天津銀行股份有限公司*

（於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司）
（股份代號：1578）

2025 年度報告

天津银行
BANK OF TIANJIN

* *天津銀行股份有限公司根據香港銀行業條例(香港法例第155章)並非一家認可機構，並非受限於香港金融管理局的監督，及不獲授權在香港經營銀行及／或接受存款業務。*

目　錄

釋義 2
公司簡介及基本情況 4
戰略定位與企業文化 7
2025年大事記 9
榮譽獎項及重大媒體報道 12
會計數據及財務指標概要 20
董事長致辭 26
行長致辭 29
管理層討論與分析 31
股本變動及股東資料 98
董事、高級管理人員及僱員 105
公司治理報告 129
董事會報告 162
重要事項 175
獨立審計師報告 180
財務報表 191
未經審計補充財務信息 331
分支機構一覽表 335

釋義

在本年度報告中，除非文義另有所指，否則下列詞語具有如下涵義：

「公司章程」	指	本行的公司章程，或會不時修訂、補充或以其他方式修改
「本行」或「我們」	指	天津銀行股份有限公司，根據中國法律於1996年11月6日在中國天津市註冊成立的股份有限公司，並（倘文義所需）包括其前身、附屬公司、分行及支行
「董事會」	指	本行董事會
「監事會」	指	本行監事會
「中國」	指	中華人民共和國，就本年度報告而言，不包括香港、台灣及澳門
「董事」	指	本行董事
「內資股」	指	本行發行的每股面值人民幣1.00元的普通股，以人民幣認購或入賬列作繳足
「外資股」	指	本行發行每股面值人民幣1.00元的普通股，以人民幣以外的貨幣認購，或以注入資產作為代價，並由中國公民或中國法人實體以外人士持有，且並無在任何證券交易所上市
「H股」	指	本行發行每股面值人民幣1.00元的普通股，並在香港聯交所上市
「港元」	指	香港法定貨幣港元
「香港」	指	中國香港特別行政區

釋義

「香港上市規則」	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
「香港聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「金融監管總局」	指	國家金融監督管理總局
「中國人民銀行」或「中央銀行」	指	中國人民銀行
「報告期」	指	截至2025年12月31日止年度
「人民幣」	指	中國法定貨幣人民幣
「售股股東」	指	根據有關國有股份減持的相關中國法規減持國有股份的國有股東的統稱
「證券及期貨條例」	指	香港法例第571章證券及期貨條例
「股東」	指	本行股份持有人
「天津金融監管局」	指	國家金融監督管理總局天津監管局
「庫存股份」	指	具有香港上市規則賦予的涵義

公司簡介及基本情況

I 公司簡介

天津銀行股份有限公司(Bank of Tianjin Co., Ltd.)，簡稱天津銀行(Bank of Tianjin)，是香港聯合交易所主板上市公司，股票代碼1578，總部位於天津。截至2025年末，公司註冊資本60.71億元人民幣。在股權結構中，內資法人股佔比65.38%，內資自然人股佔比5.55%，H股佔比29.07%。

天津銀行前身為城市信用社，1996年11月在65家城市信用合作社及2家聯社營業部的基礎上組建為「天津城市合作銀行」，1998年更名為「天津市商業銀行」，2007年更名為「天津銀行」並開始實施跨區域經營，已在北京、上海、河北、山東、四川等省市設立分支機構。截至2025年末，在全國範圍內設有包括1家營業部、7家一級分行、6家二級分行及6家中心支行在內的共計230家分支機構；發起設立了天銀金融租賃股份有限公司，並在寧夏和新疆自治區發起設立了7家津匯村鎮銀行。同時與全球80多個國家和地區近800家境內外銀行及其分支機構建立了代理行關係。

截至2025年末，天津銀行資產總額人民幣9,824.0億元，較上年末增長6.1%；負債總額人民幣9,112.5億元，較上年末增長6.4%。實現營業收入人民幣169.5億元，同比增長1.5%；利潤總額人民幣43.6億元，同比增長3.7%；淨利潤人民幣39.3億元，同比增長2.6%。

II 公司基本情況

法定中文名稱	天津銀行股份有限公司
中文簡稱	天津銀行
法定英文名稱	Bank of Tianjin Co., Ltd.
英文簡稱	Bank of Tianjin
法定代表人	于建忠
授權代表人	董曉東，魏偉峰
董事會秘書	董曉東

公司簡介及基本情況

聯席公司秘書	董曉東，魏偉峰
註冊地址及總部地址	中國天津河西區友誼路15號
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
客服電話	956056
電話	86-22-2840 5262
傳真	86-22-2840 5518
電子信箱	ir@bankoftianjin.com
網站	www.bankoftianjin.com
登載H股年度報告的香港聯交所網站	www.hkexnews.hk
首次註冊登記日期	1996年11月6日
企業法人營業執照註冊號	120000000007636
統一社會信用代碼	911200001030702984
金融許可證機構編碼	B0108H212000001
股票上市地點	香港聯合交易所有限公司
股票簡稱	天津銀行
股份代號	1578

公司簡介及基本情況

H股股份過戶登記處	香港中央證券登記有限公司 香港灣仔 皇后大道東183號 合和中心17樓1712-1716號鋪
中國法律顧問	北京市金杜律師事務所 北京市 朝陽區 東三環中路1號 環球金融中心辦公樓東樓18層
香港法律顧問	高偉紳律師事務所 香港 中環 康樂廣場1號 怡和大廈27樓
審計師	國內審計師： 畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥） 中國北京市東城區東長安街1號東方廣場東2座辦公樓8層 國際審計師： 畢馬威會計師事務所 香港中環遮打道10號太子大廈8樓

戰略定位與企業文化

I 戰略定位

本行以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，全面貫徹落實黨的二十大及二十屆歷次全會精神，認真落實四中全會部署，認真貫徹中央經濟工作會議精神，堅定不移走中國特色金融發展之路，全面落實習近平總書記視察天津重要講話精神和對天津工作一系列重要指示要求，堅決貫徹落實天津市委、市政府工作部署，域外五省分行堅持服務所屬地省委、省政府或市委、市政府工作部署，堅持「穩中求進、提質增效」，繼續以「轉思想、轉理念、轉認識」帶動「轉方式、轉方法、轉手段、轉工具」，深入推進研究和科技雙時代基因融合，持續豐富「智慧天行　共赴未來」品牌文化內涵，以「內構發展能力，提高核心競爭力，增強服務經濟的內生能力；外構發展資源，提高生態圈服務，增強服務社會的外拓空間；重構發展機制，提高價值創新效能」為工作招法，牢牢抓住上合兩平台一中心落地我市、京津冀協同發展戰略機遇，以質的有效提升和量的合理增長，實現「十五五」良好開局，為打造「市委滿意、監管放心、社會讚譽、股東高興、員工自豪」的現代化一流區域銀行奠定堅實基礎。

全行上下將繼續樹立和踐行正確政績觀，堅持穩健經營，不拼規模拼質量，細化深化實化基於問題導向的「化險、成本、收入、存款、訴訟」五大攻堅戰和基於強基導向的「能力素質、結構轉型、業務重塑、數字銀行、監督統籌」五大持久戰，圍繞「十個聚焦構建完善」定向突破，重點聚焦經營理念革新，構建完善健康可持續的財務體系；聚焦信用風險防控，構建完善精準可控的風控體系；聚焦內部控制增強，構建完善健全高效的合規治理體系；聚焦新質生產力培育，構建完善賦能實體的五維譜系；聚焦場景金融深耕，構建完善協同高效的聯動營銷體系；聚焦守正創新驅動，構建完善精準賦能的產品服務體系；聚焦智慧能力優化，構建完善智能協同的全員作戰系統；聚焦文化傳承創新，構建完善凝心聚力的企業文化；聚焦科學管理效能，構建完善量化精準的考核激勵體系；聚焦新質戰鬥力提升，構建完善聯活融能的幹部人才隊伍，實現穩健經營、更好賦能實體經濟高質量發展。

戰略定位與企業文化

II 天津銀行企業文化理念體系

願景：打造「市委滿意、監管放心、社會讚譽、股東高興、員工自豪」的現代化一流區域銀行

合作理念：智慧天行 共赴未來

發展路徑：內構發展能力，提高核心競爭力，增強服務經濟的內生能力；外構發展資源，提高生態圈服務，增強服務社會的外拓空間；重構發展機制，提高價值創新效能，增強資本綜合回報

風險理念：本行堅守中國特色金融文化理念，切實以「誠實守信，不逾越底線；以義取利，不唯利是圖；穩健審慎，不急功近利；守正創新，不脫實向虛；依法合規，不胡作非為」為遵循加強風險文化建設，堅持從嚴治黨，增強邊界意識，堅守「政治邊界、監管邊界、經營邊界、法治邊界、能力邊界」在內的五大邊界，防範「政治風險、戰略風險、生態風險、能力風險、經營風險」在內的五大風險，統籌發展的安全和效能

2025年大事記

1月10日　與對外經濟貿易大學簽署戰略合作協議，共同探索教育科研與金融服務融合發展新路徑。

1月14日　助力2025年度京津冀首單綠色ABCP成功發行。

1月18日-20日　召開2025年黨建工作會議暨年度工作會議，總結成績、經驗和問題，部署全行「轉段」工作，表彰年度先進。

1月21日　與天津市體育局簽署2026-2030年天津馬拉松獨家冠名戰略合作協議。

1月29日-2月4日　支持北京第三十九屆龍潭廟會成功舉辦，創新打造「金融+文化+消費」服務生態圈。

2月11日　與濱海新區政府簽署戰略合作協議，以「27項舉措+2000億元融資」組合拳賦能濱海新區高質量發展。

2月14日　舉辦「智慧天行」司庫產品發佈會，賦能企業數智化建設。

3月1日　承辦「西岸金創•慧聚新質•共赴未來」天津REITs交流會，來自政府部門、監管機構、高等院校、商業銀行、基金公司等近300名嘉賓齊聚一堂，為加快打造天津REITs高地建言獻策、凝聚共識。

3月11日　為全市1880個社區「五愛」教育陣地訂閱《中老年時報》，助推2025年天津市20項民心工程。

3月20日　公佈分紅方案，每10股現金分紅1.368元。

3月24日　在香港召開2024年度業績發佈會。

4月15日　「在華智慧通」正式上線。

2025年大事記

4月17日　順利完成第八屆董事會換屆選舉，增設數字金融委員會，強化研究和科技兩個時代基因。

5月13日　主承銷全國首批科技創新債券。

5月23日　舉辦「構建生態圈建設銀港灣」養老金融聯盟成立儀式暨養老金融電台專題欄目啟播儀式，攜手10家單位構建養老金融聯盟。

6月12日-14日　亮相第三屆天津國際航運產業博覽會，重磅發佈「智慧運費通」「天行易匯」智能化跨境金融產品。

6月23日　主承銷京津冀首單科技創新資產支持證券。

6月28日-29日　助力2025年市民走進達沃斯活動，全方位提供場景化金融服務。

7月25日　推出碳索津彩「個人碳賬戶」綠色金融服務平台。

7月31日　與中債估值中心聯合首創「中債－京津冀科技創新債券指數」。

8月22日　主承銷天津市首單民營科技型企業科技創新債券。

8月29日　成功落地國內首筆民營低軌導航極軌星座衛星直接租賃業務。

8月29日　本行數字金融委員會研究銀行再中介化等前瞻性課題。

9月11日　「基於區塊鏈技術的供應鏈融資服務」創新應用項目完成測試，成為天津地區首家監管沙盒成功完成測試的商業銀行。

9月12日　本行被授予首批「海河英才」生態合作夥伴稱號。

9月28日　發放首筆「產品碳足跡」掛鈎貸款。

9月29日　主承銷天津市首單民營小微資產支持票據。

2025年大事記

10月9日　成為全國首批獲得合規管理體系雙標認證城商行。

10月24日　「天津銀行•天津世界冠軍薈」續寫新篇，為5位天津奧運冠軍、世界冠軍頒發紀念金牌，並授予「天津體育公益宣傳大使」榮譽稱號。

10月26日　「天津銀行•2025天津馬拉松」火熱開跑，金融科技文化體育激情擊掌。

10月28日　與中國外匯交易中心聯手創設「CFETS天津產業金融主題債券指數」。

11月6日　本行博士後科研工作站、聯合赤道環境評價股份有限公司共同編製發佈天津市綠色金融發展指數報告。

11月19日　主承銷全國首單「綠色+兩新+鄉村振興」債券。

11月26日　主承銷全國首單產業園區集合類科技創新資產支持證券。

12月10日　與亞洲開發銀行合作的醫療及養老領域非主權貸款項目獲亞行執董會批准。

12月19日　與天津京東消費金融有限公司簽署戰略合作協議。

榮譽獎項及重大媒體報道

榮譽與獎項

2025年，本行市場認可度不斷提升，累計獲得各類榮譽及獎項百餘項，部分榮譽和獎項列示如下。

主辦機構	獎項／榮譽名稱
英國《銀行家》雜誌	位列2025年「全球1000家大銀行」第185名，同比提升1名
中國企業聯合會、中國企業家協會	2025中國服務業企業500強第209名
北京企業聯合會、北京市企業家協會 天津市企業聯合會、天津市企業家協會 河北省企業聯合會、河北省企業家協會	2025京津冀企業百強第94名 2025京津冀服務業企業百強第26名，同比提升7名
天津市企業聯合會、天津市企業家協會	2025年天津企業100強第19名，同比提升4名 2025年天津服務業企業100強第6名，同比提升3名
中國人民銀行	2024年度金融科技發展獎三等獎
中央廣播電視總台財經節目中心	中國ESG上市公司京津冀先鋒50(2025)，位列第38位
中央廣播電視總台財經節目中心	中國ESG上市公司國企先鋒100(2025)，位列第17位
中國交易銀行年會組委會	最佳交易銀行

榮譽獎項及重大媒體報道

主辦機構	獎項／榮譽名稱
第十四屆中國新型金融機構合作交流大會	十佳綠色小微金融特色產品
中國數字普惠金融大會	2025年度數字普惠金融技術創新成果
普益標準	2025普惠標準金譽獎卓越金融市場業務交易能力銀行
國家開發銀行	國家開發銀行2025年金融債「久久為功獎」
中國證券報	第六屆銀行業理財金牛獎
中國進出口銀行	中國進出口銀行2025年度境內人民幣金融債券承銷做市團「優秀承銷商」
金科創新社	「鑫智獎」數智化轉型先鋒企業
中國銀行數智峰會組委會	CIFS「金智杯」2025年度大模型產品創新獎
北京立言金融與發展研究院	2025第六屆數字金融創新案例
中國信息通信研究院	第五屆(2025)「金信通」金融科技創新應用「智領」案例 — 落地實踐類

榮譽獎項及重大媒體報道

II 重大媒體報道

報告期內，本行業務發展及經營動態獲得權威媒體廣泛關注，部分重點媒體報道列示如下。

時間	媒體	新聞報道名稱	新聞鏈接
2025年1月13日	天津市銀行業協會	「悅享金秋　幸福無憂」——天津銀行適老服務創新實踐繡新篇	https://mp.weixin.qq.com/s/XZ7nJrTVF5Npbs2_tdkM1Q
2025年1月17日	新華網	以文載道　以行致遠　天津銀行着墨城市文化傳承發展新畫卷	https://www.news.cn/money/20250117/dd153b3c2f1947d28fad14b631d452bf/c.html
2025年1月20日	新華網	天津銀行部署發展「轉段」	https://www.news.cn/money/20250120/edb4f50d7ef04b7db6642ce0f80ebf3f/c.html
2025年2月3日	光明日報	智慧金融「護航」龍潭廟會年味濃	https://app2.gmdaily.cn/as/opened/n/939a8e6d73e64d9c9d58ba73d733a9fd
2025年2月5日	央廣網	盤活存量　培育增量　提升質量——天津銀行提質增效　向新而行	https://www.cnr.cn/jrpd/mxhq/20250205/t20250205_527061932.shtml

榮譽獎項及重大媒體報道

時間	媒體	新聞報道名稱	新聞鏈接
2025年3月24日	央廣網	天津銀行在港召開2024年度業績發佈會：收入利潤雙升 積極分紅回饋投資者	https://www.cnr.cn/jrpd/mxhq/20250324/t20250324_527111358.shtml
2025年3月24日	學習強國－天津國資	天津銀行：創新宣教形式　聚焦重點人群　天津銀行積極開展「3•15」金融消費者權益保護教育宣傳活動	https://article.xuexi.cn/articles/index.html？art_id=3007006474900363644&item_id=3007006474900363644&study_style_id=feeds_opaque&t=1742807050869&showmenu=false&ref_read_id=0e0dd593-4b7b-444e-b7a2-cb22b23de0f5&pid=&ptype=-1&source=share&share_to=wx_single
2025年4月1日	央廣網	天津銀行以「新」為筆　寫好數字金融大文章	https://finance.cnr.cn/zghq/20250401/t20250401_527120128.shtml
2025年4月6日	上海證券報•中國證券網	天津銀行2024年度股息率達8.1%　居H股上市銀行第2位	https://www.cnstock.com/commonDetail/390141
2025年4月8日	新華網	春耕助農　金融惠農——天津銀行帶您去「趕集」	https://www.news.cn/money/20250408/98fe36e436e745cca7d989e9ebe301b3/c.html
2025年4月9日	津雲	天津銀行：赴一場「金融+文旅」花季	https://www.app2020.tjyun.com/cms_sys/cms_template/000/000/093/index.shtml？from_oid=oX6ro0a3DpefEp8N_oYBxBdMCX4c&level=2&random=801d7403-3ca7-4968-8539-4f94bceefcbd&newsId=058245177&appId=1b8b3255-58d4-4ba7-b0f7-9d136547eb38&jsonUrl=https://static20.app2020.tjyun.com/jyapp/cms_mob/v200/cms_news/000/000/058/245/000000058245177_a404833c.json&jy_uid=1000006711&categoryId=&resourcesUrl=https://static20.app2020.tjyun.com/jyappv300/cms_mob/v200/cms_oth/chan.json&showFunHead=1&scene=message

榮譽獎項及重大媒體報道

時間	媒體	新聞報道名稱	新聞鏈接
2025年4月15日	天津金融	深耕安全沃土　天津銀行築牢金融安全	https://mp.weixin.qq.com/s/mOnJvEfA-b4DEPJPn0sJfQ
2025年5月2日	央廣網	天津銀行手機銀行多語言版「在華智慧通」正式上線　以智慧金融賦能國際盛會服務	https://www.cnr.cn/jrpd/mxhq/20250502/t20250502_527156446.shtml
2025年5月8日	新華網	天津銀行助力港產城融合發展交出亮眼成績單	https://www.news.cn/money/20250508/f22a5b5b123244bf8ee1361d3ce781c0/c.html
2025年5月12日	新華網	聚焦「保量、穩價、優結構」導向　天津銀行普惠法人業務發展邁新階	https://www.news.cn/money/20250512/46d9a816481a48c39d90eff938e6e581/c.html
2025年5月14日	天津金融	金融支持民營企業|天津銀行為民營經濟高質量發展注入「金融活水」	https://mp.weixin.qq.com/s/l2FWQGd7mzcHfv9CxTAsZg
2025年5月16日	央廣網	天銀金租陳塘科創園工作室揭牌：政企攜手打造低空經濟新高地	https://www.cnr.cn/jrpd/mxhq/20250516/t20250516_527171340.shtml

榮譽獎項及重大媒體報道

時間	媒體	新聞報道名稱	新聞鏈接
2025年5月23日	新華社	天津銀行攜手10家單位成立養老金融聯盟	https://h.xinhuaxmt.com/vh512/share/12556567
2025年5月28日	新華網	天津銀行深耕科技金融　賦能新質生產力	https://www.news.cn/money/20250528/bcc5198cf92d4c1f876d2674f5a00554/c.html
2025年6月17日	央廣網	天津銀行：以金融供給側改革為主線　寫好落實「五篇大文章」	https://finance.cnr.cn/zghq/20250617/t20250617_527216031.shtml
2025年6月19日	新華網	天津銀行：踐行「四個善作善成」　譜寫金融服務新篇章	https://www.news.cn/money/20250619/35b2b07bc9724ec3a99c7e3c66c8586d/c.html
2025年6月30日	央廣網	天津銀行支付服務再升級　助力達沃斯論壇暢享支付便利	https://finance.cnr.cn/zghq/20250630/t20250630_527236044.shtml
2025年7月9日	新華社	天津銀行全球銀行排名提升至第185位	https://h.xinhuaxmt.com/vh512/share/12632379？docid=12632379&newstype=1001&d=1350055
2025年7月29日	央廣網	天津銀行以金融力量　支持天津高質量發展見實效見成果	https://finance.cnr.cn/zghq/20250729/t20250729_527288950.shtml
2025年8月14日	天津金融	天津銀行推出「個人碳賬戶」打造綠色生活新體驗	https://mp.weixin.qq.com/s/FQ9Nzf0uX-4s8z8vkhl2_A

榮譽獎項及重大媒體報道

時間	媒體	新聞報道名稱	新聞鏈接
2025年8月17日	學習強國－中國金融思想政治工作研究會	天津銀行爭當「頌揚文明新風」新標桿	https://article.xuexi.cn/articles/index.html？art_id=5975897340431165879&item_id=5975897340431165879&study_style_id=feeds_opaque&t=1755254626722&showmenu=false&ref_read_id=d1547eba-82ab-463b-b260-17b98ce9704c_1755413548494&pid=&ptype=-1&source=share&share_t
2025年8月29日	新華網	一起當好東道主　天津銀行「絲滑」服務迎貴賓	https://www.news.cn/money/20250829/a399c61ae7224f669446886e270ce605/c.html
2025年8月30日	中國證券報·中證網	天津銀行數字金融委員會研究技術驅動下的銀行再中介化等課題	https://www.cs.com.cn/yh/04/202508/t20250830_6510142.html
2025年8月31日	央廣網	天津銀行半年答卷　研究+科技雙基因驅動	https://finance.cnr.cn/zghq/20250831/t20250831_527347860.shtml
2025年9月5日	央廣網	天津銀行半年答卷|「三構」路徑錨定發展新目標	https://www.cnr.cn/jrpd/mxhq/20250905/t20250905_527351679.shtml
2025年10月13日	央廣網	天津銀行落地首筆「產品碳足跡」掛鈎貸款	https://www.cnr.cn/jrpd/mxhq/20251013/t20251013_527393824.shtml
2025年10月26日	新華網	天津銀行·2025天津馬拉松　金融科技文化體育激情擊掌	https://www.news.cn/money/20251026/ba16c231329c49cc948d655f32e452c7/c.html

榮譽獎項及重大媒體報道

時間	媒體	新聞報道名稱	新聞鏈接
2025年10月31日	中國證券報	淨利潤同比增長5.5%，天津銀行價值創造能力持續提升	https://www.cs.com.cn/yh/04/202510/t20251031_6520935.html
2025年11月14日	新華網	天津銀行首批獲得合規管理體系雙標　認證積極打造城商行合規管理新標桿	https://www.news.cn/money/20251114/2f7a679aa2284b7db033800a85ac314a/c.html
2025年12月1日	央廣網	天津銀行主承銷全國首單「綠色+兩新+鄉村振興」債券	https://www.cnr.cn/jrpd/mxhq/20251201/t20251201_527447079.shtml

會計數據及財務指標概要

	截至12月31日止年度					
	2025年	2024年	2025年與2024年之間的同比變動	2023年	2022年	2021年
	（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）					
			變動比率(%)			
經營業績						
利息收入	30,469,538	30,985,203	(1.7)	31,212,336	30,385,697	30,371,879
利息支出	(18,021,709)	(19,670,894)	(8.4)	(19,791,966)	(18,912,719)	(17,446,541)
淨利息收入	12,447,829	11,314,309	10.0	11,420,370	11,472,978	12,925,338
投資收益	1,980,299	2,601,463	(23.9)	2,926,224	1,585,354	2,339,241
手續費及佣金收入	1,810,492	2,208,566	(18.0)	2,084,626	2,134,760	2,082,280
手續費及佣金支出	(625,806)	(529,401)	18.2	(514,454)	(448,261)	(298,654)
手續費及佣金淨收入	1,184,686	1,679,165	(29.4)	1,570,172	1,686,499	1,783,626
交易淨損益	886,050	1,012,477	(12.5)	360,870	795,672	649,678
終止確認以攤餘成本計量的金融資產產生的收益淨額	477,534	245,926	94.2	30,719	101,044	40,212
其他收入、利得或損失	(21,895)	(144,537)	84.9	147,520	117,204	(44,106)
營業收入	16,954,503	16,708,803	1.5	16,455,875	15,758,751	17,693,989
營業支出	(4,916,998)	(4,941,958)	(0.5)	(4,789,274)	(4,448,622)	(4,424,654)
減值損失	(7,691,560)	(7,583,363)	1.4	(7,770,265)	(7,524,819)	(9,852,127)
應佔聯營公司業績	12,468	19,437	(35.9)	23,785	24,249	24,535

會計數據及財務指標概要

	截至12月31日止年度					
	2025年	2024年	2025年與2024年之間的同比變動	2023年	2022年	2021年
	（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）					
			變動比率(%)			
稅前利潤	4,358,413	4,202,919	3.7	3,920,121	3,809,559	3,441,743
所得稅費用	(430,275)	(373,904)	15.1	(153,226)	(246,490)	(227,436)
本年利潤	3,928,138	3,829,015	2.6	3,766,895	3,563,069	3,214,307
歸屬以下人士之本年利潤						
本行權益持有人	3,866,120	3,801,630	1.7	3,759,899	3,564,965	3,196,026
非控股權益	62,018	27,385	126.5	6,996	(1,896)	18,281
歸屬於本行權益持有人之每股盈利（以每股人民幣元列示）						
－基本及攤薄後	0.64	0.63	1.6	0.62	0.59	0.53

會計數據及財務指標概要

	截至12月31日止年度					
	2025年	2024年	2025年與2024年之間的同比變動	2023年	2022年	2021年
	（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）					
			變動比率(%)			
資產／負債的主要指標						
總資產	982,402,715	925,993,655	6.1	840,771,460	761,082,851	719,903,932
其中：客戶貸款及墊款	479,422,974	440,779,383	8.8	396,009,202	337,397,157	324,607,358
總負債	911,249,890	856,583,512	6.4	775,741,804	700,463,719	662,363,094
其中：客戶存款	541,114,557	500,957,014	8.0	450,686,381	397,765,271	382,478,890
股本	6,070,552	6,070,552	–	6,070,552	6,070,552	6,070,552
本行權益持有人應佔權益	70,241,255	68,547,411	2.5	64,188,509	59,784,981	56,704,791
權益總額	71,152,825	69,410,143	2.5	65,029,656	60,619,132	57,540,838
歸屬於本行權益持有人之每股淨資產（以每股人民幣元列示）	11.57	11.29	2.5	10.57	9.85	9.34

會計數據及財務指標概要

	截至12月31日止年度					
	2025年	2024年	2025年與2024年之間的同比變動	2023年	2022年	2021年
	（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）					
盈利能力指標(%)						
平均總資產回報率[1]	0.41	0.43	(0.02)	0.47	0.48	0.46
平均權益回報率[2]	5.59	5.70	(0.11)	6.00	6.03	5.77
淨利差[3]	1.61	1.55	0.06	1.75	1.73	1.85
淨利息收益率[4]	1.53	1.47	0.06	1.65	1.70	2.12
手續費及佣金淨收入佔營業收入	6.99	10.05	(3.06)	9.54	10.70	10.08
成本收入比率[5]	27.66	28.23	(0.57)	27.68	26.92	23.81
資產質量指標(%)						
不良貸款率[6]	1.70	1.70	–	1.70	1.84	2.41
撥備覆蓋率[7]	171.56	169.21	2.35	167.86	159.27	154.26
撥貸比[8]	2.91	2.87	0.04	2.85	2.93	3.72

會計數據及財務指標概要

	截至12月31日止年度					
	2025年	2024年	2025年與2024年之間的同比變動	2023年	2022年	2021年
	（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）					
資本充足率指標(%)						
按資本管理辦法計算[9]						
核心一級資本充足率[10]	9.08	9.53	(0.45)	9.80	10.38	10.73
一級資本充足率[11]	9.96	10.47	(0.51)	10.83	10.39	10.74
資本充足率[12]	13.13	13.59	(0.46)	12.64	12.80	13.49
總權益對總資產比率	7.24	7.50	(0.26)	7.73	7.96	7.99
其他指標(%)						
存貸比[13]	91.53	90.86	0.67	90.72	87.81	88.70
流動性比例[14]	61.59	60.54	1.05	50.03	56.05	60.80
最大單一客戶貸款百分比[15]	5.28	5.32	(0.04)	4.85	6.80	5.49

會計數據及財務指標概要

附註：

(1) 按年內淨利潤除以年初及年末的總資產平均餘額計算。

(2) 按年內淨利潤除以年初及年末總權益平均餘額計算。

(3) 按總生息資產平均收益率與總付息負債平均付息率的差額計算。

(4) 按淨利息收入除以總生息資產日均餘額計算。

(5) 按營業支出總額（不包括稅金及附加）除以營業收入總額計算。

(6) 按不良貸款總額除以貸款不含息總額計算。

(7) 按客戶貸款減值損失準備總額除以不良貸款總額計算。

(8) 按客戶貸款減值損失準備總額除以客戶貸款不含息總額計算。

(9) 2024年起按照《商業銀行資本管理辦法》（國家金融監督管理總局令2023年第4號）計算資本充足率。

(10) 按核心一級資本（減核心一級資本扣除項）除以風險加權資產計算。

(11) 按一級資本（減一級資本扣除項）除以風險加權資產計算。

(12) 按總資本（減資本扣除項）除以風險加權資產計算。

(13) 存貸比按照《中國銀監會關於調整商業銀行存貸比計算口徑的通知》計算。

(14) 流動性比例根據國家金融監督管理總局頒佈的公式計算。

(15) 按最大單一客戶貸款總額除以資本淨額計算。

董事長致辭

這五年來，天津銀行始終以習近平新時代中國特色社會主義思想為根本遵循，堅決貫徹黨中央決策部署，錨定中國特色金融發展之路，緊密圍繞落實市委、市政府部署的中心工作，全面貫徹落實天津市金融系統工作會議要求，聚焦主責主業，堅守本源，持續深化「風險化解」「源頭治理」「強基工程」三大重點工作，不斷增強服務實體經濟的能力，寫好金融「五篇大文章」，實現「十四五」規劃目標任務圓滿收官。

這三年來，天津銀行以「三量」為核心導向，積極應對低利率環境，全面推進國有企業改革深化提升行動落地見效，統籌推進基於問題導向的「化險、成本、收入、存款、訴訟」五大攻堅戰和基於強基導向的「能力素質、結構轉型、業務重塑、數字銀行、監督統籌」五大持久戰，實現主要業務指標連續三年穩步向好，為服務實體經濟高質量發展提供堅實支撐。

這一年來，天津銀行以「轉思想、轉理念、轉認識」為先導，帶動「轉方式、轉方法、轉手段、轉工具」全方位變革，深化研究和科技雙時代基因，以「內構核心發展能力、外構優質發展資源、重構高效發展機制」為工作招法，現代化天行建設初見成效。

董事長致辭

強化「雙時代基因」，在緊跟時代步伐中傳承創新。強化研究基因，踐行「研究發現價值，行動實現價值」的理念，積極引進國家級高層次人才及產學研領域專家，以博士後科研工作站為載體成立專業研究團隊，強化戰略研究能力，形成了研究看趨勢的局面。強化科技基因，秉承「無數字不世界，無科技不業務」，在董事會下設數字金融委員會，從戰略層面謀劃科技質變下的銀行再中介化，對內打造的數字孿生銀行全員作戰系統再次榮獲金融科技發展獎，成為天津地區唯一兩獲該部級獎項的金融機構，對外深化場景生態建設，依托「融聯」開放平台與「合聚」生態雲，讓金融服務無處無時不在。

「內構核心發展能力」，在強基固本中提質增效。堅持全面從嚴治黨，全面依法治行，着力提升全表管理能力、風險防範化解能力、合規經營管理能力，集成「五大邊界」監督體系模型，構建核心競爭力指標體系，推動「結構更優、效率更高、韌性更強」，做出實實在在的業績，實現了質的有效提升和量的合理增長，以穩健經營進一步增強了發展的可持續性。

「外構優質發展資源」，在服務實體中創造價值。深耕政府金融場景，在天津市高質量發展「十項行動」和「三新」「三量」領域加大投放力度，發揮地方金融的「主力軍」作用，地緣優勢持續鞏固增強；紮根民生保障場景，持續支持「天津銀行•天津馬拉松」「天津銀行•天津戲劇節」「天津銀行•天津國際燈會」等品牌活動，點亮民生服務「煙火氣」，服務人民美好生活的點點滴滴；培育新質生產力場景，深耕金融「五篇大文章」，先後落地多項全國首單、首批及全市首單、首筆創新業務，以「股、債、貸、基、租、保」多元化接力式金融服務，在信貸投放、債券承銷及投資、算力租賃、綠色租賃等領域投放增速顯著，賦能實體經濟高質量發展。

董事長致辭

「重構高效發展機制」，在深化改革中激發活力。搭建利率走廊定價機制，強化定價管控能力；構建「研、投、管、退」現代化信用邏輯體系，建立授信審批快速反應機制；完善幹部隊伍「選、育、管、用」全週期管理機制，深化「研、教、訓、練、戰、效」的育才體系，以敏捷小組協同作戰模式，打造合成作戰旅，全面提升人才隊伍活力和戰鬥力。

2026年，站在「十五五」規劃開局之年新的起點，過去和未來接替承續，機遇與挑戰交織並存。天津銀行將始終堅持金融工作的政治性、人民性，樹立正確的政績觀，牢牢把握「防風險、強監管、促高質量發展」工作主線，聚焦主責主業，保持戰略定力，堅持穩健經營，不拼規模拼質量，深度研究中央支持天津一攬子政策，牢牢抓住京津冀協同發展戰略機遇，在「控險、降本、提質、增效、賦能」中穩步前進，持續強化「雙時代基因」，細化深化實化「雙五戰役」，圍繞「十個聚焦構建完善」定向突破，建立好內斂式穩健文化，走好內涵式高質量發展路子，打造「市委滿意、監管放心、社會讚譽、股東高興、員工自豪」的現代化一流區域銀行，為中國式現代化建設、天津社會主義現代化大都市建設增光添彩。

于建忠
董事長

行長致辭

歲月不居，時節如流。2025年是「十四五」規劃的收官之年，也是中國式現代化進程中具有重要意義的一年，面對國內外形勢深刻複雜變化，我國經濟頂壓前行、向新向優發展。天津銀行堅決貫徹落實黨中央決策部署，堅守「服務地方、服務實體、服務百姓」初心使命，強化「研究基因」「科技基因」，以「內構核心發展能力、外構優質發展資源、重構高效發展機制」為抓手深化「轉段」，持續推進「雙五戰役」，交出了一份務實奮進的年度答卷。

2025年，本行資產負債規模穩步提升，資產總額達到人民幣9,824.03億元，負債總額達到人民幣9,112.50億元；盈利水平穩中有進，實現營業收入人民幣169.55億元，利潤總額人民幣43.58億元，淨利潤人民幣39.28億元；不良貸款率1.7%，撥備覆蓋率171.56%，資產質量保持穩健，累計斬獲各類外部榮譽112項，全球1000家銀行排名穩步提升至185位。

聚焦賦能實體，服務經濟發展大局。我們堅持服務國家和區域發展戰略，緊扣天津市高質量發展「十項行動」和「三新」「三量」工作要求，聚焦京津冀協同發展、濱海新區開發開放，寫實金融「五篇大文章」。京津冀地區對公貸款餘額人民幣2,574.33億元，「一帶一路」共建國家，東盟地區結算量同比增幅分別達51%、64%，航運金融投放同比增幅92.8%。科技創新企業貸款增幅38.19%，累計承銷科技金融領域債券人民幣59億元。落地全國首單「綠色+兩新+鄉村全面振興」債券、首筆「產品碳足跡」掛鈎貸款，綠色貸款增幅15.18%。打造「智慧通普惠」生態圈發展共同體，成立養老金融聯盟，與亞開行合作醫療及養老金融領域非主權貸款。推出「在華智慧通」，全力做好達沃斯、上合組織峰會重大專項活動支持。

優化金融供給，提升綜合服務質效。我們堅持以客戶為中心，繪制「生態圈五維譜系」。加快豐富產品供給，推出「天行易匯」「智慧天行」司庫等全新產品。建設小微企業綜合服務平台，打造財稅一體化服務體系，榮獲「十佳綠色小微金融特色產品」。將輕型櫃面服務場景融入養老社區，提升老年客戶金融服務可得性。以AI技術賦能業務變革，深耕「金融+醫療」「金融+教育」等領域生態建設，推出「智慧校園」。

健全風控體系，築牢風險防控底線。我們堅持底線思維，嚴防「五大風險」，堅守「五大邊界」，持續健全全面風險管理體系。優化信用風險預警系統，加強重點領域風險防控，持續跟蹤風險資產遷徙變化，資產質量保持穩健向好。以制度建設為主線，強化合規經營，通過中誠信合規管理體系國內國際雙認證，成為全國首批獲得雙標認證的城商行。完善跨區域經營管理機制，強化域外分行管理效能，護航高質量發展行穩致遠。

行長致辭

強化治理效能，築牢內部發展支撐。我們嚴格落實監管要求，以「轉思想、轉理念、轉認識」為先導，帶動「轉方式、轉方法、轉手段、轉工具」全方位變革，推動規模、質量、效益協同發展。持續推進國有企業改革深化提升行動，健全市場化經營機制，優化資源配置和考核激勵，不斷增強核心競爭力和可持續發展能力。落實降本增效，加強負債利率管理，降低無效低效成本損耗，進一步提升運營效率。加快AI、大數據應用，推進核心系統優化升級。

踐行社會責任，彰顯金融國企擔當。我們牢記國企擔當，將社會責任融入經營發展全過程。深耕市值管理，為股東創造穩定可靠的投資回報，每股淨資產人民幣11.57元。積極投身公益事業，支持「天津馬拉松」「天津戲劇節」「天津國際燈會」。創新金融宣傳形式，與天津經濟廣播電台合作推出信息保護公益宣講。豐富智慧鄉村生活場景，以實際行動支持鄉村經濟。踐行ESG理念，能源與資源消耗持續降低。

2026年，是「十五五」開局之年，也是天津銀行搶抓機遇、轉型升級、實現高質量發展的攻堅之年。我們深入貫徹黨中央決策部署，錨定「十五五」規劃，踐行金融工作的政治性和人民性，不斷提升金融「五篇大文章」的含「新」量、含「科」量、含「金」量、含「綠」量。同時，圍繞「十個聚焦完善構建」，持續打好「雙五戰役2.0」，以全面風控與合規治理築牢穩健發展根基，推動盈利模式從規模驅動向效益驅動轉型，實現控險降本提質增效賦能。

初心如磐，方得始終；使命在肩，勇毅前行。我們將以更堅定的決心、更務實的作風、更有力的舉措，奮力譜寫天津銀行高質量發展新篇章，為走好中國特色金融發展之路，建設金融強國貢獻天津銀行力量！

吳洪濤

行長

管理層討論與分析

I 財務回顧

1. 環境與前景

2025年是很不平凡的一年。以習近平同志為核心的黨中央團結帶領全黨全國各族人民迎難而上、奮力拼搏，堅定不移貫徹新發展理念、推動高質量發展，統籌國內國際兩個大局，實施更加積極有為的宏觀政策，經濟社會發展主要目標順利完成。我國經濟頂壓前行、向新向優發展，現代化產業體系建設持續推進，改革開放邁出新步伐，重點領域風險化解取得積極進展，民生保障更加有力，「十四五」圓滿收官。

當前，我國經濟發展中老問題、新挑戰仍然不少，外部環境變化影響加深，國內供強需弱矛盾突出，重點領域風險隱患較多。這些大多是發展中、轉型中的問題，經過努力是可以解決的，我國經濟長期向好的支撐條件和基本趨勢沒有改變。

中央經濟工作會議強調，做好2026年經濟工作，要以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，深入貫徹黨的二十大和二十屆歷次全會精神，完整準確全面貫徹新發展理念，加快構建新發展格局，着力推動高質量發展，堅持穩中求進工作總基調，更好統籌國內經濟工作和國際經貿鬥爭，更好統籌發展和安全，實施更加積極有為的宏觀政策，增強政策前瞻性針對性協同性，持續擴大內需、優化供給，做優增量、盤活存量，因地制宜發展新質生產力，縱深推進全國統一大市場建設，持續防範化解重點領域風險，着力穩就業、穩企業、穩市場、穩預期，推動經濟實現質的有效提升和量的合理增長，保持社會和諧穩定，實現「十五五」良好開局。

管理層討論與分析

2026年，本行要堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，完整準確全面貫徹新發展理念，堅持「穩中求進，提質增效」，寫實金融「五篇大文章」，圍繞天津市高質量發展「十項行動」和「三新」「三量」等領域重點發力，開展特色化經營，聚焦科技、產業、跨境金融、上市服務等領域培育新動能，以穩健經營，更好賦能實體經濟，助力「十五五」良好開局。

2. 整體經營分析

2025年，本行以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，堅決貫徹黨中央決策部署，錨定中國特色金融發展之路，緊緊圍繞落實天津市委、市政府部署的中心工作，堅持金融服務實體經濟，寫好金融「五篇大文章」，圍繞踐行新發展理念、圍繞實施高質量發展「十項行動」和「科技創新、產業煥新、城市更新（三新）」「盤活存量、做優增量、提升質量（三量）」、圍繞發展新質生產力等方面，強化金融服務，實現「十四五」圓滿收官，為「十五五」期間健康可持續發展提供堅實基礎。

經營業績整體向好

資產負債合理增長。資產總額人民幣9,824.0億元，較年初增長6.1%，其中各項貸款餘額人民幣4,794.2億元，較年初增長8.8%；負債總額人民幣9,112.5億元，較年初增長6.4%，其中各項存款餘額人民幣5,411.1億元，較年初增長8.0%。本行天津地區存貸款規模排名全市第四，其中對公貸款總量位列第二，儲蓄存款增量位列第四。

管理層討論與分析

盈利能力保持穩健。實現營業收入人民幣169.5億元，同比增長1.5%；實現利潤總額人民幣43.6億元，同比增長3.7%；實現淨利潤人民幣39.3億元，同比增長2.6%。打好「成本攻堅戰」「存款攻堅戰」，付息負債付息率同比下降35個基點，存款付息率同比下降34個基點；實現淨息差1.53%，淨利差1.61%，均同比提升0.06個百分點。

風險抵禦能力增強。不良貸款率1.70%，較上年末持平；撥備覆蓋率171.56%，較上年末上升2.35個百分點。資本充足狀況保持良好，資本充足率、一級資本充足率、核心一級資本充足率持續滿足監管要求，按照一級資本排名位列《銀行家》雜誌2025年世界銀行1000強第185名，同比提升1名。

投資回報持續提升。實現每股收益人民幣0.64元，同比增長1.6%。擬每10股現金分紅人民幣1.368元，待股東會審議通過後執行。資本市場估值企穩修復，全年股價增幅達36.8%，投資者關注度持續提升，市場認可度不斷增強。

強化「雙時代基因」，在緊跟時代步伐中傳承創新

研究基因方面，引進國家超級計算天津中心、清華大學、北京大學、天津大學、科大訊飛等國家級高層次人才及產學研領域專家，成為本行發展的智囊團。以博士後科研工作站為核心載體，成立16人博士人才專業研究團隊，形成《低利率時代的策略選擇》《科技賦變下的銀行再中介化》等重大課題成果130餘篇，牽頭承擔的天津社科重點調研課題《強化金融穩定保障體系防範化解金融風險研究》順利結項並獲評A級，相關論文榮獲中國領導人才論壇二等獎。與亞洲開發銀行合作開展京津冀地區氣候風險與機遇管理等前沿研究。與山東大學、浙江大學、自然資源部北海發展研究院聯合團隊合作開展《向海經濟與金融支持》的研究。與南開大學聯合開展科技金融、養老金融等課題，推動研究成果轉化落地，服務天津市高質量發展。

管理層討論與分析

科技基因方面，在董事會下設數字金融委員會，進一步提升「智慧天行、共赴未來」的發展共同體的建設能力。對內打造的數字孿生銀行全員作戰系統榮獲金融科技發展獎三等獎，成為天津地區唯一兩獲該部級獎項的金融機構。對外依托「融聯」開放平台與「合聚」生態雲，深化場景生態建設，服務效率提升57%，客戶與產品匹配度提升超30%；「在華智慧通」為上合峰會賦能，服務約19.23萬人次；手機銀行月活用戶數位居城商行第八位；中國銀聯傳統跨行借記卡交易總量位列全國第七，城農商行第一；打造「天小助」「AI合規官」等58個智能化應用場景，平均提效38.14%。

聚焦「內構、外構、重構」，奠定「十五五」發展基礎

內構核心發展能力，在強基固本中提質增效。着力提升資產負債管理能力，依托「五大邊界」集成監督體系模型、核心競爭力指標試算器，推動各項業務指標穩中向好。**着力提升風險防範化解能力**，創新手段工具，壓實主體責任，推動風險指標穩健向好。**着力提升法治化規範化水平**，堅持依法治行、合規經營，年度法治工作獲評天津市管金融機構第一名；成為首批獲得合規管理體系雙標認證的城商行。**着力提升求真務實作風**，堅持全面從嚴治黨，紮實推進政治巡視、金融監管、外部審計整改工作，有序開展學習教育，將黨的政治優勢、組織優勢轉化為核心競爭優勢。

管理層討論與分析

外構優質發展資源，在服務實體中創造價值。培育新質生產力場景，寫實金融「五篇大文章」，科技金融強創新，科技創新企業貸款餘額較年初增長38.19%，累計承銷科技金融領域債券人民幣59億元；綠色金融促轉型，落地全國首單「綠色+兩新+鄉村全面振興」債券，推出「個人碳賬戶」，綠色貸款餘額較年初增長15.18%，綠色債券投資發生額同比增長198.67%，綠色債券承銷規模同比增長423.42%，綠色租賃貸款規模較上年末增長31.34%；普惠金融惠民生，法人普惠貸款較年初增長29.26%。紮實落實小微融資協調系列工作，組織開展「千企萬戶大走訪」、走進企業「百日行動」，為天津地區「推薦清單」企業授信金額人民幣72.28億元；養老金融聯生態，成立養老金融聯盟，構建「金融+多業態」養老服務生態圈，印發《天津銀行養老金融服務專案2.0》，構建「總行統籌、分行落地、支行觸達」的三級管理架構，217家網點通過適老服務網點認證，加大信貸支持力度，養老產業貸款餘額較年初增長483.98%；數字金融提效能，深入打造智慧化小微企業綜合服務平台，建設財稅商旅一體化服務體系，迭代升級數字金融服務渠道，個人手機銀行總累計客戶數較上年末增長25.56%。**深耕政府金融場景**，2025年針對天津市各級政府部門圍繞「十項行動」推動實施的固定資產建設項目發放了新增貸款人民幣307.80億元，實施十項行動以來，本行已累計在該領域投放項目貸款金額人民幣789.92億元；12條重點產業鏈綜合排名提升至歷史最好水平；「一帶一路」共建國家，東盟地區結算量同比增幅分別達51%、64%；航運金融投放同比增幅92.8%。**紮根民生保障場景**，持續支持「天津銀行•天津馬拉松」「天津銀行•天津戲劇節」「天津銀行•天津國際燈會」等品牌活動，累計吸引18.7萬人次參與，在醫療、教育等領域新增多項業務資質，「智慧通普惠」在菜市場合作商戶突破萬戶，點亮民生服務「煙火氣」。

管理層討論與分析

重構高效發展機制，在深化改革中激發活力。持續優化業務機制建設，開展《研投管退機制下的信用邏輯體系》《利率走廊定價機制研究》等課題研究，構建現代化信用邏輯體系，推動風險結構優化；建立利率走廊機制，在適度寬鬆的貨幣政策環境下實現息差利差同比回升，優於同業平均水平。**完善消保信訪工作機制**，從提升服務質量上下功夫，切實維護全行和諧穩定發展大局。**完善幹部隊伍「選育管用」管理機制**，出台選人用人工作指導意見、輪崗交流鍛煉辦法；深化「研、教、訓、練、戰、效」的育才體系，以幹部研修院為載體，組織全行中基層管理人員分級分批參加培訓；舉辦2期「一把手」黨性教育專題培訓班，有效提升幹部隊伍綜合素質。

管理層討論與分析

3. 收益表分析

	截至12月31日止年度		
	2025年	2024年	變動比率 (%)
	（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）		
利息收入	30,469,538	30,985,203	(1.7)
利息支出	(18,021,709)	(19,670,894)	(8.4)
淨利息收入	12,447,829	11,314,309	10.0
投資收益	1,980,299	2,601,463	(23.9)
手續費及佣金收入	1,810,492	2,208,566	(18.0)
手續費及佣金支出	(625,806)	(529,401)	18.2
手續費及佣金淨收入	1,184,686	1,679,165	(29.4)
交易淨損益	886,050	1,012,477	(12.5)
終止確認以攤餘成本計量的金融資產產生的收益淨額	477,534	245,926	94.2
其他收入、利得或損失	(21,895)	(144,537)	84.9
營業收入	16,954,503	16,708,803	1.5
營業支出	(4,916,998)	(4,941,958)	(0.5)
減值損失	(7,691,560)	(7,583,363)	1.4
應佔聯營公司業績	12,468	19,437	(35.9)
稅前利潤	4,358,413	4,202,919	3.7
所得稅費用	(430,275)	(373,904)	15.1
本年利潤	3,928,138	3,829,015	2.6

管理層討論與分析

報告期內，本行的稅前利潤為人民幣43.6億元，較上年同期增加人民幣1.6億元，同比增幅3.7%；淨利潤為人民幣39.3億元，較上年同期增加人民幣1.0億元，同比增幅2.6%。

3.1 淨利息收入、淨利差及淨利息收益率

報告期內，本行淨利差由上年同期的1.55%增加至1.61%，淨利息收益率由上年同期的1.47%增加至1.53%，主要得益於本行持續優化資產負債結構，打好「成本攻堅戰」「存款攻堅戰」，付息負債付息率較上年同期下降35個基點，推動息差利差企穩回升。

下表載列所示期間本行生息資產及付息負債的平均餘額、該等資產及負債的利息收入及支出和該等生息資產的平均收益率及該等付息負債的平均付息率。

	截至12月31日止年度					
	2025年			2024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 (%)
	（人民幣百萬元，百分比除外）					
生息資產						
客戶貸款及墊款	464,890.0	22,767.4	4.90	434,450.8	22,355.6	5.15
投資證券及其他金融資產[1]	253,663.3	5,940.3	2.34	246,111.1	6,833.4	2.78
應收同業及其他金融機構款項[2]	49,080.1	1,135.9	2.31	44,685.3	1,267.9	2.84
存放同業及其他金融機構款項	8,605.3	122.2	1.42	3,977.1	16.1	0.40
存放中央銀行款項	37,723.0	503.7	1.34	38,974.4	512.2	1.31
總生息資產	813,961.7	30,469.5	3.74	768,198.7	30,985.2	4.03
減值損失準備	(16,769.4)			(15,569.9)		
非生息資產[3]	136,075.0			123,844.4		
總資產	933,267.3	30,469.5	3.26	876,473.2	30,985.2	3.54

管理層討論與分析

	截至12月31日止年度					
	2025年			2024年		
	平均餘額	利息支出	平均付息率 (%)	平均餘額	利息支出	平均付息率 (%)
	（人民幣百萬元，百分比除外）					
付息負債						
客戶存款	515,072.2	11,226.6	2.18	460,219.3	11,620.2	2.52
同業及其他金融機構存放款項	42,144.1	817.2	1.94	68,357.9	1,658.7	2.43
應付同業及其他金融機構款項[4]	75,171.1	1,654.9	2.20	86,702.3	2,037.5	2.35
已發行債券	135,263.8	2,798.9	2.07	98,621.0	2,460.8	2.50
租賃負債	963.7	29.6	3.07	1,018.7	33.2	3.26
向中央銀行借款	76,736.0	1,494.5	1.95	77,393.1	1,860.5	2.40
總付息負債	845,350.9	18,021.7	2.13	792,312.3	19,670.9	2.48
非付息負債[5]	16,622.1			15,884.1		
總負債	861,973.0	18,021.7	2.09	808,196.4	19,670.9	2.43
淨利息收入[6]		12,447.8			11,314.3	
淨利差[7]			1.61			1.55
淨利息收益率[8]			1.53			1.47

附註：

(1) 包括以攤餘成本計量的金融資產以及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。

(2) 包括買入返售金融資產以及拆出資金。

(3) 包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、現金、應收利息、物業及設備、無形資產、其他應收款項、抵債資產、遞延稅項資產、衍生金融資產、使用權資產及於聯營公司的權益等。

管理層討論與分析

(4) 包括賣出回購金融資產款項、交易性金融負債以及拆入資金。

(5) 包括應付利息、應付稅款、其他應付款、預計負債、應付工資及福利、應付股利及衍生金融負債等。

(6) 報告期內，本行淨利息收入中不包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的淨利息收入，即投資收益科目數據。

(7) 按總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。

(8) 按淨利息收入除以總生息資產日均餘額計算。

3.2 利息收入

報告期內，本行的利息收入為人民幣304.7億元，較上年同期減少人民幣5.2億元，同比降幅1.7%；生息資產平均收益率3.74%，同比減少29個基點，主要原因是本行堅持回歸本源，響應國家降低實體經濟融資成本的政策導向，加大對實體經濟重點領域信貸投放，提升對實體經濟支持力度，生息資產收益率下降。

客戶貸款及墊款的利息收入

報告期內，本行客戶貸款及墊款的利息收入為人民幣227.7億元，較上年同期增加人民幣4.1億元，同比增幅1.8%，主要是由於客戶貸款及墊款的平均餘額同比增加7.0%至人民幣4,648.9億元。客戶貸款及墊款的平均餘額增加，主要是由於本行堅持回歸本源，優化資產結構，加大對實體經濟重點領域信貸投放，提升對實體經濟支持力度。

管理層討論與分析

投資證券及其他金融資產的利息收入

報告期內，本行投資證券及其他金融資產的利息收入為人民幣59.4億元，較上年同期減少人民幣8.9億元，同比降幅13.1%，主要是由於投資證券及其他金融資產的平均收益率同比減少44個基點至2.34%。投資證券及其他金融資產的平均收益率減少，主要是市場利率下行。

應收同業及其他金融機構款項的利息收入

報告期內，本行應收同業及其他金融機構款項的利息收入為人民幣11.4億元，較上年同期減少人民幣1.3億元，同比降幅10.4%，主要是由於應收同業及其他金融機構款項的平均收益率同比減少53個基點至2.31%。應收同業及其他金融機構款項的平均收益率減少，主要是由於市場利率下行。

存放同業及其他金融機構款項的利息收入

報告期內，本行存放同業及其他金融機構款項的利息收入為人民幣1.2億元，較上年同期增加人民幣1.1億元，同比增幅659.0%，主要是由於存放同業及其他金融機構款項的平均餘額同比增加116.4%至人民幣86.1億元及存放同業及其他金融機構款項的平均收益率同比增加102個基點至1.42%。存放同業及其他金融機構款項的平均餘額和平均收益率增加，主要是由於本行主動調整資產結構，優化該類資產規模結構。

存放中央銀行款項的利息收入

報告期內，本行存放中央銀行款項的利息收入為人民幣5.0億元，較上年同期減少人民幣0.1億元，同比降幅1.7%，主要是由於存放中央銀行款項的平均餘額同比減少3.2%至人民幣377.2億元。

管理層討論與分析

3.3 利息支出

報告期內，本行的利息支出為人民幣180.2億元，較上年同期減少人民幣16.5億元，同比降幅8.4%，主要是由於依托「存款攻堅戰」「成本攻堅戰」良好工作成效，付息負債平均付息率同比下降35個基點至2.13%。

客戶存款的利息支出

報告期內，本行客戶存款的利息支出為人民幣112.3億元，較上年同期減少人民幣3.9億元，同比降幅3.4%，主要是由於客戶存款的平均付息率同比減少34個基點至2.18%。客戶存款的平均付息率減少，主要是由於本行堅持打好「存款攻堅戰」和「成本攻堅戰」，持續優化存款結構，提高低息的一般性存款、儲蓄存款佔比，實現成本有效管控，提升負債質量。

同業及其他金融機構存放款項的利息支出

報告期內，本行同業及其他金融機構存放款項的利息支出為人民幣8.2億元，較上年同期減少人民幣8.4億元，同比降幅50.7%，主要是由於同業及其他金融機構存放款項的平均餘額同比減少38.3%至人民幣421.4億元及同業及其他金融機構存放款項的平均付息率同比減少49個基點至1.94%。同業及其他金融機構存放款項的平均餘額減少，主要是由於本行適當調整負債結構，減少該類負債規模；平均付息率減少，主要是由於市場利率下降。

管理層討論與分析

應付同業及其他金融機構款項的利息支出

報告期內，本行應付同業及其他金融機構款項的利息支出為人民幣16.5億元，較上年同期減少人民幣3.8億元，同比降幅18.8%，主要是由於應付同業及其他金融機構款項的平均餘額同比減少13.3%至人民幣751.7億元及平均付息率同比減少15個基點至2.20%。應付同業及其他金融機構款項的平均餘額減少，主要是由於本行適當調整負債結構，減少該類負債規模；平均付息率減少，主要是由於市場利率下降。

已發行債券的利息支出

報告期內，本行已發行債券的利息支出為人民幣28.0億元，較上年同期增加人民幣3.4億元，同比增幅13.7%，主要是由於已發行債券的平均餘額同比增加37.2%至人民幣1,352.6億元。已發行債券的平均餘額增加，主要是由於本行主動調整負債結構，增加債券發行，持續拓寬負債來源。

租賃負債的利息支出

報告期內，本行租賃負債的利息支出為人民幣0.3億元，較上年同期減少人民幣0.04億元，同比降幅10.8%，主要是由於租賃負債的平均餘額同比減少5.4%至人民幣9.6億元及租賃負債的平均付息率同比減少19個基點至3.07%。

向中央銀行借款的利息支出

報告期內，本行向中央銀行借款的利息支出為人民幣14.9億元，較上年同期減少人民幣3.7億元，同比降幅19.7%，主要是由於向中央銀行借款的平均付息率同比減少45個基點至1.95%。

管理層討論與分析

3.4 投資收益

投資收益為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具投資收益，包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券投資、基金、資產管理計劃及信託計劃和理財產品的收益。報告期內，本行投資收益為人民幣19.8億元，較上年同期減少人民幣6.2億元，同比降幅23.9%，主要是由於受投資規模下降以及市場波動影響，投資收益有所下降。

3.5 手續費及佣金淨收入

下表載列所示期間本行手續費及佣金淨收入的主要組成部分。

	截至12月31日止年度			
	2025年	2024年	金額變動	變動比率 (%)
	（人民幣百萬元，百分比除外）			
手續費及佣金收入				
結算及清算手續費	699.8	667.0	32.8	4.9
代理佣金及承銷服務費	670.7	1,139.8	(469.1)	(41.2)
理財服務費	286.8	272.1	14.7	5.4
承兑和擔保承諾手續費	39.0	53.0	(14.0)	(26.4)
銀行卡費	40.9	49.6	(8.7)	(17.5)
顧問及諮詢費	71.6	25.4	46.2	181.9
其他	1.7	1.7	0.0	0.0
小計	1,810.5	2,208.6	(398.1)	(18.0)
手續費及佣金支出	(625.8)	(529.4)	(96.4)	18.2
手續費及佣金淨收入	1,184.7	1,679.2	(494.5)	(29.4)

管理層討論與分析

報告期內，本行手續費及佣金淨收入為人民幣11.8億元，較上年同期減少人民幣4.9億元，同比降幅29.4%，主要原因是本行減費讓利，代理佣金及承銷服務費減少。

3.6 交易淨損益

交易淨損益來自以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的已實現與未實現損益、出售以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具淨損益以及衍生金融工具淨損益。本行於報告期內的交易淨損益為人民幣8.9億元，而上年同期的交易淨損益為人民幣10.1億元，同比降幅12.5%。

