

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



**YIBIN CITY COMMERCIAL BANK CO., LTD\***  
**宜賓市商業銀行股份有限公司\***  
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)  
(股份代號：2596)

**截至2024年12月31日止年度業績公告**

宜賓市商業銀行股份有限公司\* (「本行」) 董事會 (「董事會」) 欣然宣佈本行及其附屬公司 (合稱為「本集團」) 截至2024年12月31日止年度 (「報告期」) 根據國際會計準則委員會頒佈的《國際財務報告準則》(「國際財務報告準則」) 編製的經審計年度業績 (「年度業績」)。董事會及其轄下的審計委員會 (「審計委員會」) 已審閱並確認此年度業績。

**1. 本行基本情況**

中文註冊名：	宜賓市商業銀行股份有限公司 (簡稱「宜賓銀行」)
英文註冊名：	YIBIN CITY COMMERCIAL BANK CO., LTD* (簡稱「YiBin City Commercial Bank」)
法定代表人：	薛峰
授權代表：	楊興旺、魏偉峰
董事會秘書：	唐粼
聯席公司秘書：	唐粼、魏偉峰
本行註冊地址：	中國四川省宜賓市翠屏區女學街1號

本行主要辦公地址： 中國四川省宜賓市敘州區金沙江大道9號

客戶服務熱線： +86 (0831) 96578

電話： +86 (0831) 5103546

本行網站： [www.ybccb.com](http://www.ybccb.com)

香港主要營業地點： 香港灣仔皇后大道東248號大新金融中心40樓

H股披露網站： 香港聯合交易所有限公司披露易網站 [www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk)  
本行網站 [www.ybccb.com](http://www.ybccb.com)

上市地點： 香港聯合交易所有限公司（「香港聯交所」）

股份簡稱： 宜賓銀行

股份代號： 2596

H股股份過戶登記處： 香港中央證券登記有限公司  
香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖

本業績公告所載若干數額及百分比數字已約整。因此，若干表格所示總數未必是前述各項數字的總和。

## 2. 財務摘要

### 2.1 2020年至2024年財務數據

(除另有註明外，  
以人民幣百萬元列示)

	2024年	2023年	2022年	2021年	2020年
利息收入	<b>3,691.3</b>	3,563.4	3,201.6	2,545.7	2,068.8
利息支出	<b>(2,113.6)</b>	<u>(1,777.8)</u>	<u>(1,449.3)</u>	<u>(1,163.5)</u>	<u>(861.0)</u>
淨利息收入	<b>1,577.7</b>	<u>1,785.6</u>	<u>1,752.3</u>	<u>1,382.2</u>	<u>1,207.8</u>
手續費及佣金收入	<b>101.1</b>	75.3	65.8	53.2	85.3
手續費及佣金支出	<b>(36.0)</b>	<u>(31.4)</u>	<u>(26.5)</u>	<u>(20.5)</u>	<u>(17.0)</u>
手續費及佣金收入淨額	<b>65.1</b>	<u>43.9</u>	<u>39.4</u>	<u>32.7</u>	<u>68.3</u>
交易活動收益／(虧損)淨額	<b>201.0</b>	291.8	(35.0)	171.2	77.9
金融投資淨收益	<b>315.1</b>	10.6	86.5	11.0	7.2
其他營業收入	<b>21.5</b>	<u>37.9</u>	<u>23.8</u>	<u>23.7</u>	<u>12.6</u>
營業收入	<b>2,180.4</b>	<u>2,169.8</u>	<u>1,867.0</u>	<u>1,620.8</u>	<u>1,373.7</u>
營業費用	<b>(725.2)</b>	(698.2)	(655.4)	(606.8)	(544.8)
預期信用損失	<b>(888.7)</b>	(928.6)	(728.3)	(644.7)	(422.5)
減值損失	<b>-</b>	<u>(0.4)</u>	<u>(5.8)</u>	<u>(0.5)</u>	<u>(0.3)</u>
稅前利潤	<b>566.5</b>	542.6	477.5	369.0	406.1
所得稅支出	<b>(88.7)</b>	<u>(65.2)</u>	<u>(45.0)</u>	<u>(40.7)</u>	<u>(90.8)</u>
淨利潤	<b>477.8</b>	<u>477.4</u>	<u>432.5</u>	<u>328.3</u>	<u>315.3</u>
以下各項應佔淨利潤：					
歸屬於本行股東的權益	<b>513.4</b>	468.5	437.7	352.5	328.6
非控制性權益	<b>(35.6)</b>	<u>8.9</u>	<u>(5.2)</u>	<u>(24.2)</u>	<u>(13.3)</u>
每股基本及稀釋收益 (以每股人民幣元列示)	<b>0.13</b>	<u>0.12</u>	<u>0.11</u>	<u>0.12</u>	<u>0.20</u>

(除另有註明外，  
以人民幣百萬元列示)

	2024年	2023年	2022年	2021年	2020年
<b>資產／負債主要指標</b>					
總資產	<b>109,205.4</b>	93,444.0	80,413.3	68,490.4	56,887.8
其中：發放貸款及墊款淨額	<b>58,443.8</b>	49,374.9	42,310.9	33,965.8	26,241.8
總負債	<b>99,233.1</b>	84,157.5	71,745.3	60,306.6	51,156.8
其中：客戶存款	<b>84,517.9</b>	71,439.1	59,393.8	48,342.7	42,355.3
總權益	<b>9,972.3</b>	9,286.5	8,668.0	8,183.7	5,731.0
其中：本行股東應佔權益總額	<b>9,697.6</b>	8,976.2	8,366.6	7,877.2	5,460.3
<b>盈利能力指標(%)</b>					
資產利潤率(1)	<b>0.47</b>	0.55	0.58	0.52	0.62
資本利潤率(2)	<b>4.96</b>	5.32	5.13	4.72	7.51
淨利差(3)	<b>1.57</b>	2.08	2.45	2.46	2.77
淨息差(4)	<b>1.71</b>	2.18	2.59	2.56	2.85
成本收入比(5)	<b>32.06</b>	31.17	33.99	36.27	38.55
<b>資本充足指標(%)</b>					
核心一級資本充足率(6)	<b>12.61</b>	12.22	12.86	15.26	13.00
一級資本充足率(7)	<b>12.64</b>	12.26	12.89	15.30	13.06
資本充足率(8)	<b>13.86</b>	13.41	14.08	16.47	14.15
<b>資產質量指標(%)</b>					
不良貸款率(9)	<b>1.68</b>	1.76	1.77	2.27	2.65
撥備覆蓋率(10)	<b>256.64</b>	262.02	213.40	198.35	171.21
貸款總額準備金率(11)	<b>4.32</b>	4.61	3.78	4.50	4.53
<b>其他指標(%)</b>					
貸存比(12)	<b>73.93</b>	73.64	75.02	74.71	65.81

附註：

- (1) 按年內淨利潤除以年初及年末總資產平均餘額計算。
- (2) 按年內淨利潤除以年初及年末總權益平均餘額計算。
- (3) 按生息資產總額的平均收益率與計息負債總額的平均付息率的差額計算。
- (4) 按淨利息收入除以生息資產平均餘額計算(基於生息資產的每日平均數計算)。

- (5) 按總營業費用(扣除税金及附加)除以營業收入計算。
- (6) 核心一級資本充足率 = (核心一級資本 - 相應資本扣除項) / 風險加權資產 \* 100%。
- (7) 一級資本充足率 = (一級資本 - 相應資本扣除項) / 風險加權資產 \* 100%。
- (8) 資本充足率 = (總資本 - 相應資本扣除項) / 風險加權資產 \* 100%。
- (9) 不良貸款率 = 不良貸款總額 / 發放貸款及墊款總額 \* 100%。
- (10) 撥備覆蓋率 = 發放貸款及墊款減值損失準備總額 / 不良貸款總額 \* 100%。
- (11) 貸款總額準備金率 = 發放貸款及墊款減值損失準備總額 / 發放貸款及墊款總額 \* 100%。
- (12) 貸存比 = 發放貸款及墊款總額 / 存款總額 \* 100%。

### 3. 管理層討論與分析

#### 3.1 環境與展望

2024年全球經濟繼續處於週期性調整之中，保護主義浪潮加劇且地緣政治風險不減，國際市場需求持續回落。隨着國內一攬子政策的相繼出台，社會信心得到了有效提振，經濟明顯回升，中國新興產業逐漸積累起發展新動能，傳統企業不斷提質轉型，經濟社會發展邁出了新的堅實步伐，高質量發展取得了新成效。但國內有效需求不足，新舊動能轉換存在陣痛掣肘，部分企業生產經營困難等問題仍然較為突出。

展望2025年，產業發展紅利與新興風險挑戰共存，隨着新一輪科技革命和產業變革等技術的加速創新並日益融入經濟社會發展各領域全過程，將進一步不斷壯大中國的經濟實力、科技實力、綜合國力。同時，在經濟體制改革的牽引作用和促進內需消費、新型城鎮化建設、實施區域協調發展等一系列政策的提振下，中國經濟長期向好的基本趨勢沒有變。特別是黨的二十屆三中全會提出的一系列重要改革措施，為中國發展和完善中國特色社會主義制度，進一步全面深化改革、推進中國式現代化指明了道路和方向。宜賓市正圍繞四川省政府「四化同步、城鄉融合、五區共興」發展戰略，緊扣全省生態優先綠色低碳發展先行區、川南省

域經濟副中心、四川南向開放樞紐門戶等發展定位，全力以赴拼經濟搞建設，堅定不移推動高質量發展。在地方政府和有關部門的大力支持下，城市商業銀行堅守「服務城鄉居民、服務中小企業、服務地方經濟」的市場定位，聚焦「五篇大文章」，積極探尋差異化、特色化發展新路徑，實體經濟支持力度逐步加大，助力地方經濟高質量發展。

本集團將貫徹黨的二十大、二十屆二中、三中全會精神，全面落實各項經濟金融政策，以改革創新推動高質量發展，深入推進業務和數字化轉型，提升風險管理和內控能力，不斷提升現代化經營管理水平，增強服務實體經濟質效，促進各項業務板塊繼續取得優異成果，持續提升品牌價值，早日成為具有區域影響力的西部領先標桿銀行，在新的起點上再寫新篇。

### 3.2 發展戰略

本集團的戰略願景是提升品牌價值，成為具有區域影響力的西部領先標桿銀行。本集團計劃通過實行以下戰略達成這一目標：(1)鞏固區域優勢，不斷推進公司銀行、零售銀行及業務渠道改革轉型。(2)通過引入前沿技術和持續創新，創新科技金融服務，有效推動數字化轉型工作，推動營銷、交易、風控、運營線上化和智能化轉型。(3)優化治理結構，建立有效的全流程風險管理框架，引入現代科技技術提高風險識別和評估能力，提升風險管理和內控能力。(4)強化人才引領，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體系，完善激勵機制。

### 3.3 整體業務回顧

2024年，本集團錄得總營業收入人民幣2,180.4百萬元，較2023年的人民幣2,169.8百萬元增長0.5%。本集團淨利潤由2023年的人民幣477.4百萬元上升0.1%至2024年的人民幣477.8百萬元。2024年12月31日，本集團的總資產為人民幣109,205.4百萬元，同比增長16.9%；發放貸款及墊款淨額為人民幣58,443.8百萬元，同比增長18.4%；不良貸款率為1.68%，同比下降0.08個百分點；客戶存款總額為人民幣84,517.9百萬元，同比增長18.3%。

(a) 合併損益表分析

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度			變動
	2024年	2023年	金額 增減	百分比 (%)
利息收入	<b>3,691.3</b>	3,563.4	127.9	3.6
利息支出	<b>(2,113.6)</b>	<b>(1,777.8)</b>	<b>(335.8)</b>	<b>18.9</b>
淨利息收入	<b>1,577.7</b>	<b>1,785.6</b>	<b>(207.9)</b>	<b>(11.6)</b>
手續費及佣金收入	<b>101.1</b>	75.3	25.8	34.3
手續費及佣金支出	<b>(36.0)</b>	<b>(31.4)</b>	<b>(4.6)</b>	<b>14.6</b>
手續費及佣金收入淨額	<b>65.1</b>	<b>43.9</b>	<b>21.2</b>	<b>48.3</b>
交易活動淨收益	<b>201.0</b>	291.8	(90.8)	(31.1)
金融投資淨收益	<b>315.1</b>	10.6	304.5	2,872.6
其他營業收入	<b>21.5</b>	<b>37.9</b>	<b>(16.4)</b>	<b>(43.3)</b>
營業收入	<b>2,180.4</b>	<b>2,169.8</b>	<b>10.6</b>	<b>0.5</b>
營業費用	<b>(725.2)</b>	(698.2)	(27.0)	3.9
預期信用損失	<b>(888.7)</b>	(928.6)	39.9	(4.3)
減值損失	<b>-</b>	<b>(0.4)</b>	<b>0.4</b>	<b>(100.0)</b>
稅前利潤	<b>566.5</b>	542.6	23.9	4.4
所得稅支出	<b>(88.7)</b>	<b>(65.2)</b>	<b>(23.5)</b>	<b>36.0</b>
淨利潤	<b>477.8</b>	<b>477.4</b>	<b>0.4</b>	<b>0.1</b>
以下各項應佔淨利潤：				
歸屬於本行股東的權益	<b>513.4</b>	468.5	44.9	9.6
非控制性權益	<b>(35.6)</b>	<b>8.9</b>	<b>(44.5)</b>	<b>(500.0)</b>
每股基本及稀釋收益 (以每股人民幣元列示)	<b>0.13</b>	<b>0.12</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

2024年，本集團稅前利潤為人民幣566.5百萬元，同比增長4.4%；淨利潤為人民幣477.8百萬元，同比增長0.1%，主要由於貸款市場報價利率(LPR)同比下行及本集團加大營銷優質客戶，向部分客戶發放貸款及墊款平均收益率下降，以及由於受存款期限結構變化影響，存款付息成本增加，導致淨利息收入下降；同時債券市場利率下行，本集團擇機獲取債券收益，金融投資淨收益同比增加；及按照稅收制度，不可扣稅支出的稅務影響增加，所得稅支出增加所致。

(i) 淨利息收入

淨利息收入是本集團營業收入的最大組成部分，於2024年及2023年分別佔營業收入的72.4%及82.3%。下表載列所示期間的利息收入、利息支出及淨利息收入。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度			變動
	2024年	2023年	金額 增減	百分比 (%)
利息收入	<b>3,691.3</b>	3,563.4	127.9	3.6
利息支出	<b>(2,113.6)</b>	(1,777.8)	(335.8)	18.9
淨利息收入	<b><u>1,577.7</u></b>	<u>1,785.6</u>	<u>(207.9)</u>	<u>(11.6)</u>

下表載列所示期間，本集團生息資產及計息負債的平均餘額、相關利息收入或支出及平均收益率或付息率。生息資產及計息負債的平均餘額為日餘額的平均值。



(除另有註明外， 以人民幣百萬元列 示)	截至2024年12月31日止年度			截至2023年12月31日止年度		
	平均 餘額	利息 收入	平均 收益率 (%)	平均 餘額	利息 收入	平均 收益率 (%)
<b>生息資產</b>						
存放中央銀行 款項(1)	5,440.6	68.9	1.27	4,758.3	58.2	1.22
買入返售金融資 產、存放和拆放 同業及其他金融 機構款項	5,145.3	98.2	1.91	7,864.6	123.9	1.58
客戶貸款及墊款	53,935.6	2,777.2	5.15	46,593.9	2,701.4	5.80
金融投資(2)	27,779.1	747.0	2.69	22,867.7	679.9	2.97
<b>生息資產總額</b>	<b>92,300.6</b>	<b>3,691.3</b>	<b>4.00</b>	<b>82,084.5</b>	<b>3,563.4</b>	<b>4.34</b>
<b>計息負債</b>						
(除另有註明外， 以人民幣百萬元列 示)	平均 餘額	利息 支出	平均 付息率 (%)	平均 餘額	利息 支出	平均 付息率 (%)
向中央銀行借款	2,048.0	(34.8)	1.70	1,981.3	(40.1)	2.03
賣出回購金融資產 款、同業及其他 金融機構存放和 拆入款項	6,613.4	(148.5)	2.25	9,136.1	(152.5)	1.67
客戶存款	76,902.6	(1,888.8)	2.46	63,652.5	(1,471.2)	2.31
已發行債券(3)	1,576.0	(41.5)	2.63	3,838.7	(112.7)	2.94
租賃負債	-	-	-	28.2	(1.3)	4.61
<b>計息負債總額</b>	<b>87,140.0</b>	<b>(2,113.6)</b>	<b>2.43</b>	<b>78,636.8</b>	<b>(1,777.8)</b>	<b>2.26</b>
淨利息收入		<u>1,577.7</u>			<u>1,785.6</u>	
淨利差			<u>1.57</u>			<u>2.08</u>
淨息差			<u>1.71</u>			<u>2.18</u>

附註：

- (1) 存放中央銀行款項主要包括法定存款準備金、超額存款準備金及財政性存款儲備。
- (2) 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產及以攤餘成本計量的金融資產。
- (3) 已發行債券為同業存單。

