



泸州银行股份有限公司

LUZHOU BANK CO., LTD.

泸州银行股份有限公司*

Luzhou Bank Co., Ltd.*

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

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

股份代號：1983 Stock Code: 1983

2023

ANNUAL REPORT

年度報告



- * 泸州银行股份有限公司並非香港法例第155章《銀行業條例》所指認可機構，不受香港金融管理局的監督，亦不獲授權在香港經營銀行／接受存款業務。
- * Luzhou Bank Co., Ltd. is not an authorised institution within the meaning of the Banking Ordinance (Chapter 155 of the Laws of Hong Kong), not subject to the supervision of the Hong Kong Monetary Authority, and not authorised to carry on banking/deposit-taking business in Hong Kong.

目錄

公司簡介	2
會計數據及財務指標概要	5
董事長致辭	7
行長致辭	9
管理層討論與分析	11
股本變動及股東情況	53
董事、監事、高級管理人員及員工	60
企業管治報告	85
董事會報告	127
監事會報告	135
重要事項	138
獨立核數師報告	140
損益及綜合收益表	146
財務狀況表	147
權益變動表	148
現金流量表	149
財務報表附註	151
未經審計的補充財務資料	269
釋義	271



公司簡介

一、 公司概况

(一) 法定名稱

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

(二) 註冊資本：人民幣2,717,752,062元

(三) 法定代表人：游江先生

(四) 授權代表：劉仕榮先生、張瀟女士

(五) 聯席公司秘書：明洋先生、張瀟女士

(六) H股股票上市交易所：香港聯合交易所有限公司

(七) 股份簡稱和代號：泸州銀行(1983.HK)

(八) 註冊地址：中國四川省瀘州市江陽區酒城大道三段18號1號樓

(九) 香港主要營業地址：香港灣仔皇后大道東248號大新金融中心40樓

(十) 聯繫地址：

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

(十一) 本年度報告備置地：本行董事會辦公室

(十二) 核數師

國際：羅兵威永道會計師事務所
地址：香港中環太子大廈22樓

國內：普華永道中天會計師事務所(特殊普通合伙)
地址：中國上海市黃浦區湖濱路202號領展企業廣場2座普華永道中心11樓

公司簡介

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

二、 公司情況

泸州銀行乃根據中國人民銀行批准，於1997年9月15日成立，總部位於中國瀘州市，本行下轄成都分行、眉山分行、遂寧分行，共設有39個營業網點。報告期末，本行資產總額為人民幣1,576.36億元，客戶貸款總額為人民幣930.39億元，客戶存款總額為人民幣1,176.25億元。

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

公司簡介

三、 2023年獲得的主要榮譽

在中國銀行業協會2023年「陀螺」(GYROSCOPE)評價體系城商行榜單中，綜合排名第17位，其中競爭能力排名第4位；

黨委書記、董事長游江被中共瀘州市委、瀘州市人民政府評選為「瀘州40正當紅」經濟建設類模範典型；

榮獲北京國家金融科技認證中心有限公司頒發的2023年企業標準「領跑者」稱號；

在《金融電子化》雜誌社、蘇州市金融科技協會共同主辦的第十四屆金融科技創新獎頒獎儀式中榮獲「金融科技賦能業務創新獎」；

在中國信息通信研究院主辦的「華彩杯」算力應用創新大賽中榮獲全國總決賽二等獎；

在和訊網主辦的第二十一屆中國財經風雲榜評選中榮獲「2023年度普惠金融先鋒銀行」；

被瀘州市慈善總會評為「愛心捐贈企業」。

會計數據及財務指標概要

項目	2023年	2022年	同比變動	2021年	2020年	2019年
經營業績(人民幣千元)						
			變動率(%)			
利息淨收入	3,088,261	3,258,171	(5.21)	2,938,204	2,756,442	2,718,125
手續費及佣金淨收入	102,948	94,051	9.46	57,420	5,085	5,085
營業收入	4,770,347	3,901,997	22.25	3,776,319	3,154,720	2,806,631
營業費用	(1,722,652)	(1,575,183)	9.36	(1,507,790)	(1,176,666)	(1,036,331)
預期信用損失 / 其他資產減值損失	(1,799,374)	(1,315,882)	36.74	(1,337,972)	(1,242,241)	(944,739)
稅前利潤	1,250,790	1,014,482	23.29	934,306	740,250	829,648
淨利潤	994,237	807,529	23.12	734,257	576,074	633,912
歸屬於本行股東淨利潤	994,237	807,529	23.12	734,257	576,074	633,912
每股計(人民幣元)						
			變動			
歸屬於本行股東每股淨資產 ⁽¹⁾	3.40	3.13	0.27	2.95	3.20	3.04
基本每股收益 ⁽²⁾	0.33	0.26	0.07	0.24	0.21	0.28
稀釋每股收益	0.33	0.26	0.07	0.24	0.21	0.28
規模指標(人民幣千元)						
			變動率(%)			
資產總額	157,636,383	148,629,827	6.06	134,510,128	118,886,259	91,680,621
其中：客戶貸款淨額 ⁽³⁾	88,465,685	79,999,395	10.58	72,236,192	57,585,311	43,298,734
負債總額	146,709,384	138,434,211	5.98	124,807,971	109,937,310	84,791,112
其中：客戶存款	117,624,516	109,445,657	7.47	94,768,521	85,223,104	61,436,960
股本	2,717,752	2,717,752	-	2,717,752	2,264,793	2,264,793
歸屬於本行股東權益	10,926,999	10,195,616	7.17	9,702,157	8,948,949	6,889,509
權益總額	10,926,999	10,195,616	7.17	9,702,157	8,948,949	6,889,509
盈利能力指標(%)						
			變動			
平均總資產回報率 ⁽⁴⁾	0.65	0.57	0.08	0.58	0.55	0.73
平均權益回報率 ⁽⁵⁾	9.36	8.13	1.23	7.89	7.11	9.47
淨利差 ⁽⁶⁾	2.69	2.51	0.18	2.59	2.75	2.85
淨利息收益率 ⁽⁷⁾	2.39	2.46	(0.07)	2.49	2.78	3.08
手續費及佣金淨收入 佔營業收入比率 ⁽⁸⁾	2.16	2.41	(0.25)	1.52	0.16	0.18
成本佔收入比率 ⁽⁹⁾	34.86	38.87	(4.01)	38.59	36.09	35.95
資產質量指標(%)						
			變動			
不良貸款率	1.35	1.53	(0.18)	1.42	1.83	0.94
撥備覆蓋率	372.42	256.93	115.49	262.49	187.43	349.78
貸款撥備率	5.01	3.93	1.08	3.72	3.43	3.28

會計數據及財務指標概要

項目	2023年	2022年	同比變動	2021年	2020年	2019年
資本充足率指標(%)			變動			
核心一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	8.12	8.10	0.02	8.05	8.11	9.31
一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	9.61	9.72	(0.11)	9.75	10.01	9.31
資本充足率 ⁽¹⁰⁾	12.74	13.01	(0.27)	13.36	13.87	12.09
其他指標(%)			變動			
流動性比率	80.14	73.47	6.67	87.79	83.02	83.72

註：

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

董事長致辭

得益於瀘州市委市政府的堅強領導、全體股東的大力支持、經營管理層的奮發作為、全行幹部員工的埋頭實幹和廣大客戶的真情陪伴，2023年里我們集中力量辦好自己的事，走得步履沉穩，在高質量發展的畫卷中刻下厚重大氣的一筆，為建設「小而美」的一流銀行再添神色。

我們以高質量的發展回應時代之需。進入新時代，宏觀經濟發展形勢發生顯著變化，金融業發展邏輯隨之而變，合理降低負債成本，適度向貸款客戶讓利，與企業共渡難關，已為大勢所趨，更是金融服務實體經濟高質量發展的時代之聲。經過2022年的初步探索總結，2023年我們認真謀劃、全面實施業務轉型，進一步向高質量發展邁進，取得了比較明顯的進步。我們實現了負債成本大幅降低，成功穩住了淨利差和淨息差；我們實現了增產更增收，營業收入和淨利潤增幅比資產、存款和貸款增幅均高出10個百分點以上；我們實現了結構和質量雙升，基礎客群不斷擴大，優質客戶明顯增多，近兩年新增貸款質量大幅提高，不良貸款率達到近四年最好水平。

我們以更嚴謹的態度細化治理體系。結合外部新規及行內管理實際，統籌修訂黨委會、股東會、董事會、監事會和行長辦公會議事規則，豐富明確各治理主體履職範圍，構建了權責明確、邊界清晰、相互銜接、協調高效的公司治理體系。建立《行長辦公會決定或研究、審議事項清單》，適度細化經營管理層決策權限，進一步提升經營管理層決策效率和擔當作為積極性。認真接受瀘州市委巡察、風險防範和服務高質量發展



董事長致辭

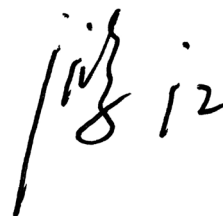
專項審計、經濟責任專項審計，並高效推動反饋問題整改。在成都分行設立二級黨委，進一步提升黨建引領發展作用。紮實開展主題教育學習，大興調查研究之風，將黨的創新理論轉化為本行轉型發展的具體實踐。

我們以更精準的措施強化發展根基。更加注重精細化管理，抓實抓嚴基础性、關鍵性工作，為全行高質量發展奠定堅實基礎。堅持制度為魂，深入分析解決制度建設和執行中的各類問題，全行制度建設質量大幅提升、進度明顯加快。堅持創新引領，深入總結推廣優秀營銷案例18個，Pre-ABS、供應鏈等新業務更加成熟，向難而行、做優質客戶的風氣逐漸養成。堅持科技引領，系統建設需求論證更加充分，驗收測試更加嚴謹，科技與業務互動更加緊密，對公信貸等重要系統建設穩步推進。堅持自我革命，開展管理風險大排查，全面深入查找問題、解決問題，培養隊伍自我糾錯、自我提升的意識和能力。強化溝通交流，建立董事長和行長支撐一線營銷、分層級收集解決問題等機制，快速回應營銷隊伍所需所盼，提升業務營銷效率。

我們以高質量的服務踐行初心使命。認真貫徹落實中央、省、市決策部署和金融監管部門要求，不斷創新服務實體經濟新模式。向瀘州地區投放貸款達到610億元，同比增長13%，上繳稅收達到11.4億元，同比增長26.2%，連續六年為瀘州市第一大貸款銀行和金

融業第一納稅大戶。緊跟國家重大戰略，在瀘永江融合發展示范區設立支行，深度參與成渝地區雙城經濟圈建設。充分發揮地方銀行高效靈活優勢，在重大項目、重點領域融資中積極作為。成功舉辦金融服務實體經濟高質量發展大會，全國61家金融機構、180餘名領導嘉賓出席會議，吸引同業機構深度了解瀘州、更加關心支持瀘州經濟建設。

大道至簡，實幹為要。2024年，本行董事會將繼續攜手經營管理層及全行幹部員工，以更準更快更強的工作標準，堅持做正確而難的事，持續推動本行高質量發展，以更好的業績回報廣大投資者和社會各界的支持與厚愛。



董事長
游江

行長致辭

2023年，在董事會領導下，本行經營管理層統籌業務發展和風險防控，團結帶領全行幹部員工頂住外部壓力，克服內部困難，較好完成各項目標任務，推動全行經營發展保持向上向好的態勢。

這一年，本行經營業績穩中向好。更加從容應對愈加嚴峻的經營環境，圍繞董事會戰略目標，推動業務均衡、協調、可持續發展。業務規模平穩增長，全行資產、存款、貸款分別增長6.06%、7.47%、

11.85%。業務結構保持穩健，存款佔總負債的比例為80.17%，上升1.11個百分點。盈利能力持續提升，營業收入和利潤均實現兩位數增長，分別增長21.89%、23.12%；平均總資產回報率0.65%，上升0.08個百分點；平均權益回報率9.36%，上升1.23個百分點。

這一年，本行業務轉型成效顯著。積極主動研判市場形勢和政策導向，聚焦負債成本壓降、資產結構優化、優質客戶營銷等重點任務，加快推動業務轉型。多管齊下壓降負債成本，因時因勢下調利率，嚴控高成本負債規模，加大低成本存款營銷，負債利率下降25個BP，兩年合計下降40個BP，淨利差和淨息差繼續保持行業較優水平。久久為功做大客戶基礎，收單客戶增長115%，交易金額增長148%，工資代發客戶增加4.5萬戶，全行各類客戶達到145.16萬戶，增加12.83萬戶。全力以赴做優質業務，優質客戶數量和業務規模穩步增長，營銷隊伍攻堅克難的意識和能力持續提升，近兩年新投放貸款質量明顯改善。

這一年，本行風險防控紮實有效。牢固樹立底線思維，堅持實質性風險可控的原則，多措並舉做好風險管理。強化風險管理體制機制建設，進一步規範信貸崗位分離標準和信貸審批流程，全面修訂完善貸後管理制度。通過新增貸款嚴管控、潛在風險早化解、逾期貸款防劣變、不良貸款快處置，持續夯實資產質量。不良貸款率下降0.18個百分點至1.35%，比全國

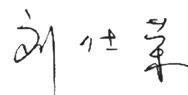


行長致辭

城商行平均值低0.4個百分點，達到我行近四年來最好水平。撥備覆蓋率達到372.42%，同比上升115.49個百分點，風險抵禦能力進一步增強。各項風險管理指標持續向好。

