

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其中内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

● 公司监事会、监事、高级管理人员保证2025年第三季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

● 公司第一届董事会第十一会议（临时会议）于2025年10月30日召开，应出席董事14名，实际出席董事14名，审议并通过了2025年第三季度报告。公司第九届监事会第九次会议（临时会议）于2025年10月29日召开，应出席监事5名，实际出席监事5名，审议并通过了2025年第三季度报告。

● 公司董事长吕家进、副董事长、行长陈信健、财务机构负责人林舒保证公司2025年第三季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

● 公司2025年第三季度报告中的财务报表未经审计。

一、主要财务数据

(一) 主要会计数据和财务指标

单位：人民币百万元

项目	2025年7-9月	本报告期初至上年同 期增减(%)	2025年1-9月	年初至报告期末较上 年同期增减(%)
营业收入	50,776	(0.78)	161,234	(1.82)
利息收入	37,204	1.38	110,959	(0.56)
非利息收入	13,572	(6.26)	50,275	(4.47)
营业利润	23,191	3.78	73,693	3.49
利润总额	23,100	3.23	73,658	3.28
归属于母公司股东的净利润	19,942	(0.08)	63,083	0.12
归属于母公司股东扣除非经常性损益的净 利润	19,987	0.08	62,827	0.42
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	202,903	上年同期负
投资活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	不适用	不适用
筹资活动产生的现金流量净额	0.95	(1.04)	2,851	(1.72)
基本每股收益	0.88	持平	2.64	(0.75)
稀释每股收益	0.95	持平	2.84	(1.39)
扣除非经常性损益的基本每股收益	不适用	不适用	9.59	上年同期负
扣除非经常性损益的摊薄每股收益	不适用	不适用	202,903	上年同期负
每股收益(元/股)	0.19	持平	0.60	下降0.45 个百分点
总资产收益率	2.49	下降0.20个 百分点	7.55	下降0.64个 百分点
加权平均净资产收益率	2.49	下降0.18个 百分点	7.51	下降0.62个 百分点
扣除非经常性损后的加权平均净资产收 益率	2.49	下降0.18个 百分点	7.50	下降0.62个 百分点
净利息差	1.47	下降4.40%	1.50	下降7.00%
净息差	1.68	上升11.00%	1.72	下降2.20%
成本收入比	29.30	上升0.16个 百分点	26.97	上升0.64个 百分点

注：本表每项收益、稀释每股收益、加权平均净资产收益率等均按《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)计算。

单位：人民币百万元

项目	2025年9月30日	2024年12月31日	本期末较上期末增 减(%)
规模指标			
总资产	10,673,253	10,507,898	1.57
贷款余额	5,989,907	5,756,010	4.42
其中：公司贷款	3,701,341	3,441,976	7.54
个人贷款	1,941,452	1,991,100	(2.49)
贴现	347,114	303,534	14.36
贷款损失准备	147,075	146,183	0.61
其中：以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款损失准备	1,413	550	156.91
总负债	9,770,788	9,614,287	1.63
存款余额	5,834,745	5,532,333	5.47
其中：活期存款	1,909,912	2,068,250	(7.66)
定期存款	3,319,756	2,989,110	11.06
其他存款	605,077	474,973	27.39
归属于母公司股东权益	896,658	891,908	0.99
归属于母公司普通股股东的所有的 者权益	810,698	766,106	5.82
归属于母公司普通股股东的净资本	38.31	36.88	3.88

(二) 每股经常性损益项目和金额

单位：人民币百万元

项目	2025年7-9月	2025年1-9月
营业收入	4	61
利息收入	64	438
其他业务外支出额	(91)	(76)
所得税影响额	(21)	(154)
合计	(44)	269
归属于少数股东的经常性损益	1	13
归属于母公司股东的经常性损益	(45)	256

(三) 资产质量指标

单位：%

项目	2025年9月30日	2024年12月31日	本期末较上期末增 减(%)
不良贷款率	1.08	1.07	-0.01个百分点
拨备覆盖率	227.81	237.76	下降9.97个百分点
拨贷比	2.46	2.51	下降0.09个百分点

(四) 主要会计数据、财务指标增减变动幅度超过30%的情况，原因

单位：人民币百万元

项目	2025年7-9月	2025年1-9月
营业收入	4	61
利息收入	64	438
其他业务外支出额	(91)	(76)
所得税影响额	(21)	(154)
合计	(44)	269
归属于少数股东的经常性损益	1	13
归属于母公司股东的经常性损益	(45)	256

(五) 资本充足率

单位：人民币百万元

项目	2025年9月30日	2024年12月31日
资本总额	1,163,341	1,103,633
核心一级资本	811,413	754,621
其他一级资本	110,234	109,960
二级资本	241,694	239,052
资本扣除项	1,210	31,441
核心一级资本净额	1,210	31,441
其他一级资本净额	-	-
二级资本净额	-	-
资本总额	1,162,131	1,102,492
核心一级资本	671,205	643,124
其他一级资本	209,752	200,976
二级资本	10,97	10,37
资本充足率	13.85	13.34

注：上表数据根据国家金融监管总局《商业银行资本管理办法》及其配套制度相关要求编制。

(六) 杠杆率

单位：人民币百万元

项目	2025年9月30日	2024年6月30日	2024年3月31日	2024年12月31日
一级资本净额	920,437	937,988	902,462	881,094
调整后的表内外资产余额	12,500,007	12,378,796	12,120,157	11,990,673
杠杆率	7.36	7.58	7.45	7.25

注：上表数据根据国家金融监管总局《商业银行资本管理办法》及其配套制度相关要求编制。

(八) 贷款五级分类情况

单位：人民币百万元

项目	2025年9月30日	2024年12月31日
正常类	5,825,476	9,725
关注类	99,871	1,67
次级类	26,317	0.44
可疑类	14,501	0.24
损失类	23,742	0.40
合计	5,889,907	100

(九) 报告期经营业绩与财务状况分析

1. 资产负债匹配增长，资产负债逐步下降

报告期内，公司继续推动资产负债管理，资产总额达到10,67亿元，较上年末增长1.5%，其中，信贷业务投放在焦炭焦化服务行业，积极挖掘有效融资需求，客户贷款余额5,995.99亿元，较上年末增加4.42%，绿色贷款、科技贷款、制造业中长期贷款分别较上年末增长18.64%、17.70%、13.82%，均为贷款整体增长的主要驱动，实现规模合理增长与资产质量同步改善，资产负债率持续下降，客户存款余额8,83亿元，较上年末增长5.47%，存款付息率1.71%，同比下降32.3个基点，较半年末下降7.8个基点。合理把握同业负债规模与结构，同业存款付息率1.68%，同比下降1.33%，资产配置逐步优化，资产负债率逐步下降，客户存款余额8,83亿元，较上年末增长5.47%，存款付息率1.71%，同比下降32.3个基点，较半年末下降7.8个基点。

2. 经营业绩保持稳定，成本费用管控增强

报告期内，公司实现营业收入1,612.34亿元，同比下降1.82%，降幅较上半年度收窄0.47个百分点，实现归属于母公司股东的净利润630.83亿元，同比增长0.12%，其中，利息收入净1,61亿元，同比增加7.0%，净息差1.63%，同比下降0.06个百分点。手续费及佣金净收入200.81亿元，同比增长3.79%，增幅较半年度扩大1.20个百分点。其他非息收入301.94亿元，受市场利率波动影响，同比下降1.28%，成本费用有效管控，业务