下表載列所示期間，本集團規模和利率變動所導致利息收入及利息支出變化。規模變動按平均餘額變化計量，而利率變動按平均利率變化計量。

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	2024年與2023年比較		
	規模 <sup>(1)</sup>	利率 <sup>(2)</sup>	淨增加／ (下降) <sup>(3)</sup>
<b>生息資產</b>			
存放中央銀行款項	8.3	2.4	10.7
買入返售金融資產、存放和拆 放同業及其他金融機構款項	(51.7)	26.0	(25.7)
客戶貸款及墊款	378.7	(302.9)	75.8
金融投資	131.1	(64.0)	67.1
<b>利息收入變化</b>	<u>466.4</u>	<u>(338.5)</u>	<u>127.9</u>
<b>計息負債</b>			
向中央銀行借款	1.2	(6.5)	(5.3)
賣出回購金融資產款、同業及 其他金融機構存放和拆入款 項	(57.0)	53.0	(4.0)
客戶存款	322.1	95.5	417.6
已發行債券	(59.3)	(11.9)	(71.2)
租賃負債	0.0	(1.3)	(1.3)
<b>利息支出變化</b>	<u>207.0</u>	<u>128.8</u>	<u>335.8</u>
<b>淨利息收入變化</b>	<u><u>259.4</u></u>	<u><u>(467.3)</u></u>	<u><u>(207.9)</u></u>

附註：

- (1) 規模指年內平均餘額減上一年平均餘額，再乘以年內平均收益率／付息率的金額。
- (2) 利率指年內平均收益率／付息率減上一年平均收益率／付息率，再乘以上一年平均餘額。
- (3) 淨增加／(下降)指年內利息收入／支出減上一年利息收入／支出。

(ii) 利息收入

下表載列所示期間利息收入的主要組成部分。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度			
	2024年		2023年	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
客戶貸款及墊款	2,777.2	75.2	2,701.4	75.8
金融投資	747.0	20.2	679.9	19.1
買入返售金融資產、存 放和拆放同業及其他 金融機構款項	98.2	2.7	123.9	3.5
存放中央銀行款項	68.9	1.9	58.2	1.6
<b>總計</b>	<b>3,691.3</b>	<b>100.0</b>	<b>3,563.4</b>	<b>100.0</b>

本集團利息收入由2023年的人民幣3,563.4百萬元上升3.6%至2024年的人民幣3,691.3百萬元，主要由於生息資產平均餘額由2023年的人民幣82,084.5百萬元增加至2024年的人民幣92,300.6百萬元，但部分被生息資產平均收益率由2023年的4.34%下降至2024年的4.00%所抵銷。生息資產的平均餘額增加主要由於發放貸款及墊款、金融投資平均餘額增加，但部分被買入返售金融資產、存放及拆放同業及其他金融機構款項平均餘額減少所抵銷。生息資產平均收益率下降主要由於發放貸款及墊款、金融投資平均收益率下降所致。

## (A) 發放貸款及墊款的利息收入

發放貸款及墊款的利息收入於2024年及2023年分別佔總利息收入的75.2%及75.8%。

下表載列所示期間發放貸款及墊款按產品劃分的平均餘額、利息收入及平均收益率。

(除另有註明 外，以人民 幣百萬元列 示)	截至12月31日止年度					
	2024年			2023年		
	平均 餘額	利息 收入	平均 收益率 (%)	平均 餘額	利息 收入	平均 收益率 (%)
公司貸款	41,473.3	2,452.4	5.91	36,257.5	2,369.3	6.53
零售貸款	4,817.5	230.8	4.79	4,809.8	248.8	5.17
票據貼現及 轉貼現	7,644.8	94.0	1.23	5,526.6	83.3	1.51
<b>總計</b>	<b>53,935.6</b>	<b>2,777.2</b>	<b>5.15</b>	<b>46,593.9</b>	<b>2,701.4</b>	<b>5.80</b>

發放貸款及墊款的利息收入是本集團利息收入最大組成部分，由2023年的人民幣2,701.4百萬元上升2.8%至2024年的人民幣2,777.2百萬元，主要由於發放貸款及墊款的平均餘額由2023年的人民幣46,593.9百萬元增加15.8%至2024年的人民幣53,935.6百萬元，但部分被該等資產的平均收益率由2023年的5.80%下降至2024年的5.15%所抵銷。該等資產的平均餘額增加主要由於本集團堅守主責主業，通過深耕區域市場、支持產業集群發展、推進零售轉型、服務鄉村振興等措施，有序加大金融供給所致。該等資產的平均收益率下降主要是由於貸款市場報價利率(LPR)同比下行及本集團加大營銷優質客戶，向部分客戶發放貸款及墊款平均收益率下降。

(B) 金融投資的利息收入

金融投資利息收入由2023年的人民幣679.9百萬元增長9.9%至2024年的人民幣747.0百萬元，主要由於金融投資平均餘額由2023年的人民幣22,867.7百萬元增加21.5%至2024年的人民幣27,779.1百萬元所致，但部分被該項資產平均收益率由2023年的2.97%下降至2024年的2.69%所抵銷。該等資產的平均餘額增加主要由於本集團根據業務經營需要，合理增加政府債券儲備規模所致。該等資產的平均收益率下降主要由於市場利率變動所致。

(C) 買入返售金融資產、存放及拆放同業及其他金融機構款項的利息收入

買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項的利息收入由2023年的人民幣123.9百萬元下降20.7%至2024年的人民幣98.2百萬元，主要由於買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項平均餘額由2023年的人民幣7,864.6百萬元減少34.6%至2024年的人民幣5,145.3百萬元所致。該等資產的平均餘額減少主要是由於本集團根據業務經營需要，減少相應資產配置資金規模。

(D) 存放中央銀行款項的利息收入

存放中央銀行款項的利息收入由2023年的人民幣58.2百萬元上升18.4%至2024年的人民幣68.9百萬元，主要由於存放中央銀行款項的平均餘額由2023年的人民幣4,758.3百萬元增加14.3%至2024年的人民幣5,440.6百萬元所致。該等資產的平均餘額增加主要由存款規模增加所致。

(iii) 利息支出

下表載列所示期間本集團利息支出的主要組成部分。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度			
	2024年		2023年	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
客戶存款	1,888.8	89.4	1,471.2	82.7
已發行債券	41.5	2.0	112.7	6.3
賣出回購金融資產款、 同業及其他金融機構 存放和拆入款項	148.5	7.0	152.5	8.6
向中央銀行借款	34.8	1.6	40.1	2.3
租賃負債	—	—	1.3	0.1
<b>總計</b>	<b>2,113.6</b>	<b>100.0</b>	<b>1,777.8</b>	<b>100.0</b>

(A) 客戶存款的利息支出

下表載列所示期間客戶存款各組成部分的平均餘額、利息支出及平均付息率。

(除另有註明外，以 人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度					
	2024年		2023年			
	平均 餘額	利息支出	平均 付息率 (%)	平均 餘額	利息支出	平均 付息率 (%)
<b>公司存款</b>						
活期	16,508.7	180.1	1.09	19,490.7	227.2	1.17
定期	22,031.2	590.4	2.68	15,261.2	380.6	2.49
小計	38,539.9	770.5	2.00	34,751.9	607.8	1.75
<b>個人存款</b>						
活期	5,080.1	23.4	0.46	4,912.5	27.0	0.55
定期	33,282.6	1,094.9	3.29	23,988.1	836.5	3.49
小計	38,362.7	1,118.3	2.92	28,900.6	863.5	2.99
<b>總計</b>	<b>76,902.6</b>	<b>1,888.8</b>	<b>2.46</b>	<b>63,652.5</b>	<b>1,471.2</b>	<b>2.31</b>

客戶存款的利息支出由2023年的人民幣1,471.2百萬元增長28.4%至2024年的人民幣1,888.8百萬元，主要由於客戶存款的平均餘額由2023年的人民幣63,652.5百萬元增加20.8%至2024年的人民幣76,902.6百萬元，以及該等負債的平均付息率由2023年的2.31%上升至2024年的2.46%所致。該等負債的平均餘額增加，主要由於本集團聚焦服務重點客群、重點產業，精準營銷，發揮資源整合和產品組合優勢，加快推動營業網點轉型升級及數字化建設，增強獲客能力，實現存款總量穩定增長所致。該等負債的平均付息率上升，主要受期限結構變化影響。

(B) 賣出回購金融資產款、同業及其他金融機構存放和拆入款項的利息支出

賣出回購金融資產款、同業及其他金融機構存放和拆入款項的利息支出由2023年的人民幣152.5百萬元下降2.6%至2024年的人民幣148.5百萬元，主要由於賣出回購金融資產款的平均餘額由2023年的人民幣9,136.1百萬元減少27.6%至2024年的人民幣6,613.4百萬元，以及該等負債的平均付息率由2023年的1.67%上升至2024年的2.25%所致。該等負債的平均餘額減少，主要由於本集團根據市場利率變化，適時調整負債結構，主動減少該等負債規模所致。該等負債的平均付息率上升，主要由於期限結構變化所致。

(C) 已發行債券的利息支出

已發行債券的利息支出由2023年的人民幣112.7百萬元下降63.2%至2024年的人民幣41.5百萬元，主要由於已發行債券的平均餘額由2023年的人民幣3,838.7百萬元減少58.9%至2024年的人民幣1,576.0百萬元，以及該等負債的平均付息率由2023年的2.94%下降至2024年的2.63%所致。該等負債的平均餘額減少，主要由於發行同業存單規模減少所致。該等負債的平均付息率下降，主要由於市場利率下行所致。

(iv) 淨利差及淨息差

淨利差由2023年的2.08%下降至2024年的1.57%，淨息差由2023年的2.18%下降至2024年的1.71%，主要由於生息資產平均收益率較上年同期下降0.34個百分點，及付息負債平均付息率較上年同期上升0.17個百分點所致。生息資產平均收益率下降主要由於貸款市場報價利率(LPR)同比下行及本集團加大營銷優質客戶，發放貸款及墊款平均收益率下降。付息負債平均付息率上升主要由於存款期限結構變化，存款付息成本增加所致。

(v) 非利息收入

(A) 手續費及佣金收入淨額

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度			變動
	2024年	2023年	金額 增減	百分比 (%)
<b>手續費及佣金收入</b>				
結算及代理服務佣金收入	23.1	11.6	11.5	99.1
銀行卡服務佣金收入	1.1	1.2	(0.1)	(8.3)
理財代理服務佣金收入	47.7	35.1	12.6	35.9
其他佣金收入(1)	29.2	27.4	1.8	6.6
	<u>101.1</u>	<u>75.3</u>	<u>25.8</u>	<u>34.3</u>
<b>手續費及佣金支出</b>				
結算及代理服務佣金支出	(32.2)	(28.5)	(3.7)	13.0
其他佣金支出	(3.8)	(2.8)	(1.0)	35.7
	<u>(36.0)</u>	<u>(31.4)</u>	<u>(4.6)</u>	<u>14.6</u>
<b>手續費及佣金收入淨額</b>	<u>65.1</u>	<u>43.9</u>	<u>21.2</u>	<u>48.3</u>



附註：

(1) 其他佣金收入主要包括擔保、承諾及銀團業務的佣金收入。

手續費及佣金淨收入由2023年的人民幣43.9百萬元上升48.3%至2024年的人民幣65.1百萬元，主要由於委託貸款手續費、理財代理服務佣金收入及銀團手續費增加所致。

結算及代理服務佣金收入由2023年的人民幣11.6百萬元上升99.1%至2024年的人民幣23.1百萬元，主要是由於本集團銀行承兌匯票簽發量及委託貸款業務發生額增加。

理財代理服務佣金收入由2023年的人民幣35.1百萬元上升35.9%至2024年的人民幣47.7百萬元，主要由於2024年債券利率呈下行趨勢導致收入增加。

其他佣金收入由2023年的人民幣27.4百萬元上升6.6%至2024年的人民幣29.2百萬元，主要是由於銀團貸款收入增加所致。

手續費及佣金支出由2023年的人民幣31.4百萬元上升14.6%至2024年的人民幣36.0百萬元，主要由於本集團持續優化移動支付平台「錢嘍嘍」及擴充相關移動支付場景所致。

## (B) 金融投資淨收益

金融投資淨收益包括出售金融資產實現淨收益及因資產出售而自其他綜合收益重新分類至損益的重估收益。金融投資淨收益由2023年的人民幣10.6百萬元增長至2024年的人民幣315.1百萬元，主要由於本集團根據資產組合投資策略，擇機出售債券獲取收益所致。

## (C) 交易活動淨收益

交易活動淨收益由2023年的人民幣291.8百萬元下降31.1%至2024年的人民幣201.0百萬元，主要由於規模及利率變動導致交易性金融資產利息收入減少所致。

## (D) 其他營業收入

其他營業收入主要包括政府補貼等偶發性收入，並扣減公益性捐贈等偶發性支出。其他營業收入由2023年的人民幣37.9百萬元減少43.3%至2024年的人民幣21.5百萬元，主要由於本集團出售物業淨收益減少所致。

## (vi) 營業費用

營業費用由2023年的人民幣698.2百萬元增長3.9%至2024年的人民幣725.2百萬元，主要由於一般及行政開支及專業費用增加所致，但部分被折舊及開支、技術服務費減少所抵銷。

下表載列所示期間營業費用的主要組成部分。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度			變動
	2024年	2023年	金額 增減	百分比 (%)
員工成本	404.1	396.3	7.8	2.0
一般及行政開支	197.0	181.4	15.6	8.6
折舊及開支	57.8	70.3	(12.5)	(17.8)
專業費用	11.6	5.0	6.6	132.0
上市開支	0.9	1.2	(0.3)	(25.0)
稅金及附加	26.2	21.8	4.4	20.2
核數師酬金				
— 審計服務	0.9	0.7	0.2	28.6
— 非審計服務	0.1	0.1	(0.0)	(0.0)
技術服務費	26.6	21.4	5.2	24.3
<b>總額</b>	<b>725.2</b>	<b>698.2</b>	<b>27.0</b>	<b>3.9</b>

## (A) 員工成本

下表載列所示期間員工成本的組成部分。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度			
	2024年	2023年	金額 增減	變動 百分比 (%)
工資及薪金、花紅、津 貼及補貼	270.6	278.1	(7.5)	(2.7)
社會保障供款	51.9	49.0	2.9	5.9
定額供款福利	47.1	45.0	2.1	4.7
員工福利	14.3	14.4	(0.1)	(0.7)
工會經費和職工教育經 費	7.5	6.9	0.6	8.7
補充退休福利	12.7	2.9	9.8	337.9
<b>員工成本總額</b>	<b>404.1</b>	<b>396.3</b>	<b>7.8</b>	<b>2.0</b>

員工成本由2023年的人民幣396.3百萬元增長2.0%至2024年的人民幣404.1百萬元。增長原因主要為社會保障供款、定額供款福利等按相關政策規定調增。

## (B) 折舊及開支

折舊及開支由2023年的人民幣70.3百萬元下降17.8%至2024年的人民幣57.8百萬元，主要由於本集團部分固定資產、無形資產已提足折舊，折舊及攤銷費用減少所致。

## (C) 一般及行政開支

一般及行政開支主要包括廣告和業務宣傳費、鈔幣運送費及修理費等。一般及行政開支由2023年的人民幣181.4百萬元增長8.6%至2024年的人民幣197.0百萬元。一般及行政開支增加主要由於增加業務推廣費及廣告費以吸引客戶及推廣本集團的服務。

#### (D) 專業費用

專業費用由2023年的人民幣5.0百萬元增長132.0%至2024年的人民幣11.6百萬元。主要為推動H股上市，諮詢顧問和中介機構費用快速增長。

#### (vii) 預期信用減值損失

下表載列所示期間預期信用減值損失的主要組成部分。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度			變動
	2024年	2023年	金額 增減	百分比 (%)
以攤餘成本計量的客戶 貸款及墊款	<b>770.8</b>	900.5	(129.7)	(14.4)
客戶貸款及墊款－以公 允價值計量且其變動 計入其他綜合收益	<b>(2.8)</b>	2.5	(5.3)	(212.0)
資產負債表外項目	<b>61.4</b>	(32.6)	94.0	—
買入返售金融資產、存 放和拆放同業及其他 金融機構款項	<b>(2.8)</b>	0.1	(2.9)	(2,900.0)
金融投資－攤餘成本	<b>9.2</b>	0.0	9.2	22,900.0
金融投資－以公允價值 計量且其變動計入其 他綜合收益	<b>20.2</b>	56.2	(36.0)	(64.1)
其他金融資產	<b>32.7</b>	1.9	30.8	1,621.1
<b>總額</b>	<b><u>888.7</u></b>	<b><u>928.6</u></b>	<b><u>(39.9)</u></b>	<b><u>(4.3)</u></b>

預期信用減值損失由2023年的人民幣928.6百萬元下降4.3%至2024年的人民幣888.7百萬元，預期信用減值損失減少主要由於本集團根據外部市場環境變化，提高風險管理評估的精細化程度，發放貸款及墊款、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資，買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項的預期信用減值損失減少所致。

(viii) 所得稅支出

所得稅支出由2023年的人民幣65.2百萬元增長36.0%至2024年  
的人民幣88.7百萬元。所得稅支出增加主要由於按照稅法規  
定，不可扣除支出的稅務影響金額增加所致。

(b) 合併財務狀況表分析

(i) 資產

截至2024年及2023年12月31日，本集團總資產分別為人民幣  
109,205.4百萬元及人民幣93,444.0百萬元。總資產的主要組成  
部分為(i)客戶貸款及墊款淨額；及(ii)金融投資淨額。