3.7 營業支出

下表載列所示期間本行營業支出的主要組成部分。

	截至12月31日止年度			
	2025年	2024年	金額變動	變動比率 (%)
	（人民幣百萬元，百分比除外）			
營業支出				
職工薪酬費用	2,664.2	2,606.4	57.8	2.2
其他一般營業及行政費用	828.5	838.1	(9.6)	(1.1)
租金及物業管理開支	115.8	99.7	16.1	16.1
折舊及攤銷	650.6	688.5	(37.9)	(5.5)
辦公開支	430.2	484.1	(53.9)	(11.1)
稅金及附加	227.7	225.2	2.5	1.1
營業支出總額	4,917.0	4,942.0	(25.0)	(0.5)
成本收入比率(1)	27.66%	28.23%	–	(0.57)

附註：

(1) 按營業支出總額（扣除稅金及附加）除以營業收入總額計算。

管理層討論與分析

報告期內，本行營業支出為人民幣49.2億元，較上年同期減少人民幣0.2億元，同比降幅0.5%，基本保持穩定。

上年同期及報告期內，本行成本收入比率（扣除稅金及附加）分別為28.23%及27.66%，同比下降0.57個百分點。

職工薪酬費用

報告期內，本行職工薪酬費用總額為人民幣26.6億元，較上年同期增加人民幣0.6億元，同比增幅2.2%，基本保持穩定。

下表載列所示期間本行職工薪酬費用的主要組成部分。

	截至12月31日止年度			
	2025年	2024年	金額變動	變動比率 (%)
	（人民幣百萬元，百分比除外）			
工資、獎金及津貼	1,835.9	1,824.4	11.5	0.6
社會保險費	378.3	341.6	36.7	10.7
住房公積金	152.5	149.0	3.5	2.3
職工福利	97.0	107.5	(10.5)	(9.8)
工會經費及職工教育經費	55.6	50.4	5.2	10.3
企業年金	144.9	133.5	11.4	8.5
總計	2,664.2	2,606.4	57.8	2.2

管理層討論與分析

稅金及附加

報告期內，本行稅金及附加為人民幣2.3億元，較上年同期增加人民幣0.03億元，同比增幅1.1%，基本保持穩定。

辦公開支以及租金及物業管理開支

報告期內，本行辦公開支以及租金及物業管理開支為人民幣5.5億元，較上年同期減少人民幣0.4億元，同比降幅6.5%，主要是由於本行持續降本增效，壓降該類費用支出。

其他一般營業及行政費用

報告期內，本行的其他一般營業及行政費用為人民幣8.3億元，較上年同期減少人民幣0.1億元，同比降幅1.1%，基本保持穩定。

折舊及攤銷

報告期內，本行包括使用權資產的折舊及攤銷為人民幣6.5億元，較上年同期減少人民幣0.4億元，同比降幅5.5%，主要是由於部分資產已提足折舊及攤銷。

管理層討論與分析

3.8 減值損失

下表載列所示期間本行減值損失的主要組成部分。

	截至12月31日止年度			
	2025年	2024年	金額變動	變動比率 (%)
	（人民幣百萬元，百分比除外）			
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款	5,608.6	6,504.0	(895.4)	(13.8)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款	(11.2)	0.2	(11.4)	(5,700.0)
信貸承諾	206.4	100.2	106.2	106.0
以攤餘成本計量的金融資產	1,693.3	952.3	741.0	77.8
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	46.5	33.1	13.4	40.5
存放同業及其他金融機構款項	(6.2)	0.5	(6.7)	(1,340.0)
拆出資金	(2.8)	2.0	(4.8)	(240.0)
買入返售金融資產	(28.3)	6.9	(35.2)	(510.1)
其他	185.3	(15.8)	201.1	1,272.8
總計	7,691.6	7,583.4	108.2	1.4

報告期內，本行減值損失為人民幣76.9億元，較上年同期增加人民幣1.1億元，同比增幅1.4%，基本保持穩定。

3.9 所得稅費用

下表載列所示期間所得稅費用的主要組成部分。

	截至12月31日止年度			
	2025年	2024年	金額變動	變動比率 (%)
	（人民幣百萬元，百分比除外）			
稅前利潤	4,358.4	4,202.9	155.5	3.7
按適用法定稅率25%計算的稅項	1,089.6	1,050.7	38.9	3.7
優惠稅率所得稅	(0.2)	(0.5)	0.3	(60.0)
本期未確認暫時性差異的影響	–	–	–	–
以前年度所得稅調整	36.1	146.4	(110.3)	(75.3)
不可抵稅開支的稅務影響	91.9	71.4	20.5	28.7
免稅收入的稅務影響(1)	(787.1)	(894.1)	107.0	(12.0)
所得稅費用	430.3	373.9	56.4	15.1

附註：

(1) 免稅收入主要指國債的利息收入與基金分紅，根據中國的稅法規定，該兩部分利息收入是免稅的。

報告期內，本行所得稅為人民幣4.3億元，較上年同期增加人民幣0.6億元，同比增幅15.1%，該增加主要是由於稅前利潤增加。

管理層討論與分析

4. 財務狀況表分析

4.1 資產

下表載列於所示日期本行總資產的組成部分。

	截至2025年12月31日		截至2024年12月31日		
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)	金額變動比率 (%)
	（人民幣百萬元，百分比除外）				
資產					
客戶貸款及墊款總額	493,622.1	50.2	453,655.5	49.0	8.8
減值損失準備	(14,199.2)	(1.4)	(12,876.1)	(1.4)	10.3
客戶貸款及墊款淨額	479,422.9	48.8	440,779.4	47.6	8.8
投資證券及其他金融資產，淨額	363,669.3	37.0	363,396.7	39.2	0.1
買入返售金融資產	29,891.3	3.0	40.0	0.0	74,628.3
現金及存放中央銀行款項	41,272.0	4.2	57,383.7	6.2	(28.1)
存放同業及其他金融機構款項	14,865.7	1.5	2,960.1	0.3	402.2
拆出資金	38,271.6	3.9	45,391.5	4.9	(15.7)
衍生金融資產	0.0	0.0	27.7	0.0	(100.0)
其他資產(1)	15,009.9	1.6	16,014.6	1.8	(6.3)
總資產	982,402.7	100.0	925,993.7	100.0	6.1

附註：

(1) 主要包括物業及設備、使用權資產、遞延稅項資產、抵債資產、於聯營公司的權益、預付開支、無形資產及其他應收款項等。

管理層討論與分析

報告期末，本行總資產為人民幣9,824.0億元，較上年末增加人民幣564.1億元，增幅6.1%，主要是由於客戶貸款及墊款有所增加。

客戶貸款及墊款

下表載列截至所示日期本行按業務條線劃分的貸款明細。

	截至2025年12月31日		截至2024年12月31日		
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)	金額變動比率(%)
			（人民幣百萬元，百分比除外）		
公司貸款	391,603.2	79.4	333,991.4	73.6	17.2
個人貸款	80,014.7	16.2	97,311.5	21.5	(17.8)
應收融資租賃款	1,126.6	0.2	902.8	0.2	24.8
票據貼現	20,877.6	4.2	21,449.8	4.7	(2.7)
總計	493,622.1	100.0	453,655.5	100.0	8.8

公司貸款

報告期末，本行公司貸款達人民幣3,916.0億元，較上年末增加人民幣576.1億元，同比增幅17.2%，主要是由於本行響應政策號召，瞄準「五篇大文章」，聚焦天津市「三新」「三量」「十項行動」，持續加大對實體經濟重點領域信貸投放力度，增加對公貸款規模。

管理層討論與分析

下表載列截至所示日期本行按合同期限劃分的公司貸款明細。

	截至2025年12月31日		截至2024年12月31日		
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)	金額變動比率(%)
	（人民幣百萬元，百分比除外）				
短期貸款（一年或以下）	55,215.5	14.1	57,030.5	17.1	(3.2)
中長期貸款（一年以上）	336,387.7	85.9	276,960.9	82.9	21.5
公司貸款總額	391,603.2	100.0	333,991.4	100.0	17.2

短期貸款佔公司貸款組合的百分比由上年末的17.1%減少至報告期末的14.1%，而中長期貸款佔公司貸款組合的百分比由上年末的82.9%增加至報告期末的85.9%，上述貸款結構的變動主要是由於本行回歸本源，加大信貸資產投放，滿足項目資金需求，中長期貸款比例有所增加。

下表載列截至所示日期本行按產品類型劃分的公司貸款分佈情況。

	截至2025年12月31日		截至2024年12月31日		
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)	金額變動比率(%)
	（人民幣百萬元，百分比除外）				
流動資金貸款	195,973.7	50.1	169,025.1	50.6	15.9
固定資產貸款	138,777.4	35.4	116,371.3	34.8	19.3
貿易融資	15,234.1	3.9	7,039.2	2.1	116.4
其他[1]	41,618.0	10.6	41,555.8	12.5	0.1
公司貸款總額	391,603.2	100.0	333,991.4	100.0	17.2

附註：

(1) 主要包括併購貸款和保理業務。

管理層討論與分析

報告期末，本行流動資金貸款達人民幣1,959.7億元，較上年末增加人民幣269.5億元，增幅15.9%，主要是由於本行持續加大信貸投放，滿足實體經濟主體生產經營活動融資需要。

報告期末，本行固定資產貸款達人民幣1,387.8億元，較上年末增加人民幣224.1億元，增幅19.3%，主要是由於本行持續加大信貸投放，滿足項目建設融資需要。

報告期末，本行貿易融資為人民幣152.3億元，較上年末增加人民幣81.9億元，增幅116.4%，主要是由於企業融資需求增加。

報告期末，本行其他公司貸款達人民幣416.2億元，較上年末增加人民幣0.6億元，增幅0.1%，基本保持穩定。

個人貸款

報告期末，本行個人貸款為人民幣800.1億元，較上年末減少人民幣173.0億元，降幅17.8%，主要是由於本行持續調整優化資產結構，適度控制互聯網合作貸款業務規模。

管理層討論與分析

下表載列截至所示日期本行按產品類型劃分的個人貸款明細。

	截至2025年12月31日		截至2024年12月31日		
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)	金額變動比率 (%)
			（人民幣百萬元，百分比除外）		
個人消費貸款[1]	35,990.8	45.0	42,173.4	43.4	(14.7)
個人經營類貸款	25,780.9	32.2	33,983.8	34.9	(24.1)
住房按揭貸款	18,243.0	22.8	21,154.3	21.7	(13.8)
個人貸款總額	80,014.7	100.0	97,311.5	100.0	(17.8)

註： (1) 包含信用卡透支。

報告期末，本行個人消費貸款為人民幣359.9億元，較上年末減少人民幣61.8億元，降幅14.7%，主要是由於持續調整優化資產結構，適度控制互聯網合作貸款業務規模。

報告期末，本行個人經營類貸款為人民幣257.8億元，較上年末減少人民幣82.0億元，降幅24.1%，主要是由於持續調整優化資產結構，適度控制互聯網合作貸款業務規模。

報告期末，本行住房按揭貸款為人民幣182.4億元，較上年末減少人民幣29.1億元，降幅13.8%，主要是由於市場需求不足，貸款餘額較上年末有所下降。

管理層討論與分析

應收融資租賃款

報告期末，本行應收融資租賃款為人民幣11.3億元，較上年末增加人民幣2.2億元，增幅24.8%，主要是由於積極響應監管政策導向，加大直租業務投放力度。

票據貼現

報告期末，本行票據貼現為人民幣208.8億元，較上年末減少人民幣5.7億元，降幅2.7%，基本保持穩定。

投資證券及其他金融資產

報告期末，本行投資證券及其他金融資產餘額達人民幣3,636.7億元，較上年末增加人民幣2.7億元，增幅0.1%，基本保持穩定。

管理層討論與分析

下表載列截至上年末及報告期末本行投資證券及其他金融資產的組成部分。

	截至2025年12月31日		截至2024年12月31日		
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)	金額變動比率 (%)
	（人民幣百萬元，百分比除外）				
債券					
以攤餘成本計量的債券	144,645.2	39.8	138,305.7	38.1	4.6
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券	101,538.0	27.9	102,333	28.2	(0.8)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券	21,736.3	6.0	19,311.7	5.3	12.6
減值損失準備	(732.2)	(0.2)	(433.8)	(0.1)	68.8
小計	267,187.3	73.5	259,516.6	71.5	3.0
基金	45,628.0	12.5	51,694.8	14.2	(11.7)
其他金融機構發行的理財產品	2,608.0	0.7	4,000.3	1.1	(34.8)
資產管理計劃及信託計劃和其他債權融資類產品，淨額					
資產管理計劃及信託計劃	36,275.7	10.0	35,335.1	9.6	2.7
其他債權融資類產品	11,731.5	3.2	11,590.7	3.2	1.2
減值損失準備	(3,505.0)	(1.0)	(2,108.8)	(0.6)	66.2
小計	44,502.2	12.2	44,817.0	12.2	(0.7)
股權投資					
以公允價值計量且其變動計入當期損益的股權投資	2,101.6	0.6	1,725.8	0.5	21.8
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的股權投資	1,642.2	0.5	1,642.2	0.5	0.0
小計	3,743.8	1.1	3,368	1.0	11.2
合計投資證券及其他金融資產，淨額	363,669.3	100.0	363,396.7	100.0	0.1

管理層討論與分析

債券

下表載列截至上年末及報告期末本行債券的組成部分。

	截至2025年12月31日		截至2024年12月31日		
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)	金額變動比率(%)
	（人民幣百萬元，百分比除外）				
中國政府債券	96,527.7	36.0	90,372.2	34.8	6.8
中國公共實體及政策性銀行發行的債券	105,343.4	39.3	110,052.4	42.3	(4.3)
中國企業發行人發行的債券	50,076.6	18.7	38,747.0	14.9	29.2
中國同業及其他金融機構發行的債券	11,321.9	4.3	15,905.3	6.1	(28.8)
資產支持證券	4,649.9	1.7	4,873.5	1.9	(4.6)
總計	267,919.5	100.0	259,950.4	100.0	3.1

報告期末，本行持有的債券餘額為人民幣2,679.2億元，較上年末增加人民幣79.7億元，增幅3.1%。

管理層討論與分析

按投資意圖劃分的投資證券及其他金融資產分佈情況

下表載列截至上年末及報告期末本行按投資意圖劃分的投資證券及其他金融資產分佈情況。

	截至2025年12月31日		截至2024年12月31日		
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)	金額變動比率(%)
	（人民幣百萬元，百分比除外）				
以攤餘成本計量的金融資產	155,779.9	42.8	152,331.8	41.9	2.3
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	103,180.2	28.4	103,975.2	28.6	(0.8)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	104,709.2	28.8	107,089.7	29.5	(2.2)
總計	363,669.3	100.0	363,396.7	100.0	0.1

買入返售金融資產

下表載列截至上年末及報告期末按抵押物劃分的買入返售金融資產的分佈情況。

	截至2025年12月31日		截至2024年12月31日		
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)	金額變動比率(%)
	（人民幣百萬元，百分比除外）				
按抵押物分析：					
債券	29,851.6	99.8	–	–	–
票據	71.4	0.2	100.0	100.0	(28.6)
總額	29,923.0	100.0	100.0	100.0	29,823.0
減值損失準備	(31.7)	不適用	(60.0)	不適用	(47.2)
淨額	29,891.3	不適用	40.0	不適用	74,628.3

截至報告期末，本行買入返售金融資產為人民幣298.9億元，較上年末增加人民幣298.5億元，增幅74,628.3%，主要是由於本行主動調整資產結構，適當增加該類資產規模。

管理層討論與分析

本行資產的其他組成部分

本行資產的其他組成部分主要包括(i)現金及存放中央銀行款項，(ii)存放同業及其他金融機構款項，(iii)拆出資金，(iv)衍生金融資產，及(v)其他。

報告期末，本行現金及存放中央銀行款項為人民幣412.7億元，較上年末減少人民幣161.1億元，降幅28.1%。

報告期末，本行存放同業及其他金融機構款項為人民幣148.7億元，較上年末增加人民幣119.1億元，增幅402.2%，主要是由於本行主動調整資產結構，適當增加該類資產規模。

報告期末，本行拆出資金為人民幣382.7億元，較上年末減少人民幣71.2億元，降幅15.7%，主要是由於本行主動調整資產結構，適當減少該類資產規模。

報告期末，本行衍生金融資產為人民幣0.0億元，較上年末減少人民幣0.28億元，降幅100.0%。

本行其他資產主要包括物業及設備、使用權資產、遞延稅項資產、抵債資產、於聯營公司的權益、預付開支、無形資產及其他應收款項等。報告期末，本行其他資產為人民幣150.1億元，較上年末減少人民幣10.0億元，降幅6.3%，主要是由於待結算及清算款項等減少。

管理層討論與分析

資產抵押

報告期末，本行資產抵押的詳情載於本年度報告內的合併財務報表附註51及52.1(8)(iv)。

4.2 負債

下表載列截至所示日期本行負債總額的組成部分。

	截至2025年12月31日		截至2024年12月31日		
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)	金額變動比率(%)
	（人民幣百萬元，百分比除外）				
客戶存款	541,114.6	59.4	500,957.0	58.5	8.0
已發行債券	150,280.8	16.5	109,964.3	12.9	36.7
同業及其他金融機構存放款項	48,045.4	5.3	64,344.6	7.5	(25.3)
賣出回購金融資產款項	59,723.5	6.6	64,663.9	7.5	(7.6)
拆入資金	26,106.9	2.9	27,673.6	3.2	(5.7)
向中央銀行借款	78,388.6	8.6	80,966.4	9.5	(3.2)
衍生金融負債	203.4	0.0	271.7	0.0	(25.1)
其他負債[1]	7,386.7	0.7	7,742.0	0.9	(4.6)
負債總額	911,249.9	100.0	856,583.5	100.0	6.4

附註：

(1) 主要包括應付所得稅、租賃負債、其他應付款項、結算應付款、應付工資及福利、應付股息、預計負債及應付其他稅費等。

截至報告期末，本行負債總額為人民幣9,112.5億元，較上年末增加人民幣546.7億元，增幅6.4%，主要是由於客戶存款規模有所增加。

管理層討論與分析

客戶存款

報告期末，本行客戶存款為人民幣5,411.1億元，較上年末增加人民幣401.6億元，增幅8.0%，主要是由於本行堅持打好「存款攻堅戰」，豐富存款產品供給，拓展負債來源，實現存款規模穩步增長。

下表載列截至所示日期本行按產品類別及存款期限結構劃分的客戶存款。

	截至2025年12月31日		截至2024年12月31日		
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)	金額變動比率 (%)
	（人民幣百萬元，百分比除外）				
公司存款					
活期	186,517.7	34.4	198,111.0	39.5	(5.9)
定期	101,539.0	18.8	83,318.7	16.6	21.9
小計	288,056.7	53.2	281,429.7	56.1	2.4
個人存款					
活期	27,979.8	5.2	28,334.5	5.7	(1.3)
定期	195,391.8	36.1	169,231.3	33.8	15.5
小計	223,371.6	41.3	197,565.8	39.5	13.1
其他(1)	29,686.3	5.5	21,961.5	4.4	35.2
客戶存款總額	541,114.6	100.0	500,957.0	100.0	8.0

附註：

(1) 主要包括有保證金存款、應解匯款及臨時存款。

管理層討論與分析

報告期末，本行的公司存款金額為人民幣2,880.6億元，較上年末增加人民幣66.3億元，增幅2.4%，主要是由於本行以打好「存款攻堅戰」為抓手，壓實全行攬存增存責任，存款規模穩步增長。

報告期末，本行個人存款金額為人民幣2,233.7億元，較上年末增加人民幣258.1億元，增幅13.1%，主要是由於本行堅持打好「存款攻堅戰」，豐富零售存款產品供給，拓展資金來源，實現零售存款規模穩步增長。

已發行債券

報告期末，本行已發行債券金額為人民幣1,502.8億元，較上年末增加人民幣403.2億元，增幅36.7%，主要是由於本行主動調整負債結構，增加債券發行，持續拓寬負債來源。

同業及其他金融機構存放款項

報告期末，本行同業及其他金融機構存放款項為人民幣480.5億元，較上年末減少人民幣163.0億元，降幅25.3%，主要是由於本行適當調整負債業務結構，減少該類負債規模。

賣出回購金融資產款項

報告期末，本行賣出回購金融資產款項為人民幣597.2億元，較上年末減少人民幣49.4億元，降幅7.6%，主要是由於本行適當調整負債業務結構，減少該類負債規模。

拆入資金

報告期末，本行拆入資金為人民幣261.1億元，較上年末減少人民幣15.7億元，降幅5.7%，主要是由於本行適當調整負債業務結構，減少該類負債規模。

管理層討論與分析

向中央銀行借款

報告期末，本行向中央銀行借款為人民幣783.9億元，較上年末減少人民幣25.8億元，降幅3.2%，基本保持穩定。

衍生金融負債

報告期末，本行衍生金融負債為人民幣2.0億元，較上年末減少人民幣0.7億元，降幅25.1%。

其他負債

本行其他負債主要包括應付所得稅、租賃負債、其他應付款項、結算應付款、應付工資及福利、應付股息、預計負債及應付其他稅費等。報告期末，本行其他負債為人民幣73.9億元，較上年末減少人民幣3.6億元，降幅4.6%，主要是由於結算應付款有所減少。

或有負債

報告期末，本行或有負債的詳情載於本年度報告內的合併財務報表附註49。

管理層討論與分析

4.3 權益

下表載列本行截至所示日期的權益組成部分。

	截至2025年12月31日		截至2024年12月31日		
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)	金額變動比率 (%)
	（人民幣百萬元，百分比除外）				
權益					
股本	6,070.6	8.5	6,070.6	8.7	0.0
資本公積	10,732.2	15.1	10,732.2	15.5	0.0
投資重估儲備	89.4	0.1	1,431.2	2.1	(93.8)
盈餘公積	3,352.5	4.7	3,352.5	4.8	0.0
一般準備	11,151.4	15.7	9,256.0	13.3	20.5
未分配利潤	38,845.2	54.6	37,704.9	54.4	3.0
本行權益持有人應佔權益	70,241.3	98.7	68,547.4	98.8	2.5
非控股權益	911.5	1.3	862.7	1.2	5.7
權益總額	71,152.8	100.0	69,410.1	100.0	2.5

報告期末，本行股東的權益為人民幣711.5億元，較上年末增加人民幣17.4億元，增幅2.5%。本行權益持有人應佔權益為人民幣702.4億元，較上年末增加人民幣16.9億元，增幅2.5%。股東權益增加，主要是由於未分配利潤增加。

5. 資產負債表外項目分析

下表載列截至所示日期本行信貸承諾的合約金額。

	截至2025年12月31日	截至2024年12月31日	金額變動比率 (%)
	（人民幣百萬元，百分比除外）		
承兑匯票	67,720.9	66,867.1	1.3
貸款承諾	48,369.1	25,872.5	87.0
信用卡承諾	5,513.3	7,395.3	(25.4)
開出信用證	35,915.1	28,466.3	26.2
開出保函	8,602.6	9,480.7	(9.3)
總計	166,121.0	138,081.9	20.3

管理層討論與分析

6. 信貸質量分析

按貸款五級分類劃分的貸款分佈情況

下表載列截至所示日期本行按貸款五級分類劃分的貸款組合分佈情況。

	截至2025年12月31日		截至2024年12月31日		
	金額	佔總額百分比[1] (%)	金額	佔總額百分比 (%)	金額變動比率 (%)
	（人民幣百萬元，百分比除外）				
正常	468,199.7	94.85	430,880.8	94.98	8.66
關注	17,146.1	3.47	15,165.2	3.34	13.06
小計	485,345.8	98.32	446,046.0	98.32	8.81
次級	2,808.8	0.57	4,805.7	1.06	(41.55)
可疑	265.3	0.05	1,067.9	0.24	(75.16)
損失	5,202.2	1.06	1,735.9	0.38	199.69
小計	8,276.3	1.68	7,609.5	1.68	8.76
客戶貸款及墊款總額	493,622.1	100.00	453,655.5	100.00	8.81

附註：

(1) 按五級分類含息貸款金額計算。

報告期末，按照貸款五級分類劃分，正常類貸款為人民幣4,682.0億元，佔全部貸款的94.85%，較上年末增加人民幣373.2億元。關注類貸款為人民幣171.5億元，佔全部貸款的3.47%，較上年末增加人民幣19.8億元。不良貸款為人民幣82.8億元，較上年末增加人民幣6.7億元，不良貸款率[1]為1.68%，較上年末持平，資產質量基本保持穩定。

管理層討論與分析

按行業劃分的公司貸款分佈情況

下表載列截至所示日期本行按行業劃分的公司貸款分佈情況。

	截至2025年12月31日		截至2024年12月31日		
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)	金額變動比率 (%)
	（人民幣百萬元，百分比除外）				
租賃和商務服務業	160,307.1	40.8	122,401.5	36.4	31.0
批發和零售業	37,413.0	9.5	30,469.3	9.1	22.8
房地產業	36,644.1	9.3	32,736.8	9.8	11.9
水利、環境和公共設施管理業	33,962.7	8.7	34,477.7	10.3	(1.5)
建築業	28,676.9	7.3	28,351.3	8.5	1.1
金融業	18,841.3	4.8	16,698.1	5.0	12.8
製造業	17,826.7	4.5	17,701.2	5.3	0.7
科學研究和技術服務業	15,623.2	4.0	15,863.0	4.7	(1.5)
交通運輸、倉儲和郵政業	14,053.1	3.6	11,276.6	3.4	24.6
農、林、牧、漁業	8,537.3	2.2	8,205.6	2.5	4.0
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	7,195.3	1.8	5,248.1	1.6	37.1
居民服務、修理和其他服務業	4,328.2	1.1	4,035.4	1.2	7.3
住宿和餐飲業	2,680.4	0.7	980.3	0.3	173.4
採礦業	2,674.1	0.7	2,893.5	0.9	(7.6)
文化、體育和娛樂業	1,568.6	0.4	1,105.6	0.3	41.9
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	1,110.2	0.3	1,482.4	0.4	(25.1)
衛生和社會工作	841.8	0.2	647.4	0.2	30.0
教育	445.8	0.1	320.4	0.1	39.1
公司貸款總額(1)	392,729.8	100.0	334,894.2	100.0	17.3

附註：

(1) 包括應收融資租賃款。

管理層討論與分析

報告期內，本行進一步優化授信結構，加大對實體經濟、基礎設施建設等領域信貸支持力度。截至報告期末，本行的公司貸款五大組成部分為提供予以下行業客戶的貸款，分別為(i)租賃和商務服務業，(ii)批發零售業，(iii)房地產業，(iv)水利、環境和公共設施管理業及(v)建築業。截至報告期末及上年末，提供予該五大行業的公司客戶的貸款餘額分別為人民幣2,970.04億元及人民幣2,484.37億元，分別佔公司貸款及墊款總額的75.6%及74.1%。

按行業劃分的公司客戶不良貸款分佈情況

下表載列截至所示日期本行按行業劃分的公司客戶不良貸款的分佈情況。

	截至2025年12月31日			截至2024年12月31日			
	金額	佔總額百分比 (%)	不良貸款率[1] (%)	金額	佔總額百分比 (%)	不良貸款率[1] (%)	不良貸款率變動 (%)
	（人民幣百萬元，百分比除外）						
批發和零售業	1,600.6	35.0	4.28	1,370.1	28.2	4.50	(0.22)
製造業	929.4	20.4	5.21	1,095.6	22.6	6.19	(0.98)
房地產業	496.3	10.9	1.35	460.3	9.5	1.41	(0.06)
建築業	455.8	10.0	1.59	584.0	12.0	2.06	(0.47)
租賃和商務服務業	401.3	8.8	0.25	733.5	15.1	0.60	(0.35)
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	334.0	7.3	4.64	370.6	7.6	7.06	(2.42)
科學研究和技術服務業	138.3	3.0	0.89	97.1	2.0	0.61	0.28
水利、環境和公共設施管理業	81.5	1.8	0.24	4.8	0.2	0.01	0.23
住宿和餐飲業	60.3	1.3	2.25	60.3	1.2	6.15	(3.90)
居民服務、修理和其他服務業	44.0	1.0	1.02	44.0	0.9	1.09	(0.07)
金融業	9.0	0.2	0.05	0.0	0.0	0.0	0.05
文化、體育和娛樂業	5.8	0.1	0.37	7.8	0.2	0.71	(0.34)
農、林、牧、漁業	5.5	0.1	0.06	5.5	0.1	0.07	(0.01)
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	4.7	0.1	0.42	1.7	0.1	0.11	0.31
採礦業	0.0	0.0	0.00	15.3	0.3	0.53	(0.53)
公司客戶不良貸款總額[2]	4,566.5	100.0	1.16	4,850.6	100.0	1.45	(0.29)

管理層討論與分析

附註：

(1) 按各行業的公司客戶不良貸款除以該行業的公司客戶貸款含息總額計算。

(2) 包括應收融資租賃款。

截至報告期末，本行的公司客戶不良貸款率為1.16%，較上年末下降0.29個百分點。本行公司客戶不良貸款金額前五行業分別為批發和零售業、製造業、房地產業、建築業以及租賃和商務服務業。

截至上年末及報告期末，本行批發和零售業貸款的不良貸款率分別為4.50%及4.28%，來自該行業借款人的公司客戶不良貸款分別佔公司客戶不良貸款總額的28.2%及35.0%。

截至上年末及報告期末，本行製造業貸款的不良貸款率分別為6.19%及5.21%；來自該行業借款人的公司客戶不良貸款分別佔公司客戶不良貸款總額的22.6%及20.4%。

截至上年末及報告期末，本行房地產業貸款的不良貸款率分別為1.41%及1.35%，來自該行業借款人的公司客戶不良貸款分別佔公司客戶不良貸款總額的9.5%及10.9%。

截至上年末及報告期末，本行建築業貸款的不良貸款率分別為2.06%及1.59%；來自該行業借款人的公司客戶不良貸款分別佔公司客戶不良貸款總額的12.0%及10.0%。

截至上年末及報告期末，本行租賃和商務服務業貸款的不良貸款率分別為0.60%及0.25%，來自該行業借款人的公司客戶不良貸款分別佔公司客戶不良貸款總額的15.1%及8.8%。

管理層討論與分析

按產品類型劃分的不良貸款分佈情況

下表載列截至所示日期按產品類型劃分的不良貸款分佈情況。

	截至2025年12月31日			截至2024年12月31日			
	金額	佔總額百分比 (%)	不良貸款率 (%)[1]	金額	佔總額百分比 (%)	不良貸款率 (%)[1]	不良貸款率變動(%)
	（人民幣百萬元，百分比除外）						
公司貸款[2]							
流動資金貸款	3,229.6	39.0	1.64	3,738.0	49.0	2.21	(0.57)
固定資產貸款	900.4	10.9	0.65	705.3	9.3	0.61	0.04
其他[3]	436.5	5.3	0.77	407.3	5.4	0.84	(0.07)
小計	4,566.5	55.2	1.16	4,850.6	63.7	1.45	(0.29)
個人貸款	3,709.8	44.8	4.64	2,758.9	36.3	2.84	1.80
不良貸款合計	8,276.3	100.0	1.68	7,609.5	100.0	1.68	–

附註：

(1) 按每類產品的不良貸款除以該產品類別的貸款含息總額計算。

(2) 此處公司貸款總額包括本行公司貸款和應收融資租賃款。

(3) 主要包括併購貸款。

管理層討論與分析

報告期末，本行的公司貸款不良貸款率為1.16%，較上年末下降0.29個百分點，主要是由於本行以控新降舊為目標，強化專項行動督導，持續打好「化險攻堅戰」，加大不良貸款處置化解力度。本行個人客戶不良貸款率為4.64%，較上年末上升1.8個百分點，主要是由於本行調整互聯網貸款資產結構，適度壓降互聯網合作貸款規模，同時受宏觀經濟環境、市場利率波動等因素疊加，部分客戶的償債能力有所下降。後續本行將通過不斷加強風險監測、優化風控、強化貸後等措施不斷提升風險防控能力。

按地域劃分的不良貸款分佈情況

下表載列截至所示日期本行按地域劃分的不良貸款分佈情況。

	截至2025年12月31日			截至2024年12月31日			
	金額	佔總額百分比 (%)	不良貸款率[1] (%)	金額	佔總額百分比 (%)	不良貸款率 (%)	不良貸款率變動(%)
	（人民幣百萬元，百分比除外）						
天津	5,635.1	68.1	1.64	4,289.9	56.4	1.37	0.27
河北省	1,230.6	14.9	2.63	1,558.6	20.5	3.42	(0.79)
山東省	591.9	7.2	1.92	1,082.6	14.2	4.02	(2.10)
四川省	311.2	3.7	0.73	173.4	2.3	0.48	0.25
北京	310.8	3.7	1.25	202.8	2.7	0.91	0.34
上海	165.1	2.0	3.25	281.7	3.7	3.37	(0.12)
其他[2]	31.6	0.4	3.57	20.5	0.2	2.36	1.21
不良貸款總額	8,276.3	100.0	1.68	7,609.5	100.0	1.68	–

附註：

(1) 按各地區的不良貸款除以該地區貸款含息總額計算。

(2) 主要包括寧夏等本行子公司所在區域。

管理層討論與分析

按擔保方式劃分的貸款分佈情況

下表載列截至所示日期本行按擔保品類型劃分的客戶貸款及墊款分佈情況。

	截至2025年12月31日		截至2024年12月31日		
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)	金額變動比率(%)
	（人民幣百萬元，百分比除外）				
保證貸款	263,135.0	53.3	218,406.7	48.2	20.48
信用貸款	138,519.6	28.1	135,388.3	29.8	2.31
抵押貸款(1)	68,488.2	13.9	73,828.0	16.3	(7.23)
質押貸款(1)	23,479.3	4.7	26,032.5	5.7	(9.81)
客戶貸款及墊款總額	493,622.1	100.0	453,655.5	100.0	8.81

附註：

(1) 指每個類別中全部或部分以擔保品作擔保的貸款含息總額。若貸款以一種以上的抵押權益形式作擔保，則按抵押權益的主要形式分配。

借款人集中度

截至報告期末，本行向最大單一借款人的貸款總額佔其監管資本5.28%，符合監管規定。

a. 集中度指標

主要監管指標	監管標準	截至2025年12月31日	截至2024年12月31日
最大單一客戶貸款集中率(%)	<=10	5.28	5.32

附註： 上述數據乃根據原中國銀行保險監督管理委員會頒佈的公式計算。

管理層討論與分析

b. ***十大單一借款人的貸款***

下表載列截至所示日期本行對十大單一借款人的貸款額度。

		截至2025年12月31日			
			佔貸款總額	佔監管資本	
	行業	金額	百分比(%)	百分比(%)[1]	分類
		(人民幣百萬元，百分比除外)			
借款人A	租賃和商務服務業	5,350.0	1.08	5.28	正常
借款人B	租賃和商務服務業	4,996.8	1.01	4.93	正常
借款人C	金融業	4,655.3	0.94	4.60	正常
借款人D	租賃和商務服務業	4,261.1	0.86	4.21	正常
借款人E	租賃和商務服務業	4,180.0	0.85	4.13	正常
借款人F	租賃和商務服務業	4,025.7	0.82	3.97	正常
借款人G	金融業	3,699.0	0.75	3.65	正常
借款人H	房地產業	3,588.2	0.73	3.54	正常
借款人I	租賃和商務服務業	3,538.5	0.72	3.49	正常
借款人J	租賃和商務服務業	3,365.0	0.68	3.32	正常
總計		41,659.6	8.44	41.12	

附註：

(1) 指貸款餘額佔監管資本的百分比。監管資本按資本管理辦法的規定並根據中國公認會計準則編製的財務報表計算。

截至報告期末，本行向最大單一借款人的貸款餘額為人民幣53.5億元，佔貸款總額的1.08%；向十大單一借款人的貸款總額為人民幣416.6億元，佔貸款總額的8.44%。

管理層討論與分析

逾期貸款賬齡表

下表載列本行截至所示日期的逾期貸款賬齡表。

逾期期限	截至2025年12月31日 金額	截至2025年12月31日 佔客戶貸款及墊款總額百分比 (%)	截至2024年12月31日 金額	截至2024年12月31日 佔客戶貸款及墊款總額百分比 (%)	金額變動比率 (%)
			（人民幣千元，百分比除外）		
逾期1天至90天	4,065,446	0.83	4,437,979	0.98	(8.39)
逾期90天至1年	3,169,645	0.64	4,587,846	1.01	(30.91)
逾期1年至3年	4,997,665	1.01	2,637,147	0.58	89.51
逾期3年以上	1,272,868	0.26	1,026,379	0.23	24.02
總計	13,505,624	2.74	12,689,351	2.80	6.43

管理層討論與分析

貸款減值損失準備變動

報告期末，本行貸款減值損失準備為人民幣142.0億元，較上年末增加人民幣13.2億元，增幅10.3%，主要是由於本行加大撥備計提力度，提高風險抵補水平。

	截至2025年12月31日		截至2024年12月31日		
	金額	不良貸款率[2] (%)	金額	不良貸款率 (%)	金額變動比率 (%)
	（人民幣百萬元，百分比除外）				
年初	12,876.1		11,441.3		
年內淨計提[1]	5,608.6		6,504.0		(13.8)
核銷及轉撥	(6,381.3)		(6,182.8)		3.2
收回	2,230.8		1,115.0		100.1
其他變動	(135.0)		(1.4)		9,542.9
年末	14,199.2	1.68	12,876.1	1.68	10.3

附註：

(1) 指於損益表中確認的減值損失準備淨額。

(2) 按不良貸款總額除以貸款含息總額計算。

管理層討論與分析

II 業務回顧

1. 業務分部報告

下表載列所示期間本行各主要分部的營業收入。

	截至12月31日止年度				
	2025年		2024年		
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)	金額變動比率(%)
	（人民幣百萬元，百分比除外）				
公司銀行業務	9,429.2	55.6	7,650.2	45.7	23.3
個人銀行業務	4,485.9	26.5	4,356.4	26.1	3.0
資金營運業務	3,065.8	18.1	4,726.2	28.3	(35.1)
其他(1)	(26.4)	(0.2)	(24.0)	(0.1)	(10.0)
總計	16,954.5	100.0	16,708.8	100.0	1.5

附註：

(1) 主要包括不能直接歸屬於某個分部的收入。

管理層討論與分析

1.1 公司銀行業務

報告期內，本行圍繞服務實體經濟，堅持回歸本源，穩步推動公司業務創新發展。持續強化金融服務能力與服務水平，充分發揮金融暢通國民經濟循環的作用，有力推動服務實體經濟高質量發展和實現自身高質量發展的良性循環。錨定五篇大文章，聚焦天津市「三新」「三量」「十項行動」，多渠道釋放信用資源，加大信貸投放力度，做好承接首都功能疏解、製造業、港產城融合、城市更新、科教興市、綠色發展、鄉村振興等重點領域的金融支持，提高對國家、區域重大戰略的金融供給，堅定履行好「服務實體經濟、賦能美好生活」的責任和使命；圍繞「雙五戰役」目標，強化總行政策引導，紮實推進改革任務，穩步夯實發展基礎。

報告期內，本行來自公司銀行業務的營業收入為人民幣94.3億元，佔同期營業收入總額的55.6%，同比增加23.3%。報告期末，本行公司貸款餘額（不包括票據貼現及應收融資租賃款）為人民幣3,916.0億元，較上年末增加17.2%；公司存款總額為人民幣2,880.57億元，較上年末增加2.4%。

聚焦「三新三量」，聚力「十項行動」。本行積極探索化解存量、盤活資產的有效路徑和方法，在存量中理出新投資、新資產、新產業、新業態。報告期內，針對本市各級政府部門圍繞「十項行動」推動實施的固定資產建設項目發放了新增貸款人民幣307.80億元，實施「十項行動」以來，本行已累計在該領域投放項目貸款金額近人民幣790億元。同時，緊扣「三新」服務「三量」，已累計為天津市資產盤活領域投放信貸資金合計人民幣519.92億元；報告期內新增投放人民幣126.08億元，以金融服務推動城市更新、服務產業煥新、助力產城融合、資產盤活等重點領域，為進一步煥發新生機、激發新動能，為城市向內涵式發展增添動力。

管理層討論與分析

強化科技基因，賦能科技金融。報告期內，本行強化科技基因，打造「智慧科技通」多元化、接力式綜合金融服務，豐富產品圖譜建設，結合企業全生命週期需求及國家支持科技型、小微企業發展的政策導向，積極打造「線上+線下」有機融合的產品體系，通過標準化流程重塑、風控模型優化及創新研發，陸續推出「創業擔保貸」「投聯貸」「智慧科企貸」「專精特新積分貸」「研發貸」「科企租」等產品，滿足初創、成長、成熟等各階段金融服務需求。報告期內主承銷科技創新債券（含科創票據）規模合計人民幣59億元，其中包括全國首批科技創新債券、全國首單產業園區集合類科技創新資產支持證券、京津冀首單科技創新資產支持證券、天津市首單民營股權投資機構科技創新債券、天津市首單民營科技型企業科技創新債券，支撐企業科技投入，助力科研成果轉化。

踐行可持續理念，深耕綠色金融。報告期內，本行緊密圍繞國家「雙碳」戰略部署，聚焦綠色低碳領域，持續完善綠色金融產品譜系，落地天津市首筆「節能評價等級掛鈎貸款」、本行首筆「綠色知識產權掛鈎貸款」及本行首筆「產品碳足跡」掛鈎貸款，並應用鋼鐵行業轉型金融標準，落地本行首筆轉型金融貸款。在債券市場，主承銷全國首單「綠色+兩新+鄉村振興」債券；同時成功發行本行首筆綠色金融債券，構建起覆蓋多場景、多類型企業的綠色金融產品服務體系。截至報告期末，本行綠色貸款餘額人民幣396.28億元，較年初增加人民幣52.22億元，增幅15.18%。

管理層討論與分析

穩固投資銀行業務優勢。報告期內，本行實現信用債主承銷規模人民幣739.46億元，已連續5年穩居天津市場第一；其中，為天津地區主承銷銀行間市場資產支持證券規模人民幣43.25億元，同樣位居天津市場第一。金融債全年承銷規模同比增長86.21%，特別是信貸ABS主承銷規模位居全國城商行第一。聚焦科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融五大篇章，精準服務實體經濟，累計主承銷科技創新債券（含科創票據）、綠色債券等規模合計人民幣124.17億元，其中包括全國首批科技創新債券等多單具備市場引領效應的首單產品。報告期內，本行榮獲WIND頒發的「最佳銀行間債務融資工具承銷商」等獎項。

豐富交易銀行產品譜系。報告期內，本行推出自主品牌的「智慧天行」司庫產品，與12家天津市、區屬國企簽署合作協議，以技術賦能和生態共建推動產融結合。財資管理服務嵌入企業日常經營場景，落地廟會保證金管理、公安局暫緩拘留金管理等多項創新場景化結算業務，提升金融服務質效。深耕供應鏈金融，「基於區塊鏈技術的供應鏈融資服務」監管沙盒項目正式出盒，有效提升企業融資便利性和可得性。參展第三屆天津國際航運展，期間發佈全新《天津銀行航運金融綜合服務方案》以及「天行易匯」「智慧運費通」產品，以科技賦能航運金融高質量發展，報告期內向天津地區航運物流企業累計投放信貸規模同比增長92.8%，榮獲第15屆中國經貿企業最具信賴的金融服務商「金貿獎」評選的「最佳交易銀行」獎項。

管理層討論與分析

拓展機構業務生態。報告期內，本行緊扣「轉段」戰略部署及「三構」發展路徑，積極構建「生態圈發展共同體」。聚焦財政領域，實現本行財政局國庫現金管理中標金額提升至第一梯隊。「金融+文體」品牌影響力持續提升，獲得國家體育總局頒發的2021-2024年度全國群眾體育先進單位，冠名支持「天津銀行•2025馬拉松賽事」「天津銀行•2025天津寧河七里海半程馬拉松賽事」「天津銀行•2025天津海河國際龍舟賽」，與北方演藝集團合作冠名2025年天津戲劇節。「金融+醫療」服務模式實現創新突破，與天津市鵬瑞利醫院聯合推出了「信用就醫」服務，與天津市武清區衛健委合作共建「武清區民營醫療機構綜合監管服務平台項目」。「金融+教育」聯動協作邁上新台階，持續深化與天津大學全方位合作，與對外經貿大學、天津財經大學簽署戰略合作協議，建立長效協同機制，聯合推出智慧校園、智慧食堂產品；與天津理工大學開展「學生成長預警系統」合作，實現與客戶結算業務的深度綁定。積極搶抓政策機遇，持續豐富核心業務資質儲備。成功獲批天津市養老機構預收費資金銀行存管業務資質和中國醫學科學院血液病醫院定期存款存放資格，獨家承接河西區預付資金監管資質。

管理層討論與分析

完善對公線上渠道，升級金融服務平台。報告期內，本行以「金融+非金融」服務工具為抓手，優化客戶服務質效。深入打造智慧化小微企業綜合服務平台，建設財稅商旅一體化服務體系，滿足企業多樣化管理需求，榮獲2025全球商業創新大會「數智先鋒獎」與「年度十大數智先鋒企業行業典範獎」。深化產業協同，京津冀產業交流綜合金融服務平台（二期）升級緊扣「三構」核心邏輯，以平台建設、生態構建、數智驅動為維度，實現移動端六大核心功能模塊上線，平台二期成果通過「京津同城•智驅未來」2025京津產業握手鏈接洽談活動發佈，推進功能型平台正式邁向智能化、生態型平台，為京津冀協同發展持續注入金融活水。

1.2 個人銀行業務

報告期內，本行個人銀行業務主動融入天津市高質量發展「十項行動」與「三新」「三量」經營目標，錨定年初工作會部署，始終秉持「內構、外構、重構」發展路徑，持續深化「雙五戰役2.0」攻堅，聚焦零售存款增長、客戶基礎夯實、產品服務創新、生態圈發展共同體建設、「研究基因+科技基因」賦能、零售隊伍建設及合規風控等重點領域，有序推進業務實現總量合理增長與質量有效提升。

報告期內，本行的個人銀行業務的營業收入為人民幣44.9億元，佔同期營業收入總額的26.5%。截至報告期末，本行的個人貸款餘額為人民幣800.15億元，佔客戶貸款總額的16.2%。個人消費貸款、個人經營類貸款、住房按揭貸款分別為人民幣359.91億元、人民幣257.81億元、人民幣182.43億元，分別佔個人貸款總額的45.0%、32.2%、22.8%。個人存款總額為人民幣2,233.7億元，較上年末增加13.1%。

管理層討論與分析

聚焦場景建設，打造運動金融、文化金融、養老金融特色品牌。報告期內，本行深耕運動金融、文化金融特色生態圈。圍繞天津馬拉松、天津戲劇節等重點場景，開展形式多樣的客戶活動，豐富市民精神文化生活，為高品質生活創造行動注入金融動能。寫好養老金融發展文章，構建「金融+多業態」養老金融生態圈，聯合10家單位組建養老金融聯盟，通過冠名「王莘杯」社區合唱節、開設「天津銀行金秋港灣」養老金融專欄等系列舉措，強化養老場景滲透；推出銀發專屬理財，加大兩全、年金等適老保險產品供給，在試點地區落地商業養老金產品，全方位深化養老金融服務質效。圍繞新春、五一、端午、中秋、國慶等節日，以及高考服務、校園行等主題，開展特色客戶活動，通過活動增強場景黏性，提升零售客戶對本行品牌認知度和忠誠度。

圍繞客戶需求，持續提升數字金融服務能力。報告期內，本行正式發佈個人手機銀行8.0版本，以體驗升級重構客戶服務核心載體，「一站式賬戶管理」「財富五筆錢」及養老、代發等特色專區功能，實現了從統一化服務到客群定制化經營；打造手機銀行多語言版「在華智慧通」，支持十一國語言無縫切換，新增AI拍照實景、AI餐廳預訂及同聲傳譯功能，為境外來華人員的在津生活提供便利；實現手機銀行關愛版升級，增加字體大小調整、語音服務等功能以及生活繳費、智能中醫問診等服務場景，將代銷商業養老金功能納入養老金融專區；深耕養老金融直播領域，精準服務銀發群體及康養需求，通過抖音、視頻號、小紅書三端聯動開展養老金融號直播。本行個人手機銀行榮獲2025年「數字銀行•甄選之光 — 手機銀行飛躍成長先鋒案例獎」「金智獎•傑出手機銀行卓越體驗獎」、第十六屆易觀之星「三度用戶體驗•交互體驗領航獎」。

管理層討論與分析

1.3 小微普惠金融業務

報告期內，本行着力在政策傳導落實、產品服務創新、優化結構、降本減負等層面下功夫，持續督促分支機構加強對小微企業的服務對接力度，更好滿足小微企業、個體工商戶、農業經營主體等重點群體的金融需求，努力實現貸款利率穩中有降，信貸結構逐步優化的目標。

本行已建立了完善的小微普惠金融服務體系。組織體系方面，總行層面在董事會下設專門委員會，負責全行小微普惠金融業務制度建設及發展管理，各級分支機構通過專門政策支持、專營團隊打造、專業能力提升，做好小微普惠金融服務，多層級打造小微普惠金融服務長效機制。報告期內，一是紮實落實小微融資協調系列工作，組織開展「千企萬戶大走訪」、走進企業「百日行動」等，摸排小微企業融資需求。截至報告期末，為天津地區「推薦清單」企業授信2,001戶，授信金額人民幣72.28億元。二是以政策為導向持續優化小微金融服務體系，結合近期國家及地方政府出台的《支持小微企業融資的若干措施》《國家金融監督管理總局辦公廳關於做好2025年小微企業金融服務工作的通知》等政策文件要求，在本行原有普惠金融方案1.0的基礎上，制定並形成《天津銀行普惠金融2.0專案》。報告期內，本行積極轉變小微業務獲客方式和業務模式，運用大數據技術和電子渠道，不斷拓展智慧化小微企業綜合服務平台，以客戶需求為中心，應用「創業擔保貸」「投聯貸」「智慧科企貸」「專精特新積分貸」「研發貸」「科企租」等產品，滿足初創、成長、成熟等各階段金融服務需求。同時，加強銀政、銀擔合作，聚焦場景，不斷豐富產品線。面向首貸、無貸等初創類客群，提供快捷、高效、低成本融資支持。對接政府性融資擔保公司，協同「向早、向小」發力，努力解決科技小微企業貸款難問題，積極打造差異化賽道，提升小微普惠金融供給能力。截至報告期末，本行（不含子公司）普惠型小微企業法人貸款餘額

管理層討論與分析

為人民幣126.22億元，較上年末增長29.26%。用足用好政策工具，支農支小再貸款餘額較上年末增長14.57%，通過積極獲得低成本政策資金，持續將政策紅利向終端利率價格有效傳導，鞏固向小微企業讓利成果，報告期內新發放普惠型小微企業貸款利率同比下降0.48個百分點。

本行貫徹落實黨中央、國務院和監管機構關於金融服務鄉村振興的工作部署，不斷下沉服務重心，持續加大金融支持「三農」力度，注重向涉農領域的業務傾斜，穩步提升金融服務鄉村振興效率和水平。報告期內，制定並下發了《天津銀行關於進一步深化農村改革紮實推進農村全面振興工作方案》，為做好涉農工作提供政策支撐、目標導向和工作路徑。截至報告期末，全年累計發放涉農貸款人民幣150.14億元，涉農貸款餘額人民幣270.40億元，有效提升農戶的金融獲得感和滿意度。

1.4 資金營運業務

報告期內，本行資金營運業務錨定轉段工作目標和「雙五戰役」要求，持續改革創新，服務國家重大發展戰略，聚焦京津冀協同發展、綠色環保等重點領域。同時進一步強化提質增效，深化市場分析研判，不斷提升經營能力，持續完善集投融資和交易業務為一體的FICC (Fixed income, Currency & Commodity)產品業務體系，推動債券投資、同業、票據、資金交易、外匯黃金等金融市場業務均衡發展，以多元化產品業務體系服務實體經濟多層次金融需求、創造多渠道利潤來源，促進資金營運業務高質量發展。

報告期內，本行資金營運業務的營業收入為人民幣30.7億元，佔營業收入總額的18.1%，同比減少35.1%，資金營運業務營業收入同比下降，主要是由於受投資規模下降以及市場波動影響，投資收益有所下降。

管理層討論與分析

截至報告期末，本行是財政部記賬式及儲蓄式國債承銷團成員，國家開發銀行、中國進出口銀行、中國農業發展銀行三大政策性銀行金融債承銷做市團成員，天津市政府債券主承銷商，北京、上海、山東、深圳等地區政府債券承銷團成員；具備銀行間債券市場綜合類現券做市商、銀行間債券市場非金融企業債務融資工具一般主承銷商、基礎類衍生產品交易業務資格、信用風險緩釋工具核心交易商、利率互換、利率互換實時承接交易資格、標準債券遠期業務資格、中國外匯交易中心上海自貿區外幣拆借會員資格、上海黃金交易所國際板A類會員資格、中國外匯交易中心線上同業存款主參與機構資格、上海黃金交易所特別會員資格、上海清算所C類普通清算會員；為銀行間市場首批利率互換期權和利率上下限期權入市機構、集中債券借貸業務首批參與機構；成功加入國際資本市場協會(ICMA)，為開拓和發展新業務奠定了良好的基礎。

報告期內，本行榮獲回購活躍交易商、X-Lending活躍機構、X-Repo活躍機構等榮譽稱號。同時，憑藉優秀的金融市場交易能力，榮獲國家開發銀行2025年金融債「久久為功獎」、中國進出口銀行2025年度境內人民幣金融債券承銷做市團「優秀承銷商」、中國進出口銀行2025年度境內人民幣金融債券承銷做市團共建「一帶一路」合作機構、普益標準第五屆「金譽獎」— 卓越金融市場業務交易能力銀行；榮獲中債金融估值中心有限公司2025年度中債指數用戶綜合評價「創新引領先鋒機構」、中央國債登記結算有限責任公司2025年度自營結算100強。

管理層討論與分析

貨幣市場交易

報告期內，本行密切關注貨幣政策變化，把握市場資金波動規律，合理擺布本外幣頭寸，確保流動性安全；同時，多渠道、低成本拓寬負債來源，有效優化負債結構。一方面通過靈活運用同業存單、債券回購、本外幣同業拆借、人民銀行貨幣政策工具等各種貨幣市場工具、積極吸收國庫現金管理商業銀行定期存款等多元化途徑獲取資金支持，在保證流動性安全的同時降低融資成本；另一方面通過積極與人民銀行開展再貼現、再貸款等業務方式，服務實體經濟融資需求。

固定收益業務

報告期內，本行發揮債券業務全牌照優勢，打造綜合金融服務平台，精準服務實體經濟；不斷加強對政策環境及金融市場變化的研判，積極參與銷售交易業務，持續優化資產結構，不斷提升盈利能力和盈利質量。

一是堅持「深耕天津本域，做優外五省域」的發展策略，持續優化投資結構，加大債券投資力度。服務本行經營區域地方經濟發展，切實支持經營區域內高評級企業融資需求。

二是推動天津市經濟高質量發展，助力「三量」工作見行見效。先後與中債和中國外匯交易中心聯合創設區域內首支「中債－京津冀科技創新債券指數」及「CFETS－天津產業金融指數」，在賦能科創板企業融資和產業金融生態構建方面發揮了積極作用，進一步提升本行品牌形象及影響力。

管理層討論與分析

三是持續推進「拾柴計劃」，通過加強同業間互學、互鑑、互訪、互助、互融，不斷拓寬同業生態圈的範圍與緊密度，助力業務發展。樹立天銀FICC品牌，賦能優質公司客戶、零售客戶及機構客戶投融資和避險管理需求，通過債券做市、承分銷、黃金租借、外匯買賣、票據交易等代客交易及中間業務，切實提升非息收入佔比及客戶綜合收益貢獻。

四是踐行ESG經營理念，服務國家重大戰略部署。以金融服務聚力大力推進科技創新，打造服務科創企業綜合金融服務模式，着力挖掘資金用於科技創新、節能低碳、發展動能轉換主體及產業鏈上下游等主體的各類融資主體，提高相關債券投資交易。同時，為了積極響應國家綠色發展戰略，踐行綠色金融理念，做好「綠色金融」大文章，本行積極參與「碳中和」「碳達峰」等綠色債券、鄉村振興債券承銷投資，支持農發行在國家糧食安全、鞏固拓展脱貧攻堅成果、農業現代化、農業農村建設等重點領域的貸款投放，為服務鄉村振興和農業強國建設提供資金保障。

五是強化市場分析研判，豐富交易策略。模擬交易模塊及競賽機制入選「中國金融傳媒」「業務專項」類別的「金融市場交易數字化轉型實踐案例」獎項，助力交易能力提升及交易員人才梯隊建設。充分發揮程序化系統自動化做市優勢，智能化報價助力本行做市業務邁上新台階，為銀行間債券市場提供高覆蓋、全期限的做市服務。

外匯及貴金屬業務

報告期內，本行緊跟外匯市場流動性變化及美聯儲等政策動向，不斷鞏固和提升外匯及貴金屬業務能力和水平，進一步加快金融衍生品交易對手關係建立，夯實同業合作基礎，持續擴大外匯及貴金屬業務的交易規模，活躍度進一步提升。

管理層討論與分析

代客戶進行資金業務

報告期內，本行理財業務保持穩健發展，積極發揮理財服務實體經濟與居民財富的重要作用。一是，深化場景賦能，構建多元化的產品體系。以「穩健低波」為核心，圍繞「金融+場景」佈局產品體系搭建，發行「2025天津馬拉松」「天津戲劇節」「航運博覽會」等主題理財產品，同時聚焦外籍人員來華經商等需求，發行首款「海鷗匯赴」外幣系列理財產品，拓寬服務邊界，營造便利的營商環境。二是，強化投資策略研究，優化大類資產配置，築牢業績穩健根基。全年產品收益表現穩健，平均兑付收益率2.42%，較市場平均水平高44個基點，具備市場競爭力，無破淨情況發生，業績達標率接近100%，為投資者帶來穩定收益，助力提升居民財產性收入。憑藉良好的資產管理能力，報告期內本行理財產品先後榮膺由市場公認機構評選的「金牛獎」「金蟾獎」「金譽獎」「英華獎」「風雲獎」等多項業內重要獎項，品牌影響力和市場認可度持續提升。三是，積極踐行社會責任，充分發揮理財優勢，服務地方實體經濟。深耕天津本域，做優外域，為新質生產力、綠色金融和科技創新等領域注入金融活水，賦能實體經濟高質量發展。

管理層討論與分析

1.5 綜合化經營

截至報告期末，本行在寧夏、新疆等經濟總量較小、金融服務基礎較薄弱的地區發起設立7家津匯村鎮銀行，踐行普惠金融責任，加強和改善農村金融服務；在天津地區發起設立天銀金融租賃股份有限公司，豐富本行綜合化、多元化經營佈局。長期以來，本行積極引導各子公司堅守本位，回歸業務本源，持續提升金融服務鄉村振興能力、增強小微普惠金融服務供給能力，在實現自身高質量發展的同時，助力集團協同發展效能穩步提升。

報告期內，本行不斷深化集團管理工作的系統性、整體性、協同性，指導督促子公司在公司治理、風險防範、合規經營、科技支撐、人力資源管理等方面持續提升優化。各子公司堅持穩中求進的總基調，堅守金融工作的政治性和人民性，推動各項工作穩步發展。

報告期內，天銀金融租賃股份有限公司不斷強化與政府、產業等生態圈資源的聯繫與聯動，進一步拓展融資租賃產品服務新觸角，聚焦天開高教科創園等科技園區建設，積極推廣「天開園工作室」運營經驗，設立陳塘科創園與天津國際生物醫藥聯合研究院聯合工作室，通過打造天銀金租工作室系列IP，以更加高效、靈活的服務機制深度融入園區企業發展全過程，有效獲取第一手營銷機會，實現對重點項目、重點企業的精準觸達，算力租賃業務取得突破，成功落地首筆算力設備租賃業務，依托「設備使用價值最大化+企業成本最小化」模式，精準賦能科技創新領域；落地首筆衛星設備租賃業務，標誌着天銀金租在衛星領域邁出創新步伐，開啟了科技租賃探索的新篇章。報告期內，天銀金融租賃股份有限公司實現營業收入人民幣5.59億元；併表子公司寧夏原州津匯村鎮銀行實現營業收入人民幣0.23億元；併表子公司寧夏同心津匯村鎮銀行實現營業收入人民幣0.24億元。

管理層討論與分析

2. 地區分部報告

在依據地區分部呈報資料時，營業收入按照產生該收入的分行或附屬公司所在地點進行歸集。為便於陳述，本行將該資料按不同地區劃分。下表載列各地區於所示期間的營業收入總額。

