

---

## 業 務

---

### 概覽

我們於2006年註冊成立，是一家位於中國四川省宜賓市的城市商業銀行。根據國家金融監督管理總局宜賓監管分局的數據，截至2023年12月31日，我們是以總資產計宜賓市最大的銀行。根據國家金融監督管理總局四川监管局的數據，截至同日，我們亦是以註冊資本計宜賓市最大、四川省第二大的城商行。自成立以來，我們與宜賓市和四川省蓬勃發展的本地經濟融合，為當地企業和居民提供貼合其具體需求的專屬金融服務。

我們的主要業務和服務網絡位於四川省宜賓市，座落在中國的西南部。宜賓為中國西南地區首個及唯一的國家產教融合試點城市。2023年，宜賓見證著當地大學共設置重點產業相關專業113個，以及獲批准新建省級現代產研院3所。我們利用區域資源優勢，深度融合本地經濟，發展出金融產品和服務。我們將公司銀行業務戰略性與宜賓市經濟發展相結合，由專門的行業研究小組，及專業支行提供支持，服務於區域性競爭行業中的各種規模企業。我們依託宜賓快速增長的人口及內需市場發展零售銀行業務。通過實施「大零售銀行」的理念，我們建立了一個彼此連接的零售生態系統，連接零售、企業和金融市場業務，利用從不同類型服務中收集的客戶需求和偏好數據，為當地居民和個體工商戶提供個性化的金融產品和服務。通過促進不同業務的發展，我們不斷致力為客戶創造全面且流暢的銀行體驗。截至2024年6月30日，我們的總客戶存款（不包括應計利息）及總客戶貸款及墊款分別為人民幣78,506.6百萬元及人民幣54,820.3百萬元。

---

## 業 務

---

我們的服務網絡與四川省和成渝地區雙城經濟圈充滿活力的經濟機制結合。我們專注於構建數字化系統，提升金融科技能力，使我們能夠通過「1+N」供應鏈金融服務模式等多個渠道提供特色數字化服務。參見「－ 數字化 － 金融服務 － 線上貸款」。截至最後實際可行日期，本行的分支網絡包括40家設施（包括39家分支行及一家總行），遍佈宜賓和內江。我們亦致力結合線上化電子銀行渠道及線下支行網點和設施，不斷拓展業務渠道、擴展客戶群體，使我們能夠有效地滿足客戶的不同需求，確保我們的金融產品和服務可以有效觸達預期客戶群。

我們於往績記錄期間實現持續增長，主要歸功於我們強大的發展戰略和具有區域特色的金融產品和服務組合，包括服務白酒產業、綠色能源產業及科技型企業的專業支行，以及向五糧液集團的供應鏈、分銷商及零售商提供銀行承兌匯票服務。我們的總資產由截至2021年12月31日的人民幣68,490.4百萬元增加17.4%至截至2022年12月31日的人民幣80,413.3百萬元，其後增加16.2%至截至2023年12月31日的人民幣93,444.0百萬元，並進一步增加7.2%至截至2024年6月30日的人民幣100,192.8百萬元。此外，我們的營業收入由2021年的人民幣1,620.8百萬元增加15.2%至2022年的人民幣1,867.0百萬元，並進一步增加16.2%至2023年的人民幣2,169.8百萬元。截至2023年及2024年6月30日止六個月，我們的營業收入保持相對穩定，分別為人民幣1,075.9百萬元及人民幣1,078.0百萬元。在努力促進業務擴張的同時，我們繼續致力於保持審慎的風險管理和內部控制，以保持資產質量為先。於往績記錄期間，我們的資產質量持續改善。截至2024年6月30日，我們的不良貸款率及撥備覆蓋率分別為1.72%及254.97%。

## 業 務

我們出色的表現及穩健的管理獲多個獎項及殊榮表彰。參見「一 獎項與認可」。例如，我們在2020年至2023年「宜賓市銀行業金融機構支持地方經濟發展、防控地方金融風險」綜合評價名列第一。下表概述我們於往績記錄期間獲得的若干重要獎項及殊榮：

年份	獎項／證書	頒獎機構
2024年	2023年信息宣傳優秀單位	四川省城市商業銀行協會
2024年	鐵馬－最佳供應鏈金融銀行	2024年(第十二屆)中小銀行發展高峰論壇
2023年	2023年(第七屆)博鰲企業論壇年度最佳商業銀行	博鰲企業論壇組委會
2023年	2021-2022年度最佳社會責任實踐案例獎	四川省銀行業協會
2023年、 2022年、 2021年	「宜賓市銀行業金融機構支持地方經濟發展、防控地方金融風險」綜合評價名列第一	宜賓市金融工作局、宜賓市財政局、宜賓市國資委、中國人民銀行宜賓市中心支行及中國銀保監會宜賓監管分局
2022年	2022(第六屆)博鰲企業論壇「2022年度最佳城市商業銀行」	博鰲企業論壇組委會
2022年	移動支付便民工程突出貢獻獎	中國銀聯四川分公司
2022年、 2021年	第二十五屆及第二十六屆五糧液1218共商共建共享大會「優秀戰略合作夥伴獎」	五糧液集團

## 業 務

### 我們的競爭優勢

我們認為，以下競爭優勢已使本行於宜賓市銀行業處於有利地位，並將有助於推動本行的未來發展：

#### 與四川省宜賓市蓬勃發展的當地經濟融合，發展潛力巨大

我們的主要運營及服務網絡位於四川省宜賓市。作為四川省的經濟副中心及川南地區的中心城市，宜賓憑藉其戰略位置優勢，近年經濟迅速發展。此外，作為城市的生命線，宜賓豐富的人才儲備在很大程度上促進了區域金融環境的改善及當地行業的快速發展。截至最後實際可行日期，宜賓亦為中國西南地區首個及唯一的國家產教融合試點城市。2023年，宜賓見證著當地大學共設置重點產業相關專業113個，以及獲批准新建省級現代產研院3所。此外，2023年宜賓吸引博士或碩士稀缺人才超過2,000人，較2022年增長49.0%。宜賓教育資源豐富，截至2023年12月31日，在校大學生超過100,000人。

宜賓蓬勃發展的地方經濟、豐富的人才資源和不斷增長的人口，為本公司銀行及零售銀行業務的發展奠定了堅實的基礎。宜賓地區GDP由2019年的人民幣2,633億元大幅增長至2023年的人民幣3,807億元，年複合增長率為9.7%。宜賓城鎮居民人均可支配收入亦由2019年的人民幣36,694元增長至2023年的人民幣44,739元，年複合增長率為5.1%。於往績記錄期間，我們整合當地市場，推動宜賓業務經營業績穩定增長。我們向宜賓的客戶發放的公司及個人貸款由截至2021年12月31日的人民幣17,819.7百萬元增加至截至2022年12月31日的人民幣23,160.8百萬元，其後增加至截至2023年12月31日的人民幣27,678.5百萬元，並進一步增加至截至2024年6月30日的人民幣29,666.7百萬元，分別佔我們截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日公司貸款及個人貸款總額的52.8%、58.7%、62.7%及63.5%。我們來自宜賓的客戶存款由截至2021年12月31日的人民幣42,146.8百萬元增加至截至2022年12月31日的人民幣52,328.3百萬元，其後增加至截至2023年12月31日的人民幣63,027.7百萬元，並進一步增加至截至2024年6月30日的人民幣70,714.6百萬元，分別佔我們截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日客戶存款總額（不包括應計利息）的88.9%、89.9%、90.3%及90.1%。宜賓致力於推動產業高質量發展，以帶動地方經濟持續增長。根據宜賓「十四五」規劃，到2025年，預計宜賓GDP將突破人民幣4,500億元或達到人民幣5,000億元。我們旨在進一步把握宜賓不斷擴大的市場機會，預期我們宜賓業務經營業績將相應增加。

## 業 務

尤其是，我們在戰略上將公司銀行業務與宜賓經濟發展保持一致，我們組建專門的行業研究小組，成立了專業支行，服務區域性競爭行業的各種規模企業。我們在擴大本地領先行業客戶群的同時，也致力於服務小微企業客戶，務求為他們提供多元化和定制化的融資解決方案和服務，滿足他們的融資需求。另一方面，我們依託宜賓快速增長的人口及內需市場發展零售銀行業務。通過「大零售」的理念，我們建立了一個彼此連接的零售生態系統，連接零售、企業和金融市場業務，利用從提供不同類型服務中收集的客戶需求和偏好數據，為當地居民和個體工商戶提供個性化的金融產品和服務。透過促進不同業務領域的發展，我們致力於為客戶創造一個全面且流暢的銀行體驗。

通過深入了解該地區的經濟需求、與當地政策保持一致以及提供定制金融產品及服務以滿足行業需求，我們於往績記錄期間維持迅速穩健增長。我們的總資產由截至2021年12月31日的人民幣68,490.4百萬元增加17.4%至截至2022年12月31日的人民幣80,413.3百萬元，其後增加16.2%至截至2023年12月31日的人民幣93,444.0百萬元，並進一步增加至截至2024年6月30日的人民幣100,192.8百萬元。此外，我們的營業收入由2021年的人民幣1,620.8百萬元增加15.2%至2022年的人民幣1,867.0百萬元，其後增加16.2%至2023年的人民幣2,169.8百萬元。截至2023年及2024年6月30日止六個月，我們的營業收入保持相對穩定，分別為人民幣1,075.9百萬元及人民幣1,078.0百萬元。根據國家金融監督管理總局宜賓監管分局的數據，截至2023年12月31日，我們是以總資產計宜賓市最大的銀行。

### 「大零售」策略下，差異化的零售銀行業務

作為一家地方商業銀行，我們致力於服務城鎮居民，推動地方零售銀行業務發展。我們在個人貸款、個人儲蓄等傳統零售銀行業務的基礎上，策略地形成「大零售」理念，將零售銀行業務與公司銀行、金融市場業務等其他服務場景對接，同時利用線上電子渠道和大數據分析實現業務線之間的發展。我們的「大零售」理念帶來的好處包括：

**擴大零售客戶基礎：**借助本行線上電子渠道，我們開發了多元化零售產品和服務，吸納存款，擴大零售客戶規模，提高客戶黏性。例如，我們開發出移動支付平台「錢嘜嘜」，賦能多種移動支付場景（包括校園繳費、公司食堂、醫院、物業管理、菜市場和公共交通等）。該平台使個體商戶能夠通過二維碼便捷接受付款。由於通過「錢嘜嘜」收取的資金是存入商戶在本行開通的賬戶，「錢嘜嘜」幫助我們吸納活期存款，拓



## 業 務

展客戶基礎、增強客戶黏性。截至2024年6月30日，用於錢嘜嘜結算的銀行賬戶總存款餘額累計已達人民幣20億元。我們亦提供多項貼近當地經濟民生的重要代理服務，例如公用事業繳費、公交IC卡充值代理等，努力使我們的零售銀行業務成為當地居民生活中不可分割的一部分。此外，我們亦通過為事業單位及企業提供代發工資及收款服務，在吸納穩定的存款之餘，有效實現公司存款和個人存款之間流暢的內循環，建立公私聯動。往績記錄期間，受益於我們多元化、貼近當地經濟民生的零售產品和服務，我們的個人存款餘額和客戶人數快速上升。我們的個人存款由截至2021年12月31日的人民幣20,055.5百萬元增至截至2022年12月31日的人民幣25,161.8百萬元，其後增至截至2023年12月31日的人民幣32,041.7百萬元，2021年至2023年的年複合增長率為26.4%，並進一步增加至截至2024年6月30日的人民幣38,971.6百萬元。我們的個人存款客戶數由截至2021年12月31日的733,000戶增加至截至2022年12月31日的約773,000戶，其後增加至截至2023年12月31日的約836,000戶，並進一步增加至截至2024年6月30日的約875,200戶。

**業務線之間的發展：**在我們的「大零售」理念下，我們將個人貸款、個人儲蓄等傳統零售銀行業務與公司銀行業務等其他業務線連接起來，利用基於不同服務類型收集的客戶數據進行大數據分析，提供個性化金融產品和服務，以滿足客戶特定需求，進一步促進各業務線之間的發展。例如，基於錢嘜嘜平台提供的個體工商戶信息，我們能夠了解其業務表現並探索其業務需求，從而進一步推薦滿足其財務需求的合適貸款服務。通過向機構及企業提供工資代發服務，我們能夠了解個別僱員的財務狀況並向個人推薦合適的個人理財服務。我們的大數據分析能力亦讓我們能夠有效評估個人和個體商戶的流水情況和還款能力，在提供金融產品的同時降低我們的資產風險。基於數據驅動的洞察和客戶喜好，我們不斷完善各類業務場景，開發貼合當地需求的創新型零售產品，實現交叉銷售和組合營銷，更好的服務當地居民。

**數字化零售銀行服務業務：**我們致力於將零售銀行業務服務數字化，並整合線上和線下服務，為零售客戶帶來便捷、高效和安全的服務。我們通過網上銀行、手機銀行、微信銀行、直銷銀行和電話銀行等渠道建立了全面的電子銀行渠道，提供便捷的金融服務，並通過電子銀行渠道進一步打造定制化金融產品，有效拓寬客戶範圍，精簡服務流程，促進零售銀行業務增長。例如，通過我們的「1+N」供應鏈金融服務模式，我們為各行業眾多企業提供便捷的線上借貸服務。請參閱「— 數字化 — 金融服

---

## 業 務

---

務－線上貸款」。我們於線上放款前進行線下盡職調查程序以控制信貸風險的同時，我們的線上放款平台可以使得關鍵產業鏈上的小微企業完成貸款申請和有效接收貸款發放。該數字化的一體化營銷和服務模式有助於我們在線上實現標準化和大批量業務營運，從而降低獲客成本並提高獲客效率。於往績記錄期間，我們的線上貸款發放總額約為人民幣34億元。截至2024年6月30日，我們的線上貸款產品已為約超過17,000名客戶提供服務。

### 強大的技術實力赋能可持續發展

我們構建了一套數字化系統，全方位配合我們核心業務的運營和管理。我們的數字化系統作為一個運行穩定的管理和服務引擎，讓我們構建了一個安全、高效、便捷的數字金融服務體系，有效實現數據處理智能化、業務決策自動化及業務功能自助化。

**數字化運營管理。**我們的首要任務為數字化運營管理，並致力於推進「自助化、智能化、智慧化」銀行模式，以提升金融服務效率和普惠性。為此，我們在營運中實施創新性系統及部署智能設備硬件，例如客戶關係管理系統，助力完善我們的智能化服務體系，為客戶提供更便捷高效的銀行體驗。

我們對技術的重視亦延伸至我們的分支行運營。2017年9月，我們正式啟動了智慧銀行計劃，在我們的分支行部署了智能設備，用自動化取代以前的人工流程，包括個人銀行賬戶自助開立、理財產品認購撤銷、大額存取款及電子銀行管理等。在過去五年，我們不斷升級和更新智慧銀行服務，業務量穩步增長，機具交易率不斷提高。通過業務處理的集中化與自動化，我們推動分支行由業務處理型中心向營銷型樞紐轉變，逐步提高各分支行的運營效率。受益於此，我們的分支行單產大幅提升。

**金融服務。**在科技推動的金融服務方面，我們一直加強數據處理能力，並在獲客、營銷、管理及風險控制上運用大數據技術。通過滿足客戶應用場景的相應風控要求，我們推進監控、預警系統數字化、決策自動化。我們數字化轉型使我們能夠迎合各種金融場景並提供在線支付結算、賬戶服務、線上供應鏈貸款等一站式科技金融服務。

## 業 務

我們建立並運行了三個互聯網金融業務平台，即線上貸款、資金存管和直銷銀行。例如，線上貸款方面，我們提供「微業貸」產品，此為線上無抵押循環信貸融通，乃為可快速還款而無需抵押品或質押品的小微企業而設，支持其營運資金需求。特別是，在資金存管方面，我們與宜賓市保護消費者權益委員會及四川金控數字科技有限公司簽約開發了預付消費服務平台「宜保寶」，為消費者及商戶提供資金存管服務。其對商家收取的預付資金進行監督管理，確保商家在對消費者履行義務後方可使用資金，在確保商家資金安全的同時保障消費者權益。未來，我們還根據「宜保寶」商戶的管理資金額度，計劃為其提供信貸，以增加其流動性，擴大線上融資場景。

此外，我們通過「1+N」供應鏈金融服務模式來提供供應鏈融資解決方案，其中「1」指我們以重點客戶作為我們業務發展的支點，「N」指這些重點客戶產業價值鏈上的上下游合作夥伴。通過重點客戶提供的白名單和背書，我們得以識別相關產業鏈優質企業，並為這些企業提供定制化的金融產品和服務，滿足其融資需求。例如，截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，我們向五糧液集團上下游合作夥伴（包括其供應商以及產品分銷商及零售商）發放的貸款及墊款總額分別為人民幣734.9百萬元、人民幣536.8百萬元、人民幣1,475.4百萬元及人民幣2,562.1百萬元，分別佔截至同日我們的客戶貸款及墊款總額的2.1%、1.2%、2.9%及4.7%。此外，我們專為汽車產業鏈量身打造了「凱翼汽車採購貸」。我們的「1+N」供應鏈金融服務模式使得我們能夠維持並不斷深化與大中型企業的業務關係，同時吸引關鍵產業鏈上的個體商戶和小微企業。此外，在「1+N」供應鏈金融服務模式下，我們自主設計研發了線上貸款信息系統，部署了基於大數據規則的風控引擎模塊，本著嚴謹、客觀的經營原則開展線上貸款業務。我們參照傳統供應鏈貸款和小微貸款模式設計線上貸款產品，通過採取線下（對於核心企業採取線下盡職調查與走訪、審批、簽署合同等）和線上（單戶借款人在線上進行生物識別、風險識別和審批、合同簽訂、貸款發放等）相結合的方式開展線上供應鏈小微金融業務，主要圍繞酒類、食品飲料、家電家居、零售商超、物流服務、垂直電商等領域。



---

## 業 務

---

### 穩健的股東背景及公司治理結構

我們受益於一個由政府機構、國有企業和私營企業支持的穩健而均衡的股東結構。

我們的最大股東五糧液集團，持股比例為19.99%。作為白酒產業的龍頭企業，五糧液集團廣泛且優質的資源網絡為我們的發展提供了長期的支持。

我們的股東亦包括地方政府機構，如宜賓市財政局（持股19.987%）、宜賓市翠屏區財政局（持股19.98%）和宜賓市南溪區財政局（持股16.94%）。我們與各級政府及政府部門開展各類戰略合作，保持長期夥伴關係，使我們成為市政金融的重要組成部分，在獲客和獲儲方面佔得了競爭優勢。有關我們主要股東的詳情，請參閱「主要股東」。

我們亦對我們優秀的公司治理結構引以為豪，我們以股東大會為權力機構、董事會為決策機構、監事會為監督機構、管理層為執行機構。請參閱「董事、監事及高級管理層」。此外，我們還建立了一套完善的內部控制體系，涵蓋了業務運營、財務管理、人力資源等多個關鍵領域，形成了對風險進行事前識別防範、事中評估控制、事後監督糾正的強力內控機制。具體措施包括行之有效的內控治理、清晰有序的組織架構，全面規範的管理制度，以及通過系統控制對風險點進行有效制約的核心業務管理系統。為強化內部控制保障及提升內部控制有效性，我們已建立信息溝通機制、完善業務連續性管理體系、規範人力資源管理、加強內部控制績效考評及培育穩健的內控合規文化。

### 審慎有效的風險管理造就不斷提升的資產質量

本行的一個根本優勢在於全面的風險管理方法與維持優秀的資產質量相並重。我們堅持穩健的風險偏好和合規意識，力求在風險可控與適度回報之間取得平衡。我們的目標是兼顧安全性、流動性和收益性的統一，同時努力實現資本、風險和收益的平衡。

---

## 業 務

---

我們的全面風險管理體系不斷完善，包含了信用風險、市場風險、操作風險以及流動性風險，形成了各業務部門、風險管理部與合規管理部、內部審計部相互銜接、相互制衡的三道防線。

我們結合區域發展戰略，加強我們的信貸風險防控力度。我們按年更新授信政策指引，執行審慎的客戶選擇和嚴格的行業准入控制；建立動態授權機制，持續強化貸前調查、審查及審批制度。此外，我們制定了覆蓋整個信貸審批過程的政策和執行細則，覆蓋調查、審查、審批和貸後管理全部環節。

我們已實施嚴格的資產質量評核機制，將資產質量與績效薪酬掛鉤。通過從新增逾期、新增不良、存量清收及偏離度等多維度細化評核目標，我們督促各業務單位主動管理風險，實現了對資產質量管理的剛性約束。

此外，我們建立了全面的合規文化，旨在提高管理層及員工的合規意識，加強合規監督措施，健全風險管理機制。我們設立了合規管理組織架構，明確從高級管理層、部門到員工各層級清晰的管理職責。我們亦建立了從風險防範、風險識別、風險監測、措施改善、評估考核到員工教育培訓全流程的合規管理機制，使適用法律法規的持續合規成為業務發展的前提和保障。

憑藉風險及合規管理體系，於往績記錄期間，我們的資產質量不斷提升。不良貸款率由截至2021年12月31日的2.27%減至截至2022年12月31日的1.77%，其後減至截至2023年12月31日的1.76%，並進一步減至截至2024年6月30日的1.72%。撥備覆蓋率由截至2021年12月31日的198.35%增至截至2022年12月31日的213.40%，並進一步增至截至2023年12月31日的262.02%。我們的撥備覆蓋率保持相對穩定，分別為截至2023年12月31日的262.02%及截至2024年6月30日的254.97%。我們遵行監管的金融資產分類認定標準，以確保不良貸款率等指標真實反映資產質量。

---

## 業 務

---

### 經驗豐富的管理團隊，優秀的員工隊伍

我們對擁有經驗豐富和富有遠見的高級管理團隊而感到自豪。我們的董事長薛峰先生擁有約25年銀行從業的豐富經驗，曾在國有大行、全國性股份制商業銀行和金融業有關機構任職管理職位，包括中國建設銀行、民生銀行及四川發展公司下屬投資基金公司，具有寶貴的銀行管理、戰略規劃和業務發展方面的戰略遠見與專業經驗，對我們具有重大價值。行長楊興旺先生，擁有逾30年銀行從業經驗，曾在宜賓市商業銀行多個分支行、村鎮銀行主持工作，擁有豐富的分行基層經驗和總行管理知識，深入理解銀行的歷史沿革、業務運營與發展，且有豐富的銀行運營經驗。

我行的董事會成員由傑出人士構成，當中包括身為西南財經大學教授的獨立董事趙靜梅女士及身為四川大學商學院副院長的獨立董事姚黎明先生。我行的監事會由具有不同專業知識的成員組成，其中康勇先生具有在中國人民銀行及中國銀保監會的寶貴工作經驗，我行的外部監事包括曾任上市公司財務總監的張聚方女士、執業律師陳倩女士，以及大學教授徐加根先生和單承戈先生。此外，我行的管理層成員中，副行長朱博先生和首席信息官唐旭東先生均具有中國人民銀行系統的工作經驗。另外，我們的高級管理層還包括博士研究生3人、國際註冊內部審計師1人。

董事複合的行業背景和管理團隊豐富的管理經驗，讓本行在理解金融行業、地方產業以及監管政策上都有獨到的見解，為本行經營發展保駕護航。

我們的營運是圍繞專業、敬業、經驗豐富的員工團隊而展開。我們已建立健全的薪酬管理體系，實施積極的招聘策略，引進專業人才。我們圍繞業務條線、業務發展建立了健全的全方位培訓體系。我們亦建立了通暢的晉升通道，完善高層次緊缺人才、緊缺專業人才和創新創業人才市場化選聘、考核及管理機制，統籌推進複合型人才隊伍建設。

---

## 業 務

---

### 我們的發展戰略

我們的願景是提升我們的品牌價值，成為具有區域影響力的西部領先銀行。我們計劃通過實行以下戰略達成這一目標：

#### 鞏固區域優勢，推進業務轉型

我們計劃立足於現有的區域融合業務模式，進一步強化區域優勢，深入本地市場。

在公司銀行業務領域，我們目標是進一步融入白酒、動力電池和光伏及數字經濟行業等宜賓重點產業集群，擴大對關鍵產業集群內企業的覆蓋，不斷加強專業化和推動行業發展、擴大客戶基礎以及發展綜合金融解決方案。我們期望成為當地企業的長期可靠金融合作夥伴，並通過我們的專業支行推出更多定制創新產品和服務，滿足各行業企業的主要融資需求，從而促進當地經濟發展。

在零售銀行領域，我們計劃進一步推進零售銀行業務轉型，強化「大零售」戰略實施，將貸款、存款、金融市場業務發展，貼近客戶需求，增強客戶黏性。

此外，在業務渠道方面，我們計劃不斷優化調整宜賓及其他異地支行地區的網點佈局，通過網點智能化轉型，為客戶提供快速便捷的服務。我們亦計劃強化線上電子渠道，增強在網上銀行、手機銀行、微信銀行等渠道的覆蓋率，擴大客戶基礎。通過這些措施，我們計劃進一步強化線上線下互動、融合的客戶體驗。我們以創新為核心進行產品開發和服務，旨在通過交叉銷售、提供存貸匯、財富管理等綜合生活金融服務為客戶創造更多價值。通過加強零售銀行業務轉型，拓展儲蓄業務基礎，便利信貸業務，挖掘零售中間業務潛力，我們致力於打造深耕區域、專為四川省及周邊地區客戶量身定制的線上線下融合的數字化銀行。

---

## 業 務

---

### 創新科技金融服務，推進數字化轉型

我們戰略的一個重要組成部分是推進組織數字化轉型。通過引入前沿技術和持續創新，我們成功加強營運系統，提升了營運效率與效益。在這個持續過程的幫助下，我們的綜合能力得到加強，確保我們在行業內保持競爭優勢。

我們計劃進一步推進數個數字化項目，推動營銷、交易、風控、運營線上化和智能化轉型。我們的目標是實現辦公移動化、管理數據化、經營數字化，奠定數字化、智慧化、現代化銀行發展基礎，賦能銀行高質量發展。

我們計劃加快數字化信息系統建設。我們旨在打造以客戶為中心的智慧型、場景化、生態化的數字化金融服務應用，建立數字化經營管理應用，以及持續提高數字化經營能力。

此外，我們計劃加快數字化基礎設施建設。我們規劃建設新的主數據中心、同城災備中心和成都數據中心，組成三大數據綠色中心。我們計劃建立對信息科技資源全方位覆蓋的統一監控平台，構建自動化運維體系，不斷提高運維自動化水平，有效保障業務連續性。

我們亦強化數據治理體系建設。我們打算全面深化數據在業務經營、風險管理、內部控制中的應用，有效推動數字化轉型工作。

我們亦計劃強化信息科技治理體系。我們積極推進信息科技工作專業化分工，完善信息科技組織結構，保持信息科技隊伍的穩定增長和迭代更新，引進數據治理、架構設計、大數據、人工智能、網絡安全等方面的專業人才。我們貫徹落實監管要求和結合我們實際情況，推進信息科技等重要領域治理體系的規範化建設。



---

## 業 務

---

### 優化治理結構，提升風險管理和內控能力

清晰的公司治理架構、完善的風險管理和全面的內控制度對我們長期穩健發展至關重要。在目前已有的公司治理架構基礎上，我們計劃不斷完善風險管理和內控制度，建立有效的全流程風險管理框架，提高員工風險意識及加強內控能力，強化審計機制等內控措施，並引入現代科技技術提高風險識別和評估能力，以期進一步強化我們的風險抵補能力。