這一年，本行內部管理不斷優化。加快補短板、強弱項，着力破除妨礙高質量發展的瓶頸障礙，不斷提升活力和動力。修訂行長辦公會議事規則，建立《行長辦公會決定或研究、審議事項清單》，經營決策程序更加嚴謹規範。制度質量提升工作加快推進，新建、修訂各類制度87個。科技工作取得新進展，完成借記卡系統、零售信貸管理平台等重要項目升級改造，新建研發中心、災備中心和後台服務中心順利投入使用。隊伍建設不斷深化，多渠道引進各類專業人才，完成第三輪人才盤點，大力選任優秀年輕幹部，隊伍積極性、主動性和創造性持續提升，人均產出繼續保持較優水平。

唯有全力奮鬥，方能不負重托。2024年，本行經營管理層將緊緊圍繞董事會的發展戰略和任務目標，真抓實幹，務實篤行，共築泸州銀行高質量轉型發展新篇章。



行長
劉仕榮

管理層討論與分析

(除另有指明外，本行的財務數據均以人民幣呈列)

1 環境與展望

2023年，世界經濟低迷，國際格局複雜演變，地緣政治衝突頻發。面對異常複雜的環境，中國政府頂住外部壓力，克服內部困難，新冠疫情防控實現平穩轉段，經濟總體回升向好，主要目標任務圓滿完成，高質量發展紮實推進，國內生產總值達到126萬億元，同比增長5.2%，經濟增速居世界主要經濟體前列。分區域看，西部地區發展勢頭強勁，發展潛力持續顯現。成渝地區雙城經濟圈經濟總量再上新台阶，實現地區生產總值8.2萬億元，同比增長6.1%。四川省經濟總量取得新突破，地區生產總值達到6萬億元，同比增長6.0%，總量在全國排名上升1個名次至第5，增速在前十經濟大省中並列第一。

展望未來，外部環境不穩定、不確定、難預料因素增多，但中國經濟長期向好的基本面沒有變，競爭優勢依然存在，仍將是全球經濟增長的主要貢獻者。本行主要經營區域四川省，是全國人口、經濟、資源大省，具有龐大的需求潛力、較強的發展韌性和疊加的政策紅利，正在深入實施「四化同步、城鄉融合、五區共興」發展戰略，經濟發展有望繼續呈現更好的發展態勢。瀘州積極發揮區位優勢，以全面融入成渝地區雙城經濟圈發展為總牽引，以「四化同步推進、城鄉深度融合、「一體兩翼」齊飛」為總抓手，加快推進以中國式現代化引領新時代區域中心城市建設，經濟建設迎來更大發展機遇。

面對新形勢、新變化、新機遇，本行將積極貫徹中央金融工作會議精神和中央、省、市各項決策部署和要求，持續深化改革，加強內控和風險管理，緊扣高質量發展和穩健經營主題，積極探索符合自身特色的轉型發展之路，以新的姿態、新的境界、新的業績，回饋廣大投資者和社會各界的關心和厚愛。

2 發展戰略

2024年，本行將圍繞高質量發展，堅持業務轉型對資產結構的優化，堅持業務創新對負債成本的下降和優質客戶佔比的提升，進一步加強信貸風險全流程管控，主動預防聲譽風險，夯實金融科技，確保全行網絡系統穩定運行，立足成渝雙城經濟圈、瀘州「一體兩翼」特色發展戰略，在助推區域經濟發展中打造具有特色的城市商業銀行。

管理層討論與分析

(除另有指明外，本行的財務數據均以人民幣呈列)

3 企業文化

本行大力培育企業文化，歸納提煉、總結完善本行的精神文化內涵，力爭將自身打造成為「學習的銀行、民主的銀行、陽光的銀行、團結的銀行、問責的銀行」。堅持「核心系統上線」精神，堅持「三熱愛」，持續引導員工熱愛金融事業、熱愛泸州銀行、熱愛泸州銀行全體員工，以強勁的文化力和工作熱情推進為客戶提供優質、高效、便利和增值的全面金融服務。

4 利潤表分析

4.1 財務業績摘要

單位：人民幣千元

項目	2023年	2022年
利息淨收入	3,088,261	3,258,171
手續費及佣金淨收入	102,948	94,051
交易活動淨收益、金融投資淨收益及其他營業收入	1,579,138	549,775
營業費用	(1,722,652)	(1,575,183)
預期信用損失／其他資產減值損失	(1,799,374)	(1,315,882)
享有聯營企業利潤的份額	2,469	3,550
稅前利潤	1,250,790	1,014,482
所得稅費用	(256,553)	(206,953)
淨利潤	994,237	807,529
其中：歸屬於本行股東淨利潤	994,237	807,529

2023年本行稅前利潤12.51億元，比上年增加2.36億元，增幅23.29%；淨利潤9.94億元，比上年增加1.87億元，增幅23.12%。下表列出2023年度本行主要損益項目變化對稅前利潤的影響。

單位：人民幣千元

項目	金額
2022年稅前利潤	1,014,482
2023年變化	
利息淨收入變化	(169,910)
手續費及佣金淨收入變化	8,897
交易活動淨收益、金融投資淨收益及其他營業收入變化	1,029,363
營業費用變化	(147,469)
預期信用損失／其他資產減值損失變化	(483,492)
享有聯營企業利潤的份額變化	(1,081)
2023年稅前利潤	1,250,790

管理層討論與分析

(除另有指明外，本行的財務數據均以人民幣呈列)

4.2 營業收入

2023年本行營業收入47.70億元，比上年增加8.68億元，增幅22.25%。其中利息淨收入佔比64.74%，比上年下降18.76個百分點。非利息淨收入16.82億元，佔比35.26%。下表列出近五年本行營業收入構成的同期比較。

項目	單位：%				
	2023年	2022年	2021年	2020年	2019年
利息淨收入	64.74	83.50	77.81	87.38	96.85
手續費及佣金淨收入	2.16	2.41	1.52	0.16	0.18
交易活動淨收益、金融投資淨收益 及其他營業收入	33.10	14.09	20.67	12.46	2.97
合計	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

4.3 利息淨收入

2023年本行利息淨收入30.88億元，比上年下降1.70億元，降幅5.21%，主要是生息資產平均收益率下降所致。下表列出所示期間本行資產負債項目平均餘額、利息收入／支出及平均收益率／成本率情況。生息資產及計息負債項目平均餘額為日均餘額。

項目	2023年			2022年		
	平均餘額	利息收入／ 支出 (經審計)	平均 收益率／ 成本率	平均餘額	利息收入／ 支出 (經審計)	平均 收益率／ 成本率
生息資產						
客戶貸款	89,336,658	5,798,101	6.49%	80,868,197	5,449,656	6.74%
投資 ⁽¹⁾	26,921,724	1,239,347	4.60%	35,776,465	1,825,495	5.10%
存拆放同業及其他金融機構款項 ⁽²⁾	3,916,139	77,241	1.97%	6,492,735	110,599	1.70%
存放中央銀行款項	8,950,451	108,894	1.22%	9,205,847	109,384	1.19%
合計	129,124,972	7,223,583	5.59%	132,343,244	7,495,134	5.66%

單位：人民幣千元

管理層討論與分析

(除另有指明外，本行的財務數據均以人民幣呈列)

單位：人民幣千元

項目	2023年			2022年		
	平均餘額	利息收入／ 支出 (經審計)	平均 收益率／ 成本率	平均餘額	利息收入／ 支出 (經審計)	平均 收益率／ 成本率
計息負債						
客戶存款	119,810,615	3,522,977	2.94%	107,979,323	3,479,006	3.22%
同業及其他金融機構存拆放款項 ⁽³⁾	6,771,571	145,122	2.14%	5,233,859	132,647	2.53%
已發行債券	11,054,889	360,377	3.26%	15,788,436	524,347	3.32%
其他	5,154,391	106,846	2.07%	5,437,617	100,963	1.86%
合計	142,791,466	4,135,322	2.90%	134,439,235	4,236,963	3.15%
利息淨收入	-	3,088,261	-	-	3,258,171	-
淨利差	-	-	2.69%	-	-	2.51%
淨利息收益率	-	-	2.39%	-	-	2.46%

註：

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

管理層討論與分析

(除另有指明外，本行的財務數據均以人民幣呈列)

2023年，生息資產平均餘額1,291.25億元，比上年下降32.18億元，降幅2.43%，主要是投資規模下降所致。淨利息收益率2.39%，比上年下降0.07個百分點，主要是生息資產收益率下降導致利息淨收入降幅高於生息資產規模降幅所致。淨利差2.69%，比上年上升0.18個百分點，主要是本行的計息負債平均成本率的下降高於生息資產平均收益率的下降所致。

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

單位：人民幣千元

項目	2023年對比2022年		
	規模因素	利率因素	增(減)淨值
資產			
客戶貸款	549,617	(201,172)	348,445
投資	(407,630)	(178,518)	(586,148)
存拆放同業及其他金融機構款項	(50,820)	17,462	(33,358)
存放中央銀行款項	(3,108)	2,618	(490)
利息收入變動	88,059	(359,610)	(271,551)
負債			
客戶存款	347,894	(303,923)	43,971
同業及其他金融機構存拆放款項	32,955	(20,480)	12,475
已發行債券	(154,308)	(9,662)	(163,970)
其他	(5,870)	11,753	5,883
利息支出變動	220,671	(322,312)	(101,641)
利息淨收入變動	(132,612)	(37,298)	(169,910)

管理層討論與分析

(除另有指明外，本行的財務數據均以人民幣呈列)

4.4 利息收入

2023年本行利息收入72.24億元，比上年下降2.72億元，降幅3.62%，主要是生息資產平均收益率均下降所致。客戶貸款利息收入和投資利息收入構成本行利息收入的主要部份。

客戶貸款利息收入

2023年本行客戶貸款利息收入57.98億元，比上年增長3.48億元，增幅6.39%。下表列出所示期間本行客戶貸款各組成部份的平均餘額、利息收入及平均收益率情況。

單位：人民幣千元

項目	2023年			2022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	76,118,961	5,013,256	6.59%	69,622,897	4,769,404	6.85%
個人貸款	13,217,697	784,845	5.94%	11,245,300	680,252	6.05%
貸款總額	89,336,658	5,798,101	6.49%	80,868,197	5,449,656	6.74%

投資利息收入

2023年本行投資利息收入12.39億元，比上年下降5.86億元，降幅32.11%，主要是投資規模及平均收益率均下降所致。

存拆放同業及其他金融機構款項利息收入

2023年本行存拆放同業及其他金融機構款項利息收入0.77億元，比上年下降0.33億元，降幅30.16%，主要是存拆放同業及其他金融機構款項平均餘額下降所致。

存放中央銀行款項利息收入

2023年本行存放中央銀行款項利息收入1.09億元，與上年基本持平。

管理層討論與分析

(除另有指明外，本行的財務數據均以人民幣呈列)

4.5 利息支出

2023年本行利息支出41.35億元，比上年下降1.02億元，降幅2.40%，主要計息負債平均成本率下降所致。客戶存款利息支出和已發行債券利息支出為本行利息支出的主要部份。

客戶存款利息支出

2023年本行客戶存款利息支出35.23億元，比上年增長0.44億元，增幅1.26%。下表列出所示期間本行客戶存款各組成部份的平均餘額、利息支出和平均成本率。

單位：人民幣千元

項目	2023年			2022年		
	平均餘額	利息支出	平均成本率	平均餘額	利息支出	平均成本率
公司存款	54,445,259	1,246,139	2.29%	50,064,351	1,214,684	2.43%
個人存款	65,365,356	2,276,838	3.48%	57,914,972	2,264,322	3.91%
存款總額	119,810,615	3,522,977	2.94%	107,979,323	3,479,006	3.22%

同業及其他金融機構存拆放款項利息支出

2023年本行同業及其他金融機構存拆放款項利息支出1.45億元，比上年增加0.12億元，增幅9.40%，主要是同業及其他金融機構存拆放款項平均餘額增長所致。

已發行債券利息支出

2023年本行已發行債券利息支出3.60億元，比上年下降1.64億元，降幅31.27%，主要是已發行債券平均餘額及平均付息率均下降所致。

4.6 非利息淨收入

2023年本行非利息淨收入16.82億元，比上年增長10.38億元，增幅161.26%。手續費及佣金淨收入佔營業收入的比例為2.16%，比上年下降0.25個百分點。下表列出所示期間本行非利息淨收入的主要構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2023年	2022年
手續費及佣金收入	138,329	114,784
減：手續費及佣金支出	(35,381)	(20,733)
手續費及佣金淨收入	102,948	94,051
交易活動淨收益、金融投資淨收益 及其他營業收入	1,579,138	549,775
非利息淨收入總額	1,682,086	643,826

管理層討論與分析

(除另有指明外，本行的財務數據均以人民幣呈列)

4.7 手續費及佣金淨收入

2023年本行手續費及佣金淨收入10,294.8萬元，比上年增長889.7萬元，增幅9.46%。

單位：人民幣千元

項目	2023年	2022年
結算業務手續費收入	1,707	1,696
銀行卡業務手續費收入	1,333	1,530
代理業務手續費收入	2,172	3,642
擔保及承諾業務手續費收入	3,771	3,149
理財業務手續費收入	127,209	102,373
投資銀行手續費收入	1,698	2,126
其他手續費收入	439	268
合計	138,329	114,784
手續費及佣金支出	(35,381)	(20,733)
手續費及佣金淨收入	102,948	94,051