	截至12月31日止年度				
	2025年		2024年		
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)	金額變動比率(%)
	（人民幣百萬元，百分比除外）				
天津	13,171.3	77.6	13,447.1	80.4	(2.1)
上海	320.1	1.9	343.4	2.1	(6.8)
山東省	786.4	4.6	604.0	3.6	30.2
四川省	1,215.6	7.2	896.4	5.4	35.6
北京	551.4	3.3	503.8	3.0	9.4
河北省	861.9	5.1	863.9	5.2	(0.2)
其他[1]	47.8	0.3	50.2	0.3	(4.8)
總計	16,954.5	100.0	16,708.8	100.0	1.5

註： (1) 主要包括寧夏等本行子公司所在區域。

管理層討論與分析

III 資本充足率分析

本行根據《商業銀行資本管理辦法》計算及披露資本充足率。截至報告期末，本行的資本充足率符合監管規定，其中資本充足率為13.13%，一級資本充足率為9.96%，核心一級資本充足率為9.08%，均滿足監管要求。

下表載列截至所示日期本行的資本充足率的相關資料：

	截至2025年12月31日	截至2024年12月31日	變動比率(%)
	（人民幣百萬元，百分比除外）		
核心資本			
— 股本	6,070.6	6,070.6	–
— 資本公積及投資重估儲備	10,821.6	12,163.4	(11.0)
— 盈餘公積	3,352.5	3,352.5	–
— 一般準備	11,151.4	9,256.0	20.5
— 未分配利潤	38,845.3	37,705.0	3.0
— 非控股權益可計入部分	487.9	419.4	16.3
核心資本總值	70,729.2	68,966.9	2.6
核心一級資本	70,729.2	68,966.9	2.6
核心一級資本調整項目	(675.6)	(592.9)	13.9
核心一級資本淨額	70,053.6	68,374.0	2.5
一級資本淨額	76,818.6	75,129.9	2.2
二級資本總額	24,479.7	22,378.5	9.4
資本淨額	101,298.3	97,508.4	3.9
風險加權資產總額	771,335.6	717,709.1	7.5
— 信用風險加權資產	731,653.1	679,932.4	7.6
— 市場風險加權資產	10,067.6	9,169.2	9.8
— 操作風險加權資產	29,614.9	28,607.5	3.5
核心一級資本充足率*（以百分比列示）*	9.08	9.53	(0.45)
一級資本充足率*（以百分比列示）*	9.96	10.47	(0.51)
資本充足率*（以百分比列示）*	13.13	13.59	(0.46)

截至報告期末，本行的槓桿率為7.03%。較上年末下降0.30個百分點，滿足監管要求。

管理層討論與分析

	截至2025年12月31日	截至2024年12月31日	變動比率(%)
槓桿率	7.03%	7.33%	(0.30)

截至報告期末，本行根據《商業銀行資本管理辦法》計算及披露的具體資本相關信息請見本行官網https://www.bankoftianjin.com/。

IV 風險管理

本行面臨的主要風險包括信用風險、操作風險、市場風險、流動性風險和信息科技風險等。於報告期內，本行持續加強全面風險管理，制定和完善各類風險識別、計量、監測、控制、緩釋、報告等制度，完善風險防範的長效機制，有效評估和管理各類風險，切實加強各類業務風險管控，正確平衡風險與發展的關係，在鼓勵創新的同時，確保各項業務健康發展。

信用風險

信用風險指債務人或交易對手未能履行約定契約所規定的義務或信用質量發生變化，影響金融產品價值，從而給債權人或金融產品持有人造成經濟損失的風險。本行面臨主要與公司貸款業務、個人貸款業務及資金業務相關聯的信用風險。

本行建立了與業務性質、規模和複雜程度相適應的信用風險管理機制、制度、流程，管理執行落實統一的風險偏好，有效識別、度量、控制、監測和報告信用風險，將信用風險控制在可以承受的範圍內。報告期內，本行持續加強資產質量管理並保持合理的風險抵補水平，毫不鬆懈加強信用風險管控工作。本行從信貸全流程作業規範的視角審視風險管理基礎能力，進一步健全授信全生命週期、全作業流程管理機制，規範授信業務經營行為，加強貸後監督管理和跟蹤服務力度，提高貸後管理標準化程度，推動全行有效提升風險治理效能。

管理層討論與分析

本行已制定較為完善的授權及授信審批管理制度，按照信用風險垂直管理原則建立信用風險管理體系，並按照審貸分離、分級審批原則設立授信審批機構，確保授信審批的獨立性，並建立科學嚴謹的授信審批授權管理機制。

本行實施統一授信制度，所有銀行賬簿信用風險暴露和交易賬簿信用風險暴露，包括信貸業務和非信貸業務，所有授信方式和授信品種，均納入統一授信管理，並由獲得相應授信審批授權的審批機構或審批人審批。

本行通過採用信用評級、約期、定價、信用風險緩釋、資產分類、資產減值、限額管理等管理工具，實現對信用風險的有效控制。並建立了授信業務管理系統、內部評級系統等電子信息系統，有效提升信用風險管理能力。

本行創新不良資產處置模式，通過「不良資產+已核銷」批量轉讓、線上多元化清收處置手段，加快存量不良資產化解。探索不良資產收益權轉讓，實現撥備覆蓋率指標優化。

操作風險

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

本行持續完善操作風險管理體系，落地實施操作風險與控制自我評估、關鍵風險指標、操作風險事件收集等操作風險管理三大工具，定期開展風險識別與控制自我評估、關鍵風險指標監測及實施操作風險損失事件收集工作。

在加大合規管理力度方面，開展源頭治理專項行動，貫徹落實天津市委金融辦開展經營風險源頭治理2.0工作要求，與本行健全法人治理專項行動相融合，制定細化落實方案21個、細化落實措施1,128項，在內網門戶首頁開設源頭治理專欄，刊發工作戰報及合規金融文化宣傳教育專刊等宣發材料，並將源頭治理工作納入全行績效考核指標體系，以有力監督促進各項措施落實落地。

管理層討論與分析

在非現場檢查方面，部署「合規預警模型」，將智能化工具深度嵌入全行日常合規管理工作流程，強化非現場檢查對現場檢查的「數據驅動」作用。該模型涵蓋信貸業務、普惠業務、授信管理、內部控制等重點領域，預警信息作為本行開展現場核查、非現場篩查及風險評估的重要依據和有力支撐，為本行多個合規檢查項目提供了有效線索。

在提升智能合規水平方面，上線「AI合規官」系統，推動新一代人工智能技術在合規管理領域應用，運用機器學習和深度學習算法，實現監管制度與合規要點的分析、解讀與智能問答，提供更加好用、易用、智能化的合規知識查詢平台，通過「AI大模型」+「知識庫」建設，形成「金融監管+法律法規+處罰案例+合規風險點」四位一體「AI合規官」，有效減輕基層負擔，提升本行合規管理能力，成功實現「一減一增」，進一步樹立「人人、事事、時時合規」的理念。

在完善內部審計監督體系方面，堅持聚焦主責主業，緊盯重點風險領域，深入開展研究型審計工作，強化經營風險源頭治理。紮實做好內部審計整改工作，推動內部審計發現問題舉一反三整改，深化審計工作的系統性、整體性、協同性。根植科技基因，上線AI審計助手，實現審計分析模型SQL輔助生成，審計作業標準、審計工具指南、審計知識等內容智能問答，確保審計防線持續穩固。

在操作風險損失數據管理方面，本行嚴格執行《天津銀行操作風險報告管理辦法》等制度，將操作風險損失數據納入內控合規與操作風險管理平台，規範操作風險報告機制。印發業務風險防控負面清單，明確監管禁令。下力量組織開展多項滾動式、立體化、多維度檢查監督工作，加大問責通報力度。建立操作風險提示機制，在全行開展多維度警示教育活動，加大案件防控及警示教育力度。

管理層討論與分析

市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格)的不利變動而使銀行表內和表外業務發生損失的風險。本行面臨的市場風險主要包括利率風險和匯率風險。

本行董事會肩負監察市場風險管理的最終責任，以確保有效識別、計量、監測和控制各業務所承擔的各類市場風險，本行高級管理人員負責制定、定期審查及監督市場風險管理政策、程序及具體操作程序的執行，緊貼市場風險水平及其管理狀況，並確保具備足夠的人力、物力及適當的組織結構、管理信息系統和技術水平以有效識別、計量、監測和控制各業務所面對的各種市場風險。本行嚴格遵循市場風險管理相關監管要求，形成了有效的市場風險管理組織架構。

報告期內，本行密切關注宏觀經濟金融形勢，強化市場風險監測和管理，持續開展市場風險識別、計量、監測、控制，推進市場風險系統建設，提升市場風險精細化管理水平。本行通過提升市場風險治理架構、管理工具、系統建設，有效計量市場風險，務求將市場價格不利變動對金融工具頭寸和相關業務產生的負面影響控制在可承受的合理範圍內，從而確保各項市場風險指標符合監管規定及營運需要。

銀行賬簿的市場風險

利率風險

利率風險是指金融工具的公允價值或未來現金流量因市場利率發生變動而發生波動的風險。銀行賬簿利率風險主要源於本行易受利率影響的資產負債表內及表外資產與負債到期或重新定價日期的錯配。本行主要使用重新定價缺口分析、利率敏感性分析、壓力測試等按季計量本行面臨的潛在利率變動的風險。同時，考慮存貸款特徵及歷史數據，評估貸款提前償付和無期限存款行為對利率風險計量的影響。本行管理銀行賬簿利率風險的措施如下：

- 密切關注可能會影響到中國人民銀行基準利率和市場利率的宏觀經濟因素；

管理層討論與分析

- 盡量減少生息資產和付息負債的重新定價日期(或合同到期日)之間的錯配;以及

- 參考現行的中國人民銀行基準利率和市場利率,加強生息資產和付息負債的利差。

匯率風險

匯率風險是指銀行所持有的外幣敞口的頭寸水平和現金流量因主要外匯匯率波動而受到不利影響的風險。本行控制匯率風險的主要原則是盡可能地做到資產負債在各貨幣上的匹配,並對外匯敞口進行日常監控。本集團根據相關的法規要求及管理層對當前環境的評價,通過合理安排外幣資金的來源和運用盡量縮小資產負債在貨幣上可能的錯配。

交易賬簿的市場風險

本行交易賬簿的市場風險主要來自交易賬簿中金融工具因利率及匯率變動而產生的價值變化。根據本行市場風險管理政策,本行已採用限額管理、壓力測試等多項風險管理技術監督及控制本行的交易賬簿市場風險。

流動性風險管理

流動性風險指商業銀行無法及時及以合理成本獲得充足資金,以支付到期債務或滿足因業務營運擴充所需流動資金的風險。本行主要在對借貸、交易及投資活動提供資金及對流動資金頭寸進行管理時面臨流動性風險。

本行流動性風險管理採用集中管理模式:在董事會確定的流動性風險管理政策指導下和高級管理層的領導下,總分行聯動,各相關部門配合,採取與業務規模和總體發展規劃相適應的集中管理模式,由總行統一管理全行總體流動性風險。

面對宏觀環境、貨幣政策及監管政策的變動,本行一貫堅持審慎的流動性風險管理策略,通過監控多項關鍵流動性指標,開展流動性風險壓力測試,制定並實施優化資產負債結構的管理策略等措施,持續提升流動性風險管理能力,確保本行有足夠的流動性。

管理層討論與分析

報告期內，本行存款保持穩定增長，同時不斷拓寬負債來源，優化負債結構，成功發行50億元綠色金融債、70億元金融債、30億元科創債，補充本行中長期負債來源，提升中長期負債佔比，增強流動性穩定性和抗壓能力。

信息科技風險管理

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

本行持續強化信息科技風險管理，為金融科技高質量發展保駕護航。本行將信息科技風險納入全面風險管理體系，持續健全信息科技風險管理體系，完善管理框架及全流程管理要求。報告期內，本行加快信息科技研究能力佈局，穩步開展信息科技「十五五」規劃工作，在董事會下設立數字金融委員會，統籌謀劃智能應用研究院，以數智重塑業務服務範式，以技術賦能管理機制變革，年內榮獲金融科技領域最高獎項人民銀行「金發獎」等多個重要獎項，科技實力顯著提升。同時，本行持續加強信息科技風險精細化管理，優化信息科技風險監測關鍵指標閾值設置，定期開展信息科技風險監測、評估及控制緩釋等工作，持續推動信息科技風險的前置預警和防控。本行組織開展多種應急場景的信息科技外包持續性保障應急演練，加強對重要外包服務提供商的監督檢查，持續強化信息科技外包風險管理。組織開展重要信息系統接管真實業務的業務連續性實戰演練，保障重要業務及重要信息系統持續穩定運營。

股本變動及股東資料

I. 本行股份變動情況

股本

截至報告期末，本行的股本共計6,070,551,822股，註冊資本共計人民幣6,070,551,822元，於報告期內沒有發生變動。

股份變動情況陳述

	2025年1月1日		報告期內	2025年12月31日	
	股數	佔總股本比例	變動股數	股數	佔總股本比例
內資法人股	3,974,164,747	65.47%	(5,139,616)	3,969,025,131	65.38%
內資自然人股	331,788,012	5.46%	5,139,616	336,927,628	5.55%
H股	1,764,599,063	29.07%	–	1,764,599,063	29.07%
其他外資股	–	–	–	–	–
股份總額	6,070,551,822	100%	–	6,070,551,822	100%

股本變動及股東資料

II. 本行前十大股東持股情況

序號	股東名稱	股份類別	報告期初持股總數(股)	報告期末持股總數(股)	報告期末佔比(%)
1	天津保稅區投資有限公司	內資法人股	967,462,369	967,462,369	15.94
2	澳大利亞和新西蘭銀行集團有限公司	H股	725,644,563	725,644,563	11.95
3	天津市醫藥集團有限公司	內資法人股	487,713,488	487,713,488	8.03
4	天津渤海化工集團有限責任公司	內資法人股	487,078,366	487,078,366	8.02
5	中船國際控股有限公司	H股	303,193,000	303,193,000	4.99
6	哈爾濱經濟開發投資有限公司	內資法人股	166,657,161	166,657,161	2.75
7	天津海泰控股集團有限公司	內資法人股	149,056,239	149,056,239	2.46
8	天津津融投資服務集團有限公司	內資法人股	117,378,125	117,378,125	1.93
9	天津市寧福投資有限公司	內資法人股	114,278,299	114,278,299	1.88
10	香港渤海租賃資產管理有限公司	H股	106,993,500	106,993,500	1.76
	合計		3,625,455,110	3,625,455,110	59.72

股本變動及股東資料

III. 股東資料

於報告期末，本行股東總數為7,249名。報告期內，本行無實際控制人。

於香港擁有根據證券及期貨條例的權益及淡倉

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

股東名稱	權益性質	股份類別	直接或間接持有的股份數目（好倉）	佔本行權益的概約百分比	佔本行相關類別股份的概約百分比
天津保稅區投資有限公司[1]	實益擁有人	內資股	967,462,369	15.94	22.47
天津保稅區投資控股集團有限公司[1]	受控制法團的權益	內資股	967,462,369	15.94	22.47
澳大利亞和新西蘭銀行集團有限公司[2]	實益擁有人	H股	725,644,563	11.95	41.12
ANZ BH Pty Ltd[2]	受控制法團的權益	H股	725,644,563	11.95	41.12
ANZ Group Holdings Limited[2]	受控制法團的權益	H股	725,644,563	11.95	41.12
天津渤海化工集團有限責任公司[3]	實益擁有人 受控制法團的權益	內資股	489,857,052	8.07	11.38
天津市醫藥集團有限公司[4]	實益擁有人 受控制法團的權益	內資股	489,107,183	8.06	11.36

股本變動及股東資料

股東名稱	權益性質	股份類別	直接或間接持有的股份數目(好倉)	佔本行權益的概約百分比	佔本行相關類別股份的概約百分比
津滬深生物醫藥科技有限公司[4]	受控制法團的權益	內資股	489,107,183	8.06	11.36
中船國際控股有限公司[5]	實益擁有人	H股	303,193,000	4.99	17.18
中國船舶工業集團有限公司[5]	受控制法團的權益	H股	303,193,000	4.99	17.18
香港渤海租賃資產管理有限公司[6]	實益擁有人	H股	106,993,500	1.76	6.06
天津渤海租賃有限公司[6]	受控制法團的權益	H股	106,993,500	1.76	6.06
渤海租賃股份有限公司[6]	受控制法團的權益	H股	106,993,500	1.76	6.06
Tsinlien Group Company Limited[7]	實益擁有人 受控制法團的權益	H股	102,030,000	1.68	5.78
天津渤海國有資產經營管理有限公司[7]	受控制法團的權益	H股	102,030,000	1.68	5.78
天津泰達實業集團有限公司[7]	受控制法團的權益	H股	102,030,000	1.68	5.78
TEDA Investment Holding Co., Ltd.[7]	受控制法團的權益	H股	102,030,000	1.68	5.78

註：

(1) 天津保稅區投資有限公司由天津保稅區投資控股集團有限公司全資擁有。天津保稅區投資控股集團有限公司由天津港保稅區國有資產監督管理局控股。根據證券及期貨條例，天津保稅區投資控股集團有限公司被視為於天津保稅區投資有限公司持有的股份中擁有權益。

(2) 澳大利亞和新西蘭銀行集團有限公司為本行的一名股東，於1977年7月14日在澳大利亞維多利亞州註冊成立。於2023年1月經內部重組，澳大利亞和新西蘭銀行集團有限公司由ANZ BH Pty Ltd全資擁有，ANZ BH Pty Ltd由ANZ Group Holdings Limited全資擁有。因此，ANZ BH Pty Ltd及ANZ Group Holdings Limited被視為於澳大利亞和新西蘭銀行集團有限公司持有的725,644,563股股份中擁有權益。

股本變動及股東資料

(3) 天津渤海化工集團有限責任公司(i)直接持有487,078,366股股份；及(ii)透過多家受控制法團持有合共2,778,686股股份。因此，根據證券及期貨條例，天津渤海化工集團有限責任公司於合共489,857,052股股份中擁有權益。

(4) 天津市醫藥集團有限公司(i)直接持有487,713,488股股份；及(ii)透過多家受控制法團持有合共1,393,695股股份。因此，根據證券及期貨條例，天津市醫藥集團有限公司於合共489,107,183股股份中擁有權益。津滬深生物醫藥科技有限公司為天津市醫藥集團有限公司控股股東。根據證券及期貨條例，津滬深生物醫藥科技有限公司被視為於天津市醫藥集團有限公司持有的股份中擁有權益。

(5) 中船國際控股有限公司由中國船舶工業集團有限公司全資擁有。因此，中國船舶工業集團有限公司被視為於中船國際控股有限公司持有的303,193,000股股份中擁有權益。

(6) 天津渤海租賃有限公司由渤海租賃股份有限公司（股份代號：000415.SZ）全資擁有。香港渤海租賃資產管理有限公司由天津渤海租賃有限公司全資擁有。因此，渤海租賃股份有限公司及天津渤海租賃有限公司被視為於香港渤海租賃資產管理有限公司持有的106,993,500股股份中擁有權益。

(7) Tsinlien Group Company Limited(i)直接持有16,426,000股股份；及(ii)透過多家受控制法團持有合共85,604,000股股份。因此，根據證券及期貨條例，Tsinlien Group Company Limited於合共102,030,000股股份中擁有權益。TEDA Investment Holding Co., Ltd.為天津泰達實業集團有限公司控股股東，天津泰達實業集團有限公司為天津渤海國有資產經營管理有限公司控股股東，天津渤海國有資產經營管理有限公司為Tsinlien Group Company Limited控股股東。因此，天津渤海國有資產經營管理有限公司、天津泰達實業集團有限公司及TEDA Investment Holding Co., Ltd.被視為於Tsinlien Group Company Limited持有的102,030,000股股份中擁有權益。

IV. 持有本行股本5%或以上的股東

有關持有本行股本5%或以上的股東，詳情請參閱上述「III.股東資料」。

股本變動及股東資料

V. 按金融監管總局規定的主要股東及大股東情況

本行主要股東及其控股股東、實際控制人、關聯方、一致行動人、最終受益人定義詳見金融監管總局《商業銀行股權管理暫行辦法》的有關規定。

截至報告期末，本行主要股東如下：

股東名稱	持股比例(%)	所屬行業
天津保稅區投資有限公司	15.94	商務服務業
澳大利亞和新西蘭銀行集團有限公司	11.95	貨幣金融服務
天津市醫藥集團有限公司	8.03	商務服務業
天津渤海化工集團有限責任公司	8.02	商務服務業
中船國際控股有限公司	4.99	商務服務業

截至報告期末，本行主要股東及其控股股東、實際控制人、關聯方、一致行動人、最終受益人約931戶。截至報告期末，本行與主要股東及其控股股東、實際控制人、關聯方、一致行動人、最終受益人發生的關聯交易餘額共計人民幣139.04億元，佔2025年四季度末資本淨額的14.15%。

因篇幅所限，本年報不刊列所有主要股東的關聯方名單及關聯交易明細。相關會計準則下的關聯交易情況見財務報表附註48。

股本變動及股東資料

VI. 購買、出售及贖回本行之上市證券

報告期內，本行或任何其附屬公司並無購買、出售或贖回本行的任何上市證券（包括出售庫存股份）。截至報告期末，本行或任何其附屬公司並無持有庫存股份。

VII. 公眾持股量

基於本行可獲得的公開資料及就董事所知悉，截至本年報日期，本行一直維持足夠公眾持股量，符合香港上市規則的最低規定及本行上市後獲香港聯交所授出的豁免。

VIII. 優先購股權

公司章程及相關中國法律並無授予本行股東優先購股權的規定。

董事、高級管理人員及僱員

I. 董事及高級管理人員

1. 董事

姓名	年齡	職位	第八屆董事委任日期	開始擔任相關職務日期
于建忠先生	55	執行董事	2025年4月17日.	2023年7月18日
		董事長	2025年4月17日	2023年8月28日
吳洪濤先生	54	執行董事	2025年4月17日	2021年1月15日
		行長	2025年4月17日	2020年11月23日
鄭可先生	51	執行董事	2025年4月17日	2022年8月18日
		副行長	2025年4月17日	2022年1月7日
董曉東女士	47	執行董事	2025年4月17日	2022年8月18日
		董事會秘書	2025年4月17日	2021年3月18日
董光沛女士	45	非執行董事	2025年4月17日	2020年6月30日
彭沖先生	48	非執行董事	2025年4月17日	2024年6月21日
布樂達先生	68	非執行董事	2025年4月17日	2009年6月15日
幸建華先生	54	非執行董事	2025年6月10日	2025年6月10日
王順龍先生	49	非執行董事	2025年4月17日	2020年6月30日
王善君先生	50	非執行董事	2025年6月10日	2025年6月10日
曾儉華先生	68	獨立非執行董事	2025年4月17日	2022年8月18日
陸建忠先生	71	獨立非執行董事	2025年4月17日	2022年8月18日
顧朝陽先生	60	獨立非執行董事	2025年4月17日	2024年9月22日
馮景華先生	41	獨立非執行董事	2025年4月17日	2025年1月24日
彭冰先生	54	獨立非執行董事	2025年4月17日	2025年1月24日

已離任董事

姓名	年齡	職位	離任日期
李峻女士	53	非執行董事	2025年3月20日
趙煒先生	56	非執行董事	2025年3月20日
靳慶軍先生	68	獨立非執行董事	2025年1月24日
何佳先生	71	獨立非執行董事	2025年1月24日

董事、高級管理人員及僱員

附註：

(1) 除已離任董事外，上述董事任期分別自其委任日期開始直至第八屆董事會任期屆滿。

2. 其他高級管理人員

姓名	年齡	職位	首次獲任為高級管理人員的日期
劉剛領先生	49	副行長	2021年3月
陳鵬先生	52	副行長	2024年12月
		首席信息官	2024年3月
夏振武先生	56	行長助理	2008年1月

3. 報告期內本行股東提名董事情況

序號	股東名稱	提名董事姓名
1	天津保稅區投資有限公司	董光沛、彭沖
2	澳大利亞和新西蘭銀行集團有限公司	布樂達
3	天津市醫藥集團有限公司	幸建華
4	天津渤海化工集團有限責任公司	王順龍
5	中船國際控股有限公司	王善君

董事、高級管理人員及僱員

II. 報告期內的董事、監事及高級管理人員變動

2024年10月31日，董事會審議通過相關議案，建議委任馮景華先生(「馮先生」)、彭冰先生(「彭先生」)為本行第七屆董事會獨立非執行董事。根據本行公司章程，建議委任馮先生和彭先生為獨立非執行董事已經本行股東於2024年12月11日的2024年第三次臨時股東會批准，並於2025年1月24日獲天津金融監管局正式批准其資格。自馮先生獨立非執行董事任職資格獲天津金融監管局正式批准之日起，馮先生擔任董事會提名與薪酬委員會主任委員、董事會發展戰略委員會委員職務。自彭先生獨立非執行董事任職資格獲天津金融監管局正式批准之日起，彭先生擔任董事會關聯交易控制委員會主任委員、董事會風險管理委員會委員職務。詳情請見本行2024年10月31日標題為「獨立非執行董事辭任；建議委任獨立非執行董事」的公告及2025年1月27日標題為「關於董事任職資格獲監管機構核准的公告」。馮先生及彭先生已明白彼等作為本行董事的責任，並於2025年1月22日取得香港上市規則第3.09D條所述的法律意見並確認明白彼等作為本行董事的責任，其中包括香港上市規則中所有適用作為上市公司董事的規定，以及向香港聯交所作出虛假聲明或提供虛假信息所可能引致的後果等。

董事、高級管理人員及僱員

2024年10月31日，董事會收到何佳先生的辭職申請，由於其在本行擔任獨立非執行董事已滿6年，申請辭去本行獨立非執行董事、董事會發展戰略委員會委員及董事會提名與薪酬委員會主任委員職務。在新任獨立非執行董事正式就任前，何佳先生將依據相關法律法規及本行公司章程的有關規定繼續履行獨立非執行董事、董事會專門委員會相關職責。2023年5月11日，靳慶軍先生已向本行董事會提交辭職申請，由於其在本行擔任獨立非執行董事已滿6年，申請辭去本行獨立非執行董事及董事會相關專門委員會職務，在新任獨立非執行董事正式就任前，靳慶軍先生將依據相關法律法規及本行公司章程的有關規定繼續履行獨立非執行董事、董事會專門委員會委員相關職責。由於馮景華先生及彭冰先生的獨立非執行董事任職資格已於2025年1月24日獲監管機構核准，何佳先生及靳慶軍先生自2025年1月24日起不再擔任本行獨立非執行董事及相關專門委員會職務。詳情請見本行2023年5月11日標題為「董事長辭任；獨立非執行董事辭任；建議委任執行董事；建議委任獨立非執行董事；變更授權代表」的公告、本行2024年10月31日標題為「獨立非執行董事辭任；建議委任獨立非執行董事」的公告及2025年1月27日標題為「關於董事任職資格獲監管機構核准的公告」。

2025年3月20日，因工作調動，趙煒先生及李峻女士辭去本行非執行董事及相關專門委員會職務，詳情請見本行於2025年3月20日標題為「非執行董事辭任及建議重選及委任第八屆董事會董事」的公告。

董事、高級管理人員及僱員

2025年4月17日，本行年度股東會已審議通過相關議案，重選于建忠先生、吳洪濤先生、鄭可先生及董曉東女士為本行第八屆董事會執行董事；重選董光沛女士、彭沖先生、布樂達先生、王順龍先生為本行第八屆董事會非執行董事，委任幸建華先生及王善君先生為本行第八屆董事會非執行董事；及重選曾儉華先生、陸建忠先生、顧朝陽先生、馮景華先生及彭冰先生為本行第八屆董事會獨立非執行董事。新一屆董事會的任期為三年，獲重選董事的任期自年度股東會批准之日起至第八屆董事會任期屆滿為止。幸建華先生及王善君先生的董事資格已於2025年6月10日獲監管機構核准，幸建華先生及王善君先生的任期自2025年6月10日起至第八屆董事會任期屆滿為止。詳情請見本行2025年3月20日標題為「非執行董事辭任及建議重選及委任第八屆董事會董事」的公告、本行日期為2025年3月26日的通函、本行2025年4月17日標題為「於2025年4月17日（星期四）舉行的2024年度股東會的投票表決結果」的公告及本行2025年6月13日標題為「關於董事任職資格獲監管機構核准的公告」。幸建華先生及王善君先生已明白彼等作為本行董事的責任，並於2025年6月10日取得香港上市規則第3.09D條所述的法律意見並確認明白彼等作為本行董事的責任，其中包括香港上市規則中所有適用作為上市公司董事的規定，以及向香港聯交所作出虛假聲明或提供虛假信息所可能引致的後果等。

2025年4月17日，董事會決議重選于建忠先生為董事長，吳洪濤先生為本行行長，重選劉剛領先生、鄭可先生為副行長，重選陳鵬先生為副行長、首席信息官，重選夏振武先生為行長助理以及重選董曉東女士擔任本行董事會秘書及聯席公司秘書，任期均將自2025年4月17日起至第八屆董事會屆滿為止。

董事、高級管理人員及僱員

2025年8月29日，本行擬不再設立監事會，由董事會審計委員會按照《中華人民共和國公司法》及國家有關部門規定行使監事會職權，有關議案已經本行於2025年9月25日召開的2025年第一次臨時股東會審議通過。2025年10月22日，天津金融監管局已批准經修訂的公司章程，自公司章程獲核准生效之日起，監事會及監事會下設專門委員會同步撤銷，本行監事黃永新先生、劉寶瑞先生、羅義坤先生、吳翀先生、彭俊英女士不再擔任本行監事及監事會下設專門委員會職務。詳情請見本行於2025年8月29日標題為「建議修訂公司章程、建議修訂股東會議事規則、建議修訂董事會議事規則、建議修訂董事工作津貼管理辦法及建議不再設立監事會」的公告、2025年9月25日標題為「於2025年9月25日（星期四）舉行的2025年第一次臨時股東會的投票表決結果」的公告及2025年10月30日標題為「國家金融監督管理總局天津監管局批准修訂公司章程；不再設立監事會」。

2025年12月1日，董事會已審議通過相關議案，建議委任韓良先生（「韓先生」）為本行第八屆董事會獨立非執行董事。根據本行公司章程，建議委任韓先生為獨立非執行董事已經本行股東於2025年12月24日的2025年第二次臨時股東會批准，待天津金融監管局正式批准其資格。自韓先生獨立非執行董事任職資格獲天津金融監管局正式批准之日起，韓先生將擔任董事會發展戰略委員會委員、董事會審計委員會委員、董事會關聯交易控制委員會委員職務。詳情請見本行2025年12月1日標題為「建議委任獨立非執行董事」的公告、2025年12月24日標題為「於2025年12月24日（星期三）舉行的2025年第二次臨時股東會的投票表決結果」的公告。

除上文所披露者外，自報告期末至本年報披露日期，概無其他相關資料根據香港上市規則第13.51B(1)條須予披露。

董事、高級管理人員及僱員

III. 報告期內的董事及高級管理人員履歷

1. 董事

于建忠先生，55歲。于先生自2023年4月起擔任本行黨委書記。于先生自2023年7月起擔任本行執行董事，並自2023年8月起擔任本行董事長。于先生為享受國務院特殊津貼專家，兼任中國亞洲太平洋學會第九屆理事會副會長、中國銀行業協會城市商業銀行工作委員會第四屆常務委員會委員。于先生自2020年2月至2023年4月相繼擔任天津農村商業銀行股份有限公司黨委副書記、行長、黨委書記、董事長等職務；自2018年11月至2019年12月相繼擔任中國海外控股集團黨委副書記、副總裁、總裁等職務；自2018年5月至2018年11月擔任恒大集團副總裁；自1995年7月至2018年5月相繼擔任中國農業銀行股份有限公司員工、資產負債管理部資金交易中心代客理財處副處長、資產負債管理部資金交易中心代客理財處副處長兼上海分部副總經理（主持工作）、資金營運部資金交易中心代客理財處副處長兼上海分部副總經理（主持工作）、資金營運部資金交易中心上海分部總經理、資金營運部資金交易中心交易處處長、金融市場部交易風險監督處處長、金融市場部副總經理、廣西壯族自治區分行黨委委員及副行長、黨委組織部副部長、人力資源部／三農人力資源管理中心副總經理、投資銀行部總裁等職務。在此期間，于先生自2007年7月至2009年6月在中國社會科學院從事應用經濟學專業博士後研究工作，自2008年8月至2009年11月掛職任廣西省欽州市黨組成員、副市長，自2020年1月至2021年11月擔任對外經濟貿易大學國際經濟研究院研究員，曾兼任國家金融與發展實驗室特聘研究員、中國銀行間市場交易商協會債券市場專業委員會副主任委員、中債資信評估有限責任公司非執行董事。

董事、高級管理人員及僱員

于先生1995年7月畢業於北京農業大學經濟管理學院金融專業，並輔修計算機專業；2000年9月至2006年10月於南京農業大學農業經濟管理專業在職碩博連讀，獲管理學博士學位。

吳洪濤先生，54歲。吳先生自2020年9月至今擔任本行黨委副書記。吳先生於2021年1月起擔任本行執行董事，並自2020年11月起擔任本行行長。吳先生自2020年1月至2020年9月擔任新希望集團華南區總裁及合夥人；2018年11月至2019年10月，任廣東華興銀行行長、執行董事；2018年2月至2018年11月，任廣東華興銀行行長；2016年5月至2018年1月任江西銀行黨委副書記、副董事長及行長；2015年12月至2016年5月任江西銀行副董事長及行長；2013年3月至2015年12月擔任南昌銀行黨委副書記、副董事長及行長；2011年4月至2013年3月任廣發銀行廣州分行黨委委員及副行長；2001年1月至2011年4月相繼擔任廣發銀行研究發展部主管、辦公室副總經理、銀行卡部副總經理、金融同業部副總經理、金融同業與整合部總經理及金融機構部總經理；1997年5月至2001年1月，吳先生相繼擔任廣發銀行南京分行辦公室職員及副主任；1995年8月至1997年5月任廣發銀行廣發証券公司職員。

吳先生於1995年7月畢業於北京大學經濟學院國際經濟專業，並於1997年10月自華東師範大學法律政治系取得法學碩士學位，主修政治學，彼於2003年7月自華東師範大學金融系取得經濟學博士學位，主修世界經濟。吳先生亦已取得高級經濟師資格及中華人民共和國律師資格。

董事、高級管理人員及僱員

鄭可先生，51歲。鄭先生自2022年8月起擔任本行執行董事，自2022年1月起擔任本行副行長。2020年11月至2021年10月，鄭先生擔任渤海銀行條線總裁、渤海銀行天津分行黨委書記及行長；2019年5月至2020年11月，鄭先生擔任渤海銀行條線總裁、渤海銀行太原分行黨委書記及行長；2018年4月至2019年5月，鄭先生擔任渤海銀行條線總裁、資產管理部總經理並兼任同業業務部總經理；2011年11月至2018年4月，鄭先生擔任渤海銀行資產管理部總經理，並在2014年11月至2018年4月兼任同業業務部總經理；2009年6月至2011年11月，鄭先生相繼擔任渤海銀行環球市場部副總經理和金融市場部副總經理；2007年12月至2009年6月，鄭先生擔任中國銀行北京市分行資金業務部高級產品經理；2007年5月至2007年12月，鄭先生擔任中國銀行北京市海淀支行行長助理；2003年8月至2007年5月，鄭先生相繼擔任中國銀行北京市分行資金計劃處外匯交易科科員、資金業務部拓展團隊產品經理、資金業務部外匯交易團隊主管等職位。

鄭先生於1997年9月畢業於哈爾濱工業大學管理學院外貿專業，於2000年3月於吉林工業大學取得管理科學與工程專業碩士學位，並於2003年8月自北京航空航天大學取得管理科學與工程專業博士學位。

董曉東女士，47歲，自2022年8月起擔任本行執行董事，自2021年3月起擔任本行董事會秘書，自2023年6月至2025年8月任本行董事會辦公室主任。董女士自2017年1月至2023年8月相繼擔任本行戰略發展部副總經理、副總經理（主持工作）及總經理。自2014年8月至2017年1月擔任中國銀監會天津監管局（「天津銀監局」）法人處副處長。於2003年9月至2014年8月於天津銀監局相繼擔任科員、副主任科員及主任科員，期間於2004年2月至2005年1月在上海浦東發展銀行天津分行交流。於2002年7月至2003年9月於中國人民銀行天津分行擔任科員。

董事、高級管理人員及僱員

董女士於2002年7月畢業於天津財經學院國際會計專業，獲得經濟學學士學位。2008年12月自天津財經大學金融學專業畢業，獲得經濟學碩士學位。董女士亦已取得中級經濟師資格。

董光沛女士，45歲，自2020年6月起擔任本行非執行董事。彼自2021年12月起擔任天津保稅區投資有限公司黨支部書記、執行董事、總經理，天保控股公司投資管理部部長（兼）（控股公司中層正職職級）；2020年1月至2021年12月擔任天津保稅區投資有限公司黨支部書記、執行董事及總經理（控股公司中層副職職級）。2019年10月至2020年1月擔任天津保稅區投資有限公司黨支部書記、執行董事及副總經理。2019年9月至2019年10月擔任天津保稅區投資有限公司副總經理。2018年8月至2019年9月擔任天津保稅區投資有限公司總經理助理。2011年1月至2018年8月，董女士先後於天津保稅區投資有限公司擔任投資專員、投資主管及審核部部長；2010年1月至2010年12月，董女士於天津濱海開元房地產開發有限公司擔任銷售部主管；2005年5月至2009年12月，董女士於天津天保房地產開發有限公司擔任銷售部主管；2004年12月至2005年5月，董女士於合富輝煌房地產營銷策劃有限公司擔任銷售主管；2004年3月至2004年11月，董女士於天津順馳融信置地有限公司擔任銷售管理部主管。

除上述任職外，董女士2018年12月至2024年8月擔任天津天保基建股份有限公司（股票代碼：000965.SZ）監事；2019年11月至2024年8月擔任天津天保能源股份有限公司（股票代碼：01671.HK）董事。

董女士2003年7月畢業於天津財經學院金融系金融學專業，獲得經濟學學士學位。2012年12月，董女士自天津財經大學金融系國際金融專業畢業，獲得經濟學碩士學位。董女士具備高級經濟師資格。

董事、高級管理人員及僱員

彭沖先生，48歲，自2024年6月起擔任本行非執行董事。彭先生自2024年11月至今擔任天津天保控股有限公司計劃財務部部長；自2021年10月至2024年11月相繼擔任天津天保控股有限公司計劃財務部副部長、計劃財務部副部長（主持工作）；於2020年8月至2021年10月擔任天津天保控股有限公司風險控制部資深主管；於2017年3月至2020年8月擔任天津天保能源股份有限公司財務總監，期間於2019年3月至2020年1月兼任風險控制部部長；於2016年6月至2017年3月相繼擔任天津天保電力有限公司上市工作財務組負責人及財務總監；於2013年8月至2016年6月擔任天津天保財務管理有限公司融資管理部部長；於2010年11月至2013年8月擔任天津天保熱電有限公司計劃財務部副部長（主持工作）；於2004年3月至2010年11月相繼擔任天津天保國際物流集團有限公司主管會計和財務部副部長；於1998年7月至2004年3月相繼擔任天津國藥渤海醫藥有限公司會計、主管會計及財務經理。

彭先生1998年畢業於南開大學會計學系審計學專業並獲得學士學位，具備高級會計師資格。

布樂達先生，68歲，自2009年6月起擔任本行的非執行董事。布樂達先生曾在澳新銀行擔任多個職位，現為澳新銀行於本行董事會的代表。彼於2009年12月至2010年9月相繼出任澳新銀行的亞太地區、歐洲及美國副首席執行官等職位，並於2010年9月至2014年6月擔任亞太地區、歐洲及美國的董事總經理兼高級顧問。彼於2008年3月加入澳新銀行，並於2008年3月至2009年12月擔任東北亞區首席執行官及香港首席執行官。

布樂達先生於1980年1月取得鄧迪科技大學（英國蘇格蘭）商科文學學士學位。

董事、高級管理人員及僱員

幸建華先生，54歲，自2025年6月起擔任本行非執行董事。彼現任天津市醫藥集團有限公司常務副總裁兼任首席財務官(CFO)。幸先生自2025年3月至今擔任天津市醫藥集團有限公司常務副總裁兼任首席財務官(CFO)；自2021年12月至2025年3月擔任天津市醫藥集團有限公司首席財務官（副總裁級）；自2021年5月至2021年12月擔任天津市醫藥集團有限公司財務總監；自2018年2月至2021年5月擔任中國雄安集團財務部部長；自2014年4月至2018年2月擔任中廣核鈾業發展有限公司副總兼總會計師、中廣核礦業(HK.01164)執行董事兼副總經理（兼）；自2008年6月至2014年4月擔任中國廣核集團財務部總經理；自2006年2月至2008年6月擔任中廣核工程有限公司財務部處長；自2005年3月至2006年2月擔任中國普天信息產業集團有限公司財務部總經理；自2002年4月至2005年3月擔任長沙礦冶研究院財務部部長；自1995年9月至1999年8月擔任江西英崗嶺礦務局橋頭礦修理區副區長兼技術員。

幸先生自2024年12月至今擔任津藥達仁堂集團股份有限公司（股份代碼：600329. SH）董事。

幸先生2002年4月從武漢理工大學會計學專業畢業，獲得碩士學位；1995年6月從湘潭礦業學院採礦工程專業本科畢業。幸先生具備正高級會計師職稱和註冊會計師專業資格。

王順龍先生，49歲，自2020年6月起擔任本行非執行董事。彼自2020年1月起擔任天津渤海化工集團有限責任公司總會計師。於2016年11月至2020年1月，王先生先後擔任天津水務集團有限公司投資部部長、財務部部長及副總經濟師；2012年3月至2016年11月，王先生先後擔任天津市自來水集團有限公司副總會計師及總會計師；2008年3月至2012年3月，王先生先後擔任天津市管道工程集團有限公司財務資產部部長、副總會計師及總經理助理；2000年7月至2008年3月，王先生先後擔任天津市管道工程集團有限公司保溫管廠財務負責人、綜合管理部負責人及副總會計師。

王先生於1996年9月至2000年7月就讀於上海理工大學，獲得管理學學士學位，並具備正高級會計師資格。

董事、高級管理人員及僱員

王善君先生，50歲，自2025年6月起擔任本行非執行董事。彼現任中國船舶集團（香港）航運租賃有限公司總會計師。王先生自2025年1月至今擔任中國船舶集團（香港）航運租賃有限公司（股份代碼：3877.HK）總會計師；自2017年4月至2025年1月擔任中國船舶重工集團動力股份有限公司（股份代碼：600482.SH）副總經理、董事會秘書；自2010年2月至2017年4月，相繼擔任中國船舶重工股份有限公司資本運營部業務經理、投資者關係副處長及投資者關係處長；自2006年11月至2010年2月，相繼擔任中國船舶重工集團公司資產部資產三處業務經理。

王先生2017年6月從中國人民銀行金融研究所金融學專業畢業，獲得博士學位；2005年2月從中國人民銀行研究生部金融學專業畢業，獲得碩士學位；1998年7月從大連理工大學獲得學士學位。王先生具備高級經濟師和註冊管理會計師(CMA)資格。

曾儉華先生，68歲，自2022年8月起擔任本行獨立非執行董事。曾先生2021年3月至今擔任北京華函諮詢有限公司董事長，2019年8月至今擔任共青城華建函數私募基金管理有限公司董事長；2017年3月至2019年8月擔任江山控股有限公司董事局主席兼總裁；2013年9月至2017年3月擔任中國建設銀行首席風險官；2011年3月至2013年9月擔任中國建設銀行首席財務官；2007年7月至2011年2月擔任中國建設銀行廣東省分行黨委書記、行長；2004年10月至2007年7月擔任中國建設銀行深圳市分行黨委書記、行長；2003年7月至2004年10月擔任中國建設銀行總行資產負債管理部副總經理；1996年2月至2003年7月擔任中國建設銀行湖南省分行副行長、黨委委員；1994年10月至1996年2月擔任中國建設銀行湖南省分行辦公室主任；1992年4月至1994年10月擔任中國建設銀行湖南電力專業分行黨委書記、行長；1987年7月至1992年4月擔任中國建設銀行湖南省分行計劃資金部副處長（主持工作）；1980年7月至1987年7月擔任中國建設銀行湖南省分行計劃資金處科員、主任科員。

董事、高級管理人員及僱員

曾先生2023年5月至今擔任民生金融租賃股份有限公司獨立非執行董事；2022年9月至今擔任東莞農村商業銀行股份有限公司（股票代碼：09889.HK）獨立非執行董事；2021年5月至今擔任建信保險資產管理有限公司獨立非執行董事；2021年1月至2026年1月擔任四川銀行股份有限公司外部監事；2020年5月至2023年9月擔任浙江富潤數字科技股份有限公司（股票代碼：600070）獨立非執行董事。

曾先生於湖南大學企業管理專業畢業，獲博士學位，2018年9月至今為聯合國和平大學特聘教授，並具備高級經濟師資格。

陸建忠先生，71歲，自2022年8月起擔任本行獨立非執行董事。陸先生於2022年1月至今任中興華會計師事務所註冊會計師；2016年10月至2022年12月任大華會計師事務所註冊會計師；2012年7月至2016年9月，分別擔任上海德安會計師事務所合夥人、大信會計師事務所市場總監、中興華會計師事務所合夥人；1997年9月至2012年6月，為普華永道中天會計師事務所註冊會計師、審計部合夥人；1986年9月至1997年8月，任上海海事大學財會系講師、副教授；1982年12月至1986年8月任上海市日用五金工業公司財務科科員。

陸先生自2021年12月起擔任博邁科海洋工程股份有限公司（上海證券交易所股份代號：603727）獨立董事；自2019年1月至2025年1月擔任上海新南洋昂立教育科技股份有限公司（上海證券交易所股份代號：600661）獨立董事；自2018年1月至2024年7月擔任中遠海運發展股份有限公司（香港聯交所股份代號：02866；上海證券交易所股份代號：601866）獨立董事；自2021年5月至2024年6月擔任上海維科精密模塑股份有限公司獨立董事；2016年10月起擔任華泰保興基金管理有限公司（非上市公司）獨立董事；2015年9月至2021年3月擔任杭州海康威視數字技術股份有限公司（深圳證券交易所股份代號：002415）獨立董事，並於2021年3月至2025年9月擔任於杭州海康威視數字技術股份有限公司監事。此前，陸先生於2016年3月至2021年11月，擔任寧波樂惠國際工程裝備股份有限公司（上海證券交易所股份代號：603076）獨立董事；於2015年9月至2021年9月，擔任常熟風範電力設備股份有限公司（上海證券交易所股份代號：601700）獨立董事；於2026年1月起擔任上海鑫誼麟禾科技股份有限公司（非上市）獨立非執行董事。

董事、高級管理人員及僱員

陸先生於1982年在上海財經大學會計學系畢業，曾任財政部央企經濟指標評估與考核專家組成員，國務院發展研究中心資產證券化課題組外聘專家，具備中國註冊會計師資格。

顧朝陽先生，60歲，自2024年9月起擔任本行獨立非執行董事。顧先生自2013年1月至今擔任香港中文大學商學院會計學教授，自2013年8月至2020年7月擔任香港中文大學會計學院院長，自2023年7月至今擔任香港中文大學金融財務MBA(FMBA)項目主任；自2008年8月至2013年1月擔任美國明尼蘇達大學卡爾森管理學院會計學副教授、霍尼韋爾講席教授，自2009年9月至2012年8月兼任會計學博士項目負責人；自1999年8月至2008年7月擔任卡內基•梅隆大學商學院會計學助理教授、副教授；自1994年8月至1996年6月擔任香港科技大學會計系助理講師。

顧先生自2019年6月至今擔任上海醫藥集團股份有限公司(股份代碼：601607.SH, 2607.HK)獨立非執行董事；自2024年6月至今擔任江蘇寧滬高速公路股份有限公司(股份代碼：600377.SH, 0177.HK)獨立非執行董事；自2024年9月至今擔任湖北香江電器股份有限公司(股份代碼：2619.HK)獨立非執行董事；自2025年6月至今擔任農夫山泉股份有限公司(股份代碼：9633.HK)獨立非執行董事。

顧先生1988年7月自清華大學外語系英語專業本科畢業；1991年7月自中國人民大學外國經濟研究所管理專業碩士研究生畢業；1993年8月於美國杜蘭大學獲得經濟學碩士學位，1999年獲得會計學哲學博士學位。

馮景華先生，41歲，自2025年1月擔任本行獨立非執行董事。馮先生自2020年6月至今擔任國家超級計算天津中心總工程師；自2015年1月至2020年6月擔任國家超級計算天津中心系統部部長兼任主任助理；自2011年1月至2015年1月擔任國家超級計算天津中心系統部部長；自2010年7月至2011年1月擔任國家超級計算天津中心應用研發工程師。馮先生自2023年3月至今擔任天津市天河計算機技術有限公司執行董事、總經理；自2023年11月至今擔任天津市計算機學會副理事長；自2022年8月至今擔任天津市信創協會監事長；自2026年1月至今擔任星絡互聯科技(天津)有限公司董事長、總經理。

董事、高級管理人員及僱員

馮先生2019年12月從國防科技大學計算機科學與技術專業畢業，獲得博士學位；2010年6月自西安交通大學計算機科學與技術專業畢業，獲得碩士學位；2007年6月自西安交通大學計算機科學與技術專業本科畢業。具備正高級工程師資格，國務院特殊津貼專家，國家級高層次人才。

彭冰先生，54歲，自2025年1月擔任本行獨立非執行董事。彭先生自2005年7月至今相繼擔任北京大學法學院副教授、教授；自2000年1月至2005年7月擔任北京大學法學院講師；自1993年7月至1994年8月擔任中國工商銀行滁州支行職員。彭先生自2017年12月至2025年8月擔任中國商業法研究會副會長兼秘書長；自2018年3月至今擔任深圳證券期貨業糾紛調解中心調解員；自2018年1月至今擔任北京仲裁委員會仲裁員，自2014年11月至今擔任深圳國際仲裁院仲裁員；自2024年1月至今，擔任上海國際仲裁員。

彭先生自2022年12月至今擔任華泰證券股份有限公司（股份代碼：601688. SH,06886.HK）獨立董事；自2017年9月至2023年9月擔任滙豐前海證券有限責任公司獨立董事；自2017年7月至2020年12月擔任西藏信託有限公司獨立董事。

彭先生2000年1月自北京大學國際金融法專業畢業，獲得博士學位；1997年7月自北京大學經濟法專業畢業，獲得碩士學位；1993年7月自華東政法大學經濟法專業本科畢業。

董事、高級管理人員及僱員

2. 其他高級管理人員

劉剛領先生，49歲，自2021年3月起擔任本行副行長，自2023年7月起兼任本行營業部黨委書記、總經理。劉先生自2017年3月至2020年10月擔任本行資產管理部總經理，2015年8月至2017年3月相繼擔任本行同業市場部副總經理及資產管理部副總經理（主持工作）。於2014年6月至2015年8月劉先生任德意志銀行（中國）環球市場部總監；2006年7月至2014年6月任渣打銀行（中國）華北區、華南區金融市場部總監；2005年4月至2006年7月，任滙豐銀行深圳分行財資部經理；2001年8月至2005年4月相繼於深圳發展銀行杭州分行計劃資金部、資金交易中心資產管理室工作，並於2004年6月至2005年4月任深圳發展銀行資金交易中心資產管理室副經理；1998年8月至1999年9月劉先生在鄭州中原安裝公司財務部工作。

劉先生於1998年7月畢業於西安交通大學管理學院國際金融專業，並於2001年7月自西安交通大學管理學院取得應用經濟學專業碩士學位。劉先生具備高級經濟師資格。

陳鵬先生，52歲，自2024年12月擔任本行副行長，2024年3月擔任本行首席信息官。陳先生自2017年7月至2024年2月相繼擔任中國農業銀行山東省分行科技與產品管理部總經理、正處級幹部；2017年1月至2017年7月擔任中國農業銀行威海分行黨委副書記、紀委書記、副行長；2012年9月至2017年1月擔任中國農業銀行威海分行黨委副書記、副行長；2009年5月至2012年9月擔任中國農業銀行山東省分行信息技術管理部副總經理；2004年12月至2009年5月擔任中國農業銀行山東省分行科技部經理，期間自2007年4月至2009年5月掛職中國農業銀行山東省煙台市龍口支行黨委委員、副行長；1996年7月至2004年12月期間，分別於中國農業銀行山東省濟南市天橋區支行、濟南分行、山東省分行擔任辦事員、科員等多個崗位。

董事、高級管理人員及僱員

陳先生於1996年7月畢業於山東工業大學計算機及應用專業，獲得學士學位；自2007年7月至2010年6月於山東大學軟件工程領域工程碩士專業學習，獲得碩士學位。陳先生具備高級工程師職稱。

夏振武先生，56歲，自2014年4月起擔任本行行長助理。

夏先生於2015年6月至2016年10月擔任天津自由貿易試驗區分行黨委書記，於2014年4月至2016年10月擔任本行濱海分行黨委書記，並於2014年4月起擔任本行行長助理。2008年1月至2014年4月任本行財務總監，2012年1月至2014年4月任第一中心支行黨委書記，2012年6月至2014年3月任第一中心支行行長。夏先生於1996年11月加入本行，並自此擔任本行多個職位，包括1996年11月至2002年7月擔任津聯支行行長，2002年7月至2004年4月擔任保稅區支行行長，2003年3月至2003年12月擔任國際業務部經理，2003年12月至2010年7月擔任計劃財務部總經理。在此之前，彼於1991年1月至1996年11月期間出任本行前身天津市津聯城市信用社多個職位，包括主任助理、副主任和主任，主要負責該信用社全面工作。

夏先生於1988年11月畢業於天津市行政幹部職業學校（中國天津），並分別於1993年7月、1996年12月和2007年1月取得新華職工大學（中國天津）會計專業證書、中央黨校函授學院（中國北京）經濟管理專業證書及中央廣播電視大學（中國北京）金融專業證書。彼於2009年3月取得天津市人事局認證的高級經濟師資格。

IV. 獨立非執行董事的獨立性確認

本行已收到每位獨立非執行董事的年度獨立性確認函，並認為所有獨立非執行董事根據香港上市規則第3.13條所載的相關指引均屬於獨立人士。

董事、高級管理人員及僱員

V. 付予董事、監事及高級管理人員的薪酬資料

本行為同時身兼本行僱員的執行董事、監事及高級管理人員提供的酬金包括薪金、獎金、社會保障計劃、住房公積金計劃及其他福利。本行其他董事、監事收取的酬金根據職責釐定。本行在薪酬支付方面，嚴格執行監管相關規定。本行通過《天津銀行股份有限公司薪酬管理政策》對高級管理人員進行考核，根據考核結果為執行董事和其他高級管理人員提供報酬。

本行股東會審議通過了《天津銀行股份有限公司董事工作津貼管理辦法》，規定了董事津貼的發放標準。

報告期內，本行並無向任何董事或五名最高薪酬人士（包括董事及僱員）支付任何酬金作為加入或加盟本行時的獎金或離職補償。

董事、高級管理人員及僱員

報告期內，本行組織任命負責人及高級管理人員2025年已支付薪酬情況如下：

單位：人民幣萬元

			2025年度在本行獲得的稅前報酬情況					
姓名	職務	本年度發薪起止時間	應付薪酬[1]	社會保險、企業年金、補充醫療保險及住房公積金的單位繳存部分[2]	其他貨幣性收入(註明具體項目並分列)[3]	任期激勵收入[4]	是否在股東單位或其他關聯方領取報酬	在關聯方領取的稅前薪酬總額
于建忠	黨委書記、董事長	2025.01-2025.12	24.6	24.42	-	-	否	-
吳洪濤	黨委副書記、行長	2025.01-2025.12	48	24.42	-	-	否	-
黃永新	黨委副書記、工會主席	2025.01-2025.12	22.14	24.42	-	-	否	-
何林	黨委委員、駐行紀檢監察組組長	2025.01-2025.12	22.14	24.42	-	-	否	-
劉剛領	副行長	2025.01-2025.12	38.4	28.6	-	-	否	-
鄭可	副行長	2025.01-2025.12	38.4	28.6	-	-	否	-
陳鵬	副行長	2025.01-2025.12	38.4	24.42	-	-	否	-

註：

1. 上表披露的薪酬為企業負責人報告期內基本薪酬，按照市國資委規定，上表披露的企業負責人績效年薪與本企業2025年度考核結果掛鈎，需按照市國資委統一安排確定。截至目前，本行2025年度考核結果尚未確定。

2. 上表中任職起止時間為2025年度任職時間。

3. 除上表人員外，本行董事及高級管理人員中，行長助理夏振武2025年度社會保險、企業年金、補充醫療保險及住房公積金的單位繳納(存)部分總額為人民幣24.42萬元；董事會秘書董曉東2025年度社會保險、企業年金、補充醫療保險及住房公積金的單位繳納(存)部分總額為24.42萬元(上述人員2025年度薪酬總額尚未最終確定)。

董事、高級管理人員及僱員

本行組織任命負責人及高級管理人員2024年度最終薪酬情況如下。

單位：人民幣萬元

			2024年度在本行獲得的稅前報酬情況					
姓名	職務	本年度發薪起止時間	應付薪酬[1]	社會保險、企業年金、補充醫療保險及住房公積金的單位繳存部分[2]	其他貨幣性收入（註明具體項目並分列）[3]	任期激勵收入[4]	是否在股東單位或其他關聯方領取報酬	在關聯方領取的稅前薪酬總額
于建忠	黨委書記、董事長	2024.01–2024.12	77.62	22.4	–	–	否	–
吳洪濤	黨委副書記、行長	2024.01–2024.12	171.81	22.4	–	–	否	–
黃永新	黨委副書記、工會主席	2024.05–2024.12	45.86	15.03	–	–	否	–
何林	黨委委員、駐行紀檢監察組組長	2024.01–2024.12	69.33	22.4	–	–	否	–
劉剛領	副行長	2024.01–2024.12	132.68	26.7	–	–	否	–
鄭可	副行長	2024.01–2024.12	131.64	26.7	–	–	否	–
陳鵬	副行長	2024.11–2024.12	22.1	3.75	–	–	否	–

備註：

1. 上表披露薪酬為本行企業負責人2024年度全部應發稅前薪酬，按國家規定由單位繳存各種社會保險等。其中第(1)項由天津市人民政府國有資產監督管理委員會核定。

2. 上表中任職起止時間為2024年度任職時間。

3. 除上表人員外，本行董事及高級管理人員中，陳鵬2024年2-10月任首席信息官期間社會保險、企業年金、補充醫療保險及住房公積金的單位繳納（存）部分總額為人民幣16.41萬元；行長助理夏振武2024年度社會保險、企業年金、補充醫療保險及住房公積金的單位繳納（存）部分總額為22.4萬元；董事會秘書董曉東2024年度社會保險、企業年金、補充醫療保險及住房公積金的單位繳納（存）部分總額為22.4萬元（上述人員2024年度薪酬總額尚未最終確定）。

董事、高級管理人員及僱員

VI. 董事的服務合約

於報告期內，本行的董事並無任何服務合約於一年內若由本行終止時須作出賠償（法定賠償除外）。

VII. 董事、最高行政人員於本行股份的權益

截至報告期末，本行董事及最高行政人員以及彼等的聯繫人於本行或其相聯法團（定義見證券及期貨條例第XV部）的股份、相關股份及債權證中擁有根據證券及期貨條例第352條規定須予備存的登記冊所記錄或根據香港上市規則關於上市發行人董事進行證券交易的標準守則須知會本行及香港聯交所的權益和淡倉載列如下：

董事

董事姓名	身份	股份類別	直接或間接持有的股份數目（好倉）	佔本行權益的概約百分比
董曉東	實益權益	內資股	58,564	0.00096%

除上文所披露者外，截至報告期末，本行董事、最高行政人員或彼等的聯繫人概無於本行或其相關法團的股份、相關股份或債權證中擁有任何權益或淡倉。

VIII. 董事於與本行競爭的業務的權益

本行並無董事於根據香港上市規則第8.10(2)條直接或間接與本行競爭或可能競爭的任何業務中持有任何權益。

IX. 董事在交易、安排或合約中擁有的重大權益

報告期內，本行或其附屬公司概無訂立董事（或董事的關連實體）直接或間接於其中擁有重大權益的任何交易、安排或重要合約。

X. 購買股份或債權證的安排

於報告期任何時間，本行概無是任何安排之一方，以使董事藉收購本行或任何其他法人團體的股份或債權證獲取利益。

董事、高級管理人員及僱員

XI. 僱員薪酬政策及僱員培訓計劃

(I) 僱員基本情況

截至報告期末，本行共有6,621名正式員工，其中總行1,281人，分行及支行5,222人，與本行合併報表的村鎮銀行68人，天銀金融租賃股份有限公司50人。截至報告期末，本行本科及以上學歷6,165人，佔比93.11%；平均年齡39.5歲。