在風險管理方面，我們計劃按照匹配性、全覆蓋、獨立性、有效性原則，針對信用風險、市場風險、流動性風險、操作風險、合規風險等不同金融風險類別，強化風險監控、識別、預警、處置能力，進一步明確風險管理「三道防線」的管理職責，確定全行統一的風險偏好和限額系統，明確各類風險管理方法，完善壓力測試體系、應急計劃和資本、流動性充足狀況評估機制，提升及時有效應對緊急、危機情況能力，完善和落實風險報告和溝通機制，持續加強智能風控建設。我們認為在不斷變化的金融局勢下保持平穩運行，一個完善的風險管理框架尤為重要，能使我們可以預先識別、計量和緩釋潛在風險。

除了風險管理外，我們重點強調持續完善內控體系。我們深明內部控制在達致業務目標、確保財務報告可靠以及保持遵守法律法規方面的重要性。因此，我們傾注資源強化我們的內控環境、評價控制活動是否有效，以及監控和整改任何不足之處。此全面方法確保了我們的營運保持合規和高效，增強了我們抵禦潛在經營、財務和合規風險的韌性。

### 強化人才引領，完善激勵機制

我們的員工是本行持續成功的關鍵所在，我們亦認同培養一支專業素養高、行動力強的工作隊伍的價值所在。我們已實施一套整體的人才培養體系及通暢的晉升通道，以驅動創新及業務發展。我們不斷吸引、留住及發展對推進我們戰略目標起決定作用的高技能人員。

## 業 務

我們致力於不斷完善人才體系頂層設計，積極推進差異化考核與精細化表現評估系統，完善高技能人才市場化選聘機制，探索實施激勵措施。通過將個人表現與本行戰略目標對齊，我們創造了追求卓越的文化氛圍，推動我們向成為區域領先銀行的願景不斷前進。

### 我們的主要業務線

我們與四川省宜賓市蓬勃發展的當地經濟融合，基於對當地市場動態的了解為當地客戶提供定制化金融服務。我們的核心業務線包括公司銀行、零售銀行及金融市場，專為滿足不同客戶群的獨特金融需求而量身定制。下表載列所示期間我們按業務線劃分的營業收入明細：

	截至12月31日止年度						截至6月30日止六個月			
	2021年		2022年		2023年		2023年		2024年	
	估總額		估總額		估總額		估總額		估總額	
	金額	百分比	金額	百分比	金額	百分比	金額	百分比	金額	百分比
(人民幣百萬元，百分比除外)										
(未經審計)										
公司銀行	1,255.9	77.5	1,482.1	79.4	1,604.5	74.0	797.2	74.1	759.4	70.4
零售銀行	297.1	18.3	328.2	17.6	458.4	21.1	172.3	16.0	234.5	21.8
金融市場	67.1	4.1	56.2	3.0	106.1	4.9	106.1	9.9	83.9	7.8
未分配 <sup>(1)</sup>	0.8	0.0	0.5	0.0	0.8	0.0	0.2	0.0	0.2	0.0
總計	<u>1,620.8</u>	<u>100.0</u>	<u>1,867.0</u>	<u>100.0</u>	<u>2,169.8</u>	<u>100.0</u>	<u>1,075.9</u>	<u>100.0</u>	<u>1,078.0</u>	<u>100.0</u>

附註：

(1) 指並非直接來自任何特定業務線的營業收入，包括租金收入及其他雜項收入。

## 業 務

下表載列所示期間我們按性質劃分的營業收入：

	截至12月31日止年度						截至6月30日止六個月			
	2021年		2022年		2023年		2023年		2024年	
	估總額		估總額		估總額		估總額		估總額	
	金額	百分比	金額	百分比	金額	百分比	金額	百分比	金額	百分比
(人民幣百萬元，百分比除外)										
(未經審計)										
淨利息收入	1,382.2	85.3	1,752.3	93.9	1,785.6	82.3	862.7	80.2	827.8	76.8
手續費及佣金										
收入淨額	32.7	2.0	39.4	2.1	43.9	2.0	16.1	1.5	36.9	3.4
交易活動收益／										
(虧損)淨額	171.2	10.5	(35.0)	(1.9)	291.8	13.4	183.2	17.0	130.0	12.1
金融投資收益										
淨額	11.0	0.7	86.5	4.6	10.6	0.5	0.6	0.0	69.8	6.5
其他營業收入 <sup>(1)</sup>	23.7	1.5	23.8	1.3	37.9	1.7	13.4	1.3	13.4	1.2
營業收入	<u>1,620.8</u>	<u>100.0</u>	<u>1,867.0</u>	<u>100.0</u>	<u>2,169.8</u>	<u>100.0</u>	<u>1,075.9</u>	<u>100.0</u>	<u>1,078.0</u>	<u>100.0</u>

附註：

(1) 主要包括政府補助及租金收入。

下表載列所示期間按手續費及佣金類產品及服務類型劃分的手續費及佣金收入總額：

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2021年	2022年	2023年	2023年	2024年
	(人民幣百萬元)				
	(未經審計)				
佣金類					
銀行承兌匯票	9.4	29.1	27.4	13.8	14.5
委託貸款	4.2	15.2	5.8	5.0	4.3
銀行保險	0.4	0.2	0.1	0.04	0.05
手續費及佣金類					
保函	1.1	0.9	0.7	0.3	0.5
資金存管及結算服務	1.6	0.5	0.3	0.1	0.04
理財服務	31.6	17.4	35.1	9.9	28.4
其他 <sup>(1)</sup>	4.9	2.5	5.9	2.2	6.0
總計	53.2	65.8	75.3	31.3	53.7

附註：

(1) 主要包括代收服務、銀行卡服務費及銀團貸款費。

---

## 業 務

---

有關我們的手續費及佣金收入淨額，請參閱「財務資料－截至2021年、2022年及2023年12月31日止年度的經營業績－手續費及佣金收入淨額」及「財務資料－截至2023年及2024年6月30日止六個月的經營業績－手續費及佣金收入淨額」。

### 公司銀行業務

我們為公司及機構客戶提供廣泛的金融產品及服務，包括公司貸款、票據貼現及再貼現、公司存款和手續費及佣金類產品及服務。我們的公司銀行業務與宜賓經濟及產業發展戰略一致，以抓住新興市場機遇，實現可持續增長，為不同產業內不同規模的企業服務。

透過我們與當地產業融合的戰略，我們已組建產業研究小組和成立專業支行，包括專門服務白酒產業的五糧液支行及酒聖路支行，專門服務綠色新能源產業的綠色金融支行，以及宜賓唯一一家專門服務科技型企業的科技支行。我們的專業支行配合其計劃服務的產業獨特特色，並提供定制和創新的產品和服務，以滿足不同產業內企業的核心融資需求。請參閱「－服務網絡－分支行網絡和自助銀行設施」。

此外，我們的公司銀行產品及服務均經過悉心打造，以配合大、中、小、微不同規模的企業。為了深化與大型企業的業務關係，並拓展公司銀行客戶群，我們成立了重要客戶部，負責市場營銷和客戶關係管理、積極尋找潛在業務機會，並為重要公司銀行客戶提供個性化的客戶服務。除了大中型公司銀行客戶，我們還積極拓展小微企業的客戶群，力爭在政府和政策的支持下更好地服務小微企業。我們不斷推出創新的普惠金融產品，加強對小微企業的信貸支持，以服務地方經濟、服務中小企業、服務城鎮居民。請參閱「－公司貸款－按客戶規模劃分的公司貸款分佈情況－向小微企業貸款」。

我們全面而定制化的產品和服務，加上我們周到的客戶關係管理舉措，使我們成為當地企業值得信賴的金融合作夥伴。我們已建立龐大而穩定的公司銀行客戶群，主要由建築業、批發和零售業、製造業、租賃和商務服務業等多個行業的國有企業和私營企業組成。截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，我們的公司貸款客戶數量分別約為1,400戶、1,800戶、1,890戶及2,190戶，公司存款客戶數量分

## 業 務

別約為14,500戶、15,900戶、17,400戶及18,600戶。於2021年、2022年及2023年以及截至2023年及2024年6月30日止六個月，我們的公司銀行業務營業收入分別為人民幣1,255.9百萬元、人民幣1,482.1百萬元、人民幣1,604.5百萬元、人民幣797.2百萬元及人民幣759.4百萬元，分別佔我們同期營業收入總額77.5%、79.4%、74.0%、74.1%及70.4%。

### 公司貸款

我們的大部分公司貸款客戶為位於四川省或主要業務在四川省的企業及機構。於往績記錄期間，公司貸款是我們貸款組合的最大組成部分。截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，我們的公司貸款分別為人民幣28,037.8百萬元、人民幣34,485.5百萬元、人民幣39,162.2百萬元及人民幣41,905.5百萬元，分別佔我們截至同日客戶貸款及墊款總額的79.2%、79.0%、76.2%及76.4%。

### 按產品類型劃分的公司貸款分佈情況

我們的公司貸款主要包括流動資金貸款、固定資產貸款及併購貸款，以滿足公司銀行客戶的多元融資需求。下表載列截至所示日期我們按產品類型劃分的公司貸款：

	截至12月31日						截至6月30日	
	2021年		2022年		2023年		2024年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
(人民幣百萬元，百分比除外)								
流動資金貸款	17,222.1	61.4	20,065.2	58.2	22,111.5	56.5	23,661.3	56.4
固定資產貸款	10,650.7	38.0	14,265.3	41.4	16,976.6	43.3	18,175.4	43.4
其他 <sup>(1)</sup>	165.0	0.6	155.0	0.4	74.1	0.2	68.8	0.2
公司貸款總額	<u>28,037.8</u>	<u>100.0</u>	<u>34,485.5</u>	<u>100.0</u>	<u>39,162.2</u>	<u>100.0</u>	<u>41,905.5</u>	<u>100.0</u>

附註：

(1) 指併購貸款。

- **流動資金貸款。**我們向公司銀行客戶提供流動資金貸款，以滿足彼等在日常營運中的融資需求。我們的流動資金貸款包括一年內到期的短期貸款及於五年內到期的中期貸款。我們的流動資金貸款通常為有擔保或抵押。



## 業 務

- **固定資產貸款。**我們向公司銀行客戶提供固定資產貸款，主要是滿足其建設、購置及改造固定資產的融資需求，包括基本建設貸款、更新改造貸款、高標準農田建設貸款、房地產開發貸款、和其他固定資產收購貸款。一般而言，我們的固定資產貸款期限介乎一至十年。
- **其他。**我們亦提供專為公司銀行客戶需要定制的其他類別融資支持，如併購貸款等。

### 按期限劃分的公司貸款分佈情況

就貸款期限而言，我們的公司貸款可分為短期貸款及中長期貸款。下表載列截至所示日期我們按期限劃分的公司貸款：

	截至12月31日						截至6月30日	
	2021年		2022年		2023年		2024年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
(人民幣百萬元，百分比除外)								
短期貸款 <sup>(1)</sup>	9,346.4	33.3	11,166.9	32.4	9,185.1	23.5	13,397.6	32.0
中長期貸款 <sup>(2)</sup>	18,691.4	66.7	23,318.6	67.6	29,977.1	76.5	28,507.9	68.0
<b>公司貸款總額</b>	<b>28,037.8</b>	<b>100.0</b>	<b>34,485.5</b>	<b>100.0</b>	<b>39,162.2</b>	<b>100.0</b>	<b>41,905.5</b>	<b>100.0</b>

附註：

(1) 指期限為一年或以下的貸款。

(2) 指期限為一年以上的貸款。

## 業 務

### 按行業劃分的公司貸款分佈情況

我們已建立均衡且多元化的公司銀行業務架構，廣泛涵蓋主要包括批發及零售業、建築業、製造業及租賃和商務服務業等眾多行業。下表載列截至所示日期我們按行業劃分的公司貸款分佈情況：

	截至12月31日						截至6月30日	
	2021年		2022年		2023年		2024年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
(人民幣百萬元，百分比除外)								
批發和零售業	6,427.0	22.9	7,358.0	21.3	9,328.7	23.9	10,652.1	25.4
建築業	6,279.4	22.4	7,969.5	23.1	8,564.6	22.0	8,345.4	19.9
製造業	3,766.7	13.4	3,681.9	10.7	4,203.1	10.7	4,441.5	10.6
租賃和商務服務業 <sup>(1)</sup>	3,081.3	11.0	3,174.4	9.2	3,456.4	8.8	3,573.2	8.5
農、林、牧、漁業	608.6	2.2	1,810.0	5.2	2,698.4	6.9	3,021.3	7.2
教育	2,500.4	8.9	2,718.3	7.9	2,574.6	6.6	2,793.2	6.7
水利、環境和 公共設施管理業	1,478.6	5.3	2,568.6	7.4	2,625.3	6.7	2,551.2	6.1
房地產業	1,061.2	3.8	1,575.1	4.6	2,008.2	5.1	2,125.2	5.1
電力、熱力、 燃氣及水的 生產和供應業	231.6	0.8	842.1	2.4	824.5	2.1	1,213.6	2.9
其他 <sup>(2)</sup>	2,603.0	9.3	2,787.6	8.2	2,878.4	7.2	3,188.8	7.6
公司貸款總額	<u>28,037.8</u>	<u>100.0</u>	<u>34,485.5</u>	<u>100.0</u>	<u>39,162.2</u>	<u>100.0</u>	<u>41,905.5</u>	<u>100.0</u>

附註：

(1) 租賃和商務服務業主要指投資及資產管理、諮詢服務、綜合管理服務、機械設備經營租賃、廣告及人力資源服務。租賃和商務服務業通常與房地產行業的風險和擔憂無關。

(2) 有關其他行業的詳情，請參閱本文件附錄一附註3.1.6(e)。

## 業 務

我們推出了豐富的公司貸款產品，以滿足批發和零售業、建築業、製造業、租賃和商務服務業等不同行業公司的多元化需求。具體如下：

- 我們提供全面的產品，支持園區建設、道路交通、土地整治及污水處理等基礎設施建設，並助力當地其他產業不斷發展，包括化工、紡織、造紙等製造業發展。特別地，我們提供服務於建築施工企業全流程的創新公司貸款產品，例如為代發工資提供「民工工資貸」，為建築材料採購提供「工程進度貸」等。
- 我們提供針對商貿物流、文化旅遊、現代金融、電子商務、會展和夜間經濟等服務業的個性化公司貸款產品。例如，我們推出了定制倉單融資產品支持大宗商品交易。我們還推出了「貨貸通」產品，允許企業以周轉貨物為抵押獲得貸款。我們還與四川省現代物流發展促進會合作，為汽車運輸協會提供車輛購置貸款。
- 我們推出了定制農業貸款支持鄉村振興。我們創新推出「鄉村振興貸」、「高標準農田貸」、「生豬養殖貸」、「村資貸」等融資產品以全面助力農業農村現代化。我們已在宜賓市成立了鄉村振興支行，並將繼續加大對農民、農業和農村發展的信貸支持力度，提供符合鄉村振興戰略的量身定制融資解決方案。

我們亦已組建專門的行業研究小組，並建立針對區域性競爭行業的專業支行，能夠提供廣泛的創新公司銀行產品和服務，以緊貼區域經濟和產業發展及升級的步伐。我們的專業支行提供定制化創新產品和服務，以滿足不同產業企業的核心融資需求。例如，我們已成立兩家專業支行（即五糧液支行及酒聖路支行），為宜賓市歷史悠久的白酒產業提供服務。透過該等專業支行，我們為五糧液集團及宜賓其他白酒企業提供可靠且便捷的支付結算服務，支持其生產及經營活動。該等支行亦通過我們的「1+N」供應鏈金融模式，為五糧液集團的選定上下游合作夥伴（包括其供應商及分銷商以及其產品零售商）及其他白酒企業提供量身定制的金融產品。請參閱「— 數字化 — 金融服務 — 線上貸款」。截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，我們向五糧液集團上下游合作夥伴發行的銀行承兌匯票餘額分別為人民幣4,834.6百萬元、人民幣7,467.3百萬元、人民幣3,184.3百萬元及人民幣3,773.2百萬元，分別佔截至同日我們的銀行承兌匯票總餘額的63.5%、65.4%、48.9%及50.0%。截至2021年、2022

## 業 務

年及2023年12月31日以及2024年6月30日，我們對五糧液集團上下游合作夥伴的貸款及墊款總額分別為人民幣734.9百萬元、人民幣536.8百萬元、人民幣1,475.4百萬元及人民幣2,562.1百萬元，分別佔截至同日我們向客戶提供的貸款及墊款總額的2.1%、1.2%、2.9%及4.7%。截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，我們來自五糧液集團上下游合作夥伴的客戶存款（不包括應計利息）分別為人民幣1,857.9百萬元、人民幣2,230.9百萬元、人民幣1,073.3百萬元及人民幣1,226.1百萬元，分別佔截至同日我們客戶存款總額（不包括應計利息）的3.9%、3.8%、1.5%及3.2%。

我們亦已成立專門的綠色金融支行及科技支行，分別為綠色新能源及科技產業的企業提供定制金融解決方案。例如，我們於2022年推出「綠採貸」，此產品專門用於促進購買新能源汽車以替代傳統燃油汽車。另外，我們提供「知識產權質押貸款」，使合資格借款人能夠利用其無形資產進行融資，並促進其科技進步成果商業化。截至2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，我們的「綠採貸」餘額分別為人民幣9.5百萬元、人民幣8.8百萬元及人民幣11.9百萬元。此外，截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，我們的「知識產權質押貸款」餘額分別為人民幣120.0百萬元、人民幣78.0百萬元、人民幣136.7百萬元及人民幣135.7百萬元。下表載列該等專門產品的說明概要：

產品	特色
綠採貸	<ul style="list-style-type: none"><li>專為購買新能源汽車替代傳統燃油汽車而設計；</li><li>利率較其他條件類似的貸款低50個基點；</li><li>通過專門的快捷審批程序加快辦理。</li></ul>

## 業 務

產品	特色
知識產權質押貸款	<ul style="list-style-type: none"><li>貸款可由借款人或第三方提供的專利、註冊商標或版權等合法擁有且可轉讓的知識產權作抵押。用作抵押的知識產權有效期或保護期應較貸款還款期多五年或以上；</li><li>以專利為抵押的貸款（即專利權質押貸款），可以使用合法授予的發明專利、實用新型專利及外觀設計專利的產權作抵押；</li><li>該等貸款所得款項可用於科研開發、創作、知識產權工業化項目的建設、經營及管理用途。</li></ul>

我們向房地產行業企業（包括房地產開發商及房地產經紀公司）提供公司貸款。房地產行業包括房地產開發及經營、物業管理、房地產代理服務及房地產租賃業務等。截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，我們向房地產業企業提供的公司貸款分別為人民幣1,061.2百萬元、人民幣1,575.1百萬元、人民幣2,008.2百萬元及人民幣2,125.2百萬元，分別佔截至同日我們公司貸款總額的3.8%、4.6%、5.1%及5.1%。有關增加主要是由於近年來宜賓市的城市快速發展及人口持續增長，我們為少數優質的大型企業提供了審慎支持。截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，我們提供予房地產行業企業的公司貸款的不良貸款保持相對穩定，分別為人民幣15.1百萬元、人民幣15.1百萬元、人民幣15.4百萬元及人民幣16.2百萬元，截至同日不良貸款率持續下降，分別為1.42%、0.96%、0.77%及0.76%。此外，截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，我們向建築業客戶發放的公司貸款總額中，向將使用該等資金參與房地產行業企業的借款人發放的貸款分別為人民幣49.0百萬元、人民幣46.8百萬元、人民幣24.4百萬元及人民幣20.5百萬元，分別佔建築業公司貸款總額的0.8%、0.6%、0.3%及0.3%。該等房地產行業企業主要包括



## 業 務

財務穩定且有能力繼續正常運營的宜賓市知名房地產開發商或宜賓市重點國有企業。在涉足房地產行業時，該等借款人主要將該等貸款用於其作為房地產行業企業的承包商進行建築、綠化及水電工程等項目。我們已採取積極措施化解與房地產行業相關的風險，確保資產質量穩定。請參閱「風險管理－信用風險管理－公司貸款的信用風險管理－房地產行業相關風險敞口的信用風險管理」。

基於(i)我們於往績記錄期間對房地產行業企業的公司貸款佔公司貸款總額的比例較小，而相關不良貸款比率持續下降；(ii)我們採取了措施減低房地產行業相關風險，確保資產質量穩定。請參閱「－零售銀行業務－個人貸款－住房按揭貸款」；及(iii)截至2024年6月30日，向有財務困難的物業開發商提供的貸款及與之相關的投資分別只佔我們在房地產業的公司貸款及金融投資總額的一小部分，而且我們已對相關貸款及投資計提足夠的減值撥備，我們的董事認為（且聯席保薦人並無獲悉任何事項令其對董事的觀點產生疑問），我們在房地產行業的風險敞口不會對我們的業務運營或財務業績造成重大不利影響。

於往績記錄期間，我們向地方政府融資平台提供貸款。地方政府融資平台是由地方政府或其他部門和機構以政府財政撥款或注入土地、股權等資產的方式設立的具有獨立法人地位的經濟主體，負責為政府資助項目提供資金。地方政府融資平台通常將貸款所得用於投資基礎設施或工業區建設、舊區改造或公益項目發展。償債能力受地區經濟及地方政府融資平台融資項目成功等因素影響。向地方政府融資平台發放的貸款通常以相關項目產生的經營現金流量及地方政府預算償還。我們向地方政府融資平台發放的貸款主要包括向地方政府融資平台發放的貸款及向政府與社會資本合作的項目發放的貸款。截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，我們授予地方政府融資平台的貸款餘額分別為人民幣774.5百萬元、人民幣914.6百萬元、人民幣678.5百萬元及人民幣678.5百萬元，分別佔我們客戶貸款及墊款總額的2.2%、2.1%、1.3%及1.2%，當中人民幣234.5百萬元、人民幣215.1百萬元、零及零在租賃和商務服務業中確認，而人民幣540.0百萬元、人民幣699.5百萬元、人民幣678.5百萬元及人民幣678.5百萬元於建築業中確認。地方政府融資平台獲授的建設貸款主要用於宜賓市道路工程及棚戶區改造等基礎建設。此外，截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，我們向建築業發放的公司貸款總額中，向將使用該等資金參與地方政府融資平台的企業發放的貸款為人民幣544.8百萬元、人民幣535.4百萬元、人民幣504.8百萬元及人民幣28.5百萬元，分別佔我們向建築業發放的公司貸款總額的8.7%、6.7%、5.9%及0.3%。在與地方政府融資平台合作時，該等借款人主要將該等貸款用於其作為地方政府融資平台的承包商履行公共基礎設施或公用事業建設等項目，

## 業 務

而我們對每筆貸款的還款來源進行嚴格審查。我們的大部分地方政府融資平台貸款有抵押品，如應收賬款、收費權及股權質押。由於截至2024年6月30日，我們向地方政府融資平台提供的貸款均未分類為不良貸款，且於往績記錄期間，此類貸款佔我們向客戶提供的貸款及墊款總額的相對一小部分，我們的董事認為（且聯席保薦人並無獲悉任何事項令其對董事的觀點產生疑問），我們對地方政府融資平台的風險敞口不會對我們的業務運營或財務業績產生重大不利影響。

### 按客戶規模劃分的公司貸款分佈情況

我們向各種規模的客戶提供公司貸款。下表載列截至所示日期我們按公司銀行客戶規模劃分的公司貸款分佈情況：

	截至12月31日						截至6月30日	
	2021年		2022年		2023年		2024年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
(人民幣百萬元，百分比除外)								
大型企業 <sup>(1)</sup>	2,595.5	9.3	2,548.5	7.4	2,576.3	6.6	3,092.0	7.4
中型企業 <sup>(1)</sup>	6,785.8	24.2	7,298.0	21.2	7,135.5	18.2	7,196.0	17.2
小型企業 <sup>(1)</sup>	13,502.2	48.2	16,592.3	48.1	18,543.8	47.4	20,090.7	47.9
微型企業 <sup>(1)</sup>	5,154.3	18.3	8,046.7	23.3	10,906.6	27.8	11,526.8	27.5
公司貸款總額	<u>28,037.8</u>	<u>100.0</u>	<u>34,485.5</u>	<u>100.0</u>	<u>39,162.2</u>	<u>100.0</u>	<u>41,905.5</u>	<u>100.0</u>

附註：

- (1) 大、中、小及微型企業的分類標準載於統計上大中小微企業劃分辦法。請參閱「釋義及技術詞彙」。

### 向小微企業貸款

我們旨在通過提供專業、全面和高效的融資解決方案和服務來滿足小微企業客戶的融資需求，從而為該等客戶提供更佳服務，並打造我們的金融服務品牌。我們的小微企業客戶來自各行各業，包括批發和零售業、租賃和商務服務業、建築業及製造業。截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，我們對小微企業提供的公司貸款分別為人民幣18,656.4百萬元、人民幣24,639.0百萬元、人民幣29,450.4百萬元及人民幣31,617.5百萬元，分別佔我們截至同日的公司貸款總額的66.5%、71.4%、75.2%及75.4%。2021年至2023年，我們向小微企業提供的貸款以年複合增長率25.6%增長。

---

## 業 務

---

小微企業在推動區域經濟發展方面發揮着重要作用。在國家利好政策的支持下，針對小微企業需求的普惠金融產品具有顯著的增長潛力。自2020年以來，我們通過再貸款機制不斷擴大和匯集從中國人民銀行和政策性銀行獲得的低成本資金以支持小微企業。我們根據再貸款政策使用相關資金向符合條件的小微企業提供優惠貸款，以緩解小微企業的融資困難並降低其融資成本。我們支持小微企業的再貸款餘額從截至2021年12月31日的約人民幣10億元大幅增加到截至2024年6月30日的約人民幣19億元。

與大中型企業不同，小微企業的融資需求往往相對緊迫且頻繁。基於該等客戶見解，我們已簡化貸款發放及評估流程，並為小微企業設定合理的貸款年期及靈活的還款選擇，以提供量身定制的融資解決方案。請參閱「風險管理－信用風險管理－公司貸款的信用風險管理」。2023年，我們與宜賓市工商業聯合會簽署了戰略合作協議，為其管理的各行業和協會的小微企業提供聚合支付結算服務和高質量、低利率的貸款產品。我們為每個行業和協會指定了專業支行以提升我們的服務質量，並針對這些行業組建了專門的行業研究小組以推出專門的產品。

### 向大中型企業貸款

大中型企業是我們寶貴的客戶群。我們的主要大型公司銀行客戶主要包括大型國有和私營企業，行業分佈廣泛，包括建築、房地產、批發和零售業等行業。截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，我們向大中型企業發放的貸款分別為人民幣9,381.4百萬元、人民幣9,846.5百萬元、人民幣9,711.8百萬元及人民幣10,288.0百萬元，分別佔我們截至同日的公司貸款總額的33.5%、28.6%、24.8%及24.6%。

### **票據貼現及再貼現**

我們通過票據貼現及再貼現服務提供短期融資，並借此以貼現方式購買剩餘期限少於六個月的銀行承兌匯票。我們向非同業公司銀行客戶提供票據貼現服務，同時向同業及金融機構提供票據再貼現服務。我們可將貼現及再貼現票據轉售予中國人民銀行或其他獲准開展票據再貼現業務的金融機構，以獲得額外的流動資金及淨利息收入。

## 業 務

尤其是，我們推出創新的綠票通產品以服務宜賓新能源產業。通過綠票通，我們為持有碳減排票據或綠色新能源產業鏈票據的企業提供快速線上票據貼現服務，從而為該等企業提供便利的流動資金支持。

