



宜賓市商業銀行
Yibin City Commercial Bank

宜賓市商業銀行股份有限公司
YIBIN CITY COMMERCIAL BANK CO., LTD

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：2596

2025 中期報告

目錄

釋義	2
公司簡介	4
財務摘要	6
管理層討論與分析	9
股本變動及股東詳情	63
董事、監事、高級管理人員及僱員	68
重要事項	73
簡明合併中期財務報表審閱報告	76
簡明合併中期綜合收益表	77
簡明合併中期財務狀況表	79
簡明合併中期權益變動表	81
簡明合併中期現金流量表	82
簡明合併中期財務報表附註	84
未經審計補充財務信息	151

在本中期報告內，除文義另有所指外，下列詞語具有以下涵義：

「H股」	指	本行股本中每股面值人民幣1.00元的境外上市外資股，於2025年1月13日於香港聯交所主板上市，並以港幣認購及交易
「港元」或「港幣」	指	香港法定貨幣港元
「香港」	指	中國香港特別行政區
「香港聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「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》及《國際會計準則》，包括相關準則、修訂及詮釋
「最後實際可行日期」	指	2025年8月28日，即為確定本中期報告所載若干資料的最後實際可行日期
「上市」	指	H股在香港聯交所上市
「上市日期」	指	H股於香港聯交所主板上市的日期，即2025年1月13日
「上市規則」或 「香港上市規則」	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》，經不時修訂、補充或以其他方式修改
「標準守則」	指	上市規則附錄C3所載《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》，經不時修訂、補充或以其他方式修改
「財政部」	指	中華人民共和國財政部
「國家金融監督管理總局」	指	國家金融監督管理總局，根據國務院於2023年3月16日頒佈的《國務院關於機構設置的通知》（國發[2023]5號），在中國銀保監會的基礎上正式成立，吸收了中國人民銀行及中國證監會的若干職能，及（倘文義所指）包括其前身，即中國銀保監會

釋義

「內江興隆村鎮銀行」	指	內江興隆村鎮銀行股份有限公司，一家於2010年12月24日在中國成立的股份有限公司及本行的非全資附屬公司
「中國人民銀行」	指	中國人民銀行，為中國的中央銀行
「招股章程」	指	本行日期為2024年12月30日的招股章程
「報告期」	指	截至2025年6月30日止六個月
「人民幣」	指	中國法定貨幣人民幣
「香港證監會」	指	香港證券及期貨事務監察委員會
「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
「股份」	指	本行股本中每股面值人民幣1.00元的普通股
「股東」	指	股份持有人
「附屬公司」	指	具有上市規則所賦予的涵義
「監事」	指	本行監事
「系統重要性銀行」	指	根據《中國人民銀行、中國銀行保險監督管理委員會、中國證券監督管理委員會關於完善系統重要性金融機構監管的指導意見》，指將對金融體系和實體經濟造成重大不利影響，及倘發生重大風險事件甚至可能引發系統性風險的銀行。該等銀行通常在金融體系中提供關鍵服務且難以替代，同時其業務規模、結構及業務運營高度複雜，且與其他金融機構具有很強的相關性
「庫存股份」	指	具有上市規則所賦予的涵義
「宜賓興宜村鎮銀行」	指	宜賓興宜村鎮銀行有限責任公司，一家於2010年12月24日在中國成立的有限責任公司及本行的非全資附屬公司
「%」	指	百分比

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

一、 公司基本資料

中文註冊名：	宜賓市商業銀行股份有限公司（簡稱「 宜賓銀行 」）
英文註冊名：	YIBIN CITY COMMERCIAL BANK CO., LTD*（簡稱「 Yibin City Commercial Bank 」）
法定代表人：	薛峰
授權代表：	薛峰、魏偉峰
董事會秘書：	唐粼
聯席公司秘書：	唐粼、魏偉峰
本行註冊地址：	中國四川省宜賓市翠屏區女學街1號
本行主要辦公地址：	中國四川省宜賓市敘州區金沙江大道9號
客戶服務熱線：	+86 (0831) 96578
電話：	+86 (0831) 5103546
本行網站：	www.ybccb.com
香港主要營業地點：	香港灣仔皇后大道東248號大新金融中心40樓
H股披露網站：	香港聯合交易所有限公司披露易網站 www.hkexnews.hk 本行網站 www.ybccb.com
上市地點：	香港聯合交易所有限公司
股份簡稱：	宜賓銀行
股份代號：	2596

公司簡介

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

香港法律顧問： 高偉紳律師行
香港中環康樂廣場1號怡和大廈27層

核數師： 境內：天健會計師事務所(特殊普通合夥)
浙江省杭州市錢江路1366號
境外：天健國際會計師事務所有限公司
香港灣仔莊士敦道181號太有大廈1501-08室

合規顧問： 邁時資本有限公司
香港上環德輔道中188號金龍中心26樓2602室

二、 公司基本情況

宜賓市商業銀行是根據原中國銀監會四川監管局批准，由原宜賓市城市信用社改制設立的地方性法人金融機構，於2006年12月27日成立，總部位於中國四川省宜賓市。

本行註冊地址為中國四川省宜賓市翠屏區女學街1號，主要辦公地址為中國四川省宜賓市敘州區金沙江大道9號。本集團共設有66個營業網點，其中在宜賓市各區縣42個，在內江市24個。於報告期末，本行註冊資本為人民幣39億元，資產總額(集團口徑)為人民幣1,132.30億元，是以資產總額計宜賓市最大的銀行，發放貸款及墊款淨額為人民幣630.91億元，存款總額為人民幣922.26億元。

財務摘要

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	截至6月30日止六個月	
	2025年	2024年
利息收入	1,987.2	1,858.7
利息支出	(1,052.3)	(1,030.9)
淨利息收入	934.9	827.8
手續費及佣金收入	28.6	53.7
手續費及佣金支出	(19.0)	(16.8)
手續費及佣金收入淨額	9.6	36.9
交易活動收益／(虧損)淨額	66.6	130.0
金融投資淨收益	129.7	69.8
其他營業收入	27.2	13.4
營業收入	1,168.0	1,078.0
營業費用	(351.7)	(349.7)
預期信用損失	(461.2)	(381.3)
稅前利潤	355.1	347.0
所得稅支出	(64.3)	(85.2)
淨利潤	290.8	261.8
以下各項應佔淨利潤：		
歸屬於本行股東的權益	284.5	284.2
非控制性權益	6.3	(22.4)
每股基本盈利(以每股人民幣元列示)	0.07	0.07
每股攤薄盈利(以每股人民幣元列示)	0.06	0.07

財務摘要

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)		2025年 6月30日	2024年 12月31日
資產／負債主要指標			
總資產		113,230.1	109,205.4
其中：發放貸款及墊款淨額		63,091.1	58,443.8
總負債		103,302.4	99,233.1
其中：客戶存款		92,226.3	84,517.9
總權益		9,927.7	9,972.3
其中：本行股東應佔權益總額		9,646.8	9,697.6
		截至6月30日止六個月	
		2025年	2024年
盈利能力指標(%)			
資產利潤率 ⁽¹⁾		0.52	0.54
資本利潤率 ⁽²⁾		5.84	5.54
淨利差 ⁽³⁾		1.65	1.76
淨息差 ⁽⁴⁾		1.80	1.86
成本收入比 ⁽⁵⁾		28.92	31.25
		2025年	2024年
		6月30日	12月31日
資本充足指標(%)			
核心一級資本充足率 ⁽⁶⁾		12.34	12.61
一級資本充足率 ⁽⁷⁾		12.37	12.64
資本充足率 ⁽⁸⁾		13.57	13.86
資產質量指標(%)			
不良貸款率 ⁽⁹⁾		1.68	1.68
撥備覆蓋率 ⁽¹⁰⁾		267.00	256.64
貸款總額準備金率 ⁽¹¹⁾		4.49	4.32
其他指標(%)			
貸存比 ⁽¹²⁾		73.27	73.93

附註：

- (1) 按期內淨利潤除以期初及期末總資產平均餘額計算(年化)。
- (2) 按期內淨利潤除以期初及期末總權益平均餘額計算(年化)。
- (3) 按生息資產總額的平均收益率與計息負債總額的平均付息率的差額計算(年化)。
- (4) 按淨利息收入除以生息資產平均餘額計算(基於生息資產的每日平均數計算)(年化)。
- (5) 按總營業費用(扣除税金及附加)除以營業收入計算。
- (6) $\text{核心一級資本充足率} = (\text{核心一級資本} - \text{相應資本扣除項}) / \text{風險加權資產} * 100\%$ 。
- (7) $\text{一級資本充足率} = (\text{一級資本} - \text{相應資本扣除項}) / \text{風險加權資產} * 100\%$ 。
- (8) $\text{資本充足率} = (\text{總資本} - \text{相應資本扣除項}) / \text{風險加權資產} * 100\%$ 。
- (9) $\text{不良貸款率} = \text{不良貸款總額} / \text{發放貸款及墊款總額} * 100\%$ 。
- (10) $\text{撥備覆蓋率} = \text{發放貸款及墊款減值損失準備總額} / \text{不良貸款總額} * 100\%$ 。
- (11) $\text{貸款總額準備金率} = \text{發放貸款及墊款減值損失準備總額} / \text{發放貸款及墊款總額} * 100\%$ 。
- (12) $\text{貸存比} = \text{發放貸款及墊款總額} / \text{存款總額} * 100\%$ 。

管理層討論與分析

環境與展望

2025年上半年，全球經濟增長壓力不減，貿易緊張局勢加劇，通脹下降速度放緩，需求延續疲態勢，全球各經濟體政策的不確定性推動避險情緒上升，全球地緣衝突、主權債務危機、貿易保護主義等負面因素對全球經濟復甦形成牽掣。面對複雜局勢，中國經濟頂住壓力、迎難而上，經濟運行穩中有進，主要經濟指標表現良好，新質生產力積極發展，改革開放不斷深化，重點領域風險有力有效防範化解，民生兜底保障進一步加強，在高質量發展取得新進展的同時，為世界經濟注入更多動力和確定性。但國內需求潛力尚未完全釋放、部分企業無序競爭等問題仍較為突出。

展望下半年，全球經濟下行風險提高，與關稅相關的政策調整及博弈將對全球經濟帶來更多挑戰。外部環境的不確定性、不穩定性將對中國經濟發展帶來不少風險挑戰，但戰略機遇和風險挑戰並存，我國經濟基礎穩、優勢多、韌性強、潛能大的特點將有力支撐經濟平穩運行，我國經濟長期向好的支撐條件和基本趨勢沒有變。通過高質量發展，中國將以更強的確定性應對外部環境的急劇變化，經濟回升向好勢頭將進一步得到鞏固拓展。今年是收官「十四五」、謀劃「十五五」的承上啟下之年，一系列重大戰略任務、重大改革舉措、重大工程項目正在全面落地見效，市場需求將進一步得到提振，新舊動能轉換將進一步加快，市場經營主體活力將進一步得到激發。成渝雙城經濟圈經過五年多的建設，創新動能更為強勁、區域發展更趨協調、綠色本底更加堅實，開放發展更具成效、民生共享更加可及，發展能級和綜合實力持續提升，將為提升成渝地區的經濟總量、發展質量、全局份量提供有力支撐。宜賓市正堅持以高質量發展統攬全局，積極融入成渝地區雙城經濟圈、新時期西部大開發和長江經濟帶發展等國家戰略，加快建設現代化區域中心城市和國際旅遊城市。城市商業銀行作為我國銀行體系的重要組成部分，正緊密圍繞金融「五篇大文章」，不斷加快經營轉型步伐，強化科技賦能，尋求特色化、差異化發展方向，努力實現與地方經濟社會融合發展，同頻共振，為金融高質量發展助力強國建設、民族復興偉業提供有力支撐。

管理層討論與分析

本集團將持續貫徹黨的二十大、二十屆二中、三中全會精神，依託宜賓在四川省及成渝雙城經濟圈內的戰略地位，牢牢抓住高質量發展機遇，圍繞「數智化、特色化、現代化」的發展定位，以創新引領，有效推動數字化轉型，提升科技金融服務水平，充分利用區域資源優勢深度融入本地經濟，持續滿足客戶多樣化、差異化的金融需求，持續提升公司治理效能，不斷完善市場化運營機制，提升品牌價值，緊扣建成西部標桿銀行的戰略目標加快發展。

整體業務回顧

2025年上半年，本集團錄得總營業收入人民幣1,168.0百萬元，較2024年上半年的人民幣1,078.0百萬元增長8.3%。本集團淨利潤由2024年上半年的人民幣261.8百萬元上升11.1%至2025年上半年的人民幣290.8百萬元。2025年6月30日，本集團的總資產為人民幣113,230.1百萬元，較年初增長3.7%；發放貸款及墊款淨額為人民幣63,091.1百萬元，較年初增長8.0%；不良貸款率為1.68%，與年初持平；客戶存款總額為人民幣92,226.3百萬元，較年初增長9.1%。

管理層討論與分析

(a) 合併損益表分析

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	截至6月30日止六個月			變動百分比 (%)
	2025年	2024年	金額增減	
利息收入	1,987.2	1,858.7	128.5	6.9
利息支出	(1,052.3)	(1,030.9)	(21.4)	2.1
淨利息收入	934.9	827.8	107.1	12.9
手續費及佣金收入	28.6	53.7	(25.1)	(46.7)
手續費及佣金支出	(19.0)	(16.8)	(2.2)	13.1
手續費及佣金收入淨額	9.6	36.9	(27.3)	(74.0)
交易活動淨收益	66.6	130.0	(63.4)	(48.8)
金融投資淨收益	129.7	69.8	59.9	85.8
其他營業收入	27.2	13.4	13.8	103.0
營業收入	1,168.0	1,078.0	90.0	8.3
營業費用	(351.7)	(349.7)	(2.0)	0.6
預期信用損失	(461.2)	(381.3)	(79.9)	21.0
稅前利潤	355.1	347.0	8.1	2.3
所得稅支出	(64.3)	(85.2)	20.9	(24.5)
淨利潤	290.8	261.8	29.0	11.1
以下各項應佔淨利潤：				
歸屬於本行股東的權益	284.5	284.2	0.3	0.1
非控制性權益	6.3	(22.4)	28.7	128.1
每股基本盈利（以每股人民幣元列示）	0.07	0.07	—	—
每股攤薄盈利（以每股人民幣元列示）	0.06	0.07	(0.01)	(14.3)

管理層討論與分析

2025年上半年，本集團稅前利潤為人民幣355.1百萬元，同比增長2.3%；淨利潤為人民幣290.8百萬元，同比增長11.1%，主要由於貸款市場報價利率(LPR)同比下行，本集團加大信貸投放和營銷優質客戶力度，存貸款日均規模同比增加，降息後存款付息成本同比降低，使得淨利息收入同比增加；同時債券市場利率下行，本集團擇機獲取債券收益，金融投資淨收益同比增加；及所得稅支出減少所致。

(i) 淨利息收入

淨利息收入是本集團營業收入的最大組成部分，於2025上半年及2024年上半年分別佔營業收入的80.0%及76.8%。下表載列所示期間的利息收入、利息支出及淨利息收入。

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	截至6月30日止六個月			變動百分比 (%)
	2025年	2024年	金額增減	
利息收入	1,987.2	1,858.7	128.5	6.9
利息支出	(1,052.3)	(1,030.9)	(21.4)	2.1
淨利息收入	934.9	827.8	107.1	12.9

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

管理層討論與分析

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	截至2025年6月30日止六個月			截至2024年6月30日止六個月		
	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 (%)
生息資產						
存放中央銀行款項 ⁽¹⁾	5,811.0	37.9	1.30	5,185.1	32.8	1.27
買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他 金融機構款項	4,729.8	38.0	1.61	5,533.3	45.8	1.65
客戶貸款及墊款	62,583.2	1,538.3	4.92	52,075.1	1,410.8	5.42
金融投資 ⁽²⁾	30,724.7	373.0	2.43	26,230.8	369.3	2.82
生息資產總額	103,848.7	1,987.2	3.83	89,024.3	1,858.7	4.18
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	截至2025年6月30日止六個月			截至2024年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息支出	平均付息率 (%)	平均餘額	利息支出	平均付息率 (%)
計息負債						
向中央銀行借款	2,150.7	(18.7)	1.74	2,021.3	(19.8)	1.96
賣出回購金融資產款、同業及 其他金融機構存放和拆入款項	5,790.8	(56.5)	1.95	7,084.2	(72.5)	2.05
客戶存款	87,058.0	(960.3)	2.21	74,157.8	(909.8)	2.45
已發行債券 ⁽³⁾	1,643.0	(16.8)	2.05	1,966.7	(28.5)	2.90
租賃負債	-	-	-	25.3	(0.3)	2.37
計息負債總額	96,642.5	(1,052.3)	2.18	85,255.4	(1,030.9)	2.42
淨利息收入		934.9			827.8	
淨利差			1.65			1.76
淨息差			1.80			1.86

附註：

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

管理層討論與分析

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

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	截至2025年6月30日止六個月與 截至2024年6月30日止六個月比較		
	規模	利率	淨增加／ (下降)
生息資產			
存放中央銀行款項	4.3	0.8	5.1
買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構 款項	(6.7)	(1.1)	(7.8)
客戶貸款及墊款	257.7	(130.2)	127.5
金融投資	54.9	(51.2)	3.7
利息收入變化	<u>310.2</u>	<u>(181.7)</u>	<u>128.5</u>
計息負債			
向中央銀行借款	1.1	(2.2)	(1.1)
賣出回購金融資產款、同業及其他金融機構存放和拆 入款項	(12.5)	(3.5)	(16.0)
客戶存款	139.5	(89.0)	50.5
已發行債券	(3.3)	(8.4)	(11.7)
租賃負債	—	(0.3)	(0.3)
利息支出變化	<u>124.8</u>	<u>(103.4)</u>	<u>21.4</u>
淨利息收入變化	<u>185.4</u>	<u>(78.3)</u>	<u>107.1</u>

管理層討論與分析

(ii) 利息收入

下表載列所示期間利息收入的主要組成部分。

	截至6月30日止六個月			
	2025年		2024年	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
客戶貸款及墊款	1,538.3	77.4	1,410.8	75.9
金融投資	373.0	18.8	369.3	19.9
買入返售金融資產、存放和拆放同業及 其他金融機構款項	38.0	1.9	45.8	2.5
存放中央銀行款項	37.9	1.9	32.8	1.8
總計	1,987.2	100.0	1,858.7	100.0

本集團利息收入由2024年上半年的人民幣1,858.7百萬元上升6.9%至2025年上半年的人民幣1,987.2百萬元，主要由於生息資產平均餘額由2024年上半年的人民幣89,024.3百萬元增加至2025年上半年的人民幣103,848.7百萬元，但部分被生息資產平均收益率由2024年上半年的4.18%下降至2025年上半年的3.83%所抵銷。生息資產的平均餘額增加主要由於發放貸款及墊款、金融投資平均餘額增加，但部分被買入返售金融資產、存放及拆放同業及其他金融機構款項平均餘額減少所抵銷。生息資產平均收益率下降主要由於本集團加大優質客戶群體營銷，發放貸款及墊款、金融投資平均收益率下降所致。

管理層討論與分析

(A) 發放貸款及墊款的利息收入

發放貸款及墊款的利息收入於2025年上半年及2024年上半年分別佔總利息收入的77.4%及75.9%。

下表載列所示期間發放貸款及墊款按產品劃分的平均餘額、利息收入及平均收益率。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至6月30日止六個月					
	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	53,267.4	1,417.5	5.32	40,133.4	1,252.8	6.24
零售貸款	4,737.5	97.4	4.11	4,789.9	112.5	4.70
票據貼現及轉貼現	4,578.3	23.4	1.02	7,151.8	45.5	1.27
總計	62,583.2	1,538.3	4.92	52,075.1	1,410.8	5.42

發放貸款及墊款的利息收入是本集團利息收入最大組成部分，由2024年上半年的人民幣1,410.8百萬元上升9.0%至2025年上半年的人民幣1,538.3百萬元，主要由於發放貸款及墊款的平均餘額由2024年上半年的人民幣52,075.1百萬元增加20.2%至2025年上半年的人民幣62,583.2百萬元，但部分被該等資產的平均收益率由2024年上半年的5.42%下降至2025年上半年的4.92%所抵銷。該等資產的平均餘額增加主要由於本集團堅守主責主業，通過深耕區域市場、支持產業集群發展、推進零售轉型、服務城市建設和鄉村振興等措施，有序加大金融供給所致。該等資產的平均收益率下降主要是由於貸款市場報價利率(LPR)同比下行及本集團加大營銷優質客戶，向部分客戶發放貸款及墊款平均收益率下降。

管理層討論與分析

(B) 金融投資的利息收入

金融投資利息收入由2024年上半年的人民幣369.3百萬元增長1.0%至2025年上半年的人民幣373.0百萬元，主要由於金融投資平均餘額由2024年上半年的人民幣26,230.8百萬元增加17.1%至2025年上半年的人民幣30,724.7百萬元所致，但部分被該項資產平均收益率由2024年上半年的2.82%下降至2025年上半年的2.43%所抵銷。該等資產的平均餘額增加主要由於本集團根據業務經營需要，合理增加金融機構債券儲備規模所致。該等資產的平均收益率下降主要由於市場利率變動所致。

(C) 買入返售金融資產、存放及拆放同業及其他金融機構款項的利息收入

買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項的利息收入由2024年上半年的人民幣45.8百萬元下降17.0%至2025年上半年的人民幣38.0百萬元，主要由於買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項平均餘額由2024年上半年的人民幣5,533.3百萬元減少14.5%至2025年上半年的人民幣4,729.8百萬元所致。該等資產的平均餘額減少主要是由於本集團根據業務經營需要，減少相應資產配置資金規模。

(D) 存放中央銀行款項的利息收入

存放中央銀行款項的利息收入由2024年上半年的人民幣32.8百萬元增長15.5%至2025年上半年的人民幣37.9百萬元，主要由於存款規模增加，存放央行款項規模同比增長，實現利息收入同比增加。

管理層討論與分析

(iii) 利息支出

下表載列所示期間本集團利息支出的主要組成部分。

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	截至6月30日止六個月			
	2025年		2024年	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
客戶存款	960.3	91.3	909.8	88.3
已發行債券	16.8	1.6	28.5	2.8
賣出回購金融資產款、同業及其他 金融機構存放和拆入款項	56.5	5.4	72.5	7.0
向中央銀行借款	18.7	1.7	19.8	1.9
租賃負債	—	—	0.3	0.1
總計	1,052.3	100.0	1,030.9	100.0

(A) 客戶存款的利息支出

下表載列所示期間客戶存款各組成部分的平均餘額、利息支出及平均付息率。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至6月30日止六個月					
	2025年			2024年		
	平均餘額	利息支出	平均付息率 (%)	平均餘額	利息支出	平均付息率 (%)
公司存款	42,633.6	378.1	1.77	37,893.6	374.2	1.97
個人存款	44,424.4	582.2	2.62	36,264.4	535.7	2.95
總計	87,058.0	960.3	2.21	74,157.8	909.8	2.45