2023年，本行結算業務手續費收入170.7萬元，比上年增長1.1萬元，增幅0.65%；銀行卡業務手續費收入133.3萬元，比上年減少19.7萬元，降幅12.88%；代理業務手續費收入217.2萬元，比上年減少147.0萬元，降幅40.36%；擔保及承諾業務手續費收入377.1萬元，比上年增長62.2萬元，增幅19.75%；理財業務手續費收入12,720.9萬元，比上年增加2,483.6萬元，增幅24.26%，主要由於發行的非保本理財產品確認的手續費收入；投資銀行手續費收入169.8萬元，比上年減少42.8萬元，降幅20.13%；其他手續費收入43.9萬元，比上年增加17.1萬元，增幅63.81%。

管理層討論與分析

(除另有指明外，本行的財務數據均以人民幣呈列)

4.8 交易活動淨收益、金融投資淨收益及其他營業收入

2023年本行交易活動淨收益、金融投資淨收益及其他營業收入金額合計為收益15.79億元，比上年增加10.29億元，增幅187.23%。其中，交易活動淨收益比上年增加8.02億元；金融投資淨收益比上年增加2.20億元，主要由於以公允價值計量的金融資產持有增加及估值上升。下表列出所示期間本行交易活動淨收益、金融投資淨收益及其他營業收入主要構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2023年	2022年
交易活動淨收益	1,170,999	369,156
金融投資淨收益	354,063	134,487
其他營業收入	54,076	46,132
合計	1,579,138	549,775

4.9 營業費用

2023年本行營業費用17.23億元，比上年增長1.47億元，增幅9.36%。其中，人工成本比上年增加0.19億元，增幅2.33%；業務及行政支出比上年增加1.30億元，增幅28.80%，下表列出所示期間本行營業費用的主要構成。

單位：人民幣千元

項目	2023年	2022年
人工成本(包括董事及監事薪酬(含津貼))	843,484	824,249
業務及行政支出	582,009	451,870
折舊和攤銷	167,300	175,763
稅金及附加	59,498	58,642
專業服務費	28,843	27,263
公益性捐贈支出	11,266	5,930
租賃費用	4,467	769
核數師薪酬	3,050	2,920
其他	22,735	27,777
合計	1,722,652	1,575,183

管理層討論與分析

(除另有指明外，本行的財務數據均以人民幣呈列)

4.10 預期信用損失／其他資產減值損失

2023年本行預期信用損失／其他資產減值損失17.99億元，比上年增加4.83億元，增幅36.74%。下表列出所示期間本行預期信用損失的主要構成。

單位：人民幣千元

項目	2023年	2022年
以攤餘成本計量的貸款預期信用損失	1,558,980	971,893
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 貸款預期信用損失	(12,790)	(67,142)
信貸類金融資產預期信用損失	200,435	177,706
以攤餘成本計量的金融資產預期信用損失	65,771	366,959
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產預期信用損失	(23,599)	(146,686)
買入返售、存放和拆放於同業及其他金融機構的 款項預期信用損失	359	4,160
擔保承諾信用損失	3,359	3,056
其他應收款預期信用損失	461	906
其他資產減值損失	6,398	5,030
合計	1,799,374	1,315,882

貸款預期信用損失是預期信用損失／其他資產減值損失最大組成部份。2023年，貸款(含票據貼現)預期信用損失15.46億元，比上年增加6.41億元，增幅70.90%。

管理層討論與分析

(除另有指明外，本行的財務數據均以人民幣呈列)

5 財務狀況表主要項目分析

5.1 資產

截至2023年末本行資產總額1,576.36億元，比上年末增長90.07億元，增幅6.06%，主要是本行客戶貸款等增長。下表列出截至所示日期本行資產總額的構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
客戶貸款總額	93,038,601	59.02	83,181,169	55.96
以攤餘成本計量的貸款信用減值損失準備	(4,572,916)	(2.90)	(3,181,774)	(2.14)
客戶貸款淨額	88,465,685	56.12	79,999,395	53.82
現金及存放中央銀行款項	9,078,649	5.76	11,211,310	7.54
存放和拆放同業及其他金融機構款項	5,050,528	3.20	5,738,581	3.86
金融投資－信貸類金融資產	1,738,496	1.10	2,643,264	1.78
金融投資－以公允價值計量且 其變動計入損益的金融資產	28,448,399	18.05	21,206,923	14.27
金融投資－以公允價值計量且 其變動計入其他綜合收益的金融資產	6,568,084	4.17	9,339,800	6.28
金融投資－攤餘成本	14,793,402	9.38	15,337,700	10.32
對聯營企業投資	54,943	0.04	52,474	0.04
固定資產	997,030	0.63	896,523	0.60
遞延所得稅資產	1,451,661	0.92	1,092,564	0.74
其他資產	989,506	0.63	1,111,293	0.75
資產總額	157,636,383	100.00	148,629,827	100.00

管理層討論與分析

(除另有指明外，本行的財務數據均以人民幣呈列)

客戶貸款

截至2023年末本行客戶貸款總額930.39億元，比上年末增長98.57億元，增幅11.85%；客戶貸款淨額884.66億元，比上年末增長84.66億元，增幅10.58%。下表列出截至所示日期本行按產品類型劃分的客戶貸款。

單位：人民幣千元

項目	2023年12月31日		2022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	78,308,970	84.17	69,545,571	83.61
票據貼現	277,686	0.30	822,790	0.99
個人貸款	13,869,937	14.91	12,457,551	14.98
應收利息	582,008	0.62	355,257	0.42
客戶貸款總額	93,038,601	100.00	83,181,169	100.00
減：以攤餘成本計量的貸款信用 減值損失準備	(4,572,916)	-	(3,181,774)	-
客戶貸款淨額	88,465,685	-	79,999,395	-

公司貸款

截至2023年末本行的公司貸款總額783.09億元，比上年末增長87.63億元，增幅12.60%，佔客戶貸款總額的84.17%，比上年末上升0.56個百分點。

票據貼現

截至2023年末本行票據貼現總額2.78億元，比上年末減少5.45億元，降幅66.25%，佔客戶貸款總額的0.30%，比上年末下降0.69個百分點。本行票據貼現總額減少主要由於本行根據市場競爭、貸款結餘的狀況，減少票據的持有量以平衡信貸資產結構。

個人貸款

截至2023年末本行個人貸款138.70億元，比上年末增長14.12億元，增幅11.34%，佔客戶貸款總額的14.91%，比上年末下降0.07個百分點。本行個人貸款持續增加主要由於本行成功發展及推廣本行的個人貸款(特別是個人經營貸款)業務。

管理層討論與分析

(除另有指明外，本行的財務數據均以人民幣呈列)

投資

截至2023年末本行投資賬面價值515.48億元，比上年末增加30.21億元，增幅6.22%。下表列出截至所示日期本行投資組合構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
金融投資－信貸類金融資產	1,738,496	3.37	2,643,264	5.45
金融投資－以公允價值計量且 其變動計入當期損益的金融資產	28,448,399	55.19	21,206,923	43.70
金融投資－以公允價值計量且 其變動計入其他綜合收益的金融資產	6,568,084	12.74	9,339,800	19.24
金融投資－攤餘成本	14,793,402	28.70	15,337,700	31.61
合計	51,548,381	100.00	48,527,687	100.00

金融投資－信貸類金融資產

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

單位：人民幣千元

項目	2023年12月31日	2022年12月31日
金融投資－信貸類金融資產		
－ 信託及資管計劃	2,218,000	2,921,600
預期信用損失準備	(659,153)	(435,828)
應計利息	179,649	157,492
合計	1,738,496	2,643,264

管理層討論與分析

(除另有指明外，本行的財務數據均以人民幣呈列)

金融投資－以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

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

項目	單位：人民幣千元	
	2023年12月31日	2022年12月31日
金融投資－以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
－香港以外上市	5,909,543	6,613,028
－非上市	22,538,856	14,593,895
合計	28,448,399	21,206,923

金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

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

項目	單位：人民幣千元	
	2023年12月31日	2022年12月31日
金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		
－香港以外上市	1,553,584	2,218,641
－香港上市	35,453	34,518
－非上市	4,841,682	6,937,718
小計	6,430,719	9,190,877
應收利息	137,365	148,923
合計	6,568,084	9,339,800

金融投資－攤餘成本

下表列出截至所示日期本行以攤餘成本計量的金融資產構成情況。

項目	單位：人民幣千元	
	2023年12月31日	2022年12月31日
金融投資－攤餘成本		
－香港上市	35,414	34,823
－香港以外上市	3,342,833	1,758,980
－非上市	11,801,932	14,080,296
小計	15,180,179	15,874,099
應收利息	392,062	459,488
減：預期信用減值準備	(778,839)	(995,887)
合計	14,793,402	15,337,700

管理層討論與分析

(除另有指明外，本行的財務數據均以人民幣呈列)

5.2 負債

截至2023年末本行負債總額1,467.09億元，比上年末增長82.75億元，增幅5.98%，主要是客戶存款穩步增長。下表列出截至所示日期本行負債總額構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
客戶存款	117,624,516	80.17	109,445,657	79.06
同業及其他金融機構存放和拆入款項 以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融負債	7,153,622	4.88	9,283,318	6.70
向中央銀行借款	6,050,233	4.12	5,296,402	3.83
應交稅金	527,878	0.36	467,733	0.34
發行債券	14,179,588	9.67	12,982,869	9.38
其他負債	1,173,547	0.80	807,327	0.58
負債總額	146,709,384	100.00	138,434,211	100.00

客戶存款

截至2023年末本行客戶存款總額1,176.25億元，比上年末增長81.79億元，增幅7.47%，佔本行負債總額的80.17%，為本行的主要資金來源。下表列出截至所示日期本行按產品類型和客戶類型劃分的客戶存款構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2023年12月31日		2022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	47,318,577	40.23	45,480,199	41.56
活期存款	39,339,964	33.45	38,029,877	34.75
定期存款	7,978,613	6.78	7,450,322	6.81
個人存款	67,750,902	57.60	61,885,363	56.54
活期存款	15,845,346	13.47	14,434,768	13.19
定期存款	51,905,556	44.13	47,450,595	43.35
應付利息	2,555,037	2.17	2,080,095	1.90
客戶存款總額	117,624,516	100.00	109,445,657	100.00

截至2023年末本行公司活期存款佔客戶存款總額的比例為33.45%，比上年末下降1.3個百分點。其中，公司活期存款佔公司存款的比例為83.14%，比上年末下降0.48個百分點；個人活期存款佔個人存款的比例為23.39%，比上年末增加0.06個百分點。

管理層討論與分析

(除另有指明外，本行的財務數據均以人民幣呈列)

同業及其他金融機構存放和拆入款項

截至2023年末本行同業及其他金融機構存放和拆入款項71.54億元，比上年末下降21.30億元，減幅22.94%。

發行債券

截至2023年末本行發行債券141.80億元，比上年末增加11.97億元，增幅9.22%。

5.3 股東權益

截至2023年末本行股東權益109.27億元，比上年末增長7.31億元，增幅7.17%。

單位：人民幣千元

項目	2023年12月31日	2022年12月31日
股本	2,717,752	2,717,752
其他權益工具	1,696,824	1,696,824
資本公積	1,786,355	1,786,355
其他儲備	2,727,309	2,389,336
未分配利潤	1,998,759	1,605,349
股東權益總額	10,926,999	10,195,616

6 其他財務信息

6.1 表外項目分析

本行財務狀況表表外項目具體包括信貸承諾、經營租賃承諾、資本承諾等。信貸承諾是最主要的組成部份，報告期末，信貸承諾餘額11.22億元。

6.2 逾期未償付債務情況

報告期末本行不存在逾期未償付債務。

6.3 資產押計情況

報告期末本行有些資產已根據回購協議抵押給同業及金融機構作為抵押品，詳情請見財務報表附註37。

管理層討論與分析

(除另有指明外，本行的財務數據均以人民幣呈列)

7 貸款質量分析

報告期內本行持續強化對信貸資產質量的動態監控，深入貫徹各項監管政策，信貸資產規模保持增長。當前全球經濟環境複雜多變，受後疫情經濟影響，部份企業經營困難。本行不斷強化內部管理，提升風險管控能力，同時通過多方式、多渠道化解貸款風險，撥備覆蓋水平滿足監管要求，嚴控我行貸款質量。報告期末本行貸款本金總額924.57億元，比上年末增長11.63%；不良貸款總額12.45億元，比上年末減少0.23億元；不良貸款率1.35%，比上年末下降0.18個百分點。

按五級分類劃分的貸款分佈情況

單位：人民幣千元

項目	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
正常類貸款	90,030,721	97.37	80,053,542	96.65
關注類貸款	1,181,332	1.28	1,504,874	1.82
次級類貸款	344,426	0.37	1,141,339	1.38
可疑類貸款	424,103	0.46	94,851	0.11
損失類貸款	476,011	0.52	31,306	0.04
客戶貸款本金總額	92,456,593	100.00	82,825,912	100.00
不良貸款總額	1,244,540	1.35	1,267,496	1.53

按照貸款風險分類的監管要求，本行實行貸款質量五級分類管理，不良貸款包括分類為次級、可疑及損失類的貸款。報告期末，次級類貸款佔比同比下降1.01個百分點至0.37%，可疑類貸款佔比同比上升0.35個百分點至0.46%，損失類貸款佔比同比上升0.48個百分點至0.52%。