下表載列截至所示日期總資產的組成部分。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至 2024年12月31日		截至 2023年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
<b>資產</b>				
客戶貸款及墊款總額	60,766.4	55.6	51,391.5	55.0
應計利息	303.6	0.3	351.7	0.4
預期信用損失準備	(2,626.2)	(2.4)	(2,368.3)	(2.5)
客戶貸款及墊款淨額	<u>58,443.8</u>	<u>53.5</u>	<u>49,374.9</u>	<u>52.9</u>
金融投資(1)	36,480.4	33.4	29,998.3	32.1
— 以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收 益	22,482.5	20.6	15,945.9	17.1
— 以公允價值計量且其 變動計入當期損益	6,239.8	5.7	6,268.8	6.7
— 攤餘成本	7,758.1	7.1	7,783.6	8.3
買入返售金融資產、存放 和拆放同業及其他金融 機構款項	4,988.5	4.6	5,600.6	6.0
現金及存放中央銀行款項	7,318.5	6.7	6,577.0	7.0
遞延所得稅資產	1,237.4	1.1	1,114.6	1.2
物業、廠房及設備	284.9	0.3	335.2	0.4
使用權資產	31.4	0.0	32.2	0.0
其他資產(2)	420.5	0.4	411.2	0.4
<b>總資產</b>	<u><u>109,205.4</u></u>	<u><u>100.0</u></u>	<u><u>93,444.0</u></u>	<u><u>100.0</u></u>

附註：

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

(2) 其他資產主要包括其他應收款項及預付款、應收利息、抵債資產。

(A) 發放貸款及墊款

截至2024年12月31日，本集團的發放貸款及墊款總額為人民幣60,766.4百萬元，較2023年12月31日增長18.2%。發放貸款及墊款淨額佔本集團總資產的53.5%，較2023年12月31日上升0.6個百分點。

下表載列截至所示日期按產品劃分的發放貸款及墊款。

(除另有註明外，以 人民幣百萬元列示)	截至 2024年12月31日		截至 2023年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
公司貸款	48,558.4	79.9	39,162.2	76.2
零售貸款	4,882.0	8.0	4,917.1	9.6
貼現票據	948.8	1.6	482.2	0.9
轉貼現票據	6,377.2	10.5	6,830.0	13.3
<b>客戶貸款及 墊款總額</b>	<b>60,766.4</b>	<b>100.0</b>	<b>51,391.5</b>	<b>100.0</b>

發放貸款及墊款是總資產的最大組成部分。本集團提供各類貸款產品，全部以人民幣計值。

本集團公司貸款由截至2023年12月31日的人民幣39,162.2百萬元增長24.0%至截至2024年12月31日的人民幣48,558.4百萬元，主要由於本集團緊跟國家政策導向，立足區域發展，在有效防範風險的前提下，不斷拓寬服務領域，加大對實體經濟支持力度，滿足公司貸款客戶有效信貸需求，增加信貸投放規模所致。

本集團零售貸款主要包括個人經營貸款、個人消費貸款及住房按揭貸款。本集團零售貸款由截至2023年12月31日的人民幣4,917.1百萬元下降0.7%至截至2024年12月31日的人民幣4,882.0百萬元。主要由於住房按揭貸款客戶有效信貸需求減少及部分客戶提前還款，住房按揭貸款規模下降所致。

### 按擔保方式劃分的貸款及墊款

下表載列截至所示日期按擔保方式劃分的發放貸款及墊款。

(除另有註明外，以 人民幣百萬元列示)	截至 2024年12月31日		截至 2023年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
抵押貸款	19,989.5	37.4	18,338.5	41.6
質押貸款	10,723.6	20.1	8,218.0	18.6
保證貸款	21,166.2	39.6	16,300.4	37.0
信用貸款	1,561.1	2.9	1,222.4	2.8
<b>公司及零售貸款總額</b>	<b>53,440.4</b>	<b>100.0</b>	<b>44,079.3</b>	<b>100.0</b>

保證貸款是發放貸款及墊款的最大組成部分，保證貸款佔公司及零售貸款總額的比例分別為截至2024年12月31日的39.6%及截至2023年12月31日的37.0%。本集團發放保證貸款時採用嚴格的信用評估標準，基於規模、資信及抗風險能力等因素綜合考量可接受的保證人提供擔保。

本集團向信用等級相對較高的客戶提供信用貸款。截至2024年及2023年12月31日，信用貸款分別佔發放公司及零售貸款總額的2.9%及2.8%。

## 發放貸款及墊款預期信用損失準備變動

(除另有註明外，

以人民幣百萬元列示)

	2024年	2023年
年初	2,368.3	1,648.6
本年計提	770.8	883.3
核銷及轉出之金額	(688.1)	(211.4)
收回已核銷貸款及墊款	175.2	47.8
因其他原因產生的增減變動	—	—
<b>截至12月31日</b>	<b>2,626.2</b>	<b>2,368.3</b>

貸款及墊款預期信用損失準備由截至2023年12月31日的人民幣2,368.3百萬元增長10.9%至截至2024年12月31日的人民幣2,626.2百萬元，主要由於本集團根據客戶貸款及墊款規模變化，增加了貸款減值準備的計提所致。

## (B) 金融投資

本集團的金融投資主要包括債券投資及特殊目的載體投資。特殊目的載體投資主要包括通過資產管理計劃、基金、理財產品及信託計劃的投資。下表載列截至所示日期本集團金融投資的組成部分。

(除另有說明外， 以人民幣百萬元列示)	截至 2024年12月31日		截至 2023年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
債券投資	34,707.3	95.1	28,961.1	96.6
特殊目的載體投資				
— 資產管理計劃	133.1	0.4	221.1	0.7
— 基金	1,541.3	4.2	480.6	1.6
— 理財產品	—	—	300.1	1.0
— 信託計劃	63.3	0.2	—	—
其他金融投資	35.4	0.1	35.4	0.1
<b>金融投資淨額</b>	<b>36,480.4</b>	<b>100.0</b>	<b>29,998.3</b>	<b>100.0</b>



金融投資淨額由截至2023年12月31日的人民幣29,998.3百萬元增長21.6%至截至2024年12月31日的人民幣36,480.4百萬元。該項資產增加主要由於本集團根據流動性充足情況及市場變化，結合經營實際情況，適時調整投資策略，增加債券、基金及信託計劃投資所致，但部分被資產管理計劃和理財產品減少所抵銷。

(ii) 負債

截至2024年及2023年12月31日，負債總額分別為人民幣99,233.1百萬元及人民幣84,157.5百萬元。下表載列截至所示日期負債總額的組成部分。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至 2024年12月31日		截至 2023年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
<b>負債</b>				
客戶存款	<b>84,517.9</b>	<b>85.2</b>	71,439.1	84.9
賣出回購金融資產款、 同業及其他金融機構 存放和拆入款項	<b>9,340.7</b>	<b>9.4</b>	6,263.1	7.4
向中央銀行借款	<b>2,266.2</b>	<b>2.3</b>	2,198.0	2.6
已發行債券	<b>2,028.1</b>	<b>2.0</b>	3,279.0	3.9
應交稅費	<b>257.1</b>	<b>0.3</b>	237.6	0.3
租賃負債	<b>28.8</b>	<b>0.0</b>	26.5	0.0
其他負債(1)	<b>794.3</b>	<b>0.8</b>	714.2	0.9
<b>負債總額</b>	<b><u>99,233.1</u></b>	<b><u>100.0</u></b>	<b><u>84,157.5</u></b>	<b><u>100.0</u></b>

附註：

(1) 其他負債主要包括應計員工成本、應付稅項、預計負債。

## (A) 客戶存款

本集團向公司及零售客戶提供活期與定期存款產品。下表載列截至所示日期按產品及客戶類別劃分的客戶存款總額（不包括應計利息）。

(除另有註明外，以 人民幣百萬元列示)	截至 2024年12月31日		截至 2023年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
公司存款				
— 活期	17,777.4	21.6	17,803.2	25.5
— 定期	<u>22,811.4</u>	<u>27.8</u>	<u>19,946.8</u>	<u>28.6</u>
小計	<u>40,588.8</u>	<u>49.4</u>	<u>37,750.0</u>	<u>54.1</u>
個人存款				
— 活期	5,430.3	6.6	4,929.9	7.1
— 定期	<u>36,171.8</u>	<u>44.0</u>	<u>27,111.8</u>	<u>38.8</u>
小計	<u>41,602.1</u>	<u>50.6</u>	<u>32,041.7</u>	<u>45.9</u>
客戶存款總額（不 包括應計利息）	<u>82,190.9</u>	<u>100.0</u>	<u>69,791.7</u>	<u>100.0</u>

客戶存款總額（不包括應計利息）由截至2023年12月31日的人民幣69,791.7百萬元增長17.8%至截至2024年12月31日的人民幣82,190.9百萬元，主要由於本集團聚焦服務重點客群、重點產業，精準營銷，發揮資源整合和產品組合優勢，加快推動營業網點轉型升級及數字化建設，增強獲客能力，實現存款總量穩定增長所致。

## (B) 已發行債券

2023年1月1日至2023年12月31日，本行發行23期零息同業存單，面值總額為人民幣3,550.0百萬元。同業存單期限介乎3個月至1年，實際利率介乎2.68%-3.11%。

2024年1月1日至2024年12月31日，本行發行9期零息同業存單，面值總額為人民幣2,050.0百萬元。同業存單期限介乎3個月至1年，實際利率介乎1.85%-2.15%。

### (iii) 股東權益

下表載列截至所示日期股東權益的變動情況。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至 2024年12月31日		截至 2023年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
股本	3,900.0	39.1	3,900.0	42.0
資本公積	3,512.8	35.2	3,462.8	37.3
其他綜合收益	397.4	4.0	161.5	1.7
盈餘公積	180.1	1.8	125.9	1.4
一般準備	1,239.4	12.4	1,010.6	10.9
留存收益	467.9	4.7	315.4	3.4
非控制性權益	274.7	2.8	310.3	3.3
<b>權益總額</b>	<b>9,972.3</b>	<b>100.0</b>	<b>9,286.5</b>	<b>100.0</b>

### (c) 資產質量分析

#### (i) 按五級分類劃分的貸款明細

本集團的不良貸款分類為次級、可疑及損失類。截至2024年12月31日，本集團的不良貸款為人民幣1,023.3百萬元。下表載列截至所示日期按貸款分類劃分的發放貸款及墊款。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至 2024年12月31日		截至 2023年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
正常	59,240.4	97.49	50,086.2	97.46
關注	502.7	0.83	401.4	0.78
次級	587.4	0.97	806.5	1.57
可疑	371.1	0.60	97.4	0.19
損失	64.8	0.11	—	—
客戶貸款及墊款總額	<u>60,766.4</u>	<u>100.0</u>	<u>51,391.5</u>	<u>100.0</u>
不良貸款率		<u>1.68</u>		<u>1.76</u>

本集團的不良貸款率由截至2023年12月31日的1.76%下降至截至2024年12月31日的1.68%，主要由於本集團加大信用風險管理力度，改善了資產質量。

(ii) 貸款集中度

(A) 按行業及不良貸款結構劃分的集中度

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2024年12月31日				截至2023年12月31日			
	貸款 金額	佔總額	不良 貸款 金額	不良	貸款 金額	佔總額	不良 貸款 金額	不良 貸款率
		百分比 (%)		貸款率 (%)				
<b>公司貸款</b>								
批發及零售業	12,881.5	24.1	256.3	1.99	9,328.7	21.2	130.1	1.39
租賃和商務服務業	5,951.1	11.1	21.4	0.36	3,456.4	7.8	10.3	0.30
建築業	8,435.7	15.8	12.9	0.15	8,564.6	19.3	44.2	0.52
製造業	5,050.0	9.5	191.4	3.79	4,203.1	9.5	35.1	0.84
農、林、牧、漁業	3,086.1	5.8	1.7	0.06	2,698.4	6.1	17.0	0.63
房地產業	2,375.4	4.4	1.0	0.04	2,008.2	4.6	15.4	0.77
科學研究、技術服務和地質勘 查業	223.3	0.4	-	-	205.7	0.5	5.0	2.43
交通運輸、倉儲和郵政服務業	947.3	1.8	15.2	1.60	657.9	1.5	5.0	0.76
信息傳輸、計算機服務和軟件業	423.3	0.8	10.5	2.48	297.1	0.7	-	-
水利、環境和公共設施管理業	2,630.4	4.9	-	-	2,625.3	6.0	2.8	0.11
住宿和餐飲業	450.2	0.8	17.6	3.91	563.1	1.3	124.1	22.04
教育	2,894.9	5.4	117.0	4.04	2,574.6	5.8	118.2	4.59
電力、燃氣及水的生產和供應業	1,982.1	3.7	-	-	824.5	1.9	-	-
衛生、社會保障及社會福利業	285.8	0.5	-	-	355.2	0.8	0.4	0.11
居民服務、修理和其他服務業	90.7	0.2	7.4	8.16	65.7	0.1	5.6	8.53
文化、體育和娛樂業	349.2	0.7	-	-	231.7	0.5	-	-
採礦業	279.8	0.5	1.0	0.36	290.4	0.7	5.7	1.96
金融業	221.6	0.4	182.6	82.40	211.6	0.5	182.6	86.29
<b>零售貸款</b>	<b>4,882.0</b>	<b>9.2</b>	<b>187.3</b>	<b>3.84</b>	<b>4,917.1</b>	<b>11.2</b>	<b>202.4</b>	<b>4.12</b>
<b>總額</b>	<b>53,440.4</b>	<b>100.0</b>	<b>1,023.3</b>	<b>1.91</b>	<b>44,079.3</b>	<b>100.0</b>	<b>903.9</b>	<b>2.05</b>

附註：行業不良貸款率由該行業的不良貸款餘額除以該行業獲授的貸款餘額計算得出。

向批發及零售業、租賃和商務服務業、建築業、製造業借款人發放的貸款為本集團公司貸款組合的最大組成部分。截至2024年及2023年12月31日，向這些行業發放的貸款分別佔公司貸款總額的66.6%及65.2%。

截至2024年12月31日，本集團公司貸款的不良貸款主要集中於批發及零售業和製造業，不良率分別為1.99%及3.79%。

(B) 借款人集中度

十大單一借款人貸款

下表載列截至2024年12月31日按合併或組合基準編製的向十大單一借款人(集團借款人除外)的貸款餘額，均為正常貸款。

(除另有註明外，  
以人民幣百萬元列示)

客戶	涉及行業	截至2024年12月31日	
		佔 貸款總額 金額	百分比(%)
借款人A	批發及零售業	809.9	1.5
借款人B	租賃和商務服務業	759.7	1.4
借款人C	建築業	754.1	1.4
借款人D	租賃和商務服務業	746.0	1.4
借款人E	製造業	725.0	1.4
借款人F	建築業	655.0	1.2
借款人G	建築業	653.0	1.2
借款人H	批發及零售業	610.3	1.1
借款人I	批發及零售業	586.0	1.1
借款人J	批發及零售業	560.0	1.1
總計		<u>6,859.0</u>	<u>12.8</u>

### (C) 按產品劃分的不良貸款結構

下表載列截至所示日期按產品劃分的貸款及不良貸款。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元 列示)	截至2024年12月31日			截至2023年12月31日		
	貸款 金額	不良 貸款 金額	不良 貸款率 (%)	貸款 金額	不良 貸款 金額	不良 貸款率 (%)
<b>公司貸款</b>						
流動資金貸款	27,878.2	674.1	2.42	22,111.5	432.2	1.95
固定資產貸款	18,131.1	157.0	0.87	16,976.6	269.3	1.59
其他	<u>2,549.1</u>	<u>4.9</u>	<u>0.19</u>	<u>74.1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
小計	<u>48,558.4</u>	<u>836.0</u>	<u>1.72</u>	<u>39,162.2</u>	<u>701.5</u>	<u>1.79</u>
<b>零售貸款</b>						
個人經營貸款	1,966.6	109.9	5.59	2,121.4	131.8	6.21
住房按揭貸款	1,763.9	68.1	3.86	1,944.1	54.1	2.78
個人消費貸款	<u>1,151.5</u>	<u>9.3</u>	<u>0.81</u>	<u>851.6</u>	<u>16.5</u>	<u>1.94</u>
小計	<u>4,882.0</u>	<u>187.3</u>	<u>3.84</u>	<u>4,917.1</u>	<u>202.4</u>	<u>4.12</u>
總額	<u><u>53,440.4</u></u>	<u><u>1,023.3</u></u>	<u><u>1.91</u></u>	<u><u>44,079.3</u></u>	<u><u>903.9</u></u>	<u><u>2.05</u></u>

公司貸款的不良貸款率由截至2023年12月31日的1.79%下降至截至2024年12月31日的1.72%，主要是由於本集團加大信用風險管理力度，改善了本集團資產質量。

零售貸款的不良貸款率由截至2023年12月31日的4.12%下降至截至2024年12月31日的3.84%，主要是由於本集團在收回個人不良貸款方面的持續努力。

## (D) 貸款賬齡時間表

下表載列截至所示日期發放貸款及墊款的貸款賬齡時間表。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至 2024年12月31日		截至 2023年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
未逾期貸款	59,351.0	97.7	50,507.4	98.3
已逾期貸款				
– 90天以內	416.1	0.7	222.4	0.4
– 90天以上1年以內	629.7	1.0	263.5	0.5
– 1年以上3年以內	314.8	0.5	191.4	0.4
– 3年以上	54.8	0.1	206.8	0.4
<b>客戶貸款及墊款總額</b>	<b>60,766.4</b>	<b>100.0</b>	<b>51,391.5</b>	<b>100.0</b>

### (d) 分部資料

#### (i) 地區分部概要

按地區分部呈列數據時，營業收入按產生收入的機構註冊地分配。

本集團的營業收入在中國四川省。



(ii) 業務分部概要

本集團主要經營業務包括：公司銀行業務、零售銀行業務及金融市場業務。下表載列所示期間本集團各主要業務分部的營業收入。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2024年 12月31日止年度		截至2023年 12月31日止年度	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
公司銀行業務	1,584.7	72.7	1,604.5	74.0
零售銀行業務	488.7	22.4	458.4	21.1
金融市場業務	106.6	4.9	106.1	4.9
其他	0.4	—	0.8	—
總計	<u>2,180.4</u>	<u>100.0</u>	<u>2,169.8</u>	<u>100.0</u>