管理層討論與分析

客戶存款的利息支出由2024年上半年的人民幣909.8百萬元增長5.6%至2025年上半年的人民幣960.3百萬元，主要由於客戶存款的平均餘額由2024年上半年的人民幣74,157.8百萬元增加17.4%至2025年上半年的人民幣87,058.0百萬元，以及該等負債的平均付息率由2024年上半年的2.45%下降至2025年上半年的2.21%所致。該等負債的平均餘額增加，主要由於本集團聚焦服務重點客群、重點產業，精準營銷，發揮資源整合和產品組合優勢，加快推動營業網點轉型升級及數字化建設，增強獲客能力，實現存款總量穩定增長所致。該等負債的平均付息率下降，主要由於本集團下調存款掛牌利率。

(B) 賣出回購金融資產款、同業及其他金融機構存放和拆入款項的利息支出

賣出回購金融資產款、同業及其他金融機構存放和拆入款項的利息支出由2024年上半年的人民幣72.5百萬元下降22.1%至2025年上半年的人民幣56.5百萬元，主要由於賣出回購金融資產款、同業及其他金融機構存放和拆入款項的平均餘額由2024年上半年的人民幣7,084.2百萬元減少18.3%至2025年上半年的人民幣5,790.8百萬元，以及該等負債的平均付息率由2024年上半年的2.05%下降至2025年上半年的1.95%所致。該等負債的平均餘額減少，主要由於本集團根據市場利率變化，適時調整負債結構，主動減少該等負債規模所致。該等負債的平均付息率下降，主要由於市場利率下行所致。

(C) 已發行債券的利息支出

已發行債券的利息支出由2024年上半年的人民幣28.5百萬元下降41.1%至2025年上半年的人民幣16.8百萬元，主要由於已發行債券的平均餘額由2024年上半年的人民幣1,966.7百萬元減少16.5%至2025年上半年的人民幣1,643.0百萬元，以及該等負債的平均付息率由2024年上半年的2.90%下降至2025年上半年的2.05%所致。該等負債的平均餘額減少，主要由於發行同業存單規模減少所致。該等負債的平均付息率下降，主要由於市場利率下行所致。

(iv) 淨利差及淨息差

淨利差由2024年上半年的1.76%降低至2025年上半年的1.65%，淨息差由2024年上半年的1.86%降低至2025年上半年的1.80%，主要由於付息負債平均付息率同比下降0.24個百分點，生息資產平均收益率同比降低0.35個百分點所致。生息資產平均收益率下降主要由於貸款市場報價利率(LPR)同比下行及本集團加大營銷優質客戶，發放貸款及墊款平均收益率下降。付息負債平均付息率下降主要由於集團下調存款平均利率所致。

管理層討論與分析

(v) 非利息收入

(A) 手續費及佣金收入淨額

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	截至6月30日止六個月			變動百分比 (%)
	2025年	2024年	金額增減	
手續費及佣金收入				
結算及代理服務佣金收入	7.3	7.7	(0.4)	(5.2)
銀行卡服務佣金收入	0.7	0.7	0.0	0.0
理財代理服務佣金收入	4.7	28.4	(23.7)	(83.5)
其他佣金收入 ⁽¹⁾	15.9	16.9	(1.0)	(5.9)
小計	28.6	53.7	(25.1)	(46.7)
手續費及佣金支出				
結算及代理服務佣金支出	(17.5)	(15.4)	(2.1)	13.6
其他佣金支出	(1.5)	(1.4)	(0.1)	7.1
小計	(19.0)	(16.8)	(2.2)	13.1
手續費及佣金收入淨額	9.6	36.9	(27.3)	(74.0)

附註：

(1) 其他佣金收入主要包括委託貸款、擔保、承諾及銀團業務的佣金收入。

手續費及佣金淨收入由2024年上半年的人民幣36.9百萬元下降74.0%至2025年上半年的人民幣9.6百萬元，主要由於理財代理服務佣金收入減少所致。

結算及代理服務佣金收入由2024年上半年的人民幣7.7百萬元下降5.2%至2025年上半年的人民幣7.3百萬元，主要是由於本集團銀行承兌匯票簽發量減少，銀行承兌匯票簽發手續費收入減少。

管理層討論與分析

理財代理服務佣金收入由2024年上半年的人民幣28.4百萬元下降83.5%至2025年上半年的人民幣4.7百萬元，主要由於理財產品規模下降所致。

其他佣金收入由2024年上半年的人民幣16.9百萬元下降5.9%至2025年上半年的人民幣15.9百萬元，主要由於銀團貸款收入減少所致。

手續費及佣金支出由2024年上半年的人民幣16.8百萬元上升13.1%至2025年上半年的人民幣19.0百萬元，主要由於本集團持續優化移動支付平台「錢嘍嘍」及擴充相關移動支付場景所致。

(B) 金融投資淨收益

金融投資淨收益包括出售金融資產實現淨收益及因資產出售而自其他綜合收益重新分類至損益的重估收益。金融投資淨收益由2024年上半年的人民幣69.8百萬元增長至2025年上半年的人民幣129.7百萬元，主要由於本集團根據資產組合投資策略，擇機出售債券獲取收益所致。

(C) 交易活動淨收益

交易活動淨收益由2024年上半年的人民幣130.0百萬元下降48.8%至2025年上半年的人民幣66.6百萬元，主要由於債務證券平均規模及利率變動導致交易性金融資產收益減少所致。

(D) 其他營業收入

其他營業收入主要包括政府補貼等偶發性收入以及匯兌收益，並扣減公益性捐贈等偶發性支出。其他營業收入由2024年上半年的人民幣13.4百萬元增加103.0%至2025年上半年的人民幣27.2百萬元，主要由於本集團匯兌收益增加所致。

管理層討論與分析

(vi) 營業費用

營業費用由2024年上半年的人民幣349.7百萬元增長0.6%至2025年上半年的人民幣351.7百萬元，主要由於員工成本增加所致。

下表載列所示期間營業費用的主要組成部分。

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	截至6月30日止六個月			變動百分比 (%)
	2025年	2024年	金額增減	
員工成本	195.8	190.7	5.1	2.7
一般及行政開支	100.8	101.0	(0.2)	(0.2)
折舊及開支	26.9	31.8	(4.9)	(15.4)
專業費用	2.4	2.6	(0.2)	(7.7)
上市開支	–	0.5	(0.5)	(100.0)
稅金及附加	13.9	12.9	1.0	7.8
核數師酬金				
— 審計服務	1.3	0.2	1.1	550.0
— 非審計服務	0.2	0.1	0.1	100.0
技術服務費	10.4	9.9	0.5	5.1
總額	351.7	349.7	2.0	0.6

管理層討論與分析

(A) 員工成本

下表載列所示期間員工成本的組成部分。

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	截至6月30日止六個月			變動 百分比 (%)
	2025年	2024年	金額 增減	
工資及薪金、花紅、津貼及補貼	137.5	131.1	6.4	4.9
社會保障供款	26.6	25.1	1.5	6.0
定額供款福利	23.1	22.7	0.4	1.8
員工福利	5.8	7.0	(1.2)	(17.1)
工會經費和職工教育經費	3.1	3.2	(0.1)	(3.1)
補充退休福利	(0.3)	1.6	(1.9)	(118.8)
員工成本總額	195.8	190.7	5.1	2.7

員工成本由2024年上半年的人民幣190.7百萬元增長2.7%至2025年上半年的人民幣195.8百萬元。增長原因主要為：社會保障供款、定額供款福利等按相關政策規定調增。

(B) 折舊及開支

折舊及開支由2024年上半年的人民幣31.8百萬元下降15.4%至2025年上半年的人民幣26.9百萬元，主要由於本集團部分固定資產、無形資產已提足折舊，折舊及攤銷費用減少所致。

(vii) 預期信用減值損失

下表載列所示期間預期信用減值損失的主要組成部分。

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	截至6月30日止六個月			變動百分比 (%)
	2025年	2024年	金額增減	
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款	476.0	285.1	190.9	67.0
客戶貸款及墊款－以公允價值計量且 其變動計入其他綜合收益	(0.5)	2.8	(3.3)	(117.9)
資產負債表外項目	(83.5)	9.4	(92.9)	988.3
買入返售金融資產、存放和拆放 同業及其他金融機構款項	64.1	22.9	41.2	179.9
金融投資－攤餘成本	21.8	—	21.8	—
金融投資－以公允價值計量且 其變動計入其他綜合收益	(1.5)	33.0	(34.5)	(104.5)
其他金融資產	(15.2)	28.1	(43.3)	(154.1)
總額	461.2	381.3	79.9	21.0

預期信用減值損失由2024年上半年的人民幣381.3百萬元增長21.0%至2025年上半年的人民幣461.2百萬元，預期信用減值損失增加主要由於本集團根據業務規模增加及外部市場環境變化，提高風險管理評估的精細化程度，發放貸款及墊款，買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項的預期信用減值損失增加所致。

管理層討論與分析

(b) 合併財務狀況表分析

(i) 資產

截至2025年6月30日及2024年12月31日，本集團總資產分別為人民幣113,230.1百萬元及人民幣109,205.4百萬元。總資產的主要組成部分為(i)客戶貸款及墊款淨額；及(ii)金融投資淨額。

下表載列截至所示日期總資產的組成部分。

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	截至2025年6月30日		截至2024年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
資產				
客戶貸款及墊款總額	65,652.9	58.0	60,766.4	55.6
應計利息	388.7	0.3	303.6	0.3
預期信用損失準備	(2,950.5)	(2.6)	(2,626.2)	(2.4)
客戶貸款及墊款淨額	63,091.1	55.7	58,443.8	53.5
金融投資 ⁽¹⁾	36,692.0	32.4	36,480.4	33.4
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	21,355.5	18.9	22,482.5	20.6
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益	7,293.7	6.4	6,239.8	5.7
— 攤餘成本	8,042.8	7.1	7,758.1	7.1
買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項	4,808.6	4.2	4,988.5	4.6
現金及存放中央銀行款項	6,547.8	5.8	7,318.5	6.7
遞延所得稅資產	1,356.1	1.2	1,237.4	1.1
物業、廠房及設備	283.7	0.3	284.9	0.3
使用權資產	27.8	0.0	31.4	0.0
其他資產 ⁽²⁾	423.0	0.4	420.5	0.4
總資產	113,230.1	100.0	109,205.4	100.0

附註：

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

(2) 其他資產主要包括其他應收款項及預付款、應收利息、抵債資產。

(A) 發放貸款及墊款

截至2025年6月30日，本集團的發放貸款及墊款總額為人民幣65,652.9百萬元，較2024年12月31日增長8.0%。發放貸款及墊款淨額佔本集團總資產的55.7%，較2024年12月31日上升2.2個百分點。

下表載列截至所示日期按產品劃分的發放貸款及墊款。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2025年6月30日		截至2024年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
公司貸款	55,321.3	84.3	48,558.4	79.9
零售貸款	4,743.4	7.2	4,882.0	8.0
貼現票據	1,251.5	1.9	948.8	1.6
轉貼現票據	4,336.7	6.6	6,377.2	10.5
客戶貸款及墊款總額	65,652.9	100.0	60,766.4	100.0

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

本集團公司貸款由截至2024年12月31日的人民幣48,558.4百萬元增長13.9%至截至2025年6月30日的人民幣55,321.3百萬元，主要由於本集團緊跟國家政策導向，立足區域發展，在有效防範風險的前提下，不斷拓寬服務領域，加大對實體經濟支持力度，滿足公司貸款客戶有效信貸需求，增加信貸投放規模所致。

本集團零售貸款主要包括個人經營貸款、個人消費貸款及住房按揭貸款。本集團零售貸款由截至2024年12月31日的人民幣4,882.0百萬元下降2.8%至2025年6月30日的人民幣4,743.4百萬元。主要由於住房及商業按揭貸款客戶有效信貸需求減少及部分客戶提前還款，住房及商業按揭貸款規模下降所致。

管理層討論與分析

按擔保方式劃分的貸款及墊款

下表載列截至所示日期按擔保方式劃分的發放貸款及墊款。

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	截至2025年6月30日		截至2024年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
抵押貸款	20,220.9	33.7	19,989.5	37.4
質押貸款	14,536.2	24.2	10,723.6	20.1
保證貸款	23,682.9	39.4	21,166.2	39.6
信用貸款	1,624.7	2.7	1,561.1	2.9
公司及零售貸款總額	60,064.7	100.0	53,440.4	100.0

保證貸款是發放貸款及墊款的最大組成部分，保證貸款佔公司及零售貸款總額的比例分別為截至2025年6月30日的39.4%及截至2024年12月31日的39.6%。本集團發放保證貸款時採用嚴格的信用評估標準，基於規模、資信及抗風險能力等因素綜合考量可接受的保證人提供擔保。

本集團向信用等级相對較高的客戶提供信用貸款。截至2025年6月30日及2024年12月31日，信用貸款分別佔發放公司及零售貸款總額的2.7%及2.9%。

發放貸款及墊款預期信用損失準備變動

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	2025年 6月30日	2024年 12月31日
期初餘額	2,626.2	2,368.3
本年計提	476.0	770.8
核銷及轉出之金額	(179.2)	(688.1)
收回已核銷貸款及墊款	27.5	175.2
因其他原因產生的增減變動	—	—
期末餘額	2,950.5	2,626.2

貸款及墊款預期信用損失準備由截至2024年12月31日的人民幣2,626.2百萬元增長12.3%至截至2025年6月30日的人民幣2,950.5百萬元，主要由於本集團根據客戶貸款及墊款規模變化，增加了貸款減值準備的計提所致。

管理層討論與分析

(B) 金融投資

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

(除另有說明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2025年6月30日		截至2024年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
債券投資	35,106.5	95.6	34,707.3	95.1
特殊目的載體投資				
— 資產管理計劃	132.9	0.4	133.1	0.4
— 基金	1,376.6	3.8	1,541.3	4.2
— 信託計劃	41.3	0.1	63.3	0.2
其他金融投資	34.7	0.1	35.4	0.1
金融投資淨額	36,692.0	100.0	36,480.4	100.0

金融投資淨額由截至2024年12月31日的人民幣36,480.4百萬元增長0.6%至截至2025年6月30日的人民幣36,692.0百萬元。該項資產增加主要由於本集團根據流動性充足情況及市場變化，結合經營實際情況，適時調整投資策略，增加債券投資所致，但部分被基金投資、信託投資減少所抵銷。

管理層討論與分析

(ii) 負債

截至2025年6月30日及2024年12月31日，負債總額分別為人民幣103,302.4百萬元及人民幣99,233.1百萬元。

下表載列截至所示日期負債總額的組成部分。

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	截至2025年6月30日		截至2024年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
負債				
客戶存款	92,226.3	89.3	84,517.9	85.2
賣出回購金融資產款、同業及其他金融機構存放和拆入款項	4,748.0	4.6	9,340.7	9.4
向中央銀行借款	2,122.0	2.1	2,266.2	2.3
已發行債券	1,344.9	1.3	2,028.1	2.0
應交稅費	153.4	0.1	257.1	0.3
租賃負債	25.6	0.0	28.8	0.0
其他負債 ⁽¹⁾	2,682.2	2.6	794.3	0.8
負債總額	103,302.4	100.0	99,233.1	100.0

附註：

(1) 其他負債主要包括應計員工成本、應付稅項、預計負債。

管理層討論與分析

(A) 客戶存款

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

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2025年6月30日		截至2024年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
公司存款				
－ 活期	19,126.3	21.3	17,777.4	21.6
－ 定期	24,498.4	27.4	22,811.4	27.8
小計	43,624.7	48.7	40,588.8	49.4
個人存款				
－ 活期	5,278.1	5.9	5,430.3	6.6
－ 定期	40,705.8	45.4	36,171.8	44.0
小計	45,983.9	51.3	41,602.1	50.6
客戶存款總額（不包括應計利息）	89,608.6	100.0	82,190.9	100.0

客戶存款總額（不包括應計利息）由截至2024年12月31日的人民幣82,190.9百萬元增長9.0%至截至2025年6月30日的人民幣89,608.6百萬元，主要由於本集團聚焦服務重點客群、重點產業，精準營銷，發揮資源整合和產品組合優勢，加快推動營業網點轉型升級及數字化建設，增強獲客能力，實現存款總量穩定增長所致。

管理層討論與分析

(B) 已發行債券

2025年1月1日至2025年6月30日，本行尚未新增發行同業存單。

(iii) 股東權益

下表載列截至所示日期股東權益的變動情況。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2025年6月30日		截至2024年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
股本	3,900.0	39.3	3,900.0	39.1
資本公積	3,512.8	35.4	3,512.8	35.2
其他綜合收益	291.5	2.9	397.4	4.0
盈餘公積	180.1	1.8	180.1	1.8
一般準備	1,239.4	12.5	1,239.4	12.4
留存收益	523.0	5.3	467.9	4.7
非控制性權益	280.9	2.8	274.7	2.8
權益總額	9,927.7	100.0	9,972.3	100.0

(c) 資產質量分析

(i) 按五級分類劃分的貸款明細

本集團的不良貸款分類為次級、可疑及損失類。截至2025年6月30日，本集團的不良貸款為人民幣1,105.9百萬元。下表載列截至所示日期按貸款分類劃分的發放貸款及墊款。

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	截至2025年6月30日		截至2024年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
正常	64,103.4	97.64	59,240.4	97.49
關注	443.6	0.68	502.7	0.83
次級	276.1	0.42	587.4	0.97
可疑	58.7	0.09	371.1	0.60
損失	771.1	1.17	64.8	0.11
客戶貸款及墊款總額	65,652.9	100.0	60,766.4	100.0
不良貸款率		1.68		1.68

本集團的不良貸款率截至2025年6月30日為1.68%，與截至2024年12月31日的不良貸款率持平。

管理層討論與分析

(ii) 貸款集中度

(A) 按行業及不良貸款結構劃分的集中度

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2025年6月30日				截至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								
批發及零售業	17,921.2	29.8	230.4	1.29	12,881.5	24.1	256.3	1.99
租賃和商務服務業	6,515.8	10.8	25.8	0.40	5,951.1	11.1	21.4	0.36
建築業	9,067.8	15.1	11.0	0.12	8,435.7	15.8	12.9	0.15
製造業	4,708.2	7.8	285.5	6.06	5,050.0	9.5	191.4	3.79
農、林、牧、漁業	3,152.6	5.2	6.1	0.19	3,086.1	5.8	1.7	0.06
房地產業	2,826.3	4.7	0.7	0.02	2,375.4	4.4	1.0	0.04
科學研究、技術服務和地質勘查業	244.2	0.4	0.6	0.25	223.3	0.4	–	–
交通運輸、倉儲和郵政服務業	1,236.2	2.1	5.0	0.40	947.3	1.8	15.2	1.60
信息傳輸、計算機服務和軟件業	439.5	0.7	30.5	6.94	423.3	0.8	10.5	2.48
水利、環境和公共設施管理業	2,545.6	4.2	–	–	2,630.4	4.9	–	–
住宿和餐飲業	617.1	1.0	16.1	2.61	450.2	0.8	17.6	3.91
教育	2,525.1	4.2	116.0	4.59	2,894.9	5.4	117.0	4.04
電力、燃氣及水的生產和供應業	2,273.1	3.8	–	–	1,982.1	3.7	–	–
衛生、社會保障及社會福利業	267.4	0.4	8.7	3.25	285.8	0.5	–	–
居民服務、修理和其他服務業	91.1	0.2	–	–	90.7	0.2	7.4	8.16
文化、體育和娛樂業	347.0	0.6	–	–	349.2	0.7	–	–
採礦業	331.5	0.6	1.0	0.30	279.8	0.5	1.0	0.36
金融業	211.6	0.4	182.6	86.29	221.6	0.4	182.6	82.40
零售貸款	4,743.4	8.0	185.9	3.92	4,882.0	9.2	187.3	3.84
總額	60,064.7	100.0	1,105.9	1.84	53,440.4	100.0	1,023.3	1.91

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

管理層討論與分析

向批發及零售業、租賃和商務服務業、建築業、製造業借款人發放的貸款為本集團公司貸款組合的最大組成部分。截至2025年6月30日及2024年12月31日，向這些行業發放的貸款分別佔公司貸款總額的69.1%及66.6%。

截至2025年6月30日，本集團公司貸款的不良貸款主要集中於批發及零售業和製造業。

(B) 借款人集中度

十大單一借款人貸款

下表載列截至2025年6月30日按合併或組合基準編製的向十大單一借款人（集團借款人除外）的貸款餘額，均為正常貸款。

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)		截至2025年6月30日	
客戶	涉及行業	金額	佔貸款總額
			百分比(%)
借款人A	批發和零售業	980.1	1.5
借款人B	批發和零售業	980.1	1.5
借款人C	批發和零售業	949.8	1.4
借款人D	租賃和商務服務業	758.9	1.2
借款人E	製造業	755.0	1.1
借款人F	租賃和商務服務業	751.7	1.1
借款人G	租賃和商務服務業	695.0	1.2
借款人H	租賃和商務服務業	683.7	1.0
借款人I	建築業	664.1	1.0
借款人J	建築業	652.8	1.0
總計		7,871.2	12.0

管理層討論與分析

(C) 按產品劃分的不良貸款結構

下表載列截至所示日期按產品劃分的貸款及不良貸款。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2025年6月30日			截至2024年12月31日		
	貸款 金額	不良 貸款 金額	不良 貸款率 (%)	貸款 金額	不良 貸款 金額	不良 貸款率 (%)
公司貸款						
流動資金貸款	32,252.8	769.5	2.39	27,878.2	674.1	2.42
固定資產貸款	20,493.9	120.6	0.59	18,131.1	157.0	0.87
其他	2,574.6	30.0	1.17	2,549.1	4.9	0.19
小計	55,321.3	920.1	1.66	48,558.4	836.0	1.72
零售貸款						
個人經營貸款	1,845.1	96.0	5.20	1,966.6	109.9	5.59
住房按揭貸款	1,699.6	76.0	4.47	1,763.9	68.1	3.86
個人消費貸款	1,198.7	13.8	1.15	1,151.5	9.3	0.81
小計	4,743.4	185.8	3.92	4,882.0	187.3	3.84
總額	60,064.7	1,105.9	1.84	53,440.4	1,023.3	1.91

公司貸款的不良貸款率由截至2024年12月31日的1.72%下降至截至2025年6月30日的1.66%，主要是由於本集團加大信用風險管理力度，改善了本集團資產質量。

零售貸款的不良貸款率由截至2024年12月31日的3.84%增長至截至2025年6月30日的3.92%，主要是由於本集團零售貸款整體規模有所下降所致。

(D) 貸款賬齡時間表

下表載列截至所示日期發放貸款及墊款的貸款賬齡時間表。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2025年6月30日		截至2024年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
未逾期貸款	64,385.2	98.1	59,351.0	97.7
已逾期貸款				
– 90天以內	169.7	0.3	416.1	0.7
– 90天以上1年以內	255.3	0.4	629.7	1.0
– 1年以上3年以內	814.6	1.2	314.8	0.5
– 3年以上	28.1	0.0	54.8	0.1
客戶貸款及墊款總額	65,652.9	100.0	60,766.4	100.0

