和H股。

股本變動及股東情況(續)

4.2.3 香港法規下主要股東於股份及相關股份權益及淡倉

截至2026年6月30日，據本行所知，下列人士（本行董事及最高行政人員除外持有根據《證券及期貨條例》第XV部第336條須於本行備存的權益登記冊內記錄的本行股份或相關股份的權益及／或淡倉，或直接或間接擁有本行面值5%或以上任何類別股本的權益：

股東名稱	股份 類別	好倉／ 淡倉	權益性質	股份數目 (單位：股)	佔本行 已發行類別 總股本之 概約百分比 (%)	佔本行 已發行 總股本之 概約百分比 (%)
貴州省財政廳	內資股	好倉	實益擁有人	2,917,500,000	23.55	20.00
中國貴州茅台酒廠 (集團)有限責任 公司 ⁽¹⁾	內資股	好倉	實益擁有人	1,750,000,001	14.13	12.00
貴州省人民政府國 有資產監督管理 委員會 ⁽¹⁾	內資股	好倉	受控法團之 權益	1,750,000,001	14.13	12.00
遵義市國有資產投 融資經營管理 有限責任公司 ⁽²⁾	內資股	好倉	實益擁有人	955,477,904	7.71	6.55
遵義市國有資本 運營有限公司 ⁽²⁾	內資股	好倉	受控法團之 權益	955,477,904	7.71	6.55
遵義市財政局 ⁽²⁾	內資股	好倉	受控法團之 權益	989,542,959	7.98	6.78
貴州水投水務集團 有限公司 ⁽³⁾	H股	好倉	實益擁有人	314,030,000	14.27	2.15

股本變動及股東情況（續）

股東名稱	股份類別	好倉／淡倉	權益性質	股份數目 (單位：股)	佔本行 已發行類別 總股本之 概約百分比 (%)	佔本行 已發行 總股本之 概約百分比 (%)
貴州省水利投資 (集團)有限責任 公司 ⁽³⁾	H股	好倉	受控法團之 權益	314,030,000	14.27	2.15
貴州省人民政府國 有資產監督管理 委員會 ⁽³⁾	H股	好倉	受控法團之 權益	314,030,000	14.27	2.15
黔西南州宏升資本 營運有限責任 公司 ⁽⁴⁾	H股	好倉	實益擁有人	310,487,000	14.11	2.13
黔西南州人民政府 國有資產監督 管理委員會 ⁽⁴⁾	H股	好倉	受控法團之 權益	310,487,000	14.11	2.13
仁懷醬酒(集團) 有限責任公司 ⁽⁵⁾	H股	好倉	實益擁有人	309,382,000	14.06	2.12
仁懷市人民政府 ⁽⁵⁾	H股	好倉	受控法團之 權益	309,382,000	14.06	2.12
貴州省梵淨山投資 控股集團有限 公司 ⁽⁶⁾	H股	好倉	實益擁有人	142,000,000	6.45	0.97
銅仁市國有資產 監督管理局 ⁽⁶⁾	H股	好倉	受控法團之 權益	142,000,000	6.45	0.97
Changsheng Fund Management Co., Ltd.一長盛基金遵 義1號單一資產管 理計劃 ⁽⁷⁾	H股	好倉	投資經理	140,000,000	6.36	0.96

股本變動及股東情況(續)

附註：

- (1) 中國貴州茅台酒廠(集團)有限責任公司由貴州省人民政府國有資產監督管理委員會擁有90%權益，根據《證券及期貨條例》，貴州省人民政府國有資產監督管理委員會被視為於中國貴州茅台酒廠(集團)有限責任公司持有本行的股份中擁有權益。
- (2) 據本行所知，截至2026年6月30日，遵義市名城國有資產投資經營有限公司由遵義市財政局全資擁有，遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司由遵義市國有資本運營有限公司擁有58.44%權益，遵義市國有資本運營有限公司由遵義市財政局擁有98%權益。根據《證券及期貨條例》，遵義市國有資本運營有限公司被視為於遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司所持有本行的股份中擁有955,477,904股內資股股權益。遵義市財政局被視為分別於遵義市名城國有資產投資經營有限公司及遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司所持有本行的股份中擁有34,065,055股內資股和955,477,904股內資股股權益，合計989,542,959股。然而，根據《證券及期貨條例》第XV部第336條規定的權益登記冊內的記錄，截至2026年6月30日，遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司、遵義市國有資本運營有限公司(全稱遵義金控集團有限公司)、遵義市國有資產監督管理委員會被視為持有上述提及的本行內資股989,542,959股。
- (3) 據本行所知，截至2026年6月30日，貴州水投水務集團有限公司由貴州省水利投資(集團)有限責任公司擁有74.41%權益，貴州省水利投資(集團)有限責任公司由貴州省人民政府國有資產監督管理委員會擁有90.87%權益。根據《證券及期貨條例》，貴州省水利投資(集團)有限責任公司、貴州省人民政府國有資產監督管理委員會均被視為於貴州水投水務集團有限公司所持有本行的股份中擁有314,030,000股H股權益。然而，根據《證券及期貨條例》第XV部第336條規定的權益登記冊內的記錄，截至2026年6月30日，貴州水投水務集團有限公司、貴州省水利投資(集團)有限責任公司、貴州省水利廳被視為持有上述提及的本行H股314,030,000股。
- (4) 黔西南州宏升資本營運有限責任公司由黔西南州人民政府國有資產監督管理委員會擁有73.23%權益。根據《證券及期貨條例》，黔西南州人民政府國有資產監督管理委員會被視為於黔西南州宏升資本營運有限責任公司所持有本行的股份中擁有權益。
- (5) 仁懷醬酒(集團)有限責任公司由仁懷市人民政府擁有47.61%權益。根據《證券及期貨條例》，仁懷市人民政府被視為於仁懷醬酒(集團)有限責任公司所持有本行的股份中擁有權益。
- (6) 貴州省梵淨山投資控股集團有限公司由銅仁市國有資產監督管理局擁有73.62%權益。根據《證券及期貨條例》，銅仁市國有資產監督管理局被視為於貴州省梵淨山投資控股集團有限公司持有本行的股份中擁有權益。
- (7) Changsheng Fund Management Co., Ltd.為長盛基金遵義1號單一資產管理計劃的資產管理計劃產品之投資經理。

除上文披露之外，截至2026年6月30日，本行並不知悉任何其他人士(董事及本行的最高行政人員除外)於本行的股份或相關股份中擁有任何權益或淡倉而需根據《證券及期貨條例》第336條記錄於名冊內。

4.2.4 持有5%或以上股權股東

有關持有本行5%或以上股本的股東資料，請參閱上文4.2.3「香港法規下主要股東於股份及相關股份權益及淡倉」。

股本變動及股東情況（續）

4.2.5 其他主要股東情況

根據《商業銀行股權管理暫行辦法》（原銀監會令2018年第1號），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。上述重大影響包括但不限於向商業銀行派駐董事或高級管理人員。

除本章第4.2.3項「香港法規下主要股東於股份及相關股份之權益及淡倉」一節中所披露的貴州省財政廳、中國貴州茅台酒廠（集團）有限責任公司、遵義市國有資產投融资經營管理有限責任公司外，以下為持有本行資本總額或股份總額不足5%但向本行提名董事或高級管理人員並獲委任的主要股東：

股東名稱	股份類別	好倉／淡倉	權益性質	佔本行已發行總股本之概約百分比	
				股份數目 (單位：股)	(%)
深圳高速公路集團股份有限公司 ⁽¹⁾	內資股	好倉	實益擁有人	426,000,000	2.92
	H股	好倉	受控法團之權益	76,207,000	0.52
貴州水投水務集團有限公司	內資股	好倉	實益擁有人	334,000,000	2.29
	H股	好倉	實益擁有人	314,030,000	2.15
貴州水投資本管理有限責任公司	內資股	好倉	實益擁有人	371,575,169	2.55
貴州省水利投資（集團）有限責任公司 ⁽²⁾	內資股	好倉	受控法團之權益	334,000,000	2.29
	內資股	好倉	受控法團之權益	371,575,169	2.55
	H股	好倉	受控法團之權益	314,030,000	2.15

附註：

- (1) 美華實業（香港）有限公司由深圳高速公路集團股份有限公司全資擁有，根據《證券及期貨條例》，深圳高速公路集團股份有限公司被視為於美華實業（香港）有限公司持有本行的76,207,000股股份中擁有權益。
- (2) 貴州省水利投資（集團）有限責任公司持有貴州水投水務集團有限公司74.41%的股份，持有貴州水投資本管理有限責任公司100%的股份，因此貴州水投水務集團有限公司、貴州水投資本管理有限責任公司作為關聯方合計持有本行6.99%的股份，一併被認定為本行主要股東。

股本變動及股東情況(續)

4.2.6 主要股東及其控股股東、實際控制人、最終受益人關聯方情況

企業名稱	註冊地	註冊資本 (人民幣 千元)	2026年 6月30日 本行持股 比例(含 內資股 和H股)	2025年 12月31日 本行持股 比例(含 內資股 和H股)	經濟性質 或類型	法定 代表人 或負責人
貴州省財政廳	貴州省貴陽市	不適用	20.00%	20.00%	省人民政府組成部門	石化清
中國貴州茅台酒廠 (集團)有限責任 公司	貴州省仁懷市	10,000,000	12.00%	12.00%	有限責任公司 (國有控股)	陳華
遵義市國有資產投 融資經營管理有 限責任公司	貴州省遵義市	8,163,400	6.55%	6.55%	有限責任公司 (國有控股)	孫俊偉
貴州水投水務集團 有限公司	貴州省貴陽市	1,419,670	4.44%	4.44%	有限責任公司 (國有控股)	王文成
貴州水投資本管理 有限責任公司	貴州省貴陽市	5,000,000	2.55%	1.31%	有限責任公司 (國有控股)	饒敦
深圳高速公路集團 股份有限公司	廣東省深圳市	2,180,770	3.44%	3.44%	股份有限公司	徐恩利

股本變動及股東情況（續）

一、 貴州省財政廳

貴州省財政廳持有本行2,917,500,000股內資股，佔本行已發行總股本的比例為20.00%。貴州省財政廳持有股份為國家股，最終受益人為貴州省財政廳。

貴州省財政廳主要業務為：貫徹執行國家和省有關財政、稅收工作的方針政策和法律法規，組織起草財政、稅收、政府採購、國有資產管理、資產評估、財務會計、政府債務管理等方面的地方性法規、規章草案。

二、 中國貴州茅台酒廠(集團)有限責任公司

中國貴州茅台酒廠(集團)有限責任公司持有本行1,750,000,001股內資股，佔本行總股本的比例為12.00%。中國貴州茅台酒廠(集團)有限責任公司由貴州省人民政府國有資產監督管理委員會擁有90%權益，其實際控制人和實際受益人都為貴州省人民政府國有資產監督管理委員會。根據《商業銀行股權管理暫行辦法》的有關規定，截至報告期末，中國貴州茅台酒廠(集團)有限責任公司的關聯方包括貴州茅台酒廠(集團)置業投資發展有限公司、上海茅台貿易有限公司等。

中國貴州茅台酒廠(集團)有限責任公司主要業務為：酒類產品的生產經營(主營)；酒類產品的生產技術諮詢與服務；包裝材料、飲料的生產銷售；餐飲、住宿、旅遊、物流運輸；進出口貿易業務；互聯網產業；房地產開發及租賃、停車場管理；教育、衛生；生態農業。

三、 遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司

遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司持有本行955,477,904股內資股，持股佔本行總股本的比例為6.55%。遵義市國有資本運營有限公司持有遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司58.44%的股權，遵義市國有資本運營有限公司由遵義市國有資產監督管理委員會持有98%的股權，因此，遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司的實際控制人和最終受益人為遵義市國有資產監督管理委員會。根據《商業銀行股權管理暫行辦法》的有關規定，截至報告期末，遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司的關聯方包括遵義市國有資本運營有限公司，遵義市國投物業管理有限責任公司等。

遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司主要業務為：授權範圍內開展國有資產和資本的經營管理活動，實行對外投資、租賃、合資、合作、控股、參股、收購、兼併、重組、資產處置等；依託資產、資源、資本優勢開展產業投資、股權投資、土地開發與整治；企業融資服務。涉及許可經營項目，應取得相關部門許可後方可經營。

股本變動及股東情況(續)

四. 貴州水投水務集團有限公司

貴州水投水務集團有限公司持有本行334,000,000股內資股和314,030,000股H股，總持股數為648,030,000股，佔本行總股本的比例為4.44%。其與關聯方貴州水投資本管理有限責任公司合併持有本行6.99%的股份，因此作為本行主要股東管理。貴州水投水務集團有限公司由貴州省水利投資(集團)有限責任公司擁有74.41%權益，貴州省人民政府國有資產監督管理委員會持有貴州省水利投資(集團)有限責任公司90.87%的股權，因此，貴州水投水務集團有限公司的實際控制人和最終受益人為貴州省人民政府國有資產監督管理委員會。根據《商業銀行股權管理暫行辦法》的有關規定，截至報告期末，貴州水投水務集團有限公司的關聯方包括貴州水投水務科技有限公司、貴州水務股份有限公司等。

貴州水投水務集團有限公司的主要業務為：水源工程、城鎮及工業園區給水的水務一體化項目的投融資建設和經營管理；飲用水深度開發的生產和銷售。給水及配套設備銷售、安裝及維修；給水項目新技術、新材料、新工藝的研發和應用；給水投資開發項目的建設、安裝、調試、經濟技術合作、技術諮詢、勘測設計和培訓。

五. 貴州水投資本管理有限責任公司

貴州水投資本管理有限責任公司持有本行371,575,169股內資股，佔本行總股本的比例為2.55%。其與關聯方貴州水投水務集團有限公司合併持有本行6.99%的股份，因此作為本行主要股東管理。貴州水投資本管理有限責任公司是貴州省水利投資(集團)有限責任公司的全資子公司，貴州省人民政府國有資產監督管理委員會持有貴州省水利投資(集團)有限責任公司90.87%的股權。貴州水投資本管理有限責任公司的實際控制人和最終受益人為貴州省人民政府國有資產監督管理委員會。根據《商業銀行股權管理暫行辦法》的有關規定，截至報告期末，貴州水投水務集團有限公司的關聯方包括貴州水投水務科技有限公司、貴州水務股份有限公司等。

貴州水投資本管理有限責任公司的主要業務為：投資、資本運營；財務顧問、投資諮詢(服務)；非融資性擔保(工程履約擔保、投標擔保、工程支付擔保、預付款擔保、尾付款如約償付擔保；原材料賒購擔保、設備分期付款擔保、租賃合同擔保、倉儲監管擔保及其他經濟合同擔保)等。

六. 深圳高速公路集團股份有限公司

深圳高速公路集團股份有限公司持有本行426,000,000股內資股，其關聯方美華實業(香港)有限公司持有本行76,207,000股H股，合計總持股數為502,207,000股，佔本行總股本的比例為3.44%。深圳高速公路集團股份有限公司為A股和H股上市公司。根據其公佈信息，深圳高速公路集團股份有限公司的實際控制人和最終受益人為深圳市人民政府國有資產監督管理委員會。根據《商業銀行股權管理暫行辦法》的有關規定，截至報告期末，深圳高速公路集團股份有限公司的關聯方包括深圳高速環境有限公司、深圳市外環高速公路投資有限公司等。

深圳高速公路集團股份有限公司的主要業務為：公路和道路的投資、建設管理、經營管理；進出口業務(憑資格證書經營)。

股本變動及股東情況（續）

4.2.7 大股東股權質押情況

根據《銀行保險機構大股東行為監管辦法（試行）》（銀保監發[2021]43號）的規定，大股東是指符合下列條件之一的城市商業銀行股東：有城市商業銀行、農村商業銀行等機構10%以上股權的；實際持有城市商業銀行股權最多且持股比例不低於5%的（含持股數量相同的股東）；提名董事兩名以上的；城市商業銀行董事會認為對自身經營管理有控制性影響的；中國銀保監會或其派出機構認定的其他情形。

截至報告期末，據本行所知，本行大股東所持本行股權不存在股權質押情況。

4.2.8 主要股東股權質押情況

遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司持有本行955,477,904股內資股，其中474,932,173股用於質押。

除上述所披露情況外，截至報告期末，據本行所知，不存在其他主要股東股權質押情況。

4.2.9 股東派駐董事情況

提名單位	被提名人姓名	擔任職務
貴州省財政廳	張硯	非執行董事
中國貴州茅台酒廠(集團)有限責任公司	陳多航	非執行董事
深圳高速公路集團股份有限公司	龔濤濤	非執行董事

4.2.10 本行被質押股權達到或超過全部股權的20%的情況

無。

股本變動及股東情況（續）

4.2.11 被質押股權涉及凍結、司法拍賣、依法限製表決權或其他權利限制情況

- 一. 截至報告期末，據本行所知，本行有5戶內資股股東持有的228,110,819股被質押股權涉及凍結。
- 二. 截至報告期末，據本行所知，本行有1戶內資股股東持有的100,000,000股被質押股權涉及司法拍賣。
- 三. 根據本行章程約定，股東質押本行股權數量達到或超過其持有本行股權的50%時，在質押期間，其在股東會上不得就質押部分股權行使表決權。截至報告期末，據本行所知，本行有10戶內資股股東質押股權數量達到或超過其持有本行股權的50%，該10戶股東共638,988,090股股份的表決權受到限制，佔本行總股數的4.38%。

4.2.12 購買、出售或贖回上市證券

報告期內，本行未購買、出售或贖回本行任何上市證券。截至報告期末，本行未持有庫存股份。

董事、高級管理人員、員工及機構情況

5.1 董事、高級管理人員情況

5.1.1 董事情況

截至本報告日，本行第四屆董事會由十三名董事組成（其中三名董事任職資格尚待核准），包括三名執行董事、四名非執行董事以及六名獨立非執行董事。董事每屆任期三年。董事任期屆滿，可以連選連任，根據中國法律法規規定，獨立非執行董事的任期累計不得超過六年。具體情況如下：

姓名	性別	出生年月	任職起始時間	在本行擔任的職務
楊鴻鈞 ⁽¹⁾	男	1968年12月	—	董事長、執行董事
吳帆	女	1968年8月	2025年1月	執行董事、行長
蔡東	男	1966年9月	2021年8月	執行董事
張硯	女	1978年7月	2025年12月	非執行董事
陳多航	男	1981年12月	2024年7月	非執行董事
蔡嘉 ⁽¹⁾	男	1976年8月	—	非執行董事
龔濤濤	女	1973年2月	2016年11月	非執行董事
李浩然	男	1977年3月	2022年5月	獨立非執行董事
孫莉	女	1970年10月	2022年8月	獨立非執行董事
陳蓉	女	1968年7月	2025年8月	獨立非執行董事
許亮	男	1983年4月	2025年12月	獨立非執行董事
張俊傑	男	1977年7月	2025年12月	獨立非執行董事
溫志朝 ⁽¹⁾	男	1971年4月	—	獨立非執行董事

附註：

(1) 楊鴻鈞先生、蔡嘉先生及溫志朝先生的董事任職資格尚待貴州金融監管局核准。

董事、高級管理人員、員工及機構情況（續）

5.1.2 高級管理人員情況

截至本報告日，本行共有高級管理人員六名，具體情況如下：

姓名	性別	出生年月	任職起始時間	在本行擔任的職務
吳帆	女	1968年8月	2025年1月	行長
胡良品	男	1968年9月	2018年4月	副行長
安鵬	男	1976年10月	2021年10月	副行長
向東海	男	1974年9月	2025年12月	副行長
周貴昌	男	1974年8月	2019年5月	董事會秘書、公司秘書
焦正俊	男	1973年9月	2022年5月	合規總監

5.2 報告期內董事及高級管理人員變動情況

5.2.1 董事變動情況

- 一、 2026年6月8日，根據貴州省政府工作安排，楊明尚先生辭任本行執行董事、董事長職務。
- 二、 2026年6月30日，本行召開2025年年度股東會以及第四屆董事會2026年第六次臨時會議，選舉楊鴻鈞先生為第四屆董事會執行董事、董事長，楊鴻鈞先生的董事、董事長任職資格尚待貴州金融監管局核准。
- 三、 2026年6月30日，本行召開2025年年度股東會，選舉溫志朝先生為第四屆董事會獨立非執行董事，溫志朝先生的董事任職資格尚待貴州金融監管局核准。

5.2.2 高級管理人員變動情況

- 一、 2026年7月3日，根據貴州省政府工作安排，覃偉先生辭任本行副行長職務。
- 二、 2026年8月17日，根據貴州省政府工作安排，李健先生辭任本行副行長職務。

5.2.3 董事資料變更情況

- 一、 獨立非執行董事陳蓉女士於2026年1月擔任信達澳亞基金管理有限公司獨立董事。
- 二、 獨立非執行董事李浩然先生於2026年3月不再擔任華潤科學技術研究院院長。

董事、高級管理人員、員工及機構情況（續）

5.3 董事及高級管理人員履歷情況

5.3.1 董事履歷情況

吳帆女士，為本行黨委副書記、執行董事、行長。

吳女士自2025年1月起任本行執行董事、行長，2024年2月起任本行黨委副書記，2021年6月至2024年2月曾任本行監事長（正行長級），2019年5月至2021年6月曾任本行副行長，2019年3月至2024年2月曾任本行黨委委員。吳女士曾任本行市場總監、行長助理，中國建設銀行貴州省分行國際業務部總經理、公司業務部總經理，貴陽城北支行行長、黨總支書記。吳女士是上海機械學院（現上海理工大學）工學碩士，擁有高級經濟師職稱。

蔡東先生，為本行黨委副書記、工會主席、執行董事。

蔡先生自2021年8月起任本行執行董事，2018年8月起任本行黨委副書記，2018年10月起任本行工會主席。蔡先生曾任本行機關黨委書記，貴州省工商行政管理局黨組成員、機關黨委書記，貴州省質量技術監督局人事教育處副處長、處長，貴州省產品質量監督中心檢驗所副所長。蔡先生是中共貴州省委黨校法學研究生，擁有工程師、高級政工師職稱。

張硯女士，為本行非執行董事。

張女士自2025年12月起任本行非執行董事，現任貴州省國有資本運營有限責任公司黨委委員、副總經理，貴州聚合發展投資有限責任公司董事。張女士曾任貴州省國有資本運營有限責任公司總法律顧問，貴州金融控股集團有限責任公司（貴州貴民投資集團有限責任公司）法務風控部主管、副部長，貴州貴民發展投資有限責任公司綜合部法務主管，中共貴州省委黨校法學教研室講師、副教授。張女士是北京大學法學碩士，擁有副教授職稱、法律職業資格證書。

陳多航先生，為本行非執行董事。

陳先生自2024年7月至今任本行非執行董事，現任中國貴州茅台酒廠（集團）有限責任公司財務管理部會計室主管。陳先生曾任貴州茅台酒廠（集團）保健酒業有限公司董事、外部董事召集人，茅台（貴州）私募基金管理有限公司董事、外部董事召集人、投資決策委員會委員。陳先生是貴州大學管理學學士。

龔濤濤女士，為本行非執行董事。

龔女士自2016年11月起任本行非執行董事，現任深圳高速公路集團股份有限公司（香港聯交所股份代號：0548；上交所證券代碼：600548）黨委委員。龔女士曾任深圳高速公路集團股份有限公司董事會秘書、聯席公司秘書、副總裁、執行董事、財務總監。龔女士是復旦大學工商管理碩士，擁有註冊會計師、註冊資產評估師資質。

董事、高級管理人員、員工及機構情況（續）

李浩然先生，榮譽勳章、太平紳士，為本行獨立非執行董事。

李先生自2022年5月起任本行獨立非執行董事，現任香港華潤集團粵港澳大灣區首席戰略官，華潤創業有限公司董事、副總裁，香港特別行政區第八屆立法會議員，北京市政協第十四屆委員，全國人大常委會香港基本法委員會委員。李先生曾任貴州省政協第十二屆委員、港澳台僑與外事委副主任，香港華潤集團粵港澳大灣區辦公室主任兼秘書長、華潤資本董事總經理，華潤科學技術研究院院長，貴州省息烽縣人民政府縣長助理（掛職），香港華潤集團戰略研究中心港澳及海外研究室主任。李先生是清華大學法學博士。

孫莉女士，為本行獨立非執行董事。

孫女士自2022年8月起任本行獨立非執行董事，現任中審眾環會計師事務所合夥人。孫女士曾任天職國際會計師事務所合夥人，瑞華會計師事務所經理、合夥人，中國國際期貨經紀有限公司經理。孫女士是中國人民大學管理學碩士，中歐國際工商學院工商管理碩士，擁有註冊會計師、註冊稅務師資質。

陳蓉女士，為本行獨立非執行董事。

陳女士自2025年8月起任本行獨立非執行董事。陳女士現任信達澳亞基金管理有限公司獨立董事，曾任深圳發展銀行信貸風險執行總監、首席內控執行官、首席運營官，平安銀行行長助理、副行長、首席財務官，壹賬通金融科技有限公司（香港聯交所股份代碼：06638）聯席總經理、執行董事，壹賬通金融科技（香港）有限公司CEO，壹賬通香港微信服務公司董事，平安壹賬通銀行（香港）有限公司副董事長、非執行董事。陳女士是中南財經政法大學經濟學碩士。

張俊傑先生，為本行獨立非執行董事。

張先生自2025年12月起任本行獨立非執行董事，現任昆山杜克大學可持續投資研究項目主任，美國杜克大學尼古拉斯環境學院教授，清華大學蘇世民書院兼職教授，武漢大學經濟與管理學院兼職教授、博士生導師，華泰證券（上海）資產管理有限公司獨立董事，廈門海峽可持續產業研究院有限公司董事長、經理，綠色金融60人論壇首席經濟學家，長江養老保險股份有限公司獨立董事。張先生曾任美國杜克大學尼古拉斯環境學院副教授，昆山杜克大學環境研究中心及環境政策碩士項目主任，美國加州大學聖地亞哥分校全球政策與戰略學院助理教授、副教授。張先生是美國杜克大學環境與資源經濟學博士。

許亮先生，為本行獨立非執行董事。

許先生自2025年12月起任本行獨立非執行董事，現任貴州公達律師事務所專職律師，貴州省糧食發展集團有限公司獨立董事，貴陽市中級人民法院案件質量評查專家，貴陽仲裁委員會仲裁員，泉州仲裁委員會仲裁員。許先生曾任貴陽市中級人民法院審判員、民二庭副庭長，交通銀行貴州省分行法務專員。許先生是復旦大學法律碩士。

