



泸州银行股份有限公司

LUZHOU BANK CO., LTD.

泸州银行股份有限公司*

Luzhou Bank Co., Ltd.*

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(A joint stock company incorporated in the People's Republic of China with limited liability)

股份代號：1983 Stock Code: 1983

2025 ANNUAL REPORT 年度報告



目錄

公司簡介	2-4
會計數據及財務指標概要	5-6
董事長致辭	7-8
行長致辭	9-10
管理層討論與分析	11-53
股本變動及股東情況	54-60
董事、高級管理人員及員工	61-80
企業管治報告	81-118
董事會報告	119-128
重要事項	129-130
獨立審計師報告	131-136
合併損益及其他綜合收益表	137-138
合併財務狀況表	139
合併股東權益變動表	140
合併現金流量表	141-142
合併財務報表附註	143-260
未經審計的補充財務資料	261-262
釋義	263-264



公司簡介

一、 公司概况

(一) 法定名稱

- 1、 法定中文名稱：泸州银行股份有限公司
(中文簡稱：泸州银行)
- 2、 法定英文名稱：LUZHOU BANK CO., LTD.
(英文簡稱：LUZHOU BANK)

(二) 註冊資本：人民幣2,717,752,062元

(三) 法定代表人：游江先生

(四) 授權代表：劉仕榮先生、張瀟女士

(五) 聯席公司秘書：明洋先生、張瀟女士

(六) H股股票上市交易所：香港聯合交易所有限公司

(七) 股份簡稱和代號：瀘州銀行(1983.HK)

(八) 註冊地址：中國四川省瀘州市江陽區酒城大道三段18號1號樓

(九) 香港主要營業地址：香港灣仔皇后大道東248號大新金融中心40樓

(十) 聯繫地址：

中國四川省瀘州市江陽區酒城大道三段18號1號樓
郵政編碼：646000
網址：www.lzccb.cn

(十一) 本年度報告備置地地點：本行董事會辦公室

(十二) 核數師

國際：德勤•關黃陳方會計師行
地址：香港金鐘道88號太古廣場一期35樓

國內：德勤華永會計師事務所(特殊普通合伙)
地址：上海市延安東路222號30樓

公司簡介

- (十三) 中國法律顧問：君合律師事務所上海分所
- (十四) 香港法律顧問：高偉紳律師行
- (十五) H股證券登記及過戶處：香港中央證券登記有限公司
- (十六) 註冊登記日期：1997年9月15日
- (十七) 註冊登記機關：中國四川省瀘州市市場監督管理局
- (十八) 統一社會信用代碼：91510500708926271U
- (十九) 金融許可證機構編碼：B0210H251050001
- (二十) 客服和投訴電話：0830-96830
- (二十一) 電話：0830-2362606
- (二十二) 傳真：0830-3100625
- (二十三) 郵箱地址：ir@lzccb.cn

二、 公司情況

泸州銀行乃根據中國人民銀行批准，於1997年9月15日成立，總部位於中國瀘州市，本行下轄成都分行、眉山分行、遂寧分行，共設有41個營業網點。報告期末，本集團資產總額為人民幣2,024.62億元，客戶貸款總額為人民幣1,248.30億元，客戶存款總額為人民幣1,565.56億元。同時，本行控股一家村鎮銀行。

本行H股已於2018年12月17日在香港聯交所主板掛牌上市，股份代號1983。

公司簡介

三、 2025年獲得的主要榮譽

英國《銀行家》雜誌發佈「2025年全球銀行1000強」榜單排名647，較上一年度上升27名；

中國銀行業協會2025年「陀螺」評價體系城商行榜單中綜合排名第14名；

榮獲啟航•金融年會組委會頒發的2025金融界「金智獎」—傑出跨境金融創新服務獎；

榮獲每日經濟新聞頒發的2025年度支持地方經濟發展獎「金鼎獎」；

2025企業家博鰲論壇—數字金融安全發展大會中，榮獲手機銀行飛躍成長先鋒案例、企業手機銀行智慧運營卓越案例；

和訊財經中國2025年會暨第二十三屆財經風雲榜中榮獲「2025年度卓越財富管理銀行」；

榮獲四川省支付清算協會授予的「金融科技創新監管工具典型案例獎」；

榮獲四川省銀行業協會授予的四川銀行業營業網點規範服務示範網點五星；

入圍「2025四川服務業企業100強」，位列第61位；

榮獲瀘州市委市政府授予的2025年瀘州市推動高質量發展先進集體；

榮獲遂寧高新區黨工委、遂寧高新區管委會授予的營商環境先進集體；

榮獲中共遂寧河東新區工作委員會、遂寧市河東新區管理委員會授予的遂寧市河東新區高質量跨越式發展先進單位。

會計數據及財務指標概要

(本年度報告所載財務數據及指標按照國際財務報告準則編制，除特別說明外，為本集團數據)

項目	2025年	2024年	同比變動	2023年	2022年	2021年
經營業績(人民幣千元)			變動率(%)			
利息淨收入	4,073,606	3,518,668	15.77	3,088,261	3,258,171	2,938,204
手續費及佣金淨收入	86,007	173,506	(50.43)	102,948	94,051	57,420
營業收入	4,860,685	5,209,013	(6.69)	4,770,347	3,901,997	3,776,319
營業費用	(2,064,194)	(1,794,319)	15.04	(1,722,652)	(1,575,183)	(1,507,790)
預期信用損失 / 其他資產減值損失	(714,727)	(1,632,529)	(56.22)	(1,799,374)	(1,315,882)	(1,337,972)
稅前利潤	2,083,781	1,784,764	16.75	1,250,790	1,014,482	934,306
淨利潤	1,542,388	1,275,665	20.91	994,237	807,529	734,257
歸屬於本行股東淨利潤	1,541,426	1,275,665	20.83	994,237	807,529	734,257
每股計(人民幣元)			變動			
歸屬於本行股東每股淨資產 ⁽¹⁾	4.13	3.73	0.40	3.40	3.13	2.95
基本每股收益 ⁽²⁾	0.53	0.43	0.10	0.33	0.26	0.24
稀釋每股收益	0.53	0.43	0.10	0.33	0.26	0.24
規模指標(人民幣千元)			變動率(%)			
資產總額	202,461,917	170,999,572	18.40	157,636,383	148,629,827	134,510,128
其中：客戶貸款淨額 ⁽³⁾	118,783,713	98,585,035	20.49	88,465,685	79,999,395	72,236,192
負債總額	188,730,049	158,559,168	19.03	146,709,384	138,434,211	124,807,971
其中：客戶存款	156,555,800	135,314,340	15.70	117,624,516	109,445,657	94,768,521
股本	2,717,752	2,717,752	-	2,717,752	2,717,752	2,717,752
歸屬於本行股東權益	13,633,627	12,440,404	9.59	10,926,999	10,195,616	9,702,157
權益總額	13,731,868	12,440,404	10.38	10,926,999	10,195,616	9,702,157
盈利能力指標(%)			變動			
平均總資產回報率 ⁽⁴⁾	0.83	0.78	0.05	0.65	0.57	0.58
平均權益回報率 ⁽⁵⁾	12.06	11.24	0.82	9.36	8.13	7.89
淨利差 ⁽⁶⁾	2.71	2.71	-	2.69	2.51	2.59
淨利息收益率 ⁽⁷⁾	2.49	2.49	-	2.39	2.46	2.49
手續費及佣金淨收入 佔營業收入比率 ⁽⁸⁾	1.77	3.33	(1.56)	2.16	2.41	1.52
成本佔收入比率 ⁽⁹⁾	40.67	32.57	8.10	34.86	38.87	38.59
資產質量指標(%)			變動			
不良貸款率	1.18	1.19	(0.01)	1.35	1.53	1.42
撥備覆蓋率	415.24	435.19	(19.95)	372.42	256.93	262.49
貸款撥備率	4.92	5.18	(0.26)	5.01	3.93	3.72

會計數據及財務指標概要

(本年度報告所載財務數據及指標按照國際財務報告準則編制，除特別說明外，為本集團數據)

項目	2025年	2024年	同比變動	2023年	2022年	2021年
資本充足率指標(%)			變動			
核心一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	8.27	8.27	-	8.12	8.10	8.05
一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	10.04	10.15	(0.11)	9.61	9.72	9.75
資本充足率 ⁽¹⁰⁾	13.08	13.12	(0.04)	12.74	13.01	13.36
其他指標(%)			變動			
流動性比例	72.16	84.10	(11.94)	80.14	73.47	87.79

註：

- (1) 歸屬於本行股東每股淨資產 = (歸屬於本行股東權益 - 其他權益工具) / 期末普通股股數。
- (2) 基本每股收益是以年度 / 期間內本行股東享有淨利潤除以本期間內普通股的加權平均數計算。
- (3) 客戶貸款淨額 = 客戶貸款總額 - 客戶貸款減值準備。
- (4) 平均總資產回報率 = 淨利潤 / 期初及期末總資產平均餘額。
- (5) 平均權益回報率 = 歸屬於本行普通股股東淨利潤 / 期初及期末歸屬於本行普通股股東權益加權平均餘額。
- (6) 淨利差 = 生息資產平均收益率 - 付息負債平均成本率。
- (7) 淨利息收益率 = 利息淨收入 / 平均生息資產。
- (8) 手續費及佣金淨收入佔營業收入比率 = 手續費及佣金淨收入 / 營業收入。
- (9) 成本佔收入比率 = (營業費用 - 稅金及附加) / 營業收入。
- (10) 上表中資本充足率相關指標，根據《商業銀行資本管理辦法》和其他相關監管規定計算。

董事長致辭

2025年，世界經濟復甦進程曲折反覆，國內經濟在結構調整與動能轉換中砥礪前行，銀行業低利率、低息差「雙低」成為新常態，在國家金融政策的指引下，在瀘州市委市政府的堅強領導下，在廣大股東的信賴支持下，本行始終堅守金融初心，篤定「越是變局，越要回歸本質」，堅持做正確而難的事，交出一份沉甸甸的年度答卷。

我們回歸創造價值的本質，以穩健的經營業績回報股東信任。積極應對風險挑戰，推動規模、質量、效益協同發展。資產總額突破2,000億元大關，時隔五年在千億基礎上實現跨越式增長。存款、貸款分別增長15.70%和20.11%，發展勢能持續釋放。在行業盈利普遍承壓的背景下，淨利潤連續三年保持20%以上增長。平均權益回報率提升0.82個百分點至12.06%，每股收益、每股淨資產均實現穩步增長。憑藉綜合實力的持續提升，連續三年躋身中國銀行業協會「陀螺」評價體系城商行20強，綜合排名升至第14位。

我們回歸資產質量的本質，以牢固的風險防線守護公眾信賴。以全面風險管理體系為抓手，堅持底線思維，持續健全「事前預防、事中監測、事後處置」的全流程閉環管控，推動資產質量持續優化，截至2025年末，不良貸款率降至1.18%，實現連續三年穩步下降。嚴格落實《商業銀行金融資產風險分類辦法》，完成存量業務風險分類平穩轉換，風險分類的精準性與規範性提升。針對重點領域潛在風險，本行堅持高位推動、精準施策，董事長、行長親自牽頭推進重大風險貸款處置，風險化解能力和處置效率持續增強。



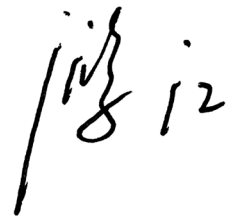
董事長致辭

我們回歸治理能力的本質，以堅實的治理基礎築牢發展根基。不斷完善公司治理架構，優化治理機制，為高質量發展提供保障。順利完成監事會改革任務。主動強化資本管理，以市場化手段優化資本結構、降低融資成本，推動永續債、二級資本債利率穩步下降。經過六年持續攻堅，成功獲批非金融企業債務融資工具承銷資質。積極盤活存量資源，發行2筆付款保函ABS、1筆小微貸款ABS，其中小微貸款ABS利率創城商行、農商行同類產品最低記錄。加快內部管理改革步伐，推動制度體系更加適配發展實際，持續提升隊伍綜合素質與專業能力，深化科技與業務的融合創新，推動大模型、人工智能等前沿技術落地應用，為全行高質量發展注入強勁動能。

我們回歸服務地方的本質，以真摯的金融情懷助推經濟發展。緊扣瀘州市委市政府「拼經濟、搞建設」戰略部署，主動融入區域發展大局，全力做好金融服務保

障，為百餘個重點項目提供金融支撐。聚焦產業鏈升級和企業發展需求，持續加大信貸投放力度，賦能實體經濟提質增效。推出「酒城產融貸」，以創新產品對接四川省財政廳產業貸款貼息政策。與瀘州市衛健委共建「健康瀘州」平台，幫助10家醫療機構建設數字化系統，服務近300萬人次。始終與小微企業守望相助，主動減免開戶、轉賬等74項費用，致力於打造零費用銀行。全年上繳稅收位居瀘州市企業第三位，以實際行動踐行本土金融企業的責任與擔當。

展望2026年，外部環境依然複雜，行業變革仍在加劇，經營發展仍面臨諸多不確定性。但變局之中，亦有機遇。本行將始終堅守金融本質，以更強的風險意識守住底線，以更優的治理能力應對變局，以更深的本土情懷服務地方，用持續的成長和價值創造，回報每一位信任我們的股東、客戶和合作夥伴。



董事長
游江

行長致辭

2025年，國內外經濟形勢複雜多變，盈利空間收窄、市場競爭加劇、經營壓力攀升成為行業共同面臨的挑戰，本行經營管理層帶領全體員工凝心聚力、迎難而上，將外部壓力轉化為轉型動力，以實幹應對挑戰，為全行穩健前行積蓄了堅實力量，取得了較好成績。

我們以「降本增效」破局，用實績回應挑戰。面對利率下行、息差收窄，本行圍繞董事會確定的經營目標，統籌發展與安全、規模與效益，保持穩中有進的良好態勢。全行資產、存款、貸款分別增長18.40%、15.70%、20.11%，發展基礎更加穩固。主動調整負

債結構，持續壓降存款付息成本，存款付息率下降46個BP，創下2022年業務轉型以來最大降幅。存款結構持續優化，低成本存款佔比穩步提升，為降本增效築牢基礎。在成本管控與規模增長的雙重支撐下，全年實現淨利潤15.42億元，同比增長20.91%，淨息差與上年保持一致。

我們以「客戶價值」為本，用轉型應對變革。本行始終堅守客戶價值導向，不斷創新金融服務模式，推動客戶服務更加精細、多元。持續提升資產運作能力，成功發行兩期付款保函ABS共計8.46億元，為省內第二家開展此業務的銀行。久久為功營銷優質客群，央企、省屬及市屬國企客戶群持續擴容，貸款質量與定價水平保持優良。持續升級財富管理服務，匹配高淨值客戶需求，探索代銷信託和代銷理財產品，以專業、用心的服務提升客戶黏性。圍繞金融服務「五篇文章」，發行5.06億元小微貸款ABS，為小微企業融資開闢新渠道。持續優化迭代E瀘貸、稅金貸、酒城產融貸等特色金融產品，綜合運用支農支小再貸款、產業貼息等政策工具，切實降低企業融資成本。針對不同客群實施差異化服務，聚焦科創企業輕資產特點，以知識產權質押破解融資瓶頸；結合本土特色產業企業



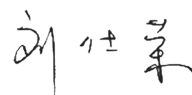
行長致辭

經營模式，以非遺技藝傳承、老窖池認證為載體，為傳統手工業和文化傳承注入金融溫度。推動收單業務向定制化、場景化轉型，覆蓋食堂、物業、學校等多元場景，沉澱存款同比增長超44%。

我們以「內部改革」築基，用管理提升效能。面對行業變革與發展要求，本行始終堅持對標行業先進，推動管理、人才、科技持續提升。深入推進制度建設，全年新建、修訂制度98個，制度體系的科學性、適用性、執行力顯著增強。強化人才隊伍建設，招引各類專業人才，隊伍結構持續優化，全行本科及以上學歷佔比提升至87.10%；持續鞏固人才盤點機制，堅持職位能上能下，全年19名管理人員被降職。加快推動科技建設，零售與對公信貸系統全面融合，統一身份認證、電子檔案等重要系統順利投產，AI應用平台「半畝方塘」上線，大模型技術落地知識問答、會議紀要、信貸報告助手等五大應用場景，23款貸款實現全流程線上辦理，業務效率和客戶體驗持續提升。

我們以「風險防控」為盾，用底線守護信任。本行始終將風險防控擺在突出位置，2025年末不良貸款率1.18%，達到近6年最優水平，資產質量持續保持優良。堅持精準防控，緊盯重點領域風險，加強對逾期貸款的監測和管控，持續優化信貸策略和管理機制。針對不良貸款處置，一戶一策制定處置計劃，通過債權轉讓、執行公證等方式，加大不良貸款清收處置力度，現金收回佔比創歷史新高。持續完善全面風險防控體系，嚴守信用風險、流動性風險、操作風險、聲譽風險等各類底線，以紮實的風險防控工作守護廣大股東、客戶的信任與期待。

展望2026年，宏觀經濟環境仍將複雜嚴峻，低利率、低息差的行業格局仍在延續。本行將繼續保持戰略定力，以更強的韌性應對市場波動，以更優的服務回應客戶期待，以更實的步伐穿越週期。我們將與全體員工一道，深耕細作、久久為功，奮力推動泸州銀行實現更高質量、更有效率、更可持續的發展。



行長
劉仕榮

管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

1 環境與展望

2025年，世界經濟復甦進程曲折，大國關係深刻調整，國際經貿秩序受到嚴重衝擊，國內週期性與結構性矛盾交織，經濟平穩運行面臨多重挑戰。面對複雜局面，中國政府精準施策，堅定不移貫徹新發展理念、推動高質量發展，宏觀政策協同發力，主要預期目標圓滿實現，2025年國內生產總值達1,401,879億元，首次躍上140萬億元新台階，按不變價格計算同比增長5.0%，「十四五」規劃勝利收官，中國經濟繼續成為世界經濟增長的最大貢獻者和最強穩定器。作為成渝地區雙城經濟圈建設的核心省份，四川省緊扣國家區域發展戰略，以產業建圈強鏈為抓手推動高質量發展，經濟穩中有進、向好提質，全年GDP總量突破6.76萬億元，同比增長5.5%，經濟總量穩居全國第五位。瀘州市作為成渝地區雙城經濟圈南翼重要增長極，推動傳統產業煥新、新興產業壯大，2025年GDP達3,004.29億元，同比增長6.4%，全市經濟排位上升1位至全省第5位，實現了經濟量的合理增長和質的有效提升。

展望2026年，內外環境依然複雜嚴峻，但中國經濟長期向好的基本面沒有改變，高質量發展的大勢不可逆轉。2026年作為「十五五」規劃開局之年，國家層面將全面貫徹落實黨的二十屆四中全會精神和中央經濟工作會議部署，把堅持內需主導、建設強國內市場擺在經濟工作首位，持續深化改革開放，加快發展新質生產力，統籌推進科技創新與產業創新深度融合。本行所在四川省，將加快建設現代化產業體系，做優做強傳統優勢產業，在區域協調發展中提升成渝地區雙城經濟圈發展能級。瀘州市將以「5+5」重點產業建圈強鏈為抓手，以「項目質效比拼年」為主線，重點圍繞做大做強製造業、抓項目促投資、文旅商融合發展、建設獨具魅力的中國酒城等十大方面發力，奮力推動經濟量質齊升、民生持續改善。

面對2026年的機遇與挑戰，本行將堅守金融工作的政治性與人民性，錨定服務實體經濟的本源，全面落實國家、省、市各級決策部署，主動順應行業發展趨勢，持續夯實經營根基、提升服務質效，以穩健的發展態勢、優異的經營業績回報廣大投資者與社會各界的信任，為地方經濟社會高質量發展持續貢獻金融力量。

管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

2 發展戰略

2026年，本行將深入貫徹市委市政府國企改革精神，繼續錨定穩中求進的工作總基調，深悟高質量發展核心要義。加強隊伍建設，強化科技賦能，增加業務互動，推進業務創新，降低負債成本。進一步強化全面風險管理，主動防範各類風險。深度融入成渝地區雙城經濟圈建設，全力服務瀘永江融合發展示範區與川南省域經濟副中心建設，積極對接全市發展佈局，堅守金融初心，切實扛起地方經濟社會發展的戰略使命。

3 企業文化

2025年，本行大力培育企業文化，歸納提煉、總結完善本行的精神文化內涵，堅持「核心系統上線」精神，堅持「三個長期熱愛」，即持續引導員工長期熱愛金融事業、熱愛瀘州銀行、熱愛瀘州銀行全體員工，以強勁的文化力和工作熱情為客戶提供優質、高效、便利和增值的全面金融服務，向更準更快更強的目標砥礪前行。

4 利潤表分析

4.1 財務業績摘要

單位：人民幣千元

項目	2025年	2024年
利息淨收入	4,073,606	3,518,668
手續費及佣金淨收入	86,007	173,506
交易活動淨收益、金融投資淨收益及其他營業收入	701,072	1,516,839
營業費用	(2,064,194)	(1,794,319)
預期信用損失／其他資產減值損失	(714,727)	(1,632,529)
享有聯營企業利潤的份額	2,017	2,599
稅前利潤	2,083,781	1,784,764
所得稅費用	(541,393)	(509,099)
淨利潤	1,542,388	1,275,665
其中：歸屬於本行股東淨利潤	1,541,426	1,275,665

管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

2025年稅前利潤20.84億元，比上年增加2.99億元，增幅16.75%；淨利潤15.42億元，比上年增加2.67億元，增幅20.91%。下表列出2025年度主要損益項目變化對稅前利潤的影響。

單位：人民幣千元

項目	金額
2024年稅前利潤	1,784,764
2025年變化	
利息淨收入變化	554,938
手續費及佣金淨收入變化	(87,499)
交易活動淨收益、金融投資淨收益及其他營業收入變化	(815,767)
營業費用變化	(269,875)
預期信用損失／其他資產減值損失變化	917,802
享有聯營企業利潤的份額變化	(582)
2025年稅前利潤	2,083,781

4.2 營業收入

2025年本集團營業收入48.61億元，比上年下降3.48億元，降幅6.69%。其中利息淨收入佔比83.81%，比上年增加16.26個百分點。非利息淨收入7.87億元，佔比16.19%。下表列出近五年本行營業收入構成的同期比較。

單位：%

項目	2025年	2024年	2023年	2022年	2021年
利息淨收入	83.81	67.55	64.74	83.50	77.81
手續費及佣金淨收入	1.77	3.33	2.16	2.41	1.52
交易活動淨收益、金融投資淨收益 及其他營業收入	14.42	29.12	33.10	14.09	20.67
合計	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

4.3 利息淨收入

2025年本集團利息淨收入40.74億元，比上年增長5.55億元，增幅15.77%，主要是生息資產規模增長且計息負債平均成本率下降所致。下表列出所示期間本集團資產負債項目平均餘額、利息收入／支出及平均收益率／成本率情況。生息資產及計息負債項目平均餘額為日均餘額。

單位：人民幣千元

項目	2025年			2024年		
	平均餘額	利息收入／ 支出 (經審計)	平均 收益率／ 成本率	平均餘額	利息收入／ 支出 (經審計)	平均 收益率／ 成本率
生息資產						
客戶貸款	118,419,181	6,847,852	5.78%	103,199,273	6,294,893	6.10%
投資 ⁽¹⁾	28,564,237	897,973	3.14%	25,032,464	1,034,877	4.13%
存放同業及其他金融機構款項 ⁽²⁾	5,418,237	81,781	1.51%	3,911,236	71,552	1.83%
存放中央銀行款項	11,035,850	139,223	1.26%	9,388,738	116,453	1.24%
合計	163,437,505	7,966,829	4.87%	141,531,711	7,517,775	5.31%

單位：人民幣千元

項目	2025年			2024年		
	平均餘額	利息收入／ 支出 (經審計)	平均 收益率／ 成本率	平均餘額	利息收入／ 支出 (經審計)	平均 收益率／ 成本率
計息負債						
客戶存款	157,426,101	3,378,748	2.15%	129,917,106	3,393,775	2.61%
同業及其他金融機構存放款項 ⁽³⁾	2,955,698	76,078	2.57%	5,529,923	124,379	2.25%
已發行債券	13,710,227	335,003	2.44%	12,319,432	361,890	2.94%
其他	5,854,405	103,394	1.77%	6,163,449	119,063	1.93%
合計	179,946,431	3,893,223	2.16%	153,929,910	3,999,107	2.60%
利息淨收入	-	4,073,606	-	-	3,518,668	-
淨利差	-	-	2.71%	-	-	2.71%
淨利息收益率	-	-	2.49%	-	-	2.49%

註：

- (1) 第4.3節中所列示的投資為信貸類金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產、以攤餘成本計量的金融資產。
- (2) 第4.3節中所列示的存放同業及其他金融機構款項包含買入返售金融資產。
- (3) 第4.3節中所列示的同業及其他金融機構存放款項包含賣出回購金融資產。

管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

2025年，本集團生息資產平均餘額1,634.38億元，比上年增長219.06億元，增幅15.48%，主要是貸款規模增長所致。淨利息收益率2.49%，與上年持平，主要是利息淨收入增幅與生息資產平均餘額增幅基本一致所致。淨利差2.71%，與上年持平，主要是計息負債平均成本率的下降幅度與生息資產平均收益率的下降幅度一致所致。

下表列出所示期間本集團由於規模變化和利率變化導致利息收入和利息支出變化的分佈情況：規模變化以平均餘額變化來衡量；利率變化以平均利率變化來衡量；由規模變化和利率變化共同引起的利息收支變化，計入規模變化對利息收支變化的影響金額。

單位：人民幣千元

項目	2025年對比2024年		
	規模因素	利率因素	增(減)淨值
資產			
客戶貸款	880,126	(327,167)	552,959
投資	111,028	(247,932)	(136,904)
存拆放同業及其他金融機構款項	22,746	(12,517)	10,229
存放中央銀行款項	20,779	1,991	22,770
利息收入變動	1,034,679	(585,625)	449,054
負債			
客戶存款	590,410	(605,437)	(15,027)
同業及其他金融機構存拆放款項	(66,260)	17,959	(48,301)
已發行債券	33,984	(60,871)	(26,887)
其他	(5,458)	(10,211)	(15,669)
利息支出變動	552,676	(658,560)	(105,884)
利息淨收入變動	482,003	72,935	554,938

管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

4.4 利息收入

2025年本集團利息收入79.67億元，比上年增長4.49億元，增幅5.97%，主要是生息資產平均餘額增長所致，但部分利息收入的增長被生息資產平均收益率的下降所抵消。客戶貸款利息收入和投資利息收入構成本集團利息收入的主要部分。

客戶貸款利息收入

2025年本集團客戶貸款利息收入68.48億元，比上年增長5.53億元，增幅8.78%。下表列出所示期間本集團客戶貸款各組成部份的平均餘額、利息收入及平均收益率情況。

單位：人民幣千元

項目	2025年			2024年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率	平均餘額	利息收入	平均收益率
公司貸款	105,921,307	6,232,782	5.88%	89,697,357	5,570,681	6.21%
個人貸款	12,497,874	615,070	4.92%	13,501,916	724,212	5.36%
貸款總額	118,419,181	6,847,852	5.78%	103,199,273	6,294,893	6.10%

投資利息收入

2025年本集團投資利息收入8.98億元，比上年下降1.37億元，降幅13.23%，主要是投資平均收益率下降所致。

存拆放同業及其他金融機構款項利息收入

2025年本集團存拆放同業及其他金融機構款項利息收入0.82億元，比上年增長0.10億元，增幅14.30%，主要是存拆放同業及其他金融機構款項平均餘額增長所致。

存放中央銀行款項利息收入

2025年本集團存放中央銀行款項利息收入1.39億元，比上年增長0.23億元，增幅19.55%，主要是存放中央銀行款項平均餘額增長所致。

管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

4.5 利息支出

2025年本集團利息支出38.93億元，比上年下降1.06億元，降幅2.65%，主要是計息負債平均成本率下降所致。客戶存款利息支出和已發行債券利息支出為本集團利息支出的主要部分。

客戶存款利息支出

2025年本集團客戶存款利息支出33.79億元，比上年下降0.15億元，降幅0.44%。下表列出所示期間本集團客戶存款各組成部分的平均餘額、利息支出和平均成本率。

單位：人民幣千元

項目	2025年			2024年		
	平均餘額	利息支出	平均成本率	平均餘額	利息支出	平均成本率
公司存款	70,430,421	1,142,552	1.62%	55,470,395	1,068,612	1.93%
個人存款	86,995,680	2,236,196	2.57%	74,446,711	2,325,163	3.12%
存款總額	157,426,101	3,378,748	2.15%	129,917,106	3,393,775	2.61%

同業及其他金融機構存拆放款項利息支出

2025年本集團同業及其他金融機構存拆放款項利息支出0.76億元，比上年下降0.48億元，降幅38.83%，主要是同業及其他金融機構存拆放款項平均餘額下降所致。

已發行債券利息支出

2025年本集團已發行債券利息支出3.35億元，比上年下降0.27億元，降幅7.43%，主要是已發行債券平均付息率下降所致。

4.6 非利息淨收入

2025年本集團非利息淨收入7.87億元，比上年下降9.03億元，降幅53.44%。手續費及佣金淨收入佔營業收入的比例為1.77%，比上年下降1.56個百分點。下表列出所示期間本集團非利息淨收入的主要構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2025年	2024年
手續費及佣金收入	136,876	218,324
減：手續費及佣金支出	(50,869)	(44,818)
手續費及佣金淨收入	86,007	173,506
交易活動淨收益、金融投資淨收益 及其他營業收入	701,072	1,516,839
非利息淨收入總額	787,079	1,690,345

管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

4.7 手續費及佣金淨收入

2025年本集團手續費及佣金淨收入8,600.7萬元，比上年下降8,749.9萬元，降幅50.43%。

單位：人民幣千元

項目	2025年	2024年
結算業務手續費收入	3,883	2,773
銀行卡業務手續費收入	1,199	1,317
代理業務手續費收入	14,164	2,969
擔保及承諾業務手續費收入	29,049	6,121
理財業務手續費收入	83,677	199,652
投資銀行手續費收入	4,629	4,930
其他手續費收入	275	562
合計	136,876	218,324
手續費及佣金支出	(50,869)	(44,818)
手續費及佣金淨收入	86,007	173,506

2025年，本集團結算業務手續費收入388.3萬元，比上年增加111.0萬元，增幅40.03%；銀行卡業務手續費收入119.9萬元，比上年減少11.8萬元，降幅8.96%；代理業務手續費收入1,416.4萬元，比上年增加1,119.5萬元，增幅377.06%；擔保及承諾業務手續費收入2,904.9萬元，比上年增長2,292.8萬元，增幅374.58%；理財業務手續費收入8,367.7萬元，比上年下降11,597.5萬元，降幅58.09%，主要由於理財規模壓降及債券市場整體走勢偏弱所致；投資銀行手續費收入462.9萬元，比上年下降30.1萬元，降幅6.11%；其他手續費收入27.5萬元，比上年下降28.7萬元，降幅51.07%。

管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

4.8 交易活動淨收益、金融投資淨收益及其他營業收入

2025年本集團交易活動淨收益、金融投資淨收益及其他營業收入金額合計為收益7.01億元，比上年減少8.16億元，降幅53.78%。其中，交易活動淨收益比上年減少3.71億元；其他營業收入比上年減少2.75億元，主要為抵債資產處置收入減少。下表列出所示期間本行交易活動淨收益、金融投資淨收益及其他營業收入主要構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2025年	2024年
交易活動淨收益	568,771	939,889
金融投資淨收益	90,315	259,888
其他營業收入	41,986	317,062
合計	701,072	1,516,839

4.9 營業費用

2025年本集團營業費用20.64億元，比上年增加2.70億元，增幅15.04%。其中，人工成本比上年增加1.55億元，增幅17.33%；稅金及附加比上年減少0.1億元，降幅10.68%，下表列出所示期間本集團營業費用的主要構成。

單位：人民幣千元

項目	2025年	2024年
人工成本(包括董事及監事薪酬(含津貼))	1,050,791	895,572
業務及行政支出	609,519	544,169
折舊和攤銷	202,177	178,824
稅金及附加	87,242	97,677
專業服務費	26,055	24,356
公益性捐贈支出	8,920	7,341
租賃費用	7,982	3,550
審計師薪酬	4,328	3,180
其他	67,180	39,650
合計	2,064,194	1,794,319

管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

4.10 預期信用損失／其他資產減值損失

2025年本集團預期信用損失／其他資產減值損失7.15億元，比上年減少9.18億元，降幅56.22%。下表列出所示期間本集團預期信用損失的主要構成。

單位：人民幣千元

項目	2025年	2024年
以攤餘成本計量的貸款預期信用損失	790,121	1,210,928
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 貸款預期信用損失	57,588	(2,402)
信貸類金融資產預期信用損失	(269,320)	(145,602)
以攤餘成本計量的金融資產預期信用損失	129,125	478,168
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產預期信用損失	(15,715)	66,096
買入返售、存放和拆放於同業及其他金融機構的 款項預期信用損失	863	(5,241)
信貸承諾預期信用損失	14,586	22,756
其他應收款預期信用損失	108	102
其他資產減值損失	7,371	7,724
合計	714,727	1,632,529

貸款預期信用損失是預期信用損失／其他資產減值損失最大組成部份。2025年，貸款(含票據貼現)預期信用損失8.48億元，比上年減少3.61億元，降幅29.86%。

管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

5 財務狀況表主要項目分析

5.1 資產

截至2025年末本集團資產總額2,024.62億元，比上年末增長314.62億元，增幅18.40%，主要是客戶貸款等增長。下表列出截至所示日期本行資產總額的構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
客戶貸款總額	124,829,885	61.66	103,927,573	60.78
以攤餘成本計量的貸款信用減值損失準備	(6,046,172)	(2.99)	(5,342,538)	(3.12)
客戶貸款淨額	118,783,713	58.67	98,585,035	57.66
現金及存放中央銀行款項	13,675,409	6.75	10,234,384	5.99
存放和拆放同業及其他金融機構款項	7,249,550	3.58	729,137	0.43
金融投資－信貸類金融資產	2,238,079	1.11	2,110,510	1.23
金融投資－以公允價值計量且 其變動計入損益的金融資產	27,873,970	13.77	32,867,602	19.22
金融投資－以公允價值計量且 其變動計入其他綜合收益的金融資產	4,501,042	2.22	3,349,139	1.96
金融投資－以攤餘成本計量的金融資產	24,264,640	11.98	19,564,015	11.44
對聯營企業投資	-	-	57,542	0.03
物業及設備	1,504,452	0.74	1,054,569	0.61
遞延所得稅資產	1,950,945	0.97	1,708,908	1.00
其他資產	420,117	0.21	738,731	0.43
資產總額	202,461,917	100.00	170,999,572	100.00

管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

客戶貸款

截至2025年末本集團客戶貸款總額1,248.30億元，比上年末增長209.02億元，增幅20.11%；客戶貸款淨額1,187.84億元，比上年末增長201.99億元，增幅20.49%。下表列出截至所示日期本集團按產品類型劃分的客戶貸款。

單位：人民幣千元

項目	2025年12月31日		2024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	109,293,854	87.56	89,635,993	86.25
票據貼現	2,821,406	2.26	202,219	0.19
個人貸款	12,011,423	9.62	13,432,458	12.92
應計利息	703,202	0.56	656,903	0.64
客戶貸款總額	124,829,885	100.00	103,927,573	100.00
減：以攤餘成本計量的貸款信用 減值損失準備	(6,046,172)	-	(5,342,538)	-
客戶貸款淨額	118,783,713	-	98,585,035	-

公司貸款

截至2025年末本集團的公司貸款總額1,092.94億元，比上年末增長196.58億元，增幅21.93%，佔客戶貸款總額的87.56%，比上年末上升1.31個百分點。

票據貼現

截至2025年末本集團票據貼現總額28.21億元，比上年末增長26.19億元，增幅1,295.22%，佔客戶貸款總額的2.26%，比上年末上升2.07個百分點。本集團票據貼現總額增加，主要由於本集團根據貸款結餘的狀況，增加票據的持有量以平衡信貸資產結構。

個人貸款

截至2025年末本集團個人貸款120.11億元，比上年末減少14.21億元，降幅10.58%，佔客戶貸款總額的9.62%，比上年末下降3.30個百分點。

管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

投資

截至2025年末，本集團投資賬面價值人民幣588.78億元，比上年末增長人民幣9.86億元，增幅1.70%。下表列出截至所示日期本行投資組合構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
金融投資－信貸類金融資產	2,238,079	3.80	2,110,510	3.65
金融投資－以公允價值計量且 其變動計入當期損益的金融資產	27,873,970	47.34	32,867,602	56.77
金融投資－以公允價值計量且 其變動計入其他綜合收益的金融資產	4,501,042	7.65	3,349,139	5.79
金融投資－攤餘成本	24,264,640	41.21	19,564,015	33.79
合計	58,877,731	100.00	57,891,266	100.00

金融投資－信貸類金融資產

本集團的信貸類金融資產為通過納入合併範圍的結構化主體（信託及資管計劃）發放的公司貸款。下表列出截至所示日期本集團信貸類金融資產構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
金融投資－信貸類金融資產		
－ 信託及資管計劃	2,292,022	2,449,967
預期信用損失準備	(219,820)	(513,551)
應計利息	165,877	174,094
合計	2,238,079	2,110,510

管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

金融投資－以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

下表列出截至所示日期本集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
金融投資－以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產		
－香港上市	-	128,184
－香港以外上市	3,813,178	6,048,815
－非上市	24,060,792	26,690,603
合計	27,873,970	32,867,602

金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

下表列出截至所示日期本集團以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產		
－香港以外上市	39,306	478,718
－香港上市	-	35,942
－非上市	4,424,059	2,773,642
小計	4,463,365	3,288,302
應計利息	37,677	60,837
合計	4,501,042	3,349,139

金融投資－攤餘成本

下表列出截至所示日期本集團以攤餘成本計量的金融資產構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
金融投資－攤餘成本		
－香港以外上市	2,233,705	2,701,168
－非上市	22,308,365	17,009,362
小計	24,542,070	19,710,530
應計利息	429,190	430,980
減：預期信用減值準備	(706,620)	(577,495)
合計	24,264,640	19,564,015

管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

5.2 負債

截至2025年末本集團負債總額1,887.30億元，比上年末增長301.71億元，增幅19.03%，主要是客戶存款穩步增長。下表列出截至所示日期本行負債總額構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
客戶存款	156,555,800	82.96	135,314,340	85.34
同業及其他金融機構存放和拆入款項	5,912,573	3.13	2,591,181	1.63
向中央銀行借款	5,574,887	2.95	6,258,007	3.95
應交稅金	549,126	0.29	566,790	0.36
發行債券	18,293,528	9.69	12,746,164	8.04
其他負債	1,844,135	0.98	1,082,686	0.68
負債總額	188,730,049	100.00	158,559,168	100.00

客戶存款

截至2025年末本集團客戶存款總額1,565.56億元，比上年末增長212.41億元，增幅15.70%，佔本集團負債總額的82.96%，為本集團的主要資金來源。下表列出截至所示日期本行按產品類型和客戶類型劃分的客戶存款構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2025年12月31日		2024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	63,351,929	40.47	52,552,528	38.84
活期存款	46,825,421	29.91	40,296,213	29.78
定期存款	16,526,508	10.56	12,256,315	9.06
個人存款	89,442,383	57.13	79,726,256	58.92
活期存款	20,876,235	13.33	17,656,345	13.05
定期存款	68,566,148	43.80	62,069,911	45.87
應付利息	3,761,488	2.40	3,035,556	2.24
客戶存款總額	156,555,800	100.00	135,314,340	100.00

截至2025年末本集團公司活期存款佔客戶存款總額的比例為29.91%，比上年末上升0.13個百分點。其中，公司活期存款佔公司存款的比例為73.91%，比上年末下降2.77個百分點；個人活期存款佔個人存款的比例為23.34%，比上年末上升1.19個百分點。

管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

同業及其他金融機構存放和拆入款項

截至2025年末本集團同業及其他金融機構存放和拆入款項59.13億元，比上年末上升33.21億元，增幅128.18%。

發行債券

截至2025年末本集團發行債券182.94億元，比上年末增加55.47億元，增幅43.52%。

5.3 股東權益

截至2025年末本集團股東權益137.32億元，比上年末增長12.91億元，增幅10.38%。

單位：人民幣千元

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
股本	2,717,752	2,717,752
其他權益工具	2,399,547	2,296,704
資本公積	1,783,179	1,786,355
其他儲備	3,311,087	3,012,101
未分配利潤	3,422,062	2,627,492
非控制性權益	98,241	—
股東權益總額	13,731,868	12,440,404

6 其他財務信息

6.1 表外項目分析

本集團財務狀況表表外項目具體包括信貸承諾、經營租賃承諾、資本承諾等。信貸承諾是最主要的組成部份，報告期末，信貸承諾餘額54.89億元。

6.2 逾期未償付債務情況

報告期末本集團不存在逾期未償付債務。

6.3 資產押計情況

報告期末本集團有些資產已根據回購協議抵押給同業及金融機構作為抵押品，詳情請見財務報表附註39。

管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

7 貸款質量分析

報告期內，本集團持續強化對貸款質量的動態監控，深入貫徹各項監管政策，不斷強化內部管理，通過多方式、多渠道化解貸款風險，提升風險管控能力，撥備覆蓋水平滿足監管要求，貸款質量持續穩定。報告期末本集團貸款本金總額1,241.27億元，比上年末增長20.20%；不良貸款總額14.71億元，比上年末增加2.42億元；不良貸款率1.18%，比上年末下降0.01個百分點。

按五級分類劃分的貸款分佈情況

單位：人民幣千元

項目	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
正常類貸款	121,089,944	97.56	99,875,487	96.71
關注類貸款	1,565,846	1.26	2,166,644	2.10
次級類貸款	327,637	0.26	408,984	0.39
可疑類貸款	522,597	0.42	336,845	0.33
損失類貸款	620,659	0.50	482,710	0.47
客戶貸款本金總額	124,126,683	100.00	103,270,670	100.00
不良貸款總額	1,470,893	1.18	1,228,539	1.19

按照貸款風險分類的監管要求，本集團實行貸款質量五級分類管理，不良貸款包括分類為次級、可疑及損失類的貸款。報告期末，次級類貸款佔比同比下降0.13個百分點至0.26%，可疑類貸款佔比同比上升0.09個百分點至0.42%，損失類貸款佔比同比上升0.03個百分點至0.50%。

管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

單位：人民幣千元

項目	2025年12月31日				2024年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率%	貸款金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率%
公司貸款	109,293,854	88.05	904,859	0.83	89,635,993	86.80	736,347	0.82
租賃和商務服務業	35,292,285	28.43	200,000	0.57	30,329,828	29.37	200,000	0.66
建築業	35,044,082	28.23	171,645	0.49	31,802,235	30.80	73,922	0.23
批發和零售業	18,406,151	14.83	210,726	1.14	9,723,067	9.42	36,095	0.37
製造業	2,428,965	1.96	19,229	0.79	1,910,400	1.85	13,465	0.70
房地產業	7,387,618	5.95	298,612	4.04	8,056,124	7.80	399,400	4.96
住宿和餐飲業	775,371	0.62	-	-	488,574	0.47	-	-
教育業	192,300	0.15	-	-	111,050	0.11	-	-
水利、環境和公共 設施管理業	1,829,821	1.47	556	0.03	1,373,235	1.33	-	-
交通運輸、倉儲和 郵政業	1,443,130	1.16	-	-	1,315,734	1.27	-	-
其他	6,494,131	5.25	4,091	0.06	4,525,746	4.38	13,465	0.30
票據貼現	2,821,406	2.27	-	-	202,219	0.19	-	-
零售貸款	12,011,423	9.68	566,034	4.71	13,432,458	13.01	492,192	3.66
客戶貸款本金總額	124,126,683	100.00	1,470,893	1.18	103,270,670	100.00	1,228,539	1.19

2025年本集團積極優化風險資產配置、服務實體經濟，主動調整信貸結構，加大對小微企業、涉農經濟、民生等領域的信貸支持力度，嚴格控制產能過剩、前景不明朗行業的信貸投入，新增信貸資產抗風險能力不斷增強。從行業分佈看本集團公司類不良貸款主要包括房地產業、批發和零售業、租賃和商務服務業，佔公司類不良貸款總額的78.39%。

管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

單位：人民幣千元

項目	貸款金額	2025年12月31日			貸款金額	2024年12月31日		
		佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率%		佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率%
公司貸款	109,293,854	88.05	904,859	0.83	89,635,993	86.80	736,347	0.82
流動資金貸款	93,984,716	75.72	606,246	0.65	73,570,916	71.24	336,947	0.46
固定資產貸款	15,309,138	12.33	298,613	1.95	16,065,077	15.56	399,400	2.49
票據貼現	2,821,406	2.27	-	-	202,219	0.19	-	-
零售貸款	12,011,423	9.68	566,034	4.71	13,432,458	13.01	492,192	3.66
個人住房貸款	1,992,530	1.61	47,904	2.40	2,247,679	2.18	39,348	1.75
個人經營貸款	8,486,729	6.84	464,512	5.47	9,304,998	9.01	428,942	4.61
個人消費貸款	1,532,164	1.23	53,618	3.50	1,879,781	1.82	23,902	1.27
客戶貸款本金總額	124,126,683	100.00	1,470,893	1.18	103,270,670	100.00	1,228,539	1.19

在新舊動能轉換、供給側改革不斷推進的背景下本集團積極應對有效信貸需求的形勢變化，在堅持審慎授信原則基礎上，保持公司貸款規模穩健增長。報告期末本集團的公司貸款佔比較上年末增加1.25個百分點至88.05%。

公司貸款不良率較上年末上升0.01個百分點至0.83%。

本集團穩健發展零售貸款業務，積極創新零售業務產品，零售貸款餘額120.11億元，零售貸款佔比下降3.33個百分點至9.68%。零售貸款不良率較上年末上升1.05個百分點至4.71%。

管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

按地區劃分的貸款及不良貸款分佈情況

單位：人民幣千元

地區	貸款金額	2025年12月31日			貸款金額	2024年12月31日		
		佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率%		佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率%
瀘州	82,837,173	66.74	1,015,844	1.23	69,272,718	67.08	811,791	1.17
瀘州以外地區	41,289,510	33.26	455,049	1.10	33,997,952	32.92	416,748	1.23
客戶貸款本金總額	124,126,683	100.00	1,470,893	1.18	103,270,670	100.00	1,228,539	1.19

本集團立足服務瀘州經濟、積極拓展跨區域業務，不斷優化區域信貸資源配置，強化重點領域風險管控。

按擔保方式劃分的貸款及不良貸款分佈情況

單位：人民幣千元

項目	貸款金額	2025年12月31日			貸款金額	2024年12月31日		
		佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率%		佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率%
信用貸款	46,081,883	37.12	381,751	0.83	37,518,989	36.33	301,544	0.80
保證貸款	63,193,095	50.91	482,790	0.76	49,914,638	48.33	392,645	0.79
抵押貸款	10,123,574	8.16	604,506	5.97	12,834,062	12.43	532,238	4.15
質押貸款	4,728,131	3.81	1,846	0.04	3,002,981	2.91	2,112	0.07
客戶貸款本金總額	124,126,683	100.00	1,470,893	1.18	103,270,670	100.00	1,228,539	1.19

本集團通過增加保證人、抵押物等風險緩釋措施加強風險防控，保證類、抵押類貸款佔比達到59.07%。

管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

借款人集中度

根據中國境內適用的銀行業法律法規，對非同業單一客戶的貸款餘額不得超過資本淨額的10%，對單一集團客戶授信總額不超過資本淨額的15%，對非同業單一客戶的風險暴露不得超過一級資本淨額的15%，對一組非同業關聯客戶風險暴露不得超過一級資本淨額的20%。

主要監管指標(%)	監管標準	單位：%
		2025年 12月31日
單一最大客戶貸款餘額佔資本淨額比例	≤10	7.77
單一集團客戶授信總額佔資本淨額比例	≤15	11.15
單一最大客戶風險暴露佔一級資本淨額比例	≤15	9.70
單一集團客戶風險暴露佔一級資本淨額比例	≤20	14.06

前十大單一借款人的貸款情況

借款人名稱	行業	單位：人民幣千元	
		報告期末 貸款金額	佔貸款總額 百分比%
A	房地產業	1,380,000	1.11
B	租賃和商務服務業	1,300,000	1.05
C	租賃和商務服務業	1,192,000	0.96
D	建築業	1,185,000	0.95
E	租賃和商務服務業	1,068,000	0.86
F	租賃和商務服務業	998,000	0.81
G	建築業	992,033	0.80
H	租賃和商務服務業	905,000	0.73
I	房地產業	897,000	0.72
J	租賃和商務服務業	875,000	0.70
合計		10,792,033	8.69

報告期末本集團最大十家單一借款人貸款總額為107.92億元，佔本集團貸款總額的8.69%；最大單一借款人貸款總額13.8億元，佔本集團貸款總額的1.11%。

管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

按逾期期限劃分的貸款分佈情況 (不含應收利息)

單位：人民幣千元

逾期期限	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金額	佔貸款總額 百分比%	金額	佔貸款總額 百分比%
逾期3個月(含)以內	346,232	0.28	504,104	0.49
逾期3個月至1年(含)	675,601	0.54	470,955	0.45
逾期1年以上至3年(含)以內	491,918	0.40	362,034	0.35
逾期3年以上	215,765	0.17	213,188	0.21
逾期貸款合計	1,729,516	1.39	1,550,281	1.50
客戶貸款本金總額	124,126,683	100.00	103,270,670	100.00

報告期末本集團逾期貸款17.30億元，比上年末增加1.79億元；逾期貸款佔本集團貸款總額比例為1.39%，較上年末下降0.11個百分點。其中逾期3個月(含)以內貸款3.46億元，佔逾期貸款比例為20.02%。本集團採取較為嚴格的分類標準，本金或利息已逾期1天以上(含1天)的貸款為逾期貸款。

抵債資產及其減值準備計提情況

報告期末，本集團抵債資產總額為58,812千元，計提減值準備13,835千元，抵債資產淨值為44,977千元。

以攤餘成本計量的貸款信用損失準備

下表列出本集團所示年度以攤餘成本計量的貸款信用損失準備的變化情況：

單位：人民幣千元

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
年初餘額	5,342,538	4,572,916
合併轉入	37,205	-
本期計提/(轉回)	790,121	1,224,489
本期核銷及轉出	(335,617)	(515,742)
收回已核銷貸款	235,504	31,147
其他變動	(23,579)	29,728
年末餘額	6,046,172	5,342,538

管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

對不良資產採取的相應措施

為做好資產質量管控工作，確保資產質量穩定，報告期內，本行不良資產管理的主要措施如下：

加強逾期貸款，出現其他風險預警信號貸款的監控，做好不良貸款的清收處置。一是提前介入，加強資產質量排查和風險預警貸款管理，及時制定風險防控措施，嚴防貸款下遷不良；二是根據不良貸款具體情況，制定「一戶一策」的風險化解方案，通過非訴催收、訴訟或仲裁清收、強制執行公證等多種方式，加大清收力度，提升清收效率，降低清收成本；三是在傳統清收手段基礎上，探索債權轉讓等多渠道化解不良資產的可能性；四是對符合核銷條件的貸款，視情況予以核銷，優化信貸資產結構；五是與政府相關部門及同業建立良好的溝通機制，暢通信息傳遞渠道，共同應對可能出現的企業經營困難問題。

集團客戶授信及風險管理情況

本行對集團客戶堅持實行「統一授信、額度適度、實時監控」的授信原則。一是強化集團客戶認定，按「實質重於形式」原則對集團客戶進行識別，並加強對企業間隱形關聯關係的識別。二是為防範大額授信風險，對集團客戶授信實行統一授信管理，重點防範涉及多頭融資、過度授信的客戶風險；三是通過建立集團客戶授信台賬進行額度管控，及時梳理和更新集團客戶名單，審慎核定授信限額，防範集中度風險，不斷提升本行集團客戶管理水平。