截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，我們的貼現票據分別為人民幣432.3百萬元、人民幣304.0百萬元、人民幣482.2百萬元及人民幣680.3百萬元，分別佔我們截至同日向客戶所發放貸款及墊款總額的1.2%、0.7%、0.9%及1.2%。截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，我們的再貼現票據分別為人民幣1,249.9百萬元、人民幣3,864.4百萬元、人民幣6,830.0百萬元及人民幣7,323.5百萬元，分別佔我們截至同日向客戶所發放貸款及墊款總額的3.5%、8.8%、13.3%及13.4%。

### 公司存款

我們主要向公司銀行客戶提供定期存款和活期存款。我們提供不同利率及期限的存款產品，以滿足不同目標客戶群的需求。我們的定期存款產品期限介乎三個月至五年。為了滿足客戶在獲取較高利率的同時尋求資金流動性的需求，我們提供具有靈活支取選擇的通知存款和協議存款產品。我們的公司存款客戶主要包括地方政府機構、事業單位、國有企業及民營企業。

截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，我們的公司存款分別為人民幣27,368.9百萬元、人民幣33,042.3百萬元、人民幣37,750.0百萬元及人民幣39,535.0百萬元，分別佔截至同日客戶存款總額（不包括應計利息）的57.7%、56.8%、54.1%及50.4%。

下表載列截至所示日期我們按產品類型劃分的扣除應付利息後的公司存款：

	截至12月31日						截至6月30日	
	2021年		2022年		2023年		2024年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
(人民幣百萬元，百分比除外)								
活期存款	18,641.3	68.1	19,724.9	59.7	17,803.2	47.2	20,164.0	51.0
定期存款	8,727.6	31.9	13,317.4	40.3	19,946.8	52.8	19,371.0	49.0
公司存款總額	<u>27,368.9</u>	<u>100.0</u>	<u>33,042.3</u>	<u>100.0</u>	<u>37,750.0</u>	<u>100.0</u>	<u>39,535.0</u>	<u>100.0</u>

---

## 業 務

---

我們為公司銀行客戶提供廣泛的手續費及佣金類產品及服務，包括銀行承兌匯票、委託貸款、保函、資金存管及結算、移動支付、代收及理財服務。

### 銀行承兌匯票

我們向公司銀行客戶提供銀行承兌匯票服務。銀行承兌匯票服務是指由出票人經銀行批准開出票據，據此，銀行保證在指定日期無條件向收款人或持票人支付預定金額。我們的銀行承兌匯票服務期限一般不超過六個月。於往績記錄期間，我們截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日的銀行承兌匯票餘額分別為人民幣7,608.6百萬元、人民幣11,412.2百萬元、人民幣6,510.7百萬元及人民幣7,477.3百萬元。於2021年、2022年及2023年以及截至2023年及2024年6月30日止六個月，我們來自銀行承兌匯票服務的手續費及佣金收入分別為人民幣9.4百萬元、人民幣29.1百萬元、人民幣27.4百萬元、人民幣13.8百萬元及人民幣14.5百萬元。

特別是，我們向五糧液集團的上下游合作夥伴（包括其供應商以及產品分銷商及零售商）提供銀行承兌匯票服務。五糧液集團透過為其優質供應商、產品分銷商及零售商提供白名單和背書，在促進我們將銀行承兌匯票業務擴展到其整個產業價值鏈的業務合作夥伴方面發揮了重要作用，這有助於我們擴大市場佔有率及客戶群。截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，我們向五糧液集團上下游合作夥伴發行的銀行承兌匯票餘額分別為人民幣4,834.6百萬元、人民幣7,467.3百萬元、人民幣3,184.3百萬元及人民幣3,773.2百萬元，分別佔截至同日我們的銀行承兌匯票總餘額的63.5%、65.4%、48.9%及50.0%。透過向五糧液集團的業務合作夥伴提供銀行承兌匯票，我們得以增加銀行承兌匯票業務的手續費及利息收入，取得更穩固的客戶基礎及形成更多元化的資產組合。

### 委託貸款

我們代表公司銀行客戶向指定借款人發放委託貸款，並由該等客戶決定該等貸款款項的用途、本金金額及利率。我們監控貸款使用情況並協助相關客戶收回貸款。我們根據委託貸款金額收取服務費。除手續費及佣金收入外，我們的委託貸款業務是穩定的存款來源，與我們的公司存款業務發揮協同效應。於2021年、2022年及2023年以及截至2023年及2024年6月30日止六個月，我們來自委託貸款的手續費及佣金收入分別為人民幣4.2百萬元、人民幣15.2百萬元、人民幣5.8百萬元、人民幣5.0百萬元及人民幣4.3百萬元。



## 業 務

### 保函

我們向公司銀行客戶提供非融資用途的保函，包括投標及履約保函。我們抓住宜賓市公共資源交易中心推廣電子投標保函的市場機遇，成為宜賓市首家依託交易中心平台開辦電子投標保函業務的銀行。作為先行者，我們能抓住增長機遇，不斷鞏固我們的市場地位。經過本行、電子簽章機構、宜賓市公共資源交易中心和擔保公司在業務、技術和風險管理方面的共同努力，我們的電子投標保函業務實現了從客戶申請、申請審批、電子簽章到電子投標保函的開立和傳輸的整個業務流程的線上和自動化操作。得益於這些創新的金融產品供給和數字化業務流程，我們得以提高運營效率和增強市場競爭力。截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，我們的保函餘額分別為人民幣20.3百萬元、人民幣79.2百萬元、人民幣50.3百萬元及人民幣71.5百萬元。於2021年、2022年及2023年以及截至2023年及2024年6月30日止六個月，我們來自保函的手續費及佣金收入分別為人民幣1.1百萬元、人民幣0.9百萬元、人民幣0.7百萬元、人民幣0.3百萬元及人民幣0.5百萬元。

### 資金存管及結算服務

我們為公司銀行客戶提供網上資金存管及結算服務。例如，基於我們的資金存管平台，我們與宜賓市保護消費者權益委員會及四川金控數字科技有限公司簽約開發了預付消費服務平台「宜保寶」，為消費者及商戶提供資金存管服務。其對商戶接受的預付資金進行監督管理，確保商戶只有在對消費者盡相應義務後才能使用該資金，在保障消費者利益的同時保障商戶資金安全。未來我們計劃對使用「宜保寶」的商戶根據其在管資金量進行授信，以增加其流動性，擴大線上融資場景。於2021年、2022年及2023年以及截至2023年及2024年6月30日止六個月，我們來自資金存管及結算服務的手續費及佣金收入分別為人民幣1.6百萬元、人民幣0.5百萬元、人民幣0.3百萬元、人民幣0.1百萬元及人民幣0.04百萬元。

### 移動支付服務

我們利用我們的獨家移動支付平台「錢嘜嘜」，為大學及企業等公司銀行客戶在校園支付及智慧停車等場景提供便利的收款服務。有關「錢嘜嘜」平台的更多詳情，請參閱「— 零售銀行業務 — 其他手續費及佣金類零售銀行產品及服務 — 移動支付服務」。

---

## 業 務

---

### 代收服務

我們代表燃氣公司、自來水公司和地方政府機構協助收取燃氣費、水費和社會保險費。我們的代收服務提供了穩定的公司存款來源，並加強了公私部門的聯動。請參見「一 零售銀行業務 一個人存款」。於往績記錄期間，我們代收燃氣費、水費和社會保險費共計超過人民幣254.8百萬元。

### 理財服務

我們根據中國相關法律及法規，按照客戶的需求及風險承受能力，提供具有靈活期限的理財產品。截至2024年6月30日，我們已累計服務104家公司理財客戶。

### 零售銀行業務

我們向零售銀行客戶提供廣泛的產品和服務，包括貸款、存款、銀行卡以及其他手續費及佣金類服務。

截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，我們分別擁有個人貸款客戶約26,700名、24,700名、23,600名及25,300名，其中在宜賓的個人貸款客戶從截至2021年12月31日的約12,900名增加至截至2022年12月31日的約14,700名，進一步增加至截至2023年12月31日的約15,300名，其後減少至截至2024年6月30日的12,800名。截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，我們分別擁有個人存款客戶約733,000名、773,000名、836,000名及875,200名。我們的個人貸款客戶數量於2021年至2023年有所變動，主要是由於我們按照相關中國法律法規結清異地互聯網貸款業務。截至2024年6月30日止六個月，我們個人貸款客戶數目增加主要是由於我們推出新的貸款產品，這些產品吸引了更多客戶，以及我們根據監管規定加強對個體工商戶及小企業的支持。請參閱「監管概覽－對主要商業銀行業務的監管－互聯網金融」。

我們的零售銀行業務近年來大幅增長。於2021年、2022年及2023年以及截至2023年及2024年6月30日止六個月，我們零售銀行業務的營業收入分別為人民幣297.1百萬元、人民幣328.2百萬元、人民幣458.4百萬元、人民幣172.3百萬元及人民幣234.5百萬元，分別佔同期營業收入總額的18.3%、17.6%、21.1%、16.0%及21.8%。

## 業 務

### 個人貸款

我們主要向個人客戶提供個人貸款，以滿足其個人及商業用途的多樣化融資需求。截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，我們的個人貸款分別為人民幣5,712.7百萬元、人民幣5,012.6百萬元、人民幣4,917.1百萬元及人民幣4,911.0百萬元，分別佔截至同日客戶貸款及墊款總額的16.1%、11.5%、9.6%及9.0%。

#### 按產品類型劃分的個人貸款分佈情況

我們的個人貸款包括個人商業貸款、住房按揭貸款及個人消費貸款。下表載列截至所示日期我們按產品類型劃分的個人貸款：

	截至12月31日						截至6月30日	
	2021年		2022年		2023年		2024年	
	佔總額		佔總額		佔總額		佔總額	
	金額	百分比	金額	百分比	金額	百分比	金額	百分比
(人民幣百萬元，百分比除外)								
個人商業貸款	2,892.2	50.6	2,143.6	42.8	2,121.4	43.2	2,029.6	41.3
住房按揭貸款	2,232.5	39.1	2,072.5	41.3	1,944.1	39.5	1,841.6	37.5
個人消費貸款	588.0	10.3	796.5	15.9	851.6	17.3	1,039.8	21.2
個人貸款總額	<u>5,712.7</u>	<u>100.0</u>	<u>5,012.6</u>	<u>100.0</u>	<u>4,917.1</u>	<u>100.0</u>	<u>4,911.0</u>	<u>100.0</u>

### 個人商業貸款

我們向個人借款人（如經營業務的小微企業主、個體工商戶及其他零售銀行客戶）提供個人商業貸款，以滿足其業務的營運資金及其他經營需求。特別是，我們發起了「甘露計劃」，為「錢嘜嘜」的註冊商戶推出了一項小額、循環、無擔保的貸款產品。請參閱「— 其他手續費及佣金類零售銀行產品及服務 — 移動支付服務」。

截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，我們的個人商業貸款分別為人民幣2,892.2百萬元、人民幣2,143.6百萬元、人民幣2,121.4百萬元及人民幣2,029.6百萬元，分別佔截至同日我們個人貸款總額的50.6%、42.8%、43.2%及41.3%。

---

## 業 務

---

### 住房按揭貸款

我們向零售銀行客戶提供住房按揭貸款，以供其購買、建設及檢修住房物業。住房按揭貸款以借款人購買的相關物業作抵押。我們的住房按揭貸款的期限通常最長為30年，而住房按揭貸款金額一般不會超過該物業購買價或評估價值的80%。截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，我們的住房按揭貸款分別為人民幣2,232.5百萬元、人民幣2,072.5百萬元、人民幣1,944.1百萬元及人民幣1,841.6百萬元，分別佔截至同日我們個人貸款總額的39.1%、41.3%、39.5%及37.5%，分別佔截至同日我們客戶貸款及墊款總額的6.3%、4.8%、3.8%及3.4%。我們住房按揭貸款的不良貸款分別為人民幣4.9百萬元、人民幣42.7百萬元、人民幣54.1百萬元及人民幣61.6百萬元，截至同日不良貸款率分別為0.22%、2.03%、2.78%及3.34%。於往績記錄期間不良貸款增加主要是由於多種因素對個人償債能力的影響，如經濟環境及房地產市場風險。我們已採取措施降低與房地產行業有關的風險並確保我們資產質量的穩定。請參閱「風險管理－信用風險管理－個人貸款的信用風險管理－放貸管理」。

### 個人消費貸款

我們向零售銀行客戶提供個人消費貸款，以滿足其個人及家庭消費需求，如購買耐用消費品、旅遊或教育。截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，個人消費貸款分別為人民幣588.0百萬元、人民幣796.5百萬元、人民幣851.6百萬元及人民幣1,039.8百萬元，分別佔截至同日我們個人貸款總額的10.3%、15.9%、17.3%及21.2%。

### 個人存款

我們為零售銀行客戶提供多種定期存款及活期存款。我們的定期存款期限不超過6年。截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，我們的個人存款分別為人民幣20,055.5百萬元、人民幣25,161.8百萬元、人民幣32,041.7百萬元及人民幣38,971.6百萬元，分別佔截至同日扣除應計利息後客戶存款總額的42.3%、43.2%、45.9%及49.6%。為更好地吸引及留住我們的高端非機構客戶，並把握中國利率市場化帶來的市場需求，我們向（其中包括）儲蓄存款超過人民幣200,000元的個人客戶提供大額存單。

## 業 務

我們推出了一系列廣受歡迎的個人存款產品。例如，我們推出了面向個人銀行客戶的高收益智能通知存款產品「活力存」。「活力存」提供靈活的存款期限和取款選擇。「活力存」的存款期限沒固定期限，使客戶可在任何時候經提前通知取款。此外，客戶可通過選擇「宜智存」協議維持活期存款賬戶的最低餘額以獲取更高的利率，這使「活力存」成為頻繁取款的大額存款客戶的理想選擇。

除定制存款產品外，我們憑藉我們的交叉銷售能力通過代發工資及代收等業務維持穩定的存款來源。我們主要為事業單位及企業提供代發工資的代理服務。在代收服務方面，我們代表燃氣公司、自來水公司和地方政府機構協助收取燃氣費、水費和社會保險費。這些代理服務使我們實現了公司存款和個人存款之間流暢的內循環，公私聯動讓我們能更高效地服務公營與私營兩個部門。

下表載列截至所示日期我們按期限劃分的個人存款：

	截至12月31日						截至6月30日	
	2021年		2022年		2023年		2024年	
	估總額		估總額		估總額		估總額	
	金額	百分比	金額	百分比	金額	百分比	金額	百分比
(人民幣百萬元，百分比除外)								
活期存款	3,990.8	19.9	4,833.8	19.2	4,929.9	15.4	5,135.8	13.2
定期存款	16,064.8	80.1	20,328.0	80.8	27,111.8	84.6	33,835.8	86.8
個人存款總額	<u>20,055.5</u>	<u>100.0</u>	<u>25,161.8</u>	<u>100.0</u>	<u>32,041.7</u>	<u>100.0</u>	<u>38,971.6</u>	<u>100.0</u>

### 銀行卡服務

我們向在本行開立存款賬戶的零售銀行客戶發行人民幣借記卡，提供的服務包括存取款、消費、轉賬匯款及理財。截至2024年6月30日，我們已發行的借記卡共計約1,055,100張。作為中國銀聯的成員，我們的借記卡在中國及全球均可通過中國銀聯網絡獲得接納。我們的借記卡同時具有公交IC卡功能，為宜賓市地區的居民出行提供便捷的解決方案。

## 業 務

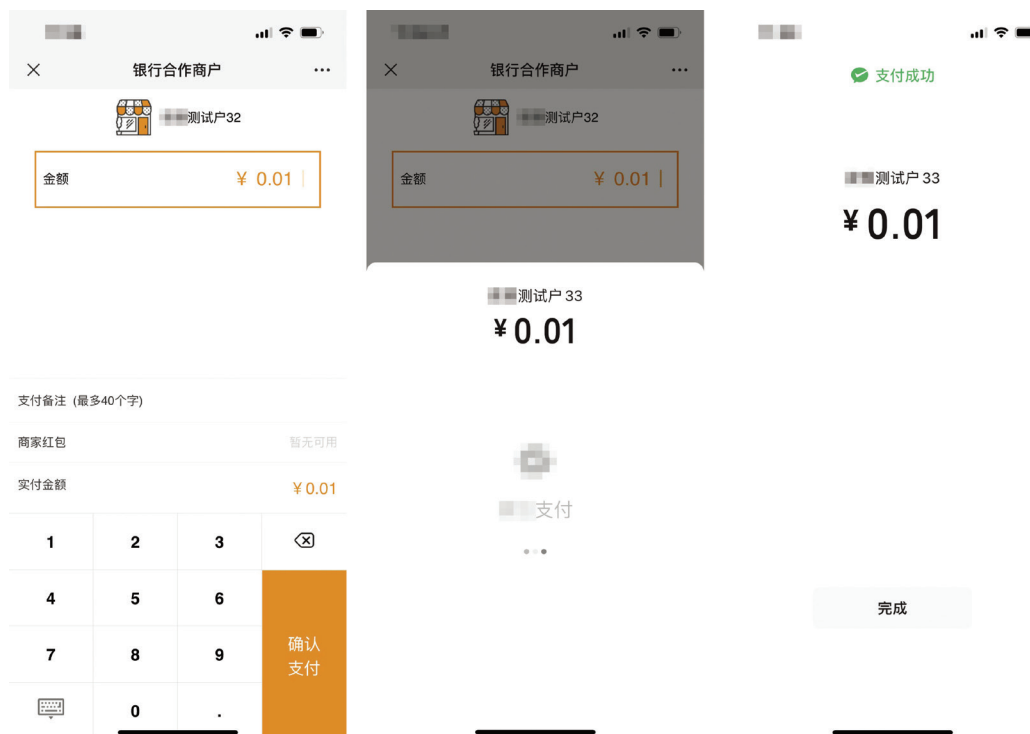
為擴大我們的服務範圍及提升我們的品牌知名度，我們與宜賓市人力資源和社會保障局合作，於宜賓市發行「如意社會保障IC卡」二合一卡，除具有借記卡的一般功能外，還為持卡人提供社保信息查詢、醫療保險結算及社保繳費等社會保障服務。

### 其他手續費及佣金類零售銀行產品及服務

我們的其他手續費及佣金類零售銀行產品及服務主要包括移動支付、理財及代理服務。

### 移動支付服務

我們於2018年推出移動支付平台「錢嘍嘍」。通過利用支付聚合技術，將支付寶、微信、雲閃付等主流第三方支付的支付接口聚合到「錢嘍嘍」，消費者可使用支付寶、微信、雲閃付等任一APP掃描商家出示的「錢嘍嘍」二維碼，將資金支付至商家在本行開立的銀行賬戶。下圖是消費者支付時的使用界面：



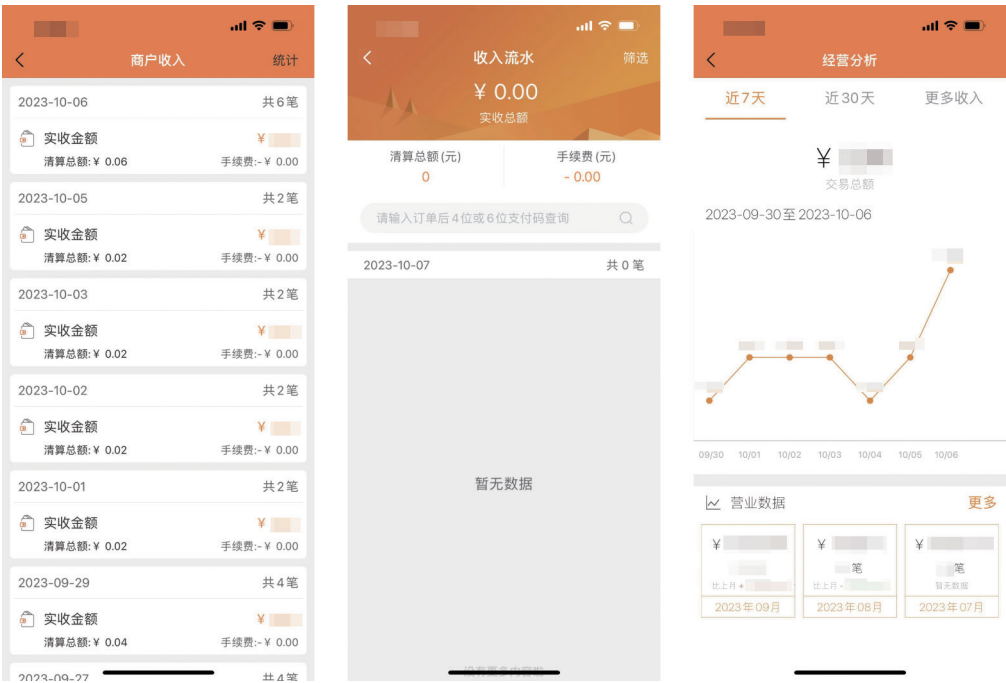


業 務

「錢嘩嘩」為註冊商戶提供實用的管理功能，如自動生成交易流水、業務分析、交易統計、交易總結及對賬報表等，有效提升商戶的經營及管理效率。下圖是商戶的使用界面：



下圖展示數個關鍵功能，包括收款匯總、現金流入及業務分析：



## 業 務

「錢嘜嘜」賦能校園繳費、公司食堂、醫院、物業管理、菜市場及公交等多種移動支付場景。截至2024年6月30日，「錢嘜嘜」擁有約25,700名註冊商戶，主要由個體工商戶構成。於2023年，「錢嘜嘜」的結算總額超過人民幣134億元。

截至最後實際可行日期，我們向錢嘜嘜用戶提供免費政策，以吸引更多註冊商戶並增加我們的市場份額，為小微企業及個體工商戶提供財務支持。我們的移動支付服務通過交叉銷售與其他業務分部產生市場協同效應。由於通過「錢嘜嘜」收取的資金是存入商戶於本行開通的賬戶，「錢嘜嘜」幫助我們有效吸納活期存款，同時拓展客戶基礎、增強客戶忠誠度。截至2024年6月30日，與「錢嘜嘜」結算相關的銀行總存款餘額累計已達人民幣20億元。我們還發起了「甘露計劃」，為「錢嘜嘜」註冊商戶提供小額、循環、無擔保、低利率的貸款產品。利用在「錢嘜嘜」平台上收集的數據，我們能夠有效評估其信譽並簡化其貸款申請流程。於2022年，我們榮獲中國銀聯四川分公司頒發的「移動支付便民工程突出貢獻獎」。

### 理財服務

於往績記錄期間，我們發行了非保本理財產品。我們主要向零售銀行客戶提供理財產品及服務。我們估計，鑒於四川省的經濟增長及居民可支配收入的增加，除傳統銀行產品及服務外，零售銀行客戶對全面及個性化的理財服務的需求將會增加。截至2024年6月30日，我們累計服務33,317名個人理財客戶。

於往績記錄期間，我們並無銷售由第三方供應的理財產品或金融產品。下表載列我們於往績記錄期間銷售的理財產品詳情：

系列	性質及條款	風險水平	期限 (天)	截至2024年 6月30日的 總產品規模 <sup>(3)</sup> (人民幣百萬元)
金竹系列	非保本浮動收益	第2級 <sup>(1)</sup>	28-721， 無固定期限	4,047.9
三江財富系列 <sup>(2)</sup>	非保本浮動收益	第2級 <sup>(1)</sup>	364	—

## 業 務

附註：

- (1) 指原中國銀保監會於2018年9月26日發佈的《商業銀行理財業務監督管理辦法》(中國銀保監會令2018年第6號)中的低中風險。
- (2) 於2022年，為精簡我們的理財產品供應及鞏固我們理財產品的品牌形象，我們停止銷售三江財富系列，並於其後獨家銷售金竹系列。停止銷售三江財富系列並無對我們的理財產品銷售產生任何重大不利影響，亦不會對我們的業務、財務狀況或經營業績產生任何重大不利影響。
- (3) 指截至2024年6月30日我們所銷售的理財產品餘額。

於2021年、2022年及2023年以及截至2024年6月30日止六個月，我們出售的理財產品總額分別為人民幣9,031.4百萬元、人民幣7,872.3百萬元、人民幣7,392.1百萬元及人民幣4,515.9百萬元，而我們同期來自理財代理服務的佣金收入分別為人民幣31.6百萬元、人民幣17.4百萬元、人民幣35.1百萬元及人民幣28.4百萬元。下表載列我們於所示期間銷售的理財產品按產品系列劃分的規模明細：

	截至12月31日止年度						截至6月30日止六個月	
	2021年		2022年		2023年		2024年	
	估總額		估總額		估總額		估總額	
	金額	百分比	金額	百分比	金額	百分比	金額	百分比
(人民幣百萬元，百分比除外)								
金竹系列	8,928.5	98.9	7,872.3	100.0	7,392.1	100.0	4,515.9	100
三江財富系列 <sup>(1)</sup>	102.9	1.1	—	—	—	—	—	—
總計	<u>9,031.4</u>	<u>100.0</u>	<u>7,872.3</u>	<u>100.0</u>	<u>7,392.1</u>	<u>100.0</u>	<u>4,515.9</u>	<u>100</u>

附註：

- (1) 我們於2022年停止銷售三江財富系列，並整合所有在售的金竹系列理財產品，以增強我們的品牌影響力。

我們主要將理財產品(包括金竹及三江財富系列)募集所得款項投資於債券及貨幣市場工具，主要為信用債。

於往績記錄期間及截至最後實際可行日期，我們銷售的所有理財產品均按時支付本金及回報。

## 業 務

### 代理服務

我們的代理服務包括銀行保險及公交IC卡充值代理服務：

- 銀行保險。我們與領先保險公司合作，以代理身份向零售銀行客戶代銷保險產品。於2021年、2022年及2023年以及截至2023年及2024年6月30日止六個月，我們來自銀行保險的手續費及佣金收入分別為人民幣0.4百萬元、人民幣0.2百萬元、人民幣0.1百萬元、人民幣0.04百萬元及人民幣0.05百萬元。
- 公交IC卡充值代理服務。我們是宜賓市和諧卡務有限公司的公交卡充值終端的獨家代理銀行，在我們多家支行為公交IC卡客戶提供充值代理服務。這些服務體現了我們致力於促進社會福利和為居民提供便利的承諾。

### 金融市場

我們的金融市場業務主要包括同業拆放市場業務和金融投資業務。我們的金融市場業務以流動性、安全性及盈利性為原則。在確保平衡流動性和安全性的同時，我們力求通過有效的投資組合管理和積極主動的交易實現收益的最大化。於2021年、2022年及2023年以及截至2023年及2024年6月30日止六個月，我們金融市場業務產生的營業收入分別為人民幣67.1百萬元、人民幣56.2百萬元、人民幣106.1百萬元、人民幣106.1百萬元及人民幣83.9百萬元。

#### 同業拆放市場業務

我們的同業拆放市場交易主要包括(i)同業存款；(ii)同業拆借；及(iii)買入返售和賣出回購交易，主要涉及債券。我們的同業交易對手均為持牌金融機構，包括大型商業銀行、政策性銀行、全國性股份制商業銀行、城市商業銀行和農村商業銀行。

#### 同業存款

同業存款指金融機構之間進行的存款及提款活動，而接受存款機構必須為具有接受存款資格的金融機構。截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，我們的存放同業及其他金融機構款項分別為人民幣1,353.0百萬元、人民幣1,543.0百萬元、人民幣2,459.8百萬元及人民幣2,979.6百萬元，而同業及金融機構款項存放款項分別為人民幣29.6百萬元、人民幣132.3百萬元、人民幣883.1百萬元及人民幣1,159.1百萬元。

## 業 務

### 同業拆借

同業拆借指全國同業拆借市場內的金融機構之間通過全國統一的同業拆借網絡開展的無擔保融資。該等活動須經中國人民銀行批准後，方可進行。截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，我們的拆出資金分別為人民幣2,026.7百萬元、人民幣916.7百萬元、人民幣1,526.7百萬元及人民幣1,326.7百萬元，而我們的拆入資金分別為人民幣1,940.0百萬元、人民幣3,100.0百萬元、人民幣2,840.0百萬元及人民幣2,840.0百萬元。