(e) 資產負債表外承諾

資產負債表外承諾主要包括銀行承兌匯票、保函及資本開支承諾。下表載列截至所示日期資產負債表外承諾的合約金額。

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	截至2024年 12月31日	截至2023年 12月31日
財務擔保及信貸承諾		
銀行承兌匯票(1)	9,315.9	6,510.7
保函(2)	<u>67.8</u>	<u>50.3</u>
小計	<u>9,383.7</u>	<u>6,561.0</u>
資本開支承諾(3)	<u>403.4</u>	<u>63.3</u>
總計	<u>9,787.1</u>	<u>6,624.3</u>

附註：

- (1) 銀行承兌匯票指本集團對客戶所簽發銀行匯票的兌付承諾。
- (2) 本集團向第三方擔保，保證本集團的客戶履行合約責任。
- (3) 本行於2024年6月6日訂立收購協議以總對價人民幣362.9百萬元購買商用物業，作辦公室以配合業務擴展，於2024年12月31日並無預付任何對價。

資產負債表外承諾由截至2023年12月31日的人民幣6,624.3百萬元上升47.7%至截至2024年12月31日的人民幣9,787.1百萬元。資產負債表外承諾增加主要由於本集團基於經營需要，滿足客戶融資及結算需要，適度增加表外業務所致。

### 3.4 業務審視

#### (a) 公司銀行業務

本集團向公司客戶提供各類金融產品和服務，包括貸款、票據貼現、存款與手續費及佣金類產品和服務。截至2024年12月31日，本集團向2,313名公司客戶發放公司貸款人民幣48,558.4百萬元。2024年及2023年，本集團公司銀行業務的營業收入分別為人民幣1,584.7百萬元及人民幣1,604.5百萬元，分別佔總營業收入的72.7%及74.0%。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度		
	2024年	2023年	變動 百分比(%)
外部客戶淨利息收入／(支出)	<b>1,692.9</b>	1,870.7	(9.5)
分部內部淨利息(支出)／收入	<b>(146.9)</b>	(310.0)	(52.6)
淨利息收入	<b>1,546.0</b>	1,560.7	(0.9)
手續費及佣金收入淨額	<b>25.4</b>	20.4	24.5
交易活動淨收益	—	—	—
金融投資淨收益	—	—	—
其他營業收入	<b>13.3</b>	23.4	(43.2)

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度		
	2024年	2023年	變動 百分比(%)
營業收入	<u>1,584.7</u>	<u>1,604.5</u>	<u>(1.2)</u>
營業費用	(448.2)	(431.8)	3.8
預期信用損失	(734.5)	(793.3)	(7.4)
減值損失	<u>0.0</u>	<u>(0.3)</u>	<u>—</u>
稅前利潤	<u><u>402.0</u></u>	<u><u>379.1</u></u>	<u><u>6.0</u></u>

(i) 公司貸款

本集團為公司客戶提供貸款，以滿足借款人經營週轉和固定資產的建設、購置、改造等的資金需求。截至2024年12月31日，本集團公司貸款總額人民幣48,558.4百萬元，佔本集團貸款及墊款總額的79.9%。

(ii) 票據貼現

本集團以協議價格向公司客戶購買銀行及商業承兌匯票，以滿足其營運資金需求。該等貼現票據的剩餘期限一般不超過六個月。本集團可將該等票據再貼現予中國人民銀行（「中國人民銀行」）或轉貼現予其他金融機構。截至2024年12月31日，本集團的票據貼現餘額為人民幣7,326.0百萬元。

(iii) 公司存款

本集團接受公司客戶的人民幣定期及活期存款。公司定期存款的期限一般介乎三個月至五年之間。截止2024年12月31日，本集團公司存款總額為人民幣40,588.8百萬元，佔客戶存款總額（不包括應計利息）的49.4%。

(iv) 手續費及佣金類產品和服務

本集團向公司客戶提供各類手續費及佣金類產品和服務，主要包括銀行承兌匯票、委託貸款、保函、結算與清算服務、移動支付服務、代理服務和理財服務等。

(A) 銀行承兌匯票

本集團向公司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。

(B) 委託貸款

本集團根據公司客戶釐定的貸款用途、本金及利率代其向指定的借款人發放委託貸款，並監督貸款的使用和協助收回貸款。貸款的違約風險由本集團的公司客戶承擔。

(C) 保函

本集團向公司客戶提供非融資用途的保函，包括投標及履約保函等。

(D) 結算與清算服務

本集團向公司客戶提供結算服務，包括資金匯劃、匯票、支票及其他流通票據結算等。

(E) 移動支付服務

本集團利用移動支付平台「錢嘍嘍」，為大學及企業等公司客戶在校園支付及智慧停車等場景提供便利的收款服務。

(F) 代理服務

本集團向公司客戶（包括企業及事業單位）提供代理收費服務。包括代收業務及代銷業務，本集團開展代理服務有利於維持與客戶的緊密關係並增強品牌知名度。

代收業務：本集團代理燃氣公司、自來水公司和地方政府機構協助收取燃氣費、水費、社保費、公交卡充值費。本集團的代收服務提供了穩定的公司存款來源，加強了與零售業務的聯動。

代銷業務：本集團與領先保險公司合作，以代理身份向本集團客戶代銷保險產品，為客戶提供多元化的金融產品需求。

### (G) 理財服務

本集團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12月31日，我們已累計服務111家公司理財客戶。

### (b) 零售銀行業務

本集團向零售客戶提供各類產品和服務，包括貸款、存款、銀行卡與手續費及佣金類產品和服務。截至2024年12月31日，本集團向25,841名零售貸款客戶，發放零售貸款總額為人民幣4,882.0百萬元。下表載列於所示期間本集團零售銀行業務的財務表現。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度		
	2024年	2023年	變動 百分比(%)
外部客戶淨利息收入／(支出)	<b>(887.5)</b>	(584.0)	52.0
分部內部淨利息(支出)／收入	<b>1,323.1</b>	1,030.1	28.4
淨利息收入	<b>435.6</b>	446.1	(2.4)
手續費及佣金收入淨額	<b>46.3</b>	0.4	11,475.0
交易活動淨收益	—	—	—
金融投資淨收益	—	—	—
其他營業收入	<b>6.8</b>	11.9	(42.9)
營業收入	<b>488.7</b>	458.4	6.6
營業費用	<b>(223.6)</b>	(213.8)	4.6
預期信用損失	<b>(127.6)</b>	(91.8)	39.0
減值損失	<b>0.0</b>	(0.1)	(100.0)
稅前利潤	<b>137.5</b>	152.7	(10.0)

*(i) 零售貸款*

零售貸款主要包括個人經營貸款、個人消費貸款及住房按揭貸款。截至2024年及2023年12月31日，本集團零售貸款總額分別為人民幣4,882.0百萬元及人民幣4,917.1百萬元，分別佔發放貸款及墊款總額的8.0%及9.6%。

*(ii) 個人存款*

本集團為零售銀行客戶提供以人民幣計價的多種定期存款及活期存款。本集團的定期存款期限不超過6年。截至2024年及2023年12月31日，本集團的個人存款總額分別為人民幣41,602.1百萬元及人民幣32,041.7百萬元，分別佔客戶存款總額（不包括應計利息）的50.6%及45.9%。為更好地吸引及留住本集團的高端非機構客戶，並把握中國利率市場化帶來的市場需求，本集團向（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。

*(iii) 銀行卡服務*

本集團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。作為中國銀聯的成員，本集團的借記卡在中國及全球均可通過中國銀聯網絡獲得接納。為擴大服務範圍及提升品牌知名度，本集團發行具有公交IC卡功能的借記卡，為宜賓市地區的居民出行提供便捷的解決方案；同時與地方政府機構合作，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。截至2024年12月31日，本集團已發行的借記卡共計1,080,658張。

*(iv) 手續費及佣金類產品和服務*

本集團向零售客戶提供多種手續費及佣金類產品和服務，主要包括理財服務、代理服務、轉賬及匯款服務等。就手續費及佣金類產品及服務而言，本集團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和服務成本來調整本集團價格。

### (A) 理財服務

本集團發行了非保本理財產品，主要向零售銀行客戶提供理財產品及服務。本集團估計，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12月31日，本集團累計服務33,618名個人理財客戶。

### (B) 其他手續費及佣金類產品和服務

本集團亦為零售客戶提供轉賬及匯款、收款以及銀行匯票等其他手續費及佣金類產品和服務。

### (c) 金融市場業務

本集團的金融市場業務主要包括貨幣市場交易、證券及其他金融資產投資。本集團積極應對複雜多變的經濟金融形勢，以優化資產負債結構和提高收益率為目標，把握投資機會，及時調整投資策略，合規穩健開展各項金融市場業務。2024年及2023年，本集團的金融市場業務的營業收入分別為人民幣106.6百萬元及人民幣106.1百萬元，分別佔總營業收入的4.9%及4.9%。下表載列於所示期間本集團金融市場業務的財務表現。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度		
	2024年	2023年	變動 百分比(%)
外部客戶淨利息收入／(支出)	<b>772.3</b>	498.8	54.8
分部內部淨利息(支出)／收入	<b>(1,176.2)</b>	(720.0)	63.4
淨利息收入	<b>(403.9)</b>	(221.2)	82.6
手續費及佣金收入淨額	<b>(6.6)</b>	23.1	(128.6)
交易活動淨收益	<b>201.0</b>	291.8	(31.1)
金融投資淨收益	<b>315.1</b>	10.6	2,872.6
其他營業收入	<b>1.0</b>	1.8	(44.4)

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度		
	2024年	2023年	變動 百分比(%)
營業收入	<u>106.6</u>	<u>106.1</u>	<u>0.5</u>
營業費用	(40.2)	(37.9)	6.1
預期信用損失	(26.7)	(43.5)	(38.6)
減值損失	<u>0.0</u>	<u>0.0</u>	<u>-</u>
稅前利潤	<u><u>39.7</u></u>	<u><u>24.7</u></u>	<u><u>60.7</u></u>

(i) 貨幣市場交易

貨幣市場交易是管理流動性的一個重要手段。本集團亦通過貨幣市場交易賺取利息收入。貨幣市場交易主要包括(i)與其他境內銀行及非銀行金融機構的同業存款；(ii)同業拆借；及(iii)同業正回購和逆回購交易。

(A) 同業存款

本集團接受同業及其他金融機構存款及向其他金融機構存入資金以調整資產負債結構。截至2024年及2023年12月31日，同業及其他金融機構在本集團存款餘額合計分別為人民幣1,016.0百萬元及人民幣883.1百萬元；本集團向同業及其他金融機構存入資金餘額合計分別為人民幣1,853.7百萬元及人民幣2,459.8百萬元。

(B) 同業拆借

截至2024年及2023年12月31日，本集團拆放同業及其他金融機構資金餘額合計分別為人民幣2,276.7百萬元及人民幣1,526.7百萬元；同業及其他金融機構拆放本集團資金餘額合計分別為人民幣2,594.0百萬元及人民幣2,840.0百萬元。



(C) 同業正回購和逆回購交易

本集團正回購及逆回購交易所涉證券主要為以人民幣計值的債券。截至2024年及2023年12月31日，本集團買入返售金融資產總額分別為人民幣1,112.9百萬元及人民幣1,869.5百萬元，賣出回購金融資產款總額分別為人民幣5,719.0百萬元及人民幣2,527.1百萬元。

(ii) 證券及其他金融資產投資

(A) 本集團按業務模式和資產現金流特徵劃分的證券投資

(除另有註明外，以 人民幣百萬元列示)	截至 2024年12月31日		截至 2023年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
以公允價值計量且其 變動計入當期損益 的金融資產	6,239.8	17.1	6,268.8	20.9
以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融資產	22,482.5	61.6	15,945.9	53.2
以攤餘成本計量的金 融資產	7,758.1	21.3	7,783.6	25.9
<b>總額</b>	<b>36,480.4</b>	<b>100.0</b>	<b>29,998.3</b>	<b>100.0</b>

## (B) 持有政府債券

截至2024年12月31日，本集團所持政府債券面值餘額為人民幣12,948.8百萬元。下表載列截至2024年12月31日本集團所持面值最高的十大政府債券。

債券名稱	面值 (人民幣 百萬元)	年利率 (%)	到期日
24新疆債29	620.0	2.35	2034年07月26日
24福建債46	500.0	2.20	2039年12月06日
24湖南債56	400.0	2.23	2034年11月27日
22付息國債06	400.0	2.80	2029年03月24日
24吉林債52	390.0	2.23	2044年12月11日
22河南債26	340.0	3.29	2037年04月28日
24重慶債50	300.0	2.28	2044年12月09日
24雲南債40	300.0	2.22	2039年12月10日
21河北債01	300.0	3.34	2026年03月19日
24陝西債20	290.0	2.31	2034年07月30日
<b>總計</b>	<b><u>3,840.0</u></b>		

## (C) 持有金融債券

截至2024年12月31日，本集團所持金融債券（主要為政策性銀行、中國境內銀行及其他金融機構發行的金融債券）面值餘額為人民幣10,193.1百萬元。下表載列截至2024年12月31日本集團所持面值最高的十大金融債券。

債券名稱	面值 (人民幣 百萬元)	年利率 (%)	到期日
24農發20	1,080.0	2.30	2034年07月04日
22進出11	930.0	2.90	2032年08月19日
22農發05	880.0	3.06	2032年06月06日
24國開15	400.0	2.26	2034年07月19日
24匯金MTN004	360.0	2.08	2027年06月25日
21國開10	270.1	3.41	2031年06月07日
20國開10	270.0	3.09	2030年06月18日
24進出10	250.0	2.44	2034年04月12日
19國開15	210.0	3.45	2029年09月20日
24光大銀行小 微債	200.0	2.15	2027年04月25日
<b>總計</b>	<b>4,850.1</b>		

#### (d) 分銷網絡

##### (i) 實體網點

截至2024年12月31日，本集團共有66個營業網點，其中39個營業網點由本行經營，其餘營業網點由本集團子公司以自身名義經營。

本集團紮實推進網點優化、渠道升級，持續提升網點競爭能力。一方面，緊扣降本增效，在持續優化網點佈局，壓降運營成本的同時，加快轉型升級步伐，積極探索網點特色化發展路徑，推進差異化經營。另一方面，聚焦科技賦能，實現網點智慧櫃台廣覆蓋，持續完善手機銀行、網上銀行、微信銀行功能，強化在線服務支撐，打造數字化應用場景，推進消費與金融的深度融合。

## (ii) 電子銀行業務

### (A) 自助銀行

本集團通過自助設備服務設施以較低運營成本為客戶提供便利的自助銀行服務，自助設備分佈於營業網點、自助服務區、醫院、學校等公共場所。本集團自助設備包括ATM取款機和CRS存取款一體機，為客戶提供7\*24小時的自助金融服務，如賬戶查詢、現金存取款、轉賬匯款、公用事業繳費等，有效降低了本集團的運營成本。截至2024年12月31日，本集團擁有14台ATM取款機及133台CRS存取款一體機。另外，本集團還在營業網點安裝了智能設備，極大提高了網點業務處理效率，為客戶提供了便捷高效的金融服務。截至2024年12月31日，本集團擁有133台非現金智能設備及47台現金智能設備。

### (B) 網上銀行

本集團通過官方網站向客戶提供24小時網上銀行服務。本集團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、訂單支付、代扣代繳稅款、理財服務、銀行對賬和活期存款。本集團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。截至2024年12月31日，本集團有網上銀行客戶近100,000名。

### (C) 手機銀行

本集團向客戶提供手機銀行服務，主要包括賬戶查詢及管理、轉賬匯款、定期活期轉換、理財服務、水費氣費繳費服務、貸款服務及其他專業服務。截至2024年12月31日，本集團有手機銀行客戶211,900名。

### (D) 微信銀行

本集團客戶可通過微信公眾號獲取本集團的產品、服務及促銷信息，並管理賬戶、查詢本集團營業網點位置及預約櫃檯服務。截至2024年12月31日，本集團微信公眾號訂閱者有446,829名。

## **(e) 有關子公司的資料**

### **(i) 村鎮銀行**

截至2024年12月31日，本集團共設立2家村鎮銀行，宜賓興宜村鎮銀行和內江興隆村鎮銀行。

截至2024年12月31日，該等村鎮銀行的總資產、總存款及總貸款分別為人民幣8,147.5百萬元、人民幣7,253.8百萬元及人民幣5,100.0百萬元。2024年及2023年，該等村鎮銀行營業收入分別為人民幣219.0百萬元及人民幣222.3百萬元，分別佔本集團營業收入的10.0%及10.2%。

本集團的村鎮銀行向當地公司及零售客戶提供各類金融產品和服務，包括商業及消費貸款、票據貼現、客戶存款以及手續費及佣金類產品和服務，如結算服務、匯款服務及銀行卡服務。

## **(f) 信息技術系統運行和安全**

2024年，本行持續開展數字化、智能化、特色化銀行建設，通過健全信息科技治理體系、夯實業務連續性管理基礎、加大數字化信息系統建設，為本行轉型發展提供有效的科技支撐，促進本行創新發展、穩健發展和高質量發展。

### **(i) 健全信息科技治理體系**

2024年本行持續強化信息科技治理工作，完善科技制度體系，修訂發佈《宜賓市商業銀行生產系統操作管理辦法》《宜賓市商業銀行數據標準管理辦法》《宜賓市商業銀行網絡安全管理辦法》等，促進信息科技工作的制度化、體系化、規範化建設。同時，圍繞「兩式三化」運維管理目標，持續推進主動式、過程式、自動化、敏捷化、智能化運維，加強科技生產事件全生命週期管理。組織開展網絡安全週、科技活動週、金融標準為民利企等宣傳活動，通過專題講座、線下宣傳、媒介推送等多種方式，向客戶和社會公眾宣傳網絡安全知識，踐行社會責任。並通過邀請專業的安全機構開展安全測評、等保測評、滲透測試、模擬紅隊攻擊等方式，持續提升本行系統網絡安全防護能力，保障全行系統安全穩定運行。