報告期末佔貸款總額比例超過20% (含) 的貼息貸款情況

報告期末本行未發生佔貸款總額比例超過20% (含) 的貼息貸款。

管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

8 資本充足率分析

本行資本管理以滿足監管要求、不斷提高資本風險抵禦能力和資本回報為目標，並在此基礎上合理確定資本充足率目標，綜合運用績效考核、資本配置等手段引導業務發展，以此實現總體戰略、業務發展、資本管理戰略協同發展。

本行定期開展內部資本評估，結合壓力測試情況評估本行資本的充足性、抵禦風險能力。根據內部資本評估情況以及風險狀況，及時調整本行的資本規劃，優化資源配置，引導分支機構和管理部門向輕資本業務轉型，確保達到既定的資本充足率目標。

本行按照國家金融監督管理總局發佈的《商業銀行資本管理辦法》(國家金融監督管理總局令2023年第4號)及其他相關監管規定的要求計算資本充足率。表內信用風險加權資產採用不同的風險權重進行計算，風險權重根據每一項資產、交易對手、市場及其他相關的信用風險確定，並考慮合格抵押和擔保的影響；表外信用風險敞口也採用了相同的方法計算。市場風險加權資產採用簡化標準法計量，操作風險加權資產採用基本指標法計量。報告期內，本行遵守監管部門規定的資本要求。

管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

下表列出所示日期本集團資本充足率相關資料。

	單位：人民幣千元	
	2025年12月31日	2024年12月31日
扣除前總資本	17,784,756	16,046,230
其中：核心一級資本	11,256,271	10,126,598
其他一級資本	2,402,506	2,296,704
二級資本	4,125,979	3,622,928
總資本淨額	17,761,524	16,025,971
核心一級資本淨額	11,233,039	10,106,339
其他一級資本淨額	2,402,506	2,296,704
一級資本淨額	13,635,545	12,403,043
風險加權資產總額	135,771,028	122,189,986
核心一級資本充足率	8.27%	8.27%
一級資本充足率	10.04%	10.15%
資本充足率 ⁽¹⁾	13.08%	13.12%

報告期末，本集團資本充足率為**13.08%**，較上年末下降**0.04**個百分點，高於監管要求**2.58**個百分點；一級資本充足率**10.04%**，較上年末下降**0.11**個百分點，高於監管要求**1.54**個百分點；核心一級資本充足率**8.27%**，與上年末持平，高於監管要求**0.77**個百分點。報告期內，本集團資本充足率的變化主要是由於本集團以淨利潤為核心的內源性資本增長較好，核心一級資本淨額增幅與風險加權資產增幅基本持平，使得核心一級資本充足率較年初持平；但風險加權資產增幅略大於一級資本淨額和資本淨額增幅，導致一級資本充足率和資本充足率較年初略有下降。報告期內，本集團各級資本充足率均高於監管標準。

附註：

(1) 資本充足率=總資本淨額／風險加權資產總額。

管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

9 風險管理

信用風險

本行堅持「主動合規，嚴控風險，強化內控」的風險控制原則，從優化信貸投向結構、完善信貸制度體系、加強信貸人員培育、內部檢查以及化解不良貸款等方面入手，不斷強化信用風險管理力度。報告期內，本行重點在以下方面加強信用風險管理：

1. 堅持以政策為導向，優化調整信貸結構。積極響應國家經濟發展策略，立足國家產業結構調整方向，緊跟區域經濟發展戰略，更加科學挖掘、合理配置本行信貸資源，促進信貸業務持續健康發展。
2. 強化授信審批，嚴格落實信貸業務分級授權管理。本行加強統一授信、統一管理，並根據業務發展需要，對授信業務實行分級授權；加強授信風險審查，按照「客觀公正、依法審查、獨立審貸、風險負責」的原則，堅持「實質重於形式」，嚴格執行獨立的審查、審批機制，重點審查產業政策和行業政策及信貸政策、貸款用途、還款能力、擔保能力等內容。加強集團授信管理，重點防範涉及多頭融資、過度授信的客戶風險；有效甄別高風險客戶，緊抓實質性風險，提出風險防範措施建議，嚴把風險關。
3. 加強風險排查，強化重點領域風險管控。按照監管機構及本行風險管控要求，本行積極開展各類風險排查。

管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

4. 加強貸後管理，嚴控貸後環節風險。針對借款人所屬行業及經營特點，通過定期與不定期現場檢查及非現場監測，分析借款人的經營、財務、信用、支付、擔保及融資數量和渠道變化等情況，及時掌握不利變化，緊盯實質性風險，對風險信號及時採取管控措施；加強崗位制衡，落實監督檢查，築牢貸後管理環節的風險防線。
5. 加強對出現風險預警信號貸款的監控，做好不良貸款的清收處置。加強資產質量排查和風險預警貸款管理，及時制定風險防控措施，嚴防貸款下遷不良；根據不良貸款具體情況，制定「一戶一策」的風險化解方案，通過非訴催收、訴訟或仲裁清收、強制執行公證、債權轉讓等多種方式，加大清收力度、提升清收效率；與同業、政府部門建立良好的溝通機制，暢通信息傳遞渠道，共同應對可能出現的企業經營困難問題。
6. 加強信貸隊伍建設，促進信貸業務優質高效發展。本着「貼近實際、滿足需求、快速提高、落地有效」的目的，通過外邀專家及內部業務骨幹進行專題培訓，輔以考試考查、競賽比拼等方式，持續加強對信貸條線人員的培訓指導，提升全行信貸條線員工的業務素質和風險合規意識，建立防控實質風險和案件的企業風控文化。

操作風險

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

本行不斷強化操作風險防控措施，防範系統性操作風險和重大操作風險損失。截至報告期末，重大操作風險事件與案件風險事件為零。

管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

本行董事會將操作風險作為本行面對的主要風險之一，承擔操作風險管理的最終責任，審議操作風險管理辦法、操作風險偏好及其傳導機制、高級管理層提交的涵蓋操作風險的全面風險管理報告、操作風險信息披露相關事項等。審計委員會承擔操作風險管理的監督責任，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，制定操作風險管理辦法、設置並定期審查操作風險偏好及其傳導機制、全面掌握操作風險管理總體狀況、向董事會提交涵蓋操作風險的全面風險管理報告等。高級管理層下設操作風險管理委員會，負責全行操作風險防控工作。本行建立操作風險管理三道防線，涵蓋各級業務和管理部門，各部門按職責開展操作風險管理工作。報告期內，本行不斷健全操作風險防控體系，逐步實現案防架構前瞻、案防關口前移、案防手段前置的操作風險防控工作架構，完善案件及操作風險防控的長期機制，重點在以下方面加強操作風險管理：

1. 夯實內部控制水平。完善制度、流程、標準，結合操作風險關鍵指標的分析和預警，加強對重點業務領域的專項檢查和風險評估，建立檢查整改落實機制，堵截操作風險隱患。
2. 推進合規文化宣貫。開展宣傳、培訓、競賽，堅持文化引領，強化業務培訓，根植「內控為先、合規為本」理念，築牢業務發展風險防線。
3. 強化案件風險管控。定期排查、輪崗、強休，摸排員工異常行為；按照突發事件應急預案組織演練，開展專項排查，減少風險隱患；持續開展風險賬戶排查，防範案件風險。
4. 提升科技風控水平。緊盯開發、運維、外包，提高項目建設質效；開展互聯網信息系統安全測試，加強日常巡檢、安全隱患排查等防控工作，保障系統安全運行；開展信息科技外包檢查，確保信息科技外包管理的完備性、合規性和有效性。

管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格)的不利變動而使本行表內和表外業務發生損失的風險。本行面臨的市場風險主要包括利率風險和匯率風險。本行市場風險管理的目標是將市場風險控制在可承受的合理範圍內，實現各項業務持續、健康發展。

本行市場風險管理的組織體系由董事會及其下設委員會、高級管理層及其下設的全面風險管理委員會、市場風險管理委員會、風險管理部、內部審計部、資產負債管理部、國際業務部、金融市場部、總行各業務部門及分支機構共同構成。董事會承擔市場風險管理的最終責任；高級管理層承擔市場風險管理的實施責任，負責組織全行市場風險管理；高級管理層下設的市場風險管理委員會是本行市場風險管理的審議決策機構，負責審議市場風險管理相關事項；各部門按職責分工開展工作。

本行制定了與本行經營相適應的市場風險管理基本制度和風險偏好，設定了市場風險限額指標。本行通過建立授權、授信、限額、監控與報告等措施，持續提升風險管理效能。

1、 利率風險分析

本行交易賬簿市場風險主要來源於市場利率變動對資金交易頭寸的影響。對於資金交易頭寸的利率風險，本行密切關注國內外宏觀經濟形勢以及市場流動性變化，採用崗位設置、限額控制等措施進行市場風險控制。本行利用系統對市場風險進行計量、監測與日常管理，對交易賬簿頭寸實行每日估值，持續監測交易限額、止損限額等指標，定期對風險限額的執行情況進行有效監控、管理和報告。

管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

2、 匯率風險分析

匯率風險是指外匯資產與外匯負債之間幣種結構不平衡產生的外匯敞口因匯率的不利變動而蒙受損失的風險。目前本行匯率風險主要來自本行在市場間和代客辦理結售匯業務的資金因匯率波動而產生暫時的折算風險，且該資金佔比較低，故匯率風險的不利影響在本行可控制範圍內。下表列出本集團於2025年12月31日及2024年12月31日按當日資產和負債進行匯率敏感性分析結果。

單位：人民幣千元

	預計稅前利潤／(虧損)變動	
	2025年12月31日	2024年12月31日
外匯對人民幣匯率上漲1%	685	5,980
外匯對人民幣匯率下跌1%	(685)	(5,980)

銀行賬簿利率風險

銀行賬簿利率風險指利率水平、期限結構等不利變動導致銀行賬簿經濟價值和整體收益遭受損失的風險。本行銀行賬簿利率風險主要來源於資產負債重定價期限的不匹配。本行銀行賬簿利率風險管理的目標是根據對利率趨勢的判斷，平衡銀行賬簿利率風險與收益，有效實現銀行賬簿利率風險可控和業務持續發展。

本行制定了與本行經營相適應的銀行賬簿利率風險管理基本制度和風險偏好，設定了銀行賬簿利率風險限額指標。對於資產負債業務的重定價風險，本行主要採取定期計量利率敏感性缺口，通過缺口分析可承受的利率風險，進一步評估利率變動對淨利潤和其他綜合收益的影響；根據內外部管理需要及時採取措施，調整資產負債產品組合和期限結構，適時調整存貸款利率定價方式，確保風險水平控制在本行可承受範圍內。

管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

利率敏感性分析

本集團採用敏感性分析衡量利率變化對淨利潤的可能影響，下表將2025年12月31日和2024年12月31日按當日資產和負債進行利率敏感性分析結果。

	單位：人民幣千元	
	2025年12月31日	2024年12月31日
	預計淨利潤變動	
所有收益率曲線向上平移100基點	(257,638)	(264,647)
所有收益率曲線向下平移100基點	257,638	264,647

下表列示了假設所有收益率曲線平移100個基點對本集團其他綜合收益的影響。

	單位：人民幣千元	
	2025年12月31日	2024年12月31日
	其他綜合收益變動	
所有收益率曲線向上平移100基點	(159,761)	(39,226)
所有收益率曲線向下平移100基點	174,038	40,507

流動性風險管理和分析

流動性風險是指商業銀行無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。

本行流動性風險管理的目的在於通過建立並不斷完善流動性風險管理策略、政策和程序、管理系統，充分識別、計量、監測本行各業務條線、業務環節中的流動性風險，確保在正常經營情景和壓力狀態下，保持充足的資金以滿足到期債務支付及供應業務營運資金的需求，在經營發展中實現安全性、流動性、盈利性的協調統一，以推動本行的持續健康運行。

本行根據流動性風險管理政策制定、執行和監督職能相分離的原則，建立了流動性風險管理治理結構，明確董事會及其下設委員會、高級管理層及其下設全面風險管理委員會、流動性風險管理委員會、本行相關部門及分、支行在流動性風險管理工作中的職責及報告路線，以提高流動性風險管理有效性。本行執行穩健的流動性風險偏好，較好地適應本行當前發展階段。目前的流動性風險管理政策及制度符合監管要求和本行自身管理需要。

管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

本行對流動性風險實行集中管理，通過完善流動性風險管理體系，借助流動性風險管理信息系統從短期備付和中長期結構兩個層面，對流動性風險進行充分識別、準確計量、持續監測、有效控制和及時報告。對未來現金流及各項限額指標進行持續監測和分析，定期開展壓力測試判斷本行是否能應對極端情況下的流動性需求。此外，本行制定了流動性風險應急計劃，並定期對應急計劃進行測試和評估。

本行持有充足的優質流動性資產以確保本行的流動性需要，同時本行持有充足的日間流動性頭寸和相關融資安排以滿足正常和壓力情景下的日間支付需求。本行資金來源大部分為客戶存款，報告期內，各項存款保持穩定增長，並且種類和期限類型多樣化，是穩定的資金來源。

本行流動性風險管理內部控制體系健全合規，適時開展流動性風險內部專項審計，並形成審計報告提交董事會。

2025年，本行在密切關注宏觀金融經濟變化的同時，持續提升流動性風險管理精細化水平。在報告期內，本行主要在以下方面加強流動性風險管理：

1. 不斷優化流動性風險管理，持續完善流動性風險管理體系。
2. 加強存款的營銷力度，推動各項存款增長，尤其是加大個人儲蓄和優質中小客戶穩定存款的營銷，持續提高負債整體穩定性。
3. 密切關注國內外金融經濟形勢以及市場流動性變化，並謹慎合理預判，適時調整本行資產負債管理策略；借助流動性風險管理信息系統持續動態監測各類流動性風險指標與限額管理，超前做好資金安排，保證備付充足，確保流動性風險安全可控。
4. 持續強化資產負債雙向管理，多渠道提升負債穩定性，合理安排資產投放，避免負債的集中到期，不斷優化資產負債結構。
5. 嚴格按照《商業銀行流動性風險管理辦法》的有關規定，根據可能影響本行流動性狀況的各種宏微觀因素，並結合本行業務特點、規模、性質、複雜程度及風險狀況，設計多個壓力情景，定期開展流動性風險壓力測試。

管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

截至報告期末，本集團流動性比例**72.16%**，高於監管要求**47.16**個百分點；流動性覆蓋率**280.28%**，高於監管要求**180.28**個百分點；淨穩定資金比例**126.97%**，高於監管要求**26.97**個百分點；反映本集團流動性狀況的主要指標均達到並遠高於監管要求。

信息科技風險管理

信息科技風險指信息科技在商業銀行運用過程中，由於自然因素、人為因素、技術漏洞和管理缺陷產生的操作、法律和聲譽等風險。報告期內，本集團通過以下措施持續加強信息科技風險管理：

1. 成立應用架構評審小組，對新建或續建系統開展應用架構分析和設計，持續提高應用架構規劃論證專業水平。推進開發及測試工具體系建設，推廣製品管理軟件、版本管理軟件、自動化測試軟件等工具應用。
2. 啟用新一代運維監控系統，完成全量生產系統接入，實現生產問題的快速發現、響應和處置。持續對業務系統故障、批量任務異常等問題進行複盤分析，避免同類故障反覆發生，每月新增系統缺陷數量均未超預警值。
3. 組織開展網絡安全和數據安全專項治理，聘請專業機構開展網絡安全技術測評和數據安全風險評估，及時消除安全隱患。開展網絡安全應急演練，邀請專業安全攻擊隊伍進行紅藍對抗，檢驗安全防護措施的真實防禦能力，豐富安全防守團隊的實戰經驗。
4. 參加行業主管部門組織的業務連續性壓力測試，對信息系統故障、重要外聯網路不可用、生產中心電力中斷等場景進行演練，提升突發事件應急響應能力。成功組織了面向客戶資金交易類業務的災備切換演練，進一步檢驗災備資源的有效性。

管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

環境與社會風險

本行切實建立了上下聯動的環境與社會風險管理組織架構。董事會作為環境與社會風險管理工作的最高決策機構，負責綠色金融管理架構的搭建、綠色金融發展戰略的確定、對環境目標達成情況的定期審閱、對綠色金融和環境相關披露信息的審核、以及對環境及氣候變化相關風險進行評估，確保建立合適有效的風險管理體系以應對環境和社會相關風險。同時，本行在董事會層面設置發展戰略委員會，承擔對綠色信貸工作的監督、評估職能，負責評估本行綠色信貸發展戰略執行情況，確保綠色金融業務高水平、高效率、高質量發展，並負責氣候相關責任及職責，協助董事會監督氣候相關風險及機遇等事宜。

高級管理層負責制定綠色信貸目標和發展戰略，建立機制和流程，明確職責和權限；指定行領導牽頭負責綠色信貸工作；組織開展內部監督檢查和考核評價，並於每年度向董事會和監管機構報告綠色信貸發展情況。本行總行各部門以及各分支機構按照職責分工負責環境相關具體工作的執行。其中，授信審批部為全行綠色信貸牽頭管理部門，負責建立及完善綠色信貸管理相關制度，擬定綠色信貸目標和發展戰略；牽頭制定合規文件清單和合規風險審查清單，收集並宣講綠色信貸相關政策；負責權限內的綠色信貸業務審查審批工作與綠色信貸業務的申報和統計；風險管理部作為全面風險管理部門，負責綠色金融相關風險；人力資源部負責將綠色信貸納入績效考核評價體系；各營銷機構負責綠色信貸業務貸前調查、業務辦理、貸後管理等全流程工作，以及權限內業務審查審批、認定、佐證資料準備及相關統計報送工作；其他部門及各分支機構負責配合做好相關具體工作。

管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

本行積極響應國家碳達峰、碳中和目標，認真貫徹落實原銀保監會《銀行業保險業綠色金融指引》《綠色信貸指引》等規定，結合自身實際情況，充分完善環境與社會風險的預警及應對機制，不斷健全環境與社會風險管理體系。2025年度，本行主要採取以下措施加強環境與社會風險管理：

1. 本行針對不同環境與社會風險的行業和企業實行有差別、動態的授信策略和風險管理制度，設置了「依法合規、風險可控；優化投向、擇優支持；創新服務、提升效益」的總體授信策略。堅持「綠色信貸」的政策導向，堅持綠色信貸授信准入符合國家產業、環保政策，將客戶環境責任及行業環保管理規定作為評判客戶經營風險的重要內容，強調對支持綠色節能產品製造、促進基礎設施建設、引領綠色農業發展、推動生態環境改善等綠色經濟、低碳經濟和循環經濟的支持。對違反國家政策以及可能給環境及社會帶來重大不利影響的項目和企業一律予以否決，控制列入國家產業政策限制和淘汰類的新建項目貸款。同時，在各類業務合同中設置相應的條款，引導客戶加強環境和社會風險管理，並接受本行相關監督，從業務源頭防範環境與社會風險傳導。
2. 本行嚴格按照信貸業務貸後管理要求，從客戶經營情況、風險預警、風險分類等方面定期評價綠色信貸客戶在貸款存續期內的環境保護和節能減排情況，適時調整信貸政策。對有潛在環境和社會風險的客戶，定期跟蹤客戶生產經營情況，密切關注國家產業政策、行業政策、環保政策等對客戶經營狀況的影響，查詢環保部門記錄及銀監會披露的環保信息，及時發現客戶可能存在的不良環保記錄，加強動態分析，並在資產風險分類、準備計提、損失核銷等方面及時做出調整，發現風險隱患及時採取相應的風險防範措施。

管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

3. 本行完整、準確、全面貫徹新發展理念，從個人做起、從身邊做起，主動承擔綠色低碳發展責任。結合本行實際情況及未來發展規劃，從減排、減廢、節能、節水等方面制定完善環境目標，並定期檢討目標實現情況。推動綠色經營發展，將綠色低碳理念融入日常經營，推廣綠色辦公與綠色出行模式，建立綠色採購機制，強化供應商環境責任評估，進行環保意識宣貫，不斷提升自身運營環境表現。同時，推動綠色信貸文化培育，將綠色信貸政策納入年度培訓計劃，強化員工對綠色信貸的認知和重視程度，在全行營造「環境責任和可持續發展」的管理理念和綠色信貸文化氛圍。要求全行信貸人員加強對綠色信貸制度和環保、節能減排行業知識的學習，掌握國家關於綠色信貸的方針政策和法律法規，提高信貸環保合規意識，在工作中自覺將是否符合國家環保、污染治理、節能減排和生態保護要求作為信貸工作的重要依據。
4. 本行積極應對氣候變化帶來的風險挑戰。根據本行自身所處的地理位置以及氣候變化帶來的政策、法律、科技及市場等多方面變動進行分析，從實體風險和轉型風險兩個角度對潛在風險產生的影響進行分析，並制定相關應對措施，報告期內，本行首次開展氣候壓力測試，測算壓力情景下各行業資產質量情況，科學提升氣候風險量化水平，促進本行平穩、綠色和可持續發展。

管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

10 分部報告

以下分部經營業績按業務分部呈示。本行主要業務包括公司銀行業務、零售銀行業務、金融市場業務及其他。下表列出所示期間本行各業務分部的概要經營業績。

單位：人民幣千元

項目	2025年		2024年	
	分部稅前利潤	佔比%	分部稅前利潤	佔比%
公司銀行業務	1,162,847	55.80	588,212	32.96
零售銀行業務	617,970	29.66	308,483	17.28
金融市場業務	270,178	12.97	626,005	35.08
其他	32,786	1.57	262,064	14.68
合計	2,083,781	100.00	1,784,764	100.00

單位：人民幣千元

項目	2025年		2024年	
	分部營業收入	佔比%	分部營業收入	佔比%
公司銀行業務	3,174,506	65.31	2,653,727	50.94
零售銀行業務	1,112,610	22.89	754,828	14.49
金融市場業務	531,335	10.93	1,482,879	28.47
其他	42,234	0.87	317,579	6.10
合計	4,860,685	100.00	5,209,013	100.00

管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

11 業務回顧 公司銀行業務

本行堅持「立足地方，服務中小，關注民生，貼心市民」的經營宗旨，積極投身於經濟建設和社會發展，為公司客戶提供多元化的金融產品及服務以支持其業務需要。

公司貸款

報告期末，本集團的公司貸款餘額為**1,092.94**億元，較年初增幅**21.93%**。其中，本集團的大中型企業貸款為人民幣**457.40**億元，佔截至同日本集團公司貸款總額的**41.85%**，小微企業貸款為人民幣**635.14**億元，佔截至同日本集團公司貸款總額的**58.11%**，其他公司貸款餘額為**0.40**億元，佔截至同日本集團公司貸款總額的**0.04%**。本集團大部份公司貸款客戶是在四川省（主要為成都市、瀘州市）註冊成立或經營主要業務的企業。公司貸款一直是本行貸款組合的最大組成部份。

票據貼現

票據貼現指本集團以低於票面價值的價格向公司客戶購買銀行承兌匯票及商業承兌匯票。我們僅從滿足我們信貸要求的公司客戶購買銀行承兌票據及商業承兌票據，這是一種向該等客戶提供的短期融資的形式。

我們亦在金融市場業務版塊營運再貼現及轉貼現業務。根據該等業務，本集團可以向中國人民銀行或其他商業銀行再出售貼現票據，這將給我們提供額外的流動資產及利息差額中的另外收入。

報告期末，本集團的票據貼現為人民幣**28.21**億元。

公司存款

報告期末，本集團公司客戶存款餘額為**633.52**億元，佔全部存款餘額**40.47%**。本集團向公司客戶提供人民幣定期及活期存款。本集團向公司客戶提供的人民幣定期存款期限介乎三個月至五年。我們亦提供定制利率、期限及其他條款的協議存款產品。此外，我們提供通知存款產品，其比活期存款的利率高且保留一定活期存款靈活性（客戶可提前通知取款）。本集團的公司存款客戶主要包括財政、交通、社會保障和其他政府機構、事業單位、國有企業和大中型私營公司。

管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

公司產品

對於公司客戶的融資需求，創新多款針對性產品以滿足客戶的不同需求。

本集團先後推出一次授信、循環使用，3次7天內還款免息的「天天貸C」；以納稅金額為主要授信依據的信用產品「稅金貸」、「稅e貸」；以增值稅發票開票金額為主要授信依據的「票e貸」；圍繞核心企業上下游企業提供供應鏈金融服務的「樂業貸」、「票保通」、「E瀘貸」；向小微企業發放無需抵押、隨借隨還的「商圈貸」；基於「互聯網+不動產登記」模式推出一站式在線辦理抵押登記的房抵類貸款產品「房好貸」；以政府採購訂單為授信依據的「政採貸」；以收單業務交易流水或對公存款日均為主要授信依據的信用產品「盈商貸」等產品，充分發揮地方法人機構決策鏈條短的優勢，為客戶提供高效便捷的融資服務。

公司銀行客戶基礎

報告期末，本集團的公司銀行客戶總數為62,170戶，同比增長8,537戶，增幅15.92%。本集團公司銀行業務的迅猛發展得益於強大的客戶基礎。總行通過研究公司銀行客戶的具體金融需求推出一系列針對特定客戶群的特色產品和服務。同時，總行還建立了特別的客戶關係管理系統，能夠密切追蹤客戶及其合作夥伴與總行的業務交易，令總行能夠為他們提供量身定制的金融服務。

小微企業金融服務

本集團認真貫徹中央經濟工作會議精神，對外通過加大政策工具使用力度、加強銀政擔企多方合作，對內通過強化運用科技、建設隊伍、創新產品、精簡流程、減費讓利、優化服務、深化考核等多項措施，加力提升小微企業金融服務質效。同時，為更好地滿足小微企業融資需求，本集團已建立小微專營機構惠融通小微貸款中心，且本集團共計38個網點均可辦理小微業務。

報告期內，本集團累計為8,234戶小微企業投放貸款1,415.94億元。報告期末，本集團的小微貸款餘額為人民幣709.24億元，小微客戶數量9,042戶，普惠小微貸款餘額為157.81億元，戶數為8,705戶。

管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

零售銀行業務

本集團向零售客戶提供多種金融產品及服務，包括存款、貸款、銀行卡服務、理財以及代收代繳費等中間業務，本集團擁有廣泛的零售客戶基礎。

截至2025年12月31日，本集團有160.07萬名零售銀行客戶，較2024年末增加10.41萬名，增幅7.05%，零售存款總額894.42億元，零售貸款總額120.11億元。

本集團將零售客戶分為普通客戶(金融資產餘額50萬元以下)、優質客戶(金融資產餘額50萬元(含)至100萬元)、高端客戶(金融資產餘額100萬元(含)至300萬元)及高淨值客戶(金融資產餘額300萬元及以上)。截至2025年12月31日，本集團共有高端客戶9,687名，較2024年增加560戶，增幅6.14%；高淨值客戶1,859名，較2024年增加344戶，增幅22.74%。

零售存款

零售存款餘額894.42億元，較2024年增加97.16億元，增幅12.19%。其中，大額存單業務較2024年增加75.96億元。

零售貸款

本集團向零售客戶提供個人經營貸款、個人消費貸款及個人住宅和商用房按揭貸款。截至2025年12月31日，零售貸款總額為120.11億元，較去年減少14.21億元，降幅10.58%。

銀行卡

截至2025年12月31日，向零售銀行客戶累計發行銀行卡180.70萬張；其中，存量卡為146.60萬張，較2024年增長11.03萬張，增幅8.14%。

自營理財

本集團向客戶提供滿足其風險和收益偏好的金桂花系列理財產品，本集團理財資金主要投資於債券、貨幣市場工具等資產。

2025年，本集團銷售理財產品總額207.65億元。截至2025年12月31日，本集團持有理財產品客戶32,340名，其中零售客戶32,320名，機構客戶20名，目前產品餘額83.87億元。

代銷理財

本集團於2025年開始向零售客戶提供代理銷售理財產品服務。截至2025年12月31日，本集團持有代銷理財產品客戶9,069名，產品餘額13.54億元。

管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

代銷信託

本集團向客戶提供代理銷售信託計劃服務。2025年，本集團代理銷售信託計劃總額18.79億元。截至2025年12月31日，本集團持有代銷信託計劃客戶1,594名，其中零售客戶1,593名，機構客戶1名，產品餘額22.62億元。

貴金屬服務

本集團向零售客戶提供貴金屬產品服務。本集團從2018年開始代理貴金屬銷售服務。截至2025年12月31日，本集團代銷貴金屬銷售額為人民幣868.50萬元，較2024年末增加515.43萬元，增幅145.99%。

金融市場業務

2025年，面對宏觀環境、市場環境、監管環境的複雜變化，本集團金融市場業務充分研判宏觀經濟和金融監管形勢，落實系列監管要求，防控金融風險，各類金融市場業務保持穩健發展。

本集團的金融市場業務主要包括貨幣市場交易業務、投資業務。

貨幣市場交易業務

本集團貨幣市場交易包括：同業存放和存放同業、同業拆借、債券回購、票據轉貼現、發行同業存單等。報告期內，本集團積極參與貨幣市場交易，加大貨幣市場交易總量，提升銀行間市場活躍度。本集團注重同業客戶管理和維護，保持與同業客戶間授信可持續性，着力提高同業客戶黏性，同時保持交易對手多元化和分散性。

1、 同業存放和存放同業

報告期末，吸收同業及其他金融機構存款餘額3.61億元，同比減少0.74億元，降幅17.01%。存放他行同業款項餘額2.06億元，同比減少0.23億元，降幅10.04%。同業存款變動幅度較大主要原因是本集團同業存款同期基數較小，根據業務需要進行調整時變化幅度較大。

2、 同業拆借

報告期末，本集團同業拆入餘額為7.67億元，同比減少7.93億元，減幅50.83%；同業拆出無餘額，同比減少3.00億元，降幅100.00%。主要原因為：一是本集團對業務結構進行了調整，減少了同業拆入；二是由於報告期初同業拆出基數較小，因此變化幅度較大。

管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

3、 債券回購業務

報告期末，本集團正回購餘額為47.57億元，同比增加41.68億元，增幅707.64%。逆回購餘額為70.44億元，同比增加68.44億元，增幅3,422.00%。主要是由於報告期初正逆回購基數較小，因此變化幅度較大。

4、 票據轉貼現

報告期末，本集團持有轉貼現票據28.21億元，同比增加26.19億元，增幅1,295.22%，主要原因是轉貼現票據總體規模較小，今年根據業務需要增加了部分轉貼現票據。

5、 發行同業存單

報告期末，本集團同業存單發行餘額為138.68億元，同比增加52.49億元，增幅60.90%。主要原因是本集團根據業務調整，增加了同業存單發行。

投資業務

1、 債券投資

截至報告期末，本集團根據債券市場行情及自身資產配置需要，對債券投資在總量和結構上進行了優化調整。報告期末，本集團債券投資規模446.73億元，同比增加30.01億元，增幅7.20%。其中，國債持倉餘額為84.30億元，同比增加48.70億元，增幅136.80%；政策性金融債持倉餘額118.50億元，同比減少7.60億元，減幅6.03%；地方政府債持倉餘額為28.91億元，同比增加22.82億元，增幅374.71%；信用債持倉餘額76.82億元，同比減少96.90億元，減幅55.78%；商業銀行債持倉餘額138.20億元，同比增加63.00億元，增幅83.78%。

2、 特殊目的載體投資

報告期末，特殊目的載體投資規模133.68億元，包括公募基金59.78億元、信託計劃52.27億元、資產管理計劃21.63億元。特殊目的載體投資較年初減少20.01億元，減幅13.02%，主要是減少了公募基金投資。

管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

金融消費者權益保護情況

報告期內，本行消費者權益保護工作緊跟監管新動向，從基礎工作入手，優化組織結構，壓實主體責任，充分發揮法人機構體制優勢，以產品、服務設計為着力點，提升金融服務能力，輔以公眾宣傳教育和內部檢查，不斷提高消費者權益保護工作整體水平。

1. 成立專職機構，強化組織領導。本行董事會下設消費者權益保護委員會，統一規劃、統籌部署全行消費者權益保護工作；內控合規部下設消費者權益保護科，負責全行消費者權益保護工作。組織架構不斷完善，有力提升本行消費者權益保護工作水平。
2. 完善制度體系，夯實管理基礎。梳理消費者權益保護相關制度，建立和完善與本行組織架構、業務發展相匹配的消費者權益保護制度體系，為消費者權益保護工作的有效開展提供制度保障。
3. 突出品牌聲譽，普及公眾教育。本行秉承「以客戶為中心」和「服務創造價值」的理念，提供規範、嚴謹、誠信、可靠的金融服務，保障消費者合法權益。報告期內，組織開展「3.15消費者權益保護宣傳活動」「普及金融知識萬里行宣傳活動」「金融知識宣傳周」「防範非法金融活動集中宣傳日」等各類集中宣教活動，增強消費者風險意識。
4. 增強責任意識，提升消保水平。本行嚴格遵循國家法律法規，主動適應監管政策調整，貫徹落實相關行業標準和操作準則。報告期內，本行在產品設計、服務項目、定價管理、協議制定、審批准入、營銷宣傳等方面，厚植消費者保護理念，實現消費者權益保護全流程、全覆蓋和全方位管理。

股本變動及股東情況

一、股本變動情況

2025年本行股本無變動。

二、股份結構情況表

單位：股、%

	2024年12月31日		報告期內增減 變動數量	2025年12月31日	
	數量	比例		數量	比例
總股本	2,717,752,062	100.00%	-	2,717,752,062	100.00%
內資股法人持股	1,914,695,969	70.45%	-	1,914,695,969	70.45%
內資股自然人持股	49,936,093	1.84%	-	49,936,093	1.84%
H股	753,120,000	27.71%	-	753,120,000	27.71%

三、購買、出售及贖回本行之上市證券情況

本行於報告期內概無購買、出售或贖回本行的任何上市證券（包括出售庫存股份）。截至報告期末，本行並無持有庫存股份。

股本變動及股東情況

四、股東詳情

於報告期末，本行股份總數為2,717,752,062股，其中內資股股份1,964,632,062股，H股753,120,000股。

(一) 本行內資股前10大股東持股情況

單位：股

序號	股東名稱	股份類別	期末持股數量	持股比例	股份質押數	股份凍結數
1	瀘州老窖集團有限責任公司	內資股	390,528,000	14.37%	-	-
2	四川省佳樂企業集團有限公司	內資股	325,440,000	11.97%	-	-
3	瀘州鑫福礦業集團有限公司	內資股	325,440,000	11.97%	-	-
4	瀘州市財政局	內資股	193,853,760	7.13%	-	-
5	瀘州國有資產經營有限公司	內資股	173,568,000	6.39%	-	-
6	瀘州興瀘居泰建設工程集團有限公司	內資股	110,059,035	4.05%	-	-
7	成都市現代農業發展投資有限公司	內資股	97,252,320	3.58%	-	-
8	瀘州產業發展投資集團有限公司	內資股	88,232,393	3.25%	-	-
9	瀘州市興瀘資產管理有限公司	內資股	62,154,702	2.29%	-	-
10	瀘州老窖股份有限公司	內資股	43,392,000	1.60%	-	-

股本變動及股東情況

(二) 香港法規下主要股東及其他人士於股份及相關股份擁有之權益及淡倉

據董事或本行最高行政人員所知，於2025年12月31日，以下人士（董事及本行最高行政人員除外）於本行股份及相關股份中擁有或被視作擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第2及3分部條文須向本行及香港聯交所披露，或根據《證券及期貨條例》第336條規定須備存的登記冊所記錄的權益和淡倉如下：

股東名稱	權益性質	股份類別	好倉 / 淡倉	直接或間接持有股份數目(股)	擁有衍生股權益股份數目(股)	佔本行已發行股份的概約百分比	佔本行相關類別股份的概約百分比
瀘州老窖集團有限責任公司 ⁽¹⁾	實益擁有人	內資股	好倉	390,528,000	-		
	受控法團權益	內資股	好倉	43,392,000	-		
				433,920,000	-	15.97%	22.09%
四川省佳樂企業集團有限公司 ⁽²⁾	實益擁有人	內資股	好倉	325,440,000	-	11.97%	16.56%
姜曉英 ⁽²⁾	配偶權益	內資股	好倉	334,118,400	-	12.29%	17.01%
瀘州鑫福礦業集團有限公司	實益擁有人	內資股	好倉	325,440,000	-	11.97%	16.56%
四川鑫福產業集團有限公司 ⁽³⁾	受控法團權益	內資股	好倉	325,440,000	-	11.97%	16.56%
賴大福 ⁽³⁾	受控法團權益	內資股	好倉	325,440,000	-	11.97%	16.56%
葛修瓊 ⁽³⁾	受控法團權益	內資股	好倉	325,440,000	-	11.97%	16.56%
瀘州產業發展投資集團有限公司 ⁽⁴⁾	實益擁有人	內資股	好倉	88,232,393	-		
	受控法團權益	內資股	好倉	173,809,911	-		
				262,042,304	-	9.64%	13.34%

股本變動及股東情況

股東名稱	權益性質	股份類別	好倉 / 淡倉	直接或間接持有股份數目 (股)	擁有衍生股權益股份數目 (股)	佔本行已發行股份的概約百分比	佔本行相關類別股份的概約百分比
瀘州市興瀘投資集團有限公司 ⁽⁶⁾	受控法團權益	內資股	好倉	233,613,417	-	8.60%	11.89%
瀘州市財政局	實益擁有人	內資股	好倉	193,853,760	-	7.13%	9.87%
瀘州國有資產經營有限公司	實益擁有人	內資股	好倉	173,568,000	-	6.39%	8.83%
OTX ADVISORY HOLDINGS, INC. ⁽⁶⁾	實益擁有人	H股	好倉	135,672,000	-	4.99%	18.01%
陳霞 ⁽⁶⁾	受控法團權益	H股	好倉	135,672,000	-	4.99%	18.01%
KAM CHING ⁽⁷⁾	實益擁有人	H股	好倉	134,384,800	-	4.94%	17.84%
Mill Creek Asia Limited ⁽⁷⁾	實益擁有人	H股	好倉	134,384,800	-	4.94%	17.84%
JNR Asia Corporation Limited ⁽⁸⁾	實益擁有人	H股	好倉	130,920,000	-	4.82%	17.38%
黃成萍 ⁽⁷⁾	受控法團權益	H股	好倉	130,920,000	-	4.82%	17.38%
瀘州市基礎建設投資有限公司 ⁽⁹⁾	實益擁有人	內資股	好倉	18,007,680	-		
	受控法團權益	內資股	好倉	110,059,035	-		
				128,066,715	-	4.71%	6.52%

股本變動及股東情況

股東名稱	權益性質	股份類別	好倉/ 淡倉	直接或間接 持有股份 數目(股)	擁有衍生股 權益股份 數目(股)	佔本行已發行 股份的 概約百分比	佔本行相關 類別股份的 概約百分比
瀘州興瀘居泰建設工程集團 有限公司 ⁽⁹⁾	實益擁有人	內資股	好倉	110,059,035	-	4.05%	5.60%
瀘州市城南建設投資有限公司 ⁽⁹⁾	受控法團權益	內資股	好倉	110,059,035	-	4.05%	5.60%
國開發基金有限公司 ⁽⁹⁾	受控法團權益	內資股	好倉	110,059,035	-	4.05%	5.60%
Guotai Junan Securities CO.,Ltd ¹⁰	受控法團權益	H股	好倉	120,000,000	-	4.42%	15.93%
	受控法團權益	H股	淡倉	120,000,000	-	4.42%	15.93%
HWABAO TRUST CO., LTD	受托人	H股	好倉	120,000,000	-	4.42%	15.93%
瀘州市高新投資集團有限公司	實益擁有人	H股	好倉	120,000,000	-	4.42%	15.93%
FAN YUE ⁽¹¹⁾	受控法團權益	H股	好倉	112,480,800	-	4.14%	14.94%
MX Corporation Limited ⁽¹¹⁾	實益擁有人	H股	好倉	37,576,400	-	1.39%	5.00%
瀘州酒業投資有限公司	實益擁有人	H股	好倉	72,000,000	-	2.65%	9.56%

附註：

- (1) 瀘州老窖集團有限責任公司由瀘州市國有資產監督管理委員會擁有90%的股本權益。瀘州老窖集團有限責任公司直接持有390,528,000股內資股，並通過其控股公司瀘州老窖股份有限公司間接持有43,392,000股內資股。根據《證券及期貨條例》，瀘州老窖集團有限責任公司被視為於瀘州老窖股份有限公司所持內資股中擁有權益。
- (2) 熊國銘先生通過(i)四川省瀘州市佳樂房地產有限責任公司間接持有8,678,400股內資股，四川省瀘州市佳樂房地產有限責任公司乃由瀘州益佳房地產開發有限公司擁有約92.68%的股本權益，瀘州益佳房地產開發有限公司乃由四川佳樂益佳實業有限公司擁有約70.44%的股本權益，而四川佳樂益佳實業有限公司乃由熊國銘先生擁有80%的股本權益及(ii)四川省佳樂企業集團有限公司持有325,440,000股內資股，而四川省佳樂企業集團有限公司由熊國銘先生擁有80%的股本權益。根據《證券及期貨條例》，熊國銘先生被視為於四川省瀘州市佳樂房地產有限責任公司及四川佳樂益佳實業有限公司所持內資股中擁有權益。姜曉英女士為熊國銘先生的配偶，根據《證券及期貨條例》，其被視為於熊國銘先生所持內資股中擁有權益。
- (3) 賴大福先生和葛修瓊女士分別持有四川鑫福產業集團有限公司60%及40%的股本權益。四川鑫福產業集團有限公司持有瀘州鑫福礦業集團有限公司92%的股本權益。根據《證券及期貨條例》，賴大福先生、葛修瓊女士及四川鑫福產業集團有限公司被視為於瀘州鑫福礦業集團有限公司所持內資股中擁有權益。

股本變動及股東情況

- (4) 瀘州產業發展投資集團有限公司直接持有88,232,393股內資股，及通過其全資附屬公司瀘州國有資產經營有限公司間接持有173,568,000股內資股及通過其全資附屬公司瀘天化(集團)有限責任公司間接持有241,911股內資股。根據《證券及期貨條例》，瀘州產業發展投資集團有限公司被視為於瀘州國有資產經營有限公司及瀘天化(集團)有限責任公司所持內資股中擁有權益。
- (5) 瀘州市興瀘投資集團有限公司通過其受控法團(i)瀘州興瀘居泰建設工程集團有限公司間接持有110,059,035股內資股，瀘州興瀘居泰建設工程集團有限公司乃由瀘州市城南建設投資有限公司及瀘州市興瀘投資集團有限公司分別擁有45.99%及51.86%的股本權益，瀘州市城南建設投資有限公司乃由瀘州市基礎建設投資有限公司擁有約50.82%的股本權益，瀘州市基礎建設投資有限公司乃由瀘州市興瀘投資集團有限公司擁有約55.11%的股本權益，(ii)瀘州老窖股份有限公司間接持有43,392,000股內資股，瀘州老窖股份有限公司乃由瀘州市興瀘投資集團有限公司擁有約24.86%的股本權益，而瀘州老窖集團有限責任公司及瀘州市興瀘投資集團有限公司就彼等各自於瀘州老窖股份有限公司的股權訂立一致行動協議，期限自2024年6月1日至2027年5月31日，(iii)瀘州市興瀘資產管理有限公司間接持有62,154,702股內資股，而瀘州市興瀘資產管理有限公司為瀘州市興瀘投資集團有限公司全資擁有，及(iv)瀘州市基礎建設投資有限公司間接持有18,007,680股內資股。根據《證券及期貨條例》，瀘州市興瀘投資集團有限公司被視為於瀘州興瀘居泰建設工程集團有限公司、瀘州老窖股份有限公司、瀘州市興瀘資產管理有限公司及瀘州市基礎建設投資有限公司所持內資股中擁有權益。
- (6) OTX ADVISORY HOLDINGS, INC.由陳霞全資擁有。根據《證券及期貨條例》，陳霞被視為於OTX ADVISORY HOLDINGS, INC.所持H股中擁有權益。
- (7) Mill Creek Asia Limited由KAM CHING全資擁有。根據《證券及期貨條例》，KAM CHING被視為於Mill Creek Asia Limited所持H股中擁有權益。
- (8) JNR Asia Corporation Limited由黃成萍全資擁有。根據《證券及期貨條例》，黃成萍被視為於JNR Asia Corporation Limited所持H股中擁有權益。
- (9) 瀘州興瀘居泰建設工程集團有限公司分別由瀘州市興瀘投資集團有限公司及瀘州市城南建設投資有限公司持有51.86%及45.99%的股本權益，而後者分別由瀘州市基礎建設投資有限公司及國開發展基金有限公司持有約50.82%及41.18%的股本權益。根據《證券及期貨條例》，瀘州市興瀘投資集團有限公司、瀘州市基礎建設投資有限公司、國開發展基金有限公司及瀘州市城南建設投資有限公司被視為於瀘州興瀘居泰建設工程集團有限公司所持內資股中擁有權益。
- (10) Guotai Junan Financial Products Limited由Guotai Junan International Holdings Limited全資擁有，Guotai Junan International Holdings Limited由Guotai Junan Financial Holdings Limited擁有73.74%的股本權益，而Guotai Junan Financial Holdings Limited由Guotai Junan Securities Co., Ltd.全資擁有。根據《證券及期貨條例》，Guotai Junan International Holdings Limited、Guotai Junan Financial Holdings Limited及Guotai Junan Securities Co., Ltd.被視為於Guotai Junan Financial Products Limited於H股中之權益中擁有權益。
- (11) FAN YUE通過其全資擁有的(i) GSX Corporation直接持有37,410,200股H股；(ii) MX Corporation Limited直接持有37,576,400股H股；及(iii) YOHO CO.,LTD.直接持有37,494,200股H股。根據《證券及期貨條例》，FAN YUE被視為於GSX Corporation、MX Corporation Limited及YOHO CO.,LTD.所持H股中擁有權益。

除上文所披露者外，據董事所知，於2025年12月31日，本行並不知悉任何其他人士(董事及本行的最高行政人員除外)於本行的股份或相關股份中擁有任何權益或淡倉而需根據《證券及期貨條例》第336條記錄於名冊內。

股本變動及股東情況

(三) 本行主要股東情況

有關本行主要股東⁽¹⁾資料，請參閱本年報財務報表附註43關聯方關係及其交易。

附註：

- (1) 根據原中國銀保監會《商業銀行股權管理暫行辦法》(銀監會令2018年第1號)，商業銀行主要股東是指持有或控制商業銀行百分之五以上股份或表決權，或持有資本總額或股份總數不足百分之五但對商業銀行經營管理有重大影響之股東。上述重大影響包括但不限於向商業銀行派駐董事或高級管理人員。

五、 董事及最高行政人員所擁有的本行權益及淡倉

截至2025年12月31日，就本行所獲得的資料及據董事所知，本行董事及最高行政人員在本行或其相聯法團(定義見《證券及期貨條例》第XV部)的股份、相關股份及債權證中擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第7及8分部須通知本行及香港聯交所的權益及淡倉(包括根據《證券及期貨條例》的該等條文被當作或視為擁有的權益或淡倉)，或根據《證券及期貨條例》第352條規定須在存置之權益登記冊中記錄，或根據《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」)的規定需要通知本行和香港聯交所之權益或淡倉的情況如下：

姓名	職位	權益性質	股份類別	董事及最高行政人員於本行所持有的權益			佔本行相關類別股份的概約百分比
				好倉／淡倉	直接或間接持有股份數目(股)	佔本行權益的概約百分比	
熊國銘	董事	受控法團權益	內資股	好倉	334,118,400	12.29%	17.01%
劉仕榮	董事	實益擁有人	內資股	好倉	13,018	0.0005%	0.0007%

除上文所披露者外，於2025年12月31日，概無本行董事及最高行政人員於本行或其相聯法團(定義見《證券及期貨條例》第XV部)的股份、相關股份及債權證中擁有根據香港《證券及期貨條例》第352條規定須予備存的登記冊所記錄、或根據《標準守則》的規定須要通知本行及香港聯交所之權益或淡倉。

董事、高級管理人員及員工

一、董事和高級管理人員情況

(一) 董事

姓名	性別	年齡	加入本行時間	職位	任職董事起始時間
游江	男	52	2014年7月	執行董事、董事長	2014年8月28日
劉仕榮	男	59	1997年10月	執行董事、職工董事	2010年2月22日至 2026年3月23日
				非執行董事(職工董事)	2026年3月23日
潘麗娜	女	42	2019年5月	非執行董事	2019年12月31日
熊國銘	男	63	2010年2月	非執行董事	2010年2月22日
羅火明	男	49	2022年9月	非執行董事	2023年3月13日
陳萍	女	53	2022年9月	非執行董事	2023年3月13日
鍾錦	男	64	2020年5月	獨立非執行董事	2020年11月30日
程如龍	男	56	2022年9月	獨立非執行董事	2023年3月13日
韓子榮	男	62	2024年5月	獨立非執行董事	2024年11月4日
范靜東	男	56	2024年10月	獨立非執行董事	2025年4月27日

(二) 高級管理人員

姓名	性別	年齡	加入本行時間	職位	任職起始時間
王冲	男	40	2016年12月	副行長(代為行使行長 職權)	2026年3月9日
袁世泓	女	55	2015年11月	副行長	2022年7月19日
吳極	男	52	2016年4月	副行長	2020年8月10日
韓剛	男	43	2016年3月	副行長兼首席信息官	2023年3月28日
明洋	男	52	2019年5月	副行長兼董事會秘書、 聯席公司秘書	2023年3月28日
胡嘉	男	46	2015年11月	副行長	2023年3月28日
楊冰	男	50	2016年4月	副行長	2016年4月8日
(原名為 楊斌)					
艾勇	男	53	1997年9月	行長助理	2012年12月28日
李燕	女	44	2000年8月	內部審計部總經理	2022年11月10日
王蘭	女	50	2002年8月	會計財務部總經理	2022年11月10日

董事、高級管理人員及員工

二、 董事、監事和高級管理人員變動情況

1. 董事變動

於2024年10月24日，范靜東先生獲股東會選舉為本行獨立非執行董事。范靜東先生的委任於2025年4月27日取得國家金融監督管理總局四川監管局核准的獨立非執行董事任職資格批覆後生效，自同日起范靜東先生亦擔任董事會消費者權益保護委員會委員。

范靜東先生已於2025年4月23日取得《上市規則》第3.09D條所述的法律意見並確認其了解作為董事的責任。

於2025年11月26日，高晉康先生因個人工作調整辭任本行獨立非執行董事，其董事會關聯(連)交易控制委員會主任、審計委員會委員、提名及薪酬委員會委員職務亦同時終止。

於2025年12月17日，王婕女士獲股東會選舉為本行非執行董事。王婕女士的委任尚待取得國家金融監督管理總局四川監管局核准的董事任職資格批覆後生效。

王婕女士已於2026年2月9日取得《上市規則》第3.09D條所述的法律意見並確認其了解作為董事的責任。

於2025年12月17日，邱偉先生獲股東會選舉為本行獨立非執行董事，且於2025年11月26日獲董事會委任為董事會審計委員會委員、提名及薪酬委員會委員。邱偉先生上述相關職務的委任尚待取得國家金融監督管理總局四川監管局核准的獨立非執行董事任職資格批覆後生效。

邱偉先生已於2026年2月9日取得《上市規則》第3.09D條所述的法律意見並確認其了解作為董事的責任。

於2026年3月23日，因劉仕榮先生辭去本行行長職務，劉仕榮先生調任為本行非執行董事(職工董事)。

上述變動詳情請參考本行已刊發的相關公告。

2. 監事變動

於2025年6月30日，本行股東大會審議批准撤銷監事會並修改《公司章程》，修訂後的《公司章程》已於2025年11月7日獲得國家金融監督管理總局四川監管局核准並生效，監事會亦正式依法撤銷，吳偉先生、呂紅先生、郭兵先生、劉永麗女士、陳勇先生不再擔任本行監事。

上述變動詳情請參考本行已刊發的相關公告。

董事、高級管理人員及員工

3. 高級管理層成員變動

於2026年3月9日，王冲先生獲得國家金融監督管理總局四川監管局核准的副行長任職資格，任期自2026年3月9日起生效。

於2026年3月23日，劉仕榮先生因臨近退休年齡辭去本行行長職務；經董事會批准，由本行副行長王冲先生代為行使行長職權，自本行向金融監管部門報送代為履職報告之日起生效。