### 買入返售和賣出回購交易

截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，我們的買入返售金融資產分別為人民幣990.2百萬元、人民幣4,316.5百萬元、人民幣1,869.5百萬元及人民幣2,476.5百萬元，而我們賣出回購的金融資產分別為人民幣4,261.6百萬元、人民幣1,908.9百萬元、人民幣2,527.1百萬元及人民幣2,673.6百萬元。買入返售和賣出回購交易中的相關金融資產主要包括債券。

買入返售或賣出回購交易的成本或收益分別是指從該筆交易中支付或賺取的利息，為初始售價與回購價的差額，以年百分比形式列示。截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，我們買入返售金融資產的利率介乎每年2.65%至3.00%、每年2.24%至3.45%、每年2.47%至4.50%及每年2.05%至2.50%。截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，我們賣出回購金融資產的利率介乎每年2.20%至3.13%、每年2.20%至2.45%、每年1.48%至1.73%及每年1.93%至2.20%。

### 金融投資業務

我們的金融投資業務主要包括債券投資及特殊目的載體投資。我們的債券投資主要包括投資於中國政府、中國政策性銀行及國家開發銀行、中國商業銀行、中國企業及中國證券公司發行的債券。我們的特殊目的載體投資指通過資產管理計劃、基金及理財產品等特殊目的載體所進行的金融資產投資。

在進行債券投資及特殊目的載體投資時，我們會考慮廣泛的因素，並努力在風險與回報之間取得更好的平衡。我們考慮的因素包括但不限於我們的風險偏好、資本消耗水平、相關產品的預期回報、整體經濟狀況、相關監管發展，以及來自若干債券和基金的利息收入的稅收優惠。根據我們對該等因素的分析結果，我們會不時調整投資組合，以在適當管理風險的情況下提高盈利能力。請參閱「風險管理－信用風險管理－本行金融市場業務的信用風險管理－債券投資及特殊目的載體投資的信用風險管理」。

## 業 務

截至2024年6月30日，我們的債券投資及特殊目的載體投資分別為人民幣32,372.1百萬元及人民幣1,375.7百萬元，分別佔我們金融投資淨額的95.8%及4.1%。

下表載列截至所示日期我們的金融投資各組成部分明細：

	截至12月31日						截至6月30日	
	2021年		2022年		2023年		2024年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
(人民幣百萬元，百分比除外)								
債券投資	21,122.3	97.1	23,527.2	97.4	28,961.1	96.6	32,372.1	95.8
特殊目的載體投資	559.4	2.6	606.9	2.5	1,001.8	3.3	1,375.7	4.1
其他金融投資 <sup>(1)</sup>	72.5	0.3	33.2	0.1	35.4	0.1	33.7	0.1
<b>金融投資淨額</b>	<b>21,754.2</b>	<b>100.0</b>	<b>24,167.3</b>	<b>100.0</b>	<b>29,998.3</b>	<b>100.0</b>	<b>33,781.5</b>	<b>100.0</b>

附註：

(1) 主要包括債務融資工具及非上市股票。

### 債券投資

我們的債券投資主要包括投資於中國政府、中國政策性銀行及國家開發銀行、中國商業銀行、中國企業及中國證券公司發行的債券。下表載列截至所示日期我們的債券投資明細：

	截至12月31日						截至6月30日	
	2021年		2022年		2023年		2024年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
(人民幣百萬元，百分比除外)								
由以下機構發行的債券：								
中國商業銀行	5,863.4	27.8	4,834.2	20.6	7,976.6	27.5	11,879.8	36.8
中國政府	8,645.1	40.9	8,793.7	37.4	9,672.9	33.4	10,298.6	31.8
— 中央政府	3,059.1	14.5	1,913.4	8.1	1,473.4	5.1	1,693.0	5.2
— 地方政府 <sup>(1)</sup>	5,586.0	26.4	6,880.3	29.2	8,199.5	28.3	8,605.6	26.6



## 業 務

	截至12月31日						截至6月30日	
	2021年		2022年		2023年		2024年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
(人民幣百萬元，百分比除外)								
中國政策性銀行及								
國家開發銀行	3,648.6	17.3	7,723.6	32.8	8,623.9	29.8	7,697.1	23.8
中國企業 <sup>(2)</sup>	2,965.2	14.0	2,145.2	9.1	2,655.1	9.2	2,462.9	7.6
中國證券公司	–	–	30.5	0.1	32.6	0.1	33.7	0.1
債券投資總額	<u>21,122.3</u>	<u>100.0</u>	<u>23,527.2</u>	<u>100.0</u>	<u>28,961.1</u>	<u>100.0</u>	<u>32,372.1</u>	<u>100.0</u>

附註：

- (1) 我們於往績記錄期間投資於中國地方政府發行的債券與地方政府融資平台並無關聯。
- (2) 根據我們的內部金融投資政策，我們僅投資於已取得監管批准並具備公開發行債券資格的企業的債券。該等企業亦應持有合資格評級機構出具的信用評級報告，並擁有良好的信用記錄。請參閱「風險管理－信用風險管理－本行金融市場業務的信用風險管理－債券投資及特殊目的載體投資的信用風險管理－債券投資」。根據新資本管理辦法，評級為BB+及以上的發行人被視為投資級別。我們在投資時全面考慮債券的資質、信用評級及風險。於往績記錄期間及直至最後實際可行日期，本行的債券投資評級於投資時獲評級為AA及以上，高於國家金融監督管理總局認可的投資級別標準。

截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，我們的債券投資分別為人民幣21,122.3百萬元、人民幣23,527.2百萬元、人民幣28,961.1百萬元及人民幣32,372.1百萬元，分別佔截至同日我們總資產的30.8%、29.3%、31.0%及32.3%。於2021年、2022年及2023年以及截至2023年及2024年6月30日止六個月，我們債券投資產生的利息收入分別為人民幣460.5百萬元、人民幣543.9百萬元、人民幣679.9百萬元、人民幣308.8百萬元及人民幣369.3百萬元。於2021年、2022年及2023年以及截至2023年及2024年6月30日止六個月，於同期我們自債券交易活動獲得的淨收益分別為人民幣151.8百萬元、人民幣96.8百萬元、人民幣262.4百萬元、人民幣166.1百萬元及人民幣141.8百萬元。我們投資房地產行業公司發行的債券。截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，我們於房地產行業的投資總額均涉及投資房地產行業公司發行的債券，分別為人民幣134.7百萬元、人民幣45.2百萬元、人民幣179.9百萬元及零，分別佔我們金融投資總額的0.6%、0.2%、0.6%及零。截至2022年12月31日的該等投資較2021年12月31日有所減少，主要是由於我們考慮到當時市況而採取措施減少該等投資。截至2023年12月31日較2022年12月31日有所增加的主要驅動因素

---

## 業 務

---

在於房地產行業的發展。在市場利率持續下降的情況下，我們認為適度增加對相關企業發行的債券投資乃屬審慎之舉，以期獲得更高的投資回報。於2023年，我們新投資的房地產行業債券的收益率超過5%，未有發生風險事件。截至2024年6月30日較2023年12月31日有所減少，主要是由於(i)我們因應市況出售若干房地產行業債券；及(ii)我們因市場不穩定導致相關房地產公司價值下降而撤銷房地產行業債券的估值，並依國際財務報告準則原則就資產悉數計提信用減值損失，以全面涵蓋本金及應收利息。請參閱「概要－近期發展」。截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，房地產行業公司發行的違約債券的賬面值分別為零、人民幣24.7百萬元、人民幣19.2百萬元及零，分別佔我們截至同日的金融投資總額的零、0.1%、0.1%及零。違約債券賬面值波動主要是由該等債券的市值變動所引起。

此外，於往績記錄期間，我們於建築業的投資主要包括我們對建築業公司發行的債券的投資。截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，該等投資分別為人民幣1,043.0百萬元、人民幣1,157.7百萬元、人民幣1,331.1百萬元及人民幣1,355.3百萬元，分別佔我們截至同日的金融投資總額的4.8%、4.8%、4.4%及4.0%。截至該等相同日期，該等債券並無違約。根據我們可得的有關該等債券的發行人及所得款項用途的資料，我們未能斷定該等債券須承受中國房地產或地方政府融資平台市場的任何風險。基於以下事實：(i) 該等債券是公開發行並受到監管審查；(ii) 於往績記錄期間，該等債券佔我們金融投資總額相對較小的比例；及(iii) 該等債券於往績記錄期間並無違約，我們認為，該等投資對我們的營運及財務表現造成重大負面影響的可能性不大。

我們的債券投資遵循「在保證資產組合的流動性和安全性的同時，提高資金使用效率」的投資原則。在相關金融資產方面，我行主要投資於流動性和安全性較高的國債、政策性金融債等固定利率債券。我們嚴格控制信用債在我行資產配置中的比例，並優先選擇成渝地區雙城經濟圈內的債券發行人，以有效管控我們的信用風險。我們位於四川省的支行網絡令我們能夠方便地對成渝地區雙城經濟圈的債券發行人進行現場檢查，持續評估其信用狀況，從而促進我們不時對債券投資進行戰略調整。

## 業 務

在投資債券時，我們根據業務計劃確定合適的投資標的，並通過各種市場風險分析工具進行分析。根據我們的投資程序，我們的投資決策需要經過多級審批，由交易員發起，並由覆核員、風險管理人員和授權人員依次審查。我們亦根據債券發行人的財務狀況、信用評級及債券擔保等因素制定債券評分標準。我們要求債券發行人的評級不應低於AA-。於往績記錄期間，我們所投資債券的所有債券發行人的評級均不低於AA-。此外，我們實施管理，對債券投資組合的風險金額設定限制。在相關金融資產方面，本行主要投資於流動性和安全性較高的國債、政策性金融債等固定利率債。我們在投資後密切關注市場狀況。當市場出現資產價格或基準利率不利變動等不利變化時，我們及時調整投資策略。參見「風險管理－市場風險管理－利率風險－利率風險管理」。

### 特殊目的載體投資

我們的特殊目的載體投資包括我們通過資產管理計劃、基金及理財產品進行的投資。下表載列截至所示日期我們的特殊目的載體投資明細：

	截至12月31日						截至6月30日	
	2021年		2022年		2023年		2024年	
	估總額		估總額		估總額		估總額	
	金額	百分比	金額	百分比	金額	百分比	金額	百分比
(人民幣百萬元，百分比除外)								
資產管理計劃	559.4	100.0	406.9	67.0	221.1	22.0	191.0	13.9
基金	–	–	200.0	33.0	480.6	48.0	1,184.7	86.1
理財產品	–	–	–	–	300.1	30.0	–	–
總計	<u>559.4</u>	<u>100.0</u>	<u>606.9</u>	<u>100.0</u>	<u>1,001.8</u>	<u>100.0</u>	<u>1,375.7</u>	<u>100.0</u>

截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，我們的特殊目的載體投資分別為人民幣559.4百萬元、人民幣606.9百萬元、人民幣1,001.8百萬元及人民幣1,375.7百萬元，分別佔截至同日我們總資產的0.8%、0.8%、1.1%及1.4%。

我們致力於審慎穩健的金融投資策略，以符合我們的總體政策及風險管理框架。我們的特殊目的載體投資乃根據投資取向及偏好、市場狀況及其他因素作出，有關投資決定乃經考慮該等投資的收益率、到期日、風險及流動性狀況後作出。我們採用嚴

---

## 業 務

---

格的投資決策程序和投後管理政策，以控制與特殊目的載體投資相關的風險。我們的特殊目的載體投資為固定收益及貨幣市場相關資產。我們的金融投資政策（特別是理財產品領域的投資政策）經過潛心鑽研而定，並經董事會批准後作為金融市場經營年度發展計劃的一部分進行實施。指導我們金融市場活動的根本目的及原則是以確保資產的流動性和安全性為基礎。我們的資產分配工作優先考慮流動性和安全性，以及嚴格的信用風險控制標準。投資乃依據特定資產類別、融資主體及地域因素進行細化，重點圍繞提高投資標準，縮短信用債權投資的平均期限，及選擇適當的分配策略。該方法與監管指標、資產負債管理目標及盈利能力目標相平衡。我們的資產管理計劃及基金的風險狀況由發行人根據其自身的風險管理框架及產品面臨的各種風險（包括市場、信貸及流動性風險）釐定。於往績記錄期間，我們投資的資產管理計劃主要歸類為中低風險至中高風險，而我們的基金則歸類為中低風險。請參閱「風險管理－信用風險管理－本行金融市場業務的信用風險管理－債券投資及特殊目的載體投資的信用風險管理－特殊目的載體投資」。

我們於2021年及2022年並無投資理財產品。我們於2023年投資理財產品，截至2023年12月31日淨值為人民幣300.1百萬元。我們於2024年4月贖回該產品，贖回金額約為人民幣302.6百萬元。該投資符合我們的投資政策及風險管理框架。

## 定價

為遵守適用的中國監管規定，我們在釐定產品及服務價格時會考慮多項因素，包括資金成本、管理成本、資本成本、風險敞口、預期收益和市場競爭。我們亦評估整體市場狀況以及競爭對手提供的類似產品及服務的價格。我們的定價政策及基準價格由我們的定價審查委員會制定及釐定。

## 貸款

我們的人民幣貸款利率受中國人民銀行法規的規限。於2013年7月20日，中國人民銀行取消金融機構貸款利率下限70%，並允許金融機構根據商業考慮設定利率。我們通過協商釐定銀行間利率，因為該等利率一般不受中國監管機構的監管。2019年8

---

## 業 務

---

月，中國人民銀行宣佈貸款市場報價利率(LPR)釐定制度改革。在新制度下，貸款市場報價利率(LPR)將根據公開市場利率每月報價。根據中國人民銀行的規定，商業銀行須參考貸款市場報價利率(LPR)釐定其貸款利率，而浮動利率貸款的利率亦須據此釐定。

### 存款

自2015年10月24日起，中國人民銀行取消了對包括商業銀行在內的金融機構人民幣存款的利率上限，並允許銀行根據商業考慮設定該等存款的利率。此外，商業銀行現時獲准磋商及釐定外幣存款利率。因此，我們可能會根據中國人民銀行規定的名義利率向核心公司銀行客戶提供我們認為適當的差異化存款利率。中國人民銀行解除了同業拆借利率的限制，而我們主要根據本行的資產負債管理政策及市場利率釐定有關利率。我們的定價審查委員會負責檢討與監督我們的存款定價政策。

### 手續費及佣金類產品及服務

就手續費及佣金類產品及服務而言，我們一般根據政府指導價格釐定手續費及佣金類產品及服務的價格，並參考現行市場狀況、服務成本以及競爭對手類似產品及服務的價格來調整本行價格。

### 數字化

我們構建了一套數字化系統，賦能我們核心業務的運營和管理。我們的數字化系統作為一個運行穩定的管理和服務引擎，讓我們構建了一個安全、高效、便捷的數字金融服務體系，有效實現數據處理智能化、業務決策自動化及業務功能自助化。

### 數字化運營管理

數字化運營管理是我們的重點。我們致力於推進「自助化、智能化、智慧化」銀行模式，以提升金融服務效率和普惠性。為此，我們在營運中實施創新性系統及配置智能硬件設備，例如客戶關係管理系統，助力完善我們的智能化服務體系，為客戶提供更便捷高效的銀行體驗。

我們對技術的關注亦延伸至我們的分支行運營。2017年9月，我們正式啟動了智慧銀行計劃，在我們的分支行部署了智能設備，自動化了以前人工流程，包括個人銀行賬戶自助開立、理財產品認購撤銷、大額存取款、電子銀行管理等。在過去的五年



---

## 業 務

---

中，我行不斷升級和更新智慧銀行服務，業務量穩步增長，設備端交易率不斷提高。通過業務處理的集中化與自動化，我們推動分支行由業務處理型中心向營銷型樞紐轉變，逐步提高各分支行的運營效率。

### 金融服務

在金融科技服務方面，我們不斷加強數據處理能力，在獲客、營銷、管理及風險控制上充分運用大數據技術。我們正在推進監控、預警系統數字化、決策自動化，並建立及運行了三個互聯網金融業務平台，即線上貸款、資金存管和直銷銀行。

此外，在專職信息科技人員的支持下，我們形成了深厚的開發、運營和維護能力。我們的大部分信息科技項目均由我們信息技術部獨立開發和執行。截至2024年6月30日，我們的信息科技部門有69名專職人員，約佔員工總數的6.4%。截至同日，約14.5%的信息科技人員擁有碩士或以上學位，約89.9%擁有超過五年的金融科技行業經驗。經驗豐富的信息科技團隊使我們能夠不斷提高系統的可靠性和效率，並提供卓越的客戶體驗。我們亦與若干第三方服務供應商合作開發、運營及維護若干信息技術系統，為此我們已建立完善的外包管理系統，使我們可以在整個過程中監測、監督和控制第三方服務的質量。我們採用嚴格的標準來選擇供應商，並根據供應商的專業能力、產品成熟度、運營規模、經驗和服務質量等因素進行綜合評估，以確保我們的信息科技系統持續穩定地運作。

### 線上貸款

我行開發了線上貸款平台，實現了個人和企業貸款業務的在線操作。通過減少實體文書工作和客戶親自拜訪的需要，我行的線上貸款業務有效簡化和便利了客戶的貸款申請、審查、審批、開戶和放款流程。同時，我行秉承嚴謹、客觀經營原則開展線上貸款業務，並已採用技術確保客戶信息的準確性和安全性。例如，我行將線上貸款



## 業 務

平台接入公安部門的身份信息中心，並採用生物識別、數字簽名和交叉驗證技術等多種措施對客戶的身份進行核實和認證。我行還開展線下貸前盡職調查和走訪，以補充線上審查和驗證流程。

我們亦通過「1+N」供應鏈金融服務模式來提供供應鏈融資解決方案，其中「1」指我們以重點客戶作為我們業務發展的支點，「N」指這些重點客戶產業價值鏈上的上下游企業。通過重點客戶提供的白名單和背書，我們能夠識別其產業鏈優質企業，並為這些企業提供定制化的金融產品和服務，滿足其融資需求。例如，截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，我們對五糧液集團上下游合作夥伴（包括其供應商以及產品分銷商及零售商）的貸款及墊款總額分別為人民幣734.9百萬元、人民幣536.8百萬元、人民幣1,475.4百萬元及人民幣2,562.1百萬元，分別佔截至同日我們向客戶提供的貸款及墊款總額的2.1%、1.2%、2.9%及4.7%。此外，我們專為汽車產業鏈量身打造了「凱翼汽車採購貸」。我們的「1+N」供應鏈金融服務模式使得我們能夠維持並不斷深化與大中型企業的業務關係，同時吸引關鍵產業鏈上的個體商戶和小微企業。

此外，在「1+N」供應鏈金融服務模式下，我們自主設計研發了線上貸款信息系統，部署了基於大數據規則的風控引擎模塊。在我們繼續進行線上貸款展期前的線下盡職調查程序以控制信貸風險的同時，我們的線上放款平台可以針對關鍵產業鏈上的小微企業完成貸款申請和有效接收貸款發放。數字化的一體化營銷和服務模式有助於我們在線上實現標準化和大批量業務營運，從而大大降低獲客成本並提高獲客效率。我們的線上供應鏈小微金融業務主要圍繞酒類、食品飲料、家電家居、零售商超、物流服務、垂直電商等領域。於往績記錄期間，我們的線上貸款發放總額約為人民幣34億元。截至2024年6月30日，我們的線上供應鏈貸款產品已為約16,236家客戶提供服務。

### 資金存管

我們亦運營資金存管平台，提供高效、安全而靈活的服務。客戶能透過我們的資金存管平台，無需辦理任何線下手續，即可便捷地在線完成資金存管、轉賬或支付。我行的資金存管平台運用全面的安全技術，確保客戶的資金安全。我行使用多層加密和防火牆保護客戶信息。客戶在資金存管平台上進行交易時須遵守嚴格的身份、密碼

---

## 業 務

---

和授權驗證協議。同時，我行密切監控資金存管賬戶的資金進出，並定期分析相關數據以發現可疑行為。此外，我行的資金存管平台還為客戶嵌入了標準化和個性化的接口，以其適用於各種系統的靈活集成功能滿足客戶的不同需求。

我行持續投資於資金存管平台的開發和升級，並積極探索新穎的線上金融場景。特別地，我們與宜賓市保護消費者權益委員會及四川金控數字科技有限公司簽約開發了預付消費服務平台「宜保寶」，為消費者及商戶提供資金存管服務。請參閱「－我們的主要業務線－公司銀行業務－公司存款－資金存管及結算服務」。

### 直銷銀行

我們獨立設計、開發和維護我行專有的「宜商直銷銀行」系統，通過手機應用程序和HTML5為客戶提供金融服務。作為我們傳統業務渠道的延伸，我們的直銷銀行系統與我們現有的服務體系協同工作，為客戶提供便捷易用的金融服務，進一步深化我們的業務佈局。我們的直銷銀行系統為客戶提供從賬戶管理到業務辦理的一站式服務，支持基礎服務、賬戶服務、支付服務、貸款服務和理財產品等多項功能。請參閱「－服務網絡－電子銀行渠道－直銷銀行」。

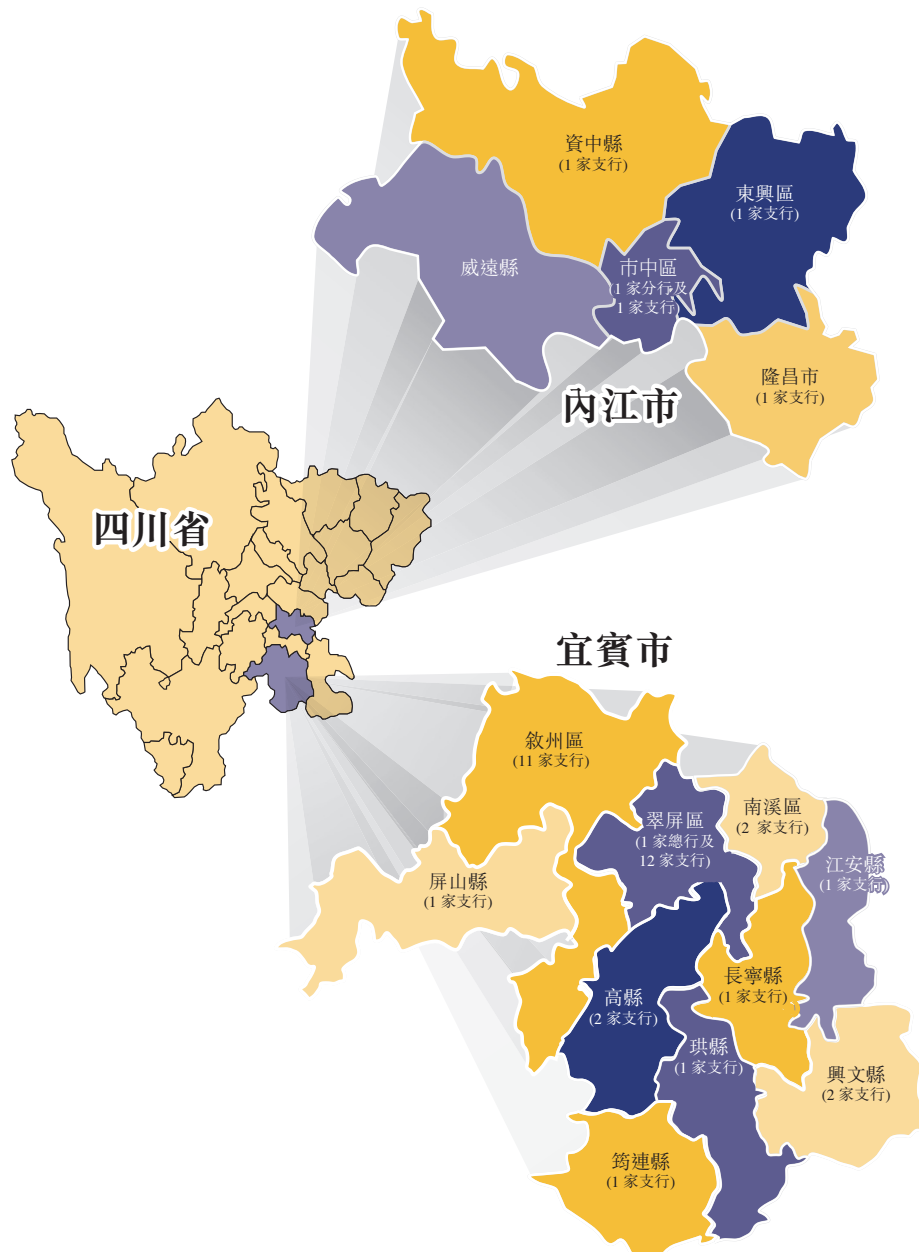
### 服務網絡

我們通過深入滲透的服務網絡提供銀行產品和服務，其中包括支行網絡和自助銀行設施、電子銀行渠道和兩家村鎮銀行。我們線上與線下相結合的服務網絡使我們能夠有效地向客戶提供高質量的產品和服務並滲透當地市場。

## 業 務

### 分支行網絡和自助銀行設施

截至最後實際可行日期，我們經營的分支行網絡包括40家機構（包括39家分支行及一家總行）。我們的分行網絡包括廣泛覆蓋宜賓市各區縣的34家支行和位於內江的五家分支行。下圖顯示了截至最後實際可行日期我們的分支行分佈圖：



## 業 務

我們已在分支網絡成立多個專業支行作為增長戰略的一部分，以配合宜賓市的區域性競爭行業。具體而言，我們已成立(i)服務白酒行業企業(包括五糧液集團)的五糧液支行及酒聖路支行；(ii)服務綠色新能源產業企業的綠色金融支行；及(iii)宜賓市唯一一家服務科技型企業的科技支行。我們的專業支行配合其計劃服務產業的獨有特色，並提供定制和創新的產品和服務，以滿足不同產業內企業的核心融資需求。通過這種方式，我們旨在成為宜賓市當地企業的長期可信金融合作夥伴，促進當地經濟發展。

我們亦致力於分支行業務的數字化，以提高運營效率，增強安全性並為客戶帶來便利和安全的銀行體驗。請參閱「一 數字化 — 數字化運營管理」。我們還設置自助銀行設施，如ATM機和自助存取款機。該等設施為客戶提供24小時便捷高效的自助服務，如賬戶查詢、現金存取款、轉賬和匯款、公用事業繳費等，有效降低了我們的運營成本。截至2024年6月30日，我們擁有16台ATM機及138台自助存取款機。截至2024年6月30日，我們擁有133台非現金智能設備及47台現金智能設備。

### 電子銀行渠道

我們非常重視建立電子銀行渠道，以提高我們以便捷、高效及安全的方式服務客戶的能力。於2011年，我們開始提供電子銀行服務。我們的電子銀行渠道通過網上銀行、手機銀行、微信銀行、直銷銀行和電話銀行提供綜合金融服務。於2021年、2022年及2023年以及截至2024年6月30日止六個月，我們電子銀行渠道的替代率，即通過櫃檯服務和通過電子銀行均可處理但通過電子銀行渠道處理的交易數量佔我們通過櫃檯服務及通過電子銀行處理的交易總數的比例，分別約為68%、73%、81%及81.5%。

### 網上銀行

我們通過官方網站www.ybccb.com向客戶提供24小時網上銀行服務。我們的企業網上銀行產品及服務主要包括轉賬匯款、賬戶查詢、電子匯兌、賬單支付、代扣代繳稅款、理財服務、貸款服務、銀行對賬和活期存款。我們的零售網上銀行服務主要包括賬戶管理、轉賬匯款、定期和活期賬戶存款、理財服務、貸款服務和便民服務。