管理層討論與分析

(除另有指明外，本行的財務數據均以人民幣呈列)

按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

單位：人民幣千元

項目	貸款金額	2023年12月31日			貸款金額	2022年12月31日		
		佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率%		佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率%
公司貸款	78,308,970	84.70	827,210	1.06	69,545,571	83.97	917,351	1.32
租賃和商務服務業	28,855,608	31.21	200,000	0.69	26,644,587	32.16	200,000	0.75
建築業	25,676,793	27.77	91,811	0.36	18,005,380	21.74	101,292	0.56
批發和零售業	6,050,689	6.54	56,788	0.94	4,791,879	5.79	77,410	1.62
製造業	2,270,505	2.46	-	-	2,610,059	3.15	54,099	2.07
房地產業	8,453,640	9.14	408,973	4.84	8,971,824	10.83	374,583	4.18
住宿和餐飲業	447,779	0.48	-	-	710,175	0.86	-	-
教育	328,600	0.36	-	-	916,500	1.11	-	-
水利、環境和公共 設施管理業	2,129,322	2.30	-	-	2,130,970	2.57	-	-
交通運輸、倉儲和 郵政業	363,653	0.39	25,669	7.06	344,969	0.42	25,669	7.44
其他	3,732,381	4.04	43,969	1.18	4,419,229	5.34	84,298	1.91
票據貼現	277,686	0.30	63,500	22.87	822,790	0.99	89,830	10.92
零售貸款	13,869,937	15.00	353,830	2.55	12,457,551	15.04	260,315	2.09
客戶貸款本金總額	92,456,593	100.00	1,244,540	1.35	82,825,912	100.00	1,267,496	1.53

2023年本行積極優化風險資產配置、服務實體經濟，主動調整信貸結構，加大對小微企業、涉農經濟、民生等領域的信貸支持力度，嚴格控制產能過剩、前景不明朗行業的信貸投入，新增信貸資產抗風險能力不斷增強。從行業分佈看本行公司類不良貸款主要包括租賃和商務服務業、房地產業、建築業，佔公司類不良貸款總額的84.72%。

管理層討論與分析

(除另有指明外，本行的財務數據均以人民幣呈列)

按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

單位：人民幣千元

項目	貸款金額	2023年12月31日			2022年12月31日			
		佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率%	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率%	
公司貸款	78,308,970	84.70	827,210	1.06	69,545,571	83.97	917,351	1.32
流動資金貸款	61,280,704	66.28	406,012	0.66	50,072,364	60.45	478,320	0.96
固定資產貸款	17,028,266	18.42	421,198	2.47	19,473,207	23.52	439,031	2.25
票據貼現	277,686	0.30	63,500	22.87	822,790	0.99	89,830	10.92
零售貸款	13,869,937	15.00	353,830	2.55	12,457,551	15.04	260,315	2.09
個人住房貸款	2,633,552	2.85	31,587	1.20	2,768,392	3.34	46,620	1.68
個人經營貸款	8,975,875	9.71	292,271	3.26	7,362,821	8.89	171,689	2.33
個人消費貸款	2,260,510	2.44	29,972	1.33	2,326,338	2.81	42,006	1.81
客戶貸款本金總額	92,456,593	100.00	1,244,540	1.35	82,825,912	100.00	1,267,496	1.53

在新舊動能轉換、供給側改革不斷推進的背景下本行積極應對有效信貸需求的形勢變化，在堅持審慎授信原則基礎上，保持公司貸款規模穩健增長。報告期末本行的公司貸款佔比較上年末增加0.73個百分點至84.70%。

公司貸款不良率較上年末降低0.26個百分點至1.06%。

本行穩健發展零售貸款業務，積極創新零售業務產品，零售貸款餘額較年初增加14.12億元，零售貸款佔比下降0.04個百分點至15.00%。零售貸款不良率較上年末上升0.46個百分點至2.55%。

管理層討論與分析

(除另有指明外，本行的財務數據均以人民幣呈列)

按地區劃分的貸款及不良貸款分佈情況

單位：人民幣千元

地區	2023年12月31日				2022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%
瀘州	60,972,936	65.95	781,774	1.28	53,945,968	65.13	972,851	1.80
瀘州以外地區	31,483,657	34.05	462,766	1.47	28,879,944	34.87	294,645	1.02
客戶貸款本金總額	92,456,593	100.00	1,244,540	1.35	82,825,912	100.00	1,267,496	1.53

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

按擔保方式劃分的貸款及不良貸款分佈情況

單位：人民幣千元

項目	2023年12月31日				2022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%
信用貸款	26,643,591	28.82	159,510	0.60	16,169,603	19.52	116,062	0.72
保證貸款	47,053,796	50.89	388,206	0.83	43,339,789	52.33	448,659	1.04
抵押貸款	15,526,477	16.79	633,266	4.08	18,198,977	21.97	608,724	3.34
質押貸款	3,232,729	3.50	63,558	1.97	5,117,543	6.18	94,051	1.84
客戶貸款本金總額	92,456,593	100.00	1,244,540	1.35	82,825,912	100.00	1,267,496	1.53

本行通過增加保證人、抵押物等風險緩釋措施加強風險防控，保證類、抵押類貸款佔比達到67.68%。

管理層討論與分析

(除另有指明外，本行的財務數據均以人民幣呈列)

前十大單一借款人的貸款情況

單位：人民幣千元

借款人名稱	行業	報告期末 貸款金額	佔資本淨額 百分比%	佔貸款總額 百分比%
A	建築業	985,500	6.79	1.07%
B	房地產業	899,000	6.19	0.97%
C	房地產業	871,000	6.00	0.94%
D	建築業	826,610	5.69	0.89%
E	租賃和商務服務業	800,000	5.51	0.87%
F	金融業	753,300	5.19	0.81%
G	租賃和商務服務業	752,500	5.18	0.81%
H	建築業	750,000	5.17	0.81%
I	建築業	750,000	5.17	0.81%
J	科學研究和技術服務業	712,178	4.90	0.77%
合計		8100088	55.79%	8.76%

報告期末本行最大十家單一借款人貸款總額為81.00億元，佔本行資本淨額的55.79%，佔本行貸款總額的8.76%；最大單一借款人貸款餘額9.86億元，佔本行資本淨額的6.79%。

按逾期期限劃分的貸款分佈情況（不含應收利息）

單位：人民幣千元

逾期期限	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔貸款總額 百分比%	金額	佔貸款總額 百分比%
逾期3個月(含)以內	364,811	0.39	434,682	0.52
逾期3個月至1年(含)	396,572	0.43	582,633	0.70
逾期1年以上至3年(含)以內	516,345	0.56	383,800	0.46
逾期3年以上	61,769	0.07	173,866	0.21
逾期貸款合計	1,339,497	1.45	1,574,981	1.90
客戶貸款本金總額	92,456,593	100.00	82,825,912	100.00

報告期末本行逾期貸款13.39億元，比上年末減少2.36億元；逾期貸款佔本行貸款總額比例為1.45%，較上年末下降0.45個百分點。其中逾期3個月(含)以內貸款3.65億元，佔逾期貸款比例為27.23%。本行採取較為嚴格的分類標準，本金或利息已逾期1天以上(含1天)的貸款為逾期貸款。

管理層討論與分析

(除另有指明外，本行的財務數據均以人民幣呈列)

抵債資產及其減值準備計提情況

報告期末，本行抵債資產總額為324,877千元，計提減值準備22,369千元，抵債資產淨值為302,508千元。

以攤餘成本計量的貸款信用損失準備

下表列出本行所示年度以攤餘成本計量的貸款信用損失準備的變化情況：

項目	單位：人民幣千元	
	2023年	2022年
年初餘額	3,181,774	2,637,098
新增源生的金融資產	927,334	642,052
重新計量	1,502,752	1,040,457
還款	(871,106)	(710,616)
本年核銷	(238,388)	(458,460)
收回原轉銷貸款轉入	37,424	2,042
折現因素的釋放	33,154	29,141
匯率的影響	(28)	60
年末餘額	4,572,916	3,181,774

報告期末，本行以攤餘成本計量的貸款信用損失準備餘額45.73億元，比上年末增長13.91億元，增幅43.72%。

對不良資產採取的相應措施

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

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

管理層討論與分析

(除另有指明外，本行的財務數據均以人民幣呈列)

集團客戶授信及風險管理情況

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

報告期末佔貸款總額比例超過20% (含) 的貼息貸款情況

報告期末本行未發生佔貸款總額比例超過20% (含) 的貼息貸款。

8 資本充足率分析

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

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

本行按照原中國銀監會發佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》(中國銀行業監督管理委員會令2012年第1號)及其他相關監管規定的要求計算資本充足率。表內信用風險加權資產採用不同的風險權重進行計算，風險權重根據每一項資產、交易對手的信用、市場及其他相關的風險確定，並考慮合格抵押和擔保的影響；表外信用風險敞口也採用了相同的方法計算。市場風險加權資產採用標準法計量，操作風險加權資產採用基本指標法計量。報告期內，本行遵守監管部門規定的資本要求。

管理層討論與分析

(除另有指明外，本行的財務數據均以人民幣呈列)

下表列出所示日期本行資本充足率相關資料。

	單位：人民幣千元	
	2023年12月31日	2022年12月31日
扣除前總資本	14,472,646	13,640,361
其中：核心一級資本	9,230,175	8,498,792
其他一級資本	1,696,824	1,696,824
二級資本	3,545,647	3,444,745
總資本淨額	14,453,601	13,623,503
核心一級資本淨額	9,211,130	8,481,934
其他一級資本淨額	1,696,824	1,696,824
一級資本淨額	10,907,954	10,178,758
風險加權資產總額	113,482,896	104,753,548
核心一級資本充足率	8.12%	8.10%
一級資本充足率	9.61%	9.72%
資本充足率 ⁽¹⁾	12.74%	13.01%

報告期末，本行資本充足率為12.74%，較上年末下降0.27個百分點，高於監管要求2.24個百分點；一級資本充足率9.61%，較上年末下降0.11個百分點，高於監管要求1.11個百分點；核心一級資本充足率8.12%，較上年末上升0.02個百分點，高於監管要求0.62個百分點。報告期內，本行資本充足率的變化主要是本行業務發展需要，總體風險加權資產有所增加，導致資本充足率較年初有所下降，本行各級資本充足率均高於監管標準。

附註：

(1) 資本充足率=總資本淨額／風險加權資產總額。

管理層討論與分析

(除另有指明外，本行的財務數據均以人民幣呈列)

9 風險管理

信用風險

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

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

管理層討論與分析

(除另有指明外，本行的財務數據均以人民幣呈列)

4. 防範貸後風險，加強信貸業務貸後管理環節檢查。為防範信貸業務貸後風險，督促各級貸後管理人員履行貸後管理職責、持續掌握客戶風險變化情況，針對大額授信客戶、潛在風險客戶等，本行積極開展定期與不定期相結合的貸後管理檢查。對於檢查中發現的問題，要求各管戶機構及時整改，加強貸後管理，提高本行信用風險管控能力。
5. 加強逾期貸款、出現其他風險預警信號貸款的監控，做好不良貸款的清收處置。加強資產質量排查和風險預警貸款管理，及時制定風險防控措施，嚴防貸款下遷不良；根據不良貸款具體情況，制定「一戶一策」的風險化解方案，通過非訴催收、訴訟或仲裁清收、強制執行公證、債權轉讓等多種方式，加大清收力度和效率；與同業、政府部門建立良好的溝通機制，暢通信息傳遞渠道，共同應對可能出現的企業經營困難問題。
6. 加強信貸隊伍建設，促進信貸業務優質高效發展。本着「貼近實際、滿足需求、快速提高、落地有效」的目的，通過外邀專家及內部業務骨幹進行專題培訓，輔以考試考查等方式，持續加強對信貸條線人員的培訓指導，提升全行信貸條線員工的業務素質和風險合規意識，建立防控實質風險和案件的企業風控文化。

操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工和信息科技系統，以及外部事件所造成損失的風險。

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

管理層討論與分析

(除另有指明外，本行的財務數據均以人民幣呈列)

本行董事會是操作風險管理的最高決策機構，承擔監控操作風險管理有效性的最終責任，制定與本行戰略目標相一致且適用於全行的操作風險管理戰略和總體政策；定期審閱高級管理層提交的操作風險報告，充分了解本行操作風險管理的總體情況以及高級管理層處理重大操作風險事件的有效性。監事會負責監督董事會和高級管理層對操作風險管理職責的履行情況，並根據履職情況出具監督意見。高級管理層負責執行董事會批准的操作風險管理戰略、總體政策及體系，制定、定期審查和監督執行操作風險管理的政策、程序和操作規程，採取相應的風險控制措施全面防控操作風險。本行設置操作風險管理委員會，負責全行操作風險防控工作。報告期內，本行不斷健全操作風險防控體系，逐步實現案防架構前瞻、案防關口前移、案防手段前置的操作風險防控工作架構，完善案件及操作風險防控的長期機制，重點在以下方面加強操作風險管理。

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

管理層討論與分析

(除另有指明外，本行的財務數據均以人民幣呈列)

市場風險

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

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

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，設定了市場風險和銀行賬簿利率風險偏好和風險限額，並對交易賬戶和銀行賬戶分類管理。本行通過授權、授信、限額、監控與報告等方式，完善了市場風險管理體系，持續提升風險管理效能。