董事、高級管理人員、員工及機構情況（續）

5.3.2 高級管理人員履歷情況

吳帆女士，為本行黨委副書記、執行董事、行長。

其履歷情況請見5.3.1董事履歷情況部分。

胡良品先生，為本行黨委委員、副行長。

胡先生自2016年11月起任本行黨委委員，2018年4月起任本行副行長。胡先生曾任本行監事長，貴州省農村信用社聯合社主任助理（兼黔南辦事處主任、黨工委書記），貴州省農村信用聯社農民工金融服務中心黨總支副書記，貴州省農村信用社聯合社安順辦事處副主任、主任、黨支部書記，貴州省農村信用社聯合社六盤水辦事處副主任兼水城縣農村信用社聯合社理事長、主任、黨支部書記，貴州省水城縣農村信用合作聯社理事長兼主任，貴州省農村信用聯社聯合社理事，貴州省六枝特區農村信用聯社代理理事長、副主任（主持工作），貴州省六盤水市鍾山區農村信用聯社副主任、黨支部書記，曾掛任貴州省鎮寧縣委副書記、副縣長，安順市農民工金融服務中心黨委書記。胡先生獲雲南大學經濟管理系金融專業函授本科，曾榮獲原中國銀保監會貴州監管局授予的「貴州省農民工金融服務先進個人」榮譽稱號，第十屆全國「創業之星」榮譽稱號。

安鵬先生，為本行黨委委員、副行長。

安先生自2021年5月起任本行黨委委員，2021年10月起任本行副行長。安先生曾兼任本行貴陽分行黨委書記、行長，曾任中國銀行保險監督管理委員會貴州監管局黨委組織部部長、人事處處長、一級調研員，中國銀行保險監督管理委員會黔南監管分局黨委書記、局長，中國銀行業監督管理委員會黔南監管分局黨委書記、局長，貴州銀監局辦公室（黨委辦公室）副主任，貴州銀監局農村中小金融機構現場檢查處副處長、監管副調研員。安先生是西安交通大學經濟學碩士。

向東海先生，為本行黨委委員、副行長。

向先生自2025年5月起任本行黨委委員，2025年12月起任本行副行長。向先生曾任中國農業銀行貴州省分行投資銀行部總經理，國際金融部總經理，中國農業銀行貴州省畢節分行黨委委員、副行長，中國農業銀行貴州省分行公司業務部／小企業金融部副總經理、公司業務部／小企業金融部／大客戶部總經理助理。向先生是貴州大學工商管理碩士。

周貴昌先生，為本行董事會秘書、公司秘書。

周先生自2019年5月起任本行董事會秘書，2023年3月起任本行公司秘書。周先生曾任本行黨委辦公室／辦公室主任、黨委辦公室副主任（主持工作）兼辦公室副主任，董事會辦公室、監事會辦公室、辦公室臨時負責人，中國農業銀行貴州省分行公司業務部／小企業業務部、大客戶部副總經理，中國農業銀行六盤水分行黨委委員、副行長，中國農業銀行貴州省分行黨委辦公室副主任、宣傳部副部長、辦公室副主任。周先生是貴州大學工商管理碩士，擁有高級經濟師職稱。

董事、高級管理人員、員工及機構情況（續）

焦正俊先生，為本行合規總監。

焦先生自2022年5月起任本行合規總監。焦先生曾任本行法律合規部總經理、資產保全及法律事務部副總經理（總經理級）、法律合規部副總經理兼資產保全部副總經理、法律合規部副總經理，中國農業銀行貴州省分行信用卡中心副總經理、法律事務部副總經理，中國農業銀行貴州省分行法律與合規處處長助理。焦先生是貴州大學·加拿大魁北克大學席庫提米分校項目管理碩士。

5.3.3 公司秘書履歷

周貴昌先生，為本行董事會秘書、公司秘書。有關其簡歷，請參閱「董事及高級管理人員履歷情況—高級管理層履歷情況」一節。

5.4 員工情況

5.4.1 人員構成

截至報告期末，本行合同制在冊員工5,536人，人員構成如下：

一、按年齡劃分

本行30歲及以下1,161人，佔比20.98%；31至40歲2,601人，佔比46.98%；41至50歲1,000人，佔比18.06%；50歲以上774人，佔比13.98%。

二、按性別劃分

男性員工2,758人，佔比49.82%；女性員工2,778人，佔比50.18%。

三、按教育水平劃分

本科學歷4,551人，佔總人數的82.21%；碩士研究生及以上學歷447人，佔總人數的8.07%；大學專科及以下學歷538人，佔總人數9.72%。

董事、高級管理人員、員工及機構情況（續）

5.4.2 員工培訓

報告期內，本行深入開展教育培訓和持證上崗考試需求調研，研究制定教育培訓和持證上崗考試計劃，提升人才培育的針對性與實效性。組織實施黨性教育、合規管理、數字化領導力等培訓項目200餘項，開展持證上崗考試12場，有序推進「師資、課程、案例、試題」資源體系建設，分層分類規劃新員工、基層管理人員、新轉崗人員及客戶經理等條線學習地圖，支撐專業隊伍建設，提升人才綜合素質和履職能力。

5.4.3 薪酬政策、員工薪酬及福利

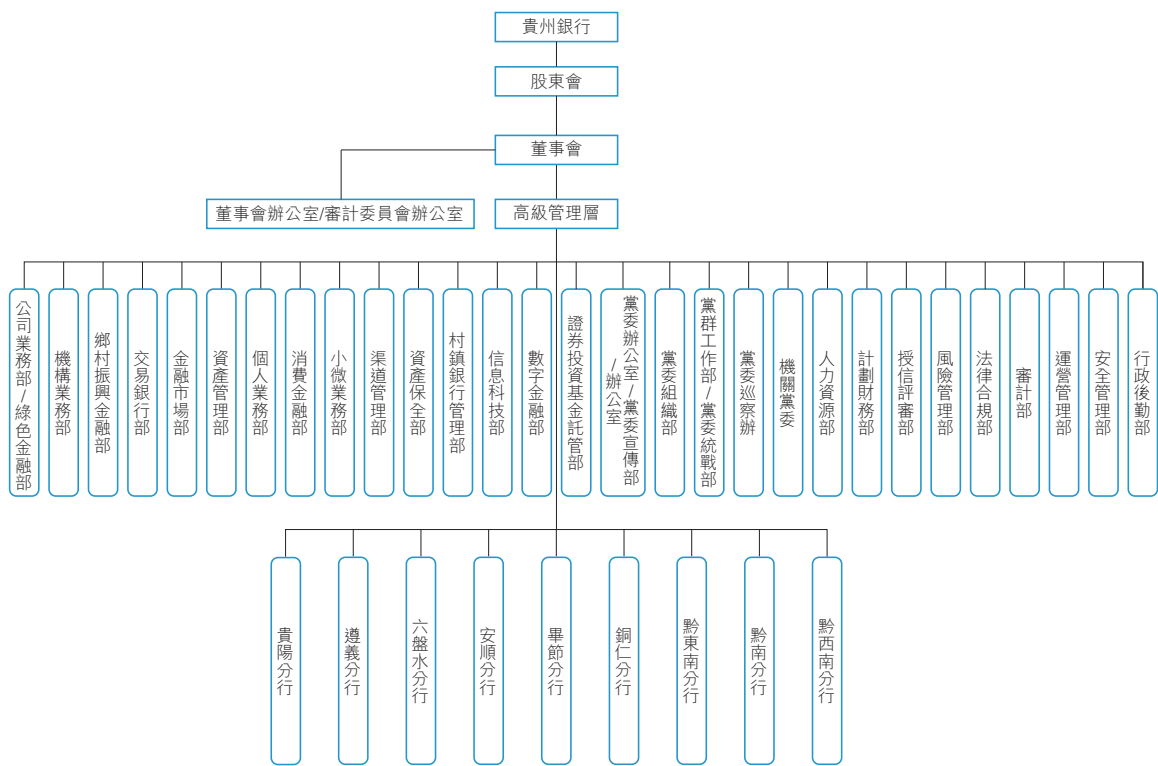
為促進全行穩健經營和高質量發展，本行薪酬政策與公司治理要求、戰略發展目標相一致，與市場價值定位及風險管理要求相適應，與人才發展戰略相協調。本行所轄各級機構工資總額與經營效益、績效考核結果、重點工作完成情況等掛鉤，績效考核包含效益指標、風險指標、發展轉型指標等，綜合反映長期績效及風險狀況。本行薪酬管理政策嚴格按照國家有關規定、監管要求和公司治理程序制定及調整。

本行員工薪酬主要由基本薪酬、績效薪酬構成。員工薪酬與其工作業績、實際貢獻、所在機構整體經營效益緊密掛鉤，充分發揮薪酬激勵對實現發展戰略及經營目標的正向激勵作用。健全激勵約束機制，建立高級管理人員和關鍵崗位人員績效工資延期支付和追索扣回制度，促進風險與激勵相平衡。對發生違規違紀行為或出現職責內風險損失超常暴露等情形的員工，視嚴重程度扣減、止付及追回相應期限的績效薪酬。報告期內，高級管理人員和關鍵崗位人員績效薪酬的40%以上實行延期支付，其中，主要高級管理人員延期支付比例高於50%，延期支付期限與相應業務的風險持續時期保持一致，不少於3年。對因違規違紀行為或出現職責內風險損失超常暴露等情形受到紀律處分或其他處理的員工，均按相關辦法進行了相應績效薪酬的扣減、止付或追索。

本行工資總額與年度經營指標完成情況和企業經濟效益等緊密掛鉤，在董事會審定的工資預算總額內管理分配所轄各級機構工資總額及員工薪酬。報告期內，本行薪酬方案和薪酬管理工作遵循監管指引和有關法律法規，年度工資總額預算執行情況按規定向有關薪酬監管部門備案。經濟、風險和社會責任指標完成情況良好。

董事、高級管理人員、員工及機構情況（續）

5.5 組織架構圖



企業管治

6.1 企業管治概述

本行認為，加強企業管治是當前商業銀行適應監管規則的客觀需要，是防範經營風險的重要舉措，也是夯實管理基礎的必然要求及本行實現高質量發展的堅實保障。報告期內，本行根據《中華人民共和國公司法》、香港《上市規則》及《銀行保險機構公司治理準則》等監管要求，不斷完善治理架構，並著重依據《銀行保險機構公司治理監管評估管理辦法》要求，不斷提高管治水平，持續夯實規範化、標準化、科學化的企業管治體系。

報告期內，本行已遵守香港《上市規則》附錄C1《企業管治守則》（「企業管治守則」）所載之守則條文，持續推動本行企業管治工作有序開展。

6.2 股東會情況

6.2.1 股東會職責

根據法律法規、監管規定及本行《公司章程》規定，股東會由全體股東組成，是公司的權力機構，依照法律法規和《公司章程》的規定行使以下職權：選舉和更換非由職工代表擔任的董事，決定有關董事的報酬事項；審議批准董事會的報告；審議批准公司的年度財務預算方案、決算方案；審議批准公司的利潤分配方案和彌補虧損方案；對公司增加或者減少註冊資本作出決議；對公司發行債券或上市作出決議；依照法律法規，對公司重大資產的轉讓或受讓、購回公司股份、公司合併、分立、解散和清算等事項作出決議；修改《公司章程》；聽取獨立董事履職情況報告；聽取對董事、高級管理層的評價；審議單獨或者合併持有公司有表決權的股份總數百分之十以上股東的提案；審議批准單筆超過公司上季末資本淨額百分之十的關聯交易（不含存款類關聯交易）；對聘用或解聘為公司財務報告進行定期法定審計的會計師事務所作出決議；審議批准股東會、董事會議事規則；審議批准股權激勵計劃方案；審議批准法律法規、監管規定、公司股票上市地證券監管機構、《公司章程》及公司其他內部制度規定的應當由股東會決定的其他事項。

6.2.2 股東會召開情況

報告期內，股東會召開情況如下：

2026年6月30日，本行2025年年度股東會在貴州銀行總行大樓4501會議室（中華人民共和國貴州省貴陽市觀山湖區永昌路9號）召開。賦予本行股東權利於年度股東會上就提呈之決議案投票之普通股股份總數為13,888,292,355股，包括11,688,292,355股內資股及2,200,000,000股H股。出席2025年年度股東會的股東或股東代理人合共代表11,638,512,143股本行有表決權普通股股份，佔截至2025年年度股東會日期止本行有表決權普通股股份總數約83.80%。全體董事出席上述會議。

2025年年度股東會審議並批准了《2025年度董事會工作報告》《2025年度財務決算報告》《2025年度利潤分配方案》等15項議案。

企業管治(續)

6.3 董事會情況

6.3.1 董事會的職權

根據法律法規、監管規定及本行《公司章程》規定，本行董事會是本行股東會的執行機構，對股東會負責，發揮定戰略、作決策、防風險的作用。主要職責包括召集股東會，並向股東會報告工作；執行股東會的決議；制定公司發展戰略並監督戰略實施，決定公司的經營計劃和投資方案；制訂公司的年度財務預算方案、決算方案、利潤分配方案和彌補虧損方案；制訂公司增加或者減少註冊資本、發行債券或其他證券及上市方案；制訂公司重大資產收購、轉讓、受讓、購回公司股份或者合併、分立、解散及變更公司形式的方案；決定公司分支機構及內部管理機構的設置、合併及撤銷；在股東會授權範圍內決定重大對外擔保事項；審議批准重大關聯交易（單筆交易金額佔公司上季末資本淨額百分之十以上的須提交股東會審議）；按照監管規定，聘任或者解聘行長、董事會秘書。根據監管規定及行長提名，聘任或者解聘副行長及其他高級管理人員，並決定其報酬事項、獎懲事項，監督高級管理層履行職責；決定公司的風險管理和內部控制政策，制定公司的基本管理制度；制訂《公司章程》的修改方案，制訂股東會議事規則、董事會議事規則，審議批准董事會專門委員會工作規則；負責公司信息披露，並對公司會計和財務報告的真實性、完整性、準確性和及時性承擔最終責任；向股東會提請聘用或者解聘為公司財務報告進行定期法定審計的會計師事務所；審定行長工作細則，聽取行長的工作匯報並檢查行長的工作；依照法律法規、監管規定及《公司章程》，審議批准公司對外投資、資產購置、資產處置與核銷、資產抵押、關聯交易、數據治理等事項；制定公司資本規劃，承擔資本或償付能力管理最終責任；制定公司風險容忍度、風險管理和內部控制政策，承擔全面風險管理的最終責任；定期評估並完善公司治理；維護金融消費者和其他利益相關者合法權益；建立公司與股東特別是主要股東之間利益衝突的識別、審查和管理機制；承擔股東事務的管理責任；法律法規或《公司章程》規定以及股東會授予的其他職權。

本行董事會亦負責履行下文載列的企業管治職能之職責，包括制定及檢討本行的企業管治政策及常規；檢討及監察董事及高級管理人員的培訓及持續專業發展；檢討及監察本行在遵守法律及監管規定方面的政策及常規；制定、檢討及監察適用於僱員及董事的操守守則及合規手冊；檢討本行遵守企業管治守則的情況及企業管治報告內的披露事項。

6.3.2 董事會的組成

截至本報告日，本行第四屆董事會由十三名董事組成（其中三名董事任職資格尚待核准），包括三名執行董事，即楊鴻鈞先生⁽¹⁾、吳帆女士、蔡東先生；四名非執行董事，即張硯女士、陳多航先生、蔡嘉先生⁽¹⁾、龔濤濤女士；以及六名獨立非執行董事，即李浩然先生、孫莉女士、許亮先生、陳蓉女士、張俊傑先生及溫志朝先生⁽¹⁾。

附註：

- (1) 楊鴻鈞先生、蔡嘉先生及溫志朝先生的董事任職資格尚待貴州金融監管局核准。

6.3.3 董事會及其專門委員會會議召開情況

報告期內，本行董事會共召開會議8次，審議議案69項，審閱報告25項，其中：每季度均召開一次董事會定期會議。董事會下設專委會共召開會議20次，其中：審計委員會召開會議3次，審議議案14項，審閱議案4項，監督事項16項；提名與薪酬委員會召開會議5次，審議議案9項；ESG管理與消費者權益保護委員會共召開會議3次，審議議案4項；合規管理委員會共召開會議3次，審議議案6項、審閱議案2項；戰略發展委員會共召開會議3次，審議議案8項；風險與關聯交易管理委員會共召開會議3次，審議議案27項、審閱議案5項。

企業管治(續)

6.3.4 獨立非執行董事工作情況

報告期內，本行獨立非執行董事通過出席會議、聽取匯報等多種形式，認真落實良好公司治理對獨立董事的內在要求，誠信、獨立、勤勉履職盡職。全體獨立非執行董事對董事會、股東會有關議案和重要文件深入研究，獨立自主表達意見和決策，特別對利潤分配、提名董事、關聯交易等重大事項發表了意見，切實維護本行、中小股東以及金融消費者的合法權益，促進本行發展戰略的推進實施。

6.4 高級管理層情況

6.4.1 高級管理層職責

高級管理層是本行的執行機構。以行長為代表，副行長等高級管理人員協助行長工作。行長的主要職權包括：主持公司的業務經營管理工作，組織實施董事會決議，並向董事會報告工作；組織實施公司年度經營計劃和投資方案；擬訂公司內部管理機構

設置方案；擬訂公司的基本管理制度；聘任或者解聘除應由董事會聘任或者解聘以外的各職能部門及分支機構負責人；提請董事會聘任或者解聘副行長及其他高級管理人員；授權其他高級管理人員、內部各職能部門及分支機構負責人從事經營活動等。

6.4.2 高級管理層的組成

截至本報告日，本行共有六位高級管理人員，分別為吳帆女士、胡良品先生、安鵬先生、向東海先生、周貴昌先生、焦正俊先生。

6.5 董事證券交易

本行已採納一套不低於《上市規則》附錄C3《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》所規定標準的行為守則，並遵守《上市規則》第13.67條，以規範本行董事及相關僱員的證券交易事項。本行已就此事專門徵詢了所有董事及相關僱員，報告期內，本行所有董事及相關僱員均確認彼等一直遵守標準守則，未發生買賣本行股份的行為。

6.6 董事及最高行政人員的權益及淡倉

截至2026年6月30日，本行董事及最高行政人員及其相聯法團的股份、相關股份或債權證中擁有(I)根據《證券及期貨條例》第XV部第7及8分部須知會本行及香港聯交所的權益及淡倉（包括根據《證券及期貨條例》的有關條文被當作或視為擁有的權益及淡倉）；或(II)記錄於根據《證券及期貨條例》第352條須存置的登記冊內的權益及淡倉；或(III)根據標準守則須知會本行及聯交所的權益及淡倉如下：

姓名	職位	持有 股份類別	直接或間接 持有股份數目 (股)	權益性質	佔持有 類別股份的 概約百分比	佔本行 總股本的 概約百分比
吳帆	執行董事、行長	內資股	500,000	實益擁有人	0.004%	0.003%

除上文所披露外，於2026年6月30日，概無本行董事及最高行政人員在本行或其相聯法團的任何股份、相關股份及債權證中擁有任何權益或淡倉。

企業管治(續)

6.7 公司章程修訂情況

6.7.1 公司章程修訂

本行於2026年6月30日召開的2025年年度股東會審議通過了關於修訂《公司章程》的議案。本次《公司章程》的修訂主要是根據本行公司治理實際，修訂內容主要包括完善明確股東會召集程序、健全董事會成員等。截至本報告日，《公司章程》尚待取得貴州金融監管局批覆後正式生效。

6.7.2 股東會議事規則修訂

本行於2026年6月30日召開的2025年年度股東會審議通過了關於修訂《股東會議事規則》的議案。本次《股東會議事規則》的修訂主要是根據《公司章程》修訂情況，對股東會召集程序等內容進行修訂。

6.7.3 董事會議事規則修訂

本行於2026年6月30日召開的2025年年度股東會審議通過了關於修訂《董事會議事規則》的議案。本次《董事會議事規則》的修訂主要是根據《公司章程》修訂情況，對董事會成員等內容進行修訂。

6.8 風險管理、內部控制與內部審計

6.8.1 風險管理

報告期內，本行認真貫徹落實各項監管規定，不斷完善全面風險管理機制，風險精細化管理能力持續提升。

一、 識別、評估及管理重大風險的程序

根據《商業銀行資本管理辦法》《銀行業金融機構全面風險管理指引》、巴塞爾委員會關於風險及相關專業術語定義、國內銀行業同業實踐，在充分考慮本行實際情況的基礎上，對於由於宏觀經濟環境、業務戰略、產品組合、客戶需求等相互作用可能產生的一系列量化與非量化風險進行識別、計量、監測和控制。

本行面臨的主要風險包括：信用風險、市場風險、操作風險、流動性風險等。本行已制定了明確和具體的程序，有效識別、評估及認定主要風險，確保本行風險管理部門、各有關部門、各分支行對有關風險及事件進行及時匯報及溝通，保障風險管理工作高效有序推進。

二、 風險管理的主要特點

本行風險管理的總體目標是平衡風險及業務發展，圍繞全行發展戰略及風險偏好，全面、有效地實施風險管理，以便本行能有效實現風險可控和業務持續發展。

三、 董事會承擔風險管理的最終責任

本行董事會承擔風險管理的最終責任，董事會負責建立充足有效的風險管理體系，建立風險文化，制定風險管理策略，確定重大風險管理政策和程序，監控和評價本行風險管理體系的充足性和有效性，從而確保本行審慎運營並遵守相關法律法規及金融政策。

本行的風險管理旨在管理而非消除未能達成業務目標的風險，並且只能對不會有重大失實陳述或損失作出合理而非絕對的保證。

企業管治(續)

6.8.2 內部控制

本行高度重視內控管理工作，堅持以“強內控、防風險、促合規”為目標，按照“嚴格管理、嚴謹執行、嚴密監督、嚴肅整改、嚴厲問責”的工作要求，突出過程管理、重視條線履職、強化制度執行，抓重點、補短板、強弱項，改善內部控制環境、完善公司治理機制、健全風險管理體系，持續夯實內部治理，不斷築牢發展根基，內控管理水平進一步提升，穩健經營能力進一步提高。2026年上半年，本行立足發展優勢，堅持穩步發力，從戰略規劃、機制建設、制度完善、流程梳理入手，完善公司治理，加強內控管理，強化風險管理，著力推進“三道防線”的全維一體，持續增強合規管理的整體合力。加大合規管理推動力度，強化合規管理主體責任，狠抓規章制度落地執行，開展合規宣講、警示教育以及規章制度應知應會考試。抓案防工作的重點部位和薄弱環節，加強員工行為管理，對全行員工開展專項排查。突出“從嚴治行”的管理要求，加大監督檢查力度，嚴厲責任追究，加大整改問題問責和處罰力度，切實增強警示威懾作用。

6.8.3 內部審計

本行已建立獨立的內部審計體系，董事會確保內部審計的獨立性及有效性，並對此承擔最終責任。董事會設審計委員會，指導並監督本行的內部審計工作。總行一級部門設有審計部負責全行內部審計工作，均已分別設立9家分行審計部負責轄內內部審計項目，實現審計業務和機構範圍的全覆蓋。

報告期內，根據監管部門要求，對重點風險、金融「五篇大文章」等重點領域，總行已開展審計項目32個。涵蓋信貸業務、財務會計、公司治理、信息科技、主發起村鎮銀行的審計、經濟責任審計等經營管理各方面，促進總、分行優化流程、健全風險管控機制。

重要事項

7.1 盈利與股息

本行截至2026年6月30日止六個月的收益及本行於當日的財務狀況載列於本報告「未經審計中期財務報告的財務報表及附註」一章。經本行2026年6月30日舉行的2025年年度股東會審議批准，本行以2025年末股本14,588,046,744股為基數，按股本的6%分配現金股利，支付現金股利總額為87,528.28萬元(含稅)，向本行全體股東派發截至2025年12月31日止年度之末期股息(「2025年度末期股息」)。該2025年度末期股息已經於2026年8月27日派發給H股和內資股股東。本行不宣派2026年中期股息，不進行公積金轉增資本。

7.2 關聯／連交易情況

一、 國家金融監督管理總局口徑關聯交易

(一) 授信類

截至報告期末，本行國家金融監督管理總局口徑授信類關聯交易餘額(扣除保證金、銀行存單等)情況如下：

序號	關聯方名稱 (關聯集團合併)	截至報告期末 授信餘額 (百萬元)	關聯交易類型	佔本行資本 淨額的比例 (%)
1	貴州水投水務集團 有限公司	3,662.27	貸款、保函、債券投 資	6.37%
2	遵義市國有資產投融資經 營管理有限責任公司	2,301.37	貸款、債券投資	4.00%

重要事項(續)

序號	關聯方名稱 (關聯集團合併)	截至報告期末 授信餘額 (百萬元)	關聯交易類型	佔本行資本 淨額的比例 (%)
3	貴州金融控股集團有限責任公司(貴州貴民投資集團有限責任公司)	1,544.04	貸款、債券投資	2.68%
4	信達澳亞基金管理 有限公司	1,412.38	特定目的載體投資	2.46%
5	關聯自然人	385.98	貸款、透支、個人信 用卡未使用授信額 度、可撤銷貸款承 諾	0.67%
6	遵義市千匯汽車銷售服務 有限公司	10.00	貸款、可撤銷貸款承 諾	0.02%
7	金沙品尊商貿有限責任 公司	5.00	可撤銷貸款承諾	0.01%
8	貴陽雲岩中環城市合作共 享經濟管理有限公司	4.50	貸款	0.01%
9	德江騰龍混凝土有限公司	2.65	貸款	0.00%

重要事項（續）

（二）非授信類

報告期內，本行發生非授信類關聯交易532.84億元，其中服務類0.08億元，存款及其他類532.76億元。

上述關聯交易以不優於非關聯方同類交易的條件開展，定價合理、公平，符合監管部門相關法規要求及本行關聯交易管理規定，審批流程符合本行內部控制制度要求，關聯交易對本行正常經營活動及財務狀況無重大影響。

二、香港《上市規則》口徑關連交易

報告期內，本行未與香港《上市規則》定義的關連人士發生須予披露的關連交易。

三、會計準則口徑關聯交易

詳見本報告財務報表附註34「關聯方關係及交易」，其中所披露的部分關聯方交易構成香港《上市規則》第14A章界定的關連交易，然而根據香港《上市規則》第14A章的規定，這些交易均豁免有關申報、公告、獨立股東批准及年報申報。其他關聯方交易不構成香港《上市規則》第14A章界定的關連交易。