管理層討論與分析

(d) 分部資料

(i) 地區分部概要

按地區分部呈列數據時，營業收入按產生收入的機構註冊地分配。

本集團的營業收入在中國四川省。

(ii) 業務分部概要

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

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	截至2025年 6月30日止六個月		截至2024年 6月30日止六個月	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
公司銀行業務	840.0	71.9	759.4	70.4
零售銀行業務	175.4	15.0	234.5	21.8
金融市場業務	134.6	11.5	83.9	7.8
其他	18.0	1.6	0.2	0.0
總計	1,168.0	100.0	1,078.0	100.00

(e) 資產負債表外承諾

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

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)		截至2025年 6月30日	截至2024年 12月31日
財務擔保及信貸承諾			
銀行承兌匯票 ⁽¹⁾		4,504.6	9,315.9
保函 ⁽²⁾		39.4	67.8
小計		4,544.0	9,383.7
資本開支承諾			
		403.7	403.4
總計		4,947.7	9,787.1

附註：

(1) 銀行承兌匯票指本集團對客戶所簽發銀行匯票的兌付承諾。

(2) 本集團向第三方擔保，保證本集團的客戶履行合約責任。

資產負債表外承諾由截至2024年12月31日的人民幣9,787.1百萬元下降49.4%至截至2025年6月30日的人民幣4,947.7百萬元。資產負債表外承諾減少主要由於本集團銀行承兌匯票客戶對銀行承兌匯票的簽發需求量減少所致。

管理層討論與分析

業務審視

(a) 公司銀行業務

本集團向公司客戶提供各類金融產品和服務，包括貸款、票據貼現、存款與手續費及佣金類產品和服務。截至2025年6月30日，本集團向2,313名公司客戶發放公司貸款餘額人民幣55,321.3百萬元。2025年上半年及2024年上半年，本集團公司銀行業務的營業收入分別為人民幣840.0百萬元及人民幣759.4百萬元，分別佔總營業收入的71.9%及70.4%。

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	截至6月30日止六個月		
	2025年	2024年	變動百分比 (%)
外部客戶淨利息收入／(支出)	1,047.0	921.4	13.6
分部內部淨利息(支出)／收入	(223.9)	(189.7)	18.0
淨利息收入	823.1	731.7	12.5
手續費及佣金收入淨額	11.1	19.4	(42.8)
交易活動淨收益	—	—	—
金融投資淨收益	—	—	—
其他營業收入	5.8	8.3	(30.1)
營業收入	840.0	759.4	10.6
營業費用	(215.0)	(216.1)	0.5
預期信用損失	(356.7)	(300.6)	18.7
稅前利潤	268.3	242.7	10.5

(i) 公司貸款

本集團為公司客戶提供貸款，以滿足借款人經營周轉和固定資產的建設、購置、改造等的資金需求。截至2025年6月30日，本集團公司貸款總額人民幣55,321.3百萬元，佔本集團貸款及墊款總額的84.3%。

(ii) 票據貼現及轉貼現

本集團以協議價格向公司客戶購買銀行及商業承兌匯票，以滿足其營運資金需求。該等貼現票據的剩餘期限一般不超過六個月。本集團可將該等票據再貼現予中國人民銀行或轉貼現予其他金融機構。截至2025年6月30日，本集團的票據貼現及轉貼現餘額為人民幣5,588.2百萬元。

(iii) 公司存款

本集團接受公司客戶的人民幣定期及活期存款。公司定期存款的期限一般介乎三個月至五年之間。截至2025年6月30日，本集團公司存款總額為人民幣43,624.7百萬元，佔客戶存款總額（不包括應計利息）的48.7%。

(iv) 普惠金融業務

報告期內，本行深入貫徹中央金融工作會議和中央經濟工作會議精神，全面落實監管工作要求，建立專項工作機制、強化資源保障、創新金融產品、優化服務流程，切實提升小微企業金融服務質效，紮實做好普惠金融大文章。同時，為更好地滿足小微企業融資需求，全行共計18家分支行均設立了小微金融服務團隊，均可辦理小微貸款業務。截至2025年6月30日，本行小微貸款餘額為人民幣41,512.46百萬元，小微客戶數量4,638戶，普惠小微貸款餘額為9,899.83百萬元，戶數為4,391戶，較上年末增長8.91%，當年累計投放的普惠小微貸款加權平均利率4.61%。

(v) 手續費及佣金類產品和服務

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

(A) 銀行承兌匯票

本集團向公司客戶提供銀行承兌匯票服務。銀行承兌匯票服務是指由出票人經銀行批准開出票據，據此，銀行保證在指定日期無條件向收款人或持票人支付預定金額。

管理層討論與分析

(B) 委託貸款

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

(C) 保函

本集團向公司客戶提供非融資用途的保函，包括投標及履約保函等。

(D) 結算與清算服務

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

(E) 移動支付服務

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

(F) 代理服務

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

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

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

(G) 理財服務

本集團根據中國相關法律及法規，按照客戶的需求及風險承受能力，提供具有靈活期限的理財產品。截至2025年6月30日，我們已累計服務114家公司理財客戶。

管理層討論與分析

(b) 零售銀行業務

本集團向零售客戶提供各類產品和服務，包括貸款、存款、銀行卡與手續費及佣金類產品和服務。截至2025年6月30日，本集團向24,256名零售貸款客戶，發放零售貸款總額為人民幣4,743.4百萬元。下表載列於所示期間本集團零售銀行業務的財務表現。

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	截至6月30日止六個月		
	2025年	2024年	變動 百分比(%)
外部客戶淨利息收入／(支出)	(484.8)	(405.8)	19.5
分部內部淨利息(支出)／收入	653.1	635.6	2.8
淨利息收入	168.4	229.8	(26.7)
手續費及佣金收入淨額	4.0	0.4	900.0
交易活動淨收益	—	—	—
金融投資淨收益	—	—	—
其他營業收入	3.0	4.3	(30.2)
營業收入	175.4	234.5	(25.2)
營業費用	(109.2)	(106.5)	2.5
預期信用損失	(20.1)	(24.9)	(19.3)
稅前利潤	46.1	103.1	(55.3)

(i) 零售貸款

零售貸款主要包括個人經營貸款、個人消費貸款及住房按揭貸款。截至2025年6月30日及2024年12月31日，本集團零售貸款總額分別為人民幣4,743.4百萬元及人民幣4,882.0百萬元，分別佔發放貸款及墊款總額的7.2%及8.0%。

管理層討論與分析

(ii) 個人存款

本集團為零售銀行客戶提供以人民幣計價的多種定期存款及活期存款。本集團的定期存款期限不超過6年。截至2025年6月30日及2024年12月31日，本集團的個人存款總額分別為人民幣45,983.9百萬元及人民幣41,602.1百萬元，分別佔客戶存款總額（不包括應計利息）的51.3%及50.6%。為更好地吸引及留住本集團的高端非機構客戶，並把握中國利率市場化帶來的市場需求，本集團向（其中包括）儲蓄存款超過人民幣200,000元的個人客戶提供大額存單。

(iii) 銀行卡服務

本集團向在本行開立存款賬戶的零售銀行客戶發行人民幣借記卡，提供的服務包括存取款、消費、轉賬匯款及理財。作為中國銀聯的成員，本集團的借記卡在中國及全球均可通過中國銀聯網絡獲得接納。為擴大服務範圍及提升品牌知名度，本集團發行具有公交IC卡功能的借記卡，為宜賓市地區的居民出行提供便捷的解決方案；同時與地方政府機構合作，於宜賓市發行「如意社會保障IC卡」二合一卡，除具有借記卡的一般功能外，還為持卡人提供社保信息查詢、醫療保險結算及社保繳費等社會保障服務。截至2025年6月30日，本集團已發行的借記卡共計1,110,420張。

(iv) 手續費及佣金類產品和服務

本集團向零售客戶提供多種手續費及佣金類產品和服務，主要包括理財服務、代理服務、轉賬及匯款服務等。就手續費及佣金類產品及服務而言，本集團一般根據政府指導價格釐定手續費及佣金類產品及服務的價格，並參考現行市場狀況和服務成本來調整本集團價格。

(A) 理財服務

本集團發行了非保本理財產品，主要向零售銀行客戶提供理財產品及服務。截至2025年6月30日，本集團累計服務33,785名個人理財客戶。

(B) 其他手續費及佣金類產品和服務

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

管理層討論與分析

(c) 金融市場業務

本集團的金融市場業務主要包括貨幣市場交易、證券及其他金融資產投資。本集團積極應對複雜多變的經濟金融形勢，以優化資產負債結構和提高收益率為目標，把握投資機會，及時調整投資策略，合規穩健開展各項金融市場業務。2025年上半年及2024年上半年，本集團的金融市場業務的營業收入分別為人民幣134.6百萬元及人民幣83.9百萬元，分別佔總營業收入的11.5%及7.8%。下表載列於所示期間本集團金融市場業務的財務表現。

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	截至6月30日止六個月		
	2025年	2024年	變動 百分比(%)
外部客戶淨利息收入／(支出)	372.7	312.3	19.3
分部內部淨利息(支出)／收入	(429.3)	(446.0)	(3.7)
淨利息收入	(56.6)	(133.7)	(57.7)
手續費及佣金收入淨額	(5.5)	17.1	(132.2)
交易活動淨收益	66.6	130.0	(48.8)
金融投資淨收益	129.7	69.8	85.8
其他營業收入	0.4	0.7	(42.9)
營業收入	134.6	83.9	60.4
營業費用	(20.9)	(20.2)	3.5
預期信用損失	(84.3)	(55.9)	50.8
稅前利潤	29.4	7.8	276.9

管理層討論與分析

(i) 貨幣市場交易

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

(A) 同業存款

本集團接受同業及其他金融機構存款及向其他金融機構存入資金以調整資產負債結構。截至2025年6月30日及2024年12月31日，同業及其他金融機構在本集團存款餘額合計分別為人民幣995.2百萬元及人民幣1,016.0百萬元；本集團向同業及其他金融機構存入資金餘額合計分別為人民幣2,576.4百萬元及人民幣1,853.7百萬元。

(B) 同業拆借

截至2025年6月30日及2024年12月31日，本集團拆放同業及其他金融機構資金餘額合計分別為人民幣1,976.7百萬元及人民幣2,276.7百萬元；同業及其他金融機構拆放本集團資金餘額合計分別為人民幣1,310.0百萬元及人民幣2,594.0百萬元。

(C) 同業正回購和逆回購交易

本集團正回購及逆回購交易所涉證券主要為以人民幣計值的債券。截至2025年6月30日及2024年12月31日，本集團買入返售金融資產總額分別為人民幣569.2百萬元及人民幣1,112.9百萬元，賣出回購金融資產款總額分別為人民幣2,424.9百萬元及人民幣5,719.0百萬元。

(ii) 證券及其他金融資產投資

(A) 本集團按業務模式和資產現金流特徵劃分的證券投資

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2025年6月30日		截至2024年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	7,293.7	19.9	6,239.8	17.1
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	21,355.5	58.2	22,482.5	61.6
以攤餘成本計量的金融資產	8,042.8	21.9	7,758.1	21.3
總額	36,692.0	100.0	36,480.4	100.0

(B) 持有政府債券

截至2025年6月30日，本集團所持政府債券面值餘額為人民幣12,658.8百萬元。下表載列截至2025年6月30日本集團所持面值最高的十大政府債券。

債券名稱	面值 (人民幣百萬元)	年利率 (%)	到期日
25江西債05	620.0	2.12	2045-02-24
24新疆債29	620.0	2.35	2034-07-26
24福建債46	500.0	2.20	2039-12-06
22附息國債06	400.0	2.80	2029-03-24
22河南債26	340.0	3.29	2037-04-28
25附息國債03	300.0	1.43	2030-01-25
24雲南債40	300.0	2.22	2039-12-10
21河北債01	300.0	3.34	2026-03-19
24天津83	280.0	2.32	2034-10-10
24新疆債64	240.0	2.07	2034-12-05
總計	3,900.0		

管理層討論與分析

(C) 持有金融債券

截至2025年6月30日，本集團所持金融債券（主要為政策性銀行、中國境內銀行及其他金融機構發行的金融債券）面值餘額為人民幣13,390.0百萬元。下表載列截至2025年6月30日本集團所持面值最高的十大金融債券。

債券名稱	面值 (人民幣百萬元)	年利率 (%)	到期日
24農發20	1,080.0	2.30	2034-07-04
22進出11	930.0	2.90	2032-08-19
22農發05	880.0	3.06	2032-06-06
24國開15	500.0	2.26	2034-07-19
25國開05	500.0	1.57	2035-01-03
25農發05	400.0	1.40	2030-01-07
24匯金MTN004	360.0	2.08	2027-06-25
24農發05	300.0	2.22	2029-04-09
25國開10	300.0	1.80	2035-04-02
21國開10	280.0	3.41	2031-06-07
總計	5,530.00		

(d) 分銷網絡

(i) 實體網點

截至2025年6月30日，本集團共有66個營業網點，其中39個營業網點由本行經營，其餘營業網點由本集團子公司以自身名義經營。

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

(ii) 電子銀行業務

(A) 自助銀行

本集團通過自助設備服務設施以較低運營成本為客戶提供便利的自助銀行服務，自助設備分佈於營業網點、自助服務區、醫院、學校等公共場所。本集團自助設備包括ATM取款機和CRS存取款一體機，為客戶提供7*24小時的自助金融服務，如賬戶查詢、現金存取款、轉賬匯款、公用事業繳費等，有效降低了本集團的運營成本。截至2025年6月30日，本集團擁有14台ATM取款機及133台CRS存取款一體機。另外，本集團還在營業網點安裝了智能設備，極大提高了網點業務處理效率，為客戶提供了便捷高效的金融服務。截至2025年6月30日，本集團擁有133台非現金智能設備及47台現金智能設備。

(B) 網上銀行

本集團通過官方網站向客戶提供24小時網上銀行服務。本集團的企業網上銀行產品及服務主要包括轉賬匯款、賬戶查詢、電子匯兌、訂單支付、代扣代繳稅款、理財服務、銀行對賬和活期存款。本集團的零售網上銀行服務主要包括賬戶管理、轉賬匯款、定期和活期賬戶存款、理財服務、貸款服務和便民服務。截至2025年6月30日，本集團有網上銀行客戶近100,000名。

(C) 手機銀行

本集團向客戶提供手機銀行服務，主要包括賬戶查詢及管理、轉賬匯款、定期活期轉換、理財服務、水費氣費繳費服務、貸款服務及其他專業服務。截至2025年6月30日，本集團有手機銀行客戶227,422名。

(D) 微信銀行

本集團客戶可通過微信公眾號獲取本集團的產品、服務及促銷信息，並管理賬戶、查詢本集團營業網點位置及預約櫃台服務。截至2025年6月30日，本集團微信公眾號訂閱者有475,147名。

管理層討論與分析

(e) 有關子公司的資料

(i) 村鎮銀行

截至2025年6月30日，本集團共設立2家村鎮銀行，宜賓興宜村鎮銀行和內江興隆村鎮銀行。

截至2025年6月30日，該等村鎮銀行的總資產、總存款及總貸款分別為人民幣8,678.0百萬元、人民幣7,794.3百萬元及人民幣5,053.3百萬元。截至2025年及2024年6月30日止六個月，該等村鎮銀行營業收入分別為人民幣98.6百萬元及人民幣100.0百萬元，分別佔本集團營業收入的8.4%及9.3%。

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

風險管理

(a) 本行的風險管理

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

(i) 信用風險管理

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

1. 堅持政策導向，優化信貸投向結構。本行根據當地、國內及國際經濟狀況以及政府政策及監管要求，擬定年度信貸投向、信貸投放計劃和授信政策以及對關鍵行業的指導意見。
2. 嚴格落實貸前審查及信貸審批工作制度。根據業務發展需要，對授信業務實行分級授權審查審批制度，並按照審貸分離的要求單獨設立了風險審查中心，負責實施及指導本行的信貸業務風險審查工作。信貸業務風險審查以信用風險審查為重點，根據經營機構提交的客戶基礎資料、項目資料、擔保資料等相關資料，對信貸資料的完整性和有效性、客戶主體資格、資信情況、融資用途及還款能力等方面加強信貸風險審查。
3. 建立風險預警機制。本行通過日常監控和貸後檢查中採集的資料和信息，進行定量、定性分析，發現影響信貸資產安全的早期預警信號，識別貸款風險的類別、程度、原因及其發展變化趨勢，並按規定程序和要求採取針對性的處理措施，及時防範、控制和化解貸款風險。

管理層討論與分析

4. 加強風險排查，做實風險分類管理。認真推進過渡期內《商業銀行金融資產風險分類辦法》在本行落地施行，做好資產質量風險分類管理和監控預警工作，主動識別並及時化解信用風險。
5. 積極推動不良貸款處置工作。根據各類不良貸款的實際情況，本行採取談判清收、司法處置、以物抵貸等有力措施加大不良貸款處置，並建立不良資產處置的責任認定機制。
6. 加強信貸隊伍建設，提高員工合規意識和專業能力。本行每年制定各條線業務培訓計劃，加強對信貸條線人員的培訓指導，提升全體信貸條線員工的業務素質和風險合規意識，建立良好的企業風控文化。

(ii) 市場風險管理

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

本行按照《商業銀行市場風險管理指引》《商業銀行內部控制指引》《商業銀行銀行賬簿利率風險管理指引》的要求，制定了與本行經營相適應的市場風險和銀行賬簿利率風險管理基本制度，2025年上半年，本行密切關注市場變化，進一步完善市場風險管理體系，嚴格市場風險限額管理，持續監測交易限額、止損限額、風險限額，針對可能出現的風險做到早預警並採取有效措施，並對交易賬戶和銀行賬戶分類管理，持續提升市場風險管理效能。

(iii) 操作風險管理

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

本行將操作風險納入全面風險管理體系，董事會承擔操作風險管理的最終責任，負責審批本行操作風險管理戰略和總體政策；監事會承擔操作風險管理的監督責任，負責監督檢查董事會和高級管理層的履職盡責情況；高級管理層承擔操作風險管理的實施責任，確保操作風險管理體系正常運行。2025年上半年，本行多措並舉持續加強操作風險管理，提升管控能力：

1. 堅持「內控優先、制度先行」原則，圍繞重點業務及管理領域，剖析風險控制薄弱環節，對標準化政策及操作流程進行後評估和完善，不斷反檢和完善制度體系，確保制度修訂及時性和完備性，現行有效制度覆蓋所有重點領域和關鍵環節。
2. 持續深耕合規文化，持續打造以總行合規大講堂和分支機構內部合規教育培訓相結合的全條線、全層級合規教育培訓體系；開辦合規專欄，注重提升全員合規意識，持續強化合規文化建設。
3. 持續強化監督檢查、問責處理等，確保制度得到有效執行；按季圍繞授信業務、理財業務、櫃面與會計結算、同業業務及自助設備管理、人員管理、辦公及營業場所管理等重點領域和重要管理環節開展排查，同時對分支機構開展常態化案防巡查，邊查邊改、即查即改，及時堵塞風險漏洞。
4. 根源治理做好人員管控，抓實員工異常行為排查，多渠道、多角度了解在職員工工作期間的日常表現情況，同時加強崗位剛性約束，施行不兼容崗位分離與重要崗位控制，嚴格落實崗位輪換制度。

管理層討論與分析

(iv) 流動性風險管理

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

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

2025年上半年，本行堅持「統一管理、安全穩健、前瞻管理、全面覆蓋」流動性風險管理原則，強化流動性的前瞻性、主動性管理，將本行各項業務和流動性管理工作有效結合，流動性保持穩定：

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

(v) 聲譽風險管理

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

本行董事會承擔聲譽風險管理的最終責任，負責研究制定與本行戰略目標一致的聲譽風險管理策略和總體目標、監督高級管理層履行聲譽風險管理職責、定期聽取聲譽風險管理工作報告等。高級管理層按照董事會確定的聲譽風險管理策略，建立健全適用於本行的聲譽風險管理制度，完善職責清晰、分工協作、各方參與的聲譽風險管理工作機制。2025年上半年，本行持續完善聲譽風險管理體制機制，不斷提高聲譽風險管理水平。

1. 加強集團聲譽風險管理與機制建設，指導各子公司制定聲譽風險管理制度，拓寬聲譽風險管理覆蓋面。
2. 以「全時監測、防於未然、強化導控」為舉措，全面加強聲譽風險管理的主動性。
3. 加強輿情監測，對客戶、媒體關注的經營業績、產品口碑、客戶投訴、重點事件等問題進行實時全網輿情信息監測，合規進行信息披露，不斷提高信息披露的全面性和透明度。
4. 紮實推進各項消費者權益保護工作，不斷完善各項消保制度，強化投訴管理，及時處理消費者合理訴求。
5. 強化員工聲譽風險意識培訓，嚴守合規底線，提升服務質量。

管理層討論與分析

(vi) 法律合規風險管理

法律合規風險指未遵守法律法規、監管規定、規則、準則以及本行內部規章制度和規範性文件而遭受法律制裁、監管處罰、重大財務損失或聲譽損失的風險。本行法律合規風險管理的目標是通過建立健全合規風險管理體系，實現對本行合規風險的有效識別、防範和管理，促進全面風險管理體系建設，確保依法合規經營。本行將法律合規風險管理納入企業文化建設和全面風險管理體系，自上而下形成完善的合規風險管理體系。2025年上半年，本行堅持以「強內控、控風險、促發展」為主線，推動持續加強合規管理：

1. 結合本行面臨的內外部形勢和年度重點工作印發《2025年案防合規工作的意見》，深化部署全年法律事務及合規管理各項工作舉措的貫徹落實。
2. 持續開展合規管理專項行動，圍繞健全完善合規管理組織體系、制度體系、運行體系、保障體系等重點工作任務，推行清單化模塊化管理，推動全行持續加強合規管理。
3. 開展「管理層帶頭講合規」「全員簽訂合規承諾」等活動，持續推進學法考法工作，舉辦合規大講堂、深入基層開展案例宣講，築牢全員學規守規底線。
4. 專項開展重點業務制度後評價工作，及時排查重點業務、重要環節內部管理制度空白和漏洞，提升制度的規範性、實操性、指導性。
5. 持續針對重點業務、重要制度開展法律性審查，確保法律合規要求嵌入制度建設與業務發展；同時，修訂完善法律事務等相關管理辦法，進一步壓實責任，細化審批流程，並持續加強日常經營及管理活動法律支撐和保障，積極開展法治宣傳教育活動，着力提升本行依法治企能力。

(vii) 信息科技風險管理

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

本行信息科技風險納入全行風險管理體系範圍，建立了由董事會、監事會、高級管理層及其下設的信息科技管理委員會和執行層組成的信息科技風險管理組織架構。2025年上半年，本行數字化轉型不斷推進，信息科技風險管理體系日趨完善：