---

## 業 務

---

截至2024年6月30日，我們共有約98,700名網上銀行客戶，包括約18,100名公司銀行客戶及約80,500名零售銀行客戶。於2021年、2022年及2023年以及截至2024年6月30日止六個月，通過我們的網上銀行平台處理的交易總額分別為人民幣204,806.7百萬元、人民幣224,206.6百萬元、人民幣293,726.7百萬元及人民幣109,770.2百萬元。

### 手機銀行

通過我們的手機銀行應用程序，我們的客戶可以獲得各類廣泛的服務，包括賬戶查詢及管理、轉賬匯款、定期活期轉換、理財服務、水電費繳費服務、貸款服務及其他專業服務。

截至2024年6月30日，我們擁有約197,600名手機銀行用戶。自2015年11月我們進行首次手機銀行交易以來，截至2022年12月31日，通過我們的手機銀行平台處理的交易總額為人民幣34,024.6百萬元。截至2023年12月31日，通過我們的手機銀行平台處理的交易總額為人民幣51,691.6百萬元。截至2024年6月30日，通過我們的手機銀行平台處理的交易總額為人民幣60,264.2百萬元。

### 微信銀行

我們的官方微信公眾號已成為我們與客戶溝通的重要樞紐。我們的客戶可以通過關注該公眾號開立銀行賬戶、進行賬戶信息查詢、接收通知、搜索網點及安排預約。截至2024年6月30日，我們的微信公眾號擁有約419,300名訂閱者。

### 直銷銀行

我們於2018年開展直銷銀行業務，並已投資於該業務的持續技術升級及服務改進。我們獨立設計、開發和維護我行專有的「宜商直銷銀行」系統，通過手機應用程序和HTML5為客戶提供金融服務。作為我們傳統業務渠道的延伸，我們的直銷銀行系統與我們現有的服務體系協同工作，為客戶提供便捷易用的金融服務，進一步深化我們的業務佈局。

### 電話銀行

我們通過全國24小時客戶服務熱線「0831-96578」向公司及零售銀行客戶提供電話銀行服務，包括自動語音及櫃員操作服務。我們的服務包括賬戶查詢及管理、協助具體交易、業務查詢、建議、投訴及卡遺失及被盜緊急報告。

## 業 務

### 村鎮銀行

截至最後實際可行日期，我們分別在內江和宜賓建立及經營兩家村鎮銀行，即內江興隆村鎮銀行和宜賓興宜村鎮銀行。截至最後實際可行日期，本行持有內江興隆村鎮銀行51.00%的股權，以及宜賓興宜村鎮銀行53.15%的股權。參見「歷史、發展及公司架構－我們的股權和集團架構」。截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，內江興隆村鎮銀行的資產總值分別為人民幣3,949.1百萬元、人民幣4,247.7百萬元、人民幣4,869.1百萬元及人民幣5,009.6百萬元，而宜賓興宜村鎮銀行的資產總值分別為人民幣2,166.9百萬元、人民幣2,602.2百萬元、人民幣2,755.6百萬元及人民幣2,854.3百萬元。於2021年、2022年及2023年以及截至2023年及2024年6月30日止六個月，我們從內江興隆村鎮銀行獲得的營業收入分別為人民幣134.0百萬元、人民幣135.6百萬元、人民幣133.8百萬元、人民幣68.6百萬元及人民幣66.4百萬元，分別佔同期總營業收入的8.3%、7.3%、6.2%、6.4%及6.2%。於2021年、2022年及2023年以及截至2023年及2024年6月30日止六個月，我們從宜賓興宜村鎮銀行獲得的營業收入分別為人民幣47.2百萬元、人民幣77.6百萬元、人民幣88.4百萬元、人民幣43.4百萬元及人民幣33.6百萬元，分別佔同期總營業收入的2.9%、4.2%、4.1%、4.0%及3.1%。截至2024年6月30日，內江興隆村鎮銀行在內江有18家機構，而宜賓興宜村鎮銀行在宜賓有8家機構。

據我們的中國法律顧問告知，村鎮銀行根據適用的中國法律法規按個別基準與城市商業銀行分開進行監管。因此，內江興隆村鎮銀行及宜賓興宜村鎮銀行受本行以外的相關主管部門個別監管。於往績記錄期間的各年／期末，興隆村鎮銀行及宜賓興宜村鎮銀行在所有重大方面均已遵守適用監管比率。

下表載列截至所示日期根據中國銀行業監管機構的要求及中國公認會計準則計算的內江興隆村鎮銀行的若干監管指標：

	截至12月31日			截至6月30日	截至6月30日
	2021年	2022年	2023年	2024年	的監管要求
<b>資本充足率指標</b>					
核心一級資本充足率	12.85%	12.65%	11.90%	10.61% <sup>(1)</sup>	≥7.5%
一級資本充足率	12.85%	12.65%	11.90%	10.61% <sup>(1)</sup>	不適用
資本充足率	12.85%	13.02%	12.69%	12.25% <sup>(1)</sup>	≥8.5%
<b>資產質量指標</b>					
不良貸款率	2.85%	1.98%	1.88%	1.73%	≤5%
撥備覆蓋率	177.74%	239.65%	232.08%	242.37%	≥150%
撥貸比	5.07%	4.74%	4.37%	4.19%	≥2.5%
<b>其他指標</b>					
存貸比	81.18%	80.54%	74.71%	78.42%	不適用



業 務

附註：

- (1) 截至2024年6月30日的相關資本充足率指標乃按照於2024年1月1日生效的新資本管理辦法之規定計算。其根據調整後的表內及表外資產以及海外債權及債務，將商業銀行分為三檔，並在資本充足率、風險權重及披露標準方面對每檔銀行提出具體要求。

下表載列截至所示日期根據中國銀行業監管機構的要求及中國公認會計準則計算的宜賓興宜村鎮銀行的若干監管指標：

	截至12月31日			截至6月30日	截至6月30日
	2021年	2022年	2023年	2024年	的監管要求
<b>資本充足率指標</b>					
核心一級資本充足率	18.99%	14.87%	13.13%	15.11% <sup>(1)</sup>	≥7.5%
一級資本充足率	18.99%	14.87%	13.13%	15.11% <sup>(1)</sup>	不適用
資本充足率	20.14%	16.00%	14.23%	18.73% <sup>(1)</sup>	≥8.5%
<b>資產質量指標</b>					
不良貸款率	3.96%	3.96%	4.95%	4.34%	≤5%
撥備覆蓋率	153.09%	222.89%	183.97%	182.57%	≥150%
撥貸比	6.06%	8.82%	9.11%	7.92%	≥2.5%
<b>其他指標</b>					
存貸比	73.80%	66.34%	74.67%	71.56%	不適用

附註：

- (1) 截至2024年6月30日的相關資本充足率指標乃按照於2024年1月1日生效的新資本管理辦法之規定計算。其根據調整後的表內及表外資產以及海外債權及債務，將商業銀行分為三檔，並在資本充足率、風險權重及披露標準方面對每檔銀行提出具體要求。

我們的村鎮銀行主要為公司和零售銀行客戶提供貸款、存款產品和結算服務。我們的村鎮銀行致力於推動普惠金融，為農民、農業和農村發展提供專門支持。圍繞鄉村振興，我們的村鎮銀行深深紮根於當地經濟，推出多項量身定制的金融產品。我們的村鎮銀行堅持以客戶為中心的服務理念，不斷提升服務質量，推進與地方經濟的共同發展。

## 業 務

我們的村鎮銀行是受國家金融監督管理總局監督的獨立法人實體。按照國家金融監督管理總局的要求，本行承認內江興隆村鎮銀行和宜賓興宜村鎮銀行的獨立身份，努力保持其自主經營。具體而言，我們的村鎮銀行在管理架構建立、員工招聘、風險偏好確定以及業務戰略和政策制定方面保持自主權，一切均根據其各自的市場地位和目標客戶量身定制。

內江興隆村鎮銀行及宜賓興宜村鎮銀行的資本充足率指標自2021年至2023年下降主要是由於採用了自2021年1月1日起生效的與金融工具相關的新會計準則。具體而言，內江興隆村鎮銀行採用了如會計準則所載自生效日起前五年內逐年減少每年允許的核心一級資本回補規定。因此，內江興隆村鎮銀行及宜賓興宜村鎮銀行資本充足率指標顯得有所減少。儘管明顯下降，兩家村鎮銀行的資本充足率仍高於監管最低水平。內江興隆村鎮銀行截至2024年6月30日的資本充足率有所下降，主要由於採用於2024年1月1日生效的新資本管理辦法規定的計算方法，導致內江興隆村鎮銀行風險加權資產增加。內江興隆村鎮銀行截至2023年12月31日存貸比下降主要是由於2023年存款增長超過貸款增長速度。2023年，內江興隆村鎮銀行存款較前一年擴大，貸款發放維持相對穩定。內江興隆村鎮銀行截至2024年6月30日的存貸比較2023年12月31日有所增加，主要由於其加大信貸市場力度導致貸款增加所致。宜賓興宜村鎮銀行截至2023年12月31日的不良貸款率較2022年12月31日有所上升，主要是由於其客戶群以農業客戶、農村區域及小微企業客戶為主，對經濟調整普遍敏感。尤其是，部分客戶業務從疫情影響中恢復較慢，導致宜賓興宜村鎮銀行不良貸款率上升。截至2024年6月30日，宜賓興宜村鎮銀行的撥備覆蓋率較2023年12月31日有所下降，主要由於若干不良貸款核銷所致。

我們已採取多項措施促進村鎮銀行遵守適用的監管指標，包括：

- (i) 制定並實施《宜賓市商業銀行投資村鎮銀行管理辦法》、《關於推動下屬村鎮銀行高質量發展有關事項的通知》等指引，加強對下屬村鎮銀行的指導；

---

## 業 務

---

- (ii) 推動村鎮銀行按照最新監管要求，完善和細化內部控制措施及公司治理結構，建立村鎮銀行股東大會及董事會議案的事前溝通及審查機制，促進村鎮銀行審慎、科學、有效地就下屬村鎮銀行的重大事務作出決策；
- (iii) 加強對下屬村鎮銀行經營相關重大風險的監管，對下屬村鎮銀行發放的大額貸款建立由本行及村鎮銀行進行的雙重審批機制以控制其信用風險，提高下屬村鎮銀行對逾期貸款及墊款信用風險的風險控制能力，協助下屬村鎮銀行就流動資金風險建立應急預案及開展應急演練；
- (iv) 監督下屬村鎮銀行優化內部控制及問責機制，開展內部控制評估及培育合規文化，對村鎮銀行的法律審查及法律事務提供指導；及
- (v) 對下屬村鎮銀行的運營進行定期檢查，就檢查中發現的任何問題提供建議並督促其制定整改計劃。

具體而言，我們一直在採取措施提高內江興隆村鎮銀行及宜賓興宜村鎮銀行的資本充足率，主要包括(i)透過指派專人並組建清收團隊加強管理和控制貸款風險及集中管理和處置不良貸款，從而加強信貸風險監控，以及透過各種方法（例如現金回收、談判和訴訟）積極回收和處置風險資產並制定撇銷計劃；(ii)設立逾期和欠息貸款的監察和預警制度；(iii)將不良貸款列作一項績效考核指標；(iv)多元拓展化解風險和處置風險資產的方法至涵蓋談判、現金回收、重組轉型、訴訟及撇銷等；(v)審慎開展新信貸業務，防止資產質量惡化，並增強抵禦風險的能力。例如，根據新增貸款的不同額度及擔保方法，宜賓興宜村鎮銀行已建立跨部門聯合審批機制，以加強風險貸款准入控制，防止資產質量惡化；(vi)在資產質量持續改善的同時，積極實施預期信用損失模型，以提高風險抵禦能力；(vii)按季度設定信貸投放目標和計劃、利用績效評核引導內江興隆村鎮銀行及宜賓興宜村鎮銀行優先投放小微、涉農貸款，從而有計劃地開展信貸投放；及(viii)合理拓展業務，包括策略性地進行信貸發行及銀行同業業務，並及時補充資本，確保資本充足率維持在高水平。就內江興隆村鎮銀行存貸比而言，我們

---

## 業 務

---

旨在維持存貸比平衡，根據資產負債管理政策加強存貸比管理。我們亦制定加強宜賓興宜村鎮銀行信用風險管理的方法，加大不良貸款追收力度，包括加強風險審查及審慎經營新的信貸業務，以作為我們加大力度收回不良貸款工作的一部分。我們將繼續採取包括訴訟及执行程序在內的多種措施，提高不良貸款處置效率，提升資產質量，以使宜賓興宜村鎮銀行保持持續平穩經營。

我們認為，村鎮銀行的自主經營使其能夠利用其當地的服務網絡和客戶基礎，對當地市場的變化作出快速反應。同時，本行對村鎮銀行的業務經營和風險管理提供指導，並作為股東參與其重大決策過程。截至最後實際可行日期，內江興隆村鎮銀行九名董事中的三名董事及宜賓興宜村鎮銀行七名董事中的五名董事均由本行提名。若干該等董事也在我們的村鎮銀行擔任董事長、行長或副行長。兩家村鎮銀行的風險管理和內部控制政策經歷了多輪的審查和更新。具體而言，我們非常重視村鎮銀行的資產質量。我行通過定期會議、審閱工作報告、採集業務數據以及開展檢查等多種手段及時了解村鎮銀行的經營情況，並提供可行的建議。我行還建立了對村鎮銀行重大交易的事前審查機制。

## 營銷

我們採取以客戶為中心的業務經營方針，為客戶提供多層次、全面的銀行產品和解決方案。我們的總行負責制定全行的業務計劃和營銷策略，而各分支行則在各自的地區執行計劃。

我們開展季節性營銷活動，掌握節日和假期的機會擴大我們的業務。我們在2023年農曆新年期間通過線上和線下渠道推出了「開門紅」系列營銷活動。我們通過此類活動積極推廣我們的定制金融產品，提高客戶參與度並改善我們的業務績效。此外，我們針對不同目標客戶群的多樣化客戶需求制定營銷策略，有效擴大我們的客戶群並留住現有客戶。例如，為錢嘜嘜移動支付平台帶來流量並吸引註冊商戶，我們對商戶進行手續費減免，也為客戶提供相應優惠措施。我們還為大客戶提供定制服務和專屬福利。

## 業 務

我們利用線上和線下資源來提升我們的品牌知名度並接觸潛在客戶。我們有專屬客戶經理向我們分支行的個人客戶推廣精選的零售銀行產品，並提供定期培訓以提升客戶經理的技能。我們亦與營銷公司合作進行廣告策劃和品牌形象推廣，在不同的戶外地點投放廣告以推廣我們的銀行產品和解決方案。我們組織各種客戶沙龍活動以培養客戶關係，集中廣告資源，抓住利用公眾賬戶的機會，並利用外部公共關係渠道來不斷改善我們的品牌和產品營銷效果。除線下渠道外，我們亦利用微信公眾號和抖音等自媒體開發和分發迎合我們現有和潛在客戶群的營銷內容，不斷深化我們的客戶關係並擴大我們的客戶群。

### COVID-19疫情的影響

2019年12月爆發新型冠狀病毒(COVID-19)擾亂全球經濟。疫情期間，我們的業務營運並無經歷任何重大中斷。然而，疫情爆發及地方政府為控制病毒傳播而採取的措施在一定程度上對我們的營運造成影響，包括支行的客流量減少及支行暫時停止營運。例如，我們有38家支行於2022年9月陸續暫停營業約10至20天，以符合當地疫情防控要求。我們的所有支行自2022年9月中旬起陸續恢復營運，於2022年9月底及直至最後實際可行日期已全部恢復正常營運。

我們已採取一系列措施應對疫情以保護我們的員工及客戶，減輕疫情影響及確保業務持續性。於支行暫停營業期間，我們安排員工居家辦公。為保障金融服務暢通，我們積極推動使用電子銀行渠道、線上服務及上門服務，以滿足客戶的金融需求。我們亦於2022年初啟動了智能業務倉庫建設，於2022年7月在我們的所有分行網絡中投入運營，並消除了金庫至支行的日常現金運輸需求，以緩解檢疫規定與出行限制帶來的影響。

我們亦對符合資格的企業和個人採取若干支持性措施，尤其是對疫情防控發揮關鍵作用的企業和個人，使其及時獲得必要金融服務及支持。特別是，我們為受疫情影響的企業和個人推出優惠利率的「戰疫貸」和「穩保貸」。此外，我們已建立「綠色通道」並為參與疫情防控的骨幹企業（特別是參與衛生、醫療產品和食品供應的企業）提供上門服務。這些舉措可加快信貸審批並確保資金快速劃轉。隨著疫情逐漸消退，我們自2021年1月1日起不再發放戰疫貸和穩保貸，並自2023年1月1日起不再通過綠色通道發放貸款。截至2024年6月30日，(i)所有戰疫貸已清償且並無餘額；(ii)我們已收回已發放的穩保貸其中人民幣254.4百萬元並撤銷其中人民幣4.7百萬元，剩下穩保貸餘額人民幣1.9百萬元，只佔所有該種貸款自設立以來所發放的小部分，且所有有關餘額已調低評級為不良貸款，為此我們已作出預期信用損失撥備人民幣0.87百萬元；及(iii)



---

## 業 務

---

我們已收回通過綠色通道發放的貸款其中人民幣150.5百萬元，而餘額為人民幣15.0百萬元，於五級貸款分類制度中全部分類為正常。基於(i)於往績記錄期間，以優惠利率及通過綠色通道發放的貸款佔我們客戶貸款及墊款總額的比例相對較小；(ii)優惠利率貸款產生的不良貸款規模較小，且我們已對該等不良貸款作出充足撥備；及(iii)通過綠色通道發放貸款並無產生不良貸款，我們的董事認為政策性貸款並無對我們的貸款組合、資產質量、貸款可收回性、財務業績或業務經營產生任何重大不利影響，且聯席保薦人並不知悉會致使其對上述董事的觀點產生疑問的任何事項。請參閱「一 環境、社會和公司治理 — 社會責任 — 政策性貸款」。

### 環境、社會和公司治理

作為宜賓市城市商業銀行，我們充分認識到自身在社會可持續發展中所扮演的重要角色。我們已經建立了全面的環境、社會和公司治理（「ESG」）架構，並將ESG理念融入到我們的核心戰略中。我們擬為該等ESG項目制定指標和目標，並定期評估我們的主要ESG績效。我們的董事將積極參與制定ESG策略及目標，並定期評估、釐定及管理ESG相關風險。

#### 公司治理

我們承認自身對環境保護和社會責任的承擔，並意識到氣候相關問題對我們業務帶來的潛在影響。我們致力於在[編纂]後遵守環境、社會及管治報告要求。

作為一家值得信賴的銀行業金融機構，我們在公司治理和道德方面保持着高標準。我們深知透明、負責和穩健決策對於建立和維護利益相關者的信任至關重要。我們建立了治理架構，由股東大會作為權力機構、董事會作為決策機構、監事會作為監督機構、管理層作為執行機構。董事會下設戰略與資產負債管理委員會、風險管理委員會、關聯交易控制委員會、審計委員會、提名及薪酬委員會、內控合規委員會、消費者權益保護工作委員會等七個專門委員會。監事會下設監督委員會、提名委員會等兩個委員會。管理層下設全面風險管理委員會、信貸審查委員會、財務審查委員會、



---

## 業 務

---

招投標管理委員會、責任認定委員會、定價審查委員會、數據質量管理委員會、信息科技管理委員會、銀行同業投資決策委員會、理財投資決策委員會、企業年金管理委員會和信貸資產證券化審議委員會等十二個委員會。我們相信，我們的公司治理結構健全，具有獨立的監管、有效的風險管理體系和健全的內部控制。通過遵守這些原則，我們確保了我們的誠信經營，並維護了我們客戶、股東和廣大社區的利益。

為確保我們遵守相關法律法規及監管要求，我們已建立制度審查機制，包括根據新的監管規定、業務要求及新出現的管理問題定期制定或更新管理制度，以解決制度缺陷。同時，我們有一個自上而下的合規教育和培訓機制，旨在通過合規講座、閱讀班和課堂等活動，不斷加強法律治理、合規理念、道德和紀律教育，提高僱員的職業道德和技能。

此外，我們亦組織法律、紀律及法規的案例研究，並將其納入我們的常規學習內容，通過實例進行指導教育。該方法旨在有效提高管理人員和僱員的合規經營意識，培養健康的合規文化，並不斷增強高級管理人員和僱員的風險意識、規則意識和底線意識。我們亦在總部成立廉政建設組織領導小組和責任認定委員會，以確保遵守相關法律法規，防止腐敗、賄賂和欺詐活動。此外，為防止貪污、賄賂及欺詐活動，我們實施若干措施以遵守相關法律及法規。例如，我們開通了多種舉報渠道，為舉報人建立了便捷的內部舉報機制。員工可通過我們的投訴辦公室、OA郵箱及舉報熱線舉報可疑情況。我們亦在內部舉報機制中實施保護舉報人的具體措施及保密要求。另外，我們對任何發現的腐敗及賄賂事件進行問責。我們將根據內部政策及相關法律法規向監管機構報告該等事件。我們亦會成立內部調查委員會，協助有關部門進行調查，同時開展內部調查及整改工作。我們亦定期開展反賄賂反腐敗培訓，以提高僱員的意識。

為識別及管理環境及社會相關風險及機遇，我們已建立三級管治架構，以董事會為決策及監督機構，ESG工作小組為行政及協調機構，及ESG工作辦公室作為執行機構。該方法使董事會能夠監督環境及社會問題，並評估管理層所採用機制的有效性。ESG工作小組負責識別及評估與環境及社會問題有關的風險及機遇，並制定管理目標。在ESG工作小組下，ESG工作辦公室負責執行我們的政策。

## 業 務

具體而言，為管理與ESG議題相關的風險，我們根據最新的國際及當地政策，將客戶的環境信息保護納入信貸管理流程，從而優化我們的內部控制制度。此外，我們實施分類制度，將環境及社會相關問題分為三類，以對這些問題進行優先次序排列。經考慮我們的業務策略及利益相關者的主張，我們將環境及社會相關風險分為核心議題、重要議題及一般議題。同時，我們亦抓住氣候變化帶來的機遇，持續開發綠色金融產品和業務。

### 環境責任

我們並不運營任何製造或物流設施。因此，我們認為，於往績記錄期間，我們的業務運營並無對環境及氣候變化造成任何重大影響。然而，我們致力於提高環境意識和能源效率。為確保遵守適用的法律法規，如有必要，我們的人力資源部將在向我們的法律顧問諮詢後，調整我們的人力資源政策，以配合相關勞動和安全法律法規的重大變動。於往績記錄期間及直至最後實際可行日期，我們並無因不遵守健康、工作安全、社會或環境法規而受到任何重大罰款或其他重大處罰。

我們成立了專門的綠色金融支行，在營運上接受母銀行的策略支援，並明確專注於將信貸導向綠色產業領域。此外，該支行在產品開發和業務定位方面亦制定了定制化或專門化的方針。考慮到區域產業分佈和資源優勢，我們的綠色貸款主要集中在綠色基礎設施升級、生態環保產業和節能環保產業。截至2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，我們的綠採貸餘額分別為人民幣9.5百萬元、人民幣8.8百萬元及人民幣11.9百萬元。有關綠色金融及綠色貸款的詳情，請參閱「－我們的主要業務線－公司銀行業務－公司貸款－按行業劃分的公司貸款分佈情況」。

此外，我們也有指定部門處理與綠色金融相關的事宜。其職責包括：(i)制定綠色金融管理措施及建立相關政策；(ii)制定不同綠色金融產品的管理和操作程序，不斷創新產品和服務，促進綠色金融的發展，建立綠色金融的長期機制；(iii)對與綠色金融相關的法規和操作流程進行合規性審查，以及審查綠色金融合同等法律文件；及(iv)處理市場營銷、收集信貸需求、進行盡職調查、處理信貸申請、管理貸款、貸後監管及綠色金融統計。

## 業 務

### ESG相關風險的影響

與氣候相關的問題（包括風暴及颱風等極端天氣狀況）可能會中斷基本設備及設施，從而對我們的業務營運構成風險。此外，極端天氣狀況可能威脅我們僱員的健康及安全，可能導致營運、維護及勞工成本增加。此外，與ESG相關的不斷變化的社會趨勢及政治政策（如向低碳經濟轉型）可能導致更嚴格的法規，要求我們產生額外的合規成本。例如，我們可能需要投入大量時間及資源以監察適用於我們業務的ESG法律及法規的最新發展。這也可能導致對排放和資源消耗實施更嚴格的監控措施的成本增加。如未能遵守環境法規可能會使我們面臨處罰、罰款、停業或其他形式的法律訴訟。

### 指標及目標

我們日常運營的場所為我們的辦公室，主要資源消耗包括電力、水和紙張。我們於業務營運過程中亦產生廢棄物及排放溫室氣體。我們監測以下指標，以評估和管理業務運營中產生的環境和氣候相關風險：

- **用電及用水量。**我們根據相關法規和政策評估我們的電力和水消耗量，並努力積極節約能源以響應政府的倡議。電力使用亦為我們業務運營中溫室氣體排放的主要來源。我們定期監測我們的電力消耗水平並實施措施，例如減少在非工作時間使用電子設備，以節省能源及減少溫室氣體排放，並進一步提高僱員對高效用電和節能重要性的認識。我們主要使用年用電量評估我們的用電量水平。於截至2021年、2022年及2023年12月31日止年度以及截至2024年6月30日止六個月，我們的用電量分別約為5,688.9兆瓦時、5,984.8兆瓦時、5,577.2兆瓦時及2,424.7兆瓦時。我們加強用電管理，採取行動降低用電量。我們盡力充分利用辦公室及支行的自然採光，鼓勵員工離開辦公室時關掉電燈、空調等電器。同時，加強辦公室高耗電設備的巡查，明確禁止使用高耗能電器。我們亦計劃組織更多活動及項目培養本集團的節水文化。我們持續評估我們的用水量。我們主要使用人均年用水量評估我們的用水量水平。於截至2021年、2022年及2023年12月31日止年度以及截至2024年6月30日止六個月，我們的人均年用水量分別約為人均49.6噸、人均47.3噸、人均40.5噸及人均12.0噸。我們定期監測辦公區域的用水量、調節自來水流量，並及時維修任何水管及設備。我們致力培育本集團的節約文化並將在日常經營中持續監控能源及水的用量。

## 業 務

- **無紙化營運。**我們非常重視節約用紙，並積極透過無紙作業、雙面列印、縮小內部文件的行距和字體大小等措施來減少用紙。我們亦已訂立目標通過進一步發展我們的業務及內部管理系統深化我們的數字化營運程度。我們主要監測辦公室使用的紙張數量，以評估無紙化營運的效果。同時，我們將銀行服務及內部營運數字化以減少用紙量。於2021年、2022年及2023年以及截至2024年6月30日止六個月，我們的紙張耗用量合計分別約4,412千張、3,140千張、4,795千張及3,696千張。相關數字乃根據每期期初的紙張購買數量計算。截至2024年6月30日止六個月的紙張耗用量增加，主要是由於2024年初購買擬於2024年耗用的紙張所致。此外，由於我們的業務擴張，我們在截至2024年6月30日止六個月的營運中消耗了相對較多的紙張。我們的目標是在未來三年每年將紙張耗用量減少約1.5%；及
- **產生的廢物。**由於我們的業務性質，我們在營運中產生的危險廢物有打印機的碳粉盒及墨盒，數量可忽略不計。於2023年，我們錄得的年度家居廢物處理量及辦公室廢物處理量分別約為100.4噸及57.9噸。於截至2021年、2022年及2023年12月31日止年度以及截至2024年6月30日止六個月，我們分別有無害廢物年處理量約180.3噸、146.6噸、158.4噸及150.0噸。截至2024年6月30日止六個月，無害廢棄物處理量增加的主要原因是為提升安全性和客戶體驗的分支行裝修產生的建築廢棄物增加。為減少我們處置無害廢物對環境的影響，我們定期監測我們的廢物排放水平。我們為僱員提供有關廢物分類和處置的適當指引。我們的目標是在廢物處置方面保持100%的合規率。
- **溫室氣體排放。**我們在業務營運中採納可持續發展理念，實施若干措施以減少碳排放。於截至2021年、2022年及2023年12月31日止年度以及截至2024年6月30日止六個月，我們分別錄得人均溫室氣體排放約3.3噸、3.4噸、3.1噸及1.3噸。於2023年，我們錄得的年度直接溫室氣體排放總量（範圍1）為270.2噸二氧化碳及外購能源消耗產生的年度間接溫室氣體排放總量（範圍2）為2,931.9噸二氧化碳。電力使用亦為我們業務運營中溫室氣體排放的主要來源。為減少電力消耗，我們採取措施提高能源效率，例如鼓勵