7.3 報告期內重大訴訟、仲裁事項和重大案件情況

報告期內，本行未發生對經營活動產生重大影響的訴訟及仲裁案件。

7.4 本行董事及高級管理人員受處罰的情況

就本行所知，截至報告期末，本行、董事及高級管理人員沒有受到有權機關調查、被司法紀檢部門採取強制措施、被移送司法機關或追究刑事責任、被證監會立案調查或行政處罰、被證券市場禁入、被認定為不適當人選、被證券交易所公開譴責的情形。

7.5 重大資產收購、出售及企業合併事項

經2025年12月10日召開的臨時股東會批准，本行於2026年1月12日承接了龍里國豐村鎮銀行（「龍里國豐」）的全部存款，作為對價，龍里國豐於同日授予約18.49億份信託計劃（「信託」）的受益權。授予該等受益權後，龍里國豐支付本行承接存款對價的義務即告履行完畢。本行是龍里國豐的主要發起行（持有龍里國豐25.36%的股權），龍里國豐的股東包括5家國有企業（各持股8.93%）和15名自然人（各持股不足5%）。通過承接龍里國豐所有存款的負債及相關權利，本行已承擔相關存款的兌付義務，全力保障了相關存款人的合法權益。正如本行於2025年11月21日發佈的通函所披露，為貫徹落實黨中央、國務院關於改革和降低村鎮銀行風險的精神，以及根據監管要求，本行作為龍里國豐的主要發起行，在與龍里國豐協商一致的基礎上，制定了龍里國豐改革方案。該改革方案旨在堅持金融工作的政治性及人民性，切實履行主要發起行的責任和社會責任，保障龍里國豐各方的合法權益。考慮到為落實上述要求及為履行主發行的責任和社會責任之需，存款承接協議及其項下交易的條款公允合理，符合本行及股東的整體利益。關於信託：(i)該信託由龍里國豐於2026年1月12日正式設立。該信託的受託人是本行的獨立第三方；(ii)信託資產包括龍里國豐所有資產的受益權。龍里國豐的資產主要包括債權資產，此外還包括訴訟費用、律師費、有形資產賬面價值和現金資產。由於信託資產涵蓋龍里國豐所有資產的受益權，因此龍里國豐所有其他債權人（需經司法或其他法律程序認可）均可主張對該信託的權益；及(iii)該信託預計主要通過收到信託資產中的債務的還款及利息和／或處置信託資產來產生收入。據本行所知，截至2026年8月27日：(i)本行於信託中的份額約為49.23%；(ii)自2026年1月12日至2026年8月27日，信託產生約人民幣2,172.83萬元（未經審計）之收入；及(iii)經扣除已經確定之有效應付債權，本行於信託中的份額約為人民幣873.46萬元（未經審計）。然而，提請股東及本行投資者注意，本行對信託資產的權益比例及其相應價值尚不確定，本行可獲分配的信託實際權益取決於信託資產的最終處置回收情況（即：信託資產處置回收金額越高，本行及其他債權人可獲分配金額越高）和本行於信託資產中的最終權益比例（即：其他符合資格的債權人有效債權金額越高，本行持有的信託權益比例越低）。

重要事項(續)

7.6 重大投資

截至報告期末，本行投資證券及其他金融資產均為經原中國銀保監會（國家金融監督管理總局）批准經營範圍內的金融市場業務。本行對照香港《上市規則》附錄D2中關於重大投資的披露要求進行了檢視，就本行所知，不存在某項投資截至報告期末的賬面價值佔本行期末總資產5%或以上的情形。

7.7 聘任、解聘會計師事務所情況

經2026年6月30日召開的2025年年度股東會審議通過，本行聘請畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）和畢馬威會計師事務所為2026年度境內及境外審計師，費用共計428萬元，聘期一年。

7.8 審閱中期財務報表

本中期報告所披露的中期財務報表未經審計。本行按照國際財務報告準則和香港《上市規則》的披露要求編製截至2026年6月30日止六個月的中期財務報表，已經畢馬威會計師事務所根據香港審閱準則審閱。

本行2026年中期報告及2026年中期財務報表已經本行董事會審計委員會及董事會審議通過。

7.9 發佈中期報告

本中期報告編製有中、英文兩種語言版本，在對本報告的中、英文版理解上發生歧義時，請以中文為準。

本中期報告可在香港聯合交易所披露易網站（<http://www.hkexnews.hk>）和本行網站（<http://www.bgzchina.com/>）查詢。

7.10 期後事項

經2026年6月30日召開的股東會批准，本行於2026年8月4日承接了盤州萬和村鎮銀行（「盤州萬和」）存款項下形成的債務及相關權利，作為對價，盤州萬和授予本行約16.99億份信託（「信託」）的受益權。授予該等受益權後，盤州萬和支付本行承接存款對價的義務即履行完畢。本行是盤州萬和的主要發起行（持有20%的股權），盤州萬和的股東包括8家國有企業（各持股7.69%）、4家民營企業（其中3家各持股2.31%，另1家持股1.18%）和9名自然人（各持股不足5%）。通過承接盤州萬和所有存款的負債及相關權利，本行已承擔相關存款的兌付義務，全力保障了相關存款人的合法權益。正如本行於2026年8月5日發佈的公告所披露，為貫徹落實黨中央、國務院關於村鎮銀行改革化險工作精神，本行作為盤州萬和的主發起行，在與盤州萬和協商一致的基礎上，制定了盤州萬和改革方案。該改革方案旨在堅持金融工作的政治性及人民性，切實履行主發起行責任和社會責任，保障各方的合法權益。根據村鎮銀行改革總體要求，為有效履行主發起行責任，進一步展現國有金融企業社會擔當，本行認為存款承接協議及其項下交易的條款公允合理，符合本行及股東的整體利益。關於信託：(i)該信託由盤州萬和於2026年8月5日正式設立。該信託的受託人是本行的獨立第三方；(ii)信託資產包括盤州萬和所有資產的收益權。盤州萬和的資產主要包括債權資產、有形資產和現金資產；(iii)該信託主要通過收到信託資產中的債務的還款及利息和／或處置信託資產來產生收入。信託資產涵蓋盤州萬和所有資產的收益權，盤州萬和所有其他債權人（需經司法或其他法律程序認可）均可主張對該信託的權益，本行可獲分配的信託實際權益取決於信託資產的最終處置回收情況（即：信託資產處置回收金額越高，本行及其他債權人可獲分配金額越高）和本行於信託資產中的最終權益比例（即：其他符合資格的債權人有效債權金額越高，本行持有的信託權益比例越低）。據本行所知，截至2026年8月27日：(i)本行於信託中的份額約為75.42%；(ii)自信託設立之日起至2026年8月27日，信託產生約人民幣1,229.05萬元（未經審計）之收入；及(iii)經扣除已經確定之有效應付債權，本行於信託中的份額約為人民幣930.60萬元（未經審計）。

除上文所披露外，本行並無知悉任何自報告期結束後發生的、影響本行的重大事項。

中期財務資料審閱報告

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

致貴州銀行股份有限公司董事會之審閱報告

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

緒言

我們已審閱第77至175頁所載的中期財務報告，包括貴州銀行股份有限公司（「貴行」）及貴行控制的結構化主體（「貴集團」）截至2026年6月30日的合併財務狀況表，以及截至該日止六個月期間的相關合併損益及其他綜合收益表、合併權益變動表及合併現金流量表及財務報表附註。根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》規定，中期財務報告須按照其相關條文以及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」編製。董事須負責根據《國際會計準則》第34號的規定編製及列報中期財務報告。

我們的責任是根據我們的審閱對中期財務報告作出結論，並按照我們雙方所協定的應聘條款，僅向貴行董事會報告。除此以外，我們的報告書不可用作其他用途。我們概不就本報告書的內容，對任何其他人士負責或承擔法律責任。

審閱範圍

我們的審閱工作是按照香港會計師公會頒佈的《香港審閱準則第2410號》「實體的獨立核數師對中期財務資料的審閱」進行審閱。中期財務報告審閱工作包括向主要負責財務會計事項人員作出詢問，並實施分析和其他審閱程序。由於審閱的範圍遠較按《香港審計準則》進行審計的範圍為小，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，我們不會發表審計意見。

結論

根據我們的審閱工作，我們並沒有注意到任何事項，使我們相信於2026年6月30日的中期財務報告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10號
太子大廈8樓

2026年8月28日

合併損益及其他綜合收益表

截至2026年6月30日止六個月期間 - 未經審計
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
利息收入		10,103,636	10,404,066
利息支出		(4,931,015)	(5,485,941)
利息淨收入	3	<u>5,172,621</u>	<u>4,918,125</u>
手續費及佣金收入		224,336	244,994
手續費及佣金支出		(97,233)	(101,078)
手續費及佣金淨收入	4	<u>127,103</u>	<u>143,916</u>
交易淨收益	5	191,434	127,351
投資證券淨收益	6	677,706	867,772
其他營業收入	7	11,576	45,047
營業收入		<u>6,180,440</u>	<u>6,102,211</u>
營業費用	8	(1,681,697)	(1,563,046)
資產減值損失	9	(1,971,975)	(2,213,124)
應佔聯營企業損失		(2,336)	(9,699)
稅前利潤		<u>2,524,432</u>	<u>2,316,342</u>
所得稅費用	10	(283,379)	(187,315)
期間淨利潤		<u>2,241,053</u>	<u>2,129,027</u>
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	11	<u>0.15</u>	<u>0.14</u>

刊載於第85至175頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併損益及其他綜合收益表(續)

截至2026年6月30日止六個月期間 - 未經審計
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
期間淨利潤		<u>2,241,053</u>	<u>2,129,027</u>
其他綜合收益稅後淨額：			
後續可能重新分類至損益的項目：			
以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的金融資產：			
— 公允價值儲備變動稅後淨額	29(e)	87,272	(599,080)
— 減值儲備變動稅後淨額	29(f)	(2,181)	(1,342)
不能重新分類至損益的項目：			
— 設定受益計劃淨負債的重估稅後淨額	29(g)	<u>(5,570)</u>	<u>(14,677)</u>
期間其他綜合收益稅後淨額		<u>79,521</u>	<u>(615,099)</u>
期間綜合收益總額		<u><u>2,320,574</u></u>	<u><u>1,513,928</u></u>

合併財務狀況表

截至2026年6月30日止六個月期間 - 未經審計
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2026年6月30日 (未經審計)	2025年12月31日 (經審計)
資產			
現金及存放中央銀行款項	12	28,306,266	22,011,371
存放同業及其他金融機構款項	13	13,879,447	8,842,331
買入返售金融資產	14	9,085,274	9,566,087
發放貸款及墊款	15	371,067,487	359,282,608
金融投資：	16		
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資		69,474,683	63,317,199
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資		51,649,758	57,211,278
— 以攤餘成本計量的金融投資		77,288,239	77,636,712
對聯營企業的投資	17	164,527	204,881
物業及設備	18	3,186,357	3,264,917
遞延所得稅資產	19	8,278,758	7,986,286
其他資產	20	1,404,812	1,057,165
總資產		633,785,608	610,380,835
負債及權益			
負債			
向中央銀行借款		51,946,273	51,098,947
同業及其他金融機構存放款項	22	11,100,173	15,985,847
拆入資金	23	1,600,783	3,215,092
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		2,130	—
賣出回購金融資產款	24	2,894,509	3,000,107
吸收存款	25	420,386,660	385,240,014
應交所得稅		330,981	1,268,565
已發行債券	26	88,494,021	93,110,143
其他負債	27	3,826,075	3,970,241
總負債		580,581,605	556,888,956

合併財務狀況表(續)

截至2026年6月30日止六個月期間 - 未經審計
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2026年6月30日 (未經審計)	2025年12月31日 (經審計)
權益			
股本	28	14,588,047	14,588,047
無固定期限資本債券	29(a)	3,499,484	3,499,484
資本公積	29(b)	6,362,661	8,046,828
盈餘公積	29(c)	3,756,930	3,756,930
一般風險準備	29(d)	6,390,000	6,150,000
公允價值儲備	29(e)	(101,887)	(189,159)
減值儲備	29(f)	363,366	365,547
設定受益計劃重估儲備	29(g)	(89,920)	(84,350)
未分配利潤	30	18,435,322	17,358,552
總權益		53,204,003	53,491,879
負債及權益總額		633,785,608	610,380,835

本財務報表已於2026年8月28日獲本行董事會批准。

吳帆
行長
執行董事(代為
履行董事長職責)

安鵬
主管會計機構
負責人

黎萬剛
計劃財務部
負責人

貴州銀行股份有限公司
(公司印章)

合併權益變動表

截至2026年6月30日止六個月期間 - 未經審計
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

		附註	股本	無固定期限 資本債券	資本公積	盈餘公積	一般 風險準備	公允價值 儲備	減值儲備	設定受益 計劃重估 儲備	未分配 利潤	合計
2026年1月1日餘額			14,588,047	3,499,484	8,046,828	3,756,930	6,150,000	(189,159)	365,547	(84,350)	17,358,552	53,491,879
期內權益變動金額：												
期內淨利潤			-	-	-	-	-	-	-	-	2,241,053	2,241,053
其他綜合收益			-	-	-	-	-	87,272	(2,181)	(5,570)	-	79,521
綜合收益總額			-	-	-	-	-	87,272	(2,181)	(5,570)	2,241,053	2,320,574
利潤分配：												
提取一般風險準備	29(d)		-	-	-	-	240,000	-	-	-	(240,000)	-
對股東的分配	30		-	-	-	-	-	-	-	-	(875,283)	(875,283)
對無固定期限資本債券持有人的分配	29(a)		-	-	-	-	-	-	-	-	(49,000)	(49,000)
其他	29(b)		-	-	(1,684,167)	-	-	-	-	-	-	(1,684,167)
2026年6月30日餘額（未經審計）			14,588,047	3,499,484	6,362,661	3,756,930	6,390,000	(101,887)	363,366	(89,920)	18,435,322	53,204,003

		附註	股本	無固定期限 資本債券	資本公積	盈餘公積	一般 風險準備	公允價值 儲備	減值儲備	設定受益 計劃重估 儲備	未分配 利潤	合計
2025年1月1日餘額			14,588,047	3,499,484	8,670,091	3,354,828	6,150,000	1,081,876	397,766	(65,798)	14,630,669	52,306,963
期內權益變動金額：												
期內淨利潤			-	-	-	-	-	-	-	-	2,129,027	2,129,027
其他綜合收益			-	-	-	-	-	(599,080)	(1,342)	(14,677)	-	(615,099)
綜合收益總額			-	-	-	-	-	(599,080)	(1,342)	(14,677)	2,129,027	1,513,928
利潤分配：												
提取一般風險準備	29(d)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
對股東的分配	30		-	-	-	-	-	-	-	-	(729,402)	(729,402)
對無固定期限資本債券持有人的分配	29(a)		-	-	-	-	-	-	-	-	(49,134)	(49,134)
2025年6月30日餘額（未經審計）			14,588,047	3,499,484	8,670,091	3,354,828	6,150,000	482,796	396,424	(80,475)	15,981,160	53,042,355

刊載於第85至175頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併現金流量表

截至2026年6月30日止六個月期間 - 未經審計
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	截至6月30日止六個月期間	
附註	2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	2,524,432	2,316,342
調整項目：		
資產減值損失	1,971,975	2,213,124
折舊及攤銷	237,259	236,623
未實現匯兌淨損失／(收益)	7,399	(25,497)
出售物業及設備、無形資產及其他資產淨收益	(6)	(103)
債券淨收益	(21,577)	(128,355)
投資證券淨收益	(677,706)	(867,772)
應佔聯營企業損失	2,336	9,699
已發行債券利息支出	796,470	916,776
租賃負債利息費用	3,259	2,793
其他	(48,671)	(40,169)
營運資產和負債變動前的經營活動現金流量	4,795,170	4,633,461
經營資產變動		
存放中央銀行款項淨增加額	(788,068)	(739,768)
存放同業及其他金融機構款項淨減少／(增加)額	2,617,301	(789,990)
發放貸款及墊款淨增加額	(12,948,255)	(18,209,759)
為交易目的而持有的金融資產淨(增加)／減少	(2,446,308)	2,741,358
其他經營資產淨(增加)／減少	(1,060,999)	615,970
經營資產變動淨額	(14,626,329)	(16,382,189)

合併現金流量表(續)

截至2026年6月30日止六個月期間 - 未經審計
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

附註	截至6月30日止六個月期間	
	2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
經營負債變動		
向中央銀行借款淨增加／(減少)	836,357	(1,963,490)
同業及其他金融機構存放款項淨(減少)／增加額	(4,838,932)	2,717,944
拆入資金淨減少額	(1,613,600)	(586,400)
賣出回購金融資產淨減少額	(105,850)	—
吸收存款淨增加額	33,096,838	18,379,667
其他經營負債淨減少額	(1,797,415)	(1,790,102)
經營負債變動淨額	25,577,398	16,757,619
支付所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	15,746,239	5,008,891
支付所得稅	(1,541,799)	(946,320)
經營活動產生的現金流量淨額	14,204,440	4,062,571
投資活動產生的現金流量		
出售及贖回投資所得款項	75,100,252	40,467,698
處置物業及設備、無形資產及其他資產所得款項	641	27,852
投資支付的現金	(66,776,095)	(41,034,438)
購入物業及設備、無形資產及其他資產所付款項	(71,083)	(16,580)
投資活動產生／(使用)的現金流量淨額	8,253,715	(555,468)

合併現金流量表(續)

截至2026年6月30日止六個月期間 - 未經審計
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
融資活動產生的現金流量			
發行債券收到的現金	33(c)	42,962,658	44,748,026
償付債券本金所支付的現金	33(c)	(47,500,183)	(49,226,920)
償付債券利息所支付的現金	33(c)	(875,067)	(1,066,587)
已付租賃負債的資本部分		(42,695)	(49,562)
已付租賃負債的利息部分		(3,259)	(2,793)
分配股利所支付的現金		(213)	(15,452)
已付無固定期限資本債券利息		(49,000)	(49,134)
融資活動使用的現金流量淨額		<u>(5,507,759)</u>	<u>(5,662,422)</u>
匯率變動對現金及現金等價物的影響		<u>(18,461)</u>	<u>25,497</u>
現金及現金等價物淨增加／(減少)額	33(a)	<u>16,931,935</u>	<u>(2,129,822)</u>
期初的現金及現金等價物餘額		<u>50,855,962</u>	<u>46,141,209</u>
期末的現金及現金等價物餘額	33(b)	<u><u>67,787,897</u></u>	<u><u>44,011,387</u></u>
收取的利息		<u>8,620,289</u>	<u>10,428,542</u>
支付的利息(不包括已發行債券利息支出)		<u><u>(3,975,771)</u></u>	<u><u>(5,277,183)</u></u>

刊載於第85至175頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

1 背景情況

本行於2012年10月11日經原中國銀行業監督管理委員會(原「中國銀監會」，現為國家金融監督管理總局「國家金融監管局」)批准在中國貴州省貴陽市成立。

本行是經原中國銀監會批准的金融機構(編號B1383H252010001)，並獲中國國家工商行政管理總局頒發營業執照(編號915200000550280000)。

於2019年12月，本行在香港聯合交易所有限公司主板上市(股票代碼：06199)。

於2026年6月30日，本行在貴州省設有一個總行和9個分行。本行的主要活動為提供公司和個人存款、貸款、結算、金融市場以及原中國銀監會批准的其他銀行服務。

2 編製基準及會計政策變更

(a) 財務報表編製基礎

本中期財務報告按照《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》適用的披露條文，包括遵守由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」而編製。本報告於2026年8月28日批准報出。

除將於編製2026年度財務報表時所採用的會計政策變動外，本中期財務報告所採用的會計政策與編製2025年度財務報表所採用的會計政策一致。有關任何會計政策變動之詳情載於附註2(b)。

根據《國際會計準則》第34號編製中期財務報告要求，需要管理層作出判斷、估計及假設，該等判斷、估計及假設會影響政策的應用及所呈報的年初至今的資產、負債、收入及開支數額。實際結果有可能會與該等估計存在差異。

本中期財務報告載有財務報表及節選解釋附註。選取的附註僅限於有助於理解本行及本行控制的結構化主體(以下簡稱「本集團」)自2025年年度財務報告以來財務狀況和業績變化的重要事件和交易。中期財務報表及相關附註並未包括根據《國際財務報告準則》要求編製的整套財務報表所需的全部資料。

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 編製基準及會計政策變更(續)

(a) 財務報表編製基礎(續)

本中期財務報告未經審計，但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》「實體的獨立核數師對中期財務資料的審閱」的要求進行審閱。

本中期財務報告內所載的截至2025年12月31日止財政年度的比較財務信息並不構成本集團於該財政年度的法定年度財務報表，而是摘錄自該財務報表。

(b) 會計政策變更

本集團在當前會計期間的財務報表採用了國際會計準則理事會發佈的以下國際財務報告準則修訂本：

- 金融工具分類與計量的修訂本(《國際財務報告準則第9號—金融工具》和《國際財務報告準則第7號—金融工具：披露》的修訂本)

上述變動對本集團於本中期財務報告中編製或呈列於當前或過往期間的業績及財務狀況產生無重大影響。本集團尚未採用任何在當前會計期間尚未生效的新準則或解釋。

財務報表附註(續)

(除特別說明外，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

	2026年	2025年
利息收入		
存放中央銀行款項	164,458	154,849
存放同業及其他金融機構款項	48,658	39,070
買入返售金融資產	64,405	125,144
發放貸款及墊款		
— 公司貸款及墊款	7,103,496	6,995,607
— 個人貸款及墊款	940,385	980,193
— 票據貼現	26,313	51,095
金融投資	1,755,921	2,058,108
小計	10,103,636	10,404,066
利息支出		
向中央銀行借款	(405,686)	(379,837)
同業及其他金融機構存放款項	(123,587)	(257,905)
拆入資金	(24,056)	(30,422)
賣出回購金融資產	(10,428)	(43,984)
吸收存款	(3,570,788)	(3,857,017)
已發行債券	(796,470)	(916,776)
小計	(4,931,015)	(5,485,941)
利息淨收入	5,172,621	4,918,125

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

4 手續費及佣金淨收入

(a) 收入和支出來源：

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
手續費及佣金收入		
代理業務收入	78,067	101,988
擔保承諾業務收入	81,275	90,546
銀行卡業務收入	54,124	38,389
支付結算業務收入	9,866	11,134
資金監管業務收入	1,004	2,937
小計	224,336	244,994
手續費及佣金支出		
銀行卡手續費支出	(62,871)	(52,654)
其他手續費支出	(34,362)	(48,424)
小計	(97,233)	(101,078)
手續費及佣金淨收入	127,103	143,916

(b) 合同負債：

與客戶簽訂的合同所產生的合同負債資訊如下：

	2026年6月30日	2025年12月31日
合同負債	158	2,696

合同負債主要與從客戶收取的資金監督服務費用有關，該部分收入歸屬於繼續為客戶提供資金監管服務的期間。相關合同未包含重大的融資性質。

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

5 交易淨收益

截至6月30日止六個月期間			
	註	2026年	2025年
債券淨收益	(a)	198,833	128,355
匯兌淨虧損	(b)	(7,399)	(1,004)
合計		191,434	127,351

(a) 債券淨收益包括買賣持有的交易性金融資產及其公允價值變動產生的收益。

(b) 匯兌淨虧損主要包括外幣貨幣性資產及負債折算成人民幣產生的虧損。

6 投資證券淨收益

截至6月30日止六個月期間			
	註	2026年	2025年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資淨收益	(a)	393,328	242,619
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資淨收益		273,151	623,955
以攤餘成本計量的金融投資處置淨收益		11,227	1,198
合計		677,706	867,772

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資淨收益包括除持有的交易性債券以外的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資的投資收益及公允價值變動。

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

7 其他營業收入

	註	截至6月30日止六個月期間	
		2026年	2025年
政府補助	(a)	11	35,632
租金收入		11,445	5,791
出售物業及設備及無形資產淨收益		28	68
其他		92	3,556
合計		11,576	45,047

- (a) 確認為其他營業收入的政府補助，主要核算的是本集團收到的小微貸款獎補收入，由人民銀行使用再貸款專用額度，通過利率互換協議，按照符合條件的地方法人銀行業金融機構普惠小微貸款的一定比例提供資金支持，以促進銀行業金融機構加大普惠小微貸款投放。

8 營業費用

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
職工薪酬費用	1,109,166	999,302
折舊與攤銷	182,684	182,323
稅金及附加	83,116	83,499
使用權資產折舊	54,575	54,300
租金及業務管理費用	13,413	17,098
租賃負債利息費用	3,259	2,793
其他一般及行政費用	235,484	223,731
合計	1,681,697	1,563,046

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

9 資產減值損失

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
發放貸款及墊款	1,525,220	2,065,390
金融投資	819,077	105,194
信貸承諾	5,360	(2,851)
存放同業及其他金融機構款項	(416,344)	(1,498)
買入返售金融資產	(37)	7
其他	38,699	46,882
合計	1,971,975	2,213,124

10 所得稅費用

(a) 所得稅：

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2026年	2025年
當期所得稅		630,737	841,956
以前年度所得稅調整		(26,522)	3,428
遞延稅項	19(b)	(320,836)	(658,069)
總計		283,379	187,315

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

10 所得稅費用(續)

(b) 所得稅與會計利潤的關係如下：

	註	截至6月30日止六個月期間	
		2026年	2025年
稅前利潤		2,524,432	2,316,342
法定稅率		25%	25%
按法定稅率計算的所得稅		631,108	579,086
以前年度所得稅調整		(26,522)	3,428
不可扣稅支出		21,217	42,542
免稅收入	(i)	(342,424)	(437,741)
所得稅費用		283,379	187,315

(i) 免稅收入主要包括國債、地方政府債的利息收入和基金投資的投資收益。

11 基本及稀釋每股盈利

	註	截至6月30日止六個月期間	
		2026年	2025年
期間淨利潤		2,241,053	2,129,027
減：無固定期限資本債券持有人的分配		(49,000)	(49,134)
調整後歸屬於本行權益股東的淨利潤		2,192,053	2,079,893
普通股加權平均股數(千股)	(a)	14,588,047	14,588,047
基本及稀釋每股收益(人民幣元)		0.15	0.14