## *(ii) 加大數字化信息系統建設*

本行始終堅持將人工智能、大數據、雲計算等技術引入信息科技領域，提升決策支持和風險管理能力，積極利用金融科技手段創新業務場景，持續建設超級網銀、網聯平台、微信銀行、直銷銀行和手機銀行等系統，不斷提升了全渠道的觸達能力，為客戶提供了「適時而在」甚至「無時不在」的金融服務。2024年，本行堅持一張藍圖繪到底，全力推進信息科技數字化轉型戰略規劃的落地落實，建成上線了國內電子信用證系統、數字人民幣系統等多樣化的數字化金融產品平台，持續強化全行數字化經營能力。建成上線關聯交易管理系統、金融反詐一體化平台、櫃面無紙化系統、電子檔案管理系統等數字化金融管理平台，建成上線大數據平台數倉應用遷移改造項目，構建基於大數據架構的全新數據倉庫，全面推進業務數字化、風險監測數字化、經營管理數字化，不斷強化系統服務能力建設，持續提升全行數字化管理能力。

## *(iii) 夯實業務連續性管理基礎*

本行積極採用多活冗余技術構建高可靠、多層級容災體系，滿足日常生產、同城災備、異地容災、極端條件能力保全等需求，提升金融數據中心縱深防禦能力，逐步構建形成高可用數據中心格局，已建成投產同城應用級災備體系和異地數據級災備系統。2024年，本行數據中心運行穩定。加大關鍵基礎設施的持續性投入，順利完成人民銀行支付系統災備機房驗收，完成了核心存儲、外圍存儲數據遷移及國產化建設，保障我行數據存儲的安全和業務連續性。完善了數據中心三位一體監控體系，實現了業務交易、物理環境、基礎資源、系統軟件等集中監控，搭建了IT運維一體化管理平台，實現了IT運維服務的標準化、線上化和自動化。同時，加大業務連續性演練的工作力度，全年共組織包括重要信息系統日間全量接管業務的站點級災備切換演練、電子銀行系統站點級災備切換專項演練等重要業務連續性演練，持續提升全行應急處置能力。

## 3.5 風險管理

### (a) 本行的風險管理

本行致力於構建全面風險管理體系，以消除各種不確定性對本行實現戰略及經營目標的影響。本行全面風險管理工作實行分級管理，董事會作為風險管理的最高決策機構，負責建立和保持充分有效的全面風險管理體系。本行通過建立健全風險管理體系，在各個管理環節中執行風險管理流程，培育良好的風險管理文化，以實現風險管理的總體目標。信用風險、市場風險、流動性風險、操作風險、信息科技風險、聲譽風險及法律與合規風險是本行全面風險管理的主要組成部分。

#### (i) 信用風險管理

本行建立並持續完善全面的信用風險管理體系，以識別、計量、監測、緩釋和控制信貸業務流程中產生的風險。本行通過多種措施提高整體信用風險管理能力，例如優化信貸投向結構、升級信貸管理系統、完善信貸制度體系、加強信貸審查及監督、信貸人員培育、清收化解不良貸款等。報告期內，本行重點在以下方面加強信用風險管理：

1. 堅持政策導向，優化信貸投向結構。本行根據當地、國內及國際經濟狀況以及政府政策及監管要求，擬定年度信貸投向、信貸投放計劃和授信政策以及對關鍵行業的指導意見。
2. 嚴格落實貸前審查及信貸審批工作制度。根據業務發展需要，對授信業務實行分級授權審查審批制度，並按照審貸分離的要求單獨設立了風險審查中心，負責實施及指導本行的信貸業務風險審查工作。信貸業務風險審查以信用風險審查為重點，根據經營機構提交的客戶基礎資料、項目資料、擔保資料等相關資料，對信貸資料的完整性和有效性、客戶主體資格、資信情況、融資用途及還款能力等方面加強信貸風險審查。

3. 建立風險預警機制。本行通過日常監控和貸後檢查中採集的資料和信息，進行定量、定性分析，發現影響信貸資產安全的早期預警信號，識別貸款風險的類別、程度、原因及其發展變化趨勢，並按規定程序和要求採取針對性的處理措施，及時防範、控制和化解貸款風險。
4. 加強風險排查，做實風險分類管理。認真推進過渡期內《商業銀行金融資產風險分類辦法》在本行落地施行，做好資產質量風險分類管理和監控預警工作，主動識別並及時化解信用風險。
5. 積極推動不良貸款處置工作。根據各類不良貸款的實際情況，本行採取談判清收、司法處置、以物抵貸等有力措施加大不良貸款處置，並建立不良資產處置的責任認定機制。
6. 加強信貸隊伍建設，提高員工合規意識和專業能力。本行每年制定各條線業務培訓計劃，加強對信貸條線人員的培訓指導，提升全體信貸條線員工的業務素質和風險合規意識，建立良好的企業風控文化。

#### *(ii) 市場風險管理*

市場風險是指因市場價格（即利率、匯率、股票價格和商品價格）不利變動而使本行表內或表外業務發生損失的風險。本行面臨的市場風險主要為利率風險。其中，交易賬簿利率風險是指因交易賬簿中金融工具的利率不利變動而發生損失的風險。銀行賬簿利率風險是指利率水平和期限結構等不利變動導致銀行賬簿經濟價值和整體收益遭受損失的風險，主要包括缺口風險和基準風險。本行市場風險管理體系涵蓋董事會、監事會、高級管理層、高級管理層下的全面風險管理委員會，以及各業務部門，包括風險管理部、計劃財務部、內部審計部，以及負責相關業務風險管理的其他部門。



本行按照《商業銀行市場風險管理指引》《商業銀行內部控制指引》《商業銀行銀行賬簿利率風險管理指引》的要求，制定了與本行經營相適應的市場風險和銀行賬簿利率風險管理基本制度，2024年，本行密切關注市場變化，進一步完善市場風險管理體系，嚴格市場風險限額管理，持續監測交易限額、止損限額、風險限額，針對可能出現的風險做到早預警並採取有效措施，並對交易賬戶和銀行賬戶分類管理，持續提升市場風險管理效能。

下表概述了本集團所面臨的利率風險，並按賬面值列示了本集團的資產及負債，而資產及負債按合同重定價日或到期日（以較早者為準）分類。

(除另有註明外，

以人民幣百萬元列示)

	1個月以內	1-3個月	3-12個月	1-5年	5年以上	不計息	總計
於2024年12月31日							
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	7,083.5	-	-	-	-	235.0	7,318.5
買入返售金融資產、 存放和拆放同業及 其他金融機構款項	3,449.6	786.9	746.8	-	-	5.2	4,988.5
客戶貸款及墊款	7,577.9	5,620.1	22,099.5	17,508.6	5,349.3	288.4	58,443.8
金融投資－以公允價值 計量且其變動計入 當期損益	81.2	50.2	557.8	3,455.9	326.1	1,768.6	6,239.8
金融投資－以公允價值 計量且其變動計入 其他綜合收益	818.9	2,043.3	5,216.1	3,813.4	10,410.4	180.4	22,482.5
金融投資－攤餘成本	44.3	-	-	2,148.5	5,474.6	90.7	7,758.1
其他金融資產	-	-	-	-	-	61.4	61.4
<b>金融資產總值</b>	<b>19,055.4</b>	<b>8,500.5</b>	<b>28,620.2</b>	<b>26,926.4</b>	<b>21,560.4</b>	<b>2,629.7</b>	<b>107,292.6</b>

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	1個月以內	1-3個月	3-12個月	1-5年	5年以上	不計息	總計
<b>負債</b>							
向中央銀行借款	253.5	182.7	1,828.8	-	-	1.2	2,266.2
賣出回購金融資產款、 同業及其他金融機構 存放和拆入款項	6,975.0	-	2,354.0	-	-	11.7	9,340.7
客戶存款	26,054.8	5,812.6	16,491.7	33,831.8	-	2,327.0	84,517.9
已發行債券	-	598.0	1,430.1	-	-	-	2,028.1
租賃負債	-	-	0.1	14.9	13.8	-	28.8
其他金融負債	-	-	-	-	-	247.9	247.9
<b>金融負債總額</b>	<b>33,283.3</b>	<b>6,593.3</b>	<b>22,104.7</b>	<b>33,846.7</b>	<b>13.8</b>	<b>2,587.8</b>	<b>98,429.6</b>
<b>利率敏感度缺口總額</b>	<b>(14,227.9)</b>	<b>1,907.2</b>	<b>6,515.5</b>	<b>(6,920.3)</b>	<b>21,546.6</b>	<b>41.9</b>	<b>8,863.0</b>

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	1個月以內	1-3個月	3-12個月	1-5年	5年以上	不計息	總計
於2023年12月31日							
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	6,422.9	-	-	-	-	154.1	6,577.0
買入返售金融資產、 存放和拆放同業及 其他金融機構款項	4,814.5	289.5	489.2	-	-	7.4	5,600.6
客戶貸款及墊款	6,142.2	4,834.0	19,276.0	15,484.0	3,302.6	336.1	49,374.9
金融投資－以公允價值 計量且其變動計入 當期損益	130.0	50.1	1,377.3	3,345.2	238.4	1,127.8	6,268.8
金融投資－以公允價值 計量且其變動計入 其他綜合收益	699.4	2,697.9	3,706.3	3,700.3	4,935.8	206.1	15,945.8
金融投資－攤餘成本	1,111.2	-	-	1,074.7	5,445.7	152.0	7,783.6
其他金融資產	-	-	-	-	-	93.6	93.6
<b>金融資產總值</b>	<b>19,320.2</b>	<b>7,871.5</b>	<b>24,848.8</b>	<b>23,604.2</b>	<b>13,922.5</b>	<b>2,077.1</b>	<b>91,644.3</b>

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	1個月以內	1-3個月	3-12個月	1-5年	5年以上	不計息	總計
<b>負債</b>							
向中央銀行借款	187.8	240.0	1,769.0	-	-	1.2	2,198.0
賣出回購金融資產款、 同業及其他金融機構 存放和拆入款項	2,600.3	984.0	2,366.0	300.0	-	12.8	6,263.1
客戶存款	24,501.9	4,458.9	14,029.7	26,801.2	-	1,647.4	71,439.1
已發行債券	-	885.3	2,393.7	-	-	-	3,279.0
租賃負債	1.6	0.2	0.8	16.5	7.3	-	26.4
其他金融負債	-	-	-	-	-	391.1	391.1
<b>金融負債總額</b>	<b>27,291.6</b>	<b>6,568.4</b>	<b>20,559.2</b>	<b>27,117.7</b>	<b>7.3</b>	<b>2,052.5</b>	<b>83,596.7</b>
<b>利率敏感度缺口總額</b>	<b>(7,971.4)</b>	<b>1,303.1</b>	<b>4,289.6</b>	<b>(3,513.5)</b>	<b>13,915.2</b>	<b>24.6</b>	<b>8,047.6</b>

### (iii) 操作風險管理

操作風險是由於內部程序、員工、信息科技系統存在問題以及外部事件造成損失的風險。操作風險事件是指由操作風險引發，導致發生實際或者預計損失的事件，包括內外部欺詐、用工、工作場所、實物資產損壞、與客戶、產品及運營相關的風險和信息科技系統出錯或故障的風險。

本行將操作風險納入全面風險管理體系，董事會承擔操作風險管理的最終責任，負責審批本行操作風險管理戰略和總體政策；監事會承擔操作風險管理的監督責任，負責監督檢查董事會和高級管理層的履職盡責情況；高級管理層承擔操作風險管理的實施責任，確保操作風險管理體系正常運行。2024年，本行多措並舉持續加強操作風險管理，提升管控能力：

1. 堅持「內控優先、制度先行」原則，持續對信貸、運營、內控等方面一系列標準化政策及操作流程進行後評估和完善，不斷反檢和完善制度體系，確保制度修訂及時性和完備性，現行有效制度覆蓋所有重點領域和關鍵環節。

2. 持續深耕合規文化，持續打造總行合規大講堂的條線培訓和分支機構內部合規教育培訓全條線、全層級合規教育培訓體系，編印合規專刊，印發工作訊息，持續強化合規文化建設。
3. 持續強化監督檢查、問責處理等確保制度得到有效執行，按季圍繞授信業務、跨業合作業務、自助設備管理、理財業務、櫃面與會計結算、同業業務等重點領域和重要管理環節開展排查，同時對分支機構開展常態化案防巡查，邊查邊改、即查即改，及時堵塞風險漏洞。
4. 根源治理做好人員管控，抓實員工異常行為排查，多渠道、多角度了解在職員工工作期間的日常表現情況，同時加強崗位剛性約束，施行不兼容崗位分離與重要崗位控制，嚴格落實崗位輪換制度。

#### *(iv) 流動性風險*

流動性風險是指無法以合理成本及時獲得充足資金用以償還債務的風險，主要受宏觀經濟政策、金融市場變化、銀行業競爭能力等外部因素的影響，亦受資產負債業務期限結構、存款穩定程度、融資能力等內部因素的影響。在極端情況下，流動性不足會導致商業銀行的清償風險。本行流動性風險管理的目標是通過建立並不斷完善流動性風險管理策略、政策和程序，明確組織架構和部門職責，充分識別、有效計量和持續監測本行流動性風險，有效防控流動性風險，實現經營的安全性、流動性及效益性的協調統一。

本行建立有效的流動性管理框架、決策程序和制度。本行董事會最終負責流動性風險管理，根據風險偏好審核批准與本行流動性管理相關的政策、策略、程序及流動性風險限額，定期獲得關於本行的流動性風險的重大變化和潛在轉變的流動性風險報告。高級管理層下設的資產負債管理委員會負責執行流動性風險管理策略、政策及程序，計劃財務部負責流動性風險管理的日常工作，相關業務部門相互配合，形成協調有序、運行高效的流動性風險管理組織架構。

2024年，本行堅持「統一管理、安全穩健、前瞻管理、全面覆蓋」流動性風險管理原則，強化流動性的前瞻性、主動性管理，將本行各項業務和流動性管理工作有效結合，流動性保持穩定：

1. 嚴格執行董事會制訂的流動性風險管理政策及偏好，統籌處理好安全性、流動性和效益性的關係。
2. 加強每日頭寸管理，高頻監測備付金、大額資金流動；針對節假日等重要時點，作好頭寸預測和安排，嚴守不發生支付風險的底線。
3. 按季開展流動性風險壓力測試，及時評估本行承受流動性風險壓力的能力和風險緩釋能力。
4. 加強流動性風險監測管理及預警分析。在認真貫徹落實監管規定要求的同時，結合本行實際，密切監控各項指標及限額，做好識別、評估、計量等工作，及時發現風險，提前部署預防、管控、化解風險工作。

下表分析了本集團的資產和負債按自報告日至合同到期日的剩餘期限分類的相關到期日的類別。

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	即期	1個月以內	1-3個月	3-12個月	1-5年	5年以上	無期限	逾期	總計
<b>於2024年12月31日</b>									
<b>資產</b>									
現金及存放中央銀行款項	3,091.6	-	2.6	-	-	-	4,224.3	-	7,318.5
買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,290.2	1,994.3	788.0	747.7	-	-	-	168.3	4,988.5
客戶貸款及墊款	-	2,933.3	5,543.4	22,749.3	19,468.4	7,244.8	-	504.6	58,443.8
金融投資—以公允價值計量且其變動計入當期損益	-	84.6	51.4	1,748.4	2,648.8	970.6	736.0	-	6,239.8
金融投資—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	-	799.2	2,043.3	5,232.9	3,876.9	10,507.4	-	22.8	22,482.5
金融投資—攤餘成本	-	-	-	-	2,178.1	5,535.7	-	44.3	7,758.1
其他金融資產	57.2	-	-	-	-	-	-	4.2	61.4
<b>為管理流動資金風險而持有的金融資產 (合同到期日)</b>	<b>4,439.0</b>	<b>5,811.4</b>	<b>8,428.70</b>	<b>30,478.3</b>	<b>28,172.2</b>	<b>24,258.5</b>	<b>4,960.3</b>	<b>744.2</b>	<b>107,292.6</b>

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	即期	1個月以內	1-3個月	3-12個月	1-5年	5年以上	無期限	逾期	總計
<b>負債</b>									
向中央銀行借款	-	253.7	182.7	1,829.8	-	-	-	-	2,266.2
賣出回購金融資產款、同業及 其他金融機構存放和拆入款項	56.0	6,922.0	-	2,362.7	-	-	-	-	9,340.7
客戶存款	23,147.3	3,002.1	6,004.1	17,076.2	35,288.2	-	-	-	84,517.9
已發行債券	-	-	598.0	1,430.1	-	-	-	-	2,028.1
租賃負債	-	-	-	0.1	14.9	13.8	-	-	28.8
其他金融負債	247.9	-	-	-	-	-	-	-	247.9
<b>金融負債總額(合同到期日)</b>	<b>23,451.2</b>	<b>10,177.8</b>	<b>6,784.8</b>	<b>22,698.9</b>	<b>35,303.1</b>	<b>13.8</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>98,429.6</b>
<b>頭寸</b>	<b>(19,012.2)</b>	<b>(4,366.4)</b>	<b>1,643.9</b>	<b>7,779.4</b>	<b>(7,130.9)</b>	<b>24,244.7</b>	<b>4,960.3</b>	<b>744.2</b>	<b>8,863.0</b>

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)