## 業 務

使用自然光照明及提高僱員的節能意識。此外，我們鼓勵員工在日常通勤中使用公共交通工具，推廣綠色出行概念。我們的目標是每年減少1%以上的燃油消耗，同時根據當地政府的污染控制要求，將重度污染日商務旅行的燃油污染總量減少50%。

- **公司汽車消耗量。**於2023年，我們的汽車使用了107,597.9升汽油。我們優先採購新能源汽車和低排量汽車作為辦公室用車，以降低油耗和廢氣排放。我們也嚴格執行辦公室用車審批政策。此外，我們鼓勵員工選擇大眾運輸、共享單車等公共交通方式。

為履行環境和社會責任，我們制定了以下環境目標和指標以及將實施的行動計劃以實現預期成果：

分類	關鍵績效目標	環境目標	指標	行動計劃
溫室氣體排放	排放目標	鼓勵綠色通勤	加強公司自有車輛的管理	1. 記錄公司車輛的燃料消耗並定期進行維護
				2. 逐步將公司車輛轉換為低排放或零排放車輛
		綠色物流運營	提高使用清潔能源（如電動叉車和電動車輛）的機械和車輛比例	1. 定期監測並報告物流和公司車輛的碳排放情況
				2. 優化運營路線以減少不必要的行駛距離



## 業 務

分類	關鍵績效目標	環境目標	指標	行動計劃
產生的廢物	減廢目標	提高廢物回收率	提高辦公用紙的回收率	1. 完善辦公廢物回收系統
				2. 追蹤辦公用紙的回收量
			回收辦公電子設備	制定回收計劃並定期檢查計劃進展情況
			分類廢物以進行回收	在場地內設置不可再生和可再生廢物回收箱
用電量	能源效率目標	提高能源效率	降低辦公室能源消耗	購買具有能源標籤的電器
			對辦公室進行能源審核	收集辦公室能源使用數據
用水量	用水效率目標	提高用水效率	降低平均用水量	1. 制定水資源管理規範
				2. 增加節水設備，包括節水水龍頭
以上所有環境目標分類	排放量目標	提高環保意識	向員工提供環保培訓／宣傳	1. 將環保培訓納入入職培訓課程
	減廢目標			
	能源效益目標			2. 制定環保培訓／宣傳計劃，定期舉辦以節能為主題的活動
	用水效率目標			

### 實現目標的措施

我們了解應對環境挑戰、最大限度地減少生態足跡的緊迫性。我們積極尋求減少碳排放、保護自然資源和支持有助於地球整體福祉的舉措。我們採用了全面的環境政策和實踐，重點強調(i)銀行服務的數字化；(ii)負責任的貸款和投資決策；及(iii)員工教育和培訓，以培養環境責任文化。



## 業 務

**銀行服務的數字化。**我們的戰略核心是推進「自助化、智能化、智慧化」銀行模式建設，力求提升金融服務效率和普惠性。此戰略的一個關鍵因素是開發各種創新性系統及智能硬件設備，助力完善我們的智能化服務體系，為我們的客戶提供強化和更精簡的銀行體驗。例如，我們自主設計研發了線上貸款信息系統，部署了基於大數據規則的風控引擎模塊。此外，基於我們的資金存管平台，我們與宜賓市保護消費者權益委員會及四川金控數字科技有限公司簽約開發了預付消費服務平台「宜保寶」，為消費者及商戶提供資金存管服務。通過鼓勵客戶使用在線和手機銀行平台，我們致力於減少產生廢紙，降低碳排放。請參閱「—我們的競爭優勢—強大的技術實力賦能可持續發展」。

**負責任的貸款和投資決策。**我們認識到銀行業金融機構在負責任的投資中的積極作用，並強調為促進可再生能源、能源效率和可持續基建的項目提供資金支持。我們為促進能源效率和可再生能源的項目提供優惠貸款，並將ESG風險評估納入我們的貸款政策。例如，我們推出「綠採貸」等綠色金融產品，推進綠色信貸發展。

我們積極推動綠色發展倡議。我們致力推動綠色金融發展，為減少溫室氣體排放作出積極貢獻。我們積極拓展能效信貸業務，推廣綠色信貸產品。董事會確定綠色信貸發展戰略，批准高級管理層制定的綠色信貸目標，並審閱提交的綠色信貸報告。我們監測及評估綠色信貸發展戰略的執行。我們的戰略與資產負債管理委員會負責研究及制定綠色信貸發展戰略，審閱高級管理層提交的綠色信貸目標，並評估綠色信貸戰略的執行。管理團隊定期向董事會提交關於綠色信貸戰略執行情況的年度報告。我們每年評估並向董事會報告綠色信貸戰略發展計劃的執行情況。

**員工教育和培訓。**我們在員工教育和培訓方面進行了投資，以確保我們的員工了解並理解可持續運營的重要性。例如，我們已邀請專家對所有中高層管理人員進行了「引領綠色發展的低碳未來—動力電池行業發展分析」專題培訓。通過在內部培養環境責任文化，我們確保我們的承諾不僅僅是一份宣言，而是植根於我們作為一個機構所採取的每項行動中。

## 業 務

### 社會責任

我們致力服務地方經濟、服務中小企業、服務城鎮居民，我們堅定地承擔我們的社會責任。我們發起了多項倡議，旨在改善服務不足的社區，促進金融知識普及，並倡導我們員工隊伍的多元共融。例如，我們為廣大社區提供社會福利服務，包括在我們的幾家分支行為持有公交IC卡的客戶提供充值代理服務，我們還提供廣泛的代收服務，包括代收燃氣費和社會保險費，使我們成為當地居民生活中不可或缺的一部分。我們的承諾還延伸到商業道德實踐，確保為所有客戶提供公平和平等的服務，無論他們的財務狀況如何。例如，為了更好地服務小微企業客戶，我們提供廣泛的特色貸款產品，以滿足各行各業小微企業的具體融資需求。通過履行我們的社會責任，我們努力在我們的社區中推動積極變化，並為地方經濟提供支持。

此外，我們還積極發起和參與公益活動，以增進社會福祉。例如，我們與宜賓市關心下一代工作委員會合作發起了愛心書屋活動。每位存款超過人民幣10,000元的客戶可獲得一張愛心存單，並獲得一本由我行以客戶名義捐贈給宜賓山區兒童的書籍。我們已捐贈足夠數量的書籍，於2022年12月在宜賓市興文縣建立了第一個愛心書屋。我們已利用我們深入滲透的服務網絡，將該活動逐步推廣至宜賓市的每一個區縣。

### 政策性貸款

我們及時響應政府應對疫情重擊經濟的舉措及支持措施，積極履行社會責任，加大對受疫情影響的企業及個人的信貸支持。我們制訂了一系列針對疫情帶來的獨特挑戰的指導方針，並實施了包括提供(i)優惠貸款利率及(ii)優先信貸審批流程的「綠色通道」等措施，以確保加快提供支持(統稱為「政策性貸款」)。我們並無調整政策性貸款的風險管理框架。

**優惠的貸款利率。**作為支持措施之一，我們通過「戰疫貸」(按不超過當期LPR加50個基點的利率計息)及「穩保貸」(按不超過當期LPR加15個基點的利率計息)，向受影響的企業及個人提供優惠貸款利率。戰疫貸及穩保貸為普惠型貸款，主要針對符合條件的小微企業、企業主及個體工商戶，授信金額不超過人民幣10.0百萬元。減息申請根據我們既定的內部程序及政策進行審查及批准。於2020年，我們發放戰疫貸的

## 業 務

本金額為人民幣309.6百萬元，平均利率4.4%；而穩保貸的本金額為人民幣261.0百萬元，平均利率為4.0%，而沒有優惠的貸款平均利率為7.2%。自2021年1月1日起，我們不再發放戰疫貸和穩保貸。截至2024年6月30日，所有戰疫貸已清償且並無餘額。截至同日，我們已收回已發放的穩保貸其中人民幣254.4百萬元並撤銷其中人民幣4.7百萬元，剩下穩保貸餘額人民幣1.9百萬元，只佔所有該種貸款自設立以來所發放的小部分。截至2024年6月30日的所有穩保貸餘額已調低評級為不良貸款，為此我們已作出預期信用損失撥備人民幣0.87百萬元。

**優先信貸審批流程的「綠色通道」。**此外，為優先支持疫情防控重點企業，特別是衛生、醫藥產品、食品供應企業，我們建立了優先信貸審批流程的「綠色通道」，以加快提供支持。於往績記錄期間，我們通過綠色通道向該等重點企業發放本金額為人民幣165.5百萬元的貸款。自2023年1月1日起，我們不再通過綠色通道發放貸款。截至2024年6月30日，我們已收回通過綠色通道發放的貸款其中人民幣150.5百萬元，而餘額為人民幣15.0百萬元，於五級貸款分類制度中全部分類為正常。

基於(i)於往績記錄期間，以優惠利率及通過綠色通道發放的貸款佔我們客戶貸款及墊款總額的比例相對小；(ii)優惠利率貸款產生的不良貸款規模較小，且我們已對該等不良貸款作出充足撥備；及(iii)通過綠色通道發放貸款並無產生不良貸款，我們的董事認為政策性貸款並未對我們的貸款組合、資產質量、貸款可收回性、財務業績或業務經營產生任何重大不利影響，且聯席保薦人並不知悉會致使彼等對上述董事的觀點產生疑問的任何事項。

### 支持小微企業

作為四川的城市商業銀行，我們為小微企業及個體工商戶提供量身定制的金融服務，我們認為這是我們貸款組合的重要組成部分。自2020年以來，我們通過再貸款機制不斷增加從中國人民銀行和政策性銀行獲得的低成本資金的使用率，專門用於支持小微企業。我們已根據再貸款政策戰略性地將該等資金作為優惠貸款分配給符合條件的企業，以緩解其融資困難及降低其融資成本。因此，我們的小微企業再貸款資金餘額由截至2021年12月31日的約人民幣10億元大幅增加至截至2024年6月30日的約人民幣19億元。截至2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日，我們向小微企業貸款的金額分別為人民幣18,656.4百萬元、人民幣24,639.0百萬元、人民幣29,450.4百萬元及人民幣31,617.5百萬元。

## 業 務

然而，與較大型企業相比，小微企業可能更容易受到宏觀經濟變化所影響，可能因缺乏財務、管理或其他資源來應對經濟增長放緩或監管變化帶來的負面影響。請參閱「風險因素－與我們的業務有關的風險－我們面臨向小微企業及個體工商戶發放貸款所帶來的風險」。我們建立了穩健的機制，在保障小微企業獲得信貸和金融服務的同時確保我們的資產質量。下文載列有關該等機制的簡要討論：

**全面信用風險管理。**我們已建立全面信用風險管理框架，其中包括識別、計量、管理及監控與公司借款人（包括小微企業）相關的信用風險的明確政策及程序。請參閱「風險管理－信用風險管理－公司貸款的信用風險管理」。我們通過全面評估借款人的信用記錄、業務經營、財務狀況、還款能力、實際需求及其他方面，審慎評估每筆小微企業貸款的潛在風險。授出貸款後，我們將繼續監察企業的表現及財務狀況。根據國家金融監督管理總局的監管要求，我們實施差異化管理政策，以提高對小微企業不良貸款的容忍度，要求該等行業的不良貸款率不超過我們整體不良貸款率兩個百分點以上。我們嚴格執行貸後管理，包括定期財務審查、跟蹤還款時間表以及評估可能影響企業償還貸款能力的業務環境變化，以確保資產質量。

**滿足小微企業多樣化需求的針對性支援計劃。**與大中型企業不同，小微企業的融資需求往往相對緊迫且頻繁。基於這種客戶見解，我們已為小微企業設定合理的貸款期限及靈活的還款選擇，以提供量身定制的融資解決方案。例如，於2023年，我們與宜賓市工商業聯合會簽署了戰略合作協議，為其管理的各行業和協會的小微企業提供聚合支付結算服務和高質量、低利率的貸款產品。我們亦為區域性競爭行業指定專門支行以提升我們的服務質量，並針對這些行業組建了專門的行業研究小組以推出專門的產品。此外，我們通過「1+N」供應鏈金融服務模式來提供供應鏈融資解決方案，其中「1」指我們以重點客戶作為我們業務發展的支點，「N」指這些重點客戶（通常為小微企業）產業價值鏈上的上下游合作夥伴。通過重點客戶提供的白名單和背書，我們能夠快速識別優質小微企業，同時有效降低其借款相關的信用風險。請參閱「－數字化－金融服務－線上貸款」。

## 業 務

**加強風險緩釋措施。**我們實施了一系列風險紓緩措施，以控制與小微企業相關的信用風險。我們通過「1+N」供應鏈金融服務模式，與重點客戶合作，獲取全行業價值鏈的優質小微企業信息。我們亦綜合運用政策性擔保公司擔保、抵押品和質押品等風險紓緩工具降低風險敞口。此外，我們致力分散投資組合以降低集中風險，將風險分散至不同行業及地區。我們的小微企業客戶經營的行業廣泛，包括批發及零售貿易、租賃及商業活動、建築及製造業。

**持續監控法規變動。**我們密切監控小微企業貸款監管要求的變動，以確保符合相關法律法規。我們定期審閱及更新我們的貸款政策及程序，以符合監管要求的變動。請參閱「行業概覽－行業趨勢及業務驅動因素－銀行服務對小微企業的重要性與日俱增」。

## 僱員

我們的成功取決於我們吸引、留住及激勵合資格人員的能力。截至2024年6月30日，我們有1,080名全職僱員。我們所有的僱員均在四川省工作。

我們尊重每個人的性別、年齡及種族，並訂有薪酬、解僱、平等機會、多元化及反歧視的政策。我們為每位應徵者提供平等的機會，並制定了內部政策以確保不存在性別、年齡或種族歧視。截至2024年6月30日，本集團共1,080名僱員中，約57.1%為女性，而約42.9%為男性。有關我們僱員多元化的更多詳情，請參閱「一僱員」。我們嚴格遵守所有招聘的相關法規。我們致力在工作場所促進機會平等、多元化及反歧視。招聘資料在我們的官方網站、官方社交媒體賬號及其他相關網站公開發佈。在整個招聘過程中，不論求職者的性別、年齡、國籍及文化背景，所有符合職位要求的個人均受到平等對待，我們的紀檢監察辦公室對整個招聘過程進行監督，以確保透明、公平和公正。我們遵循相關法規和流程終止勞動合同，包括當我們的僱員違反相關規章制度時。

此外，我們重視僱員的成長及發展。我們提供崗位輪換計劃，讓僱員在不同部門獲得經驗，從而豐富其專業知識及對銀行運營的了解。我們亦提供一系列培訓機會，以增強僱員的技能並拓闊其知識基礎，這不僅促進僱員的個人職業發展，亦能建立多



---

## 業 務

---

元技能及適應力強的團隊。而且，我們優化僱員薪酬機制，以提高僱員的積極性。一般而言，僱員的工資由其基本薪資及表現掛鈎的獎金組成。僱員的工資乃根據其職位、能力及表現而加以提升，從而激勵彼等積極表現。我們關注僱員的意見及需求，並努力保障其權益。我們已建立能讓僱員發表意見的渠道。我們每年舉行一次員工大會，以收集彼等的意見，並讓我們的員工參與重要議題的決策。

我們亦制定了透明和公平的僱員福利計劃，以促進公平、多樣性和相互尊重。例如，我們建立了全面的表現評估和激勵制度，並為我們的僱員提供具有競爭力的薪酬。關於僱員福利的詳情，請參閱「一 僱員」。

### 個人信息及隱私保護

我們向客戶收集與我們的業務及運營有關的若干個人信息。中國政府對個人信息的收集和使用有嚴格的規定，要求除了相關法律法規項下的例外情況，須獲個人數據主體同意收集數據並同意其用途。

根據客戶選擇產品和服務的類型，在徵得客戶同意或符合相關法律法規規定的例外情況下，我們可能在業務經營過程中收集以下幾類個人信息：(i)身份信息（例如姓名、身份證號碼、個人生物識別信息、職業、學歷、聯繫方式和家庭狀況等）；及(ii)財務信息（例如收入、銀行賬戶、徵信記錄、借貸資料、銀行存款資料、財產資料、交易記錄等）。當客戶於本行開戶以及選擇我們的產品和服務時，須確認其已閱讀並同意有關條款和條件，包括其中所載的信息隱私聲明。我們的信息隱私聲明規定，將根據中國法律法規收集及使用個人信息，所收集的個人信息僅可用於指定的業務用途或適用法律法規所規定的用途。

我們收集客戶的個人信息分為紙質檔案資料和電子數據資料。紙質檔案資料由業務部門和分支行進行存檔管理，櫃面業務資料租用宜賓檔案館進行集中保存。開戶資料檔案保管期限為銷戶後10年，而貸款資料的保管期為貸款結清後的10年。電子個人信息將根據適用法律法規的要求存儲在我們的數據中心，保存期滿後將被刪除或匿名化。為盡量降低信息丟失或洩露的風險，我們會在網絡傳輸中對用戶信息進行加密處理，並定期進行信息備份和信息恢復測試，並定期為僱員舉辦個人信息安全培訓和災難恢復模擬演練。



---

## 業 務

---

在個人信息和隱私保護方面，我們受制於《中華人民共和國網絡安全法》、《中華人民共和國數據安全法》、《中華人民共和國個人信息保護法》及其配套條例，以及《中華人民共和國民法典》有關隱私權和個人信息保護的章節。除此之外，我們還受制於個人信息保護的主管機關以及銀行業主管機關不時頒佈的與個人信息和隱私保護相關的法規、部門規章、通知等。請參閱「監管概覽－對互聯網信息安全及隱私保護的監管」。

我們已經建立了嚴格的客戶個人信息保護政策，並從組織、管理、技術層面實施了一系列內部控制措施以保存個人信息和保護客戶隱私，這些政策符合上述法律法規。具體而言，我們的《宜賓市商業銀行客戶個人金融信息保護工作管理辦法》規定了有關個人信息收集、存儲、傳輸、共享和保護的主要原則和政策；個人信息分類分級及就各分類採取不同的保護措施；個人信息保護的職責分工及工作要求；有關個人信息的教育培訓要求等。

此外，我們已制定並發佈《宜賓市商業銀行信息系統數據安全管理辦法》，該管理辦法涵蓋數據傳輸、存儲、清理、變更、備份、恢復、銷毀等過程的安全管理。我們制定了《宜賓市商業銀行突發事件應急預案》，以應對消費者個人信息洩露、篡改或丟失等潛在情況或對我行客戶利益造成重大損害的突發事件。我們還制定了《宜賓市商業銀行客戶身份識別和客戶身份資料及交易記錄保存操作規程》、《宜賓市商業銀行櫃面個人業務反洗錢實施細則》及《宜賓市商業銀行微信信息安全管理辦法》等相關業務政策，明確規定應嚴格按照安全、準確、真實、完整、保密的原則，收集、保管和處理客戶資料、交易記錄及微信數據。另外，我們亦制定了《宜賓市商業銀行消費者金融信息保護辦法》。

我們亦已建立訪問控制機制，以防止不相關部門和人員的未經授權訪問。此外，如我們的僱員因業務需要查詢客戶個人信息，必須嚴格遵守審批流程，並留存審批和

---

## 業 務

---

調閱記錄，以備追溯。如發生個人信息丟失、毀損、洩露等情況，我們要求相關部門立即採取整改措施，與客戶溝通，並對相關僱員進行嚴格紀律處分，並視乎事件嚴重程度按照相關法律法規及時向監管部門報告。

我們作為客戶個人信息的處理者，在未經客戶許可的情況下，不會向第三方分享或轉移客戶的個人信息。如出於若干有限目的（例如配合監管機構或司法部門的調查、接受外部審計、或因我們向客戶提供服務所需）需要允許第三方訪問客戶的數據庫，我們的僱員須嚴格遵守相關法律法規和內部批准和備案程序，並核實對方身份真實、授權完善。我們進一步要求該等第三方簽署保密協議，確認彼等將按照協議保存和保護個人信息，避免將個人信息用於指定範圍之外的任何目的，並在使用後立即銷毀所有相關資料和文件。該等條款將在第三方服務終止後繼續有效。我們亦採取措施適時監督第三方服務提供商履行相關的義務，例如督促其使用適當的技術並及時銷毀其在服務過程中獲得的個人信息。我們亦有可能對任何違反已簽署協議中數據隱私和保護條款的業務合作夥伴採取法律行動。

我們的中國法律顧問認為，於往績記錄期間及截至最後實際可行日期，我們已在所有重大方面遵守有關個人資料及私隱保護的適用法律及法規，此乃基於(i)我們已根據有關個人數據及隱私保護的適用法律法規制定了嚴格的客戶個人數據保護政策及一系列操作程序，並成立了客戶個人資料保護領導小組；(ii)我們已實施一系列保護個人資料及私隱的技術安全措施，並定期對處理客戶個人資料的信息系統及應用程序進行安全評估；及(iii)於往績記錄期間及截至最後實際可行日期，我們並沒有因非法處理客戶個人資料及私隱而遭客戶索償或起訴，或被監管機構作出行政處分，以致對我們的業務、財務狀況或經營業績造成重大不利影響。

鑒於中國有關個人資料和隱私保護的立法和執法仍在不斷發展，我們將密切關注進一步的監管動態，並及時採取適當措施。

## 業 務

### 獎項與認可

我們出色的業務表現及穩健的管理獲多個獎項及殊榮表彰。下表概述我們於2021年、2022年及2023年以及截至2024年6月30日止六個月獲得的重要獎項及殊榮：

年份	獎項／證書	頒發機構
2024年	2023年信息宣傳優秀單位	四川省城市商業銀行協會
2024年	鐵馬－最佳供應鏈金融銀行	2024年（第十二屆）中小銀行發展高峰論壇
2023年	2023年移動支付突出貢獻獎	中國銀聯四川分公司
2023年	四川銀行業金融機構第八輪安全評估工作成績突出集體	四川省公安廳、國家金融監督管理總局四川監管局
2023年	2023年棟樑工程突出貢獻愛心企業	宜賓棟樑工程領導小組、宜賓市關心下一代工作委員會
2023年	2023年度最佳商業銀行	中國品牌博鰲峰會組委會
2023年	2021-2022年度最佳社會責任實踐案例獎	四川省銀行業協會

## 業 務

年份	獎項／證書	頒發機構
2023年、 2022年、 2021年	「宜賓市銀行業金融機構支持地方經濟發展、防控地方金融風險」綜合評價名列第一	宜賓市金融工作局、宜賓市財政局、宜賓市國資委、中國人民銀行宜賓市中心支行及中國銀保監會宜賓監管分局
2022年	2022（第六屆）博鰲企業論壇「2022年度最佳城市商業銀行」	博鰲企業論壇組委會
2022年	移動支付便民工程突出貢獻獎	中國銀聯四川分公司
2022年、 2021年	第二十五屆及第二十六屆五糧液1218共商共建共享大會「優秀戰略合作夥伴獎」	五糧液集團
2022年	四川2022年「金融知識普及月、金融知識進萬家、爭做理性投資者、爭做金融好網民」活動先進單位	中國人民銀行成都支行、國家金融監督管理總局四川監管局、中國證監會四川監管局、中共四川省委網信辦、四川省金融工作局
2021年	理財金玉獎：普益標準2021年中國資產管理與財富管理行業；金譽獎卓越投資回報銀行	普益標準聯合西南財經大學信託與理財研究所及金融投資報社
2021年	社會扶貧奉獻獎	四川省扶貧基金會

## 業 務

### 競爭

中國銀行業是全球規模最大且最具影響力的銀行業之一，多家國內及國際銀行在境內開展業務，包括大型商業銀行、全國性股份制商業銀行、城市商業銀行、農村金融機構、外資銀行、民營銀行及其他銀行業金融機構。尤其是經過二十多年的快速發展，城市商業銀行已成為中國銀行體系的重要組成部分，在維護地區金融穩定、促進市場競爭、便利金融服務及緩解中小型企業融資壓力等方面發揮重要作用。作為立足四川省宜賓市的城市商業銀行，我們主要與同城其他商業銀行競爭。我們認為銀行業的主要競爭因素包括產品供應及價格、服務質量、品牌知名度、分銷網絡及信息技術能力。我們致力於進一步豐富我們的產品種類並擴大我們的客戶範圍，以鞏固我們在市場上的競爭地位。有關我們行業的詳情，請參閱「行業概覽」。

### 僱員

截至2024年6月30日，我們有1,080名全職僱員。我們的所有僱員均位於四川省。下表載列截至2024年6月30日按職能劃分的僱員人數：

	截至2024年6月30日	
	僱員人數	佔總數百分比
公司銀行	666	61.7%
零售銀行	339	31.4%
金融市場	53	4.9%
其他	22	2.0%
總計	<b>1,080</b>	<b>100.0%</b>

## 業 務

下表載列截至2024年6月30日按年齡劃分的全職僱員總數：

	截至2024年6月30日	
	僱員人數	佔總數百分比
30歲或以下	205	19.0%
31至40歲	562	52.1%
41至50歲	204	18.9%
50歲以上	109	10.1%
<b>總計</b>	<b>1,080</b>	<b>100.0%</b>

下表載列截至2024年6月30日按教育程度劃分的全職僱員總數：

	截至2024年6月30日	
	僱員人數	佔總數百分比
碩士學位及以上	127	11.8%
學士學位	744	68.9%
副學士學位或以下	209	19.4%
<b>總計</b>	<b>1,080</b>	<b>100.0%</b>

我們認為我們的可持續增長取決於僱員的能力和貢獻。我們已投入大量資源招聘及培訓僱員。我們向僱員提供有關公司及零售銀行業務及金融市場業務的一般管理、營銷及風險控制以及政策及法規等各方面的系統培訓，如營銷技能、櫃面服務技能、反洗錢專題培訓、賦能客戶經理、合規講座等系列培訓，並通過線上、線下相結合的方式著力提升培訓效率。

我們已建立全面的績效評估及激勵制度，並為僱員提供具競爭力的薪酬待遇。我們的僱員通常享有養老保險、醫療保險、生育保險、工傷保險、失業保險及其他雜項福利等福利。我們亦根據適用的中國法律法規為僱員繳納社會保險及住房公積金。此外，我們的僱員有權享有病假、事假及年假。我們亦根據適用的中國法律法規向加班僱員提供加班費。我們正為僱員的福祉不斷改善我們的福利制度。