由於本行於本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。

(a) 普通股加權平均股數(千股)

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
於1月1日的及6月30日的普通股數目	14,588,047	14,588,047

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

12 現金及存放中央銀行款項

	註	2026年6月30日	2025年12月31日
庫存現金		487,374	536,432
存放中央銀行款項			
— 法定存款準備金	(a)	19,959,185	19,151,131
— 超額存款準備金	(b)	7,765,414	2,209,702
— 財政性存款		84,537	104,523
小計		27,809,136	21,465,356
應計利息		9,756	9,583
合計		28,306,266	22,011,371

- (a) 本行按相關規定向中國人民銀行繳存法定存款準備金。本行法定存款準備金的繳存比率於2026年6月30日和2025年12月31日為：

	2026年6月30日	2025年12月31日
人民幣存款繳存比率	5.00%	5.00%
外幣存款繳存比率	4.00%	4.00%

- (b) 超額存款準備金存放於中國人民銀行，主要用於資金清算用途。

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

13 存放同業及其他金融機構款項

(a) 按對手方類型及所在地區分析

	2026年6月30日	2025年12月31日
存放中國內地款項		
— 銀行	13,817,936	9,228,788
— 其他金融機構	105,814	40,580
小計	13,923,750	9,269,368
應計利息	3,885	37,498
減：減值損失準備	(48,188)	(464,535)
賬面淨值	13,879,447	8,842,331

(b) 存放同業及其他金融機構款項信用風險與預期信用減值損失情況

	2026年6月30日			
	12個月預期信用損失	存續期內預期信用損失—未發生信用減值	存續期內預期信用損失—已發生信用減值	合計
賬面餘額	13,927,635	—	—	13,927,635
損失準備	(48,188)	—	—	(48,188)
於6月30日之餘額	13,879,447	—	—	13,879,447

	2025年12月31日			
	12個月預期信用損失	存續期內預期信用損失—未發生信用減值	存續期內預期信用損失—已發生信用減值	合計
賬面餘額	8,741,122	—	565,744	9,306,866
損失準備	(2,777)	—	(461,758)	(464,535)
於12月31日之餘額	8,738,345	—	103,986	8,842,331

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

13 存放同業及其他金融機構款項(續)

(c) 存放同業及其他金融機構款項減值準備聯動表

	2026年6月30日			
	12個月預期信用損失	存續期內預期信用損失—未發生信用減值	存續期內預期信用損失—已發生信用減值	合計
於1月1日之餘額	2,777	—	461,758	464,535
本期計提／(轉回)	45,414	—	(461,758)	(416,344)
其他	(3)	—	—	(3)
於6月30日之餘額	48,188	—	—	48,188

	2025年6月30日			
	12個月預期信用損失	存續期內預期信用損失—未發生信用減值	存續期內預期信用損失—已發生信用減值	合計
於1月1日之餘額	9,672	—	—	9,672
轉移至：				
— 整個存續期預期信用損失：				
已發生信用減值	(5,716)	—	5,716	—
本年(轉回)／計提	(1,182)	—	456,042	454,860
其他	3	—	—	3
於12月31日之餘額	2,777	—	461,758	464,535

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

14 買入返售金融資產

(a) 按對手方類型及所在地區分析

	2026年6月30日	2025年12月31日
中國內地		
— 銀行	9,084,635	9,564,390
小計	9,084,635	9,564,390
應計利息	642	1,737
減：減值損失準備	(3)	(40)
合計	9,085,274	9,566,087

(b) 按所持擔保物類型分析

	2026年6月30日	2025年12月31日
債券	9,084,635	9,564,390
應計利息	642	1,737
減：減值損失準備	(3)	(40)
賬面淨值	9,085,274	9,566,087

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

15 發放貸款及墊款

(a) 按性質分析

	2026年6月30日	2025年12月31日
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款：		
公司貸款及墊款	328,869,352	319,700,112
個人貸款及墊款		
— 個人住房按揭貸款	27,368,727	27,183,314
— 個人經營性貸款	12,610,312	13,337,655
— 個人消費貸款	11,297,869	8,943,834
— 信用卡	3,339,763	3,999,916
小計	54,616,671	53,464,719
應計利息	811,507	656,910
減：以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值損失準備	(21,265,008)	(20,540,137)
小計	363,032,522	353,281,604
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 發放貸款及墊款：		
票據貼現	8,034,965	6,001,004
小計	8,034,965	6,001,004
發放貸款及墊款淨額	371,067,487	359,282,608

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

15 發放貸款及墊款(續)

(b) 按客戶行業分佈情況分析

	2026年6月30日		
	金額	百分比	有抵質押的 貸款及墊款
租賃及商業服務業	118,046,993	30.15%	38,171,103
批發及零售業	64,948,175	16.59%	19,544,652
製造業	30,850,464	7.88%	11,947,421
水資源、環境及公共設施管理業	23,081,478	5.90%	9,496,729
建築業	18,328,650	4.68%	5,924,208
採礦業	12,018,939	3.07%	6,143,188
房地產業	11,429,941	2.92%	6,331,058
農、林、牧、漁業	10,226,640	2.61%	2,255,257
交通運輸、倉儲和郵政服務業	10,041,154	2.56%	3,605,847
其他	29,896,918	7.64%	10,401,392
公司貸款及墊款小計	328,869,352	84.00%	113,820,855
個人貸款及墊款	54,616,671	13.95%	28,750,515
票據貼現	8,034,965	2.05%	—
發放貸款及墊款總額(不含應計利息)	391,520,988	100.00%	142,571,370

	2025年12月31日		
	金額	百分比	有抵質押的 貸款及墊款
租賃及商業服務業	119,645,267	31.55%	33,273,295
批發及零售業	60,250,721	15.89%	10,880,801
製造業	27,936,240	7.37%	8,226,984
水資源、環境及公共設施管理業	23,081,218	6.09%	8,091,002
建築業	17,153,760	4.52%	4,315,635
採礦業	11,715,309	3.09%	5,385,667
房地產業	11,594,806	3.06%	6,055,239
交通運輸、倉儲和郵政服務業	10,108,254	2.67%	3,570,604
農、林、牧、漁業	9,935,917	2.62%	1,876,018
其他	28,278,620	7.46%	6,922,743
公司貸款及墊款小計	319,700,112	84.32%	88,597,988
個人貸款及墊款	53,464,719	14.10%	28,716,580
票據貼現	6,001,004	1.58%	—
發放貸款及墊款總額(不含應計利息)	379,165,835	100.00%	117,314,568

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

15 發放貸款及墊款(續)

(c) 按抵押品類型分析

	2026年6月30日	2025年12月31日
信用貸款	56,131,979	56,803,020
保證借款	192,817,639	205,048,248
抵押貸款	83,636,761	73,370,091
質押借款	58,934,609	43,944,476
發放貸款及墊款總額	391,520,988	379,165,835
應計利息	811,507	656,910
減：以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值損失準備	(21,265,008)	(20,540,137)
發放貸款及墊款淨額	371,067,487	359,282,608

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

15 發放貸款及墊款(續)

(d) 已逾期貸款的逾期期限分析

	2026年6月30日				合計
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月至1年 (含1年)	逾期 1年至3年 (含3年)	逾期 3年以上	
信用貸款	529,531	794,979	863,685	205,357	2,393,552
保證借款	1,429,513	729,614	662,652	19,177	2,840,956
抵押貸款	1,082,835	600,233	649,493	163,885	2,496,446
質押借款	217,392	16,469	4,890	91,894	330,645
合計	3,259,271	2,141,295	2,180,720	480,313	8,061,599
佔發放貸款及墊款總額的百分比	0.83%	0.55%	0.56%	0.12%	2.06%

	2025年12月31日				合計
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月至1年 (含1年)	逾期 1年至3年 (含3年)	逾期 3年以上	
信用貸款	440,264	1,030,064	593,868	117,280	2,181,476
保證借款	745,797	779,932	191,317	180,185	1,897,231
抵押貸款	653,754	311,225	655,356	117,496	1,737,831
質押借款	526	9,294	1,900	91,900	103,620
合計	1,840,341	2,130,515	1,442,441	506,861	5,920,158
佔發放貸款及墊款總額的百分比	0.49%	0.56%	0.38%	0.13%	1.56%

已逾期貸款是指所有或部分本金或利息已逾期1天以上(含1天)的貸款。

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

15 發放貸款及墊款(續)

(e) 發放貸款及墊款和減值損失準備

	2026年6月30日			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期	整個存續期	合計
		預期信用損失	預期信用損失	
		—未發生 信用減值	—已發生 信用減值	
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款總額	329,679,534	48,041,424	6,576,572	384,297,530
減：減值損失撥備	(8,127,120)	(8,285,098)	(4,852,790)	(21,265,008)
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款賬面 價值	321,552,414	39,756,326	1,723,782	363,032,522
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的發放貸款及墊款賬面價值	8,034,965	—	—	8,034,965
發放貸款及墊款賬面價值合計	329,587,379	39,756,326	1,723,782	371,067,487
2025年12月31日				
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期	整個存續期	合計
		預期信用損失	預期信用損失	
		—未發生 信用減值	—已發生 信用減值	
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款總額	317,260,291	50,292,142	6,269,308	373,821,741
減：減值損失撥備	(6,824,405)	(9,101,630)	(4,614,102)	(20,540,137)
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款賬面 價值	310,435,886	41,190,512	1,655,206	353,281,604
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的發放貸款及墊款賬面價值	6,001,004	—	—	6,001,004
發放貸款及墊款賬面價值合計	316,436,890	41,190,512	1,655,206	359,282,608

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

15 發放貸款及墊款(續)

(f) 減值損失準備變動情況

(i) 以攤餘成本計量的減值損失準備變動如下：

	2026年6月30日			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 —未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 —已發生 信用減值	
於1月1日	6,824,405	9,101,630	4,614,102	20,540,137
轉移至：				
—未來12個月預期信用損失	468,692	(361,874)	(106,818)	—
—整個存續期預期信用損失：未發生信用減值	(63,698)	93,945	(30,247)	—
—整個存續期預期信用損失：已發生信用減值	(28,332)	(105,750)	134,082	—
本期計提／(轉回)	926,086	(442,853)	1,042,910	1,526,143
核銷	—	—	(850,316)	(850,316)
收回	—	—	97,748	97,748
其他	(33)	—	(48,671)	(48,704)
於6月30日	8,127,120	8,285,098	4,852,790	21,265,008

	2025年12月31日			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 —未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 —已發生 信用減值	
於1月1日	6,714,773	7,368,089	4,742,275	18,825,137
本年轉入	16,469	2,774	27,673	46,916
轉移至：				
—未來12個月預期信用損失	408,536	(280,588)	(127,948)	—
—整個存續期預期信用損失：未發生信用減值	(332,729)	352,842	(20,113)	—
—整個存續期預期信用損失：已發生信用減值	(82,566)	(232,541)	315,107	—
本年計提	99,947	1,891,054	1,629,501	3,620,502
核銷	—	—	(2,222,096)	(2,222,096)
收回	—	—	343,983	343,983
其他	(25)	—	(74,280)	(74,305)
於12月31日	6,824,405	9,101,630	4,614,102	20,540,137

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

15 發放貸款及墊款(續)

(f) 減值損失準備變動情況(續)

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

	2026年6月30日			
	整個存續期		整個存續期	
	預期信用		預期信用	
	未來12個月 預期信用損失	損失—未發生 信用減值	損失—已發生 信用減值	合計
於1月1日	5,533	—	—	5,533
本期轉回	(923)	—	—	(923)
於6月30日	4,610	—	—	4,610

	2025年12月31日			
	整個存續期		整個存續期	
	預期信用		預期信用	
	未來12個月 預期信用損失	損失—未發生 信用減值	損失—已發生 信用減值	合計
於1月1日	8,251	—	—	8,251
本年轉回	(2,718)	—	—	(2,718)
於12月31日	5,533	—	—	5,533

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

16 金融投資

	註	2026年6月30日	2025年12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	(a)	69,474,683	63,317,199
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	(b)	51,649,758	57,211,278
以攤餘成本計量的金融投資	(c)	77,288,239	77,636,712
合計		198,412,680	198,165,189

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	註	2026年6月30日	2025年12月31日
以下中國境內機構發行的債券	(i)		
— 政府		9,249,502	12,452,296
— 政策性銀行		12,583,977	5,592,062
— 銀行及其他金融機構		1,109,153	2,253,132
小計		22,942,632	20,297,490
— 非上市		22,942,632	20,297,490
由公募基金管理人管理的投資基金			
— 非上市		46,397,585	43,019,709
其他		134,466	—
合計		69,474,683	63,317,199

註：

- (i) 若干債券用於回購協議、向中央銀行借款及特定客戶吸收存款的質押(附註21(a))。概無其他投資存在投資變現的重大限制。

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

16 金融投資(續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

	註	2026年6月30日	2025年12月31日
以下中國境內機構發行的債券	(i)		
— 政府		31,925,179	37,242,592
— 政策性銀行		17,147,098	15,235,334
— 銀行及其他金融機構		1,281,138	2,628,918
— 企業		760,508	1,296,192
小計		51,113,923	56,403,036
— 上市		92,073	548,167
— 非上市		51,021,850	55,854,869
資產支持證券			
— 上市		121,228	178,156
股權投資	(ii) , (iii)		
— 非上市		43,619	37,750
應計利息		370,988	592,336
合計		51,649,758	57,211,278

(i) 若干債券用於回購協議、向中央銀行借款及特定客戶吸收存款的質押(附註21(a))。概無其他投資存在投資變現的重大限制。

(ii) 本集團將非交易性股權投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資。本報告期間本集團未處置該類股權投資，無從其他綜合收益轉入留存收益的累計利得或損失。

(iii) 截至2026年6月30日止六個月期間，自按公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的股本投資收取現金股息人民幣0.14百萬元(2025年度：人民幣0.31百萬元)。

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

16 金融投資(續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資(續)

(iv) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資階段劃分如下：

	2026年6月30日			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
		—未發生 信用減值	—已發生 信用減值	
於2026年6月30日之餘額	51,435,167	214,591	—	51,649,758

	截至2025年12月31日			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
		—未發生 信用減值	—已發生 信用減值	
於2025年12月31日之餘額	56,714,081	497,197	—	57,211,278

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

16 金融投資(續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資(續)

(v) 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變動如下：

	未來12個月 預期信用損失	2026年6月30日		合計
		整個存續期 預期信用損失 —未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 —已發生 信用減值	
於1月1日的餘額	13,658	28,205	440,000	481,863
本期計提／(轉回)	13,322	(15,307)	—	(1,985)
於6月30日的餘額	26,980	12,898	440,000	479,878

	未來12個月 預期信用損失	截至2025年12月31日		合計
		整個存續期 預期信用損失 —未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 —已發生 信用減值	
於1月1日的餘額	23,774	58,330	440,000	522,104
轉移至：				
—未來12個月預期信用損失	(289)	289	—	—
本年轉回	(9,827)	(30,414)	—	(40,241)
於12月31日的餘額	13,658	28,205	440,000	481,863

對以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資計提的減值損失準備於其他綜合收益中確認，而不減少其於財務狀況表中列示的金融投資的賬面價值，且於損益中確認任何減值損失或利得。

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

16 金融投資(續)

(c) 以攤餘成本計量的金融投資

	註	2026年6月30日	2025年12月31日
以下中國境內機構發行的債券	(i)		
— 政府		49,383,146	45,950,586
— 政策性銀行		6,159,147	8,504,648
— 企業		17,593,858	18,142,349
小計		73,136,151	72,597,583
— 上市		14,813,895	15,878,652
— 非上市		58,322,256	56,718,931
資產支持證券			
— 上市		369,600	99,760
資產管理公司管理的投資管理產品		5,448,219	5,561,668
其他投資管理產品		348,045	370,790
小計		5,796,264	5,932,458
應計利息		847,460	1,047,057
減：減值準備	(iii)	(2,861,236)	(2,040,146)
合計		77,288,239	77,636,712

- (i) 若干債券用於回購協議、向中央銀行借款及特定客戶吸收存款的質押(附註21(a))。概無其他投資存在投資變現的重大限制。

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

16 金融投資(續)

(c) 以攤餘成本計量的金融投資(續)

(ii) 以攤餘成本計量的金融投資的階段劃分如下：

	未來12個月 預期信用損失	於2026年6月30日		合計
		整個存續期 預期信用損失 —未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 —已發生 信用減值	
以攤餘成本計量的金融投資 減值損失準備	71,697,870 (491,310)	6,772,871 (776,004)	1,678,734 (1,593,922)	80,149,475 (2,861,236)
於6月30日之餘額	<u>71,206,560</u>	<u>5,996,867</u>	<u>84,812</u>	<u>77,288,239</u>

	未來12個月 預期信用損失	於2025年12月31日		合計
		整個存續期 預期信用損失 —未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 —已發生 信用減值	
以攤餘成本計量的金融投資 減值損失準備	70,276,944 (124,874)	7,721,023 (367,199)	1,678,891 (1,548,073)	79,676,858 (2,040,146)
於12月31日之餘額	<u>70,152,070</u>	<u>7,353,824</u>	<u>130,818</u>	<u>77,636,712</u>

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

16 金融投資(續)

(c) 以攤餘成本計量的金融投資(續)

(iii) 以攤餘成本計量的金融投資的減值準備變動如下：

	未來12個月 預期信用損失	2026年6月30日		合計
		整個存續期 預期信用損失 —未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 —已發生 信用減值	
於1月1日的餘額	124,874	367,199	1,548,073	2,040,146
轉移至：				
—未來12個月預期信用損失	38,641	(38,641)	—	—
—整個存續期預期信用損失				
—未發生信用減值：	(10,831)	10,831	—	—
本期計提	338,626	436,615	45,821	821,062
收回	—	—	28	28
於6月30日的餘額	491,310	776,004	1,593,922	2,861,236

	未來12個月 預期信用損失	2025年12月31日		合計
		整個存續期 預期信用損失 —未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 —已發生 信用減值	
於1月1日的餘額	220,321	314,339	1,374,722	1,909,382
轉移至：				
—整個存續期預期信用損失				
—未發生信用減值：	(53,279)	53,279	—	—
—整個存續期預期信用損失				
—已發生信用減值：	—	(71,714)	71,714	—
本年(轉回)/計提	(42,168)	71,295	97,537	126,664
收回	—	—	4,100	4,100
於12月31日的餘額	124,874	367,199	1,548,073	2,040,146

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

17 對聯營企業的投資

	註	2026年6月30日	2025年12月31日
對聯營企業的投資	(a)	164,527	204,881

(a) 下表載列本集團個別非重大的聯營企業的綜合信息：

	2026年6月30日	2025年12月31日
本行財務狀況表中個別非重大的聯營企業的賬面總值	164,527	204,881
宣派現金股息	—	—
本行於聯營企業的經營成果所佔的份額的合計		
— 持續經營業務產生的損失	(2,336)	(12,682)
— 長期股權投資減值損失	(38,018)	(22,601)
— 其他綜合收益	—	—
綜合收益總額	(40,354)	(35,283)

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

18 物業及設備

	物業	車輛	電子設備 及其他	在建工程	合計
成本					
於2025年1月1日	4,975,550	65,557	703,386	5,974	5,750,467
吸收合併轉入	25,541	95	103	—	25,739
增加	35,506	4,752	33,232	8,815	82,305
減少	(26,378)	(6,426)	(60,276)	—	(93,080)
轉入／(轉出)	1,385	—	1,914	(3,347)	(48)
於2025年12月31日	5,011,604	63,978	678,359	11,442	5,765,383
增加	52,314	196	19,599	1,190	73,299
減少	—	(1,905)	(4,782)	—	(6,687)
轉出	—	—	(455)	(268)	(723)
於2026年6月30日	5,063,918	62,269	692,721	12,364	5,831,272
累計折舊					
於2025年1月1日	(1,622,782)	(60,635)	(566,239)	—	(2,249,656)
增加	(260,443)	(1,007)	(53,735)	—	(315,185)
減少	—	6,234	58,141	—	64,375
轉出	—	—	—	—	—
於2025年12月31日	(1,883,225)	(55,408)	(561,833)	—	(2,500,466)
增加	(121,212)	(756)	(28,541)	—	(150,509)
減少	—	1,848	4,205	—	6,053
轉出	—	—	7	—	7
於2026年6月30日	(2,004,437)	(54,316)	(586,162)	—	(2,644,915)
賬面價值淨值					
於2025年12月31日	3,128,379	8,570	116,526	11,442	3,264,917
於2026年6月30日	3,059,481	7,953	106,559	12,364	3,186,357

於2026年6月30日，本集團尚未辦理完產權手續的物業的賬面價值為人民幣1,632.44百萬元（2025年12月31日：人民幣1,648.12百萬元）。本集團正在辦理上述物業的產權手續，本行董事認為在辦理產權手續上不會產生重大成本。

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

19 遞延所得稅資產及負債

(a) 按性質分析

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／ (負債)	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／ (負債)
遞延所得稅資產				
—減值損失準備	31,819,502	7,954,875	30,096,165	7,524,041
—應付職工薪酬	948,566	237,141	1,113,085	278,271
—補充退休福利	27,920	6,980	32,780	8,195
—金融資產公允價值變動	—	—	139,100	34,775
—其他	638,533	159,635	784,286	196,073
小計	33,434,521	8,358,631	32,165,416	8,041,355
遞延所得稅負債				
—金融資產公允價值變動	(93,367)	(23,342)	—	—
—其他	(226,123)	(56,531)	(220,274)	(55,069)
小計	(319,490)	(79,873)	(220,274)	(55,069)
淨額	33,115,031	8,278,758	31,945,142	7,986,286

(b) 遞延所得稅變動情況

	減值 損失準備	應付 職工薪酬	補充 退休福利	金融資產 公允價值 變動	遞延所得稅 資產／ (負債) 其他	遞延所得稅 資產／ (負債)
2025年1月1日	6,565,345	273,228	84,899	(645,316)	156,627	6,434,783
於損益確認	947,956	5,043	(54,772)	256,412	(15,623)	1,139,016
於其他綜合收益確認	10,740	—	(21,932)	423,679	—	412,487
2025年12月31日	7,524,041	278,271	8,195	34,775	141,004	7,986,286
於損益確認	430,107	(41,130)	(1,215)	(29,026)	(37,900)	320,836
於其他綜合收益確認	727	—	—	(29,091)	—	(28,364)
2026年6月30日	7,954,875	237,141	6,980	(23,342)	103,104	8,278,758

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

20 其他資產

	註	2026年6月30日	2025年12月31日
使用權資產	(a)	226,123	220,274
無形資產	(b)	127,212	136,867
抵債資產	(c)	332,211	304,715
遞延費用		86,550	92,459
應收利息	(d)	15,421	7,697
其他應收款項		584,444	295,153
待清算款		32,851	—
合計		1,404,812	1,057,165

(a) 使用權資產

物業

成本：

於2025年1月1日	634,002
增加	103,051
減少	(152,482)
於2025年12月31日	584,571
增加	69,822
減少	(16,396)

於2026年6月30日	637,997
-------------	---------

累計折舊：

於2025年1月1日	(395,187)
增加	(112,906)
減少	143,796
於2025年12月31日	(364,297)
增加	(54,575)
減少	6,998

於2026年6月30日	(411,874)
-------------	-----------

賬面價值淨值：

於2025年12月31日	220,274
--------------	---------

於2026年6月30日	226,123
-------------	---------

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

20 其他資產(續)

(b) 無形資產

	電腦軟件	土地使用權	合計
成本：			
於2025年1月1日	228,184	50,332	278,516
增加	4,733	—	4,733
減少	(1,398)	—	(1,398)
轉入	612	—	612
於2025年12月31日	232,131	50,332	282,463
增加	1,788	—	1,788
轉入	268	—	268
於2026年6月30日	234,187	50,332	284,519
累計攤銷：			
於2025年1月1日	(107,575)	(13,332)	(120,907)
增加	(24,942)	(1,145)	(26,087)
減少	1,398	—	1,398
於2025年12月31日	(131,119)	(14,477)	(145,596)
增加	(11,138)	(573)	(11,711)
於2026年6月30日	(142,257)	(15,050)	(157,307)
賬面價值：			
於2025年12月31日	101,012	35,855	136,867
於2026年6月30日	91,930	35,282	127,212

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

20 其他資產(續)

(c) 抵債資產

	2026年6月30日	2025年12月31日
房屋及建築物	347,187	319,691
減：減值準備	(14,976)	(14,976)
合計	332,211	304,715

(d) 應收利息

	2026年6月30日	2025年12月31日
應收利息產生自：		
發放貸款及墊款	19,365	10,403
減：減值準備	(3,944)	(2,706)
總計	15,421	7,697

於2026年6月30日及2025年12月31日，應收利息僅包括相關金融工具已到期但於財務狀況表日尚未收取的利息。基於實際利率法的金融工具利息已反映在相應金融工具的餘額中。

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

21 抵押資產

(a) 用作抵押品資產

	2026年6月30日	2025年12月31日
向中央銀行借款：		
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	2,323,390	2,588,222
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	22,882,975	30,958,360
— 以攤餘成本計量的金融投資	28,915,880	35,381,551
小計	54,122,245	68,928,133
用於吸收存款：		
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	1,634,080	205,968
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	13,089,400	14,609,265
— 以攤餘成本計量的金融投資	29,620,522	22,939,305
小計	44,344,002	37,754,538
用於賣出回購金融資產款：		
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	2,424,331	1,019,842
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	619,687	2,088,992
— 以攤餘成本計量的金融投資	—	1,571,248
小計	3,044,018	4,680,082
合計	101,510,265	111,362,753

本集團抵押部分資產用作向中央銀行借款及特定客戶吸收存款的擔保物。

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

21 抵押資產(續)

(b) 收到的抵押資產

本集團按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。於2026年6月30日，本集團收到的抵押資產的賬面價值為人民幣9,644.80百萬元(2025年12月31日：人民幣10,179.20百萬元)。

22 同業及其他金融機構存放款項

按對手方類型及所在地區分析

	2026年6月30日	2025年12月31日
存放中國內地款項		
— 銀行	1,596,537	5,339,267
— 其他金融機構	9,440,660	10,536,862
小計	11,037,197	15,876,129
應計利息	62,976	109,718
合計	11,100,173	15,985,847