秉持多元化的理念，本行在招聘中不設置國籍、性別、宗教、民族、籍貫等帶有歧視性、限制性的錄用條件，對殘疾人一視同仁，平等對待不同背景的員工，致力營造多元化的職場氛圍。截至報告期末，本行男性員工2,742人，佔比41.41%，女性員工3,879人，佔比58.59%。

(II) 僱員薪酬

本行逐步構建科學的激勵約束機制，通過實施分類考核，使薪酬資源與銀行整體效益和個人績效表現更充分匹配。本行根據適用中國法律、法規及監管規則向本行員工提供社會保險及其他員工福利，如養老保險、醫療保險、工傷保險、失業保險、生育保險及住房公積金。

根據金融監管總局《商業銀行穩健薪酬監管指引》，本行制定了《天津銀行股份有限公司薪酬管理政策》、《天津銀行薪酬管理辦法》，全面規範本行薪酬管理工作。本行已成功搭建了薪酬構成多元化、管理規範化、實施系統化寬帶薪酬管理體系，實行薪酬市場化、區域差異化管理模式，科學有效地激勵本行員工，保障本行發展戰略的順利實施。報告期內，本行當年列支職工薪酬費用總額為人民幣266,424.7萬元。

董事、高級管理人員及僱員

(III) 僱員薪酬與業績衡量、風險調整的標準

本行員工薪酬政策與風險管理體系保持一致，員工薪酬水平與本行效益水平相協調。為平衡好當期與長期、收入與風險的關係，確保薪酬激勵與風險調整後的業績相匹配，防範激進經營行為和違法違規行為，根據上級監管機構要求，本行實行績效薪酬延期支付和追索扣回制度。對風險有重要影響崗位人員，按照不低於年度績效薪酬總額的40%提取延期支付，延期支付週期為三年。按照相關辦法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，均進行了相應績效薪酬的扣減、止付或追索。

(IV) 僱員教育培訓情況

本行每年制訂員工教育培訓工作要點、計劃，並開展關鍵人才（包括新員工、青年骨幹、業務專家及管理層）梯隊培養計劃，圍繞一線業務操作、新產品新業務推廣、客戶營銷管理、內控合規案防等，由總行組織分支機構業務骨幹分專業、分層級開展示範性培訓，指導各分行、支行結合實際情況開展二次轉培訓。本行深化「研、教、訓、練、戰、效」培訓體系，打造專業化能力建設樣板體系，推廣案例教學模式，搭建新員工培養、青訓班、基層管理人員能力素質提升培訓班、領導幹部上講台、能力素質大講堂、中共中央黨校解決實際問題能力提升培訓班、支部書記培訓班、黨務工作者培訓班、預備黨員築基班、發展對象培訓班等培訓項目樣板間。本行在全行範圍內推行員工持證上崗，定期組織各類行內專業資格、選拔競爭考試，推進員工職業資格管理工作，並鼓勵員工參加外部專業資格學習課程。截至本年報日期，已有超過15,623人次通過考試取得各類職業資格證書。

公司治理報告

公司治理概覽

報告期內，本行不斷提高公司治理的透明度，以保障股東利益，提升企業價值。

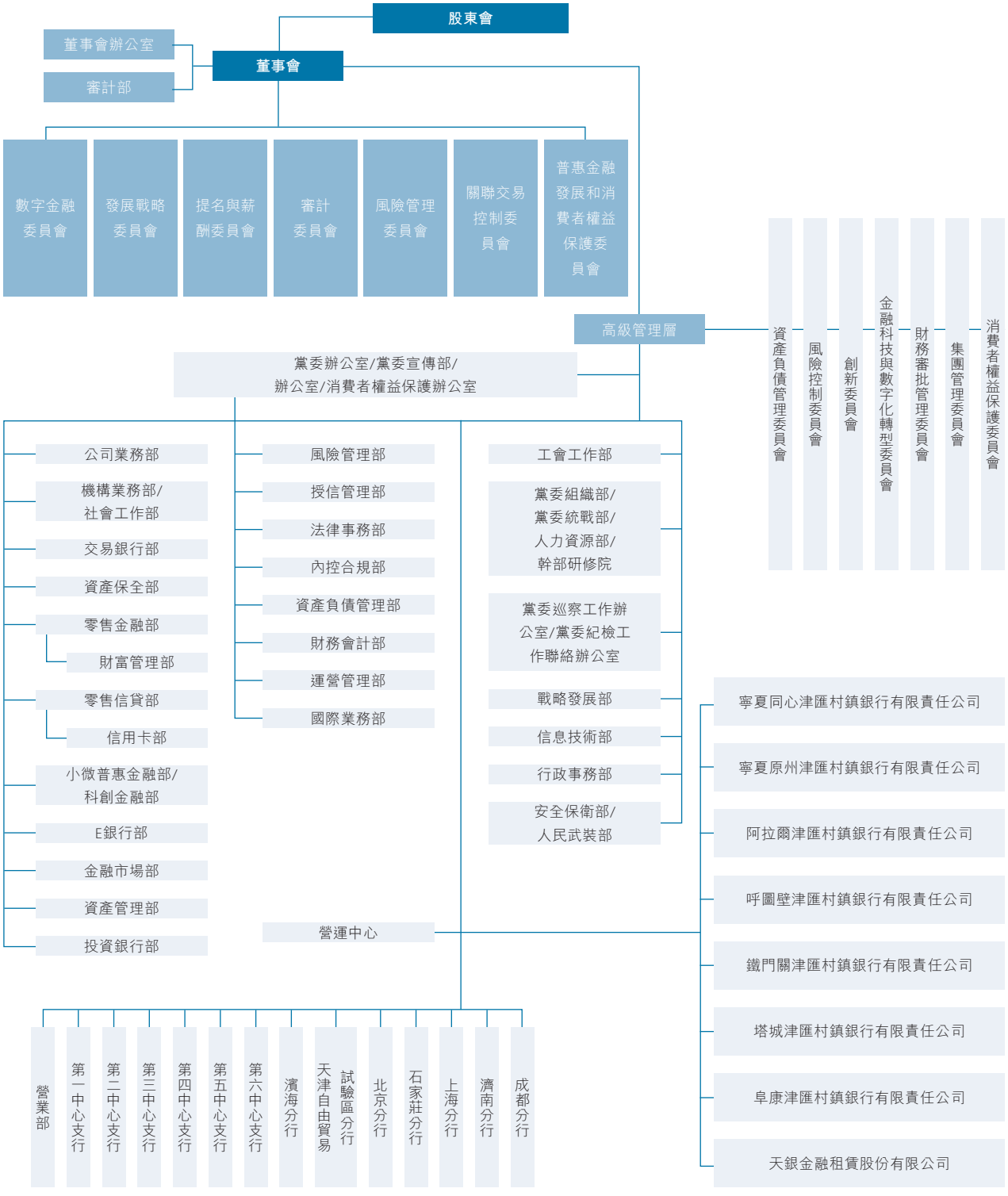
本行已按照香港上市規則的規定建立較為全面的公司治理架構。董事會及董事會轄下專門委員會的組成，均符合香港上市規則的規定。本行明確劃分股東會、董事會及高級管理層的職責。股東會是本行的最高權力機構。董事會對股東會負責。董事會已成立七個專門委員會，並在董事會的領導下運作，就董事會的決定提供意見在董事會領導下，高級管理層負責執行董事會的決議案，並負責本行的日常業務及管理工作，以及定期向董事會匯報。本行行長由董事會委任，負責本行的整體業務及管理工作。

本行已採納香港上市規則附錄C1的《企業管治守則》(「**守則**」)，已達到國內商業銀行管理辦法及公司治理的要求，並建立了良好的公司治理制度。於報告期內本行一直遵守香港上市規則所載的守則條文的規定。

本行致力保持高標準的公司治理。本行將繼續加強自身的公司治理，以確保遵守守則並符合股東及潛在投資者的期望。

公司治理報告

企業組織架構圖



公司治理報告

股東會

股東會的會議情況

於2025年，本行舉行3次股東會，詳情載列如下：

2025年4月17日，本行於天津銀行東樓辦公區（中國天津市河西區友誼路15號）舉行2024年度股東會，出席2024年度股東會的股東及受委代表合共代表3,635,364,715股本行有表決權股份，佔於2024年度股東會日期本行有表決權股份總數約64.25%。會上審議並通過了2024年度財務決算報告、2024年度利潤分配方案、2024年度董事會工作報告、2024年度監事會工作報告、2025年度財務預算、聘請外部審計機構審閱及審計2025年財務報表、2025年度投資計劃及本行第八屆董事會董事的重選及委任、股東會對董事會的授權方案等9項議案，並聽取了董事會及董事、監事會及監事和高級管理層及其成員2024年度履職評價報告、獨立非執行董事2024年度述職報告及本行2024年度關聯交易及關聯交易管理情況報告。

2025年9月25日，本行於天津銀行東樓辦公區（中國天津市河西區友誼路15號）舉行2025年第一次臨時股東會，出席2025年第一次臨時股東會的股東及受委代表合共代表3,499,510,870股本行就所提呈決議案有表決權股份，佔於2025年第一次臨時股東會當日本行就所提呈決議案有表決權股份總數約61.84%，會上審議並通過了關於不再設立監事會相關事項、建議修訂公司章程、建議修訂股東會議事規則、建議修訂董事會議事規則及建議修訂董事工作津貼管理辦法的議案。

公司治理報告

2025年12月24日，本行於天津銀行東樓辦公區（中國天津市河西區友誼路15號）舉行2025年第二次臨時股東會，出席2025年第二次臨時股東會的股東及受委代表合共代表3,508,759,370股本行就所提呈決議案有表決權股份，佔於2025年第二次臨時股東會當日本行就所提呈決議案有表決權股份總數約62.01%，會上審議並通過了關於建議委任韓良先生為獨立非執行董事的議案。

2024年度股東會、2025年第一次臨時股東會及2025年第二次臨時股東會的通知、召開及表決程序全都符合《中華人民共和國公司法》、公司章程及香港上市規則的相關規定。詳情請參閱於召開會議日期登載於本行及香港聯交所網站的投票表決結果公告。

董事會

董事會的運作

董事會每年至少舉行4次定期會議，必要時安排召開其他會議。董事會會議可採取現場會議或通過書面傳簽方式召開。董事會須在會議之前通知所有董事，並且及時在會前向所有董事提供充足資料，包括會議議題的相關背景資料和有助於董事作出決策的信息和數據。就定期董事會會議而言，須於會議前至少14日向所有董事發出通知，而就臨時董事會會議而言，則須於會議前5日向所有董事發出通知。董事、董事會與高級管理層之間建立了良好的溝通、匯報機制。全體董事均可尋求獨立專業意見，費用由本行支付。行長定期向董事會匯報工作並接受董事會監督。在董事會會議上，所有董事可自由發表意見，而重要決定須進行詳細討論後才能作出。

公司治理報告

董事會下設董事會辦公室，作為董事會的日常辦事機構，協助董事會秘書負責本行公司治理政策理論研究和相關事務，股東會、董事會及其各專門委員會會議組織、會務安排、會議通知、會議決議、會議記錄、會議紀要的整理、會議資料的保管與報送等工作，負責董事會及其各專門委員會的日常事務，負責本行信息披露事務，負責保管股東名冊、董事會印章及相關資料，負責本行股權質押信息的收集、整理和報送等。董事會及高級管理層按照公司章程所載其責任行使其各自有關權利。於議案中擁有重大權益的董事必須放棄就有關議案參與討論及投票，且不得計入有關議案的法定人數中。董事會已對本行風險管理及內部控制體系（涵蓋財務、營運及合規控制）的有效性進行審閱。風險管理及內部控制體系每年審閱四次。本行認為有關審閱充足有效。董事會認為，本行所建立及實施的風險管理及內部控制體系充足有效。

有關本行的內部審計，請參閱「風險管理及內部控制 — 內部審計」。

董事會的組成

截至本年報日期，本行董事會共有十五名董事，其中包括四名執行董事，即于建忠先生、吳洪濤先生、鄭可先生及董曉東女士；六名非執行董事，即董光沛女士、彭沖先生、布樂達先生、幸建華先生、王順龍先生及王善君先生；及五名獨立非執行董事，即曾儉華先生、陸建忠先生、顧朝陽先生、馮景華先生及彭冰先生。于建忠先生為董事長。本行董事會的人數及組成符合適用法律及法規。

關於董事的簡歷及任期請參閱本年報「董事、高級管理人員及僱員」一節。概無董事會成員與其他成員互有關連。

報告期內董事會成員的變動

關於本行董事變動的詳情，請參閱「董事、高級管理人員及僱員 — 報告期內的董事、監事及高級管理人員變動」。

公司治理報告

董事會的職權

董事會對股東會負責，行使下列職權：

(a) 召集股東會，並向股東會報告工作；

(b) 執行股東會的決議；

(c) 決定本行的經營計劃和投資方案；

(d) 審議批准本行的年度財務預算方案、決算方案、制定風險資本分配方案；

(e) 制訂本行的利潤分配方案和虧損彌補方案；

(f) 制訂本行增加或者減少註冊股本或其他證券等資本補充方案及上市方案、募集資金投向方案並監督執行，確保本行的資本充足率水平符合監管要求；

(g) 擬訂本行重大收購、收購本行股份或者合併、分立、解散及變更本行形式的方案；

(h) 依照法律法規、監管規定、本行章程及本行相關授權制度，審議批准本行對外投資、資產購置、資產處置與核銷、資產抵押、關聯交易、數據治理、發行公司債券、在三年內決定發行不超過已發行股份百分之五十的股份（以非貨幣財產作價出資的除外）等事項；

(i) 決定本行內部管理機構的設置；

(j) 根據董事長提名，聘任或解聘本行行長、董事會秘書；根據行長的提名，聘任或解聘本行副行長、行長助理等高級管理人員，並決定其報酬事項和獎懲事項；

(k) 制訂本行董事報酬和津貼標準的方案；

(l) 制定本行的基本管理制度；

(m) 審批綠色信貸戰略，監督和評估本行履行社會責任情況，促進可持續金融發展；

公司治理報告

(n) 制定本行風險容忍度、風險管理和內部控制政策，承擔全面風險管理的最終責任；

(o) 制訂本行章程的修改方案；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；

(p) 批准本行內部審計章程及審計規劃、工作計劃；

(q) 管理或授權關聯交易控制委員會對關聯交易進行管理；

(r) 確定本行中長期的經營發展戰略及重大的業務發展計劃，並監督其有效地貫徹實施；

(s) 制定本行資本規劃，承擔資本或償付能力管理最終責任；

(t) 制定本行信息披露制度，管理本行信息披露事項，對本行的會計和財務報告體系的真實性、完整性、準確性、及時性承擔最終責任；

(u) 提請股東會聘用或者解聘為本行財務報告進行定期法定審計的會計師事務所；

(v) 監督、評價本行董事及高級管理人員的履職情況，聽取本行行長的工作匯報並檢查行長的工作；

(w) 負責審議超出董事會給高級管理層設定的開支限額的任何重大資本開支、合同和承諾；

(x) 擬訂本行股權激勵或股權回購計劃；

(y) 定期評估並完善本行的公司治理狀況，並針對存在的問題做出必要的調整；

(z) 維護金融消費者和其他利益相關者合法權益；

(aa) 建立本行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；

公司治理報告

(ab) 承擔股東事務的管理責任；

(ac) 決議與本行合併支付的價款不超過本行淨資產百分之十的合併事項；及

(ad) 法律法規、監管規定、本行股票上市地證券監督管理機構的相關規定或本行章程規定，以及股東會授予的其他職權。

董事對編製財務報表的責任

董事確認其須負責編製真實和公平地反映本行事務狀況及業績的2025年度財務報表。編製財務報表時，董事選取合適的會計政策並貫徹應用，以及使用適用於有關情況的會計估計。在會計及財務人員的協助下，董事確保本行按照法定規定及適用財務報告準則編製財務報表。外部審計師有關彼等就本集團財務報表的報告責任的聲明載於第180頁至第190頁的獨立審計師報告內。

董事會會議情況及董事出席會議情況

於報告期內，本行共舉行10次董事會會議，審議批准主要涉及採納及／或修訂多項公司治理措施、利潤分配方案及業務經營等議題的83項議案。報告期內舉行的董事會會議的詳情載列如下：

會議屆次	會議日期	會議形式
第七屆董事會第三十次會議	2025年3月20日	現場會議
第八屆董事會第一次會議	2025年4月17日	現場會議
第八屆董事會第二次會議	2025年4月30日	書面傳簽
第八屆董事會第三次會議	2025年6月20日	現場會議
第八屆董事會第四次會議	2025年8月29日	現場會議
第八屆董事會第五次會議	2025年9月15日	現場會議
第八屆董事會第六次會議	2025年10月31日	書面傳簽
第八屆董事會第七次會議	2025年12月1日	現場會議
第八屆董事會第八次會議	2025年12月12日	現場會議
第八屆董事會第九次會議	2025年12月23日	現場會議

公司治理報告

每名董事出席報告期內董事會會議及股東會的情況見下表：

董事會成員	應出席董事會會議次數	親自出席董事會會議次數	委託出席董事會會議次數	已出席股東會的次數／須出席股東會的次數
于建忠先生	10	6	4	1/3
吳洪濤先生	10	9	1	2/3
鄭可先生	10	10	0	2/3
董曉東女士	10	8	2	2/3
董光沛女士	10	9	1	0/3
彭沖先生	10	8	2	0/3
布樂達先生	10	9	1	3/3
幸建華先生(1)	7	6	1	0/2
王順龍先生	10	10	0	0/3
王善君先生(2)	7	7	0	0/2
曾儉華先生	10	10	0	2/3
陸建忠先生	10	9	1	2/3
顧朝陽先生	10	10	0	1/3
馮景華先生(3)	10	10	0	0/3
彭冰先生(4)	10	9	1	1/3
趙煒先生(5)	0	0	0	0/0
李峻女士(6)	0	0	0	0/0
靳慶軍先生(7)	0	0	0	0/0
何佳先生(8)	0	0	0	0/0

註： (1) 於2025年6月10日出任董事會成員。

(2) 於2025年6月10日出任董事會成員。

(3) 於2025年1月24日出任董事會成員。

(4) 於2025年1月24日出任董事會成員。

公司治理報告

(5) 於2025年3月20日離任董事會成員。

(6) 於2025年3月20日離任董事會成員。

(7) 於2025年1月24日離任董事會成員。

(8) 於2025年1月24日離任董事會成員。

獨立非執行董事

本行董事會現有五名獨立非執行董事，符合香港上市規則有關委任最少三名獨立非執行董事以及當中最少有一位獨立非執行董事具備適當的專業資格或會計或相關財務管理專長的規定。

本行章程規定了獨立非執行董事的任職資格、聘任程序、權利和義務，確保獨立非執行董事保持良好獨立性，並規定了本行應為獨立董事有效履職盡責應提供的保障條件。於報告期內，獨立非執行董事履行其受信責任及盡職調查責任以及公司章程規定須履行的責任，並且保障本行及其股東的整體利益。本行獨立非執行董事認真出席董事會及專門委員會的會議，就董事會及相關專門委員會會上討論的多個事項提出客觀、獨立的意見，並積極參與董事會的決策。

本行已收到每名獨立非執行董事按照香港上市規則的規定發出的年度獨立性確認函，書面確認其獨立性。因此，本行確認，所有獨立非執行董事均已就其獨立性遵守香港上市規則的規定。

董事會的專門委員會

截至本年報日期，本行董事會下設七個專門委員會，包括發展戰略委員會、審計委員會、關聯交易控制委員會、風險管理委員會、提名與薪酬委員會、普惠金融發展和消費者權益保護委員會及數字金融委員會。

公司治理報告

發展戰略委員會

截至本年報日期，發展戰略委員會由十五名董事組成，即于建忠先生、吳洪濤先生、鄭可先生、董曉東女士、董光沛女士、彭沖先生、布樂達先生、幸建華先生、王順龍先生、王善君先生、曾儉華先生、陸建忠先生、顧朝陽先生、馮景華先生及彭冰先生。發展戰略委員會主任委員為于建忠先生。于建忠先生、吳洪濤先生、鄭可先生及董曉東女士為執行董事。董光沛女士、彭沖先生、布樂達先生、幸建華先生、王順龍先生及王善君先生為非執行董事，而曾儉華先生、陸建忠先生、顧朝陽先生、馮景華先生及彭冰先生則為獨立非執行董事。發展戰略委員會的主要職責包括：

- 研究本行中長期發展戰略並提出建議；
- 監督及檢查年度經營計劃和投資方案的執行；
- 研究擬定本行資本補充規劃，擬定資本金補充渠道；
- 研究本行重大投資方案及其他影響本行發展的重大事項並提出建議；
- 審議公司章程的修改方案；
- 審議ESG戰略，聽取ESG匯報；及
- 檢查以上事項的實施。

公司治理報告

於報告期內，發展戰略委員會共舉行6次會議，審議批准29項議案，主要涉及議題包括2024年度財務決算、2024年度社會責任報告、2025年度經營計劃、2025年度財務預算、2025年度投資計劃等。每名委員會成員出席2025年發展戰略委員會會議的情況見下表：

委員會成員	應出席會議次數	親自出席會議次數	委託出席會議次數
于建忠先生	6	2	4
吳洪濤先生	6	4	2
鄭可先生(1)	5	5	0
董曉東女士(2)	5	4	1
董光沛女士(3)	5	4	1
彭沖先生	6	5	1
布樂達先生	6	5	1
幸建華先生(4)	4	3	1
王順龍先生(5)	5	5	0
王善君先生(6)	4	4	0
曾儉華先生(7)	5	5	0
陸建忠先生(8)	5	4	1
顧朝陽先生(9)	5	5	0
馮景華先生(10)	6	6	0
彭冰先生(11)	5	4	1
何佳先生(12)	0	0	0

註： (1) 於2025年4月17日出任發展戰略委員會委員。

(2) 於2025年4月17日出任發展戰略委員會委員。

(3) 於2025年4月17日出任發展戰略委員會委員。

公司治理報告

(4) 於2025年6月10日出任發展戰略委員會委員。

(5) 於2025年4月17日出任發展戰略委員會委員。

(6) 於2025年6月10日出任發展戰略委員會委員。

(7) 於2025年4月17日出任發展戰略委員會委員。

(8) 於2025年4月17日出任發展戰略委員會委員。

(9) 於2025年4月17日出任發展戰略委員會委員。

(10) 於2025年1月24日出任發展戰略委員會委員。

(11) 於2025年4月17日出任發展戰略委員會委員。

(12) 於2025年1月24日離任發展戰略委員會委員。

審計委員會

本行已根據香港上市規則有關規定成立審計委員會，並制定了書面職權範圍。本行審計委員會書面職權範圍載於香港聯交所網站和本行網站。截至本年報日期，審計委員會由五名董事組成，即陸建忠先生、王順龍先生、王善君先生、顧朝陽先生及馮景華先生。審計委員會主任委員為陸建忠先生。王順龍先生及王善君先生為非執行董事，而陸建忠先生、顧朝陽先生及馮景華先生為獨立非執行董事。本行審計委員會主任委員為獨立非執行董事。

公司治理報告

審計委員會的主要職責包括：

- 檢查本行的會計政策、財務狀況和財務報告程序，檢查本行的風險及合規情況；
- 審查外部審計師出具的對本行上一年度經營成果的財務報表、年度報告、半年度報告及（若擬刊發）季度報告，以及審閱報表和報告所載有關財務數據的重大意見，就審計後的財務報告信息真實性、準確性、完整性和及時性作出判斷，並向董事會提交審議意見；
- 聘用、續聘、解聘對本行進行審計的會計師事務所，批准其薪酬、聘用條款並處理與上述事項有關的問題；
- 監督和評估外部審計師工作是否獨立客觀及審計程序是否有效；
- 負責內部審計師與外部審計師之間的溝通，確保內部和外部審計師的工作得到協調；
- 根據董事會授權組織領導本行內部審計工作，批准本行審計政策與程序、本行年度審計工作計劃，並監督實施；
- 審議內部控制報告，並對執行情況的有效性進行監督與檢查，向董事會提交意見和建議；
- 定期聽取內部審計部門審計工作報告，並提交董事會；及
- 檢查本行財務；對董事、高級管理人員執行職務的行為進行監督，對違反法律、行政法規、公司章程或者股東會決議的董事、高級管理人員提出解任的建議；提議召開臨時股東會會議，在董事會不履行本章程規定的召集和主持股東會會議職責時召集和主持股東會會議等《中華人民共和國公司法》等法律法規、監管規定的職權。

於報告期內，審計委員會共舉行5次會議，審議批准20項議案，主要涉及議題包括天津銀行股份有限公司2024年度報告、天津銀行股份有限公司2025年中期報告、天津銀行股份有限公司2024年度內部控制評價報告、天津銀行股份有限公司2024年度內部審計工作報告、天津銀行股份有限公司2025年度內部審計工作計劃等。

公司治理報告

審計委員會亦根據年度財務報告的相關披露規定安排編製及審閱2024年度報告及2025年中期報告。於報告期內，審計委員會在執行董事及高級管理層不在場的情況下，與外部審計師舉行及進行了多次會議及溝通。於2026年3月27日，審計委員會已審閱2025年度經審核綜合財務報表，該報表根據本行的會計原則及政策而編製。其亦通過定期聽取審計部關於內審工作的報告審閱內部控制體系及本行內部審計職能的有效性。

每名委員會成員出席報告期內審計委員會會議的情況見下表：

委員會成員	應出席會議次數	親自出席會議次數	委託出席會議次數
陸建忠先生	5	5	0
王順龍先生	5	5	0
王善君先生[1]	4	4	0
顧朝陽先生	5	4	1
馮景華先生[2]	4	4	0
李峻女士[3]	0	0	0
曾儉華先生[4]	1	1	0

註： (1) 於2025年6月10日出任審計委員會成員。

(2) 於2025年4月17日出任審計委員會成員。

(3) 於2025年3月20日離任審計委員會成員。

(4) 於2025年4月17日離任審計委員會成員。

公司治理報告

關聯交易控制委員會

本行已成立關聯交易控制委員會，並制定了書面職權範圍。截至本年報日期，關聯交易控制委員會由五名董事組成，即彭冰先生、鄭可先生、幸建華先生、陸建忠先生及顧朝陽先生。關聯交易控制委員會主任委員為彭冰先生。鄭可先生為執行董事，幸建華先生為非執行董事，彭冰先生、陸建忠先生及顧朝陽先生為獨立非執行董事。關聯交易控制委員會的主要職責包括：

- 協助董事會履行本行關聯交易管理方面的職責；
- 負責研究、擬訂、修改本行的關聯交易的政策、規則及規章制度；
- 負責監督高級管理層實施關聯交易管理有關規定、制度、政策的情況；
- 按照中國法律的規定和公正、公允的商業原則，對本行的關聯交易進行審核；
- 負責對本行重大關聯交易提出審查意見並報董事會審批，受理本行一般關聯交易備案；
- 制訂關聯交易控制委員會工作規則。

於報告期內，關聯交易控制委員會舉行4次會議，審議批准7項議案，主要涉及天津銀行股份有限公司2024年度關聯交易及關聯交易管理情況報告、關於天津國有資本投資運營有限公司重大關聯交易事項等議題。

公司治理報告

每名委員會成員出席報告期內關聯交易控制委員會會議的情況見下表：

委員會成員	應出席會議次數	親自出席會議次數	委託出席會議次數
彭冰先生[1]	4	4	0
鄭可先生	4	4	0
幸建華先生[2]	3	2	1
陸建忠先生	4	4	0
顧朝陽先生	4	3	1
靳慶軍先生[3]	0	0	0
董曉東女士[4]	1	0	1

註： (1) 於2025年1月24日出任關聯交易控制委員會主任委員。

(2) 於2025年6月10日出任關聯交易控制委員會成員。

(3) 於2025年1月24日離任關聯交易控制委員會成員及主任委員。

(4) 於2025年4月17日離任關聯交易控制委員會成員。

公司治理報告

風險管理委員會

本行已成立風險管理委員會，並制定了書面職權範圍。截至本年報日期，風險管理委員會由五名董事組成，即吳洪濤先生、董光沛女士、幸建華先生、曾儉華先生及彭冰先生。風險管理委員會主任委員為吳洪濤先生。吳洪濤先生為本行的執行董事。董光沛女士及幸建華先生為本行的非執行董事。曾儉華先生及彭冰先生為本行的獨立非執行董事。風險管理委員會的主要職責包括：

- 監督高級管理層在信用風險、市場風險、流動性風險、操作風險、合規風險、信息科技風險和聲譽風險等方面的風險控制情況，定期審閱相關風險狀況報告；
- 評估本行風險政策、管理狀況、風險承受能力及水平；
- 監督本行的風險管理制度和內部控制制度，提出完善本行風險管理和內部控制制度的意見；
- 與高級管理層討論風險管理與內部控制制度體系，確保本行風險管理體系有效；及
- 定期檢查、監督本行風險管理體系的有效性。

於報告期內，風險管理委員會共舉行7次會議，審議批准25項議案，主要涉及議題包括2024年度全面風險管理狀況報告、2024年度預期信用損失法實施情況報告、2024年度信息科技風險管理報告、2025年風險偏好陳述、2025年恢復計劃、修訂操作風險管理政策、修訂信息科技風險管理政策等。風險管理委員會通過按季度定期聽取高級管理層關於本行風險管理情況的報告審閱本行風險管理體系，包括信用風險、市場風險、操作風險、合規風險、流動性風險、信息科技風險和聲譽風險等，根據經濟發展趨勢和宏觀調控政策的變化，結合本行經營發展實際情況，提出完善本行風險管理工作等方面的意見和建議，並督促高級管理層改進風險管理工作流程。

公司治理報告

每名委員會成員出席報告期內風險管理委員會會議的情況見下表：

委員會成員	應出席會議次數	親自出席會議次數	委託出席會議次數
吳洪濤先生	7	7	0
董光沛女士	7	6	1
幸建華先生[1]	6	5	1
曾儉華先生	7	7	0
彭冰先生[2]	7	7	0
趙煒先生[3]	0	0	0
靳慶軍先生[4]	0	0	0

註： (1) 於2025年6月10日出任風險管理委員會成員。

(2) 於2025年1月24日出任風險管理委員會成員。

(3) 於2025年3月20日離任風險管理委員會成員。

(4) 於2025年1月24日離任風險管理委員會成員。

提名與薪酬委員會

本行已根據香港上市規則有關規定成立提名與薪酬委員會，並制定了書面職權範圍。本行提名與薪酬委員會的書面職權範圍載於香港聯交所網站及本行網站。截至本年報日期，提名與薪酬委員會由五名董事組成，即曾儉華先生、董曉東女士、王順龍先生、陸建忠先生及馮景華先生。提名與薪酬委員會主任委員為曾儉華先生。董曉東女士為本行的執行董事。王順龍先生為本行的非執行董事。曾儉華先生、陸建忠先生及馮景華先生為本行的獨立非執行董事。提名與薪酬委員會過半數委員為獨立非執行董事，而主任委員為獨立非執行董事。提名與薪酬委員會的主要職責包括：

公司治理報告

提名職責

- 審查董事會的架構、人數及組成，協助董事會編製董事會技能表，並就任何為配合本行策略而擬對董事會作出的變動提出建議；
- 制訂有關董事會成員多元化政策，在人員選擇過程中考慮的因素包括但不限於：性別、年齡、文化、觀點、教育背景以及從業經驗；
- 制訂董事及高級管理人員的選擇標準和程序以及董事繼任計劃，並向董事會提出建議；
- 廣泛搜尋合資格人選擔任董事和高級管理人員，並向董事會提出建議；
- 初步審核董事候選人和高級管理人員的任職資格，並向董事會提出選任建議；及評估獨立非執行董事的獨立性。

薪酬考核職責

- 支持本行定期評估董事會表現；
- 研究董事和高級管理人員的考核標準，對董事和高級管理人員進行考核並將考核結果遞交董事會；
- 審議本行薪酬管理政策及架構，擬訂全體董事和高級管理人員的薪酬待遇方案及架構，及就設立正規而具透明度的程序制訂薪酬政策，向董事會提出建議並監督方案實施；
- 審議董事及高級管理人員因喪失或終止職務或停止委任而應收的賠償，確保該等賠償與合同條款一致；若未能與合同條款一致，則須公平，不致過多；及
- 審議董事行為失當而遭解僱或罷免的賠償安排，確保該等安排與合同條款一致；若未能與合同條款一致，則須合理適當。

於報告期內，提名與薪酬委員會共舉行4次會議，審議批准12項議案，主要涉及議題包括2024年度董事和高級管理層成員履職評價意見、2025年度公司績效考核指標、高級管理人員2024年度績效考核結果及薪酬分配方案、高級管理人員2025年度考核指標體系、關於確定天津銀行股份有限公司第八屆董事會董事候選人的議案等。

公司治理報告

每名委員會成員出席報告期內提名與薪酬委員會會議的情況見下表：

委員會成員	應出席會議次數	親自出席會議次數	委託出席會議次數
曾儉華先生(1)	4	4	0
董曉東女士	4	3	1
王順龍先生(2)	3	3	0
陸建忠先生	4	4	0
馮景華先生(3)	4	4	0
何佳先生(4)	0	0	0
于建忠先生(5)	1	0	1

註： (1) 於2025年4月17日出任提名與薪酬委員會主任委員。

(2) 於2025年4月17日出任提名與薪酬委員會成員。

(3) 於2025年1月24日出任提名與薪酬委員會主任委員；於2025年4月17日離任提名與薪酬委員會主任委員並出任提名與薪酬委員會成員。

(4) 於2025年1月24日離任提名與薪酬委員會主任委員。

(5) 於2025年4月17日離任提名與薪酬委員會成員。

董事會認為擁有多元化成員構成的董事會將有助於本行提升表現。本行董事會成員多元化對實現可持續發展、執行策略及維持良好公司治理而言極為重要。

董事會及提名與薪酬委員會在遴選候選人時通過考慮多項因素，包括但不限於技能、性別、年齡、文化及教育背景、專業經驗及服務年期，務求達致董事會成員多元化。本行的提名與薪酬委員會負責每年檢討董事會的架構、人數及組成，制定董事薪酬政策、評估執行董事表現及批准執行董事服務合約條款，並就個別執行董事及高級管理人員的薪酬待遇向董事會提出建議。於本年報日期，董事會由15名董事組成，其中2名為女性；年齡在40至49歲的5名，50至59歲的6名，60歲及以上的4名；金融專業背景的6名，會計及審計專業背景的6名，經濟及管理專業背景的1名，法律專業背景的1名，信息科技背景的1名。因此，董事會認為本行的多元化政策的實施可行有效。

公司治理報告

普惠金融發展和消費者權益保護委員會

本行已成立普惠金融發展和消費者權益保護委員會，並制定了書面職權範圍。截至本年報日期，普惠金融發展和消費者權益保護委員會由五名董事組成，即顧朝陽先生、董曉東女士、董光沛女士、彭沖先生及王善君先生。普惠金融發展和消費者權益保護委員會主任委員為顧朝陽先生。董曉東女士為本行的執行董事。董光沛女士、彭沖先生及王善君先生為本行的非執行董事。顧朝陽先生為本行的獨立非執行董事。普惠金融發展和消費者權益保護委員會的主要職責包括：

- 研究消費者權益保護重大問題和重要政策，指導和督促消費者權益保護工作管理制度體系的建立和完善；
- 接收及審閱高級管理層定期提交有關實施消費者權益保護的專項報告並就此向董事會匯報；
- 審閱本行消費者權益保護工作的實施，監督及評估本行消費者權益保護工作的完整性、及時性、有效性；
- 審閱本行小微／普惠金融業務發展規劃、基本管理制度及其他重大事項，聽取及審閱高級管理層定期提交有關小微／普惠金融業務發展工作情況報告並向董事會匯報；
- 監督本行小微／普惠金融業務發展規劃、政策和基本管理制度的落實並向董事會提出建議；及
- 小微／普惠金融業務、消費者權益保護工作等信息披露工作。

於報告期內，普惠金融發展和消費者權益保護委員會共舉行2次會議，審議批准2項議案，主要涉及議題包括天津銀行股份有限公司2024年度消費者權益保護工作情況報告及2025年度工作計劃、修訂《天津銀行股份有限公司董事會普惠金融發展和消費者權益保護委員會工作規則》等。

公司治理報告

每名委員會成員出席報告期內普惠金融發展和消費者權益保護委員會會議的情況見下表：

委員會成員	應出席會議次數	親自出席會議次數	委託出席會議次數
顧朝陽先生	2	2	0
董曉東女士	2	1	1
董光沛女士(1)	1	0	1
彭沖先生(2)	1	0	1
王善君先生(3)	1	1	0
于建忠先生(4)	1	0	1
吳洪濤先生(5)	1	1	0
鄭可先生(6)	1	1	0

註： (1) 於2025年4月17日出任普惠金融發展和消費者權益保護委員會成員。

(2) 於2025年4月17日出任普惠金融發展和消費者權益保護委員會成員。

(3) 於2025年6月10日出任普惠金融發展和消費者權益保護委員會成員。

(4) 於2025年4月17日離任普惠金融發展和消費者權益保護委員會成員。

(5) 於2025年4月17日離任普惠金融發展和消費者權益保護委員會成員。

(6) 於2025年4月17日離任普惠金融發展和消費者權益保護委員會成員

公司治理報告

數字金融委員會

本行已成立數字金融委員會，並制定了書面職權範圍。截至本年報日期，數字金融委員會由六名董事組成，即馮景華先生、于建忠先生、吳洪濤先生、鄭可先生、曾儉華先生及彭冰先生。數字金融委員會主任委員為馮景華先生。于建忠先生、吳洪濤先生及鄭可先生為本行的執行董事。馮景華先生、曾儉華先生及彭冰先生為本行的獨立非執行董事。數字金融委員會的主要職責包括：

- 審查信息科技戰略規劃、信息科技治理、數據治理相關工作；
- 按年度定期評估信息科技工作的總體成效和信息科技戰略規劃及其重大項目的執行進度；
- 指導、督促高級管理層及其相關管理部門進行信息科技建設和治理工作；
- 審查信息科技管理報告、信息科技風險管理報告、業務連續性管理報告等關於信息科技情況的匯報，提出改進措施或建議，監督其執行；
- 建立與董事會下設的其他專門委員會的溝通機制，確保信息充分共享並能夠支持信息科技管理相關決策。

於報告期內，數字金融委員會共舉行1次會議，審議批准1項議案，主要涉及議題包括修訂《天津銀行股份有限公司董事會數字金融委員會工作規則》的議案。

公司治理報告

每名委員會成員出席報告期內數字金融委員會會議的情況見下表：

委員會成員	應出席會議次數	親自出席會議次數	委託出席會議次數
馮景華先生[1]	1	1	0
于建忠先生[2]	1	1	0
吳洪濤先生[2]	1	1	0
鄭可先生[2]	1	1	0
曾儉華先生[2]	1	1	0
彭冰先生[2]	1	1	0

註： (1) 於2025年4月17日出任數字金融委員會主任委員。

(2) 於2025年4月17日出任數字金融委員會成員。

公司治理職能

本行並無成立公司治理委員會。董事會負責銀行公司治理職能，如制訂及檢討本行政策、公司治理常規，檢討及監察董事及高級管理層的培訓及持續專業發展，檢討及監察本行遵守法律及監管規定的政策及常規，檢討本行就守則的合規情況於公司治理報告內的披露事宜。

報告期內董事的培訓

報告期內，本行董事參與了相關培訓，培訓主要內容包括反貪污培訓、十五五規劃與銀行業新聞寫作培訓等。

公司治理報告

董事長及行長

於本年報日期，于建忠先生擔任黨委書記、董事長，主持總行黨委及董事會全面工作。吳洪濤先生擔任本行行長，主持全行經營管理工作。

公司秘書

董曉東女士與魏偉峰博士分別自2021年1月及2015年9月起擔任本行聯席公司秘書。魏偉峰博士為華潤方圓企業服務控股有限公司及方圓企業服務集團（香港）有限公司的董事兼行政總裁。董曉東女士為魏博士於本行的主要聯絡人。報告期內，董曉東女士和魏偉峰博士已按香港上市規則第3.29條要求參與相關專業培訓。

董事及高級管理人員之間關係

本行董事及高級管理人員之間並不存在任何財務、業務、親屬關係。

董事及相關僱員進行的證券交易

本行已採納香港上市規則附錄C3所載《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》（「**標準守則**」）作為其監管董事進行證券交易的守則。

經本行向所有董事作出特定查詢後，本行各董事均確認於報告期內一直遵守標準守則。

公司治理報告

高級管理人員

高級管理人員擁有本行董事會授予的權力以管理本行的日常營運。本行的行長主要負責執行本行董事會的決定並須向本行董事會報告。本行亦已委任三名副行長及其他高級管理人員與本行的行長合作，並履行其各自的管理責任。

本行董事會與以行長為代表的管理層按照公司章程確定的職權範圍履行各自職責。根據公司章程，本行高級管理層應當根據本行經營活動的需要，建立健全以內部規章制度、經營風險管理系統、信貸審批系統等為主要內容的內部控制機制，有效地識別、衡量、監測、控制本行面臨的各類風險等。

高級管理人員的薪酬

高級管理人員於2025年度的薪酬詳情載於「董事、高級管理人員及僱員 — 付予董事、監事及高級管理人員的薪酬資料」。

公司章程修訂

2025年8月29日，本行董事會建議修訂本行的公司章程及撤銷監事會，經修訂的公司章程已經本行於2025年9月25日舉行的2025年第一次臨時股東會審議通過，並於2025年10月22日經天津金融監管局批准，經修訂的公司章程自2025年10月22日生效。有關修訂後公司章程的全文，請參閱香港聯交所網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.bankoftianjin.com)。詳情請參見本行於2025年8月29日刊發的公告、本行於2025年9月3日刊發的通函、本行於2025年9月25日舉行的2025年第一次臨時股東會的投票表決結果的公告及本行於2025年10月30日刊發的公告。

與股東的溝通

本行重視股東的意見及建議，通過設置股東服務專崗、建立股東服務熱線、對接客戶服務平台、開展利益相關方調研及召開股東會等舉措不斷加強與股東之間的溝通和交流，借以維持良好關係並及時回應股東的合理要求。報告期內，本行召開股東會3次，開展專項利益相關方溝通1次，接待股東來電來訪逾千人次，實現了與股東的良好溝通。

公司治理報告

股東可通過董事會辦公室向董事會作出查詢。董事會的聯絡詳情如下：

註冊地址：中國天津市河西區友誼路15號
郵政編碼：300201
聯繫電話：+86 2228405536
傳真：+86 2228405518
電子信箱：ir@bankoftianjin.com

股東權利

股東召開臨時股東會的程序

本行嚴格依照適用法律及法規、香港上市規則、公司章程及公司治理制度，切實保障股東權利。

根據公司章程和股東會議事規則的規定：

單獨或者合計持有本行百分之十以上股份（含表決權恢復的優先股等）的股東可以向董事會請求召開臨時股東會或類別股東會議，並應當以書面形式向董事會提出，並闡明會議的議題。董事會應當根據法律法規、監管規定和本行章程的規定，在收到請求後十日內提出同意或不同意召開臨時股東會或類別股東會議的書面反饋意見。前述股東的持股數以該等股東提出書面請求日的持股數為準。

董事會同意召開臨時股東會或類別股東會議的，將在作出董事會決議後的五日內發出召開股東會或類別股東會議的的通知，通知中對原請求的變更，應徵得相關股東的同意。

董事會不同意召開臨時股東會或類別股東會議，或者在收到請求後十日內未作出反饋的，單獨或者合計持有本行百分之十以上股份（含表決權恢復的優先股等）的股東向審計委員會提議召開臨時股東會或類別股東會議，並應當以書面形式向審計委員會提出請求。

審計委員會同意召開臨時股東會或類別股東會議的，將在收到請求五日內發出召開股東會或類別股東會議的通知，通知中對原請求的變更，應徵得相關股東的同意。

公司治理報告

審計委員會未在規定期限內發出股東會或類別股東會議通知的，視為審計委員會不召集和主持股東會或類別股東會議，連續九十日以上單獨或者合計持有本行百分之十以上股份（含表決權恢復的優先股等）的股東可以自行召集和主持。

有關的進一步詳細內容股東可參閱登載於香港聯交所及本行網站的公司章程。

在股東會提出提案的程序

單獨或者合計持有本行百分之一以上有表決權股份（含表決權恢復的優先股等）的股東，可以在股東會召開十日前提出臨時提案並書面提交召集人。召集人應當在收到提案後兩日內審核臨時提案符合公司章程規定後，發出股東會補充通知，公告臨時提案的內容，並將該提案提交股東會審議。但臨時提案違反法律、行政法規或者公司章程的規定，或者不屬於股東會職權範圍的除外。如本行股票上市地證券交易所的上市規則另有規定的，應同時滿足其規定。

除前段規定的情形外，召集人在發出股東會通知後，不得修改股東會通知中已列明的提案或增加新的提案。

有關的進一步詳細內容股東可參閱登載於香港聯交所及本行網站的公司章程。

外部審計師及審計師酬金

本行原審計師普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥）及羅兵咸永道會計師事務所自2021年度開始分別擔任本行的國內審計師及國際審計師（以下統稱「普華永道」）。本行已於2024年12月11日召開的2024年第三次臨時股東會上，考慮及批准解聘普華永道，並決議批准聘任畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）為國內審計師以及聘任畢馬威會計師事務所（合稱為「畢馬威」）為國際審計師，以填補解聘普華永道後產生的空缺。

本行聘任畢馬威擔任本行2025年度財務報表的國內審計師及國際審計師。本行就審計2025年度財務報表支付給畢馬威的酬金為人民幣287萬元，而就半年度財務報表審閱服務的費用為人民幣209萬元，專項審計服務費用人民幣50萬元。本行於報告期內就非審計及審閱服務提供給畢馬威的酬金為人民幣26萬元。

畢馬威為第2年擔任本行審計師，審計項目合夥人為史劍、黃婉珊、葛明一，為本行提供審計服務時間為2年。

公司治理報告

風險管理及內部控制

本行董事會負責確保充分且有效的風險管理及內部控制體系的建立、實施，並確保商業銀行在法律和政策框架下審慎經營。高級管理層負責執行董事會的決策，確保有效履行風險管理及內部控制各項職責。目前，本行已經依據《企業內部控制基本規範》及《商業銀行內部控制指引》，制定了《天津銀行股份有限公司內部控制政策》及《天津銀行內部控制管理辦法》，涵蓋內部控制五大範疇，分別是內部環境、風險評估、控制活動、信息與溝通以及內部監督。

強化全面風險管理，獲得權威機構合規認證

本行已制定一套完整的全面風險管理體系，涵蓋了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、信息科技風險等。本行逐步建立並完善分工明確、職責清晰、相互制衡、運行高效的全面風險管理組織架構，加強風險管理條線獨立性和專業性。為保證風險管理體系的有效運行，本行建立和健全風險管理流程，按照審慎性原則，識別、評估和控制本行整體及在各產品、業務條線、各業務環節、各層機構中的風險。關於本行風險管理體系的更多詳情，請參閱「管理層討論與分析－風險管理」。

2025年3月，在《金融機構合規管理辦法》正式實施後，本行獲得由權威機構——中誠信認證有限公司出具的合規管理有效性評價報告，評價結果為「管理規範」，成為首家通過合規管理有效性評價的上市銀行。該評價基於國家推薦標準GB/T35770《合規管理體系要求與使用指南》和最新ISO標準ISO/DIS 37302《合規管理體系有效性評價》，融合《金融機構合規管理辦法》、國資委企業合規管理辦法、香港聯交所《企業管治守則》等法規要求，應用第三方審核與評級方法論，從合規管理體系、運行機制、保障機制、合規文化建設等多維度，對商業銀行合規管理有效性開展的全面評價，為業內最權威的合規管理評價報告之一。2025年10月，本行通過GB/T 35770-2022/ISO 37301:2021合規管理體系認證審核，獲得中誠信認證頒發的合規管理體系國內國際雙認證證書，成為全國首批獲得該項雙標認證的城商行之一。此次ISO 37301認證的順利通過，是本行繼合規有效性評價後的又一里程碑，是對本行合規管理成效的充分認可，標誌着本行在合規管理標準化、規範化、系統化建設方面新提升，進一步夯實了全面風險管理基礎。

公司治理報告

完善內控管理機制，加強員工行為管理

本行高度重視《企業內部控制基本規範》及其配套指引。首先，本行已建立一套健全的風險管理系統，涵蓋業務經營多個範疇，包括公司治理、放貸業務、資金業務、票據業務、反洗錢管理、法律及合規、內部審計及信息技術管理等。其次，本行對總行及分行以至支行的前線、中層及後援辦公室明確釐清其職責，以達致能進行有效查核、制衡的機制、報告路徑清晰為目標。第三，本行對內部審計和業務檢查發現的內部控制問題，序時跟蹤督促整改，持續提升內控管理能力及水平。第四，本行對總行、分行及支行不同部門進行內部控制評核，確保本行有效實施內部控制系統。

報告期內，本行已進一步加強現有的公司治理框架及內部控制措施，統一內部控制系統的實施與評核程序，並對經營及管理活動制定了全面、系統及規範化的經營制度及管理制度，並建立制度合規性的審查機制。於報告期內，修訂及補充了相關制度，進一步規範經營管理及業務發展。此外，本行亦定期提供合規培訓、專項檢查及風險提示，提高全體員工的合規意識。

本行已制定《天津銀行股份有限公司從業人員行為管理政策》、《天津銀行從業人員職業操守和行為守則》、《天津銀行從業人員行為網格化管理暫行辦法》等制度，進一步規範本行從業人員行為管理，增強全體員工合規意識和自我約束能力。同時，本行已制定《天津銀行合規誠信舉報管理辦法》，進一步明確設立合規誠信舉報機制、加強相關部門的管理責任及暢通合規誠信舉報渠道。本行積極運用金融科技手段，構建數字化人員行為風險監測與預警體系，藉鑑同業先進經驗，持續優化監測維度與預警規則，實現對員工異常行為、資金往來及關聯風險的全流程、穿透式監測。同時，通過外部大數據、人員自評估等排查渠道對全行從業人員開展風險排查，並應用於員工入職、幹部考察、盡職調查等關鍵環節，以精細化人員行為管理持續強化內部控制，推動合規治理體系不斷完善。

本行已制定風險管理框架及政策，推廣充分合規文化及專業道德，提高在進行業務活動時遵守規則及法規的認知，優化管控合規及風險管理的環境。本行已制定《天津銀行股份有限公司合規風險管理政策》及《天津銀行合規風險管理辦法》，進一步強化了合規風險管理目標、明確了合規風險管理職責、優化了合規風險管理流程。

公司治理報告

優化內外部溝通機制，保障信息通暢和監督有效

本行重視有效的信息管理，並已就內部溝通及報告職責及流程建立一套全面的指引，訂明有關內部溝通及報告的職責及程序的要求，以確保內外信息有效傳達。本行已制定《天津銀行股份有限公司操作風險管理政策》、《天津銀行股份有限公司信息科技風險管理政策》、《天津銀行股份有限公司業務連續性管理政策》及《天津銀行業務制度管理辦法》等多項制度，明確本行各工作層級的職責分工、有效執行各風險的防治工作。通過明確界定各部門的職責、識別出負責報告的部門及報告路徑，本行加強了內部信息交流及溝通的現行制度，確保本行所有層級的各個部門及實體均可適時將有關本行戰略、政策、制度及相關規定的任何更新信息傳達予本行的工作層級，並同時在整個工作層級提供支援以實時向管理層報告潛在內部控制問題。

本行根據《企業會計準則》以及《內部會計控制規範》相關要求建立並完善會計核算系統及會計工作流程，進一步釐清不同崗位的職責，全面管理風險。通過崗位設置、分級授權、崗位輪換、賬目核對、監督檢查等手段，本行得以有效控制審計處理過程，確保本行財務報表編製的真實、公允。報告期內，本行並無發現有關財務報告內部控制的任何重大缺失。

本行董事會制定了《天津銀行股份有限公司信息披露管理辦法》，明確規定本行董事會負責統一領導本行的信息披露。本行的董事會、行長應當保證所披露的信息真實、準確、完整，並就其保證承擔相應的法律責任。當發生香港《證券及期貨條例》第XIVA部所指的「內幕消息」以及相關法律法規和本行上市地證券監管規則規定的應當及時披露的其他事項時，除非根據相關法律法規和本行上市地證券監管規則獲豁免的情況外，本行應當按照相關法律法規和本行上市地證券監管規則及時作出披露。報告期內，本行在香港聯交所開展各類信息披露50餘項。

然而，本行的風險管理及內部控制系統用於管理及緩解風險而非消除風險，因此僅可合理但非絕對保證避免重大錯誤陳述或損失。

公司治理報告

內部審計

本行已建立獨立的內部審計組織架構，董事會對內部審計的獨立性和有效性承擔最終責任。董事會下設審計委員會，負責研究審議內部審計重要制度，聽取審計工作報告，審批年度審計計劃，指導和評價內部審計工作。本行內部審計部門統一組織、管理和報告全行審計工作，負責審查評價並督促改善本行經營活動、風險管理、內控合規和公司治理效果。本行在整個內部審計工作過程中堅持獨立、客觀、重要、保密、謹慎、回避的原則。

報告期內，內部審計部門通過運用系統化和規範化的方法，提升內部審計能力，優化內部審計系統功能，完善內部審計各項制度流程，通過現場與非現場審計方式開展各項審計評價，逐步提升內部審計的職能發揮。

董事會報告

I. 主營業務

本行主要從事銀行業及有關金融服務，包括公司銀行業務、零售銀行業務、資金業務及其他業務。

II. 業務回顧

(I) 業績與業務回顧

本行於報告期內的業務回顧載於「管理層討論與分析 — 業務回顧」。本行2025年度的業績載於本年報的「財務報表 — 合併損益及其他綜合收益表」。

(II) 年內關鍵財務績效指標分析

詳情請參閱本年報「會計數據及財務指標概要」以及「管理層討論與分析」章節。

(III) 面臨的主要風險

有關本行於報告期所面臨的主要風險，請參閱「管理層討論與分析 — 風險管理」。

(IV) 未來發展

影響本行未來發展若干方面的回顧載於「管理層討論與分析 — 環境與前景」。

III. 股息

(I) 股息政策及方案

本行以提供穩定及可持續回報予股東作為目標，並努力延續穩定式股息政策。根據股息政策，在決定是否派發股息及釐定股息金額時，董事會將考慮本集團的經營業績、財務狀況、當年產生的可供分配利潤、流動資金充裕程度、資本需求、未來前景以及董事會認為適當的任何其他因素。

本行股東已在本行於2025年4月17日舉行的2024年度股東會上考慮及批准本行的2024年度利潤分配方案，每10股股份派息為人民幣1.368元（含稅），即股息總額為人民幣83,045萬元（含稅），已於2025年6月12日分派予H股及內資股持有人。

董事會報告

董事會已建議以現金派付截至2025年12月31日止年度的末期股息每十股人民幣1.368元(含稅),派付總額約為人民幣83,045萬元。末期股息須經股東於本行即將舉行之2025年度股東會批准。倘經由本行2025年度股東會批准後,本行截至2025年12月31日止年度的末期股息將以人民幣計值及宣派。向本行內資股持有人分派的股息將以人民幣支付,而H股持有人的股息將以等額港元支付。就該換算而言,人民幣將按照於2026年4月29日(包括該日)(即本行2025年度股東會日期)前五個營業日中國人民銀行公佈的平均匯率中間價換算為港元。倘於本行2025年度股東會獲批准,預期末期股息將於2026年6月24日派付。本行將於2026年5月6日(星期三)至2026年5月12日(星期二)(包括首尾兩天)暫停辦理H股過戶登記手續。凡於2026年5月12日(星期二)名列本行H股股東名冊及內資股股東名冊的股東將有權收取末期股息。符合資格收取末期股息的H股持有人,必須於2026年5月5日(星期二)下午四時三十分前,將所有過戶文件連同有關H股股票送達H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司(地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號鋪),以進行登記。

(II) 稅項寬免

代扣代繳境外非居民企業的企業所得稅

根據《中華人民共和國企業所得稅法》的適用條文及實施條例,本行須按10%的稅率為非居民企業H股持有人(包括以香港中央結算(代理人)有限公司的名義登記的H股)代扣代繳企業所得稅。

代扣代繳境外非居民個人股東的個人所得稅

根據《中華人民共和國個人所得稅法》適用條文及其實施條例以及《國家稅務總局關於國稅發1993045號文件廢止後有關個人所得稅徵管問題的通知》的規定,本行須按照以下安排為H股持有人代扣代繳個人所得稅:

H股個人股東為香港或澳門居民或其他與中國簽訂10%股息稅率的稅收協定的國家/地區的居民,本行須於派發末期股息時按10%的稅率為該等H股股東代扣代繳個人所得稅;

董事會報告

H股個人股東為與中國簽訂低於10%股息税率的税收協定的國家／地區的居民，本行於派發末期股息時須暫按10%的税率為該等H股持有人代扣代繳個人所得税。如相關H股持有人欲申請退還多扣繳税款，本行將按照《税收通知》代為辦理享受有關税收協定待遇的申請。符合條件的H股持有人須及時向本行的H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司呈交書面委託及所有申請材料；經本行將所收取的文件轉呈主管税務機關審核，如經批准，其後本行將協助對多扣繳税款予以退還；

H股個人股東為與中國簽訂高於10%但低於20%股息税率的税收協定的國家／地區的居民，本行於派發末期股息時須按相關税收協定規定的適用税率代扣代繳個人所得税；及

H股個人股東為與中國簽訂20%股息税率的税收協定的國家／地區的居民或與中國並無簽訂税收協定的國家／地區的居民或其他情況，本行於派發末期股息時須按20%税率代扣代繳個人所得税。

IV. 環境政策及表現

近年來，本行積極承擔有關環境政策的社會責任。

寫好「綠色金融大文章」，創新服務經濟低碳轉型發展

本行積極踐行綠色發展理念，高度重視並主動履行ESG責任，從戰略高度推進綠色金融業務，持續加大對綠色低碳領域的金融支持力度，不斷提升綠色金融綜合服務能力，重點圍繞明確戰略規劃、優化信貸投向、豐富產品體系、強化科技支撐等方面持續賦能綠色金融，積極助力經濟社會高質量發展和全面綠色低碳轉型。

本行將「打造綠色銀行」作為全行重點發展方向，從組織架構、資源配置、評價體系等方面為綠色金融發展提供有效保障，本行在總行層面設立綠色金融專業團隊，持續完善制度框架，加強業務統籌和資源配置，強化重點領域研究與金融科技應用，豐富綠色金融產品供給，推廣綠色發展理念，並着力提升從業人員專業服務能力，通過持續完善綠色金融發展治理體系，提升服務實體經濟綜合效能。報告期內，本行成功落地天津市首筆「節能評價等級掛鈎貸款」、本行首筆「綠色知識產權掛鈎貸款」、本行首筆轉型金融貸款及本行首筆「產品碳足跡」掛鈎貸款；截至報告期末，本行綠色貸款餘額達人民幣396.28億元，較上年末增加15.18%。

董事會報告

夯實ESG風險管理根基，提升經營管理質效

為深入貫徹天津銀行綠色發展理念，履行社會責任，有效防範環境、社會和治理風險，本行制定了《天津銀行授信業務環境、社會和治理風險管理辦法（試行）》，從組織管理、客戶分類管理、流程管理、保障機制等方面，將信貸業務環境、社會和治理風險管理工作嵌入信貸業務全流程管理和全面風險管理體系，並根據客戶面臨的環境、社會和治理風險制定分類標準，對存在重大環境、社會和治理風險的客戶實行名單制管理，從而有針對性地分類管理，有效識別並防控授信客戶的環境、社會和治理風險，切實增強本行環境、社會和治理風險管理能力。同時，本行積極支持行業綠色發展和轉型升級，積極支持能效達到標桿水平的先進企業，在《2025年度天津銀行行業授信業務指引》中，強化密切關注項目建設對能源消費總量和強度雙控、碳排放、生態環境及生物多樣性等方面的影響，實施環境與氣候風險「一票否決」。