於2023年12月31日

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	即期	1個月以內	1-3個月	3-12個月	1-5年	5年以上	無期限	逾期	總計
<b>資產</b>									
現金及存放中央銀行款項	3,053.0	-	2.4	-	-	-	3,521.6	-	6,577.0
買入返售金融資產、存放和拆放同業 及其他金融機構款項	1,329.0	3,318.6	291.4	661.6	-	-	-	-	5,600.6
客戶貸款及墊款	-	2,241.9	5,017.3	19,570.6	16,869.9	4,941.0	-	734.2	49,374.9
金融投資－以公允價值計量且 其變動計入當期損益	-	145.1	76.7	1,632.6	3,560.0	238.4	616.0	-	6,268.8
金融投資－以公允價值計量且 其變動計入其他綜合收益	-	708.2	2,748.4	3,812.0	3,700.3	4,935.8	-	41.1	15,945.8
金融投資－攤餘成本	-	1,182.6	41.9	38.7	1,074.7	5,445.7	-	-	7,783.6
其他金融資產	70.6	-	-	-	-	-	-	23.0	93.6
<b>為管理流動資金風險而持有的金融資產 (合同到期日)</b>	<b>4,452.6</b>	<b>7,596.4</b>	<b>8,178.1</b>	<b>25,715.5</b>	<b>25,204.9</b>	<b>15,560.9</b>	<b>4,137.6</b>	<b>798.3</b>	<b>91,644.3</b>

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	即期	1個月以內	1-3個月	3-12個月	1-5年	5年以上	無期限	逾期	總計
<b>負債</b>									
向中央銀行借款	-	188.0	240.0	1,770.1	-	-	-	-	2,198.1
賣出回購金融資產款、同業 及其他金融機構存放和拆入款項	73.1	2,527.3	992.8	2,369.6	300.3	-	-	-	6,263.1
客戶存款	19,641.0	4,966.2	4,629.5	14,440.3	27,762.1	-	-	-	71,439.1
已發行債券	-	-	885.3	2,393.7	-	-	-	-	3,279.0
租賃負債	-	1.6	0.2	0.8	16.5	7.3	-	-	26.4
其他金融負債	391.1	-	-	-	-	-	-	-	391.1
<b>金融負債總額(合同到期日)</b>	<b>20,105.2</b>	<b>7,683.1</b>	<b>6,747.8</b>	<b>20,974.5</b>	<b>28,078.9</b>	<b>7.3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>83,596.8</b>
<b>頭寸</b>	<b>(15,652.6)</b>	<b>(86.7)</b>	<b>1,430.3</b>	<b>4,741.0</b>	<b>(2,874.0)</b>	<b>15,553.6</b>	<b>4,137.6</b>	<b>798.3</b>	<b>8,047.5</b>

#### (v) 聲譽風險管理

聲譽風險是指由本行經營、管理及其他行為或外部事件導致利益相關方對本行負面評價的風險。本行聲譽風險管理的主要目標是通過建立積極、合理、有效的聲譽風險管理機制，實現對聲譽風險的識別、監測、控制和化解，以建立和維護本行的良好形象，推動本行持續、穩定、健康發展。

本行董事會承擔聲譽風險管理的最終責任，負責研究制定與本行戰略目標一致的聲譽風險管理策略和總體目標、監督高級管理層履行聲譽風險管理職責、定期聽取聲譽風險管理工作報告等。高級管理層按照董事會確定的聲譽風險管理策略，建立健全適用於本行的聲譽風險管理制度，完善職責清晰、分工協作、各方參與的聲譽風險管理工作機制。2024年，本行持續完善聲譽風險管理體制機制，不斷提高聲譽風險管理水平。

1. 加強集團管理與機制建設，指導各子公司制定聲譽風險管理制度，拓寬聲譽風險管理覆蓋面。
2. 以「全時監測、防於未然、強化導控」為舉措，全面加強聲譽風險管理的主動性。

3. 加強輿情監測，對客戶、媒體關注的經營業績、產品口碑、客戶投訴、重點事件等問題進行實時全網輿情信息監測，合規進行信息披露，不斷提高信息披露的全面性和透明度。
4. 紮實推進各項消費者權益保護工作，不斷完善各項消保制度，強化投訴管理，及時處理消費者合理訴求。
5. 強化員工聲譽風險意識培訓，嚴守合規底線，提升服務質量。

#### (vi) 法律合規風險管理

法律合規風險指未遵守法律法規、監管規定、規則、準則以及本行內部規章制度和規範性文件而遭受法律制裁、監管處罰、重大財務損失或聲譽損失的風險。本行法律合規風險管理的目標是通過建立健全合規風險管理體系，實現對本行合規風險的有效識別、防範和管理，促進全面風險管理體系建設，確保依法合規經營。本行將法律合規風險管理納入企業文化建設和全面風險管理體系，自上而下形成完善的合規風險管理體系。2024年，本行以「預防為主、關口前移，築牢根基、嚴守底線」的管理思路，推動持續加強合規管理：

1. 結合本行面臨的內外部形勢和年度重點工作印發《2024年案防合規工作的意見》，深化部署全年合規管理各項工作舉措的貫徹落實。
2. 紮實開展合規管理專項行動，圍繞健全完善合規管理組織體系、制度體系、運行體系、保障體系等重點工作任務，推行清單化模塊化管理，推動全行持續加強合規管理。
3. 開展「管理層帶頭講合規」「合規管理宣傳月」等活動，持續推進學法考法工作，舉辦合規大講堂、集中開展案例宣講及線上線下培訓，營造全行學規守規氛圍。



4. 持續開展制度後評價工作，及時排查內部管理制度空白和漏洞，提升制度的規範性、实操性、指導性。
5. 聚焦重點風險，按季抓實案件風險及重點領域合規風險排查，組織實施重點業務、重點機構專項監督檢查，明確舉措，實現「檢查－總結－整改－提升」良性循環，持續提升內控合規管理質效。

#### *(vii) 信息科技風險管理*

信息科技風險是指在信息技術的應用過程中，因自然因素、系統缺陷、管理漏洞或人為操作失誤等因素導致業務中斷、數據洩露、系統癱瘓等潛在威脅，進而引發財務損失、聲譽損害或合規問題的風險。本行信息科技風險管理的目標是通過建立有效的管理機制，實現對信息科技風險的識別、評估、計量、監測和控制，從而促進本行安全、持續、穩健運行，同時通過提升信息技術使用水平，增強核心競爭力，支持可持續發展。本行信息科技風險納入全行風險管理體系範圍。

2024年，本行數字化轉型不斷推進，全力打造數智銀行，強化信息科技風險管理意識，切實完善应急管理機制，信息科技風險管理體系日趨完善：

1. 健全信息科技風險制度體系。2024年本行進一步完善信息科技管理制度體系，修訂完善《宜賓市商業銀行信息科技風險管理辦法》《宜賓市商業銀行業務連續性管理辦法》《宜賓市商業銀行信息科技風險關鍵風險指標(KRI)監測管理辦法》《宜賓市商業銀行信息科技外包管理實施細則》《宜賓市商業銀行信息科技服務水平管理辦法》等20餘項信息科技管理制度。

2. 築牢信息科技風險防線。進一步強化信息科技風險管理，保障信息系統安全、穩健運行。定期開展信息科技風險評估，從信息科技治理、信息科技重要基礎設施管理、網絡和數據安全管理、外包安全風險管理、業務連續性管理等維度，全面分析和評價信息科技風險及其管理情況。開展信息科技審計項目12項，內容覆蓋支付敏感信息、網絡和數據安全、信息系統變更、系統運行與維護、外包風險管理等領域。通過開展信息安全意識、安全開發技術、業務連續性管理等專項培訓，強化全行員工的安全意識和科技人員的信息安全技能。
3. 夯實金融科技安全基礎能力。加強生產事件和生產問題管理，強化系統巡檢和問題整改，持續優化和加固互聯網應用，持續加強信息系統建設和基礎設施建設，提升數據中心支撐能力和服務能力。制定開發安全要求，形成安全編碼規範，強化軟件開發過程安全管理。定期開展軟件正版化排查、機構網點巡檢、滲透測試、漏洞掃描、安全測評、等保測評等基礎工作。
4. 優化業務連續性管理體系。進一步加大業務連續性基礎資源建設投入，選聘第三方開展業務連續性管理體系優化項目，修訂業務連續性相關管理制度，開展日間跨站點真實接管業務的業務連續性演練，完成覆蓋信息系統、軟硬件、外包服務的應急演練20餘項，提高應急處置能力，驗證應急預案的有效性和應急資源的完備性，提升全行的風險意識和突發事件應急處置能力，保障數據中心及業務系統安全可靠運行。

### (viii) 反洗錢及反恐怖融資管理

本行嚴格遵守《中華人民共和國反洗錢法》《中國人民銀行關於加強反洗錢客戶身份識別有關工作的通知》《金融機構大額和可疑交易報告管理辦法》等相關法律法規，在此基礎上制定及修訂了《宜賓市商業銀行反洗錢內部控制管理規定》《宜賓市商業銀行洗錢和恐怖融資及擴散融資風險管理辦法》《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》《宜賓市商業銀行客戶洗錢和恐怖融資風險等級分類管理辦法》《宜賓市商業銀行洗錢和恐怖融資風險自評估管理辦法》等相關制度，加強本行反洗錢管理制度的體系建設。

本行董事會、監事會、高級管理層、總行各部門及分支機構嚴格按照《宜賓市商業銀行洗錢和恐怖融資及擴散融資風險管理辦法》確定的分工，層層嚴格落實責任，認真履行反洗錢工作職責。針對職權範圍，本行董事會承擔洗錢風險管理的最終責任；監事會承擔洗錢風險管理的監督責任；高級管理層承擔洗錢風險管理的實施責任。總行成立反洗錢工作領導小組，作為全行反洗錢工作領導和協調機構。領導小組辦公室設在會計管理部，承擔領導小組的日常工作，並負責全行反洗錢工作的牽頭管理。會計管理部下設反洗錢監測中心，配備專職人員負責反洗錢具體工作；分行、各一級支行分別成立本機構反洗錢工作領導小組，指定反洗錢崗位人員，負責本機構反洗錢具體工作。

2024年，本行認真履行反洗錢及反恐怖融資工作職責，不斷提升反洗錢風險管理水平。一是完善系統建設，提升監測能力。結合反洗錢監管形勢發展以及洗錢犯罪特徵變化，從數據治理、可疑交易分析、客戶盡職調查、機構洗錢風險評估幾個核心工作模塊入手，持續優化洗錢風險自評估系統、可疑交易分析系統和新建了動態化管理的客戶洗錢風險等級劃分管理系統，為反洗錢工作提供有力支撐。二是積極組織開展反洗錢培訓。採用線上+線下相結合的方式，定期開展反洗錢專項培訓，持續提升員工反洗錢合規意識，增強專業技能，不斷提升履職能力。三是現場和非現場檢查相結合，強化制度執行力。通過反洗錢監測系統對客戶身份識別、客戶風險等級劃分、客戶重新盡職調查等情況進行不定期檢查，不斷提升內控水平和洗錢風險防控能力，維護經濟金融秩序穩定。充分開展反洗錢調查和數據監測分析，持續做好客戶身份信息治理工作，有效預防、阻止洗錢犯罪。四是多形式開展反洗錢宣傳，拓寬宣傳範圍，進一步提高社會公眾對反洗錢工作的認識和參與積極性，營造良好的反洗錢社會氛圍。

#### *(ix) 內部審計*

本行內部審計是本行內部一種獨立、客觀的監督、評價與諮詢活動，以風險為導向，通過運用系統化、規範化的方法，審查評價並督促改善本行業務經營、風險管理、內控合規和公司治理效果，促進全行穩健發展和董事會戰略目標的實現。

本行內部審計的工作目標是促進國家經濟金融法律法規、方針政策、監管部門規章和本行各項規章制度的貫徹執行；在本行風險管理框架內，對本行風險管理、內控合規和公司治理效果提出意見和建議，促使風險控制在可接受水平；促進本行各項業務運營與管理活動不斷改善和價值提升。

本集團內部審計主要由集團和附屬機構兩個層級內部審計組織體系和內部審計制度體系共同組成，組織體系項下設立相對獨立和垂直管理的內部審計機構，審計監督覆蓋集團全部業務和全部機構。集團層級獨立垂直的內部審計管理體系，由本行董事會及其下設審計委員會、內部審計部和審計人員構成，並分別承擔集團層級相應的職責分工，內部審計部統一管理集團審計工作。下屬村鎮銀行獨立垂直的內部審計管理體系，由村鎮銀行董事會及其下設委員會、內部審計部和審計人員構成，村鎮銀行內部審計部受集團公司內部審計部與村鎮銀行雙重管理。

本行內部審計工作獨立於業務經營、風險管理和內控合規，不承擔設計和操作業務系統、履行經營職能、編製財務報表、發起或批准業務事項等職責，對業務經營、風險管理和內控合規等職能履行的有效性實施評價，監督問題有效整改，保證了審計的獨立性、有效性。

本行內部審計採取現場審計與非現場審計、定期審計與不定期審計、預告審計與突擊審計、全面審計與專項審計以及審計調查等方式，開展審計監督檢查、風險管理審查、案件風險排查、審計監督評價、審計監督整改等審計檢查工作，實現了促進經營管理活動規範、促進經營風險有效防範、促進案件防控落到實處、促進內控評價真實有效、促進違規問題糾正及時等年度工作目標。

本行內部審計通過序時常規全面審計、會計決算真實性、經濟責任審計等審計項目，對本行經營管理、經營行為和經營績效進行審計和評價，同時對重要崗位職責的履行進行審計和評價；通過各種審計方式，強化本行員工業務操作和日常行為審計監督，防範操作風險和道德風險，強化了制度貫徹執行，充分發揮了審計查錯糾偏、查缺堵漏的職能。

## **(b) 子公司的風險管理**

作為獨立法人實體，各子公司已根據適用監管規定設立風險管理及內部監控體系。本行通過子公司董事會、經營層參與制定各子公司的風險管理政策及策略，經營層人員由本行推薦。

### **(i) 信用風險管理**

本行子公司秉承審慎經營理念，通過強化全流程信貸管理、規範業務操作標準、對潛在風險進行早期識別和預警、健全不良資產處置機制等措施，持續優化資產質量。

### **(ii) 市場風險管理**

本行子公司通過動態調整各類產品利率、開發創新產品，有效管理賬戶利率風險。同時，持續監測和評估市場風險，確保風險控制在可承受範圍內，保障業務穩健運行。

### **(iii) 操作風險管理**

本行子公司建立了操作風險管理體系，貫徹落實監管部門及本行各項要求，定期開展操作風險壓力測試。

### **(iv) 流動性風險管理**

本行子公司通過(i)建立大額資金申報制度，合理調配資金以提高資產收益；(ii)密切監測關鍵流動性指標的變動；(iii)調整資產負債期限結構；及(iv)定期進行流動性壓力測試，管理流動性風險。

### **(v) 聲譽風險管理**

各子公司根據自身政策規定，建立職責分工明確的制度框架，確保聲譽風險管理責任落實到人；實行輿情報告機制，對聲譽事件進行分類管理，並根據輿情影響程度實施分級管控；制定流程清晰的聲譽風險事件應急處置預案，確保突發事件得到及時、有效的應對和處理。

#### *(vi) 法律合規風險管理*

各子公司建立了完善的法律合規全流程管理機制，能有效識別各種法律合規風險，通過合規培訓、強化法律合規資源保障，增強員工依法合規履職能力。

#### *(vii) 信息科技風險管理*

各子公司建立了全面的程序和政策以管理信息科技風險，亦建立了業務連續性管理及應急處置預案以管理營運中斷的風險。

#### *(viii) 反洗錢及反恐怖融資管理*

各子公司根據《中華人民共和國反洗錢法》及中國人民銀行頒佈的法規建立了全面的反洗錢及反恐怖融資管理制度及程序，其中包括客戶身份識別和身份資料及交易記錄保存、反洗錢宣傳及培訓和大額交易、可疑交易報告管理等。各子公司根據相關監管要求以獨立法人機構身份各自向中國反洗錢監測分析中心舉報可疑交易。

#### *(ix) 內部審計*

各子公司內部審計部配備專職審計人員，獨立行使審計監督權，通過運用系統化和規範化的方法，審查評價並督促改善本行業務經營、風險管理、內控合規和公司治理效果，促進自身穩健運行和價值提升。

### **3.6 資本充足率分析**

中國的商業銀行均須遵守原中國銀保監會頒佈的資本充足率規定。本集團根據原中國銀保監會於2012年6月頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算於2023年12月31日的資本充足率。本集團根據國家金融監督管理總局頒佈並於2024年1月1日生效的《商業銀行資本管理辦法》計算於2024年12月31日的資本充足率。中國的商業銀行(系統重要性銀行除外)須維持(i)彼等於2023年及2024年12月31日的資本充足率分別等於或高於10.5%及10.5%；(ii)彼等於2023年及2024年12月31日的一級資本充足率分別等於或高於8.5%及8.5%；及(iii)彼等於2023年及2024年12月31日的核心一級資本充足率分別等於或高於7.5%及7.5%。

下表載列所示日期有關本集團資本充足率的有關信息。

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	2024年 12月31日	2023年 12月31日
核心一級資本	9,878.7	9,158.5
核心一級資本扣減額	(286.1)	(232.8)
核心一級資本淨額	9,592.6	8,925.8
其他一級資本	24.1	24.4
一級資本淨額	9,616.7	8,950.2
二級資本	927.3	842.2
資本淨額	10,544.0	9,792.4
風險加權資產總值	76,058.5	73,023.4
核心一級資本充足率	12.61%	12.22%
一級資本充足率	12.64%	12.26%
資本充足率	<u>13.86%</u>	<u>13.41%</u>