23 拆入資金

按對手方類型及所在地區分析

	2026年6月30日	2025年12月31日
中國內地		
— 銀行	1,600,000	3,213,600
應計利息	783	1,492
合計	1,600,783	3,215,092

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

24 賣出回購金融資產款

(a) 按交易對手類型和所在地區分析

	2026年6月30日	2025年12月31日
中國內地		
— 銀行	2,894,150	3,000,000
小計	2,894,150	3,000,000
應計利息	359	107
合計	2,894,509	3,000,107

(b) 按抵押物類型分析

	2026年6月30日	2025年12月31日
債券	2,894,150	3,000,000
應計利息	359	107
合計	2,894,509	3,000,107

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

25 吸收存款

	2026年6月30日	2025年12月31日
活期存款		
—公司客戶	80,478,473	73,695,812
—個人客戶	49,900,915	47,966,373
小計	130,379,388	121,662,185
定期存款		
—公司客戶	94,400,683	87,853,065
—個人客戶	178,741,627	161,376,551
小計	273,142,310	249,229,616
保證金存款	5,556,997	5,955,733
財政性存款	2,729,508	38,908
匯出匯票及應解匯款	87,925	78,826
小計	411,896,128	376,965,268
應計利息	8,490,532	8,274,746
合計	420,386,660	385,240,014

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

26 已發行債券

	註	2026年6月30日	2025年12月31日
已發行同業存單	(a)	74,764,239	72,801,764
已發行金融債券	(b)	13,499,362	19,999,293
應計利息		230,420	309,086
合計		88,494,021	93,110,143

(a) 已發行同業存單

- (i) 本行於2025年發行面值總額人民幣89,140.00百万元的同業存單，存期為1至12個月。實際年利率介乎1.50%至2.10%。
- (ii) 本行於截止2026年6月30日止六個月期間發行面值總額人民幣43,540.00百万元的同業存單，存期為1至12個月。實際年利率介乎1.44%至1.72%。
- (iii) 於2026年6月30日，本行在銀行同業市場已發行未清償同業存單的公允價值為人民幣74,785.99百萬元（2025年12月31日：人民幣72,815.82百萬元）。

(b) 已發行金融債券

- (i) 本行於2023年2月發行面值為人民幣4,000.00百万元的三年期固定利率小微企業債，票面利率為3.30%。該債券已於2026年2月10日兌付；
- (ii) 本行於2023年5月發行面值為人民幣2,500.00百万元的三年期固定利率三農專項金融債，票面利率為3.04%。該債券已於2026年5月22日兌付；
- (iii) 本行於2024年3月發行面值為人民幣2,500.00百万元的三年期固定利率三農專項金融債，票面年利率為2.69%。
- (iv) 本行於2025年7月發行面值為人民幣4,000.00百万元的三年期固定利率綠色金融債券，票面年利率為1.94%。
- (v) 本行於2025年8月發行面值為人民幣3,000.00百万元的十年期固定利率二級資本債，票面年利率為2.44%。
- (vi) 本行於2025年9月發行面值為人民幣4,000.00百万元的三年期固定利率綠色金融債券，票面年利率為2.25%。
- (vii) 於2026年6月30日，本行在銀行同業市場已發行未清償金融債券的公允價值為人民幣13,882.75百萬元（2025年12月31日：人民幣20,385.15百萬元）。

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

27 其他負債

	註	2026年6月30日	2025年12月31日
應付職工薪酬	(a)	1,798,324	1,976,504
應付股息		911,404	36,334
代收代付款項		44,515	878,523
其他應付稅項		296,342	341,989
租賃負債		217,306	199,577
信貸承諾準備	(b)	81,220	75,873
合同負債		166	2,704
其他應付款		476,798	458,737
合計		3,826,075	3,970,241

(a) 應付職工薪酬

	2026年6月30日	2025年12月31日
應付工資、獎金及津貼	1,288,104	1,478,468
應付社會保險	135,398	126,661
工會經費和職工教育經費	8,422	5,295
應付補充退休福利	366,400	366,080
合計	1,798,324	1,976,504

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

27 其他負債(續)

(a) 應付職工薪酬(續)

補充退休福利

本集團的補充退休福利包括提前退休計劃及補充退休計劃。本集團向自願同意在退休年齡前退休的職工，在提前退休日至法定退休日期間支付提前退休福利。本集團向合資格職工提供補充退休計劃。本集團的設定提存計劃包括社會養老金保險計劃和年金計劃，發生時確認為費用。本集團不得使用沒收的供款以減少現有供款水準。

補充退休福利的金額是指截至2026年6月30日，本集團承諾向合資格職工支付預估未來福利總金額的現值。本集團就補充退休福利承擔的義務乃由來自韋萊韜悅公共有限公司的合格外部獨立精算師(中國精算師協會會員和美國精算師協會會員)按預計單位進賬法進行評估。

(i) 本集團補充退休福利餘額如下：

	2026年6月30日	2025年12月31日
提前退休計劃現值	27,920	32,780
補充退休福利的現值	<u>338,480</u>	<u>333,300</u>
合計	<u><u>366,400</u></u>	<u><u>366,080</u></u>

(ii) 本集團補充退休福利變動如下：

	2026年6月30日	2025年12月31日
於1月1日	366,080	339,600
本期／年支付的福利	(9,390)	(19,219)
於損益確認的變動	4,140	49,080
於其他綜合收益確認的變動	<u>5,570</u>	<u>(3,381)</u>
於6月30日／12月31日	<u><u>366,400</u></u>	<u><u>366,080</u></u>

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

27 其他負債(續)

(a) 應付職工薪酬(續)

補充退休福利(續)

(iii) 本集團的主要精算假設如下：

提前退休計劃

	2026年6月30日	2025年12月31日
折現率	1.25%	1.50%
退休年齡		
— 男性	60	60
— 女性	55	55
期間／年度提取率	3.00%	3.00%

補充退休計劃

	2026年6月30日	2025年12月31日
折現率	2.25%	2.25%
退休年齡		
— 男性	60	60
— 女性	55	55
期間／年度提取率	3.00%	3.00%

(b) 信貸承諾準備

	註	2026年6月30日	2025年12月31日
信貸承諾準備	(i)	81,220	75,873

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

27 其他負債(續)

(b) 信貸承諾準備(續)

(i) 信貸承諾準備變動如下：

	2026年6月30日			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
		—未發生 信用減值	—已發生 信用減值	
於1月1日	73,393	62	2,418	75,873
轉移至：				
—未來12個月預期信用損失	246	(29)	(217)	—
—整個存續期預期信用損失-未 發生信用減值	(43)	368	(325)	—
—整個存續期預期信用損失-已 發生信用減值	(22)	(27)	49	—
本期計提／(轉回)	4,628	(300)	1,032	5,360
其他	(13)	—	—	(13)
於6月30日	<u>78,189</u>	<u>74</u>	<u>2,957</u>	<u>81,220</u>
	2025年12月31日			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
		—未發生 信用減值	—已發生 信用減值	
於1月1日	79,569	83	2,661	82,313
轉移至：				
—未來12個月預期信用損失	702	(45)	(657)	—
—整個存續期預期信用損失-未 發生信用減值	(52)	122	(70)	—
—整個存續期預期信用損失-已 發生信用減值	(64)	(23)	87	—
本年(轉回)／計提	(6,761)	(75)	397	(6,439)
其他	(1)	—	—	(1)
於12月31日	<u>73,393</u>	<u>62</u>	<u>2,418</u>	<u>75,873</u>

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

28 股本

法定及已發行股本

	2026年6月30日	2025年12月31日
於中國境內的普通股	12,388,047	12,388,047
於香港上市的普通股(H股)	2,200,000	2,200,000
合計	14,588,047	14,588,047

於2019年12月30日，本行按發售價每股2.48港元發行2,200.00百萬股每股面值人民幣1.00元的H股（「H股發售」）。

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。

29 儲備

(a) 無固定期限資本債券

經中國相關監管機構批准，本行於2022年8月4日在全國銀行間債券市場發行「22貴州銀行永續債01」人民幣2,500.00百萬元。單位票面金額為人民幣100.00元。自發行繳款截止日起每5年為一個票面利率調整期，在一個票面利率調整期內以約定的相同票面利率支付利息。該債券的存續期與本行持續經營存續期一致。

經中國相關監管機構批准，本行於2023年2月27日在全國銀行間債券市場發行「23貴州銀行永續債02」人民幣1,000.00百萬元。單位票面金額為人民幣100.00元。自發行繳款截止日起每5年為一個票面利率調整期，在一個票面利率調整期內以約定的相同票面利率支付利息。該債券的存續期與本行持續經營存續期一致。

本行自上述債券各自發行之日起5年後，在得到國家金融監督管理總局批准並滿足贖回條件的前提下，有權於每年付息日（含發行之日後第5年付息日）全部或部分贖回債券。

在上述債券發行後，如發生不可預計的監管規則變化導致上述債券不再計入其他一級資本，本行有權全部而非部分地贖回上述債券。投資者不得回售上述債券。

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

29 儲備(續)

(a) 無固定期限資本債券(續)

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

票面利率將在每個基準利率重置日(即自發行之日起每五年的日期)重置。調整後的票面利率將根據重置日的基準利率加上發行時確定的固定息差確定。上述債券不包含利率上調機制或任何其他贖回激勵措施。本行有權取消全部或部分上述債券派息，且不構成違約事件。上述債券採取非累積利息支付方式，即未向債券持有人足額派息的差額部分，不累積到下一計息年度。本行在行使該項權利時將充分考慮債券持有人的利益。本行可以自由支配取消的上述債券利息用於償付其他到期債務。取消全部或部分上述債券派息除構成對普通股的股息分配限制以外，不構成對本行的其他限制。

當無法生存觸發事件發生時，本行有權在無需獲得債券持有人同意的情況下，將債券的本金進行部份或全部減記。無法生存觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(1)國家金融監督管理總局認定若不進行減記，本行將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存。減記部分不可恢復。

上述債券募集資金在扣除發行費用後，已依據適用法律和主管部門的批准用於補充本行其他一級資本。

本行於截至2025年12月31日止年度，並無取消分派付款，且相應利息人民幣161.63百萬元已支付予無固定期限資本債券持有人。

本行於截至2026年6月30日止六個月期間，並無取消分派付款，且相應利息人民幣49.00百萬元已支付予無固定期限資本債券持有人。

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

29 儲備(續)

(b) 資本公積

	註	2026年6月30日	2025年12月31日
股份溢價		8,840,110	8,840,110
聯營企業變動		(170,019)	(170,019)
其他	(i)	(2,307,430)	(623,263)
合計		6,362,661	8,046,828

- (i) 本行股東會於2025年3月21日審議通過了《收購銅仁豐源村鎮銀行並設立支行的議案》。2025年7月10日，銅仁豐源村鎮銀行有限責任公司(以下簡稱「銅仁豐源」)獲國家金融監督管理總局貴州監管局解散批復(貴金複[2025]85號)，本行受讓其他股東所持銅仁豐源股份並將其吸收合併改建為支行，承接銅仁豐源全部資產負債、權利義務。

本行股東會於2025年12月10日審議並批准了龍裡國豐村鎮銀行改革方案的議案。本行作為龍裡國豐村鎮銀行有限責任公司(以下簡稱「龍裡國豐」)的主發起行，於2026年1月12日簽署確認存款承接協定，承接龍裡國豐就目標存款項下形成的債務及相關權利，承接對價為人民幣18.49億元。同時，龍裡國豐以資產收益權委託設立信託計劃，讓本行以承接龍裡國豐存款形成的債權領受相應信託計劃受益份額，用以支付本行承接存款的對價。

根據本行就上述交易向監管機構和政府部門提交的相關申請以及收到的回饋意見，本行有序推進相關工作。結合目前工作進展，本行判斷上述交易形成權益性交易，相關損益影響記入資本公積。

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

29 儲備(續)

(c) 盈餘公積

於各報告期末的盈餘公積指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，本行在彌補以往年度累計虧損後需按淨利潤（根據中國企業會計準則釐定）的10%提取法定盈餘公積，當法定盈餘公積累計額達到本行註冊資本的50%時，可不再提取。

截至2026年6月30日止六個月期間，本行無提取法定盈餘公積（2025年度：人民幣402.10百萬元）。

本行亦可根據股東決議案提取任意盈餘公積。

(d) 一般風險準備

根據財政部頒佈的《金融企業準備金計提管理辦法》（財金[2012]20號）的相關規定，本行每年須從利潤分配中提取一般風險準備，該一般風險準備不得低於風險資產期末餘額的1.5%。

(e) 公允價值儲備

	2026年6月30日	2025年12月31日
於1月1日	(189,159)	1,081,876
於其他綜合收益內確認的公允價值變動	324,493	(1,022,410)
於出售時轉至損益	(208,130)	(672,304)
減：遞延稅項	(29,091)	423,679
	<u>(101,887)</u>	<u>(189,159)</u>
於6月30日／12月31日	<u>(101,887)</u>	<u>(189,159)</u>

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

29 儲備(續)

(f) 減值準備

	2026年6月30日	2025年12月31日
於1月1日	365,547	397,766
於其他綜合收益確認的減值損失	(2,908)	(42,959)
減：遞延稅項	727	10,740
	<u>363,366</u>	<u>365,547</u>
於6月30日／12月31日	<u>363,366</u>	<u>365,547</u>

(g) 設定受益計劃重估儲備

設定受益計劃重估儲備指重估設定受益計劃負債淨額而產生的稅後精算損益。

	2026年6月30日	2025年12月31日
於1月1日	(84,350)	(65,798)
於其他綜合收益確認的變動	(5,570)	3,380
減：遞延稅項	—	(21,932)
	<u>(89,920)</u>	<u>(84,350)</u>
於6月30日／12月31日	<u>(89,920)</u>	<u>(84,350)</u>

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

30 未分配利潤

(a) 利潤分配

經本行於2026年6月30日召開的股東週年大會審議通過，全體股東同意截至2025年12月31日止年度利潤分配方案如下：

- 提取法定盈餘公積人民幣402.10百萬元；
- 提取一般風險準備人民幣240.00百萬元；及
- 向全體現有股東派發現金股息，每10股派人民幣0.6元(稅前)，共計人民幣875.28百萬元。

經本行於2025年6月27日召開的股東週年大會審議通過，全體股東同意截至2024年12月31日止年度利潤分配方案如下：

- 提取法定盈餘公積人民幣377.85百萬元；
- 向全體現有股東派發現金股息，每10股派人民幣0.5元(稅前)，共計人民幣729.40百萬元。

31 在其他主體中的權益

(a) 合併的結構化主體

納入本集團合併範圍的結構化主體為信託計劃及資產管理公司管理的投資管理產品。本集團考慮對該等結構化主體是否存在控制，並基於本集團的決策範圍、持有的權力、提供管理服務而獲得的報酬和面臨的可變動收益風險敞口等因素來判斷是否需要納入合併。報告期內，本集團未向納入合併範圍內的結構化主體提供財務支援。

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

31 在其他主體中的權益(續)

(b) 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

(i) 在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益：

本集團通過直接持有投資而在協力廠商機構發起設立的結構化主體中享有權益。這些結構化主體包括基金管理人管理的投資基金及資產支持證券。這些結構化主體的性質和目的是代協力廠商投資者管理資產並賺取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。

於2026年6月30日及2025年12月31日，本集團在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益的賬面價值及其在資產負債表的相關資產負債專案列示如下：

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	賬面價值	最大風險敞口	賬面價值	最大風險敞口
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	46,397,585	46,397,585	43,019,709	43,019,709
以攤餘成本計量的金融投資	5,221,323	5,221,323	5,100,043	5,100,043
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	122,166	122,166	178,156	178,156
合計	51,741,074	51,741,074	48,297,908	48,297,908

於2026年6月30日及2025年12月31日，未納入合併範圍的結構化主體的賬面價值與最大風險敞口相等。

(ii) 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包括非保本理財產品。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。本集團享有的權益包括通過提供管理服務收取管理費。

於2026年6月30日及2025年12月31日，本集團管理的未納入合併財務報表範圍的理財產品淨值餘額分別為人民幣20,188.91百萬元及人民幣20,276.94百萬元。

報告期內，本集團並無對該等未納入合併財務報表範圍的結構化主體提供任何財務或其他支持。

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

32 資本管理

本集團的資本管理包括資本充足率管理、資本融資管理以及經濟資本管理三個方面。其中資本充足率管理是資本管理的重點。本集團按照國家金融監督管理總局的指引計算資本充足率。本集團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的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，參考先進同業的資本充足率水準及自身經營環境及狀況，確定最佳資本充足率。

本集團根據戰略發展計劃、業務擴張情況、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。

2024年1月1日起本集團按照國家金融監督管理總局2023年10月26日頒佈的《商業銀行資本管理辦法》及其他相關規定計算資本充足率。從2024年起，本集團資本充足率指標按照銀行業監管口徑計算。

根據《商業銀行資本管理辦法》，國家金融監督管理總局要求商業銀行核心一級資本充足率不低於5.00%，一級資本充足率不低於6.00%，資本充足率不低於8.00%，儲備資本要求為風險加權資產的2.5%，由核心一級資本滿足。

財務狀況表內及財務狀況表外風險加權資產乃使用不同風險權重進行計量，風險權重乃根據各資產和交易對手方的信用風險、市場風險及其他風險狀況以及任何合資格抵押品或擔保物釐定。

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

32 資本管理(續)

於2026年6月30日及2025年12月31日，本集團按照國家金融監督管理總局的相關規定計算的資本充足率如下：

	2026年6月30日	2025年12月31日
核心一級資本總額		
—股本	14,588,047	14,588,047
—資本公積可計入部分	6,362,661	8,046,828
—其他綜合收益	171,559	92,038
—盈餘公積	3,756,930	3,756,930
—一般風險準備	6,390,000	6,150,000
—未分配利潤	18,435,322	17,358,552
核心一級資本	49,704,519	49,992,395
核心一級資本扣除項	(3,590,408)	(3,323,529)
核心一級資本淨額	46,114,111	46,668,866
其他一級資本	3,499,484	3,499,484
一級資本淨額	49,613,595	50,168,350
二級資本		
—二級資本工具及其溢價可計入金額	3,000,000	3,000,000
—超額貸款損失準備	4,901,611	4,782,149
二級資本淨額	7,901,611	7,782,149
總資本淨額	57,515,206	57,950,499
風險加權資產總額	421,511,303	411,603,231
核心一級資本充足率	10.94%	11.34%
一級資本充足率	11.77%	12.19%
資本充足率	13.64%	14.08%

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

33 現金流量表附註

(a) 現金及現金等價物淨增加／(減少)

	2026年6月30日	2025年6月30日
於6月30日的現金及現金等價物	67,787,897	44,011,387
減：於1月1日的現金及現金等價物	(50,855,962)	(46,141,209)
現金及現金等價物淨增加／(減少)	16,931,935	(2,129,822)

(b) 現金及現金等價物

	2026年6月30日	2025年6月30日
庫存現金	487,374	466,111
除限制性存款外的存放中央銀行款項	7,765,414	4,311,048
存放同業及其他金融機構款項	13,773,750	5,873,603
買入返售金融資產	9,084,635	11,983,060
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資	36,676,724	21,377,565
合計	67,787,897	44,011,387

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

33 現金流量表附註(續)

(c) 融資活動所產生的負債變動

下表載列本集團融資活動所產生負債的變動詳情(包括現金及非現金變動)。融資活動所產生的負債為現金流量於或未來現金流量將於本集團的現金流量表中歸類為融資活動所產生現金流量的負債。

	已發行債券	租賃負債
於2026年1月1日	93,110,143	199,577
融資現金流量變動：		
新發行債券所得款項淨額	42,962,658	—
償付債務本金所支付的現金	(47,500,183)	—
償付已發行債券利息支付的現金	(875,067)	—
償付租賃負債所支付的現金	—	(45,954)
融資租賃現金流量變動總額	(5,412,592)	(45,954)
其他變動：		
租賃負債增加額	—	69,822
利息支出	796,470	3,259
其他	—	(9,398)
其他變動總額	796,470	63,683
於2026年6月30日	88,494,021	217,306

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

33 現金流量表附註(續)

(c) 融資活動所產生的負債變動(續)

	已發行債券	租賃負債
於2025年1月1日	90,085,649	220,540
融資現金流量變動：		
新發行債券所得款項淨額	44,748,026	—
償付債務本金所支付的現金	(49,226,920)	—
償付已發行債券利息支付的現金	(1,066,587)	—
償付租賃負債所支付的現金	—	(52,355)
融資租賃現金流量變動總額	(5,545,481)	(52,355)
其他變動：		
租賃負債增加額	—	30,419
利息支出	916,776	2,793
其他	—	(270)
其他變動總額	916,776	32,942
於2025年6月30日	85,456,944	201,127

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

34 關聯方關係及交易

本行於2025年12月17日取消監事會，下述附註34(b)、34(c)中2025年數據統計口徑含原監事會成員及與其關係密切的家庭成員，以及監事會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。

(a) 本集團關聯方

(i) 主要股東

主要股東包括本行直接或間接持股5%及以上的股東，或有委任本行董事的股東。

於本行的持股比例：

	註	2026年6月30日	2025年12月31日
貴州省財政廳		20.00%	20.00%
中國貴州茅臺酒廠(集團)有限責任公司		12.00%	12.00%
遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司		6.55%	6.55%
貴州水投水務集團有限公司	(1)	4.44%	4.44%
貴州水投資本管理有限責任公司	(1)/(3)	2.55%	1.31%
深圳高速公路集團股份有限公司	(2)	2.92%	2.92%

(1) 截至2026年6月30日及2025年12月31日，貴州水投水務集團有限公司、貴州水投資本管理有限責任公司合計持股超5.00%。

(2) 截至2026年6月30日及2025年12月31日，深圳高速公路集團股份有限公司向本行委任一位董事。

(3) 報告期內，貴州水投資本管理有限責任公司增持貴州銀行內資股股份180,249,979股。

(ii) 本集團的聯營企業

本集團聯營企業的詳情載於附註17。

(iii) 其他關聯方

其他關聯方可為個人或企業，包括本集團董事會及高級管理人員及與其關係密切的家庭成員，以及本集團董事會及高級管理人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34(a)所載本集團的主要股東或其控股股東控制或共同控制的實體。

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

34 關聯方關係及交易(續)

(b) 與關聯方(關鍵管理人員除外)之間的交易

(i) 本集團與主要股東之間的交易：

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
期內交易		
利息支出	47,294	39,734
	<u>2026年6月30日</u>	<u>2025年12月31日</u>
期／年末餘額		
金融投資	270,000	—
吸收存款	10,941,715	6,696,313
應付股利	426,635	—

(ii) 本集團與其他關聯方之間的交易：

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
期內交易		
利息收入	137,109	80,884
利息支出	315,214	365,125
投資收益	—	23,232
	<u>2026年6月30日</u>	<u>2025年12月31日</u>
期／年末餘額		
發放貸款及墊款	4,974,338	6,851,409
金融投資	2,167,054	1,589,671
其他資產	259,737	1,051
同業及其他金融機構存放款項	7,231,194	6,173,556
存放同業及其他金融機構款項	—	565,744
吸收存款	27,846,873	32,993,201
委託貸款	34,001	34,500
銀行承兌匯票及保函	81,008	81,008
信用卡未使用額度	2,368	2,517
信用卡透支金額	57	33
應付股利	23,623	613

本行於2026年1月12日與聯營企業龍裡國豐簽署確認存款承接協定，承接龍裡國豐就目標存款項下形成的債務及相關權利，承接對價為人民幣18.49億元。

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

34 關聯方關係及交易(續)

(c) 關鍵管理人員

關鍵管理人員是指有權力並負責直接或間接地計劃、指揮和控制本集團活動的人士，包括董事會及高級管理人員。

(i) 本集團與關鍵管理人員之間的交易

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
期內交易		
利息收入	23	1
利息支出	3	16
	2026年6月30日	2025年12月31日
期／年末餘額		
發放貸款及墊款	1,487	1,423
吸收存款	1,986	2,127
信用卡未使用額度	1,107	1,081
信用卡透支金額	13	39
應付股利	101	—

(ii) 關鍵管理人員薪酬

關鍵管理人員的合計薪酬如下表所示：

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
期內關鍵管理人員薪酬	4,321	4,883

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

35 分部報告

本集團按業務條線管理業務，與內部報送本集團最高行政管理層供分配資源及評估表現的信息一致，本集團根據以下經營分部界定報告分部：

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及服務。該等產品及服務包括公司貸款及墊款、貿易融資、存款服務、代理業務、財富管理服務、顧問服務、結算及清算服務以及承兌及擔保服務。

零售銀行業務

該分部向個人客戶提供一系列金融產品及服務。該等產品及服務包括個人貸款、存款服務、個人財富管理服務及匯款服務。

資金業務

該分部涵蓋本集團的資金業務，包括於銀行間進行同業拆借交易、回購交易及投資。其亦買賣債券。金融市場經營分部還對本集團整體流動性頭寸進行管理，包括發行債券。

其他業務

該分部包括不能直接歸屬於或以合理基準分配到某一分部的資產、負債、收入和支出。

分部資產及負債和分部收入、支出及經營業績是按照本集團會計政策計量。

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

分部收入、支出、資產及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、資產及負債在銀行內部餘額及銀行內部交易作為合併過程的一部分抵銷前已確定。分部資本開支是指在報告期間內購入的物業及設備、無形資產及其他長期資產所發生的支出總額。

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

35 分部報告(續)

其他業務(續)

	截至2026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	資金業務	其他業務	
營業收入					
外部淨利息收入／(支出)	5,900,277	(1,161,453)	433,797	—	5,172,621
分部淨利息(支出)／收入	(2,631,300)	3,068,958	(437,658)	—	—
利息淨收入／(支出)	3,268,977	1,907,505	(3,861)	—	5,172,621
手續費及佣金淨收入	57,717	3,231	66,155	—	127,103
交易淨收益	—	—	191,434	—	191,434
投資證券淨收益	—	—	677,706	—	677,706
其他經營收入	3	2	1	11,570	11,576
營業收入	3,326,697	1,910,738	931,435	11,570	6,180,440
營業費用	(907,091)	(527,326)	(242,076)	(5,204)	(1,681,697)
資產減值損失	(1,343,561)	(223,737)	(404,620)	(57)	(1,971,975)
應佔聯營企業損失	—	—	—	(2,336)	(2,336)
稅前利潤	1,076,045	1,159,675	284,739	3,973	2,524,432