1、利率風險分析

本行利率風險主要來源於資產負債利率重新定價期限的不匹配，以及市場利率變動對資金交易頭寸的影響。根據銀行賬戶和交易賬戶不同性質和特點，分別採取相應的識別、計量、監測和控制方法。

對於資產負債業務的重定價風險，本行主要採取定期計量利率敏感性缺口，通過缺口分析可承受的利率風險，進一步評估利率變動對淨利潤和淨值的影響；根據內外部管理需要及時採取措施，調整資產負債產品組合和期限結構，適時調整存貸款利率定價方式，確保風險水平控制在本行可承受範圍內。

管理層討論與分析

(除另有指明外，本行的財務數據均以人民幣呈列)

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

2、利率敏感性分析

本行採用敏感性分析衡量利率變化對淨利潤的可能影響，下表將2023年12月31日和2022年12月31日按當日資產和負債進行利率敏感性分析結果。

單位：人民幣千元

	預計淨利潤變動	
	2023年12月31日	2022年12月31日
所有收益率曲線向上平移100基點	(221,530)	(188,030)
所有收益率曲線向下平移100基點	221,530	188,030

下表列示了假設所有收益率曲線平移100個基點對本行其他綜合收益的影響。

單位：人民幣千元

	其他綜合收益變動	
	2023年12月31日	2022年12月31日
所有收益率曲線向上平移100基點	(89,286)	(116,456)
所有收益率曲線向下平移100基點	92,645	120,800

管理層討論與分析

(除另有指明外，本行的財務數據均以人民幣呈列)

3、匯率敏感性分析

匯率風險是指外匯資產與外匯負債之間幣種結構不平衡產生的外匯敞口因匯率的不利變動而蒙受損失的風險。目前本行匯率風險主要來自本行在市場間和代客辦理結售匯業務的資金因匯率波動而產生暫時的折算風險，且該資金佔比較低，故匯率風險的不利影響在本行可控制範圍內。下表列出於2023年12月31日及2022年12月31日按當日資產和負債進行匯率敏感性分析結果。

	單位：人民幣千元	
	預計稅前利潤／(虧損)變動 2023年12月31日	2022年12月31日
外匯對人民幣匯率上漲1%	988	1,948
外匯對人民幣匯率下跌1%	(988)	(1,948)

流動性風險管理和分析

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

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

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

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

管理層討論與分析

(除另有指明外，本行的財務數據均以人民幣呈列)

本行持有適量的優質流動性資產以確保本行的流動性需要，同時本行擁有足夠的資金來應對日常經營中可能發生的不可預知的支付需求。本行資金來源大部分為客戶存款，報告期內，各項存款保持穩定增長，並且種類和期限類型多樣化，是穩定的資金來源。

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

2023年，本行在密切關注宏觀金融經濟變化的同時，持續提升流動性風險管理精細化水平。在報告期內，本行主要在以下方面加強流動性風險管理：

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

截至報告期末，流動性比例**80.14%**，高於監管要求**55.14**個百分點；優質流動性資產充足率**237.68%**，高於監管要求**137.68**個百分點；流動性匹配率**150.64%**，高於監管要求**50.64**個百分點，反映本行流動性狀況的主要指標均達到並遠高於監管要求。

管理層討論與分析

(除另有指明外，本行的財務數據均以人民幣呈列)

信息科技風險管理

信息科技風險指信息科技在商業銀行運用過程中，由於自然因素、人為因素、技術漏洞和管理缺陷產生的操作、法律和聲譽等風險。

本行按照《商業銀行信息科技風險管理指引》《商業銀行業務連續性監管指引》《銀行保險機構信息科技外包風險監管辦法》《銀行業金融機構重要信息系統投產及變更管理辦法》建立完善信息科技風險管理體系，通過技術手段和管理手段防範信息科技重大風險事件，保障信息系統平穩運行，支持業務快速發展。截至報告期末，重大信息科技風險事件為零。

本行信息科技風險管理組織體系由董事會、高級管理層、信息科技管理委員會、信息科技風險管理委員會、系統開發部、信息科技部、科技創新中心、運行管理部、風險管理部、內部審計部及分支行信息科技人員組成。董事會承擔信息科技風險管理的最終責任並對信息科技風險管理偏好、限額、總體風險狀況等進行審議。高級管理層負責組織全行信息科技風險管理，並由風險管理部負責具體牽頭開展工作。信息科技管理委員會負責信息科技項目建設、年度信息科技工作計劃等重大事項審議，信息科技風險管理委員會負責風險評估報告、風險狀況報告等信息科技風險重大事項審議。

本行面臨的信息科技風險主要是網絡安全風險、業務連續性風險及外包風險。網絡安全風險主要體現在互聯網信息系統及客戶端程序安全受到黑客及病毒威脅；業務連續性風險主要體現在業務對信息系統高度依賴，信息科技系統日趨複雜，客戶對服務水平要求不斷上升；外包風險主要體現在信息系統建設及持續升級高度依賴外包公司，存在敏感信息洩露，開發測試質量不穩定，外包商異常服務終止的可能。針對上述風險我行主要採取了以下措施。

1. 進行了嚴格的網絡區域劃分，互聯網信息系統與內部系統邏輯隔離，並通過多方面技術措施構成信息安全縱深防禦體系；定期開展系統滲透測試和漏洞掃描，及時處置發現的缺陷；組織實施攻防演練，提升人員實際安全防護經驗和技能；引進第三方安全服務，協助提升安全防護能力。

管理層討論與分析

(除另有指明外，本行的財務數據均以人民幣呈列)

2. 開展業務連續性管理體系建設，識別重要業務與重要信息系統，明確業務和系統運營中斷恢復目標，制定業務連續性計劃和應急預案；持續推進業務連續性資源建設，通過高可用性技術及災備中心建設，具備應對站點級和城市級災難的能力。
3. 強化外包管理，通過脫敏等技術手段保障數據安全，制定外包應急預案並開展外包失效演練，開展重要外包商風險評估，提升外包應急處置能力；提高人力外包模式佔比，降低對外包商的直接依賴；簽訂外包服務水平協議，引入第三方測試機構協助開展項目測試，明確項目交付物要求，控制項目質量。

環境與社會風險

本行切實建立了上下聯動的環境與社會風險管理組織架構。董事會作為環境與社會風險管理工作的最高決策機構，負責綠色金融管理架構的搭建、綠色金融發展戰略的確定、對環境目標達成情況的定期審閱、對綠色金融和環境相關披露信息的審核、以及對環境及氣候變化相關風險進行評估，確保建立合適有效的風險管理體系以應對環境和社會相關風險。同時，本行在董事會層面設置發展戰略委員會，負責審議綠色信貸發展戰略，確保綠色金融業務高水平、高質量、高效率發展。

高級管理層負責制定環境相關目標，建立綠色信貸機制和流程，明確職責和權限，開展內控檢查和考核評價，定期向董事會報告綠色信貸等環境相關發展情況。本行總行各部門以及各分支機構按照職責分工負責環境相關具體工作的執行。其中，授信審批部為全行綠色金融牽頭管理部門，負責完善綠色金融制度建設，綠色金融相關數據統計，組織開展綠色金融培訓等工作；風險管理部作為全面風險管理部門，負責綠色金融相關風險；其他部門及各分支機構負責配合做好相關具體工作。

管理層討論與分析

(除另有指明外，本行的財務數據均以人民幣呈列)

本行積極響應國家碳達峰、碳中和目標，認真貫徹落實原銀保監會《銀行業保險業綠色金融指引》《綠色信貸指引》等規定，結合自身實際情況，充分完善環境與社會風險的預警及應對機制，不斷健全環境與社會風險管理體系。2023年度，本行主要採取以下措施加強環境與社會風險管理：

1. 本行針對不同環境與社會風險的行業和企業實行有差別、動態的授信策略和風險管理制度，設置了「依法合規、風險可控；優化投向、擇優支持；創新服務、提升效益」的總體授信策略，確立了綠色信貸項目准入標準，強調對支持綠色節能產品製造、促進基礎設施建設、引領綠色農業發展、推動生態環境改善等綠色經濟、低碳經濟和循環經濟的支持。對違反國家政策以及可能給環境及社會帶來重大不利影響的項目和企業一律予以否決。
2. 本行密切關注投融資業務中可能存在的環境和社會相關風險，不斷加強對環境和社會風險的識別、分析、緩釋、控制與報告。在客戶准入、貸前調查、授信審批、合同管理、信貸資金撥付和貸後管理等環節納入環境和社會風險考量，識別出經營過程中潛在的環境和社會相關風險並制定應對措施。同時，定期組織綠色信貸內部審計工作，對檢查出的重要問題進行問責，通過相應激勵約束措施確保綠色信貸持續有效開展。
3. 本行完整、準確、全面貫徹新發展理念，從個人做起、從身邊做起，主動承擔綠色低碳發展責任。結合本行實際情況及未來發展規劃，從減排、減廢、節能、節水等方面制定完善環境目標，並定期檢討目標實現情況，推動綠色經營發展，進行環保意識宣貫，不斷提升自身運營環境表現。同時，積極應對氣候變化帶來的風險挑戰。根據本行自身所處的地理位置以及氣候變化帶來的政策、法律、科技及市場等多方面變動進行分析，從實體風險和轉型風險兩個角度對潛在風險產生的影響進行分析，並制定相關應對措施，促進本行平穩、綠色和可持續發展。

管理層討論與分析

(除另有指明外，本行的財務數據均以人民幣呈列)

10 分部報告

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

單位：人民幣千元

項目	2023年		2022年	
	分部稅前利潤	佔比%	分部稅前利潤	佔比%
公司銀行業務	95,478	7.63	602,506	59.39
零售銀行業務	193,584	15.48	246,990	24.35
金融市場業務	916,745	73.29	125,054	12.33
其他	44,983	3.60	39,932	3.93
合計	1,250,790	100.00	1,014,482	100.00

單位：人民幣千元

項目	2023年		2022年	
	分部營業收入	佔比%	分部營業收入	佔比%
公司銀行業務	2,527,915	52.99	2,246,375	57.57
零售銀行業務	480,495	10.07	611,374	15.67
金融市場業務	1,707,457	35.80	997,962	25.57
其他	54,480	1.14	46,286	1.19
合計	4,770,347	100.00	3,901,997	100.00

管理層討論與分析

(除另有指明外，本行的財務數據均以人民幣呈列)

11 業務回顧

公司銀行業務

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

公司貸款

報告期末，本行的公司貸款餘額為**783.09**億元，較年初增幅**12.60%**。其中，本行的大中型企業貸款為人民幣**313.59**億元，佔截至同日本行公司貸款總額的**40.05%**，小微型企業貸款為人民幣**469.38**億元，佔截至同日本行公司貸款總額的**59.94%**，其他公司貸款餘額為**0.12**億元，佔截至同日本行公司貸款總額的**0.01%**。本行大部份公司貸款客戶是在四川省（主要為成都市、瀘州市）註冊成立或經營主要業務的企業。公司貸款一直是本行貸款組合的最大組成部份。

票據貼現

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

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

報告期末，本行的票據貼現為人民幣**2.78**億元。

公司存款

報告期末，本行公司客戶存款餘額為**473.19**億元，佔全部存款餘額**40.23%**。本行向公司客戶提供人民幣定期及活期存款。本行向公司客戶提供的人民幣定期存款期限介乎三個月至五年。我們亦提供定制利率、期限及其他條款的協議存款產品。此外，我們提供通知存款產品，其比活期存款的利率高且保留一定活期存款靈活性（客戶可提前通知取款）。本行的公司存款客戶主要包括財政、交通、社會保障和其他政府機構、事業單位、國有企業和大型私營公司。

管理層討論與分析

(除另有指明外，本行的財務數據均以人民幣呈列)

公司產品

對於公司客戶的融資需求，創新多款針對性產品以滿足客戶的不同需求。

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

公司銀行客戶基礎

報告期末，本行的公司銀行客戶總數為49,203戶，同比增長11,858戶，增幅31.75%。本行公司銀行業務的迅猛發展得益於強大的客戶基礎。本行通過研究公司銀行客戶的具體金融需求推出一系列針對特定客戶群的特色產品和服務，同時，本行還建立了特別的客戶關係管理系統，這使本行能夠密切追蹤本行客戶及其合作夥伴與本行的業務交易，令本行能夠為他們提供量身定制的金融服務。

小微企業金融服務

本行認真貫徹黨的二十大和中央經濟工作會議精神，對外通過加大政策工具使用力度、加強銀政擔企多方合作，對內通過強化運用科技、建設隊伍、創新產品、精簡流程、減費讓利、優化服務、深化考核等多項措施，加力提升小微企業金融服務質效。同時，為更好地滿足小微企業融資需求，本行已建立小微專營機構惠融通小微貸款中心，且全行共計17個分支行35個網點均可辦理小微業務。

報告期內，本行累計為8,361戶小微企業投放貸款894.24億元。報告期末，本行的小微貸款餘額為人民幣535.54億元，小微客戶數量9,312戶，普惠小微貸款餘額為115.51億元，戶數為9,054戶，加權平均利率6.19%。

管理層討論與分析

(除另有指明外，本行的財務數據均以人民幣呈列)

零售銀行業務

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

截至2023年12月31日，本行有140.24萬名零售銀行客戶，較2022年末增加11.64萬戶，增幅9.05%，零售存款總額677.51億元，貸款總額138.7億元。