踐行綠色辦公理念，推動運營節能減排

為貫徹國家節約能源成本的政策，本行已實施一系列措施，包括：(i)網點廳堂及樓宇裝修改造項目，採用LED光源照明，優化設計，選用高效設備實現節能目的；在辦公區域照明開關、空調開關處張貼節約用電標識，號召員工隨手關燈、關空調，培養員工節電習慣。(ii)依據《天津銀行機動車輛管理辦法》，配置車輛遵循經濟適用、節能環保、保障業務需要的原則，加強燃油管理，車輛燃油實行「定車、定卡」，建立《車輛燃油使用登記簿》，定期分析燃油使用情況；鼓勵召開視頻會議，減少參會人員行程交通產生的碳排放。(iii)持續加強設施設備維護管理，對照明、辦公設備和供水設備進行定期養護和及時維修，避免非正常損耗造成能源浪費。(iv)倡導節約用水，在食堂、衛生間、淨水機處張貼節約用水標識，號召員工節約用水。(v)踐行垃圾分類，減少資源浪費，從源頭做起；天津地區通過招標方式確定有資質回收機構，並下發相關通知，進一步加強對廢舊耗材回收的管理，有效避免了有害廢物的隨意處置；總行購置分類垃圾桶，施行分類回收處理。(vi)依據《天津銀行房產土地管理辦法》《天津銀行營業辦公用房管理辦法》，本行房產土地的取得及營業辦公用房的購置應堅持「安全、實用、節能、簡潔」的原則；房產土地及營業辦公用房使用單位應定期進行檢查，制定維修養護計劃並組織實施。確保在安全、衛生、節能、環保的前提下，科學組織，嚴格控制標準，注重維護和完善使用功能，做到經濟、簡樸、適用。

董事會報告

聚焦前沿課題研究，推動業務創新發展

持續推動亞洲開發銀行技術援助課題項目，提出ESG相關管理制度修訂建議，制定應對氣候變化工作方案，完善投融資碳核算機制、創新開展包括物理風險在內的氣候風險壓力測試，探索編製氣候相關專項信息披露報告，促進本行氣候管理和披露能力有效提升。積極推動轉型金融業務研究，從區域、行業標準制定和推動轉型金融發展等角度開展理論研究和實踐探索。多業務領域加強ESG理念落地，與亞洲開發銀行在養老金融方面開展非主權貸款合作項目，聯動國際資源為做好養老金融大文章提供支持。

有關本行環境政策及表現的詳情，請參閱「天津銀行股份有限公司2025年度可持續信息披露報告」。

V. 本行與僱員、客戶等利益相關方的關係

(I) 本行與其僱員的關係

本行牢固樹立人才興行戰略思想，推進市場化的人才制度，不斷加強激勵考核、綜合培訓等配套機制建設，並採取差異化培訓方式和多層次、系統化、全方位培訓管理體系，要鍛造一支「忠誠乾淨擔當的高素質專業化金融幹部人才隊伍」。本行亦高度重視員工職業生涯規劃，豐富完善管理序列、專業序列，使各個崗位的人員都有其發展通道，激發實現自身價值。

本行相信，本行的可持續增長有賴於本行僱員的能力及付出。本行已開發出一套評估及培訓系統，並將本行的發展策略與員工的職業發展相結合。本行逐步構建科學的激勵約束機制，通過實施分類考核，使薪酬資源與銀行整體效益和個人績效表現更充分匹配。本行根據適用中國法律、規則及法規向本行員工提供社會保險及其他員工福利，如養老保險、醫療保險、工傷保險、失業保險、生育保險及住房公積金。

董事會報告

本行的工會代表員工的利益，就勞工相關事項與管理層緊密合作。於報告期內，本行未曾發生任何曾影響營運的罷工或其他重大勞動糾紛，而本行相信，管理層與工會一直保持良好的關係。

(II) 本行與其客戶的關係

做優政府金融，服務地方實體經濟

本行為總部位於天津市的唯一一家城市商業銀行。本行紮根天津地區近30年，對天津經濟結構和產業佈局有着深入了解，堅持與地方經濟、企業發展同頻共振，積極貫徹落實中央金融工作會議精神，踐行「四個善作善成」重要要求，服務「十項行動」，推進「三新」「三量」，圍繞「深耕天津本域，做優外五省」總體思路，準確把握當地經濟發展政策，不斷加深與各級政府部門的合作交流，為地區經濟發展提供有力金融支持，着力打造多元化的客戶生態系統，服務觸達住建、財政、稅務、社保、醫保、公積金、工會、醫院、教育等多個公共事業板塊。

做強產業金融，聚焦新質生產力

本行與大量優質企業（特別是經營基礎設施、節能、環保、醫療保健、高端設備製造、教育、旅遊及公共服務的企業）以及科技型中小企業建立了長期良好合作關係。積極與重點企業開展「總對總」對接，充分發揮地緣優勢、專業優勢及資金優勢，為企業提供融資+融智、商行+投行的綜合金融服務方案，在助力地方高質量發展中貢獻金融力量。

董事會報告

賦能普惠金融，金融澆灌科創小微

本行堅持將大力發展普惠小微金融業務、科技金融業務作為推進經營轉型、調整優化業務結構、實現高質量發展的重要抓手，不斷塑造「中小企業夥伴銀行」的優質品牌。深耕細作，注重向普惠小微、科技型等重點領域的業務傾斜，下沉客戶服務客群，持續落實再貸款中央金融政策；主動適應市場變化，積極轉變小微業務獲客方式和業務模式，運用大數據技術和電子渠道，以客戶需求為中心，形成涵蓋貸款、租賃類、債券發行與承銷、投貸聯動等幾十款產品的「智慧科技通」多元化、接力式綜合金融服務方案，應用「創業擔保貸」「投聯貸」「智慧科企貸」「專精特新積分貸」「研發貸」「科企租」等產品，滿足初創、成長、成熟等各階段金融服務需求，推動「股債貸基租保」綜合服務模式形成。同時，加強銀政、銀擔合作，聚焦場景，不斷豐富產品線。面向首貸、無貸等初創類客群，提供快捷、高效、低成本融資支持。協同政府性融資擔保公司，「向早、向小」發力，努力解決科技小微企業貸款難問題，積極打造差異化賽道，提升金融服務供給能力。

同時，積極對接「津心融、信易貸」等政府搭建的信息平台，加大對平台多維度數據的應用，借助平台渠道，為小微企業提供更多的信貸產品和金融服務，實現信貸資金對長尾、首貸、普惠客群的全面觸達，金融活水「精準滴灌」小微客群，努力破解制約小微企業融資的難點痛點。

董事會報告

聚能場景建設，打造市民銀行

本行零售業務始終以黨的二十大及二十屆歷次全會精神為指引，深入貫徹中央經濟工作會議、中央金融工作會議部署，深度落實習近平總書記視察天津重要講話精神及對天津工作的系列重要指示要求，堅決對標市委、市政府「十項行動」及「三新」「三量」工作部署，緊密圍繞總行黨委「轉段」工作要求，始終秉持「兩基因」「三構」發展路徑，持續深化「雙五戰役2.0」攻堅，聚焦零售存款增長、客戶基礎夯實、產品服務創新、生態圈共同體構建、數字金融賦能、零售隊伍建設及合規風控等重點領域，堅定踐行「以客戶為中心」服務理念，在有序推進零售金融業務實現總量合理增長與質量有效提升的同時，拓展客戶服務範圍、優化客戶服務體驗。

聚勢同業協作，強化融通交流

報告期內，本行創新開展「拾柴計劃」系列同業活動，不斷擴大朋友圈。持續深化與各類金融機構的合作，推動地方法人金融機構在戰略、資金、資產、牌照、信息科技等方面的資源共享；構建涵蓋「股、債、貸、基、租、保」等各類持牌金融機構在內的綜合金融「同業生態圈」，致力於打造綜合金融服務供應商，更好地為服務實體經濟提供支撐和保障。

董事會報告

(III) 消費者權益保護工作

於報告期間，本行高度重視金融消費者的權益保障，建立健全消費者權益保護工作管理、制度體系，加強售前消保審查，從源頭保護消費者合法權益；推進合規銷售管理，公平對待消費者，恰當披露產品信息，有效提示風險；完善檢查監督機制，開展消保服務內部檢查和神秘人明訪暗訪；加大消保培訓力度，提高消保工作水平。於報告期間，本行加強客戶投訴管理，完善消費者金融信息保護制度，提升服務質量，切實承擔消費者教育的責任，積極開展金融知識普及教育活動，引導和培育社會公眾的金融意識和風險意識。

在消費者權益保護方面，本行報告期內主要開展以下工作：(1)進一步完善消費者權益保護工作制度體系。修訂消保制度2項，持續建立健全消保工作制度體系，為消保工作的順利開展提供了有力的保障。(2)開展金融知識宣傳教育，立足營業網點，借助LED顯示屏、視頻播放設備、微信、短信等多種媒介，通過金融知識進校園、進社區、進企業、進鄉鎮等方式，不間斷地開展了10餘個主題金融知識宣傳教育活動，為社會公眾營造學金融、懂金融、用金融的良好環境貢獻了力量。經統計，報告期內本行舉行戶內外宣傳教育活動5,444場，共計發放宣傳材料超過41萬份，官方微信推送金融知識360餘次，短信宣傳超過236萬條，受益群眾超過883萬人次。

在處理消費者投訴方面，按照中國人民銀行金融消費者投訴統計分類標準統計方式，本行報告期內共收到投訴1,449次，投訴業務類別包括人民幣儲蓄類、貸款類、銀行卡類等，投訴地區分佈主要為天津地區、北京地區、河北地區、上海地區、山東地區、四川地區。在接到客戶投訴後，本行積極與客戶溝通，耐心解釋，充分運用多元化解手段協商解決，無持續鬧訪、群訪、引發輿情及涉及訴訟的重大投訴事項。

有關本行與僱員、客戶等利益相關方關係的詳情，請參閱「天津銀行股份有限公司2025年度可持續信息披露報告」。

董事會報告

VI. 遵守法律及法規

本行已實施有效的風險管理制度，控制本行所面臨的(i)法律風險，包括因違反法律法規、違反合約、侵犯他人法定權利所致或另因本行牽涉的任何合約或業務活動所致法律責任風險；及(ii)合規風險，是指因本行經營管理行為或者員工履職行為違反合規規範，造成本行或者其員工承擔刑事、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。

本行已設立一系列制度及措施，管理及控制本行所面對的法律風險。本行已建立法律性文件審查制度，未經總行相關職能部門對有關法律性文件進行真實性、有效性及完整性方面的審查不得簽具該等法律性文件。本行已建立法律諮詢機制，在總行開設法律諮詢熱線，為本行各營運單位在其日常經營管理工作中所遇到的法律問題提供諮詢服務。本行聘用常年法律顧問為日常經營管理提供團體化、專業性法律支撐。本行亦委聘外部專業律師對本行的重大業務糾紛與法律訴訟提供專業法律服務支持。

分支行負責處理涉及本機構的法律訴訟及法律風險。為控制及管理本行所面臨的合規風險，本行積極組織推動各業務部門識別和評估與本行經營活動相關的合規風險，組織和協助各業務部門對與業務相關的規章制度和操作規程進行梳理和修訂，以保證各項業務流程的合規性。本行建立了合規管理報告制度，及時將相關合規管理情況向高級管理層報告，並建立操作風險提示機制，及時將有關風險予以提示，促進各級機構依法合規經營。本行亦定期開展員工合規培訓，對員工進行合規警示教育，提高員工合規經營意識。本行的業務問責管理辦法規定了問責方式、問責級別、問責原則及規則、問責組織架構及職責、問責程序及報告制度，對發生違規不盡職行為的本行員工進行責任追究。

本行已根據《中華人民共和國反洗錢法》及中國人民銀行頒佈的其他適用規則及法規，通過在全行範圍建立專業的反洗錢團隊、反洗錢內部控制體系、反洗錢數據監測報送系統、反洗錢內部審計及相關員工培訓以管理本行的反洗錢。

董事會報告

本行的反洗錢工作領導小組辦公室設在內控合規部。其主要牽頭負責全行反洗錢工作，召集總行反洗錢領導小組會議，針對反洗錢工作中的違規及不盡職行為組織推動問責，並通過加強管理降低或控制相關風險。董事會承擔洗錢風險管理的最終責任。反洗錢工作領導小組領導全行落實反洗錢政策及程序。總行、分行及支行各自設立相關小組執行日常的反洗錢工作及運作。

本行已制定多項主要關於客戶盡職調查及客戶身份資料及交易記錄保存、監控名單管理及大額和可疑交易報告等內部反洗錢政策及程序。本行亦發展及不斷更新本行的反洗錢數據監測報送系統，該系統涵蓋風險評估、基礎管理、模型實驗室、數據報送、統計報表、名單監控、運維管理及風險分析八大功能模塊。

VII. 其他報告事項

董事

有關現任董事的履歷以及報告期內董事變動的資料，請參閱「董事、高級管理人員及僱員」一節。

捐款

本行2025年度作出慈善及其他捐款合計人民幣0.14億元。

獲准許彌償條文

於報告期及截至本年報日期止任何時間，概不存在任何以任何董事（不論是否由本行或以其他方式制定）或本行相聯繫法團的董事（倘由本行制定）為受益人的獲准許彌償條文。

管理合約

除與本行管理層訂立的服務合約外，本行概無與任何個人、公司或法人團體訂立任何其他有關管理或處理本行任何業務的整體部份或任何重大部分的合約。

董事會報告

股票掛鈎協議

為積極落實政府專項債政策，增強本行的資本實力，提升風險抵抗水平，本行開展轉股協議存款業務用於補充本行的其他一級資本。於2023年9月20日，本行舉行了2023年第二次臨時股東會、2023年第一次內資股類別股東會及2023年第一次H股類別股東會考慮並批准了開展轉股協議存款業務補充其他一級資本及根據特別授權發行股份。根據《轉股協議存款合同》(「《協議》」)，本行獲得不超過人民幣67億元轉股協議存款，用於補充本行其他一級資本。在符合轉股條件的情況下，可最多轉為本行2,933,524,691股內資股及1,202,277,777股H股，每股面值人民幣1元。基於該情況及每股人民幣1.62元的預計最低轉股價格，轉股不會產生理論攤薄影響。

根據《協議》約定，轉股協議存款轉為本行普通股份須同時滿足如下條件：

① 本行核心一級資本充足率低於5.125%；

② 天津市財政局同意轉股；

③ 所轉普通股的類別、數量及轉股後的本行股權結構均需滿足香港聯交所對於最低公眾持股比例的具體要求，否則須由獨立第三方全部或部分持股或終止轉股。

《協議》於下列情形之一發生時終止：

① 經各方協商一致終止；

② 轉股協議存款由於不可抗力或者各方以外的其他客觀原因而不能實施；

③ 由於《協議》一方嚴重違反《協議》或適用法律的規定，致使《協議》的履行和完成成為不可能，在此情形下，其他方有權單方以書面通知方式終止《協議》。

董事會報告

本行已與天津市財政局簽訂《協議》。截至本年報日期，《協議》所載轉股條件尚未滿足，本行尚未根據《協議》約定發行任何股份。有關詳情請參見本行日期為2023年8月28日的通函。

除上述資料外，報告期內，本行並無訂立或存續任何其他股票掛鈎協議。

自報告期結束後的重大事項

有關本行於報告期結束後的重大事項，請參閱「重要事項 — 自報告期結束後的重大事項」。

代表董事會
于建忠
董事長

中國，天津
2026年3月30日

重要事項

關連交易及關聯方交易

本行在日常業務往來中向中國公眾人士提供商業銀行服務及產品，公眾人士包括主要股東、若干董事及行長及／或彼等各自的聯繫人。根據香港上市規則，上述各人士為本行關連人士。由於該等交易是在日常業務往來中按照一般商業條款訂立，故獲豁免遵守香港上市規則第十四A章下報告、年度審閱、披露及獨立股東批准規定。

本行於報告期在日常業務往來中進行的關聯方交易詳情載於財務報表附註48。香港上市規則第14A章對於關連人士的定義有別於國際會計準則第24號「關聯方披露」對於關聯方的定義及國際會計準則理事會對其的詮釋。載於財務報表附註的若干關聯方交易同時構成香港上市規則所定義的關連交易，但概無構成香港上市規則所規定之須予以披露的關連交易。

本行確認其已遵守香港上市規則第十四A章披露規定。

監管口徑關聯交易的總體情況

根據《銀行保險機構關聯交易管理辦法》，報告期內本行監管口徑關聯交易總體情況如下：

(I) 關聯方識別情況

截至報告期末，本行關聯方名錄包含關聯自然人2,204人，關聯法人或其他組織969戶。其中：關聯自然人累計新增305人次，去除525人次，變更信息52人次；關聯法人累計新增201戶，去除157戶，變更信息19戶。

(II) 關聯交易備案審批情況

報告期內，本行共受理關聯交易審批及備案157筆，備案金額共計583.34億元。其中，重大關聯交易審批事項2筆，金額180億元；一般關聯交易備案155筆，金額為403.34億元。

重要事項

(III) 重要領域關聯交易情況

授信類關聯交易：截至報告期末，本行授信類關聯交易業務餘額為人民幣175.40億元，其中關聯法人授信餘額人民幣175.02億元，關聯方自然人授信餘額人民幣0.38億元。

服務類關聯交易：報告期內，本行發生服務類關聯交易金額共計人民幣0.00億元。

存款和其他類型關聯交易：截至報告期末，本行存款和其他類型關聯交易業務餘額為62.11億元，其中關聯方法人存款餘額為24.48億元；關聯方同業存放餘額為34.45億元；關聯方自然人存款餘額為3.18億元。

(IV) 監管比例執行情況

截至報告期末，最大單戶授信餘額佔本行資本淨額的3.70%，未超過監管所規定10%的要求；最大關聯法人或其他組織所在集團客戶的授信餘額佔本行資本淨額的9.00%，未超過監管所規定15%的要求；全部關聯方授信餘額為人民幣175.40億元，佔本行資本淨額的17.86%，未超過監管所規定50%的要求。

報告期內，本行關聯方授信業務符合監管各項指標要求，未發現向關聯方發放無擔保貸款、以本行股權作為質押提供授信、為關聯方融資提供擔保等違規情況。

所得款項用途

本行發行H股所得款項已按照本行招股章程所披露的擬定用途予以運用。本行的全球發售所得款項淨額（經扣除本行就全球發售應付的承銷費用及佣金以及估計開支後）已全部用於擴充本行資本，以滿足業務持續增長的需要。

重要事項

債券發行

報告期內的金融債券發行

於2025年3月20日，本行發行總規模為人民幣50億元，品種為綠色金融債券，票面利率為1.98%。本期債券發行的募集資金將依據適用法律和監管部門的批准，全部用於《綠色債券支持項目目錄（2021年版）》規定的綠色項目。

於2025年6月25日，本行發行總規模為人民幣70億元，品種為三年期固定利率金融債券，票面利率為1.78%。本期債券發行的募集資金將用於優化負債結構，充實營運資金，促進業務穩健發展。

於2025年7月28日，本行發行總規模為人民幣30億元，品種為五年期固定利率科技創新債券，票面利率為1.80%。本期債券發行的募集資金將用於投向《金融「五篇大文章」總體統計制度（試行）》中規定的科創領域，包括發放科技貸款、投資科技創新企業發行的債券等，專項支持科技創新領域業務。

重大訴訟及仲裁事項

截至本年報日期，本行預期，計提減值準備後，任何現行且待決的法律或仲裁程序將不會對本行的業務、財務狀況及營運業績造成重大不利影響（無論個別或共同）。

本行天保支行客戶存款糾紛訴訟

2020年4月本行收到應訴通知書，五洲榮耀（天津）集團有限公司等5戶企業及王偉強、張立等4戶個人，以與前期存款糾紛案件的同一事實和理由在天津市第二中級人民法院再次對本行提起儲蓄存款合同糾紛訴訟。2023年12月29日，天津市第二中級人民法院判決，駁回該5戶企業及4戶個人的訴訟請求。其中5戶企業及2戶個人提起上訴，目前法院正在審理中。

重要事項

本行上海分行與浙江稠州商業銀行承兑匯票買入返售業務糾紛訴訟

2016年4月，本行上海分行在上海市高級人民法院對浙江稠州商業銀行提起民事訴訟，訴訟涉及本行與浙江稠州商業銀行的銀行承兑匯票買入返售業務。2016年1月13日本行劃轉至浙江稠州商業銀行資金人民幣9.86億元，2016年4月6日到期時，本行未收到應收資金人民幣7.86億元。

本案經上海金融法院、上海市高級人民法院、最高人民法院審理，判決浙江稠州商業銀行對上海分行通過刑事追贓程序追索不成的損失在人民幣0.40億元的範圍內承擔補充賠償責任。本行上海分行已提起監督程序。

重大投資、收購及出售資產、企業合併情況

截至報告期末，本行未有根據香港上市規則附錄D2第32(4A)段須披露的重大投資。報告期內，本行未發生重大資產收購、出售或企業合併事項。

物業和設備

本行報告期內的物業和設備變動詳情載於本年報財務報表附註28。

儲備變動

本行報告期內的儲備變動詳情載於本行財務報表內合併權益變動表。

可供分配儲備

本行截至報告期末的可供分配儲備為人民幣388.5億元。

重要事項

退休福利

有關提供予本行僱員退休福利的詳情，請參閱本年報財務報表附註11和39。

主要客戶及主要供應商

於報告期末，本行五大存款人於總存款的佔比少於30%及五大借款人於向客戶授出貸款及墊款總額的佔比少於30%。

自報告期結束後的重大事項

本行及其附屬公司於報告期後並無發生任何重大事項。

獨立審計師報告

致天津銀行股份有限公司全體股東
（於中華人民共和國註冊成立的有限公司）

意見

我們已審計天津銀行股份有限公司（以下簡稱「貴行」）及其子公司（以下統稱「貴集團」）列載於第191至330頁的合併財務報表，包括於二零二五年十二月三十一日的合併財務狀況表與截至該日止年度的合併綜合收益表、合併權益變動表和合併現金流量表，及合併財務報表附註，包括重要會計政策和其他解釋信息。

我們認為，該等合併財務報表已根據國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告會計準則》的規定，真實而公允地反映了　貴集團於二零二五年十二月三十一日的合併財務狀況及其截至該日止年度的合併經營成果及合併現金流量，並已遵照香港《公司條例》的披露要求適當編製。

意見的基礎

我們已根據《國際審計準則》的規定執行了審計工作。我們在該等準則下承擔的責任已在本報告「審計師對合併財務報表審計的責任」部分中作進一步闡述。根據國際會計師職業道德準則理事會頒佈的《國際會計師職業道德守則（包含國際獨立性標準）》（以下簡稱「道德守則」）中，道德守則適用於公眾利益實體的財務報表審計，我們獨立於　貴集團。我們亦已履行道德守則中的其他專業道德責任。我們相信，我們所獲得的審計證據是充分、適當的，為我們的審計意見提供了基礎。

關鍵審計事項

關鍵審計事項是我們根據職業判斷，認為對本期合併財務報表審計最為重要的事項。這些事項的應對以對合併財務報表整體進行審計並形成審計意見為背景，我們不對這些事項單獨發表意見。

獨立審計師報告

關鍵審計事項*(續)*

客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融資產損失準備

請參見「合併財務報表附註2.9金融工具」及「合併財務報表附註3.1信用減值損失的計量」所述的會計政策、「合併財務報表附註12減值損失」、「合併財務報表附註24以攤餘成本計量的金融資產」、「合併財務報表附註26客戶貸款及墊款」、「合併財務報表附註52.1信用風險」

關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
貴集團根據《國際財務報告準則第9號－金融工具》，採用預期信用損失模型計量客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融資產損失準備。 運用預期信用損失模型確定客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融資產的預期信用損失的過程中涉及到若干關鍵參數和假設的應用，包括信用風險階段劃分，違約概率、違約損失率、違約風險暴露、折現率等參數估計，同時考慮前瞻性調整及其他調整因素等，在這些參數的選取和假設的應用過程中涉及較多的管理層判斷。	與評價客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融資產損失準備的確定相關的審計程序中包括以下程序： • 在畢馬威信息技術專家的協助下，了解和評價與客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融資產審批、記錄、監控、階段劃分以及損失準備計提相關的關鍵財務報告內部控制的設計和運行有效性； • 利用畢馬威金融風險專家的工作，評價管理層評估損失準備時所用的預期信用損失模型的適當性，包括評價模型使用的信用風險階段劃分、違約概率、違約損失率、違約風險暴露、前瞻性調整及其他調整等參數和假設的合理性，及其中所涉及的關鍵管理層判斷的合理性；

獨立審計師報告

關鍵審計事項*(續)*

客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融資產損失準備*(續)*

請參見「合併財務報表附註2.9金融工具」及「合併財務報表附註3.1信用減值損失的計量」所述的會計政策、「合併財務報表附註12減值損失」、「合併財務報表附註24以攤餘成本計量的金融資產」、「合併財務報表附註26客戶貸款及墊款」、「合併財務報表附註52.1信用風險」

關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
外部宏觀環境和 貴集團內部信用風險管理策略對預期信用損失模型的確定有很大的影響。在評估關鍵參數和假設時， 貴集團對於公司貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融資產所考慮的因素包括歷史損失率、內部和外部信用評級及其他調整因素；對於個人貸款及墊款所考慮的因素包括個人貸款及墊款的歷史逾期數據、歷史損失經驗及其他調整因素。	• 評價預期信用損失模型使用的關鍵數據的完整性和準確性。針對關鍵內部數據，我們將管理層用以評估預期信用損失準備的客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融資產清單總額與總帳進行比較，驗證數據完整性；選取樣本，將單項客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融資產信息與相關協議以及其他有關文件進行比較，以評價數據的準確性。針對關鍵外部數據，我們選取樣本，將其與公開信息來源進行核對，以評價數據的準確性；

獨立審計師報告

關鍵審計事項*(續)*

客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融資產損失準備*(續)*

請參見「合併財務報表附註2.9金融工具」及「合併財務報表附註3.1信用減值損失的計量」所述的會計政策、「合併財務報表附註12減值損失」、「合併財務報表附註24以攤餘成本計量的金融資產」、「合併財務報表附註26客戶貸款及墊款」、「合併財務報表附註52.1信用風險」

關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
在運用判斷確定違約損失率時，管理層會考慮多種因素，判斷可收回金額。這些因素包括借款人的財務狀況、擔保方式、索賠受償順序、抵押物可收回金額、借款人其他還款來源等。管理層在評估抵押物的價值時，會參考合資格的第三方評估機構出具的抵押物評估報告，並同時考慮抵押物的市場價格、狀態及用途。另外，抵押物變現的可執行性、時間和方式也會影響抵押物可收回金額。	• 評價管理層作出的關於客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融資產的信用風險自初始確認後是否顯著增加的判斷以及是否已發生信用減值的判斷的合理性。我們在選取樣本的基礎上檢查相關資產的逾期信息、向信貸經理詢問借款人的經營狀況、檢查借款人的財務信息以及搜尋有關借款人業務的市場信息等，以了解借款人信用風險狀況，評價管理層對客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融資產的階段劃分結果的合理性；

獨立審計師報告

關鍵審計事項*(續)*

客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融資產損失準備*(續)*

請參見「合併財務報表附註2.9金融工具」及「合併財務報表附註3.1信用減值損失的計量」所述的會計政策、「合併財務報表附註12減值損失」、「合併財務報表附註24以攤餘成本計量的金融資產」、「合併財務報表附註26客戶貸款及墊款」、「合併財務報表附註52.1信用風險」

關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
由於客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融資產損失準備的確定存在固有不確定性以及涉及到管理層判斷，同時其對　貴集團的經營成果和資本狀況會產生重要影響，我們將客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融資產損失準備的確定識別為關鍵審計事項。	• 對選取的已發生信用減值的公司類客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融資產執行信貸審閱時，評價可收回的現金流預測的適當性； • 選取樣本利用預期信用損失模型重新覆核了客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融資產損失準備的計算準確性； • 根據相關會計準則，評價與客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融資產損失準備相關的財務報表信息披露的合理性。

獨立審計師報告

關鍵審計事項*(續)*

以公允價值計量的金融工具估值的確定

請參見「合併財務報表附註2.9金融工具」及「合併財務報表附註3.3金融工具的公允價值」所述的會計政策、「合併財務報表附註53金融工具的公允價值」

關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
以公允價值計量的金融工具是　貴集團持有或承擔的重要資產和負債。金融工具公允價值調整會影響損益或其他綜合收益。 貴集團以公允價值計量的金融工具的估值以市場資料和估值模型為基礎，其中估值模型通常需要大量的參數輸入。大部分參數來源於能夠可靠獲取的數據，尤其是第一層次和第二層次公允價值計量的金融工具，其估值模型採用的參數分別是市場報價和可觀察參數。對於第三層次公允價值計量的金融工具的估值，涉及多於一個的重大不可觀察輸入值，管理層需要更多判斷。 由於金額重大，公允價值的估值技術較為複雜，以及使用參數時涉及較多的管理層判斷，我們將以公允價值計量的金融工具估值的確定識別為關鍵審計事項。	與評價以公允價值計量的金融工具估值的確定相關的審計程序中包括以下程序： • 了解和評價　貴集團與金融工具估值相關的關鍵財務報告內部控制的設計和運行有效性； • 選取樣本，通過比較　貴集團採用的公允價值與公開可獲取的市場資料，評價第一層次公允價值計量的金融工具的估值； • 利用畢馬威估值專家的工作，在選取樣本的基礎上對第二層次及第三層次公允價值計量的金融工具進行估值，評價　貴集團估值模型的適當性，評價參數的合理性及模型應用的適當性，獨立獲取參數並將我們的估值結果與　貴集團的估值結果進行比較； • 根據相關會計準則，評價與金融工具公允價值相關的財務報表信息披露的合理性。

獨立審計師報告

關鍵審計事項*(續)*

結構化主體的合併和對其享有權益的確認

請參見「合併財務報表附註2.4合併基礎」及「合併財務報表附註3.6合併結構化主體」所述的會計政策、「合併財務報表附註47結構化主體」

關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
結構化主體通常是為實現具體而明確的目的而設計並成立的，並在確定的範圍內開展業務活動。 貴集團可能通過發起設立、持有投資或保留權益份額等方式在結構化主體中享有權益。這些結構化主體主要包括 貴集團管理或投資的資產支持證券、基金、資產管理計劃、信託受益權和理財產品等。 貴集團也有可能因為提供擔保或通過資產證券化的結構安排在已終止確認的資產中仍然享有部分權益。 當判斷 貴集團是否在結構化主體中享有部分權益或者是否應該將結構化主體納入 貴集團合併範圍時，管理層應考慮 貴集團擁有的權力、享有的可變回報及運用權力影響其回報金額的能力等。這些因素並非完全可量化，需要綜合考慮整體交易的實質內容。	與評價結構化主體的合併和對其享有權益的確認相關的審計程序中包括以下程序： • 了解和評價與結構化主體合併和對其享有權益的確認相關的關鍵財務報告內部控制的設計和運行有效性； • 選取特定樣本，對結構化主體執行了下列審計程序： — 檢查相關合同、內部設立文件以及向投資者披露的信息，以理解結構化主體的設立目的以及 貴集團對結構化主體的參與程度，並評價管理層關於 貴集團對結構化主體是否擁有權力的判斷； — 檢查結構化主體對風險與報酬的結構設計，包括在結構化主體中擁有的任何資本或對其收益作出的擔保、提供流動性支持的安排、佣金的支付和收益的分配等，以評價管理層就 貴集團因參與結構化主體的相關活動而擁有的對結構化主體的風險敞口、權力及對可變回報的影響所作的判斷；

獨立審計師報告

關鍵審計事項*(續)*

結構化主體的合併和對其享有權益的確認*(續)*

請參見「合併財務報表附註2.4合併基礎」及「合併財務報表附註3.6合併結構化主體」所述的會計政策、「合併財務報表附註47結構化主體」

關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
由於涉及部分結構化主體的交易較為複雜，並且　貴集團在對每個結構化主體的條款及交易實質進行定性評估時需要作出判斷，我們將結構化主體的合併和對其享有權益的確認識別為關鍵審計事項。	– 檢查管理層對結構化主體的分析，包括定性分析，以及　貴集團對享有結構化主體的經濟利益的比重和可變動性的計算，以評價管理層關於　貴集團影響其來自結構化主體可變回報的能力判斷； – 評價管理層就是否合併結構化主體所作的判斷。 • 根據相關會計準則，評價與結構化主體的合併和對其享有權益的確認相關的財務報表信息披露的合理性。

獨立審計師報告

合併財務報表及審計師報告以外的信息

貴行董事須對其他信息負責。其他信息包括刊載於年報內的全部信息，但不包括合併財務報表和我們的審計師報告。

我們對合併財務報表的意見不涵蓋其他信息，我們亦不對該等其他信息發表任何形式的鑒證結論。

結合我們對合併財務報表的審計，我們的責任是閱讀其他信息，在此過程中，考慮其他信息是否與合併財務報表或我們在審計過程中了解到的情況存在重大不一致或者似乎存在重大錯報。

基於我們已執行的工作，如果我們認為其他信息存在重大錯報，我們需要報告該事實。在這方面，我們沒有任何事項需要報告。

董事對合併財務報表的責任

貴行董事負責根據國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告會計準則》的規定及香港《公司條例》的披露要求編製合併財務報表，使其實現公允反映，並設計、執行和維護必要的內部控制，以使合併財務報表不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯報。

編製合併財務報表時，董事負責評估　貴集團持續經營的能力，披露與持續經營相關的事項（如適用），並運用持續經營假設，除非董事計劃對　貴集團進行清算、停止運營，或別無其他現實的選擇。

審計委員會協助貴行董事履行監督　貴集團的財務報告過程的責任。

獨立審計師報告

審計師對合併財務報表審計的責任

我們的目標是對合併財務報表整體是否不存在由於舞弊或錯誤導致的重大錯報獲取合理保證，並出具包含審計意見的審計師報告。我們僅向全體股東報告，除此之外，我們的報告不可用作其他用途。我們不會就本報告的內容，對任何其他人士負責或承擔法律責任。

合理保證是高水準的保證，但並不能保證按照《國際審計準則》執行的審計在某一重大錯報存在時總能發現。錯報可能由於舞弊或錯誤導致，如果合理預期錯報單獨或匯總起來可能影響合併財務報表使用者依賴合併財務報表所作出的經濟決定，則通常認為錯報是重大的。

在根據《國際審計準則》執行審計的過程中，我們運用職業判斷，並保持職業懷疑。我們亦：

- 識別和評估由於舞弊或錯誤導致的合併財務報表重大錯報風險，設計及執行審計程序以應對這些風險，以獲取充分、適當的審計證據，作為發表審計意見的基礎。由於舞弊可能涉及串通、偽造、蓄意遺漏、虛假陳述或凌駕於內部控制之上，因此未能發現因舞弊而導致的重大錯報的風險高於未能發現因錯誤而導致的重大錯報的風險。

- 了解與審計相關的內部控制，以設計適當的審計程序，但目的並非對　貴集團內部控制的有效性發表意見。

- 評價董事所採用會計政策的恰當性及作出會計估計和相關披露的合理性。

- 對董事使用持續經營假設的恰當性得出結論。根據所獲取的審計證據，就可能對　貴集團的持續經營能力產生重大疑慮的事項或情況是否存在重大不確定性得出結論。如果我們認為存在重大不確定性，則有必要在審計師報告中提請使用者注意合併財務報表中的相關披露；假若披露不充分，我們應當發表非無保留意見。我們的結論是基於審計師報告日止所取得的審計證據。然而，未來的事項或情況可能導致　貴集團不能持續經營。

獨立審計師報告

審計師對合併財務報表審計的責任*(續)*

- 評價合併財務報表的整體列報方式、結構和內容，包括披露，以及合併財務報表是否公允反映相關交易和事項。

- 計劃和執行集團審計，以獲取關於集團內實體或業務單位財務信息的充足、適當的審計證據，作為對集團財務報表形成意見的基礎。我們負責指導、監督和覆核就集團審計目的而執行的審計工作。我們為審計意見承擔全部責任。

除其他事項外，我們與審計委員會就計劃的審計範圍、時間安排和重大審計發現等事項進行溝通，包括我們在審計中識別出的值得關注的內部控制缺陷。

我們還就已遵守獨立性相關的職業道德要求向審計委員會提交聲明，並與審計委員會溝通可能被合理認為影響我們獨立性的所有關係和其他事項，以及為消除對獨立性的威脅採取的行動或防範措施(如適用)。

從與審計委員會溝通過的事項中，我們確定哪些事項對本期財務報表審計最為重要，因而構成關鍵審計事項。我們在審計師報告中描述這些事項，除非法律法規禁止公開披露這些事項，或在極端罕見的情況下，如果合理預期在審計師報告中溝通某事項造成的負面後果超過產生的公共利益，我們決定不應在報告中溝通該事項。

負責審計並出具本獨立審計師報告的項目合夥人是黃婉珊。

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3月30日

財務報表
合併綜合收益表

2025年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

	附註	2025年度	2024年度
利息收入		30,469,538	30,985,203
利息支出		(18,021,709)	(19,670,894)
淨利息收入	5	12,447,829	11,314,309
投資收益	6	1,980,299	2,601,463
手續費及佣金收入		1,810,492	2,208,566
手續費及佣金支出		(625,806)	(529,401)
手續費及佣金淨收入	7	1,184,686	1,679,165
交易淨損益	8	886,050	1,012,477
終止確認以攤餘成本計量的金融資產產生的收益淨額	9	477,534	245,926
其他收入、利得或損失	10	(21,895)	(144,537)
營業收入		16,954,503	16,708,803
營業支出	11	(4,916,998)	(4,941,958)
減值損失	12	(7,691,560)	(7,583,363)
應佔聯營公司業績		12,468	19,437
稅前利潤		4,358,413	4,202,919
所得稅費用	13	(430,275)	(373,904)
本年利潤		3,928,138	3,829,015

財務報表
合併綜合收益表

2025年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

	附註	2025年度	2024年度
其他綜合收益：			
其後可能重新分類至損益的項目：			
下列項目公允價值變動（損失）／收益：			
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	42	(983,727)	2,932,831
因處置的重新分類調整計入損益的項目：			
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	42	(840,690)	(1,253,141)
包含於損益中的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產減值損失	42	35,298	33,252
與可能重新分類至損益的項目有關的所得稅	42	447,294	(428,235)
本年其他綜合收益（稅後淨額）		(1,341,825)	1,284,707
本年綜合收益總額		2,586,313	5,113,722
本年利潤歸屬於：			
本行權益持有人		3,866,120	3,801,630
非控股權益		62,018	27,385
		3,928,138	3,829,015
本年綜合收益歸屬於：			
本行權益持有人		2,524,295	5,086,337
非控股權益		62,018	27,385
		2,586,313	5,113,722
本年綜合收益總額：			
— 來自持續經營		2,586,313	5,113,722
歸屬於本行權益持有人之每股盈利（以每股人民幣元列示）			
來自持續經營			
— 基本與攤薄後	14	0.64	0.63

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

財務報表
合併財務狀況表

2025年12月31日
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

	附註	2025年12月31日	2024年12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	17	41,272,035	57,383,746
存放同業及其他金融機構款項	18	14,865,687	2,960,072
拆出資金	19	38,271,605	45,391,478
衍生金融資產	20	34	27,650
買入返售金融資產	21	29,891,314	40,000
金融投資：			
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	22	104,709,214	107,089,724
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	23	101,537,986	102,333,006
以攤餘成本計量的金融資產	24	155,779,874	152,331,765
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	25	1,642,224	1,642,224
客戶貸款及墊款	26	479,422,974	440,779,383
遞延稅項	27	6,868,442	5,419,733
物業及設備	28	2,397,796	2,082,866
使用權資產	29	787,614	920,429
於聯營公司的權益	30	220,239	210,776
其他資產	31	4,735,677	7,380,803
總資產		982,402,715	925,993,655
負債			
向中央銀行借款	32	78,388,552	80,966,411
同業及其他金融機構存放款項	33	48,045,367	64,344,580
拆入資金	34	26,106,881	27,673,660
賣出回購金融資產款	35	59,723,525	64,663,850
衍生金融負債	20	203,380	271,706
應付所得稅		972,999	490,605
租賃負債	36	833,413	968,370
客戶存款	37	541,114,557	500,957,014
已發行債券	38	150,280,757	109,964,281
其他負債	39	5,580,459	6,283,035
總負債		911,249,890	856,583,512

財務報表
合併財務狀況表

2025年12月31日
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

	附註	2025年12月31日	2024年12月31日
權益			
股本	40	6,070,552	6,070,552
資本公積	41	10,732,161	10,732,161
投資重估儲備	42	89,401	1,431,226
盈餘公積	43	3,352,480	3,352,480
一般準備	44	11,151,392	9,255,979
未分配利潤		38,845,269	37,705,013
本行權益持有人應佔權益		70,241,255	68,547,411
非控股權益		911,570	862,732
權益總額		71,152,825	69,410,143
權益及負債總額		982,402,715	925,993,655

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

本合併財務報表第191頁到第330頁於2026年3月30日經董事會批准並授權發布，由以下人士代表董事會簽署：

執行董事

執行董事

財務報表
合併權益變動表

2025年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

		歸屬於銀行股東的權益								
	附註	股本	資本公積	投資重估儲備	盈餘公積	一般準備	未分配利潤	小計	非控股權益	總額
2025年1月1日		6,070,552	10,732,161	1,431,226	3,352,480	9,255,979	37,705,013	68,547,411	862,732	69,410,143
本年利潤		–	–	–	–	–	3,866,120	3,866,120	62,018	3,928,138
本年其他綜合收益		–	–	(1,341,825)	–	–	–	(1,341,825)	–	(1,341,825)
本年綜合收益總額		–	–	(1,341,825)	–	–	3,866,120	2,524,295	62,018	2,586,313
利潤分配										
– 提取一般準備	44	–	–	–	–	1,895,413	(1,895,413)	–	–	–
– 對本行普通股股東的股息分配	15	–	–	–	–	–	(830,451)	(830,451)	–	(830,451)
– 對子公司少數股東的股息分配		–	–	–	–	–	–	–	(13,180)	(13,180)
2025年12月31日		6,070,552	10,732,161	89,401	3,352,480	11,151,392	38,845,269	70,241,255	911,570	71,152,825

財務報表
合併權益變動表

2025年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

		歸屬於銀行股東的權益								
	附註	股本	資本公積	投資重估儲備	盈餘公積	一般準備	未分配利潤	小計	非控股權益	總額
2024年1月1日		6,070,552	10,731,130	146,519	3,352,480	9,227,306	34,660,522	64,188,509	841,147	65,029,656
本年利潤		–	–	–	–	–	3,801,630	3,801,630	27,385	3,829,015
本年其他綜合收益		–	–	1,284,707	–	–	–	1,284,707	–	1,284,707
本年綜合收益總額		–	–	1,284,707	–	–	3,801,630	5,086,337	27,385	5,113,722
利潤分配										
– 提取一般準備	44	–	–	–	–	28,673	(28,673)	–	–	–
– 對本行普通股股東的股息分配	15	–	–	–	–	–	(728,466)	(728,466)	–	(728,466)
– 對子公司少數股東的股息分配		–	–	–	–	–	–	–	(5,800)	(5,800)
其他										
– 其他		–	1,031	–	–	–	–	1,031	–	1,031
2024年12月31日		6,070,552	10,732,161	1,431,226	3,352,480	9,255,979	37,705,013	68,547,411	862,732	69,410,143

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

財務報表
合併現金流量表

2025年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

	2025年度	2024年度
經營活動		
稅前利潤	4,358,413	4,202,919
調整項目：		
折舊及攤銷	650,728	688,514
減值損失	7,691,560	7,583,363
應佔聯營公司業績	(12,468)	(19,437)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具和以攤餘成本計量的金融資產產生的利息收入	(5,940,258)	(6,833,376)
租賃負債產生的利息支出	29,618	33,172
已發行債券產生的利息支出	2,798,858	2,460,843
投資收益	(1,980,299)	(2,601,463)
交易淨損益	(886,050)	(1,012,477)
終止確認以攤餘成本計量的金融資產產生的收益淨額	(477,534)	(245,926)
投資證券的股息收入	(14,664)	(7,025)
其他收入、利得或損失	(135,000)	(35,000)
營運資金變動前的經營現金流量	6,082,904	4,214,107
存放中央銀行款項及存放同業及其他金融機構款項（增加）／減少	(581,022)	951,597
拆出資金減少／（增加）	6,700,494	(17,069,276)
買入返售金融資產（增加）／減少	(29,819,628)	7,621,207
交易性金融資產及衍生金融工具增加	(2,174,026)	(4,695,607)
客戶貸款及墊款增加	(46,330,357)	(52,909,717)
向中央銀行借款（減少）／增加	(2,358,045)	2,797,962
同業及其他金融機構存放款項（減少）／增加	(16,348,537)	5,311,346
拆入資金減少	(1,552,825)	(1,897,721)
賣出回購金融資產款減少	(4,924,045)	(3,848,001)
客戶存款增加	39,978,497	50,790,459
其他經營資產減少／（增加）	4,619,058	(912,389)
其他經營負債（減少）／增加	(839,253)	252,463
經營活動支付的現金	(47,546,785)	(9,393,570)
已付所得稅	(949,295)	(1,629,869)
經營活動支付的現金淨額	(48,496,080)	(11,023,439)

財務報表
合併現金流量表

2025年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

	附註	2025年度	2024年度
投資活動			
出售及贖回投資證券所得現金		318,908,872	282,113,990
出售物業及設備及其他資產所得現金		9,341	131,183
購買投資證券所付現金		(320,747,323)	(293,830,811)
購買物業及設備及其他資產所付現金		(311,929)	(388,493)
投資證券所得利息收入及投資證券股息收入		9,179,073	11,306,713
投資活動收到／（支付）的現金淨額		7,038,034	(667,418)
籌資活動			
發行債券所得現金	45	221,602,618	224,166,046
償還已發行債券	45	(183,180,000)	(199,620,000)
支付租賃負債	45	(302,992)	(301,434)
支付籌資活動的利息	45	(905,000)	(329,000)
已派付股息		(843,981)	(733,846)
籌資活動收到的現金淨額		36,370,645	23,181,766
現金及現金等價物（減少）／增加淨額		(5,087,401)	11,490,909
年初現金及現金等價物		32,135,961	20,648,971
外匯匯率變動的影響		(7,347)	(3,919)
年末現金及現金等價物	46	27,041,213	32,135,961
經營活動所得現金淨額包括：			
收到利息		28,412,564	28,983,870
支付利息		(15,840,716)	(18,428,864)
經營活動所得利息淨額		12,571,848	10,555,006

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

1 一般信息

天津銀行股份有限公司（「本行」）的前身是天津城市合作銀行股份有限公司，為一家於1996年11月經中國人民銀行批准在中華人民共和國（「中國」）天津市成立的股份制商業銀行。本行於1998年8月更名為天津市商業銀行股份有限公司，於2007年2月再次更名為天津銀行股份有限公司。

本行為一家經國家金融監督管理總局（「金監局」即前中國銀行保險監督管理委員會（「中國銀保監會」））天津監管局批准的金融機構（編號B0108H212000001），並經中國天津市市場和質量監督管理委員會批准註冊（統一社會信用代碼91120000103070298 4）。於2016年3月30日，本行於香港聯合交易所有限公司上市。

於2025年12月31日，本行合共擁有14家一級分支機構，其中9家位於天津市，5家位於天津市以外地區。2025年度，本行有7家分支機構獲批開業。有關本行附屬公司的信息載列於附註54。

本行及附屬公司（「本集團」）經批准的業務範圍包括：吸收公眾存款；發放短期、中期和長期貸款；辦理國內外結算；辦理票據承兌與貼現；發行金融債券；代理發行、代理兌付、承銷政府債券；買賣政府債券、金融債券；從事同業拆借；從事銀行卡業務；提供信用證服務及擔保；代理收付款項及代理保險業務；提供保管箱服務；證券投資基金銷售業務；客戶交易結算資金法人存管銀行業務；外匯存款、外匯貸款；外匯匯款、外幣兌換；結匯、售匯；同業外匯拆借；外匯擔保；外匯借款；外匯票據的承兌和貼現；資信調查、諮詢、見證業務。買賣和代理買賣股票以外的外幣有價證券；買賣、代理買賣外匯；金融租賃服務（依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動，具體經營項目以相關部門批准文件或許可證件為準）；經國務院銀行業監督管理機構監管機構批准的其他業務（以上範圍內國家有專營專項規定的按規定辦理）。

合併財務報表以人民幣呈列，人民幣亦為本行及其附屬公司的功能貨幣。

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

2 重大會計政策

2.1 合規聲明

本集團的財務報表根據國際會計準則理事會頒布的《國際財務報告會計準則》（包括國際會計準則及相關解釋）的要求編製。本財務報表亦遵循香港《公司條例》及香港聯合交易所有限公司《證券上市規則》的適用披露規定。本集團採用的重大會計政策如下。

2.2 編製基礎

除某些金融工具以公允價值計量外，本合併財務報表以歷史成本作為編製基礎。

在按照《國際財務報告會計準則》要求編製財務報表時，管理層需要作出某些估計。同時，在執行本集團會計政策的過程中，管理層還需要作出某些判斷。對本財務報表影響重大的估計和判斷事項，在附註3中列示。

2.3 準則、修訂和解釋公告

本集團已採用的於2025年1月1日新生效的準則及修訂

本集團已採用如下於2025年1月1日新生效的準則及修訂。本集團並未提前採用已頒布但尚未生效的準則及修訂。

國際會計準則第21號（修訂）	缺乏可兑换性

採用上述準則及修訂並未對本集團2025年度的經營成果、綜合收益或財務狀況產生重大影響。

2 重大會計政策*（續）*

2.3 準則、修訂和解釋公告*（續）*

已頒布但尚未生效且未被本集團採用的準則及修訂

		於此日期起／之後的年度內生效
國際財務報告準則第9號和國際財務報告準則第7號（修訂）	金融工具分類和計量	2026年1月1日
國際財務報告會計準則的年度改進	第11卷	2026年1月1日
國際財務報告準則第18號	財務報表列示和披露	2027年1月1日
國際財務報告準則第19號	非公共受託責任子公司的披露	2027年1月1日
國際財務報告準則第10號和國際會計準則第28號（修訂）	投資者與其聯營或合營企業之間的資產轉讓或投入	生效期已被無限遞延

本集團正在評估新增準則及修訂對財務報告的影響，目前本集團評估結果為採用以上新增準則及修訂不大可能會對本集團財務報告產生重大影響。

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

2 重大會計政策*（續）*

2.4 合併基礎

合併財務報表包括本行、本集團控制的附屬公司以及本集團控制的結構化主體的財務報表。當本行符合以下條件時，其具有對被投資者的控制：

- 擁有對被投資者的權力；
- 通過參與被投資者的各項活動而承擔或有權獲得可變回報；以及
- 有能力運用對被投資者的權力影響所得到回報的金額。

如有事實和情況表明上述控制三要素中的一項或多項要素發生了改變，本集團將重新評估其是否具有對被投資者的控制。

附屬公司的合併始於本集團獲得對該附屬公司的控制權之時，並止於本集團喪失對該附屬公司的控制權之時。特別是，在本年度購入或處置的附屬公司產生的收益和費用自本集團獲得控制權日起直至本集團停止對附屬公司實施控制之日為止納入合併損益及其他綜合收益表內。

損益和其他綜合收益的各個組成部分分別歸屬於本行的股東及非控股權益。附屬公司的綜合收益總額歸屬於本行的股東及非控股權益，即使這將可能導致非控股權益的金額為負數。

為使附屬公司的會計政策與本集團的會計政策一致，必要時會對附屬公司的財務報表進行調整。

合併時，與集團成員公司之間發生的交易相關的所有集團內部資產和負債、權益、收益、費用和現金流量均全額抵銷。

附屬公司之非控股權益與本集團於當中的權益分開呈列，且上述權益代表持有人於清盤時按比例分佔相關附屬公司淨資產之現時所有權。

2 重大會計政策*（續）*

2.4 合併基礎*（續）*

本集團於現有附屬公司的權益變動

如果本集團於現有附屬公司的權益變動並未導致本集團失去對該等附屬公司的控制權，則有關變動按權益交易處理。本集團權益及非控股權益相關部分的賬面價值進行相應調整以反映其於附屬公司有關權益的變動，包括根據集團和非控股權益分佔比例對集團和非控股權益之間相關儲備的重新分配。

非控股權益數額之調整與已付或已收對價之公允價值的任何差額，直接計入權益，歸本行權益持有人所有。

當本集團失去其對附屬公司之控制權時，本集團將終止確認其附屬公司的資產和負債及非控股權益（如有），並將以下兩者之間的差額確認為利得或損失並計入損益(i)所收對價的公允價值及任何保留權益之公允價值總額與(ii)該附屬公司歸屬於本行權益持有人的資產（包括商譽）及負債之賬面價值。先前於其他綜合收益表就該附屬公司確認之所有金額，視同本集團已直接出售該附屬公司之相關資產或負債入賬，即重分類到損益或結轉到適用的國際財務報告會計準則規定／允許的其他權益類別。於失去控制權當日在前附屬公司保留之任何投資之公允價值，根據國際財務報告準則第9號「金融工具」被視為初始確認之公允價值，或者作為在聯營企業或合營企業中的投資的初始確認成本（如適用）。

對聯營企業和合營企業的投資

聯營企業指本集團能夠對其施加重大影響的企業，但該企業既不是子公司也不是本集團在合營中的權益。合營企業為本集團通過單獨主體達成，能夠與其他方實施共同控制，且基於法律形式、合同條款及其他事實與情況僅對其淨資產享有權利的合營安排。重大影響是指對被投資單位的財務及經營政策有參與決策的權力，但不能夠控制或共同控制這些政策。共同控制是指按照相關約定對某項安排所共有的控制，並且該安排的相關活動必須經過本集團及分享控制權的其他參與方一致同意後才能決策。

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

2 重大會計政策（續）

2.4 合併基礎（續）

對聯營企業和合營企業的投資（續）

聯營企業和合營企業在收購後的業績按權益法計入合併財務報表。根據權益法，對聯營企業和合營企業投資在合併財務狀況表中以成本入賬，並根據本集團在購買後享有聯營企業和合營企業淨資產份額的變動進行調整。如果聯營企業和合營企業的虧損等於或超過本集團在聯營企業和合營企業中的權益（包括任何實質上構成本集團對該聯營企業和合營企業淨投資的長期權益），本集團將不再確認應分擔的進一步虧損。只有當本集團產生法定或推定義務或代表聯營企業和合營企業進行支付時，本集團才會就額外應分擔的虧損進行確認。

在每一報告期末，本集團會考慮是否有情況表明本集團對聯營企業和合營企業的投資可能存在減值。如果需要確認減值損失，該投資的賬面價值按照國際會計準則第36號資產的減值準備要求視同一個資產進行減值測試，減值損失按照該資產的賬面金額與預計未來可收回金額（公允價值減去處置費用後的淨額與資產使用價值兩者間的較高者）之間差額進行計量，計入該投資的賬面價值。任何減值損失的轉回按照國際會計準則第36號要求，轉回金額不得超過該投資減值之後可收回金額的增加。

如果本集團與其聯營企業和合營企業進行交易，則產生的利得和虧損會按照本集團在相應聯營企業和合營企業中不佔有的權益份額予以確認。除非交易提供證據顯示所轉移資產已減值，否則未實現虧損亦予以抵銷。

2.5 收入的確認

不同性質的收入確認原則具體列示如下。

利息收入和支出

金融工具利息收入和支出採用實際利率法計算，計入當期損益。

本集團採用實際利率法計算以攤餘成本計量的金融資產和金融負債的利息收入和利息支出，分別列示為「利息收入」和「利息支出」科目。

2 重大會計政策*（續）*

2.5 收入的確認*（續）*

手續費及佣金收入

手續費及佣金收入在本集團履行了合同中履約義務，即在客戶取得相關服務的控制權時點或時段內確認收入。

對於在某一時點履行的履約義務，本集團在客戶取得相關服務控制權的時點確認收入，主要包括代理保險、商戶收單、結算清算、債券承銷收入等；對於在某一時間段內履行的履約義務，本集團在該時間段內按照履約進度確認收入，主要包括顧問和諮詢、託管收入等。

2.6 外幣交易

於編製集團內各實體的財務報表時，以相應實體功能貨幣以外貨幣（外幣）進行之交易乃以交易日期當時之匯率確認。在報告期末，外幣貨幣性項目採用該日當時的匯率重新折算。以公允價值計量的外幣非貨幣性項目採用公允價值確定日之匯率重新折算。以歷史成本計量的外幣非貨幣性項目無需重新折算。

結算貨幣項目及重新折算貨幣項目產生的匯兑差額於差額產生年度的綜合收益總額內確認。

2.7 職工薪酬

職工薪酬是本集團為獲得職工提供的服務或解除勞動關係而給予的各種形式的報酬或補償，包括短期薪酬、離職後福利和內部退養福利。

(1) 短期薪酬

短期薪酬包括薪水、獎金、津貼和補貼、職工福利費、醫療保險費、工傷保險費、生育保險費、住房公積金、工會和教育經費等。本集團在職工提供服務的會計期間，將實際發生的短期薪酬確認為負債，並計入當期損益。

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

2 重大會計政策*（續）*

2.7 職工薪酬*（續）*

(2) 離職後福利

本集團離職後福利計劃為設定提存計劃。設定提存計劃是本集團向獨立的基金繳存固定費用後，不再承擔進一步支付義務的離職後福利計劃。於報告期內，本集團的設定提存計劃主要是為員工繳納的基本養老保險、企業年金及失業保險。

基本養老保險及失業保險

本集團職工參加了由當地勞動和社會保障部門組織實施的社會基本養老保險及失業保險。本集團以當地規定的社會基本養老保險及失業保險繳納基數和比例，按月向當地社會保險經辦機構繳納養老保險費及失業保險費。職工退休，當地勞動及社會保障部門有責任向已退休員工支付社會基本養老金。本集團在職工提供服務的會計期間，將根據上述社保規定計算應繳納的金額確認為負債，並計入當期損益。

年金計劃

本集團員工另行參加了本集團依據國家企業年金制度的相關政策建立的企業年金計劃，本集團按員工工資總額的一定比例向年金計劃交款，相應支出計入當期損益。除按固定的金額向年金計劃供款外，如年金計劃不足以支付員工未來退休福利，本集團並無義務注入資金。

(3) 內部退養福利

內部退養福利是對未達到國家規定退休年齡，經本集團管理層批准，向自願退出工作崗位休養的員工支付的各項福利費用。本集團自員工內部退養安排開始之日起至達到國家正常退休年齡止，向接受內部退養安排的員工支付內部退養福利。

2 重大會計政策（續）

2.8 稅項

所得稅費用為當期應付稅項及遞延稅項的總額。

當期應付稅項是根據當年的應納稅利潤計算得出。應納稅利潤／（損失）與稅前利潤不同，這是由於存在其他年份才須納稅或扣稅的收入或支出，以及不需納稅及不可扣稅的項目。本集團的當期稅項負債按於報告期末已執行或實質上已執行的稅率計算。

遞延稅項按合併財務狀況表資產及負債的賬面價值及其用於計算應納稅利潤的相應稅基之間的暫時性差異確認。一般情況下，所有應納稅暫時性差異產生的遞延稅項負債均予確認。遞延稅項資產通常只在很可能取得並能利用該可抵扣暫時性差異來抵扣的應納稅利潤的限度內予以確認。但是同時具有以下特徵的交易中因資產或負債的初始確認所產生的遞延所得稅資產不予確認：該項交易不是企業合併；交易發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額（或可抵扣虧損），且初始確認的資產和負債未導致產生等額應納稅暫時性差異和可抵扣暫時性差異。此外，如果暫時性差異產生於商譽的初始確認，則不確認遞延稅項負債。

本集團對附屬公司及聯營企業投資引起的應納稅暫時性差異確認遞延稅項負債，除非本集團能夠控制該暫時性差異轉回的時間，並且該暫時性差異在可預見的未來很可能不會轉回。僅當很可能取得足夠應納稅利潤以抵扣此類投資及權益的可抵扣暫時性差異，並且暫時性差異在可預見未來將轉回時，方可確認該可抵扣暫時性差異所產生的遞延稅項資產。

遞延稅項資產的賬面值會在報告期末進行覆核，如果很可能無法獲得足夠的應納稅利潤來收回全部或部分資產，則相應減少遞延稅項資產的賬面金額。

遞延稅項資產及負債，以報告期末已執行或實質上已執行的稅率（及稅法）為基礎，按預期清償該負債或實現該資產當期稅率計量。

遞延稅項負債及資產的計量反映本集團於報告期末預期收回或清償其資產及負債賬面值的納稅影響。

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

2 重大會計政策*（續）*

2.8 稅項*（續）*

若存在以當期稅項負債抵銷當期稅項資產的法定權利，且遞延稅項資產及負債與由同一稅務機關徵收的所得稅相關，且本集團擬以淨額為基礎結算當期稅項資產及負債時，遞延稅項資產與遞延稅項負債方可相互抵銷。