於2026年3月23日，薛曉芹女士（原名薛德芳）因臨近退休年齡辭去本行副行長職務。

於2026年3月23日，王冲先生因工作調整辭去本行成都分行行長職務；經董事會批准，由本行成都分行副行長郭常亮先生代為行使成都分行行長職權，自本行向金融監管部門報送代為履職報告之日起生效。

4. 董事及行長資料之變動

於2025年9月起，本行非執行董事潘麗娜女士不再擔任四川生生護國調味品有限公司董事長兼總經理。

於2025年12月起，本行非執行董事羅火明先生不再擔任瀘天化（集團）有限責任公司董事長。

於2025年12月起，本行非執行董事陳萍女士不再擔任瀘州市興瀘實業發展有限公司董事長。

於2026年3月16日起，本行獨立非執行董事韓子榮先生獲委任為本行審計委員會委員。

於2026年3月23日，劉仕榮先生不再擔任本行行長職務，及調任為非執行董事（職工董事）。

除上述披露者外，自本行2025年中期報告日期直至最後可行日期，並無董事及行長資料之變動須根據《上市規則》第13.51B(1)條予以披露。

董事、高級管理人員及員工

三、 董事和高級管理人員履歷

1. 董事

執行董事 游江

游江先生，52歲，自2014年8月起一直擔任執行董事並自2014年12月起一直擔任董事長。游先生亦為本行發展戰略委員會、提名及薪酬委員會、風險管理委員會各自之成員。

在加入本行前，游先生於2013年9月至2014年6月擔任原中國銀監會四川監管局農村中小金融機構監管一處處長。他於2011年5月至2013年9月擔任原中國銀監會南充監管分局局長。游先生於2007年12月至2009年4月擔任原中國銀監會資陽監管分局副局長，後於2009年4月至2011年5月擔任局長。游先生於2007年1月至2007年12月擔任原中國銀監會四川監管局合作金融機構監管處副處長，在此期間，他還於2007年5月至2007年12月掛職擔任中國工商銀行股份有限公司四川省分行風險管理部副總經理及中國工商銀行股份有限公司春熙支行副行長。游先生在2005年1月至2007年1月擔任原中國銀監會四川監管局辦公室副主任，於2003年11月至2004年2月擔任原中國銀監會雅安監管分局籌備組成員，後於2004年2月至2005年1月擔任原中國銀監會雅安監管分局副局長。游先生於2002年7月至2003年11月擔任中國人民銀行資陽市中心支行行長助理。在此之前，游先生於1998年12月至2000年1月是中國人民銀行成都分行黨委辦公室秘書科科員，後於2000年1月至2002年7月出任科長。他於1995年7月至1996年7月在中國人民銀行四川省分行工作，是營業部的幹部，以及於1996年7月至1998年12月是辦公室秘書科科員。

游先生分別於1995年7月、2002年12月及2010年7月獲得中國四川省西南財經大學經濟學學士、經濟學碩士和經濟學博士學位。游先生為經濟師。

董事、高級管理人員及員工

非執行董事（職工董事） 劉仕榮

劉仕榮先生，59歲，自2026年3月起擔任非執行董事（職工董事）。劉先生亦為本行關聯（連）交易控制委員會及風險管理委員會各自之成員。

劉先生於1997年10月加入本行，自2010年2月至2026年3月擔任執行董事（職工董事），自2022年6月至2026年3月擔任本行行長，自2016年5月至2022年6月擔任本行副行長（2019年9月起負責全行常務工作，2021年6月起代為行使行長職權）及自2012年12月至2022年1月擔任董事會秘書，自2018年12月至2022年1月擔任本行聯席公司秘書。在此之前，劉先生於2012年3月至2014年10月擔任董事會辦公室主任，於2011年11月至2012年3月擔任本行會計財務部負責人。劉先生於2008年2月至2011年11月擔任本行行政辦公室主任，於2005年10月至2008年2月擔任本行辦公室主任。劉先生於2005年1月至2005年10月擔任本行信貸管理部部長，於2002年11月至2004年1月擔任本行濱江支行行長及於2004年1月至2005年1月擔任本行江陽中路支行行長。劉先生於1997年10月至1998年2月擔任本行通達支行代理副行長，後於1998年2月至2002年11月擔任副行長。在加入本行前，劉先生於1993年2月至1993年6月在海口市博愛城市信用社擔任辦公室副主任兼信貸部經理，於1993年6月至1997年10月擔任該信用社副主任、資金部經理兼信貸部經理。在此之前，劉先生於1985年8月至1993年1月任職於瀘州市納溪縣政府，先後擔任辦公室財會、辦事員及主辦科員。

劉先生於1985年7月畢業於中國瀘州財貿學校財務與會計專業，其通過會計專業專科自學考試並於1989年6月獲中國四川省西南財經大學批准畢業。劉先生於2001年12月畢業於中國中共中央黨校函授學院經濟管理專業（通過函授學習）。

劉先生於2000年11月獲得由中華人民共和國人事部（現稱中華人民共和國人力資源和社會保障部）頒發的金融經濟中級證書，並且於2013年2月由中國總會計師協會、國際財務管理協會、中華人民共和國人力資源和社會保障部和國務院國有資產監督管理委員會研究中心共同認證為高級國際財務管理師。

董事、高級管理人員及員工

非執行董事 潘麗娜

潘麗娜女士，42歲，自2019年12月起擔任非執行董事。她主要負責提供有關公司發展的戰略意見及就本行的主要運營和管理決策作出建議。潘女士亦為本行發展戰略委員會之主任及審計委員會之成員。

潘女士自2015年11月起一直任職於瀘州老窖集團有限責任公司。自2023年3月至今擔任瀘州護國味業有限公司董事長。自2021年10月起擔任四川元景達食品有限公司董事長兼總經理。自2021年8月起擔任瀘州老窖集團有限責任公司瀘州東翼項目推進組副組長兼CEO辦公室主任、瀘州老窖集團「一廊一帶」工作組組長。自2021年4月起擔任瀘州老窖集團有限責任公司全資子公司滋滋川味食品有限公司執行董事及總經理。在此之前，自2023年9月至2025年9月擔任四川生生護國調味品有限公司董事長兼總經理。自2020年4月至2021年10月擔任瀘州老窖集團食品產業推進項目組CEO，2020年1月至4月擔任瀘州老窖集團有限責任公司中遠戰略合作項目組集團方項目CEO，2015年11月至2020年1月曾擔任瀘州老窖集團有限責任公司黨政管理中心總經理、人力資源中心總經理、總裁助理、集團辦公室主任、企劃宣傳中心總經理。在此之前，潘女士於2010年8月至2016年1月間任職於瀘州酒業集中發展區有限公司（自2016年1月起，更名為瀘州老窖實業投資管理有限公司），最後職位為總經理。另外，潘女士於2016年4月至2018年8月任合江縣委扶貧專職副書記（掛職）。潘女士曾於2009年8月至2010年8月擔任瀘州老窖集團有限責任公司集團辦公室副主任、瀘州老窖股份有限公司黨委辦公室及總經理辦公室副主任，及於2006年7月至2009年8月擔任廣州紡織工貿企業集團總裁秘書。

潘女士於2006年7月獲得北京大學中國語言文學系文學學士、於2006年7月獲得北京大學中國經濟研究中心（國家經濟發展研究院）經濟學學士，並於2017年6月獲得電子科技大學經濟管理學院高級工商管理專業工商管理碩士。潘女士於2016年11月獲四川省人力資源和社會保障廳評定為中級經濟師（工商管理）。

董事、高級管理人員及員工

非執行董事 熊國銘

熊國銘先生，63歲，自2010年2月起擔任非執行董事。他主要負責提供有關公司發展的戰略意見及就本行的主要運營和管理決策作出建議。熊先生亦為本行風險管理委員會之主任及發展戰略委員會及提名及薪酬委員會各自之成員。

熊先生自1998年9月擔任四川省佳樂企業集團有限公司董事長並於四川省佳樂企業集團有限公司的多家附屬公司任職，包括自2018年8月起擔任四川佳樂益佳實業有限公司董事長，自2017年10月起擔任瀘州佳希實業有限公司董事，自2017年9月起擔任瀘州市佳樂資產管理股份有限公司董事長，自2017年5月起擔任海南萬佳文旅發展有限公司董事長，自2014年3月起擔任瀘州佳潤實業發展有限公司(原瀘州佳潤房地產開發有限公司)董事，自2012年7月起擔任瀘州益佳投資有限公司董事長，自2011年1月起擔任瀘州益佳房地產開發有限公司董事長兼總經理，自2004年11月起擔任重慶百年佳樂置業有限公司董事，自2003年1月起擔任瀘州南苑出租汽車有限公司董事，並自2002年12月起擔任瀘州南苑賓館有限公司董事。此外，熊先生自2017年7月起擔任瀘州農村商業銀行股份有限公司的董事。在此之前，熊先生曾於2013年10月至2017年7月擔任瀘州龍馬潭農村商業銀行股份有限公司(瀘州農村商業銀行股份有限公司的前身之一)董事。熊先生曾於1994年9月至1998年9月擔任佳樂房地產總經理。於1984年9月至1994年9月擔任四川省瀘縣二建司分公司經理、副總經理。

熊先生於2010年7月獲得中國北京清華大學高級管理人員工商管理碩士學位，並於2015年1月獲得中國北京清華大學另一高級管理人員工商管理碩士學位。熊先生於1999年6月獲四川省職改領導小組審批為高級工程師。

董事、高級管理人員及員工

非執行董事 羅火明

羅火明先生，49歲，自2023年3月起擔任非執行董事。他主要負責提供有關公司發展的戰略意見及就本行的主要運營和管理決策作出建議。羅先生亦為發展戰略委員會及消費者權益保護委員會各自之成員。

羅先生自2025年4月起擔任瀘州發展控股集團有限公司董事長、瀘州產業發展投資集團有限公司董事長。在此以前，羅先生曾於2025年4月至2025年12月擔任瀘天化(集團)有限責任公司董事長，2021年12月至2025年4月擔任瀘州產業發展投資集團有限公司總經理。2019年5月至2021年12月擔任瀘州市高新投資集團有限公司總經理，於2016年3月至2019年5月擔任瀘州市興瀘水務(集團)股份有限公司黨委副書記、興瀘污水處理有限公司董事長，於2015年4月至2016年3月擔任瀘州市經濟和信息化委員會副主任，及於2012年9月至2015年4月擔任四川新火炬化工有限責任公司副總經理，於2001年7月至2012年9月先後擔任瀘州市納溪區新樂鎮政府職員、瀘州市納溪區棉花坡鎮鎮長助理及黨政辦公室主任兼鎮長助理、瀘州市納溪區經商局副局長、瀘州市納溪區區委辦公室副主任及督察辦公室主任、瀘州市納溪區護國鎮鎮長、瀘州市納溪區經商局局長。

羅先生於2001年6月獲四川省工業學院食品科學與工程專業學士學位，於2007年6月獲中共四川省委黨校經濟學碩士學位。

董事、高級管理人員及員工

非執行董事 陳萍

陳萍女士，53歲，自2023年3月起擔任非執行董事。其主要負責提供有關公司發展的戰略意見及就本行的主要運營和管理決策作出建議。陳女士亦為發展戰略委員會之成員。

陳女士自2018年3月至今擔任瀘州市興瀘投資集團有限公司財務總監，自2023年7月擔任四川省會計學會第八屆理事會理事，自2023年1月至今擔任瀘州市企業家協會女企業家分會副會長，自2021年5月至今擔任瀘州市會計協會秘書長，自2021年2月至今擔任瀘州市城南建設投資有限責任公司董事，自2018年12月至今擔任瀘州市江南建設投資有限公司董事。在此以前，陳女士曾於自2023年10月至2025年12月擔任瀘州市興瀘實業發展有限公司董事長及2022年2月至2023年10月擔任董事長、總經理，於2003年7月至2019年1月擔任瀘州市興瀘投資集團有限公司財務部副經理、經理，於2014年4月至2016年7月兼任瀘州市江陽區興瀘鴻陽小額貸款有限公司財務總監。陳女士於2001年7月至2003年7月擔任瀘州市基礎建設投資有限公司財務部副經理，於1995年4月至2001年7月擔任四川省瀘州投資公司職員，於1994年5月至1995年4月擔任瀘州市礦產資源開發總公司職員，於1993年10月至1994年5月擔任瀘州市經濟會計事務所職員。

陳女士於1993年10月畢業於西南財經大學會計專業，於1998年12月獲中共四川省委黨校函授學院經濟管理專業學士學位。陳女士為正高級會計師及中級經濟師。

董事、高級管理人員及員工

獨立非執行董事 鍾錦

鍾錦先生，64歲，自2020年11月起擔任獨立非執行董事。其主要負責監督本行的經營與管理並就此提供獨立意見。鍾先生亦為本行提名及薪酬委員會之主任、關聯(連)交易控制委員會及風險管理委員會之成員。

鍾先生自2020年7月起經中國信達資產管理股份有限公司(前身為中國信達資產管理公司)(一家於香港聯交所上市的公司，股份代號：01359；優先股股份代號：04607)批准辭職。在此以前，鍾先生曾於2019年6月至2020年7月擔任中國信達資產管理股份有限公司巡視員，2014年10月至2019年5月擔任中國信達(香港)控股有限公司董事長，於2011年3月至2014年10月擔任華建國際投資有限公司(現稱中國信達(香港)控股有限公司)董事總經理，於2005年2月至2011年2月擔任中國信達資產管理股份有限公司成都辦事處主任及於2002年2月至2005年2月擔任中國信達資產管理股份有限公司貴陽辦事處副主任，於1985年2月至2002年2月先後擔任中國建設銀行股份有限公司四川省分行信貸員、直屬支行副科長及副行長、鐵道支行副行長及行長、岷江支行行長兼國際業務部總經理、信息統計處處長，及於1982年2月至1985年2月擔任華東交通大學教師。

鍾先生於2006年6月獲中國成都西南財經大學金融學專業博士學位。鍾先生於1994年3月獲中國建設銀行四川省分行認證為高級經濟師。

董事、高級管理人員及員工

獨立非執行董事 程如龍

程如龍先生，56歲，自2023年3月起擔任獨立非執行董事。他主要負責監督本行的經營與管理並就此提供獨立意見。程先生亦為本行審計委員會之主任及關聯(連)交易控制委員會及風險管理委員會各自之成員。

程先生自2018年4月至今擔任深圳投控灣區發展有限公司(一家於聯交所上市的公司，股份代號：00737)獨立非執行董事，自2015年7月至今擔任合生創展集團有限公司(一家於聯交所上市的公司，股份代號：00754)獨立非執行董事，自2009年2月至今擔任毅興行有限公司(一家於聯交所上市的公司，股份代號：01047)獨立非執行董事。在此以前，程先生曾於2018年11月至2023年6月擔任滬港聯合控股有限公司(一家於聯交所上市的公司，股份代號：01001)首席財務官，於2016年11月至2022年4月擔任添利工業國際(集團)有限公司(一家於聯交所上市的公司，股份代號：00093)獨立非執行董事，於2020年3月至2021年4月擔任澳科控股有限公司(一家原於聯交所上市的公司，股份代號：02300，目前已退市)獨立非執行董事，於2011年5月至2016年7月擔任熔盈資本管理有限公司主席助理，於2008年2月至2011年4月擔任恒盛地產控股有限公司(一家於聯交所上市的公司，股份代號：00845)首席財務官兼公司秘書，於2007年6月至2008年2月擔任港華投資有限公司財務副總裁，於2006年12月至2007年5月擔任恒大地產集團有限公司首席財務官，於2000年8月至2006年12月擔任毅興行有限公司執行董事兼財務董事兼公司秘書，於1999年9月至2000年7月擔任遼寧盼盼集團有限公司財務總監，於1992年9月至1999年6月擔任安達信會計師事務所審計部經理。

程先生於1992年12月獲香港中文大學工商管理學士學位，於2006年1月獲清華大學經濟管理學院高級行政人員工商管理碩士學位。程先生是香港會計師公會和英國特許公認會計師公會資深會員、美國會計師公會會員。

董事、高級管理人員及員工

獨立非執行董事 韓子榮

韓子榮先生，62歲，自2024年11月起擔任獨立非執行董事。他主要負責監督本行的經營與管理並就此提供獨立意見。韓先生亦為本行關聯（連）交易控制委員會、消費者權益保護委員會之主任及提名及薪酬委員會、審計委員會之成員。

韓先生自2024年7月至今擔任深圳市通略管理諮詢有限公司董事、經理，自2024年6月至今擔任深圳汲康中醫養生推拿有限公司執行董事、總經理，自2024年5月至今擔任深圳市千千星羽科技有限公司總經理，自2022年4月至今擔任深圳汲康診所執行董事、總經理，韓先生自2021年3月至今擔任成都農村商業銀行股份有限公司獨立董事。在此以前，韓先生曾於2024年6月至2025年5月擔任立信會計師事務所（特殊普通合夥）深圳分所業務顧問，2021年3月至2024年1月擔任深圳市註冊會計師協會第七屆理事，2020年6月至2023年12月擔任徐州農村商業銀行股份有限公司獨立董事，於2017年1月至2024年6月擔任成都銀行股份有限公司（一家在上海證券交易所上市的公司，股份代號：601838）外部監事，於2016年11月至2020年11月擔任深圳市註冊會計師協會第六屆理事，於2016年6月至2022年6月擔任招商銀行股份有限公司（一家在上海證券交易所上市的公司，股份代號：600036；並在聯交所上市的公司，股份代號：3968）外部監事，於2015年7月至2020年3月擔任海南銀行股份有限公司獨立董事，2012年11月至2024年6月擔任立信會計師事務所（特殊普通合夥）深圳分所合夥人，於2011年3月至2017年1月擔任成都銀行股份有限公司（一家在上海證券交易所上市的公司，股份代號：601838）獨立董事，於2008年10月至2012年11月擔任大信會計師事務所（特殊普通合夥）副總經理、深圳業務總部執行總經理，於2005年1月至2010年12月擔任寧波銀行股份有限公司（一家在深圳證券交易所上市的公司，股份代號：002142）獨立董事，於1997年9月至2008年10月擔任深圳融信會計師事務所（特殊普通合夥）首席合夥人，於1992年10月至1997年9月擔任深圳市審計師事務所所長助理，於1985年7月至1992年10月在中國工商銀行股份有限公司（一家在上海證券交易所上市的公司，股份代號：601398；並在聯交所上市的公司，股份代號：1398）長春分行信貸部工作。

韓先生於1985年7月獲吉林財貿學院商業經濟專業學士學位。韓先生為中國註冊會計師協會執業會員。

董事、高級管理人員及員工

獨立非執行董事 范靜東

范靜東先生，56歲，自2025年4月起擔任獨立非執行董事。他主要負責監督本行的經營與管理並就此提供獨立意見。范先生亦為本行消費者權益保護委員會之成員。

范先生自2019年11月至今擔任中國民主促進會成都市高新總支副主委。在此以前，范先生曾於2013年10月至2024年5月先後擔任澳大利亞和新西蘭銀行(中國)有限公司成都分行籌備組負責人、成都分行行長、西部企業金融部聯合總經理，期間，於2017年6月至2024年4月兼任重慶梁平澳新村鎮銀行有限公司董事長；自2017年7月至2017年10月輪崗至澳大利亞和新西蘭銀行(中國)有限公司重慶分行擔任代理行長。自2006年4月至2013年6月先後擔任荷蘭銀行(中國)有限公司(自2010年7月起更名為蘇格蘭皇家銀行(中國)有限公司)成都分行籌備組負責人、成都分行行長。自2003年7月至2006年4月擔任成都聯合水務環境工程有限公司總經理。自1992年4月至2003年7月先後擔任渣打銀行深圳分行單證部客戶經理、南寧代表處首席代表、成都代表處首席代表。

范先生於1991年7月獲長春師範學院(現稱長春師範大學)英語專業畢業。

董事、高級管理人員及員工

2. 高級管理層成員

王冲先生，40歲，電子科技大學工商管理碩士學位，主修工商管理專業。

王先生自2026年3月至今擔任本行副行長。王先生於2016年12月加入本行，自2016年12月至2017年1月擔任本行成都研發中心業務拓展部總經理，自2017年1月至2017年7月擔任本行成都分行業務拓展部總經理，自2017年7月至2017年12月擔任本行成都分行業務十部總經理，自2017年12月至2018年4月擔任本行聯合創新中心信貸拓展部總經理，自2018年4月至2020年1月擔任本行重要客戶管理部總經理，自2020年1月至2021年8月擔任本行重要客戶事業部副總裁。自2021年8月起在本行成都分行工作，自2022年2月至2023年10月擔任成都分行副行長，2023年10月至2024年3月代為履行成都分行行長職責，2024年3月起任成都分行行長(市管)，2025年7月至2026年3月兼任重要客戶事業部總裁。在加入本行之前，王先生任職於中國建設銀行股份有限公司，自2007年7月至2008年1月在成都鐵道支行冠城廣場分理處工作，自2008年1月至2008年7月在成都鐵道支行沙灣支行工作，自2008年7月至2014年8月在成都雙建路支行工作，後自2014年8月至2016年12月擔任成都雙建路支行副行長及自2015年12月至2016年12月兼任公司及機構業務客戶經理。

袁世泓女士，55歲，本科畢業於中國共產黨四川省委員會黨校函授學院，主修法律專業(通過函授學習)，政工師。

袁女士自2022年7月至今擔任本行副行長。袁女士於2015年11月加入本行，自2016年1月至2022年1月擔任本行監事及監事長，自2022年1月至2022年7月擔任本行黨委委員。在此之前，袁女士從2015年7月至2015年11月擔任中國共產黨瀘縣縣委常委及組織部部長。袁女士從2004年11月至2015年7月於中國共產黨瀘州市委組織部任職，從2005年3月至2005年6月擔任副主任科員，自2005年6月至2006年2月擔任幹部二處副主任科員，2006年2月至2010年5月擔任幹部二處副處長，自2007年10月至2010年5月擔任幹部二處主任科員，從2010年5月至2014年6月擔任幹部三處副處長、主任科員及隨後任處長，及從2014年6月至2015年7月擔任市委組織部部務委員及幹部三科科長。在此之前，袁女士從2002年7月至2004年11月先後擔任中國共產黨瀘州市納溪區委組織部組織科科長及副主任科員，及從1992年9月至2002年7月先後擔任四川省瀘州市納溪區勞動局科員及辦公室主任。

董事、高級管理人員及員工

吳極先生，52歲，中國共產黨四川省委員會黨校函授學院在職研究生學歷，主修經濟學專業。

吳先生自2020年8月起擔任本行副行長。吳先生於2016年4月加入本行，自2016年4月至2016年12月擔任本行黨組成員、黨總支書記，自2017年1月至2017年9月擔任本行臨時黨委委員、黨總支書記，自2017年9月至2020年8月擔任本行黨委委員、紀委書記，在此期間，自2018年7月起擔任瀘縣元通村鎮銀行董事長。在加入本行之前，吳先生任職於瀘州市機關事務管理局(市接待辦)，自2015年8月至2016年4月擔任副局長。吳先生於2010年12月至2015年8月在古藺縣政府工作，自2013年7月至2015年8月擔任中共古藺縣常委、縣政府副縣長(負責縣政府常務工作)，自2010年12月至2013年7月擔任中共古藺縣委常委、組織部部長、縣編委會副主任、縣直機關工委書記、縣委黨校校長。吳先生於1997年7月至2010年12月任職於中共瀘州市委組織部並擔任多個職位。吳先生自2008年2月至2010年12月擔任中共瀘州市委組織部部務委員、幹部二處處長，自2007年2月至2008年2月擔任中共瀘州市委組織部幹部二處處長，自2005年1月至2007年2月擔任中共瀘州市委組織部幹部監督處處長，自2003年11月至2005年1月擔任中共瀘州市委組織部辦公室副主任、主任科員，自2001年9月至2003年11月擔任中共瀘州市委組織部組織處副處長，在此期間，自2002年4月至2003年4月下派任合江縣委組織部副部長，自2002年12月起任主任科員，吳先生於1998年8月至2001年9月在中共瀘州市委組織部組織處工作，期間自1999年8月起擔任副主任科員。在此之前，吳先生於1998年1月至1998年8月擔任中共瀘州市委組織部辦公室科員，自1997年7月至1998年1月擔任中共瀘州市委組織部辦公室幹事，自1995年7月至1997年7月擔任敘永縣落卜鎮政府鎮長助理(副科級)。

董事、高級管理人員及員工

韓剛先生，43歲，西南財經大學經濟學碩士學位，主修金融學專業。

韓先生自2023年3月起擔任本行副行長兼首席信息官。韓先生於2016年3月加入本行，自2016年3月至2016年5月擔任本行系統開發部總經理，自2016年5月至2017年11月擔任本行系統開發部總經理、聯合創新中心主任，韓先生自2017年11月至2023年5月擔任本行總規劃師，亦自2017年12月至2022年4月擔任本行科技創新中心主任。在加入本行之前，其自2011年7月至2016年3月任職於國際商業機器(中國)投資有限公司上海分公司，自2010年11月至2011年7月任職於柯萊特信息技術有限公司，自2009年11月至2010年11月任職於國際商業機器科技(深圳)有限公司上海分公司，自2006年7月至2009年11月任職於平安科技(深圳)有限公司上海分公司。

明洋先生，52歲，西南財經大學經濟學博士學位，主修農業經濟學專業，中級經濟師。

明先生自2023年3月起擔任本行副行長兼董事會秘書、聯席公司秘書。明先生於2019年5月加入本行，自2019年5月至2019年8月任職於本行成都分行，自2019年8月至2019年9月擔任本行成都分行行長(代為履職)，自2019年9月至2023年10月擔任本行成都分行行長。在加入本行之前，其任職於中國銀行保險監督管理委員會眉山監管分局，自2016年8月至2016年12月擔任黨委副書記、副局長(主持工作)，自2016年12月至2018年12月擔任黨委書記、局長，隨後自2018年12月至2019年5月擔任臨時主要負責人。在此之前，其任職於中國銀行業監督管理委員會四川監管局，自2003年10月至2005年7月擔任合作金融機構監督管理處副主任科員，自2005年7月至2008年10月擔任合作金融機構監督管理處主任科員，自2008年10月至2009年1月擔任合作金融機構監督管理處一科科長，自2009年1月至2012年3月擔任現場檢查七處一科科長(2011年10月至2011年11月借調到銀監會參加合作部市場准入工作交流培訓)，隨後自2012年3月至2012年5月擔任農村中小金融機構監管一處綜合科科長，自2012年5月至2012年6月擔任農村中小金融機構監管一處副處長、綜合科科長，自2012年6月至2016年8月擔任農村中小金融機構監管一處副處長。其自1999年7月至2000年8月擔任中國人民銀行成都分行營業管理部合作金融機構監管處幹部(試用期)及自2000年8月至2003年10月擔任中國人民銀行成都分行營業管理部合作金融機構監管處副主任科員(2001年7月至2003年7月在中國人民銀行甘孜州中心支行貨幣信貸統計科、合作金融監管科鍛煉)。

董事、高級管理人員及員工

胡嘉先生，46歲，西南財經大學工商管理碩士學位。

胡先生自2023年3月起擔任本行副行長。胡先生於2015年11月加入本行，自2015年11月至2017年3月任職於本行成都研發中心，自2017年3月至2018年8月擔任本行成都分行副行長。胡先生自2018年8月至2023年3月擔任本行行長助理，在此期間，其亦自2020年1月至2022年4月擔任本行重要客戶事業部總裁。在加入本行之前，其任職於中國建設銀行股份有限公司成都冠城廣場支行，自2008年3月至2009年9月擔任客戶經理，自2009年9月至2012年9月擔任副行長，隨後自2012年9月至2015年11月擔任行長。其自2007年4月至2007年8月擔任中國建設銀行股份有限公司成都沙灣分理處客戶經理。其自2007年2月至2007年4月及自2007年8月至2008年3月分別擔任中國建設銀行股份有限公司成都鐵道支行公司業務三部的客戶經理。在此之前，其自2005年2月至2007年1月擔任中國建設銀行股份有限公司綿陽分行公司業務三部的客戶經理。其自2001年9月至2001年10月擔任中國建設銀行股份有限公司綿陽市分行臨園分理處櫃員及自2001年10月至2005年2月於中國建設銀行股份有限公司綿陽市分行信息技術部任職。

楊冰先生，50歲，西南財經大學經濟學學士學位，銀行間同業拆借市場交易員。

楊先生自2016年4月起擔任本行副行長。他於2016年4月加入本行。在加入本行之前，楊先生自己經營業務。楊先生自2001年12月至2009年6月任職於南充市商業銀行股份有限公司（現稱四川天府銀行股份有限公司），擔任市場部總經理，並自2009年7月至2013年4月擔任行長助理。楊先生自1999年8月至2001年11月任職於中國人民銀行儀隴縣支行。

艾勇先生，53歲，四川知識經濟管理科學院在職研究生，主修工商管理專業。會計師，高級國際財務管理師。

艾先生自2012年12月起擔任本行行長助理。艾先生自1997年9月加入本行，自1997年9月至1999年4月擔任營業部副主任（主持工作），自1999年4月至1999年7月擔任監察稽核處副處長，自1999年7月至2000年1月擔任清算中心副主任，自2000年1月至2002年5月擔任財務會計處副處長，自2002年5月至2004年1月擔任資產保全處負責人、處長，自2004年1月至2005年1月擔任忠山支行行長，自2005年1月至2010年10月擔任江陽支行行長，自2010年10月至2011年11月擔任營業部主任，及自2011年11月至2013年1月擔任產品管理部總經理。艾先生亦自2013年2月至2015年1月擔任本行小微客戶部總經理。在此之前，艾先生自1996年1月至1997年9月擔任瀘州市忠山城市信用社（本行的前身之一）營業部副主任。艾先生自1992年7月至1995年12月擔任中國第五冶金建設第三工程公司第三工程處會計員。

董事、高級管理人員及員工

李燕女士，44歲，本科畢業於西南交通大學會計學專業（通過函授學習），國際註冊內部審計師，中級經濟師。

李女士自2022年11月起擔任本行內部審計部總經理。李女士於2000年8月加入我行，自2000年8月至2008年2月在我行工作，自2008年2月至2012年3月擔任江陽支行副行長，在此期間，李女士於2010年10月調營業部工作及自2011年11月至2012年3月兼任營業部負責人。自2012年3月至2012年8月擔任營業部主任兼江陽支行副行長，自2012年8月至2013年2月擔任營業部副主任兼營業部營業室指定負責人，自2013年2月至2013年9月在瀘縣元通村鎮銀行工作，自2013年9月至2014年11月擔任瀘縣元通村鎮銀行副行長，自2014年11月至2015年1月任瀘縣元通村鎮銀行副行長（代為履行行長職責），自2015年1月至2017年11月擔任瀘縣元通村鎮銀行行長，自2017年11月至2018年6月擔任本行三農事業部副總經理，自2018年6月至2018年12月擔任三農事業部總經理，自2018年12月至2021年7月擔任監事會辦公室主任，自2021年7月至2022年11月擔任內部審計部指定負責人。

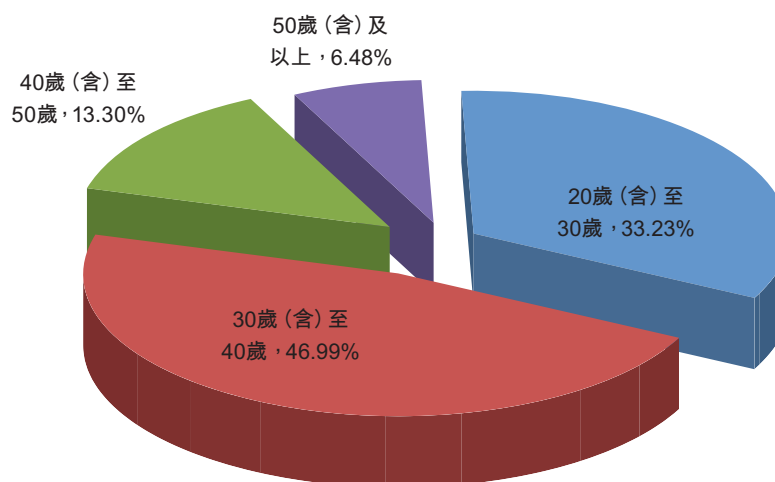
王蘭女士，50歲，本科畢業於西南師範大學計算機科學與技術專業（通過函授學習），國際註冊會計師，高級國際財務管理師。

王女士自2022年11月起擔任本行會計財務部總經理。王女士於2002年8月加入我行，自2002年8月至2004年3月擔任江陽中路支行主辦會計，自2004年3月至2008年3月擔任營業部主辦會計，自2008年3月至2011年11月擔任運行管理部輔導科科長，自2011年11月至2014年2月擔任小市支行副行長，自2014年2月至2015年1月擔任創新業務部副總經理，自2015年1月至2015年6月擔任系統開發與電子銀行部副總經理，自2015年6月至2018年6月任本行營業部副主任，自2018年6月至2019年6月擔任會計財務部副總經理（主持工作），自2019年6月至2022年11月擔任會計財務部指定負責人。在加入本行之前，王女士於1995年6月至2000年8月任中國工商銀行敘永縣支行儲蓄代辦員，2000年8月至2002年7月任中國工商銀行瀘州市分行迎暉路儲蓄所櫃員。

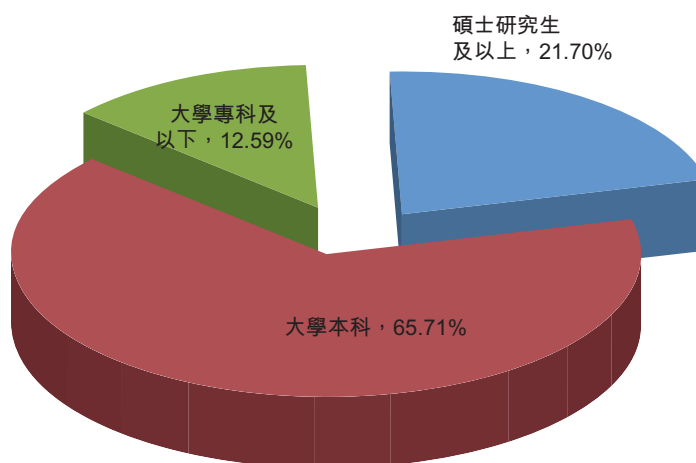
董事、高級管理人員及員工

四、員工情況

報告期末，本集團員工總數為1,977人（含瀘縣元通村鎮銀行及勞務派遣人員等），平均年齡為34.08歲。其中，20歲（含）至30歲員工657人，佔比為33.23%；30歲（含）至40歲員工929人，佔比為46.99%；40歲（含）至50歲員工263人，佔比為13.30%；50歲（含）及以上員工128人，佔比為6.48%。



按學歷分佈，碩士研究生及以上學歷員工429人，佔比為21.70%，其中，博士研究生3人；大學本科學歷員工1,299人，佔比為65.71%；大學專科及以下學歷員工249人，佔比為12.59%。



董事、高級管理人員及員工

按性別分佈，男性員工（包括高級管理人員）896人，佔比為45.32%，女性員工（包括高級管理人員）1,081人，佔比為54.68%。本集團在人員招聘、合同簽訂、職位晉升、薪資待遇等方面嚴格遵守法律規定，依法保障員工合法權益，相關工作流程公平公正公開，不存在性別歧視情況，以確保員工性別多元化。本集團認為現時員工（包括高級管理人員）的性別比例較為均衡，會繼續維持員工（包括高級管理人員）層面合理的性別多元化水平。

科技人才人數佔比：

本集團科技人才共186人，在本集團人員的佔比為9.41%。

五、員工培訓

員工培訓結合本行發展戰略目標及員工能力素質等實際情況開展，全年不斷拓展培訓平台，豐富培訓資源，優化培訓項目，健全人才培養機制，採取「在線和線下、內訓和外訓、業務和管理、日常和專項、總行和分支行互補」的組織形式，持續推進新員工入職培訓、中層管理人員領導力培養、國際國內高端金融資格認證培訓、學歷提升等培訓項目並全面優化升級年輕後備幹部培養工程，為我行持續培養高素質的金融人才奠定基礎。本年度共開展內外部培訓約490次，約3萬人次參加。

企業管治報告

一、 企業管治組織架構圖



企業管治報告

公司治理架構

本行設有公司治理架構，由股東會、董事會及高級管理層組成。

股東會

股東會是本行的權力機構。其主要職責包括：

- 決定本行經營方針和投資計劃；
- 選舉和更換非由職工代表擔任的董事，決定有關董事的報酬事項；
- 審議批准董事會的報告；
- 審議批准本行的年度報告、年度財務預算方案、決算方案；
- 審議批准本行的利潤分配方案和彌補虧損方案；
- 對本行增加或者減少註冊資本作出決議；
- 對發行本行債券或其他證券或上市作出決議；
- 對本行合併、分立、解散和清算或者變更公司形式作出決議；
- 修改《公司章程》；
- 審議批准審計委員會對董事的評價和獨立董事相互之間的評價報告；
- 審議批准股權激勵計劃方案；
- 審議批准單獨或合併持有本行股份總數1%以上股東的提案；
- 審議批准本行《股東會議事規則》和《董事會議事規則》；
- 審議批准本行股權投資業務；

企業管治報告

- 審議批准本行在一年內購買、出售重大資產或者擔保事項；
- 審議批准本行對外擔保、保函等擔保類業務；
- 審議批准本行固定資產購置業務；
- 審議批准本行不良資產處置和核銷業務；
- 審議批准本行資產抵押業務；
- 審議批准本行控股或參股公司需本行推薦人選及其他表決事項（股權投資除外）；
- 審議批准變更募集資金用途事項；
- 對本行聘用或解聘為本行財務報告進行定期法定審計的會計師事務所作出決議；
- 審議批准本行收購本行股份；
- 審議按照相關法律、行政法規及其他規章、《香港上市規則》、本行證券上市地證券監管機構的規定或《公司章程》和其他內部制度的規定應當由股東會決定的其他事項。

董事會

董事會對股東會負責。其主要職責包括：

- 召集股東會，並向股東會報告工作；
- 執行股東會的決議；
- 決定本行的經營計劃和投資方案，制定本行的經營發展戰略，並監督戰略實施；
- 制訂本行的年度財務預算方案、決算方案、風險資本分配方案、利潤分配方案和彌補虧損方案；
- 制訂本行增加或者減少註冊資本、發行債券或其他證券及上市方案；
- 擬訂本行重大收購、收購本行股票或者合併、分立、解散及變更本行形式的方案；

企業管治報告

- 在股東會授權範圍內，決定本行日常經營業務、對外投資、收購出售置換資產、對外擔保、資產抵押、委託理財、金融租賃、關聯交易、資產處置與核銷等重大事項；
- 按照監管規定，根據董事長提名，聘任或解聘本行行長、副行長、董事會秘書等高級管理人員；決定高級管理人員的報酬事項和獎懲事項；
- 制定本行的基本管理制度，決定高級管理層擬定的業務流程等具體規章制度的權利；
- 制訂公司章程的修改方案，制訂股東會議事規則、董事會議事規則，報股東會審議批准；審議批准董事會專門委員會議事規則；
- 負責本行信息披露，並對本行會計和財務報告的真實性、準確性、完整性和及時性承擔最終責任；
- 制定本行董事報酬和津貼標準的方案；
- 聽取本行行長的工作匯報並檢查行長的工作；
- 制定公司風險容忍度，風險管理和內部控制政策，承擔全面風險管理的最終責任；
- 監督本行高級管理層的履職情況，審議高級管理層關於對本行行長、副行長、財務負責人等高級管理人員的評價，及本行高級管理人員相互評價結果的報告；組織對董事的評價和獨立董事的相互評價，並將評價結果通報審計委員會；
- 定期評估並完善本行的公司治理狀況；
- 根據股東會授權，代表本行向人民法院提出破產申請；
- 決定本行內部管理機構設置方案和本行分支機構的設立、撤併方案；

企業管治報告

- 建立本行與股東特別是主要股東之間利益衝突的識別、審查和管理機制，承擔股東事務的管理責任；
- 承擔信息科技風險的最終責任，負責審批中長期信息科技戰略；定期審閱本行關於信息科技建設及風險管理方面的報告；
- 決定本行與其他金融機構發生的經營投資類業務及定價的權利。包括債券投資、委託理財、購買理財產品、購買定(專)向資管計劃、信託計劃、券商收益憑證、兩融收益權、證券投資基金等經營投資類業務及定價；
- 負責確定綠色信貸發展戰略，審批高級管理層制定的綠色信貸目標和提交的綠色信貸報告，監督、評估本行綠色信貸發展戰略執行情況；
- 承擔本行消費者權益保護工作的最終責任，維護金融消費者和其他利益相關者合法權益，定期聽取消費者權益保護工作開展情況的報告；
- 制定本行資本規劃，承擔資本或償付能力管理最終責任；
- 提請股東會聘用或者解聘為公司財務報告進行定期法定審計的會計師事務所；
- 制定本行數據戰略，審批或授權審批與數據治理相關的重大事項，督促高級管理層提升數據治理有效性，對數據治理承擔最終責任；
- 負責本行的反洗錢和反恐怖融資政策，監督反洗錢和反恐怖融資政策的實施，對本行反洗錢和反恐怖融資工作承擔最終責任；
- 法律、法規、《香港上市規則》規定及公司章程規定應當由董事會行使的其他職權；
- 董事會對下列事項作出決議前應當經審計委員會全體成員過半數通過：
 - (一) 聘用、解聘承辦公司審計業務的會計師事務所；
 - (二) 聘任、解聘財務負責人；
 - (三) 披露財務會計報告；
 - (四) 國務院證券監督管理機構規定的其他事項。

企業管治報告

董事會亦負責履行下文載列的企業管治職能之職責：

- 制定及檢討本行的企業管治政策及常規，並向董事會提出建議；
- 檢討及監察董事及高級管理人員的培訓及持續專業發展；
- 檢討及監察本行在遵守法律及監管規定方面的政策及常規；
- 制定、檢討及監察適用於僱員及董事的操守守則及合規手冊（如有）；
- 檢討本行遵守企業管治守則的情況及企業管治報告內的披露事項；
- 設定及檢討本行企業文化與公司目標和價值觀協調一致；
- 制定董事會可取得獨立觀點的政策，並每年檢討政策的實施及有效性並於企業管治報告中披露；
- 檢討董事會多元化政策的實施及有效性。

董事會下設六個專門委員會，包括審計委員會、發展戰略委員會、提名及薪酬委員會、關聯（連）交易控制委員會、風險管理委員會以及消費者權益保護委員會。

高級管理層

高級管理層負責本行的日常經營。行長對董事會負責，並在董事會授權範圍內可根據法律、行政法規和其他規則以及公司章程組織開展本行的業務管理工作。截至最後可行日期，本行已委任七名副行長和其他高級管理人員協助本行行長，並履行其各自的管理職責。

企業管治報告

二、 企業管治情況綜述

報告期內，本行不斷提高企業管治的透明度，以保障股東利益，提升企業價值。

本行已根據公司章程、中國法律法規及《香港上市規則》的規定建立了現代化的公司治理架構。董事會對股東會整體負責並負責（其中包括）決定本行的經營發展戰略、經營計劃和投資方案、聘任或解聘高級管理層及決定內部管理機構的設置等事項。董事會已成立專門委員會以履行特定職能，包括審計委員會、發展戰略委員會、提名及薪酬委員會、關聯（連）交易控制委員會、風險管理委員會及消費者權益保護委員會。審計委員會有責任和權力監督董事和高級管理層及監查本行的財務活動、風險管理和內部控制。

本行已按照《上市規則》的規定建立較為全面的企業管治架構。董事會的組成，符合《上市規則》的規定。本行明確劃分股東會、董事會及高級管理層的職責。股東會是本行的最高權力機構。董事會對股東會負責。董事會已成立六個專門委員會，並在董事會的領導下運作，就董事會的決定提供意見。審計委員會負責監督本行穩健而完善的運作，以及董事會及高級管理層履行的職責。在董事會領導下，高級管理層負責執行董事會的決議案，並負責本行的日常業務及管理工作，以及定期向董事會匯報。本行行長由董事會委任，負責本行日常整體運營。

本行已採納《上市規則》附錄C1的企業管治守則第二部份（「守則」）所載的原則及守則條文（「守則」）作為本行企業管治的基準，已達到國內商業銀行管理辦法及企業管治的要求，並建立了良好的企業管治制度。於報告期內，本行已嚴格遵守守則所載的原則及守則條文，以及部份建議最佳常規。本行致力保持高標準的企業管治。於2025年11月26日，高晉康先生因個人工作調整，申請辭去本行獨立非執行董事及董事會關聯（連）交易控制委員會主任、提名及薪酬委員會委員、審計委員會委員之職務，詳情請見本行日期為2025年11月26日的公告。於高晉康先生辭任後，本行在2025年11月26日至2026年3月15日期間暫不符合《上市規則》第3.21條有關審計委員會組成的相關要求，於2026年3月16日，獨立非執行董事韓子榮先生獲委任為審計委員會委員，本行審計委員會由三名董事組成（其中兩名為獨立非執行董事），且其主任為獨立非執行董事。自此，本行已符合《上市規則》第3.21條有關審計委員會的相關規定。同時自2025年11月26日起，本行暫不符合《上市規則》第3.25條及第3.27A條提名及薪酬委員會組

企業管治報告

成的相關要求。在2025年11月26日，獨立非執行董事邱偉先生獲委任為提名及薪酬委員會委員，其委任待取得國家金融監督管理總局四川監管局核准其獨立非執行董事任職資格後生效，此後，提名及薪酬委員會將由五名董事組成（其中三名為獨立非執行董事），且其主任為獨立非執行董事，本行將符合《上市規則》第3.25條及第3.27A條的提名及薪酬委員會相關規定。

根據守則條文第B.2.2條，每名董事（包括有指定任期的董事）應輪流退任，至少每三年一次。本行第八屆董事會的三年任期已於2025年9月屆滿，鑑於籌備董事會的換屆工作，為保持本行相關工作的連續性，本行第八屆董事會延期換屆，其任期順延至根據公司章程規定於股東會及職工代表大會上批准組成新一屆董事會並正式履職之日止。

本行將繼續加強自身的企業管治，以確保遵守守則並符合股東及潛在投資者的期望。

三、 股東會

於報告期內，本行共召開2次股東會，詳情載列如下：

(1) 2024年度股東大會

2025年6月30日，本行召開2024年度股東大會。本行2024年度股東大會審議通過了《本行2024年度報告》《本行2024年度董事會工作報告》《本行2024年度監事會工作報告》《本行2024年度董事、監事、高管履職評價報告》《本行2024年度財務決算報告》《本行2024年度利潤分配方案》《本行2024年度關聯交易情況報告》《本行2025年度財務預算方案》《聘請本行2025年度境內外審計師及授權董事會釐定其報酬的議案》《本行2025年度固定資產投資計劃》《本行建議修訂〈公司章程〉的議案》《本行建議修訂〈股東大會議事規則〉的議案》《本行建議修訂〈董事會議事規則〉的議案》《本行建議撤銷監事會的議案》共14項議案。

(2) 2025年第一次臨時股東會

2025年12月17日，本行召開2025年第一次臨時股東會。本行2025年第一次臨時股東會審議通過了《關於選舉王婕女士為第八屆董事會非執行董事及批准其報酬的議案》《關於選舉邱偉先生為第八屆董事會獨立非執行董事及批准其報酬的議案》《授權董事會行使決定某一信貸客戶資產重組方案及其可能涉及的減免事宜的議案》共3項議案。

企業管治報告

四、 董事會

(一) 董事會對股東會決議的執行情況

2025年度，董事會嚴格執行本行股東會通過的決議，認真落實股東會審議通過的各項議案。

(二) 董事會的組成

報告期末，本行董事會共有10名董事，其中包括兩名執行董事，即游江先生(董事長)、劉仕榮先生(行長)；4名非執行董事，即潘麗娜女士、熊國銘先生、羅火明先生、陳萍女士；及4名獨立非執行董事，即鍾錦先生、程如龍先生、韓子榮先生及范靜東先生。

本行董事(包括非執行董事)任期為3年，任期屆滿可連選連任。獨立非執行董事3年任期屆滿，可以連續擔任本行獨立非執行董事，累計在職時間不得超過6年。獨立非執行董事不得在超過兩家商業銀行同時擔任獨立非執行董事，最多同時在五家境內外企業擔任獨立非執行董事。

(三) 董事會多元化政策

本行相信董事會成員多元化將對提升本行的表現裨益良多。本行視董事會層面日益多元化為實現可持續發展並支援其達到戰略目標及維持良好公司治理水平的關鍵因素。本行在設定董事會成員組合時會從多個方面考慮董事會成員多元化，包括(但不限於)性別、區域和行業經驗、技能、知識及教育背景。董事會所有委任均以用人唯才為原則，並在考慮人選時以客觀條件充分顧及董事會成員多元化的裨益。

甄選董事會人選將按一系列多元化範疇為基準，包括但不限於性別、區域、行業經驗、技能、知識及教育背景。

提名及薪酬委員會將在適當時候檢討本政策，以確保本政策行之有效。提名及薪酬委員會將會討論任何或需作出的修訂，再向董事會提出修訂建議，由董事會審批。

截至報告期末，本行董事會成員包括2名女性及8名男性，年齡從42歲到64歲不等，董事住所分佈於香港、深圳、成都、瀘州等地，職業涵蓋企業管理人員、會計師等類型，教育背景及專業經歷涵蓋管理、經濟、金融、財務等領域，在性別、年齡、地區、教育背景及專業經驗等多個方面充分考慮了董事會成員多元化的要求。本行確認，董事會的構成符合《上市規則》有關董事會成員性別多元化的規定，且符合本行的董事會多元化政策。本行重視董事會成員性別多元化的重要性及益處，本行的董事會多元化政策可確保董事會將有候補的潛在繼任者以延續董事會既有的性別多元性。

企業管治報告

(四) 董事會成員的變動

有關董事變動情況，請參閱本年度報告董事、高級管理人員及員工章節。

(五) 董事長和行長

本行董事長、行長的角色及職責由不同人士擔任，符合《上市規則》的規定。游江先生為本行董事長，行使主持股東會和召集、主持董事會會議，督促、檢查董事會決議的執行情況等職責。劉仕榮先生¹為本行行長，行使主持本行的經營管理，並向董事會報告等職責。

註：

1、自2026年3月23日起，劉仕榮先生不再擔任本行行長。有關變動情況請參閱本年度報告董事、高級管理人員及員工章節。

(六) 董事會運作

董事會定期召開會議，定期會議每年至少召開4次，必要時安排召開臨時會議。董事會會議採取現場會議方式或通訊方式召開。董事會定期會議議程在徵求各位董事意見後擬定，會議議案及有關資料通常在董事會會議舉行前應至少提前5天預先通知全體董事。全體董事均與董事會秘書保持溝通，以確保遵守董事會程序及所有適用規則及規例。

董事會會議備有詳細記錄，會議記錄在會議結束後提供給全體與會董事審閱，與會董事在收到會議記錄後提出審閱意見。會議記錄定稿後，將盡快發送全體董事。董事會的會議記錄按本行檔案管理規定保存，董事可隨時查閱。

董事會、董事與高級管理層之間建立了良好溝通、報告機制。本行行長定期向董事會匯報工作並接受監督。有關高級管理人員不時獲邀出席董事會會議，進行解釋或答覆詢問。

在董事會會議上，董事可自由發表意見，重要決定須進行詳細討論後才能作出。若董事對董事會擬議事項有重大利害關係的，相關董事須對有關議案的討論迴避並放棄表決，且該董事不會計入該議案表決的法定人數。