	截至2026年6月30日				合計
	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	其他業務	
分部資產	334,725,816	68,455,676	221,528,263	797,095	625,506,850
遞延所得稅資產	—	—	—	—	8,278,758
總資產	334,725,816	68,455,676	221,528,263	797,095	633,785,608
分部負債	186,889,565	235,630,927	156,623,109	1,438,004	580,581,605
負債總額	186,889,565	235,630,927	156,623,109	1,438,004	580,581,605
其他分部資料					
—折舊及攤銷	127,759	73,380	35,770	350	237,259
—資本開支	38,276	21,985	10,718	104	71,083

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

35 分部報告(續)

其他業務(續)

	截至2025年6月30日止六個月期間				合計
	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	其他業務	
營業收入					
外部淨利息收入／(支出)	5,684,598	(1,217,597)	451,124	—	4,918,125
分部淨利息(支出)／收入	(2,330,115)	2,717,484	(387,369)	—	—
利息淨收入	3,354,483	1,499,887	63,755	—	4,918,125
手續費及佣金淨收入／(支出)	51,903	(1,541)	93,554	—	143,916
交易淨收益	—	—	127,351	—	127,351
投資證券淨收益	—	—	867,772	—	867,772
其他經營收入	35,665	26	19	9,337	45,047
營業收入	3,442,051	1,498,372	1,152,451	9,337	6,102,211
營業費用	(871,085)	(410,969)	(276,203)	(4,789)	(1,563,046)
資產減值損失	(1,756,032)	(293,604)	(163,469)	(19)	(2,213,124)
應佔聯營企業損失	—	—	—	(9,699)	(9,699)
稅前利潤／(虧損)	814,934	793,799	712,779	(5,170)	2,316,342
	截至2025年6月30日				合計
	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	其他業務	
分部資產	310,233,212	60,541,623	225,128,270	546,057	596,449,162
遞延所得稅資產	—	—	—	—	7,297,885
總資產	310,233,212	60,541,623	225,128,270	546,057	603,747,047
分部負債	186,600,241	208,373,412	153,913,054	1,817,985	550,704,692
負債總額	186,600,241	208,373,412	153,913,054	1,817,985	550,704,692
其他分部資料					
— 折舊及攤銷	131,788	60,845	43,899	91	236,623
— 資本開支	9,233	4,262	3,080	5	16,580

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

36 風險管理

本集團在金融工具使用方面所面臨的風險主要包括：信用風險、市場風險、流動性風險及操作風險。

本附註列示本集團上述風險敞口及其形成原因，以及計量及管理該等風險的目標、政策和過程等。

本集團已制定風險管理政策以識別及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制度，以適應市場情況及本集團經營活動的變動。本集團內部審計部門也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。

(a) 信用風險

信用風險是指債務人或交易對手沒有履行合同約定的對本集團的義務或承諾而使本集團可能蒙受損失的風險。信用風險敞口主要來源於信貸業務以及金融投資業務。此外，表外金融工具也存在信用風險，如貸款承諾、承兌匯票、保函及信用證等。

信貸業務

董事會擬定本集團的風險管理策略和可接受的總體風險水平，監督本集團的風險控制，定期評估風險狀況和風險管理策略，並就改善本集團有關風險管理的內部控制提出建議。本集團信用風險管理工作貫穿於信貸業務貸前調查、信貸審批、貸後管理等各流程環節。本集團從事信用風險管理的職能部門主要包括授信審批部、風險管理部以及公司業務部、小微業務部及消費金融部。風險管理部負責全面風險管理體系建設及相關政策制定，督導相關條線、分支機構加強貸後管理及風險監測預警，及時採取應對措施，防範和控制風險。授信評審部獨立於客戶關係及產品管理部門，以確保授信評審的獨立性。公司業務部、小微業務部及消費金融部等業務部門視乎授信程序進行持續監控和貸後管理。各分行及業務部等前線部門按照本集團風險管理政策和流程開展信貸業務。

本集團不斷完善內部控制機制，加強信貸業務管理。本集團建立了全面的考核和查詢機制，將授信管理責任落實到相關部門和個人。

對於公司及機構信貸業務，本集團制定了授信政策指引。通過嚴格規範信貸操作流程，強化貸前調查、評級授信、審查審批、放款審核和貸後監控全流程管理。

對於個人信貸業務，本集團加強對申請人的信用評估工作，主要以信貸申請人收入、信用歷史和貸款償還能力為基礎等進行評估。本集團在貸後監控過程中，重點關注借款人的還款能力和抵押品狀況及其價值的變動情況。一旦貸款出現逾期，本集團將根據標準化催收作業流程展開催收工作。

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

36 風險管理(續)**(a) 信用風險(續)****金融工具的風險階段**

本集團為管理信用風險，將金融資產分為以下階段：

階段一

金融工具的信用風險自初始確認後並未顯著增加，按照相當於該金融工具未來12個月內預期信用損失的金額計量其減值損失準備。

階段二

金融工具的信用風險自初始確認後已顯著增加，按照相當於該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其減值損失準備。

階段三

金融工具在財務報告日存在客觀減值證據，按照相當於該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其減值損失準備。

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

36 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信用風險顯著增加

在判斷金融工具的信用風險是否自初始確後發生顯著增加時，本集團設置了定性和定量標準，包括：

- 發行方或債務人出現業務、財務和經濟狀況的重大不利變化；
- 信用類資產自初始確認後，風險分類由正常類變化為關注類；
- 內評結果較上期下滑3級(含)及以上，且上期評級結果為準入級以下(不含)，其中「準入級」根據授信管理政策等進行確定；
- 初始違約概率值20%(含)以上；及
- 本金(含墊款，下同)或利息逾期超過30天，且小於90天(含)。

本集團對貸款及資金業務相關的金融資產監控信用風險，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。

截至2026年6月30日及2025年12月31日，本集團未將任何金融資產視為具有較低信用風險而不再比較財務狀況表日的信用風險與初始確認時是否大幅增加。

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

36 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

「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：

- 發行方或債務人發生重大財務困難；
- 債項風險分類屬於不良類；
- 發行方或債務人內部評級為D級；
- 債務人違反合同，如償付利息或本金違約或逾期等；
- 債權人出於與債務人財務困難有關的經濟或合同考慮，給予債務人在任何其他情況下都不會做出的讓步；
- 債務人很可能破產或進行其他債務重組；
- 發行方或債務人財務困難導致該金融資產的活躍市場消失；
- 債券發行人外部級評為D或出現違約資訊；
- 以大幅折扣購買或源生一項金融資產，該折扣反映了發生信用損失的事實；及
- 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。

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

36 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量

本集團根據上述階段劃分，使用預期信用損失模型來計量金融資產損失準備。

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

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

本集團通過預計未來12個月單個敞口或資產組合的違約概率、違約損失率和違約風險敞口，來確定預期信用損失。本集團將這三者相乘並根據其存續(即沒有在更早期間發生提前還款或違約的情況)的可能性進行調整。本集團可採用此方法來計算未來12個月的預期信用損失。再將各月的計算結果折現至財務狀況表日並加總。預期信用損失計算中使用的折現率為初始實際利率或其近似值。

整個存續期違約概率是運用到期模型或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级下的所有資產。上述方法得到經驗分析的支持。

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

36 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

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，並根據預期借款人作出的超額還款和提前還款／再融資進行調整。
- 對於財務狀況表外信貸承諾，違約風險參數使用現期暴露法進行計算，通過將財務狀況表日的財務狀況表外項目的名義金額乘以信用轉換系數(CCF)得到。
- 本集團根據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，本集團根據擔保物類型及預期價值、強制出售時的折扣率、回收時間及預計回收成本等確定違約損失率。
- 對於信用類的金融資產，由於從不同借款人可收回金額差異有限，所以本集團通常在產品層面確定違約損失率。

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

本集團每季度監控並覆核與預期信用損失計算相關的假設，包括不同期間下的違約概率及擔保物價值的變動情況。

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

預期信用損失模型中包括的前瞻性信息如下：

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

36 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

- 信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計算均涉及前瞻性信息。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，包括定期存款利率(整存整取)、工業生產者出廠價格指數(PPI)、上證50指數等。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的違約概率。
- 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)計量相關的虧損準備。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評估具有高水平的固有不確定性，因此實際結果可能與預測存在重大差異。本集團認為該等預測反映了本集團對可能結果的最佳估計。
- 未納入上述情景的其他前瞻性因素，如監管及法律變化的影響，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適當性。

(i) 最大信用風險敞口

在不考慮任何可利用的抵質押物或其他信用增級措施時，最大信用風險敞口信息反映了各報告期末信用風險敞口的最壞情況。對於表內資產，最大信用風險敞口是指金融資產扣除損失準備後的賬面價值。此外，表外項目如貸款承諾、信用卡承諾、銀行承兌匯票、信用證及財務擔保等也包含信用風險。

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

36 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

(ii) 金融資產按信用質量分析概述如下：

	2026年6月30日			
	發放貸款 及墊款	存放同業 及其他金融 機構款項	買入返售金 融資產	金融投資 (*)
評估未來12個月預期信用損失的 金融資產餘額				
—已逾期但未發生信用減值	1,137,561	—	—	—
—未逾期未發生信用減值	335,967,731	13,923,750	9,084,635	191,515,421
小計	337,105,292	13,923,750	9,084,635	191,515,421
評估整個存續期預期信用損失未 發生信用減值的金融資產餘額				
—已逾期但未發生信用減值	1,789,991	—	—	—
—未逾期未發生信用減值	46,062,098	—	—	6,864,939
小計	47,852,089	—	—	6,864,939
評估整個存續期預期信用損失已 發生信用減值的金融資產餘額				
—已逾期並發生信用減值	5,134,047	—	—	177,825
—已發生信用減值但未逾期	1,429,560	—	—	1,497,283
小計	6,563,607	—	—	1,675,108
應計利息	811,507	3,885	642	1,218,448
減：減值準備	(21,265,008)	(48,188)	(3)	(2,861,236)
淨值	371,067,487	13,879,447	9,085,274	198,412,680

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

36 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

(ii) 金融資產按信用質量分析概述如下：(續)

	2025年12月31日			
	發放貸款 及墊款	存放同業及 其他金融 機構款項	買入返售 金融資產	金融投資 (*)
評估未來12個月預期信用損失的金 融資產餘額				
—已逾期但未發生信用減值	790,013	—	—	—
—未逾期未發生信用減值	321,957,284	8,719,368	9,564,390	188,799,859
小計	322,747,297	8,719,368	9,564,390	188,799,859
評估整個存續期預期信用損失未發 生信用減值的金融資產餘額				
—已逾期但未發生信用減值	573,818	—	—	—
—未逾期未發生信用減值	49,603,497	—	—	8,090,432
小計	50,177,315	—	—	8,090,432
評估整個存續期預期信用損失已發 生信用減值的金融資產餘額				
—已逾期並發生信用減值	4,556,327	430,000	—	177,825
—已發生信用減值但未逾期	1,684,896	120,000	—	1,497,826
小計	6,241,223	550,000	—	1,675,651
應計利息	656,910	37,498	1,737	1,639,393
減：減值準備	(20,540,137)	(464,535)	(40)	(2,040,146)
淨值	359,282,608	8,842,331	9,566,087	198,165,189

* 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和以攤餘成本計量的金融投資。

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

36 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

(iii) 發放貸款及墊款信貸質量分佈分析

已逾期末發生信用減值和已發生信用減值的發放貸款及墊款的抵質押物覆蓋和未覆蓋情況於2026年6月30日和2025年12月31日列示如下：

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	已逾期 未發生信用 減值貸款 及墊款	已發生 信用減值 貸款及墊款	已逾期 未發生信用 減值貸款 及墊款	已發生 信用減值 貸款及墊款
覆蓋部分	1,257,548	2,453,083	619,172	2,204,565
未覆蓋部分	1,670,004	4,110,524	744,659	4,036,658
合計	2,927,552	6,563,607	1,363,831	6,241,223

抵押物主要包括土地、樓宇、機器及設備等。抵押物的公允價值乃由本集團基於可用的最新外部估值，根據處置經驗及當前市場情況調整後作出。

(iv) 已重組的發放貸款及墊款

重組貸款是指本集團由於借款人財務狀況惡化，或無力還款而對借款人合同還款條款作出調整的貸款。於2026年6月30日，本集團已重組發放貸款及墊款餘額為人民幣7,049.31百萬元（2025年12月31日：人民幣4,994.57百萬元）。

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

36 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

(v) 信用評級

本集團採用信用評級方法管理債券組合的信用風險狀況。債券評級參照債券發行機構所在國家主要評級機構的評級。於2026年6月30日及2025年12月31日，債券的賬面價值按評級機構的評級分析如下：

	2026年6月30日	2025年12月31日
評級		
–AAA	50,875,606	52,300,286
–AA–至AA+	3,521,678	5,362,354
–BB+	92,425	189,894
小計	54,489,709	57,852,534
無評級	91,819,457	93,351,373
合計	146,309,166	151,203,907

於2026年6月30日，本集團持有的無評級債券中包括中國政府及准政府機構（財政部、地方政府及政策性銀行）發行的債券為人民幣77,602.24百萬元（2025年12月31日：人民幣77,303.95百萬元）及商業銀行發行的同業存單為人民幣1,797.00百萬元（2025年12月31日：人民幣2,648.61百萬元）。

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

36 風險管理(續)

(b) 市場風險

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

董事會最終負責監督本集團的市場風險管理，確保本集團有效識別、計量、監測和控制各項業務所面臨的各種市場風險。風險管理委員會負責在董事會授權範圍內對市場風險管理進行監督，審議高級管理層提出的市場風險管理戰略、政策和程序，對可接受的市場風險水平提出建議。本集團經營活動發展面臨的市場風險主要集中於資金業務。金融市場部負責基金投資及自營交易。計劃財務部負責銀行賬戶利率風險的日常監控及管理；交易銀行部負責匯率風險的日常監控及管理。風險管理部負責擬定市場風險管理的基本政策和程序，識別、計量和監測本集團的市場風險。

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

利率風險

利率風險是指利率水平、期限結構等不利變動導致銀行賬簿經濟價值和整體收益遭受損失的風險。本集團的利率風險主要來源於利率敏感資產和負債的重新定價風險和交易性利率風險，以及資產負債所依據的基準利率變動不一致。

重新定價風險

重新定價風險亦稱為「期間錯配風險」，是最常見的利率風險形式。此乃由於銀行資產、負債及財務狀況表外項目的到期日(與固定利率工具有關)或重新定價(與浮動利率工具有關)之間的期間差異所致。這種重新定價的不對稱使本集團的收益或內在經濟價值會隨著利率的變動而變化。

計劃財務部負責利率風險的衡量、監控及管理。在計量和管理風險方面，本集團定期評估利率敏感性重新定價缺口及利率變動對本集團淨利息收入和經濟價值的影響。利率風險管理的主要目的是減少利率變動對利息淨收入及經濟價值的潛在不利影響。

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

36 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

交易性利率風險

交易性利率風險主要來自金融市場的投資組合。其利率風險是通過久期分析監控。本集團採用其他補充方法計量其利率敏感性，即在利率變動100個基點(1%)的情況下投資組合公允價值的變動。

- (i) 下表列示於報告期末金融資產及金融負債按預期下一個重定價日期(或到期日，以較早者為準)的分佈：

	2026年6月30日					
	合計	不計息	少於三個月	三個月至一年	一年至五年	五年以上
資產						
現金及存放中央銀行款項	28,306,266	581,667	27,724,599	–	–	–
存放同業及其他金融機構款項	13,879,447	3,885	13,727,224	148,338	–	–
買入返售金融資產	9,085,274	642	9,084,632	–	–	–
發放貸款及墊款(註(i))	371,067,487	811,507	111,369,451	204,867,294	18,285,038	35,734,197
金融投資(註(ii))	198,412,680	47,794,118	12,773,587	19,640,604	70,303,071	47,901,300
其他	599,865	599,865	–	–	–	–
總資產	621,351,019	49,791,684	174,679,493	224,656,236	88,588,109	83,635,497
負債						
向中央銀行借款	51,946,273	296,273	12,220,000	39,430,000	–	–
同業及其他金融機構存放款項	11,100,173	62,976	6,077,197	4,960,000	–	–
拆入資金	1,600,783	783	100,000	1,500,000	–	–
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	2,130	2,130	–	–	–	–
賣出回購金融資產款	2,894,509	359	2,894,150	–	–	–
吸收存款	420,386,660	8,490,532	175,996,152	81,214,933	154,611,641	73,402
已發行債券	88,494,021	230,420	25,719,763	51,544,421	7,999,417	3,000,000
其他	396,860	396,860	–	–	–	–
總負債	576,821,409	9,480,333	223,007,262	178,649,354	162,611,058	3,073,402
資產負債缺口	44,529,610	40,311,351	(48,327,769)	46,006,882	(74,022,949)	80,562,095

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

36 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

交易性利率風險(續)

- (i) 下表列示於報告期末金融資產及金融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：(續)

	2025年12月31日					
	合計	不計息	少於三個月	三個月至一年	一年至五年	五年以上
資產						
現金及存放中央銀行款項	22,011,371	650,538	21,360,833	–	–	–
存放同業及其他金融機構款項	8,842,331	37,498	6,655,028	2,149,805	–	–
買入返售金融資產	9,566,087	1,737	9,564,350	–	–	–
發放貸款及墊款（註(i)）	359,282,608	656,910	77,783,671	182,227,798	33,995,681	64,618,548
金融投資（註(ii)）	198,165,189	44,696,852	17,411,196	24,146,654	58,575,463	53,335,024
其他	302,850	302,850	–	–	–	–
總資產	598,170,436	46,346,385	132,775,078	208,524,257	92,571,144	117,953,572
負債						
向中央銀行借款	51,098,947	285,304	7,427,443	43,386,200	–	–
同業及其他金融機構存放款項	15,985,847	109,718	3,641,129	12,235,000	–	–
拆入資金	3,215,092	1,492	1,500,000	1,713,600	–	–
賣出回購金融資產款	3,000,107	107	3,000,000	–	–	–
吸收存款	385,240,014	8,274,746	170,947,949	57,812,833	148,203,326	1,160
已發行債券	93,110,143	309,086	21,029,620	58,272,139	10,499,298	3,000,000
其他	1,114,776	1,114,776	–	–	–	–
總負債	552,764,926	10,095,229	207,546,141	173,419,772	158,702,624	3,001,160
資產負債缺口	45,405,510	36,251,156	(74,771,063)	35,104,485	(66,131,480)	114,952,412

- (i) 於2026年6月30日，就發放貸款及墊款而言，「少於三個月」類別包括逾期款項(扣除減值損失撥備)人民幣3,504.22百萬元(2025年12月31日：人民幣1,985.89百萬元)。

- (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和以攤餘成本計量的金融投資。於2026年6月30日，就金融投資而言，「少於三個月」類別包括逾期款項(扣除減值損失撥備)人民幣0元(2025年12月31日：人民幣0元)。

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

36 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

交易性利率風險(續)

(ii) 利率敏感性分析

本集團採用敏感性分析衡量利率變動對本集團淨損益及權益的影響。

	2026年6月30日 (減少)/增加	2025年12月31日 (減少)/增加
淨利潤變動		
利率上升100個基點	(512,543)	(794,168)
利率下降100個基點	517,240	800,184
權益變動		
利率上升100個基點	(2,079,877)	(2,450,765)
利率下降100個基點	2,449,873	2,826,550

上述敏感性分析基於本集團資產及負債的靜態利率風險狀況。該分析僅衡量一年內利率變動的影響，反映為一年內本集團資產及負債的重新定價對本集團淨損益及權益的影響。有關敏感性分析基於以下假設：

- 各報告期末的利率變動適用於本集團的非衍生金融工具；
- 於各報告期末，利率變動100個基點乃基於對未來12個月利率變動的假設；
- 收益率曲線隨利率變化而平行移動；
- 資產及負債組合併無其他變化；
- 其他變數(包括匯率)維持不變；及
- 該分析並無考慮管理層所採取風險管理辦法所帶來的影響。

由於採納上述假設，利率增減導致本集團淨損益及權益出現的實際變化可能與此敏感性分析的預測結果不同。

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

36 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外幣風險

本集團的外幣風險主要來自銀行和其他金融機構的外幣存款以及客戶的存款。本集團通過將其以外幣計價的資產與相同貨幣的相應負債進行匹配來管理貨幣風險。

(i) 本集團於報告期末的外幣風險如下：

	2026年6月30日			
	人民幣元	美元	其他	合計
	(人民幣等值)	(人民幣等值)	(人民幣等值)	(人民幣等值)
資產				
現金及存放中央銀行款項	28,296,554	9,712	—	28,306,266
存放同業及其他金融機構款項	13,460,145	181,202	238,100	13,879,447
買入返售金融資產	9,085,274	—	—	9,085,274
發放貸款及墊款	371,024,424	43,063	—	371,067,487
金融投資	198,412,680	—	—	198,412,680
其他	599,865	—	—	599,865
總資產	<u>620,878,942</u>	<u>233,977</u>	<u>238,100</u>	<u>621,351,019</u>
負債				
向中央銀行借款	51,946,273	—	—	51,946,273
同業及其他金融機構存放款項	11,100,173	—	—	11,100,173
拆入資金	1,600,783	—	—	1,600,783
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	2,130	—	—	2,130
賣出回購金融資產款	2,894,509	—	—	2,894,509
吸收存款	420,148,053	461	238,146	420,386,660
已發行債券	88,494,021	—	—	88,494,021
其他	396,860	—	—	396,860
總負債	<u>576,582,802</u>	<u>461</u>	<u>238,146</u>	<u>576,821,409</u>
淨頭寸	<u>44,296,140</u>	<u>233,516</u>	<u>(46)</u>	<u>44,529,610</u>
資產負債表外信貸承諾	<u>18,583,728</u>	<u>403,467</u>	<u>—</u>	<u>18,987,195</u>

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

36 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外幣風險(續)

(i) 本集團於報告期末的外幣風險如下：(續)

	2025年12月31日			
	人民幣元	美元	其他	合計
	(人民幣等值)	(人民幣等值)	(人民幣等值)	(人民幣等值)
資產				
現金及存放中央銀行款項	22,001,067	10,304	—	22,011,371
存放同業及其他金融機構款項	8,587,219	11,868	243,244	8,842,331
買入返售金融資產	9,566,087	—	—	9,566,087
發放貸款及墊款	359,066,066	216,542	—	359,282,608
金融投資	198,165,189	—	—	198,165,189
其他	302,850	—	—	302,850
總資產	<u>597,688,478</u>	<u>238,714</u>	<u>243,244</u>	<u>598,170,436</u>
負債				
向中央銀行借款	51,098,947	—	—	51,098,947
同業及其他金融機構存放款項	15,985,847	—	—	15,985,847
拆入資金	3,215,092	—	—	3,215,092
賣出回購金融資產款	3,000,107	—	—	3,000,107
吸收存款	384,995,421	1,297	243,296	385,240,014
已發行債券	93,110,143	—	—	93,110,143
其他	883,663	231,113	—	1,114,776
總負債	<u>552,289,220</u>	<u>232,410</u>	<u>243,296</u>	<u>552,764,926</u>
淨頭寸	<u>45,399,258</u>	<u>6,304</u>	<u>(52)</u>	<u>45,405,510</u>
資產負債表外信貸承諾	<u>20,308,062</u>	<u>177,880</u>	<u>—</u>	<u>20,485,942</u>

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

36 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外幣風險(續)

(ii) 匯率敏感度分析

淨利潤變動	2026年6月30日 (減少)/增加	2025年12月31日 (減少)/增加
匯率下降100個基點	(1,751)	(47)
匯率上升100個基點	1,751	47

上述敏感性分析基於資產和負債的靜態外匯風險概況以及某些簡化的假設，如下所示：

- 匯率敏感性是指根據報告日期的收市匯率，外幣兌人民幣匯率變動100個基點而確認的損益；
- 匯率波動幅度為100個基點，其假設是未來12個月的匯率變動；
- 美元兌人民幣與其他外幣的匯率同時向同一方向變化；及
- 其他變量(包括利率)保持不變。

該分析未考慮世界銀行採取的風險管理措施的效果。根據所採用的假設，由外匯匯率的上升或下降導致的本集團淨損益的實際變化可能與該敏感性分析的估計結果有所不同。

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

36 風險管理(續)

(c) 流動性風險

流動性風險是指儘管商業銀行有能力清償債務，但仍無法及時以合理價格獲得充足資金，以滿足資產的增長或支付到期債務的風險。本集團根據流動性風險管理政策對未來現金流量進行監控，並確保維持適當水平的高流動性資產。

本集團的整體流動性由流動性風險管理委員會負責。該委員會負責按監管要求及審慎原則制定流動性政策。政策目標包括：

- 保持穩健充足的流動性水平，建立科學完善的流動性風險管理體系，確保在正常經營環境或壓力狀態下，及時履行支付義務，滿足資產、負債及表外業務引發的流動性需求，平衡資金的效益性和安全性；及
- 根據市場變化和業務發展，對資產負債規模和結構作出及時合理的調整，在確保流動性的前提下，適度追求利潤最大化和成本最小化，實現本集團資金安全性、流動性和效益性的統一。

計劃財務部牽頭執行流動性風險管理政策，負責制定並及時修訂流動性風險管理策略，對本集團流動性風險進行識別、計量、監測和緩釋管理。同時，計劃財務部及金融市場部負責日常頭寸管理及預測，並根據流動性管理策略維持適當水平的高流動性組合。金融市場部根據計劃財務部的指示運作。如發生重大支付危機或結構性變化，金融市場部應及時向流動性風險管理委員會報告並提出建議。