1. 持續完善信息科技風險管理制度建設。持續制定和完善覆蓋信息科技治理、信息科技風險管理、信息安全、信息系統開發和運行維護、業務連續性管理、信息科技審計等重點風險領域的管理制度、流程和實施細則，持續健全信息科技風險管理制度體系。
2. 夯實信息安全管理基礎能力。不斷強化信息科技風險源頭管理，持續加強系統建設、網絡與數據安全防控，不斷提升軟硬件安全防護能力。
3. 持續開展科技風險評估與監測。定期開展信息科技專項風險評估及全面風險評估，有效識別信息科技風險點，不斷加強問題分析和整改落實。
4. 持續完善全行業務連續性管理。搭建並持續優化業務連續性管理體系，不斷提升業務連續性演練範圍及能力，強化演練預案、執行、總結全過程管理，建立全行業務連續性管理長效機制。

管理層討論與分析

(viii) 反洗錢及反恐怖融資管理

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

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

2025年上半年，本行認真履行反洗錢及反恐怖融資工作職責，不斷提升反洗錢風險管理水平。

1. 完善系統建設，提升監測能力。結合反洗錢監管形勢發展以及洗錢犯罪特徵變化，從數據治理、可疑交易分析、客戶盡職調查、機構洗錢風險評估幾個核心工作模塊入手，持續優化洗錢風險自評估系統、可疑交易分析系統。新建了動態化管理的客戶洗錢風險等級劃分管理系統，為反洗錢工作提供有力支撐。

2. 積極組織開展反洗錢培訓。採用在線+線下相結合的方式，定期開展反洗錢專項培訓，持續提升員工反洗錢合規意識，增強專業技能，不斷提升履職能力。
3. 現場和非現場檢查相結合，強化制度執行力。通過反洗錢監測系統對客戶身份識別、客戶風險等級劃分、客戶重新盡職調查等情況進行不定期檢查，不斷提升內控水平和洗錢風險防控能力，維護經濟金融秩序穩定。充分開展反洗錢調查和數據監測分析，持續做好客戶身份信息治理工作，有效預防、阻止洗錢犯罪。
4. 多形式開展反洗錢宣傳，拓寬宣傳範圍，進一步提高社會公眾對反洗錢工作的認識和參與積極性，營造良好的反洗錢社會氛圍。

(ix) 內部審計

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

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

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

管理層討論與分析

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

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

本行內部審計通過貫徹落實國家重大政策措施審計、內部控制和風險管理審計、財政財務收支審計、經濟責任審計等審計專案，對本行經營管理、經營行為和經營績效進行審計和評價，同時對重要崗位職責的履行進行審計和評價；通過各種審計方式，強化本行員工業務操作和日常行為審計監督，防範操作風險和道德風險，強化了制度貫徹執行，充分發揮了審計查錯糾偏、查缺堵漏的職能。

(b) 子公司的風險管理

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

(i) 信用風險管理

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

(ii) 市場風險管理

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

(iii) 操作風險管理

本行子公司建立了操作風險管理體系，貫徹落實監管部門及本行各項要求，制定了相應的操作風險防控措施。

(iv) 流動性風險管理

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

管理層討論與分析

(v) 聲譽風險管理

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

(vi) 法律合規風險管理

各子公司建立了較為完善的法律合規全流程管理機制，能有效識別經營管理中各種法律合規風險，並通過系統建設、制度控制、合規培訓、資源保障等強化風險控制，確保穩健經營。

(vii) 信息科技風險管理

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

(viii) 反洗錢及反恐怖融資管理

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

(ix) 內部審計

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

資本充足率分析

本集團根據國家金融監督管理總局頒佈並於2024年1月1日生效的《商業銀行資本管理辦法》計算於2025年6月30日的資本充足率。中國的商業銀行（系統重要性銀行除外）須維持(i)彼等於2025年6月30日及2024年12月31日的資本充足率分別等於或高於10.5%及10.5%；(ii)彼等於2025年6月30日及2024年12月31日的一級資本充足率分別等於或高於8.5%及8.5%；及(iii)彼等於2025年6月30日及2024年12月31日的核心一級資本充足率分別等於或高於7.5%及7.5%。

管理層討論與分析

下表載列所示日期有關本集團資本充足率的有關信息。

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	2025年6月30日	2024年12月31日
核心一級資本	9,836.4	9,878.7
核心一級資本扣減額	(407.3)	(286.1)
核心一級資本淨額	9,429.1	9,592.6
其他一級資本	25.2	24.1
一級資本淨額	9,454.3	9,616.7
二級資本	911.6	927.3
資本淨額	10,365.9	10,544.0
風險加權資產總值	76,403.1	76,058.5
核心一級資本充足率	12.34%	12.61%
一級資本充足率	12.37%	12.64%
資本充足率	13.57%	13.86%

資產抵押

於2025年6月30日，本集團資產質押情況詳見本中期報告「合併財務報表附註35」。

或有負債

於2025年6月30日，本集團或有負債情況詳見本中期報告「合併財務報表附註34」。

股本變動及股東詳情

報告期內本行股本及變動

(一) 股本結構情況

截至2025年6月30日，本行的內資股股東合計430戶，其中：國家股股東5戶，法人股東33戶，個人股東392戶。本行股本情況如下：

股本類型	期初數 (股)	佔總股本 比例(%)	變動情況	期末數 (股)	佔總股本 比例(%)
國家股	2,239,030,856	57.41	0	2,239,030,856	57.41
法人股	1,648,406,947	42.27	0	1,648,406,947	42.27
其中：國有法人股	1,110,387,322	28.47	0	1,110,387,322	28.47
個人股	12,562,197	0.32	0	12,562,197	0.32
股本總額	3,900,000,000	100.00	0	3,900,000,000	100.00

(二) 股本變動情況

本行H股於2025年1月13日在香港聯交所主板上市。本行於全球發售發行共688,400,000股H股，待完成註冊資本變更程序後，本行總股本將增加至4,588,400,000股。

股本變動及股東詳情

股東詳情

(一) 本行內資股十大股東的持股詳情

序號	股東名稱	於2025年	於2025年	質押數(股)
		6月30日 持股數(股)	6月30日 佔本行總股本 比例(%)	
1	四川省宜賓五糧液集團有限公司	779,610,000	19.99	—
2	宜賓市財政局	779,481,723	19.987	—
3	宜賓市翠屏區財政局	779,220,000	19.98	—
4	宜賓市南溪區財政局	660,699,908	16.94	—
5	天風證券股份有限公司	194,580,442	4.99	—
6	嘉興嘉源信息科技有限公司	137,969,543	3.54	—
7	成都西南石材城有限公司	137,214,000	3.52	—
8	四川省水電投資經營集團有限公司	128,759,400	3.30	—
9	武漢天盈投資集團有限公司	107,142,857	2.75	—
10	超宇集團有限公司	103,494,294	2.65	98,565,995
合計		3,808,172,167	97.645	

備註：截至報告期末，本行主要股東出質銀行股份的僅超宇集團有限公司。

股本變動及股東詳情

(二) 香港法規下主要股東及其他人士的權益及淡倉

據本行所知，於2025年6月30日，下列人士（本行董事、監事及最高行政人員除外）已或將被視作或當做於股份或相關股份中持有根據《證券及期貨條例》第XV部第336條須於本行存置的權益登記冊內記錄的權益及／或淡倉和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的權益及／或淡倉，或直接或間接擁有本行面值5%或以上任何類別股本（附有任何情況下於本行任何其他成員公司的股東大會投票的權利）的權益：

股東名稱	權益性質	股份類別	直接或間接 持有股份 數目（股） ⁽¹⁾	佔本行 已發行 股份的概約 百分比(%) ⁽²⁾	佔本行 相關類別 股份的概約 百分比(%) ⁽²⁾
四川省宜賓五糧液集團有限公司	實益擁有人	內資股	779,610,000	16.99	19.99
宜賓發展控股集團有限公司	受控法團權益 ⁽³⁾	內資股	779,610,000	16.99	19.99
宜賓市國有資產監督管理委員會	受控法團權益 ⁽³⁾	內資股	779,610,000	16.99	19.99
宜賓市財政局	實益擁有人	內資股	779,481,723	16.988	19.987
宜賓市翠屏區財政局	實益擁有人	內資股	779,220,000	16.98	19.98
宜賓市南溪區財政局	實益擁有人	內資股	660,699,908	14.40	16.94
VISION BEST HOLDINGS LIMITED	實益擁有人 ⁽⁴⁾	H股	50,064,000	1.09	7.27
深圳市天瓏移動技術有限公司	受控法團權益 ⁽⁴⁾	H股	50,064,000	1.09	7.27
天瓏科技集團股份有限公司	受控法團權益 ⁽⁴⁾	H股	50,064,000	1.09	7.27
永盛科技有限公司	受控法團權益 ⁽⁴⁾	H股	50,064,000	1.09	7.27
林文鴻先生	受控法團權益 ⁽⁴⁾	H股	50,064,000	1.09	7.27
香港傲勝貿易有限公司	實益擁有人 ⁽⁵⁾	H股	81,583,000	1.78	11.85
海南康利誠貿易有限公司	受控法團權益 ⁽⁵⁾	H股	81,583,000	1.78	11.85
成都成廣宇商貿有限公司	受控法團權益 ⁽⁵⁾	H股	81,583,000	1.78	11.85

股本變動及股東詳情

股東名稱	權益性質	股份類別	直接或間接 持有股份 數目(股) ⁽¹⁾	佔本行 已發行 股份的概約 百分比(%) ⁽²⁾	佔本行 相關類別 股份的概約 百分比(%) ⁽²⁾
王傑先生	受控法團權益 ⁽⁵⁾	H股	81,583,000	1.78	11.85
中海信託股份有限公司	受託人 ⁽⁶⁾	H股	61,585,000	1.34	8.95
中銀基金管理有限公司	資產管理人 ⁽⁷⁾	H股	56,266,000	1.23	8.17
杭州工商信託股份有限公司	受託人 ⁽⁸⁾	H股	108,547,000	2.37	15.77
西藏信託	受託人 ⁽⁹⁾	H股	151,837,000	3.31	22.06
香港美雅惠投資有限公司	實益擁有人	H股	81,627,000	1.78	11.86

(1) 所持的股份為好倉。

(2) 截至2025年6月30日，本行內資股股份數目為3,900,000,000股，H股股份數目為688,400,000股，已發行股份總數為4,588,400,000股。

(3) 四川省宜賓五糧液集團有限公司由宜賓發展控股集團有限公司全資擁有，而宜賓發展控股集團有限公司由宜賓市國有資產監督管理委員會持有90%權益。因此，根據證券及期貨條例，宜賓市國有資產監督管理委員會及宜賓發展控股集團有限公司被視為於四川省宜賓五糧液集團有限公司持有的所有股份中擁有權益。

(4) VISION BEST HOLDINGS LIMITED由深圳市天龍移動技術有限公司全資擁有，深圳市天龍移動技術有限公司由天龍科技集團股份有限公司全資擁有，天龍科技集團股份有限公司由永盛科技有限公司擁有45.13%的權益，而永盛科技有限公司由林文鴻擁有44.51%的權益。根據證券及期貨條例，深圳市天龍移動技術有限公司、天龍科技集團股份有限公司、永盛科技有限公司及林文鴻先生各自被視為於VISION BEST HOLDINGS LIMITED持有的所有股份擁有權益。

(5) 香港傲勝貿易有限公司由海南康利誠貿易有限公司全資擁有，海南康利誠貿易有限公司由成都成廣宇商貿有限公司全資擁有，而成都成廣宇商貿有限公司由王傑先生全資擁有。根據證券及期貨條例，海南康利誠貿易有限公司、成都成廣宇商貿有限公司及王傑先生各自被視為於香港傲勝貿易有限公司持有的所有股份擁有權益。

(6) 中海信託股份有限公司（為合格境內機構投資者）作為中海－海外市場投資31號QDII單一資金信託的受託人代該信託投資者認購並持有相關發售股份。

股本變動及股東詳情

- (7) 中銀基金管理有限公司作為中銀基金－中港投1號QDII單一資產管理計劃的資產管理人，通過QDII資管計劃持有上市法團股份以實現基金投資人的投資計劃。
- (8) 杭州工商信託股份有限公司作為杭州信啟航一號集合資金信託計劃的受託人。
- (9) 西藏信託作為卓奧8號集合資金信託計劃的受託人。

除上文所披露者外，就本行所知，截至2025年6月30日，並無任何其他人士（本行董事、監事及最高行政人員除外）在本行股份及相關股份中持有根據證券及期貨條例第XV部第336條須於本行存置的權益登記冊內登記的權益或淡倉及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的權益或淡倉。

（三）主要股東情況

根據中國監管法規規定，本行主要股東共有9戶：

- 1. 持股5%以上的股東：四川省宜賓五糧液集團有限公司、宜賓市財政局、宜賓市翠屏區財政局、宜賓市南溪區財政局。

報告期內，持股5%以上股東持股情況無變化。

- 2. 持股不足5%但對本行有重要影響的股東（向本行派駐董事、監事或高級管理人員）：嘉興嘉源信息科技有限公司、超宇集團有限公司、宜賓市筠連縣財政局、聶磊。
- 3. 持股不足5%但對本行有重要影響的股東（通過協議或其他方式影響本行的財務和經營管理決策）：梁幼濤，具體情況見「董事、監事、高級管理層、僱員及組織」章節。

（四）控股股東及實際控制人詳情

本行並無控股股東或實際控制人。

董事、監事、高級管理人員及僱員

一、董事、監事及高級管理人員

(一) 董事

截至最後實際可行日期，董事會共有9名董事，包括2名執行董事，分別為薛峰及許勇；3名非執行董事，分別為肖玉烽¹、田甜及趙根；4名獨立非執行董事，分別為姚黎明、于瀟然、邢華鈺及趙靜梅。

(二) 監事

截至最後實際可行日期，監事會共有11名監事，包括4名職工監事，分別為康勇、劉萬里、賈艷及毛方瓊；3名股東監事，分別為賈恒、何玲及王帥；4名外部監事，分別為張聚方、陳倩、徐加根及單承戈。

(三) 高級管理人員

截至最後實際可行日期，本行共有8名高級管理人員，即蔣琳（代為履職行長）、龔玉池、梁幼濤、袁奎、唐旭東、唐粼、余奎及蒲斌。

註： 1. 肖玉烽女士因工作安排已於2025年8月15日向董事會送達辭呈，辭去非執行董事職務。根據相關法律法規及本行章程的規定，肖女士將繼續履職，直至新任非執行董事的任職資格獲得國家金融監督管理機構核准。

董事、監事、高級管理人員及僱員

二、董事、監事及高級管理人員變動情況

(一) 董事變動

執行董事楊興旺於2025年4月8日向董事會提出辭職，及其辭職自當日起生效。有關詳情，請參見本行日期為2025年4月8日的公告。

非執行董事蔣琳於2025年6月4日向董事會提出辭職，及其辭職自當日起生效。有關詳情，請參見本行日期為2025年6月4日的公告。

於2025年6月4日召開的董事會會議上，董事會審議通過了建議委任蔣琳為執行董事的議案，該議案需待其本行行長任職資格獲得核准後提呈本行股東大會審議，議案經股東大會審議通過後，其董事任職資格尚需報國家金融監督管理機構核准。有關詳情，請參見本行日期為2025年6月4日的公告。

於2025年6月27日召開的董事會會議上，董事會審議通過了建議委任章欣為非執行董事人選的議案，該議案需提呈股東大會審議通過後，報國家金融監督管理機構核准其董事任職資格。有關詳情，請參見本行日期為2025年6月27日的公告。

於2025年6月27日召開的董事會會議上，董事會審議通過了建議委任黃崇穎為非執行董事人選的議案，該議案需提呈股東大會審議通過後，報國家金融監督管理機構核准其董事任職資格。有關詳情，請參見本行日期為2025年6月27日的公告。

非執行董事肖玉烽於2025年8月15日向董事會提出辭職，根據相關法律法規及本行章程的規定，其將繼續履職，直至新任非執行董事的任職資格獲得國家金融監督管理機構核准。有關詳情，請參見本行日期為2025年8月15日的公告。

(二) 監事變動

於報告期內及直至最後實際可行日期，監事成員無變動情況。

(三) 高級管理人員變動

行長楊興旺於2025年4月8日向董事會提出辭職，及其辭職自當日起生效。有關詳情，請參見本行日期為2025年4月8日的公告。

於2025年6月4日召開的董事會會議上，董事會審議通過了委任蔣琳為本行行長的議案，蔣女士擔任本行行長的任職資格尚需報國家金融監督管理機構核准。董事會同意在國家金融監督管理機構核准蔣女士的行長任職資格前，由蔣女士代為履行行長職責，代為履職期限自董事會審議通過之日起不超過6個月。

董事、監事、高級管理人員及僱員

於2025年3月28日召開的董事會會議上，董事會審議通過了委任袁奎為本行副行長的議案，袁先生擔任本行副行長的資格已於2025年7月4日獲得國家金融監督管理機構核准。本行已於2025年7月7日聘任袁奎為副行長。

副行長朱博於2025年7月10日向董事會提出辭職，及其辭職自當日起生效。

三、董事、監事及最高行政人員的資料變動

除本中期報告所披露者外，於報告期內直至最後實際可行日期，根據上市規則第13.51B(1)條須予披露的董事、監事及最高行政人員資料並無變動。

四、董事、監事及最高行政人員於本行及其相聯法團之股份、相關股份及債券證之權益及淡倉

截至2025年6月30日，概無本行董事、監事及最高行政人員於本行或其任何相聯法團（定義見證券及期貨條例第XV部）的股份、相關股份及債券證中擁有根據證券及期貨條例第XV部第7及第8分部須知會本行及香港聯交所的權益及／或淡倉（包括根據證券及期貨條例的有關條文被當作或視為擁有的權益及淡倉），或根據證券及期貨條例第352條將須於該條所述登記冊登記，或根據標準守則須知會本行及香港聯交所的權益及／或淡倉（就此而言，證券及期貨條例的有關條文將被詮釋為猶如彼等適用於監事）。

五、僱員、僱員薪酬政策及僱員培訓計劃

（一）人員組成

截至2025年6月30日，本集團有1,114名僱員。下表載列截至同日按職能劃分的全職僱員人數：

職能	僱員數	佔總數百分比(%)
零售業務	358	32.14
公司業務	677	60.77
資金業務	57	5.12
其他	22	1.97

董事、監事、高級管理人員及僱員

下表載列截至2025年6月30日按年齡劃分的全職僱員人數：

年齡	僱員數	佔總數百分比(%)
30歲或以下	227	20.38
31歲至40歲	554	49.73
41歲至50歲	222	19.93
50歲以上	111	9.96

下表載列截至2025年6月30日按教育程度劃分的全職僱員人數：

教育程度	僱員數	佔總數百分比(%)
碩士學位及以上	138	12.39
學士學位	784	70.38
副學士學位及以下	192	17.23

下表載列截至2025年6月30日按性別劃分的全職僱員人數：

性別	僱員數	佔總數百分比(%)
男性	483	43.36
女性	631	56.64

本集團尊重每個人的性別、宗教、民族等，為每位應徵者提供平等的機會，對殘疾人一視同仁，平等對待不同背景的員工。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，本集團預期會繼續維持員工（包括高級管理人員）層面合理的性別多元化水平。本集團向僱員提供營銷及風險控制、櫃面服務、合規教育以及政策及法規等多元化培訓，提高僱員的職業道德和技能，不斷增強高級管理人員和僱員的風險意識、規則意識和底線意識。本集團重視僱員的成長及發展，提供崗位輪換計劃，培養僱員綜合性素質。

根據監管要求及公司章程，本集團僱員的工資由基本薪酬、績效薪酬、福利性收入等組成。本集團建立了以業績與價值貢獻為導向，覆蓋全行的差異化績效薪酬考核管理體系。本集團根據適用中國法律、法規及監管規則向本集團員工提供社會保險及其他員工福利。

董事、監事、高級管理人員及僱員

(二) 僱員薪酬

本集團每年對僱員進行績效考核，並就此作出回應。本集團全職僱員薪酬一般包括基本工資及酌情獎金。本集團依據僱員表現及經營業績於每年年末確定僱員的酌情獎金。

本集團全職僱員參與各項僱員福利計劃，如養老保險、醫療保險、工傷保險、失業保險、生育保險、住房公積金及企業年金等。此外，本集團亦為員工提供補充醫療保險。

根據相關條例，本集團承擔的保費及福利供款按有關薪酬成本的若干百分比定期計算，並支付予相關勞動及社會福利部門，本集團不能於任何情況下提取或使用就上述設定供款計劃作出的資金供款。

(三) 僱員培訓計劃

本行秉承「人才興行」戰略理念，着眼改革發展對人力資源的未來需求，以及當前業務經營對員工素質的新要求，以提升員工整體素質為目標，以線上培訓和線下培訓為抓手，以搭建涵蓋各條線員工的培訓體系為重點，開展全方位培訓。一是持續健全員工培訓管理機制，構建覆蓋全員、分級分類、體系完備的培訓發展體系，推動人才培養與戰略目標同頻共進。二是通過協調線上培訓資源，分別從新員工培訓、櫃面業務、信貸業務、零售業務、風險管理、合規管理、信息技術及綜合管理等業務條線，強化基礎性、常規性、經常性的培訓，同時加強培訓結果的運用和培訓後評價工作，切實提升培訓效果。三是通過「請進來」「送出去」等方式，統籌開展新員工入職培訓、專業技能培訓、管理幹部培訓及外出研修交流等多元培訓形式，聚焦業務能力提升與管理素質增強，強化實務導向與成效評估，着力提升員工履職能力與綜合素養，助力打造高素質、專業化金融人才隊伍。

重要事項

公司治理

本行致力於高水平的公司治理，不斷提高企業管治的透明度，以保障股東利益及提升企業價值。報告期內，本行公司治理情況總體良好。

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

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

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

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

董事、監事及高級管理人員的證券交易

本行已採納標準守則作為監管本行董事、監事及高級管理人員進行證券交易的守則。

本行已對所有董事、監事及高級管理人員作出具體查詢，確認彼等自上市日期起至報告期末一直遵守標準守則。

股息分派

經本行於2025年6月26日召開的2024年度股東大會審議批准2024年度利潤分配方案，本行向於2025年7月8日名列本行股東名冊的股東派發截至2024年12月31日止年度現金末期股息（「**末期股息**」）。末期股息已於2025年8月26日派發，每股派發人民幣0.05元（含稅），共計派發人民幣229.42百萬元（含稅）。

董事會建議不派發截至2025年6月30日止六個月期間的中期股息。

購買、出售或贖回本行之上市證券

自上市日期起至報告期末，本行及其任何附屬公司概無購買、出售或贖回本行的任何上市證券（包括出售庫存股份）。

於報告期末，本行並未持有任何庫存股份。

發行H股及在香港聯交所上市

本行H股於2025年1月13日在香港聯交所主板上市。本行於全球發售發行共688,400,000股H股，發售價為每股H股2.59港元（不包括1.0%經紀佣金、0.0027%香港證監會交易徵費、0.00565%香港聯交所交易費及0.00015%香港會計及財務匯報局交易徵費），扣除與全球發售有關的包銷佣金及估計開支後，本行自全球發售所得款項淨額約為1,709.3百萬元。