董事會下設辦公室，作為董事會的辦事機構，負責股東會、董事會、董事會各專門委員會會議的籌備、信息披露以及其他日常事務。

企業管治報告

(七) 董事會職責

根據公司章程規定，董事會行使下列職權：

- (一) 召集股東會，並向股東會報告工作；
- (二) 執行股東會的決議；
- (三) 決定本行的經營計劃和投資方案，制定本行的經營發展戰略，並監督戰略實施；
- (四) 制訂本行的年度財務預算方案、決算方案、風險資本分配方案、利潤分配方案和彌補虧損方案；
- (五) 制訂本行增加或者減少註冊資本、發行債券或其他證券及上市方案；
- (六) 擬訂本行重大收購、收購本行股票或者合併、分立、解散及變更本行形式的方案；
- (七) 在股東會授權範圍內，決定本行日常經營業務、對外投資、收購出售置換資產、對外擔保、資產抵押、委託理財、金融租賃、關聯交易、資產處置與核銷等重大事項；
- (八) 按照監管規定，根據董事長提名，聘任或解聘本行行長、副行長、董事會秘書等高級管理人員；決定高級管理人員的報酬事項和獎懲事項；
- (九) 制定本行的基本管理制度，決定高級管理層擬定的業務流程等具體規章制度的權利；
- (十) 制訂公司章程的修改方案，制訂股東會議事規則、董事會議事規則，報股東會審議批准；審議批准董事會專門委員會議事規則；
- (十一) 負責本行信息披露，並對本行會計和財務報告的真實性、準確性、完整性和及時性承擔最終責任；
- (十二) 制定本行董事報酬和津貼標準的方案；
- (十三) 聽取本行行長的工作匯報並檢查行長的工作；

企業管治報告

- (十四) 制定公司風險容忍度，風險管理和內部控制政策，承擔全面風險管理的最終責任；
- (十五) 監督本行高級管理層的履職情況，審議高級管理層關於對本行行長、副行長、財務負責人等高級管理人員的評價，及本行高級管理人員相互評價結果的報告；組織對董事的評價和獨立非執行董事的相互評價，並將評價結果通報審計委員會；
- (十六) 定期評估並完善本行的公司治理狀況；
- (十七) 根據股東會授權，代表本行向人民法院提出破產申請；
- (十八) 決定本行內部管理機構設置方案和本行分支機構的設立、撤並方案；
- (十九) 建立本行與股東特別是主要股東之間利益衝突的識別、審查和管理機制，承擔股東事務的管理責任；
- (二十) 承擔信息科技風險的最終責任，負責審批中長期信息科技戰略；定期審閱本行關於信息科技建設及風險管理方面的報告；
- (二十一) 決定本行與其他金融機構發生的經營投資類業務及定價的權利。包括債券投資、委託理財、購買理財產品、購買定(專)向資管計劃、信託計劃、券商收益憑證、兩融收益權、證券投資基金等經營投資類業務及定價；
- (二十二) 負責確定綠色信貸發展戰略，審批高級管理層制定的綠色信貸目標和提交的綠色信貸報告，監督、評估本行綠色信貸發展戰略執行情況；
- (二十三) 承擔本行消費者權益保護工作的最終責任，維護金融消費者和其他利益相關者合法權益，定期聽取消費者權益保護工作開展情況的報告；

企業管治報告

(二十四)制定本行資本規劃，承擔資本或償付能力管理最終責任；

(二十五)提請股東會聘用或者解聘為公司財務報告進行定期法定審計的會計師事務所；

(二十六)制定本行數據戰略，審批或授權審批與數據治理相關的重大事項，督促高級管理層提升數據治理有效性，對數據治理承擔最終責任；

(二十七)負責本行的反洗錢和反恐怖融資政策，監督反洗錢和反恐怖融資政策的實施，對本行反洗錢和反恐怖融資工作承擔最終責任；

(二十八)法律、法規、《上市規則》規定及公司章程規定應當由董事會行使的其他職權。

董事會對下列事項作出決議前應當經審計委員會全體成員過半數通過：

(一) 聘用、解聘承辦公司審計業務的會計師事務所；

(二) 聘任、解聘財務負責人；

(三) 披露財務會計報告；

(四) 國務院證券監督管理機構規定的其他事項。

企業管治報告

(八) 董事會會議

報告期內，本行共召開董事會會議20次（包括通訊表決），其中現場會議9次，通訊表決11次，主要審議及聽取了年度經營計劃、固定資產投資計劃、財務預算方案、利潤分配方案、董事會工作報告、經營情況報告、風險狀況分析報告等相關議案81項。

於報告期內及截至最後可行日期，本行的董事名單及報告期內董事於其各自任期內參加會議情況列示如下（涉及關連交易迴避董事視同出席會議）：

親自出席次數／委託出席次數／任內會議召開次數

董事	董事會		審計委員會		發展戰略委員會		提名及薪酬委員會		關聯(連)交易 控制委員會		風險管理委員會		消費者權益 保護委員會		股東大會
	現場會議	通訊表決	現場會議	通訊表決	現場會議	通訊表決	現場會議	通訊表決	現場會議	通訊表決	現場會議	通訊表決	現場會議	通訊表決	
游江	9/0/9	11/0/11	-	-	-	5/0/5	-	6/0/6	-	-	-	3/0/3	-	-	2/0/2
劉仕榮	9/0/9	11/0/11	-	-	-	-	-	-	-	9/0/9	-	3/0/3	-	-	2/0/2
潘麗娜	9/0/9	11/0/11	2/0/2	1/0/1	-	5/0/5	-	-	-	-	-	-	-	-	2/0/2
熊國銘	9/0/9	11/0/11	-	-	-	5/0/5	-	6/0/6	-	-	-	3/0/3	-	-	2/0/2
羅火明	8/1/9	11/0/11	-	-	-	5/0/5	-	-	-	-	-	-	-	3/0/3	2/0/2
陳萍	9/0/9	11/0/11	-	-	-	5/0/5	-	-	-	-	-	-	-	-	2/0/2
鐘錦	9/0/9	11/0/11	-	-	-	-	-	6/0/6	-	9/0/9	-	3/0/3	-	-	2/0/2
高晉康 ¹	8/0/8	10/0/10	2/0/2	1/0/1	-	-	-	5/0/5	-	8/0/8	-	-	-	-	1/0/1
程如龍	9/0/9	11/0/11	2/0/2	1/0/1	-	-	-	-	-	9/0/9	-	3/0/3	-	-	2/0/2
韓子榮 ³	9/0/9	11/0/11	-	-	-	-	-	6/0/6	-	1/0/1	-	-	-	3/0/3	2/0/2
范靜東 ²	4/1/5	8/0/8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3/0/3	2/0/2

註：

- 2025年11月26日，高晉康先生因個人工作調整不再擔任本行獨立非執行董事、董事會關聯(連)交易控制委員會主任委員、審計委員會委員、提名及薪酬委員會委員。
- 2025年11月26日，韓子榮先生獲董事會委任為董事會關聯(連)交易控制委員會主任委員。

企業管治報告

- 3、2025年4月27日，范靜東先生取得國家金融監督管理總局四川監管局任職資格核准並擔任本行獨立非執行董事。

第八屆董事會下設委員會

發展戰略委員會	潘麗娜(主任委員)、游江、熊國銘、羅火明、陳萍
風險管理委員會	熊國銘(主任委員)、游江、劉仕榮、鍾錦、程如龍
審計委員會	程如龍(主任委員)、潘麗娜、韓子榮 ² 、邱偉 ¹
提名及薪酬委員會	鍾錦(主任委員)、游江、熊國銘、韓子榮、邱偉 ¹
關聯(連)交易控制委員會	韓子榮(主任委員)、劉仕榮、鍾錦、程如龍
消費者權益保護委員會	韓子榮(主任委員)、羅火明、范靜東

註：

- 1、邱偉先生作為本行審計委員會委員、提名及薪酬委員會委員的委任尚待國家金融監督管理總局四川監管局批准其獨立非執行董事任職資格之日起生效。
- 2、2026年3月16日，本行獨立非執行董事韓子榮先生獲委任為審計委員會委員。

(九) 董事持續專業發展計劃

本行亦注重董事的持續培訓，以確保彼等對本行的運作及業務有適當的理解，確保彼等了解相關法律及監管規定與公司章程所賦予的職責及責任。

報告期內，本行全體董事均參加了銀行消保管理與投訴處理技巧；反洗錢工作簡報；香港上市公司董事工作手冊；泸州銀行股份有限公司ESG發展方向診斷；香港上市公司董事合規培訓；聯交所最新監管動態等培訓學習。還主動學習了《企業管治守則新編》《中國人民銀行瀘州分行可疑交易案例剖析》《泸州銀行重大消費投訴應急管理實施細則》等境內外監管政策文件及內部規章制度。全面掌握履職所需信息，積極履行相關職責。

企業管治報告

(十) 董事會獨立性機制

目的

本行特制定董事會取得獨立觀點工作機制，旨在確保本行董事會有強大的獨立元素，促進董事會高效運作，作出獨立判斷。

董事會及董事會專業委員會組成

本行致力於確保獨立非執行董事的人數符合境內外法律法規、《上市規則》、公司章程及其他規章的規定，董事會成員中有三分之一以上獨立非執行董事且獨立非執行董事總數不少於三名。同時，本行盡可能委任獨立非執行董事加入各董事會專業委員會，審計委員會、提名及薪酬委員會、風險管理委員會、關聯(連)交易控制委員會中獨立非執行董事佔比不低於三分之一，審計委員會、關聯(連)交易控制委員會獨立非執行董事佔大多數且均由獨立非執行董事擔任主任委員，以確保取得獨立觀點。

獨立性評估

本行提名及薪酬委員會必須嚴格遵守《銀行保險機構公司治理準則》《上市規則》、公司章程及提名政策中有關提名及委任獨立非執行董事的政策及獨立性評估準則。

本行獨立非執行董事須真實、完整、準確、及時地向本行報告關聯關係、一致行動關係及任何可能對其獨立性造成重大影響的變動情況，如實報告自身本職、兼職情況等相關信息，確保其任職情況符合境內外監管要求，並且與本行不存在利益衝突。

本行提名及薪酬委員會按年評估獨立非執行董事之獨立性，確保獨立非執行董事能夠持續作出獨立判斷。

酬金

本行將不會給予獨立非執行董事帶有績效表現的股本權益薪酬，避免出現導致其決策偏頗並影響其客觀性和獨立性的情形。

企業管治報告

董事會決策

本行獨立非執行董事有權就董事會議上討論事項向高級管理層尋求進一步資料及文件，也可向本行公司秘書尋求協助，如有需要，經董事會同意的獨立非執行董事聘請中介機構的合理費用及其他行使職權時所需的合理費用由本行承擔。

獨立非執行董事個人直接或者間接與本行已有或者計劃中的合同、交易、安排有關聯關係時，應當將關聯關係的性質和程度及時告知董事會關聯(連)交易控制委員會，並在審議相關事項時做必要的迴避。該董事不得就相關事項的決議案進行投票，也不得計入該會議的法定人數。

本行董事長將至少每年與獨立非執行董事開展一次沒有其他董事出席的會議，討論經營發展中的重大事項及任何疑慮。

檢討本政策的執行情況

本行將每年檢討董事會獨立性機制的執行情況及有效性，並於企業管治報告中進行披露。

(十一) 獨立非執行董事履職情況

截至報告期末，本行有獨立非執行董事4名，本行獨立非執行董事人數和比例已符合《上市規則》的相關規定。報告期內，獨立非執行董事積極參與董事會及各專門委員會會議，建言獻策，有效發揮其應有作用，並通過參與實地考察、專項調研、參加培訓等多種方式與本行持續有效溝通。

獨立非執行董事對董事會審議的議案積極發表獨立意見，尤其是對利潤分配、重大關聯交易、聘任審計機構等重大事項發表了書面獨立意見。此外，本行獨立非執行董事還在董事會專門委員會中充分發揮各自的專業優勢，為本行的公司治理和經營管理活動提出了專業和獨立意見，為董事會的科學決策提供了有力保障。

企業管治報告

(十二) 董事有關編製財務報表之職責

本行董事承認彼等於編製本行截至2025年12月31日止年度的財務報表具有責任。

董事負責審查確認每個會計報告期的財務報表，以使財務報表真實公允反映本行的財務狀況、經營成果及現金流量。

編製截至2025年12月31日止年度的財務報表時，董事已選用適用的會計政策並貫徹應用，並已作出審慎合理的判斷。

(十三) 董事會專門委員會

本行董事會根據相關法律法規、公司章程及《上市規則》成立了6個專門委員會，即審計委員會、發展戰略委員會、提名及薪酬委員會、關聯(連)交易控制委員會、風險管理委員會以及消費者權益保護委員會。

報告期內，本行董事會專門委員會依法獨立、規範、有效行使職權，有效提升了董事會公司治理水平，提高了工作效率，保障了本行各項業務的穩定健康發展。

1. 審計委員會

於最後可行日期，本行審計委員會由3名董事組成，主任委員由程如龍先生擔任，委員包括潘麗娜女士、韓子榮先生。擬任委員邱偉先生待取得任職資格核准後履職。

審計委員會於報告期內的主要職權範圍如下：

- 檢查本行風險及合規狀況、會計政策、財務狀況及財務報告程序；
- 負責本行年度審計工作；並就審計後的財務報告信息的真實性、完整性、準確性和及時性出具報告並將其提交董事會審議；
- 就外聘審計師的委任、重新委任或罷免提供建議；
- 對董事、高級管理人員執行職務的行為進行監督，對違反法律、行政法規、公司章程或者股東會決議的董事、高級管理人員提出解任的建議；
- 當董事、高級管理人員的行為損害本行的利益時，要求董事、高級管理人員予以糾正；

企業管治報告

- 對執行職務違反法律、行政法規或公司章程的規定，給本行造成損失的董事和高級管理人員，依法提起訴訟；
- 提議召開臨時股東會會議，在董事會不履行《公司法》規定的召集和主持股東會會議職責時召集和主持股東會會議；
- 向股東會會議提出提案；
- 履行董事會授予的其他職責；及
- 根據適用的法律法規履行其他職責。

2025年，審計委員會共召開3次會議，審議並通過了2024年度財務決算報告、業績公告及年度報告、內部控制評價報告，以及2025年度財務預算方案、審計工作計劃、中期業績公告及中期報告，建議選聘2025年度外部審計師等9項議案。

於報告期內，審計委員會在執行董事及高級管理層不在場的情況下，與外部審計師舉行及進行了多次會議及溝通。於2025年3月25日和2025年8月27日，審計委員會已審閱截至2024年12月31日止年度的經審核財務報表和截至2025年6月30日止六個月的中期的未經審核財務報表，該等報表根據本行的會計原則及政策而編製。其亦通過定期聽取關於內審工作的報告審閱內部控制系統及本行內部審計職能的有效性。

2. 發展戰略委員會

於最後可行日期，本行發展戰略委員會由5名董事組成，主任委員由潘麗娜女士擔任，委員包括游江先生、熊國銘先生、羅火明先生及陳萍女士。

發展戰略委員會於報告期內的主要職權範圍如下：

- 審核本行經營目標、投資方案及中長期發展戰略；
- 監督及檢查本行經營計劃、投資方案及中長期發展戰略的執行情況；
- 對本行合併、分立、增資及減資以及其他影響本行發展的重大事項進行研究並提出建議；

企業管治報告

- 負責本行環境、社會及管治(ESG)管理工作，擬定ESG政策，審議ESG相關事宜的報告，監督本行ESG工作執行情況並向董事會匯報；負責氣候相關責任及職責，協助董事會監督氣候相關風險及機遇等事宜；及
- 履行董事會授予的其他職責。

2025年，發展戰略委員會共召開5次會議，審議並通過了本行2024年度經營情況報告、ESG報告，2025年度經營計劃、固定資產投資計劃，修訂戰略風險管理辦法及發展戰略委員會議事規則等7項議案。

3. 提名及薪酬委員會

於最後可行日期，本行提名及薪酬委員會由4名董事組成，主任委員由鍾錦先生擔任，委員包括游江先生、熊國銘先生、韓子榮先生。擬任委員邱偉先生待取得任職資格核准後履職。

提名及薪酬委員會於報告期內的主要職權範圍如下：

提名職責

- 根據本行的業務活動、資產規模及股權架構，就董事會的人數及組成提出建議；
- 研究董事及高級管理人員的選擇標準及程序，並向董事會提出建議；
- 物色具備合適資格可擔任董事的人士，並挑選提名有關人士出任董事或就此向董事會提供意見；
- 評核獨立非執行董事的獨立性；
- 就董事委任或重新委任以及董事（尤其是董事長及行長）繼任計劃向董事會提出建議；及
- 對董事候選人及高級管理人員人選進行資格初步審查，並向董事會提出建議。

企業管治報告

薪酬評估職責

- 研究董事的考核標準，並根據實際情況進行考核並向董事會提出建議；
- 批准執行董事服務合約條款；
- 就董事和高級管理人員的薪酬政策和架構，設立正規而具透明度的程序制定薪酬政策，向董事會提出建議；
- 因應董事會所訂企業方針及目標而檢討及批准管理層的薪酬建議；
- 就非執行董事的薪酬待遇向董事會提出建議；
- 檢討及批准向執行董事及高級管理人員就其喪失或終止職務而須支付的賠償，以確保該等賠償與合約條款一致；若未能與合約條款一致，賠償亦須公平合理，不致過多；
- 檢討及批准因董事行為失當而解僱或罷免有關董事所涉及的賠償安排，以確保該等安排與合約條款一致；若未能與合約條款一致，有關賠償亦須合理適當；
- 支持本行定期評估董事會表現，協助董事會編製董事會技能表；及
- 審閱及／或批准《上市規則》第十七章所述有關股份計劃的事宜。

2025年，提名及薪酬委員會共召開6次會議，審議並通過了2024年度董事履職評價報告、2025年度機構績效考核指標表、修訂提名及薪酬委員會議事規則、選聘副行長、董事候選人審核建議書及調整委員會成員等8項議案。

企業管治報告

本行提名及薪酬委員會將按照以下挑選準則及提名程序向董事會推薦董事(包括獨立非執行董事)人選：

- 經適當考慮《中華人民共和國公司法》《中華人民共和國商業銀行法》《中華人民共和國證券法》、原中國銀保監會《銀行保險機構公司治理準則》《銀行業金融機構董事(理事)和高級管理人員任職資格管理辦法》《上市規則》《四川法人城市商業銀行換屆工作基本流程》及《公司章程》《股東會議事規則》《董事會議事規則》等法律法規、規範性文件和內部治理文件規定，結合本行工作實際，以及有關人選可為董事會的資歷、技巧、經驗、獨立性及性別多元化等方面帶來的貢獻，物色具備合適資格可擔任董事的人士，並挑選提名有關人士出任董事或就此向董事會提供意見；及
- 參照《上市規則》第3.13條所載的因素及提名及薪酬委員會或董事會認為適當的任何其他因素，評估獨立非執行董事的獨立性，以釐定彼等的資格；倘擬定的獨立非執行董事將擔任其第七個(或更多)上市公司的董事職位，則評估彼能否為董事會事務投入足夠時間。

本行提名及薪酬委員會已考慮各獨立非執行董事於彼等各自專業領域的豐富經驗、工作履歷及其他經驗，並且信納該等獨立非執行董事具備所需品格、誠信及經驗，以持續並有效地履行其獨立非執行董事的職位。而該等獨立非執行董事對本行董事會多元化的貢獻則載列於彼等各自之履歷中。另外，該等獨立非執行董事已於選舉過程中向本行確認彼等符合《上市規則》第3.13條有關獨立性的規定，因此董事會認為彼等獨立非執行董事屬獨立。

企業管治報告

4. 關聯(連)交易控制委員會

於最後可行日期，本行關聯(連)交易控制委員會由4名董事組成，主任委員由韓子榮先生擔任，委員包括劉仕榮先生、鍾錦先生及程如龍先生。

關聯(連)交易控制委員會於報告期內的主要職權範圍如下：

- 負責接受一般關聯交易備案；審議重大關聯(連)交易並提交董事會審批；重點關注關聯交易的合規性、公允性和必要性，並控制關聯交易風險；
- 負責收集、整理本行關聯方、關連人士名單、信息，確認本行關聯方、關連人士；
- 負責檢查、監督本行的關聯(連)交易的控制情況以及本行董事、高級管理人員、關聯方、關連人士執行本行關聯(連)交易相關制度情況，並向董事會報告；
- 負責董事會授權的其他事項；
- 《泸州银行股份有限公司董事會關聯(連)交易控制委員會議事規則》及《上市規則》規定的其他職權。

2025年，關聯(連)交易控制委員會共召開9次會議，審議通過了關於更新關聯方名單、年度關聯交易情況報告及2025年全年重大關聯交易事項等13項議案。

企業管治報告

5. 風險管理委員會

於最後可行日期，本行風險管理委員會由5名董事組成，主任委員由熊國銘先生擔任，委員包括游江先生、劉仕榮先生、鍾錦先生及程如龍先生。

風險管理委員會於報告期內的主要職權範圍如下：

- 負責審核本行在信用風險、流動性風險、市場風險、操作風險、合規風險及聲譽風險等方面的風險管控政策、措施及偏好；
- 對本行高級管理層在信用風險、流動性風險、市場風險、操作風險、合規風險及聲譽風險等方面的風險控制情況進行監督；
- 對本行風險政策、管理狀況及風險承受能力進行定期評估，對內部稽核部門的工作程序和工作效果進行評價，提出完善風險管理和內部控制的意見；
- 履行董事會授予的其他職責；及
- 根據適用法律法規履行其他職責。

2025年，風險管理委員會共召開3次會議，審議及審閱了本行2024年度風險狀況分析報告、預期信用損失法實施情況報告、修訂風險管理委員會議事規則、預期信用損失法實施模型第三方全面驗證報告等10項議案。

企業管治報告

6. 消費者權益保護委員會

於最後可行日期，本行消費者權益保護委員會由3名董事組成，主任委員由韓子榮先生擔任，委員包括羅火明先生及范靜東先生。

消費者權益保護委員於報告期內的主要職權範圍如下：

- 擬定本行消費者權益保護工作的戰略、政策和目標，將消費者權益保護相關內容納入公司治理和經營發展戰略中，從總體規劃上指導高級管理層加強消費者權益保護的企業文化建設；
- 負責督促高級管理層有效執行和落實消費者權益保護的相關工作，定期聽取高級管理層關於本行消費者權益保護工作開展情況的專題報告，審議並通過相關專題報告，向董事會提交相關專題報告，並將相關工作作為信息披露的重要內容；
- 負責監督、評價本行消費者權益保護工作的全面性、及時性、有效性以及高級管理層相關履職情況；
- 根據本行總體戰略，對擬提交董事會審議的消費者權益保護方面的議案進行審議並向董事會提出建議；及
- 相關銀行業消費者權益保護監管規定或公司章程要求的其他事宜。

2025年，消費者權益保護委員會共召開3次會議，審議通過了2024年度消費者權益保護工作情況報告、消費者權益保護工作考核方案、修訂消費者權益保護委員會議事規則、2026年消費者權益保護工作規劃等4項議案。

企業管治報告

六、高級管理層

本行設行長1名，行長選拔由董事會決定採取公開聘任、內部競爭、外部選調等方式產生。董事長需與地方黨政、主要股東和國務院銀行業監督管理機構溝通，對行長人選達成共識，由董事長提名，通過董事會聘任或解聘。本行根據業務發展需要設副行長7名，成都分行行長（市管領導）1名，其他高級管理人員若干名，由董事會聘任或解聘。高級管理人員均符合法律法規和銀行業監督管理機構要求的任職資格條件。行長對董事會負責，有權依照法律、行政法規及其他規章和章程以及董事會的授權，組織開展本行的經營管理活動，並行使下列職權：

- （一）主持本行的業務經營管理工作，組織實施董事會決議，並向董事長和董事會報告工作；
- （二）擬訂年度經營計劃及投資方案；
- （三）擬訂本行的基本管理制度；
- （四）擬訂本行的具體規章；
- （五）對擬訂本行內部管理機構設置方案和本行分支機構的設立、撤並方案有建議權；
- （六）對董事會聘任或者解聘本行副行長及其他高級管理人員享有建議權；
- （七）對應由董事會聘任或者解聘以外的管理人員享有建議權；
- （八）對授權高級管理人員、內部各職能部門及分支機構負責人從事經營活動的方案有建議權；
- （九）對應當由董事會決定的高級管理人員之外的本行其他員工的工資、福利、獎懲；以及應當由董事會決定的高級管理人員之外的本行其他員工的聘用及解聘有建議權；
- （十）提請召開董事會臨時會議；
- （十一）在本行發生擠兌等重大突發事件時，採取緊急措施，並立即向國家有權管理機構和董事會報告；
- （十二）向董事會報告本行高級管理層履職情況及評價，並組織本行高級管理層成員就其盡職情況向董事會述職；

企業管治報告

(十三) 章程或董事會授予的其他職權。

行長應當列席董事會會議，非董事的行長在董事會會議上沒有表決權。

報告期末，本行高級管理層共有十二名成員，即劉仕榮先生、袁世泓女士、薛曉芹女士（原名為薛德芳）、吳極先生、韓剛先生、明洋先生、胡嘉先生、王冲先生、楊冰先生（原名為楊斌）、艾勇先生、李燕女士及王蘭女士。

七、 董事進行的證券交易

本行已採納《標準守則》作為監管本行董事進行證券交易的守則。經本行向所有董事作出特定查詢後，本行各董事均確認彼等於報告期內一直遵守《標準守則》。

八、 董事及高級管理人員的關係

本行董事和高級管理人員之間不存在財務、業務、家屬或其他重大／相關關係的情況。

九、 章程修訂

本行股東會於2025年6月30日批准修訂公司章程，修訂後的公司章程已於2025年11月7日獲國家金融監督管理總局四川監管局核准生效。詳情請見本行日期為2025年6月4日及2025年11月10日的公告以及日期為2025年6月9日的通函。除上述披露外，截至2025年12月31日止年度，本行未對章程作出任何修訂。

十、 聯席公司秘書

明洋先生及張瀟女士擔任本行聯席公司秘書。各董事均可與公司秘書進行討論，尋求意見及獲取資料。本行副行長、董事會秘書及聯席公司秘書明洋先生為張瀟女士於本行的主要聯絡人。明洋先生及張瀟女士確認於報告期內已接受不少於15小時之相關專業培訓。

企業管治報告

十一、 外部審計師及審計師酬金

在執行完本行2024年度審計工作後，普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)及羅兵咸永道會計師事務所作為本行外部審計師因連續服務滿8年，達到《國有金融企業選聘會計師事務所管理辦法》(財金[2020]6號)規定最長連續聘用外部審計師的年限。2025年度，本行須變更外部審計師。

根據公開招標評聘結果並經董事會審計委員會建議，董事會審議通過有關建議聘請德勤華永會計師事務所(特殊普通合夥)為2025年度中國企業會計準則財務報表的審計師及聘請德勤•關黃陳方會計師行為2025年度國際財務報告準則財務報表的審計師的議案。彼等任期自本行2024年度股東大會通過之日起至本行的2025年度股東會結束之日止。

上述建議聘請2025年度外部審計師事宜已於2024年度股東大會上獲批准。除上述披露外，在過去三年內，本行未更換審計師。

截至2025年12月31日止年度，德勤華永會計師事務所(特殊普通合夥)及德勤•關黃陳方會計師行就本行年度審計服務的酬金為人民幣277萬元；報告期內，本行亦支付／應付中期審閱費用人民幣87萬元，其他非審計服務費用人民幣56萬元，其中包括一季度和三季度商定程序服務費用人民幣16萬元，業績公告核對服務費用人民幣7萬元，工資總額專項鑒證服務費用人民幣8萬元，貸款ABS發行服務費用人民幣25萬元。

十二、 風險管理、內部控制及內幕消息管理

董事會已檢討截至2025年12月31日止年度之風險管理及內部監控系統以確保其屬有效及足夠，檢討中並未發現任何重要關注事項。該等檢討須每年進行。經收到本行管理層關於內部控制與風險管理系統之有效性的確認，董事會認為，本行截至2025年12月31日止年度之風險管理及內部監控系統屬有效及足夠。報告期內，本行對內部控制與風險管理系統並未實施不利變更。

(一) 辨認、評估及管理重大風險的程序

本行通過風險偏好、風險限額、風險管理信息系統及一系列的風險管理政策措施，密切監控各種風險從而及時反應，尤其是與日常運營有關的主要風險，包括戰略風險、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。本行專注於制定與主要風險有關的規則、政策，實施相關措施，從而優化風險識別、分析、評估和緩釋的效力和效率。對於各類風險與風險事件，本行已就分支行、總行風險管理各主責部門及風險管理部之間的匯報及溝通制定明確和具體的程序，確保本行的風險管理工作安排的高效、有效協調。

企業管治報告

(二) 風險管理及內部控制的主要特點

本行風險管理的總體目標是平衡風險及業務發展，以便本行能有效實現風險可控和業務持續發展。為實現上述目標，本行在風險管理中實行「全面、平衡、集中、合規」的指導原則。

本行內部控制的目標是合理保證經營管理合法合規、企業資產安全，確保財務報告及相關信息真實完整，提高經營效率和效果，促進企業實現發展戰略。內部控制與本行經營規模、業務範圍、競爭狀況和風險水平等相適應，並隨着情況的變化及時加以調整。

(三) 董事會對風險管理及內部控制負責

本行董事會負責決定本行的風險管理和內部控制政策，負責建立充足有效風險管理體系，確保本行審慎運營並遵守相關法律及金融政策；監控和評價本行風險管理體系的充足性和有效性；審查內部控制評價報告。

本行的風險管理及內部控制系統旨在管理而非消除未能達成業務目標的風險，報告期內，本行內部控制體系總體充足有效，風險可控。由於內部控制存在的固有局限性，故僅能為實現上述目標提供合理保證。此外，由於變化可能導致內部控制變得不恰當，或對控制政策和程序遵循的程度降低，根據內部控制評價結果推測未來內部控制的有效性具有一定的風險。

企業管治報告

(四) 風險管理及內部控制有效性的程序及解決嚴重的內部控制缺少的程序

本行各部門制定一系列的制度，在制度中明確業務對應的風險管理的政策和程序，合理確定各項業務活動和管理活動的風險控制點，採取控制措施，執行標準統一的業務流程和管理流程，確保規範運作。未制定的，不得開展該項業務。本行將全面風險管理納入內部審計範疇，內部審計部負責定期審查和評價全面風險管理的充分性和有效性。本行已經建立具有全面風險覆蓋的全面風險管理體系並致力於該體系的持續升級和優化。

本行將內部控制貫穿於日常經營管理活動中。各業務管理部門按照頻率開展對重要風險點及關鍵流程的日常監測、檢查和監督。內部審計部門制定審計計劃，開展對重要風險點及關鍵流程的監督審計。內控合規部牽頭組織各部門，結合內外部檢查、監督情況，每年開展一次全面評價工作，形成年度內部控制評價報告。本行將匹配發展戰略、結合業務流程的變化，繼續完善內部控制體系，強化內部控制制度執行，不斷優化內部控制評價方法，加強內部控制監督檢查，促進本行健康、可持續發展。

(五) 處理及發佈內幕消息的程序和內部控制措施

本行根據證券及期貨事務監察委員會於2012年6月發佈之《內幕消息披露指引》處理及發佈內幕消息，以確保內幕消息在獲適當批准披露前一直保密，並確保有效及一致的發佈有關消息。本行定期提醒董事及僱員妥為遵守內幕有關內幕消息之所有政策，向全行員工印發《信息披露管理暫行辦法》，對信息披露工作提出嚴格管理要求。此外，本行會向董事、高級管理層及僱員發出最新監管更新的通知，同時，編製或更新適當政策指引以確保符合監管規定。

本行知悉其根據《證券及期貨條例》及《上市規則》所承擔的責任，而其中最重要的原則為若決定有關消息為內幕消息，則應在合理切實可行的範圍內盡快公佈，於處理時密切關注適用法律和法規。

企業管治報告

十三、股東權利

(一) 召開臨時股東會

根據公司章程規定，股東具有如下權利：

董事會應依照法律法規、公司章程及股東會議事規則的規定召集股東會。董事會不能履行或者不履行召集股東會會議職責的，審計委員會應當及時召集；審計委員會不召集的，連續90日以上單獨或者合計持有本行10%以上股份的股東可以自行召集和主持。

(二) 向股東會提出提案

本行召開股東會，董事會、審計委員會以及單獨或者合計持有本行1%以上股份的股東，有權以書面形式向本行提出提案。本行應當將提案中屬於股東會職責範圍內的事項，列入該次會議的議程。

單獨或者合計持有本行1%以上股份的股東，可以在股東會召開10日前提出臨時提案並書面提交董事會。董事會應當在收到臨時提案後2日內發出股東會補充通知，公告臨時提案的內容，並將該臨時提案提交股東會審議；但臨時提案違反法律、行政法規或者章程的規定，或者不屬於股東會職權範圍的除外。如本行證券上市地證券交易所的上市規則另有規定的，應同時滿足其規定。

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

企業管治報告

(三) 股東查詢

股東如對所持H股股份有任何查詢事項，如股份轉讓、更改地址、報失股票及股息單等，請致函下列地址：

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

電話：+852-2862-8555

傳真：+852-2865-0990/2529-6087

股東如對所持內資股有任何查詢事項，如股份轉讓、更改地址、報失股票及股息單等，請致函下列地址：

本行董事會辦公室

中國四川省瀘州市江陽區酒城大道三段18號1號樓

電話：+86-0830-2362606

傳真：+86-0830-3100625

郵政編碼：646000

(四) 投資者關係管理工作

股東及投資者如需向董事會查詢，請聯絡本行董事會辦公室。

地址：中國四川省瀘州市江陽區酒城大道三段18號1號樓

電話：+86-0830-2362606

傳真：+86-0830-3100625

郵箱地址：ir@lzccb.cn

(五) 信息披露

本行重視與股東之間的溝通，通過股東會、業績發佈會、路演活動、接待來訪、電話諮詢等多種渠道增進股東之間的了解及交流。

企業管治報告

(六) 股東通訊政策

1. 目的

- 1.1 本股東通訊政策(以下簡稱「股東通訊政策」)條文列載本行與股東通訊相關的準則，以確保本行與其股東透明、準確及公開的通訊為目標。

2. 總體政策

- 2.1 本行董事會將持續與股東及投資界保持溝通，並會定期檢討股東通訊政策以確保成效並反映與股東溝通方面的最佳常規。
- 2.2 本行向股東傳達信息的主要渠道為本行年度報告、中期報告、股東周年大會及其他可能召開的股東會，並將所有呈交予聯交所的披露資料，以及公司通訊及其他公司刊物登載於聯交所網站 www.hkexnews.hk 及本行網站 www.lzccb.cn。

3. 傳訊途徑

股東查詢

- 3.1 本行已於本行網站披露公司的聯繫方式，以便股東提出任何有關本行的查詢。
- 3.2 股東對名下持股的問題，可向本行的香港H股股份過戶登記處查詢。其資料如下：
- 香港中央證券登記有限公司
- 香港灣仔皇后大道東183號
- 合和中心17樓1712-1716號鋪
- 3.3 股東可隨時要求索取本行的公開資料。

公司通訊

- 3.4 公司通訊(如《上市規則》中所述之含義)，包括但不限於(i)董事會報告、年度賬目連同審計師報告，(ii)中期報告，(iii)股東會通知，(iv)上市文件，(v)通函及(vi)委派代表表格。
- 3.5 公司通訊將及時遞交給股東並須以淺白的中、英雙語編寫。

企業管治報告

公司網站

- 3.6 本行網站(www.lzccb.cn)的「投資者關係」部分為股東提供企業信息，如公司通訊及本行的主要財務資料。同時公司網站提供有關本行企業管治以及董事會和董事會下屬各委員會的架構及職能的有關信息。
- 3.7 在董事會批准業績後，本行應在聯交所及本行網站發佈其業績公告。業績公告應當包括本行的業績和業務表現，建議派發的股息（如有）和暫停辦理股份過戶登記手續的具體信息，以及其他《上市規則》不時要求披露的信息。
- 3.8 本行提交給聯交所登載在聯交所網站的資料亦會隨即登載在本行網站。這些信息包括但不限於年度報告、中期報告、公告、通函、股東大會通知及《上市規則》不時要求披露的信息。
- 3.9 從本行網站上亦可獲得本行不時作出的新聞稿及刊物。
- 3.10 本行網站上所載之信息將定期更新。

股東會

- 3.11 股東會提供了本行和股東之間有建設性通訊的機會。
- 3.12 本行將對股東會進行適當的安排以鼓勵股東的參與。
- 3.13 股東會的通知、相關通函及委派代表表格應當在每次股東會前足20日（或《上市規則》不時要求的其他期限）前分發給股東。通知應當列明所提議案的詳細內容及其他相關信息。委派代表表格亦應當提供給股東以使股東可以指定委派代表出席股東會並於會上投票。

企業管治報告

- 3.14 董事會成員，尤其是董事會下屬各委員會的主席或他們的代表人、適當的行政管理人員及外聘審計師應當出席股東會以回答股東提問。
- 3.15 本行將不時檢討股東會的開會程序以確保符合本行組織章程細則、《上市規則》及適用的法律的規定並遵循良好的企業管治常規。就個別重要事項的個別決議將提交股東會表決。除非議案僅涉及程序性或管理性事項，股東會主席將提議根據本行組織章程細則就議案以投票方式進行表決。股東會將委任監票人點票。股東會結束後，投票結果將在本行網站和聯交所網站上公佈。

4. 與投資市場的溝通

- 4.1 為便利本行與股東及投資界溝通，本行不時為股東、准投資者及分析員舉行業績簡報會、會議、會面及非有關買賣交易的巡回推介。
- 4.2 與投資者、分析員、傳媒及其他相關第三方有接觸及溝通的本行董事與僱員均清楚《上市規則》及適用法例法規項下的披露責任與要求。

5. 股東私隱

- 5.1 本行認同股東私隱的重要性，並且除聯交所、證券及期貨事務監察委員會、或相關法律和法規要求外，在未經股東同意的情況下不會披露股東數據。

經檢討與股東溝通之不同渠道後，本行認為股東通訊政策於年內已獲適當實施且為有效。

企業管治報告

十四、薪酬管理情況

(一) 薪酬制度體系

2025年，本行繼續以健全和完善激勵約束機制、幫助員工成長進步、提高企業效益、促進企業高質量發展為目標，實行以崗位工資為基礎、績效薪酬能高能低的市場化薪酬體系。本行以員工職業發展雙通道為基礎，建立起員工薪酬晉升雙通道，拓展專業序列員工薪酬晉升空間，搭建管理序列與專業序列薪酬交流紐帶。按照「為崗位付酬、為能力付酬、為績效付酬」的理念，本行崗位工資與崗位價值、個人能力緊密關聯，績效薪酬與價值創造、業績貢獻、績效表現密切掛鉤，既激勵員工主動成長、積極提升能力，又調動員工的工作積極性與創造力，提高企業整體效能。本行按照相關法律規定為員工繳納「五險一金」。另外，本行為員工購買補充醫療保險，建立企業年金計劃，為員工提供較為完善的保障體系，提升員工歸屬感，增強企業凝聚力。同時，本行根據監管要求及經營管理需要，建立了績效薪酬延期支付與追索扣回相關機制，促進本行穩健經營和可持續發展。

(二) 付予董事、監事及高級管理層的薪酬資料

有關於報告期內董事及監事的薪酬總額，請參閱本年度報告財務報表附註12。截至2025年12月31日止年度，本行並無向任何董事、監事或五名最高薪酬人士(包括董事、監事及僱員)支付任何酬金作為加入或加盟本行時的獎金或離職補償。2025年高級管理層薪酬尚待國家有關部門審批，2025年高級管理層薪酬為報告期內從本銀行獲得的歸屬於報告期計提並已實際支付的稅前薪酬金額。

截至2025年12月31日止年度支付予高級管理層⁽¹⁾(不包括董事及監事)的薪酬總額為人民幣659.22萬元，範圍如下：

	僱員人數	佔總數的百分比
0至人民幣1,500,000元	11	100%

註：

- (1) 2025年度，本行高級管理層中的劉仕榮先生同時是董事。關於劉仕榮先生的薪酬詳情，請參閱本年報財務報表附註12。

企業管治報告

十五、股息政策

本行可以下列形式分配股利：

- (一) 現金；
- (二) 股票。

於催繳股款前已繳付的任何股份的股款均可享有利息，但股份持有人無權就預繳股款參與其後宣佈的股息。在遵守有關法律、法規、部門規章、規範性文件和本行證券上市地證券監督管理機構相關規定的前提下，對於無人認領的股息，本行可行使沒收權利，但該權利僅可在適用的有關時效屆滿後才可行使。

本行有權終止以郵遞方式向H股股東發送股息單，但本行應在股息單連續兩次未予提現後方可行使此項權利。如股息單初次郵寄未能送達收件人而遭退回後，本行即可行使此項權利。本行有權按董事會認為適當的方式出售未能聯絡的H股股東的股份，但必須遵守以下條件：

- (一) 本行在12年內已就該等股份最少派發了3次股息，而在該段期間無人認領股息；
- (二) 本行在12年期間屆滿後於本行證券上市地一份或多份報章刊登廣告，說明其擬將股份出售的意向，並通知香港聯交所有關該意向。

本行應當為持有境外上市外資股的股東委任收款代理人。收款代理人應當代有關股東收取本行就境外上市外資股分配的股利及其他應付的款項。

本行委任的收款代理人應當符合上市地法律或者證券交易所有關規定的要求。本行委任的H股股東的收款代理人，應當為依照香港《受託人條例》註冊的信託公司。

本行的利潤分配政策應綜合考慮行業特點、發展階段、自身經營模式、盈利水平以及是否有重大資金支出安排等因素，兼顧投資者的合理回報與本行的可持續發展。本行利潤分配可通過送紅股、派發現金股利等方式進行，且任意連續三年以現金或股票方式累計分配的利潤不少於該連續三年實現的年均可分配利潤的20%。

企業管治報告

十六、 普通股股息稅項

(一) 對內資股股東

本行內資股法人股東的所得稅由法人股東自行處理。按《中華人民共和國個人所得稅法》相關規定，對於本行內資股自然人股東，本行將按**20%**的稅率代扣代繳個人所得稅。

(二) 對H股股東

根據《中華人民共和國企業所得稅法》與相關實施條例，對於本行H股非居民企業股東，本行按**10%**的稅率代扣代繳企業所得稅。

根據《關於國稅發[1993]045號文件廢止後有關個人所得稅徵管問題的通知》(國稅函[2011]348號)，境外居民個人股東從境內非外商投資企業在香港發行的股票所取的股息紅利所得，應由扣繳義務人依法代扣代繳個人所得稅；但是，持有境內非外商投資企業在香港發行的股票的境外居民個人股東，可根據其居民身份所屬國家與中國簽署的稅收協議及中國內地和香港(澳門)間稅收安排的規定，享受相關稅收優惠。按照上述稅務法規，對於本行H股個人股東，本行一般將按照**10%**稅率代扣代繳股息的個人所得稅，但是，倘相關稅務法規及稅收協議另有規定，本行將按照稅務機關的徵管要求具體辦理。

董事會報告

董事會謹此呈列截至2025年12月31日止年度的董事會報告及本行經審計財務報表。

一、 業務審視

(一) 業務回顧

本行是總行位於瀘州市的唯一一家城市商業銀行。本集團從事多種銀行服務及相關金融服務，主要業務條線包括公司銀行業務、零售銀行業務及金融市場業務。本集團截至2025年12月31日止年度的業務審視資料載於本年報「管理層討論與分析」。

(二) 與員工、供應商及客戶的關係

本集團重視對供應商的選擇，鼓勵供應商公平公正競爭，本着互信原則與優質供應商建立良好的合作關係。本集團秉承誠實守信之原則，致力向客戶提供優質金融服務，為客戶營造一個可信賴的服務環境。

(三) 環境政策及表現

有關本集團在報告期內的環境政策及表現的信息，可參閱本集團網站刊發的環境信息披露報告以及本集團將適時登載於香港聯交所網站及本集團網站的2025年度環境、社會及管治報告。

(四) 獲准許的彌償條文

根據守則條文第C.1.7條，本行應購買合適保險涵蓋針對本行董事提出的潛在法律訴訟。為遵守該守則條文，本行已為董事購買合適的責任保險，以就彼等於截至2025年12月31日止年度於企業活動中引致的責任提供彌償保證。

(五) 股票掛鈎協議

於截至2025年12月31日止年度，本集團並無訂立任何股票掛鈎協議。

(六) 債券發行

本集團通過發行同業存單的方式穩定長期負債，提高流動性調控能力，發行資本債穩定資本充足水平，提高風險抵禦能力。有關本集團債券發行情況詳情載列於本年報財務報表附註31。

董事會報告

二、發行H股在香港聯交所上市

於截至2025年12月31日止年度，本行並無發行新H股。

三、盈利與股息 股息

本行截至2025年12月31日止年度的收益及本行於當日的財務狀況載列於本年報財務報表。

本行董事會建議按照每10股派送現金股利人民幣1.3元(含稅)向全體股東派發截至2025年12月31日止年度現金股利，共計人民幣353.31百萬元(含稅)。前述方案將提呈本行2025年度股東會審議。

關於上述年度現金股利的截止登記日期、暫停辦理股份過戶登記手續期間、派付日期及其他相關資料，本行將適時作出進一步公告。

若上述方案於本行年度股東會上獲得批准，本行預計將於上述會議結束後兩個月內完成此次利潤分配工作。

近三年普通股現金股息情況如下：

項目	2024年度	2023年度	2022年度
現金股息(含稅，人民幣百萬元)	326.13	244.60	217.42
佔年度利潤的比例(%)	25.57	24.60	26.92

四、儲備

本行截至2025年12月31日止年度內可供分配予股東的儲備變動詳情載列於權益變動表。按照《上市規則》的規定計算，本行可供分配予股東的儲備為人民幣34.22億元。

五、財務資料概要

本行截至2025年12月31日止整個年度內的經營業績、資產和負債之概要載列於本年報會計數據及財務指標摘要。

六、捐款

本行截至2025年12月31日止年度內作出慈善及其他捐款合計人民幣892萬元。

董事會報告

七、物業與設備

本集團截至2025年12月31日止年度內的物業和設備變動詳情載列於本年報財務報表附註26。

八、退休福利

本集團提供給僱員的退休福利的詳情載列於本年報財務報表附註11營業費用。

九、優先購買權

公司章程及中國相關法律沒有授予本行股東優先認股份的條款。公司章程規定，本行根據經營和發展的需要，依照法律法規和章程的規定，經股東會決議並經國務院銀行業監督管理機構批准，可以採取下列方式增加註冊資本：向非特定投資者募集新股、向特定對象發行新股、向現有股東派送新股、以公積金轉增股本、向現有股東配售新股，或者法律、行政法規和有關監管機構批准的其他方式。

十、主要客戶

報告期末，本行對任何單一借款人的貸款餘額未超過本行資本淨額的10%。本行五大存款人和五大借款人佔有關存款總額和貸款及墊款總額30%以下。

十一、股本

本集團於報告期內的股本變動的詳情載列於本年報財務報表附註33股本與資本公積。

董事會報告

十二、 前十名內資股股東及其持股情況

2025年末，本行前十名內資股股東及其持股情況載列於本年報股本變動及股東情況。

十三、 董事及高級管理人員情況

截至最後可行日期，本行董事會成員名單、簡歷以及變化情況詳見本年報中董事、高級管理人員及員工章節。於報告期內及截至最後可行日期，本行董事會名單見本年報中企業管治報告章節。該等章節亦構成董事會報告一部份。

十四、 獨立非執行董事就其獨立性所作的確認

本行已收到每位獨立非執行董事就其獨立性而提交的周年確認函，並認為所有獨立非執行董事均符合《香港上市規則》第3.13條所載的相關指引，屬於獨立人士。

十五、 董事及高級管理人員之間財務、業務、親屬關係

本行董事及高級管理人員之間並不存在任何關係，包括財務、業務、親屬或其他重大關係。

十六、 購買股份或債券之安排

於報告期內任何時間，本行概無訂立任何安排，致使本行董事購買本行或其他法人團體股份或債券而獲益。

十七、 董事於交易、安排和合約中擁有的重大權益

截至2025年12月31日止年度，本行概無訂立董事直接或間接於其中擁有重大權益的重要交易、安排或合約。

十八、 董事之服務合約

本行已與各董事就(其中包括)符合相關法律法規、遵守公司章程及仲裁條文訂立服務合約。報告期內，本行董事概無與本行簽訂任何在一年內若由本行終止合約時須作出賠償的服務合約(法定賠償除外)。

董事會報告

十九、 管理合約

於截至2025年12月31日止年度，本行並無訂立或存在任何有關本行全部或其中任何重大部份業務的管理及行政合約（與本行董事及高級管理人員簽訂的服務合約除外）。

二十、 董事在與本行構成競爭之業務所佔權益

熊國銘先生為本行非執行董事，亦為瀘州農村商業銀行股份有限公司（「瀘州農村商業銀行」）的非執行董事。作為瀘州農村商業銀行的非執行董事，熊國銘先生主要負責參與決策及就瀘州農村商業銀行的公司管治、合規及風險管理提供意見，並未參與其日常營運及管理。因此，董事認為，熊先生於瀘州農村商業銀行的領導地位不會且不可能導致熊先生與本行之間產生重大競爭或利益衝突。

除上述所披露者外，概無董事於任何直接或間接與本行業務構成競爭或可能構成競爭的業務（本行業務除外）中擁有權益，而須根據《上市規則》第8.10(2)條予以披露。

二十一、 關聯（連）交易

2025年，本行按照原中國銀行保險監督管理委員會《銀行保險機構關聯交易管理辦法》《商業銀行股權管理暫行辦法》《上市規則》《瀘州銀行股份有限公司關聯交易管理辦法（修訂）》等規定，持續規範關聯交易管理工作，確保本行關聯交易機制有效運行，切實維護銀行和股東權益。

（一） 授信類關聯交易情況

截至2025年度末，本行資本淨額人民幣1,776,152.40萬元，對最大一個關聯方授信餘額為人民幣85,797萬元，佔本行資本淨額的4.83%；對最大一個關聯法人或其他組織所在的集團客戶的授信餘額為人民幣132,227.21萬元，佔本行資本淨額的7.44%；對全部關聯方授信餘額為人民幣320,488.10萬元，佔本行資本淨額的18.04%。本行對一個關聯方的授信餘額未超過本行資本淨額的10%，對一個關聯法人或其他組織所在集團客戶的授信餘額未超過本行資本淨額的15%，對全部關聯方的授信餘額未超過本行資本淨額的50%，均符合監管要求。

（二） 提供服務類關聯交易情況

2025年度內，本行共發生包括辦公用房及地下停車位租賃和物業服務、公務用車零星租賃等提供服務類關聯交易備案30筆，交易發生金額共計人民幣2,007.21萬元。

董事會報告

(三) 持續關連交易

物業服務協議

本行與瀘州老窖物業服務有限公司(「老窖物業服務」)於2024年8月29日訂立的現有物業服務協議(「現有物業服務協議」)及其年度上限已於2025年7月23日屆滿。根據現有物業服務協議的約定，服務期限內本行將根據老窖物業服務的服務品質及本行對老窖物業服務的考核情況選擇是否訂立下年度的服務合同。經本行對老窖物業服務提供的服務進行考核評價，本行決定由老窖物業服務繼續為本行就總行業務用樓提供一體化物業服務。於2025年7月17日，本行與老窖物業服務訂立物業服務協議。物業服務包括但不限於物業綜合管理、客服(會務)服務管理、工程管理、安保秩序維護管理、環境維護管理、餐飲服務管理。物業服務協議期限為一年，自2025年7月24日起至2026年7月23日止。

物業服務協議項下每年物業服務費最高限額(含稅)為人民幣8,980,000元，折合月度服務費(含稅)為人民幣748,333.34元，每月將根據實際服務人數在月度服務費以內據實結算。報告期內，物業服務協議項下實際發生金額為人民幣8,846,545.92元。

根據《上市規則》第14A章的定義，於物業服務協議日期，瀘州老窖集團有限責任公司作為直接及間接持有本行15.97%的股本權益的主要股東，為本行的關連人士。老窖物業服務作為瀘州老窖集團有限責任公司間接持有的全資附屬公司，根據《上市規則》第14A章的定義亦為本行的關連人士，故訂立物業服務協議及其項下進行之交易構成本行之持續關連交易。

根據《上市規則》第14A章，本行與關連人士(定義見《上市規則》)之間的交易將構成本行的關連交易。除上述披露者外，於報告期內，本行的關連交易均屬於本行在日常經營業務中按照一般商務條款訂立，可根據《上市規則》第14A章獲全面豁免遵守有關申報、年度審核、公告及獨立股東批准的規定。本行已審閱所有關連交易，確認已符合《上市規則》14A章的披露規定。