與計入其他綜合收益或直接計入權益的項目相關的當期和遞延稅項分別計入其他綜合收益或直接計入權益。

評估所得稅處理的不確定性過程中，本集團會考慮相關稅務機關是否可能接受所採用的不確定稅務處理，或允許個別的集團主體將其用於所得稅申報。如果可能，一般按照所得稅申報中的稅務處理確定當期所得稅和遞延所得稅。如果相關稅務機關不是很可能接受不確定的稅務處理，則使用最可能的金額或預計價值反映不確定性的影響。

2.9 金融工具

當本集團成為金融工具合同的一方時，確認相關的金融資產或金融負債。以常規方式買賣金融資產，於交易日進行確認。交易日，是指本集團承諾買入或賣出金融資產的日期。

(1) 金融工具的分類

本集團根據管理金融資產的業務模式和合同現金流量特徵或承擔負債的目的，將金融工具劃分為以下三類：

- 以攤餘成本計量的金融資產和金融負債；
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產；及
- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債。

本集團管理金融資產的業務模式，是指本集團如何管理金融資產以產生現金流量。業務模式決定本集團所管理金融資產現金流量的來源是收取合同現金流量、出售金融資產還是兩者兼有。本集團在確定一組金融資產業務模式時考慮的因素包括：以往如何收取該組資產的現金流、該組資產的業績如何評估並上報給關鍵管理人員、風險如何評估和管理、以及業務管理人員獲得報酬的方式。

2 重大會計政策*（續）*

2.9 金融工具*（續）*

(1) 金融工具的分類（續）

如果業務模式為收取合同現金流量，或包括收取合同現金流量和出售金融資產的雙重目的，本集團將評估金融工具的現金流量是否僅為對本金和利息支付。進行該評估時，本集團考慮合同現金流量是否與基本借貸安排相符，即利息僅包括貨幣時間價值、信用風險、其他基本借貸風險以及與基本借貸安排相符的利潤率的對價。若合同條款引發了與基本借貸安排不符的風險或波動敞口，則相關金融資產分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

對於含嵌入式衍生工具的金融資產，在確定合同現金流量是否僅為本金和利息的支付時，將其作為一個整體分析。

(i) 以攤餘成本計量的金融資產

金融資產同時符合下列條件的，分類為以攤餘成本計量的金融資產：

- 管理該金融資產的業務模式是以收取合同現金流量為目標；
- 該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。

(ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

金融資產同時符合下列條件且並未指定該金融資產為以公允價值計量且其變動計入當期損益的，分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產：

- 管理該金融資產的業務模式既以收取合同現金流量為目標又以出售該金融資產為目標；
- 金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。

在初始確認時，本集團可以將非交易性權益工具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資產。該指定一經作出，不得撤銷。該指定在單項投資的基礎上作出，且相關投資從發行者的角度符合權益工具的定義。

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

2 重大會計政策*（續）*

2.9 金融工具*（續）*

(1) 金融工具的分類（續）

(iii) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債

除分類為以攤餘成本計量和分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益之外的金融資產，本集團將其分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。除分類為以攤餘成本計量之外的金融負債，本集團將其分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債包括按照要求必須分類為此的，和指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債。

本集團將以下金融資產分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產：

- 不滿足分類為以攤餘成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的分類要求的金融資產；及
- 對其沒有控制、共同控制和重大影響的權益工具投資且未指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具。

金融資產在初始確認時，如果能夠消除或顯著減少會計錯配，本集團可以將金融資產指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。該指定一經作出，不得撤銷。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債：該分類適用於衍生工具、交易性金融負債以及初始確認時指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的其他金融負債。

金融負債滿足下列條件之一的，於初始確認時被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債：

- 該指定能夠消除或顯著減少會計錯配；或
- 本集團風險管理或投資策略的正式書面文檔已載明，該金融負債組合、或該金融資產和金融負債組合，以公允價值為基礎進行管理、評價並向關鍵管理人員報告。該指定一經作出，不得撤銷。

(iv) 以攤餘成本計量的金融負債

除以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債以外的金融負債，是按實際利率法以攤餘成本進行計量。包括同業及其他金融機構存放款項、同業及其他金融機構拆入款項、賣出回購金融資產款、吸收存款、已發行債券和其他金融負債。

2 重大會計政策*（續）*

2.9 金融工具*（續）*

(2) 金融工具的計量

初始計量

以常規方式買賣金融資產，於交易日進行確認。交易日，是指本集團承諾買入或賣出金融資產的日期。

於初始確認時，本集團按公允價值計量金融資產或金融負債，對於不是以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債，則還應該加上或減去可直接歸屬於獲得或發行該金融資產或金融負債的交易費用。以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債的交易費用作為費用計入損益。初始確認後，對於以攤餘成本計量的金融資產以及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資，立即確認預期信用損失準備並計入損益。

後續計量

金融工具的後續計量取決於其分類：

(i) 以攤餘成本計量的金融資產和金融負債

對於金融資產或金融負債的攤餘成本，應當以該金融資產或金融負債的初始確認金額經下列調整後的結果確定：

- 扣除已償還的本金；
- 加上或減去採用實際利率法將該初始確認金額與到期日金額之間的差額進行攤銷形成的累計攤銷額；
- 扣除累計計提的減值準備（僅適用於金融資產）。

實際利率，是指將金融資產或金融負債在預計存續期的估計未來現金流量，折現為該金融資產賬面餘額（即扣除減值準備之前的攤餘成本）或該金融負債攤餘成本所使用的利率。計算時不考慮預期信用損失，但包括交易費用、溢價或折價、以及支付或收到的屬於實際利率組成部分的費用。

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

2 重大會計政策*（續）*

2.9 金融工具*（續）*

(2) 金融工具的計量（續）

後續計量*（續）*

(i) 以攤餘成本計量的金融資產和金融負債（續）

本集團根據金融資產賬面餘額乘以實際利率計算確定利息收入，但下列情況除外：

- 對於購入或源生的已發生信用減值的金融資產，自初始確認起，按照該金融資產的攤餘成本和經信用調整的實際利率計算確定其利息收入；

- 對於購入或源生的未發生信用減值、但在後續期間成為已發生信用減值的金融資產，按照該金融資產的攤餘成本和實際利率計算確定其利息收入。若該金融工具在後續期間因其信用風險有所改善而不再存在信用減值，並且這一改善在客觀上可與應用上述規定之後發生的某一事件相聯繫，應轉按實際利率乘以該金融資產賬面餘額來計算確定利息收入。

(ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資

該金融資產攤餘成本相關的減值損失或利得、採用實際利率法計算的利息和匯兑損益計入當期損益。除此之外，賬面價值的變動均計入其他綜合收益。此類金融資產採用實際利率法計算該資產的利息收入並列報為「利息收入」。

該金融資產終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失應當從其他綜合收益中轉出，計入當期損益。

(iii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資

將非交易性權益工具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資產的，該金融資產的公允價值變動均計入其他綜合收益。當該金融資產終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失應當從其他綜合收益中轉出，計入留存收益。作為投資回報的股息收入在本集團確定對其收取的權利成立時進行確認，並計入當期損益。

2 重大會計政策*（續）*

2.9 金融工具*（續）*

(2) 金融工具的計量（續）

後續計量*（續）*

(iv) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

該金融資產以公允價值計量，其產生的所有利得或損失計入當期損益。

(v) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

該金融負債以公允價值計量，其產生的所有利得或損失計入當期損益，除非是將金融負債指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的，則該金融負債所產生的利得或損失應當按照下列規定進行處理：

(a) 由本集團自身信用風險變動引起的該金融負債公允價值的變動金額，應當計入其他綜合收益；

(b) 該金融負債的其他公允價值變動計入當期損益。按照(a)對該金融負債的自身信用風險變動的影響進行處理會造成或擴大損益中的會計錯配的，本集團應當將該金融負債的全部利得或損失（包括自身信用風險變動的影響金額）計入當期損益。

被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失應當從其他綜合收益中轉出，計入留存收益。

(vi) 衍生金融工具

衍生金融工具初步按訂立衍生合約日期之公允價值確認，並於其後按各報告期間結算日之公允價值重新計量。所產生的收益或虧損於損益內確認。

抵銷金融資產與金融負債
當依法有權抵銷債權債務且該法定權利是現時可執行的，並且交易雙方準備按淨額進行結算或同時結清資產和負債時，金融資產和負債以抵銷後的淨額在財務狀況表中列示。

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

2 重大會計政策*（續）*

2.9 金融工具*（續）*

(3) 根據國際財務報告準則第9號進行減值評估的金融資產的減值

本集團對適用國際財務報告準則第9號減值相關規定的金融資產（包括以攤餘成本計量的金融資產，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資），應收融資租賃款，和其他項目（貸款承諾及財務擔保合同）確認了預期信用損失減值準備。預期信用損失金額於每個報告日更新，反映初始確認以來信用風險的變化。

本集團根據會計準則的要求在預期信用損失的計量中使用了判斷、假設和估計，包括風險分組、階段劃分、模型和參數、前瞻性信息等。

對於納入預期信用損失計量的金融工具，本集團評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加，運用「三階段」減值模型分別計量其損失準備、確認預期信用損失：

- 階段一：自初始確認後信用風險並未顯著增加的金融工具，其損失階段劃分為階段一。
- 階段二：自初始確認後信用風險顯著增加，但並未將其視為已發生信用減值的金融工具，其損失階段劃分為階段二。
- 階段三：對於已發生信用減值的金融工具，其損失階段劃分為階段三。

階段一金融工具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損失準備，階段二和階段三金融工具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損失準備。預期信用損失的評估是根據本集團的歷史信用損失經驗進行的，並根據債務人特有的因素，總體經濟狀況以及對報告日期當前狀況的評估以及對未來狀況的預測進行調整。

2 重大會計政策*（續）*

2.9 金融工具*（續）*

(3) 根據國際財務報告準則第9號進行減值評估的金融資產的減值（續）

(i) 信用風險顯著增加

為評估自初始確認以來，信用風險是否顯著增加，本集團對比金融工具截至報告日止和初始確認日發生的違約風險情況。在進行該評估時，本集團會考慮合理且有根據的定量和定性資料，包括毋須花費不必要成本或精力而可獲取之過往的經驗及前瞻性資料。

本集團在階段劃分時考慮與信用主體及其信用風險敞口相關可獲得的信息。相關信息包括但不限於：信用主體在本行的內部信用等級；信用風險敞口的風險分類、逾期狀態，以及合同條款等信息；本行對信用主體授信策略或信用風險管理方法的變動信息；信用主體的徵信、外部評級、債務和權益價格變動、信用違約互換價格、信用利差、輿情等信息；信用主體及其股東、關聯企業的經營和財務信息；可能對信用主體還款能力產生潛在影響的宏觀經濟、行業發展、技術革新、氣候變化、自然災害、社會經濟金融政策、政府支持或救助措施等相關信息。

特別的，在評估信用風險是否已顯著增加時，有以下判斷標準：

- 本金或利息逾期大於或等於30天但少於90天；或
- 相對於初始確認日，資產質量等級大幅下調，尤其降至4級或以下時；或
- 相對於初始確認日，外部評級大幅下調，尤其是借款人評級下調至A級（國內評級機構）或以下；或
- 信用主體雖然尚未逾期，但信用狀況明顯惡化；或
- 相對於初始確認日，違約概率相對或絕對變動幅度超過一定水平；或
- 其他表明信用風險顯著變化的情況。

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

2 重大會計政策*（續）*

2.9 金融工具*（續）*

(3) 根據國際財務報告準則第9號進行減值評估的金融資產的減值（續）

(i) 信用風險顯著增加*（續）*

無論上述評估結果如何，當合同付款逾期大於或等於30日時，本集團假定信用風險自初始確認以來已顯著增加。

儘管如此，如果金融工具在報告日確認的信用風險較低，則本集團仍假定該金融工具的信用風險自初始確認以來並未顯著增加。倘一項金融工具(i)違約風險較低，(ii)借款人近期內有足夠能力履行其合同現金流量義務，以及(iii)長期來看，經濟和業務條件的不利變化可能但未必會降低借款人履行其合同現金流量義務的能力，該金融工具的信用風險較低。

對於貸款承諾和財務擔保合同，應將本集團成為做出不可撤銷承諾的一方之日作為評估金融工具減值的初始確認日。在評估一項貸款承諾自初始確認以來的信用風險是否顯著增加時，本集團將考慮與貸款承諾相關的貸款發生違約的風險變化情況；就財務擔保合同來說，本集團將考慮特定債務人合同違約風險的變化情況。

本集團定期監控用以識別信用風險有否顯著增加之標準的有效性，且修訂相關標準（如適當）來確保其能在金額逾期前識別出信用風險已顯著增加。

(ii) 違約定義

本集團判斷違約主要考慮以下標準：

- 金融工具逾期超過90天（含90天）；
- 資產質量分類為次級、可疑和損失類的資產。

2 重大會計政策*（續）*

2.9 金融工具*（續）*

(3) 根據國際財務報告準則第9號進行減值評估的金融資產的減值（續）

(iii) 信用減值金融資產

當一項或多項違約事件對該金融資產的預計未來現金流量構成不利影響時，該金融資產發生信用減值。金融資產發生信用減值的證據包括下列事件的可觀察數據：

- 發行人或借款人發生嚴重財務困難；
- 違反合同條款，如違約或逾期事件等；
- 借款人的債權人出於經濟或合同等方面因素的考慮，對發生財務困難的借款人作出債權人原本不會考慮的讓步；
- 借款人很可能破產或進行其他財務重組；或
- 因財務困難，導致金融資產無法在活躍市場繼續交易。

(iv) 核銷政策

當存在信息表明交易對手面臨嚴重財務困難（例如，當交易對手方被清算，其營業執照被吊銷，作為自然人的交易對手方死亡且沒有足夠的遺產等）且未來脫離這種財務困境的可能性較低時，本集團將會核銷相應金融資產。根據本集團的回收程序，在適當的情況下，考慮到相應法律建議，本集團核銷金融資產後可能還會有強制性執行活動。核銷構成一項終止確認事件。所有核銷後收回的金額將確認為當期損益。

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

2 重大會計政策*（續）*

2.9 金融工具*（續）*

(3) 根據國際財務報告準則第9號進行減值評估的金融資產的減值（續）

(v) 預期信用損失的計量與確認

預期信用損失計量針對違約概率、違約損失率（即：違約損失程度）及違約風險敞口。對違約概率及違約損失率的評估基於歷史數據和前瞻性信息。預期信用損失的預估是一個無偏概率加權平均金額，該金額以發生違約的風險為權重確定。

通常，預期信用損失為本集團根據合同規定產生的所有合同現金流量及本集團預計收取的現金流量之間的差額，並按初始確認時釐定的實際利率貼現。對於應收租賃款，用於確定預期信用損失的現金流量與按照國際財務報告準則第16號中計量應收租賃款時所使用的現金流量相同。

對於財務擔保合同，只有在債務人違約的情況下，本集團才會按照被擔保工具的條款進行支付。因此，預期信用損失應為就該持有人發生的信用損失向其做出賠付的預計付款額，減去本集團預期向該持有人、債務人或任何其他方收取的金額之間差額的現值。

對於未提用的貸款承諾，預期信用損失應為在貸款承諾持有人提用相應貸款的情況下，本集團應收取的合同現金流量與預期收取的現金流量之間差額的現值。

對於無法確定實際利率的財務擔保合同或貸款承諾的預期信用損失，本集團採用的折現率應當反映針對貨幣的時間價值及特定於該現金流量的風險的當前市場評估，前提是僅當此類風險通過調整折現率，而非調整折現的資金短缺予以反映。

2 重大會計政策*（續）*

2.9 金融工具*（續）*

(3) 根據國際財務報告準則第9號進行減值評估的金融資產的減值（續）

(v) 預期信用損失的計量與確認*（續）*

倘預期信用損失按組合評估，本集團考慮按照以下基準歸類：

- 產品或業務類型；及
- 逾期狀況；及
- 債務人的性質及所屬行業分布等。

歸類工作經管理層定期檢驗，以確保各組成部分仍然具有類似的信用風險特性。

利息收入按金融資產的賬面總值計算，除非金融資產發生信用減值，在此情況下，利息收入按金融資產的攤餘成本計算。

除於以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具的投資，貸款承諾和財務擔保合同外，所有金融工具的減值計提或轉回於損益內確認，其相關調整乃透過減值準備賬予以確認。對於以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具的投資，其減值準備於其他綜合收益及投資重估儲備中確認，不減少該等債務工具的賬面價值。該金額代表着與累計減值準備相關的投資重估儲備的變動。

(vi) 前瞻性信息

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。本集團通過進行歷史數據分析，識別出影響各業務類型信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標，詳細參考52.1(3)信用風險納入前瞻性信息。

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

2 重大會計政策*（續）*

2.9 金融工具*（續）*

(4) 金融工具的終止確認／變更

僅在收取資產產生的現金流的合同權利屆滿，或將金融資產及與金融資產所有權相關的絕大部分風險及回報轉移至另一實體的情況下，本集團方會終止確認一項金融資產。若本集團既未轉移也未保留該資產所有權上絕大部分風險及回報，並繼續控制該項轉移資產，本集團確認其於該資產的保留權益及其可能須支付的相關負債。倘本集團保留已轉讓金融資產所有權的絕大部分風險及回報，則本集團繼續確認金融資產並同時就已收取所得款項確認為一項抵押借款。

於終止確認按攤餘成本計量的金融資產時，資產的賬面值與已收及應收對價總和之間的差額於損益內確認。

於終止確認以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具的投資時，之前於以公允價值計量且其變動計入投資重估儲備內累計的累計盈虧重新分類至損益。

於終止確認本集團於初始確認時已選擇以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益計量的股權工具的投資時，之前於投資重估儲備內累計的累計盈虧不會重新分類至損益，但轉撥至未分配利潤。

若現金流的合同條款被重新商定或以其他方式被修改，則認定為金融資產發生變更。

當金融資產或金融負債的合同條款被修改時，本集團會考慮所有相關事實及情況（包括定性因素）以評估經修訂的條款是否導致對原條款作出重大修改。

對於不會導致終止確認的金融資產的非實質性修改，相關金融資產的賬面價值將按以金融資產原實際利率貼現的經修改合約現金流量的現值計算。所產生交易成本或費用調整至經修改的金融資產賬面價值並於剩餘期限內攤銷。

任何對金融資產賬面價值的調整均於變更當日於損益內確認。

2 重大會計政策*（續）*

2.9 金融工具*（續）*

(4) 金融工具的終止確認／變更（續）

當從金融資產獲得現金流的權利已經到期，或在發生金融資產轉移時，本集團已將與所有權相關的幾乎所有風險和報酬轉移，或雖然沒有轉移也沒有保留與該金融資產所有權有關的幾乎所有風險和報酬，但已放棄對該金融資產的控制時，終止確認該項金融資產。

當合同義務解除時（如償付、合同取消或者到期），本集團終止確認相關金融負債。

2.10 回購協議和返售協議

按回購協議出售的金融資產仍繼續予以確認，並記錄於各自的資產負債表類別中。相應的債務計入「賣出回購金融資產款」。於未來特定日期以固定價格的買入返售金融資產列作「買入返售金融資產」。

買賣差價被確認為利息支出或收入，在協議有效期內採用實際利率法計入損益。

2.11 股息分配

向本行普通股股東分配的股息，在該等股息獲本行股東會批准的當期於本集團及本行的財務報表內確認為負債。

2.12 財務擔保合同和貸款承諾

財務擔保合同要求發行人為合同持有人提供償還保障，即在被擔保人到期不能履行合同條款支付款項時，代為償付合同持有人的損失。

財務擔保合同在擔保提供日按公允價值進行初始確認。在初始確認之後，負債金額按初始確認金額扣減擔保手續費攤銷後的攤餘價值與對本集團履行擔保責任所需的預期信用損失準備的最佳估計孰高列示。與該合同相關負債的增加計入當年合併利潤表。

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

2 重大會計政策*（續）*

2.12 財務擔保合同和貸款承諾*（續）*

本集團提供的貸款承諾按照預期信用損失評估減值。本集團並未承諾以任何低於市場利率的價格發放貸款，也不以支付現金或發行其他金融工具作為貸款承諾的淨結算。

本集團將貸款承諾和財務擔保合同的損失準備列報在預計負債中。但如果一項工具同時包含貸款和未使用的承諾，且本集團不能把貸款部分與未使用的承諾部分產生的預期信用損失區分開，那麼兩者的損失準備一併列報在貸款的損失準備中，除非兩者的損失準備合計超過了貸款賬面餘額，則將損失準備列報在預計負債中。

2.13 現金及現金等價物

現金及現金等價物是指期限短、流動性強、易於轉換為已知金額的現金且價值變動風險很小的資產，包括現金以及原始期限不超過三個月的存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項以及拆出資金。

2.14 關聯方

(1) 如下個人及與其關係密切的家庭成員可視為本集團的關聯方：

(a) 對本集團實施控制或共同控制；

(b) 對本集團施加重大影響；或

(c) 本集團的關鍵管理人員。

2 重大會計政策*（續）*

2.14 關聯方*（續）*

(2) 如下企業可視為本集團的關聯方：

(a) 與本集團同屬同一集團的企業（即集團內所有本行、子公司及同系附屬公司之間互為關聯方）；

(b) 本集團的聯營企業或合營企業（或集團內其他企業的聯營企業或合營企業）；

(c) 同為同一第三方的合營企業；

(d) 企業與本集團，一方為第三方企業的合營企業，而另一方為同一第三方企業的聯營企業；

(e) 受(1)中個人控制或共同控制的企業；

(f) 受(1)(a)中個人重大影響的企業，或(1)(a)中個人為該企業（或其母公司）的關鍵管理人員。

關係密切的家庭成員指在處理與企業的交易時有可能影響某人或受其影響的家庭成員。

3 在執行會計政策中所作出的重大會計估計和判斷

在採用附註2所述的會計政策時，管理層需要對不易從其他來源準確得出的資產及負債的賬面金額進行判斷、估計和假設。這些估計和相關假設是基於過往經驗，並在考慮其他相關因素的基礎上作出，實際的結果可能與此類估計存在差異。

本集團會持續地對上述估計和相關假設進行審閱。如果會計估計的變更僅對變更的當期構成影響，則會在變更的當期予以確認，或者，如果變更對當期和未來期間均構成影響，則同時會在變更的當期和未來期間內予以確認。

以下為本集團採用會計政策過程中所作的、對合併財務報表中確認的金額最具重大影響的關鍵判斷和重要不確定性估計。

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

3 在執行會計政策中所作出的重大會計估計和判斷*（續）*

3.1 信用減值損失的計量

(1) 信用風險的顯著增加：預期信用損失模型中減值準備的確認為第一階段資產採用12個月內的預期信用損失，第二階段或第三階段資產採用整個存續期內的預期信用損失。當初始確認後信用風險顯著增加時，資產進入第二階段；當出現信用損失時，進入第三階段（非購買或原生信用損失的資產）。在評估資產的信用風險是否顯著增加時，本集團會考慮定性和定量的合理且有依據的前瞻性信息。

(2) 建立具有相似信用風險特徵的資產組：當預期信用損失在組合的基礎上計量時，金融工具是基於相似的風險特徵而組合在一起的。本集團持續評估這些金融工具是否繼續保持具有相似的信用風險特徵，用以確保一旦信用風險特徵發生變化，金融工具將被適當地重分類。這可能會導致新建資產組合或將資產重分類至某個現存資產組合，從而更好地反映這類資產的類似信用風險特徵。

(3) 模型和假設的使用：本集團採用不同的模型和假設來評估金融資產的公允價值和預期信用損失。本集團通過判斷來確定每類金融資產的最適用模型，以及確定這些模型所使用的假設，包括信用風險的關鍵驅動因素相關的假設。

(4) 前瞻性信息：在評估預期信用損失時，本集團使用了合理且有依據的前瞻性信息。這些信息基於對不同經濟驅動因素的未來走勢的假設，以及這些經濟驅動因素如何相互影響的假設。

(5) 違約率：違約率是預期信用損失的重要輸入值。違約率是對未來一定時期內發生違約的可能性的估計，其計算涉及歷史數據、假設和對未來情況的預期。

(6) 違約損失率：違約損失率是對違約產生的損失的估計。它基於合同現金流與借款人預期收到的現金流之間的差異，且考慮了抵押品產生的現金流和整體信用增級。

(7) 本集團在使用宏觀經濟預測數據更新預期信用損失模型時，充分考慮了對金融和經濟影響的各種因素。預測這些經濟變量所使用的詳細數據請見附註52.1(3)。

3 在執行會計政策中所作出的重大會計估計和判斷*（續）*

3.2 金融資產的分類

本集團在確定金融資產的分類時涉及的重大判斷包括業務模式及合同現金流量特徵的分析等。

本集團在金融資產組合的層次上確定管理金融資產的業務模式，考慮的因素包括評價和向關鍵管理人員報告金融資產業績的方式、影響金融資產業績的風險及其管理方式、以及相關業務管理人員獲得報酬的方式等。

本集團在評估金融資產的合同現金流量是否與基本借貸安排相一致時，存在以下主要判斷：本金是否可能因提前還款等原因導致在存續期內的時間分布或者金額發生變動；利息是否僅包括貨幣時間價值、信用風險、其他基本借貸風險以及與成本和利潤的對價。例如，提前償付的金額是否僅反映了尚未支付的本金及以未償付本金為基礎的利息，以及因提前終止合同而支付的合理補償。

3.3 金融工具的公允價值

本集團的某些金融資產，主要包括資產管理計劃、信託受益權、其他債權融資類產品和非上市股權，於2025年12月31日的賬面價值為人民幣54,319百萬元（2024年12月31日：人民幣53,790百萬元），其公允價值乃根據使用估值技術的不可觀察輸入值確定。確立相關估值技術及相關輸入值時須作出判斷及估計。請參閱附註53。

3.4 金融資產的終止確認

本集團在正常經營活動中通過常規方式交易、資產證券化、賣出回購協議、證券借出等多種方式轉讓金融資產。在確定轉讓的金融資產是否能夠全部或者部分終止確認的過程中，本集團需要作出重大的判斷和估計。

若本集團通過結構化交易轉讓金融資產至特殊目的實體，本集團分析評估與特殊目的實體之間的關係是否實質表明本集團對特殊目的實體擁有控制權從而需進行合併。合併的判斷將決定終止確認分析應在合併主體層面，還是在轉出金融資產的單體機構層面進行。

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

3 在執行會計政策中所作出的重大會計估計和判斷*（續）*

3.4 金融資產的終止確認*（續）*

本集團需要分析與金融資產轉讓相關的合同現金流權利和義務，從而依據以下判斷確定其是否滿足終止確認條件：

- 是否轉讓獲取合同現金流的權力；或現金流是否已滿足「過手」的要求轉讓給獨立第三方；
- 評估金融資產所有權上的風險和報酬轉移程度。本集團在估計轉移前後現金流以及其他影響風險和報酬轉移程度的因素時，運用了重要會計估計及判斷；
- 在既沒有轉移也沒有保留幾乎所有風險和報酬的情況下，本集團通過分析是否對轉讓的金融資產保留了控制權以及對該金融資產是否構成繼續涉入來判斷該金融資產轉讓是否能夠終止確認。

3.5 稅項

本集團在正常的經營活動中，某些交易最終的稅務影響存在不確定性。本集團結合當前的稅收法規及以前年度政府主管機關對本集團的政策，對稅收法規的實施及不確定性的事項進行了稅務估計。如果這些稅務事項的最終認定結果同最初估計的金額存在差異，則該差異將對其最終認定期間的當期所得稅及遞延所得稅產生影響。

3.6 合併結構化主體

當本集團作為結構化主體的資產管理人或投資者時，本集團對本集團是否控制及應否合併該等結構化主體作出重大判斷。於進行此評估時，本集團就交易結構評估本集團的合同權利及責任，並評估本集團對結構化主體的權力，對結構化主體的可變回報進行分析及測試，包括但不限於作為資產管理人所賺取的佣金收入及資產管理費、剩餘收益的留存及可能提供給結構化主體的流動資金和其他支持。此外，本集團在結構化主體交易中所擔任主要責任人還是代理人的角色進行了判斷，包括分析和評估本集團對結構化主體的決策權限範圍、其就資產管理服務應得的薪酬、本集團因持有結構化主體中的其他權益所承擔的可變回報風險及其他方於結構化主體所持的權利。

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

4 分部分析

營運分部根據有關本集團構成的內部報告確認。董事會及相關管理委員會（主要營運決策者）會定期審閱該等報告，以為各分部分配資源及評估其表現。本集團主要營運決策者主要根據業務分部審查合併財務信息，以便分配資源及評估表現。

分部資產及負債和分部收入及業績均按照本集團的會計政策作為基礎計量。編製分部資料所遵循的會計政策與編製合併財務報表所採納者一致。

內部費用和轉讓定價乃參照市場利率釐定，並已於各分部的業績狀況中反映。內部費用和轉讓價格調整產生的利息收入和支出定義為「分部間利息收入／支出」。從第三方取得的／由第三方產生的利息收入和支出定義為「外部利息收入／支出」。

本集團並無任何佔本集團收入10%或以上的主要客戶。本集團進行的主要業務、收入來源及非流動資產所在地均主要在中國大陸地區，未編製地區分部信息。

分部收入、業績、資產及負債包含直接歸屬某一分部的項目，以及可按合理基準分配的項目。

營運分部

本集團提供多元化的銀行及相關金融服務。本集團向客戶提供的產品和服務劃分為下列業務分部：

公司銀行業務

公司銀行業務分部向公司類客戶、政府機構及金融機構提供金融產品和服務。這些產品和服務包括公司貸款、貿易融資、存款活動及其他各類公司中介服務。

個人銀行業務

個人銀行業務分部向個人客戶提供金融產品和服務。這些產品和服務包括個人貸款、個人存款、銀行卡業務、個人理財服務及其他各類個人中間業務服務。

資金營運業務

本集團的資金營運業務為其本身或代表客戶進行貨幣市場交易、外匯、貴金屬、衍生品交易以及債務工具投資。

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

4 分部分析*（續）*

營運分部*（續）*

其他

其他包括總部經營以及並未歸屬於上述分部的其他項目。

	公司銀行業務	個人銀行業務	資金營運業務	其他	總計
2025年度					
外部利息收入	17,820,379	4,726,338	7,922,821	–	30,469,538
外部利息支出	(6,955,892)	(4,304,770)	(6,761,047)	–	(18,021,709)
分部間利息（支出）／收入	(2,503,762)	4,243,309	(1,739,547)	–	–
淨利息收入	8,360,725	4,664,877	(577,773)	–	12,447,829
投資收益	–	–	1,980,299	–	1,980,299
手續費及佣金收入	1,083,021	344,769	382,702	–	1,810,492
手續費及佣金支出	(20,811)	(513,271)	(91,724)	–	(625,806)
手續費及佣金淨收入	1,062,210	(168,502)	290,978	–	1,184,686
交易淨損益	–	–	886,050	–	886,050
終止確認以攤餘成本計量的金融資產產生的收益淨額	–	–	477,534	–	477,534
其他收入、利得或損失	6,306	(10,471)	8,717	(26,447)	(21,895)
營業收入	9,429,241	4,485,904	3,065,805	(26,447)	16,954,503
營業支出	(2,447,972)	(1,716,037)	(752,989)	–	(4,916,998)
減值損失	(5,025,182)	(2,288,044)	(378,334)	–	(7,691,560)
應佔聯營公司業績	–	–	–	12,468	12,468
稅前利潤／（虧損）	1,956,087	481,823	1,934,482	(13,979)	4,358,413
所得稅費用					(430,275)
本年利潤					3,928,138
折舊及攤銷	(360,566)	(171,945)	(118,217)	–	(650,728)
資本性支出	(95,312)	(96,296)	(20,549)	(99,772)	(311,929)
2025年12月31日					
分部資產	399,601,135	81,896,833	498,390,583	2,514,164	982,402,715
分部負債	(320,611,844)	(226,775,383)	(362,868,463)	(994,200)	(911,249,890)
補充信息					
信貸承諾	160,607,693	5,513,315	–	–	166,121,008

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

4 分部分析*（續）*

營運分部*（續）*

其他（續）

	公司銀行業務	個人銀行業務	資金營運業務	其他	總計
2024年度					
外部利息收入	16,252,614	5,852,286	8,880,303	–	30,985,203
外部利息支出	(7,456,262)	(4,219,190)	(7,995,442)	–	(19,670,894)
分部間利息（支出）／收入	(2,406,654)	2,831,698	(425,044)	–	–
淨利息收入	6,389,698	4,464,794	459,817	–	11,314,309
投資收益	–	–	2,601,463	–	2,601,463
手續費及佣金收入	1,324,446	346,069	538,051	–	2,208,566
手續費及佣金支出	(43,813)	(441,456)	(44,132)	–	(529,401)
手續費及佣金淨收入	1,280,633	(95,387)	493,919	–	1,679,165
交易淨損益	–	–	1,012,477	–	1,012,477
終止確認以攤餘成本計量的金融資產產生的收益淨額	–	–	245,926	–	245,926
其他收入、利得或損失	(20,114)	(13,011)	(87,408)	(24,004)	(144,537)
營業收入	7,650,217	4,356,396	4,726,194	(24,004)	16,708,803
營業支出	(2,074,970)	(1,617,571)	(1,249,417)	–	(4,941,958)
減值損失	(3,237,325)	(3,472,314)	(873,724)	–	(7,583,363)
應佔聯營公司業績	–	–	–	19,437	19,437
税前利潤／（虧損）	2,337,922	(733,489)	2,603,053	(4,567)	4,202,919
所得税費用					(373,904)
本年利潤					3,829,015
折舊及攤銷	(314,066)	(179,267)	(195,181)	–	(688,514)
資本性支出	(110,964)	(92,356)	(33,034)	(152,139)	(388,493)
2024年12月31日					
分部資產	343,610,508	98,532,199	480,310,874	3,540,074	925,993,655
分部負債	(306,534,421)	(201,164,265)	(348,399,698)	(485,128)	(856,583,512)
補充信息					
信貸承諾	130,686,670	7,395,265	–	–	138,081,935

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

5 淨利息收入

	2025年度	2024年度
利息收入：		
發放貸款及墊款，包括：		
公司貸款及墊款	17,756,379	16,210,356
個人貸款及墊款	4,726,338	5,852,286
票據貼現	231,999	267,687
融資租賃	52,833	25,303
存放中央銀行款項	503,671	512,219
存放同業及其他金融機構款項	122,172	16,066
拆出資金	838,266	953,859
買入返售金融資產	297,622	314,051
投資，包括：		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	2,315,102	2,605,048
以攤餘成本計量的金融資產	3,625,156	4,228,328
小計	30,469,538	30,985,203
利息支出：		
向中央銀行借款	(1,494,500)	(1,860,461)
同業及其他金融機構存放款項	(817,162)	(1,658,686)
拆入資金	(823,454)	(897,281)
賣出回購金融資產款	(831,469)	(1,140,254)
租賃負債	(29,618)	(33,172)
客戶存款	(11,226,648)	(11,620,197)
已發行債券	(2,798,858)	(2,460,843)
小計	(18,021,709)	(19,670,894)
淨利息收入	12,447,829	11,314,309

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

6 投資收益

	2025年度	2024年度
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具投資收益	1,980,299	2,601,463

投資收益包括因持有以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券投資、基金、信託計劃、資產管理計劃、理財產品的收益。

7 手續費及佣金淨收入

	2025年度	2024年度
手續費及佣金收入		
結算及清算手續費	699,772	667,046
代理佣金及承銷服務費	670,668	1,139,816
理財服務費	286,780	272,139
顧問及諮詢費	71,598	25,370
銀行卡費	40,881	49,642
承兑和擔保承諾費	39,030	52,989
其他	1,763	1,564
小計	1,810,492	2,208,566
手續費及佣金支出	(625,806)	(529,401)
總計	1,184,686	1,679,165

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

8 交易淨損益

	2025年度	2024年度
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產交易淨收益	45,788	(239,796)
出售以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具淨收益	840,690	1,253,141
衍生金融工具淨損失	(428)	(868)
總計	886,050	1,012,477

9 終止確認以攤餘成本計量的金融資產產生的收益淨額

	2025年度	2024年度
出售以攤餘成本計量的金融資產淨收益	477,534	245,926

截至2025年12月31日止年度，本集團因滿足自身流動性需求而出售部分以攤餘成本計量的金融資產。

10 其他收入、利得或損失

	2025年度	2024年度
租金收入	24,529	19,372
股息收入	14,664	7,025
政府補助	9,028	3,606
出售抵債資產、物業及設備淨損失	(1,650)	(27,305)
匯兑損益	(13,359)	(94,794)
其他	(55,107)	(52,441)
總計	(21,895)	(144,537)

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

11 營業支出

	註釋	2025年度	2024年度
職工薪酬費用	(1)	2,664,247	2,606,357
辦公開支		430,166	484,144
使用權資產折舊		275,463	277,824
稅金及附加		227,653	225,226
物業及設備折舊		219,697	259,745
無形資產攤銷		155,568	150,945
租金及物業管理開支		115,750	99,672
其他一般營業及行政費用	(2)	828,454	838,045
總計		4,916,998	4,941,958

(1) 職工薪酬費用

	2025年度	2024年度
工資、獎金及津貼	1,835,914	1,824,439
社會保險費	378,254	341,613
住房公積金	152,552	148,947
職工福利	96,998	107,480
工會經費及職工教育經費	55,628	50,406
企業年金	144,901	133,472
總計	2,664,247	2,606,357

(2) 包括2025年度審計費人民幣2.87百萬元（2024年：人民幣2.87百萬元）。

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

12 減值損失

	2025年度	2024年度
存放同業及其他金融機構款項	(6,193)	528
拆出資金	(2,753)	1,989
買入返售金融資產	(28,355)	6,894
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	46,466	33,084
以攤餘成本計量的金融資產	1,693,240	952,335
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款	5,608,587	6,503,961
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款	(11,168)	168
信貸承諾	206,442	100,248
其他	185,294	(15,844)
總計	7,691,560	7,583,363

13 所得稅費用

	2025年度	2024年度
所得稅費用包括：		
當期所得稅		
— 中國企業所得稅	1,431,691	2,100,134
遞延稅項（附註27）	(1,001,416)	(1,726,230)
總計	430,275	373,904

除了子公司寧夏原州津匯村鎮銀行有限責任公司以及寧夏同心津匯村鎮銀行有限責任公司的稅率為15%，中國企業所得稅按有關期間估計應課稅利潤的25%計算。

13 所得稅費用*（續）*

本年稅項費用與合併利潤表所列稅前利潤的調節如下：

	註釋	2025年度	2024年度
稅前利潤		4,358,413	4,202,919
按適用法定稅率25%計算的稅項		1,089,603	1,050,730
優惠稅率所得稅		(196)	(476)
以前年度所得稅調整		36,081	146,422
不可抵稅開支的稅務影響		91,874	71,403
免稅收入的稅務影響	(1)	(787,087)	(894,175)
所得稅費用		430,275	373,904

(1) 免稅收入主要指國債和基金的利息收入，根據中國的稅法規定，該等利息收入是免稅的。

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

14 每股盈利

每股基本盈利的計算如下：

	2025年度	2024年度
盈利：		
本行權益持有人在本年度以計算每股基本盈利為目的的應佔利潤	3,866,120	3,801,630
股份數目：		
以計算每股基本盈利為目的的已發行股份的加權平均數（千股）	6,070,552	6,070,552
每股基本盈利（人民幣元）	0.64	0.63

截至2025年12月31日及2024年12月31日止年度，本集團沒有發行在外的潛在稀釋普通股，因此不存在每股收益攤薄事項。

15 股息

根據2025年4月17日召開的2024年度股東會審議批准的2024年度利潤分配議案，本行宣告每股股份股息人民幣0.1368元（含稅），共計派息人民幣830百萬元（含稅）。

根據2024年4月19日召開的2023年度股東會審議批准的2023年度利潤分配議案，本行宣告每股股份股息人民幣0.12元（含稅），共計派息人民幣728百萬元（含稅）。

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

16 董事、監事及最高薪酬人士的酬金

(I) 董事及原監事的酬金

2025年度

	袍金	薪酬及其他福利	獎金	退休金計劃供款及其他	總計
執行董事					
于建忠	–	286	–	204	490
吳洪濤	–	520	–	204	724
鄭可	–	435	–	235	670
董曉東(1) (2)	*	*	*	*	*
非執行董事					
董光沛(3)	–	–	–	–	–
彭沖(3) (5)	–	–	–	–	–
布樂達(3)	–	–	–	–	–
趙煒(3) (6)	–	–	–	–	–
王順龍(3)	–	–	–	–	–
李峻(3) (7)	–	–	–	–	–
幸建華(3) (8)	–	–	–	–	–
王善君(3) (9)	–	–	–	–	–
獨立非執行董事					
靳慶軍(10)	16	–	–	–	16
何佳(11)	17	–	–	–	17
曾儉華	213	–	–	–	213
陸建忠	213	–	–	–	213
顧朝陽(12)	221	–	–	–	221
馮景華(13)	213	–	–	–	213
彭冰(14)	213	–	–	–	213
原監事					
黃永新(15) (16)	–	218	–	170	388
劉寶瑞(15)	133	–	–	–	133
羅義坤(15)	133	–	–	–	133
彭俊英(15) (18) (19)	*	*	*	*	*
吳翀(3) (15)	–	–	–	–	–

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

16 董事、監事及最高薪酬人士的酬金*(續)*

(I) 董事及原監事的酬金*(續)*

2024年度

	袍金	薪酬及其他福利	獎金	退休金計劃供款及其他	總計
執行董事					
于建忠	–	283	532	185	1,000
吳洪濤	–	519	1,238	185	1,942
鄭可	–	434	932	217	1,583
董曉東(1) (2)	*	*	*	*	*
非執行董事					
孫靜宇(3) (4)	–	–	–	–	–
董光沛(3)	–	–	–	–	–
彭沖(3) (5)	–	–	–	–	–
布樂達(3)	–	–	–	–	–
趙煒(3) (6)	–	–	–	–	–
王順龍(3)	–	–	–	–	–
李峻(3) (7)	–	–	–	–	–
獨立非執行董事					
靳慶軍(10)	202	–	–	–	202
何佳(11)	212	–	–	–	212
曾儉華	202	–	–	–	202
陸建忠	202	–	–	–	202
顧朝陽(12)	53	–	–	–	53
原監事					
黃永新(15) (16)	–	173	312	124	609
馮俠(15) (17)	–	–	–	–	–
劉寶瑞(15)	202	–	–	–	202
羅義坤(15)	212	–	–	–	212
彭俊英(15) (18) (19)	*	*	*	*	*
吳翀(3) (15)	–	–	–	–	–

16 董事、監事及最高薪酬人士的酬金*（續）*

(I) 董事及原監事的酬金*（續）*

(1) 董曉東女士2025年度薪酬總額尚未最終確定。董曉東女士2025年度社會保險、企業年金、補充醫療保險及住房公積金的單位繳納（存）部分總額為244.2千元。

(2) 董曉東女士2024年度薪酬總額尚未最終確定。董曉東女士2024年度社會保險、企業年金、補充醫療保險及住房公積金的單位繳納（存）部分總額為224.0千元。

(3) 所有非執行董事及原監事吳翀先生均不在本行領取薪酬。

(4) 2024年1月15日，孫靜宇女士不再擔任本行非執行董事。

(5) 2024年6月21日，彭沖先生擔任本行非執行董事。

(6) 2025年3月20日，趙煒先生不再擔任本行非執行董事。

(7) 2025年3月20日，李峻女士不再擔任本行非執行董事。

(8) 2025年6月10日，幸建華先生擔任本行非執行董事。

(9) 2025年6月10日，王善君先生擔任本行非執行董事。

(10) 2025年1月24日，靳慶軍先生卸任本行獨立非執行董事。

(11) 2025年1月24日，何佳先生卸任本行獨立非執行董事。

(12) 2024年9月22日，顧朝陽先生擔任本行獨立非執行董事。

(13) 2025年1月24日，馮景華先生擔任本行獨立非執行董事。

(14) 2025年1月24日，彭冰先生擔任本行獨立非執行董事。

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

16 董事、監事及最高薪酬人士的酬金*（續）*

(I) 董事及原監事的酬金*（續）*

(15) 2025年10月，本行監事會撤銷，本行監事黃永新先生、劉寶瑞先生、羅義坤先生、吳翀先生、彭俊英女士不再擔任本行監事及監事會下設專門委員會職務，僅披露本行監事2025年1月至10月薪酬。

(16) 2024年5月28日，黃永新先生擔任本行監事。

(17) 2024年5月28日，馮俠女士卸任本行監事。

(18) 彭俊英女士2025年度薪酬總額尚未最終確定。彭俊英女士2025年1-10月社會保險、企業年金、補充醫療保險及住房公積金的單位繳納（存）部分總額為206.5千元。

(19) 彭俊英女士2024年度薪酬總額尚未最終確定。彭俊英女士2024年度社會保險、企業年金、補充醫療保險及住房公積金的單位繳納（存）部分總額為219.5千元。

上述董事及原監事2025年度的獎金尚待股東會及中國相關監管機構進行審批。部分董事、原監事2024年度的獎金已獲得批准，並已按批准的金額進行重述。本行執行董事中，由上級單位考核管理薪酬的人員待考核結果確定後發放獎金。

上述董事及原監事薪酬主要是他們提供與本行及本集團相關服務的報酬。

上述獨立非執行董事薪酬主要是他們作為本行董事提供的服務的報酬。

16 董事、監事及最高薪酬人士的酬金*（續）*

(II) 五名最高薪酬人士

本集團於有關期間應付予五名最高薪酬人士的酬金總額列示如下：

	2025年度	2024年度
薪金及其他酬金	2,191	2,723
酌情花紅	2,826	2,525
養老金計劃供款及其他	885	947
總計	5,902	6,195

五名最高薪酬人士的酬金介乎以下範圍：

	2025年度	2024年度
港幣1,000,001元至港幣1,500,000元	5	5
港幣1,500,001元至港幣2,000,000元	–	–
港幣2,000,001元至港幣2,500,000元	–	–
港幣2,500,001元至港幣3,000,000元	–	–
總計	5	5

截至2025年12月31日止年度，五名最高薪酬人士中並無董事或原監事（截至2024年12月31日止年度，五位最高薪酬人士包含一名執行董事）。

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

17 現金及存放中央銀行款項

	註釋	2025年12月31日	2024年12月31日
現金		995,310	1,177,589
法定存款準備金	(1)	29,011,906	28,412,759
超額存款準備金	(2)	11,178,584	27,698,300
其他存款	(3)	86,235	95,098
總計		41,272,035	57,383,746

(1) 本集團法定準備金存放於中國人民銀行，這些準備金包括人民幣法定準備金及外幣法定準備金。法定準備金不能用於本集團日常經營用途。法定準備金具體繳存比例為：

	2025年12月31日	2024年12月31日
人民幣法定準備金率：		
本行	5.50%	6.00%
天銀金融租賃股份有限公司	0.00%	5.00%
寧夏原州津匯村鎮銀行有限責任公司	5.00%	5.00%
寧夏同心津匯村鎮銀行有限責任公司	5.00%	5.00%
外幣法定準備金率：		
本行	4.00%	4.00%

(2) 存放於中國人民銀行的超額存款準備金主要用於資金清算。

(3) 其他存款主要指繳存中國人民銀行的財政性存款。中國人民銀行對繳存的財政性存款不計付利息。

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

18 存放同業及其他金融機構款項

	2025年12月31日	2024年12月31日
中國境內銀行及其他金融機構	14,543,289	2,543,248
中國境外銀行	324,030	424,649
小計	14,867,319	2,967,897
12個月預期信用損失準備	(1,632)	(7,825)
總計	14,865,687	2,960,072

19 拆出資金

	2025年12月31日	2024年12月31日
中國境內銀行	–	300,071
中國境內其他金融機構	35,466,455	45,101,197
中國境外銀行	2,812,187	–
小計	38,278,642	45,401,268
12個月預期信用損失準備	(7,037)	(9,790)
總計	38,271,605	45,391,478

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

20 衍生金融工具

持有的衍生工具主要持作風險管理用途。

	2025年12月31日			2024年12月31日		
	合同／名義本金	資產	負債	合同／名義本金	資產	負債
貨幣衍生金融工具						
－外匯遠期掉期	1,549,528	–	(203,380)	9,331,641	26,577	(268,686)
信用衍生工具	120,000	34	–	636,000	1,073	(3,020)
總計	1,669,528	34	(203,380)	9,967,641	27,650	(271,706)

21 買入返售金融資產

按對手方列示如下：

	2025年12月31日	2024年12月31日
中國境內銀行	3,271,528	100,000
中國境內其他金融機構	26,651,431	–
小計	29,922,959	100,000
預期信用損失準備	(31,645)	(60,000)
總計	29,891,314	40,000

21 買入返售金融資產*（續）*

按抵押物類型列示如下：

	2025年12月31日	2024年12月31日
債券	29,851,583	–
票據	71,376	100,000
小計	29,922,959	100,000
預期信用損失準備	(31,645)	(60,000)
總計	29,891,314	40,000

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

22 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	註釋	2025年12月31日	2024年12月31日
持有作交易用途：			
政府債券		9,833	34,128
公共實體及政策性銀行債券		396,322	489,639
金融機構債券		5,298,910	9,317,563
公司債券		14,285,246	8,551,094
資產支持證券		1,746,019	919,257
基金	(1)	45,627,946	51,694,803
資產管理計劃	(2)	13,627,881	10,508,903
信託受益權	(3)	17,953,283	18,794,020
理財產品		2,607,956	4,000,284
其他債權融資類產品		1,054,215	1,054,215
股權投資		2,101,603	1,725,818
總計		104,709,214	107,089,724
香港地區上市		536,933	–
香港以外地區上市		66,841,565	71,211,798
非上市		37,330,716	35,877,926
總計		104,709,214	107,089,724

(1) 基金主要包括貨幣型基金和債券型基金。

(2) 資產管理計劃指由證券公司及其子公司發起設立並管理運作的資產管理產品，主要投向於貨幣市場工具、債券及其他債權類資產。

(3) 信託受益權指本行投資的由信託公司發起設立並管理的信託計劃的受益權，主要投向於貨幣市場工具、債券及信託貸款等債權類資產。

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

23 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具

	2025年12月31日	2024年12月31日
政府債券	17,462,607	23,351,595
公共實體及政策性銀行債券	57,114,840	53,078,963
金融機構債券	5,667,041	6,587,735
公司債券	20,005,009	17,375,938
資產支持證券	1,288,489	1,938,775
總計	101,537,986	102,333,006
香港地區上市	1,592,399	2,344,809
香港以外地區上市	99,945,587	99,686,181
非上市	–	302,016
總計	101,537,986	102,333,006

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

24 以攤餘成本計量的金融資產

	2025年12月31日	2024年12月31日
政府債券	79,055,261	66,986,457
公共實體及政策性銀行債券	47,832,232	56,483,780
金融機構債券	355,986	–
公司債券	15,786,349	12,819,950
資產支持證券	1,615,369	2,015,477
資產管理計劃	488,800	4,890,512
信託受益權	4,205,767	1,141,680
其他債權融資類產品	10,677,264	10,536,503
小計	160,017,028	154,874,359
香港地區上市	697,022	275,754
香港以外地區上市	143,346,090	138,317,673
非上市	15,973,916	16,280,932
小計	160,017,028	154,874,359
減值準備		
包括：12個月預期信用損失	(140,567)	(113,149)
整個存續期信用損失	(4,096,587)	(2,429,445)
總計	155,779,874	152,331,765

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

25 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具

	2025年12月31日	2024年12月31日
非上市股權	1,642,224	1,642,224

26 客戶貸款及墊款

	註釋	2025年12月31日	2024年12月31日
按攤餘成本計量的客戶貸款及墊款	(1)	475,668,055	433,025,403
減值準備		(14,199,168)	(12,876,070)
小計		461,468,887	420,149,333
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款	(2)	17,954,087	20,630,050
總計		479,422,974	440,779,383

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

26 客戶貸款及墊款*（續）*

(1) 按攤餘成本計量的客戶貸款及墊款

	註釋	2025年12月31日	2024年12月31日
公司貸款及墊款			
— 貸款		391,603,230	333,991,409
— 票據貼現		2,923,513	819,697
— 應收融資租賃款	(a)	1,126,640	902,757
小計		395,653,383	335,713,863
個人貸款及墊款			
— 個人消費貸款		35,990,785	42,173,361
— 個人經營貸款		25,780,868	33,983,799
— 住房按揭貸款		18,243,019	21,154,380
小計		80,014,672	97,311,540
客戶貸款及墊款總額		475,668,055	433,025,403
減值準備			
其中：12個月預期信用損失		(4,397,257)	(4,592,570)
整個存續期預期信損失		(9,801,911)	(8,283,500)
客戶貸款及墊款淨額		461,468,887	420,149,333

26 客戶貸款及墊款*（續）*

(1) 按攤餘成本計量的客戶貸款及墊款*（續）*

(a) 應收融資租賃款

	2025年12月31日	2024年12月31日
最低應收融資租賃款包括：		
1年以內（含1年）	495,073	359,467
1至2年（含2年）	293,435	236,570
2至3年（含3年）	216,846	183,678
3至4年（含4年）	187,436	118,055
4至5年（含5年）	44,534	102,934
5年以上	1,219	–
應收融資租賃款總額	1,238,543	1,000,704
減：未實現融資收益	(111,903)	(97,947)
應收融資租賃款餘額	1,126,640	902,757
減：資產減值準備	(162,077)	(153,125)
應收融資租賃款淨額	964,563	749,632
最低應收融資租賃款現值：		
1年以內（含1年）	442,278	317,803
1至2年（含2年）	261,636	208,167
2至3年（含3年）	198,070	167,107
3至4年（含4年）	179,838	109,631
4至5年（含5年）	43,645	100,049
5年以上	1,173	–
合計	1,126,640	902,757

(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的減值準備為人民幣25百萬元（2024年12月31日：人民幣36百萬元），計入其他綜合收益。

客戶貸款及墊款於2025年及2024年的減值準備變動情況列示於附註52.1。

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

27 遞延稅項

以下為已確認的主要遞延稅項資產及負債以及其變動：

	2025年12月31日		2024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）
資產減值準備	22,862,318	5,705,412	19,403,786	4,841,354
已計提但尚未發放的職工薪酬	2,030,232	507,075	1,809,941	451,973
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產公允價值變動	1,824,681	456,170	1,796,684	449,171
租賃負債	833,932	208,296	965,785	241,446
預計負債	573,187	143,297	366,745	91,686
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動	132,383	33,097	(1,692,089)	(423,021)
內部退養福利負債	74,111	18,528	81,090	20,272
利息調整及其他	50,333	12,583	48,980	12,244
固定資產折舊	(115,319)	(28,830)	(183,875)	(45,969)
使用權資產	(749,464)	(187,186)	(877,693)	(219,423)
總計	27,516,394	6,868,442	21,719,354	5,419,733

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

27 遞延稅項（續）

	資產減值準備	應計工資、獎金及津貼	信貸承諾及訴訟準備金	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動	以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產公允價值變動	可抵扣虧損	其他	總計
2024年1月1日	3,427,902	378,378	66,624	(3,099)	245,942	1,035	(3,320)	4,113,462
計入／(扣除自)損益(附註13)	1,405,048	73,595	25,062	–	203,229	(1,035)	12,018	1,717,917
扣除自其他綜合收益	–	–	–	(419,922)	–	–	–	(419,922)
合併轉入	8,404	–	–	–	–	–	(128)	8,276
2024年12月31日	4,841,354	451,973	91,686	(423,021)	449,171	–	8,570	5,419,733
計入損益(附註13)	864,058	55,102	51,611	–	6,999	–	14,821	992,591
計入其他綜合收益	–	–	–	456,118	–	–	–	456,118
2025年12月31日	5,705,412	507,075	143,297	33,097	456,170	–	23,391	6,868,442

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

28 物業及設備

	建築物	電子設備	汽車	家具及固定裝置	在建工程	總計
成本						
2024年1月1日	2,683,646	1,454,522	41,101	306,774	135,323	4,621,366
新增	–	60,243	–	9,614	122,743	192,600
合併轉入	73,238	2,716	785	6,666	–	83,405
在建工程轉入	–	1,329	–	3,172	(4,501)	–
轉出	–	–	–	–	(108,318)	(108,318)
處置	(350)	(90,610)	–	(11,667)	–	(102,627)
2024年12月31日	2,756,534	1,428,200	41,886	314,559	145,247	4,686,426
新增	494,964	84,656	–	7,249	110,372	697,241
在建工程轉入	–	7,573	–	5,087	(12,660)	–
轉出	–	–	–	–	(155,051)	(155,051)
處置	–	(5,318)	–	(33,005)	–	(38,323)
2025年12月31日	3,251,498	1,515,111	41,886	293,890	87,908	5,190,293
累計折舊						
2024年1月1日	(968,638)	(1,203,685)	(38,291)	(189,058)	–	(2,399,672)
年內計提	(90,134)	(127,975)	(770)	(40,866)	–	(259,745)
合併轉入	(32,320)	(2,293)	(564)	(6,048)	–	(41,225)
處置	–	87,268	–	9,814	–	97,082
2024年12月31日	(1,091,092)	(1,246,685)	(39,625)	(226,158)	–	(2,603,560)
年內計提	(93,958)	(90,660)	(685)	(34,394)	–	(219,697)
處置	–	5,153	–	25,607	–	30,760
2025年12月31日	(1,185,050)	(1,332,192)	(40,310)	(234,945)	–	(2,792,497)
賬面淨值						
2024年12月31日	1,665,442	181,515	2,261	88,401	145,247	2,082,866
2025年12月31日	2,066,448	182,919	1,576	58,945	87,908	2,397,796

28 物業及設備*（續）*

於2025年12月31日，本集團賬面值為人民幣52.20百萬元的建築物的產權手續正在辦理中（2024年12月31日：人民幣54.45百萬元）。管理層預期，相關手續不會對本集團的營運造成任何重大影響。

於2025年12月31日與2024年12月31日，本集團賬面未將建築物出租予第三方。

29 使用權資產

	房屋及建築物	土地使用權	總計
2025年12月31日			
賬面價值	749,265	38,349	787,614
2024年12月31日			
賬面價值	882,629	37,800	920,429
2025年度			
折舊費用	(273,935)	(1,528)	(275,463)
2024年度			
折舊費用	(276,452)	(1,372)	(277,824)

	2025年12月31日	2024年12月31日
短期租賃產生的租賃費用	9,748	11,045
租賃現金流出總計	302,992	301,434
使用權資產的增加	162,560	180,216

本集團租賃了多項資產，包括房屋建築物，租賃期為1至10年。

租賃負債的租賃期限分析的詳細信息載於附註36和52.2。

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

30 於聯營公司的權益

於聯營公司的權益餘額如下：

	2025年12月31日	2024年12月31日
未上市股份投資成本	118,000	118,000
應享投資淨收益份額	102,239	92,776
總計	220,239	210,776

於2025年12月31日，本行聯營公司詳情如下：

實體名稱	法律實體種類	註冊成立／設立地點	註冊成立／設立日期	於2025年12月31日的股本／註冊資本（以人民幣千元計）	本集團持有所有權及投票權的比例 於2025年12月31日 %	於2024年12月31日 %	主要業務
阿拉爾津匯村鎮銀行有限責任公司	有限責任公司	中國新疆維吾爾自治區	2016年8月	50,000	40	40	銀行業
鐵門關津匯村鎮銀行有限責任公司	有限責任公司	中國新疆維吾爾自治區	2016年9月	50,000	49	49	銀行業
呼圖壁津匯村鎮銀行有限責任公司	有限責任公司	中國新疆維吾爾自治區	2016年9月	50,000	49	49	銀行業
塔城津匯村鎮銀行有限責任公司	有限責任公司	中國新疆維吾爾自治區	2017年6月	55,000	49	49	銀行業
阜康津匯村鎮銀行有限責任公司	有限責任公司	中國新疆維吾爾自治區	2017年8月	50,000	49	49	銀行業

截至2025年12月31日止年度，聯營公司營業收入總計人民幣106百萬元（2024年：人民幣113百萬元）；於2025年12月31日，這些聯營公司的資產總額和權益總額分別為人民幣4,592百萬元（2024年12月31日：人民幣4,162百萬元）和人民幣484百萬元（2024年12月31日：人民幣455百萬元）；本集團應享金額佔本集團營業收入、總資產和總權益的0.29 %、0.22 %和0.32 %（2024年12月31日：0.32%、0.21%和0.30%）。管理層認為聯營公司對本集團財務報表不構成重大影響。