截至報告期末，本行正在進行註冊資本變更程序，以按照招股章程載明用途將全球發售所得款項淨額用於強化本行資本基礎，以支持本行業務的持續增長。

法律訴訟

本行可能不時在日常業務過程中涉及各種申索和訴訟，主要涉及本行針對借款人、擔保人及債券發行人提起的金融借款合同糾紛、其他合同糾紛或債券交易糾紛。於報告期內直至最後實際可行日期，本行未曾為任何重大待決訴訟的被告人或共同被告人。

重要事項

本行及本行董事、監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、監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

於報告期內，本行無重大合同及其履行情況。

重大收購及出售情況

於報告期內，本行無有關附屬公司的重大收購及出售情況。

審閱中期業績

本行按照國際財務報告準則編製的2025年中期財務資料（未經審計）已經天健國際會計師事務所有限公司審閱，並出具無保留意見的審閱報告。

本行2025年中期報告及2025年中期財務資料（未經審計）已經本行董事會審計委員會及董事會審閱。

期後事項

除本中期報告所披露者外，截至最後實際可行日期，本集團並無發生任何重大事項。

簡明合併中期財務報表審閱報告



天健國際會計師事務所有限公司

Confucius International CPA Limited Certified Public Accountants

香港莊士敦道181號大有大廈15樓1501-1508室
Rooms 1501-8, 15/F., Tai Yau Building,
181 Johnston Road, Wanchai, Hong Kong
電話 Tel: (852) 3103 6980
傳真 Fax: (852) 3104 0170
電郵 Email: info@pccpa.hk

致宜賓市商業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)

引言

本核數師(以下簡稱「我們」)已審閱列載於第77頁至第150頁的宜賓市商業銀行股份有限公司(稱為「貴行」)及其附屬公司(稱為「貴集團」)的中期財務資料,此中期財務資料包括於2025年6月30日的簡明合併中期財務狀況表與截至該日止六個月期間的簡明合併中期綜合收益表、簡明合併中期權益變動表和簡明合併中期現金流量表,以及所選解釋附註。香港聯合交易所有限公司證券上市規則規定,中期財務資料報告的編製須符合以上規則的有關條文以及國際會計準則理事會頒佈的國際會計準則第34號「中期財務報告」(「國際會計準則第34號」)。貴行董事須負責根據《國際會計準則第34號》編製及呈列該等中期財務資料。我們的責任是根據我們的審閱對該等中期財務資料作出結論,並根據委聘協定條款僅向全體董事報告結論,除此之外,本報告別無其他用途。我們概不會就本報告的內容,對任何其他人士負責或承擔責任。

審閱範圍

我們已根據香港會計師公會頒佈的《香港審閱準則第2410號》「由實體的獨立核數師對中期財務資料的審閱」進行審閱。該等中期財務資料審閱工作包括主要向負責財務和會計事務的人員作出查詢,及應用分析性和其他審閱程序。審閱的範圍遠較根據《香港審計準則》進行審計的範圍為小,故不能令我們保證我們將知悉在審計中可能被發現的所有重大事項。因此,我們不會發表審計意見。

結論

根據我們的審閱,我們並無發現任何事項,令我們相信中期財務資料在所有重大方面未有根據國際會計準則第34號編製。

其他事項

貴集團截至2024年6月30日止六個月的合併中期財務報表由另一名核數師審計,該核數師於2024年12月30日對該等報表發表無保留意見。

天健國際會計師事務所有限公司

執業會計師

陳立志

執業證書編號:P04084

香港

2025年8月28日

簡明合併中期綜合收益表

截至2025年6月30日止六個月（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

	附註	截至6月30日止六個月	
		2025年 (未經審計)	2024年 (經審計)
利息收入		1,987,215	1,858,712
利息支出		(1,052,304)	(1,030,874)
淨利息收入	5	934,911	827,838
手續費及佣金收入		28,553	53,735
手續費及佣金支出		(18,975)	(16,800)
手續費及佣金收入淨額	6	9,578	36,935
交易活動淨收益	7	66,550	129,953
金融投資淨收益	8	129,716	69,804
其他營業收入	9	27,190	13,423
營業收入		1,167,945	1,077,953
營業費用	10	(351,704)	(349,675)
預期信用損失	11	(461,205)	(381,296)
稅前利潤		355,036	346,982
所得稅支出	12	(64,256)	(85,150)
淨利潤		290,780	261,832
以下各項應佔淨利潤：			
歸屬於本行股東的權益		284,500	284,249
非控制性權益		6,280	(22,417)
每股盈利（以每股人民幣元列示）	13		
每股基本盈利		0.07	0.07
每股攤薄盈利		0.06	0.07

簡明合併中期綜合收益表

截至2025年6月30日止六個月（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

附註	截至6月30日止六個月	
	2025年 (未經審計)	2024年 (經審計)
其他綜合收益		
將重新分類至損益的項目：		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動	(138,899)	157,538
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產信用減值損失	(2,051)	35,791
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動及信用減值準備對所得稅的影響	35,235	(48,332)
將不會重新分類至損益的項目：		
重新計量設定受益計劃變動額	(294)	(1,510)
重新計量設定受益計劃變動額對所得稅的影響	74	378
期內其他綜合收益扣除稅項	(105,935)	143,865
綜合收益總額	184,845	405,697
以下各項應佔綜合收益總額：		
歸屬於本行股東的權益	178,615	428,114
非控制性權益	6,230	(22,417)

後附簡明合併中期財務報表附註為本簡明合併中期財務報表的組成部分。

簡明合併中期財務狀況表

2025年6月30日（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

	附註	2025年 6月30日 (未經審計)	2024年 12月31日 (經審計)
資產			
現金及存放中央銀行款項	14	6,547,754	7,318,521
買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項	15	4,808,613	4,988,492
客戶貸款及墊款	16	63,091,115	58,443,810
金融投資			
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益	17	7,293,672	6,239,805
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	18	21,355,481	22,482,542
— 攤餘成本	19	8,042,842	7,758,074
物業、廠房及設備	20	283,677	284,911
使用權資產	21	27,784	31,397
遞延所得稅資產	22	1,356,075	1,237,353
其他資產	23	423,085	420,488
資產總值		113,230,098	109,205,393
負債			
向中央銀行借款	24	2,122,025	2,266,246
賣出回購金融資產款、同業及其他金融機構存放和拆入款項	25	4,748,028	9,340,672
客戶存款	26	92,226,334	84,517,911
已發行債券	27	1,344,866	2,028,101
應交稅費	28	153,378	257,144
租賃負債	21	25,583	28,766
其他負債	29	2,682,170	794,264
負債總額		103,302,384	99,233,104

簡明合併中期財務狀況表

2025年6月30日（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

	附註	2025年 6月30日 (未經審計)	2024年 12月31日 (經審計)
權益			
股本	30	3,900,000	3,900,000
資本公積	30	3,512,784	3,512,784
其他綜合收益	31	291,530	397,415
盈餘公積	31	180,105	180,105
一般儲備	31	1,239,400	1,239,400
留存收益		522,973	467,893
歸屬於本行股東的權益		9,646,792	9,697,597
非控制性權益		280,922	274,692
權益總額		9,927,714	9,972,289
負債及權益總額		113,230,098	109,205,393

後附簡明合併中期財務報表附註為本簡明合併中期財務報表的組成部分。

本簡明合併中期財務報表於2025年8月28日經董事會批准並授權發佈，由以下人士代表董事會簽署：

執行董事

執行董事

簡明合併中期權益變動表

截至2025年6月30日止六個月（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

	歸屬於本行股東的權益							總計
	股本 (附註30)	資本公積 (附註30)	其他儲備			留存收益	非控制性權益	
			盈餘公積 (附註31)	一般儲備 (附註31)	其他綜合收益 (附註31)			
2025年1月1日餘額（經審計）	3,900,000	3,512,784	180,105	1,239,400	397,415	467,893	274,692	9,972,289
本期利潤	-	-	-	-	-	284,500	6,280	290,780
其他綜合收益	-	-	-	-	(105,885)	-	(50)	(105,935)
期內綜合收益總額	-	-	-	-	(105,885)	284,500	6,230	184,845
股東視作供款（附註30）	-	-	-	-	-	-	-	-
轉入盈餘公積（附註31）	-	-	-	-	-	-	-	-
轉入一般儲備（附註31）	-	-	-	-	-	-	-	-
現金股息（附註32）	-	-	-	-	-	(229,420)	-	(229,420)
2025年6月30日餘額 （未經審計）	3,900,000	3,512,784	180,105	1,239,400	291,530	522,973	280,922	9,927,714
	歸屬於本行股東的權益							總計
	股本 (附註30)	資本公積 (附註30)	其他儲備			留存收益	非控制性權益	
			盈餘公積 (附註31)	一般儲備 (附註31)	其他綜合收益 (附註31)			
2024年1月1日餘額（經審計）	3,900,000	3,462,784	125,912	1,010,653	161,477	315,403	310,271	9,286,500
本期利潤	-	-	-	-	-	284,249	(22,417)	261,832
其他綜合收益	-	-	-	-	143,865	-	-	143,865
期內綜合收益總額	-	-	-	-	143,865	284,249	(22,417)	405,697
股東視作供款（附註30）	-	-	-	-	-	-	-	-
轉入盈餘公積（附註31）	-	-	-	-	-	-	-	-
轉入一般儲備（附註31）	-	-	-	-	-	-	-	-
現金股息（附註32）	-	-	-	-	-	(78,000)	-	(78,000)
2024年6月30日餘額（經審計）	3,900,000	3,462,784	125,912	1,010,653	305,342	521,652	287,854	9,614,197

後附簡明合併中期財務報表附註為本簡明合併中期財務報表的組成部分。

簡明合併中期現金流量表

截至2025年6月30日止六個月（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

	截至6月30日止六個月	
	2025年 (未經審計)	2024年 (經審計)
經營活動所得的現金流量：		
稅前利潤	355,036	346,982
稅前利潤就以下各項作出調整：		
折舊及開支	28,728	31,832
預期信用損失	461,205	381,296
處置物業、廠房及設備及抵債資產的淨收益	—	(917)
金融投資淨收益	(129,716)	(69,804)
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	26,122	(52,242)
金融投資的利息收入	(372,955)	(369,269)
債務證券利息支出	16,764	28,485
其他損益	(17,676)	—
小計	367,508	296,363
經營資產變動淨額：		
存放中央銀行款項增加淨額	(236,137)	(410,899)
客戶貸款和墊款增加淨額	(5,049,396)	(3,635,806)
其他經營資產增加淨額	(1,567,636)	(352,869)
小計	(6,853,169)	(4,399,574)
經營負債變動淨額：		
向中央銀行借款減少淨額	(143,997)	(233,912)
同業及其他金融機構存放及拆入資金增加／(減少)淨額	(4,598,788)	424,416
客戶存款增加淨額	7,417,664	9,024,118
其他負債增加淨額	465,455	85,111
小計	3,140,334	9,299,733
已付所得稅	(240,923)	(232,286)
經營活動所得的現金淨額	(3,586,250)	4,964,236

簡明合併中期現金流量表

截至2025年6月30日止六個月（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

	截至6月30日止六個月	
	2025年 (未經審計)	2024年 (經審計)
投資活動所得的現金流量：		
處置物業、設備及其他長期資產所得款項	—	932
購買物業、設備以及其他長期資產	(18,965)	(14,542)
金融投資收到的利息收入	405,261	369,269
購買投資證券	(10,455,101)	(17,524,837)
出售及贖回投資所得款項	11,236,088	14,378,937
投資活動所用現金淨額	1,167,283	(2,790,241)
融資活動所得的現金流量：		
發行股份所得款項	1,663,487	—
發行債務證券所得款項	—	—
償還已發行債券	(700,000)	(2,840,000)
其他與融資活動有關的現金流量減少額	(10,950)	(3,998)
向股東派付股息	—	(1,552)
融資活動使用的現金淨額	952,537	(2,845,550)
現金及現金等價物減少淨額	(1,466,430)	(671,555)
期初現金及現金等價物	6,925,632	7,849,200
期末現金及現金等價物（附註36）	5,459,202	7,177,645

後附簡明合併中期財務報表附註為本簡明合併中期財務報表的組成部分。

簡明合併中期財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

1 一般資料

宜賓市商業銀行股份有限公司是一家總部位於中國四川省宜賓市的股份制城市商業銀行，於2006年12月27日註冊成立。本行的前身為2000年成立的宜賓市城市信用社。經前中國銀行保險監督管理委員會（「中國銀保監會」）四川監管局批准，本行由宜賓市城市信用社的股東（包括44名非個人股東及386名個人股東）共同發起設立。本行成立時的註冊資本為人民幣106,879,775元，分為106,879,775股每股面值人民幣1.00元的境內未上市股份。本行於2025年1月13日全球發售發行H股688,400,000股，每股面值人民幣1.00元，本次發行後的股份數目將變更為4,588,400,000股。因本行註冊資本正在變更程序中，截至2025年6月30日，本行註冊資本為人民幣3,900,000,000元。

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

2 會計政策概要

2.1 擬備基準

本簡明合併中期財務報表是按照國際會計準則理事會公佈的《國際會計準則第34號－中期財務報告》的要求和《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》的相關披露規定編製。本簡明合併中期財務報表並未包括年度財務報表需要披露的所有信息，故應當與本集團截至2024年12月31日止年度之年度財務報表一併閱覽。

2.2 重大會計政策

簡明合併中期財務報表乃根據過往成本基準編製（若干以公允價值計量的金融工具除外）。

除因應用國際財務報告準則的新訂及修訂本而導致的會計政策變更外，簡明合併中期財務報表採用的會計政策與編製截至2024年12月31日止年度本集團年度合併財務報表所採用一致。

簡明合併中期財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

2 會計政策概要（續）

2.2 重大會計政策（續）

(a) 本集團已採用的於2025年1月1日新生效的準則及修訂

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

		生效日期
國際會計準則第21號（修訂本）	缺乏可兌換性	2025年1月1日

採用上述準則及修訂對本集團截至2025年6月30日止六個月的經營成果、財務狀況和綜合收益無重大影響。

(b) 已頒佈但尚未生效且未被本集團提前採用的準則及修訂如下：

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

國際財務報告準則第18號將取代現行國際會計準則第1號《財務報表列報》，通過引入新要求以增強同類主體財務業績的可比性，並為報表使用者提供更具相關性和透明度的資訊。儘管該準則不涉及財務報表專案的確認與計量原則，但其對列報和披露將產生全面性影響，特別是與經營業績相關的披露和在財務報表中提供管理層定義的績效指標。

本集團正在評估採用上述新增準則及修訂對財務報告的影響，除該等影響外，目前本集團預計採用以上新增準則及修訂不大可能會對本集團經營成果、財務狀況和綜合收益產生重大影響。

簡明合併中期財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

3 金融風險管理

概述

本集團的經營活動面臨各種金融風險。金融風險管理包括分析、評估、接受和管理一定程度的風險或風險組合。管理風險是金融業務的核心，開展業務將不可避免地面臨經營風險。因此，本集團的目標是力求保持風險和回報的適當平衡，並盡可能減少對本集團財務狀況的潛在不利影響。

本集團的風險管理政策的目的是為了發現和分析這些風險，以制定適當的風險限額和控制，監測風險以及通過可靠並不斷更新的信息系統控制風險限額。本集團定期審閱風險管理政策和制度以反映市場及產品的變化，確定最佳操作。

本集團董事會是全行風險管理最高機構，審查並批准風險管理戰略及措施，監督風險管理及內部控制系統，並依據監控信息和高級管理層的風險報告對整體風險做出評估。本集團高級管理層負責整體風險管理及內部監控、制定及實施風險管理程序。風險管理部牽頭制定本集團交易賬簿利率風險管理政策，計劃財務部負責銀行賬簿利率風險管理的實施。此外，內部審計部負責對風險管理及監控環境進行獨立的審查。

本集團面臨多項金融風險，主要包括信用風險、市場風險及流動資金風險。

本節概述本集團面臨的以上風險的狀況，本集團管理該等風險敞口的目標、政策及程序，以及本集團的資本管理。

3.1 信用風險

本集團面臨信用風險，該風險指因客戶或交易對手未能或不願意履行償債義務而造成損失的風險。經濟環境變化或本集團資產組合中某一特定行業分部或集中度的信用質量發生變化都將導致於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地理區域或行業分部，信用風險將會增加。信用風險敞口主要發生在客戶貸款及墊款、債務證券、存放和拆放同業及其他金融機構款項等，同時也存在資產負債表外財務安排的信用風險敞口，如銀行承兌匯票和保函等。

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、公司及個人擔保來控制部分信用風險。

簡明合併中期財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

3 金融風險管理（續）

3.1 信用風險（續）

本集團執行財政部頒佈的《金融企業呆賬核銷管理辦法》。當本集團決定，經本集團作出一切必要行動及必要程序後，一筆貸款並無合理收回可能性時，該貸款將進行核銷。倘於期後期間收回已核銷貸款，則回收金額將就預期信用損失中確認。

3.1.1 信用風險的度量

(a) 授信業務

本集團根據原中國銀保監會和中國人民銀行頒佈的《商業銀行金融資產風險分類辦法》要求，制定貸款風險分類管理相關制度，實行貸款五級分類管理，按照風險程度將貸款劃分為正常、關注、次級、可疑和損失五個級次，後三類被視為已減值貸款及墊款。貸款減值評估中主要考慮的因素為償還貸款的可能性和貸款本息的可回收性，其反映借款人還款能力、還款記錄、還款意願、盈利能力、擔保或抵押以及貸款償還的法律責任等。

本集團客戶貸款及墊款的五級分類列示如下：

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。

風險管理部協調貸款分類工作。貸款分類工作遵循「每月認定，實時調整」的原則。貸款分類工作通過信貸管理系統進行監控。

簡明合併中期財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

3 金融風險管理（續）

3.1 信用風險（續）

3.1.1 信用風險的度量（續）

(b) 金融市場業務

本集團根據銀行及金融機構的規模、財務狀況及外部信貸評級管理買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項的資產質量。總行通過定期審查交易對手的方式監控和審查買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項的信用風險。不同交易對手均設有限額。就債務證券及其他金融市場業務而言，本集團通過限制其投資的外部評級管理信用風險。

3.1.2 風險限額控制和緩釋政策

(a) 授信業務

本集團對表內和表外風險敞口基本採取相同的信用風險控制流程。本集團信用風險的控制流程包括以下步驟：信貸政策制訂；貸款調查；風險評估；擔保評估；信用貸款審查和審批；放款；貸後管理；不良貸款管理；不良信貸資產的責任追究。

本集團已經建立了授信業務的風險預警機制，主要包括單一客戶授信風險預警和系統性風險預警。對客戶實施統一授信管理，一旦單一客戶的最高敞口融資額度確定，在取得新的授信額度之前，該客戶在任何時點在本集團的敞口融資額度都不能超過授信額度。

本集團採取措施強化對關聯客戶相關信用風險的控制。在董事會下設立了關聯交易委員會，對關聯方交易進行管理控制。

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。

除了少量具有優良信用質量的客戶外，本集團會要求借款人提供貸款擔保，擔保類型主要包括抵押、質押及保證。本集團設立內部評估團隊或聘請符合資格的資產評估機構對抵押品進行評估。所需抵押品的類型和金額視交易對手或客戶的信用風險而定。

簡明合併中期財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

3 金融風險管理（續）

3.1 信用風險（續）

3.1.2 風險限額控制和緩釋政策（續）

(b) 金融市場業務

金融市場部對金融市場業務實行集中管理，分級授權制度。

本集團金融產品投資在董事會的統一安排及指導下，按逐級審批制度進行投資。本集團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。

交易人員定期審查及監控市場利率的變動並將金融產品市場價格情況報告報送風險管理部與風險管理委員會。如遇市場出現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將向風險管理委員會報告。風險管理委員會召開會議，提出書面處理決定。債券交易人員將根據決定進行相應操作。

3.1.3 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。最常見的方式是接受抵質押品。本集團就特定種類的抵質押品制定有抵（質）押品管理辦法，該辦法中明確了最高抵質押率。業務部門按照規定辦理抵質押貸款，抵質押品的後續持續跟蹤管理由相關業務部門執行。公司貸款和個人貸款主要的抵押品類型如下：

抵押品種類	最高貸款價值比率
抵押	
房地產－住宅	70.00%
房地產－商業	50.00%
機械	50.00%
採礦權	50.00%
各種交通工具	30.00%-50.00%

質押品種類	最高貸款價值比率
質押	
銀行承兌匯票	100.00%
存單	90.00%-100.00%
國債	90.00%
存貨	50.00%-90.00%

簡明合併中期財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

3 金融風險管理（續）

3.1 信用風險（續）

3.1.3 抵押和擔保（續）

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押由貸款的性質決定。對於第三方保證人提供保證的貸款，本集團綜合評估保證人的信用評級、財務狀況、信用記錄及償債能力。

3.1.4 預期信用損失撥備政策

本集團根據國際財務報告準則第9號將金融工具分為三個階段。三個階段的主要定義概述如下：

第一階段：自初始確認後信用風險並未顯著增加的金融工具，其損失階段劃分為第一階段。

第二階段：自初始確認後信用風險顯著增加，但並未將其視為已發生信用減值的金融工具，其損失階段劃分為第二階段。

第三階段：對於已發生信用減值的金融工具，其損失階段劃分為第三階段。

第一階段的金融工具按照相當於該金融工具未來12個月內預期信用損失的金額計量其損失準備，第二階段和第三階段的金融工具按照相當於該金融工具整個剩餘存續期內預期信用損失的金額計量其損失準備。

評估信用風險顯著增加時會考慮五級分類、逾期天數等多項因素。該三個階段均可遷移，惟第三階段貸款不得直接遷回第一階段，需要至少六個月的觀察期才能遷回第二階段（就公司組合而言）。如第一階段的金融工具的信用風險顯著增加，則需下調為第二階段。

簡明合併中期財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

3 金融風險管理（續）

3.1 信用風險（續）

3.1.4 預期信用損失撥備政策（續）

(a) 信用風險顯著增加的金融資產

當觸發以下一個或多個定量、定性標準時，本集團認為金融工具的信用風險已顯著增加：

- 對公貸款業務、信用證業務、銀行承兌匯票業務、保函業務本金或利息最長逾期天數在11天（含）到90天（含）之間。
- 零售貸款業務本金或利息最長逾期天數在16天（含）到90天（含）之間。
- 任何金融資產風險分類為「關注類」。
- 上一期在階段三，且滿足至少6個月按時還本付息及預計未來能夠正常還款的回遷條件。
- 資金業務、債權投資、票據貼現、福費廷業務發生逾期，本金或利息最長逾期天數在1天（含）到30天（含）之間。
- 資金業務、債權投資、票據貼現、福費廷業務的交易對手、發行人、承兌人、開證行國內主體評級低於AA－級（含）且高於CCC級。
- 交易對手方的國內外外部機構當下評級相較初始日評級下遷超過1級（含）。
- 根據風險預警系統信息判定需要調整為階段二的。