董事會報告

獨立非執行董事年度審核

本行獨立非執行董事已審核上述持續關連交易，並確認該交易：

- (1) 在本行日常業務中訂立；
- (2) 按照一般商務條款或更佳條款進行；及
- (3) 根據有關交易的協議進行，條款公平合理，並且符合本行股東的整體利益。

核數師確認

根據《上市規則》第14A.56條，董事會已委聘本行核數師按照香港會計師公會所頒佈的香港鑑證業務準則第3000號「歷史財務資料審計或審閱以外之鑑證工作」及參考實務說明第740號「香港上市規則規定的持續關連交易的核數師函件」執行若干程序。根據所進行的程序工作，本行核數師已向董事會提供函件，確認就前述披露的持續關連交易而言：

- (1) 核數師並無注意到任何事項令其相信該等已披露的持續關連交易未獲本行董事會批准。
- (2) 核數師並無注意到任何事項令其相信該等交易在各重大方面沒有根據有關該等交易的協議進行。
- (3) 核數師就前述所載持續關連交易的總金額而言，並無注意到任何事項令其相信該等持續關連交易的金額超逾本行訂立的全年上限。

《上市規則》第14A章對於關連人士的定義有別於國際會計準則第24號關聯方披露對於關聯方的定義及國際會計準則理事會對其的詮釋。載於財務報表附註43的若干關聯方交易同時構成《上市規則》所定義的關連交易或持續關連交易，除上述披露者外，概無構成《上市規則》所規定之非獲全面豁免的關連交易。

董事會報告

二十二、薪酬政策

2025年，本行繼續以健全和完善激勵約束機制、幫助員工成長進步、提高企業效益、促進企業高質量發展為目標，實行以崗位工資為基礎、績效薪酬能高能低的市場化薪酬體系。本行以員工職業發展雙通道為基礎，建立起員工薪酬晉升雙通道，拓展專業序列員工薪酬晉升空間，搭建管理序列與專業序列薪酬交流紐帶。按照「為崗位付酬、為能力付酬、為績效付酬」的理念，本行崗位工資與崗位價值、個人能力緊密關聯，績效薪酬與價值創造、業績貢獻、績效表現密切掛鉤，既激勵員工主動成長、積極提升能力，又調動員工的工作積極性與創造力，提高企業整體效能。本行按照相關法律規定為員工繳納「五險一金」。另外，本行為員工購買補充醫療保險，建立企業年金計劃，為員工提供較為完善的保障體系，提升員工歸屬感，增強企業凝聚力。同時，本行根據監管要求及經營管理需要，建立了績效薪酬延期支付與追索扣回相關機制，促進本行穩健經營和可持續發展。

本行向執行董事、亦為本行僱員的監事及高級管理層成員提供薪金、社會保險、住房公積金、企業年金及其他福利形式的薪酬。本行的非執行董事、獨立非執行董事及外聘監事獲取固定薪酬。

二十三、公眾持股量

基於本行可獲得的公開資料所示及就董事所知悉，於最後可行日期，本行維持香港聯交所規定之足夠公眾持股量。

二十四、核數師

本行聘請德勤華永會計師事務所（特殊普通合伙）擔任本行2025年中國企業會計準則財務報表的核數師。本行聘請德勤•關黃陳方會計師行擔任本行2025年國際財務報告準則財務報表的核數師。

本行按照國際財務報告準則編製的2025年財務報告已經德勤•關黃陳方會計師行審計，並出具無保留意見的審計報告。

董事會報告

二十五、環境、社會及管治報告

本集團在2025年度已遵守《環境、社會及管治報告指引》載列的強制披露規定及「不遵守就解釋」條文，詳細情況請參見本行將按照《香港上市規則》刊發的《2025年度環境、社會及管治報告》。

二十六、主要風險和不明朗因素

本行面臨的主要風險及不明朗因素包括：與本行運營有關的主要風險包括信用風險、市場風險、流動性風險和操作風險。本行還面臨信息科技、聲譽及法律與合規風險。本行無法預測本行因當前經濟、政治、社會及監管發展而面臨的所有風險和不確定因素，且許多該等風險非本行所能控制。所有該等因素均可能對本行的業務、財務狀況及經營業績造成不利影響。請參閱本年報「管理層討論與分析－風險管理」及「企業管治報告－風險管理、內部控制及內幕消息管理」章節。

二十七、業務的未來發展

詳情請參閱本年報「管理層討論與分析－環境與展望」一節及「管理層討論與分析－發展戰略」。

二十八、重大投資或購入資產的計劃

截至報告期末，本集團未發生根據《上市規則》附錄D2第32(4A)條要求須披露的重大投資。

報告期內，本集團無重大資產購入。

二十九、主要財務表現指標

截至2025年12月31日，根據國際財務報告準則編製的數據，本集團總資產為人民幣2,024.62億元，同比增長18.40%；客戶貸款總額達人民幣1,248.30億元，同比增長20.11%；不良貸款率1.18%；客戶存款總額達人民幣1,565.56億元，同比增長15.70%；本集團營業收入達人民幣48.61億元，同比降低6.69%；本集團淨利潤為人民幣15.42億元，同比增長20.91%。截至2025年12月31日，本集團的資本充足率、一級資本充足率和核心一級資本充足率分別為13.08%、10.04%和8.27%。

董事會報告

三十、 遵守法律及法規

董事會密切關注有關遵守法律及監管規定方面的政策和法規。截至2025年12月31日，就董事會所知，本行在所有會對本行造成重大影響的重大方面已遵守適用法律及法規。

三十一、 期後事項

本集團自報告期末至最後可行日期期間並無發生任何其他重大事項。

承董事會命
游江
董事長

重要事項

股息分派執行情況

經本行於2025年6月30日召開的2024年度股東大會審議批准2024年度利潤分配方案，本行向截至2025年7月11日名列本行股東名冊的股東派發2024年度末期股息。該股息已於2025年7月29日派發，以現金方式發放，每10股派發人民幣1.2元(含稅)，合計人民幣326.13百萬元(含稅)。

本行沒有宣派2025年中期股息。

重大訴訟及仲裁事項

報告期內，本集團未發生需要披露的對本集團具有重大影響的訴訟、仲裁事項。截至2025年12月31日，本集團在日常業務過程中因收回借款等原因涉及若干訴訟事項。本集團預計這些訴訟事項不會對財務或經營結果構成重大不利影響。

本行及本行董事及高級管理人員受處罰的情況

報告期內，本行及全體董事及高級管理人員沒有受到中國證監會稽查、行政處罰、通報批評和香港聯交所公開譴責的情形，也沒有受到其他監管機構對本行經營有重大影響的處罰。

重大合同及其履行情況

報告期內，本集團無重大合同及其履行情況。

重大資產收購、出售及企業合併事項

截至報告期末，本集團未發生根據《上市規則》附錄D2第32(4A)條要求須披露的重大投資。

報告期內，本集團無重大資產購入。

重大資產運作

報告期內，本集團暫無重大資產運作事項。

重要事項

年度業績

本行按國際財務報告準則所編製的截至2025年12月31日止年度的年度合併財務報表已經德勤•關黃陳方會計師行根據國際審計準則審計。

董事會及董事會轄下的審計委員會已審閱及批准本行的年度業績。

獨立審計師報告

致瀘州銀行股份有限公司股東：
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

意見

本審計師(以下簡稱「我們」)已審計列載於第137頁至260頁瀘州銀行股份有限公司(以下簡稱「貴銀行」)及其子公司(以下統稱「貴集團」)的合併財務報表，包括於2025年12月31日的合併財務狀況表與截至2025年12月31日止年度的合併損益及其他綜合收益表、合併股東權益變動表和合併現金流量表，以及合併財務報表附註，包括重要的會計政策信息和其他說明性信息。

我們認為，後附的合併財務報表已經按照國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告會計準則》真實而公允地反映了貴集團於2025年12月31日的合併財務狀況以及貴集團截至2025年12月31日止年度的合併經營成果和合併現金流量，並已遵照香港《公司條例》的披露要求適當編製。

意見的基礎

我們按照《國際審計準則》進行審計。我們在該準則下承擔的責任已在審計報告的「審計師對合併財務報表審計的責任」部分中進一步闡述。按照國際會計師職業道德準則理事會頒佈的《國際專業會計師道德守則》(包括《國際獨立性準則》)(以下簡稱「道德守則」)，守則適用於公眾利益實體的財務報表審計，我們獨立於貴集團。我們已履行了道德守則中的其他專業道德責任。我們相信，我們獲取的審計證據是充分、適當的，為發表審計意見提供了基礎。

獨立審計師報告

關鍵審計事項

關鍵審計事項是我們根據職業判斷，認為對本期合併財務報表審計最為重要的事項。這些事項是在我們審計整體合併財務報表及出具意見時進行處理的，我們不會對這些事項單獨發表意見。

以攤餘成本計量的客戶貸款、信貸類金融資產及以攤餘成本計量的金融投資的減值準備

關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
<p>貴集團根據《國際財務報告準則第9號—金融工具》（「國際財務報告準則第9號」），採用預期信用損失模型計提減值準備。</p>	<p>我們就以攤餘成本計量的對公客戶貸款、信貸類金融資產及以攤餘成本計量的金融投資的減值準備執行的審計程序主要包括以下方面：</p>
<p>於2025年12月31日，貴集團以攤餘成本計量的客戶貸款共計人民幣122,008,479千元，計提減值準備金額共計人民幣6,046,172千元；信貸類金融資產（未含應計利息）共計人民幣2,457,899千元，計提減值準備金額共計人民幣219,820千元；以攤餘成本計量的金融投資（未含應計利息）共計人民幣24,971,260千元，計提減值準備金額共計706,620千元。</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 關鍵內部控制的設計、實施及運行有效性： <ul style="list-style-type: none"> — 了解及評價預期信用損失模型相關的關鍵內部控制的設計並測試運行有效性，包括：預期信用損失模型方法論的選擇、審批及應用，模型的參數更新，底層數據及相關參數的輸入，金融資產的階段劃分，前瞻性信息的覆核和審批等； — 了解及評價相關信息技術系統和控制，包括信息系統一般控制及系統間數據傳輸等，並測試控制的運行有效性。 • 關於預期信用損失模型的程序： <ul style="list-style-type: none"> — 評價預期信用損失模型的可靠性及適當性，以及模型中使用的關鍵參數的合理性，包括：PD、LGD、EAD、折現率及前瞻性信息等，並評估對該等關鍵參數所涉及的管理層判斷的合理性； — 抽樣檢查貸款合同金額、到期日、合同利率、擔保方式等預期信用損失模型基礎數據錄入的準確性； — 抽樣驗證預期信用損失模型的計算邏輯的準確性。
<p>管理層在以攤餘成本計量的客戶貸款、信貸類金融資產及以攤餘成本計量的金融投資的減值準備計量中運用的重大會計判斷及估計包括：判斷階段劃分，包含信用風險是否顯著增加以及是否已發生信用減值事項；確定預期信用損失模型中使用的關鍵參數，包含違約概率、違約損失率、違約風險敞口、折現率和前瞻性信息等；對於階段三的公司類貸款、信貸類金融資產及以攤餘成本計量的金融投資，確定現金流折現法使用的關鍵參數，包含預計可收回的現金流和折現率等。</p>	

獨立審計師報告

以攤餘成本計量的客戶貸款、信貸類金融資產及以攤餘成本計量的金融投資的減值準備

關鍵審計事項

在審計中如何應對該事項

由於以攤餘成本計量的客戶貸款、信貸類金融資產及以攤餘成本計量的金融投資減值準備的確定存在固有不確定性和涉及的管理層判斷，同時其會對貴集團的財務業績產生重要影響，我們將以攤餘成本計量的客戶貸款、信貸類金融資產及以攤餘成本計量的金融投資預期信用損失的計量識別為關鍵審計事項。

相關會計政策和披露參見合併財務報表附註4.6金融工具、附註5重大會計判斷及會計估計、附註19客戶貸款、附註20信貸類金融資產、附註23以攤餘成本計量的金融投資。

- 執行信貸審閱及其他實質性程序：
 - 選取受經濟周期波動及政策調控影響較大的行業及其他高風險領域的貸款及金融投資作為樣本執行信貸審閱程序；
 - 對於選取的公司類貸款樣本，通過查閱信貸檔案、詢問管理層、獨立查詢可獲取的信息和運用職業判斷等方法，分析借款人或債務人的財務和非財務信息及其他可獲取信息，評價管理層對階段劃分判斷的合理性，包括信用風險自初始確認後是否顯著增加以及是否已發生信用減值事項等判斷的合理性；
 - 對選取的第三階段以攤餘成本計量的對公客戶貸款、信貸類金融資產及以攤餘成本計量的金融資產的樣本，檢查借款人或債務人和擔保人的財務信息、抵質押物的評估價值和其他還款來源，測試基於預計可收回的現金流和折現率重新計算的減值準備，以評估是否存在重大錯報。

獨立審計師報告

其他信息

貴銀行董事對其他信息負責。其他信息包括年度報告中涵蓋的信息，但不包括合併財務報表和我們的審計報告。

我們對合併財務報表發表的審計意見不涵蓋其他信息，我們也不對其他信息發表任何形式的鑑證結論。

結合我們對合併財務報表的審計，我們的責任是閱讀其他信息，在此過程中，考慮其他信息是否與合併財務報表或我們在審計過程中了解到的情況存在重大不一致或者似乎存在重大錯報。基於我們已執行的工作，如果我們確定其他信息存在重大錯報，我們應當報告該事實。在這方面，我們無任何事項需要報告。

董事及治理層對合併財務報表的責任

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

在編製合併財務報表時，董事負責評估貴集團的持續經營能力，披露與持續經營相關的事項（如適用），並運用持續經營假設，除非董事計劃將對貴集團進行清算或終止運營，或別無其他現實的選擇。

治理層負責監督貴集團的財務報告過程。

獨立審計師報告

審計師對合併財務報表審計的責任

我們的目標是對合併財務報表整體是否不存在由於舞弊或錯誤導致的重大錯報獲取合理保證，並按照我們商定業務約定條款僅向全體股東出具包含審計意見的審計報告。除此以外，我們的報告不可用作其他用途。我們並不就本報告的內容對任何其他人士負責或承擔法律責任。合理保證是高水平的保證，但並不能保證按照《國際審計準則》執行的審計在某一重大錯報存在時總能發現。錯報可能由於舞弊或錯誤導致，如果合理預期錯報單獨或匯總起來可能影響財務報表使用者依據合併財務報表作出的經濟決策，則通常認為錯報是重大的。

在按照《國際審計準則》執行審計工作的過程中，我們運用職業判斷，並保持職業懷疑。同時，我們也執行以下工作：

- 識別和評估由於舞弊或錯誤導致的合併財務報表重大錯報風險，設計和實施審計程序以應對這些風險，並獲取充足、適當的審計證據，作為發表審計意見的基礎。由於舞弊可能涉及串通、偽造、故意遺漏、虛假陳述，或凌駕於內部控制之上，未能發現由於舞弊導致的重大錯報的風險高於未能發現由於錯誤導致的重大錯報的風險。
- 了解與審計相關的內部控制，以設計恰當的審計程序，但目的並非對貴集團的內部控制的有效性發表意見。
- 評價董事選用會計政策的恰當性和作出會計估計及相關披露的合理性。
- 對董事使用持續經營假設的恰當性得出結論。同時，根據獲取的審計證據，就可能導致對貴集團持續經營能力產生重大疑慮的事項或情況是否存在重大不確定性得出結論。如果我們得出結論認為存在重大不確定性，審計準則要求我們在審計報告中提請報表用戶注意合併財務報表中的相關披露；如果披露不充分，我們應當發表非無保留意見。我們的結論基於截至審計報告日可獲得的審計證據。然而，未來的事項或情況可能導致貴集團不能持續經營。

獨立審計師報告

- 評價合併財務報表的總體列報方式、結構和內容，包括披露，並評價合併財務報表是否公允反映相關交易和事項。
- 計劃並執行集團審計工作，以獲取關於集團內部實體或業務單位的財務信息的充分適當的審計證據，作為對集團財務報表形成意見的基礎。我們負責指導、監督和審查為集團審計目的而進行的審計工作。我們對審計意見承擔全部責任。

除其他事項外，我們與治理層溝通了計劃的審計範圍、時間安排和重大審計發現等，包括溝通我們在審計中識別出的值得關注的內部控制缺陷。

我們還就已遵守獨立性相關的職業道德要求向治理層提供聲明，並與治理層溝通可能被合理認為影響我們獨立性的所有關係和其他事項，以及為消除對獨立性的威脅而所採取的行動或防範措施（如適用）。

從與治理層溝通的事項中，我們確定哪些事項對本期合併財務報表審計最為重要，因而構成關鍵審計事項。我們在審計報告中描述這些事項，除非法律法規禁止公開披露這些事項，或在極少數情形下，如果合理預期在審計報告中溝通某事項造成的負面後果超過在公眾利益方面產生的益處，我們確定不應在審計報告中溝通該事項。

負責審計並出具本獨立審計師報告的審計項目合夥人是卓凱豪。

德勤•關黃陳方會計師行

執業會計師

香港

2026年3月23日

合併損益及其他綜合收益表

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	附註	截至12月31日止年度	
		2025年	2024年
利息收入		7,966,829	7,517,775
利息支出		(3,893,223)	(3,999,107)
利息淨收入	6	4,073,606	3,518,668
手續費及佣金收入		136,876	218,324
手續費及佣金支出		(50,869)	(44,818)
手續費及佣金淨收入	7	86,007	173,506
交易活動淨收益	8	568,771	939,889
金融投資淨收益	9	90,315	259,888
其他營業收入	10	41,986	317,062
營業收入		4,860,685	5,209,013
營業費用	11	(2,064,194)	(1,794,319)
預期信用損失	14	(707,356)	(1,624,805)
其他資產減值損失	14	(7,371)	(7,724)
營業利潤		2,081,764	1,782,165
享有聯營利潤的份額		2,017	2,599
稅前利潤		2,083,781	1,784,764
所得稅	15	(541,393)	(509,099)
淨利潤		1,542,388	1,275,665
歸屬於：			
母公司股東的淨利潤		1,541,426	1,275,665
非控制性權益的淨利潤		962	-
淨利潤		1,542,388	1,275,665

合併損益及其他綜合收益表

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	附註	截至12月31日止年度	
		2025年	2024年
其他綜合收益			
以後將重分類進損益的項目：			
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		(41,719)	62,043
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的信用減值損失		31,879	(84,485)
其他綜合收益稅後總額	36	(9,840)	(22,442)
歸屬於：			
母公司股東的其他綜合收益		1,531,586	1,253,223
非控制性權益的其他綜合收益		962	—
其他綜合收益稅後總額		1,532,548	1,253,223
每股收益			
基本及稀釋(人民幣元)	16	0.53	0.43

後附財務資料附註為本合併財務報表的組成部分。

合併財務狀況表

二零二五年十二月三十一日
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	附註	2025年 12月31日	2024年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	17	13,675,409	10,234,384
存放和拆放同業及其他金融機構款項	18	7,249,550	729,137
客戶貸款	19	118,783,713	98,585,035
金融投資－信貸類金融資產	20	2,238,079	2,110,510
金融投資－以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	21	27,873,970	32,867,602
金融投資－以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	22	4,501,042	3,349,139
金融投資－以攤餘成本計量的金融資產	23	24,264,640	19,564,015
對聯營企業投資	25	–	57,542
物業及設備	26	1,504,452	1,054,569
遞延所得稅資產	27	1,950,945	1,708,908
其他資產	28	420,117	738,731
資產總額		202,461,917	170,999,572
負債			
向中央銀行借款		5,574,887	6,258,007
同業及其他金融機構存放和拆入款項	29	5,912,573	2,591,181
客戶存款	30	156,555,800	135,314,340
發行債券	31	18,293,528	12,746,164
應交稅金	15	549,126	566,790
其他負債	32	1,844,135	1,082,686
負債總額		188,730,049	158,559,168
股東權益			
歸屬於母公司股東的權益			
股本	33	2,717,752	2,717,752
其他權益工具	34	2,399,547	2,296,704
資本公積	33	1,783,179	1,786,355
其他儲備	35	3,311,087	3,012,101
未分配利潤		3,422,062	2,627,492
小計		13,633,627	12,440,404
非控制性權益		98,241	–
股東權益總額		13,731,868	12,440,404
負債及股東權益合計		202,461,917	170,999,572

後附財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

董事長及執行董事：
游江

副行長(代為行使行長職權)：
王冲

合併股東權益變動表

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	歸屬於母公司股東的權益								非控制性 權益	合計
	股本 附註33	其他 權益工具 附註34	資本公積 附註33	盈餘公積 附註35	一般 風險準備 附註35	重估儲備 附註35	未分配 利潤	小計		
2025年1月1日餘額	2,717,752	2,296,704	1,786,355	838,507	2,105,856	67,738	2,627,492	12,440,404	-	12,440,404
合併轉入	-	-	-	-	-	-	-	-	97,279	97,279
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	1,541,426	1,541,426	962	1,542,388
計入其他綜合收益的變動	-	-	-	-	-	(9,840)	-	(9,840)	-	(9,840)
綜合收益總額	-	-	-	-	-	(9,840)	1,541,426	1,531,586	962	1,532,548
其他權益工具持有者投入資 本(附註34)	-	1,799,667	-	-	-	-	-	1,799,667	-	1,799,667
其他權益工具結算(附註33)	-	(1,696,824)	(3,176)	-	-	-	-	(1,700,000)	-	(1,700,000)
提取法定盈餘公積	-	-	-	153,956	-	-	(153,956)	-	-	-
提取一般風險準備	-	-	-	-	154,870	-	(154,870)	-	-	-
支付給普通股股東股利 (附註37)	-	-	-	-	-	-	(326,130)	(326,130)	-	(326,130)
分配永續債債息(附註16)	-	-	-	-	-	-	(111,900)	(111,900)	-	(111,900)
2025年12月31日餘額	2,717,752	2,399,547	1,783,179	992,463	2,260,726	57,898	3,422,062	13,633,627	98,241	13,731,868
2024年1月1日餘額	2,717,752	1,696,824	1,786,355	710,941	1,926,188	90,180	1,998,759	10,926,999	-	10,926,999
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	1,275,665	1,275,665	-	1,275,665
計入其他綜合收益的變動	-	-	-	-	-	(22,442)	-	(22,442)	-	(22,442)
綜合收益總額	-	-	-	-	-	(22,442)	1,275,665	1,253,223	-	1,253,223
其他權益工具持有者投入資 本(附註34)	-	599,880	-	-	-	-	-	599,880	-	599,880
提取法定盈餘公積	-	-	-	127,566	-	-	(127,566)	-	-	-
提取一般風險準備	-	-	-	-	179,668	-	(179,668)	-	-	-
支付給普通股股東股利 (附註37)	-	-	-	-	-	-	(244,598)	(244,598)	-	(244,598)
分配永續債債息(附註16)	-	-	-	-	-	-	(95,100)	(95,100)	-	(95,100)
2024年12月31日餘額	2,717,752	2,296,704	1,786,355	838,507	2,105,856	67,738	2,627,492	12,440,404	-	12,440,404

合併現金流量表

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	截至12月31日止年度	
	2025年	2024年
經營活動現金流量：		
稅前利潤	2,083,781	1,784,764
調整：		
信用減值損失	707,356	1,624,805
其他資產減值損失	7,371	7,724
折舊及攤銷	202,177	178,906
處置非金融資產淨損失／(收益)	5,924	(289,080)
終止確認金融投資淨收益	(1,000,176)	(1,128,424)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產公允價值變動	393,025	(71,353)
金融投資利息收入	(897,973)	(1,034,877)
發行債券利息支出	335,003	361,890
小計	(247,293)	(350,409)
經營資產的淨變動：		
存放中央銀行款項淨增加額	(1,057,142)	(934,111)
三個月以上存放和拆放同業及其他金融機構款項淨 (增加)／減少額	(6,808,398)	4,541,158
客戶貸款淨增加額	(20,401,608)	(11,342,405)
為交易目的而持有的金融資產淨減少／(增加)額	(4,294,530)	(4,347,850)
其他經營資產淨減少／(增加)額	725,492	(332,291)
經營負債的淨變動：		
向中央銀行借款淨(減少)／增加額	(692,622)	207,774
同業及其他金融機構存放和拆入款項淨增加／(減少)額	3,300,523	(4,562,441)
客戶存款淨增加額	19,595,769	17,689,824
其他經營負債淨增加額	1,037,588	115,008
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	(6,758,440)	2,469,021
支付所得稅	(793,916)	(758,865)
經營活動產生的淨現金(流出)／流入額	(7,552,356)	1,710,156

合併現金流量表

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	附註	截至12月31日止年度	
		2025年	2024年
投資活動現金流量：			
處置固定資產和非金融資產收到的現金淨額		105,504	582,275
購置固定資產和非金融資產支付的現金		(828,199)	(205,095)
金融投資收到的利息收入		923,019	1,072,486
投資支付的現金		(8,833,281)	(10,273,855)
合併子公司獲得的現金及現金等價物淨額		679,721	-
出售或金融投資到期收到的現金淨額		12,770,912	9,291,967
投資活動產生的淨現金流入額		4,817,676	467,778
籌資活動現金流量：			
發行其他權益工具收到的現金		1,799,667	599,880
發行債券收到的現金		16,163,784	11,110,000
償還其他權益工具支付的現金		(1,700,000)	-
償還到期債券支付的現金		(10,710,000)	(12,530,000)
支付發行債券的利息		(241,424)	(401,862)
支付銀行股東的股利		(324,838)	(374,201)
分配其他權益工具持有者的股利或利息		(111,900)	(95,100)
支付其他與籌資活動有關的現金		(43,806)	(45,568)
籌資活動產生的淨現金流入／(流出)額		4,831,483	(1,736,851)
匯率變動對現金及現金等價物的影響		(1,185)	342
現金及現金等價物淨增加		2,095,618	441,425
現金及現金等價物年初數		3,522,163	3,080,738
現金及現金等價物年末數	38	5,617,781	3,522,163
經營活動的現金流量淨額包括：			
收取的利息		7,072,428	6,418,227
支付的利息		(3,031,263)	(3,129,495)

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

1 一般資料

經中國人民銀行批准，瀘州銀行股份有限公司（「本銀行」）於1997年9月15日根據中國《公司法》以「瀘州城市合作銀行」名稱成立為股份制商業銀行，由瀘州市財政局，八家城市信用合作社和兩家農村信用合作社的原有股東及其他新法人股東共同發起設立。

於1998年5月8日，中國人民銀行四川分行批准本銀行從「瀘州城市合作銀行」更名為「瀘州市商業銀行股份有限公司」。於2019年6月4日，經原中國銀行保險監督管理委員會（「原銀保監會」，現為「國家金融監督管理總局」四川監管局批准，瀘州市市場監督管理局核准，本銀行正式更名為「瀘州銀行股份有限公司」。本銀行於2018年12月17日在香港聯合交易所主板掛牌上市交易。於2025年12月31日，本銀行的總股本為人民幣2,717,752,062元，每股面值人民幣1元。

本銀行主要業務條線包括公司銀行業務、零售銀行業務、金融市場業務。

本銀行子公司瀘縣元通村鎮銀行有限責任公司（「瀘縣元通村鎮銀行」）成立於2009年8月12日，註冊資本為3,000萬元人民幣，由本銀行作為發起行設立。截至2025年12月31日，本銀行持有瀘縣元通村鎮銀行51%股權（1,530萬元人民幣）。本銀行及本銀行的子公司合稱為「本集團」。

2 財務報表編製基礎

2.1 合規聲明

本合併財務報表按照國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》以及香港《公司條例》和《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》的披露要求編製。

2.2 財務報表編製基礎

如後文會計政策所述，除部分金融工具及部分非金融資產按公允價值計量外，其他項目均以歷史成本為計量基礎。

在按《國際財務報告準則》編製財務報表時，管理層需要作出某些判斷、估計和假設。這些判斷、估計和假設，會影響會計政策的執行並對財務報表中的資產、負債、收入和支出的列報金額產生影響，實際結果可能與估計不同。管理層在執行《國際財務報告準則》時考量的對財務報表影響重大的判斷事項和主要未來不確定事項，請參見附註5。

本集團納入合併範圍內的結構化主體選擇使用金融工具準則計量和列報，以反映其實質。

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

3 採用新的及經修訂的國際財務報告準則

3.1 本年生效的國際財務報告準則及其修訂

在編製本合併財務報表時，本集團首次採用下述由國際會計準則理事會頒佈的並於2025年1月1日起生效的經修訂的國際財務報告準則：

國際會計準則第21號的修訂 貨幣不可兌換性

3.2 《國際會計準則第21號貨幣不可兌換性》修訂的影響

修訂明確了貨幣兌換能力的評估方法，以及貨幣不具備可兌換性時的匯率確定方式，並新增一個附錄，作為《國際會計準則第21號》的組成部分。

本銀行董事認為，於本年度應用上述修訂，對本集團本年度及過往年度的財務狀況、經營業績，以及合併財務報表所披露的內容均無重大影響。

3.3 已頒佈但尚未生效的新的及經修訂國際財務報告準則

本集團在本合併財務報表中尚未採用下列已頒佈但尚未生效的經修訂的國際財務報告準則：

		於此日期起 / 之後的 年度內生效
國際財務報告準則第9號和 國際會計準則第7號的修訂	金融工具計量與分類的修訂	2026年1月1日
國際財務報告準則第9號和 國際會計準則第7號的修訂	依賴自然條件的電力合同	2026年1月1日
國際財務報告準則第10號和 國際會計準則第28號修訂	投資者與聯營企業或合營企 業之間的資產出售或投入	待定
國際財務報告準則修訂	國際財務報告準則年度改進第11卷	2026年1月1日
國際會計準則第18號	財務報表的列報與披露	2027年1月1日
國際會計準則第21號的修訂	折算惡性通貨膨脹列報貨幣	2027年1月1日

本集團現正評估採用上述新準則及修訂的影響。目前，除《國際財務報告準則第18號》外，上述準則的採用預計不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。《國際財務報告準則第18號》的應用預計將影響未來財務報表中損益表的列報和披露。本集團正在評估《國際財務報告準則第18號》對本集團合併財務報表的詳細影響。

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

4 重要會計政策信息

4.1 子公司

子公司指由本集團控制的被投資方(包括結構化主體)。控制，是指本集團擁有對被投資方的權力，通過參與被投資方的相關活動而享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其回報金額。如果一項或多項控制因素發生變化，本集團將重新評估是否能控制被投資方。這包括擁有的保護性權利(例如借款關係)變為實質性權利，從而使得本集團對被投資方擁有權力的情形。

結構化主體，是指在確定其控制方時沒有將表決權或類似權利作為決定因素而設計的主體。主導該主體相關活動的依據通常是合同安排或其他安排形式。

對子公司的投資自本集團取得控制權之日起納入合併財務報表，直至本集團對其控制權終止。在編製合併財務報表時，本集團內部所有交易及餘額，包括未實現內部交易損益均已抵銷。

在本銀行個別財務報表中，本行採用成本法對子公司的長期股權投資進行後續計量。對子公司的投資按照成本減去減值準備後在本行財務狀況表內列示。

4.2 企業合併及非控制性權益

本集團對企業合併採用購買法核算。支付的對價以其在購買日的公允價值計量，為下列各項在購買日的公允價值之和：本集團付出的資產、本集團所承擔的對被合併方前股東的負債，以及本集團為獲得對被合併方的控制權而發行的權益工具。因合併發生的相關費用在發生時計入當期損益。

如果企業合併為分階段實現，本集團在購買日前享有的被合併方的權益按購買日的公允價值重新計量，其差額計入當期損益。

非控制性權益指子公司所有者權益中不直接或間接歸屬於母公司的權益。

屬於現有權益且於清算時有權按比例享有相關子公司淨資產的非控制性權益，初始按非控制性權益佔被收購方可辨認淨資產已確認金額的比例份額計量。

非控制性權益在合併財務狀況表中股東權益項目下與歸屬於母公司股東的權益分開列示。在合併損益及其他綜合收益表中歸屬於非控制性權益和歸屬於母公司股東的淨利潤和綜合收益分開列示。

在不喪失控制權的前提下，本集團享有子公司權益發生的變化，按照權益類交易進行核算。相關權益的變動將體現為合併股東權益表中歸屬於母公司和非控制性權益金額的調整，但是無需調整商譽也不確認損益。

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

4 重要會計政策信息 (續)

4.3 聯營公司

聯營公司指本集團對其有重大影響，但沒有控制或共同控制的實體。重大影響指對被投資單位的財務和經營政策有參與決策的權力，但並不能夠控制或者與其他方一起共同控制這些政策的制定。

對聯營公司的投資按權益法記入合併財務報表，並且以成本作為初始入賬價值，對於收購日所佔被投資公司可辨認淨資產的公允價值超過投資成本的數額(如有)作出調整。然後按本集團所佔該聯營公司的淨資產在收購後的變動作出調整。本集團對應享有的聯營公司可辨認淨資產的公允價值份額超過投資成本的，在取得聯營公司投資時確認為當期損益。

當本集團對聯營公司承擔的虧損額超過本集團所佔權益時，本集團所佔權益便會減少至零，並且不再確認額外虧損；但如本集團須履行法定或推定義務，或代聯營公司作出付款則除外。就此而言，本集團在聯營公司所佔權益是以按照權益法計算投資的賬面金額，以及本集團對聯營公司淨投資實質上享有權益的部分。

本集團與聯營公司之間交易所產生的未實現損益，均按照本集團對聯營公司所佔的權益比率抵銷；但如所轉讓資產已出現減值的證據，則未實現虧損會實時在損益中確認。

當本集團不再對聯營公司有重大影響時，按出售有關被投資公司的全部權益列賬，由此產生的收益或虧損在合併損益表中確認，並將原先計入綜合收益的部分轉入當期損益。在終止重大影響日所保留有關先前被投資公司的權益，按公允價值確認，此筆金額在初始確認金融資產時當作公允價值。

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

4 重要會計政策信息 (續)

4.4 外幣折算

本集團收到投資者以外幣投入資本時按當日即期匯率折算為人民幣，其他外幣交易在初始確認時按交易發生日的即期匯率或交易發生日即期匯率的近似匯率折算為人民幣。

以外幣計價的貨幣性資產和負債，採用相關期間期末的即期匯率折算為人民幣。

以歷史成本計量的外幣非貨幣性項目，仍採用交易發生日的即期匯率折算為人民幣。以公允價值計量的外幣非貨幣性項目，採用公允價值確定日的即期匯率折算為人民幣。由此產生的匯兌差額通常於損益中確認。分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貨幣性項目除攤餘成本之外的其他賬面餘額變動產生的匯兌差額計入其他綜合收益外，均計入當期損益。屬於指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具產生的匯兌差額，於其他綜合收益中確認。

在每一報告期末，境外經營實體的資產和負債均按報告期末的市場匯率折算成本集團列報貨幣。股東權益項目除「未分配利潤」項目外，其他項目採用初始交易發生時的即期匯率折算。利潤表中的收入和費用項目，則按交易發生日的即期匯率或即期匯率的近似匯率折算。按照上述折算所產生的匯兌差額計入其他綜合收益。處置境外經營實體時，應將其他綜合收益項目下列示的與該境外實體有關的累計外幣財務報表折算差額轉入當期損益。

4.5 現金及現金等價物

現金及現金等價物是指本集團持有的期限短、流動性強、易於轉換為已知金額現金、價值變動風險很小的貨幣性資產，包括庫存現金、存放中央銀行非限制性款項、原到期日在三個月以內的存放於同業及其他金融機構的款項和拆放資金。

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

4 重要會計政策信息 (續)

4.6 金融工具

金融工具，是指形成一個企業的金融資產，並形成其他企業的金融負債或權益工具的合同。

(i) 金融工具的初始確認和計量

金融資產和金融負債在本集團成為相關金融工具合同條款的一方時，於財務狀況表內確認。

在初始確認時，金融資產及金融負債均以公允價值計量。對於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債，相關交易費用直接計入當期損益；對於其他類別的金融資產或金融負債，相關交易費用計入其初始確認金額。

(ii) 金融資產的分類

本集團通常根據管理金融資產的業務模式和金融資產的合同現金流量特徵，在初始確認時將金融資產分為不同類別：以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

除非本集團改變管理金融資產的業務模式，在此情形下，所有受影響的相關金融資產在業務模式發生變更後的首個報告期間的第一天進行重分類，否則金融資產在初始確認後不得進行重分類。

本集團將同時符合下列條件且未被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，分類為以攤餘成本計量的金融資產：

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

本集團將同時符合下列條件且未被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的債務工具投資，分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產：

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

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

4 重要會計政策信息 (續)

4.6 金融工具 (續)

(ii) 金融資產的分類 (續)

對於非交易性權益工具投資，本集團可在初始確認時將其不可撤銷地指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。該指定在單項投資的基礎上作出，且相關投資從發行人的角度符合權益工具的定義。

除上述以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產外，本集團將其餘所有的金融資產分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。在初始確認時，如果能夠消除或顯著減少會計錯配，本集團可以將本應以攤餘成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，不可撤銷地指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

管理金融資產的業務模式，是指本集團如何管理金融資產以產生現金流量。業務模式決定本集團所管理金融資產現金流量的來源是收取合同現金流量、出售金融資產還是兩者兼有。本集團以客觀事實為依據、以關鍵管理人員決定的對金融資產進行管理的特定業務目標為基礎，確定管理金融資產的業務模式。

本集團對金融資產的合同現金流量特徵進行評估，以確定相關金融資產在特定日期產生的合同現金流量是否僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。其中，本金是指金融資產在初始確認時的公允價值；利息包括對貨幣時間價值、與特定時期未償付本金金額相關的信用風險、以及其他基本借貸風險、成本和利潤的對價。此外，本集團對可能導致金融資產合同現金流量的時間分佈或金額發生變更的合同條款進行評估，以確定其是否滿足上述合同現金流量特徵的要求。

(iii) 金融資產的後續計量

— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

初始確認後，對於該類金融資產以公允價值進行後續計量，除非該金融資產屬於套期關係的一部分，產生的利得或損失(包括利息和股利收入)計入當期損益。

— 以攤餘成本計量的金融資產

初始確認後，對於該類金融資產採用實際利率法以攤餘成本計量。以攤餘成本計量且不屬於任何套期關係的一部分的金融資產所產生的利得或損失，在終止確認、按照實際利率法攤銷或確認減值時，計入當期損益。

— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資

初始確認後，對於該類金融資產以公允價值進行後續計量。採用實際利率法計算的利息、減值損失或利得及匯兌損益計入當期損益，其他利得或損失計入其他綜合收益。終止確認時，將之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從其他綜合收益中轉出，計入當期損益。

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

4 重要會計政策信息 (續)

4.6 金融工具 (續)

(iv) 金融負債的分類和後續計量

本集團對金融負債採用實際利率法以攤餘成本計量。

(v) 金融工具的減值

本集團以預期信用損失為基礎，對下列項目進行減值處理並確認損失準備：

- 以攤餘成本計量的金融資產；
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資；
- 信貸承諾及財務擔保合同等。

本集團持有的其他以公允價值計量的金融資產不適用預期信用損失模型，包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

預期信用損失，是指以發生違約的風險為權重的金融工具信用損失的加權平均值。信用損失，是指本集團按照原實際利率折現的、根據合同應收的所有合同現金流量與預期收取的所有現金流量之間的差額，即全部現金短缺的現值。

本集團計量金融工具預期信用損失的方法反映下列各項要素：**(1)**通過評價一系列可能的結果而確定的無偏概率加權平均金額；**(2)**貨幣時間價值；**(3)**在報告期末無須付出不必要的額外成本或努力即可獲得的有關過去事項、當前狀況以及未來經濟狀況預測的合理且有依據的信息。

在計量預期信用損失時，本集團需考慮的最長期限為面臨信用風險的最長合同期限（包括考慮續約選擇權）。

未來12個月內預期信用損失，是指因財務狀況表日後12個月內（若金融工具的預計存續期少於12個月，則為預計存續期）可能發生的金融工具違約事件而導致的預期信用損失，是整個存續期預期信用損失的一部分。

本集團基於金融工具信用風險自初始確認後是否已顯著增加，將金融工具劃分為下列三個風險階段，計提預期信用損失。

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

4 重要會計政策信息 (續)

4.6 金融工具 (續)

(v) 金融工具的減值 (續)

金融工具三個風險階段的主要定義列示如下：

第一階段：自初始確認後信用風險未顯著增加的金融工具。需確認金融工具未來12個月內的預期信用損失金額。

第二階段：自初始確認起信用風險顯著增加，但尚無客觀減值證據的金融工具。需確認金融工具在整個存續期內的預期信用損失金額。信用風險顯著增加的判斷標準，參見附註45.1信用風險。

第三階段：在報告期末存在客觀減值證據的金融工具。需確認金融工具在整個存續期內的預期信用損失金額。對已發生信用減值的判斷標準，參見附註45.1信用風險。

本集團基於歷史信用損失經驗計算上述金融資產的預期信用損失，相關歷史經驗根據財務狀況表日借款人的特定因素、以及對當前狀況和未來經濟狀況預測的評估進行調整。本集團對預期信用損失的計量方式參見附註45.1信用風險。

預期信用損失準備的列報

為反映金融工具的信用風險自初始確認後的變化，本集團在每個財務狀況表日重新計量預期信用損失，由此形成的損失準備的增加或轉回金額，應當作為減值損失或轉回計入當期損益。對於以攤餘成本計量的金融資產，損失準備抵減該金融資產在財務狀況表中列示的賬面價值；對於以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資，本集團在其他綜合收益中確認其損失準備，不抵減該金融資產的賬面價值。對於信貸承諾及財務擔保合同，本集團在其他負債(信貸承諾損失準備)中確認損失準備。

核銷

如果本集團不再合理預期金融資產合同現金流量能夠全部或部分收回，則直接減記該金融資產的賬面餘額。這種減記構成相關金融資產的終止確認。這種情況通常發生在本集團確定債務人沒有資產或收入來源可產生足夠的現金流量以償還將被減記的金額時。但是，被減記的金融資產仍可能受到本集團催收到期款項相關執行活動的影響。已減記的金融資產以後又收回的，作為減值損失的轉回計入收回當期的損益。

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

4 重要會計政策信息 (續)

4.6 金融工具 (續)

(vi) 金融資產和金融負債公允價值的確定

公允價值是指市場參與者於計量日在本集團可進入的主要市場 (如果沒有主要市場，則為最有利的市場) 進行一個有秩序交易時，在該日出售資產所收取的價格或轉移負債所支付的價格。

本集團對存在活躍市場的金融資產或金融負債，用活躍市場中的報價確定其公允價值，且不扣除將來處置該金融資產時可能發生的交易費用。活躍市場中的報價應從獨立來源獲取 (如交易所、經紀商、行業協會、定價服務機構)，使用較審慎的買價、賣價或中間價。本集團應盡可能多的使用市價法進行公允價值評估，且代表了在公平交易中實際發生的市場交易的價格。

對不存在活躍市場的金融工具，本集團採用適當的估值模型確定其公允價值。所採用的估值模型包括參考熟悉情況並自願交易的各方最近進行的市場交易的價格、參照實質上相同的其他金融工具的當前公允價值、現金流量折現法、參考第三方估值機構的估值結果等。本集團根據具體金融工具或交易策略的風險特性、流動性情況、交易對手風險及定價基礎選擇適當模型以確保真實、有效反映其公允價值。如果採用現金流量折現法分析，所用的折現率為合同條款及特徵在實質上相同的其他金融工具在相關期間期末適用的市場收益率。如果參考第三方估值機構的評估結果時，應評估第三方估值機構的權威性、獨立性及專業性。如果採用其他估值技術，使用的參數將以相關期間期末的市場資料為準。

在估計金融資產和金融負債的公允價值時，本集團會考慮可能對金融資產和金融負債的公允價值構成影響的所有市場參數，包括但不限於無風險利率、信用風險、外匯匯率及市場波動。

本集團選擇市場參與者普遍認同，且被以往市場實際交易價格驗證具有可靠性的估值技術確定金融工具的公允價值。採用估值技術確定金融工具的公允價值時，本集團選擇與市場參與者在相關資產或負債的交易中所考慮的資產或負債特徵相一致的參數，並盡可能優先使用相關可觀察參數，在相關可觀察參數無法取得或取得不切實可行的情況下，使用不可觀察參數。

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

4 重要會計政策信息 (續)

4.6 金融工具 (續)

(vii) 金融資產和金融負債的終止確認

滿足下列條件之一時，本集團終止確認該金融資產：

- 收取該金融資產現金流量的合同權利終止；
- 該金融資產已轉移，且本集團將金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬轉移給轉入方；或
- 該金融資產已轉移，雖然本集團既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，但是放棄了或未保留對該金融資產的控制。

當本集團轉移了收取金融資產現金流量的權利，或保留了收取金融資產現金流量的權利，但承擔了將收取的現金流量支付給最終收款方的義務同時滿足金融資產轉移的條件，並且既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，也沒有轉移對該金融資產的控制，則本集團會根據繼續涉入所轉移金融資產的程度確認有關金融資產。如果本集團採用為所轉移金融資產提供擔保的形式繼續涉入，則本集團的繼續涉入程度以該金融資產的初始賬面金額或本集團可能被要求償付對價的最大金額二者中的孰低者確定。

金融資產轉移整體滿足終止確認條件的，本集團將下列兩項金額的差額計入當期損益：

- 所被轉移金融資產在終止確認日的賬面價值；
- 因轉移金融資產而收到的對價，與原直接計入其他綜合收益的公允價值變動累計額中對應終止確認部分的金額（涉及轉移的金融資產為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資）之和。

金融負債（或其一部分）的現時義務全部或部分已經解除的，本集團終止確認該金融負債（或該部分金融負債）。

(viii) 抵銷

金融資產和金融負債在財務狀況表內分別列示，不予相互抵銷。但是，同時滿足下列條件的，以相互抵銷後的淨額在財務狀況表內列示：

- 本集團具有抵銷已確認金額的法定權利，且該種法定權利是當前可執行的；
- 本集團計劃以淨額結算，或同時變現該金融資產和清償該金融負債。

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

4 重要會計政策信息 (續)

4.7 買入返售和賣出回購金融資產

買入返售金融資產是指本集團根據協議以一定價格向賣方購買並承諾將來以預定價格將該等金融工具轉售予原賣方的債券、貸款及票據。賣出回購金融資產是指本集團根據協議以一定價格出售並承諾將來以預定價格回購該等金融工具的債券、貸款及票據。

買入返售的目標資產不予確認，支付款項(包括應計利息)作為應收款項於財務狀況表中列示，並按照攤餘成本計量。賣出回購金融資產仍在財務狀況表內確認，並按適用的會計政策計量。收到的資金(括應計利息)在財務狀況表內作為負債列示，並按照攤餘成本計量。

買入返售和賣出回購業務的買賣差價在相關交易期間以實際利率法攤銷，相應確認為利息收入和利息支出。

4.8 物業及設備

物業及設備指本集團為經營管理而持有的，使用壽命超過一年的有形資產。

物業及設備，除在建工程外，以成本減累計折舊及減值準備記入財務狀況表內。在建工程以成本減去減值準備記入財務狀況表內。

外購物業及設備的初始成本包括購買價款、相關稅費以及使該資產達到預定可使用狀態前所發生的可歸屬於該項資產的費用。

在有關建造的資產達到預定可使用狀態之前發生的與購建物業及設備有關的一切直接或間接成本，全部資本化為在建工程。在建工程於達到預定可使用狀態時轉入物業及設備。在建工程不計提折舊。

對於構成物業及設備的各組成部分，如果各自具有不同使用壽命或者以不同方式為本集團提供經濟利益，適用不同折舊率或折舊方法的，本集團分別將各組成部分確認為單項物業及設備。

對於物業及設備的後續支出，包括與更換物業及設備某組成部分相關的支出，在符合物業及設備確認條件時計入物業及設備賬面價值，同時將被替換部分的賬面價值扣除；與物業及設備日常維護相關的支出在發生時計入當期損益。

報廢或處置物業及設備項目所產生的損失或收益確定為處置所得款項淨額與項目賬面價值之間的差額，並於報廢或處置日在損益中確認。

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

4 重要會計政策信息 (續)

4.8 物業及設備 (續)

本集團對物業及設備在預計使用壽命內按年限平均法計提折舊，即物業及設備原值減去預計淨殘值後除以預計使用年限，各類物業及設備的預計使用壽命、預計淨殘值率及折舊率分別為：

資產類別	預計使用年限	預計殘值率	折舊率
房屋及建築物	20年	5.00%	4.75%
運輸工具	5年	5.00%	19.00%
電子設備	3年	5.00%	31.67%
辦公設備	5年	5.00%	19.00%

本集團至少在每年年度終了對物業及設備的預計使用壽命、預計淨殘值和折舊方法進行覆核。

4.9 租賃

租賃，是指在一定期間內，出租人將資產的使用權讓與承租人以獲取對價的合同。

在合同開始日，本集團評估合同是否為租賃或者包含租賃。如果合同中一方讓渡了在一定期間內控制一項或多項已識別資產使用的權利以換取對價，則該合同為租賃或者包含租賃。

(i) 作為承租人

對於包含租賃組成部分的合同，在其初始或對其進行重估時，本集團根據租賃組成部分的相對獨立價格將合同中的對價分配給每個租賃組成部分。

在租賃期開始日，本集團對租賃確認使用權資產和租賃負債。使用權資產按照成本進行初始計量，包括租賃負債的初始計量金額、在租賃期開始日或之前支付的租賃付款額（扣除已享受的租賃激勵相關金額），發生的初始直接費用以及為拆卸及移除租賃資產、復原租賃資產所在場地或將租賃資產恢復至租賃條款約定狀態預計將發生的成本。

本集團使用直線法對使用權資產計提折舊。對能夠合理確定租賃期屆滿時取得租賃資產所有權的，本集團在租賃資產剩餘使用壽命內計提折舊。否則，租賃資產在租賃期與租賃資產剩餘使用壽命兩者孰短的期間內計提折舊。使用權資產按附註4.13所述的會計政策計提減值準備。

租賃負債按照租賃期開始日尚未支付的租賃付款額的現值進行初始計量。在計算租賃付款額的現值時，本集團採用租賃內含利率作為折現率，無法確定租賃內含利率的，採用增量借款利率作為折現率。一般而言，本集團使用增量借款利率作為折現率。

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

4 重要會計政策信息 (續)

4.9 租賃 (續)

(i) 作為承租人 (續)

租賃付款額，是指承租人向出租人支付的與在租賃期內使用租賃資產的權利相關的款項，包括：

- 固定付款額及實質固定付款額，存在租賃激勵的，扣除租賃激勵相關金額；
- 取決於指數或比率的可變租賃付款額，該款項在初始計量時根據租賃期開始日的指數或比率確定；
- 購買選擇權的行權價格，前提是承租人合理確定將行使該選擇權；
- 行使終止租賃選擇權需支付的款項，前提是租賃期反映出承租人將行使終止租賃選擇權；
- 根據承租人提供的擔保餘值預計應支付的款項。

本集團按照固定的周期性利率計算租賃負債在租賃期內各期間的利息費用，並計入當期損益或相關資產成本。未納入租賃負債計量的可變租賃付款額在實際發生時計入當期損益或相關資產成本。

租賃期開始日後，發生下列情形的，本集團按照變動後租賃付款額的現值重新計量租賃負債：

- 根據擔保餘值預計的應付金額發生變動；
- 用於確定租賃付款額的指數或比率發生變動；
- 本集團對購買選擇權、續租選擇權或終止租賃選擇權的評估結果發生變化，或續租選擇權或終止租賃選擇權的實際行使情況與原評估結果不一致。

在對租賃負債進行重新計量時，本集團相應調整使用權資產的賬面價值。使用權資產的賬面價值已調減至零，但租賃負債仍需進一步調減的，本集團將剩餘金額計入當期損益。

短期租賃和低價值資產租賃

本集團已選擇對短期租賃（租賃期不超過12個月的租賃）和低價值資產租賃不確認使用權資產和租賃負債，並將相關的租賃付款額在租賃期內各個期間按照直線法計入當期損益或相關資產成本。