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

31 其他資產

	註釋	2025年12月31日	2024年12月31日
待結算及清算款項		2,202,889	3,779,102
抵債資產	(1)	1,245,268	1,819,362
無形資產		675,581	592,862
其他應收款項		360,713	456,591
預付投資款		–	500,000
預付開支及其他		251,226	232,886
總計		4,735,677	7,380,803

(1) 本集團於年內通過佔有為貸款及墊款提供抵押而持有的抵質押物取得下列資產，並於年末持有該等資產。本集團的政策是及時變現抵質押物。本集團並未就其業務使用非現金抵質押物。

	2025年12月31日	2024年12月31日
物業	1,244,420	1,818,193
其他	848	1,169
合計	1,245,268	1,819,362

抵債資產的減值準備餘額為人民幣219百萬元（2024年12月31日：人民幣86百萬元）。

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

32 向中央銀行借款

	2025年12月31日	2024年12月31日
中期借貸便利	58,777,712	62,097,525
再貸款	19,030,784	16,618,294
再貼現	554,709	2,250,592
碳減排支持工具	25,347	–
總計	78,388,552	80,966,411

33 同業及其他金融機構存放款項

	2025年12月31日	2024年12月31日
中國境內銀行	20,266,660	26,977,771
中國境內其他金融機構	27,778,707	37,366,809
總計	48,045,367	64,344,580

34 拆入資金

	2025年12月31日	2024年12月31日
中國境內銀行	23,668,829	24,723,863
中國境內其他金融機構	1,863,077	2,103,216
中國境外銀行	574,975	846,581
總計	26,106,881	27,673,660

35 賣出回購金融資產款

按對手方列示如下：

	2025年12月31日	2024年12月31日
中國境內銀行	59,723,525	58,438,966
中國境內其他金融機構	–	6,224,884
總計	59,723,525	64,663,850

按抵押物類型分析：

	2025年12月31日	2024年12月31日
債券	54,505,551	48,732,661
票據	5,217,974	15,931,189
總計	59,723,525	64,663,850

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

36 租賃負債

	2025年12月31日	2024年12月31日
應付租賃負債		
一年以內	251,944	284,638
一年至兩年	163,076	213,921
兩年至五年	256,741	266,994
五年以上	161,652	202,817
總計	833,413	968,370

計算租賃負債所使用的加權平均增量借款利率範圍為1.42 %至4.66 %（2024年12月31日：2.15%至4.66%）。

37 客戶存款

	註釋	2025年12月31日	2024年12月31日
活期存款			
公司客戶		186,517,732	198,111,048
個人客戶		27,979,827	28,334,452
定期存款			
公司客戶		101,538,954	83,318,690
個人客戶		195,391,782	169,231,329
保證金存款	(1)	29,663,326	21,936,918
其他		22,936	24,577
總計		541,114,557	500,957,014

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

37 客戶存款*（續）*

(1) 按產品類型分析保證金存款：

	2025年12月31日	2024年12月31日
銀行承兑匯票	20,964,492	14,123,076
信用證	7,063,284	5,999,162
保函	1,076,522	1,201,407
貸款	333,426	286,721
其他	225,602	326,552
總計	29,663,326	21,936,918

38 已發行債券

	註釋	2025年12月31日	2024年12月31日
24天津銀行二級資本債01	(1)	10,163,374	10,162,989
24天津銀行債01	(2)	10,109,580	10,108,684
23天津銀行二級資本債01	(3)	7,234,527	7,234,381
25天津銀行債01	(4)	7,063,115	–
25天津銀行綠債01	(5)	5,075,780	–
24天津銀行債02	(6)	4,999,747	4,999,386
25天津銀行科創債01	(7)	3,022,061	–
為期1個月的天津銀行同業存單	(8)	6,023,353	949,368
為期3個月的天津銀行同業存單	(9)	21,116,050	13,485,581
為期6個月的天津銀行同業存單	(10)	31,827,865	18,690,368
為期9個月的天津銀行同業存單	(11)	14,390,160	6,022,440
為期1年的天津銀行同業存單	(12)	29,255,145	38,311,084
總計		150,280,757	109,964,281

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

38 已發行債券*（續）*

(1) 於2024年5月20日，本行發行期限為10年、面值為人民幣100億元的二級資本債券，固定票面年利率為2.75%，每年付息一次。倘滿足發售文件所訂明的特定贖回條件，本行可選擇於第五年最後一日按面值贖回全部或部分債券，惟須受監管規定規限。二級資本債券具有二級資本工具的減記特徵，當發生發售文件中訂明的監管觸發事件時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。依據國家金融監督管理總局（原中國銀保監會）相關規定，該債券符合合格二級資本工具條件。

(2) 於2024年6月20日，在境內銀行間債券市場發行期限為3年、面值為人民幣100億元的定息金融債券，固定票面年利率為2.12%，每年付息一次。

(3) 於2023年4月10日，本行發行期限為10年、面值為人民幣70億元的二級資本債券，固定票面年利率為4.70%，每年付息一次。倘滿足發售文件所訂明的特定贖回條件，本行可選擇於第五年最後一日按面值贖回全部或部分債券，惟須受監管規定規限。二級資本債券具有二級資本工具的減記特徵，當發生發售文件中訂明的監管觸發事件時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。依據國家金融監督管理總局（原中國銀保監會）相關規定，該債券符合合格二級資本工具條件。

(4) 於2025年6月25日，在境內銀行間債券市場發行期限為3年、面值為人民幣70億元的定息金融債券，固定票面年利率為1.78%，每年付息一次。

(5) 於2025年3月20日，在境內銀行間債券市場發行期限為3年、面值為人民幣50億元的綠色金融債券，固定票面年利率為1.98%，每年付息一次。

(6) 於2024年12月26日，在境內銀行間債券市場發行期限為3年、面值為人民幣50億元的定息金融債券，固定票面年利率為1.78%，每年付息一次。

(7) 於2025年7月28日，在境內銀行間債券市場發行期限為5年、面值為人民幣30億元的科技創新債券，固定票面年利率為1.80%，每年付息一次。

(8) 本行折價發行了一系列期限為1個月的同業存單。截至2025年12月31日，未到期的同業存單面值為人民幣60.30億元，參考年收益率為1.62% – 1.65%（2024年12月31日：1.70% – 1.85%），到期還本付息。

(9) 本行折價發行了一系列期限為3個月的同業存單。截至2025年12月31日，未到期的同業存單面值為人民幣211.80億元，參考年收益率為1.60% – 1.65%（2024年12月31日：1.70% – 1.99%），到期還本付息。

38 已發行債券（續）

(10) 本行折價發行了一系列期限為6個月的同業存單。截至2025年12月31日，未到期的同業存單面值為人民幣319.80億元，參考年收益率為1.60% -1.70%（2024年12月31日：1.70% – 2.03%），到期還本付息。

(11) 本行折價發行了一系列期限為9個月的同業存單。截至2025年12月31日，未到期的同業存單面值為人民幣144.50億元，參考年收益率為1.66% – 1.93%（2024年12月31日：1.87% – 2.22%），到期還本付息。

(12) 本行折價發行了一系列期限為1年的同業存單。截至2025年12月31日，未到期的同業存單面值為人民幣294.50億元，參考年收益率為1.62% – 2.07%（2024年12月31日：1.79% – 2.55%），到期還本付息。

39 其他負債

	註釋	2025年12月31日	2024年12月31日
應付工資及福利	(1)	2,128,349	1,911,568
結算應付款		1,584,496	2,782,640
其他應付款項		951,285	898,413
信貸承諾準備金	(2)	573,187	366,745
應付其他稅費		329,361	309,538
應付股息		13,781	14,131
總計		5,580,459	6,283,035

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

39 其他負債*（續）*

(1) 應付工資及福利列示如下：

	註釋	2025年1月1日	本年計提	本年支付	2025年12月31日
工資、獎金、津貼和補貼		1,829,640	1,835,914	(1,611,897)	2,053,657
社會保險費		–	172,673	(172,673)	–
住房公積金		–	152,552	(152,552)	–
職工福利費		–	88,200	(88,200)	–
內退福利	(a)	81,089	8,798	(15,776)	74,111
工會經費和職工教育經費		839	55,628	(55,886)	581
設定提存計劃					
— 基本養老保險		–	199,331	(199,331)	–
— 失業保險		–	6,250	(6,250)	–
— 年金計劃	(b)	–	144,901	(144,901)	–
總計		1,911,568	2,664,247	(2,447,466)	2,128,349

39 其他負債（續）

	註釋	2024年1月1日	本年計提	本年支付	2024年12月31日
工資、獎金、津貼和補貼		1,534,000	1,824,439	(1,528,799)	1,829,640
社會保險費		–	141,109	(141,109)	–
住房公積金		–	148,947	(148,947)	–
職工福利費		–	82,979	(82,979)	–
內退福利	(a)	74,094	24,501	(17,506)	81,089
工會經費和職工教育經費		1,062	50,406	(50,629)	839
設定提存計劃					
– 基本養老保險		–	194,435	(194,435)	–
– 失業保險		–	6,069	(6,069)	–
– 年金計劃	(b)	–	133,472	(133,472)	–
總計		1,609,156	2,606,357	(2,303,945)	1,911,568

(a) 內部退養福利包括內退生活費和按月／年發放的補貼、社會保險費和住房公積金，直至相關員工達到正式退休年齡為止。

(b) 本行員工從2007年起，在參加社會基本養老保險的基礎上自願參加本行依據國家企業年金制度的相關政策設立的企業年金計劃，本行按上一年度員工工資總額的一定比例向年金計劃繳款，本行承擔的繳款相應支出於發生時計入當期損益。

(2) 與信貸承諾相關的減值準備的變動情況列示於附註52.1。

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

40 股本

	2025年12月31日	2024年12月31日
實收普通股股本，面值人民幣1元	6,070,552	6,070,552

41 資本公積

資本公積餘額主要為本行首次公開發行H股（扣除上市費用）及以往年度的其他股份發行的溢價。該餘額還包含在附屬公司增資過程中，非控股權益股東投入超過淨資產份額的部分。

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

42 投資重估儲備

	總額	稅務影響	淨額
2024年1月1日	195,359	(48,840)	146,519
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動	2,932,831	(733,208)	2,199,623
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具因處置的重新分類調整計入損益	(1,253,141)	313,286	(939,855)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產確認的累計減值損失	33,252	(8,313)	24,939
2024年12月31日	1,908,301	(477,075)	1,431,226
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動	(983,727)	245,946	(737,781)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具因處置的重新分類調整計入損益	(840,690)	210,173	(630,517)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產確認的累計減值損失	35,298	(8,825)	26,473
2025年12月31日	119,182	(29,781)	89,401

43 盈餘公積

根據中國相關法律，本行須將其按中國會計準則所確定的10%淨利潤轉撥至不可分配法定盈餘公積。於2025年末本行法定盈餘公積累計額已達到股本的50 %，因此本年不再提取法定盈餘公積。

在提取法定盈餘公積後，經股東會批准，本行亦可自行決定本年利潤提取任意盈餘公積。經股東會批准，本行提取的任意盈餘公積可用於彌補本行可能的累計虧損（如有）或轉增資本。

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

44 一般準備

金融企業須按中國財政部頒布的《金融企業準備金計提管理辦法》（財金[2012]20號）的規定，在提取個別和組合資產減值損失的基礎上，於權益內設立及維持一般準備金用以彌補尚未識別的潛在資產減值損失。

45 籌資活動產生的負債調節表

	2025							
	1月1日	籌資活動所得現金	籌資活動支付現金	利息計提	利息支付	新增租約	其他	12月31日
租賃負債（附註36）	968,370	–	(302,992)	29,618	–	161,728	(23,311)	833,413
已發行債券（附註38）	109,964,281	221,602,618	(183,180,000)	2,798,858	(905,000)	–	–	150,280,757

	2024							
	1月1日	籌資活動所得現金	籌資活動支付現金	利息計提	利息支付	新增租約	其他	12月31日
租賃負債（附註36）	1,058,762	–	(301,434)	33,172	–	177,870	–	968,370
已發行債券（附註38）	83,286,392	224,166,046	(199,620,000)	2,460,843	(329,000)	–	–	109,964,281

46 現金及現金等價物

現金及現金等價物包括原始期限在三個月以內的以下餘額：

	2025年12月31日	2024年12月31日
現金	995,310	1,177,589
存放中央銀行款項	11,178,584	27,698,300
存放同業及其他金融機構款項	14,867,319	2,960,072
拆出資金	–	300,000
總計	27,041,213	32,135,961

47 結構化主體

(1) 本集團在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益

本集團通過投資有關結構化主體發行的權利或計劃而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益。這些結構化主體未納入本集團的合併財務報表範圍，其包括金融機構發行的資產支持證券、基金、資產管理計劃、信託受益權和理財產品。

下表載列於2025年12月31日，本集團在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的賬面總價值分析。

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

47 結構化主體*（續）*

(1) 本集團在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益*（續）*

	2025年12月31日	2024年12月31日
資產支持證券	4,649,877	4,873,509
基金	45,627,946	51,694,803
資產管理計劃	14,116,681	15,399,415
信託受益權	22,159,050	19,935,700
理財產品	2,607,956	4,000,284
總計	89,161,510	95,903,711

所有該等未納入合併財務報表範圍的結構化主體均計入以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產（附註22）、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具（附註23）及以攤餘成本計量的金融資產（附註24）。

(2) 本集團發起設立並於其中享有權益的未納入合併財務報表範圍的結構化主體

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體類型為淨值型理財產品。發起設立該等結構化主體目的為代表投資者管理資產並收取費用。與收益相關的可變回報並不重大的淨值型理財產品，本集團未納入合併範圍。

於2025年12月31日，本集團管理的未納入合併範圍的未到期淨值型理財產品整體規模分別為人民幣60,056百萬元（2024年12月31日：人民幣：62,581百萬元）。本集團於淨值型理財產品中獲得的利益主要為手續費及佣金淨收入，2025年度為人民幣287百萬元（2024年度：人民幣272百萬元）。

於本年度，本集團並無向該等未合併結構化主體提供任何財務或其他支持。

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

48 關聯方交易

(1) 本行主要股東

(a) 直接或間接持股5%或以上的股東

	持股比例					註冊資本	
	2025年12月31日	2024年12月31日	主營業務	法人代表	註冊地	2025年12月31日	2024年12月31日
天津保稅區投資有限公司	15.94%	15.94%	投資和管理	董光沛	天津	11,688,895	10,688,895
澳大利亞和新西蘭銀行集團有限公司	11.95%	11.95%	金融業務	不適用	澳大利亞墨爾本	不適用	不適用
天津渤海化工集團有限責任公司(i)	8.07%	8.07%	投資和管理	王俊明	天津	8,584,791	8,574,791
天津市醫藥集團有限公司(ii)	8.06%	8.06%	投資和管理	王磊	天津	5,492,950	5,492,950

(i) 天津渤海化工集團有限責任公司直接持有487,078,366股股份，持股佔比8.024%；及透過多家受控制法團持有合共2,778,686股股份，持股佔比0.046%。天津渤海化工集團有限責任公司於合共489,857,052股股份中擁有權益，持股佔比合計8.07%。

(ii) 天津市醫藥集團有限公司直接持有487,713,488股股份，持股佔比8.034%；及透過多家受控制法團持有合共1,393,695股股份，持股佔比0.023%。天津市醫藥集團有限公司於合共489,107,183股股份中擁有權益，持股佔比合計8.06%。

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

48 關聯方交易*（續）*

(1) 本行主要股東*（續）*

(b) 持有本行5%以下股份但構成重大影響的股東

	主營業務	法人代表	註冊地	註冊資本 2025年12月31日	註冊資本 2024年12月31日
中船國際控股有限公司	投資和管理	不適用	香港	不適用	不適用

本集團與主要股東及其關聯方實體之間的結餘及交易

於本年度，本集團與主要股東、主要股東的關聯方實體擁有以下結餘及進行以下交易。本集團與主要股東、主要股東的關聯方的交易均以市場價格為定價基礎，按正常業務程序進行，或按本集團的合同約定進行處理，並視交易類型及交易內容由相應決策機構審批。

48 關聯方交易（續）

(1) 本行主要股東（續）

本集團與主要股東及其關聯方實體之間的結餘及交易（續）

	2025年12月31日	2024年12月31日
年末結餘：		
資產		
客戶貸款及墊款	12,163,084	13,411,943
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	185,240	486,723
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	203,055	306,720
以攤餘成本計量的金融資產	–	102,400
總計	12,551,379	14,307,786
負債		
同業及其他金融機構存放款項	154,408	682,200
客戶存款	1,448,073	4,836,136
總計	1,602,481	5,518,336
表外		
銀行承兑匯票	465,710	1,495,499
信用證	995,000	400,000
未使用額度	73,325	149,057
總計	1,534,035	2,044,556

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

48 關聯方交易*（續）*

(1) 本行主要股東*（續）*

本集團與主要股東及其關聯方實體之間的結餘及交易（續）

	2025年度	2024年度
年內交易：		
利息收入	498,437	700,989
利息支出	124,363	70,055
手續費收入	3,600	52,740
交易淨損益	9,808	23,803

與主要股東及其關聯方實體之間的重大關聯交易

重大關聯交易是指本行與同一關聯方單筆交易金額佔本行資本淨額的比例高於1%，或累計交易金額佔本行資本淨額的比率高於5%。

2025年度，本行向天津國有資本投資運營有限公司新增一年期集團授信額度120億元，截至2025年12月31日，所屬集團貸款餘額共計80.86億元（2024年度，本行向天津國有資本投資運營有限公司新增一年期授信額度110億元，截止2024年12月31日，所屬集團貸款餘額共計64.86億元）。

2025年度，本行向天津保稅區投資控股集團有限公司提供兩年期集團授信額度80億元，截至2025年12月31日，所屬集團貸款餘額共計40.77億元（2024年度，本行向天津保稅區投資控股集團有限公司新增兩年期集團授信額度80億元，截止2024年12月31日，所屬集團貸款餘額共計56.60億元）。

2025年度，本行向天津宏達投資控股有限公司新增一年期集團授信額度60億元。根據監管新規要求，本行已於四季度撤銷監事會設置，因此天津津融投資服務集團有限公司不再向本行派駐監事，未存在實質重大影響，所屬集團不再納入本行關聯方管理。（截止2024年12月31日，本行向天津農墾宏達有限公司新增一年期集團授信額度60億元，所屬集團貸款餘額共計12.66億元）。

48 關聯方交易*（續）*

(1) 本行主要股東*（續）*

本集團與主要股東及其關聯方實體之間的結餘及交易（續）

關聯方名稱	主營業務	法人代表	註冊地	2025年12月31日註冊資本	2024年12月31日註冊資本	與本行的關係
天津國有資本投資運營有限公司	投資和管理	劉勇	天津	19,174,755	19,174,755	本行主要股東的控股股東
天津保稅區投資控股集團有限公司	投資和管理	錘曉龍	天津	26,905,714	26,905,714	本行主要股東的控股股東

(2) 聯營企業

聯營企業基本情況詳見附註30。

於本年度，本集團與聯營企業擁有以下結餘及進行以下交易。本集團與聯營企業的交易均以市場價格為定價基礎，按正常業務程序進行，或按本集團的合同約定進行處理，並視交易類型及交易內容由相應決策機構審批。

	2025年12月31日	2024年12月31日
年末結餘：		
負債		
同業及其他金融機構存放款項	658,864	607,067

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

48 關聯方交易*（續）*

(2) 聯營企業*（續）*

	2025年度	2024年度
年內交易：		
利息支出	11,412	39,151

2025年度及2024年度，本集團與聯營企業的交易往來佔同類交易比例不重大。

(3) 本行控股的子公司

本行控股的子公司基本情況詳見附註54。

本行與子公司之間存在若干關聯交易。交易均以市場價格為定價基礎，按正常業務程序進行，或按本行的合同約定進行處理，並視交易類型及交易內容由相應決策機構審批。

2025年度及2024年度，本行與子公司開展的交易包括拆出資金、同業存放、擔保等業務。

於2025年12月31日及2024年12月31日，本行向子公司拆出資金款項本金餘額分別為人民幣20.00億元及17.00億元；子公司存放本行款項本金餘額分別為人民幣26.31億元及19.94億元；本行為子公司向中國人民銀行提供擔保金額分別為人民0.30億元及0.33億元。

2025年度及2024年度，本行與子公司交易相應的利息收入分別為人民幣0.08億元及0.22億元，利息支出分別為人民幣0.15億元及0.17億元。

2025年度及2024年度，本行與子公司的交易往來佔同類交易比例不重大。

48 關聯方交易（續）

(4) 其他關聯方

其他關聯方可為個人或公司，包括：董事會、高級管理層成員，及該等個人的近親成員；由董事會、高級管理層成員，及該等個人的近親成員控制或共同控制的實體及其附屬公司。

本集團與其他關聯方的交易均以市場價格為定價基礎，按正常業務程序進行，或按本集團的合同約定進行處理，並視交易類型及交易內容由相應決策機構審批。

	2025年12月31日	2024年12月31日
年末結餘：		
資產		
客戶貸款及墊款	298,612	396,773
拆出資金	1,300,000	–
總計	1,598,612	396,773
負債		
同業及其他金融機構存放款項	154,430	–
客戶存款	1,000,033	106
總計	1,154,463	106
	2025年度	2024年度
年內交易：		
利息收入	11,918	18,184
利息支出	21,736	1

2025年度及2024年度，本集團與其他關聯方的交易往來佔同類交易比例不重大。

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

48 關聯方交易（續）

(5) 關鍵管理人員

關鍵管理人員包括董事、原監事和高級管理人員。

除截至2025年12月31日止年度支付的關鍵管理人員薪酬外，本集團與關鍵管理人員未發生重大交易。

		截至12月31日止年度	
	註釋	2025年	2024年
袍金		1,372	1,285
基本薪金、花紅及津貼	(a)	2,433	6,174
養老金計劃供款及其他		1,832	1,645
總計		5,637	9,104

(a) 2025年度的薪酬仍有待股東會及監管機構審批。2024年度的部分薪酬按照批准後的金額進行了重述。

(6) 與關聯自然人的交易

截至2025年12月31日，本行與國家金融監督管理總局相關規定下的關聯自然人貸款餘額共計人民幣0.38億元（2024年12月31日：人民幣0.40億元）。

(7) 年金計劃

本集團與本行設立的企業年金基金除正常的供款和普通銀行業務外，2025及2024年度均未發生其他關聯交易。

49 或有負債及承諾

法律訴訟

本行及其附屬公司因其正常業務營運而作為被告牽涉若干訴訟。於2025年12月31日以及2024年12月31日，本集團已對未決訴訟的影響進行了評估與計量，未確認與訴訟相關的預計負債。

信貸承諾

本集團信貸承諾包括貸款承諾、信用卡承諾、保函、信用證及承兑匯票服務。

貸款承諾和信用卡承諾是指本集團已審批並簽訂合同但尚未使用的貸款及信用卡透支額度。保函及信用證服務是本集團為客戶向第三方履約提供擔保。承兑匯票是指本集團對客戶簽發匯票作出的承兑承諾。本集團預期大部分的承兑匯票會與客戶償付款項同時結清。

信貸承諾的合約金額分類列示如下。所列示的貸款承諾及信用卡承諾金額為假設額度全部支用時的金額；保函、信用證、承兑匯票金額為如果交易對手未能履約，本集團於財務狀況表日確認的最大潛在損失金額。

	2025年12月31日	2024年12月31日
貸款承諾		
— 原到期日為1年以內	1,768,299	3,485,076
— 原到期日為1年或以上	46,600,758	22,387,527
承兑匯票	67,720,935	66,867,071
開出信用證	35,915,127	28,466,281
信用卡承諾	5,513,315	7,395,265
開出保函	8,602,574	9,480,715
總計	166,121,008	138,081,935

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

49 或有負債及承諾*（續）*

擔保物信息

作為擔保物的資產

作為本集團日常經營活動中賣出回購等業務的擔保物的金融資產的賬面價值列示如下：

	2025年12月31日	2024年12月31日
債券	57,534,000	51,173,900
票據貼現	5,219,339	15,939,977
總計	62,753,339	67,113,877

於2025年12月31日以及2024年12月31日，本集團及本行與上述擔保物相關的負債均在協議生效日起12個月內到期，相關擔保物權利未轉移給交易對手。

資本承諾

	2025年12月31日	2024年12月31日
已簽定合同但尚未撥付		
— 購置物業及設備的承諾	205,157	163,798

政府債券兑付承諾

本集團獲財政部批准承銷憑證式政府債券及電子式儲蓄債券。該等債券的投資者可於到期日前兑付，而本集團有義務向投資者支付本金及相關利息。

於2025年12月31日，本集團具有提前兑付義務的憑證式政府債券的本金結餘為人民幣2,110百萬元（2024年12月31日：人民幣1,854百萬元），而本集團具有提前兑付義務的電子式儲蓄債券的本金結餘為人民幣1,878百萬元（2024年12月31日：人民幣1,502百萬元）。有關債券的初始年期為三至五年。

財政部對提前兑付的憑證式政府債券不會即時兑付，而在該憑證式政府債券到期時一次性兑付本金和利息。

50 受託業務

本集團通常以資產管理人或以其他受委託身份進行活動，致使其代表個人或法團持有或管理資產。有關資產及該等資產所產生的任何收益或虧損不計入本集團的合併財務報表，乃由於其並非本集團資產。

於2025年12月31日，本集團的委託貸款結餘為人民幣2,431百萬元（2024年12月31日：人民幣4,164百萬元）。

51 金融資產轉讓

不良資產的批量轉讓

2025年度，本集團通過向第三方批量轉讓的方式共處置不良資產本金人民幣1,912百萬元並予以終止確認。（2024年度：無）

回購協議

於2025年12月31日，本集團與若干對手方訂立回購協議以出售賬面值為人民幣62,753百萬元（2024年12月31日：人民幣67,114百萬元）的債券或票據，惟須同時承諾於未來特定日期按特定價格進行回購。於本年末，出售該等債券或票據的所得款項總額為人民幣59,724百萬元（2024年12月31日：人民幣64,664百萬元），呈列為「賣出回購金融資產款」（附註35）。

如回購協議所訂明者，在協議期限內本集團並不向對手方轉讓該等債券或票據的法定所有權。然而，除非訂約方一致同意有關安排，否則本集團不得在協議期限內出售或抵押該等證券。因此，本集團認定其保留了該等債券或票據的絕大部分風險及報酬，因而並未於財務報表中終止確認上述債券或票據，而將其認定為向對手方有抵押借貸的「抵質押物」。對手方的追索權不限於被轉讓的資產。

52 金融風險管理

概覽

本集團的主要風險管理目標為維持風險處於可接受的參數範圍，以及滿足監管規定。

本集團通過制定風險管理政策，設定風險控制，以及通過相關的最新信息系統來識別、分析、監控及報告風險情況。本集團定期審閱風險管理政策及系統以應對市場、產品及行業最佳做法的變動。

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

52 金融風險管理*（續）*

概覽*（續）*

金融工具的詳情披露於合併財務報表相關附註。與該等金融工具有關的風險包括信用風險、流動性風險及市場風險（利率風險、匯率風險及其他價格風險）。如何降低有關風險的政策載於下文。本集團管理並監控該等風險，確保及時有效地實施適當措施。

風險管理框架

本行董事會下設風險管理委員會，由執行董事擔任主席。風險管理委員會負責審議本集團的整體風險管理及內部控制策略，監控信用風險、流動性風險、市場風險及操作風險，定期評估整體風險情況、風險承受能力及管理能力，就本集團的風險管理及內部控制作出推薦意見及建議。

遵照風險管理委員會制定的風險管理策略，本行的風險管理部制定及實施相關風險管理政策及程序，以監控本集團金融工具造成的風險。

52.1 信用風險

信用風險是指由於客戶或交易對手未能履行其義務而可能造成的潛在虧損。操作失誤導致的未獲授權或不恰當墊款、承諾或投資也會產生信用風險。信用風險主要來自客戶貸款及墊款、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具及以攤餘成本計量的金融資產。就風險管理而言，本集團會考慮所有信用風險因素，如對手方違約風險、地域風險和行業風險。

(1) 信用風險管理

本集團通過以下流程管理本集團的信用風險：

- 確保本集團擁有恰當的信用風險實踐（包括有效的內部控制系統），以根據本集團規定的政策和程序及相關監管指引持續確定充足的減值準備。

- 監控、識別、評估、計量、報告、控制及緩釋整個集團的信用風險，涉及從單個工具到投資組合級別。

- 制定信貸政策，包括規定從借款人處獲取抵押品，對借款人進行持續信貸評估以及持續管控內部風險限額的風險敞口等，以保護本集團免受已識別風險的影響。

52 金融風險管理*（續）*

52.1 信用風險*（續）*

(1) 信用風險管理（續）

- 就批准及更新授信額度的授權架構建立一個強有力的控制框架。
- 開發和維護本集團計量預期信用損失的流程，包括監控信用風險，納入前瞻性信息及衡量預期信用損失的方法。
- 確保本集團已制定適當的政策和程序，得以恰當地維護並驗證用於評估及計量預期信用損失的模型。

(2) 信用風險顯著增加

本集團對符合減值要求的所有金融資產進行監控，以評估初始確認後信用風險是否顯著增加。如果信用風險顯著增加，本集團將根據整個存續期內的預期信用損失而非12個月預期信用損失計量損失準備。

內部信用風險評級

為盡量降低信用風險，本集團已開發並維護公司信用風險評級，以根據其信用風險違約程度對風險敞口進行分類。本集團的信用風險結構包括9個級別。信用等級信息基於一系列確定可以預測違約風險的數據，並應用了具有豐富經驗的信用判斷。分析中會考慮到風險敞口性質及借款人類型。本集團會使用表明違約風險的定性和定量因素來定義信用風險等級。

本集團設計和校準信用風險評級，以反映信用風險惡化時的違約風險。隨着信用風險的增加，等級之間的違約風險差異也在變化。在初始確認時，每一風險敞口會根據可獲得的交易對手的信息，分配至對應的信用風險評級。監控所有風險敞口並更新信用風險評級以反映當前信息。隨後的監控程序需包括一般監控程序，以及根據風險敞口類型量身定制的程序。

通常應用以下數據監控本集團的風險：

- 付款記錄，包括付款比率和賬齡分析；
- 授信額度的已動用額度；

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

52 金融風險管理*（續）*

52.1 信用風險*（續）*

(2) 信用風險顯著增加（續）

內部信用風險評級*（續）*

- 債權寬限（要求及授予）；
- 業務、財務及經濟狀況變動；
- 外部評級機構提供的信用評級信息；
- 就個人風險而言：內部生成的客戶行為數據、經濟承受能力等；及
- 就企業風險而言：通過定期審查客戶文件獲得的信息，包括經審計的財務報表審查、掛牌債券（如適用）的價格、客戶所經營領域的變動等。

本集團運用信用風險評級作為釐定風險敞口違約率條款結構的主要輸入值。本集團收集有關其按地區及按產品和借款人類型以及按信用風險評級分析的信用風險敞口的表現和違約信息。視乎評估的投資組合，所使用的信息既有內部的又有外部的。

本集團使用統計模型分析收集的所有數據，並估計風險敞口的剩餘存續期違約率，以及該等數據預期將如何隨時間變化。

本集團使用不同的標準來確定每個資產組合信用風險是否已顯著增加。使用的標準既包括違約概率的定量變動，也包括其定性變動。

52 金融風險管理*（續）*

52.1 信用風險*（續）*

(3) 納入前瞻性信息

本集團通過進行歷史數據分析，根據資產不同的風險特徵，將資產分為不同的信用風險敞口，並通過收集外部權威數據結合歷史數據進行建模，識別出影響各業務類型信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標。本集團會根據歷史分析結果判斷各經濟指標的先行影響和滯後影響進而確定前瞻性信息的影響，採用的預測性經濟因素主要包括PMI（2026年基準情景：50.99%）、工業產能利用率：累計值（2026年基準情景：78.72%）、全國居民人均可支配收入：累計名義同比（2026年基準情景：5.52%）、商品房銷售面積：住宅：現房：累計同比（2026年基準情景：6.68%）以確定基礎預期信用損失的總體調整。與其他經濟預測類似，對預計值和發生可能性的估計具有的高度的固有不確定性，因此實際結果可能同預測存在一定差異。本集團定期對宏觀經濟指標的預測值進行更新。

本集團結合宏觀數據、統計分析及專家判斷結果，確定樂觀、基準和悲觀的情景及其權重。本集團2025年12月31日，基準情景權重佔比最高，其餘情景權重均小於30%。本集團根據不同情景加權後的預期信用損失計量相關的減值準備。

預期信用損失模型所使用的宏觀經濟情景權重、宏觀經濟因子預測值、信用風險顯著增加等涉及較多的管理層判斷。由於模型內在的複雜性，以上關鍵輸入的變動勢必引起預期信用損失的變化。本集團針對宏觀經濟情景權重的變化分析了預期信用損失模型的敏感性。

假設樂觀或悲觀情景的權重增加5%，而基準情景的權重減少5%，本集團於2025年12月31日計提的減值準備餘額變動比例不超過5%。

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

52 金融風險管理*（續）*

52.1 信用風險*（續）*

(4) 計量預期信用損失

計量預期信用損失的主要輸入值包括：

- 違約率；及
- 違約損失率；及
- 違約風險敞口。

如上所述，這些數字通常來自內部開發的統計模型和其他歷史數據，並會進行調整，以反映概率加權的前瞻性信息。

違約率是對給定時間範圍內違約可能性的估計，乃於某個時間點對其進行估計。有關計算乃基於統計評級模型，並使用針對各類交易對手和風險敞口而量身定制的評級工具進行評估。這些統計模型均基於市場數據（如可用），以及包含定量和定性因素的內部數據。估計違約率時，應考慮風險敞口的合同到期情況和估計的預付款率。有關估計乃基於當前條件，並在考慮將影響違約率的未來條件估計後進行調整

違約損失率是對違約損失的估計。其根據應付的合同現金流量與出借方預期收到的現金流量之間的差額得出，同時考慮了擔保方式，回收時間，回收率和索償優先順序等。有關計算以貼現現金流量為基準，而現金流量按貸款的原始實際有效利率貼現。

違約風險敞口是在未來違約日期對風險敞口的估計，考慮報告日後風險敞口的預期變化，包括本金和利息還款，以及承諾額度的預期使用。本集團的違約風險敞口建模方法反映了當前合同條款允許的貸款風險敞口存續期內未償還餘額的預期變化，如攤銷概況，提前還款或超額付款，未提承諾使用變更和違約前採取的信用緩釋措施等。本集團使用反映投資組合特徵的違約風險敞口模型。

預期信用損失的計量基於概率加權平均信用損失。因此，不論按個別基準或組合基準計量，減值準備的計量應相同（儘管對大型組合而言，按組合基準計量更可行）。

52 金融風險管理*（續）*

52.1 信用風險*（續）*

(5) 以攤餘成本計量及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的風險集中度

按地區分析

	2025年12月31日		2024年12月31日	
	客戶貸款及墊款總額	%	客戶貸款及墊款總額	%
天津	342,828,981	69.5	313,852,350	69.3
河北	46,732,785	9.5	45,584,108	10.0
四川	42,485,475	8.6	35,816,458	7.9
山東	30,823,173	6.2	26,933,793	5.9
北京	24,782,626	5.0	22,253,120	4.9
上海	5,084,146	1.0	8,349,927	1.8
寧夏	884,956	0.2	865,697	0.2
總計	493,622,142	100.0	453,655,453	100.0

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

52 金融風險管理*（續）*

52.1 信用風險*（續）*

(5) 以攤餘成本計量及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的風險集中度（續）

按行業分析

	2025年12月31日		2024年12月31日	
	總額	佔總額百分比(%)	總額	佔總額百分比(%)
公司貸款及墊款				
租賃和商務服務業	160,307,117	32.6	122,401,632	27.1
批發和零售業	37,412,974	7.6	30,469,265	6.7
房地產業	36,644,074	7.4	32,736,809	7.2
水利、環境和公共設施管理業	33,962,732	6.9	34,477,737	7.6
建築業	28,676,907	5.8	28,351,261	6.2
金融業	18,841,276	3.8	16,698,062	3.7
製造業	17,826,737	3.6	17,701,169	3.9
科學研究和技術服務業	15,623,147	3.2	15,862,985	3.5
交通運輸、倉儲和郵政業	14,053,096	2.8	11,276,588	2.5
農、林、牧、漁業	8,537,314	1.7	8,205,607	1.8
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	7,195,322	1.5	5,248,059	1.2
居民服務、修理和其他服務業	4,328,236	0.9	4,035,382	0.9
住宿和餐飲業	2,680,361	0.5	980,261	0.2
採礦業	2,674,124	0.5	2,893,547	0.6
文化、體育和娛樂業	1,568,644	0.3	1,105,604	0.2
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	1,110,176	0.2	1,482,393	0.3
衛生和社會工作	841,817	0.2	647,404	0.1
教育	445,816	0.1	320,401	0.1
小計	392,729,870	79.6	334,894,166	73.8
票據貼現	20,877,600	4.2	21,449,747	4.7
公司貸款及墊款	413,607,470	83.8	356,343,913	78.5
個人貸款及墊款	80,014,672	16.2	97,311,540	21.5
客戶貸款及墊款總額	493,622,142	100.0	453,655,453	100.0

52 金融風險管理*（續）*

52.1 信用風險*（續）*

(5) 以攤餘成本計量及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的風險集中度（續）

按合同約定期限及擔保方式分析

	2025年12月31日			
	最長達1年	1至5年	5年以上	總計
信用	72,165,926	58,566,282	7,787,420	138,519,628
保證	29,368,587	111,844,511	121,921,938	263,135,036
抵押	2,905,637	19,938,035	45,644,531	68,488,203
質押	1,776,395	8,723,803	12,979,077	23,479,275
總計	106,216,545	199,072,631	188,332,966	493,622,142

	2024年12月31日			
	最長達1年	1至5年	5年以上	總計
信用	79,290,282	51,678,448	4,419,579	135,388,309
保證	31,540,093	92,791,696	94,074,941	218,406,730
抵押	4,768,429	25,159,334	43,900,187	73,827,950
質押	3,985,003	9,482,073	12,565,388	26,032,464
總計	119,583,807	179,111,551	154,960,095	453,655,453

按借款人分析

2025年12月31日，本集團前十大借款人（按個人法人實體計算）借款金額為人民幣41,660百萬元（2024年12月31日：人民幣37,302百萬元），佔客戶貸款及墊款的8.44%（2024年12月31日：8.22%）。

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

52 金融風險管理*（續）*

52.1 信用風險*（續）*

(6) 信貸承諾

	2025年12月31日	2024年12月31日
貸款承諾	48,369,057	25,872,603
承兑匯票	67,720,935	66,867,071
開出信用證	35,915,127	28,466,281
信用卡承諾	5,513,315	7,395,265
開出保函	8,602,574	9,480,715
總計	166,121,008	138,081,935

信貸承諾代表向客戶提供的一般授信額度。該等授信額度或會以貸款及墊款形式或通過發行信用證、銀行承兑匯票或保函進行提取。

信貸承諾的信用風險加權金額

	2025年12月31日	2024年12月31日
信貸承諾	37,135,237	32,951,830

信貸承諾的信用風險加權金額指參照國家金融監督管理總局頒布的《商業銀行資本管理辦法》計算的金額。

52 金融風險管理*（續）*

52.1 信用風險*（續）*

(7) 不考慮任何抵質押物或其他信用增級措施的最大信用風險敞口

最大信用風險敞口指本集團於報告期末不考慮任何所持抵質押物或其他信用增級措施時，各類金融資產的信用風險敞口。信用風險敞口主要來自客戶貸款及墊款、投資證券及其銀行業務的資金營運業務。

除非特別指明，否則就金融資產而言，表中金額指賬面淨值。就貸款承諾和財務貸款合同而言，表中金額分別指承諾或保證金額。

於報告期末，最大信用風險敞口如下：

	2025年12月31日	2024年12月31日
存放中央銀行款項	40,276,725	56,206,157
存放同業款項	14,865,687	2,960,072
拆出資金	38,271,605	45,391,478
買入返售金融資產	29,891,314	40,000
衍生金融資產	34	27,650
客戶貸款及墊款	479,422,974	440,779,383
金融投資：		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	104,709,214	107,089,724
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資	101,537,986	102,333,006
以攤餘成本計量的金融資產	155,779,874	152,331,765
其他金融資產	2,563,602	4,735,693
小計	967,319,015	911,894,928
信貸承諾	166,121,008	138,081,935
合計	1,133,440,023	1,049,976,863

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

52 金融風險管理*（續）*

52.1 信用風險*（續）*

(8) 信用質量

(i) 減值準備

下表按資產類別概述截至年末的減值準備。

	2025年12月31日	2024年12月31日
客戶貸款及墊款	14,224,476	12,912,546
以攤餘成本計量的金融資產	4,237,154	2,542,594
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資	226,202	179,736
信貸承諾	573,187	366,745
總計	19,261,019	16,001,621

就以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款和債務工具而言，由於賬面價值為公允價值，故概無於財務狀況表內確認的減值準備。

52 金融風險管理*（續）*

52.1 信用風險*（續）*

(8) 信用質量（續）

(ii) 減值準備的變動

下表分析每類資產年內減值準備的變動。

客戶貸款及墊款

	階段1 12個月 預期信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	總計
2025年1月1日	4,629,046	4,178,803	4,104,697	12,912,546
損失準備的變動				
轉移至第一階段	37,698	(37,698)	–	–
轉移至第二階段	(66,001)	561,876	(495,875)	–
轉移至第三階段	–	(277,570)	277,570	–
本年（轉回）／計提	(178,178)	388,754	5,386,843	5,597,419
核銷／轉出	–	–	(6,381,283)	(6,381,283)
核銷後收回	–	–	2,230,794	2,230,794
其他	–	–	(135,000)	(135,000)
2025年12月31日	4,422,565	4,814,165	4,987,746	14,224,476

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

52 金融風險管理*（續）*

52.1 信用風險*（續）*

(8) 信用質量（續）

(ii) 減值準備的變動*（續）*

客戶貸款及墊款（續）

	階段1 12個月 預期信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	總計
2024年1月1日	3,828,831	3,180,441	4,468,354	11,477,626
損失準備的變動				
轉移至第一階段	487,600	(487,600)	–	–
轉移至第二階段	(24,796)	530,561	(505,765)	–
轉移至第三階段	(9,362)	(110,323)	119,685	–
本年計提	334,870	1,059,586	5,109,673	6,504,129
核銷	–	–	(6,182,812)	(6,182,812)
核銷後收回	–	–	1,114,987	1,114,987
其他	11,903	6,138	(19,425)	(1,384)
2024年12月31日	4,629,046	4,178,803	4,104,697	12,912,546

52 金融風險管理*（續）*

52.1 信用風險*（續）*

(8) 信用質量（續）

(ii) 減值準備的變動*（續）*

以攤餘成本計量的金融資產

	階段1 12個月 預期信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	總計
2025年1月1日	113,149	1,018,811	1,410,634	2,542,594
損失準備的變動				
轉移至第二階段	–	79,508	(79,508)	–
本年計提	27,418	1,618,716	47,106	1,693,240
核銷後收回	–	–	1,320	1,320
2025年12月31日	140,567	2,717,035	1,379,552	4,237,154

	階段1 12個月 預期信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	總計
2024年1月1日	145,277	454,492	1,259,162	1,858,931
損失準備的變動				
轉移至第二階段	–	189,954	(189,954)	–
本年（轉回）／計提	(32,128)	374,365	610,098	952,335
核銷	–	–	(268,672)	(268,672)
2024年12月31日	113,149	1,018,811	1,410,634	2,542,594

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

52 金融風險管理*（續）*

52.1 信用風險*（續）*

(8) 信用質量（續）

(ii) 減值準備的變動*（續）*

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具

	階段1 12個月 預期信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	總計
2025年1月1日	26,808	5,326	147,602	179,736
損失準備的變動 本年（轉回）／計提	(8,584)	(5,326)	60,376	46,466
2025年12月31日	18,224	–	207,978	226,202

	階段1 12個月 預期信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	總計
2024年1月1日	33,741	11,347	101,564	146,652
損失準備的變動 本年（轉回）／計提	(6,933)	(6,021)	46,038	33,084
2024年12月31日	26,808	5,326	147,602	179,736

52 金融風險管理*（續）*

52.1 信用風險*（續）*

(8) 信用質量（續）

(ii) 減值準備的變動*（續）*

信貸承諾

	階段1 12個月 預期信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	總計
於2025年1月1日	357,921	5,681	3,143	366,745
損失準備的變動				
轉移至第一階段	855	(855)	–	–
轉移至第二階段	(42)	79	(37)	–
轉移至第三階段	–	(598)	598	–
本年計提／(轉回)	207,483	(1,512)	471	206,442
2025年12月31日	566,217	2,795	4,175	573,187

	階段1 12個月 預期信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	總計
於2024年1月1日	231,397	5,125	29,975	266,497
損失準備的變動				
轉移至第一階段	1,072	(1,010)	(62)	–
轉移至第二階段	(93)	93	–	–
轉移至第三階段	(35)	(224)	259	–
本年計提／(轉回)	125,580	1,697	(27,029)	100,248
2024年12月31日	357,921	5,681	3,143	366,745

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

52 金融風險管理*（續）*

52.1 信用風險*（續）*

(8) 信用質量（續）

(iii) 導致損失準備變動的金融資產賬面總值與信貸承諾的變動

下表提供有關期內導致損失準備變動的金融資產賬面總值顯著變動的更多信息：

客戶貸款及墊款

	階段1 12個月 預期信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	總計
2025年1月1日	419,276,464	24,314,059	10,064,930	453,655,453
總額變動				
轉移至第一階段	111,260	(111,260)	–	–
轉移至第二階段	(6,364,505)	7,238,898	(874,393)	–
轉移至第三階段	–	(2,515,430)	2,515,430	–
本年新發生，淨額	41,081,448	(288,723)	5,555,247	46,347,972
核銷	–	–	(6,381,283)	(6,381,283)
2025年12月31日	454,104,667	28,637,544	10,879,931	493,622,142
2025年12月31日之減值損失準備	(4,422,565)	(4,814,165)	(4,987,746)	(14,224,476)

52 金融風險管理*（續）*

52.1 信用風險*（續）*

(8) 信用質量（續）

(iii) 導致損失準備變動的金融資產賬面總值與信貸承諾的變動*（續）*

客戶貸款及墊款（續）

	階段1 12個月 預期信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	總計
2024年1月1日	373,647,953	22,700,543	11,102,024	407,450,520
總額變動				
轉移至第一階段	2,890,601	(2,890,601)	–	–
轉移至第二階段	(2,442,359)	4,542,521	(2,100,162)	–
轉移至第三階段	(1,917,007)	(1,035,067)	2,952,074	–
本年新發生，淨額	47,097,276	996,663	4,293,806	52,387,745
核銷	–	–	(6,182,812)	(6,182,812)
2024年12月31日	419,276,464	24,314,059	10,064,930	453,655,453
2024年12月31日之減值損失準備	(4,629,046)	(4,178,803)	(4,104,697)	(12,912,546)

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

52 金融風險管理*（續）*

52.1 信用風險*（續）*

(8) 信用質量（續）

(iii) 導致損失準備變動的金融資產賬面總值與信貸承諾的變動*（續）*

以攤餘成本計量的金融資產

	階段1 12個月 預期信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	總計
2025年1月1日	144,342,560	8,704,864	1,826,935	154,874,359
總額變動				
轉移至第二階段	–	124,634	(124,634)	–
本年新發生，淨額	6,148,104	(1,126,378)	120,943	5,142,669
2025年12月31日	150,490,664	7,703,120	1,823,244	160,017,028
2025年12月31日之減值損失準備	(140,567)	(2,717,035)	(1,379,552)	(4,237,154)

	階段1 12個月 預期信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	總計
2024年1月1日	149,629,249	10,308,535	4,166,336	164,104,120
總額變動				
轉移至第二階段	–	1,886,003	(1,886,003)	–
本年新發生，淨額	(5,286,689)	(3,489,674)	(184,726)	(8,961,089)
核銷	–	–	(268,672)	(268,672)
2024年12月31日	144,342,560	8,704,864	1,826,935	154,874,359
2024年12月31日之減值損失準備	(113,149)	(1,018,811)	(1,410,634)	(2,542,594)

52 金融風險管理*（續）*

52.1 信用風險*（續）*

(8) 信用質量（續）

(iii) 導致損失準備變動的金融資產賬面總值與信貸承諾的變動*（續）*

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具

	階段1 12個月 預期信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	總計
2025年1月1日	101,857,343	299,024	176,639	102,333,006
總額變動				
本年新發生，淨額	(488,520)	(299,024)	(7,476)	(795,020)
2025年12月31日	101,368,823	–	169,163	101,537,986
2025年12月31日之減值損失準備	(18,224)	–	(207,978)	(226,202)

	階段1 12個月 預期信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	總計
2024年1月1日	88,388,306	305,746	169,140	88,863,192
總額變動				
本年新發生，淨額	13,469,037	(6,722)	7,499	13,469,814
2024年12月31日	101,857,343	299,024	176,639	102,333,006
2024年12月31日之減值損失準備	(26,808)	(5,326)	(147,602)	(179,736)

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

52 金融風險管理*（續）*

52.1 信用風險*（續）*

(8) 信用質量（續）

(iii) 導致損失準備變動的金融資產賬面總值與信貸承諾的變動*（續）*

信貸承諾

	階段1 12個月 預期信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	總計
2025年1月1日	138,049,484	22,987	9,464	138,081,935
總額變動				
轉移至第一階段	2,950	(2,950)	–	–
轉移至第二階段	(20,144)	20,144	–	–
轉移至第三階段	–	(9,013)	9,013	–
本年新發生，淨額	28,063,761	(19,230)	(5,458)	28,039,073
2025年12月31日	166,096,051	11,938	13,019	166,121,008
2025年12月31日之減值損失準備	(566,217)	(2,795)	(4,175)	(573,187)

52 金融風險管理*（續）*

52.1 信用風險*（續）*

(8) 信用質量（續）

(iii) 導致損失準備變動的金融資產賬面總值與信貸承諾的變動*（續）*

信貸承諾（續）

	階段1 12個月 預期信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	總計
2024年1月1日	103,743,202	20,649	98,279	103,862,130
總額變動				
轉移至第一階段	12,013	(11,875)	(138)	–
轉移至第二階段	(39,406)	39,406	–	–
轉移至第三階段	(11,592)	(731)	12,323	–
本年新發生，淨額	34,345,267	(24,462)	(101,000)	34,219,805
2024年12月31日	138,049,484	22,987	9,464	138,081,935
2024年12月31日之減值損失準備	(357,921)	(5,681)	(3,143)	(366,745)

本年新發生，淨額主要包括因新增、購買或除核銷外的終止確認而導致的賬面餘額變動。

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

52 金融風險管理*（續）*

52.1 信用風險*（續）*

(8) 信用質量（續）

(iv) 持作抵押的抵質押物及其他信用增級

本集團持有抵質押物或其他信用增級以緩釋與金融資產相關的信用風險。抵質押物的主要類型及與之相關的資產類型列於下表。

	所持抵質押物的類型
客戶貸款及墊款	借款人的住房、土地及物業以及其他資產、權益工具、定期存單
以攤餘成本計量的金融資產	存單、權益工具及其他財產權利
買入返售金融資產	債券及票據

於2025年12月31日，有關客戶貸款及墊款的抵押品總公允價值達人民幣387,342百萬元（2024年12月31日：人民幣367,898百萬元）。於2025年12月31日，就買入返售金融資產而持有抵押品的總公允價值達人民幣32,827百萬元。（於2024年12月31日，本集團未就買入返售金融資產而持有抵押品）。

本集團要求就部分金融資產（包括以攤餘成本計量及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款和債務工具）提供抵質押物和擔保。與其信用水平最相關的指標是對其財務表現和流動性、槓桿水平、管理效率和增長率的分析。因此，針對公司貸款持有的抵質押物估值並未經常更新。如果將特定金融資產列入「監察名單」，則會更新有關抵質押物的估值，並因此對其進行更密切地監控。

52 金融風險管理*（續）*

52.1 信用風險*（續）*

(8) 信用質量（續）

(iv) 持作抵押的抵質押物及其他信用增級*（續）*

對於已發生信用減值的金融資產，本集團通過獲取其抵質押物的估值來評估其信用風險。於2025年12月31日，該等客戶貸款及墊款的賬面淨值為人民幣5,892百萬元（2024年12月31日：人民幣5,960百萬元），其相關抵質押物的價值為人民幣6,442百萬元（2024年12月31日：人民幣6,153百萬元）。

於2025年12月31日，與本集團客戶存款相關的質押本集團的資產餘額為人民幣619百萬元（2024年12月31日：人民幣619百萬元），其中人民幣619百萬元（2024年12月31日：人民幣619百萬元）於開始生效時起超過十二個月後到期。

於2025年12月31日，與本集團向央行借款相關的抵押本集團的資產餘額為人民幣84,554百萬元（2024年12月31日：人民幣76,173百萬元）。

(v) 債券投資按外部信用評級分析如下：

	2025年12月31日					
	AAA	AA (a)	A	A以下	未評級(b)	合計
政府債券	61,439,258	–	–	–	35,088,443	96,527,701
公共實體、政策性銀行及金融機構債券	76,137,899	3,198,623	–	–	37,328,809	116,665,331
公司債券	16,335,425	31,223,523	106,553	781,643	1,629,460	50,076,604
資產支持證券	3,454,125	94,687	–	386,982	714,083	4,649,877
合計	157,366,707	34,516,833	106,553	1,168,625	74,760,795	267,919,513

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

52 金融風險管理*（續）*

52.1 信用風險*（續）*

(8) 信用質量（續）

(v) 債券投資按外部信用評級分析如下：*（續）*

	2024年12月31日					
	AAA	AA (a)	A	A以下	未評級(b)	合計
政府債券	60,551,974	–	–	–	29,820,206	90,372,180
公共實體、政策性銀行及金融機構債券	77,981,167	1,638,793	–	–	46,337,720	125,957,680
公司債券	13,369,623	23,605,442	113,562	690,254	968,101	38,746,982
資產支持證券	4,251,495	204,171	–	–	417,843	4,873,509
合計	156,154,259	25,448,406	113,562	690,254	77,543,870	259,950,351

(a) 評級AA的範圍包含了評級為AA+、AA及AA－的債券；

(b) 未評級債券中主要包含中國財政部、政策性銀行等金融機構和其他發行人發行的未經獨立評級的信用資質較好的債券。

52.2 流動性風險

流動性風險是指本行無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。資產或負債的現金流和期限的不匹配，均可能產生上述風險。

本集團通過下述方法對其流動性風險進行管理：

- 根據監管規定及業務計劃，制訂相關資產及負債的目標比率；
- 保持穩定的存款基礎；及
- 預測未來現金流量和評估適當的流動資產狀況。

本集團可以通過同業拆入資金或市場回購進行流動性管理，同時還可以通過發行債券以滿足長期融資的需求。

52 金融風險管理*（續）*

52.2 流動性風險*（續）*

資產和負債的剩餘到期日分析

下表概述於年末按合同到期日的剩餘期限對資產和負債的到期日分析。

	2025年12月31日							
	逾期／無期限	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	總計
現金及存放中央銀行款項	29,098,140	12,173,895	–	–	–	–	–	41,272,035
存放同業及其他金融機構款項	–	14,865,687	–	–	–	–	–	14,865,687
拆出資金	–	–	7,608,582	8,142,413	21,279,330	1,241,280	–	38,271,605
衍生金融資產	–	–	15	–	–	19	–	34
買入返售金融資產	40,000	–	29,851,314	–	–	–	–	29,891,314
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	10,313,243	39,422,830	47,500	211,049	9,356,790	20,775,023	24,582,779	104,709,214
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	169,306	–	1,616,104	501,390	8,788,894	59,425,722	31,036,570	101,537,986
以攤餘成本計量的金融資產	379,510	–	472,141	4,212,157	22,792,602	64,892,125	63,031,339	155,779,874
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	1,642,224	–	–	–	–	–	–	1,642,224
客戶貸款及墊款	7,796,022	–	8,095,155	25,455,630	125,012,570	197,472,666	115,590,931	479,422,974
其他金融資產	131,904	2,221,370	17,986	–	192,342	–	–	2,563,602
金融資產總額	49,570,349	68,683,782	47,708,797	38,522,639	187,422,528	343,806,835	234,241,619	969,956,549
向中央銀行借款	–	–	14,083,087	8,677,544	55,627,921	–	–	78,388,552
同業及其他金融機構存放款項	–	6,275,984	15,408,649	11,786,076	14,574,658	–	–	48,045,367
拆入資金	–	–	10,926,757	4,021,459	11,158,665	–	–	26,106,881
賣出回購金融資產款	–	–	59,723,525	–	–	–	–	59,723,525
衍生金融負債	–	–	–	65,579	137,801	–	–	203,380
租賃負債	–	–	3,803	11,828	236,313	419,817	161,652	833,413
客戶存款	–	228,600,953	30,658,030	36,250,082	138,003,503	107,601,407	582	541,114,557
已發行債券	–	–	12,997,874	42,384,799	47,229,901	47,668,183	–	150,280,757
其他金融負債	–	2,216,309	12,103	–	100,545	220,605	–	2,549,562
金融負債總額	–	237,093,246	143,813,828	103,197,367	267,069,307	155,910,012	162,234	907,245,994
淨頭寸	49,570,349	(168,409,464)	(96,105,031)	(64,674,728)	(79,646,779)	187,896,823	234,079,385	62,710,555

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

52 金融風險管理（續）

52.2 流動性風險（續）

資產和負債的剩餘到期日分析（續）

	2024年12月31日							
	逾期／無期限	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	總計
現金及存放中央銀行款項	28,507,858	28,875,888	–	–	–	–	–	57,383,746
存放同業及其他金融機構款項	–	2,960,072	–	–	–	–	–	2,960,072
拆出資金	–	–	15,608,176	8,263,475	20,573,427	946,400	–	45,391,478
衍生金融資產	–	–	–	122	26,612	916	–	27,650
買入返售金融資產	40,000	–	–	–	–	–	–	40,000
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	22,014,850	47,978,993	566,398	1,124,659	8,243,865	19,230,585	7,930,374	107,089,724
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	176,640	–	166,969	3,004,116	18,763,006	52,227,181	27,995,094	102,333,006
以攤餘成本計量的金融資產	392,004	–	3,920,587	5,232,228	26,048,984	63,753,528	52,984,434	152,331,765
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	1,642,224	–	–	–	–	–	–	1,642,224
客戶貸款及墊款	7,857,193	–	7,069,198	27,155,850	111,484,645	187,990,223	99,222,274	440,779,383
其他金融資產	248,749	4,316,017	8,835	–	162,092	–	–	4,735,693
金融資產總額	60,879,518	84,130,970	27,340,163	44,780,450	185,302,631	324,148,833	188,132,176	914,714,741
向中央銀行借款	–	–	13,878,462	13,621,390	53,466,559	–	–	80,966,411
同業及其他金融機構存放款項	–	11,627,234	15,860,689	9,817,606	27,039,051	–	–	64,344,580
拆入資金	–	–	10,484,524	4,825,921	10,862,187	1,501,028	–	27,673,660
賣出回購金融資產款	–	–	62,930,378	1,733,472	–	–	–	64,663,850
衍生金融負債	–	–	–	143,969	127,737	–	–	271,706
租賃負債	–	–	4,502	14,008	266,128	480,915	202,817	968,370
客戶存款	–	228,082,634	29,228,755	35,161,345	113,383,308	95,099,826	1,146	500,957,014
已發行債券	–	–	8,980,099	23,779,407	44,699,335	32,505,440	–	109,964,281
其他金融負債	–	3,143,070	21,973	211,215	138,969	179,957	–	3,695,184
金融負債總額	–	242,852,938	141,389,382	89,308,333	249,983,274	129,767,166	203,963	853,505,056
淨頭寸	60,879,518	(158,721,968)	(114,049,219)	(44,527,883)	(64,680,643)	194,381,667	187,928,213	61,209,685