本行將零售客戶分為普通客戶(金融資產餘額50萬元以下)、優質客戶(金融資產餘額50萬元(含)至100萬元)、高端客戶(金融資產餘額100萬元(含)至300萬元)及高淨值客戶(金融資產餘額300萬元及以上)。截至2023年12月31日，本行共有高端客戶9132名，較2022年新增515戶，增幅5.98%；高淨值客戶1,628名，較2022年新增8戶，增幅0.49%。

零售存款

零售存款餘額677.51億元，較2022年增加58.66億元，增幅9.48%。其中，大額存單業務較2022年增加12億元。

零售貸款

本行向零售客戶提供個人經營貸款、個人消費貸款及個人住宅和商用房按揭貸款。截至2023年12月31日，零售貸款總額為138.7億元，較去年淨增14.12億元，增幅11.34%。

銀行卡

截至2023年12月31日，向零售銀行客戶累計發行銀行卡156.66萬張；其中，存量卡為130.35萬張，較2022年增長9.47萬張，增幅7.83%。

理財

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

2023年，本行銷售理財產品總額141.56億元。截至2023年12月31日，本行持有理財產品客戶47,548名，其中零售客戶47,513名，機構客戶35名，目前產品餘額162.75億元，理財產品業績比較基準介於3.2%-5.1%之間。

貴金屬服務

本行向零售客戶提供貴金屬產品服務。本行從2018年開始代理貴金屬銷售服務。截至2023年12月31日，本行代銷貴金屬銷售額為人民幣185.86萬元，較2022年末增加31.66萬元，增幅20.42%。

管理層討論與分析

(除另有指明外，本行的財務數據均以人民幣呈列)

金融市場業務

2023年，面對宏觀環境、市場環境、監管環境的複雜變化，本行金融市場業務充分研判宏觀經濟和金融監管形勢，落實系列監管要求，防控金融風險，各類金融市場業務保持穩健發展。

本行的金融市場業務主要包括貨幣市場交易業務、投資業務。

貨幣市場交易業務

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

1、同業存放和存放同業

報告期末，吸收同業及其他金融機構存款餘額3.61億元，同比減少3.20億元，減幅47.00%；其中吸收同業存款定期餘額0.00億元，同比減少100.00%；吸收同業存款活期及清算款餘額3.61億元，同比減少35.41%。存放他行同業款項餘額2.73億元，同比增加0.40億元，增幅17.37%；其中存放他行定期餘額0.00億元，同比持平；存放他行活期及清算款餘額2.73億元，同比增加17.37%。同業存款變動幅度較大主要原因是我行同業存款同期基數較小，根據業務需要進行調整時變化幅度較大。

2、同業拆借

報告期末，本行同業拆入餘額為33.95億元，同比減少0.81億元，減幅2.34%；同業拆出餘額為0.12億元，同比減少5.00億元，減幅97.63%。主要原因為：一是我行對業務結構進行了調整，減少了同業拆出；二是由於報告期同業拆出基數較小，因此變化幅度較大。

3、債券回購業務

報告期末，本行正回購餘額為33.92億元，同比減少17.20億元，減幅33.64%。主要原因是我行基礎存款增長較好，期末減少了正回購融入。逆回購餘額為47.77億元，同比減少2.31億元，減幅4.62%。主要是根據業務結構調整需要，相應減少了逆回購業務融出。

管理層討論與分析

(除另有指明外，本行的財務數據均以人民幣呈列)

4、 票據轉貼現

報告期末，持有轉貼現票據2.10億元，同比減少2.32億元，減幅52.49%，主要原因是轉貼現票據總體規模較小，今年根據業務需要減少了部分轉貼現票據。

5、 發行同業存單

報告期末，本行同業存單發行餘額為98.12億元，同比增加了11.97億元，增幅13.89%。主要原因是本行為提升同業負債穩定性，增加了同業存單發行。

投資業務

1、 債券投資

2023年形勢複雜多變，世界各國整體慢慢從新冠和俄烏戰爭帶來的衝擊中逐步恢復，經濟展現了一定程度的韌性。歐洲經濟雖然仍然泥潭深陷，但美國經濟復甦好於預期。美國國債收益率年內衝到近二十年來新高後，又迅速下行，對世界各國的匯率與資產定價都帶來了較大的影響。全球通脹在世界主要國家持續加息後逐步回落，主要經濟體央行在三季度和四季度相繼暫停加息後，中美利差有所縮窄。國內宏觀形勢變化一波三折，經濟數據與市場預期不斷出現較大的偏差，但全年收益率整體呈下行趨勢。回顧2023年，貫穿全年的宏觀邏輯主線是中央的高質量發展思路，在房地產行業走弱帶動整體經濟下行後，政府沒有採用過去常用的大規模刺激方式，僅出台結構性的政策刺激以維持經濟增長，市場對此預期不足。

管理層討論與分析

(除另有指明外，本行的財務數據均以人民幣呈列)

年初1-2月份，國內經濟企穩回升，信貸投放強勁，地產政策進一步放鬆，貨幣市場利率中樞抬升，債券收益率震盪上行。3月份至8月中下旬，國內經濟復甦力度開始減弱，樓市降溫，生產和投資開始放緩，內需疲軟逐步顯現，央行通過降准降息等寬鬆貨幣政策維穩經濟，債券收益率震盪下行。8月下旬至10月下旬，匯率壓力凸顯、政府債券供給放量，資金面邊際收斂，疊加地產政策進一步優化，債市情緒反轉推動利率上行，短端回升至年內高點。10月下旬至年底，收益率震盪下行，10月份再融資券發行加速，帶動一級地方債中標收益率不斷高於預期，疊加萬億國債增發和中央赤字率調增，對債市形成短期壓力，收益率震盪上行。四季度經濟基本面走弱，消費疲軟，國內11月CPI同比增速甚至跌至負值，疊加外圍主要經濟體央行暫停加息，美聯儲釋放鴿派信號，外匯壓力緩解，為中國央行貨幣政策打開了寬鬆空間。12月的政治局會議和中央經濟工作會議基調中性，並未出現強經濟刺激政策，市場對後期經濟基本面走勢悲觀，且12月下旬商業銀行降低存款利率使得市場對明年一季度降息降准有較強預期，12月下旬債券收益率加速下行。本行積極跟蹤和研判宏觀經濟及貨幣政策走勢，靈活調整投資策略，全年債券投資取得了較高的投資收益。

截至報告期末，本行根據債券市場行情及自身資產配置需要，對債券投資在總量和結構上進行了優化調整。報告期末，本行債券投資規模342.07億元，同比增加44.78億元，增幅15.06%。其中，國債持倉餘額為30.80億元；同比減少1.60億元，減幅4.94%；政策性金融債持倉餘額99.20億元，同比增加21.90億元，增幅28.33%；地方政府債持倉餘額為17.17億元，同比增加7.65億元，增幅80.36%；信用債持倉餘額122.80億元，同比減少4.07億元，減幅3.21%；商業銀行債持倉餘額72.10億元，同比增加20.90億元，增幅40.82%。

管理層討論與分析

(除另有指明外，本行的財務數據均以人民幣呈列)

2、特殊目的載體投資

報告期內，本行主動壓降特殊目的載體投資規模。報告期末，特殊目的載體投資規模151.96億元，包括公募基金83.20億元、信託計劃48.80億元、資產管理計劃19.96億元。特殊目的載體投資較年初減少10.50億元，減幅6.46%，主要是減少了資產管理計劃、信託計劃投資。

金融消費者權益保護情況

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

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

股本變動及股東情況

一、股本變動情況

2023年本行股本無變動。

二、股份結構情況表

單位：股、%

	2022年12月31日		報告期內增減 變動數量	2023年12月31日	
	數量	比例		數量	比例
總股本	2,717,752,062	100.00%	-	2,717,752,062	100.00%
內資股法人持股	1,914,405,243	70.44%	-	1,914,405,243	70.44%
內資股自然人持股	50,226,819	1.85%	-	50,226,819	1.85%
H股	753,120,000	27.71%	-	753,120,000	27.71%

三、購買、出售及贖回本行之上市證券情況

本行於報告期內概無購買、出售或贖回本行的任何上市證券。

股本變動及股東情況

四、股東詳情

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

(一) 本行內資股前10大股東持股情況

單位：股

序號	股東名稱	股份類別	期末持股數量	持股比例	股份質押數	股份凍結數
1	瀘州老窖集團有限責任公司	內資股	390,528,000	14.37%	-	-
2	四川省佳樂企業集團有限公司	內資股	325,440,000	11.97%	-	-
3	瀘州鑫福礦業集團有限公司	內資股	325,440,000	11.97%	-	325,440,000
4	瀘州市財政局	內資股	193,853,760	7.13%	-	-
5	瀘州國有資產經營有限公司	內資股	173,568,000	6.39%	-	-
6	瀘州興瀘居泰建設工程集團有限公司	內資股	110,059,035	4.05%	-	-
7	成都市現代農業發展投資有限公司	內資股	97,252,320	3.58%	-	-
8	瀘州產業發展投資集團有限公司	內資股	88,154,722	3.24%	-	-
9	瀘州市興瀘投資集團有限公司	內資股	48,659,355	1.79%	-	-
10	瀘州老窖股份有限公司	內資股	43,392,000	1.60%	-	-

股本變動及股東情況

(二) 香港法規下主要股東及其他人士於股份及相關股份擁有之權益及淡倉

據董事或本行最高行政人員所知，於2023年12月31日，以下人士（董事、監事及本行最高行政人員除外）於本行股份及相關股份中擁有或被視作擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第2及3分部條文須向本行及香港聯交所披露，或根據《證券及期貨條例》第336條規定須備存的登記冊所記錄的權益和淡倉如下：

股東名稱	權益性質	股份類別	好倉 / 淡倉	直接或間接持有股份數目(股)	擁有衍生股權益股份數目(股)	佔本行已發行股份的概約百分比	佔本行相關類別股份的概約百分比
瀘州老窖集團有限責任公司 ⁽¹⁾	實益擁有人	內資股	好倉	390,528,000	-		
	受控法團權益	內資股	好倉	43,392,000	-		
				433,920,000		15.97%	22.09%
四川省佳樂企業集團有限公司 ⁽²⁾	實益擁有人	內資股	好倉	325,440,000	-	11.97%	16.56%
姜曉英 ⁽²⁾	配偶權益	內資股	好倉	334,118,400	-	12.29%	17.01%
瀘州鑫福礦業集團有限公司	實益擁有人	內資股	好倉	325,440,000	-	11.97%	16.56%
四川鑫福產業集團有限公司 ⁽³⁾	受控法團權益	內資股	好倉	325,440,000	-	11.97%	16.56%
賴大福 ⁽³⁾	受控法團權益	內資股	好倉	325,440,000	-	11.97%	16.56%
葛修瓊 ⁽³⁾	受控法團權益	內資股	好倉	325,440,000	-	11.97%	16.56%
瀘州產業發展投資集團有限公司 ⁽⁴⁾	實益擁有人	內資股	好倉	88,154,722	-		
	受控法團權益	內資股	好倉	173,809,911	-		
				261,964,633		9.64%	13.33%

股本變動及股東情況

股東名稱	權益性質	股份類別	好倉 / 淡倉	直接或間接持有股份數目(股)	擁有衍生股權益股份數目(股)	佔本行已發行股份的概約百分比	佔本行相關類別股份的概約百分比
瀘州市興瀘投資集團有限公司 ⁽⁶⁾	實益擁有人	內資股	好倉	48,659,355	-		
	受控法團權益	內資股	好倉	184,954,062	-		
				233,613,417		8.60%	11.89%
瀘州市財政局	實益擁有人	內資股	好倉	193,853,760	-	7.13%	9.87%
瀘州國有資產經營有限公司	實益擁有人	內資股	好倉	173,568,000	-	6.39%	8.83%
OTX ADVISORY HOLDINGS, INC. ⁽⁶⁾	實益擁有人	H股	好倉	135,672,000	-	4.99%	18.01%
陳霞 ⁽⁶⁾	受控法團權益	H股	好倉	135,672,000	-	4.99%	18.01%
周敏 ⁽⁷⁾	受控法團權益	H股	好倉	134,413,200	-	4.95%	17.85%
JNR Asia Corporation Limited ⁽⁸⁾	實益擁有人	H股	好倉	130,920,000	-	4.82%	17.38%
黃成萍 ⁽⁸⁾	受控法團權益	H股	好倉	130,920,000	-	4.82%	17.38%
瀘州市基礎建設投資有限公司 ⁽⁹⁾	實益擁有人	內資股	好倉	18,007,680	-		
	受控法團權益	內資股	好倉	110,059,035	-		
				128,066,715		4.71%	6.52%
瀘州興瀘居泰建設工程集團有限公司 ⁽⁹⁾	實益擁有人	內資股	好倉	110,059,035	-	4.05%	5.60%
瀘州市城南建設投資有限公司 ⁽⁹⁾	受控法團權益	內資股	好倉	110,059,035	-	4.05%	5.60%
國開發展基金有限公司 ⁽⁹⁾	受控法團權益	內資股	好倉	110,059,035	-	4.05%	5.60%
Guotai Junan Securities Co., Ltd. ⁽¹⁰⁾	受控法團權益	H股	好倉	120,000,000	-	4.42%	15.93%
	受控法團權益	H股	淡倉	120,000,000	-	4.42%	15.93%
Guotai Junan International Holdings Limited ⁽¹⁰⁾	受控法團權益	H股	好倉	120,000,000	-	4.42%	15.93%
	受控法團權益	H股	淡倉	120,000,000	-	4.42%	15.93%
瀘州市高新投資集團有限公司	實益擁有人	H股	好倉	120,000,000	-	4.42%	15.93%
瀘州酒業投資有限公司	實益擁有人	H股	好倉	72,000,000	-	2.65%	9.56%