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

4 重要會計政策信息 (續)

4.9 租賃 (續)

(ii) 作為出租人

在租賃開始日，本集團將租賃分為融資租賃和經營租賃。融資租賃是指無論所有權最終是否轉移但實質上轉移了與租賃資產所有權有關的幾乎全部風險和報酬的租賃。經營租賃是指除融資租賃以外的其他租賃。

本集團作為轉租出租人時，基於原租賃產生的使用權資產，而不是原租賃的目標資產，對轉租賃進行分類。如果原租賃為短期租賃且本集團選擇對原租賃用上述短期租賃的簡化處理，本集團將該轉租賃分類為經營租賃。

當合同包括租賃和非租賃組成部分時，本集團採用《國際財務報告準則》第15號將合同項下的對價分配給每個組成部分。

經營租賃的租賃收款額在租賃期內按直線法確認為租金收入，作為「其他營業收入」的一部分。

4.10 無形資產

本集團無形資產為使用壽命有限的無形資產，以成本減累計攤銷及減值準備記入財務狀況表內。本集團將無形資產的成本扣除殘值和減值準備後按直線法在預計使用壽命內攤銷。

各項無形資產的攤銷年限為：

計算器軟件及系統開發費 3年

4.11 抵債資產

抵債資產是指本集團依法行使債權或擔保物權而受償於債務人、擔保人或第三方的實物資產或財產權利。抵債資產按放棄債權的公允價值入賬，取得抵債資產應支付的相關費用計入抵債資產賬面價值，並按其賬面價值和可收回金額孰低進行後續計量。本集團對可收回金額低於賬面價值的抵債資產，計提減值損失。

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

4 重要會計政策信息 (續)

4.12 投資性房地產

本集團為獲取租金收入所持有，並不為本集團所使用之房地產，列為投資性房地產。投資性房地產包括房屋及建築物。

本集團按取得時的成本進行初始計量，取得時的成本包括可直接歸屬於該資產的支出。本集團投資性房地產按成本模式進行後續計量，資產類別、折舊年限、年折舊率(年攤銷率)及預計殘值率如下：

資產類別	折舊年限	預計殘值率	年折舊率或攤銷率
已出租的房屋及建築物	20年	5.00%	4.75%

本集團於資產負債表日對投資性房地產是否存在減值跡象進行評估。當有跡象表明投資性房地產的可收回金額低於賬面價值時，本集團將賬面價值調減至可收回金額。投資性房地產的可收回金額是指其公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者之間的較高者。

投資性房地產出售、轉讓、報廢或毀損的處置收入扣除其賬面價值和相關稅費後的差額計入當期損益。

4.13 非金融資產減值準備

本集團在相關期間期末根據內部及外部信息對下列資產進行評估，判斷其是否存在減值的跡象，主要包括：

- 物業及設備
- 無形資產
- 使用權資產
- 對聯營公司的投資等

對於使用年限不確定、不進行攤銷的非金融資產，本集團每年評估其減值情況。

本集團對存在減值跡象的資產進行減值測試，估計其可收回金額。

現金產出單元是可以認定的最小資產組合，其產生的現金流入基本上獨立於其他資產或者資產組。現金產出單元由創造現金流入相關的資產組成。本集團在認定現金產出單元時，主要考慮該資產組能否獨立產生現金流入，同時考慮管理層對經營活動的管理方式、以及對資產使用或者處置的決策方式等。

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

4 重要會計政策信息 (續)

4.13 非金融資產減值準備 (續)

可收回金額是指資產(或現金產出單元、現金產出單元組，下同)的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者之間較高者。有跡象表明單項資產可能發生減值的，本集團以單項資產為基礎估計其可收回金額；如難以對單項資產的可收回性進行估計，本集團以該現金產出單元所屬的現金產出單元組為基礎確定資產組的可收回金額。

資產的公允價值減去處置費用後的淨額，是根據公平交易中銷售協議價格減去可直接歸屬於該資產處置費用的金額確定。資產預計未來現金流量的現值，按照資產在持續使用過程中和最終處置時所產生的預計未來現金流量，綜合考慮資產的預計未來現金流量、使用壽命和折現率等因素選擇恰當的稅前折現率對其進行折現後的金額加以確定。

資產的可收回金額低於其賬面值的，減值損失計入當期損益，同時計提相應的資產減值準備。

非金融資產減值損失的金額在日後減少，且客觀上與確認該損失後發生的事項有關，原確認的減值損失將予以轉回，計入當期損益，該轉回後的賬面價值不超過假定不計提過往期間減值損失情況下該資產在轉回日的賬面價值。

4.14 職工福利

職工福利是本集團為獲得職工提供的服務或解除勞動關係而給予的各種形式的報酬或補償，包括短期職工福利、離職後福利和其他長期職工福利等。

短期職工福利包括工資、獎金、津貼和補貼、職工福利費、醫療保險費、工傷保險費、生育保險費、住房公積金、工會和教育經費、短期帶薪缺勤等。本集團在職工提供服務的會計期間，將實際發生的或按規定的基準和比例計提短期職工福利確認為負債，並計入當期損益。

本集團離職後福利計劃為設定提存計劃。設定提存計劃是本集團向獨立的基金繳存固定費用後，不再承擔進一步支付義務的離職後福利計劃。於報告期內，本集團為在職員工提供的離職後福利主要是為員工繳納的社會基本養老保險、失業保險和企業年金計劃，其中基本養老保險、失業保險按照國家規定的基數和比例計算，企業年金按照員工上年度工資總額的一定比例向年金計劃供款。本集團在職工提供服務的會計期間，根據社保規定或年金計劃計算應繳納的金額確認為負債，並計入當期損益。

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

4 重要會計政策信息 (續)

4.15 所得稅

相關期間所得稅包括當期所得稅和遞延所得稅資產與負債的變動。當期所得稅和遞延所得稅資產與負債的變動均在損益中確認，但如果是在其他綜合收益或直接在權益中確認的相關項目，則相關稅項分別在其他綜合收益或直接在權益中確認。

當期所得稅是按相關期間應稅所得，根據已執行或在相關期間期末實質上已執行的稅率計算的預期應付所得稅，加上以往年度應付所得稅的任何調整。

遞延所得稅資產與負債分別由可抵扣和應納稅暫時差異產生。暫時差異是指資產與負債在財務報表上的賬面金額跟這些資產與負債的計稅基礎的差異。遞延所得稅資產也可以由未利用的可抵扣虧損和未利用稅款抵減產生。

除了某些有限的例外情況外，所有遞延所得稅負債和遞延所得稅資產都會確認。但對於可抵扣暫時性差異，本集團以很可能取得用來抵扣可抵扣暫時性差異的應納稅所得額為限，確認相關的遞延所得稅資產。對於能夠結轉以後年度的可抵扣虧損及稅款抵減，以很可能獲得用來抵扣可抵扣虧損和稅款抵減的未來應納稅所得額為限，確認相應的遞延所得稅資產。在決定目前存在的應納稅暫時差異是否足以支持確認由未利用可抵扣虧損和稅款抵減所產生的遞延所得稅資產時，亦會採用同一準則，即差異是否與同一稅務機關和同一納稅實體有關，以及是否預期在能夠使用未利用可抵扣虧損和稅款抵減撥回的同一期間內轉回。

如果暫時性差異來自於一項交易中資產和負債的初始確認(企業合併除外)，且該交易既不影響應納稅利潤也不影響會計利潤，且在交易發生時不會產生等額的應納稅和可抵扣暫時性差異，則該等遞延所得稅資產和負債不予確認。此外，如果暫時性差異來自於商譽的初始確認，則遞延所得稅負債不予確認。

已確認遞延稅額是按照資產與負債賬面金額的預期實現或結算方式，根據已執行或於報告期末實質上已執行的稅率計量。遞延所得稅資產與負債均不折現計算。

本集團於相關期間期末審閱遞延所得稅資產的賬面金額。如果本集團預期不再可能獲得足夠的應納稅所得額以抵扣相關的稅務利益，該遞延所得稅資產的賬面金額便會調低；但是如果日後有可能獲得足夠的應納稅所得額，有關減額便會轉回。

因分派股息而額外產生的所得稅是在支付相關股息的責任確立時確認。

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

4 重要會計政策信息 (續)

4.15 所得稅 (續)

當期和遞延所得稅結餘及其變動額會分開列示，並且不予抵銷。當期和遞延所得稅資產只會在本集團有法定行使權以當期稅項資產抵銷當期稅項負債，並且符合以下附帶條件的情況下，才可以分別抵銷當期和遞延所得稅負債：

- 當期稅項資產與負債：本集團計劃按淨額基準結算，或同時變現該資產和結算該負債；或
- 遞延所得稅資產與負債：這些資產與負債必須與同一稅務機關就以下其中一項徵收的所得稅有關：
 - 同一納稅實體；或
 - 不同的納稅實體。這些實體計劃在日後每個預計有大額遞延所得稅負債需要結算或大額遞延所得稅資產可以收回的期間內，按淨額基準實現當期稅項資產和結算當期稅項負債，或同時變現該資產和結算該負債。

4.16 財務擔保、預計負債及或有負債

(i) 財務擔保

財務擔保是指由發出人(「保證人」)根據債務工具的條款支付指定款項，以補償擔保受益人(「持有人」)因某一特定債務人不能償付到期債務而產生的損失。如果本集團向客戶作出財務擔保，擔保的公允價值(即已收取的擔保費)初始確認為遞延收入，作為其他負債列示。遞延收入在擔保期內攤銷並於當期損益中確認為作出財務擔保的收入。隨後，負債金額以按照依據金融工具減值原則所確定的損失準備金額，或以初始確認金額扣除財務擔保合同相關收益的累計攤銷額後的餘額孰高進行後續計量。增加的財務擔保負債在損益表中確認。

本集團對表外信貸承諾使用預期信用損失模型計量特定債務人不能償付到期債務產生的損失，在預計負債中列示。

(ii) 預計負債及或有負債

如果與或有事項相關的義務是本集團承擔的現時義務，且該義務的履行很可能會導致經濟利益流出本集團，以及有關金額能夠可靠地計量，則本集團會確認預計負債。預計負債按照履行相關現時義務所需支出的最佳估計數進行計量。本集團在確定最佳估計數時，綜合考慮與或有事項有關的風險、不確定性和貨幣時間價值等因素。對於貨幣時間價值影響重大的，預計負債以預計未來現金流出折現後的金額確定。

對過去的交易或者事項形成的潛在義務，其存在須通過未來不確定事項的發生或不發生予以證實；或過去的交易或者事項形成的現時義務，履行該義務不是很可能導致經濟利益流出本集團或該義務的金額不能可靠計量，則本集團會將該潛在義務或現時義務披露為或有負債。

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

4 重要會計政策信息 (續)

4.17 受託業務

本集團在受託業務中作為客戶的管理人、受託人或代理人。本集團的財務狀況表不包括本集團因受託業務而持有的資產以及有關向客戶交回該等資產的承諾，因為該等資產的風險及收益由客戶承擔。

本集團通過與客戶簽訂委託貸款協議，由客戶向本集團提供資金(「委託資金」)，並由本集團按照客戶的指示向第三方發放貸款(「委託貸款」)。由於本集團並不承擔委託貸款及相關委託資金的風險及回報，因此委託貸款及委託資金按其本金記錄為財務狀況表外項目，而且並未就這些委託貸款計提任何減值準備。

4.18 收入確認

收入是本集團在日常活動中形成的、會導致股東權益增加且與股東投入資本無關的經濟利益的總流入。

本集團在履行了合同中的履約義務，即在客戶取得相關商品或服務的控制權時，確認收入。

對於履約義務在某一時點履行的手續費及佣金收入，本集團在客戶取得並消耗了本集團履約所帶來的經濟利益時確認收入。對於履約義務在某一時段內履行的手續費及佣金收入，本集團在該段時間內按照履約進度確認收入。

(i) 利息收入

金融資產的利息收入根據讓渡資金使用權的時間和實際利率在發生時計入當期損益。利息收入包括折讓或溢價攤銷，或生息資產的初始賬面金額與到期日金額之間的差異按實際利率基準計算的攤銷。

實際利率法，是指在報告期內按照金融資產的實際利率計算其攤餘成本及利息收入的方法。實際利率是將金融資產在預計存續期間或更短的期間(如適用)內的未來現金流量，折現至該金融資產當前賬面價值所使用的利率。在計算實際利率時，本集團會在考慮金融工具的所有合同條款(如提前還款權、看漲期權、類似期權等)，但不會考慮未來信用損失的基礎上預計未來現金流量。計算項目包括屬於實際利率組成部分的訂約方之間所支付或收取的所有費用、交易費用和所有其他溢價或折價。

已計提減值準備的貸款按照該貸款的攤餘成本(即，賬面餘額扣除預期信用損失準備之後的淨額)和實際利率計算確定利息收入。

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

4 重要會計政策信息 (續)

4.18 收入確認 (續)

(ii) 手續費及佣金收入

本集團通過向客戶提供各類服務收取手續費及佣金。本集團確認的手續費及佣金收入反映其向客戶提供服務而預期有權收取的對價金額，並於履行了合同中的履約義務時確認收入。

滿足下列條件之一時，本集團在時段內按照履約進度確認收入：

- 客戶在本集團履約的同時即取得並消耗通過本集團履約所帶來的經濟利益；
- 客戶能夠控制本集團履約過程中進行的服務；或
- 本集團在履約過程中所進行的服務具有不可替代用途，且本集團在整個合同期間內有權就累計至今已完成的履約部分收取款項。

其他情況下，本集團在客戶取得相關服務控制權時點確認收入。

(iii) 政府補助

倘可合理保證可收取政府補助金且本集團可符合有關條件，則政府補助金會首先於財務狀況表確認。補償本集團所涉開支之補助金於相關開支產生之相同期間按系統性基準於損益內確認為收益。補償本集團資產成本之補助金初始確認為遞延收入，並其後於損益表按資產之可使用年限確認為其他收益。

4.19 利息支出確認

金融負債的利息支出以金融負債攤餘成本、佔用資金的時間按實際利率法計算，並在相應期間予以確認。

4.20 股利分配

於報告期期末後，經審議批准的利潤分配方案中擬分配的股利，不確認為報告期間期末的負債，在合併財務報表附註中單獨披露。

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

4 重要會計政策信息 (續)

4.21 關聯方

(i) 如下個人或與其關係密切的家庭成員可視為本集團的關聯方：

- 對本集團實施控制或共同控制；
- 對本集團實施重大影響；或
- 本集團或本集團主要股東的關鍵管理人員。

(ii) 如下企業可視為本集團的關聯方：

- 與本集團同屬同一集團的企業(即集團內所有母公司、附屬公司及同系附屬公司之間互為關聯方)；
- 本集團的聯營企業或合營企業(或集團內其他企業的聯營企業或合營企業)；
- 同為同一第三方的合營企業；
- 一方為第三方企業的合營企業，而另一方為同一第三方企業的聯營企業；
- 企業與本集團或與本集團有關聯的實體就職工利益設立的退休福利計劃；
- 受(i)中所述的個人控制或共同控制的企業；
- 受(i)中所述個人重大影響的企業，或(i)中所述個人為企業(或企業母公司)的關鍵管理人員；或
- 該實體，或其所屬集團之任何成員，向本集團或本集團之母公司提供關鍵管理人員服務。

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

4.22 分部報告

本集團以內部組織結構、管理要求、內部報告制度為依據確定經營分部。如果兩個或多個經營分部具有相似的經濟特徵，並且滿足一定條件的，則合併為一個經營分部進行披露。本集團以經營分部為基礎考慮重要性原則後確定報告分部，綜合考慮管理層進行組織管理涉及的產品和服務、地理區域等各種因素，對滿足條件的經營分部進行披露。本集團在編製分部報告時，分部間交易收入按實際交易價格為基礎計量。編製分部報告所採用的會計政策與編製本集團財務報表所採用的會計政策一致。

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

5 重大會計判斷及會計估計

編製過往財務信息時，本集團管理層需要運用估計和假設，這些估計和假設會對會計政策的應用及資產、負債、收入、支出的金額產生影響。實際情況可能與這些估計不同。本集團管理層對估計涉及的關鍵假設和不確定因素的判斷進行持續評估，會計估計變更的影響在變更當期和未來期間予以確認。

5.1 預期信用損失的計量

對於以攤餘成本計量的金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具，其預期信用損失的計量中使用了複雜的模型和大量的假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和客戶的信用行為（例如，客戶違約的可能性及相應損失）。附註45.1具體說明了預期信用損失計量中使用的參數、假設和估計技術。

根據會計準則的要求對預期信用損失進行計量涉及眾多重大判斷，例如：

- 判斷信用風險顯著增加的標準；
- 選擇計量預期信用損失的適當模型和假設；
- 預期信用損失模型中包括的前瞻性信息。

關於上述判斷及信息的具體信息請參見附註45.1信用風險。

5.2 金融工具公允價值

對沒有交易活躍的市場可提供報價的金融工具需要採用估值技術確定公允價值。估值技術包括採用市場的最新交易信息和現金流量折現法等。本集團制定的估值模型盡可能多地採用市場信息並盡少採用本集團特有信息。需要指出的是估值模型使用的部分信息需要管理層進行估計（例如信用和交易對手風險、風險相關係數等）。本集團定期審閱上述估計和假設，必要時進行調整。

5.3 所得稅

確定所得稅涉及對某些交易未來稅務處理的判斷。本集團慎重評估各項交易的稅務影響，並計提相應的所得稅。本集團定期根據更新的稅收法規重新評估這些交易的稅務影響。遞延所得稅資產按可抵扣稅務虧損及可抵扣暫時性差異確認。遞延所得稅資產只會在未來期間很可能取得足夠的應納稅所得額用以抵扣暫時性差異時確認，所以需要管理層判斷獲得未來應納稅所得額的可能性。本集團持續審閱對遞延所得稅的判斷，如預計未來很可能獲得能利用的應納稅所得額，將確認相應的遞延所得稅資產。

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

5 重大會計判斷及會計估計(續)

5.4 結構化主體的合併

本集團按照附註4.1中列示的控制要素判斷本集團是否控制有關非保本理財產品、信託計劃和專項資產管理計劃。

本集團管理或投資非保本理財產品、信託計劃和專項資產管理計劃。判斷本集團是否控制該類結構化主體，本集團主要評估其作為管理人的決策範圍、其他方享有的權利、提供管理服務而獲得的報酬和面臨的可變回報風險敞口等因素，以判斷本集團是主要責任人還是代理人，再確定是否應合併該結構化主體。

6 利息淨收入

	截至12月31日止年度	
	2025年	2024年
利息收入		
存放於中央銀行款項	139,223	116,453
存放和拆放同業及其他金融機構款項	81,781	71,552
客戶貸款	6,847,852	6,294,893
信貸類金融資產	134,276	142,584
金融投資	763,697	892,293
合計	7,966,829	7,517,775
利息支出		
向中央銀行借款	(99,530)	(113,908)
同業及其他金融機構存放和拆入	(76,078)	(124,379)
客戶存款	(3,378,748)	(3,393,775)
已發行債券	(335,003)	(361,890)
其他	(3,864)	(5,155)
合計	(3,893,223)	(3,999,107)
利息淨收入	4,073,606	3,518,668

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

7 手續費及佣金淨收入

	截至12月31日止年度	
	2025年	2024年
手續費及佣金收入		
理財業務手續費收入	83,677	199,652
擔保及承諾業務手續費收入	29,049	6,121
代理業務手續費收入	14,164	2,969
投資銀行手續費收入	4,629	4,930
結算業務手續費收入	3,883	2,773
銀行卡業務手續費收入	1,199	1,317
其它手續費收入	275	562
合計	136,876	218,324
手續費及佣金支出	(50,869)	(44,818)
手續費及佣金淨收入	86,007	173,506

8 交易活動淨收益

	截至12月31日止年度	
	2025年	2024年
債券－已實現損益	805,543	839,697
債券－未實現損益	(234,710)	95,269
匯兌損益	(2,062)	4,923
合計	568,771	939,889

9 金融投資淨收益

	截至12月31日止年度	
	2025年	2024年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產已實現損益	246,204	283,563
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產未實現損益	(106,380)	(23,916)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產買賣價差	(49,509)	241
合計	90,315	259,888

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

10 其他營業收入

	截至12月31日止年度	
	2025年	2024年
政府獎勵和補貼	31,757	18,722
租賃收入	2,782	2,172
違約金收入	257	88
抵債資產處置損益	-	289,420
固定資產處置損益	-	(340)
其他雜項收入	7,190	7,000
合計	41,986	317,062

11 營業費用

	截至12月31日止年度	
	2025年	2024年
人工成本(包括董事及監事薪酬(含津貼)) ^①	1,050,791	895,572
業務及行政支出	609,519	544,169
折舊和攤銷	202,177	178,824
稅金及附加	87,242	97,677
專業服務費	26,055	24,356
公益性捐贈支出	8,920	7,341
租賃費用	7,982	3,550
審計師薪酬	4,328	3,180
其他	67,180	39,650
合計	2,064,194	1,794,319

(i) 人工成本

	截至12月31日止年度	
	2025年	2024年
工資及獎金	792,346	654,374
設定提存計劃 ^(a)	113,088	93,066
職工福利費	53,214	48,526
住房公積金	46,197	37,991
工會經費及職工教育經費	27,188	24,648
其他社會保險費	18,758	36,967
合計	1,050,791	895,572

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

11 營業費用 (續)

(i) 人工成本 (續)

(a) 設定提存計劃

本銀行屬於設定提存計劃的離職後福利主要是為員工繳納的基本養老保險、企業年金及失業保險。

本銀行員工從2016年11月8日起，在參加社會基本養老保險的基礎上自願參加本銀行依據國家企業年金制度的相關政策設立的企業年金計劃，本銀行按上一年度員工工資總額的一定比例向年金計劃繳款，本銀行承擔的繳款相應支出於發生時計入當期損益。

計入當期損益的金額列示如下：

	截至12月31日止年度	
	2025年	2024年
企業年金計劃支出	61,312	47,073
退休福利計劃支出及失業保險費	51,776	45,993
合計	113,088	93,066

年末應付未付金額如下：

財務狀況表債務	2025年	2024年
	12月31日	12月31日
退休福利計劃支出及失業保險費	-	2,264
企業年金計劃支出	6	(182)
合計	6	2,082

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

12 董事、監事及高級管理人員的薪酬(含津貼)

截至2025年12月31日止年度，本銀行披露的董事和監事薪酬金額為報告期內從本銀行獲得的歸屬於報告期計提並已實際支付的稅前薪酬金額。執行董事及部分監事2025年度的薪酬尚待國家有關部門進行審批，但本銀行管理層預計最終確認的薪酬差額不會對本銀行2025年度的財務報表產生重大影響。詳情如下：

姓名	截至2025年12月31日止年度				合計
	袍金	薪金、 津貼及福利	酌情獎金	養老金 計劃供款	
執行董事					
游江	-	609	-	22	631
劉仕榮	-	609	-	22	631
非執行董事					
潘麗娜	13	-	-	-	13
熊國銘	31	-	-	-	31
羅火明	10	-	-	-	10
陳萍	11	-	-	-	11
唐保祺 ⁽¹⁾	73	-	-	-	73
鍾錦	330	-	-	-	330
高晉康 ⁽²⁾	310	-	-	-	310
程如龍	332	-	-	-	332
韓子榮 ⁽³⁾	264	-	-	-	264
范靜東 ⁽⁴⁾	176	-	-	-	176
監事					
吳偉	-	148	147	22	317
陳勇 ⁽⁵⁾	-	-	-	-	-
劉永麗 ⁽⁵⁾⁽⁶⁾	-	-	-	-	-
呂紅	50	-	-	-	50
郭兵	50	-	-	-	50
合計	1,650	1,366	147	66	3,229

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

12 董事、監事及高級管理人員的薪酬(含津貼)(續)

姓名	截至2024年12月31日止年度				合計
	袍金	薪金、 津貼及福利	酌情獎金	養老金 計劃供款	
執行董事					
游江	—	273	1,100	20	1,393
劉仕榮	—	273	1,100	20	1,393
非執行董事					
潘麗娜	8	—	—	—	8
熊國銘	25	—	—	—	25
羅火明	5	—	—	—	5
陳萍	5	—	—	—	5
唐保祺 ⁽¹⁾	304	—	—	—	304
鍾錦	324	—	—	—	324
高晉康 ⁽²⁾	314	—	—	—	314
程如龍	314	—	—	—	314
韓子榮 ⁽³⁾	41	—	—	—	41
監事					
吳偉	—	126	429	20	575
陳勇 ⁽⁵⁾⁽⁶⁾	—	—	—	—	—
劉永麗 ⁽⁵⁾	—	—	—	—	—
呂紅	86	—	—	—	86
郭兵	86	—	—	—	86
合計	1,512	672	2,629	60	4,873

(1) 2024年11月26日，董事會宣佈唐保祺先生退任本銀行獨立非執行董事及董事會提名及薪酬委員會主任、消費者權益保護委員會委員。其2025年度領取的袍金為2024年度履職清算的金額。

(2) 2025年11月26日，董事會宣佈高晉康先生退任本銀行獨立非執行董事及董事會關聯(連)交易控制委員會主任、提名及薪酬委員會委員、審計委員會委員。

(3) 2024年5月22日，董事會宣佈韓子榮先生獲新選舉為本銀行第八屆董事會獨立非執行董事，並自2024年11月4日取得國家金融監督管理總局四川監管局批准其任職資格核准起履職。

(4) 2024年10月24日，董事會宣佈范靜東先生獲新選舉為本銀行第八屆董事會獨立非執行董事，並自2025年4月27日取得國家金融監督管理總局四川監管局批准其任職資格核准起履職。

(5) 本行職工監事作為職工監事身份不領取薪酬。

(6) 2025年11月7日，陳勇先生和劉永麗女士因本行監事會依法撤銷，不再擔任本行職工監事。

(7) 2024年度的薪酬按國家有關部門已核定的金額進行重述。

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

12 董事、監事及高級管理人員的薪酬(含津貼)(續)

上述薪酬指該等董事擔任本銀行僱員而從本銀行收取的薪酬(含津貼)。

截至2025年及2024年止年度各年或期間，董事放棄薪酬情況如下。

	截至12月31日止年度	
	2025年	2024年
羅火明	20	20
潘麗娜	20	20
陳萍	20	20
合計	60	60

於截至2025年及2024年止年度各年或期間，本銀行概無向董事支付酬金以吸引加入本銀行或作為離職補償。

(a) 董事退休福利

截至2025年度，概無就本銀行董事擔任本銀行董事提供的服務而通過本銀行運作的設定提存計劃向彼等支付退休福利。除上文所披露就若干董事提供的有關管理本銀行事務的服務而向其支付的退休福利外，於截至2025年止年度，概無就董事向本銀行提供的其他服務而向其支付其他退休福利(2024年：無)。

(b) 董事離職福利

於截至2025年及2024年止年度各年度，概無董事已收取或將收取任何離職福利。

(c) 就提供董事服務向第三方提供之代價

於截至2025年及2024年止年度各年或期間，本銀行並無就任何第三方向本銀行提供董事服務而向其支付任何代價。

(d) 董事於交易、安排或合約中的重大權益

除該過往財務資料附註其他部分所披露的交易外，貴公司董事於往績記錄期間末或期間任何時間概無於本銀行訂立的有關本銀行的其他重大交易、安排及合約中直接或間接擁有重大權益。

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

13 最高薪酬人士

截至2025年12月31日止年度，本集團五位最高薪酬人士全部為營銷部門人員(2024年：全部為營銷部門人員)。2025年該些人士披露的薪酬金額為報告期內從本銀行獲得的歸屬於報告期計提並已實際支付的稅前薪酬金額，2025年度的薪酬尚待國家有關部門審批。2024年度的薪酬按國家有關部門已核定的金額進行重述。有關年度內五位最高薪酬人士，其酬金列示如下：

	截至12月31日止年度	
	2025年	2024年
薪金、津貼和福利	4,021	4,520
酌情獎金	3,999	9,266
養老金計劃供款	103	108
合計	8,123	13,894

該等高級管理層及個人的酬金介乎在下列範圍內：

	截至12月31日止年度	
	2025年	2024年
1,500,001港元-2,000,000港元	4	-
2,000,001港元-2,500,000港元	1	-
2,500,001港元-3,000,000港元	-	1
3,000,001港元-3,500,000港元	-	4
合計	5	5

本銀行並無向任何董事、監事及五位最高薪酬人士支付任何酬金，作為促使其加入或於加入本銀行時的獎金或離職的賠償。

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

14 預期信用損失和其他資產減值損失

	截至12月31日止年度	
	2025年	2024年
以攤餘成本計量的貸款預期信用損失(附註19(b))	790,121	1,210,928
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 貸款預期信用損失(附註19(b))	57,588	(2,402)
信貸類金融資產預期信用損失(附註20)	(269,320)	(145,602)
以攤餘成本計量的金融資產預期信用損失(附註23)	129,125	478,168
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產預期信用損失(附註22)	(15,715)	66,096
買入返售、存放和拆放於同業及其他金融機構的 款項預期信用損失	863	(5,241)
信貸承諾預期信用損失	14,586	22,756
其他應收款預期信用損失	108	102
合計	707,356	1,624,805

	截至12月31日止年度	
	2025年	2024年
其他資產減值損失 ⁽¹⁾	7,371	7,724

(1) 其他資產減值損失為抵債資產減值損失。

15 所得稅

	截至12月31日止年度	
	2025年	2024年
本年稅項	774,339	758,865
遞延稅項(附註27)	(232,946)	(249,766)
合計	541,393	509,099

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

15 所得稅 (續)

實際稅額有別於按稅前利潤與中國法定稅率25% (2024年：25%)計算所得的理論金額。主要調節事項列示如下：

	截至12月31日止年度	
	2025年	2024年
稅前利潤	2,083,781	1,784,764
按中國法定稅率25%計算的所得稅	520,946	446,191
免稅收入產生的稅務影響 ⁽¹⁾	(74,337)	(78,232)
不可抵稅支出的稅務影響 ⁽²⁾	82,333	141,140
其他影響	12,451	-
所得稅支出	541,393	509,099

(1) 免稅收入主要指中國國債和地方政府債利息收入及在中國內地取得的投資基金收益。

(2) 不可抵稅支出主要為不良貸款核銷損失不可稅前抵扣的部分和各類罰款及滯納金等不可稅前抵扣的支出。

(3) 於2025年12月31日，本集團應交企業所得稅餘額為人民幣321,295千元 (於2024年12月31日：人民幣339,578千元)。

16 基本及稀釋每股收益

	截至12月31日止年度	
	2025年	2024年
歸屬於母公司股東的淨利潤	1,541,426	1,275,665
減：永續債利息	(111,900)	(95,100)
歸屬於母公司普通股股東的淨利潤	1,429,526	1,180,565
普通股加權平均數 (千股)	2,717,752	2,717,752
基本及稀釋每股收益 (人民幣元)⁽¹⁾	0.53	0.43

(1) 2020年3月18日、2020年6月11日、2024年12月31日和2025年6月13日，本銀行發行了非累積型永續債。計算普通股基本每股收益時，應當在歸屬於本銀行股東的淨利潤中扣除當期宣告發放的永續債利息。截至2025年12月31日止年度，本銀行宣告發放永續債利息人民幣111,900千元 (2024年：人民幣95,100千元)。此外，由於並無任何具有稀釋影響的潛在股份，所以基本和稀釋每股盈利在2025年無差異 (2024年：無差異)。

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

17 現金及存放中央銀行的款項

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
現金	140,017	104,095
存放中央銀行法定準備金存款 ⁽¹⁾	8,243,512	7,028,146
存放中央銀行超額準備金存款	5,271,975	2,924,529
存放中央銀行財政性存款	15,356	173,580
應計利息	4,549	4,034
合計	13,675,409	10,234,384

(1) 法定存款準備金是本集團按規定繳存中國人民銀行的一般性存款準備金和外匯風險準備金，不能用於本集團日常經營活動。

於2025年12月31日及2024年12月31日，本集團法定存款準備金率為：

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
人民幣存款法定準備金比率	5.00%	5.00%

存入中央銀行除法定準備金存款以外的款項主要用於資金清算。

18 存放和拆放同業及其他金融機構款項

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
買入返售債券	7,044,340	200,000
存放於同業及其他金融機構的款項	205,789	229,482
拆放同業	-	300,000
應計利息	951	145
減：預期信用損失準備	(1,530)	(490)
合計	7,249,550	729,137

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

19 客戶貸款

(a) 客戶貸款

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
以攤餘成本計量的貸款		
公司貸款	109,293,854	89,635,993
個人貸款	12,011,423	13,432,458
應計利息	703,202	656,903
以攤餘成本計量的貸款總額	122,008,479	103,725,354
減：以攤餘成本計量的貸款預期信用損失準備	(6,046,172)	(5,342,538)
以攤餘成本計量的貸款淨額	115,962,307	98,382,816
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款票據貼現	2,821,406	202,219
客戶貸款淨額	118,783,713	98,585,035

(b) 預期信用損失準備的變動

公司貸款	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2025年1月1日	2,422,098	1,432,083	789,038	4,643,219
合併轉入	7,986	8,927	4,887	21,800
本年轉移：				
— 第1階段	34,359	(34,359)	-	-
— 第2階段	(2,573)	20,162	(17,589)	-
— 第3階段	(2,239)	(50,242)	52,481	-
本年計提／(轉回)	746,054	(177,215)	(109,341)	459,498
本年核銷	-	-	(26,002)	(26,002)
收回已核銷貸款	-	-	207,913	207,913
其他變動	-	-	(6,709)	(6,709)
2025年12月31日	3,205,685	1,199,356	894,678	5,299,719

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

19 客戶貸款 (續)

(b) 預期信用損失準備的變動 (續)

個人貸款	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	總計
2025年1月1日	343,146	54,486	301,687	699,319
合併轉入	2,824	4,113	8,468	15,405
本年轉移：				
— 第1階段	13,357	(6,598)	(6,759)	—
— 第2階段	(12,034)	13,291	(1,257)	—
— 第3階段	(35,804)	(27,468)	63,272	—
本年計提／(轉回)	35,862	17,520	277,241	330,623
本年核銷	—	—	(309,615)	(309,615)
收回已核銷貸款	—	—	27,591	27,591
其他變動	—	—	(16,870)	(16,870)
2025年12月31日	347,351	55,344	343,758	746,453

貼現	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	總計
2025年1月1日	3,905	—	—	3,905
本年計提／(轉回)	57,588	—	—	57,588
2025年12月31日	61,493	—	—	61,493

公司貸款	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	總計
2024年1月1日	1,667,225	1,617,212	711,464	3,995,901
本年轉移：				
— 第1階段	36,626	(36,626)	—	—
— 第2階段	(3,337)	3,337	—	—
— 第3階段	(3,185)	(134,838)	138,023	—
本年計提／(轉回)	724,769	(17,002)	230,353	938,120
本年核銷	—	—	(318,336)	(318,336)
收回已核銷貸款	—	—	1,107	1,107
其他變動	—	—	26,427	26,427
2024年12月31日	2,422,098	1,432,083	789,038	4,643,219

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

19 客戶貸款 (續)

(b) 預期信用損失準備的變動 (續)

個人貸款	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2024年1月1日	296,950	30,063	250,002	577,015
本年轉移：				
— 第1階段	5,961	(2,848)	(3,113)	—
— 第2階段	(3,052)	3,613	(561)	—
— 第3階段	(9,242)	(16,619)	25,861	—
本年計提／(轉回)	52,529	40,277	180,002	272,808
本年核銷	—	—	(183,845)	(183,845)
收回已核銷貸款	—	—	30,040	30,040
其他變動	—	—	3,301	3,301
2024年12月31日	343,146	54,486	301,687	699,319
貼現	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2024年1月1日	4,158	—	57,823	61,981
本年計提／(轉回)	(253)	—	(2,149)	(2,402)
本年核銷	—	—	(63,500)	(63,500)
收回已核銷貸款	—	—	7,826	7,826
2024年12月31日	3,905	—	—	3,905

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

19 客戶貸款 (續)

(c) 客戶貸款賬面總額 (不含應計利息) 的變動

下表進一步說明了公司及個人貸款組合賬面總額 (不含應計利息) 的變動，以解釋這些變動對該組合的預期信用損失準備的影響：

公司貸款	第1階段	第2階段	第3階段	總計
2025年1月1日	84,971,473	3,748,323	916,197	89,635,993
合併轉入	446,311	23,680	5,413	475,404
本年轉移：				
— 第1階段	106,100	(106,100)	—	—
— 第2階段	(126,769)	163,519	(36,750)	—
— 第3階段	(77,215)	(114,000)	191,215	—
本年淨增加／(淨減少)	20,113,870	(764,597)	(140,814)	19,208,459
本年核銷	—	—	(26,002)	(26,002)
2025年12月31日	105,433,770	2,950,825	909,259	109,293,854
個人貸款	第1階段	第2階段	第3階段	總計
2025年1月1日	12,810,795	129,471	492,192	13,432,458
合併轉入	145,800	16,145	15,248	177,193
本年轉移：				
— 第1階段	30,468	(17,576)	(12,892)	—
— 第2階段	(118,089)	120,487	(2,398)	—
— 第3階段	(384,764)	(65,040)	449,804	—
本年淨增加／(淨減少)	(1,182,042)	(40,266)	(66,305)	(1,288,613)
本年核銷	—	—	(309,615)	(309,615)
2025年12月31日	11,302,168	143,221	566,034	12,011,423
貼現	第1階段	第2階段	第3階段	總計
2025年1月1日	202,219	—	—	202,219
本年淨增加／(淨減少)	2,619,187	—	—	2,619,187
2025年12月31日	2,821,406	—	—	2,821,406

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

19 客戶貸款 (續)

(c) 客戶貸款賬面總額 (不含應計利息) 的變動 (續)

公司貸款	第1階段	第2階段	第3階段	總計
2024年1月1日	72,718,853	4,762,907	827,210	78,308,970
本年轉移：				
— 第1階段	93,650	(93,650)	—	—
— 第2階段	(131,383)	131,383	—	—
— 第3階段	(103,813)	(387,835)	491,648	—
本年淨增加／(淨減少)	12,394,166	(664,482)	(84,325)	11,645,359
本年核銷	—	—	(318,336)	(318,336)
2024年12月31日	84,971,473	3,748,323	916,197	89,635,993
個人貸款	第1階段	第2階段	第3階段	總計
2024年1月1日	13,443,143	72,964	353,830	13,869,937
本年轉移：				
— 第1階段	14,507	(8,684)	(5,823)	—
— 第2階段	(124,262)	125,311	(1,049)	—
— 第3階段	(343,233)	(38,530)	381,763	—
本年淨增加／(淨減少)	(179,360)	(21,590)	(52,684)	(253,634)
本年核銷	—	—	(183,845)	(183,845)
2024年12月31日	12,810,795	129,471	492,192	13,432,458
貼現	第1階段	第2階段	第3階段	總計
2024年1月1日	214,186	—	63,500	277,686
本年淨增加／(淨減少)	(11,967)	—	—	(11,967)
本年核銷	—	—	(63,500)	(63,500)
2024年12月31日	202,219	—	—	202,219

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

19 客戶貸款 (續)

(d) 客戶貸款按階段列示如下：

2025年12月31日	第1階段	第2階段	第3階段	總計
客戶貸款總額	119,557,344	3,094,046	1,475,293	124,126,683
— 公司貸款	105,433,770	2,950,825	909,259	109,293,854
— 個人貸款	11,302,168	143,221	566,034	12,011,423
— 票據貼現	2,821,406	—	—	2,821,406
應計利息	155,550	359,181	188,471	703,202
減：預期信用損失準備	(3,553,036)	(1,254,700)	(1,238,436)	(6,046,172)
客戶貸款淨額	116,159,858	2,198,527	425,328	118,783,713

2024年12月31日	第1階段	第2階段	第3階段	總計
客戶貸款總額	97,984,487	3,877,794	1,408,389	103,270,670
— 公司貸款	84,971,473	3,748,323	916,197	89,635,993
— 個人貸款	12,810,795	129,471	492,192	13,432,458
— 票據貼現	202,219	—	—	202,219
應計利息	193,521	274,624	188,758	656,903
減：預期信用損失準備	(2,765,244)	(1,486,569)	(1,090,725)	(5,342,538)
客戶貸款淨額	95,412,764	2,665,849	506,422	98,585,035

20 金融投資 — 信貸類金融資產

信貸類金融資產為納入合併範圍的結構化主體(信託及資管計劃)發放的公司貸款。

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
金融投資 — 信貸類金融資產		
— 信託及資管計劃	2,292,022	2,449,967
應計利息	165,877	174,094
總額	2,457,899	2,624,061
減：預期信用損失準備	(219,820)	(513,551)
合計	2,238,079	2,110,510

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

20 金融投資－信貸類金融資產(續)

按擔保方式分析如下：

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
信用	399,980	182,000
保證	1,788,292	2,051,717
質押	103,750	216,250
合計	2,292,022	2,449,967

金融投資－信貸類金融資產預期信用損失準備變動概述如下：

	金融投資－信貸類金融資產			合計
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
2025年1月1日	48,106	-	465,445	513,551
本年計提／(轉回)	3,364	-	(272,684)	(269,320)
其他變動	-	-	(24,411)	(24,411)
2025年12月31日	51,470	-	168,350	219,820

	金融投資－信貸類金融資產			合計
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
2024年1月1日	36,180	-	622,973	659,153
本年計提／(轉回)	11,926	-	(157,528)	(145,602)
2024年12月31日	48,106	-	465,445	513,551

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

20 金融投資－信貸類金融資產(續)

金融投資－信貸類金融資產賬面總額(不含應計利息)變動概述如下：

	金融投資－信貸類金融資產			合計
	第1階段	第2階段	第3階段	
2025年1月1日	1,821,617	–	628,350	2,449,967
本年淨增加／(淨減少)	302,055	–	(460,000)	(157,945)
2025年12月31日	2,123,672	–	168,350	2,292,022

	金融投資－信貸類金融資產			合計
	第1階段	第2階段	第3階段	
2024年1月1日	1,579,650	–	638,350	2,218,000
本年淨增加／(淨減少)	241,967	–	(10,000)	231,967
2024年12月31日	1,821,617	–	628,350	2,449,967

21 金融投資－以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
金融投資－以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
－ 香港上市	–	128,184
－ 香港以外上市	3,813,178	6,048,815
－ 非上市 ⁽¹⁾	24,060,792	26,690,603
合計	27,873,970	32,867,602

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)**21 金融投資 — 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 (續)**

(1) 其中以公允價值計量且其變動計入當期損益的非上市金融資產列示如下：

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 非上市金融資產		
— 國債	363,740	226,162
— 政策銀行債	454,087	534,646
— 商業銀行債	13,697,778	7,495,494
— 短期融資券	—	4,069,953
— 企業債	1,029,146	3,506,989
— 基金投資	6,302,693	9,725,797
— 信託及資管計劃	2,178,982	1,097,196
— 以公允價值計量的股權投資	34,366	34,366
合計	24,060,792	26,690,603

以上非上市債券均在中國大陸銀行間市場交易。

(2) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產按發行人分析如下：

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
— 政府	363,740	226,162
— 政策性銀行	454,087	534,646
— 商業銀行	13,697,778	7,495,494
— 其他金融機構	8,380,811	10,748,259
— 企業	4,977,554	13,863,041
合計	27,873,970	32,867,602

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

22 金融投資 — 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
金融投資 — 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產		
— 香港上市	—	35,942
— 香港以外上市	39,306	478,718
— 非上市 ⁽¹⁾	4,424,059	2,773,642
小計	4,463,365	3,288,302
應計利息	37,677	60,837
合計	4,501,042	3,349,139

(1) 其中以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的非上市金融資產列示如下：

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
金融投資 — 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產		
— 國債	2,382,274	1,246,036
— 地方政府債	1,175,300	213,945
— 政策銀行債	642,607	1,043,228
— 商業銀行債	59,855	—
— 企業債	164,023	270,433
合計	4,424,059	2,773,642

以上非上市債券均在中國大陸銀行間市場交易。

(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產按發行人分析如下：

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
金融投資 — 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產		
— 政府	3,557,574	1,459,981
— 政策性銀行	642,607	1,043,228
— 商業銀行	59,855	—
— 企業	203,329	785,093
合計	4,463,365	3,288,302

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

22 金融投資 — 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 (續)

(3) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產預期信用損失準備變動概述如下：

	金融投資 — 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產			
	第1階段	第2階段	第3階段	合計
	12個月	整個存續期	整個存續期	
	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	
2025年1月1日	18,896	-	-	
本年計提／(轉回)	(15,083)	-	(632)	(15,715)
收回已核銷債券	-	-	632	632
2025年12月31日	3,813	-	-	3,813

	金融投資 — 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產			
	第1階段	第2階段	第3階段	合計
	12個月	整個存續期	整個存續期	
	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	
2024年1月1日	62,763	-	10,704	
本年計提／(轉回)	(43,869)	-	109,965	66,096
本年核銷	-	-	(120,669)	(120,669)
其他變動	2	-	-	2
2024年12月31日	18,896	-	-	18,896

23 金融投資 — 以攤餘成本計量的金融資產

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
金融投資 — 以攤餘成本計量的金融資產		
— 香港以外上市	2,233,705	2,701,168
— 非上市	22,308,365	17,009,362
小計	24,542,070	19,710,530
應計利息	429,190	430,980
小計	24,971,260	20,141,510
減：預期信用減值準備	(706,620)	(577,495)
合計	24,264,640	19,564,015

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

23 金融投資 — 以攤餘成本計量的金融資產 (續)

其中以攤餘成本計量的非上市金融投資列示如下：

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
金融投資 — 以攤餘成本計量的金融資產		
— 國債	5,960,647	2,133,428
— 地方政府債	1,824,497	399,180
— 政策銀行債	11,005,188	11,341,242
— 企業債	1,201,916	1,361,216
— 金融監管局ABS	19,337	16,100
— 集合信託計劃	2,296,780	1,758,196
合計	22,308,365	17,009,362

金融投資 — 以攤餘成本計量的金融資產按發行人分析如下：

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
金融投資 — 攤餘成本		
— 政府	7,785,144	2,532,608
— 政策性銀行	11,005,188	11,341,242
— 商業銀行	19,337	16,100
— 信託公司	2,296,780	1,758,196
— 企業	3,435,621	4,062,384
合計	24,542,070	19,710,530

金融投資 — 以攤餘成本計量的金融資產預期信用損失準備變動概述如下：

	金融投資 — 以攤餘成本計量的金融資產			合計
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
2025年1月1日	157,508	64,645	355,342	577,495
本年計提／(轉回)	11,948	6,464	110,713	129,125
2025年12月31日	169,456	71,109	466,055	706,620

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

23 金融投資 — 以攤餘成本計量的金融資產 (續)

金融投資 — 以攤餘成本計量的金融資產預期信用損失準備變動概述如下：(續)

	金融投資 — 以攤餘成本計量的金融資產			
	第1階段	第2階段	第3階段	合計
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2024年1月1日	134,694	345,132	299,013	778,839
轉移：				
— 至第1階段	73,005	(73,005)	—	—
— 至第2階段	(4,599)	4,599	—	—
— 至第3階段	—	(272,060)	272,060	—
本年計提／(轉回)	(45,592)	59,979	463,781	478,168
本年核銷	—	—	(679,512)	(679,512)
2024年12月31日	157,508	64,645	355,342	577,495

金融投資 — 以攤餘成本計量的金融資產賬面總額(不含應計利息)變動概述如下：

	金融投資 — 以攤餘成本計量的金融資產			
	第1階段	第2階段	第3階段	合計
2025年1月1日	18,841,648	149,082	719,800	19,710,530
本年淨增加／(淨減少)	4,836,970	(5,430)	—	4,831,540
2025年12月31日	23,678,618	143,652	719,800	24,542,070

	金融投資 — 以攤餘成本計量			
	第1階段	第2階段	第3階段	合計
2024年1月1日	13,651,593	928,586	600,000	15,180,179
轉移：				
— 至第1階段	208,586	(208,586)	—	—
— 至第2階段	(149,082)	149,082	—	—
— 至第3階段	—	(719,800)	719,800	—
本年淨增加／(淨減少)	5,130,551	(200)	—	5,130,351
本年核銷	—	—	(600,000)	(600,000)
2024年12月31日	18,841,648	149,082	719,800	19,710,530

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

24 對子公司的投資

於2025年12月25日，本銀行取得國家金融監督管理總局四川監管局關於收購瀘縣元通村鎮銀行21%股權的批覆。於2025年12月29日，本銀行以現金對價人民幣40,824千元完成收購瀘縣元通村鎮銀行的額外21%股權，瀘縣元通村鎮銀行於當日完成工商登記變更。完成收購後，本銀行持有瀘縣元通村鎮銀行的51%權益且對重大經營決策事項具有決定權。本銀行於當日取得對瀘縣元通村鎮銀行的控制權，並將瀘縣元通村鎮銀行納入合併範圍。

於收購日，本銀行所收購的可辨認淨資產公允價值為人民幣41,691千元，與可辨認淨資產的賬面價值一致。經管理層評估，該收購事項對合併財務報表整體不構成重大影響。

瀘縣元通村鎮銀行成立於2009年8月12日，註冊資本為3,000萬元人民幣，註冊地為四川省瀘州市，由本銀行發起設立，本銀行的出資比例及決權比例為51%。瀘縣元通村鎮銀行的主營業務為吸收存款、發放貸款、從事同業拆借等。

25 對聯營企業的投資

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
年末餘額	-	57,542

本銀行於2009年4月8日出資成立了瀘縣元通村鎮銀行，被投資企業註冊資本人民幣3,000萬元，本銀行出資人民幣900萬元，佔比30%。於2025年12月29日，本銀行直接持有瀘縣元通村鎮銀行的51%權益，取得對其控制權，並將瀘縣元通村鎮銀行納入合併範圍。有關披露見附註24。

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

26 物業及設備 固定資產

	房屋及建築物	運輸工具	電子設備	辦公設備	在建工程	合計
原值						
2025年1月1日	925,919	10,332	268,415	72,584	298,682	1,575,932
合併轉入	2,685	979	1,786	1,304	-	6,754
增加	-	1,227	32,042	3,361	593,465	630,095
處置	-	(202)	-	-	-	(202)
轉出至長期待攤費用	-	-	-	-	(105,406)	(105,406)
轉出至無形資產	-	-	-	-	(3,314)	(3,314)
2025年12月31日	928,604	12,336	302,243	77,249	783,427	2,103,859
累計折舊						
2025年1月1日	(263,739)	(8,127)	(202,045)	(47,452)	-	(521,363)
合併轉入	(884)	(907)	(1,503)	(1,085)	-	(4,379)
計提	(42,126)	(345)	(25,376)	(6,010)	-	(73,857)
處置	-	192	-	-	-	192
2025年12月31日	(306,749)	(9,187)	(228,924)	(54,547)	-	(599,407)
賬面淨值						
2025年12月31日	621,855	3,149	73,319	22,702	783,427	1,504,452
原值						
2024年1月1日	908,355	11,253	238,980	71,106	216,926	1,446,620
增加	12,452	-	36,315	6,474	117,517	172,758
在建工程轉入／(轉出)	5,112	-	-	-	(5,112)	-
處置	-	(921)	(6,880)	(4,996)	-	(12,797)
轉出至長待攤費用	-	-	-	-	(21,750)	(21,750)
轉出至無形資產	-	-	-	-	(8,899)	(8,899)
2024年12月31日	925,919	10,332	268,415	72,584	298,682	1,575,932
累計折舊						
2024年1月1日	(222,254)	(7,650)	(175,938)	(43,748)	-	(449,590)
計提	(41,485)	(1,353)	(32,428)	(8,448)	-	(83,714)
處置	-	876	6,321	4,744	-	11,941
2024年12月31日	(263,739)	(8,127)	(202,045)	(47,452)	-	(521,363)
賬面淨值						
2024年12月31日	662,180	2,205	66,370	25,132	298,682	1,054,569

截至2025年12月31日，登記手續尚未完成的房屋及建築物淨值為人民幣1,194千元（2024年12月31日：人民幣1,272千元），管理層認為這並不會對該固定資產的權利產生影響。