簡明合併中期財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

3 金融風險管理（續）

3.1 信用風險（續）

3.1.4 預期信用損失撥備政策（續）

(b) 違約及已發生損失的定義

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：

- 貸款業務、信用證業務、銀行承兌匯票業務、保函業務本金或利息最長逾期天數大於90天。
- 任何金融資產風險分類為「次級類」、「可疑類」、「損失類」。
- 上一期在階段三，且未滿足至少6個月按時還本付息及預計未來能夠正常還款的回遷條件。
- 資金業務、債權投資、票據貼現、福費廷業務發生逾期，本金或利息最長逾期天數大於30天。
- 資金業務、債權投資、票據貼現、福費廷業務的交易對手、發行人、承兌人、開證行國內主體評級為「CCC」級（取各評級機構最近的評級）及以下。
- 根據風險預警系統信息判定需要調整為階段三的。

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。

當某項金融工具在連續兩個還款期或6個月內（按兩者孰長原則確定）都不滿足任何違約標準時，本集團不再將其視為處於違約狀態的資產（即已上調）。本集團根據相關分析，考慮了金融工具在各種情況下由上調再次進入違約狀況的可能性，確定採用連續兩個還款期或6個月內孰長作為觀察期。

簡明合併中期財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

3 金融風險管理（續）

3.1 信用風險（續）

3.1.4 預期信用損失撥備政策（續）

(c) 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：

違約概率(PD)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12個月違約概率，並由12個月違約概率通過馬爾可夫鏈模型推導出整個存續期的違約概率。

違約損失率(LGD)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抵押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(EAD)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。

本集團通過預計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並對其進行期限調整和折現調整（假設並未提前還款或發生違約）。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。

(d) 減值模型構建

本集團定期進行樂觀、基礎和悲觀三種經濟情景的預測。其中，基礎情景定義為預期最可能發生的情況，作為其他情景的基準。樂觀和悲觀情景分別屬比基礎情景更好和更差且可能發生的情景。

減值模型通過自上而下的方法建立。本集團已開發多個公司實體及零售減值模型，包括針對不同宏觀經濟指標的回歸模型，並利用Wilson模型的結果及歷史違約資料對違約概率進行「前瞻性」調整，以實現撥備的「前瞻性」計算。

簡明合併中期財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

3 金融風險管理（續）

3.1 信用風險（續）

3.1.4 預期信用損失撥備政策（續）

(d) 減值模型構建（續）

(i) 預期信用損失模型中包含的前瞻性資訊

預期信用損失計算涉及前瞻性資訊。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。

該等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，涉及專家判斷。本集團每年對該等經濟指標（「基礎經濟情景」）作出預測，並提供下一年度的最佳經濟預測。本集團認為金融工具一年後至到期日的經濟指標趨向於保持一致及穩定，因此繼續使用一年預測直至到期日。該等經濟變量對違約概率的影響是通過進行Wilson模型分析來確定的，以瞭解歷史變化對違約概率、違約風險敞口及違約損失率的影響。

經考慮外部經濟發展、行業變化及區域風險，本集團每年審閱預期信用損失計算中使用的關鍵參數及假設，並進行必要的更新及調整。

本集團根據外部數據設定其他可能的情景及情景權重。根據對每一個主要組合的分析及情景的數量，以確保覆蓋非線性特徵。本集團每半年重新評估情景的數量及其特徵。2025年6月30日及2024年12月31日，本集團三個情景（基礎、樂觀和悲觀）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判斷來確定情景權重，也同時考慮各情景所代表的可能結果的範圍。本集團就處於第一階段、第二階段及第三階段的金融工具確認12個月或整個存續期的預期信用損失。本集團計量12個月加權平均預期信用損失撥備（第一階段）及整個存續期加權平均預期信用損失（第二階段及第三階段）。上述加權平均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。2025年6月30日及2024年12月31日，分配至各經濟情景的權重為：基礎50%、樂觀30%和悲觀20%。

簡明合併中期財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

3 金融風險管理（續）

3.1 信用風險（續）

3.1.5 未經所持抵押品或其他信用增級的最高信用風險敞口

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
資產		
存放中央銀行款項	6,430,296	7,200,771
買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項	4,808,613	4,988,492
客戶貸款及墊款	63,091,115	58,443,810
— 第一階段	61,331,523	56,876,284
— 第二階段	1,368,508	1,198,872
— 第三階段	391,084	368,654
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	5,882,490	4,663,178
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	21,355,481	22,482,542
以攤餘成本計量的金融投資	8,042,842	7,758,074
其他金融資產	60,831	61,380
小計	109,671,668	105,598,247
與資產負債表外項目有關的信用風險敞口下：		
銀行承兌匯票	4,504,563	9,315,841
保函	39,399	67,827
小計	4,543,962	9,383,668
總計	114,215,630	114,981,915

上表列示了本集團2025年6月30日及2024年12月31日，未考慮抵押品和其他信用增級情況下最高信用風險敞口的基礎情景。對於表內的資產，以上的風險敞口是基於財務狀況表上呈報的賬面淨值。如上所示，2025年6月30日及2024年12月31日主要表內風險敞口來自客戶貸款及墊款，比例分別為57.53%及55.35%。

簡明合併中期財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

3 金融風險管理（續）

3.1 信用風險（續）

3.1.6 客戶貸款及墊款

客戶貸款及墊款匯總如下：

	2025年6月30日			總計
	公司貸款	個人貸款	票據貼現及轉貼現	
第一階段	52,983,983	4,447,350	5,588,207	63,019,540
第二階段	1,748,128	106,132	–	1,854,260
第三階段	970,928	196,906	–	1,167,834
總計	55,703,039	4,750,388	5,588,207	66,041,634
減：預期信用損失撥備	(2,799,580)	(150,939)	–	(2,950,519)
淨額	52,903,459	4,599,449	5,588,207	63,091,115
	2024年12月31日			總計
	公司貸款	個人貸款	票據貼現及轉貼現	
第一階段	46,402,319	4,602,206	7,321,024	58,325,549
第二階段	1,467,764	98,942	4,996	1,571,702
第三階段	983,775	188,966	–	1,172,741
總計	48,853,858	4,890,114	7,326,020	61,069,992
減：預期信用損失撥備(i)	(2,494,439)	(131,743)	–	(2,626,182)
淨額	46,359,419	4,758,371	7,326,020	58,443,810

截至2025年6月30日及2024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及轉貼現確認的預期信用損失金額分別為人民幣2,709千元及人民幣3,223千元。

簡明合併中期財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

3 金融風險管理（續）

3.1 信用風險（續）

3.1.6 客戶貸款及墊款（續）

(a) 重組客戶貸款及墊款

重組活動包括批准債務償還計劃，修改並延遲還款。重組政策及慣例是基於當地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。

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
重組客戶貸款及墊款	63,715	75,970

(b) 逾期客戶貸款及墊款按擔保方式及逾期天數列示

	2025年6月30日				總計
	逾期90天 以內	逾期90天 至1年	逾期1至3年	逾期3年 以上	
抵押貸款	100,674	127,904	413,826	19,532	661,936
質押貸款	20,890	12,893	390	–	34,173
保證貸款	41,231	107,376	389,734	7,410	545,751
信用貸款	6,916	7,129	10,664	1,205	25,914
總計	169,711	255,302	814,614	28,147	1,267,774

	2024年12月31日				總計
	逾期90天 以內	逾期90天 至1年	逾期1至3年	逾期3年 以上	
抵押貸款	195,824	233,472	248,638	51,236	729,170
質押貸款	37,148	210	2,700	–	40,058
保證貸款	173,438	391,564	53,905	2,998	621,905
信用貸款	9,697	4,440	9,563	572	24,272
總計	416,107	629,686	314,806	54,806	1,415,405

簡明合併中期財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

3 金融風險管理（續）

3.1 信用風險（續）

3.1.6 客戶貸款及墊款（續）

(c) 按行業劃分的客戶貸款及墊款分析

客戶貸款及墊款（總額）按經濟行業劃分的風險集中度分析：

	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金額	%	金額	%
公司貸款				
批發及零售業	17,921,207	32.40	12,881,491	26.53
建築業	9,067,773	16.40	8,435,743	17.37
製造業	4,708,248	8.51	5,049,989	10.40
租賃及商務服務業	6,515,756	11.78	5,951,220	12.26
農、林、牧、漁業	3,152,633	5.70	3,086,084	6.36
水利、環境及公共設施管理業	2,545,554	4.60	2,630,390	5.42
教育	2,525,072	4.56	2,894,896	5.96
房地產業	2,826,270	5.11	2,375,420	4.89
電力、熱力、燃氣及水生產 和供應業	2,273,075	4.11	1,982,130	4.08
文化、體育及娛樂業	347,007	0.63	349,157	0.72
住宿及餐飲業	617,109	1.12	450,206	0.93
運輸、倉儲及快遞服務業	1,236,169	2.23	947,267	1.95
資訊傳播、軟件及信息技術 服務業	439,540	0.79	423,288	0.87
科學研究及技術服務業	244,190	0.44	223,262	0.46
衛生、社會保障及社會福利業	267,408	0.48	285,789	0.59
採礦業	331,544	0.60	279,776	0.58
金融業	211,600	0.38	221,600	0.46
居民服務、修理及其他服務業	91,130	0.16	90,665	0.17
公司貸款總額	55,321,285	100.00	48,558,373	100.00

簡明合併中期財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

3 金融風險管理（續）

3.1 信用風險（續）

3.1.6 客戶貸款及墊款（續）

(c) 按行業劃分的客戶貸款及墊款分析（續）

客戶貸款及墊款（總額）按經濟行業劃分的風險集中度分析（續）：

	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金額	%	金額	%
個人貸款				
個人經營貸款	1,845,139	38.90	1,966,659	40.28
住房按揭貸款	1,699,575	35.83	1,763,865	36.13
個人消費貸款	1,198,691	25.27	1,151,500	23.59
個人貸款總額	4,743,405	100.00	4,882,024	100.00
票據貼現	1,251,501	22.40	948,831	12.95
票據轉貼現	4,336,706	77.60	6,377,189	87.05
票據貼現及轉貼現總額	5,588,207	100.00	7,326,020	100.00
客戶貸款及墊款總額	65,652,897		60,766,417	

客戶貸款及墊款的風險集中度分析乃根據借款人行業類型界定。

簡明合併中期財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

3 金融風險管理（續）

3.1 信用風險（續）

3.1.6 客戶貸款及墊款（續）

(d) 按地理區域劃分的客戶貸款及墊款分析（不含貼現及轉貼現）

	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金額	%	金額	%
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款				
四川	58,092,766	96.72	50,977,956	95.39
其他	1,971,924	3.28	2,462,441	4.61
客戶貸款及墊款總額	60,064,690	100.00	53,440,397	100.00

(e) 擔保方式分析

按擔保方式劃分的客戶貸款及墊款（不含貼現及轉貼現）分析：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
抵押貸款	20,220,860	19,989,511
質押貸款	14,536,217	10,723,640
保證貸款	23,682,884	21,166,240
信用貸款	1,624,729	1,561,006
總計	60,064,690	53,440,397

簡明合併中期財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

3 金融風險管理（續）

3.1 信用風險（續）

3.1.7 證券投資

下表呈列2025年6月30日及2024年12月31日，大公國際資信評估有限公司對人民幣證券投資的評級分析。

證券投資的評級結果如下：

2025年6月30日

	以攤餘成本 計量的 金融投資	以公允價值 計量且其變動 計入其他 綜合收益的 金融投資	以公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融投資	總計
人民幣證券(a)				
AA至AAA	250,400	2,200,927	1,174,228	3,625,555
A至AA-	52,748	-	-	52,748
A- 及以下	-	22,786	-	22,786
未評級	7,698,366	19,131,768	4,575,326	31,405,460
總計	8,001,514	21,355,481	5,749,554	35,106,549

2024年12月31日

	以攤餘成本 計量的 金融投資	以公允價值 計量且其變動 計入其他 綜合收益的 金融投資	以公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融投資	總計
人民幣證券(a)				
AA至AAA	-	453,281	43,726	497,007
A至AA-	-	-	-	-
A- 及以下	-	56,342	-	56,342
未評級	7,694,693	21,972,919	4,486,316	34,153,928
總計	7,694,693	22,482,542	4,530,042	34,707,277

(a) 本集團的未評級債務工具投資主要包括國債及地方政府債、國家開發銀行及政策性銀行金融債券、商業銀行債券、同業存單、非銀行金融機構債券及公司債券。

簡明合併中期財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

3 金融風險管理（續）

3.1 信用風險（續）

3.1.7 證券投資（續）

以攤餘成本計量的金融投資匯總如下：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
第一階段	7,700,255	7,697,300
發行方：		
政府－國家級	774,845	542,479
政府－省級	4,261,210	4,280,745
金融機構－國家開發銀行及政策性銀行	2,064,954	2,063,187
金融機構－其他	142,921	—
企業	456,325	810,889
減：預期信用損失撥備	(1,889)	(2,607)
總計	7,698,366	7,694,693

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資匯總如下：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
第一階段	19,055,026	21,930,228
發行方：		
政府－國家級	1,074,276	764,743
政府－省級	6,006,987	6,865,656
金融機構－國家開發銀行及政策性銀行	6,336,505	4,177,647
金融機構－其他	5,524,082	9,700,312
企業	113,176	421,870
第二階段	43,186	42,691
發行方：		
企業	43,186	42,691
第三階段	33,556	—
發行方：		
企業	33,556	—
淨額	19,131,768	21,972,919

簡明合併中期財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

3 金融風險管理（續）

3.1 信用風險（續）

3.1.8 抵債資產

本集團因債務人違約而取得的抵債資產的詳細信息請見附註23(b)。

3.1.9 金融資產信用風險集中度分析

本集團的地域風險主要集中在中國四川省。

3.2 市場風險

3.2.1 概述

本集團承擔由於市場利率及價格的變動而引發的金融工具公允價值或未來現金流量波動的市場風險。市場風險是由受整體或個別市場波動影響和利率、信貸點差以及股價等市場利率或價格波動影響的利率、貨幣和權益性產品敞口引起的。市場風險存在於本集團的交易性和非交易性業務中。

交易性和非交易性活動產生的市場風險由風險管理部和計劃財務部負責監控，定期向董事會及高級管理層匯報。

根據國家金融監督管理總局（原中國銀保監會）要求，本集團將其業務分為交易賬簿和銀行賬簿。交易賬簿包括因交易目的持有或為經濟地對沖交易賬簿或銀行賬簿等其他要素而持有的金融工具頭寸。交易賬簿工具外，其他工具應劃入銀行賬簿除。

3.2.2 利率風險

本集團的利率風險主要包括現金流量利率風險和公允價值利率風險。現金流量利率風險是指一項金融工具的未來現金流量將會隨著市場利率的變化而發生波動的風險。公允價值利率風險是指一項金融工具的市場價值將會因為市場利率的變化而發生波動的風險。

本集團的利率風險主要來源於淨利息收入受到利率變動的影響，這是由利率敏感性資產及負債的到期日或重新定價日期的不匹配所致。2013年7月20日起，商業銀行可自主決定人民幣貸款利率（個人住房貸款除外）。2015年10月24日起，商業銀行可自主決定存款利率。2019年8月17日起，貸款市場報價利率(LPR)系統正式發佈。受利率放開影響，利率波動方式逐漸由政策導向轉為市場導向，因此面臨更多不確定性。

簡明合併中期財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

3 金融風險管理（續）

3.2 市場風險（續）

3.2.2 利率風險（續）

本集團已實施統一的利率管理政策以便管理利率風險。本集團遵從相關法律及法規的規範為存款及貸款產品定價。本集團運用中國人民銀行基準利率、資金成本、資產風險狀況及其他指標作為定價基準，並考慮客戶的需求及業務運營、行業及競爭對手類似產品的價格以及與客戶的業務關係來釐定產品價格。

本集團就利率定期進行敏感度分析。本集團定期分析銀行賬簿及交易賬簿中計息資產與計息負債之間的利率缺口，據此指導業務的發展。

本集團密切關注政府經濟政策的最新發展（尤其是對市場利率有重大影響者）。本集團對金融市場狀況及宏觀經濟狀況進行持續監察並開展調研，因而能提高對利率波動的預測能力。基於市場利率不斷變化的趨勢，本集團對資產的規模與結構做出動態調整，應對市場環境的變化，以便匹配資產與負債的期限。例如，當預測到債券市場呈下行趨勢時，本集團將債券資產維持在低水準以最大程度減低相關風險。本集團已就金融市場業務制定多項風險管理政策。

本集團使用內部管理系統來監控和管理銀行賬簿資產和負債的整體利率風險。本集團現在主要通過提出資產和負債重定價日的建議、設定市場風險限額等手段來管理利率風險。本集團通過利率缺口分析，來評估在一定時期內到期或者需要重新定價的計息資產和負債兩者的差額，進而為調整計息資產和負債的重定價日提供指引。同時，本集團通過制訂投資組合指引和授權限額，來控制和管理利率風險。本集團的金融市場管理採用實時市場價值評估以更準確地監控投資風險。此外，本集團通過採用內部資金轉移定價機制對分支行的利率風險進行管理。

簡明合併中期財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

3 金融風險管理（續）

3.3 外匯風險

本集團於2025年1月13日發行港股涉及港幣兌換，除此外無其他外幣交易及結餘，也未面臨匯率變動風險。

3.4 流動資金風險

3.4.1 概覽

流動資金風險為本集團未能履行與其金融負債相關的到期付款責任及於資金被提取時替換資金的風險。後果可能是未能履行向存款人還款及履行貸款承諾的責任。本集團流動性管理的目標是確保有足夠的資金來滿足存款提取和其他到期負債的資金需求，並確保有能力履行就貸款發放和承諾提供資金的義務，並利用新的投資機會。

本集團每天須運用可動用的現金資源，包括隔夜存款、往來賬戶、到期存款、貸款提取、擔保及持有作抵押品的現金存款。董事會設定可用於滿足該等要求的最低資金比例，以及為覆蓋不同水準的預期外提取而設定的銀行同業及其他借款融資的最低水準。2025年6月30日及2024年12月31日，本行人民幣存款總額的5%及5%須分別存放於中國人民銀行（附註14）。2025年6月30日及2024年12月31日，興隆銀行及興宜銀行人民幣存款總額的5%、5%、5%及5%須分別存放於中國人民銀行。

3.4.2 流動資金風險管理程序

董事會制定風險偏好，計劃財務部根據風險偏好制定與流動資金風險整體管理相關的政策、策略、程序、限額及應急計劃。

本集團使用信息技術提高流動資金風險管理能力，應用信息技術監控流動性指標以及風險敞口，自動按時完成流動資金風險評估，並根據流動性敞口情況形成後續資金調用計劃。本集團通過採用內部資金轉移定價調整資產負債期限結構，同時通過開展績效考核，控制流動資金風險限額。本集團持續關注流動資金風險管理流程，及時加強及完善流動資金風險相關政策，以實現流動資金風險管理目標。

簡明合併中期財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

3 金融風險管理（續）

3.5 金融資產和負債的公允價值

(a) 不按照公允價值計量的金融工具

本集團不按公允價值計量的金融資產和負債主要包括現金及存放中央銀行款項、買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項、客戶貸款及墊款、金融投資－攤餘成本、其他金融資產、向中央銀行借款、賣出回購金融資產款、同業及其他金融機構存放和拆入款項、客戶存款、租賃負債、已發行債券及其他金融負債。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金融負債主要以市場利率計息，且期間較短。因此，其賬面值與公允價值相若。

大部分客戶貸款及墊款至少每年按市場利率重新定價。因此，其賬面值與公允價值相若。

下表概述了2025年6月30日及2024年12月31日賬面值（包括應計利息）與公允價值之間存在差異的金融資產和負債。

	2025年6月30日				
	賬面值	公允價值			總計
		第一層級	第二層級	第三層級	
金融資產					
金融投資－攤餘成本	<u>8,042,842</u>	<u>—</u>	<u>9,046,757</u>	<u>41,329</u>	<u>9,088,086</u>
金融負債					
已發行債券	<u>1,344,866</u>	<u>—</u>	<u>1,345,682</u>	<u>—</u>	<u>1,345,682</u>
	2024年12月31日				
	賬面值	公允價值			總計
		第一層級	第二層級	第三層級	
金融資產					
金融投資－攤餘成本	<u>7,758,074</u>	<u>—</u>	<u>7,789,571</u>	<u>63,381</u>	<u>7,852,952</u>
金融負債					
已發行債券	<u>2,028,101</u>	<u>—</u>	<u>2,029,257</u>	<u>—</u>	<u>2,029,257</u>

簡明合併中期財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

3 金融風險管理（續）

3.5 金融資產和負債的公允價值（續）

(b) 不按照公允價值計量的金融工具

金融資產－按攤餘成本

擁有標準條款及條件並在活躍市場買賣的投資證券參考市場所報賣出價釐定。

不在活躍市場買賣的投資證券採用估值技術釐定。該等估值技術包括使用相同或類似工具的近期交易價格、貼現現金流量分析及公認定價模型。

已發行債券

已發行固定利率債務證券的公允價值採用貼現現金流量模型計算，該模型基於適用於剩餘到期期限的當前可觀察收益率曲線。

除上述者外，於財務狀況表中並非按公允價值呈列的金融資產及負債的賬面值與其公允價值合理相若。公允價值使用貼現未來現金流量模型計量。

(c) 公允價值層級

國際財務報告準則第7號規定基於可觀察或不可觀察估值技術輸入數據來確定估值技術層級。可觀察輸入數據反映了從獨立來源獲得的市場數據。該兩項輸入數據導致以下公允價值層級：

- 第一層級－相同資產或負債於活躍市場的報價（未經調整）。
- 第二層級－資產或負債直接或間接可觀察的輸入數據，惟第一層級所包括的報價除外。
- 第三層級－資產或負債並非基於可觀察市場數據的輸入數據（即不可觀察輸入數據）。當難以從公開市場獲取報價時，本集團採用估值技術確定金融工具的公允價值。

簡明合併中期財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

3 金融風險管理（續）

3.5 金融資產和負債的公允價值（續）

(c) 公允價值層級（續）

金融工具估值技術使用的主要參數包括債券價格、利率、股票及權益價格、波動水準及交易對手信用差價。所有該等參數均可從公開市場觀察及獲得。

本集團持有的權益投資的公允價值計量採用了可能對估值產生重大影響的不可觀察參數。因此，本集團將該等金融工具分類至第三層級。管理層對宏觀經濟因素、外部評估師估值等參數的影響進行了評估，以檢驗第三層級金融工具的公允價值的合理性。本集團已建立內部控制體系，以監督本集團對該等金融工具的敞口。