## 業 務

除全職僱員外，我們亦自中國人力服務機構聘用派遣員工。截至2024年6月30日，我們有76名派遣員工，主要提供客戶服務、駕駛及其他輔助服務以支持我們的運營。於往績記錄期間，我們與若干人力服務機構訂立服務協議以聘用派遣員工。根據服務協議，人力服務機構派遣的個人為該等機構的僱員。因此，人力服務機構須承擔該等派遣員工的薪金、社會保險計劃及住房公積金或其他僱員福利的成本，而我們則負責向該等人力服務機構支付服務費。

我們已根據中國法律法規成立工會代表我們僱員的利益，並與我們的管理層就勞工相關事宜緊密合作。於往績記錄期間及直至最後實際可行日期，我們並無經歷任何影響我們營運的罷工或其他重大勞資糾紛。

## 物業

我們的總行位於四川省宜賓市。截至2024年6月30日，概無持有或租賃物業的賬面值佔我們合併總資產的15%或以上，亦無物業活動的賬面值佔我們合併總資產的1%或以上。因此，根據上市規則第五章及香港法例第32L章《公司（豁免公司及招股章程遵從條文）公告》第6(2)條，本文件獲豁免遵守公司（清盤及雜項條文）條例第342(1)(b)條有關公司（清盤及雜項條文）條例附表三第34(2)段需載入本集團在土地及建築物方面的一切權益的估值報告規定。我們的物業詳情載列如下。

### 自有物業

截至最後實際可行日期，我們擁有總建築面積約106,565平方米的410項物業。於該等物業中，截至最後實際可行日期：

- 我們已取得總建築面積約44,779平方米（佔自有物業總建築面積約42.0%）的182項物業的相關權屬證書。除下文披露的十項物業外，據我們的中國法律顧問告知，我們有權依法佔有、使用、轉讓、出租、抵押或以其他方式處置上述172項物業，其總建築面積為約42,292平方米（佔我們自有物業總建築面積的約39.7%）。

---

## 業 務

---

- 我們已通過土地劃撥方式取得總建築面積約2,488平方米（佔自有物業總建築面積約2.3%）的10項物業的相關權屬證書。於該等物業中，總建築面積約1,539.8平方米出租予員工及獨立第三方。據我們的中國法律顧問告知，儘管我們使用劃撥土地上的物業並無重大法律障礙，但除非我們已獲得主管部門的批准，否則我們在轉讓、出租或抵押該等物業方面受到限制。於往記績錄期間及直至最後實際可行日期，我們並無就此遭受任何行政處罰。我們已進一步取得主管部門的書面確認，確認主管部門並無且將不會施加任何行政處罰或沒收我們出租該等物業所得收入。基於上文所述，我們認為出租該等物業不會對我們的業務、財務狀況或經營業績造成任何重大不利影響。
- 我們尚未取得總建築面積約61,786平方米（佔自有物業總建築面積約58.0%）的228項物業的相關權屬證書。於該等物業中：
  - 就總建築面積約3,259平方米的七項物業而言，我們尚未取得相關權屬證書，包括(i)我們因歷史原因而尚未取得相關權屬證書的一項物業，我們正辦理相關權屬證書；(ii)三項我們用於營運、購自獨立第三方房地產開發商的物業，該開發商未能完成物業初始登記，使我們難以取得權屬證書。我們已對開發商提起訴訟，要求開發商為本行申請該三項物業的權屬證書，並就逾期申請索償違約金。法院已裁定我們勝訴，而截至最後實際可行日期，我們正在進行強制執执行程序。我們亦已獲主管部門書面確認，申請該等物業的權屬證書並無實質法律障礙；及(iii)就我們自中國人民銀行宜賓市中心支行取得並用作我們辦公室及營運的三項物業，我們正辦理相關權屬證書。據我們的中國法律顧問告知，我們尚未取得相關權屬證書的情況並不影響我們對該等物業的使用，且我們取得該等權屬證書並無重大法律障礙。

---

## 業 務

---

- o 由於歷史原因，我們未能取得建築面積約20平方米的一項物業的相關權屬證書。我們已取得主管部門的書面確認，確認未能取得權屬證書並不影響我們對該物業的所有權或使用。
- o 我們尚未取得建築面積約290平方米、購自一名獨立第三方的一項物業的相關權屬證書，因為該物業於我們購入前已被抵押。我們將該物業用於村鎮銀行營運。我們認為，倘我們對該物業的合法權益受到質疑，我們將能夠以合理成本在周邊地區找到替代物業或合法租約，且相關搬遷不會對我們的業務、財務狀況或經營業績造成任何重大不利影響。
- o 我們尚未取得總建築面積約58,064平方米、通過與宜賓市敘州區城市建設投資開發有限公司（「敘州城投」）進行資產置換購入的217項物業的相關權屬證書。我們已取得敘州城投的書面確認，確認(i)我們依法享有該等物業的房屋所有權及該等物業所佔土地面積的土地使用權，且我們有權依法佔有、使用、轉讓、出租、抵押或以其他方式處置該等物業；及(ii)敘州城投將應我們要求協助辦理房屋過戶登記手續。我們已取得主管部門的書面確認，確認上述房產不存在權屬不清晰或者查封等無法辦理過戶的情形，我們根據資產置換協議取得相關房產的不動產權證書不存在實質性法律障礙。我們或會考慮於不久的將來出售該等物業。
- o 就兩項我們購自一名獨立第三方的建築面積約153平方米的物業而言，我們已悉數支付該物業的購買價，且該物業已交付予我們，惟我們尚未取得權屬證書。我們擬於滿足必要條件後提交權屬證書申請，以獲得權屬證書。

基於(i)於往績記錄期間及截至最後實際可行日期，上述物業的權屬缺陷並未對我們的業務營運或財務狀況造成任何重大不利影響；(ii)我們已就上文披露的大部分物業取得主管機關的書面確認；及(iii)為解決該等權屬缺陷所採取的整改措施，我們相

## 業 務

信我們無法繼續在有權屬缺陷的物業經營的可能性極微。我們相信，若我們無法繼續在有權屬缺陷的物業經營，我們將能夠以合理的成本在鄰近地區找到類似的物業或合法租約作為替代，而相關搬遷不會對我們的財務狀況或經營業績造成任何重大不利影響，因此，我們的董事認為（且聯席保薦人並無獲悉任何事項令其對董事的觀點產生疑問），這些有權屬缺陷的物業（單獨或整體）不會對我們的業務造成任何重大不利影響。

### 租賃物業

截至最後實際可行日期，我們租用總租賃面積約28,024平方米的135項物業，其中17項物業的出租人未向我們提供權屬證書。我們主要將該等物業用於營運以及員工宿舍或食堂。據我們的中國法律顧問告知，出租人須負責取得合適的權屬證書，而我們作為承租人不會因出租人未取得或提供租賃物業相關權屬證書或相關授權文件而遭受任何行政處罰。然而，我們面臨第三方提出申索或質疑租賃情況下的租賃不確定性。對於我們用作員工宿舍或食堂的物業，倘我們無法繼續租賃該等物業，我們相信我們可在相對較短的時間內以相對合理的成本找到符合條件的替代物業，且有關搬遷不會對我們的業務營運、財務狀況或經營業績產生任何重大不利影響。對於我們用作營運的物業，我們須在營業場所變更前三十個工作日，由支行的上級管理機構向國家金融監督管理總局地方機構報告，並於新處所開始營運前及時換領金融許可證。我們的中國法律顧問認為，上述物業的權屬缺陷不會對[編纂]及[編纂]構成重大的法律障礙。

此外，截至最後實際可行日期，我們尚未就135項租賃物業的135份租賃協議辦理登記。據我們的中國法律顧問告知，未就租賃協議辦理登記，不會影響該等租賃的效力。然而，倘我們和出租人未按相關主管部門規定就租賃協議辦理登記，我們可能就每項未登記租賃協議被處以人民幣1,000元至人民幣10,000元的罰款，最高可能被處以罰款合計人民幣1,340,000元。截至最後實際可行日期，我們未曾因未登記租賃協議而遭受行政處罰。我們已取得主管部門的書面確認，確認過往並無行政處罰記錄，且主管部門不會就該等未登記租賃協議而施加任何行政處罰。

## 業 務

### 部分物業未完成消防安全備案

根據《公安消防部門深化改革服務經濟社會發展八項措施》，對於建築面積超過300.00平方米的物業，我們須從地方政府的住房和城鄉建設部取得《消防驗收備案證明》。截至最後實際可行日期，我們尚未就我們用作支行的其中一項租賃物業（建築面積約為621.00平方米）取得《消防驗收備案證明》。

根據適用的中國法律法規，對於我們在竣工驗收後未取得《消防驗收備案證明》的各項物業，我們可能會被當地政府的住房和城鄉建設部門責令改正，並處以最高人民幣5,000元的罰款。相關規則及法規亦規定，應完成消防安全備案的物業會受到突擊檢查。物業因檢驗結果不合格而收到整改通知後，應暫停使用。整改完成後，由消防安全主管部門進行複檢，合格後方可投入使用。

我們於2023年10月已聘請消防安全顧問，對建築面積約為621.00平方米的租賃物業進行消防安全檢查。消防安全顧問主要從事消防安全設施的維護、檢查及消防安全評估工作，並持有相關資格及證書。消防安全顧問擁有一支由註冊消防工程師及消防安全設施操作人員組成的專門檢查團隊，具有豐富的消防安全設施維護檢查及消防安全評估經驗。消防安全顧問為獨立第三方，合資格根據中國相關法律法規提供消防安全評估服務。消防安全顧問透過現場視察、調查及文件審查，對我們營運的以下方面進行了全面審查及檢查，其中包括：(i)我們的場所是否符合法律法規；(ii)建築佈局、平面圖及消防安全設計；(iii)內部裝飾、紡織品、電氣設備過熱及周圍材料的燃燒性能及防火隔熱性能；(iv)防火隔離；(v)消防安全設備及系統的充分性；(vi)緊急疏散計劃、照明及疏散指示系統；(vii)消防安全供電及設施（包括發電機）；(viii)建築物的防火能力，包括屋頂隔熱及建築外牆裝飾；及(ix)員工（包括消防安全管理人員及現場人員）的消防管理知識。相關審查及檢查於2023年10月完成。



---

## 業 務

---

經消防安全顧問確認，(i)該場所配備了必要的消防設施、設備及安全標誌，且均處於良好狀態；(ii)消防設施運作正常，系統的主要功能運作正常；(iii)我們已按照相關監管部門的要求，在該場所制定並實施消防安全內部控制政策，包括消防安全及緊急疏散程序及政策；(iv)場所符合建築消防安全標準；(v)場所設有全面的緊急疏散計劃，所有僱員（包括消防安全管理人員及其他僱員）均了解消防管理知識；(vi)場所未有發生消防安全事故，我們亦未因場所的消防安全問題受到任何重大行政處罰或違規公告；及(vii)場所符合適用的消防安全要求，適合業務經營。

我們認為由於未取得《消防驗收備案證明》而受到相關政府部門處以重大處罰的風險很小，原因是(i)我們已獲得主管當局的書面確認，表明我們遵守有關消防安全管理的法律、法規及規則，合法經營，不存在重大消防安全管理違法行為，而自2018年以來，本集團未因違反消防安全管理方面的法律、法規或規範性文件而受到行政處罰，宜賓或內江消防救援局亦未因違反消防安全法律法規而正對我們進行調查；及(ii)如消防安全顧問所告知，尚未取得《消防驗收備案證明》的租賃物業的安全狀況符合適用的消防安全要求，適合業務經營。

### 許可、執照及資格

據我們的中國法律顧問告知，我們確認，截至最後實際可行日期，我們已就我們在中國的經營業務取得中國相關部門的所有重要執照、批文、許可證及資格。



## 業 務

截至最後實際可行日期，我們就業務運營取得的主要執照概列如下：

資質／執照	持有人	授出部門	授出日期	屆滿日期 <sup>(1)</sup>
金融許可證	宜賓商行	國家金融監督管理 總局四川監管局	2006年 12月25日	不適用
金融許可證	宜賓商行城北支行	國家金融監督管理 總局宜賓監管分局	2006年 12月25日	不適用
金融許可證	宜賓商行南興支行	國家金融監督管理 總局宜賓監管分局	2006年 12月25日	不適用
金融許可證	宜賓商行大觀樓支行	國家金融監督管理 總局宜賓監管分局	2006年 12月25日	不適用
金融許可證	宜賓商行金沙江支行	國家金融監督管理 總局宜賓監管分局	2006年 12月25日	不適用
金融許可證	宜賓商行誠信路支行	國家金融監督管理 總局宜賓監管分局	2006年 12月25日	不適用
金融許可證	宜賓商行萊茵支行	國家金融監督管理 總局宜賓監管分局	2006年 12月25日	不適用
金融許可證	宜賓商行興文光明 支行	國家金融監督管理 總局宜賓監管分局	2016年 8月15日	不適用
金融許可證	宜賓商行五糧液支行	國家金融監督管理 總局宜賓監管分局	2006年 12月25日	不適用

## 業 務

資質／執照	持有人	授出部門	授出日期	屆滿日期 <sup>(1)</sup>
金融許可證	宜賓商行南溪正信支行	國家金融監督管理 總局宜賓監管分局	2017年 6月26日	不適用
金融許可證	宜賓商行李莊支行	國家金融監督管理 總局宜賓監管分局	2017年 12月14日	不適用
金融許可證	宜賓商行三江支行	國家金融監督管理 總局宜賓監管分局	2006年 12月25日	不適用
金融許可證	宜賓商行敘州支行	國家金融監督管理 總局宜賓監管分局	2006年 12月25日	不適用
金融許可證	宜賓商行敘州區三角路社區支行	國家金融監督管理 總局宜賓監管分局	2014年 10月23日	不適用
金融許可證	宜賓商行南溪支行	國家金融監督管理 總局宜賓監管分局	2008年 12月18日	不適用
金融許可證	宜賓商行興文支行	國家金融監督管理 總局宜賓監管分局	2006年 12月25日	不適用
金融許可證	宜賓商行翠屏支行	國家金融監督管理 總局宜賓監管分局	2006年 12月25日	不適用
金融許可證	宜賓商行直屬支行	國家金融監督管理 總局宜賓監管分局	2006年 12月25日	不適用

## 業 務

資質／執照	持有人	授出部門	授出日期	屆滿日期 <sup>(1)</sup>
金融許可證	宜賓商行科技支行	國家金融監督管理 總局宜賓監管分局	2006年 12月25日	不適用
金融許可證	宜賓商行戎州支行	國家金融監督管理 總局宜賓監管分局	2006年 12月25日	不適用
金融許可證	宜賓商行敘府路支行	國家金融監督管理 總局宜賓監管分局	2006年 12月25日	不適用
金融許可證	宜賓商行江安支行	國家金融監督管理 總局宜賓監管分局	2009年 10月13日	不適用
金融許可證	宜賓商行高縣支行	國家金融監督管理 總局宜賓監管分局	2009年 12月28日	不適用
金融許可證	宜賓商行長寧支行	國家金融監督管理 總局宜賓監管分局	2010年 12月23日	不適用
金融許可證	宜賓商行屏山支行	國家金融監督管理 總局宜賓監管分局	2014年 12月1日	不適用
金融許可證	宜賓商行高縣文江 支行	國家金融監督管理 總局宜賓監管分局	2015年 6月11日	不適用
金融許可證	宜賓商行龍城支行	國家金融監督管理 總局宜賓監管分局	2006年 12月25日	不適用
金融許可證	宜賓商行葡萄園支行	國家金融監督管理 總局宜賓監管分局	2006年 12月25日	不適用

## 業 務

資質／執照	持有人	授出部門	授出日期	屆滿日期 <sup>(1)</sup>
金融許可證	宜賓商行西郊支行	國家金融監督管理 總局宜賓監管分局	2006年 12月25日	不適用
金融許可證	宜賓商行咸熙街支行	國家金融監督管理 總局宜賓監管分局	2006年 12月25日	不適用
金融許可證	宜賓商行酒聖路支行	國家金融監督管理 總局宜賓監管分局	2006年 12月25日	不適用
金融許可證	宜賓商行筠連支行	國家金融監督管理 總局宜賓監管分局	2006年 12月25日	不適用
金融許可證	宜賓商行珙縣支行	國家金融監督管理 總局宜賓監管分局	2006年 12月25日	不適用
金融許可證	宜賓商行山水原著 支行	國家金融監督管理 總局宜賓監管分局	2006年 12月25日	不適用
金融許可證	宜賓商行宜都支行	國家金融監督管理 總局宜賓監管分局	2024年 10月18日	不適用
金融許可證	宜賓商行內江分行	國家金融監督管理 總局內江監管分局	2010年 12月15日	不適用
金融許可證	宜賓商行內江市 市中區支行	國家金融監督管理 總局內江監管分局	2012年 5月11日	不適用
金融許可證	宜賓商行內江市 東興區支行	國家金融監督管理 總局內江監管分局	2013年 5月20日	不適用

## 業 務

資質／執照	持有人	授出部門	授出日期	屆滿日期 <sup>(1)</sup>
金融許可證	宜賓商行內江市 資中支行	國家金融監督管理 總局內江監管分局	2017年 6月23日	不適用
金融許可證	宜賓商行內江市 隆昌支行	國家金融監督管理 總局內江監管分局	2018年 1月29日	不適用
金融許可證	內江興隆村鎮銀行	國家金融監督管理 總局內江監管分局	2010年 12月23日	不適用
金融許可證	內江興隆村鎮銀行 東興支行	國家金融監督管理 總局內江監管分局	2014年 3月26日	不適用
金融許可證	內江興隆村鎮銀行 廣匯支行	國家金融監督管理 總局內江監管分局	2012年 10月25日	不適用
金融許可證	內江興隆村鎮銀行 隆昌東區支行	國家金融監督管理 總局內江監管分局	2010年 12月23日	不適用
金融許可證	內江興隆村鎮銀行 隆昌西區支行	國家金融監督管理 總局內江監管分局	2010年 12月23日	不適用
金融許可證	內江興隆村鎮銀行 白馬支行	國家金融監督管理 總局內江監管分局	2020年 4月24日	不適用
金融許可證	內江興隆村鎮銀行 大千支行	國家金融監督管理 總局內江監管分局	2012年 10月25日	不適用

## 業 務

資質／執照	持有人	授出部門	授出日期	屆滿日期 <sup>(1)</sup>
金融許可證	內江興隆村鎮銀行 江華街支行	國家金融監督管理 總局內江監管分局	2021年 10月22日	不適用
金融許可證	內江興隆村鎮銀行 隆昌花園支行	國家金融監督管理 總局內江監管分局	2010年 12月23日	不適用
金融許可證	內江興隆村鎮銀行 隆昌支行	國家金融監督管理 總局內江監管分局	2010年 12月23日	不適用
金融許可證	內江興隆村鎮銀行 威遠人民路支行	國家金融監督管理 總局內江監管分局	2011年 12月14日	不適用
金融許可證	內江興隆村鎮銀行 威遠西街支行	國家金融監督管理 總局內江監管分局	2015年 7月21日	不適用
金融許可證	內江興隆村鎮銀行 威遠支行	國家金融監督管理 總局內江監管分局	2011年 6月20日	不適用
金融許可證	內江興隆村鎮銀行 威遠中心街支行	國家金融監督管理 總局內江監管分局	2012年 7月10日	不適用
金融許可證	內江興隆村鎮銀行 資中東大道支行	國家金融監督管理 總局內江監管分局	2015年 7月21日	不適用



## 業 務

資質／執照	持有人	授出部門	授出日期	屆滿日期 <sup>(1)</sup>
金融許可證	內江興隆村鎮銀行 資中支行	國家金融監督管理 總局內江監管分局	2011年 6月20日	不適用
金融許可證	內江興隆村鎮銀行 沱江支行	國家金融監督管理 總局內江監管分局	2010年 12月23日	不適用
金融許可證	內江興隆村鎮銀行 資中北街支行	國家金融監督管理 總局內江監管分局	2013年 2月4日	不適用
金融許可證	內江興隆村鎮銀行 資中城南支行	國家金融監督管理 總局內江監管分局	2011年 12月14日	不適用
金融許可證	宜賓興宜村鎮銀行	國家金融監督管理 總局宜賓監管分局	2010年 12月22日	不適用
金融許可證	宜賓興宜村鎮銀行 濱江支行	國家金融監督管理 總局宜賓監管分局	2011年 10月13日	不適用
金融許可證	宜賓興宜村鎮銀行 屏山支行	國家金融監督管理 總局宜賓監管分局	2011年 12月22日	不適用
金融許可證	宜賓興宜村鎮銀行 翠柏支行	國家金融監督管理 總局宜賓監管分局	2013年 12月19日	不適用
金融許可證	宜賓興宜村鎮銀行 高場支行	國家金融監督管理 總局宜賓監管分局	2013年 12月19日	不適用
金融許可證	宜賓興宜村鎮銀行 城北支行	國家金融監督管理 總局宜賓監管分局	2014年 12月30日	不適用

## 業 務

資質／執照	持有人	授出部門	授出日期	屆滿日期 <sup>(1)</sup>
金融許可證	宜賓興宜村鎮銀行 蕨溪支行	國家金融監督管理 總局宜賓監管分局	2014年 12月30日	不適用
金融許可證	宜賓興宜村鎮銀行 小岸壩支行	國家金融監督管理 總局宜賓監管分局	2018年 1月5日	不適用
關於宜賓市商業銀行股份 有限公司進入全國銀行間 同業拆借市場的批覆	宜賓商行	中國人民銀行成都 分行	2008年 5月29日	不適用
中國人民銀行全國銀行間 債券市場准入備案通知書	宜賓商行	中國人民銀行宜賓 市中心支行	2009年 10月13日	不適用
中國人民銀行成都分行辦 公室關於宜賓市商業銀行 金融IC借記卡發卡技術 標準符合性和系統安全性 審核的批覆	宜賓商行	中國人民銀行成都 分行	2013年 3月25日	不適用

## 業 務

資質／執照	持有人	授出部門	授出日期	屆滿日期 <sup>(1)</sup>
中國人民銀行支付結算司 關於宜賓市商業銀行加入 網上支付跨行清算系統的 批覆	宜賓商行	中國人民銀行支付 結算司	2016年 7月14日	不適用
中國人民銀行宜賓市中心 支行辦公室關於宜賓市商 業銀行股份有限公司與宜 賓市人力資源和社會保障 局聯合發行第三代金融社 會保障卡的批覆	宜賓商行	中國人民銀行宜賓 市中心支行	2020年 7月16日	不適用
中國人民銀行宜賓市中心 支行關於宜賓興宜村鎮銀 行金融IC借記卡發卡技 術標準符合性和系統安全 性審核的批覆	宜賓興宜村鎮銀行	中國人民銀行宜賓 市中心支行	2018年 5月29日	不適用

## 業 務

資質／執照	持有人	授出部門	授出日期	屆滿日期 <sup>(1)</sup>
中國人民銀行內江市中心支行辦公室關於內江興隆村鎮銀行甜城借記IC卡發卡技術標準符合性和系統安全性審核的批覆	內江興隆村鎮銀行	中國人民銀行內江市中心支行	2015年 6月29日	不適用
中國人民銀行全國銀行間債券市場准入備案通知書	內江興隆村鎮銀行	中國人民銀行	2018年 12月14日	不適用
內江興隆村鎮銀行增加開辦同業業務備案表	內江興隆村鎮銀行	中國銀行業監督管理委員會內江監管分局	2016年 12月5日	不適用
關於發佈市場利率定價自律機制成員機構名單的公告	內江興隆村鎮銀行	市場利率定價自律機制	2022年 10月9日	不適用

附註：

(1) 只要我們遵守所有適用規定，執照或許可證將無限期有效。

## 業 務

### 知識產權

我們的知識產權主要包括商標、版權及互聯網域名。截至最後實際可行日期，我們在中國內地持有18項註冊商標、2項版權、2項計算機軟件版權及13個互聯網域名。請參閱「附錄七—法定及一般資料—2.有關我們業務的進一步資料—B.我們的知識產權」。於往績記錄期間，我們並無遭受任何嚴重侵犯我們的知識產權或遭第三方指控侵犯知識產權而對我們的業務、財務狀況及經營業績造成重大不利影響。

### 法律及監管事宜

#### 法律訴訟

我們可能不時在日常業務過程中涉及各種申索和訴訟。截至最後實際可行日期，我們有13宗申索本金額超過人民幣10.0百萬元的待決訴訟，我們均為原告，該等法律訴訟的合計申索本金額約為人民幣1,131.1百萬元。以上13宗待決訴訟全部涉及我們針對借款人、擔保人及債券發行人提起的金融借款合同糾紛、合同糾紛或債券交易。截至最後實際可行日期，於全部13宗案件中，(i)五宗根據勝訴判決正在強制執行或處於準備進入執行階段，合計申索本金額為人民幣267.8百萬元；(ii)一宗初審裁定我們勝訴並正處於上訴程序，申索本金額為人民幣75百萬元；及(iii)七宗尚待法院判決。截至最後實際可行日期，本公司在一宗涉及人民幣1.0百萬元的對外索償的追索糾紛訴訟中被列為被告。截至同日，該訴訟已進行一審，惟尚未作出判決。概無董事或高級管理層涉及該等訴訟。除上文披露的一宗訴訟外，截至最後實際可行日期，我們未曾為任何重大待決訴訟的被告人或共同被告人。

我們認為，我們已遵照貸款撥備政策，就我們作為原告或申請人的待決法律訴訟中的貸款計提充足撥備，有關撥備乃考慮包括貸款可收回性等多項相關因素後作出。有關貸款業務的撥貸後管理和監督，請參閱「風險管理—信用風險管理—公司貸款的信用風險管理—貸後管理」以及「風險管理—信用風險管理—個人貸款的信用風險管理—貸後管理」。我們亦已採取積極措施保障我們的權益，並降低法律訴訟的影響，包括委任專人負責監督及管理法律訴訟、積極與對方當事人、法院及其他相關方協調，並及時調查以及委聘外部法律顧問。

基於(i)我們已就我們為原告人的法律程序所涉貸款計提充足撥備；及(ii)我們已採取積極措施保障我們的權益，並緩減該等法律訴訟的影響，我們認為，該等待決訴訟不會對我們的業務、財務狀況及經營業績造成任何重大不利影響。

## 業 務

### 監管檢查及程序

我們須遵守不同中國監管機構（如國家金融監督管理總局（取代原中國銀保監會）及中國人民銀行）及其各自地方分支機構及辦事處頒佈的各項監管規定及指引。該等監管機構就我們遵守有關業務運營、風險管理及內部控制的法律及監管規定進行檢查及審查。

該等檢查和審查概無發現我們存在重大風險或不合規事件，但發現業務運營、風險管理和內部控制存在若干缺陷，其詳情載列如下。雖然這些問題並無對業務、財務狀況或經營業績造成任何重大不利影響，但我們已採取改進和整改措施，防止日後發生類似事件。

除下文披露並分別論述者外，於往績記錄期間及直至最後實際可行日期，我們一直在所有重大方面遵守有關業務運營、風險管理、稅務合規和內部控制的相關監管規定和指引，而且未曾出現可能對業務運營或財務業績造成重大不利影響的其他監管檢查或程序。

### 行政處罰

於往績記錄期間及直至最後實際可行日期，我們被中國人民銀行、原中國銀保監會及國家金融監督管理總局的地方分支機構處以十項行政處罰。該等行政處罰乃針對我們的總行、多家支行及村鎮銀行發出，涉及罰款總額為人民幣6.4百萬元。於該等行政處罰中：