本集團的所有房產均位於香港以外。

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

27 遞延所得稅

遞延所得稅賬目的變動如下：

	截至12月31日止年度	
	2025年	2024年
年初餘額	1,708,908	1,451,661
合併轉入	5,811	-
所得稅費用(附註15)	232,946	249,766
金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產－公允價值變動	13,906	(20,681)
金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產－預期信用減值準備	(10,626)	28,162
年末餘額	1,950,945	1,708,908

遞延所得稅資產和負債包括下列項目：

	2025年12月31日		2024年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)
遞延所得稅資產				
資產減值準備	7,015,989	1,753,997	6,615,272	1,653,818
金融投資－以公允價值計量且其變動 計入當期損益－公允價值變動損失	14,283	3,571	-	-
應付職工薪酬	789,468	197,367	614,346	153,586
其他	104,304	26,076	107,939	26,985
小計	7,924,044	1,981,011	7,337,557	1,834,389
遞延所得稅負債				
金融投資－以公允價值計量且其變動 計入當期損益－公允價值變動收益	-	-	(326,807)	(81,702)
金融投資－以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益－公允價值變動收益	(11,892)	(2,973)	(67,517)	(16,879)
其他	(108,371)	(27,093)	(107,599)	(26,900)
小計	(120,263)	(30,066)	(501,923)	(125,481)
遞延所得稅資產淨額	7,803,781	1,950,945	6,835,634	1,708,908

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

28 其他資產

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
使用權資產 ⁽¹⁾	108,371	107,599
長期待攤費用	103,484	51,488
抵債資產 ⁽²⁾	58,812	54,415
其他應收款	40,377	35,260
預付房屋工程款	28,948	440,646
無形資產 ⁽³⁾	23,232	20,259
應收未收利息	19,214	19,297
預付賬款	8,049	18,347
投資性房地產 ⁽⁴⁾	573	573
清算資金往來 ⁽⁵⁾	43,499	-
減：減值損失準備	(14,442)	(9,153)
合計	420,117	738,731

(1) 使用權資產

	房屋租賃物
原值	
2025年1月1日	203,217
合併轉入	3,812
本年新增	31,722
本年減少	(21,176)
2025年12月31日	217,575
累計折舊	
2025年1月1日	(95,618)
合併轉入	(1,772)
本年計提	(32,990)
本年減少	21,176
2025年12月31日	(109,204)
賬面淨值	
2025年12月31日	108,371

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

28 其他資產 (續)

(1) 使用權資產 (續)

	房屋租賃物	辦公設備	合計
原值			
2024年1月1日	200,865	110	200,975
本年新增	13,991	-	13,991
本年減少	(11,639)	(110)	(11,749)
2024年12月31日	203,217	-	203,217
累計折舊			
2024年1月1日	(71,653)	(99)	(71,752)
本年計提	(35,604)	(11)	(35,615)
本年減少	11,639	110	11,749
2024年12月31日	(95,618)	-	(95,618)
賬面淨值			
2024年12月31日	107,599	-	107,599

(2) 抵債資產

	房屋及建築物
2025年1月1日	54,415
合併轉入	8,068
新增	26,279
處置	(29,950)
2025年12月31日	58,812
房屋及建築物	
2024年1月1日	324,877
新增	31,347
處置	(301,809)
2024年12月31日	54,415

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

28 其他資產 (續)

(3) 無形資產

	軟件
成本	
2025年1月1日	82,886
本年增加	13,483
本年在建工程轉入	3,314
2025年12月31日	99,683
累計攤銷	
2025年1月1日	(62,627)
本年攤銷	(13,824)
2025年12月31日	(76,451)
賬面淨值	23,232

	軟件
成本	
2024年1月1日	70,941
本年增加	3,046
本年在建工程轉入	8,899
2024年12月31日	82,886
累計攤銷	
2024年1月1日	(51,896)
本年攤銷	(10,731)
2024年12月31日	(62,627)
賬面淨值	20,259

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

28 其他資產 (續)

(4) 投資性房地產

	截至12月31日止年度	
	2025年	2024年
原值		
年初餘額	11,453	11,453
年末餘額	11,453	11,453
累計折舊		
年初餘額	(10,880)	(10,798)
計提	-	(82)
年末餘額	(10,880)	(10,880)
賬面淨值		
年末餘額	573	573

投資性房地產的賬面價值按剩餘租賃期限分析如下：

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
位於中國內地		
已出租(10年以下)	330	330
尚未出租	243	243
合計	573	573

(5) 清算資金往來主要包括銀聯待清算資金、城商行支付清算系統資金等。

29 同業及其他金融機構存放和拆入

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
賣出回購證券	4,756,950	589,000
同業和其他金融機構拆入	766,938	1,560,397
同業存放	360,942	434,910
應付利息	27,743	6,874
合計	5,912,573	2,591,181

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

30 客戶存款

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
公司活期存款	46,825,421	40,296,213
其中：		
保證金存款	2,336,455	1,545,209
公司定期存款	16,526,508	12,256,315
個人活期存款	20,876,235	17,656,345
個人定期存款	68,566,148	62,069,911
應付利息	3,761,488	3,035,556
合計	156,555,800	135,314,340

31 發行債券

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
同業存單	13,867,832	8,618,991
固定利率二級資本債－2030年 ⁽¹⁾	-	1,500,000
固定利率二級資本債－2032年 ⁽²⁾	800,000	800,000
固定利率二級資本債－2035年 ⁽³⁾	1,799,660	-
固定利率小微企業債－2027年 ⁽⁴⁾	1,800,000	1,800,000
應付利息	26,036	27,173
合計	18,293,528	12,746,164

(1) 本集團於2020年9月發行了總額為8億元人民幣的二級資本債券，該債券期限為10年，票面固定利率為5.00%。在行使贖回權後本集團的資本水平仍滿足監管資本要求情況下，經國家金融監督管理總局四川監管局（「四川金融監管局」）事先同意，本集團選擇在本期債券設置提前贖回權的計息年度的最後一個計息日，即2025年9月29日，按面值一次性全部贖回本期債券。

本集團於2020年11月發行了總額為7億元人民幣的二級資本債券，該債券期限為10年，票面固定利率為4.80%。在行使贖回權後本集團的資本水平仍滿足監管資本要求情況下，經四川金融監管局事先同意，本集團選擇在本期債券設置提前贖回權的計息年度的最後一個計息日，即2025年11月13日，按面值一次性全部贖回本期債券。

(2) 本集團於2022年11月發行了總額為8億元人民幣的二級資本債券，該債券期限為10年，票面固定利率為4.60%。在行使贖回權後本集團的資本水平仍滿足規定的監管資本要求情況下，經四川金融監管局事先同意，本集團可以選擇在本期債券設置提前贖回權的計息年度的最後一日，即2027年11月1日，按面值的一次性部分或全部贖回本期債券。

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

31 發行債券 (續)

- (3) 本集團於2025年9月發行了總額為18億元人民幣的二級資本債券，該債券期限為10年，票面固定利率為2.95%。在行使贖回權後本集團的資本水平仍滿足規定的監管資本要求情況下，經四川金融監管局事先同意，本集團可以選擇在本期債券設置提前贖回權的計息年度的最後一日，即2030年9月29日，按面值的一次性部分或全部贖回本期債券。

本集團發行的二級資本債券具有二級資本工具的減記特徵，當發生發行文件中約定的監管觸發事件時，本集團有權對上述債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。依據國家金融監督管理總局相關規定，上述二級資本債券符合合格二級資本工具的標準。

- (4) 本集團於2024年11月發行了總額為18億元人民幣的小微企業債，該債券期限為3年，票面固定利率為2.29%，本集團作為發行人不得提前贖回債券。

於2025年12月31日，本集團未發生債券或同業存單本息逾期或其他違約事項(2024年12月31日：無)。

32 其他負債

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
應付員工薪酬	797,372	614,346
其他應付款	425,878	189,091
清算資金往來 ⁽¹⁾	403,079	13,119
租賃負債	104,304	107,939
預計負債	44,717	30,131
合同負債	30,657	30,657
應付股利	18,129	16,837
預收保證金	9,116	8,457
應付代管資產證券化款項	7,210	64,522
其他	3,673	7,587
合計	1,844,135	1,082,686

- (1) 清算資金往來主要包括銀聯待清算資金、城商行支付清算系統資金等。

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

33 股本與資本公積

本集團股本全部為已發行且繳足的普通股，每股面值人民幣1元。本集團股本份數如下：

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
法定股本，已按面值發行及繳足的股本份數	2,717,752	2,717,752

總體來說，下列性質的交易列入資本公積：

- (a) 按超出面值價格發行股份產生的股份溢價；
- (b) 收到股東捐贈及
- (c) 中國法規規定的任何其他項目。

經股東大會批准，資本公積可用作發行紅股或增加繳足資本。

於2025年12月31日及2024年12月31日，本集團資本公積明細如下：

	2025年 1月1日	本年減少	2025年 12月31日
股本溢價	1,786,355	(3,176)	1,783,179

	2024年 1月1日	本年減少	2024年 12月31日
股本溢價	1,786,355	-	1,786,355

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

34 其他權益工具

34.1 永續債

34.1.1 年末發行在外的永續債情況表

	發行時間	會計分類	初始 利息率	發行價格	數量 股	折合人民幣 千元	期限
24 泸州银行永續債	2024年12月31日	權益工具	2.80%	100元/張	6,000,000	600,000	無固定期限
25 泸州银行永續債	2025年6月13日	權益工具	2.75%	100元/張	18,000,000	1,800,000	無固定期限
合計						2,400,000	
減：發行費用						(453)	
賬面價值						2,399,547	

34.1.2 主要條款

經中國相關監管機構的批准，本銀行於2024年12月31日在全國銀行間債券市場完成無固定期限資本債券發行，面值總額為人民幣6億元，每張面值為人民幣100元。該債券不含有利率跳升及其他贖回激勵，採用分階段調整的票面利率，包括基準利率和固定利差兩個部分，每5年為一個票面利率調整期，前5年票面年利率為2.80%。

經中國相關監管機構的批准，本銀行於2025年6月13日在全國銀行間債券市場完成無固定期限資本債券發行，面值總額為人民幣18億元，每張面值為人民幣100元。該債券不含有利率跳升及其他贖回激勵，採用分階段調整的票面利率，包括基準利率和固定利差兩個部分，每5年為一個票面利率調整期，前5年票面年利率為2.75%。

經中國相關監管機構的批准，本銀行於2025年3月18日和2025年6月11日贖回在全國銀行間債券市場發行的無固定期限資本債券，面值總額為人民幣17億元。

該債券的存續期與本集團持續經營存續期一致。自發行之日起5年後，在滿足贖回先決條件且得到四川金融監管局批准的前提下，本集團有權於每年付息日全部或部分贖回該債券。當滿足減記觸發條件時，本集團有權在報監管部門並獲同意，但無需獲得債券持有人同意的情況下，將屆時已發行且存續的上述債券按照票面總金額全部或部分減記。該債券的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於該債券順位的次級債務之後，股東持有的所有類別股份之前，該債券與其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

上述債券採用非累積利息支付方式，本集團有權部分或全部取消該債券的派息，並不構成違約事件。本集團可以自由支配取消的債券利息用於償付其他到期債務。但直至決定重新開始向該債券持有人全額派息前，本集團將不會向普通股股東進行收益分配。

本集團上述永續債發行所募集的資金在扣除發行費用後，全部用於補充本集團其他一級資本。

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

34 其他權益工具 (續)

34.1 永續債 (續)

34.1.3 年末發行在外的永續債變動情況表

	2025年1月1日		本年新增/(減少)		2025年12月31日	
	數量 (股)	賬面價值 (千元)	數量 (股)	賬面價值 (千元)	數量 (股)	賬面價值 (千元)
20瀘州銀行永續債01	10,000,000	1,000,000	(10,000,000)	(1,000,000)	-	-
20瀘州銀行永續債02	7,000,000	700,000	(7,000,000)	(700,000)	-	-
24瀘州銀行永續債	6,000,000	600,000	-	-	6,000,000	600,000
25瀘州銀行永續債	-	-	18,000,000	1,800,000	18,000,000	1,800,000
合計	23,000,000	2,300,000	1,000,000	100,000	24,000,000	2,400,000

2020年無固定期限資本債券(第一期)已於2025年3月贖回、2020年無固定期限資本債券(第二期)已於2025年6月贖回。

35 其他儲備

	盈餘公積金(a)	一般風險 準備(b)	以公允價值 計量且其變動 計入其他綜合 收益的金融 資產重估 增值儲備	以公允價值 計量且其變動 計入其他綜合 收益的金融 資產減值準備	總額
2025年1月1日金額	838,507	2,105,856	50,636	17,102	3,012,101
其他綜合收益	-	-	(41,719)	31,879	(9,840)
提取儲備	153,956	154,870	-	-	308,826
2025年12月31日金額	992,463	2,260,726	8,917	48,981	3,311,087
2024年1月1日金額	710,941	1,926,188	(11,407)	101,587	2,727,309
其他綜合收益	-	-	62,043	(84,485)	(22,442)
提取儲備	127,566	179,668	-	-	307,234
2024年12月31日金額	838,507	2,105,856	50,636	17,102	3,012,101

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

35 其他儲備 (續)

(a) 盈餘公積金

根據《中華人民共和國公司法》及公司章程，按年度淨利潤的10%提取法定盈餘公積金。當法定盈餘公積金累計額達到註冊資本的50%以上時，可不再提取。法定盈餘公積金經批准後可用於彌補虧損，或者增加股本。

(b) 一般風險準備

按照財政部發行的《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)的規定提取一般準備，原則上一般準備餘額應不低於風險資產期末餘額的1.5%同時該辦法規定：金融企業一般準備餘額佔風險資產期末餘額的比例，難以一次性達到1.5%的，可以分年到位，原則上不得超過5年。

2024年3月22日，本銀行董事會建議根據2023年末的風險資產餘額的1.5%補提一般風險準備人民幣195,850千元，該方案已於2024年5月22日經股東大會審議批准。

2025年3月20日，本銀行董事會建議根據2024年末的風險資產餘額的1.5%補提一般風險準備人民幣148,210千元，該方案已於2025年6月30日經股東大會審議批准。

於2025年12月31日，本集團一般風險準備餘額為人民幣2,260,726千元(2024年12月31日：人民幣2,105,856千元)。

36 本年其他綜合收益

	稅前金額	所得稅	稅後金額
截至2025年12月31日止年度			
期後可能會重分類至損益的項目：			
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	(55,625)	13,906	(41,719)
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產的信用減值損失	42,505	(10,626)	31,879
本年其他綜合收益	(13,120)	3,280	(9,840)

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

36 本年其他綜合收益 (續)

	稅前金額	所得稅	稅後金額
截至2024年12月31日止年度			
期後可能會重分類至損益的項目：			
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	82,724	(20,681)	62,043
以公允價值計量且其變動計入其他			
綜合收益的金融資產的信用減值損失	(112,647)	28,162	(84,485)
本年其他綜合收益	(29,923)	7,481	(22,442)

37 股利

於2026年3月23日，本銀行董事會建議按照每10股派送人民幣1.3元(含稅)向全體股東派發截至2025年12月31日止年度現金股利，共計人民幣353,308千元(含稅)。以上股利分配未反映在合併財務報表的負債中。

前述方案將提呈年度股東會審議。若該方案於本銀行年度股東會上獲得批准，本銀行預計將於年度股東會結束後兩個月內完成此次利潤分配工作。

於2025年3月26日，本銀行董事會建議按照每10股派送人民幣1.2元(含稅)向全體股東派發截至2024年12月31日止年度現金股利，共計人民幣326,130千元(含稅)。該利潤分配方案已於2025年6月30日經股東大會審議通過，並完成此次利潤分配工作。

38 現金流量表附註

就現金流量表而言，現金及現金等價物包括下列原到期日少於三個月並用於滿足短期現金承諾的款項：

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
現金及存放於中央銀行的款項	5,411,992	3,028,624
存放和拆放於同業及金融機構的資產	205,789	493,539
合計	5,617,781	3,522,163

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

39 擔保物

(a) 作為擔保物的資產：

本集團部分資產被用作同業間賣出回購及央行再貸款業務有關的質押的擔保物。所有該等協議均在協議生效起12個月內到期(2024年12月31日：同)，該等協議對應的擔保物賬面價值如下：

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
債券	10,879,496	6,359,000
貸款	-	2,264,480
合計	10,879,496	8,623,480

(b) 收到的擔保物：

本集團在相關買入返售業務中接受了債券作為擔保物，本集團未接受在擔保物所有權人不違約的情況下可以出售或再次向外抵押的擔保物。於2025年12月31日，本集團接受的該等擔保物的券面價值為人民幣7,779,800千元(2024年12月31日：人民幣210,600千元)。本集團未將上述擔保物再出售或再作為擔保物。

40 結構化主體

(a) 納入合併範圍內的結構化主體

2025年12月31日	賬面價值
金融投資－信貸類金融資產	2,238,079
金融投資－以攤餘成本計量的金融資產	817,604
合計	3,055,683

2024年12月31日	賬面價值
金融投資－信貸類金融資產	2,110,510
金融投資－以攤餘成本計量的金融資產	698,518
合計	2,809,028

本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益，這些結構化主體主要包括資金信託計劃和資產管理計劃，底層資產包括貸款、產業基金優先級、私募債等債權投資。2025年度及2024年度，本集團未向上述納入合併範圍的結構化主體提供財務支持。

本集團自上述納入合併結構化主體取得的利息收入為：

	截至12月31日止年度	
	2025年	2024年
利息收入	191,108	189,421

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

40 結構化主體 (續)

(b) 未納入合併範圍內的結構化主體

(i) 本集團管理的未納入合併範圍內的結構化主體

本集團管理的未納入合併範圍內的結構化主體主要為本集團作為代理人而發行並管理的非保本理財產品。本集團在對潛在目標客戶群分析研究的基礎上，設計並向目標客戶群銷售的資金投資和管理計劃，並將募集到的理財資金根據產品合同的約定投入相關金融市場或投資相關金融產品，在獲取投資收益後，根據合同約定分配給投資者。本集團作為資產管理人獲取相對應的理財手續費收入。本集團本年度未向理財產品提供財務支持。

瀘州銀行對非保本理財產品的控制進行評估，銀行對這些理財產品的管理只履行受託人義務而並不對理財本金及收益負有合同上的償還義務。該類產品的風險主要來自於債券市場的投資回報波動和貨幣市場的價格變化，投資者將自行承擔損失風險。瀘州銀行從這些產品中實現中間業務收入。

於2025年12月31日，由本集團發行並管理的未納入合併範圍的理財產品餘額為人民幣8,386,993千元(2024年12月31日：人民幣9,882,354千元)。

(ii) 本集團投資的未納入合併範圍內的結構化主體

為了更好地運用資金獲取收益，本集團於2025年度投資的未納入合併範圍內的結構化主體主要包括由獨立第三方發行和管理的基金和信託計劃。本集團視情況將該類未納入合併範圍內的結構化主體分類為以攤餘成本計量的金融資產及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(2024年度：同)。

下表列出本集團因持有未納入合併範圍的結構化主體的利益所形成的資產的賬面價值(含應計利息)、最大損失風險敞口。

	賬面價值	最大 損失風險敞口
2025年12月31日		
金融投資－以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	8,903,502	8,903,502
金融投資－以攤餘成本計量的金融資產	3,257,139	3,257,139
合計	12,160,641	12,160,641

	賬面價值	最大 損失風險敞口
2024年12月31日		
金融投資－以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	10,822,911	10,822,911
金融投資－以攤餘成本計量的金融資產	1,737,309	1,737,309
合計	12,560,220	12,560,220

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

40 結構化主體 (續)

(b) 未納入合併範圍內的結構化主體 (續)

(ii) 本集團投資的未納入合併範圍內的結構化主體 (續)

本集團自上述管理及投資的未納入合併範圍的結構化主體取得的利息收入、金融投資淨收益和手續費收入為：

	截至12月31日止年度	
	2025年	2024年
利息收入	171,909	86,589
金融投資淨收益	138,362	236,762
交易活動淨收益	5,404	-
合計	315,675	323,351

2025年度，本集團沒有對投資的未納入合併範圍的結構化主體提供財務或其他支援的計劃(2024年度：無)。

41 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債

41.1 資本性支出承諾

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
已簽訂有關購置合同尚未付款		
— 電子信息系統購置	114,852	129,684
— 房屋資本開支承諾	71,096	168,471
— 經營設備	9,872	-
小計	195,820	298,155
管理層已批准購置計劃尚未簽約的支出預算		
— 電子信息系統購置	114,660	37,850
小計	114,660	37,850
合計	310,480	336,005

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

41 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債(續)

41.2 信貸承諾

下表列示本集團承諾給予客戶展期的財務擔保及信貸承諾合約數額：

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
信用證	2,666,536	38,425
銀行承兌匯票	1,726,693	1,710,036
保函	1,068,180	143,447
公務卡承諾	27,760	19,582
合計	5,489,169	1,911,490

41.3 未決訴訟

本集團在正常業務過程產生的某些法律訴訟事項中作為被告人，於2025年12月31日，本集團沒有重大尚未了結的索償(2024年12月31日：無)。

42 受託業務

本集團代表第三方貸款人授出委託貸款，該等貸款未載列於合併財務狀況表。

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
委託貸款	2,493,585	1,817,482

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

43 關聯方關係及其交易

43.1 本銀行的關聯方關係

本銀行的關聯方主要包括主要股東、主要股東控制或者共同控制的企業、本行的子公司、關鍵管理人員(包括董事和高級管理人員)及與其關係密切的家庭成員，以及關鍵管理人員及與其關係密切的家庭成員能控制、共同控制或施加重大影響的公司。

於2025年12月31日和2024年12月31日，持有本銀行5%以上(含5%)股份或持有資本總額或股份不足5%但對本銀行經營管理有重大影響的主要股東包括：

股東名稱	2025年12月31日		2024年12月31日	
	持股數量 千股	持股比例 %	持股數量 千股	持股比例 %
瀘州老窖集團有限責任公司	390,528	14.37	390,528	14.37
四川省佳樂企業集團有限公司	325,440	11.97	325,440	11.97
瀘州鑫福礦業集團有限公司	325,440	11.97	325,440	11.97
瀘州市財政局	193,854	7.13	193,854	7.13
瀘州國有資產經營有限公司	173,568	6.39	173,568	6.39
瀘州興瀘居泰建設工程集團有限公司	110,059	4.05	110,059	4.05
瀘州產業發展投資集團有限公司	88,232	3.25	88,155	3.24
瀘州市興瀘資產管理有限公司	62,154	2.29	62,154	2.29
瀘州老窖股份有限公司	43,392	1.60	43,392	1.60
瀘州市基礎建設投資有限公司	18,007	0.66	18,007	0.66
四川瀘天化股份有限公司	13,017	0.48	13,017	0.48
四川省瀘州市佳樂房地產有限責任公司	8,678	0.32	8,678	0.32
瀘天化(集團)有限責任公司	241	0.01	241	0.01
合計	1,752,610	64.49	1,752,533	64.48

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

43 關聯方關係及其交易 (續)

43.2 本銀行的關聯交易

與關聯方的交易均按照一般商業條款和正常業務程序進行，其定價原則與獨立第三方交易一致。本銀行關聯方交易如下：

(1) 貸款餘額 (含貼現)：

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
主要股東	-	69,000
其他法人關聯方	3,081,822	3,083,616
關聯自然人	15,549	19,688
合計	3,097,371	3,172,304

(2) 貸款利息收入發生額 (含貼現)：

	截至12月31日止年度	
	2025年	2024年
主要股東	3,982	18,193
其他法人關聯方	200,054	134,707
關聯自然人	704	782
合計	204,740	153,682

(3) 客戶和同業存款餘額：

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
主要股東	9,787,623	8,896,284
其他法人關聯方	4,214,541	3,282,086
關聯自然人	189,156	272,950
合計	14,191,320	12,451,320

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

43 關聯方關係及其交易 (續)

43.2 本銀行的關聯交易 (續)

(4) 客戶和同業存款利息支出發生額：

	截至12月31日止年度	
	2025年	2024年
主要股東	46,836	149,302
其他法人關聯方	47,897	38,006
關聯自然人	2,360	6,657
合計	97,093	193,965

(5) 其他應收款和預付賬款餘額：

	2025年	2024年
	12月31日	12月31日
主要股東	70	70
其他法人關聯方	236	26
關聯自然人	12	14
合計	318	110

(6) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產餘額：

	2025年	2024年
	12月31日	12月31日
主要股東	-	4,616
其他法人關聯方	-	67,079
合計	-	71,695

(7) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產交易活動淨收益發生額：

	截至12月31日止年度	
	2025年	2024年
主要股東	-	(277)
其他法人關聯方	-	5,711
合計	-	5,434

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

43 關聯方關係及其交易 (續)

43.2 本銀行的關聯交易 (續)

(8) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產利息收入發生額：

	截至12月31日止年度	
	2025年	2024年
主要股東	-	506
合計	-	506

(9) 手續費收入發生額：

	截至12月31日止年度	
	2025年	2024年
其他法人關聯方	319	3,855
關聯自然人	-	1
合計	319	3,856

(10) 關鍵管理人員薪酬：

關鍵管理人員是指有權並負責計劃、指揮和控制本銀行活動的人員。本銀行於日常業務中與關鍵管理人員進行正常的銀行業務交易。關鍵管理人員中，職工監事作為職工監事身份不領取薪酬。2025年關鍵管理人員薪酬尚待國家有關部門審批，2025年關鍵管理人員薪酬金額為報告期內從本銀行獲得的歸屬於報告期計提並已實際支付的稅前薪酬金額。2024年度的薪酬按國家有關部門已核定的金額進行重述。

以上各報告年度內董事和其他關鍵管理人員的薪酬列示如下：

	截至12月31日止年度	
	2025年	2024年
酬金、薪金、津貼及福利	6,649	2,986
酌情獎金	610	13,228
養老金計劃供款	281	266
合計	7,540	16,480

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

43 關聯方關係及其交易 (續)

43.2 本銀行的關聯交易 (續)

(11) 關聯方對本銀行貸款擔保餘額：

	2025年12月31日		合計
	公司貸款	個人貸款	
瀘州市興瀘融資擔保集團有限公司	1,331,166	5,000	1,336,166
瀘州發展融資擔保有限公司	415,460	—	415,460
瀘縣農業和中小企業融資擔保有限公司	325,904	800	326,704
瀘州市金通融資擔保有限公司	136,840	—	136,840
四川宏鑫融資擔保有限公司	26,600	—	26,600
瀘州市興瀘農業融資擔保有限公司	14,000	—	14,000
合計	2,249,970	5,800	2,255,770

	2024年12月31日		合計
	公司貸款	個人貸款	
瀘州市興瀘融資擔保集團有限公司	1,377,180	—	1,377,180
瀘州發展融資擔保有限公司	422,400	—	422,400
瀘州市金通融資擔保有限公司	143,476	9,640	153,116
瀘縣農業和中小企業融資擔保有限公司	93,150	—	93,150
四川宏鑫融資擔保有限公司	56,200	9,900	66,100
瀘州市興瀘農業融資擔保有限公司	16,500	—	16,500
合計	2,108,906	19,540	2,128,446

截至2025年12月31日止各年度，關聯方對本銀行貸款戶提供擔保服務的費用均由貸款戶支付，本銀行不向關聯方支付任何費用(2024年12月31日：無)。

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

43 關聯方關係及其交易 (續)

43.2 本銀行的關聯交易 (續)

(12) 物業租賃和管理

本銀行關聯方瀘州市興瀘資產管理有限公司將其位於四川省瀘州市的一處物業出租於本銀行，租期自2021年5月2日至2026年5月1日為期五年。2025年全年租金為人民幣241,152元(2024年：229,672元)。

本銀行關聯方瀘州發展資產經營管理有限公司將其位於四川省瀘州市的一處物業出租於本銀行，租期自2020年5月1日至2023年4月30日為期三年。銀行於2023年4月簽署續租合同，續租合同租期自2023年5月1日至2026年4月30日為期三年。2025年全年租金為人民幣832,320元(2024年：816,000元)。

本銀行關聯方瀘州益佳房地產開發有限公司將其位於四川省瀘州市的一處物業出租於本銀行，租期自2016年8月1日至2026年7月31日為期十年。2025年全年租金為人民幣100,548元(2024年：95,743元)。

本銀行關聯方瀘州興瀘居泰建設工程集團有限公司將其位於四川省瀘州市的一處物業出租於本銀行，租期自2014年9月1日至2022年8月31日為期八年。銀行於2022年9月簽署續租合同，續租合同租期自2022年9月1日至2025年8月31日為期三年。2025年全年租金為人民幣368,648元(2024年：380,772元)。

於2024年8月29日，本銀行與經公開招標的中標人瀘州老窖物業服務有限公司訂立物業服務協議(「老窖物業服務」)，老窖物業服務為本銀行就總行業務用樓提供一體化物業服務。物業服務協議期限為三年，一年一簽，首期自2024年7月24日起至2025年7月23日止，第二期自2025年7月24日起至2026年7月23日止。物業服務協議項下每年物業服務費最高限額(含稅)為人民幣8,980,000元，折合月度服務費(含稅)為人民幣748,333.34元，每月將根據實際服務人數在月度服務費以內據實結算，2025年實際發生額共計8,846,545.92元(2024年：3,681,213.30元)。

上述關聯方交易按照一般商業條款和正常業務程序進行，其定價原則與獨立第三方交易一致。

(13) 本銀行與政府相關實體

本銀行與政府機關根據正常商業條款及條件進行交易。這些交易主要包括提供存款和代理業務。本銀行認為與政府機關的交易是在日常業務過程中進行的活動。本銀行已建立產品與服務的定價政策，並且該政策並非基於客戶是否為政府機關。

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

43 關聯方關係及其交易 (續)

43.2 本銀行的關聯交易 (續)

(14) 本銀行為關聯方提供的承諾：

	截至12月31日止年度	
	2025年	2024年
其他法人關聯方	-	113,374
合計	-	113,374

(15) 其他事項

上述與關聯方的交易利率範圍列示如下：

	截至12月31日止年度	
	2025年	2024年
客戶貸款	3.39%-7.50%	2.48%-7.50%
客戶存款	0.02%-4.80%	0.10%-5.23%
金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	不適用	5.50%
金融投資－以公允價值計量且其變動計入當期損益	不適用	5.85%-6.68%

44 分部分析

本集團的經營分部系提供不同的金融產品和服務以及從事不同類型金融交易的業務單元。由於各種業務分部面向不同的客戶和交易對手，需要不同的技術和市場戰略，各分部獨立管理。

本集團有四個經營分部：公司銀行業務分部、個人銀行業務分部、金融市場業務分部以及其他業務分部。

公司銀行業務分部，系指向公司類客戶提供包括存款和貸款在內的金融產品和服務。

個人銀行業務分部，系指向個人客戶提供包括存款和貸款在內的金融產品和服務。

金融市場業務分部，包括本集團在銀行間市場進行的同業拆借交易、債券投資交易以及回購交易等。

其他業務分部，系指不包括在上述業務分部中的其他業務或不能按照合理基準進行分配的業務。

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

44 分部分析 (續)

	截至2025年12月31日止年度				
	公司銀行	個人銀行	金融市場業務	其他	合計
外部客戶淨利息收入／(支出)	5,220,642	(1,621,126)	474,090	-	4,073,606
分部內部淨利息收入／(支出)	(2,066,445)	2,672,269	(605,824)	-	-
淨利息收入	3,154,197	1,051,143	(131,734)	-	4,073,606
淨手續費及佣金收入	20,309	61,467	3,983	248	86,007
交易活動淨收益	-	-	568,771	-	568,771
投資類證券淨收益	-	-	90,315	-	90,315
其他營業收入	-	-	-	41,986	41,986
營業收入	3,174,506	1,112,610	531,335	42,234	4,860,685
營業費用	(1,474,601)	(163,449)	(414,824)	(11,320)	(2,064,194)
- 折舊和攤銷	(114,263)	(19,562)	(66,394)	(1,958)	(202,177)
- 其他	(1,360,338)	(143,887)	(348,430)	(9,362)	(1,862,017)
預期信用損失	(531,673)	(330,621)	155,046	(108)	(707,356)
其他資產減值損失	(5,385)	(570)	(1,379)	(37)	(7,371)
對聯營企業的投資收益	-	-	-	2,017	2,017
稅前利潤	1,162,847	617,970	270,178	32,786	2,083,781
資本開支	157,412	37,375	112,803	2,890	310,480
2025年12月31日					
分部資產	114,423,854	19,590,027	66,487,416	1,960,620	202,461,917
分部負債	(65,492,388)	(93,022,388)	(30,197,382)	(17,891)	(188,730,049)

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

44 分部分析 (續)

	截至2024年12月31日止年度				合計
	公司銀行	個人銀行	金融市場業務	其他	
外部客戶淨利息收入／(支出)	4,639,498	(1,600,951)	480,121	-	3,518,668
分部內部淨利息收入／(支出)	(2,003,081)	2,209,508	(206,427)	-	-
淨利息收入	2,636,417	608,557	273,694	-	3,518,668
淨手續費及佣金收入	17,310	146,271	9,408	517	173,506
交易活動淨收益	-	-	939,889	-	939,889
投資類證券淨收益	-	-	259,888	-	259,888
其他營業收入	-	-	-	317,062	317,062
營業收入	2,653,727	754,828	1,482,879	317,579	5,209,013
營業費用	(1,102,224)	(172,808)	(461,542)	(57,745)	(1,794,319)
- 折舊和攤銷	(95,029)	(20,116)	(61,827)	(1,852)	(178,824)
- 其他	(1,007,195)	(152,692)	(399,715)	(55,893)	(1,615,495)
預期信用損失	(958,475)	(272,807)	(393,421)	(102)	(1,624,805)
其他資產減值損失	(4,816)	(730)	(1,911)	(267)	(7,724)
對聯營企業的投資收益	-	-	-	2,599	2,599
稅前利潤	588,212	308,483	626,005	262,064	1,784,764
資本開支	170,353	40,448	122,077	3,127	336,005
2024年12月31日					
分部資產	90,871,348	19,235,619	59,121,654	1,770,951	170,999,572
分部負債	(53,755,170)	(82,621,803)	(22,061,785)	(120,410)	(158,559,168)

本集團不存在對單一主要外部客戶存在較大依賴程度的情況。

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 金融風險管理

概述

本集團的經營活動面臨各種風險。主要金融風險包括信用風險、市場風險(包括匯率風險、利率風險和其他價格風險)、流動性風險等。金融風險管理包括識別、分析、評估、報告、控制或緩釋不同程度的風險以及風險組合。承受風險是金融業務的核心特徵，開展業務將不可避免地面臨風險。因此，本集團的目標是力求保持風險防控和業務發展相平衡，並盡可能減少對財務狀況的潛在不利影響。

本集團制定風險偏好、風險限額、壓力測試、應急計劃等風險管理政策制度，目的是識別和評估這些風險，以制定適當的控制措施。本集團定期開展風險管理政策制度後評價及風險狀況分析，適時優化風控策略。

本銀行董事會承擔風險管理的最終責任，負責審批風險管理策略、風險偏好以及全面風險管理基本制度等重大風險管理政策和程序，監管高級管理層開展風險管理工作。高級管理層負責制定及完善風險管理策略、風險偏好和風險限額等風險管理政策和程序，定期開展風險分析和評估，向董事會報告。

45.1 信用風險

本集團承擔着信用風險，該風險指因客戶或交易對手未能或不願意履行與本集團簽訂的合約責任的風險。經濟環境變化或本集團資產組合中某一特定行業分部的信用質量發生變化都將導致和資產負債表日已計提準備不同的損失。倘交易對方集中於同類行業或地理區域，信用風險將會增加。信用風險主要發生在貸款、債券和同業往來等，同時也存在表外的信用風險暴露，如貸款承諾、保函、承兌匯票和信用證。

本集團通過定期分析借款人償還利息及本金的能力及在適當時候改變該等放款限制來管理所承擔的信用風險。本集團亦通過取得抵押品及公司及個人擔保來控制部分信用風險。

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 金融風險管理 (續)

45.1 信用風險 (續)

45.1.1 信用風險的管理

(a) 授信業務

本集團根據國家金融監督管理總局和銀保監會的《商業銀行金融資產風險分類辦法》和《小企業貸款風險分類辦法(試行)》衡量及監控本集團貸款的質量。貸款分類依據借款人的還款能力、還款記錄、還款意願、貸款的擔保、貸款償還的法律責任和銀行的信貸管理等因素。《商業銀行金融資產風險分類辦法》要求金融機構把信貸資產劃分為正常、關注、次級、可疑和損失五個類別，其中次級、可疑和損失類的貸款為不良貸款。對於個人貸款和債務餘額1000萬元(含)以下的小微企業貸款，貸款逾期天數也是據以進行貸款分類的重要指標。

《商業銀行金融資產風險分類辦法》對金融資產分類的定義為：

正常：債務人能夠履行合同，沒有客觀證據表明本金、利息或收益不能按時足額償付。

關注：雖然存在一些可能對履行合同產生不利影響的因素，但債務人目前有能力償付本金、利息或收益。

次級：債務人無法足額償付本金、利息或收益，或金融資產已經發生信用減值。

可疑：債務人已經無法足額償付本金、利息或收益，金融資產已發生顯著信用減值。

損失：在採取所有可能的措施後，只能收回極少部分金融資產，或損失全部金融資產。

風險管理部負責牽頭全行貸款分類工作。貸款分類工作採取「定期全面分類和適時調整」的原則，由各管戶機構對分類調整進行初分，初審機構(總行信貸管理部、成都分行風險合規部、重要客戶事業部風險內控部、惠融通小微貸款中心風險內控科、科技創新中心風險合規科)對各機構提出的分類調整意見進行初審，風險管理部匯總以上部門、機構的初審意見並進行複審，連同分類結果及相關內容全面上報風險管理委員會進行最終審定。貸款分類結果通過相關信貸管理系統進行調整。

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 金融風險管理 (續)

45.1 信用風險 (續)

45.1.1 信用風險的管理 (續)

(b) 資金業務

對資金業務(包括債權性投資)，本集團通過謹慎選擇同業、平衡信用風險與投資收益率、綜合參考內外部信用評級信息，並遵循「統一授信、合理核定、分類管理、適時調整」的原則，對資金業務的信用風險進行管理。

對債券投資，本集團採用統一授信來管理債券投資的信用風險，對涉及的債券發行主體實行統一授信審查審批，並實行額度管理。本集團將所投資債券的外部信用評級作為債券信用風險管理的重要內容，加強信用風險控制。

除債券以外的債權性投資包括資金信託計劃、資產管理計劃及證券投資基金等。本集團對合作的信託公司、證券公司和基金公司實行授信准入制度，對信託計劃和定向資產管理計劃最終融資方設定授信額度，並定期進行後續風險管理。

對於存放及拆放同業，本集團主要考慮同業規模、財務狀況及外部信用風險評級結果確定交易對手的信用情況，實行額度管理。

45.1.2 風險限額控制和緩釋措施

(a) 授信業務

本集團對表內授信業務和表外授信業務基本採取相同的信用風險控制流程。本集團信用風險的基本控制流程主要包括以下步驟：信貸政策制訂；貸前調查；風險評價；擔保評估；貸款審查和審批；放款；貸後管理；不良貸款管理；不良信貸資產的責任追究。

本集團對集團客戶實施統一授信管理，一旦客戶的最高融資額度確定，在未取得新的授信額度之前，該客戶在任何時點在本集團的融資額度都不能超過授信額度。

本集團採取措施強化對集團客戶和關聯客戶授信業務管理及授信風險的控制。對集團客戶實行限額管理；對於關聯交易，一般關聯交易按照內部授權體系審批後向關聯交易控制委員會備案，重大關聯交易報關聯交易控制委員會審查後提交董事會審批，獨立董事均對重大關聯交易發表獨立意見。

本集團制定了一系列政策與指南緩釋信用風險。其中最典型也最常見的方式是獲取擔保。

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 金融風險管理 (續)

45.1 信用風險 (續)

45.1.2 風險限額控制和緩釋措施 (續)

(a) 授信業務 (續)

除了少量特別優質的客戶外，本集團一般會要求借款人提供適當的擔保，擔保的形式主要包括抵押、質押和保證。具體抵押質押物的類型和金額視交易對手或客戶的信用風險評估而定。

本集團聘請具有相應資產評估資格的資產評估機構對本集團的抵質押品進行評估。本集團一般接受存單、房地產等價值較明確的抵質押品。

(b) 資金業務

本集團對金融市場業務實行分級授權管理，根據不同業務類別(債券認購、分銷、現券買、賣、回購操作等)實行逐級授權管理制度。

本集團對交易類投資債券風險狀況和損失情況進行必要的評估，根據對宏觀形勢和貨幣政策走向的分析進行相應止損位設置；同業信用拆出拆入設立風險警戒線，對拆出拆入額度嚴格控制在監管當局和本集團授權額度以內，在授權額度範圍內嚴格按照逐筆逐級進行審批。

本集團債券交易人員作為市場利率變動的及時監測人，定期將債券市場價格報告風險管理部門，並根據其指導意見進行風險防範措施，如遇市場出現重大利率變化或債券主體出現重大信用風險時，負責債券投資的相關業務部門可提請總行風險管理部門研究應急方案，債券交易人員將根據研究意見進行相應操作。

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 金融風險管理 (續)

45.1 信用風險 (續)

45.1.3 抵押和擔保

本集團採取一系列政策和措施以緩釋信用風險。最通用和常見的方式是接受抵質押物。本集團就特定種類的抵質押品的准入制定指引。本集團結合押品類型、變現難易程度等條件對不同抵押品設置差異化的抵質押率。抵質押品的後續持續跟蹤管理由業務經辦部門執行。貸款主要的抵質押品類型及成數如下：

抵質押品種類	最高貸款成數
抵押	
住宅及商品房產	60%
作商業、住宅和綜合用途的土地使用權	50%
作工業用途的土地使用權	40%
辦公用房	50%
倉儲	40%
森林、林木和林地使用權	40%
在建工程	50%
質押	
保證金	100%
存單	90%
國債和銀行本票	90%
AA級(含)以上的企業債券	50%
股票、股權	50%
倉單、提單	50%
債權類應收款項(不含項目收益權)	50%

個人住房貸款通常由房產作為抵押品。其他貸款是否要求抵質押由貸款的性質決定。

對於由第三方擔保的貸款，本集團會評估擔保人的財務狀況、歷史信用及其代償能力。

除客戶貸款之外的其他金融資產的抵質押品，由金融工具本身的性質決定。

買入返售協議下，也存在資產被作為抵質押品的情況。此類協議下，本集團接受的、但有義務返還的抵質押品情況參見附註39。

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 金融風險管理 (續)

45.1 信用風險 (續)

45.1.4 預期信用減值和撥備政策

預期信用損失是以發生違約的風險為權重的金融工具信用損失的加權平均值。信用損失是本集團按照原實際利率折現的、根據合同應收的所有合同現金流量與預期收取的所有現金流量之前的差額、即全部現金短缺的現值。本集團根據國際財務報告準則第9號的要求將金融工具劃分為三個階段，第一階段是「信用風險自初始確認後並未顯著增加」階段，需計算未來一年預期信用損失(ECL)，若剩餘期限小於1年，僅需計算剩餘期限的預期信用損失(ECL)；第二階段是「信用風險顯著增加」階段，第三階段是「已發生損失」階段，第二階段和第三階段需計算整個生命周期的預期信用損失。

本集團對以攤餘成本計量的金融資產、分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產、本集團做出的除分類為以公允價值計量且變動計入當期損益的金融負債以外的貸款承諾、非以公允價值計量且其變動計入當期損益的財務擔保合同進行減值會計處理並確認信用損失準備。

風險分組

本集團通過可獲得的歷史、當前和前瞻性信息，考慮不同業務性質特點及客戶類型、行內資產行業分佈、行業不良率變動情況以及對私業務產品類型進行風險分組的劃分。

階段劃分

按照國際財務報告準則第9號的要求，金融工具需要明確三階段劃分標準。對於金融工具，「信用風險自初始確認後並未顯著增加」的進入第一階段，計算未來12個月的預期信用損失(ECL)。「信用風險顯著增加」的進入第二階段，計算整個生命周期的預期信用損失。「已發生損失」的進入第三階段。階段劃分的具體標準綜合考慮了逾期天數等多個標準。

各階段之間是可遷移的。如第一階段的金融工具，當信用風險顯著增加情況，則需下調為第二階段。

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 金融風險管理 (續)

45.1 信用風險 (續)

45.1.4 預期信用減值和撥備政策 (續)

階段劃分 (續)

(1) 信用風險顯著增加

當觸發以下一個或多個定量或定性標準時，本集團認為金融工具的信用風險已發生顯著增加：

定量標準

- 合同本金或利息逾期超過30天，但未超過90天。
- 五級分類下調為「關注」類。
- 債務人外部信用評級(債券評級或債券發行人評級)下降至BBB投資等級或以下。
- 債務人債項出現展期，不包括經本集團審批認定的信用風險未顯著增加的信用風險敞口。

定性標準

- 債務人所處的經濟、技術或法律環境在當前或不久的將來會發生變化，從而對債務人償還能力產生負面影響。
- 其他信用風險顯著增加的情況。例如出現其他風險信號顯示潛在風險有增加趨勢，可能給本集團造成損失的金融資產。

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 金融風險管理 (續)

45.1 信用風險 (續)

45.1.4 預期信用減值和撥備政策 (續)

階段劃分 (續)

(2) 違約及已發生信用減值的定義

當金融工具符合以下一項或多項條件時，本集團將該金融資產界定為已發生違約，其標準與已發生損失的定義一致：

定量標準

- 合同本金或利息逾期超過90天。
- 五級分類為「次級」、「可疑」或「損失」。
- 債務人外部信用評級（債券評級或債券發行人評級）為C級或以下。

定性標準

- 債務人很可能倒閉或進行其他財務重組。
- 本集團持有金融工具的發行方發生嚴重財務困難。
- 本集團出於經濟或法律等方面因素的考慮，對發生財務困難的債務人做出讓步。
- 由於借款人財務困難導致相關金融資產的活躍市場消失。
- 債務人很可能破產。

上述標準適用於本集團所有的金融工具；違約定義被一致地應用於本集團的預期信用損失計算過程中，包括違約概率(PD)、違約風險敞口(EAD)及違約損失率(LGD)的模型構建。

金融資產各階段之間是可遷移的。但是，本集團對於對公業務的階段上遷提出了限制要求，第三階段信用風險敞口應至少滿足該敞口連續兩個還款期或6個月內（按兩者孰長原則確定）均按時還本付息，並預計未來能夠正常還款的情況下才能從第三階段上遷至第二階段；第三階段信用風險敞口不得直接上遷至第一階段。

(3) 計量預期信用損失對參數、假設及估計技術的說明

根據信用風險是否發生顯著增加以及資產是否已發生信用減值，本集團對不同的資產分別以12個月或整個存續期的預期信用損失計量準備損失。預期信用損失是違約概率(PD)、違約風險敞口(EAD)及違約損失率(LGD)三者的乘積經過期限調整和折現後的結果。相關定義如下：

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 金融風險管理 (續)

45.1 信用風險 (續)

45.1.4 預期信用減值和撥備政策 (續)

階段劃分 (續)

(3) 計量預期信用損失對參數、假設及估計技術的說明 (續)

違約概率是指借款人在未來12個月或在整個剩餘存續期，無法履行其償付義務的可能性。本集團基於歷史數據構建遷移矩陣計算4個季度違約概率，並由4個季度違約概率通過構建Markov鏈模型推導出整個存續期的違約概率。

違約損失率為違約發生時風險敞口損失的百分比，根據交易對手的類型以及擔保品或其他信用支持的可獲得性不同，違約損失率也有所不同。

違約風險敞口是指，在未來12個月或在整個剩餘存續期中，在違約發生時，本集團應該償付的金額。本集團的違約風險敞口根據預期還款安排進行確定，不同類型的產品將有所不同。對於分期還款以及一次性償還的貸款，本集團根據合同約定的還款計劃確定違約風險敞口。

本集團通過預計未來各期單筆債項的違約概率、違約損失率和違約風險敞口，來確定預期信用損失。本集團將這三者相乘。這種做法可以有效地計算未來各期的預期信用損失。再將各期的計算結果折現至報告日並加總。預期信用損失計算中使用的折現率為實際利率或其近似值。

(4) 減值模型構建

本集團自行構建宏觀預測模型，並參考外部經濟預測結果，定期完成樂觀、基礎和悲觀等三種國內宏觀情景和宏觀指標的預測，用於資產減值模型。其中，基礎情景定義為未來最可能發生的情況，作為其他情景的比較基礎。樂觀和悲觀分屬比基礎情景更好和更差且較為可能發生的情景。

減值模型主要採用自上而下的開發方法，通過模型分組，建立了多個公司、零售、同業減值模型，包括使用了國內生產總值(GDP)、居民價格消費指數(CPI)、固定資產投資完成額累計同比等不同宏觀指標與宏觀經濟指數的回歸模型，並利用MERTON公式和歷史違約信息對各債項違約概率(PD)進行調整，實現對撥備的「前瞻性」計算。

對於無法建立減值模型的資產組合，如客戶違約率極低，或沒有合適的內部歷史數據的資產組合等，本集團主要採用外部評級數據或類似組合的歷史違約數據，通過映射到類似資產組合上。

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 金融風險管理 (續)

45.1 信用風險 (續)

45.1.4 預期信用減值和撥備政策 (續)

階段劃分 (續)

(4) 減值模型構建 (續)

(a) 預期信用損失模型中包括的前瞻性信息

預期信用損失的計算均涉及前瞻性信息。本集團通過進行歷史數據分析，識別出影響各資產組合的信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標。

這些經濟指標及其對違約概率的影響，對不同的金融工具有所不同。本集團在此過程中也應用了專家判斷。本集團按年對這些經濟指標進行預測(「基本經濟情景」)，並提供未來兩年經濟情況的最佳估計。對於兩年後至金融工具剩餘存續期結束時的經濟指標，本集團採用均值回歸法，即認為經濟指標在後續期間內，趨向於長期保持平均值或長期保持平均增長。本集團通過莫頓公式確定這些經濟指標與違約概率之間的關係，以理解這些指標歷史上的變化對違約率，違約敞口和違約損失率的影響。

本集團每年根據外部經濟發展、行業及區域風險變化等情況對預期信用損失計算所使用的關鍵參數和假設進行覆核，並做出必要的更新和調整。

本集團根據外部數據提供了其他可能的情景及情景權重。根據對每一個主要產品類型的分析，設定情景的數量，以確保覆蓋非線性特徵。本集團按年重新評估情景的數量及其特徵。於2025年12月31日，本集團3個情景(基準，樂觀，悲觀)能夠恰當體現各組合的非線性特徵。本集團結合統計分析及專家信用判斷來確定情景權重，也同時考慮了各情景所代表的可能結果的範圍。在確定金融工具處於第1階段、第2階段或第3階段時，也相應確定了應當按照12個月或整個存續期的預期信用損失計量損失準備。本集團以加權的12個月預期信用損失(第1階段)或加權的整個存續期預期信用損失(第2階段及第3階段)計量相關的損失準備。上述加權的信用損失是由各情景下預期信用損失乘以相應情景的權重計算得出，而不是對參數進行加權計算。於2025年12月31日，分配至各項經濟情景的權重為：「基準」60%，「樂觀」10%，「悲觀」30%(2024年12月31日：「基準」60%，「樂觀」10%，「悲觀」30%)。

與其他經濟預測類似，對預計值和發生可能性的估計具有高度的固有不确定性，因此實際結果可能同預測存在重大差異。本集團認為這些預測體現了銀行對可能結果的最佳估計，所選擇的情景能夠適當地代表可能發生的情景。

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 金融風險管理 (續)

45.1 信用風險 (續)

45.1.4 預期信用減值和撥備政策 (續)

階段劃分 (續)

(4) 減值模型構建 (續)

(b) 關於經濟指標的假設

於2025年12月31日，本集團評估2025年的關鍵宏觀經濟指標基準預測值列示如下：

項目	適用於未來各期的範圍
國內生產總值同比增長率	4.0%-5.0%

(c) 敏感性分析

預期信用損失對模型中使用的參數，前瞻性預測後宏觀經濟變量，三種情景下的權重概率及運用專家判斷時考慮的其他因素等是敏感的。這些輸入參數、假設、模型和判斷的變化將對信用風險顯著增加的認定以及預期信用損失的計量產生影響。