股本變動及股東情況

附註：

- (1) 瀘州老窖集團有限責任公司由瀘州市國有資產監督管理委員會全資擁有。瀘州老窖集團有限責任公司直接持有**390,528,000**股內資股，並通過其控股公司瀘州老窖股份有限公司間接持有**43,392,000**股內資股。根據《證券及期貨條例》，瀘州老窖集團有限責任公司被視為於瀘州老窖股份有限公司所持內資股中擁有權益。
- (2) 熊國銘先生通過(i)四川省瀘州市佳樂房地產有限責任公司間接持有**8,678,400**股內資股，四川省瀘州市佳樂房地產有限責任公司乃由瀘州益佳房地產開發有限公司擁有約**92.68%**的股本權益，瀘州益佳房地產開發有限公司乃由四川佳樂益佳實業有限公司擁有約**70.44%**的股本權益，而四川佳樂益佳實業有限公司乃由熊國銘先生擁有**80%**的股本權益及(ii)四川省佳樂企業集團有限公司持有**325,440,000**股內資股，而四川省佳樂企業集團有限公司由熊國銘先生擁有**80%**的股本權益。根據《證券及期貨條例》，熊國銘先生被視為於四川省瀘州市佳樂房地產有限責任公司及四川佳樂益佳實業有限公司所持內資股中擁有權益。姜曉英女士為熊國銘先生的配偶，根據《證券及期貨條例》，其被視為於熊國銘先生所持內資股中擁有權益。
- (3) 賴大福先生和葛修瓊女士分別持有四川鑫福產業集團有限公司**60%**及**40%**的股本權益。四川鑫福產業集團有限公司持有瀘州鑫福礦業集團有限公司**92%**的股本權益。根據《證券及期貨條例》，賴大福先生、葛修瓊女士及四川鑫福產業集團有限公司被視為於瀘州鑫福礦業集團有限公司所持內資股中擁有權益。
- (4) 瀘州產業發展投資集團有限公司直接持有**88,154,722**股內資股，及通過其全資附屬公司瀘州國有資產經營有限公司間接持有**173,568,000**股內資股及通過其全資附屬公司瀘天化(集團)有限責任公司間接持有**241,911**股內資股。根據《證券及期貨條例》，瀘州產業發展投資集團有限公司被視為於瀘州國有資產經營有限公司及瀘天化(集團)有限責任公司所持內資股中擁有權益。
- (5) 瀘州市興瀘投資集團有限公司直接持有**48,659,355**股內資股，及通過其受控法團(i)瀘州興瀘居泰建設工程集團有限公司間接持有**110,059,035**股內資股，瀘州興瀘居泰建設工程集團有限公司乃由瀘州市城南建設投資有限公司及瀘州市興瀘投資集團有限公司分別擁有**45.99%**及**51.86%**的股本權益，瀘州市城南建設投資有限公司乃由瀘州市基礎建設投資有限公司擁有約**50.82%**的股本權益，瀘州市基礎建設投資有限公司乃由瀘州市興瀘投資集團有限公司擁有約**55.11%**的股本權益，(ii)瀘州老窖股份有限公司間接持有**43,392,000**股內資股，瀘州老窖股份有限公司乃由瀘州市興瀘投資集團有限公司擁有約**24.99%**的股本權益，而瀘州老窖集團有限責任公司及瀘州市興瀘投資集團有限公司就彼等各自於瀘州老窖股份有限公司的股權訂立一致行動協議，期限自**2021年6月1日**至**2024年5月31日**，(iii)瀘州市興瀘融資擔保集團有限公司間接持有**13,495,346**股內資股，而瀘州市興瀘融資擔保集團有限公司乃由瀘州市興瀘投資集團有限公司擁有約**37.26%**的股本權益，及(iv)瀘州市基礎建設投資有限公司間接持有**18,007,680**股內資股。根據《證券及期貨條例》，瀘州市興瀘投資集團有限公司被視為於瀘州興瀘居泰建設工程集團有限公司、瀘州老窖股份有限公司、瀘州市興瀘融資擔保集團有限公司及瀘州市基礎建設投資有限公司所持內資股中擁有權益。

股本變動及股東情況

- (6) OTX ADVISORY HOLDINGS, INC.由陳霞全資擁有。根據《證券及期貨條例》，陳霞被視為於OTX ADVISORY HOLDINGS, INC.所持H股中擁有權益。
- (7) 周敏通過其全資擁有的(i)WISMAN CAPITAL LIMITED間接持有134,386,800股H股及(ii)五道口資本有限公司間接持有26,400股H股。根據《證券及期貨條例》，周敏被視為於WISMAN CAPITAL LIMITED及五道口資本有限公司所持H股中擁有權益。
- (8) JNR Asia Corporation Limited由黃成萍全資擁有。根據《證券及期貨條例》，黃成萍被視為於JNR Asia Corporation Limited所持H股中擁有權益。
- (9) 瀘州興瀘居泰建設工程集團有限公司分別由瀘州市興瀘投資集團有限公司及瀘州市城南建設投資有限公司持有51.86%及45.99%的股本權益，而後者分別由瀘州市基礎建設投資有限公司及國開發基金有限公司持有約50.82%及41.18%的股本權益。根據《證券及期貨條例》，瀘州市興瀘投資集團有限公司、瀘州市基礎建設投資有限公司、國開發基金有限公司及瀘州市城南建設投資有限公司被視為於瀘州興瀘居泰建設工程集團有限公司所持內資股中擁有權益。
- (10) Guotai Junan Financial Products Limited由Guotai Junan International Holdings Limited全資擁有，Guotai Junan International Holdings Limited由Guotai Junan Financial Holdings Limited擁有73.74%的股本權益，而Guotai Junan Financial Holdings Limited由Guotai Junan Securities Co., Ltd.全資擁有。根據《證券及期貨條例》，Guotai Junan International Holdings Limited、Guotai Junan Financial Holdings Limited及Guotai Junan Securities Co., Ltd.被視為於Guotai Junan Financial Products Limited於H股中之權益中擁有權益。

除上文所披露者外，據董事所知，於2023年12月31日，本行並不知悉任何其他人士（董事、監事及本行的最高行政人員除外）於本行的股份或相關股份中擁有任何權益或淡倉而需根據《證券及期貨條例》第336條記錄於名冊內。

（三）本行主要股東情況

有關本行主要股東⁽¹⁾資料，請參閱本年報財務報表附註40關聯方關係及其交易。

附註：

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

股本變動及股東情況

五、董事、監事及最高行政人員所擁有的本行權益及淡倉

截至2023年12月31日，就本行所獲得的資料及據董事所知，本行董事、監事及最高行政人員在本行或其相聯法團（定義見《證券及期貨條例》第XV部）的股份、相關股份及債權證中擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第7及8分部須通知本行及香港聯交所的權益及淡倉（包括根據《證券及期貨條例》的該等條文被當作或視為擁有的權益或淡倉），或根據《證券及期貨條例》第352條規定須在存置之權益登記冊中記錄，或根據《上市規則》附錄C3《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》（「《標準守則》」）的規定需要通知本行和香港聯交所之權益或淡倉的情況如下：

姓名	職位	權益性質	股份類別	董事、監事及最高行政人員於本行所持有的權益			佔本行相關類別股份的概約百分比
				好倉／淡倉	直接或間接持有股份數目（股）	佔本行權益的概約百分比	
熊國銘	非執行董事	受控法團權益	內資股	好倉	334,118,400	12.29%	17.01%
劉仕榮	執行董事	實益擁有人	內資股	好倉	13,018	0.0005%	0.0007%
陳勇 ⁽¹⁾	監事	配偶權益	內資股	好倉	19,527	0.0007%	0.001%

附註：

- (1) 該等內資股乃由陳勇先生之配偶蘭英女士持有。根據《證券及期貨條例》，陳勇先生被視為於蘭英女士持有之內資股股份中擁有權益。

除上文所披露者外，於2023年12月31日，概無本行董事、監事及最高行政人員於本行或其相聯法團（定義見《證券及期貨條例》第XV部）的股份、相關股份及債權證中擁有根據香港《證券及期貨條例》第352條規定須予備存的登記冊所記錄、或根據《標準守則》的規定須要通知本行及香港聯交所之權益或淡倉。

董事、監事、高級管理人員及員工

一、董事、監事和高級管理人員情況

(一) 董事

姓名	性別	年齡	加入本行時間	職位	任職董事起始時間
游江	男	50	2014年7月	執行董事兼董事長	2014年8月28日
劉仕榮	男	57	1997年10月	執行董事、行長	2010年2月22日
潘麗娜	女	40	2019年5月	非執行董事	2019年12月31日
熊國銘	男	61	2010年2月	非執行董事	2010年2月22日
羅火明	男	47	2022年9月	非執行董事	2023年3月13日
陳萍	女	51	2022年9月	非執行董事	2023年3月13日
唐保祺	男	64	2018年5月	獨立非執行董事	2018年12月17日
鍾錦	男	62	2020年5月	獨立非執行董事	2020年11月30日
高晉康	男	60	2022年9月	獨立非執行董事	2023年3月13日
程如龍	男	54	2022年9月	獨立非執行董事	2023年3月13日

(二) 監事

姓名	性別	年齡	加入本行時間	職位	任職監事起始時間
吳偉	男	54	2021年12月	股東監事及監事長	2022年9月20日
呂紅	男	63	2022年9月	外部監事及監事會下屬提名 委員會主任	2022年9月20日
郭兵	男	55	2019年5月	外部監事及監事會下屬監督 委員會主任	2019年5月28日
劉永麗	女	53	2002年7月	職工監事、授信審批部 獨立審批人	2016年1月26日
陳勇	男	51	2002年7月	職工監事、綜合管理部總經理	2016年1月26日

董事、監事、高級管理人員及員工

(三) 高級管理人員

姓名	性別	年齡	加入本行時間	職位	任職起始時間
劉仕榮	男	57	1997年10月	執行董事、行長	2022年6月8日
袁世泓	女	53	2015年11月	副行長	2022年7月19日
薛曉芹(原名為薛德芳)	女	55	1997年10月	副行長	2016年5月27日
吳極	男	50	2016年4月	副行長	2020年8月10日
韓剛	男	41	2016年3月	副行長、首席 信息官	2023年3月28日
明洋	男	50	2019年5月	副行長兼董事會 秘書、聯席公司 秘書	2023年3月28日
胡嘉	男	44	2015年11月	副行長	2023年3月28日
楊冰(原名為楊斌)	男	48	2016年4月	副行長	2016年4月8日
艾勇	男	51	1997年9月	行長助理	2012年12月28日
李燕	女	42	2000年8月	內部審計部總經理	2022年11月10日
王蘭	女	48	2002年8月	會計財務部總經理	2022年11月10日

董事、監事、高級管理人員及員工

二、 董事、監事和高級管理人員變動情況

1. 董事變動

於2023年3月13日，羅火明先生、陳萍女士獲原中國銀保監會四川監管局核准擔任本行非執行董事的任職資格，高晉康先生、程如龍先生獲原中國銀保監會四川監管局核准擔任獨立非執行董事的任職資格。

於2023年11月6日，黃永慶先生6年任期屆滿不再擔任本行獨立非執行董事、其董事會消費者權益保護委員會主任委員及關聯(連)交易控制委員會委員職務也同時終止。

上述變動詳情請參考本行日期為2023年3月13日及2023年11月6日的相關公告。

2. 監事變動

報告期內及直至最後可行日期，本行未發生監事變動。

3. 高級管理層成員變動

於2023年3月28日，韓剛先生取得國家金融監督管理總局四川監管局(原中國銀保監會四川監管局)核准的副行長及首席信息官任職資格，任期自2023年3月28日起生效。

於2023年3月28日，明洋先生取得國家金融監督管理總局四川監管局(原中國銀保監會四川監管局)核准的副行長及董事會秘書任職資格，任期自2023年3月28日起生效。

於2023年3月28日，胡嘉先生取得國家金融監督管理總局四川監管局(原中國銀保監會四川監管局)核准的副行長任職資格，任期自2023年3月28日起生效。

4. 董事、監事及行長資料之變動

於2023年9月起，本行非執行董事潘麗娜女士擔任四川生生護國調味品有限公司董事長兼總經理。

於2023年10月起，本行非執行董事陳萍女士擔任瀘州市興瀘實業發展有限公司董事長。

於2024年1月起，本行獨立非執行董事高晉康先生不再擔任蘇州鮮活飲品股份有限公司獨立董事。

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

董事、監事、高級管理人員及員工

三、董事、監事和高級管理人員履歷

1. 董事

執行董事 游江

游江先生，50歲，自2014年8月起一直擔任執行董事並自2014年12月起一直擔任董事長。游先生亦為本行發展戰略委員會、提名及薪酬委員會、風險管理委員會各自之成員。

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

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

董事、監事、高級管理人員及員工

執行董事 劉仕榮

劉仕榮先生，57歲，自2010年2月起一直擔任執行董事，自2022年6月起擔任本行行長。劉先生亦為本行關聯(連)交易控制委員會及風險管理委員會各自之成員。

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

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

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

董事、監事、高級管理人員及員工

非執行董事 潘麗娜

潘麗娜女士，40歲，自2019年12月起擔任非執行董事。她主要負責提供有關公司發展的戰略意見及就本行的主要運營和管理決策作出建議。潘女士亦為本行發展戰略委員會之主任及審計委員會之成員。