對於本集團持有的某些未上市股權（私募股權）、資產管理計劃及違約債券，管理層從交易對手處取得估值報價或使用估值技術確定公允價值，估值技術包括已貼現現金流量分析、市場比較法等。該等金融工具公允價值的計量可能基於對該等金融工具估值產生重大影響的不可觀察輸入數據，因此本集團將該等資產及負債劃分至第三層級。2025年6月30日及2024年12月31日，本集團的主要不可觀察輸入數據包括流動性折扣、可比公司市淨率、收回率及每股賬面值。管理層已評估宏觀經濟變動因素及外部評估機構估值的影響，以確定是否對本集團第三層級金融工具公允價值作出必要的調整。本集團已建立內部控制體系，以控制本集團對該等金融工具的敞口。

2025年6月30日及2024年12月31日，估值技術使用的流動性折扣、可比公司市淨率、收回率及每股賬面值增加或減少5%，將對公允價值計量結果的影響不重大。

簡明合併中期財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

3 金融風險管理（續）

3.5 金融資產和負債的公允價值（續）

(c) 公允價值層級（續）

資產及負債的公允價值載列如下：

2025年6月30日	第一層級	第二層級	第三層級	總計
客戶貸款及墊款－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	-	5,588,207	-	5,588,207
金融投資－以公允價值計量且其變動計入當期損益				
－ 資產管理計劃	-	-	132,936	132,936
－ 債務證券	-	5,749,554	-	5,749,554
－ 理財產品	-	-	-	-
－ 非上市股份	-	-	34,589	34,589
－ 基金	-	1,376,593	-	1,376,593
金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益				
－ 債務證券	-	15,893,101	56,342	15,949,443
－ 同業存單	-	5,406,038	-	5,406,038
總計	-	34,013,493	223,867	34,237,360
2024年12月31日	第一層級	第二層級	第三層級	總計
客戶貸款及墊款－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	-	7,326,020	-	7,326,020
金融投資－以公允價值計量且其變動計入當期損益				
－ 資產管理計劃	-	-	133,136	133,136
－ 債務證券	-	4,530,042	-	4,530,042
－ 理財產品	-	-	-	-
－ 非上市股份	-	-	35,375	35,375
－ 基金	-	1,541,252	-	1,541,252
金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益				
－ 債務證券	-	14,642,218	56,342	14,698,560
－ 同業存單	-	7,783,982	-	7,783,982
總計	-	35,823,514	224,853	36,048,367

簡明合併中期財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

3 金融風險管理（續）

3.5 金融資產和負債的公允價值（續）

(c) 公允價值層級（續）

用於金融工具估值的特定估值技術包括：類似工具的市場報價或交易商報價。其他技術（如貼現現金流量分析）用於釐定餘下金融工具的公允價值。

第三層級估值變動

	金融投資
2025年1月1日餘額	224,853
收益或損失總額	
— 收益或損失	(986)
— 其他綜合收益	—
第三層級的增加	—
第三層級的減少	—
2025年6月30日餘額	223,867
	金融投資
2024年1月1日餘額	328,984
收益或損失總額	
— 收益或損失	(80,228)
— 其他綜合收益	(10,794)
第三層級的增加	19,081
第三層級的減少	(32,190)
2024年12月31日餘額	224,853

簡明合併中期財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

3 金融風險管理（續）

3.6 資本管理

本集團管理資本（較財務狀況表的「權益」更為廣泛的概念）的目標為：遵守本集團內實體經營所在銀行市場的監管機構制定的資本要求；保障本集團持續經營的能力，以繼續為股東提供回報及為其他利益相關者提供利益；及維持雄厚的資本基礎以支持業務發展。

資本充足率和監管資本的使用情況由本集團管理層根據原中國銀保監會實施的指引進行監控，以進行監管。所要求的資料每季度向國家金融監督管理總局備案。

本集團根據國家金融監督管理總局頒佈並2024年1月1日生效的《商業銀行資本管理辦法》計算2025年6月30日和2024年12月31日的資本充足率。根據上述規則，本集團採用權重法計量信用風險加權資產，採用簡化標準法計量市場風險加權資產，採用基本指標法計量操作風險加權資產。作為二級商業銀行，本集團的資本充足率需要達到國家金融監督管理總局規定的最低要求，即核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率應分別不低於7.50%、8.50%及10.50%。

簡明合併中期財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

3 金融風險管理（續）

3.6 資本管理（續）

2025年6月30日以及2024年12月31日的資本充足率如下：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
核心一級資本	9,836,339	9,878,698
核心一級資本扣減	(407,275)	(286,138)
核心一級資本淨額	9,429,064	9,592,561
其他一級資本	25,272	24,147
一級資本淨額	9,454,336	9,616,708
二級資本	911,516	927,273
資本淨額	10,365,852	10,543,981
風險加權資產總值	76,403,057	76,058,456
核心一級資本充足率	12.34%	12.61%
一級資本充足率	12.37%	12.64%
資本充足率	13.57%	13.86%

3.7 受託業務

由委託人提供資金，本行根據委託人確定的借款人、用途、金額等代為發放、協助監督使用、協助收回的貸款。

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
委託貸款	22,370,739	21,048,321

簡明合併中期財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

4 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷

編製中期簡明財務資料需要採用若干重要的會計估計，同時也需要管理層在貫徹本集團的會計政策的過程中作出判斷。

在編製本中期簡明財務資料時，管理層採用本集團會計政策時作出的重大判斷和估計的不確定性的關鍵來源，與本集團在2024年度財務報表中所採用的相同。

5 淨利息收入

	截至6月30日止六個月	
	2025年	2024年
利息收入		
存放中央銀行款項	37,883	32,847
買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項	37,977	45,787
客戶貸款及墊款	1,538,400	1,410,809
金融投資	372,955	369,269
小計	1,987,215	1,858,712
利息支出		
向中央銀行借款	(18,727)	(19,762)
賣出回購金融資產款、同業及其他金融機構存放和拆入款項	(56,525)	(72,506)
客戶存款	(960,288)	(909,818)
已發行債券	(16,764)	(28,485)
其他	—	(303)
小計	(1,052,304)	(1,030,874)
淨利息收入	934,911	827,838

簡明合併中期財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

6 手續費及佣金收入淨額

	截至6月30日止六個月	
	2025年	2024年
手續費及佣金收入		
結算及代理服務佣金收入	7,335	7,687
銀行卡服務佣金收入	738	696
理財代理服務佣金收入（附註33(a)(i)）	4,636	28,401
其他佣金收入	15,844	16,951
小計	28,553	53,735
手續費及佣金支出		
結算及代理服務佣金支出	(17,446)	(15,399)
其他佣金支出	(1,529)	(1,401)
小計	(18,975)	(16,800)
手續費及佣金收入淨額	9,578	36,935

7 交易活動淨收益／（損失）

	截至6月30日止六個月	
	2025年	2024年
債務證券	63,842	141,804
基金	3,694	14,426
資產管理計劃	(200)	(27,171)
非上市股份	(786)	(1,603)
理財產品	—	2,497
總計	66,550	129,953

簡明合併中期財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

8 金融投資淨收益

	截至6月30日止六個月	
	2025年	2024年
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產產生的淨收益	129,716	69,804

9 其他營業收入

	截至6月30日止六個月	
	2025年	2024年
租金收入	4,234	4,564
出售物業、廠房及設備（虧損）／收益淨額	—	917
政府補助	8,030	6,603
匯兌淨收益	17,676	—
其他雜項淨額	(2,750)	1,339
總計	27,190	13,423

10 營業費用

	截至6月30日止六個月	
	2025年	2024年
員工成本(i)	195,803	190,733
一般及行政開支	100,786	100,970
專業費用	2,354	2,618
上市開支	—	468
核數師酬金		
— 審計服務	1,251	223
— 非審計服務	214	91
折舊及開支	26,936	31,832
技術服務費	10,427	9,886
税金及附加	13,933	12,854
總計	351,704	349,675

簡明合併中期財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

10 營業費用（續）

(i) 員工成本

	截至6月30日止六個月	
	2025年	2024年
工資及薪金、花紅、津貼及補貼	137,535	131,096
員工福利	5,831	6,975
社會保障供款	26,571	25,071
工會經費和職工教育經費	3,070	3,225
定額供款福利	23,054	22,746
補充退休福利	(258)	1,620
總計	195,803	190,733

11 預期信用損失

	截至6月30日止六個月	
	2025年	2024年
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款（附註16(b)）	475,983	285,095
客戶貸款及墊款－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益（附註16(a)）	(514)	2,794
資產負債表外項目	(83,495)	9,381
買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項（附註15）	64,097	22,875
金融投資－攤餘成本（附註19(b)）	21,788	6
金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益（附註18(a)）	(1,537)	32,997
其他金融資產	(15,117)	28,148
總計	461,205	381,296

簡明合併中期財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

12 所得稅支出

	截至6月30日止六個月	
	2025年	2024年
當期所得稅	147,666	141,080
遞延所得稅（附註22）	(83,410)	(55,930)
總計	64,256	85,150

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

所得稅支出與就稅前利潤應用已頒佈稅率25%所產生金額之間的差額對賬如下：

	截至6月30日止六個月	
	2025年	2024年
稅前利潤	355,036	346,982
按稅率25%計算的稅項	88,759	86,746
免稅收入產生的稅務影響(a)	(50,506)	(44,726)
不可扣稅支出的稅務影響(b)	6,208	1,687
收回過往年度已扣除貸款的稅務影響	6,990	5,730
本期未確認遞延所得稅資產的可抵扣暫時性差異或可抵扣虧損的影響	7,250	20,000
過往期間當期稅項調整	5,555	15,713
所得稅支出	64,256	85,150

(a) 本集團的免稅收入主要指政府債券和貨幣基金產生的收益，根據中國稅法規定，該收益是免稅的。

(b) 本集團的不可扣稅支出主要指不滿足所得稅稅前扣除條件的資產減值損失、非公益性捐贈費用、員工成本及招待費等超出中國稅法規定可抵扣限額部分的費用。

簡明合併中期財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

13 每股基本及攤薄盈利

(a) 每股基本盈利

每股基本盈利乃按本行股東應佔期內淨利潤除以期內已發行普通股加權平均數計算。

	截至6月30日止六個月	
	2025年	2024年
歸屬於本行股東的淨利潤（人民幣千元）	284,500	284,249
已發行普通股加權平均數（千股）	3,900,000	3,900,000
每股基本盈利（人民幣元）	0.07	0.07

截至2025年6月30日，本行已收到增資款1,586,197千元，應新增股本688,400千股，因本行註冊資本正在變更程序中，本期財務報表仍按2024年末股本3,900,000千元列示，如按實際股數4,588,400千股計算的每股基本收益為0.06元／股。

(b) 每股攤薄盈利

	截至6月30日止六個月	
	2025年	2024年
歸屬於本行股東的淨利潤（人民幣千元）	284,500	284,249
已發行普通股加權平均數（千股）	3,900,000	3,900,000
潛在攤薄普通股加權平均數（千股）	573,667	—
每股攤薄盈利（人民幣元）	0.06	0.07

截至2025年6月30日止六個月期間，本行已發行688,400千股H股視作潛在攤薄普通股，在計算每股攤薄盈利時予以考慮。截至2024年6月30日止六個月期間，本行概無潛在攤薄普通股，故每股攤薄盈利與每股基本盈利相同。

簡明合併中期財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

14 現金及存放中央銀行款項

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
現金	117,458	117,750
存放中央銀行法定準備金存款	4,456,523	4,109,715
存放中央銀行超額準備金存款	1,967,245	2,973,826
存放中央銀行財政性存款	3,915	114,585
應計利息	2,613	2,645
總計	6,547,754	7,318,521

本集團須於中央銀行存放法定準備金存款。存款乃根據客戶存放於本集團的存款金額計算。

	2025年 6月30日 %	2024年 12月31日 %
人民幣存款法定準備金率		
— 本行	5.00	5.00
— 興隆銀行及興宜銀行	5.00	5.00

存放中央銀行的法定準備金存款不能用於本集團的日常業務。

存放中央銀行的超額準備金存款主要用於流動性用途。

簡明合併中期財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

15 買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
存放境內同業及其他金融機構款項	2,576,365	1,853,710
拆放境內同業及其他金融機構款項	1,976,667	2,276,667
買入返售金融資產	569,207	1,112,921
應計利息	10,458	5,181
減：預期信用損失撥備	(324,084)	(259,987)
總計	4,808,613	4,988,492

2025年6月30日及2024年12月31日，本集團買入返售金融資產的抵押品類型均為債券。

2025年6月30日及2024年12月31日，本集團並無使用買入返售金融資產作為與其他金融機構所訂立回購協議的抵押資產。本集團在買入返售業務中收到的抵押品在附註35中呈列。

簡明合併中期財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

16 客戶貸款及墊款

(a) 按計量類別劃分的客戶貸款及墊款分析

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款		
— 公司貸款	55,321,285	48,558,373
— 個人貸款	4,743,405	4,882,024
應計利息	388,737	303,575
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款總額	60,453,427	53,743,972
減：預期信用損失撥備	(2,950,519)	(2,626,182)
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款淨額	57,502,908	51,117,790
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款		
— 貼現票據	1,251,501	948,831
— 轉貼現票據	4,336,706	6,377,189
客戶貸款及墊款淨額	63,091,115	58,443,810

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

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的 預期信用損失撥備	2,709	3,223

簡明合併中期財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

16 客戶貸款及墊款（續）

(b) 預期信用損失撥備的變動

以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款

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日的損失準備	1,427,251	352,731	714,457	2,494,439
期內轉出或結算的金融資產	(285,021)	(29,506)	(36,304)	(350,831)
源生或購入的新金融資產	452,250	—	—	452,250
重新計量	118,738	128,586	107,111	354,435
核銷及轉出	—	—	(169,201)	(169,201)
收回已核銷貸款及墊款	—	—	18,488	18,488
階段轉移產生的預期信用損失變動：				
— 轉移至第1階段	1,345	(1,345)	—	—
— 轉移至第2階段	(45,885)	45,885	—	—
— 轉移至第3階段	(1,908)	(38,732)	40,640	—
2025年6月30日的損失準備	1,666,770	457,619	675,191	2,799,580
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	
2025年1月1日的損失準備	22,014	20,099	89,630	131,743
期內轉出或結算的金融資產	(8,333)	(7,267)	(16,852)	(32,452)
源生或購入的新金融資產	11,417	—	—	11,417
重新計量	63	15,416	25,685	41,164
核銷及轉出	—	—	(9,977)	(9,977)
收回已核銷貸款及墊款	—	—	9,044	9,044
階段轉移產生的預期信用損失變動：				
— 轉移至第1階段	558	(558)	—	—
— 轉移至第2階段	(3,708)	4,014	(306)	—
— 轉移至第3階段	(764)	(3,571)	4,335	—
2025年6月30日的損失準備	21,247	28,133	101,559	150,939

簡明合併中期財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

16 客戶貸款及墊款（續）

(b) 預期信用損失撥備的變動（續）

以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款（續）

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	
2024年1月1日的損失準備	1,134,209	280,010	772,623	2,186,842
期內轉出或結算的金融資產	(395,186)	(50,987)	(103,481)	(549,654)
源生或購入的新金融資產	714,340	—	—	714,340
重新計量	60,791	219,790	323,117	603,698
核銷及轉出	—	—	(604,069)	(604,069)
收回已核銷貸款及墊款	—	—	143,282	143,282
階段轉移產生的預期信用損失變動：				
— 轉移至第1階段	5,797	(5,797)	—	—
— 轉移至第2階段	(75,976)	88,854	(12,878)	—
— 轉移至第3階段	(16,724)	(179,139)	195,863	—
2024年12月31日的損失準備	1,427,251	352,731	714,457	2,494,439
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日的損失準備	28,284	20,088	133,103	181,475
期內轉出或結算的金融資產	(13,814)	(6,123)	(24,507)	(44,444)
源生或購入的新金融資產	14,669	—	—	14,669
重新計量	(7,571)	15,760	24,004	32,193
核銷及轉出	—	—	(84,051)	(84,051)
收回已核銷貸款及墊款	—	—	31,901	31,901
階段轉移產生的預期信用損失變動：				
— 轉移至第1階段	4,964	(4,196)	(768)	—
— 轉移至第2階段	(1,148)	1,255	(107)	—
— 轉移至第3階段	(3,370)	(6,685)	10,055	—
2024年12月31日的損失準備	22,014	20,099	89,630	131,743

簡明合併中期財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

17 金融投資－以公允價值計量且其變動計入當期損益

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
金融資產－以公允價值計量且其變動計入當期損益		
－ 資產管理計劃	132,936	133,136
－ 債務證券(a)	5,749,554	4,530,042
－ 非上市股份	34,589	35,375
－ 基金	1,376,593	1,541,252
總計	7,293,672	6,239,805

(a) 債務證券

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
政府	979,302	641,066
金融機構	3,347,049	1,848,979
公司	1,423,203	2,039,997
總計	5,749,554	4,530,042

18 金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
債務證券發行方：		
－ 政府	7,039,707	7,943,792
－ 金融機構	8,219,054	6,089,214
－ 公司	526,661	484,800
同業存單	5,406,038	7,783,982
應計利息	164,021	180,754
總計	21,355,481	22,482,542

簡明合併中期財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

18 金融投資 — 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益（續）

(a) 預期信用損失撥備變動

	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	6,151	153	320,048	326,352
源生或購入	1,368	—	—	1,368
償還及轉出	(2,613)	—	—	(2,613)
重新計量	(285)	(7)	—	(292)
下列階段的轉移淨額：				
— 第1階段	—	—	—	—
— 第2階段	—	—	—	—
— 第3階段	—	—	—	—
2025年6月30日	4,621	146	320,048	324,815
2024年1月1日	3,892	12,268	289,939	306,099
源生或購入	5,058	—	—	5,058
償還及轉出	(3,353)	(5,971)	—	(9,324)
重新計量	(5,163)	(427)	30,109	24,519
下列階段的轉移淨額：				
— 第1階段	5,717	(5,717)	—	—
— 第2階段	—	—	—	—
— 第3階段	—	—	—	—
2024年12月31日	6,151	153	320,048	326,352

簡明合併中期財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

19 金融投資 – 按攤餘成本

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
債務證券(a)		
— 香港以外上市	7,907,299	7,584,851
信託計劃	69,952	69,952
應計利息	96,592	112,484
減：預期信用損失撥備(b)	(31,001)	(9,213)
總計	8,042,842	7,758,074

(a) 債務證券

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
發行方：		
— 政府	4,988,443	4,757,964
— 金融機構	2,173,393	2,034,204
— 企業	745,463	792,683
總計	7,907,299	7,584,851

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

簡明合併中期財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

19 金融投資 — 按攤餘成本（續）

(b) 預期信用損失撥備的變動：

	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	3,561	5,652	—	9,213
源生或購入	—	—	—	—
償還及轉出	—	—	—	—
重新計量	(362)	—	22,150	21,788
下列階段的轉移淨額：				
— 第1階段	—	—	—	—
— 第2階段	—	—	—	—
— 第3階段	—	(5,652)	5,652	—
2025年6月30日	3,199	—	27,802	31,001
2024年1月1日	40	—	—	40
源生或購入	6,606	—	—	6,606
償還及轉出	—	—	—	—
重新計量	2,567	—	—	2,567
下列階段的轉移淨額：				
— 第1階段	(5,652)	5,652	—	—
— 第2階段	—	—	—	—
— 第3階段	—	—	—	—
2024年12月31日	3,561	5,652	—	9,213

簡明合併中期財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

20 物業、廠房及設備

	樓宇	運輸工具	電子設備	辦公設備	在建工程	總計
成本						
2025年1月1日	340,928	11,148	174,949	35,589	33,091	595,705
增加	44,248	—	4,337	852	3,993	53,430
處置及轉出	—	—	(118)	(56)	(35,465)	(35,639)
2025年6月30日	385,176	11,148	179,168	36,385	1,619	613,496
累計折舊						
2025年1月1日	(129,980)	(9,414)	(139,929)	(31,203)	—	(310,526)
期內計入	(11,969)	(382)	(5,818)	(1,030)	—	(19,199)
處置及轉出	—	—	118	56	—	174
2025年6月30日	(141,949)	(9,796)	(145,629)	(32,177)	—	(329,551)
減值損失						
2025年1月1日	(268)	—	—	—	—	(268)
期內計入	—	—	—	—	—	—
處置及轉出	—	—	—	—	—	—
2025年6月30日	(268)	—	—	—	—	(268)
賬面淨值						
2025年6月30日	242,959	1,352	33,539	4,208	1,619	283,677

簡明合併中期財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

20 物業、廠房及設備（續）

	樓宇	運輸工具	電子設備	辦公設備	在建工程	總計
成本						
2024年1月1日	400,356	11,188	157,920	31,756	26,285	627,505
增加	766	540	18,216	5,509	6,806	31,837
處置及轉出	(60,194)	(580)	(1,187)	(1,676)	—	(63,637)
2024年12月31日	340,928	11,148	174,949	35,589	33,091	595,705
累計折舊						
2024年1月1日	(122,624)	(9,305)	(130,980)	(28,295)	—	(291,204)
期內計入	(17,950)	(689)	(10,134)	(4,347)	—	(33,120)
處置及轉出	10,594	580	1,185	1,439	—	13,798
2024年12月31日	(129,980)	(9,414)	(139,929)	(31,203)	—	(310,526)
減值損失						
2024年1月1日	(1,069)	—	—	—	—	(1,069)
期內計入	—	—	—	—	—	—
處置及轉出	801	—	—	—	—	801
2024年12月31日	(268)	—	—	—	—	(268)
賬面淨值						
2024年12月31日	210,680	1,734	35,020	4,386	33,091	284,911

2025年6月30日及2024年12月31日，尚未完成房屋權屬證書登記的樓宇淨值分別為人民幣7,905千元及人民幣8,444千元。然而，有關登記程序對本集團於該等資產的權利影響並不重大。本集團擁有的土地或物業概無位於香港。

簡明合併中期財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

21 租賃

	物業	設備	總計
使用權資產			
成本			
2025年1月1日	53,963	—	53,963
增加	1,761	—	1,761
減少	—	—	—
2025年6月30日	55,724	—	55,724
累計折舊			
2025年1月1日	(22,566)	—	(22,566)
增加	(5,374)	—	(5,374)
減少	—	—	—
2025年6月30日	(27,940)	—	(27,940)
賬面淨值			
2025年6月30日	27,784	—	27,784
租賃負債			
賬面淨值			
2025年6月30日	(25,583)	—	(25,583)

簡明合併中期財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

21 租賃（續）

	物業	設備	總計
使用權資產			
成本			
2024年1月1日	95,775	129	95,904
增加	14,048	—	14,048
減少	(55,860)	(129)	(55,989)
2024年12月31日	53,963	—	53,963
累計折舊			
2024年1月1日	(63,601)	(129)	(63,730)
增加	(11,043)	—	(11,043)
減少	52,078	129	52,207
2024年12月31日	(22,566)	—	(22,566)
賬面淨值			
2024年12月31日	31,397	—	31,397
租賃負債			
賬面淨值			
2024年12月31日	(28,766)	—	(28,766)