本集團對前瞻性計量所使用的關鍵宏觀經濟指標進行敏感性分析，於2025年12月31日，假設主要經濟情景下關鍵宏觀經濟指標預測值上升或下降10%，本集團的貸款損失準備相應減少或增加將不超過當前貸款損失準備的5%。

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 金融風險管理 (續)

45.1 信用風險 (續)

45.1.5 抵押前最高信用風險暴露額

(a) 最大信用風險敞口 – 納入減值評估範圍的金融工具

下表對納入預期信用損失評估範圍的金融工具的信用風險敞口進行了分析。下列金融資產的賬面價值即本集團就這些資產的最大信用風險敞口。

	2025年12月31日			合計
	一階段	二階段	三階段	
資產				
存放中央銀行款項	13,535,392	-	-	13,535,392
存放和拆放同業及其他金融機構款項	7,249,550	-	-	7,249,550
客戶貸款	116,159,858	2,198,527	425,328	118,783,713
金融投資 – 信貸類金融資產	2,092,099	-	145,980	2,238,079
金融投資 – 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	4,501,042	-	-	4,501,042
金融投資 – 以攤餘成本計量的金融資產	23,793,125	75,824	395,691	24,264,640
其他金融資產	36,633	3,828	18,524	58,985
總計	167,367,699	2,278,179	985,523	170,631,401
表外擔保及承諾	5,489,169	-	-	5,489,169

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 金融風險管理 (續)

45.1 信用風險 (續)

45.1.5 抵押前最高信用風險暴露額 (續)

(a) 最大信用風險敞口 – 納入減值評估範圍的金融工具 (續)

	2024年12月31日			合計
	一階段	二階段	三階段	
資產				
存放中央銀行款項	10,130,289	–	–	10,130,289
存放和拆放同業及其他金融機構款項	729,137	–	–	729,137
客戶貸款	95,412,764	2,665,849	506,422	98,585,035
金融投資 – 信貸類金融資產	1,777,214	–	333,296	2,110,510
金融投資 – 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	3,349,139	–	–	3,349,139
金融投資 – 以攤餘成本計量的金融資產	18,992,944	87,718	483,353	19,564,015
其他金融資產	39,938	5,263	8,827	54,028
總計	130,431,425	2,758,830	1,331,898	134,522,153
表外擔保及承諾	1,911,490	–	–	1,911,490

(b) 最大信用風險敞口 – 未納入減值評估範圍的金融工具

下表對未納入減值評估範圍，即以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的信用風險敞口進行了分析：

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
資產		
金融投資 – 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
– 債券投資	19,357,929	22,010,243
– 基金投資	6,302,693	9,725,797
– 信託及資管計劃	2,178,982	1,097,196
合計	27,839,604	32,833,236

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 金融風險管理 (續)

45.1 信用風險 (續)

45.1.6 客戶貸款

客戶貸款列示如下：

	2025年12月31日			合計
	公司貸款	個人貸款	票據貼現	
第一階段	105,433,770	11,302,168	2,821,406	119,557,344
第二階段	2,950,825	143,221	–	3,094,046
第三階段	909,259	566,034	–	1,475,293
合計	109,293,854	12,011,423	2,821,406	124,126,683
應計利息	626,315	76,887	–	703,202
減：預期信用損失準備 ^①	(5,299,719)	(746,453)	–	(6,046,172)
淨額	104,620,450	11,341,857	2,821,406	118,783,713
	2024年12月31日			合計
	公司貸款	個人貸款	票據貼現	
第一階段	84,971,473	12,810,795	202,219	97,984,487
第二階段	3,748,323	129,471	–	3,877,794
第三階段	916,197	492,192	–	1,408,389
合計	89,635,993	13,432,458	202,219	103,270,670
應計利息	557,815	99,088	–	656,903
減：預期信用損失準備 ^①	(4,643,219)	(699,319)	–	(5,342,538)
淨額	85,550,589	12,832,227	202,219	98,585,035

(i) 於2025年12月31日，本集團以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的票據貼現確認的預期信用損失金額為人民幣61,493千元(2024年12月31日：人民幣3,905千元)。

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 金融風險管理 (續)

45.1 信用風險 (續)

45.1.6 客戶貸款 (續)

(a) 第三階段抵質押類貸款

	2025年12月31日		2024年12月31日	
	賬面價值	擔保品的公允價值	賬面價值	擔保品的公允價值
已發生信用減值(階段三) 客戶貸款				
— 公司貸款	41,483	235,873	154,827	243,224
— 個人貸款	83,968	133,800	76,396	101,777
已發生信用減值的貸款總額	125,451	369,673	231,223	345,001

擔保品的公允價值是基於最新可得的外部評估價值，考慮目前擔保品變現經驗和市場狀況進行調整估計的。

(b) 重組貸款

重組包括經批准的債務償還計劃，修改並延遲還款。重組政策的執行是基於管理層判斷存在還款極可能持續下去的指標或條件，這些政策將被定期審閱。重組通常適用於定期貸款，尤其是中期和長期貸款。

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
重組貸款餘額	454,936	405,869

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 金融風險管理 (續)

45.1 信用風險 (續)

45.1.6 客戶貸款 (續)

(c) 逾期貸款按擔保方式和逾期天數列示

	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	合計
2025年12月31日					
信用貸款	103,786	223,956	92,360	2,957	423,059
保證貸款	108,253	240,735	20,665	200,000	569,653
抵押貸款	133,463	209,082	378,883	12,800	734,228
質押貸款	730	1,828	10	8	2,576
合計	346,232	675,601	491,918	215,765	1,729,516
2024年12月31日					
信用貸款	83,436	204,757	52,852	1,986	343,031
保證貸款	197,317	17,575	44,032	200,000	458,924
抵押貸款	221,869	246,632	265,037	11,194	744,732
質押貸款	1,482	1,991	113	8	3,594
合計	504,104	470,955	362,034	213,188	1,550,281

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 金融風險管理 (續)

45.1 信用風險 (續)

45.1.6 客戶貸款 (續)

(d) 行業分析

客戶貸款按行業分佈的風險集中度分析 (總額)：

	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金額	%	金額	%
公司貸款				
租賃和商務服務業	35,292,285	28.27	30,329,828	29.18
建築業	35,044,082	28.07	31,802,235	30.60
批發和零售業	18,406,151	14.74	9,723,067	9.37
房地產業	7,387,618	5.92	8,056,124	7.75
製造業	2,428,965	1.95	1,910,400	1.85
金融業	2,103,242	1.68	1,424,460	1.37
水利、環境和公共設施管理業	1,829,821	1.47	1,373,235	1.32
科學研究和技術服務業	1,513,641	1.21	1,399,889	1.35
交通運輸、倉儲和郵政業	1,443,130	1.16	1,315,734	1.27
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	899,760	0.72	470,600	0.45
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	858,798	0.69	707,574	0.68
住宿和餐飲業	775,371	0.62	488,574	0.47
農、林、牧、漁業	736,788	0.59	293,653	0.28
教育業	192,300	0.15	111,050	0.11
居民服務、修理和其他服務業	163,882	0.13	51,417	0.05
文化、體育和娛樂業	110,467	0.09	97,900	0.09
衛生和社會工作	84,160	0.07	36,205	0.03
採礦業	23,393	0.02	44,048	0.04
票據貼現	2,821,406	2.26	202,219	0.19
公司貸款總額	112,115,260	89.81	89,838,212	86.45
個人經營貸款	8,486,729	6.79	9,304,998	8.95
住房按揭貸款	1,992,530	1.60	2,247,679	2.16
個人消費貸款	1,532,164	1.23	1,879,781	1.81
個人貸款總額	12,011,423	9.62	13,432,458	12.92
應計利息	703,202	0.57	656,903	0.63
扣除減值撥備前客戶貸款總額	124,829,885	100.00	103,927,573	100.00

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 金融風險管理 (續)

45.1 信用風險 (續)

45.1.6 客戶貸款 (續)

(e) 擔保方式分析

客戶貸款按擔保方式分析 (總額)：

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
信用貸款	46,081,883	37,518,989
保證貸款	63,193,095	49,914,638
抵押貸款	10,123,574	12,834,062
質押貸款	4,728,131	3,002,981
應計利息	703,202	656,903
合計	124,829,885	103,927,573

45.1.7 金融投資

於2025年12月31日及2024年12月31日，人民幣債券由國內評級機構評級。

獨立評級機構對本集團金融投資的評級如下：

	2025年12月31日			合計
	金融投資 – 以公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融資產	金融投資 – 以公允價值 計量且其變動 計入其他 綜合收益的 金融資產	金融投資 – 以攤餘成本 計量的 金融資產	
人民幣證券				
AAA	431,877	888,484	2,571,140	3,891,501
AA – 至AA+	939,515	13,031	2,400	954,946
A – 至A+	–	–	3,600	3,600
未評級 ^(a)	25,065,138	3,561,850	21,964,930	50,591,918
應計利息	–	37,677	429,190	466,867
減：預期信用減值準備	不適用	不適用	(706,620)	(706,620)
小計	26,436,530	4,501,042	24,264,640	55,202,212
外幣證券				
未評級	1,403,074	–	–	1,403,074
應計利息	–	–	–	–
減：預期信用減值準備	不適用	不適用	–	–
小計	1,403,074	–	–	1,403,074
合計	27,839,604	4,501,042	24,264,640	56,605,286

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 金融風險管理 (續)

45.1 信用風險 (續)

45.1.7 金融投資 (續)

獨立評級機構對本集團金融投資的評級如下：(續)

	2024年12月31日			
	金融投資 – 以公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融資產	金融投資 – 以公允價值 計量且其變動 計入其他 綜合收益的 金融資產	金融投資 – 以攤餘成本 計量的 金融資產	合計
人民幣證券				
AAA	1,781,558	247,073	1,315,826	3,344,457
AA – 至AA+	2,705,997	–	196,900	2,902,897
BBB	–	–	4,600	4,600
未評級 ^(a)	27,615,792	3,005,287	18,193,204	48,814,283
應計利息	–	60,676	430,980	491,656
減：預期信用減值準備	不適用	不適用	(577,495)	(577,495)
小計	32,103,347	3,313,036	19,564,015	54,980,398
外幣證券				
未評級	729,889	35,942	–	765,831
應計利息	–	161	–	161
減：預期信用減值準備	不適用	不適用	–	–
小計	729,889	36,103	–	765,992
合計	32,833,236	3,349,139	19,564,015	55,746,390

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 金融風險管理 (續)

45.1 信用風險 (續)

45.1.7 金融投資 (續)

(a) 未評級人民幣證券明細如下：

2025年12月31日	金融投資－ 以公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融資產	金融投資－ 以公允價值 計量且其變動 計入其他 綜合收益的 金融資產	金融投資－ 以攤餘成本 計量的 金融資產	合計
國債	363,740	2,382,274	5,960,647	8,706,661
地方政府債	–	346,671	360,411	707,082
政策銀行債	454,087	642,607	11,005,188	12,101,882
中期票據	108,582	164,023	–	272,605
同業存單	13,694,794	–	–	13,694,794
私募債	1,377,994	26,275	2,341,904	3,746,173
一般公司債	160,184	–	–	160,184
金融監管局ABS	2,984	–	–	2,984
基金投資	6,302,693	–	–	6,302,693
信託和資管計劃	2,178,982	–	2,296,780	4,475,762
定向工具	421,098	–	–	421,098
合計	25,065,138	3,561,850	21,964,930	50,591,918

2024年12月31日	金融投資－ 以公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融資產	金融投資－ 以公允價值 計量且其變動 計入其他 綜合收益的 金融資產	金融投資－ 以攤餘成本 計量的 金融資產	合計
國債	226,162	1,246,036	2,133,428	3,605,626
地方政府債	–	–	119,180	119,180
政策銀行債	534,646	1,043,228	11,341,242	12,919,116
短期融資工具	4,069,953	–	–	4,069,953
中期票據	683,434	241,245	–	924,679
同業存單	6,707,141	–	–	6,707,141
私募債	3,432,122	474,778	2,841,158	6,748,058
金融監管局ABS	2,784	–	–	2,784
基金投資	9,725,797	–	–	9,725,797
信託和資管計劃	1,097,196	–	1,758,196	2,855,392
定向工具	1,136,557	–	–	1,136,557
合計	27,615,792	3,005,287	18,193,204	48,814,283

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 金融風險管理 (續)

45.1 信用風險 (續)

45.1.7 金融投資 (續)

分類為金融投資 — 以攤餘成本計量的金融資產匯總如下：

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
第一階段	23,678,618	18,841,648
第二階段	143,652	149,082
第三階段	719,800	719,800
加：應計利息	429,190	430,980
總額	24,971,260	20,141,510
減：預期減值損失準備	(706,620)	(577,495)
淨額	24,264,640	19,564,015

分類為金融投資 — 信貸類金融資產的金融投資匯總如下：

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
第一階段	2,123,672	1,821,617
第二階段	-	-
第三階段	168,350	628,350
加：應計利息	165,877	174,094
總額	2,457,899	2,624,061
減：預期減值損失準備	(219,820)	(513,551)
淨額	2,238,079	2,110,510

截至2025年12月31日及2024年12月31日，本集團分類為信貸類金融資產的金融投資均為未獲得國內評級機構評級的信託計劃。

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 金融風險管理 (續)

45.1 信用風險 (續)

45.1.7 金融投資 (續)

金融投資 — 信貸類金融資產按行業分佈的風險集中度分析：

	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金額	%	金額	%
租賃和商務服務業	1,773,272	72.15	2,189,117	83.42
建築業	500,000	20.34	204,600	7.80
水利、環境和公共設施管理業	18,750	0.76	56,250	2.14
應計利息	165,877	6.75	174,094	6.64
總額	2,457,899	100.00	2,624,061	100.00

45.1.8 抵債資產

本集團持有抵債資產的類別及賬面價值列示如下：

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
商業物業	57,395	53,152
房屋及建築物	1,417	1,263
抵債資產減值準備	(13,835)	(8,624)
合計	44,977	45,791

抵債資產一旦能夠出售且以出售所得能夠減少債務餘額即被處置。在資產負債表日，抵債資產列於其他資產項下。

45.1.9 金融資產信用風險集中度

本集團主要在中國內地經營業務，因此本集團的金融資產信用風險主要集中在中國內地。

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
四川省內	106,250,770	88,327,389
重慶市	12,982,947	12,107,463
其他	51,397,684	34,087,301
合計	170,631,401	134,522,153

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 金融風險管理 (續)

45.2 市場風險

45.2.1 概述

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格)的不利變動而使表內和表外業務發生損失的風險。

本銀行對市場風險進行統一集中管理，涵蓋市場風險識別、計量、監測、控制和報告全流程。本銀行制定了與本銀行經營相適應的市場風險管理基本制度和風險偏好，設定了市場風險限額指標。本銀行通過建立授權、授信、限額、監控與報告等措施，持續提升風險管理效能。

45.2.2 匯率風險

本集團的主要經營場所位於中國境內，主要業務以人民幣結算。但本集團外幣資產和負債依然存在匯率風險。匯率風險由於匯率的不利變動所帶來的風險。

本銀行控制匯率風險的主要原則是盡可能地做到資產負債在各幣種上的匹配，並把匯率風險控制在在本銀行設定的限額之內。本銀行根據風險管理委員會的指導原則、相關的法規要求及管理層對當前環境的評估，設定風險承受限額，並且通過合理安排外幣資金的來源和運用盡量縮小資產負債的貨幣錯配。

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 金融風險管理 (續)

45.2 市場風險 (續)

45.2.2 匯率風險 (續)

下表為本集團按原幣分類的總資產及負債賬面價值並折合人民幣列示如下。

2025年12月31日	人民幣	美元	其他	合計
資產				
現金及存放於中央銀行的款項	13,664,345	11,064	-	13,675,409
存放和拆放同業及其他金融機構款項	7,189,977	56,510	3,063	7,249,550
客戶貸款	118,783,713	-	-	118,783,713
金融投資－信貸類資產	2,238,079	-	-	2,238,079
金融投資－以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	26,470,896	1,403,074	-	27,873,970
金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	4,501,042	-	-	4,501,042
金融投資－以攤餘成本計量的金融資產	24,264,640	-	-	24,264,640
其他金融資產	58,985	-	-	58,985
金融資產總額	197,171,677	1,470,648	3,063	198,645,388
負債				
向中央銀行借款	5,574,887	-	-	5,574,887
同業及其他金融機構存放和拆入	4,932,682	979,891	-	5,912,573
客戶存款	156,130,478	424,251	1,071	156,555,800
發行債券	18,293,528	-	-	18,293,528
其他金融負債	962,222	-	-	962,222
金融負債總額	185,893,797	1,404,142	1,071	187,299,010
匯率敏感度缺口總額	11,277,880	66,506	1,992	11,346,378
財務擔保及信貸承諾	5,489,169	-	-	5,489,169

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 金融風險管理 (續)

45.2 市場風險 (續)

45.2.2 匯率風險 (續)

2024年12月31日	人民幣	美元	其他	合計
資產				
現金及存放於中央銀行的款項	10,227,217	7,167	-	10,234,384
存放和拆放同業及其他金融機構款項	626,055	100,562	2,520	729,137
客戶貸款	98,585,035	-	-	98,585,035
金融投資－信貸類資產	2,110,510	-	-	2,110,510
金融投資－以公允價值計量且其 變動計入当期損益的金融資產	32,150,181	717,421	-	32,867,602
金融投資－以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益的金融資產	3,313,197	35,942	-	3,349,139
金融投資－以攤餘成本計量的金融資產	19,564,015	-	-	19,564,015
其他金融資產	54,028	-	-	54,028
金融資產總額	166,630,238	861,092	2,520	167,493,850
負債				
向中央銀行借款	6,258,007	-	-	6,258,007
同業及其他金融機構存放和拆入	2,415,528	175,653	-	2,591,181
客戶存款	135,224,391	89,148	801	135,314,340
發行債券	12,746,164	-	-	12,746,164
其他金融負債	407,479	-	-	407,479
金融負債總額	157,051,569	264,801	801	157,317,171
匯率敏感度缺口總額	9,578,669	596,291	1,719	10,176,679
財務擔保及信貸承諾	1,911,490	-	-	1,911,490

匯率敏感性測試

下表列示當各外幣相對人民幣匯率變動1%時對稅前利潤的影響：

	預計稅前利潤/(虧損)變動	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日
上漲1%	685	5,980
下跌1%	(685)	(5,980)

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 金融風險管理 (續)

45.3 銀行賬簿利率風險

銀行賬簿利率風險指利率水平、期限結構等不利變動導致銀行賬簿經濟價值和整體收益遭受損失的風險。銀行賬簿利率風險主要來源於資產負債重定價期限的不匹配。

對於資產負債業務的重定價風險，本銀行主要採取定期計量利率敏感性缺口，通過缺口分析可承受的利率風險，進一步評估利率變動對淨利潤和其他綜合收益的影響；根據內外部管理需要及時採取措施，調整資產負債產品組合和期限結構，適時調整存貸款利率定價方式，確保風險水平控制在本銀行可承受範圍內。下表按賬面值列示了本集團的資產及負債，而資產及負債按重定價日或到期日(以較早者為準)分類。

	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不計息	合計
2025年12月31日							
資產							
現金及存放於中央銀行的款項	13,670,860	-	-	-	-	4,549	13,675,409
存放和拆放同業及其他金融機構款項	7,248,599	-	-	-	-	951	7,249,550
客戶貸款	11,063,541	8,534,840	37,371,547	55,026,361	6,271,060	516,364	118,783,713
金融投資－信貸類金融資產	-	473,427	298,290	1,300,485	-	165,877	2,238,079
金融投資－以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	3,225,556	4,687,657	8,984,370	3,437,978	-	7,538,409	27,873,970
金融投資－以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	-	50,212	391,349	1,665,788	2,356,016	37,677	4,501,042
金融投資－以攤餘成本計量的金融資產	558,000	944,159	2,812,664	9,752,475	9,554,981	642,361	24,264,640
其他金融資產	-	-	-	-	-	58,985	58,985
金融資產總額	35,766,556	14,690,295	49,858,220	71,183,087	18,182,057	8,965,173	198,645,388
負債							
向中央銀行借款	712,400	943,480	3,906,230	-	-	12,777	5,574,887
同業及其他金融機構存放和拆入	4,935,143	513,102	436,584	-	-	27,744	5,912,573
客戶存款	73,205,653	8,884,407	22,644,977	48,059,275	-	3,761,488	156,555,800
發行債券	1,568,582	2,513,004	9,786,246	1,800,000	2,599,660	26,036	18,293,528
其他金融負債	403,444	121	543	2,899	-	555,215	962,222
金融負債總額	80,825,222	12,854,114	36,774,580	49,862,174	2,599,660	4,383,260	187,299,010
利率敏感度缺口總額	(45,058,666)	1,836,181	13,083,640	21,320,913	15,582,397	4,581,913	11,346,378

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 金融風險管理 (續)

45.3 銀行賬簿利率風險 (續)

	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不計息	合計
2024年12月31日							
資產							
現金及存放於中央銀行的款項	10,230,350	-	-	-	-	4,034	10,234,384
存放和拆放同業及其他金融機構款項	499,784	193,288	35,920	-	-	145	729,137
客戶貸款	6,643,186	7,917,945	36,816,936	41,732,448	5,022,239	452,281	98,585,035
金融投資 - 信貸類金融資產	162,905	199,653	195,353	1,378,505	-	174,094	2,110,510
金融投資 - 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	878,032	1,759,916	11,227,765	6,906,957	979,872	11,115,060	32,867,602
金融投資 - 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	80,081	128,824	1,290,077	1,785,382	3,938	60,837	3,349,139
金融投資 - 以攤餘成本計量的金融資產	49,976	330,135	1,308,662	10,036,614	7,407,648	430,980	19,564,015
其他金融資產	-	-	-	-	-	54,028	54,028
金融資產總額	18,544,314	10,529,761	50,874,713	61,839,906	13,413,697	12,291,459	167,493,850
負債							
向中央銀行借款	712,401	943,491	4,576,559	-	-	25,556	6,258,007
同業及其他金融機構存放和拆入	1,023,910	475,078	1,085,319	-	-	6,874	2,591,181
客戶存款	61,421,051	7,456,987	20,151,482	43,249,264	-	3,035,556	135,314,340
發行債券	29,958	99,649	8,489,384	1,800,000	2,300,000	27,173	12,746,164
其他金融負債	13,415	179	812	4,332	-	388,741	407,479
金融負債總額	63,200,735	8,975,384	34,303,556	45,053,596	2,300,000	3,483,900	157,317,171
利率敏感度缺口總額	(44,656,421)	1,554,377	16,571,157	16,786,310	11,113,697	8,807,559	10,176,679

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 金融風險管理 (續)

45.3 銀行賬簿利率風險 (續)

45.3.1 敏感性測試

利率敏感性測試

下表列示了在相關收益率曲線同時平行上升或下降100個基點的情況下，基於報告期末本集團的生息資產與付息負債的結構，對未來12個月內淨利潤及其他綜合收益所產生的潛在影響。該分析假設所有期限的利率均以相同幅度變動，未反映若某些利率改變而其他利率維持不變的情況。

對淨利潤的敏感性分析基於利率的預期合理可能變動作出。該分析假設期末持有的金融資產及負債的結構保持不變，未將客戶行為、基準風險或債券提前償還的期權等變化考慮在內。

對其他綜合收益的敏感性分析是指基於在一定利率變動時對各資產負債表日持有的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權和其他權益工具投資進行重估後公允價值變動的影響。

	預計未來12個月內淨利潤變動	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日
所有收益率曲線向上平移100基點	(257,638)	(264,647)
所有收益率曲線向下平移100基點	257,638	264,647

	預計未來12個月內其他綜合收益變動	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日
所有收益率曲線向上平移100基點	(159,761)	(39,226)
所有收益率曲線向下平移100基點	174,038	40,507

有關假設未考慮本集團出於資本使用及利率風險管理政策而可能採取的降低利率風險的措施。因此，上述分析可能與實際情況存在差異。

另外，上述利率變動影響分析僅是作為例證，顯示在不同的收益率曲線平行移動情形及本集團除衍生金融工具外的現時利率風險敞口下，淨利潤和其他綜合收益的估計變動。

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 金融風險管理 (續)

45.4 流動性風險

45.4.1 概述

流動性風險是指無法以合理成本及時獲得充足資金，在到期日無法履行金融負債帶來的支付義務或者無法滿足即期資金需求。其結果將導致無法償還存款及按承諾發放貸款。本銀行對流動性管理的目標就是在確保有充裕的資金來滿足提款、到期債務償還及貸款發放承諾的同時把握更多新的投資機會。

本集團每天須運用可動用的現金資源，以滿足來自活期存款、到期存款、貸款支取、擔保和保證金的需求。董事會就應付上述需求的資金最低比例，以及須具備以應付不同程度的未預期動用金額的同業及其他借款融通的最低水平設定限額。於2025年12月31日，本集團的人民幣客戶存款總額5.00% (2024年12月31日：5.00%) 須存放於中央銀行。

45.4.2 流動性風險管理程序

本銀行董事會及流動性風險管理委員會根據風險偏好制定與流動性風險整體管理相關的政策、策略、程序、限額及應急計劃。資產負債管理部及其他業務部室相互配合，形成分工協作、職責分明、運行高效的流動性風險管理體系。

本銀行積極應用科技手段，不斷提高流動性管理方面的信息系統應用水平，通過系統實時監控流動性指標及流動性敞口情況，形成計量流動性風險的自動化手段及定期監控機制，並根據流動性敞口狀況組織全行資產負債業務，積極主動調整資產負債期限結構。本銀行不斷改善流動性管理手段，加強和完善制度建設，及時進行政策調整，加強對流動性水平的調控。

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 金融風險管理 (續)

45.4 流動性風險 (續)

45.4.3 未折現合同現金流量分析

下表列示了從資產負債表日至合同到期日本集團非衍生金融負債以及為管理流動性風險而持有的金融資產的到期現金流。表中所列金額是按合同約定的未折現現金流。

	即期償還	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	無期限	逾期	合計
2025年12月31日									
資產									
現金及存放中央銀行款項	5,431,896	-	-	-	-	-	8,243,513	-	13,675,409
存放和拆放同業及其他金融機構款項	205,894	7,047,044	-	-	-	-	-	-	7,252,938
客戶貸款	-	5,582,540	7,953,703	33,008,327	77,414,681	15,149,442	-	406,614	139,515,307
金融投資 - 信貸類金融資產	-	5,287	522,836	345,884	1,382,396	-	-	145,980	2,402,383
金融投資 - 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	5,977,970	3,287,897	4,871,120	8,982,452	4,276,112	1,191,444	34,366	-	28,621,361
金融投資 - 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	-	5,246	66,529	475,137	1,947,992	2,490,569	-	-	4,985,473
金融投資 - 以攤餘成本計量的金融資產	-	376,689	1,071,781	3,833,526	11,679,679	11,410,388	-	-	28,372,063
其他金融資產	24,067	575	1,134	5,696	4,149	868	-	23,102	59,591
金融資產總額	11,639,827	16,305,278	14,487,103	46,651,022	96,705,009	30,242,711	8,277,879	575,696	224,884,525
負債									
向中央銀行借款	-	713,439	960,174	3,968,189	-	-	-	-	5,641,802
同業及其他金融機構存放和拆入	124,244	4,815,585	532,131	455,590	-	-	-	-	5,927,550
客戶存款	69,036,451	4,608,486	9,852,340	24,233,474	52,080,734	-	-	-	159,811,485
發行債券	-	1,570,000	2,520,000	10,001,110	2,200,780	2,938,710	-	-	19,230,600
其他金融負債	421,513	6,918	15,646	89,326	351,926	76,893	-	-	962,222
金融負債總額	69,582,208	11,714,428	13,880,291	38,747,689	54,633,440	3,015,603	-	-	191,573,659
淨頭寸	(57,942,381)	4,590,850	606,812	7,903,333	42,071,569	27,227,108	8,277,879	575,696	33,310,866

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 金融風險管理 (續)

45.4 流動性風險 (續)

45.4.3 未折現合同現金流量分析 (續)

	即期償還	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	無期限	逾期	合計
2024年12月31日									
資產									
現金及存放中央銀行款項	3,206,238	-	-	-	-	-	7,028,146	-	10,234,384
存放和拆放同業及其他金融機構 款項	-	500,087	193,621	36,337	-	-	-	-	730,045
客戶貸款	-	4,620,319	6,572,383	28,273,418	59,345,182	13,856,515	-	304,916	112,972,733
金融投資－信貸類金融資產	-	-	203,476	208,313	1,584,054	-	-	333,297	2,329,140
金融投資－以公允價值計量且 其變動計入當期損益的金融資 產	8,981,035	1,055,060	2,556,636	11,837,544	8,649,980	1,540,225	996	-	34,621,476
金融投資－以公允價值計量且 其變動計入其他綜合收益的 金融資產	-	86,113	151,282	1,382,314	1,901,895	5,551	-	-	3,527,155
金融投資－以攤餘成本計量的 金融資產	-	113,406	415,811	1,774,046	12,089,768	8,947,405	-	-	23,340,436
其他金融資產	2,908	199	357	11,788	16,014	3,465	-	19,297	54,028
金融資產總額	12,190,181	6,375,184	10,093,566	43,523,760	83,586,893	24,353,161	7,029,142	657,510	187,809,397
負債									
向中央銀行借款	-	724,868	982,283	4,656,649	-	-	-	-	6,363,800
同業及其他金融機構存放和拆入	437,463	589,057	493,331	1,131,318	-	-	-	-	2,651,169
客戶存款	58,005,918	3,816,953	8,152,811	22,237,993	48,508,951	-	-	-	140,722,626
發行債券	-	30,441	101,310	8,674,038	1,923,660	3,404,000	-	-	14,133,449
其他金融負債	30,162	4,374	11,139	51,732	260,306	49,766	-	-	407,479
金融負債總額	58,473,543	5,165,693	9,740,874	36,751,730	50,692,917	3,453,766	-	-	164,278,523
淨頭寸	(46,283,362)	1,209,491	352,692	6,772,030	32,893,976	20,899,395	7,029,142	657,510	23,530,874

用以償還所有負債的資產包括：現金、存放央行款項、拆放同業款項、以及客戶貸款。在正常業務中，部分一年內到期的客戶貸款會被續借。同時，部分債券投資為負債提供了抵押擔保。本集團將會通過出售金融投資，使用其他金融機構的信貸承諾，提前終止拆出資金和逆返售協議，以及經央行的批准使用存款準備金來償付未預計的現金流出。

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 金融風險管理 (續)

45.4 流動性風險 (續)

45.4.4 到期日分析

下面的表格分析了本集團的資產和負債淨值按自報表日至合約到期日分類的不同到期日的類別。

	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	無期限	逾期	合計
2025年12月31日									
資產									
現金及存放於中央銀行的款項	5,431,896	-	-	-	-	-	8,243,513	-	13,675,409
存放和拆放同業及其他金融機構 款項	205,524	7,044,026	-	-	-	-	-	-	7,249,550
客戶貸款	-	5,366,502	7,484,463	30,417,328	65,356,227	9,752,579	-	406,614	118,783,713
金融投資－信貸類金融資產	-	671	492,653	298,290	1,300,485	-	-	145,980	2,238,079
金融投資－以公允價值計量且 其變動計入當期損益的金融資 產	5,977,970	3,255,408	4,725,333	8,784,130	4,016,798	1,079,965	34,366	-	27,873,970
金融投資－以公允價值計量且 其變動計入其他綜合收益的金 融資產	-	4,980	63,156	411,102	1,665,788	2,356,016	-	-	4,501,042
金融投資－以攤餘成本計量的 金融資產	-	351,779	996,599	2,899,779	9,848,675	10,167,808	-	-	24,264,640
其他金融資產	23,706	567	1,117	5,610	4,087	855	-	23,043	58,985
金融資產總額	11,639,096	16,023,933	13,763,321	42,816,239	82,192,060	23,357,223	8,277,879	575,637	198,645,388
負債									
向中央銀行借款	-	712,781	952,329	3,909,777	-	-	-	-	5,574,887
同業及其他金融機構存放和拆入	124,244	4,814,642	526,734	446,953	-	-	-	-	5,912,573
客戶存款	69,036,451	4,449,561	9,653,718	23,736,374	49,679,696	-	-	-	156,555,800
發行債券	-	1,568,582	2,513,004	9,812,282	1,800,000	2,599,660	-	-	18,293,528
其他金融負債	421,513	6,918	15,646	89,326	351,926	76,893	-	-	962,222
金融負債總額	69,582,208	11,552,484	13,661,431	37,994,712	51,831,622	2,676,553	-	-	187,299,010
流動性缺口淨值	(57,943,112)	4,471,449	101,890	4,821,527	30,360,438	20,680,670	8,277,879	575,637	11,346,378

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 金融風險管理 (續)

45.4 流動性風險 (續)

45.4.4 到期日分析 (續)

	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	無期限	逾期	合計
2024年12月31日									
資產									
現金及存放於中央銀行的款項	3,206,238	-	-	-	-	-	7,028,146	-	10,234,384
存放和拆放同業及其他金融機構 款項	-	499,846	193,321	35,970	-	-	-	-	729,137
客戶貸款	-	4,607,588	6,497,639	27,102,905	51,165,243	8,906,744	-	304,916	98,585,035
金融投資－信貸類金融資產	-	-	200,127	195,353	1,381,733	-	-	333,297	2,110,510
金融投資－以公允價值計量且 其變動計入當期損益的金融資 產	8,981,035	1,045,063	2,490,978	11,359,326	7,651,719	1,338,485	996	-	32,867,602
金融投資－以公允價值計量且 其變動計入其他綜合收益的金 融資產	-	80,081	128,824	1,290,237	1,785,382	64,615	-	-	3,349,139
金融投資－以攤餘成本計量的 金融資產	-	49,976	332,548	1,313,047	10,179,172	7,689,272	-	-	19,564,015
其他金融資產	2,908	199	357	11,788	16,014	3,465	-	19,297	54,028
金融資產總額	12,190,181	6,282,753	9,843,794	41,308,626	72,179,263	18,002,581	7,029,142	657,510	167,493,850
負債									
向中央銀行借款	-	712,775	966,267	4,578,965	-	-	-	-	6,258,007
同業及其他金融機構存放和拆入	437,463	589,029	475,529	1,089,160	-	-	-	-	2,591,181
客戶存款	58,005,918	3,606,017	7,770,325	21,015,558	44,916,522	-	-	-	135,314,340
發行債券	-	29,958	99,649	8,516,557	1,800,000	2,300,000	-	-	12,746,164
其他金融負債	30,162	4,374	11,139	51,732	260,306	49,766	-	-	407,479
金融負債總額	58,473,543	4,942,153	9,322,909	35,251,972	46,976,828	2,349,766	-	-	157,317,171
流動性缺口淨值	(46,283,362)	1,340,600	520,885	6,056,654	25,202,435	15,652,815	7,029,142	657,510	10,176,679

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 金融風險管理 (續)

45.4 流動性風險 (續)

45.4.5 表外項目

本集團表外項目按合同的剩餘期限在下表中列示。財務擔保按照最早的合同到期日以名義金額列示。

2025年12月31日	1年內	1至5年	合計
銀行承兌匯票	1,726,693	-	1,726,693
資本開支承諾	150,515	159,965	310,480
信用證	2,666,536	-	2,666,536
保函	72,762	995,418	1,068,180
公務卡承諾	-	27,760	27,760
合計	4,616,506	1,183,143	5,799,649

2024年12月31日	1年內	1至5年	合計
銀行承兌匯票	1,710,036	-	1,710,036
資本開支承諾	124,440	211,565	336,005
信用證	38,425	-	38,425
保函	114,394	29,053	143,447
公務卡承諾	-	19,582	19,582
合計	1,987,295	260,200	2,247,495

本集團無不可撤銷的貸款承諾。

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 金融風險管理 (續)

45.5 金融資產和負債的公允價值

(a) 公允價值層級

國際財務報告準則第13號具體闡述了以估值技術的輸入值是可觀察或不可觀察為基礎的估值技術的層次。可觀察輸入值反映了從獨立來源獲得的市場數據；不可觀察輸入值反映了本集團的市場假設。這兩種輸入值產生了以下公允價值層級：

- 第一層次 — 相同資產或負債在活躍市場中的報價 (未經調整的)。這一層次包括上市的權益證券、交易所債權工具 (例如香港聯合交易所)。
- 第二層次 — 直接 (價格) 或間接 (從價格推導) 地使用除第一層次中的資產或負債的市場報價之外的可觀察輸入值。這一層次包括在銀行間市場上交易的債權工具。類似債券收益率曲線或對手方信用風險的輸入值的來源是中國債券信息網和彭博社。
- 第三層次 — 資產或負債使用了任何非基於可觀察市場數據的輸入值 (即不可觀察的輸入值)。這一層次包括權益工具和結構性金融工具。

當無法從公開市場獲取報價時，本集團通過估值技術來確定金融工具的公允價值。

本集團在金融工具估值技術中使用的主要輸入值包括債券價格、利率、匯率、權益及股票價格、波動水平及交易對手方信用利差等，均為可觀察到的且可從公開市場獲取的參數。

對於銀行持有的未上市股權，其公允價值的計量可能採用了對估值產生重大影響的不可觀察參數，因此本集團將這些金融工具劃分至第三層次。本集團已建立相關內部控制程序監控銀行對此類金融工具的敞口。

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 金融風險管理 (續)

45.5 金融資產和負債的公允價值 (續)

(a) 公允價值層級 (續)

以公允價值計量的資產和負債

2025年12月31日	第一層次	第二層次	第三層次	合計
金融資產				
客戶貸款－票據貼現	-	2,821,406	-	2,821,406
金融投資－以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	-	27,712,383	161,587	27,873,970
金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	-	4,501,042	-	4,501,042
合計	-	35,034,831	161,587	35,196,418

2024年12月31日	第一層次	第二層次	第三層次	合計
金融資產				
客戶貸款－票據貼現	-	202,219	-	202,219
金融投資－以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	-	32,690,403	177,199	32,867,602
金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	-	3,349,139	-	3,349,139
合計	-	36,241,761	177,199	36,418,960

用以估值金融工具的特定估值技術包括：

- 同類型工具的市場報價或交易商報價；
- 其他技術，例如折算現金使用分析，用以釐定其餘金融工具的公允價值。

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 金融風險管理 (續)

45.5 金融資產和負債的公允價值 (續)

(a) 公允價值層級 (續)

第三層次變動表

	金融投資－以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產
2025年1月1日餘額	177,199
總收益和損失	
－ 當期損益	(15,612)
2025年12月31日餘額	161,587
2025年12月31日持有的金融資產計入當期損益的收益	(15,612)
	金融投資－以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產
2024年1月1日餘額	243,616
總收益和損失	
－ 當期損益	(66,417)
2024年12月31日餘額	177,199
2024年12月31日持有的金融資產計入當期損益的收益	(66,417)

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 金融風險管理 (續)

45.5 金融資產和負債的公允價值 (續)

(a) 公允價值層級 (續)

第三層次變動表 (續)

對於2025年12月31日時點以及2024年12月31日時點對第三層次估值產生重大影響的不可觀察輸入值，披露如下：

2025年12月31日	公允價值	估值技術	不可觀察輸入值	預計未來現金流 / 每股淨值
金融投資 – 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
– 資產支持證券	127,221	現金流折現法	預計未來現金流	115,226 – 141,106
– 股權投資	34,366	資產淨值法	資產淨值	0.9910 – 0.9047

2024年12月31日	公允價值	估值技術	不可觀察輸入值	預計未來現金流 / 每股淨值
金融投資 – 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
– 資產支持證券	142,833	現金流折現法	預計未來現金流	150,090 – 170,352
– 股權投資	34,366	資產淨值法	資產淨值	0.9910 – 0.9047

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 金融風險管理 (續)

45.5 金融資產和負債的公允價值 (續)

(b) 不以公允價值計量的金融工具

資產負債表中不以公允價值計量的金融資產和負債主要包括：存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產、客戶貸款、信貸類金融資產、以攤餘成本計量的金融資產、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、賣出回購資產、客戶存款、應付債券。除下述金融資產和金融負債以外，其他不以公允價值計量的金融資產和負債的賬面餘額與公允價值無重大差異，其公允價值採用未來現金流折現法確定。

於2025年12月31日及2024年12月31日公允價值與賬面餘額(含應計利息)存在差異的金融工具列示如下：

	賬面價值	2025年12月31日			合計
		公允價值			
		第一層次	第二層次	第三層次	
金融資產					
以攤餘成本計量	24,264,640	-	21,755,475	3,501,708	25,257,183
信貸類金融資產	2,238,079	-	-	2,316,313	2,316,313
金融負債					
發行債券	18,293,528	-	18,352,818	-	18,352,818

	賬面價值	2024年12月31日			合計
		公允價值			
		第一層次	第二層次	第三層次	
金融資產					
以攤餘成本計量	19,564,015	-	17,622,512	2,919,308	20,541,820
信貸類金融資產	2,110,510	-	-	2,186,544	2,186,544
金融負債					
發行債券	12,746,164	-	12,848,776	-	12,848,776

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 金融風險管理 (續)

45.5 金融資產和負債的公允價值 (續)

(b) 不以公允價值計量的金融工具 (續)

金融投資 – 信貸類金融資產

對於金融投資 – 信貸類金融資產，其公允價值以現金流貼現模型為基礎，使用反映信用風險的不可觀察的折現率來確定。

金融投資 – 以攤餘成本計量的金融資產

對於金融投資 – 以攤餘成本計量的金融資產中非債券部分，其公允價值以現金流貼現模型為基礎，使用反映信用風險的不可觀察的折現率來確定。

對於金融投資 – 以攤餘成本計量的金融資產中債券部分，其公允價值是以市價或經紀人／交易員的報價為基礎的。當此類信息不可獲得，公允價值是以信用風險、到期日以及收益率等特徵相近的證券的市場報價為基礎進行估計的。

發行債券

固定利率的發行債券的公允價值依據現金流貼現模型計算，該模型使用的貼現率來源於當前適用於該應付債券剩餘期限的收益率曲線的貼現率。

除上述金融資產和負債外，在資產負債表中非以公允價值計量的其他金融資產和負債的賬面價值是公允價值的近似合理數，例如存放中央銀行款項、存放於同業款項、拆出資金、客戶貸款、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、客戶存款等，其公允價值採用未來現金流折現法確定。

45.6 資本管理

本集團進行資本管理中「資本」的概念，比財務狀況表上的「股東權益」更加廣義，其目標為：

- 符合本集團所處的銀行市場資本監管的要求；
- 保證本集團持續經營的能力，以保持持續對股東和其他利益關係方的回報；
- 保持經營發展所需的充足的資本支持。

本集團管理層採用國家金融監督管理總局根據巴塞爾委員會的指引發佈的管理辦法每季監控資本充足率及對法定資本的使用進行監管，每季度將要求的信息呈報國家金融監督管理總局。

本集團依據國家金融監督管理總局2023年10月26日頒佈的《商業銀行資本管理辦法》計算資本充足率。按照要求，報告期內信用風險加權資產計量採用權重法，市場風險加權資產計量採用簡化標準法，操作風險加權資產計量採用基本指標法。

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 金融風險管理 (續)

45.6 資本管理 (續)

國家金融監督管理總局要求商業銀行自2024年1月1日起達到《商業銀行資本管理辦法》規定的資本充足率要求。對於非系統重要性銀行，國家金融監督管理總局要求其核心一級資本充足率不得低於7.50%，一級資本充足率不得低於8.50%，資本充足率不得低於10.50%。目前，本集團完全滿足各項法定監管要求。

本集團按《商業銀行資本管理辦法》計量的2025年度及2024年度資本充足率如下：

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
扣除前總資本	17,784,756	16,046,230
其中：核心一級資本	11,256,271	10,126,598
其他一級資本	2,402,506	2,296,704
二級資本	4,125,979	3,622,928
總資本淨額	17,761,524	16,025,971
核心一級資本淨額	11,233,039	10,106,339
其他一級資本淨額	2,402,506	2,296,704
一級資本淨額	13,635,545	12,403,043
風險加權資產總額	135,771,028	122,189,986
核心一級資本充足率	8.27%	8.27%
一級資本充足率	10.04%	10.15%
資本充足率	13.08%	13.12%

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

46 本行財務狀況表及股東權益變動表

(a) 本行財務狀況表

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	13,268,733	10,234,384
存放和拆放同業及其他金融機構款項	7,202,726	729,137
客戶貸款	118,158,159	98,585,035
金融投資－信貸類金融資產	2,035,179	2,110,510
金融投資－以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	27,873,970	32,867,602
金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	4,501,042	3,349,139
金融投資－以攤餘成本計量的金融資產	24,264,640	19,564,015
對子公司投資	100,383	–
對聯營企業投資	–	57,542
物業及設備	1,502,076	1,054,569
遞延所得稅資產	1,945,797	1,708,908
其他資產	411,339	738,731
資產總額	201,264,044	170,999,572
負債		
向中央銀行借款	5,574,887	6,258,007
同業及其他金融機構存放和拆入款項	6,142,961	2,591,181
客戶存款	155,443,544	135,314,340
發行債券	18,293,528	12,746,164
應交稅金	546,704	566,790
其他負債	1,630,660	1,082,686
負債總額	187,632,284	158,559,168
股東權益		
股本	2,717,752	2,717,752
其他權益工具	2,399,547	2,296,704
資本公積	1,783,179	1,786,355
其他儲備	3,304,422	3,012,101
未分配利潤	3,426,860	2,627,492
股東權益總額	13,631,760	12,440,404
負債及股東權益合計	201,264,044	170,999,572

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

46 本行財務狀況表及股東權益變動表 (續)

(b) 本行股東權益變動表

	其他儲備							未分配利潤	合計
	股本	其他權益工具	資本公積	盈餘公積	一般風險準備	重估儲備	小計		
2025年1月1日餘額	2,717,752	2,296,704	1,786,355	838,507	2,105,856	67,738	3,012,101	2,627,492	12,440,404
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	1,539,559	1,539,559
計入其他綜合收益的變動	-	-	-	-	-	(9,840)	(9,840)	-	(9,840)
綜合收益總額	-	-	-	-	-	(9,840)	(9,840)	1,539,559	1,529,719
其他權益工具持有者投入資本	-	1,799,667	-	-	-	-	-	-	1,799,667
其他權益工具結算	-	(1,696,824)	(3,176)	-	-	-	-	-	(1,700,000)
提取法定盈餘公積	-	-	-	153,956	-	-	153,956	(153,956)	-
提取一般風險準備	-	-	-	-	148,205	-	148,205	(148,205)	-
支付給普通股股東股利	-	-	-	-	-	-	-	(326,130)	(326,130)
分配永續債債息	-	-	-	-	-	-	-	(111,900)	(111,900)
2025年12月31日餘額	2,717,752	2,399,547	1,783,179	992,463	2,254,061	57,898	3,304,422	3,426,860	13,631,760
2024年1月1日餘額	2,717,752	1,696,824	1,786,355	710,941	1,926,188	90,180	2,727,309	1,998,759	10,926,999
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	1,275,665	1,275,665
計入其他綜合收益的變動	-	-	-	-	-	(22,442)	(22,442)	-	(22,442)
綜合收益總額	-	-	-	-	-	(22,442)	(22,442)	1,275,665	1,253,223
其他權益工具持有者投入資本	-	599,880	-	-	-	-	-	-	599,880
提取法定盈餘公積	-	-	-	127,566	-	-	127,566	(127,566)	-
提取一般風險準備	-	-	-	-	179,668	-	179,668	(179,668)	-
支付給普通股股東股利	-	-	-	-	-	-	-	(244,598)	(244,598)
分配永續債債息	-	-	-	-	-	-	-	(95,100)	(95,100)
2024年12月31日餘額	2,717,752	2,296,704	1,786,355	838,507	2,105,856	67,738	3,012,101	2,627,492	12,440,404

合併財務報表附註

截至二零二五年十二月三十一日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

47 比較數據

比較期間財務報表的部分項目已按本年財務報表的披露方式進行了列報。

48 期後事項

直至本報告日期，本集團並無須予披露的財務報表日後重大事項。

未經審計的補充財務資料

1 流動性比例、流動性覆蓋率、淨穩定資金比例及槓桿率

(1) 流動性比例

截至2021年12月31日	
流動性比例	87.79%
截至2022年12月31日	
流動性比例	73.47%
截至2023年12月31日	
流動性比例	80.14%
截至2024年12月31日	
流動性比例	84.10%
截至2025年12月31日	
流動性比例	72.16%

(2) 流動性覆蓋率

截至2025年12月31日	
流動性覆蓋率	280.28%

根據《商業銀行流動性風險管理辦法》規定，該指標為本年度本集團資產規模大於2,000億元後首次披露。

(3) 淨穩定資金比例

截至2025年12月31日	
淨穩定資金比例	126.97%

根據《商業銀行流動性風險管理辦法》規定，該指標為本年度本集團資產規模大於2,000億元後首次披露。

未經審計的補充財務資料

1 流動性比例、流動性覆蓋率、淨穩定資金比例及槓桿率 (續)

(4) 槓桿率

	截至12月31日				
	2021年	2022年	2023年	2024年	2025年
槓桿率	7.08%	6.69%	6.88%	7.18%	6.64%

按照國家金融監督管理總局頒佈且自2024年1月1日起實施的《商業銀行資本管理辦法》的要求，商業銀行的槓桿率不得低於4%。

以上流動性比例、流動性覆蓋率、淨穩定資金比例及槓桿率為根據國家金融監督管理總局所公佈的公式及中華人民共和國財政部所頒佈的《企業會計準則》編製的財務資料計算。

釋義

「本集團」	指	本行及本行的子公司
「《公司章程》」或「章程」	指	本行公司章程（經不時修訂）
「本行」、「瀘州銀行」或「我行」	指	瀘州銀行股份有限公司
「監事會」	指	本行的監事會
「董事會」	指	本行的董事會
「中國銀保監會」	指	原中國銀行保險監督管理委員會
「中國銀監會」	指	原中國銀行業監督管理委員會
「中國」或「中華人民共和國」	指	中華人民共和國，就本年度報告而言，不包括香港、中國澳門特別行政區及台灣
「關連交易」	指	具有《上市規則》賦予該詞的含義
「中國證監會」	指	中國證券監督管理委員會
「董事」	指	本行的董事
「內資股」	指	本行股本中每股面值人民幣1.00元的普通股，股份以人民幣認購及繳足
「香港」	指	中國香港特別行政區
「香港《公司條例》」	指	香港法例第622章《公司條例》（經不時修訂、補充或以其他方式修改）
「港元」	指	香港法定貨幣港元
「《香港上市規則》」或「《上市規則》」	指	聯交所證券上市規則
「香港聯交所」或「聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「H股」	指	本行普通股本中每股面值人民幣1.00元的境外上市外資股，股份以港元認購及買賣，在香港聯交所上市及買賣
「國際會計準則」	指	國際會計準則及其詮釋
「國際財務報告準則」	指	國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則

釋義

「最後可行日期」	指	2026年3月23日，即本年度報告付印前本年度報告載入若干資料的最後可行日期
「上市」	指	H股在聯交所上市
「主板」	指	聯交所營運的股票市場（不包括期權市場），獨立於聯交所GEM並與GEM並行運作
「財政部」	指	中華人民共和國財政部
「中國人民銀行」	指	中國人民銀行，為中國的中央銀行
「報告期」	指	2025年1月1日至2025年12月31日止全年
「人民幣」	指	中國法定貨幣
「《證券及期貨條例》」	指	香港法例第571章《證券及期貨條例》（經不時修訂、補充或以其他方式修改）
「股東」	指	股份持有人
「股份」	指	本行內資股及H股
「國務院」	指	中華人民共和國國務院
「附屬公司」	指	具有香港《公司條例》賦予該詞的涵義
「監事」	指	本行的監事
「美國」	指	美利堅合眾國、其領土、其屬地及受其司法權管轄的所有地區



泸州银行股份有限公司
LUZHOU BANK CO., LTD.