本集團所持資產的資金來源大部分為吸收存款。近年來，本集團吸收存款持續增長，存款種類和期間類型多樣化，成為穩定的資金來源。

本集團主要採用流動性缺口分析衡量流動性風險，並採用不同情景分析及壓力測試評估流動性風險的影響。

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

36 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

於報告期末，本集團的資產及負債根據剩餘到期日分析如下：

	2026年6月30日							
	無限期 註(i)	實時償還	一個月內	一個月至 三個月	三個月 至一年	一年至五年	五年以上	合計
資產								
現金及存放中央銀行款項	20,043,722	8,262,544	—	—	—	—	—	28,306,266
存放同業及其他金融機構款項	—	13,730,799	—	—	148,648	—	—	13,879,447
買入返售金融資產	—	—	9,085,274	—	—	—	—	9,085,274
發放貸款及墊款	2,093,962	2,105,131	9,006,077	21,550,636	91,771,687	69,858,500	174,681,494	371,067,487
金融投資	46,660,482	—	2,988,119	3,383,211	15,597,481	76,873,357	52,910,030	198,412,680
其他	599,865	—	—	—	—	—	—	599,865
總資產	69,398,031	24,098,474	21,079,470	24,933,847	107,517,816	146,731,857	227,591,524	621,351,019
負債								
向中央銀行借款	—	—	7,401,584	4,961,644	39,583,045	—	—	51,946,273
同業及其他金融機構存放款項	—	67,206	1,885,414	4,173,587	4,973,966	—	—	11,100,173
拆入資金	—	—	—	100,054	1,500,729	—	—	1,600,783
以公允價值計量且其變動且其變動計入當期損益的金融負債	—	2,130	—	—	—	—	—	2,130
賣出回購金融資產款	—	—	2,894,509	—	—	—	—	2,894,509
吸收存款	—	141,399,365	17,031,459	21,035,659	82,942,833	157,903,175	74,169	420,386,660
已發行債券	—	—	9,929,143	16,001,695	51,563,766	7,999,417	3,000,000	88,494,021
其他	352,345	44,515	—	—	—	—	—	396,860
總負債	352,345	141,513,216	39,142,109	46,272,639	180,564,339	165,902,592	3,074,169	576,821,409
淨頭寸	69,045,686	(117,414,742)	(18,062,639)	(21,338,792)	(73,046,523)	(19,170,735)	224,517,355	44,529,610

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

36 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

於報告期末，本集團的資產及負債根據剩餘到期日分析如下：(續)

	2025年12月31日							
	無限期 註(i)	實時償還	一個月內	一個月至 三個月	三個月 至一年	一年至五年	五年以上	合計
資產								
現金及存放中央銀行款項	19,255,654	2,755,717	–	–	–	–	–	22,011,371
存放同業及其他金融機構款項	–	6,651,385	22,598	–	2,168,348	–	–	8,842,331
買入返售金融資產	–	–	9,566,087	–	–	–	–	9,566,087
發放貸款及墊款	1,946,184	878,857	10,851,518	18,024,513	95,085,608	68,621,327	163,874,601	359,282,608
金融投資	43,188,277	–	6,929,489	5,355,590	17,188,121	67,734,734	57,768,978	198,165,189
其他	302,850	–	–	–	–	–	–	302,850
總資產	64,692,965	10,285,959	27,369,692	23,380,103	114,442,077	136,356,061	221,643,579	598,170,436
負債								
向中央銀行借款	–	–	1,000,443	6,509,052	43,589,452	–	–	51,098,947
同業及其他金融機構存放款項	–	46,134	96,170	3,544,568	12,298,975	–	–	15,985,847
拆入資金	–	–	–	1,500,729	1,714,363	–	–	3,215,092
賣出回購金融資產款	–	–	3,000,107	–	–	–	–	3,000,107
吸收存款	–	133,831,567	18,848,120	22,115,523	59,025,547	151,418,064	1,193	385,240,014
已發行債券	–	–	4,627,445	16,572,957	58,410,443	10,499,298	3,000,000	93,110,143
其他	236,253	878,523	–	–	–	–	–	1,114,776
總負債	236,253	134,756,224	27,572,285	50,242,829	175,038,780	161,917,362	3,001,193	552,764,926
淨頭寸	64,456,712	(124,470,265)	(202,593)	(26,862,726)	(60,596,703)	(25,561,301)	218,642,386	45,405,510

- (i) 現金及存放中央銀行款項中的無期限金額指存放於存放中央銀行的法定存款準備金及財政性存款。已減值存放同業及其他金融機構款項為無期限類別。貸款中的無期限金額包括所有已發生信用減值的貸款及逾期超過一個月的貸款。逾期一個月內的未減值貸款歸入實時償還類別。金融投資中的無期限金額包括所有已發生信用減值的金融投資或逾期一個月以上的金融投資。股權投資亦於無期限類別中列示。

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

36 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

下表載列於報告期末本集團的非衍生金融負債的合約未貼現現金流量分析：

	2026年6月30日							
	賬面價值	未折現合約 現金流量	實時償還	一個月內	一個月至 三個月	三個月 至一年	一年至五年	五年以上
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	51,946,273	52,618,570	-	7,703,955	4,998,702	39,915,913	-	-
同業及其他金融機構存放款項	11,100,173	11,158,112	67,206	1,920,408	4,192,309	4,978,189	-	-
拆入資金	1,600,783	1,622,525	-	-	107,285	1,515,240	-	-
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	2,130	2,130	2,130	-	-	-	-	-
賣出回購金融資產款	2,894,509	2,894,723	-	2,894,723	-	-	-	-
吸收存款	420,386,660	429,266,758	141,399,365	17,266,329	21,476,468	84,766,335	164,280,309	77,952
已發行債券	88,494,021	90,082,050	-	9,937,600	16,063,200	52,087,250	8,628,000	3,366,000
非衍生金融負債總額	576,424,549	587,644,868	141,468,701	39,723,015	46,837,964	183,262,927	172,908,309	3,443,952

	2025年12月31日							
	賬面價值	未折現合約 現金流量	實時償還	一個月內	一個月至 三個月	三個月 至一年	一年至五年	五年以上
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	51,098,947	51,847,100	-	1,286,574	6,587,260	43,973,266	-	-
同業及其他金融機構存放款項	15,985,847	16,179,428	46,134	205,887	3,575,209	12,352,198	-	-
拆入資金	3,215,092	3,234,562	-	-	1,514,008	1,720,554	-	-
賣出回購金融資產款	3,000,107	3,000,542	-	3,000,542	-	-	-	-
吸收存款	385,240,014	394,083,931	133,831,567	19,073,295	22,531,889	60,721,400	157,924,523	1,257
已發行債券	93,110,143	94,827,300	-	4,630,000	16,639,250	59,086,800	11,105,250	3,366,000
非衍生金融負債總額	551,650,150	563,172,863	133,877,701	28,196,298	50,847,616	177,854,218	169,029,773	3,367,257

上述未經摺現合約現金流量分析可能與這些非衍生金融負債的實際現金流量存在差異。

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

36 風險管理(續)

(d) 操作風險

操作風險是指由於內部程式、員工、資訊科技系統存在問題以及外部事件造成損失的風險。本集團面對的操作風險主要包括內外部欺詐、員工行為不當、安全事故、工作場所安全、營業中斷、資訊系統事件、交易執行、交割及業務流程管理缺陷等。

董事會對本集團操作風險管理承擔最終責任，高級管理層領導本集團的日常操作風險管理。本集團已建立管理操作風險的「三道防線」。第一道防線為各級業務和管理部門以及經營機構，是操作風險的直接承擔者和管理者，負責各自領域內的操作風險管理工作。第二道防線為各級負責操作風險管理和計量的牽頭部門，指導、監督第一道防線的操作風險管理工作。第三道防線為各級內部審計部門，對第一、二道防線履職情況及有效性進行監督評價。

報告期內，本集團堅持穩健的操作風險偏好，持續運用操作風險管理工具，動態監測風險狀況，通過非現場監測模型強化對重點業務領域的風險預警，不斷提升操作風險的前瞻性識別與防控能力。進一步加強外包風險管理，有序推進存量外包專案的風險排查與化解處置，切實防範外包環節潛在風險。通過完善制度機制、優化管理流程，持續提升操作風險管理的精細化和專業化水準。

報告期內，本集團嚴格按照《銀行保險機構操作風險管理辦法》管理操作風險，操作風險狀況總體可控。

37 公允價值

(a) 公允價值確定方法和假設

本集團在估計公允價值時運用下述方法和假設：

(i) 債券及股權投資

對於存在活躍市場的債券及股權投資，其公允價值是按報告期末的市場報價確定的。若無市場報價，則按定價模型、淨資產法或現金流量折現法估計公允價值。

(ii) 投資及其他非衍生金融資產

公允價值根據預計未來現金流量的現值進行估計，折現率為報告期末的市場利率。

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

37 公允價值(續)

(a) 公允價值確定方法和假設(續)

(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報價確定或根據預計未來現金流量的現值進行估計的。其他非衍生金融負債的公允價值是根據預計未來現金流量的現值進行估計的。折現率為報告期末的市場利率。

本集團已制定了關於公允價值計量的政策和內部控制，確定了金融工具公允價值計量的框架、方法和程序。

(b) 公允價值計量

(i) 金融資產

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

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

大部分發放貸款及墊款按與中國人民銀行利率相若的浮動利率定價。因此這些款項的賬面價值與公允價值相若。以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款採用估值技術評估公允價值。

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資以公允價值列報。

(ii) 金融負債

本集團的金融負債主要包括向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債、拆入資金、賣出回購金融資產、吸收存款及已發行債券。

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

37 公允價值(續)

(c) 公允價值層級

下表呈列金融工具的公允價值，該等工具於報告期末以持續經營為基礎計量，並按照《國際財務報告準則第13號公允價值計量》分類為三個公允價值層級。將公允價值計量分類的層級乃經參考以下估值技術所用輸入數據的可觀察性及重要性後釐定：

- 第一層級： 僅使用第一級輸入數據(即於計量日，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： 採用第二級輸入值計量的公允價值，即未能符合第一級的可觀察輸入值且並無採用重大不可觀察輸入數據。不可觀察輸入數據為無市場數據的輸入數據；及
- 第三層級： 使用重大不可觀察輸入數據計量公允價值。

當金融工具有可靠的市場報價時，採用市場報價作為金融工具的公允價值。當無可靠的市場報價時，採用估值技術估計金融工具的公允價值。所採用的估值技術包括參考另一大致類似的金融工具的公允價值、現金流量折現法。估值技術所用輸入數據包括無風險利率、基準利率及信用點差。當使用現金流量折現法時，管理層會盡最大的努力估計現金流量，折現率則參考大致類似的另一金融工具。

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

37 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

	2026年6月30日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
持續以公允價值計量				
資產				
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款				
— 票據貼現	—	8,034,965	—	8,034,965
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資				
— 債券	—	22,942,632	—	22,942,632
— 投資基金	—	46,397,585	—	46,397,585
— 其他	—	—	134,466	134,466
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資				
— 債券	—	51,113,923	—	51,113,923
— 資產支持證券	—	121,228	—	121,228
— 股權投資	—	—	43,619	43,619
合計	—	128,610,333	178,085	128,788,418

	2025年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
持續以公允價值計量				
資產				
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收 益的發放貸款及墊款				
— 票據貼現	—	6,001,004	—	6,001,004
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資				
— 債券	—	20,297,490	—	20,297,490
— 投資基金	—	43,019,709	—	43,019,709
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	—	56,403,036	—	56,403,036
— 資產支持證券	—	178,156	—	178,156
— 股權投資	—	—	37,750	37,750
合計	—	125,899,395	37,750	125,937,145

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

37 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

截至2026年6月30日止六個月期間，第三層級公允價值計量餘額變動如下：

	收益或損失總額					購買及結算		上述計入當期損益的利得或損失，與期末持有資產相關的部分	
	2026年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	結算		
資產									
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資									
—股權投資	37,750	-	-	135	5,869	-	(135)	43,619	135
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資									
—其他	-	-	-	-	-	134,466	-	134,466	-
合計	37,750	-	-	135	5,869	134,466	(135)	178,085	135

截至2025年12月31日止年度，第三層級公允價值計量餘額變動如下：

	收益或損失總額					購買及結算		上述計入當期損益的利得或損失，與期末持有資產相關的部分	
	2025年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	結算		
資產									
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資									
—股權投資	37,750	-	-	306	-	-	(306)	37,750	306
合計	37,750	-	-	306	-	-	(306)	37,750	306

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

37 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

截至2026年6月30日止六個月期間及2025年12月31日止年度，重大不可觀察假設的變化對合理可行的替代假設的影響亦不重大。

持續公允價值計量所用的估值技術及重要參數的質化及量化資料歸類於第三層級。

第三層級公允價值計量的量化資料如下：

	於2026年6月 30日的公允價值	估值技術	不可觀察 輸入數據
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	43,619	淨資產法	資產淨值
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資			
— 其他	134,466	折現現金流量法	經風險調整的折現 率、現金流量
	於2025年12月 31日的公允價值	估值技術	不可觀察 輸入數據
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	37,750	折現現金流量法	經風險調整的折現 率、現金流量

截至2026年6月30日止六個月期間及截至2025年12月31日止年度，本集團投資的其他權益工具投資主要為股權投資。於報告期內，本集團認為淨資產法更能完整體現其他權益工具投資中被投企業的綜合價值，將其估值技術由折現現金流量法調整為淨資產法(2025年度：無重大變動)。

截至2026年6月30日止六個月期間，本集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資採用的估值模型為現金流折現模型。該估值模型中涉及的不可觀察輸入值包括風險調整折現率和現金流量等。

第三層級金融工具的不可觀察輸入數據變動的公允價值敏感度以公允價值持續計量。

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

37 公允價值(續)

於報告期末，除下列各項外，本集團金融資產和金融負債的賬面價值和公允價值並無任何重大差異。

	於2026年6月30日		於2025年12月31日	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
金融資產				
以攤餘成本計量的債券投資	72,250,233	75,881,188	72,435,821	74,486,047
金融負債				
已發行的債務證券	88,494,021	88,581,068	93,110,143	93,173,970

38 委託貸款業務

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

	2026年6月30日	2025年12月31日
委託貸款	38,625,795	36,346,237
委託貸款資金	38,625,795	36,346,237

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

39 承諾及或有負債

(a) 信貸承諾

本集團的信貸承諾包括已審批並簽訂合同的貸款、信用卡承諾、銀行承兌匯票、信用證及財務擔保。

貸款承諾的合約金額指合同悉數支用情況下的額度。本集團提供財務擔保及信用證服務，以保證客戶向第三方履行合約。承兌是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。本集團預期大部分的承兌匯票均會同時與客戶償付款項結清。

	2026年6月30日	2025年12月31日
信用卡承諾	12,263,534	12,301,468
承兌匯票	5,428,470	7,009,992
信用證	568,108	437,333
保函	727,083	737,149
合計	18,987,195	20,485,942

上述信貸業務可能使本集團承擔信用風險。管理層定期評估信用風險並為任何或有損失作出撥備。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。

(b) 信用風險加權金額

	2026年6月30日	2025年12月31日
信用風險加權金額	5,841,778	7,381,278

信用風險加權金額指參照原中國銀監會發出的指引計算的金額。

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

39 承諾及或有負債(續)

(c) 資本承諾

於2026年6月30日和2025年12月31日，本集團的法定資本承諾如下：

	2026年6月30日	2025年12月31日
已訂約但未支付	98,116	133,017
已授權但未訂約	—	—
合計	98,116	133,017

(d) 未決訴訟及糾紛

於2026年6月30日，本集團尚有作為被起訴方的未決訴訟案件及糾紛，涉及估計總額為人民幣79.07百萬元（2025年12月31日：人民幣192.89百萬元）。其中部分仲裁案件已於本報告批准報出日前終局裁決，涉及總額人民幣66.84百萬元，本集團已將上述裁決結果作為期後調整事項調整財務報表。除已終局裁決的案件外，根據本集團內部律師的法律意見，本集團已評估可能導致經濟利益損失的上述未決訴訟案件。管理層認為，本集團不太可能承擔賠償責任。因此，本集團未確認任何訴訟撥備。

40 期後事項

本行作為盤州萬和村鎮銀行有限責任公司（以下簡稱「盤州萬和」）的主發起行，於2026年8月4日簽署確認存款承接協定，自2026年8月1日起，盤州萬和就目標存款項下形成的債務及相關權利，由本行承接，目標存款本息總額共計人民幣17.84億元，減去盤州萬和隨債務承繼的相關權益，故承接對價為人民幣16.99億元。於2026年8月4日，盤州萬和以資產收益權委託設立信託計劃，而本行以承接盤州萬和存款形成的債權領受相應信託計劃受益份額，用以支付承接存款的對價。

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

41 已頒佈但於截至2026年6月30日止期間尚未生效的財務報告準則修訂、新準則和解釋的可能影響

截至本財務報表刊發日期，多項修訂、新訂準則及詮釋已頒佈但於截至2026年6月30日止六個月期間尚未生效，且並未於本財務報表中採納。該等修訂及新準則包括下列可能與本集團有關的修訂及新準則。

於此日期起或
註 之後的年度內生效

國際財務報告準則第18號：財務報表列示與披露	(i)	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	(ii)	2027年1月1日
投資者與其聯營公司或合營企業之間的資產銷售或注資（國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號的修訂本）	(ii)	待定

(i) 財務報表列示與披露（國際財務報告準則第18號）

國際財務報告準則第18號將取代《國際會計準則第1號—財務報表的列報》，首次適用於自2027年1月1日或之後開始的年度報告期間。

該準則在財務報表的列報和披露方面引入了新的要求，包括損益表中的新類別和定義的分類匯總、信息匯總和分解的強化要求，以及管理層定義的績效指標的具體披露。本集團正在評估該準則的首次應用對合併財務報表的預期影響。

本集團預計採用該準則不會改變本集團的淨資產或淨利潤。然而，預計會對合併損益表及其相關附註披露的列報方式產生影響。

(ii) 其他準則修訂

本集團現正評估相關準則於首次應用期間的預期影響。至目前為止，結論是採納該等準則預計不會對本集團的財務報表產生重大影響。

未經審計補充財務信息

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

以下所載資料並不構成財務報表的組成部分，有關資料僅供參考。

本集團根據香港上市規則及銀行業(披露)規則披露以下未經審計補充財務信息：

1 流動性覆蓋率及槓桿率

流動性覆蓋率

	2026年 6月30日	截至 2026年6月30日止 六個月期間平均
流動性覆蓋率(人民幣及外幣)	210.82%	212.16%
	2025年12月31日	2025年度平均
流動性覆蓋率(人民幣及外幣)	254.99%	277.84%

根據《商業銀行流動性風險管理辦法》，商業銀行的流動性覆蓋率應當在2018年底前達到100%。

槓桿率

	2026年6月30日	2025年12月31日
槓桿率	7.76%	8.10%

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

槓桿率為根據國家金融監督管理總局公佈的公式及按中國會計準則編製的財務信息計算。

未經審計補充財務信息

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 貨幣集中度

	2026年6月30日			合計
	美元	港元	其他	
	(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)	
即期資產	234,258	—	238,147	472,405
即期負債	(2,973)	—	(238,147)	(241,120)
淨頭寸	231,285	—	—	231,285

	2025年12月31日			合計
	美元	港元	其他	
	(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)	
即期資產	240,414	—	243,297	483,711
即期負債	(2,809)	—	(243,297)	(246,106)
淨頭寸	237,605	—	—	237,605

於2026年6月30日和2025年12月31日，本集團並無結構性頭寸。

3 國際債權

本集團主要在中國境內經營活動，對中國境外的第三方的債權均被視作國際債權。

國際債權包括發放貸款及墊款和存放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。只有在債權申索擔保人所處國家與被索方不同，或債權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。

於2026年6月30日和2025年12月31日，本集團對中國境外全部地區均未持有國際債權。

未經審計補充財務信息

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

4 已逾期貸款及墊款總額

	2026年6月30日	2025年12月31日
本金或利息已逾期達下列時長的發放貸款及墊款總額		
—3個月以內(含3個月)	3,259,271	1,840,341
—逾期3個月至1年(含1年)	2,141,295	2,130,515
—逾期超過1年	2,661,033	1,949,302
合計	8,061,599	5,920,158
佔發放貸款及墊款總額的百分比		
—3個月以內(含3個月)	0.83%	0.49%
—逾期3個月至1年(含1年)	0.55%	0.56%
—逾期超過1年	0.68%	0.51%
合計	2.06%	1.56%

5 重大集中採購事項

截至2026年6月30日止六個月期間，本集團未發生對營業費用影響重大的集中採購事項。

附錄 分支機構名錄

序號	地區	機構名稱	機構地址
1	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽分行營業部	貴州省貴陽市雲岩區北京路68號貴旅大廈一層商舖（1-2號）、39-45層、47-49層
2	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽遵義路支行	貴州省貴陽市南明區遵義路25號城市方舟AB單元1層1號、2層1號、3層1號
3	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽黔江路支行	貴州省貴陽市貴陽經濟技術開發區黔江路29號雲凱熙園二期5（原1號樓）棟1層2號門面
4	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽瑞金支行	貴州省貴陽市雲岩區瑞金北路68號裕輝商業中心1層2號、1層3號、14層
5	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽花溪支行	貴州省貴陽市花溪區明珠大道與花桐路交匯處花溪區兩夾坡大數據綜合產業園1號樓1層商業吊1-6、1-7、1-8、1-9、1-10和1號樓2層1-24、1-25、1-26、1-27商舖
6	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽雲岩支行	貴州省貴陽市瑞金中路77號
7	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽南明支行	貴州省貴陽市南明區新華路19號（君悅華庭C棟6、7、8、9、11號門面）
8	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽友誼支行	貴州省貴陽市雲岩區友誼路1-7號
9	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽寶山支行	貴州省貴陽市南明區觀水路46號中國科學院地球化學研究所中科嘉園裙樓觀水路一側一層和二層
10	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽中華南路支行	貴州省貴陽市南明區中華南路45號華坤發展大廈1層1-1號（右側）
11	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽金陽科技支行	貴州省貴陽市國家高新區長嶺南路28號中國西部（貴陽）高新技術生產研發基地1號樓
12	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽世紀城興福路支行	貴州省貴陽市觀山湖區世紀城M組團綜合市場外圍7-11號門面1-2層
13	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽太慈橋支行	貴州省貴陽市南明區花溪大道北段560號藝景春天負1層2號
14	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽小河支行	貴州省貴陽市小河區黃河路418號大興商廈一號樓一層
15	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽石欣支行	貴州省貴陽市蠻坡小石城一期8-12棟負一樓15號至18號門面

附錄 分支機構名錄(續)

序號	地區	機構名稱	機構地址
16	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽中天花園支行	貴州省貴陽市雲岩區新添大道南段289號中天花園運動場架空停1層14號
17	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽新添大道支行	貴州省貴陽市烏當區新添大道24-8號萬江大廈1層臨街門面
18	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽展覽館支行	貴州省貴陽市南明區遵義路65號
19	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽貴開路支行	貴州省貴陽市雲岩區貴烏北路47號一層門面及十一樓住房
20	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽雲環路社區支行	貴州省貴陽市白雲區雲環路北尚華城購物中心F-1-14、F-1-15、F-1-16、F-1-20、F-1-21、F-1-22、F-1-23號
21	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽市南路社區支行	貴州省貴陽市南明區市南路69號1層11號
22	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽烏當支行	貴州省貴陽市烏當區新添大道22號商品樓22棟1層1號及2層
23	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽金陽北路支行	貴州省貴陽市觀山湖區金陽北路378號電建地產觀府壹號6號商業1-1、1-2、1-3、1-4號門面
24	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽中都支行	貴州省貴陽市南明區中華南路149號中都大廈一層
25	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽棗山路社區支行	貴州省貴陽市雲岩區棗山路31號鐵道大廈1樓門面2號商鋪
26	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽中鐵逸都社區支行	貴州省貴陽市觀山湖區石林路300號中鐵·逸都國際D組團DS-6，8，10，12，14棟8單元1層1號、2號、19號、20號
27	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽金陽南路社區支行	貴州省貴陽市觀山湖區喀斯特公園臨金陽南路一側國喜中心建設項目一期工程1層44號、45號、46號、47號、48號
28	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽會展城支行	貴州省貴陽市觀山湖區金陽國際會議展覽中心SOHO區D1棟一層
29	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽息烽支行	貴州省貴陽市息烽縣永靖鎮虎城大道昆侖大廈1幢1層1-1號
30	貴陽	貴州銀行股份有限公司開陽支行	貴州省貴陽市開陽縣開州大道395號一層門面

附錄 分支機構名錄(續)

序號	地區	機構名稱	機構地址
31	貴陽	貴州銀行股份有限公司修文支行	貴州省貴陽市修文縣朝陽路1幢1單元1層門面
32	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽清鎮支行	貴州省貴陽市清鎮市雲嶺東路紅樹東方高層住宅A幢一層
33	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴安新區支行	貴州省貴安新區花溪大學城貴州輕工職業技術學院內大學城雙創園A4棟
34	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽花果園支行	貴州省貴陽市中山南路花果園項目一期1005A、1005B號
35	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽雙龍航空港支行	貴州省貴陽市南明區機場路9號龍洞堡電子商務港一期項目B棟負3層28號B處商鋪
36	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽市北路支行	貴州省貴陽市雲岩區市北路1號
37	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽北京路支行	貴州省貴陽市雲岩區北京路9號
38	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽白雲支行	貴州省貴陽市白雲區中環路65號1層2號、3號
39	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽蘭花廣場支行	貴州省貴陽市南明區花果園J區-4棟-S113，S114，S115，S116號商鋪
40	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽未來方舟支行	貴州省貴陽市雲岩區漁安安井片區未來方舟E4組團負7層16-18號
41	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽珠江路支行	貴州省貴陽市花溪區珠江路368號萬科大都會14棟1層7號、8號房
42	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽北京西路支行	貴州省貴陽市觀山湖區北京西路和金源街交叉口龍泉安置小區5號樓一樓轉角處
43	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽大慶路支行	貴州省貴陽市南明區大慶路288號(美樹陽光小區17號1樓5號商鋪門面)
44	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽浣紗路支行	貴州省貴陽市雲岩區浣紗路157號附樓1樓門面
45	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽小車河路支行	貴州省貴陽市南明區花果園小車河路R2區2棟1層103、104號門面
46	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽東山路支行	貴州省貴陽市雲岩區東山路198號中天世紀新城九十號組團1-4棟1-23號
47	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽花溪大道支行	貴州省貴陽市花溪區清溪路3078號
48	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽金融城支行	貴州省貴陽市觀山湖區永昌路9號1樓部分門面

附錄 分支機構名錄(續)