22 遞延所得稅資產

截至2025年6月30日及2024年12月31日，遞延所得稅乃根據資產負債表法按25%的實際稅率就在中國發生交易產生的所有暫時性差異計算。遞延所得稅賬目的變動如下：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
期初餘額	1,237,353	1,114,600
計入損益（附註12）	83,410	201,412
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 的預期信用損失撥備變動（附註31(c)）	513	(4,355)
重新計量退休福利責任（附註31(c)）	74	378
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（附註31(c)）	34,725	(74,682)
期末餘額	1,356,075	1,237,353

簡明合併中期財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

22 遞延所得稅資產（續）

遞延所得稅資產及負債歸屬於以下項目：

	2025年6月30日		2024年12月31日	
	暫時性差異	遞延所得稅 資產／（負債）	暫時性差異	遞延所得稅 資產／（負債）
遞延所得稅資產				
客戶貸款及墊款以及金融投資 的預期信用損失撥備	4,826,837	1,206,710	4,376,154	1,094,039
買入返售金融資產、存放和拆放 同業及其他金融機構款項預期 信用損失撥備（附註15）	324,084	81,021	259,987	64,997
應付僱員福利	54,857	13,714	80,502	20,126
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	45,258	11,314	59,292	14,823
抵債資產減值損失撥備（附註23(c)）	14,482	3,620	14,482	3,620
租賃負債	25,848	6,462	29,264	7,316
其他	226,034	56,508	365,583	91,395
小計	5,517,400	1,379,349	5,185,264	1,296,316
遞延所得稅負債				
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	(65,064)	(16,265)	(203,963)	(50,991)
使用權資產	(28,036)	(7,009)	(31,889)	(7,972)
小計	(93,100)	(23,274)	(235,852)	(58,963)
總計	5,424,300	1,356,075	4,949,412	1,237,353

簡明合併中期財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

23 其他資產

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
應收利息(a)	3,273	4,209
無形資產	31,667	33,322
其他應收款項	96,023	92,133
減：預期信用損失撥備	(38,465)	(34,962)
將資本化的上市開支	32,007	26,000
抵債資產(b)	230,791	220,693
減：減值(c)	(14,482)	(14,482)
長期待攤費用	14,573	13,088
投資性房地產(d)	49,173	52,158
其他	18,525	28,329
總計	423,085	420,488

(a) 應收利息

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
客戶貸款及墊款	4,726	24,257
減：預期信用損失撥備	(1,453)	(20,048)
總計	3,273	4,209

(b) 抵債資產

	物業及廠房	其他	總計
2025年1月1日	220,358	335	220,693
增加	10,098	—	10,098
處置	—	—	—
2025年6月30日	230,456	335	230,791
2024年1月1日	83,681	335	84,016
增加	136,677	—	136,677
處置	—	—	—
2024年12月31日	220,358	335	220,693

簡明合併中期財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

23 其他資產（續）

(c) 減值

	物業及廠房	其他	總計
2025年1月1日	14,472	10	14,482
增加	—	—	—
撥回	—	—	—
處置	—	—	—
2025年6月30日	14,472	10	14,482
2024年1月1日	14,472	10	14,482
增加	—	—	—
撥回	—	—	—
處置	—	—	—
2024年12月31日	14,472	10	14,482

2025年6月30日及2024年12月31日，尚未完成房屋權屬證書登記的抵債資產淨額分別為人民幣147,031千元及人民幣105,487千元。然而，有關登記程序對本集團於該等資產的權利影響並不重大。本集團擁有的土地或物業概無位於香港。

簡明合併中期財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

23 其他資產（續）

(d) 投資性房地產

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
成本		
期初餘額	107,610	251,484
增加	—	—
處置及轉出	(6,412)	(143,874)
期末餘額	101,198	107,610
累計折舊		
期初餘額	(55,372)	(69,051)
折舊	(1,792)	(3,504)
處置及轉出	5,219	17,183
期末餘額	(51,945)	(55,372)
減值損失		
期初餘額	(80)	(4,556)
增加	—	—
處置及轉出	—	4,476
期末餘額	(80)	(80)
賬面淨值		
年末餘額	49,173	52,158

2025年6月30日及2024年12月31日，尚未完成房屋權屬證書登記的投資性房地產淨額分別為人民幣683千元及人民幣705千元。然而，有關登記程序對本集團於該等資產的權利影響並不重大。本集團擁有的土地或物業剩餘租賃期均為短期租賃，概無位於香港。

簡明合併中期財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

24 向中央銀行借款

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
向中央銀行借款	2,121,057	2,265,054
應計利息	968	1,192
總計	2,122,025	2,266,246

25 賣出回購金融資產款、同業及其他金融機構存放和拆入款項

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
同業及其他金融機構存放款項	995,247	1,015,983
同業及其他金融機構拆入款項	1,310,000	2,594,000
賣出回購金融資產款	2,424,928	5,718,980
應計利息	17,853	11,709
總計	4,748,028	9,340,672

26 客戶存款

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
公司存款		
— 活期	19,126,257	17,777,390
— 定期	24,498,478	22,811,433
小計	43,624,735	40,588,823
個人存款		
— 活期	5,278,128	5,430,277
— 定期	40,705,751	36,171,850
小計	45,983,879	41,602,127
應計利息	2,617,720	2,326,961
總計	92,226,334	84,517,911

簡明合併中期財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

27 已發行債券

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
同業存單	<u>1,344,866</u>	<u>2,028,101</u>
同業存單情況如下：		
	2025年 6月30日	2024年 12月31日
參考年化回報率	2.00%-2.15%	1.85%-2.15%
原到期日	<u>12月</u>	<u>3-12月</u>

2025年6月30日及2024年12月31日，本集團及本行並無任何同業存單本金及利息逾期或其他違約。

28 應交稅費

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
所得稅	101,680	201,433
增值稅及其他	<u>51,698</u>	<u>55,711</u>
總計	<u>153,378</u>	<u>257,144</u>

29 其他負債

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
應付僱員福利(a)	171,087	197,000
應付股息	245,138	15,718
待結算及清算款項	1,922,883	157,092
其他應付款項	93,405	90,861
預計負債	48,085	131,564
其他	<u>201,572</u>	<u>202,029</u>
總計	<u>2,682,170</u>	<u>794,264</u>

簡明合併中期財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

29 其他負債（續）

(a) 應付僱員福利

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
短期僱員福利	118,693	149,167
定額供款福利	6,325	100
補充退休福利	46,069	47,733
總計	171,087	197,000

30 股本及資本公積

本行所有已發行股份均為繳足普通股。每股面值為人民幣1.00元。本行的股份數目如下：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
股份數目（千股）	3,900,000	3,900,000

股本變動情況如下：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
期初餘額	3,900,000	3,900,000
股東注資	-	-
股份股息	-	-
期末餘額	3,900,000	3,900,000

本行H股於2025年1月13日在香港聯交所主板上市，全球發售發行H股合共688,400千股，本次發行募集資金共計人民幣1,645,811千元，發行後的股份數目將變更為4,588,400千股，資本公積將增加897,797千元。截至2025年6月30日，因本行註冊資本正在變更程序中，本期財務報表仍按2024年末股本3,900,000千元列示。

簡明合併中期財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

30 股本及資本公積（續）

以下性質的交易計入資本公積：

- (a) 按超過面值的價格發行股份所產生的股份溢價；
- (b) 股東視作供款；
- (c) 股東購買的不良資產超出賬面價值的金額；
- (d) 中國法規規定須處理的任何其他項目。

經股東批准，資本公積可用於發行紅股或增加實繳資本。

2025年6月30日及2024年12月31日，本集團的資本公積列示如下：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
資本公積	3,512,784	3,512,784

31 其他儲備

(a) 盈餘公積

根據《中華人民共和國公司法》及本行公司章程，本行可分配淨利潤的10%須轉撥至不可分配法定準備金，直至該準備金相當於本行股本的50%為止。經批准，法定盈餘公積可用於彌補虧損或轉增股本。

(b) 一般儲備

本集團按照財政部印發《金融企業準備金計提管理辦法》（財金[2012]20號）的相關規定執行。根據規定，一般儲備不應低於期末風險資產的1.5%。此外，倘難以達到1.5%的，可以分年到位，原則上不得超過5年。

簡明合併中期財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

31 其他儲備（續）

(c) 其他綜合收益

	總額	稅務影響	賬面淨值
2025年1月1日	529,886	(132,471)	397,415
其後可能不會重新分類至損益之項目：			
重新計量設定受益計劃的變動	(294)	74	(220)
其後可能重新分類至損益之項目：			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債務工具投資公允價值變動	(138,889)	34,722	(104,167)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債務工具投資的信用減值損失變動	(1,997)	499	(1,498)
2025年6月30日	388,706	(97,176)	291,530
	總額	稅務影響	賬面淨值
於2024年1月1日	215,303	(53,826)	161,477
其後可能不會重新分類至損益之項目：			
重新計量設定受益計劃的變動	(1,510)	378	(1,132)
其後可能重新分類至損益之項目：			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債務工具投資公允價值變動	157,538	(39,385)	118,153
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債務工具投資的信用減值損失變動	35,791	(8,947)	26,844
於2024年6月30日	407,121	(101,779)	305,342

簡明合併中期財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

32 股息

本集團及本行

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
期內宣派股息	229,420	78,000
每股股息（人民幣元）	0.0500	0.0200

根據中國公司法及本行的公司章程，中國法定財務報表所呈報的稅後淨利潤僅可於就下列各項作出撥備後作為股息分派：

- (1) 彌補過往年度的累計虧損（如有）；
- (2) 分配本集團淨利潤的10%至不可分配法定累計準備金。

本行於2025年6月26日召開的第三十八次股東週年大會上已通過本行2024年利潤分配方案，以4,588,400千股普通股為基數，每股派發人民幣0.05元（含稅），據此，本行從留存收益中向普通股股東派發現金股息共計人民幣229,420千元（含稅）。截至2025年6月30日，未支付的股息已確認為應付股息。

本行沒有派發且並無計劃派發截至2025年6月30日止六個月期間的中期股息。

簡明合併中期財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

33 結構化主體

(a) 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發行並管理的理財產品。基於對潛在目標客戶的分析研究，本集團設計並向特定目標客戶銷售理財產品，並將募集資金根據產品合同投入相關金融市場或投資相關金融產品。本集團作為資產管理人收取相應的手續費及佣金收入，截至2025年6月30日止六個月為人民幣4,636千元，截至2024年6月30日止六個月為人民幣28,401千元（附註6）。截至2025年6月30日及2024年12月31日，本集團並無向理財產品提供任何流動性支援。

本集團向投資者發行及管理非保本理財產品。自投資者募集的資金主要投資於公開市場債券及貨幣市場工具。

本集團評估其對非保本理財產品的控制權。本集團對該等理財產品承擔受託責任，並無償還本金或利息的合同責任。產品的風險敞口主要來自債券市場預期收益的波動及貨幣市場的表現。虧損風險由投資者承擔。本集團從該等產品賺取手續費及佣金收入。

2025年6月30日及2024年12月31日，本集團管理的未納入合併範圍的理財產品餘額分別為人民幣2,206,154千元及人民幣3,074,190千元。

(ii) 本集團投資的未納入合併範圍內的結構化主體

為更好地運用資金獲取收益，本集團投資於結構化主體，包括獨立第三方發行及管理的基金及資產管理計劃。本集團將未納入合併範圍內的結構化主體分類為金融投資－以公允價值計量且其變動計入當期損益和金融投資－按攤餘成本。

下表列示因持有未納入合併範圍內的結構化主體利潤而形成的資產的賬面價值及最大損失風險敞口。

2025年6月30日	賬面價值	最大風險敞口
金融投資－以公允價值計量且其變動計入當期損益	1,509,529	1,509,529
金融投資－按攤餘成本	41,329	41,329

簡明合併中期財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

33 結構化主體（續）

(a) 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）

2024年12月31日	賬面價值	最大風險敞口
金融投資－以公允價值計量且其變動計入當期損益	1,674,388	1,674,388
金融投資－按攤餘成本	63,381	63,381

截至2025年6月30日及2024年12月31日，本集團並無向未納入合併範圍內的結構化主體提供任何財務或其他支援計劃。

上述未納入合併範圍內的結構化主體的收入為：

	截至6月30日止六個月	
	2025年	2024年
交易活動淨收益／（損失）	3,494	(10,248)
利息收入	528	—

(b) 納入合併範圍內的結構化主體

納入合併範圍內的結構化主體主要為本集團控制的資產管理計劃。

34 財務擔保及信貸承諾、其他承諾及或有負債

(a) 財務擔保及信貸承諾

下表列示本集團承諾向客戶提供的財務擔保金額：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
銀行承兌匯票	4,504,563	9,315,841
保函	39,399	67,827
總計	4,543,962	9,383,668

簡明合併中期財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

34 財務擔保及信貸承諾、其他承諾及或有負債（續）

(b) 資本開支承諾

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
物業及設備		
已訂約但未支付	403,725	403,368

(c) 法律訴訟

本行可能不時在日常業務過程中涉及各種申索和訴訟，主要涉及本行針對借款人、擔保人及債券發行人提起的金融借款合同糾紛、其他合同糾紛或債券交易糾紛。於報告期內直至最後實際可行日期，本行未曾為任何重大待決訴訟的被告人或共同被告人。

35 抵押品

(a) 質押資產

2025年6月30日及2024年12月31日，根據回購協議及向中央銀行借款質押為質押品的資產的券面餘額如下：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
債務證券	4,870,200	8,382,700

(b) 收到的抵押品

如附註15所載，本集團就買入返售金融資產收取債務證券作為抵押品。根據該等協議的條款，除非對手方違約，否則本集團不得轉售或重新質押該等抵押品的若干部分。

簡明合併中期財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

36 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以下原到期日少於三個月的非限制性結餘，用於履行短期現金承諾：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
現金及存放中央銀行款項	2,084,703	3,091,576
買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項	3,374,499	3,834,056
總計	5,459,202	6,925,632

37 關聯方交易

(a) 本集團的關聯方

(i) 主要股東

主要股東包括持有本行5%或以上權益的股東。

於2025年6月30日，本行的主要股東如下：

股東名稱	持股數量 (千股)	持股比例 (%)
四川省宜賓五糧液集團有限公司	779,610	19.990
宜賓市財政局	779,482	19.987
宜賓市翠屏區財政局	779,220	19.980
宜賓市南溪區財政局	660,700	16.940
總計	2,999,012	76.897

截至2025年6月30日，本行實際股份數目為4,588,400千股，因本行註冊資本正在變更程序中，本期主要股東持股比例仍按2024年末股本3,900,000千元進行計算。

簡明合併中期財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

37 關聯方交易（續）

(a) 本集團的關聯方（續）

(i) 主要股東（續）

於2024年12月31日，本行的主要股東如下：

股東名稱	持股數量 (千股)	持股比例 (%)
四川省宜賓五糧液集團有限公司	779,610	19.990
宜賓市財政局	779,482	19.987
宜賓市翠屏區財政局	779,220	19.980
宜賓市南溪區財政局	660,700	16.940
總計	2,999,012	76.897

(ii) 其他關聯方

其他關聯方主要包括本行董事、監事、高級管理層及該等人士的近親；本集團董事、監事、高級管理層及該等人士近親控制或共同控制的實體；及附註37(a)(i)所載本集團主要股東控制或共同控制的實體以及本行的附屬公司。

本行與附屬公司之間存在多項關聯交易。該等交易乃按一般商業條款及條件進行。與附屬公司的重大結餘及交易已於綜合財務報表中悉數對銷。管理層認為，本行與附屬公司之間的交易對損益無重大影響。

(b) 關聯方交易及餘額

(i) 與主要股東的交易及餘額

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
客戶存款	6,204,433	5,871,722
	截至6月30日止六個月	
	2025年	2024年
利息支出	58,878	45,259

簡明合併中期財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

37 關聯方交易（續）

(b) 關聯方交易及餘額（續）

(ii) 與其他關聯方的交易及餘額

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
客戶貸款及墊款	808,598	770,484
金融投資	64,596	20,000
客戶存款	19,134,947	15,539,758
銀行承兌匯票	350,000	313,389
委託貸款	12,977,997	11,248,997
委託資金	15,288,718	10,668,718
截至6月30日止六個月		
	2025年	2024年
利息收入	18,367	27,547
手續費及佣金收入	923	682
其他營業收入	—	71
利息支出	191,760	156,243
金融投資收益淨額	—	157
交易活動淨收益	458	—

(c) 關鍵管理人員薪酬

關鍵管理人員是指有權並負責計劃、指揮和控制本集團活動的人員。

關鍵管理人員於各報告期的薪酬如下：

	截至6月30日止六個月	
	2025年	2024年
薪酬、薪金、津貼及福利	3,272	3,473
酌情花紅	1,788	3,877
退休金計劃供款	—	127
總計	5,060	7,477

簡明合併中期財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

37 關聯方交易（續）

(d) 資本開支承諾

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
物業及設備 已訂約但未支付	366,864	362,903

(e) 政府相關實體

本集團與政府機關之間的交易乃按一般商業條款及條件進行。該等交易主要包括提供存款及代理服務。本集團認為與該等實體的交易為於日常業務過程中進行的活動。本集團亦已就產品及服務制定定價政策，而該等定價政策並非取決於客戶是否為政府機關。

38 分部分析

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

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

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

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

金融市場業務報告分部主要進行金融機構間拆借、金融投資業務。

未分配業務分部進行不包括在上述三個分部或不能按適當基準分配的業務。

簡明合併中期財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月(除另有註明外,金額單位均為人民幣千元)

38 分部分析(續)

	截至2025年6月30日止六個月期間				
	公司銀行	零售銀行	金融市場	未分配	總計
外部客戶淨利息收入／(支出)	1,046,999	(484,786)	372,698	—	934,911
分部內部淨利息(支出)／收入	(223,853)	653,149	(429,296)	—	—
淨利息收入	823,146	168,363	(56,598)	—	934,911
手續費及佣金收入淨額	11,075	4,018	(5,515)	—	9,578
交易活動淨收益	—	—	66,550	—	66,550
金融投資淨收益	—	—	129,716	—	129,716
其他營業收入	5,782	3,057	487	17,864	27,190
營業收入	840,003	175,438	134,640	17,864	1,167,945
營業費用	(214,943)	(109,236)	(20,854)	(6,671)	(351,704)
— 折舊及開支	(16,370)	(8,656)	(1,378)	(532)	(26,936)
— 其他	(198,573)	(100,580)	(19,476)	(6,139)	(324,768)
預期信用損失	(356,730)	(20,128)	(84,347)	—	(461,205)
稅前利潤	268,330	46,074	29,439	11,193	355,036
資本性支出	(11,525)	(6,095)	(970)	(375)	(18,965)
分部資產	59,088,045	5,220,270	48,906,283	15,500	113,230,098
分部負債	47,768,911	48,282,673	7,198,275	52,525	103,302,384

簡明合併中期財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

38 分部分析（續）

	截至2024年6月30日止六個月期間				
	公司銀行	零售銀行	金融市場	未分配	總計
外部客戶淨利息收入／（支出）	921,333	(405,793)	312,298	—	827,838
分部內部淨利息（支出）／收入	(189,667)	635,635	(445,968)	—	—
淨利息收入	731,666	229,842	(133,670)	—	827,838
手續費及佣金收入淨額	19,419	406	17,110	—	36,935
交易活動淨收益	—	—	129,953	—	129,953
金融投資淨收益	—	—	69,804	—	69,804
其他營業收入	8,277	4,213	659	274	13,423
營業收入	759,362	234,461	83,856	274	1,077,953
營業費用	(216,079)	(106,539)	(20,196)	(6,861)	(349,675)
— 折舊及開支	(19,630)	(9,992)	(1,562)	(648)	(31,832)
— 其他	(196,449)	(96,547)	(18,634)	(6,213)	(317,843)
預期信用損失	(300,557)	(24,861)	(55,878)	—	(381,296)
稅前利潤	242,726	103,061	7,782	(6,587)	346,982
	截至2024年12月31日止年度				
	公司銀行	零售銀行	金融市場	未分配	總計
資本性支出	(8,967)	(4,565)	(714)	(296)	(14,542)
分部資產	52,242,596	5,470,627	51,475,518	16,652	109,205,393
分部負債	43,531,253	43,125,163	12,563,781	12,907	99,233,104

本集團並無高度依賴任何主要外部客戶。

39 期後事項

於報告日期後並無須予披露的其他重大期後事項。

未經審計補充財務信息

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

根據香港上市規則及《銀行業(披露)規則》，本行披露以下未經審計的補充財務資料：

1 流動性比率及槓桿率

(1) 流動性比率

	截至2025年 6月30日	截至2024年 12月31日
人民幣流動資產對人民幣流動負債	101.06%	80.20%
外幣流動資產對外幣流動負債	不適用	不適用

(2) 槓桿率

	截至2025年 6月30日	截至2024年 12月31日
槓桿率	8.06%	8.14%

上述流動性比率及槓桿率乃根據金融監管總局發佈的相關規定計算。

2 貨幣集中度

本行主要在中國宜賓市、內江市從事業務經營，所有業務活動均以人民幣進行。於往績記錄期間，本行並無結構性頭寸。

3 國際債權

本行主要在中國宜賓市、內江市從事業務經營，並將對中國內地以外第三方的所有債權視為國際債權。於往績記錄期間，本行並無國際債權。

未經審計補充財務信息

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

4 按擔保方式劃分的逾期客戶貸款總額

於2025年6月30日										
	逾期最多90天		逾期90天至1年		逾期1年至3年		逾期超過3年		總計	
	金額	佔比	金額	佔比	金額	佔比	金額	佔比	金額	佔比
質押貸款	20,890	0.03%	12,893	0.02%	390	0.00%	—	—	34,173	0.06%
抵押貸款	100,674	0.17%	127,904	0.21%	413,826	0.69%	19,532	0.04%	661,936	1.10%
擔保貸款	41,231	0.07%	107,376	0.19%	389,734	0.65%	7,410	0.01%	545,751	0.91%
信用貸款	6,916	0.01%	7,129	0.01%	10,664	0.02%	1,205	0.00%	25,914	0.04%
總計	169,711	0.28%	255,302	0.43%	814,614	1.36%	28,147	0.05%	1,267,774	2.11%

於2024年12月31日										
	逾期最多90天		逾期90天至1年		逾期1年至3年		逾期超過3年		總計	
	金額	佔比	金額	佔比	金額	佔比	金額	佔比	金額	佔比
質押貸款	37,148	0.07%	210	0.00%	2,700	0.01%	—	—	40,058	0.07%
抵押貸款	195,824	0.37%	233,472	0.44%	248,638	0.46%	51,236	0.09%	729,170	1.36%
擔保貸款	173,438	0.32%	391,564	0.73%	53,905	0.10%	2,998	0.01%	621,905	1.17%
信用貸款	9,697	0.02%	4,440	0.01%	9,563	0.02%	572	0.00%	24,272	0.05%
總計	416,107	0.78%	629,686	1.18%	314,806	0.59%	54,806	0.10%	1,415,405	2.65%

附註：佔比按各類逾期貸款金額除以貸款總額（不含貼現、應計利息）計算。



宜宾市商业银行
Yibin City Commercial Bank