#### 4. 發行H股及在香港聯交所上市

本行H股於2025年1月13日（「上市日期」）在香港聯交所主板上市（「上市」）。本行於全球發售發行共688,400,000股H股，發售價為每股H股2.59港元（不包括1.0%經紀佣金、0.0027%香港證監會交易徵費、0.00565%香港聯交所交易費及0.00015%香港會計及財務匯報局交易徵費），扣除與全球發售有關的包銷佣金及估計開支後，本行自全球發售所得款項淨額約為1,709.3百萬港元。

本行擬將全球發售所得款項淨額用於強化本行的資本基礎，以支持本行業務的持續增長。截至本公告日期，本行並未動用全球發售所得款項。

#### 5. 其他信息

##### 5.1 企業管治

本行致力於高水平的公司治理，不斷提高企業管治的透明度，以保障股東利益及提升企業價值。



本行已根據中國法律法規、香港聯合交易所有限公司證券上市規則（「**上市規則**」）及本行公司章程（「**公司章程**」）的規定設立了較為全面的公司治理架構。股東大會是本行的最高權力機構。董事會對股東大會負責，對本行經營和管理承擔最終責任，負責（其中包括）制定經營發展戰略並監督戰略實施、決定經營計劃和投資方案、制定利潤分配方案及決定內部管理機構的設置方案等事項。董事會已成立委員會以履行特定職能，包括戰略與資產負債管理委員會、關聯交易控制委員會、提名及薪酬委員會、風險管理委員會、內控合規委員會、審計委員會及消費者權益保護工作委員會。監事會對股東大會負責並向股東大會報告工作，有責任和權力監督董事會和高級管理層及其成員履職盡責情況、內部控制治理和全面風險管理治理架構的建立和完善情況、監查本行的財務等事項。高級管理層根據公司章程及董事會授權開展經營管理活動，對董事會負責，接受監事會監督，積極執行股東大會及董事會決議，及時、準確、完整地報告本行經營管理情況。

本行將上市規則附錄C1《企業管治守則》（「**《企業管治守則》**」）第二部分及原中國銀保監會發佈的《銀行保險機構公司治理準則》（「**《準則》**」）應用於本行治理架構和政策。公司章程、股東大會、董事會及其委員會議事規則均充分反映了《企業管治守則》及《準則》。本行的股東大會、董事會、監事會及高級管理層各司其職，形成了良好的公司治理架構。本行密切監察業務營運，確保符合適用法律、法規、守則、指引及本行內部政策的相關規定。

自上市日期起至本公告日期，本行已全面遵守《企業管治守則》所載的所有適用守則條文。董事並無得悉任何資料，顯示本行不遵守《企業管治守則》所載的守則條文。本行亦已嚴格遵守適用法律法規及上市規則關於內幕信息管理的規定。

本行將繼續加強公司治理，以確保符合《企業管治守則》及《準則》的規定及達至股東及有意投資者之更高期望。

## 5.2 董事、監事及高級管理人員的證券交易

本行已採納上市規則附錄C3《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》(「標準守則」)作為監管本行董事、監事及高級管理人員進行證券交易的守則。

本行已對所有董事、監事及高級管理人員作出具體查詢，確認彼等自上市日期起至本公告日期期間一直遵守標準守則。

## 5.3 利潤與股息

本集團截至2024年12月31日止年度的收益及本集團截至同日的財務狀況載於本公告財務報告部分。

本行董事會建議按照每股人民幣0.05元(含稅)向本行全體股東派發截至2024年12月31日止年度現金末期股息(「末期股息」)，共計人民幣229.42百萬元(含稅)。董事會將提請2024年股東週年大會(「股東週年大會」)批准上述議案。如獲股東週年大會批准，本行預計將於2025年8月26日或之前派發末期股息。

如上述建議於股東週年大會上獲得批准，末期股息將派發予2025年7月8日(星期二)名列本行股東名冊的內資股股東和H股股東。為了確定享有末期股息的股東身份，本行將自2025年7月3日(星期四)至2025年7月8日(星期二)(包括首尾兩天)期間暫停辦理內資股及H股股份過戶登記手續。本行H股股東如欲獲派發末期股息，所有股票連同股份過戶文件須於2025年7月2日(星期三)下午4時30分或之前送達本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712至1716號舖。

上述建議派發的股息均以人民幣計值，分別以人民幣及港幣向內資股股東及H股股東發放，以港幣發放的股息計算適用匯率為股東週年大會宣佈派發股息前五個工作日(含股東週年大會召開當日)中國人民銀行公佈的人民幣兌港幣匯率中間價的平均值。

若上述派發末期股息安排有任何變更，本行將另行公告。

## 5.4 稅項減免

### (1) 代扣代繳境外非居民企業股東企業所得稅

根據《中華人民共和國企業所得稅法》及其實施條例以及相關規定，本行向名列於H股股東名冊上的非居民企業股東派發末期股息時，有義務代扣代繳企業所得稅，稅率為10%。任何以非個人股東名義，包括以香港中央結算（代理人）有限公司，其他代理人或受託人，或其他組織及團體名義登記的股份皆被視為非居民企業股東所持的股份，其應得之股息將被扣除企業所得稅。

非居民企業股東在獲得股利之後，可以自行或通過委託代理人或代扣代繳義務人，向主管稅務機關提出享受稅收協定（安排）待遇的申請，提供證明自己為符合稅收協定（安排）規定的實際受益所有人的資料。主管稅務機關審核無誤後，將就已徵稅款和根據稅收協定（安排）規定稅率計算的應納稅款的差額予以退稅。

### (2) 代扣代繳境外居民個人股東個人所得稅

根據《中華人民共和國個人所得稅法》及其實施條例以及《國家稅務總局關於發佈〈非居民納稅人享受稅收協定待遇管理辦法〉的公告》（國家稅務總局公告2019年第35號）（「稅收協定公告」）的規定，本行向名列於H股股東名冊上的個人股東（「H股個人股東」）派發末期股息時，有義務代扣代繳個人所得稅。但是H股個人股東可根據其居民身份所屬國家（地區）與中國簽訂的稅收協定及內地和香港（澳門）間稅收安排的規定，享受相關稅收優惠。就此，本行將按照如下安排為H股個人股東代扣代繳股息的個人所得稅：

- 取得股息的H股個人股東為香港或澳門居民或其他與中國簽訂10%股息稅率的稅收協定的國家（地區）的居民，本行派發末期股息時將按10%的稅率代扣代繳個人所得稅；

- 取得股息的H股個人股東為與中國簽訂低於10%股息稅率的稅收協定的國家(地區)的居民，本行派發末期股息時將暫按10%的稅率代扣代繳個人所得稅。如相關H股個人股東欲申請退還多扣繳稅款，本行將按照稅收協定公告代為辦理享受有關稅收協定待遇的申請；符合條件的股東須及時向本行的H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司呈交稅收協定公告要求的書面委託及所有申報材料；經本行轉呈主管稅務機關審核，如經批准，其後本行將協助對多扣繳稅款予以退還；
- 取得股息的H股個人股東為與中國簽訂高於10%但低於20%股息稅率的稅收協定的國家(地區)的居民，本行派發末期股息時將按相關稅收協定規定的實際稅率代扣代繳個人所得稅；
- 取得股息的H股個人股東為與中國簽訂20%股息稅率的稅收協定的國家(地區)居民、與中國沒有稅收協定的國家(地區)居民或其他情況，本行派發末期股息時將按20%的稅率代扣代繳個人所得稅。

根據現行香港稅務局慣例，在香港無須就本行派付的利息交稅。本行的股東依據上述規定繳納相關稅項和／或享受稅項減免。

## 5.5 股東週年大會及暫停過戶日期

股東週年大會將於2025年6月26日(星期四)舉行。為釐定有權出席股東週年大會並進行投票的股東的名單，本行將於2025年6月23日(星期一)至2025年6月26日(星期四)(包括首尾兩天)暫停辦理H股股份過戶登記手續。凡於2025年6月26日(星期四)名列本行H股股東名冊的股東均有權出席股東週年大會。股東如欲出席股東週年大會，須於2025年6月20日(星期五)下午4時30分前將所有過戶文件連同有關股份證明送交本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司(地址：香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖)(就H股股東而言)或本行的董事會辦公室(地址：中國四川省宜賓市敘州區金沙江大道9號；郵政編碼：644000)(就內資股股東而言)。

股東或其代表出席股東週年大會時應出示身份證明。倘股東為法人，其法定代表人或董事會或其他權力機構授權的其他人士須提供該股東的董事會或其他權力機構委任該名人士出席大會的決議文本方可出席股東週年大會。

## 5.6 購買、出售或贖回本行之上市證券

本行H股於2025年1月13日在香港聯交所主板上市，自上市日期起至本公告日期，本行及其任何附屬公司概無購買、出售或贖回本行的任何上市證券（包括出售庫存股份）。

於本公告日期，本行並未持有任何庫存股份。

## 5.7 期後事項

根據會計師事務所選聘相關規定，經履行公開選聘程序並根據評審結果及經參考審計委員會的推薦建議後，於2025年2月10日，董事會已決議建議委任天健國際會計師事務所有限公司為本行2024年度的國際核數師，為本行提供2024年度財務報告審計、績效評價及內部控制審計服務，任期直至本行下一屆年度股東大會結束為止。羅兵咸永道會計師事務所已於本行上市後退任。

經本行2025年度第一次臨時股東大會審議通過，本行續聘天健會計師事務所為本行2024年度境內核數師及委任天健國際會計師事務所有限公司為本行2024年度國際核數師。

除本公告所披露者外，自上市日期起至本公告日期，本集團並無須予披露的其他重大期後事項。

## 6. 財務報告摘要

### 合併綜合收益表

2024年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	2024年度	2023年度
利息收入		<b>3,691,314</b>	3,563,354
利息支出		<b>(2,113,627)</b>	(1,777,843)
淨利息收入	3	<b>1,577,687</b>	1,785,511
手續費及佣金收入		<b>101,075</b>	75,300
手續費及佣金支出		<b>(35,973)</b>	(31,381)
手續費及佣金收入淨額	4	<b>65,102</b>	43,919
交易活動淨收益	5	<b>200,965</b>	291,821
金融投資淨收益	6	<b>315,138</b>	10,637
其他營業收入	7	<b>21,503</b>	37,871
營業收入		<b>2,180,395</b>	2,169,759
營業費用	8	<b>(725,165)</b>	(698,203)
預期信用損失	9	<b>(888,737)</b>	(928,578)
減值損失	10	<b>-</b>	(411)
稅前利潤		<b>566,493</b>	542,567
所得稅支出	11	<b>(88,681)</b>	(65,151)
淨利潤		<b>477,812</b>	477,416

	附註	2024年度	2023年度
<b>以下各項應佔淨利潤：</b>			
歸屬於本行股東的權益		<b>513,430</b>	468,472
非控制性權益		<b>(35,618)</b>	8,944
<hr/>			
每股基本及稀釋收益			
(以每股人民幣元列示)	12	<b>0.13</b>	0.12
<hr/>			
<b>其他綜合收益</b>			
將重新分類至損益的項目			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產公允價值變動		<b>298,724</b>	141,353
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產信用減值損失		<b>17,422</b>	58,678
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產公允價值變動及信用減值準備對所 得稅的影響		<b>(79,037)</b>	(50,009)
<hr/>			
將不會重新分類至損益的項目：			
重新計量設定受益計劃變動額		<b>(1,510)</b>	(520)
重新計量設定受益計劃變動額對所得稅的影響		<b>378</b>	130
<hr/>			
年內其他綜合收益扣除稅項		<b>235,977</b>	149,632
<hr/>			
<b>綜合收益總額</b>		<b>713,789</b>	627,048
<hr/> <hr/>			
<b>以下各項應佔綜合收益總額：</b>			
歸屬於本行股東的權益		<b>749,368</b>	618,104
非控制性權益		<b>(35,579)</b>	8,944
<hr/> <hr/>			

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

## 合併財務狀況表

2024年12月31日(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	2024年 12月31日	2023年 12月31日
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項		7,318,521	6,576,969
買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項	13	4,988,492	5,600,613
客戶貸款及墊款	14	58,443,810	49,374,880
金融投資			
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益	15	6,239,805	6,268,789
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	16	22,482,542	15,945,890
— 攤餘成本	17	7,758,074	7,783,629
物業、廠房及設備		284,911	335,232
使用權資產		31,397	32,174
遞延所得稅資產		1,237,353	1,114,600
其他資產		420,488	411,268
<b>資產總值</b>		<b>109,205,393</b>	<b>93,444,044</b>
<b>負債</b>			
向中央銀行借款		2,266,246	2,198,040
賣出回購金融資產款、同業及其他金融機構存放和拆入款項	18	9,340,672	6,263,086
客戶存款		84,517,911	71,439,054
已發行債券	19	2,028,101	3,279,022
應交稅費		257,144	237,648
租賃負債		28,766	26,496
其他負債		794,264	714,198
<b>負債總額</b>		<b>99,233,104</b>	<b>84,157,544</b>
<b>權益</b>			
股本		3,900,000	3,900,000
資本公積		3,512,784	3,462,784
其他綜合收益		397,415	161,477
盈餘公積		180,105	125,912
一般儲備		1,239,400	1,010,653
留存收益		467,893	315,403
歸屬於本行股東權益總額		9,697,597	8,976,229
非控制性權益		274,692	310,271
<b>權益總額</b>		<b>9,972,289</b>	<b>9,286,500</b>
<b>負債及權益總額</b>		<b>109,205,393</b>	<b>93,444,044</b>



## 合併權益變動表

2024年12月31日（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

	歸屬於本行股東的權益							非控制性 權益	總計
	股本	資本公積	盈餘公積	其他儲備			留存收益		
				一般儲備	其他 綜合收益				
於2024年1月1日餘額	3,900,000	3,462,784	125,912	1,010,653	161,477	315,403	310,271	9,286,500	
本年利潤	-	-	-	-	-	513,430	(35,618)	477,812	
其他綜合收益	-	-	-	-	235,938	-	39	235,977	
年內綜合收益總額	-	-	-	-	235,938	513,430	(35,579)	713,789	
股東視作供款	-	50,000	-	-	-	-	-	50,000	
轉入盈餘公積	-	-	54,193	-	-	(54,193)	-	-	
轉入一般儲備	-	-	-	228,747	-	(228,747)	-	-	
現金股息	-	-	-	-	-	(78,000)	-	(78,000)	
於2024年12月31日餘額	<u>3,900,000</u>	<u>3,512,784</u>	<u>180,105</u>	<u>1,239,400</u>	<u>397,415</u>	<u>467,893</u>	<u>274,692</u>	<u>9,972,289</u>	
	歸屬於本行股東的權益								
				其他儲備					
	股本	資本公積	盈餘公積	一般儲備	其他 綜合收益	留存收益	非控制性 權益	總計	
於2023年1月1日餘額	3,900,000	3,412,784	80,322	851,515	11,845	110,159	301,327	8,667,952	
本年利潤	-	-	-	-	-	468,472	8,944	477,416	
其他綜合收益	-	-	-	-	149,632	-	-	149,632	
年內綜合收益總額	-	-	-	-	149,632	468,472	8,944	627,048	
股東視作供款	-	50,000	-	-	-	-	-	50,000	
轉入盈餘公積	-	-	45,590	-	-	(45,590)	-	-	
轉入一般儲備	-	-	-	159,138	-	(159,138)	-	-	
現金股息	-	-	-	-	-	(58,500)	-	(58,500)	
於2023年12月31日餘額	<u>3,900,000</u>	<u>3,462,784</u>	<u>125,912</u>	<u>1,010,653</u>	<u>161,477</u>	<u>315,403</u>	<u>310,271</u>	<u>9,286,500</u>	

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

## 合併財務報表附註

2024年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 1 一般資料

宜賓市商業銀行股份有限公司是一家總部位於中國四川省宜賓市的股份制城市商業銀行，於2006年12月27日註冊成立。本行的前身為2000年成立的宜賓市城市信用社。經前中國銀行保險監督管理委員會(「中國銀保監會」)四川監管局批准，本行由宜賓市城市信用社的股東(包括44名非個人股東及386名個人股東)共同發起設立。本行成立時的註冊資本為人民幣106,879,775元，分為106,879,775股每股面值人民幣1.00元的境內未上市股份。截至2024年12月31日，本行註冊資本為人民幣3,900,000,000元。

本行及其附屬公司宜賓興宜村鎮銀行有限責任公司(「興宜銀行」)及內江興隆村鎮銀行股份有限公司(「興隆銀行」)(統稱為「本集團」)的獲批業務範圍包括：吸收存款；發放短期、中期和長期貸款；辦理境內外結算；辦理票據承兌、貼現；發行金融債券；代理發行、結算和包銷政府債券；政府債券交易；從事銀行間拆借業務；銀行卡業務；提供信用證服務和擔保；代理匯入及匯出款項、代理保險；提供保管箱服務、經銀行業監管部門等監管機構批准的其他業務(部分項目需另行經有關部門批准)。

### 2 應用新訂及經修訂國際財務報告準則

#### 已頒佈但尚未生效的新訂及經修訂準則

於本報告日期，本集團尚未採納以下已頒佈但尚未生效的新訂及經修訂國際財務報告準則：

生效日期

國際會計準則第21號(修訂本)	缺乏可兌換性	2025年1月1日
國際財務報告準則第9號及國際 財務報告準則第7號(修訂本)	金融工具之分類及計量	2026年1月1日
國際財務報告準則第18號	財務報表之呈列及披露	2027年1月1日
國際財務報告準則第19號	非公共受託責任附屬公司的 披露	2027年1月1日
國際財務報告準則第10號及 國際會計準則第28號(修訂本)	投資者與其聯營公司或合營 企業之間的資產出售或注資	生效日期已 被無限遞延