序號	地區	機構名稱	機構地址
49	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽鹽務街支行	貴州省貴陽市雲岩區鹽務街35號
50	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽護國路支行	貴州省貴陽市南明區護國路82號香格里拉大廈負1層1號
51	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽友鄰路支行	貴州省貴陽市雲岩區漁安安井片區未來方舟G4組團地下室負1層1號
52	貴陽	貴州銀行股份有限公司清鎮雲嶺中路支行	貴州省清鎮市雲嶺中路91號
53	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽沙冲北路支行	貴州省貴陽市沙冲北路145號加州陽光新城I、J、K、G棟1層2號
54	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽小碧支行	貴州省貴陽市南明區小碧鄉碧龍花園B區2號樓裙樓商業一層
55	遵義	貴州銀行股份有限公司遵義分行營業部	貴州省遵義市匯川區廈門路中段
56	遵義	貴州銀行股份有限公司遵義航天支行	貴州省遵義市紅花崗區北京路36號
57	遵義	貴州銀行股份有限公司遵義外環路支行	貴州省遵義市紅花崗區外環路大森鑫城彩雲間幢壹層4號房
58	遵義	貴州銀行股份有限公司遵義南宮山支行	貴州省遵義市紅花崗區南關街道辦事處遵義湘江工業園區新雪域西南農產品交易中心B區5棟1層004、005、006號
59	遵義	貴州銀行股份有限公司湄潭縣支行	貴州省遵義市湄潭縣湄江街道天文大道城投第四大廈1-1號、2-1號
60	遵義	貴州銀行股份有限公司遵義匯川支行	貴州省遵義市匯川區香港路浩鑫大廈
61	遵義	貴州銀行股份有限公司遵義香港路支行	貴州省遵義市匯川區香港路寶利大廈
62	遵義	貴州銀行股份有限公司遵義金山支行	貴州省遵義市匯川區廣州路東段一樓17-18號門面
63	遵義	貴州銀行股份有限公司遵義南京路支行	貴州省遵義市匯川區南京路與寧波路交匯處遵義經濟技術開發區國土資源分局辦公大樓一樓
64	遵義	貴州銀行股份有限公司遵義中南支行	貴州省遵義市紅花崗區中華南路84-88號
65	遵義	貴州銀行股份有限公司遵義新華支行	貴州省遵義市紅花崗區新華路54-56號、132號
66	遵義	貴州銀行股份有限公司遵義天宇支行	貴州省遵義市紅花崗區外環路京騰建材市場A座一層1、2、3號商業用房
67	遵義	貴州銀行股份有限公司遵義董公寺支行	貴州省遵義市匯川大道飛洋天地1棟1-1號

附錄 分支機構名錄(續)

序號	地區	機構名稱	機構地址
68	遵義	貴州銀行股份有限公司遵義中北支行	貴州省遵義市紅花崗區中華北路董酒廠家屬樓一樓6、7、8、9號門面
69	遵義	貴州銀行股份有限公司遵義上海路支行	貴州省遵義市匯川區上海路龍泉常青藤花園二期B棟一層7號、8號門面
70	遵義	貴州銀行股份有限公司遵義法院街支行	貴州省遵義市紅花崗區龍華老城新街B區一層B11、B12、B13、B14號門面
71	遵義	貴州銀行股份有限公司遵義洗馬路支行	貴州省遵義市洗馬路美倫花鄉B座9號、10號門面
72	遵義	貴州銀行股份有限公司遵義紅花崗支行	貴州省遵義市紅花崗區海爾大道中段
73	遵義	貴州銀行股份有限公司遵義海爾大道支行	貴州省遵義市紅花崗區海爾大道永生庭瑞苑永城樓-2-1
74	遵義	貴州銀行股份有限公司遵義蘭家堡支行	貴州省遵義市紅花崗區蘭家堡小區十八號樓8-9門面
75	遵義	貴州銀行股份有限公司遵義迎紅橋支行	貴州省遵義市紅花崗區萬里路中天萬里湘江A區一期裙樓一層1-392號房
76	遵義	貴州銀行股份有限公司遵義播州支行	貴州省遵義市播州區大道南段現代城市廣場5幢1層1-10號
77	遵義	貴州銀行股份有限公司遵義遵南大道支行	貴州省遵義市播州區龍坑街道龍坑社區貴州黔北國際汽車博覽中心汽車超市AB區1層2-1-(1-4)-(28-30)號
78	遵義	貴州銀行股份有限公司遵義馬家灣支行	貴州省遵義市播州區龍坑街道天池大道262號
79	遵義	貴州銀行股份有限公司仁懷市支行	貴州省遵義市仁懷市酒都新區國酒大道東側酒都新景城市花園商行綜合樓
80	遵義	貴州銀行股份有限公司仁懷市國酒路支行	貴州省遵義市仁懷市國酒中路6-7號
81	遵義	貴州銀行股份有限公司仁懷市茅台支行	貴州省遵義市仁懷市茅台鎮1915廣場南側茅台鎮會客廳商業廣場122號鋪位
82	遵義	貴州銀行股份有限公司仁懷市中樞支行	貴州省遵義市仁懷市鹽津街道辦事處城南社區惠邦國際城A26-1-1-1、A26-1-1-2、A26-1-1-3、A26-1-1-4、A26-1-1-5
83	遵義	貴州銀行股份有限公司赤水市支行	貴州省遵義市赤水市向陽路金威傑座8號門面

附錄 分支機構名錄(續)

序號	地區	機構名稱	機構地址
84	遵義	貴州銀行股份有限公司桐梓縣支行	貴州省遵義市桐梓縣婁山關鎮文筆路十一區四棟
85	遵義	貴州銀行股份有限公司桐梓縣婁山支行	貴州省遵義市桐梓縣婁山關鎮冬青南路東二區二棟
86	遵義	貴州銀行股份有限公司習水縣支行	貴州省遵義市習水縣縣城西區瑞金路與遵義路交叉轉盤處「匯景新城.財富廣場」一層1-13號
87	遵義	貴州銀行股份有限公司餘慶支行	貴州省遵義市餘慶縣白泥鎮興隆路
88	遵義	貴州銀行股份有限公司鳳岡支行	貴州省遵義市鳳岡縣龍泉鎮星港灣社區
89	遵義	貴州銀行股份有限公司正安支行	貴州省遵義市正安縣鳳儀鎮城東片區桐都大道世紀福園獅子山安置小區B-11、B-12、B-13號
90	遵義	貴州銀行股份有限公司遵義瀋陽路支行	貴州省遵義市匯川區瀋陽路添陽小區60棟17#、18#、19#門面
91	遵義	貴州銀行股份有限公司赤水市紅軍大道支行	貴州省遵義市赤水市紅軍大道「君豪城市花園」名義樓1-9、1-10、1-11號
92	遵義	貴州銀行股份有限公司遵義南白支行	貴州省遵義市播州區南白街道辦事處萬象廣場片區棚戶區改造工程1-2棟0-1-34、0-1-35、0-2-2
93	遵義	貴州銀行股份有限公司務川支行	貴州省遵義市務川仡佬族苗族自治縣都濡鎮楊村村東昇大道務星鑫港2號樓一層2-1-8、2-1-9、2-1-10號門面
94	遵義	貴州銀行股份有限公司道真支行	貴州省遵義市道真仡佬族苗族自治縣玉溪鎮遵義路林達陽光家苑1棟負一層
95	遵義	貴州銀行股份有限公司綏陽支行	貴州省遵義市綏陽縣洋川鎮濱河一路「璐源城市廣場」一期二組團項目K區1-1、1-2、1-3、1-4、1-15、1-16、1-17、1-18號門面
96	遵義	貴州銀行股份有限公司習水縣府西路支行	貴州省遵義市習水縣府西路桂府豪園一樓
97	遵義	貴州銀行股份有限公司遵義合興大道支行	貴州省遵義市新蒲新區合興大道西側中建.幸福城B33-1-70、B33-2-54商舖

附錄 分支機構名錄(續)

序號	地區	機構名稱	機構地址
98	遵義	貴州銀行股份有限公司遵義東欣大道支行	貴州省遵義市紅花崗區東欣大道東欣彩虹城D組團四區D49.50幢-2-11、-2-12、-2-13號營業房
99	遵義	貴州銀行股份有限公司湄潭縣湄江支行	貴州省遵義市湄潭縣湄江街道辦事處茶鄉北路工商局片區城市棚戶區改造項目3、4、5、6、7、8號門面
100	遵義	貴州銀行股份有限公司遵義碧雲支行	貴州省遵義市紅花崗區碧雲路01-1-08號成都軍區房管處改建工程2-3號門面
101	遵義	貴州銀行股份有限公司遵義新蒲支行	貴州省遵義市新蒲新區播州大道新蒲新區林達陽光新城1號樓1-2號
102	安順	貴州銀行股份有限公司安順西航路支行	貴州省安順市經濟技術開發區西航路136號
103	安順	貴州銀行股份有限公司平壩支行	貴州省安順市平壩區中山路中山大廈商舖
104	安順	貴州銀行股份有限公司普定縣支行	貴州省安順市普定縣城關鎮光明路116號
105	安順	貴州銀行股份有限公司鎮寧縣支行	貴州省安順市鎮寧縣沿河南路龍城印象一層24-31號舖面
106	安順	貴州銀行股份有限公司關嶺縣支行	貴州省安順市關嶺自治縣關索鎮濱河路12號
107	安順	貴州銀行股份有限公司安順大十字支行	貴州省安順市西秀區塔山東路2號
108	安順	貴州銀行股份有限公司安順東關支行	貴州省安順市西秀區若飛東路建設路口東昇星苑處
109	安順	貴州銀行股份有限公司安順駝寶山支行	貴州省安順市西秀區黃果樹大街駝寶山西秀區政府金融中心
110	安順	貴州銀行股份有限公司安順小十字支行	貴州省安順市西秀區中華北路熙春花園1-B幢1-4、1-5號門面
111	安順	貴州銀行股份有限公司安順鳳凰山支行	貴州省安順市西秀區龍泉路「龍鳳呈祥」組合地下室棟負2-54、負2-55、負2-56、負2-57號
112	安順	貴州銀行股份有限公司安順龍青路支行	貴州省安順市西秀區龍青路銀城帝景1-9、1-10號

附錄 分支機構名錄(續)

序號	地區	機構名稱	機構地址
113	安順	貴州銀行股份有限公司安順開發區支行	貴州省安順市西秀區市北二環路西側簡煙坡江山花園(畔山龍庭)第A3棟一負3-2
114	安順	貴州銀行股份有限公司安順南華支行	貴州省安順市西秀區南華路順安世紀新城A棟鋪面
115	安順	貴州銀行股份有限公司安順建安支行	貴州省安順市西秀區中華東路東關經濟適用房小區二期三組團3號地1棟
116	安順	貴州銀行股份有限公司安順黔中支行	貴州省安順市西秀區翠麓錦城1-8-9-10號鋪
117	安順	貴州銀行股份有限公司紫雲支行	貴州省安順市紫雲苗族布依族自治縣格凸大道中段宏泰商貿城C幢1層101號
118	安順	貴州銀行股份有限公司黃果樹新城支行	貴州省安順市關嶺布依族苗族自治縣新城索菲爾酒店1層1號
119	安順	貴州銀行股份有限公司安順若飛支行	貴州省安順西秀區北山路與虹山湖路交叉口東北側虹湖之舟1、2幢1-11、1-12、1-13號鋪面
120	安順	貴州銀行股份有限公司安順分行營業部	貴州省安順市西秀區黃果樹大街印象安順·財富中心B幢1-5層
121	黔南	貴州銀行股份有限公司都勻劍江支行	貴州省黔南布依族苗族自治州都勻市斗篷山路70號保利星閣1、3層
122	黔南	貴州銀行股份有限公司龍里支行	貴州省黔南州龍里縣冠山街道金龍西路萊茵堡小區A、B棟負2層1號、負2層2號門面
123	黔南	貴州銀行股份有限公司福泉支行	貴州省黔南州福泉市朝陽路中心城·天街4號樓6#一層、二層
124	黔南	貴州銀行股份有限公司貴定支行	貴州省黔南州貴定縣紅旗路71號
125	黔南	貴州銀行股份有限公司甕安支行	貴州省黔南州甕安縣雍陽鎮河西新區綠城·中央公園B區1號樓
126	黔南	貴州銀行股份有限公司黔南分行營業部	貴州省黔南布依族苗族自治州都勻市西山大道25號觀瀾盛鼎城辦公樓1單元1-5層
127	黔南	貴州銀行股份有限公司惠水支行	貴州省黔南布依族苗族自治州惠水縣惠興路金惠大廈1、2層門面

附錄 分支機構名錄(續)

序號	地區	機構名稱	機構地址
128	黔南	貴州銀行股份有限公司長順支行	貴州省黔南州長順縣城南新區城南大道信合大廈2號樓1層2、3、4號
129	黔南	貴州銀行股份有限公司三都支行	貴州省黔南州三都縣三和鎮中華路68府邸商業1層1、2號
130	黔南	貴州銀行股份有限公司平塘支行	貴州省黔南州平塘縣中央大街住宅3、4號群樓1層22-25號、2層21-22號商舖
131	黔南	貴州銀行股份有限公司獨山支行	貴州省黔南州獨山縣中南路富尊華庭商業1層11號
132	黔南	貴州銀行股份有限公司羅甸支行	貴州省黔南布依族苗族自治州羅甸縣河濱路貴州明強房地產開發有限公司B區時尚購物中心一層、二層商業門面
133	黔南	貴州銀行股份有限公司荔波支行	貴州省黔南州荔波縣玉屏鎮樟江東路4號101、102號
134	黔南	貴州銀行股份有限公司都勻大龍支行	貴州省黔南州都勻市大龍大道御都府8號樓1層5-7、18-19號商舖
135	黔南	貴州銀行股份有限公司都勻時代支行	貴州省黔南州都勻市劍江中路66號時代廣場1層
136	黔南	貴州銀行股份有限公司龍里國豐支行	貴州省黔南州都勻市龍里縣環南路102號
137	黔東南	貴州銀行股份有限公司凱里寧波路支行	貴州省凱里市寧波路33號鑫鼎國際名居B1棟1號、2號門面
138	黔東南	貴州銀行股份有限公司凱里大十字支行	貴州省凱里市北京東路11號
139	黔東南	貴州銀行股份有限公司榕江支行	貴州省榕江縣東濱江大道9-1號匯龍商業廣場
140	黔東南	貴州銀行股份有限公司丹寨支行	貴州省丹寨縣龍泉大道中段東側文體廣電旅遊局大樓一樓、二樓
141	黔東南	貴州銀行股份有限公司劍河支行	貴州省劍河縣革東鎮仰阿莎東大道3號
142	黔東南	貴州銀行股份有限公司天柱支行	貴州省天柱縣鳳城鎮商貿區2號路地稅局老辦公樓
143	黔東南	貴州銀行股份有限公司凱里世紀城支行	貴州省凱里市文化北路22號世紀城一層9號、10號門面
144	黔東南	貴州銀行股份有限公司黔東南分行營業部	貴州省黔東南州苗族侗族自治州凱里市銀桂大道2號01棟大底盤1層138號、140號及A座4-10層

附錄 分支機構名錄(續)

序號	地區	機構名稱	機構地址
145	黔東南	貴州銀行股份有限公司黃平支行	貴州省黃平縣新州鎮飛雲路2號
146	黔東南	貴州銀行股份有限公司台江支行	貴州省台江縣台拱鎮苗疆東大道8號
147	黔東南	貴州銀行股份有限公司黎平支行	貴州省黎平縣德鳳鎮五開南路利南家園8棟12-15號門面及二樓部分
148	黔東南	貴州銀行股份有限公司鎮遠支行	貴州省鎮遠縣舞陽鎮聯合街原五金廠宿舍
149	黔東南	貴州銀行股份有限公司三穗支行	貴州省三穗縣八弓鎮府政西路錦繡黔城1-3號門面及三樓部分
150	黔東南	貴州銀行股份有限公司從江支行	貴州省從江縣丙妹鎮建安路商貿城1號樓、2號樓
151	黔東南	貴州銀行股份有限公司雷山支行	貴州省雷山縣丹江鎮雷公山大道115號
152	黔東南	貴州銀行股份有限公司麻江支行	貴州省麻江縣杏山鎮鳳凰大道國土資源局大樓一、二層
153	黔東南	貴州銀行股份有限公司錦屏支行	貴州省錦屏縣三江鎮濱江大道北側國資公司安置房13-18號門面
154	黔東南	貴州銀行股份有限公司岑鞏支行	貴州省岑鞏縣新興舞水路1號
155	黔東南	貴州銀行股份有限公司施秉支行	貴州省施秉縣城關鎮白家塘東路劉麗／尹全仁自建房1層
156	黔東南	貴州銀行股份有限公司凱里未來城支行	貴州省凱里市凱棉路140號佳和盛世二期商業廣場北區一層90、92至97、101號商鋪
157	黔東南	貴州銀行股份有限公司凱里韶山路支行	貴州省黔東南苗族侗族自治州凱里市韶山南路70號凱里和諧敦普酒店一層兩間臨街門面
158	銅仁	貴州銀行股份有限公司銅仁分行營業部	貴州省銅仁市萬山區金鱗大道256號
159	銅仁	貴州銀行股份有限公司德江支行	貴州省銅仁市德江縣青龍街道烏江北路4號
160	銅仁	貴州銀行股份有限公司松桃支行	貴州省銅仁市松桃苗族自治縣蓼皋街道辦事處七星大道濱江花園C區1號樓一層
161	銅仁	貴州銀行股份有限公司銅仁大十字支行	貴州省銅仁市碧江區解放路福霖大廈101-3號
162	銅仁	貴州銀行股份有限公司銅仁火車站支行	貴州省銅仁市碧江區火車站廣場規劃D區7#

附錄 分支機構名錄(續)

序號	地區	機構名稱	機構地址
163	銅仁	貴州銀行股份有限公司玉屏支行	貴州省銅仁市玉屏侗族自治縣平溪街道中山路蕭笛一品1樓1-4、1-5、1-6號
164	銅仁	貴州銀行股份有限公司沿河支行	貴州省銅仁市沿河土家族自治縣開發區團結大道(縣國稅局對面)
165	銅仁	貴州銀行股份有限公司思南支行	貴州省銅仁市思南縣城北街貴州新悅集團盛世豪庭水務局辦公樓1-2層
166	銅仁	貴州銀行股份有限公司印江支行	貴州省銅仁市印江土家族苗族自治縣龍津街道健民路印象城1層6號、1層7號、1層8號、1層9號
167	銅仁	貴州銀行股份有限公司銅仁豐源支行	貴州省銅仁市碧江區河西南長城路金灘休閒港一層7-9號
168	銅仁	貴州銀行股份有限公司銅仁金麟支行	貴州省銅仁市萬山區仁山街道香樟路2號金麟半島1層20號
169	銅仁	貴州銀行股份有限公司銅仁桃源支行	貴州省銅仁市碧江區市中廣場路25、27號
170	銅仁	貴州銀行股份有限公司銅仁藍波灣支行	貴州省銅仁市碧江區環北藍波灣小區1層6-7號
171	銅仁	貴州銀行股份有限公司銅仁錦江支行	貴州省銅仁市錦江南路8號錦江賓館附樓
172	銅仁	貴州銀行股份有限公司江口支行	貴州省銅仁市江口縣雙江街道三星路麒麟印象2#地塊18棟1層1-5至1-12號及2層2-3至2-11號
173	銅仁	貴州銀行股份有限公司石阡支行	貴州省銅仁市石阡縣泉都街道辦事處文筆社區佛頂山南路國際名豪一層
174	銅仁	貴州銀行股份有限公司銅仁碧江支行	貴州省銅仁市碧江區南長城路19號半島豪苑B棟1層3號房
175	畢節	貴州銀行股份有限公司七星關支行	貴州省畢節市七星關區碧陽大道尚城國際A棟1樓
176	畢節	貴州銀行股份有限公司金沙支行	貴州省畢節市金沙縣鼓場街道玉屏社區開明同心城B區F0026幢
177	畢節	貴州銀行股份有限公司織金支行	貴州省畢節市織金縣城關鎮金南路2號紫金華府
178	畢節	貴州銀行股份有限公司黔西支行	貴州省畢節市黔西市文化路福臨國際

附錄 分支機構名錄(續)

序號	地區	機構名稱	機構地址
179	畢節	貴州銀行股份有限公司威寧支行	貴州省畢節市威寧縣濱海大道陽光100國際新城1號樓
180	畢節	貴州銀行股份有限公司畢節分行營業部	貴州省畢節市七星關區百里杜鵑路金源達時代廣場A棟
181	畢節	貴州銀行股份有限公司納雍支行	貴州省畢節市納雍縣雍熙鎮經四路雍華府一樓
182	畢節	貴州銀行股份有限公司大方支行	貴州省畢節市大方縣奢香大道中段西排東方賓館一樓
183	畢節	貴州銀行股份有限公司赫章支行	貴州省畢節市赫章縣城關鎮龍泉路
184	畢節	貴州銀行股份有限公司畢節金海湖新區支行	貴州省畢節市金海湖新區金海新苑一棟一樓
185	畢節	貴州銀行股份有限公司畢節洪山支行	貴州省畢節市七星關區洪山路5號洪山財富國際一樓
186	畢節	貴州銀行股份有限公司威寧六橋支行	貴州省畢節市威寧縣六橋街道人民北路西側金色陽光大廈一樓
187	畢節	貴州銀行股份有限公司畢節天河支行	貴州省畢節市七星關區天河路天河農貿市場9號樓1層門面
188	畢節	貴州銀行股份有限公司百里杜鵑支行	貴州省畢節市大方縣普底鄉鵬程小區23號樓1層門面
189	畢節	貴州銀行股份有限公司金沙中華支行	貴州省畢節市金沙縣鼓場街道中華路157號
190	畢節	貴州銀行股份有限公司大方迎賓支行	貴州省畢節市大方縣順德街道新莊村迎賓大道4號路久桓國際一期7號8號幢門面
191	畢節	貴州銀行股份有限公司織金安居支行	貴州省畢節市織金縣雙堰街道安居路安置房3-4號樓1層門面
192	六盤水	貴州銀行股份有限公司六盤水分行營業部	貴州省六盤水市鍾山西路36號(寶隆國際大廈)
193	六盤水	貴州銀行股份有限公司六盤水涼都支行	貴州省六盤水市德塢片區鍾山西路與德月路交叉口東南角區中聯一匯熙花園3號樓103、104鋪
194	六盤水	貴州銀行股份有限公司六盤水群力支行	貴州省六盤水市廣場路東側玖盛大廈A棟1-1、1-2門面
195	六盤水	貴州銀行股份有限公司六盤水金興支行	貴州省六盤水市人民中路14號附8、9、10號

附錄 分支機構名錄(續)

序號	地區	機構名稱	機構地址
196	六盤水	貴州銀行股份有限公司六盤水銀興支行	貴州省六盤水市鍾山中路25號附103室
197	六盤水	貴州銀行股份有限公司六枝特區支行	貴州省六盤水市六枝特區平寨鎮人民 路22號工礦大廈一層A-08、A-09
198	六盤水	貴州銀行股份有限公司盤州雙鳳支行	貴州省六盤水市盤州市雙鳳鎮沿河南 路57號
199	六盤水	貴州銀行股份有限公司盤州支行	貴州省六盤水市盤州市亦資街道勝境 大道尚品國際商業廣場一樓
200	六盤水	貴州銀行股份有限公司六盤水官廳支行	貴州省六盤水市鍾山區人民東路24號 附101號
201	六盤水	貴州銀行股份有限公司六盤水荷城支行	貴州省六盤水市鍾山區名都商業廣場B 棟1、2層
202	六盤水	貴州銀行股份有限公司六盤水黃土坡支行	貴州省六盤水市鍾山區康樂南路路口 蘇寧電器對面
203	六盤水	貴州銀行股份有限公司水城支行	貴州省六盤水市水城區雙水開發區金 山路126號
204	六盤水	貴州銀行股份有限公司盤州柏果支行	貴州省六盤水市盤州市柏果鎮沿江西 路見合商務中心一樓
205	六盤水	貴州銀行股份有限公司六盤水鋼城支行	貴州省六盤水市水鋼巴西中路452279號
206	六盤水	貴州銀行股份有限公司盤州盤江支行	貴州省盤州市翰林街道盤江北路5號
207	六盤水	貴州銀行股份有限公司六盤水鍾山支行	貴州省六盤水市鍾山區鳳凰新區「德遠· 未來之城」A3棟商業一層
208	六盤水	貴州銀行股份有限公司六盤水金泰支行	六盤水市鍾山中路73號(金泰大廈)
209	六盤水	貴州銀行股份有限公司六枝健康支行	六枝特區平寨鎮健康路E幢1、2層
210	六盤水	貴州銀行股份有限公司盤州紅果支行	貴州省六盤水市盤州市亦資街道貴州 盤興能源開發投資有限公司辦公樓 一樓
211	黔西南	貴州銀行股份有限公司黔西南分行營業部	貴州省黔西南布依族苗族自治州興義 市桔山大道與響水路交叉口
212	黔西南	貴州銀行股份有限公司興仁支行	貴州省黔西南布依族苗族自治州興仁 市東湖街道辦事處環湖路錦繡都會6 單元1層6-1-6、6-1-7、6-1-8、6-1-9及6 單元2層6-2-1、6-2-7、6-2-8號商舖
213	黔西南	貴州銀行股份有限公司貞豐支行	貴州省貞豐縣珉谷鎮永豐大道新車站 旁

附錄 分支機構名錄(續)

序號	地區	機構名稱	機構地址
214	黔西南	貴州銀行股份有限公司安龍支行	貴州省安龍縣招堤街道辦事處西河村打石廠組108號
215	黔西南	貴州銀行股份有限公司興義市支行(小微企業金融服務專營中心)	貴州省黔西南州興義市盤江路1號
216	黔西南	貴州銀行股份有限公司普安支行	貴州省黔西南州普安縣南湖街道金橋百匯二號樓
217	黔西南	貴州銀行股份有限公司晴隆支行	貴州省黔西南州晴隆縣蓮城鎮東北社區東街
218	黔西南	貴州銀行股份有限公司望謨支行	貴州省黔西南州望謨縣王母廣場南側
219	黔西南	貴州銀行股份有限公司冊亨支行	貴州省黔西南州冊亨縣者樓街道辦事處前進路十字路口原國稅局辦公樓
220	黔西南	貴州銀行股份有限公司興義萬峰支行	貴州省黔西南州興義市民航大道側
221	黔西南	貴州銀行股份有限公司興義桔山支行	貴州省黔西南布依族苗族自治州興義市瑞金大道澳城小區1樓



貴州銀行

BANK OF GUIZHOU

用 | 心 | 的 | 銀 | 行



聯繫電話：96655

網址：www.bgzchina.com

地址：中國貴州省貴陽市觀山湖區永昌路 9 號貴州銀行總行大廈