52 金融風險管理（續）

52.2 流動性風險（續）

未折現合同現金流分析

下表列示於年末按合同到期日的剩餘期限非衍生金融資產和金融負債的現金流，以及以淨額結算的衍生金融工具的現金流。表中披露的金額是未經折現的合同現金流。

	2025年12月31日							
	逾期／無期限	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	總計
現金及存放中央銀行款項	29,098,140	12,173,895	–	–	–	–	–	41,272,035
存放同業及其他金融機構款項	–	14,865,687	–	–	–	–	–	14,865,687
拆出資金	–	–	7,612,446	8,171,007	21,616,514	1,308,876	–	38,708,843
買入返售金融資產	71,376	–	29,858,672	–	–	–	–	29,930,048
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	10,313,243	39,422,830	47,587	211,834	9,405,562	21,578,758	26,197,328	107,177,142
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	169,163	–	1,617,830	504,914	8,906,693	62,957,919	37,628,058	111,784,577
以攤餘成本計量的金融資產	379,511	–	473,090	4,230,216	23,151,969	68,989,015	78,145,865	175,369,666
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	1,642,224	–	–	–	–	–	–	1,642,224
客戶貸款及墊款	8,392,442	–	8,110,614	25,593,558	129,690,727	228,378,914	166,236,423	566,402,678
其他金融資產	131,904	2,287,537	18,921	–	192,342	–	–	2,630,704
金融資產總額	50,198,003	68,749,949	47,739,160	38,711,529	192,963,807	383,213,482	308,207,674	1,089,783,604
向中央銀行借款	–	–	14,100,793	8,703,906	56,299,367	–	–	79,104,066
同業及其他金融機構存放款項	–	6,275,984	15,420,797	11,824,148	14,707,007	–	–	48,227,936
拆入資金	–	–	10,934,597	4,038,635	11,302,108	–	–	26,275,340
賣出回購金融資產款	–	–	59,736,690	–	–	–	–	59,736,690
租賃負債	–	–	4,645	13,772	273,212	446,689	167,590	905,908
客戶存款	–	228,600,953	31,141,439	37,072,433	141,862,054	115,173,058	643	553,850,580
已發行債券	–	–	13,010,704	42,524,128	47,567,860	53,723,571	–	156,826,263
其他金融負債	–	2,216,309	12,103	–	100,545	220,605	–	2,549,562
金融負債總額	–	237,093,246	144,361,768	104,177,022	272,112,153	169,563,923	168,233	927,476,345
淨頭寸	50,198,003	(168,343,297)	(96,622,608)	(65,465,493)	(79,148,346)	213,649,559	308,039,441	162,307,259
按淨額結算的衍生金融工具	–	–	15	(65,579)	(137,801)	19	–	(203,346)

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

52 金融風險管理*（續）*

52.2 流動性風險*（續）*

未折現合同現金流分析（續）

	2024年12月31日							
	逾期／無期限	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	總計
現金及存放中央銀行款項	28,507,858	28,875,888	–	–	–	–	–	57,383,746
存放同業及其他金融機構款項	–	2,960,072	–	–	–	–	–	2,960,072
拆出資金	–	–	15,611,943	8,302,424	20,929,748	971,961	–	45,816,076
買入返售金融資產	100,000	–	–	–	–	–	–	100,000
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	22,014,851	47,978,993	566,721	1,129,372	8,288,462	19,565,483	8,065,267	107,609,149
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	176,639	–	167,309	3,023,254	19,464,360	55,337,657	35,102,554	113,271,773
以攤餘成本計量的金融資產	392,004	–	3,924,692	5,262,463	26,545,419	75,494,683	63,202,727	174,821,988
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	1,642,224	–	–	–	–	–	–	1,642,224
客戶貸款及墊款	8,105,942	–	7,075,721	27,340,387	113,714,866	208,299,928	142,692,580	507,229,424
其他金融資產	248,749	4,360,668	8,835	–	162,092	–	–	4,780,344
金融資產總額	61,188,267	84,175,621	27,355,221	45,057,900	189,104,947	359,669,712	249,063,128	1,015,614,796
向中央銀行借款	–	–	13,892,921	13,675,722	54,285,788	–	–	81,854,431
同業及其他金融機構存放款項	–	11,627,234	15,870,778	9,855,138	27,407,437	–	–	64,760,587
拆入資金	–	–	10,489,025	4,843,050	11,033,206	1,555,581	–	27,920,862
賣出回購金融資產款	–	–	62,948,438	1,737,218	–	–	–	64,685,656
租賃負債	–	–	4,502	15,930	266,070	535,339	242,421	1,064,262
客戶存款	–	228,082,634	29,244,432	35,256,151	114,759,240	99,569,667	1,255	506,913,379
已發行債券	–	–	8,990,709	23,862,609	45,281,019	38,688,714	–	116,823,051
其他金融負債	–	3,143,070	21,973	211,215	138,969	179,957	–	3,695,184
金融負債總額	–	242,852,938	141,462,778	89,457,033	253,171,729	140,529,258	243,676	867,717,412
淨頭寸	61,188,267	(158,677,317)	(114,107,557)	(44,399,133)	(64,066,782)	219,140,454	248,819,452	147,897,384
按淨額結算的衍生金融工具	–	–	–	144,091	154,349	916	–	299,356

如附註38所披露，某些發行的債務證券中嵌入了提前贖回權，這些工具的現金流出是在行使這些權利的基礎上計算得出的。

52 金融風險管理（續）

52.2 流動性風險（續）

資產負債表外項目分析

本集團的資產負債表外項目主要包括信貸承諾。以下表格按被要求支付的最早期間載列資產負債表外信貸承諾的金額。

	2025年12月31日				
	即期償還	1年以內	1至5年	5年以上	總計
未使用的對公貸款額度	48,369,057	–	–	–	48,369,057
銀行承兑匯票	–	67,720,935	–	–	67,720,935
信用證	–	35,915,127	–	–	35,915,127
未使用的信用卡額度	5,513,315	–	–	–	5,513,315
保函	–	3,850,853	4,651,721	100,000	8,602,574
總計	53,882,372	107,486,915	4,651,721	100,000	166,121,008

	2024年12月31日				
	即期償還	1年以內	1至5年	5年以上	總計
未使用的對公貸款額度	25,872,603	–	–	–	25,872,603
銀行承兑匯票	–	66,867,071	–	–	66,867,071
信用證	–	28,466,281	–	–	28,466,281
未使用的信用卡額度	7,395,265	–	–	–	7,395,265
保函	–	3,274,591	6,206,124	–	9,480,715
總計	33,267,868	98,607,943	6,206,124	–	138,081,935

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

52 金融風險管理*（續）*

52.3 市場風險

市場風險是指因市場價格（包括利率、匯率、商品價格和股票價格等）的不利變動而使本集團的資產負債表內和表外業務發生虧損的風險。市場風險主要存在於本集團的交易性和非交易性業務中。

本集團面臨的市場風險主要包括匯率風險和利率風險。

本集團的外匯風險是指外幣匯率變動導致以外幣計價資產和負債進行的交易使本集團因外匯敞口而蒙受虧損的風險。

本集團的利率風險主要包括自營交易業務以及來自於公司及個人銀行業務的利率風險。利率風險是其許多業務的內在風險，生息資產與付息負債重新定價日期的不匹配是利率風險主要來源。

52 金融風險管理*（續）*

52.3 市場風險*（續）*

(1) 外匯風險

本集團主要經營人民幣業務，部分交易涉及美元及港元，其他幣種交易則較少。外幣交易主要涉及本集團資金營運敞口。

	2025年12月31日				
	人民幣	美元（折合人民幣）	港元（折合人民幣）	其他貨幣（折合人民幣）	總計
現金及存放中央銀行款項	41,156,653	112,872	431	2,079	41,272,035
存放同業及其他金融機構款項	14,479,471	335,836	10,507	39,873	14,865,687
拆出資金	33,772,067	4,499,538	–	–	38,271,605
衍生金融資產	34	–	–	–	34
買入返售金融資產	29,891,314	–	–	–	29,891,314
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	104,067,207	642,007	–	–	104,709,214
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	98,794,837	2,743,149	–	–	101,537,986
以攤餘成本計量的金融資產	154,574,504	1,205,370	–	–	155,779,874
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	1,642,224	–	–	–	1,642,224
客戶貸款及墊款	477,795,490	1,626,857	–	627	479,422,974
其他金融資產	2,563,592	6	1	3	2,563,602
金融資產總值	958,737,393	11,165,635	10,939	42,582	969,956,549
向中央銀行借款	78,388,552	–	–	–	78,388,552
同業及其他金融機構存放款項	48,044,237	1,130	–	–	48,045,367
拆入資金	18,224,965	7,863,956	–	17,960	26,106,881
賣出回購金融資產款	58,315,342	1,408,183	–	–	59,723,525
衍生金融負債	203,380	–	–	–	203,380
租賃負債	833,413	–	–	–	833,413
客戶存款	538,512,926	978,602	3,677	1,619,352	541,114,557
已發行債券	150,280,757	–	–	–	150,280,757
其他金融負債	2,547,311	2,251	–	–	2,549,562
金融負債總額	895,350,883	10,254,122	3,677	1,637,312	907,245,994
淨敞口	63,386,510	911,513	7,262	(1,594,730)	62,710,555
衍生工具遠期變動	–	–	–	1,549,528	1,549,528
總計	63,386,510	911,513	7,262	(45,202)	64,260,083

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

52 金融風險管理*（續）*

52.3 市場風險*（續）*

(1) 外匯風險（續）

	2024年12月31日				
	人民幣	美元（折合人民幣）	港元（折合人民幣）	其他貨幣（折合人民幣）	總計
現金及存放中央銀行款項	56,973,098	408,821	552	1,275	57,383,746
存放同業及其他金融機構款項	2,317,217	494,300	9,799	138,756	2,960,072
拆出資金	43,972,443	1,419,035	–	–	45,391,478
衍生金融資產	27,650	–	–	–	27,650
買入返售金融資產	40,000	–	–	–	40,000
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	106,837,482	252,242	–	–	107,089,724
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	98,799,177	3,533,829	–	–	102,333,006
以攤餘成本計量的金融資產	151,561,202	770,563	–	–	152,331,765
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	1,642,224	–	–	–	1,642,224
客戶貸款及墊款	439,707,924	1,056,360	–	15,099	440,779,383
其他金融資產	4,735,691	1	–	1	4,735,693
金融資產總值	906,614,108	7,935,151	10,351	155,131	914,714,741
向中央銀行借款	80,966,411	–	–	–	80,966,411
同業及其他金融機構存放款項	64,343,424	1,156	–	–	64,344,580
拆入資金	21,784,823	5,873,735	–	15,102	27,673,660
賣出回購金融資產款	64,663,850	–	–	–	64,663,850
衍生金融負債	271,706	–	–	–	271,706
租賃負債	968,370	–	–	–	968,370
客戶存款	490,931,998	922,908	3,672	9,098,436	500,957,014
已發行債券	109,964,281	–	–	–	109,964,281
其他金融負債	3,694,435	748	–	1	3,695,184
金融負債總額	837,589,298	6,798,547	3,672	9,113,539	853,505,056
淨敞口	69,024,810	1,136,604	6,679	(8,958,408)	61,209,685
衍生工具遠期變動	–	35,942	–	8,908,914	8,944,856
總計	69,024,810	1,172,546	6,679	(49,494)	70,154,541

52 金融風險管理*（續）*

52.3 市場風險*（續）*

(1) 外匯風險（續）

下表展示人民幣即期及遠期匯率兑其他所有貨幣升值或貶值5%對淨利潤和其他綜合收益的潛在影響。

	對淨利潤的影響		對其他綜合收益的影響	
	2025年12月31日	2024年12月31日	2025年12月31日	2024年12月31日
升值5%	69,307	90,154	(102,868)	(132,519)
貶值5%	(69,307)	(90,154)	102,868	132,519

對淨利潤的影響源自於人民幣匯率變動對：1)外匯貨幣資產和負債淨持倉的折算影響，其結果將導致淨利潤上升／下降人民幣127.4百萬元（2024年12月31日：人民幣425.6百萬元）；2)外匯掉期業務公允價值變動的反向影響，淨利潤將下降／上升人民幣58.1百萬元（2024年12月31日：人民幣335.4百萬元）。

(2) 利率風險

利率風險指金融工具的公允價值或未來現金流量因市場利率發生變動而發生波動的風險。本集團的利率風險主要源於生息資產和付息負債的約定到期日或重新定價日的不匹配。

本集團因利率變動而引起金融工具公允價值變動的風險主要與固定利率的金融工具有關，因利率變動而引起金融工具現金流量變動的風險主要與浮動利率的金融工具有關。

本集團管理利率風險的措施如下：

- 密切關注可能會影響到中國人民銀行基準利率和市場利率的宏觀經濟因素；
- 盡量減少生息資產和付息負債的重新定價日（或合同到期日）之間的錯配；以及
- 參考現行的中國人民銀行基準利率和市場利率，加強生息資產和付息負債的利差。

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

52 金融風險管理*（續）*

52.3 市場風險*（續）*

(2) 利率風險（續）

下表概述本集團金融資產和金融負債的合約到期或重新定價日期（以較早者為準）。

	2025年12月31日						
	少於1個月	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	不計息	總計
現金及存放中央銀行款項	40,176,858	–	–	–	–	1,095,177	41,272,035
存放同業及其他金融機構款項	14,842,568	–	–	–	–	23,119	14,865,687
拆出資金	7,602,253	8,080,593	21,181,300	1,237,249	–	170,210	38,271,605
衍生金融資產	–	–	–	–	–	34	34
買入返售金融資產	29,887,982	–	–	–	–	3,332	29,891,314
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	79,224,506	210,551	5,376,092	10,792,198	5,148,057	3,957,810	104,709,214
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	1,936,772	695,913	9,402,193	58,045,693	30,290,719	1,166,696	101,537,986
以攤餘成本計量的金融資產	778,873	4,597,988	23,277,036	63,176,030	61,281,719	2,668,228	155,779,874
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	–	–	–	–	–	1,642,224	1,642,224
客戶貸款及墊款	68,768,377	42,559,026	154,850,297	162,945,339	44,500,436	5,799,499	479,422,974
其他金融資產	–	–	–	–	–	2,563,602	2,563,602
金融資產合計	243,218,189	56,144,071	214,086,918	296,196,509	141,220,931	19,089,931	969,956,549
向中央銀行借款	13,855,087	8,574,210	55,481,543	–	–	477,712	78,388,552
同業及其他金融機構存放款項	21,627,626	11,776,000	14,459,000	–	–	182,741	48,045,367
拆入資金	10,895,765	3,992,936	11,101,073	–	–	117,107	26,106,881
賣出回購金融資產款	59,713,304	–	–	–	–	10,221	59,723,525
衍生金融負債	–	–	–	–	–	203,380	203,380
租賃負債	3,803	11,828	236,313	419,817	161,652	–	833,413
客戶存款	257,530,585	35,568,061	135,567,554	104,339,033	561	8,108,763	541,114,557
已發行債券	12,997,874	42,384,799	47,229,901	46,986,162	–	682,021	150,280,757
其他金融負債	–	–	–	–	–	2,549,562	2,549,562
金融負債合計	376,624,044	102,307,834	264,075,384	151,745,012	162,213	12,331,507	907,245,994
利率缺口	(133,405,855)	(46,163,763)	(49,988,466)	144,451,497	141,058,718	6,758,424	62,710,555

52 金融風險管理（續）

52.3 市場風險（續）

(2) 利率風險（續）

	2024年12月31日						
	少於1個月	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	不計息	總計
現金及存放中央銀行款項	56,111,058	–	–	–	–	1,272,688	57,383,746
存放同業及其他金融機構款項	2,948,891	–	–	–	–	11,181	2,960,072
拆出資金	15,572,824	8,836,149	20,390,190	299,974	–	292,341	45,391,478
衍生金融資產	–	–	–	–	–	27,650	27,650
買入返售金融資產	40,000	–	–	–	–	–	40,000
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	84,458,543	1,120,356	3,068,596	13,930,971	609,051	3,902,207	107,089,724
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	306,836	2,956,424	18,591,059	51,823,665	27,571,904	1,083,118	102,333,006
以攤餘成本計量的金融資產	4,206,410	5,120,594	25,707,771	62,568,621	51,903,417	2,824,952	152,331,765
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	–	–	–	–	–	1,642,224	1,642,224
客戶貸款及墊款	46,382,800	47,236,145	132,606,273	158,646,359	50,190,513	5,717,293	440,779,383
其他金融資產	–	–	–	–	–	4,735,693	4,735,693
金融資產合計	210,027,362	65,269,668	200,363,889	287,269,590	130,274,885	21,509,347	914,714,741
向中央銀行借款	13,585,128	13,387,502	53,296,256	–	–	697,525	80,966,411
同業及其他金融機構存放款項	27,442,663	9,784,500	26,984,000	–	–	133,417	64,344,580
拆入資金	10,441,108	4,793,347	10,808,144	1,500,000	–	131,061	27,673,660
賣出回購金融資產款	62,905,493	1,731,857	–	–	–	26,500	64,663,850
衍生金融負債	–	–	–	–	–	271,706	271,706
租賃負債	4,502	14,008	266,128	480,915	202,817	–	968,370
客戶存款	254,473,849	34,279,906	110,626,544	92,350,711	1,106	9,224,898	500,957,014
已發行債券	8,980,099	23,779,407	44,699,335	31,987,287	–	518,153	109,964,281
其他金融負債	–	–	–	–	–	3,695,184	3,695,184
金融負債合計	377,832,842	87,770,527	246,680,407	126,318,913	203,923	14,698,444	853,505,056
利率缺口	(167,805,480)	(22,500,859)	(46,316,518)	160,950,677	130,070,962	6,810,903	61,209,685

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

52 金融風險管理*（續）*

52.3 市場風險*（續）*

(2) 利率風險（續）

基於本集團於年末生息資產和付息債務的結構，人民幣的收益率同時平行上升或下降100個基點的情況下，對損益及其他綜合收益所產生的潛在影響列示如下。

	2025年度		2024年度	
	損益	其他綜合收益	損益	其他綜合收益
上升100個基點	(2,419,617)	249,007	(2,580,992)	330,555
下降100個基點	2,419,617	(249,007)	2,580,992	(330,555)

敏感性分析乃基於假設於年末持有的金融資產及金融負債的結構仍保持不變的情況下來年利率的合理可能變動。對損益的影響僅考慮了生息資產或付息負債利息收入與支出的變動；對其他綜合收益的影響考慮了以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具的公允價值變動。

52.4 操作風險

操作風險指由於內部程序、員工、信息科技系統存在問題以及外部事件造成損失的風險，包括法律風險，但不包括戰略風險和聲譽風險。本集團面臨的主要操作風險包括內外部欺詐、現場安全故障、營業中斷及信息科技系統故障。

董事會最終負責本集團的操作風險管理。本集團高級管理層領導全集團日常的操作風險管理。本集團已全面建立管理操作風險的「三道防線」。業務部門及職能部門是防控操作風險的第一道防線，直接負責操作風險管理。內控合規部是防控操作風險的第二道防線，負責建立操作風險管理相關制度及程序，並統籌、支持及監督操作風險管理。審計部是防控操作風險的第三道防線，負責評估操作風險管理政策及程序是否充足及有效，並評估本集團內部控制系統及合規情況。

52 金融風險管理*（續）*

52.5 資本管理

本集團資本管理的目標如下：

- 保障本集團持續經營的能力，以持續為股東及其他利益相關者提供回報及利益；
- 支持本集團的穩定及成長；
- 以有效率及注重風險的方法分配資本，為股東提供最大的經風險調整後的收益；及
- 維持充足的資本基礎，以支持業務的發展。

2024年1月1日起，本集團按照金融監管總局發布的《商業銀行資本管理辦法》及其相關規定的要求計算資本充足率。

對於非系統重要性銀行，其核心一級資本充足率不得低於7.50%，一級資本充足率不得低於8.50%，資本充足率不得低於10.50%。

本年內，本集團遵守了《商業銀行資本管理辦法》及其他相關規例規定的資本要求。

53 金融工具的公允價值

本集團合併財務狀況表中大部分資產負債項目是金融資產和金融負債。非金融資產和非金融負債的公允價值計量對本集團整體的財務狀況和業績不會產生重大影響。

於2025年度及2024年度，本集團沒有屬於非持續的以公允價值計量的資產或負債項目。

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

53 金融工具的公允價值（續）

(1) 估值技術、輸入參數和流程

金融資產和金融負債的公允價值是根據以下方式確定：

- 擁有標準條款和條件並在活躍流通市場上交易的金融資產和金融負債的公允價值是參考市場標價確定。

- 對於非期權類的衍生金融工具，其公允價值利用工具期限內適用的收益率曲線按折現現金流分析來確定。

- 其他金融資產和金融負債的公允價值是根據公認定價模型或採用對類似工具可觀察的當前市場標價根據折現現金流分析而確定。如不存在對類似工具可觀察的市場交易標價，則使用淨資產進行估值，且管理層對此價格進行了分析。

本集團對於金融資產和金融負債建立了獨立的估值流程。相關部門按照職責分工，分別負責估值、模型驗證及賬務處理工作。

於2025年度及2024年度，本集團財務報表中公允價值計量所採用的估值技術和輸入值並未發生重大變化。

(2) 公允價值層級

以公允價值計量的金融工具在估值方面分為以下三個層級：

第一層級：採用相同資產或負債在活躍市場中的報價計量（未經調整）。

第二層級：使用直接（比如取自價格）或間接（比如根據價格推算的）可觀察到的、除第一層級中的市場報價以外的資產或負債的輸入值計量的公允價值。

第三層級：以可觀察到的市場數據以外的變量為基礎確定的資產或負債的輸入值（不可觀察輸入值）計量的公允價值。

當無法從公開市場獲取報價時，本集團通過一些估值技術來確定金融工具的公允價值。

本集團在金融工具估值技術中使用的主要參數包括債券價格、利率、匯率、權益及股票價格等，均為可觀察到的且可從公開市場獲取的參數。

53 金融工具的公允價值*（續）*

(2) 公允價值層級*（續）*

以持續性基礎按公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值

	2025年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	總計
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
政府債券	–	9,833	–	9,833
公共實體及政策性銀行債券	–	396,322	–	396,322
金融機構債券	–	5,298,910	–	5,298,910
公司債券	–	14,285,246	–	14,285,246
資產支持證券	–	1,746,019	–	1,746,019
基金	–	45,627,946	–	45,627,946
資產管理計劃	–	–	13,627,881	13,627,881
信託受益權	–	–	17,953,283	17,953,283
理財產品	–	2,607,956	–	2,607,956
其他債權融資類產品	–	–	1,054,215	1,054,215
股權投資	14,222	–	2,087,381	2,101,603
小計	14,222	69,972,232	34,722,760	104,709,214
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具				
政府債券	–	17,462,607	–	17,462,607
公共實體及政策性銀行債券	–	57,114,840	–	57,114,840
金融機構債券	–	5,667,041	–	5,667,041
公司債券	–	20,005,009	–	20,005,009
資產支持證券	–	1,288,489	–	1,288,489
小計	–	101,537,986	–	101,537,986
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具				
非上市股權	–	–	1,642,224	1,642,224
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款	–	–	17,954,087	17,954,087
衍生金融資產	–	34	–	34
衍生金融負債	–	(203,380)	–	(203,380)
總計	14,222	171,306,872	54,319,071	225,640,165

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

53 金融工具的公允價值*（續）*

(2) 公允價值層級*（續）*

以持續性基礎按公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值（續）

	2024年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	總計
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
政府債券	–	34,128	–	34,128
公共實體及政策性銀行債券	–	489,639	–	489,639
金融機構債券	–	9,317,563	–	9,317,563
公司債券	–	8,551,094	–	8,551,094
資產支持證券	–	919,257	–	919,257
基金	–	51,694,803	–	51,694,803
資產管理計劃	–	–	10,508,903	10,508,903
信託受益權	–	–	18,794,020	18,794,020
理財產品	–	4,000,284	–	4,000,284
其他債權融資類產品	–	–	1,054,215	1,054,215
股權投資	565,351	–	1,160,467	1,725,818
小計	565,351	75,006,768	31,517,605	107,089,724
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具				
政府債券	–	23,351,595	–	23,351,595
公共實體及政策性銀行債券	–	53,078,963	–	53,078,963
金融機構債券	–	6,587,735	–	6,587,735
公司債券	–	17,375,938	–	17,375,938
資產支持證券	–	1,938,775	–	1,938,775
小計	–	102,333,006	–	102,333,006
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具				
非上市股權	–	–	1,642,224	1,642,224
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款	–	–	20,630,050	20,630,050
衍生金融資產	–	27,650	–	27,650
衍生金融負債	–	(271,706)	–	(271,706)
總計	565,351	177,095,718	53,789,879	231,450,948

53 金融工具的公允價值*（續）*

(2) 公允價值層級*（續）*

金融資產第三層級公允價值計量的調節如下：

	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款
資產			
2025年1月1日	31,517,605	1,642,224	20,630,050
損益合計			
— 收益／（損失）	426,111	–	(21,515)
— 其他綜合收益	–	–	(25,308)
取得	4,780,689	–	18,000,910
處置及結算	(2,001,645)	–	(20,630,050)
2025年12月31日	34,722,760	1,642,224	17,954,087

	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款
資產			
2024年1月1日	41,618,046	1,642,224	21,533,363
損益合計			
— 損失	(381,239)	–	(6,838)
— 其他綜合收益	–	–	(36,476)
取得	9,741,747	–	20,673,364
處置及結算	(19,460,949)	–	(21,533,363)
2024年12月31日	31,517,605	1,642,224	20,630,050

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

53 金融工具的公允價值*（續）*

(2) 公允價值層級*（續）*

金融資產第三層級公允價值計量的調節如下：（續）

年內第一、二及三層級並未出現任何重大轉移。

本集團採用的估值技術主要是金融工具現金流折現模型和市場比較法。折現現金流量模型所使用的主要輸入數據是合同現金流量及反映對手方信用風險的收益率曲線。該等公允價值計量分類為第二層級或第三層級，視其相關收益率曲線是否可觀察而定（對於在中國銀行間債券市場交易的債務證券，由中央國債登記結算有限責任公司提供公允價值）。第三層級估值通常由負責金融工具的有關業務部門進行，並由財務部門進行覆核。第三層級估值範圍所使用的折現率介於0.18%至7.00%（2024年12月31日：第三層級估值範圍所使用的折現率介於0.001%至7.00%）。

計入本期損益的總收益或損失中，於報告期末本集團所持有的以公允價值計量的第三層級金融資產相關的未實現的收益為人民幣426.1百萬元（截至2024年12月31日止年度：收益為人民幣0百萬元），該等公允價值損益核算在「交易淨損益額」和「投資收益」中。

計入其他綜合收益中，於2025年12月31日和2024年12月31日，本集團未持有第三層級以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具。

其他變量保持不變，折現率增加／減少100個基點，將導致按第三層級計量的金融資產於2025年12月31日賬面價值減少／增加分別為人民幣48.8百萬元／人民幣43.6百萬元（2024年12月31日：人民幣69.2百萬元／人民幣53.8百萬元）。

53 金融工具的公允價值*（續）*

(2) 公允價值層級*（續）*

以非持續性按公允價值基礎計量的金融資產及金融負債的公允價值

	2025年12月31日		2024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				
以攤餘成本計量的金融資產	155,779,874	158,847,373	152,331,765	154,608,761
金融負債				
已發行債券	150,280,757	150,770,875	109,964,281	110,639,530

下表就如何確定該等金融資產和金融負債的公允價值提供了相關信息（特別是，所採用的估值技術和輸入值）。

	公允價值			
金融資產／金融負債	2025年12月31日	2024年12月31日	公允價值層級	公允價值層級估值技術和主要輸入值
以攤餘成本計量的金融資產	144,459,162	139,700,037	第二層級	見註釋1。
以攤餘成本計量的金融資產	14,388,211	14,908,724	第三層級	折現現金流量。未來現金流量根據按反映各對手方的信貸風險的比率折現的合約金額進行估計。
已發行債券	150,770,875	110,639,530	第二層級	見註釋1。

註釋1： 以攤餘成本計量的金融資產和已發行債券分類為第二層級，其公允價值以市場價為基礎。

其他金融資產及金融負債包括存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆出資金、買入返售金融資產、以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款、向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、賣出回購金融資產款項及客戶存款，其賬面值均與其公允價值相若。

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

54 本行主要附屬公司

於2025年12月31日，本行的附屬公司詳情如下：

實體名稱	法律實體種類	註冊成立／設立／經營地點	註冊成立／設立日期	2025年12月31日的註冊資本（以千計）	本集團持有所有權的比例		本集團持有投票權的比例		主要業務
					2025年12月31日 %	2024年12月31日 %	2025年12月31日 %	2024年12月31日 %	
寧夏原州津匯村鎮銀行有限責任公司	有限責任公司	中國寧夏回族自治區	2016年7月	50,000	51.00	51.00	51.00	51.00	銀行業
寧夏同心津匯村鎮銀行有限責任公司	有限責任公司	中國寧夏回族自治區	2016年8月	50,000	51.00	51.00	51.00	51.00	銀行業
天銀金融租賃股份有限公司	股份有限公司	中國天津市	2016年10月	1,700,000	65.88	65.88	65.88	65.88	融資租賃

55 資產負債表日後事項

於2026年3月30日，本行董事會決議，本行截至2025年12月31日止年度的利潤分配預案如下所示：

由於法定盈餘公積餘額已達到註冊資本的50%，不再提取法定盈餘公積；

(ii) 提取一般風險準備；

(iii) 派發現金股利共計人民幣830百萬元。

利潤分配方案將在本行股東會批准後計入本行及本集團財務報表。

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

56 本行財務狀況表及權益變動表

於2025年12月31日財務狀況表

	2025年12月31日	2024年12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	41,103,596	57,275,331
存放同業及其他金融機構款項	14,739,511	2,945,511
拆出資金	40,272,977	46,592,590
衍生金融資產	34	27,650
買入返售金融資產	29,891,314	40,000
金融投資：		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	104,571,702	106,951,947
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	101,537,986	102,333,006
以攤餘成本計量的金融資產	155,779,874	152,331,765
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	1,642,224	1,642,224
客戶貸款及墊款	463,300,056	427,485,537
遞延稅項資產	6,539,970	5,152,326
物業及設備	2,389,858	2,058,493
使用權資產	786,012	915,493
於聯營公司的權益	220,239	210,776
於附屬公司投資	1,180,000	1,180,000
其他資產	4,675,642	7,282,555
總資產	968,630,995	914,425,204

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

56 本行財務狀況表及權益變動表*（續）*

於2025年12月31日財務狀況表*（續）*

	2025年12月31日	2024年12月31日
負債		
向中央銀行借款	78,358,552	80,933,201
同業及其他金融機構存放款項	50,676,154	66,337,977
拆入資金	13,050,703	16,989,567
賣出回購金融資產款	59,723,525	64,663,850
衍生金融負債	203,380	271,706
應付所得稅	900,656	397,221
租賃負債	832,065	965,785
客戶存款	539,668,848	499,696,829
已發行債券	150,280,757	109,964,281
其他負債	5,172,909	6,041,400
總負債	898,867,549	846,261,817
權益		
股本	6,070,552	6,070,552
資本公積	10,700,842	10,700,842
投資重估儲備	89,401	1,431,226
盈餘公積	3,352,480	3,352,480
一般準備	10,896,819	9,062,761
未分配利潤	38,653,352	37,545,526
權益總額	69,763,446	68,163,387
權益及負債總額	968,630,995	914,425,204

56 本行財務狀況表及權益變動表（續）

截至2025年12月31日止年度權益變動表

	2025年						
	股本	資本公積	投資重估儲備	盈餘公積	一般準備	未分配利潤	合計
2025年1月1日	6,070,552	10,700,842	1,431,226	3,352,480	9,062,761	37,545,526	68,163,387
本年利潤	–	–	–	–	–	3,772,335	3,772,335
本年其他綜合收益	–	–	(1,341,825)	–	–	–	(1,341,825)
本年綜合收益總額	–	–	(1,341,825)	–	–	3,772,335	2,430,510
利潤分配							
－提取一般準備	–	–	–	–	1,834,058	(1,834,058)	–
－對本行普通股股東的股息分配	–	–	–	–	–	(830,451)	(830,451)
2025年12月31日	6,070,552	10,700,842	89,401	3,352,480	10,896,819	38,653,352	69,763,446

財務報表
合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

56 本行財務狀況表及權益變動表*（續）*

截至2025年12月31日止年度權益變動表*（續）*

	2024年						
	股本	資本公積	投資重估儲備	盈餘公積	一般準備	未分配利潤	合計
2024年1月1日	6,070,552	10,699,811	146,519	3,352,480	9,062,761	34,526,503	63,858,626
本年利潤	–	–	–	–	–	3,747,489	3,747,489
本年其他綜合收益	–	–	1,284,707	–	–	–	1,284,707
本年綜合收益總額	–	–	1,284,707	–	–	3,747,489	5,032,196
利潤分配							
－對本行普通股股東的股息分配	–	–	–	–	–	(728,466)	(728,466)
其他							
－其他	–	1,031	–	–	–	–	1,031
2024年12月31日	6,070,552	10,700,842	1,431,226	3,352,480	9,062,761	37,545,526	68,163,387

未經審計補充財務信息

（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

根據香港上市規則及《銀行業（披露）規則》的規定，本集團將未經審計補充財務信息披露如下：

流動性比率、流動性覆蓋率及淨穩定資金比例

流動性比率

	於2025年12月31日	於2024年12月31日	變動比率(%)
人民幣流動資產與人民幣流動負債比率(%)	61.0	59.7	1.30
外幣流動資產與外幣流動負債比率(%)	99.7	170.9	(71.2)

	截至12月31日止年度平均值		變動比率(%)
	2025年	2024年	
人民幣流動資產與人民幣流動負債比率(%)	62.27	46.65	15.62
外幣流動資產與外幣流動負債比率(%)	99.06	187.93	(88.87)

流動性覆蓋率

	於2025年12月31日	於2024年12月31日	變動比率(%)
合格優質流動性資產	86,373,823.2	116,938,654.5	(26.1)
未來30天現金淨流出量	35,820,981.4	53,295,033.3	(32.8)
流動性覆蓋率(%)	241.13	219.42	21.71

未經審計補充財務信息

（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

淨穩定資金比例

	於2025年12月31日	於2025年9月30日	變動比率(%)
可用的穩定資金合計	548,818,796.4	531,901,638.5	3.18
所需的穩定資金合計	480,154,205.9	468,047,488.7	2.59
淨穩定資金比例(%)	114.30	113.64	0.66

根據《商業銀行淨穩定資金比例信息披露辦法》（銀保監發[2019]11號），本行應披露最近兩個季度的淨穩定資金比例相關信息。

貨幣集中度

		等值人民幣		
	美元	港元	其他	總計
於2025年12月31日				
現貨資產	11,338,800	10,939	42,906	11,392,645
現貨負債	(10,258,085)	(3,677)	(1,637,313)	(11,899,075)
遠期買入	70,288	–	1,549,528	1,619,816
遠期賣出	–	–	–	–
淨倉位	1,151,003	7,262	(44,879)	1,113,386
於2024年12月31日				
現貨資產	7,972,895	11,371	157,642	8,141,908
現貨負債	(6,803,267)	(3,672)	(9,113,560)	(15,920,499)
遠期買入	37,020	–	9,102,307	9,139,327
遠期賣出	(1,078)	–	(193,393)	(194,471)
淨倉位	1,205,570	7,699	(47,004)	1,166,265

上述信息乃按金融監管總局的規定計算所得。本集團於各報告期末並無結構性倉位。

未經審計補充財務信息

（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

國際債權

本集團主要在中國內地經營業務，故向中國內地以外的第三方提出的所有債權要求均列作國際債權。

國際債權主要包括存放同業款項、拆放同業款項和貸款。

國際債權已按不同國家或地區予以披露。在考慮了風險轉讓因素的基礎上，凡達到跨境索賠總額10%或以上的國家或地區須分別列示。風險轉讓是指債務人的債務擔保是由另一國家的第三方出具，或債務由某一銀行的海外分行承擔，而其總行設在另一國家的情況。

	於2025年12月31日	於2024年12月31日	變動比率(%)
國際債權－存放同業和拆放同業款項			
亞太區（不包括中國內地）	25,179	24,012	4.86
－其中：香港應佔部份	10,245	9,577	6.98
歐洲	20,399	715	2,753.01
北美	278,391	399,922	(30.39)
總計	323,969	424,649	(23.71)

	於2025年12月31日	於2024年12月31日	變動比率(%)
國際債權－貸款			
亞太區（不包括中國內地）	761,609	870,687	(12.53)
－其中：香港應佔部份	210,864	215,652	(2.22)
北美	–	–	–
總計	761,609	870,687	(12.53)

未經審計補充財務信息

（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

中國境內非銀行的風險敞口

	於2025年12月31日	於2024年12月31日	變動比率 (%)
表內敞口	479,422,974	440,779,383	8.77
表外敞口	166,121,008	138,081,935	20.31

分支機構一覽表

序號	機構名稱	機構地址	郵編
1	天津銀行營業部	天津市河西區友誼路15號附樓	300201
2	天津銀行東麗支行	天津市東麗區躍進路77號	300300
3	天津銀行軍糧城支行	天津市東麗區興農道軍糧城新市鎮軍華園29號樓1-7	300301
4	天津銀行津南支行	天津市津南區鹹水沽鎮津沽路東側、鹹水沽醫院北側景明花園2號樓底商1號	300350
5	天津銀行滌水道支行	天津市津南區浯水道南側寶聚家園10號樓底商15、16號	300000
6	天津銀行津沽路支行	天津市津南區雙港鎮津沽路西側格林小城棕櫚苑4－底商1-3號	300350
7	天津銀行西青支行	天津市西青區中北鎮萬卉路3號新城市中心一期A區一層1-A-2-01-05	300393
8	天津銀行張家窩支行	天津市西青區玉台路60號	300380
9	天津銀行楊柳青鎮支行	天津市西青區楊柳青商貿街B-1-30、31、32、33、34、34A、35號	300380
10	天津銀行昌凌路支行	天津市西青區李七莊街凌口村悅雅花園A-F座（公寓樓102號底商）	300381
11	天津銀行北辰支行	天津市北辰區京津路與龍洲道交口西北側長瀛商業廣場1-3號樓－1185、1186、1187、2170、3180	300340
12	天津銀行京津路支行	天津市北辰區京津公路與果園北道交口南352增9-10號	300400
13	天津銀行新宜白大道支行	天津市北辰區普旺里（萬達新城）14號樓底商3-41、3-43	300420
14	天津銀行武清支行	天津市武清區泉旺路143號	301799

分支機構一覽表

序號	機構名稱	機構地址	郵編
15	天津銀行靜湖支行	天津市武清區下朱莊街嘉寧路匯達熱力集團科研服務樓底商	301700
16	天津銀行黃莊支行	天津市武清區黃莊街緯一路與經八路交口商業街74號樓底商	301700
17	天津銀行雍陽西道支行	天津市武清區新城雍陽西道南側盛世馨園12-2門底商	301799
18	天津銀行寶坻支行	天津市寶坻區南城路52號	301800
19	天津銀行開元路支行	天津市寶坻區南環路南側滙豐2號樓2-113、2-114、2-115、2-213、2-214	301800
20	天津銀行天寶工業園支行	天津市寶坻區經濟開發區通唐路北側、天寶路東側（南環路6號東樓底商）	301800
21	天津銀行薊州支行	天津市薊州區中昌路西側汽車站北人民西路1號（一層、三層南側）	301900
22	天津銀行人民西大街支行	天津市薊州區人民西大街西段北側金鼎大廈2-188號、2-188副1號、2-204號	301900
23	天津銀行州河灣支行	天津市薊州區新城州河灣青池西街5號增8號	301900
24	天津銀行康平路支行	天津市薊州區康平路105號、107號、109號	301900
25	天津銀行興華大街支行	天津市薊州區漁陽鎮興華大街53號增1號	301900
26	天津銀行邦均鎮支行	天津市薊州區邦均鎮京哈公路南側、西南道村民委員會用地界西側	301901
27	天津銀行禮明莊支行	天津市薊州區盤龍山路4號副1號	301907
28	天津銀行新城支行	天津市薊州區中昌南大道西側、大秦鐵路北側州河灣北園青池西街8號增5號	301999

分支機構一覽表

序號	機構名稱	機構地址	郵編
29	天津銀行靜海支行	天津市靜海區原靜海縣委所在地錦繡家園7號樓 一105、106	301600
30	天津銀行東方紅路支行	天津市靜海區東方紅路海馨園商業B區	301600
31	天津銀行寧河支行	天津市寧河區蘆台鎮光明路66號	301500
32	天津銀行第一中心支行	天津市和平區西康路與漢陽道交口處康寧大廈	300070
33	天津銀行融盛支行	天津市和平區成都道179號、181號	300070
34	天津銀行愷豐支行	天津市和平區南馬路11號	300022
35	天津銀行建業支行	天津市和平區氣象台路33號	300070
36	天津銀行寶利支行	天津市和平區貴州路18號B座	300051
37	天津銀行宏通支行	天津市和平區營口道75號	300040
38	天津銀行勞聯支行	天津市和平區建設路95號	300041
39	天津銀行華豐支行	天津市和平區建設路74號	300040
40	天津銀行建設路支行	天津市和平區建設路82號旁	300042
41	天津銀行祥生支行	天津市和平區榮業大街長壽公寓5號樓B座底商	300021
42	天津銀行金盛支行	天津市和平區新興路32號	300070
43	天津銀行津工支行	天津市和平區解放北路72號	300041
44	天津銀行實業支行	天津市和平區南京路94號一樓側廳	300040
45	天津銀行大理道支行	天津市和平區大理道86號	300050
46	天津銀行小企業金融服務中心	天津市和平區大理道86號二層	300050
47	天津銀行保定道支行	天津市和平區保定道33-39號新華大廈A幢首層底商01，二層底商01	300040
48	天津銀行金茂廣場支行	天津市河東區光華路4號天津市總工會2號辦公樓一層2111號	300170

分支機構一覽表

序號	機構名稱	機構地址	郵編
49	天津銀行城廂西路支行	天津市南開區城廂西路912號	300100
50	天津銀行第二中心支行	天津市河西區隆昌路62號中豪國際汽車大廈	300201
51	天津銀行金河支行	天津市河西區環島西路19號1-01、1-02、1-03、1-04	300385
52	天津銀行津財支行	天津市河西區大沽南路東樓橋旁	300200
53	天津銀行大沽南路支行	天津市河西區大沽南路柳苑公寓1號樓底商04-05號	300222
54	天津銀行瑞得支行	天津市河西區永安道3號	300204
55	天津銀行津西支行	天津市河西區氣象台路89號增9	300074
56	天津銀行西聯支行	天津市河西區平江道天津市文化中心天津圖書館底商	300201
57	天津銀行紹興道支行	天津市河西區友誼路5號北方金融大廈首層天津銀行及6B、6C、6D	300201
58	天津銀行陳塘園區支行	天津市河西區洞庭路20號陳塘科技商務服務中心106	300220
59	天津銀行津華支行	天津市河西區黑牛城道16號增14號	300210
60	天津銀行融誠支行	天津市河西區黑牛城道75號	300061
61	天津銀行東海支行	天津市河西區環湖中路33號	300060
62	天津銀行銀聯支行	天津市河西區雙水道26.28號	300222
63	天津銀行協通支行	天津市河西區南京路20號金皇大廈一樓	300042
64	天津銀行匯源支行	天津市河西區解放南路華夏富裕廣場一號樓底商南	300202
65	天津銀行古海道支行	天津市河西區解放南路423號	300210
66	天津銀行解放南路支行	天津市河西區解放南路473號（環渤海國際經貿大廈底商）	300221
67	天津銀行天馬支行	天津市河西區友誼南路與珠江道交口東南側漣水園10號樓一至二層	300221

分支機構一覽表

序號	機構名稱	機構地址	郵編
68	天津銀行潭江道支行	天津市河西區綏江道川水園公建三川水園17號底商	300221
69	天津銀行珠江道支行	天津市河西區珠江道與學苑路交口	300222
70	天津銀行利民道支行	天津市河西區西南樓圍堤道89號	300201
71	天津銀行南北大街支行	天津市河西區南北大街美寧公寓2號樓底商1門	300210
72	天津銀行第三中心支行	天津市南開區南門外大街盛欣園A2區	300100
73	天津銀行金匯支行	天津市南開區白堤路248號	300192
74	天津銀行興科支行	天津市南開區1895天大建築創意大廈鞍山西道200號	300073
75	天津銀行科貿街支行	天津市南開區鞍山西道428號	300193
76	天津銀行鑫源支行	天津市南開區西市大街與廣開大街交口西北側故里花園21-2-101A	300102
77	天津銀行長康支行	天津市南開區長江道628號增18號	300111
78	天津銀行銀杉支行	天津市南開區南豐路66號興泰公寓底商	300192
79	天津銀行金山支行	天津市南開區南馬路1289號 一102-103	300100
80	天津銀行融源支行	天津市南開區黃河道467號	300110
81	天津銀行廣開五馬路支行	天津市南開區黃河道294號	300110
82	天津銀行興南支行	天津市南開區懷安環路14號、16號、18號	300193
83	天津銀行凌賓路支行	天津市南開區凌賓路96-98號	300381
84	天津銀行咸陽路支行	天津市南開區咸陽路82-84號	300113
85	天津銀行黃河道支行	天津市南開區咸陽路65增10、11號	300111

分支機構一覽表

序號	機構名稱	機構地址	郵編
86	天津銀行水上公園路支行	天津市南開區水上公園西路46號	300191
87	天津銀行華苑支行	天津市南開區雅士道25、27號	300380
88	天津銀行衛津南路支行	天津市南開區衛津南路70號	300381
89	天津銀行天大一支行	天津市南開區天津大學四季村湖濱道與南豐路交口（湖濱道10號）	300072
90	天津銀行園蔭道支行	天津市南開區王頂堤園蔭道園蔭北里8號樓底商	300191
91	天津銀行澄江路支行	天津市南開區澄江路華寧北里16號樓底商	300190
92	天津銀行科技支行	天津市南開區華苑產業園區梅苑路6號	300384
93	天津銀行萬華支行	天津市新產業園區華苑產業區迎水道148號_1	300384
94	天津銀行海泰路支行	天津市濱海高新區華苑產業區海泰發展六道6號海泰綠色產業基地F座3門101室	300384
95	天津銀行天開園支行	天津市南開區科研東路34號，科研東路西側天津科技廣場南區17號、18號	300192
96	天津銀行海河教育園區北洋園支行	天津海河教育園區天津大學新元南路104號	300350
97	天津銀行第四中心支行	天津市河東區華興道福建大廈1-3層底商	300011
98	天津銀行東聯支行	天津市河東區天山路518號	300162
99	天津銀行東鑫支行	天津市河東區津塘路40號增1號、增2號	300182
100	天津銀行東銀支行	天津市河東區津塘路80號增3號	300170
101	天津銀行大橋道支行	天津市河東區津塘路83號第三中心醫院門診大廳內	300170

分支機構一覽表

序號	機構名稱	機構地址	郵編
102	天津銀行津塘公路支行	天津市河東區津塘公路中山門友愛南里2號樓1門2號底商	300180
103	天津銀行河東支行	天津市河東區六緯路逸庭苑101、102	300012
104	天津銀行嘉華支行	天津市河東區程林莊路嘉華里17-5號	300161
105	天津銀行東晟支行	天津市河東區鳳山道482號	300250
106	天津銀行晨光道支行	天津市河東區泰興南路71號	300162
107	天津銀行中心北道支行	天津市河東區中心北道41號	300181
108	天津銀行紫樂廣場支行	天津市河東區紫樂廣場2號樓-4、5、6門-148	300180
109	天津銀行常州道支行	天津市河東區常州道22號	300250
110	天津銀行第五中心支行	天津市河北區民族路23號	300010
111	天津銀行八達支行	天津市河北區獅子林大街210號鴻基花園底商	300143
112	天津銀行興北支行	天津市河北區增產道10號匯英里小區一號樓底商	300250
113	天津銀行振北支行	天津市河北區中山北路舒園里2號樓	300241
114	天津銀行中山路支行	天津市河北區中山路擇仁里大樓底商	300142
115	天津銀行中北支行	天津市河北區中山路與月緯路交口宇陽公寓2幢底商1-2層	300140
116	天津銀行津城支行	天津市河北區金鐘河大街與增產道交口芳景明居底商	300150
117	天津銀行五號路支行	天津市河北區王串場五號路24號	300150

分支機構一覽表

序號	機構名稱	機構地址	郵編
118	天津銀行北寧灣支行	天津市河北區迎賢道131、133號	300402
119	天津銀行榆關道支行	天津市河北區榆關道698、700號	300232
120	天津銀行鐵東路支行	天津市河北區宜清路26號	300402
121	天津銀行第六中心支行	天津市紅橋區勤儉道187號	300130
122	天津銀行紅鑫支行	天津市紅橋區西青道84號	300122
123	天津銀行紅銀支行	天津市紅橋區丁字沽一號路331號	300131
124	天津銀行光榮道支行	天津市紅橋區光榮道祥居公寓61門101	300130
125	天津銀行怡華路支行	天津市紅橋區怡華路41、43、45、47號	300121
126	天津銀行辰興路支行	天津市北辰區雙環邨街雙環路51、53號	300134
127	天津銀行官銀號支行	天津市南開區東馬路5號	300090
128	天津銀行濱海分行	天津經濟技術開發區第三大街濱海金融街廣場東路20號E2ABC	300457
129	天津銀行海濱支行	天津市濱海新區塘沽上海道2048號	300450
130	天津銀行杭州道支行	天津市濱海新區塘沽中心北路8號	300451
131	天津銀行塘沽支行	天津市濱海新區塘沽營口道289號、295號、301號	300450
132	天津銀行和平路支行	天津市濱海新區塘沽和平路9號	300450
133	天津銀行石油北路支行	天津市濱海新區塘沽東鹽路79號	300452
134	天津銀行河北路支行	天津市濱海新區塘沽河北路25號	300451

分支機構一覽表

序號	機構名稱	機構地址	郵編
135	天津銀行車站北路支行	天津市濱海新區塘沽車站北路830號和836號	300451
136	天津銀行錦州道支行	天津市濱海新區塘沽錦州道1024號	300451
137	天津銀行河口路支行	天津市濱海新區塘沽河口路2-37號	300452
138	天津銀行浙江路支行	天津市濱海新區塘沽惠安里7棟1門底商	300450
139	天津銀行港口路支行	天津市濱海新區塘沽新港二號路	300450
140	天津銀行三號路支行	天津市濱海新區塘沽新港三號路3438號	300456
141	天津銀行寶山道支行	天津市濱海新區塘沽海洋科技園新北路3807號	300451
142	天津銀行遠洋城支行	天津市濱海新區遠洋中心路89號天津遠洋未來匯項目一層F125-126號	300454
143	天津銀行河濱路支行	天津市濱海新區塘沽渤海石油路2064號濱海商貿中心BF104號	300452
144	天津銀行廣州道支行	天津市濱海新區塘沽福州道1156號	300450
145	天津銀行漢沽支行	天津市濱海新區漢沽新開中路77號	300480
146	天津銀行大港支行	天津市濱海新區大港迎賓街75號	300270
147	天津銀行幸福路支行	天津大港油田幸福路666號	300280
148	天津銀行迎新街支行	天津市濱海新區大港迎新街96號	300270
149	天津銀行勝利路支行	天津市濱海新區大港油田陽光佳園團結西路124、126號	300280
150	天津銀行旭日路支行	天津市濱海新區古林街福源花園商業B座一樓西側	300450
151	天津銀行開發區支行	天津開發區洞庭路76號	300457

分支機構一覽表

序號	機構名稱	機構地址	郵編
152	天津銀行天保支行	天津市經濟技術開發區第二大街27號B座101、201室	300457
153	天津銀行第三大街支行	天津開發區第三大街31號1號樓31-6號	300457
154	天津銀行中心商務區支行	天津市濱海新區中心商務區建材路2381、2385、2389、2393號	300450
155	天津銀行濱海高新區支行	天津濱海高新區濱海科技園日新道188號5號樓西側	300301
156	天津銀行中新生態城支行	天津市濱海新區中新天津生態城和旭路276號天和新樂匯2-1-101、201	300467
157	天津銀行天津自由貿易試驗區分行	天津自貿區（空港經濟區）西三道158號金融中心2號樓101-201	300308
158	天津銀行北京分行	北京市西城區東河沿胡同73號宣武門大廈	100052
159	天津銀行北京金融街支行	北京市西城區二龍路甲33號樓	100032
160	天津銀行北京廣渠門支行	北京市東城區廣渠家園3樓1層101-02	100022
161	天津銀行北京東直門支行	北京市東城區東直門外大街46號1號樓1層101、2層201	100027
162	天津銀行北京東城支行	北京市東城區朝陽門內大街8號1層105、106	100010
163	天津銀行北京亞運村支行	北京市朝陽區安慧北里秀園16號樓16-3內01、16-5內01	100101
164	天津銀行北京三元橋支行	北京市朝陽區東三環北路乙2號聖元中心A座一層101號底商和六層601號寫字間	100027
165	天津銀行北京新興橋支行	北京市海淀區復興路21號底商和10層寫字間	100036
166	天津銀行北京中關村支行	北京市海淀區海淀中街15號遠中悅來1-E,1-F底商	100080
167	天津銀行北京西直門支行	北京市海淀區西直門北大街52號	100082

分支機構一覽表

序號	機構名稱	機構地址	郵編
168	天津銀行北京航天橋支行	北京市海淀區西三環北路100號1層1-2北側	100037
169	天津銀行北京豐台支行	北京市豐台區石榴莊西街232號商業樓1層1F01、2層2F01	100070
170	天津銀行北京房山支行	北京市房山區昊天北大街6號院1號樓103-1	102440
171	天津銀行北京大興支行	北京市大興區興業大街（三段）32號 一3-2北側、32號 一3-3二層	102699
172	天津銀行北京通州支行	北京市通州區新華西街61號8-1-3一層東側及新華西街59號2層8-1-9北側	101199
173	天津銀行北京順義支行	北京市順義區站前街1號院1號樓一層103、二層203	101300
174	天津銀行北京昌平支行	北京市昌平區龍水路12號2號樓一層西側、二層西北側	102200
175	天津銀行石家莊分行	河北省石家莊市橋西區裕華東路49號	050000
176	天津銀行石家莊中山路支行	河北省石家莊市橋西區中山西路151號	050000
177	天津銀行石家莊高新區支行	河北省石家莊市高新區昆侖大街181號天山熙湖1號樓商業樓底商（房號1-105、1-106、1-107、1-108、1-112、1-113、1-114、1-115）	050000
178	天津銀行石家莊裕華支行	河北省石家莊市裕華區談固南大街75-5號五洲天地西側商業一層2號	050000
179	天津銀行石家莊建華支行	河北省石家莊市長安區中山東路432號101商舖	050000
180	天津銀行石家莊正定支行	河北省石家莊市正定縣常山西路37號2、3、4號商舖	050800
181	天津銀行保定分行	河北省保定市復興中路3108號	071000
182	天津銀行保定涿州支行	河北省涿州市范陽中路293號	072750
183	天津銀行唐山分行	河北省唐山市路北區翔雲道603號	063000

分支機構一覽表

序號	機構名稱	機構地址	郵編
184	天津銀行唐山鳳凰新城支行	河北省唐山市路北區興源道131號和133號	063000
185	天津銀行唐山豐南支行	河北省唐山市豐南區教育街82、84、86號	063000
186	天津銀行唐山曹妃甸支行	河北省唐山市曹妃甸區建設大街198、200號	063299
187	天津銀行唐山樂亭支行	河北省唐山市樂亭縣樂安街道金融東大街62、64、66、68號	063600
188	天津銀行唐山遷安支行	河北省遷安市遷安鎮鋼城大街689號	064000
189	天津銀行唐山遵化支行	河北省遵化市文柏路開元傑作底商1、2號	064200
190	天津銀行上海分行	上海市浦東新區世博大道1859號寶境商務大廈	200002
191	天津銀行上海陸家嘴支行	上海市浦東新區浦東大道1號中國船舶大廈101室	200120
192	天津銀行上海楊浦支行	上海市楊浦區楊樹浦路1366號一層01北側商業	200082
193	天津銀行上海黃浦支行	上海市黃浦區北京東路666號科技京城F區（西座）1B室	200001
194	天津銀行上海徐匯支行	上海市徐匯區斜土路2119號一樓和三樓	200032
195	天津銀行上海長寧支行	上海市長寧區仙霞路345號東方世紀大廈101室、1905室	200336
196	天津銀行上海靜安支行	上海市靜安區常德路1056號一層A室、二層A室	200040
197	天津銀行上海閘北支行	上海市閘北區恒豐路556號、558號和560號恒匯國際大廈1層01單元，恒豐路568號恒匯國際大廈5層02單元	200072
198	天津銀行上海普陀支行	上海市普陀區光新路108號一層和二層	200061

分支機構一覽表

序號	機構名稱	機構地址	郵編
199	天津銀行上海虹口支行	上海市虹口區大連路843號101室、845-847號102室、851號103-104室，大連路839弄1號604-606室	200086
200	天津銀行上海閔行支行	上海市閔行區漕寶路1058號一層	201101
201	天津銀行濟南分行	濟南市市中區經十路20999號三箭瑞福苑一區2、5號樓1-109	250001
202	天津銀行濟南市中支行	濟南市市中區二環南路2688號B2-002鋪、2666號3樓	250022
203	天津銀行濟南歷下支行	濟南市歷下區解放東路5號濟南軌道交通大廈南樓西北角一層、二層	250014
204	天津銀行濟南泉城支行	濟南市歷下區黑虎泉北路187號解放閣商務中心	250001
205	天津銀行濟南甸柳支行	濟南市歷下區二環東路5006-9	250014
206	天津銀行濟南歷城支行	濟南市歷城區花園路47號27號樓	250199
207	天津銀行濟南東城支行	山東省濟南市歷城區唐冶中路與敬德街交叉口西北角敬德街521號地礦科技大廈輔樓一層、二層	250109
208	天津銀行濟南槐蔭支行	濟南市槐蔭區經十路24916號舜承苑小區商住樓底層東側1-2樓	250022
209	天津銀行濟南西城支行	山東省濟南市槐蔭區臘山河西路與日照路路口西南角濟南報業大廈一層東北角金融服務大廳	250117
210	天津銀行濟南天橋支行	濟南市明湖西路965號、975號、985號	250000
211	天津銀行濟南濱河支行	濟南市天橋區清河北路8888號濱河商務中心A座101室，1201室部分，1202室，1203室	250033
212	天津銀行濟南章丘支行	章丘區明水雙山大街35號齊魯澗橋小區16號樓104號商舖	250299
213	天津銀行濟南濟陽支行	山東省濟南市濟陽區開元大街143號四建金海花園4號樓商服一層	251400

分支機構一覽表

序號	機構名稱	機構地址	郵編
214	天津銀行東營分行	山東省東營市東營區南一路355號1幢102、1幢202	257091
215	天津銀行東營西城支行	山東省東營市東營區黃河路680-1號金都大廈	257061
216	天津銀行泰安分行	山東省泰安市東岳大街483號	271000
217	天津銀行泰安泰山支行	山東省泰安市泰山區擂鼓石大街622號	271000
218	天津銀行煙台分行	中國（山東）自由貿易試驗區煙台片區煙台經濟技術開發區衡山路16號	264006
219	天津銀行煙台招遠支行	山東省煙台招遠市溫泉路295號金都麗悅廣場一層D101、D102、D103、D104及二層D201、D202號網點	265400
220	天津銀行成都分行	四川省成都市高新區天府大道中段688號	610041
221	天津銀行成都錦江支行	四川省成都市錦江區通盈街318號、328號	610065
222	天津銀行成都濱江支行	四川省成都市錦江區濱江西路10號	610021
223	天津銀行成都青羊支行	四川省成都市青羊區金陽路53號、53號附1-2號	610072
224	天津銀行成都金牛支行	四川省成都市金牛區茶店子西街2號附9-13號、8棟205-207	610036
225	天津銀行成都武侯支行	四川省成都市武侯區麗都路518號1棟1層1號	610047
226	天津銀行成都成華支行	四川省成都市成華區府青路二段69號、71號、73號、75號和67號1棟204號	610057
227	天津銀行成都郫都支行	四川省成都市郫都區創智南一路88號1棟1層1號、2層1號	611730
228	天津銀行成都龍泉驛支行	四川省成都市龍泉驛區車城西三路137號、經開區南一路1666號2棟2樓203號	610100
229	天津銀行瀘州分行	四川省瀘州市江陽區春景下路189號	646000
230	天津銀行瀘州龍馬潭支行	瀘州市龍馬潭區大通路452號、454號	646612

天津银行
BANK OF TIANJIN

中國・天津市河西區友誼路15號
郵編：300201
客服電話：956056
www.bankoftianjin.com