- 中國人民銀行以及相應地方機構對我們處以三項行政處罰，罰款總額為人民幣1.6百萬元，針對我們及村鎮銀行。發現的主要問題包括：(i)未在規定的時間內向中國人民銀行報送開立及撤銷賬戶的信息，或開立若干銀行結算賬戶未向人民幣銀行結算賬戶管理系統備案；(ii)未對客戶進行初步身份確認、未按規定保存客戶身份信息和交易記錄、未通知信息主體而提供個人不良信息及未充分落實防範電信詐騙相關配合工作；及(iii)財務統計數據處理和報告方式不當。
- 原中國銀保監會及國家金融監督管理總局及其地方機構對我們處以七項行政處罰，罰款總額為人民幣4.8百萬元，針對五家支行及一家村鎮銀行。發



## 業 務

現的主要問題包括：(i)部分分支行的貸款、貸後管理、貸前調查、貸款審批、抵押檢查及登記流程、交易真實性驗證以及對貸款資金用途的檢查方面存在不足，涉及下文所述李智先生的個人不當行為；(ii)村鎮銀行對重大關聯交易未按規定審查審批和報告的行為；及(iii)貸款分類不當，此問題與往績記錄期間前於2019年宜賓興宜村鎮銀行發生的一宗個別事件有關。針對發現的問題，宜賓興宜村鎮銀行已及時修訂信貸政策和加強信貸管理措施。於往績記錄期間及直至最後實際可行日期，宜賓興宜村鎮銀行並無因貸款分類不當而被處以任何其他監管行政處罰。

除「一 法律及監管事宜－僱員違規行為－李智先生的案件」一節所披露李智先生的個人不當行為外，截至最後實際可行日期，我們的董事或高級管理層均未涉及上述行政處罰，而導致行政處罰的事件亦未涉及本集團或僱員在任何重大方面的任何欺詐或不誠實行為。

除了迅速完成整改並徹底核實潛在問題外，我們亦就解決問題與相關部門或組織多次溝通。我們已及時採取相應的補救措施，包括：

- (i) 實施相應的內部控制系統，規範業務流程，完善管理信貸審查審批流程、放貸及貸後機制，以及加強對貸款資金用途的檢查，包括加強：
  - (a) 對借款人的貸前評估，包括背景調查、文件真實性審查、面談及簽約程序；
  - (b) 對擔保情況及貸款資金用途的貸後檢查；及
  - (c) 內部控制及管理措施，以確保僱員遵守我們的貸款發放及管理機制；
- (ii) 定期進行賬目核査和清理工作；
- (iii) 改善設備維護及日常檢查；
- (iv) 啟動特別調查，以識別及評估潛在風險，並制定應急計劃，以便在出現緊急情況時作出有效及高效的回應；

## 業 務

- (v) 加強信息技術基礎設施，以確保妥善識別、保存及處理客戶資料；
- (vi) 加強僱員培訓及教育，以提高其合規經營意識，加強對業務營運的定期檢查，並就事件傳閱意見，以防止類似事宜及問題再次發生；及
- (vii) 加強基本業務數據管理，包括：
  - (a) 改善綜合報告系統，實現自動化數據收集及改善數據質量管理系統，以建立控制基本業務數據的可持續機制；及
  - (b) 加強對基本業務數據的審查、自查及統計報告培訓，以確保統計數據來源的質量控制，並提高業務人員對控制基本業務數據質量重要性的意識。

截至最後實際可行日期，我們已及時支付上述行政處罰所施加的罰款。我們聘請了一名獨立內部控制顧問，以檢討我們有關財務報告的內部控制。基於我們根據內部控制顧問的檢討結果及建議已採取的補救措施及加強內部控制措施，我們已在業務營運、內部控制及風險管理相關事宜方面有所改善。通過上述我們已實施的補救措施及經加強的內部控制措施，加上內部控制顧問並無就後續訪問及後續程序發出額外意見，我們相信我們已採取適當行動糾正已發現的不足之處並防止同類事件再次出現，且聯席保薦人並無注意到會致使彼等對上述董事的觀點產生疑問的任何事項。我們的中國法律顧問認為，上述行政處罰不會對[編纂]及[編纂]構成重大的法律障礙。

### 監管審查結果

監管機構（包括國家金融監督管理總局（原中國銀保監會）及中國人民銀行）通常會就我們遵守相關中國法律法規、指引及監管規定的情況進行例行（通常每年或每半年進行）及臨時檢查。於往績記錄期間及直至最後實際可行日期，原中國銀保監會、中國人民銀行及四川省審計廳等中國監管機構開展的監管審查發現我們在業務營運、風險管理、企業管治及內部控制方面存在若干缺陷，我們相信這些缺陷在我們的能力範圍內可以得到有效解決。於往績記錄期間及直至最後實際可行日期，有關當局提出的主

---

## 業 務

---

要事項及我們的相應補救措施載列如下。與行政處罰相比，根據《中國銀保監會現場檢查辦法（試行）》進行的監管審查在不同法律及程序框架下進行，行政處罰主要由《中國銀保監會行政處罰辦法》監管。與行政處罰不同，檢查報告並不會施加處罰，如罰款或吊銷業務牌照；反之，檢查報告一般載有已識別問題的即時整改要求。收到檢查報告後，我們通常會制定一份具預計完成時間表的補救計劃，並在執行有關計劃前聯繫相關當局。倘相關當局對補救計劃或預計完成時間表並無異議，我們將按補救計劃開展整改過程，並於其後向相關當局提交有關整改結果的整改報告。我們整改過程的持續時間因補救計劃的複雜程度而異，通常為三個月至一年不等。與其他類型的整改（如程序和運營問題）相比，有關公司治理和制度改進的整改通常需要更長的時間。就於往績記錄期間及直至最後實際可行日期收到的檢查報告而言，我們已及時採取適當措施立即糾正發現的缺陷，並向相關監管機構提交整改報告。相關監管機構一般不會就所提交的整改報告發出確認函或批准函。然而，於往績記錄期間及直至最後實際可行日期，我們並無收到對我們的整改報告所載及我們所採納的補救措施的任何重大反對意見。就我們所深知，於往績記錄期間及直至最後實際可行日期，我們並無因我們的整改報告或整改過程而受到任何處罰。

我們的董事認為，且聯席保薦人並無注意到會致使彼等對董事的觀點產生疑問的任何事項，於往績記錄期間及直至最後實際可行日期，審查中並無發現任何重大缺陷或系統性失誤，監管審查中發現的事件亦未涉及本集團或僱員在任何重大方面的欺詐或不誠實行為。我們認為，下文概述的主要審查結果和建議對我們的業務、財務狀況或經營業績並無任何重大不利影響，反而有助我們更好地判斷我們的營運缺陷並相應完善我們的風險管理及內部控制措施。考慮到以下因素：(i) 審查結果及建議對我們的業務、財務狀況或經營業績並無重大不利影響，(ii) 相關監管機構並無對我們的缺陷整改提出後續意見及(iii) 我們採取了風險管理及內部控制措施，董事認為我們的補救措施及相關內部控制措施在所有重大方面均充分有效，且聯席保薦人並無注意到會致使彼等對上述董事的觀點產生疑問的任何事項。

## 業 務

### 國家金融監督管理總局 (前稱中國銀保監會)

原中國銀保監會相關地方機構對我們的經營狀況開展定期和專項檢查。基於這些檢查，原中國銀保監會相關地方機構出具包括檢查結果和指導意見的檢查報告。於往績記錄期間及直至最後實際可行日期，原中國銀保監會相關地方機構提出的主要問題及我們相應的整改措施載列如下：

主要問題和主要建議	我們的主要補救措施	最新檢查報告日期以及 最新整改報告提交日期
<b>公司治理</b>		
股東管理不足，主要股東權限限制不完整，當中包括就質押所持有本行股份50%或以上的主要股東而言，僅限制其於股東大會上的一般表決權以及其委任董事於董事會會議上的表決權。	修訂相關管理辦法，明確規定股權質押和表決權限制措施，當中包括就質押所持有本行股份50%或以上的股東而言，限制其於股東大會上的表決權以及其委任董事於董事會會議上的表決權。按照該等辦法，已對相關股東的表決權進行了限制。	2021年4月12日及 2021年7月5日

## 業 務

主要問題和主要建議	我們的主要補救措施	最新檢查報告日期以及 最新整改報告提交日期
<p>信息披露報表未完整記載主要股東信息；一名外部監事在多家銀行同時任職，超過允許範圍；臨時信息披露不及時；關聯方持續識別不充分；部分制度需完善，包括有關董事會管理、績效考評、員工管理、信息披露及內部審計的若干條文；內部審計工作計劃不完整，未包括資本充足等相關內容；全面風險管理報告內容不完整，壓力測試頻率不符合內部規定。</p>	<p>及時向董事會報告股權質押變更情況；加強信息披露，以完整披露主要股東信息；加強與外部監事（已辭去在其他銀行擔任的監事職務以符合監管要求）的溝通；加強臨時信息披露，增強信息披露的及時性；完善關聯交易管理制度，建立關聯方定期重新識別機制，以及更新關聯方名單；建立制度定期檢討機制，並完善相關制度。聘請專業的人力資源管理諮詢公司，對績效薪酬管理體系進行梳理和完善。按照監管要求，完善內部審計工作計劃，並嚴格實施。加強全面風險管理，嚴格按照要求做好壓力測試，並完善全面風險管理報告內容。</p>	<p>2023年5月29日及 2024年7月29日<sup>(1)</sup></p>

(1) 截至本整改報告提交日期，我們正積極解決及整改有關問題。請參閱「— 近期檢查」。

## 業 務

主要問題和主要建議	我們的主要補救措施	最新檢查報告日期以及 最新整改報告提交日期
<b>信用風險管理</b>		
<p>貸前調查不充分，包括若干貸款未按照內控政策審查抵押品價值；若干投資未調查核實借款人關聯方及其財務狀況。</p>	<p>完善抵押品評估及核查機制，在總行成立抵押資產複評小組，針對大額抵押品價值進行複評和管理，確保抵押品估值與市場價值相符。加強貸前檢查，完善相關管理政策和操作流程，加強貸款基本資料核實，並對借款人的財務狀況、經營活動及擔保人的資格、擔保能力以及抵押品的狀況進行持續跟蹤檢查，審慎評估借款人還款能力。定期開展員工培訓學習，加強對貸款運營的監督檢查，定期對新增貸款進行專項審計和合規審查，以及時識別並杜絕潛在風險。</p>	<p>2022年10月11日及 2022年12月29日</p>
<p>未能嚴格執行貸後管理措施，包括對貸款資金用途或貸款資金流向監測不充分；未能對借款人、擔保人及抵質押物進行定期監測；未及時採取有效措施應對異常情況；資金最終用於限制性的用途。</p>	<p>制定貸款管理詳細細則，加強貸款資金的使用管理，細化貸款流程，進一步加強對貸款資金委託付款的管理，以及定期督促貸款資金按照申請用途使用。加強貸後管理，嚴格實施貸後檢查制度，定期對客戶的經營活動及抵質押物、擔保人情況等進行持續的跟蹤檢查，並及時預警、應對風險隱患。</p>	<p>2022年10月11日及 2022年12月29日</p>



## 業 務

主要問題和主要建議	我們的主要補救措施	最新檢查報告日期以及 最新整改報告提交日期
<p>異地互聯網貸款佔比較高。在商業銀行互聯網貸款業務的相關監管規定出台前，本行的互聯網貸款業務以異地互聯網貸款及中期互聯網貸款為主。相關監管規定出台後，我們被要求減少並停止提供預期收益型的相關金融產品。</p>	<p>按照監管要求，自2022年起暫停發放異地互聯網貸款，存量異地互聯網貸款到期自然結清。全部預期收益型金融產品已於2021年停售並已全部到期兌付，且我們已根據監管規定在時限內完成整改。</p>	<p>2021年4月12日及 2021年7月5日</p>
<p>貸款風險分類不準確或重新分類不及時。2016年轉讓貸款前未及時開展貸款風險重分類。</p>	<p>修訂完善資產分類管理制度，加強貸款風險分類管理，提高貸款分類準確度。已加強貸款和投資的日常監控，確保妥善分類管理貸款，實施有效貸款重新分類管理，準確、如實開展貸款分類工作。貸款偏離度逐步降低並符合監管規定。</p>	<p>2022年5月25日及 2022年9月23日</p>

## 業 務

主要問題和主要建議	我們的主要補救措施	最新檢查報告日期以及 最新整改報告提交日期
授信業務對貿易背景、交易背景調查補充不充分，對保證金來源核實不足；對借款人營運資金需求和償還能力評估不充分；若干資產分類調整不及時；貸後對資金用途和流向監測不充分，未能對債權投資進行定期檢測，未對異常情況及時採取有效措施；及資金的最終用途與申請用途不一致。	加強對交易背景、擔保資金來源進行持續跟蹤檢查，審慎評估借款人還款能力；加強客戶經理業務培訓，並加強日常檢查，督促客戶經理嚴格遵循貸前調查操作流程。加強對貸款業務的監督檢查，督促借款人嚴格按照申請用途使用資金，定期對新增貸款進行專項審計和合規審查，以及及時識別並杜絕潛在風險；加強信貸審計；進一步完善資產分類管理制度，加強對投資的日常監控；進一步細化貸款管理實施細則，並要求客戶經理嚴格落實貸款資金監測制度，及時收集貸款申請用途相關的增值稅發票、訂貨單、貨運單等交易佐證依據材料。	2023年5月29日及 2024年7月29日

### 流動資金風險

核心負債比例未持續達標 <sup>(1)</sup> 。	加強負債統籌管理，提高負債的穩定性和多樣性。通過增加定期存款比率、活期存款比率、管控總負債規模等手段，不斷優化核心負債比例指標。	2021年4月12日及 2021年7月5日
------------------------------	--	--------------------------

(1) 核心負債比例是指核心負債佔負債總額的比例，其中核心負債包括定期存款和到期日為三個月或以上的已發行債券，以及年期為12個月或以上的活期存款部分，而標準主要包括核心負債比例不應低於60%。截至2020年12月31日，我們的核心負債比例未能達到有關指標，原因是我們的活期存款增長導致負債總額增加，而部分活期存款未計入核心負債，令核心負債比例有所下降。據我們的中國法律顧問告知，根據中國銀保監會於2018年5月23日頒佈的《商業銀行流動性風險管理辦法》，核心負債比例不再作為監管指標，而僅供參考。基於上文所述，我們認為上述事件不會對我們的業務營運及財務狀況產生重大不利影響。

## 業 務

主要問題和主要建議	我們的主要補救措施	最新檢查報告日期以及 最新整改報告提交日期
-----------	-----------	--------------------------

### 信息科技風險

<p>信息科技風險管理不充分，包括信息科技安全管理與外包管理政策不全面。未制定應用安全技術、監控標準、安全編碼及測試規範。未在外包管理制度中明確規定外部風險管理評估和全面審計的次數。重要信息系統的災備覆蓋率不足，直銷銀行服務、資金存管系統及電子簽名系統均未包括在內。災備數據中心的若干硬件設施已超出預期使用壽命，未有及時更換。信息科技風險管理應急演練場景設置不夠豐富。</p>	<p>(i)修訂完善應用安全管理相關政策，列明應用安全技術、監控標準、安全編碼及測試等規定，加強實施有關管理政策；(ii)修訂並加強外包服務管理，規範外部風險管理評估和審計的次數、流程和報告，並督促嚴格執行；(iii)加強災備系統建設，包括建設並啟用直銷銀行服務、資金存管、電子簽名等應用層面的災備系統，將重要信息系統災備覆蓋率達至100%；(iv)全面檢查所有基礎設施，更換超過使用壽命的硬件設施，以杜絕潛在故障；及(v)豐富應急演練場景，包括重要信息系統獨立切換演練、消防演練、異地災備數據恢復演練等多種演練場景，以提升應急應對能力。</p>	<p>2021年4月12日及 2021年4月28日</p>
--	---	-----------------------------------

---

## 業 務

---

### 近期檢查

截至最後實際可行日期，我們正積極處理及整改一份由國家金融監督管理總局（前稱中國銀保監會）宜賓監管分局於其進行例行檢查後發佈的檢查報告中識別的若干問題，而我們已於2024年7月29日提交我們的最新整改報告。收到檢查報告後，我們與國家金融監督管理總局宜賓監管分局就所識別各問題的補救措施及完成整改的時間表進行溝通，據此展開整改過程，並於2023年9月4日提交一份補救計劃，說明待採取的補救措施及完成整改的相關時間表。隨後，我們於2023年11月3日、2023年12月6日及2024年7月29日分別提交一份整改報告，詳細說明至今取得的整改結果以及餘下問題的補救計劃。國家金融監督管理總局宜賓監管分局已審閱且表示不反對我們的補救計劃及整改報告。大部分已識別的問題截至最近期整改報告日期已獲整改。其餘事項為根據有關當局的建議建立中長期僱員激勵計劃。鑒於缺乏行業先例或案例研究可供參考，現階段我們僅在探索該制度，截至最後實際可行日期，尚未開始實施有關激勵計劃，而我們的目標為於2027年底前分階段實施。我們正積極落實補救計劃中的整改措施並已加強內部控制措施，以確保按整改報告中載列的時間表及時解決其餘事項。我們亦將繼續積極與國家金融監督管理總局宜賓監管分局就整改進展進行溝通。

## 業 務

### 四川省審計廳

四川省審計廳對我們的營運開展定期檢查，並出具包括檢查結果和相關建議的意見。於往績記錄期間及直至最後實際可行日期發現的主要問題和提出的主要建議以及我們的主要整改措施載列如下：

主要問題和主要建議	我們的主要整改措施	最新檢查報告日期以及 最新整改報告提交日期
股權架構管理不足，包括(i)公職人員持有非上市銀行股份不合規；(ii)股權質押安排管理不足，對主要股東股權質押監管不力。部分主要股東使用質押股權產生的紅股作為額外抵押品，而未及時通知本行或向本行董事會備案。此等情況導致本行未能就主要股東額外質押銀行股權取得充分資料。	(i)通過將公職人員持有的所有股份轉讓予合資格第三方接收人，糾正不合規的股權安排，且我們的股東中不再有任何公職人員；(ii)及時修訂並實施股權質押管理辦法，規定相關表決權限制，包括就質押所持本行股份50%或以上的股東而言，明確限制其於股東大會上的表決權及其委任董事於董事會會議上的表決權；及(iii)加強股權管治及對主要股東股權質押安排的監督。對主要股東的表現及履職情況進行年度評估。通過公開信息渠道定期查詢股份質押情況，及時了解股東股權狀況。	2020年6月19日及 2021年7月19日

## 業 務

主要問題和主要建議	我們的主要整改措施	最新檢查報告日期以及 最新整改報告提交日期
信用風險管理不充分，包括(i)貸前調查不足，未有有效查核借款人提供的財務報表及交易合同；(ii)貸款延期及續期程序不當，對主要還款資金來源的評估不足及不充分；(iii)貸後管理不到位，未有對資金動用情況進行全面監控，且資金動用證明文件收集不足；(iv)對關聯方貸款的識別不足。	進一步加強貸前調查和貸後管理，細化調查內容和調查流程，加大對借款人背景、資產狀況和質押品價值評估的檢查力度；加強貸款分類管理，增加減值撥備；落實貸款發放細化管理制度，加強貸款資金委託付款管理，改善貸款資金動用情況監控工作，及時收集交易憑證作為貸款申請的證明文件；完善關聯方交易管理機制；就管理關聯方交易設立跨部門辦公室，修訂完善關聯方交易的相關制度，加強關聯方名單管理，每季度開展關聯方重新識別工作，確保能夠識別及管理關聯方以及交易合規；及就此方面加強員工業務培訓及合規教育。	2020年6月19日及 2021年7月19日

### 僱員違規行為

我們持續監察僱員行為，以確保遵守適用法律及法規、內部行為守則及防止欺詐活動。於往績記錄期間及直至最後實際可行日期，我們的若干僱員因不合規事件而受到相關監管機構行政處罰或被定罪。有關該等事件的詳情載列如下：

#### *Deng Zhijun先生的案件*

於2021年3月11日，Deng Zhijun先生（一名前僱員，於2002年至2020年在本行擔任多個職位，包括其最近一次於2020年擔任臨港支行行長）被裁定受賄罪成，於2009年至2018年身任公職期間，總受賄金額為人民幣569,230.77元。我們獲悉該事件後，



---

## 業 務

---

積極配合監管部門的調查及檢查工作。因著此事而調查及提起的法律訴訟中，Deng先生於2021年3月11日初審時被判處三年徒刑及罰款人民幣200,000元。本行並無因Deng先生的案件而受到原中國銀保監會的任何監管行政處罰。

我們還對Deng先生案件涉及的業務進行了全面的內部調查，並將調查結果提交給前中國銀保監會宜賓監管分局。內部調查並未發現相關業務存在任何重大違法或違規行為，惟處理若干業務時存在若干操作缺陷。我們已採取相應的內部紀律處分，其後並向有關部門提交有關內部調查結果、內部紀律處分、整改措施及結案報告。

經前中國銀保監會宜賓監管分局自行核實後，該局並未認定該案件涉及業務交易中的重大違法或違規行為。因此，本行及相關人員並未因Deng先生的案件而受到原中國銀保監會的任何監管行政處罰。

基於上文所述，我們認為上述案件為個別事件，並不反映我們內部控制或風險管理系統的任何系統性缺陷。事件發生後，我們已終止與Deng先生的僱傭合約，並採取多項主動措施以改善內部控制，並防止類似事件發生，包括：

- (i) 加強信用風險管理，包括及時補充信用信息，完善貸款前、貸款期間、貸款過後的管理與監控。特別是在貸款審批流程方面，我們加強了對借款人背景和信用記錄的調查，並通過多種渠道加強了對該等信息的交叉驗證，以確保借款人條件和資格完整、準確和真實；
- (ii) 加強員工培訓教育，包括召開全行案例警示教育會議，開展專項合規教育會議，重點關注信貸、票據、同業業務等重點領域，並與員工進行定期單獨面談，處理潛在問題；及
- (iii) 建立長遠案例驅動改進機制，包括制定實施方案、加強管理幹部發展、培育廉潔合規文化、加強監督和管理體系、建立誠信報告機制及加強監督檢

## 業 務

查和問責等措施。通過實施上述措施，我們旨在從案例中學習，提高合規意識，促進廉潔自律的組織文化，最終加強內部控制、管理和風險防範，確保運營的安全性和穩定性。

由於(i)相關不當行為於往績記錄期間前的2009年至2018年期間發生；(ii)所有相關案件的調查、問責及整改已於2021年5月前結束；(iii)本行並無因此案受到任何處罰；及(iv)截至2024年6月30日，該案件所涉及的所有貸款均已悉數結清，資產負債表並無未償還結餘，我們認為該案件不會對我們於往績記錄期間的經營及財務狀況產生任何重大不利影響。

### 李智先生的案件

2021年12月28日，前僱員李智先生（曾於2009年至2015年在本行擔任多個職務，包括2014年擔任三江支行行長，2015年擔任宜賓縣支行行長，最後於2015年至2021年在誠信路支行從事不良資產清收工作）被判犯有以下罪行：(i)2009年至2015年期間收受賄賂，總金額約為人民幣1.5百萬元，及(ii)2013年至2014年期間明知借款人不符合條件仍違法向不符合條件的借款人批准發放貸款，總金額為人民幣97.4百萬元。經國家金融監督管理總局宜賓監管分局調查，李智先生於2022年6月2日被終身禁止從事銀行業工作。2021年12月28日，李智先生因受賄罪及違法發放貸款罪被判處有期徒刑13年，並處罰金人民幣650,000元。就該案而言，敘州支行被處以人民幣1.5百萬元的行政罰款。

我們對該案進行了全面的內部調查，包括對涉案貸款業務進行風險評估及調查，而我們已採取相應的內部紀律處分及整改，以加強下文所述的內部控制。於2021年6月，我們終止了與李先生的僱傭合同。

前中國銀保監會宜賓監管分局未將此案定為重大案件。截至最後實際可行日期，所有涉及的資產均已結清、核銷或轉出，資產負債表上並無餘額。基於以上所述，我們認為上述案件是個別事件，並不反映我們的內部控制或風險管理系統存在任何系統性漏洞。事件發生後，我們採取了一系列積極措施，以完善我們的內部控制、提高僱員及管理層的合規意識及防止類似事件發生，包括：

- (i) 通過舉辦線上及線下培訓課程加強合規教育，旨在提高合規意識，提升對操作規範及內部控制的認識；定期舉行會議，內容涉及法規、政策、制度、內部控制、合規及案例研究；及舉行持續的廉潔座談會、警示及教育訪問，以培養廉潔文化；

---

## 業 務

---

- (ii) 實施以案促改的治理政策，包括《宜賓市商業銀行違規違法違紀典型案例以案促改工作指導意見》及《開展「李智案」警示教育深化以案促改工作實施方案》，為從案例角度發現運營管理問題奠定基礎。我們亦實施了《宜賓市商業銀行信貸領域突出問題專項整治工作方案》，旨在解決信貸業務中的不合規問題，包括由專門的領導團隊領導的為期六個月專項整治行動，以解決制度、執行、操作規範及風險管理方面的問題；及
- (iii) 通過完善風險管理及內部控制制度，加強預防措施，包括：
  - (a) 有針對性地建立一支能力及責任心更強、廉潔意識更高的管理團隊及客戶經理團隊，並執行《客戶經理管理暫行辦法》等相應的指導方針，確保自上而下的有效管理；
  - (b) 加強「三查」制度，包括(i)貸前調查，包括根據特定標準加強嚴格的借款人資格審查，對借款人的經營真實性及狀況進行全面調查及交叉核實，並堅持嚴格的貸款審查程序及標準，以預防信貸風險；(ii)貸中程序，包括加強面對面的簽約程序，以防止委派或遠程簽約；確保抵押登記經兩人處理，以加強交叉監督；嚴格審查信貸資金發放，確保嚴格遵守「實貸實付」原則<sup>1</sup>，監督貸款資金使用，防止挪用資金；落實貸款發放責任，加強對貸款發放過程的監督；及(iii)貸後管理，包括加強對客戶貸款使用情況的監控及檢查，確保及時跟蹤客戶的經營狀況，並對抵押品進行現場檢查及評估，以防止挪用貸款資金及轉移資產；

---

<sup>1</sup> 「實貸實付」原則是指銀行業金融機構根據借款人的取款申請及支付委託，主要通過委託支付方式發放貸款資金的過程。此乃基於貸款項目的進展及有效的貸款需求，並根據合同條款將資金支付予借款人的交易主體。

---

## 業 務

---

- (c) 完善授信管理政策，加強對集團客戶及單一法人客戶的授信管理，包括嚴格執行《宜賓市商業銀行集團客戶統一授信管理辦法》及《宜賓市商業銀行單一客戶統一授信管理辦法》，確保根據規定的標準等對不同類型的客戶進行適當的識別、調查及信用評估；及
- (d) 建立健全檢查、報告及問責制度，包括加強業務、風險合規及內部審計三道防線，鼓勵內部檢舉錯誤行為，並保持嚴格的問責制度，以遏制違規及不合規行為。

基於截至最後實際可行日期，(i)相關不當行為發生在往績記錄期間前的2009年至2015年；(ii)所有相關案件調查、問責、整改及法律程序均已於2021年底前結束；(iii)該案未被主管部門認定為重大案件；及(iv)所有涉案資產已結清、核銷或轉出，我們認為李先生的案件並無對我們於往績記錄期間的經營及財務狀況產生任何重大不利影響。

### 遵守核心指標

我們已在所有重大方面遵守有關業務運營、風險管理、稅務合規及內部控制的相關監管規定及指引。尤其，我們須遵守核心指標（試行）所規定的各項比率。於往績記錄期間及直至最後實際可行日期，我們並無因在監管檢查及審查中未遵守核心指標（試行）而受到行政處罰。

### 反洗錢

於往績記錄期間，高級管理層並無發現或接報任何重大反洗錢事件。有關我們反洗錢措施的詳情，請參閱「風險管理－合規風險管理」。