本行董事預期，應用該等新訂及經修訂國際財務報告準則於可見將來不會對本行的經營成果、財務狀況和綜合收益產生重大影響。

### 3 淨利息收入

	2024年度	2023年度
<b>利息收入</b>		
存放中央銀行款項	68,885	58,155
買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項	98,184	123,897
客戶貸款及墊款	2,777,282	2,701,391
金融投資	746,963	679,911
	<u>3,691,314</u>	<u>3,563,354</u>
<b>小計</b>		
<b>利息支出</b>		
向中央銀行借款	(34,760)	(40,141)
賣出回購金融資產款、同業及其他金融機構存放和 拆入款項	(148,525)	(152,485)
客戶存款	(1,888,800)	(1,471,233)
已發行債券	(41,542)	(112,701)
租賃負債	-	(1,283)
	<u>(2,113,627)</u>	<u>(1,777,843)</u>
<b>小計</b>		
<b>淨利息收入</b>	<u>1,577,687</u>	<u>1,785,511</u>

#### 4 手續費及佣金

	2024年度	2023年度
手續費及佣金收入		
結算及代理服務佣金收入	23,060	11,646
銀行卡服務佣金收入	1,137	1,153
理財代理服務佣金收入	47,691	35,098
其他佣金收入	29,187	27,403
	<u>101,075</u>	<u>75,300</u>
手續費及佣金支出		
結算及代理服務佣金支出	(32,211)	(28,545)
其他佣金支出	(3,762)	(2,836)
	<u>(35,973)</u>	<u>(31,381)</u>
手續費及佣金收入淨額	<u>65,102</u>	<u>43,919</u>

#### 5 交易活動淨收益

	2024年度	2023年度
債務證券	209,215	262,444
基金	540	18,219
資產管理計劃	(8,767)	11,305
非上市股份	-	(237)
理財產品	(23)	90
總計	<u>200,965</u>	<u>291,821</u>

#### 6 金融投資淨收益

	2024年度	2023年度
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融 資產產生的淨收益	<u>315,138</u>	<u>10,637</u>

## 7 其他營業收入

	2024年度	2023年度
租金收入	6,911	6,363
出售物業、廠房及設備收益淨額	979	12,573
政府補助	17,347	18,989
其他雜項淨額	(3,734)	(54)
	<u>21,503</u>	<u>37,871</u>

## 8 營業費用

	2024年度	2023年度
員工成本(i)	404,137	396,294
一般及行政開支	196,936	181,355
專業費用	11,635	4,987
上市開支	872	1,247
核數師酬金		
— 審計服務	858	699
— 非審計服務	91	79
折舊及開支	57,772	70,332
技術服務費	26,615	21,419
稅金及附加	26,249	21,791
	<u>725,165</u>	<u>698,203</u>

### (i) 員工成本

	2024年度	2023年度
工資及薪金、花紅、津貼及補貼	270,629	278,018
員工福利	14,302	14,386
社會保障供款	51,870	49,040
工會經費和職工教育經費	7,545	6,887
定額供款福利	47,086	45,026
補充退休福利	12,705	2,937
	<u>404,137</u>	<u>396,294</u>

## 9 預期信用損失

	2024年度	2023年度
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款	770,802	900,509
客戶貸款及墊款－以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益	(2,832)	2,504
資產負債表外項目	61,408	(32,591)
買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項	(2,759)	101
金融投資－攤餘成本	9,173	40
金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	20,253	56,174
其他金融資產	32,692	1,841
總計	<u>888,737</u>	<u>928,578</u>

## 10 減值損失

	2024年度	2023年度
抵債資產	<u>-</u>	<u>411</u>
總計	<u>-</u>	<u>411</u>

## 11 所得稅支出

	2024年度	2023年度
當期所得稅	290,093	168,910
遞延所得稅	<u>(201,412)</u>	<u>(103,759)</u>
總計	<u>88,681</u>	<u>65,151</u>

當期所得稅乃根據中國稅法規定的本集團各年度估計應課稅溢利的應課稅收入按法定稅率25%計算。

損益內的實際所得稅支出與就稅前利潤應用已頒佈稅率25%所產生金額之間的差額對賬如下：

	2024年度	2023年度
稅前利潤	566,493	542,567
按稅率25%計算的稅項	141,623	135,642
免稅收入產生的稅務影響(a)	(94,980)	(84,315)
不可扣稅支出的稅務影響(b)	28,911	5,804
收回過往年度已扣除貸款的稅務影響	13,127	8,020
<b>所得稅支出</b>	<b>88,681</b>	<b>65,151</b>

- (a) 本集團的免稅收入主要指政府債券和貨幣基金產生的收益，根據中國稅法規定，該收益是免稅的。
- (b) 本集團的不可扣稅支出主要指根據中國法律超出扣稅限額的若干支出，如客戶存款保險費、非公益性捐贈費用、員工成本及招待費等。

## 12 每股基本及攤薄盈利

### (a) 每股基本盈利

每股基本盈利乃按本集團股東應佔年內淨利潤除以年內已發行普通股加權平均數計算。

	2024年度	2023年度
歸屬於本集團股東的淨利潤(人民幣千元)	513,430	468,472
已發行普通股加權平均數(千股)	3,900,000	3,900,000
每股基本盈利(人民幣元)	0.13	0.12

### (b) 每股攤薄盈利

截至2024年及2023年12月31日止年度，概無潛在攤薄普通股，故每股攤薄盈利與每股基本盈利相同。

### 13 買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項

	於12月31日	
	2024年	2023年
存放境內同業及其他金融機構款項	1,853,710	2,459,762
拆放境內同業及其他金融機構款項	2,276,667	1,526,667
買入返售金融資產	<u>1,112,921</u>	<u>1,869,499</u>
應計利息	5,181	7,431
減：預期信用損失撥備	<u>(259,987)</u>	<u>(262,746)</u>
總計	<u><u>4,988,492</u></u>	<u><u>5,600,613</u></u>

### 14 客戶貸款及墊款

#### 按計量類別劃分的客戶貸款及墊款分析

	於12月31日	
	2024年	2023年
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款		
— 公司貸款	48,558,373	39,162,218
— 個人貸款	4,882,024	4,917,140
應計利息	<u>303,575</u>	<u>351,662</u>
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款總額	<u><u>53,743,972</u></u>	<u><u>44,431,020</u></u>
減：預期信用損失撥備	<u>(2,626,182)</u>	<u>(2,368,317)</u>
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款淨額	<u><u>51,117,790</u></u>	<u><u>42,062,703</u></u>
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 客戶貸款及墊款		
— 貼現票據	948,831	482,197
— 轉貼現票據	<u>6,377,189</u>	<u>6,829,980</u>
客戶貸款及墊款淨額	<u><u>58,443,810</u></u>	<u><u>49,374,880</u></u>



本集團以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的預期信用損失撥備載列如下，並計入其他綜合收益。

	於12月31日	
	2024年	2023年
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 客戶貸款及墊款的預期信用損失撥備	<u>3,223</u>	<u>6,055</u>

## 15 金融投資 – 以公允價值計量且其變動計入當期損益

	於12月31日	
	2024年	2023年
金融資產 – 以公允價值計量且其變動計入當期損益		
– 資產管理計劃	133,136	221,074
– 債務證券(a)	4,530,042	5,231,603
– 非上市股票	35,375	35,375
– 基金	1,541,252	480,647
– 理財產品	–	300,090
總計	<u>6,239,805</u>	<u>6,268,789</u>

### (a) 債務證券

	於12月31日	
	2024年	2023年
政府	641,066	1,074,605
金融機構	1,848,979	2,603,668
公司	<u>2,039,997</u>	<u>1,553,330</u>
總計	<u>4,530,042</u>	<u>5,231,603</u>

## 16 金融投資 – 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益

	於12月31日	
	2024年	2023年
債務證券發行方：		
– 政府	7,943,792	3,776,440
– 金融機構	6,089,214	4,074,443
– 公司	484,800	1,087,142
同業存單	<u>7,783,982</u>	<u>6,832,202</u>
應計利息	<u>180,754</u>	<u>175,663</u>
總計	<u><u>22,482,542</u></u>	<u><u>15,945,890</u></u>

## 17 金融投資 – 按攤餘成本

	於12月31日	
	2024年	2023年
債務證券(a)		
– 香港以外上市	7,584,851	7,631,700
信託計劃	<u>69,952</u>	<u>–</u>
應計利息	112,484	151,969
減：預期信用損失撥備	<u>(9,213)</u>	<u>(40)</u>
總計	<u><u>7,758,074</u></u>	<u><u>7,783,629</u></u>

### (a) 債務證券

	於12月31日	
	2024年	2023年
發行方：		
– 政府	4,757,964	4,707,754
– 金融機構	2,034,204	2,923,946
– 企業	<u>792,683</u>	<u>–</u>
總計	<u><u>7,584,851</u></u>	<u><u>7,631,700</u></u>

本集團投資的債務證券是政府債券、省級政府債務、國家開發銀行以及政策性銀行債務。

## 18 賣出回購金融資產款、同業及其他金融機構存放和拆入款項

	於12月31日	
	2024年	2023年
同業及其他金融機構存放款項	1,015,983	883,136
同業及其他金融機構拆入款項	2,594,000	2,840,000
賣出回購金融資產款	<u>5,718,980</u>	<u>2,527,142</u>
應計利息	<u>11,709</u>	<u>12,808</u>
總計	<u><b>9,340,672</b></u>	<u><b>6,263,086</b></u>

## 19 已發行債券

	於12月31日	
	2024年	2023年
同業存單	<u><b>2,028,101</b></u>	<u><b>3,279,022</b></u>

同業存單情況如下：

	於12月31日	
	2024年	2023年
參考年化回報率	1.85%-2.15%	2.68%-3.11%
原到期日	<u><b>3-12月</b></u>	<u><b>3-12月</b></u>

於2024年及2023年12月31日，本集團及本行並無任何同業存單本金及利息逾期或其他違約。

## 20 股息

本集團及本行

	於12月31日	
	2024	2023
年內宣派股息	78,000	58,500
每股股息(人民幣元)	<u><b>0.0200</b></u>	<u><b>0.0150</b></u>

2023年6月29日召開的股東周年大會通過了本行2022年利潤分配方案，據此，本行從留存收益中向股東派發現金股息人民幣58,500千元。截至2023年12月31日，未支付的股息已確認為應付股息（含稅每股人民幣0.0150元，人民幣1元以下的股份四捨五入）。

2024年4月29日召開的股東周年大會通過了本行2023年利潤分配方案，據此，本行從留存收益中向股東派發現金股息人民幣78,000千元。截至2024年12月31日，未支付的股息已確認為應付股息（含稅每股人民幣0.0200元，人民幣1元以下的股份四捨五入）。

本行董事會建議按照每股人民幣0.05元（含稅）向本行全體股東派發截至2024年12月31日止年度現金末期股息（「末期股息」），共計人民幣229.42百萬元（含稅）。董事會將提請2024年股東週年大會批准上述議案。如獲股東週年大會批准，本行預計將於2025年8月26日或之前派發末期股息。

## 21 財務擔保及信貸承諾、其他承諾及或有負債

### (a) 財務擔保及信貸承諾

下表列示本集團承諾向客戶提供的財務擔保金額：

	於12月31日	
	2024	2023
銀行承兌匯票	9,315,841	6,510,671
保函	67,827	50,293
總計	<u>9,383,668</u>	<u>6,560,964</u>

### (b) 資本開支承諾

	於12月31日	
	2024	2023
物業及設備 已訂約但未支付	<u>403,368</u>	<u>63,328</u>

### (c) 法律訴訟

第三方對本集團（作為被告）提起法律訴訟。於2024年及2023年12月31日，本集團並無重大未決法律訴訟。

## 22 分部分析

本集團的經營分部為提供不同金融產品及服務並從事不同類型金融交易的業務單元。由於不同的經營分部面對不同的客戶及交易對手，需要特定的技術及市場策略，故分部獨立運營。

本集團有四個經營分部：公司銀行業務報告分部、零售銀行業務報告分部、金融市場業務報告分部以及未分配業務分部。

公司銀行業務報告分部主要為公司客戶提供存款、貸款等金融產品及公司理財等服務。

零售銀行業務報告分部主要為個人客戶提供存款、貸款等金融產品及個人理財等服務。

金融市場業務報告分部主要進行金融機構間拆借、金融投資業務。

	2024年度				
	公司銀行	零售銀行	金融市場	未分配	總計
外部客戶淨利息收入／(支出)	1,692,850	(887,464)	772,301	-	1,577,687
分部內部淨利息(支出)／收入	(146,917)	1,323,092	(1,176,175)	-	-
淨利息收入	<u>1,545,933</u>	<u>435,628</u>	<u>(403,874)</u>	<u>-</u>	<u>1,577,687</u>
手續費及佣金收入淨額	<u>25,444</u>	<u>46,263</u>	<u>(6,605)</u>	<u>-</u>	<u>65,102</u>
交易活動淨收益	-	-	200,965	-	200,965
金融投資淨收益	-	-	315,138	-	315,138
其他營業收入	<u>13,284</u>	<u>6,824</u>	<u>994</u>	<u>401</u>	<u>21,503</u>
營業收入	<u>1,584,661</u>	<u>488,715</u>	<u>106,618</u>	<u>401</u>	<u>2,180,395</u>
營業費用	(448,242)	(223,631)	(40,246)	(13,046)	(725,165)
－折舊及攤銷	(35,691)	(18,333)	(2,670)	(1,078)	(57,772)
－其他	(412,551)	(205,298)	(37,576)	(11,968)	(667,393)
預期信用損失	(734,460)	(127,610)	(26,667)	-	(888,737)
減值損失	-	-	-	-	-
稅前利潤	<u>401,959</u>	<u>137,474</u>	<u>39,705</u>	<u>(12,645)</u>	<u>566,493</u>
資本性支出	<u>(30,466)</u>	<u>(15,650)</u>	<u>(2,279)</u>	<u>(921)</u>	<u>(49,316)</u>
分部資產	<u>52,242,596</u>	<u>5,470,627</u>	<u>51,475,518</u>	<u>16,652</u>	<u>109,205,393</u>
分部負債	<u>43,531,253</u>	<u>43,125,163</u>	<u>12,563,781</u>	<u>12,907</u>	<u>99,233,104</u>

	公司銀行	零售銀行	2023年度 金融市場	未分配	總計
外部客戶淨利息收入／(支出)	1,870,698	(584,026)	498,839	–	1,785,511
分部內部淨利息(支出)／收入	<u>(310,038)</u>	<u>1,030,085</u>	<u>(720,047)</u>	<u>–</u>	<u>–</u>
淨利息收入	<u>1,560,660</u>	<u>446,059</u>	<u>(221,208)</u>	<u>–</u>	<u>1,785,511</u>
手續費及佣金收入淨額	<u>20,434</u>	<u>468</u>	<u>23,017</u>	<u>–</u>	<u>43,919</u>
交易活動淨收益	–	–	291,821	–	291,821
金融投資淨收益	–	–	10,637	–	10,637
其他營業收入	<u>23,377</u>	<u>11,878</u>	<u>1,790</u>	<u>826</u>	<u>37,871</u>
營業收入	<u>1,604,471</u>	<u>458,405</u>	<u>106,057</u>	<u>826</u>	<u>2,169,759</u>
營業費用	(431,813)	(213,740)	(37,890)	(14,760)	(698,203)
– 折舊及攤銷	(43,414)	(22,058)	(3,325)	(1,535)	(70,332)
– 其他	(388,399)	(191,682)	(34,565)	(13,225)	(627,871)
預期信用損失	(793,272)	(91,818)	(43,488)	–	(928,578)
減值損失	<u>(254)</u>	<u>(129)</u>	<u>(19)</u>	<u>(9)</u>	<u>(411)</u>
稅前利潤	<u><u>379,132</u></u>	<u><u>152,718</u></u>	<u><u>24,660</u></u>	<u><u>(13,943)</u></u>	<u><u>542,567</u></u>
資本性支出	<u><u>(42,431)</u></u>	<u><u>(21,560)</u></u>	<u><u>(3,250)</u></u>	<u><u>(1,500)</u></u>	<u><u>(68,741)</u></u>
分部資產	<u><u>48,262,209</u></u>	<u><u>5,376,852</u></u>	<u><u>38,673,905</u></u>	<u><u>16,478</u></u>	<u><u>92,329,444</u></u>
分部負債	<u><u>40,116,766</u></u>	<u><u>34,216,033</u></u>	<u><u>9,815,015</u></u>	<u><u>9,730</u></u>	<u><u>84,157,544</u></u>

本集團並無高度依賴任何主要外部客戶。

## 7. 發佈業績公告及年度報告

本業績公告已刊載於香港聯交所披露易網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))及本行網站([www.ybccb.com](http://www.ybccb.com))。根據國際財務報告準則編製的本行2024年度報告將適時於香港聯交所披露易網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))及本行網站([www.ybccb.com](http://www.ybccb.com))刊載，並按本行H股股東選擇收取公司通訊的方式寄發予本行H股股東。

承董事會命  
宜賓市商業銀行股份有限公司\*  
董事長  
薛峰

中國，四川，2025年3月28日

於本公告日期，本行董事會包括執行董事薛峰先生、楊興旺先生及許勇先生；非執行董事蔣琳女士、肖玉烽女士、田甜女士及趙根先生；以及獨立非執行董事姚黎明先生、于瀟然女士、邢華鈺先生及趙靜梅女士。

\* 宜賓市商業銀行股份有限公司並非香港法例第155章《銀行業條例》所指的認可機構，不受香港金融管理局的監督，亦不獲授權在香港經營銀行及／或接受存款業務。