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

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

董事、監事、高級管理人員及員工

非執行董事 熊國銘

熊國銘先生，61歲，自2010年2月起擔任非執行董事。他主要負責提供有關公司發展的戰略意見及就本行的主要運營和管理決策作出建議。熊先生亦為本行風險管理委員會之主任及發展戰略委員會及提名及薪酬委員會各自之成員。

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

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

董事、監事、高級管理人員及員工

非執行董事 羅火明

羅火明先生，47歲，自2023年3月起擔任非執行董事。他主要負責提供有關公司發展的戰略意見及就本行的主要運營和管理決策作出建議。羅先生亦為發展戰略委員會及消費者權益保護委員會各自之成員。

羅先生自2021年12月起至今擔任瀘州產業發展投資集團有限公司總經理。在此以前，羅先生曾於2019年5月至2021年12月擔任瀘州市高新投資集團有限公司總經理，於2016年3月至2019年5月擔任瀘州市興瀘水務(集團)股份有限公司黨委副書記、興瀘污水處理有限公司董事長，於2015年4月至2016年3月擔任瀘州市經濟和信息化委員會副主任，及於2012年10月至2015年4月擔任四川新火炬化工有限責任公司副總經理，於2001年7月至2012年10月先後擔任瀘州市納溪區新樂鎮政府職員、瀘州市納溪區棉花坡鎮鎮長助理及黨政辦公室主任兼鎮長助理、瀘州市納溪區經商局副局長、瀘州市納溪區區委辦公室副主任及督察辦公室主任、瀘州市納溪區護國鎮鎮長、瀘州市納溪區經商局局長。

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

董事、監事、高級管理人員及員工

非執行董事 陳萍

陳萍女士，51歲，自2023年3月起擔任非執行董事。其主要負責提供有關公司發展的戰略意見及就本行的主要運營和管理決策作出建議。陳女士亦為發展戰略委員會之成員。

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

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

董事、監事、高級管理人員及員工

獨立非執行董事 唐保祺

唐保祺先生，64歲，自2018年12月起擔任獨立非執行董事。其主要負責監督本行的經營與管理並就此提供獨立意見。唐先生亦為本行提名及薪酬委員會之主任及消費者權益保護委員會之成員。

唐先生自2021年11月至今擔任福建華通銀行股份有限公司外部監事，自2020年12月至今擔任新紐科技有限公司（一家在聯交所上市的公司，股份代號：9600）獨立非執行董事。自2000年2月加入中國信達（香港）控股有限公司起先後擔任風險管理部門的高級經理、總經理及風險總監，於2018年3月從中國信達（香港）控股有限公司離職時擔任董事，唐先生亦自2016年3月至2018年4月擔任中國富強金融集團有限公司（一家在聯交所上市的公司，股份代號：00290）的非執行董事、自2011年7月至2016年7月擔任中國中材股份有限公司的非執行董事及自2008年3月至2011年7月擔任銀建國際實業有限公司（一家在聯交所上市的公司，股份代號：00171）的執行董事。自1999年6月至2000年2月，唐先生擔任中國信達資產管理股份有限公司（一家在聯交所上市的公司，股份代號：01359；優先股股份代號：04607）債權部職員。1983年7月至1999年6月曾先後擔任中國建設銀行總行投資部職員、信貸部職員、計財部職員。

唐先生於1983年7月獲得中國湖北省湖北財經學院（現稱中南財經政法大學）的經濟學學士學位。唐先生於1995年12月獲中國人民建設銀行（現稱中國建設銀行股份有限公司）認證為高級經濟師。

董事、監事、高級管理人員及員工

獨立非執行董事 鍾錦

鍾錦先生，62歲，自2020年11月起擔任獨立非執行董事。其主要負責監督本行的經營與管理並就此提供獨立意見。鍾先生亦為本行提名及薪酬委員會、關聯(連)交易控制委員會及風險管理委員會之成員。

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

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

董事、監事、高級管理人員及員工

獨立非執行董事 高晉康

高晉康先生，60歲，自2023年3月起擔任獨立非執行董事。他主要負責監督本行的經營與管理並就此提供獨立意見。高先生亦為本行關聯(連)交易控制委員會之主任及本行提名及薪酬委員會及審計委員會各自之成員。

高先生於1985年7月至今一直在西南財經大學任教，曾先後擔任西南財經大學法學系助教、講師、副主任、主任、法學院院長。其間，於1990年8月至1991年8月擔任石棉縣礦冶公司總經理助理(掛職鍛煉)；自1995年11月至2000年11月任西南財經大學法學院副教授；自2000年11月至今任西南財經大學法學院教授。自2011年4月至今擔任西南財經大學四川省哲學社會科學重點研究基地中國金融法研究中心主任(非行政職務)。高先生自2023年5月至今擔任四川菊樂食品有限公司獨立董事，自2021年7月至今擔任攀鋼集團釩鈦資源股份有限公司(一家在深圳證券交易所上市的公司，股份代號：000629)獨立董事及綿陽農村商業銀行股份有限公司獨立董事。高先生曾於2022年3月至2024年1月擔任蘇州鮮活飲品股份有限公司獨立董事，於2021年5月至2023年5月擔任厚普清潔能源(集團)股份有限公司(一家在深圳證券交易所上市的公司，股份代號：300471)獨立董事。於2021年5月至2022年7月擔任蜀道投資集團有限責任公司兼職外部董事，於2020年9月至2021年12月擔任成都宏基建材股份有限公司獨立董事，於2019年9月至2021年3月擔任四川成渝高速公路股份有限公司(一家在上海證券交易所上市的公司，股份代號：601107；並在聯交所上市的公司，股份代號：00107)獨立董事，於2019年5月至2021年3月擔任新威斯頓集團有限公司(一家在聯交所上市的公司，股份代號：08242)獨立董事，於2019年4月至2022年4月擔任樂山市商業銀行股份有限公司獨立董事，於2000年8月至2005年11月擔任成都全球華人經濟學人聯盟有限公司法定代表人、執行董事兼總經理。

高先生於1995年6月獲西南財經大學政治經濟學碩士學位，於2002年9月獲西南財經大學政治經濟學博士學位。

董事、監事、高級管理人員及員工

獨立非執行董事 程如龍

程如龍先生，54歲，自2023年3月起擔任獨立非執行董事。他主要負責監督本行的經營與管理並就此提供獨立意見。程先生亦為本行審計委員會之主任及關聯(連)交易控制委員會及風險管理委員會各自之成員。

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

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

董事、監事、高級管理人員及員工

2. 監事

吳偉先生，54歲，自2022年9月以來一直擔任監事及監事長，主要負責監督本行董事及高級管理層履職、召開及主持監事會會議、組織監事會履職、簽署監事會報告及其他重要文件、代表監事會向股東大會匯報及法律法規及公司章程規定或監事會授權的其他職責。

吳先生自2017年8月起擔任中共瀘州市委組織部副部長、市委編辦主任，並自2020年9月起擔任一級調研員。在此以前，吳先生曾於2016年4月至2017年8月擔任中共瀘州市紀委副書記，於2014年8月至2016年4月擔任中共瀘州市委政法委副書記、市綜治辦主任，於2009年10月至2014年8月擔任中共瀘州市龍馬潭區市委常委、政法委書記，期間，於2010年5月至2012年6月掛職任鄉城縣委副書記，於2006年10月至2009年10月擔任中共瀘州市龍馬潭區市委常委、區委辦公室主任、區總工會主席，於2003年7月至2006年10月擔任瀘州市龍馬潭區政府副區長，於2003年2月至2003年7月擔任中共瀘州市龍馬潭區委政法委副書記，於2001年2月至2003年2月擔任瀘州市龍馬潭區安寧鎮黨委副書記、鎮長，期間，於2002年6月至2002年12月上掛中共瀘州市委辦公室工作，於2002年3月至2002年6月上掛瀘州市檢察院工作，及於2000年6月至2001年2月擔任瀘州市龍馬潭區安寧鎮黨委副書記、紀委書記，於1997年1月至2000年6月先後擔任瀘州市龍馬潭區人民檢察院書記員、助理檢察員、政工科副科長及科長、黨組成員，於1995年6月至1997年1月擔任瀘州醫學院醫學二系九五級辦公室副主任、黨支部書記，於1992年7月至1995年6月擔任瀘州醫學院麻醉辦公室教師。

吳先生於1992年7月獲瀘州醫學院臨床醫學專業學士學位，於2009年1月獲西南財經大學公共管理專業碩士學位。

董事、監事、高級管理人員及員工

郭兵先生，55歲，自2019年5月以來擔任外部監事及監事會下屬監督委員會主任，主要負責監督本行董事及高級管理層履職、召開及主持監事會監督委員會會議、組織監事會監督委員會履職及組織監事會工作範圍內的審計工作。

郭先生擔任四川理光律師事務所主任，於1996年8月加入該律師事務所。郭先生自1991年7月至2000年5月於四川石油管理局測井公司任工程師，自1996年8月至2000年5月於瀘州涉外律師事務所兼職，自2000年5月至2005年5月擔任瀘州涉外律師事務所專職律師，郭先生從2005年5月至2009年1月擔任四川理光律師事務所副主任職務及自2009年1月起任四川理光律師事務所主任。

郭先生於1991年6月畢業於西南石油學院(大學本科)，主修礦場地球物理專門化專業，郭先生於1996年8月取得中國律師資格證書，1997年初次獲得中國律師執業證。

呂紅先生，63歲，自2022年9月以來擔任外部監事及監事會下屬提名委員會主任，主要負責監督本行董事及高級管理層履職、召開及主持監事會提名委員會會議及組織監事會提名委員會履職。

呂先生自2011年11月至2020年11月在中國農業銀行瀘州分行風險管理部工作(內退享受總經理待遇)，於2002年8月至2011年10月擔任中國農業銀行瀘州分行信貸處處長、風險管理部總經理，於2000年8月至2002年7月擔任中國農業銀行瀘州分行敘永支行黨委書記、行長，於1999年3月至2000年7月擔任中國農業銀行瀘州分行敘永支行黨委副書記、副行長，於1998年3月至1999年2月擔任中國農業銀行瀘州分行火車站分理處負責人，於1995年3月至1997年2月擔任中國農業銀行瀘州分行江陽支行幹部，於1986年4月至1995年2月擔任中國農業銀行瀘州分行信用合作科幹部，期間，呂先生於1989年擔任瀘州農行副科級稽核員。呂先生於1981年9月至1986年3月擔任中國農業銀行古蘭支行信用合作股幹部。

呂先生於1981年7月畢業於瀘州財貿學校，於1996年7月畢業於重慶師範大學金融證券專業。呂先生為中級經濟師。

董事、監事、高級管理人員及員工

劉永麗女士，53歲，自2016年1月起擔任本行職工監事，自2020年5月起擔任本行授信審批部的獨立審批人。主要負責監督本行董事及高級管理層履職。

劉女士自2015年3月至2022年2月擔任瀘州產業發展投資集團有限公司(原瀘州工業投資集團)監事。劉女士於2002年7月加入本行，自2002年7月至2003年12月擔任本行忠山支行的主辦會計，自2004年1月至2004年12月擔任財會科技部科長，自2005年1月至2008年2月擔任運行管理部科長，自2008年2月至2010年11月擔任小市支行副行長，自2010年11月至2011年11月擔任風險管理部負責人，2011年11月至2012年6月擔任內控合規部總經理及內部審計部主管，自2012年6月至2013年2月擔任風險管理部總經理，自2013年2月至2015年10月擔任信貸業務部總經理，自2015年10月至2018年6月擔任本行內控合規部(安全保衛部)總經理，及自2018年6月至2020年5月擔任本行風險管理部總經理。加入本行前，劉女士自1991年8月至2002年7月曾於中國建設銀行股份有限公司合江支行擔任人事、勞資、計劃、信貸、統計和會計方面多項職務。她自1988年9月至1991年7月曾在中國建設銀行股份有限公司古藺支行擔任儲蓄和儲蓄事後監督工作。

劉女士通過會計專業本科高等教育自學考試，並於2007年6月自中國四川省西南財經大學畢業。劉女士於2013年8月由中國總會計師協會、國際財務管理協會、中華人民共和國人力資源和社會保障部及國務院國有資產監督管理委員會研究中心聯合認證為高級國際財務管理師。她還於2007年10月獲得中國銀行業協會頒發的公共基礎證書及於2002年5月獲得財政部頒發的中級會計證書。

董事、監事、高級管理人員及員工

陳勇先生，51歲，自2016年1月起擔任本行職工監事，自2019年12月起擔任綜合管理部總經理，主要負責監督本行董事及高級管理層履職。

陳先生於2002年7月加入本行，先後擔任多項職位，自2002年7月至2005年12月期間擔任銀行櫃員，自2006年1月至2007年12月擔任佳樂支行行長，自2008年1月至2010年9月擔任運行管理部營業經理，自2010年9月至2012年2月擔任蓮花池支行行長，自2012年3月至2014年2月擔任江北支行行長，自2014年2月至2015年5月擔任小市支行行長助理，自2015年11月至2018年12月擔任綜合管理部副總經理，自2015年5月至2018年12月擔任董事會辦公室副主任，及自2018年12月至2019年12月擔任綜合管理部副總經理（主持工作）。

陳先生於2010年1月畢業於中國的重慶大學網絡教育學院，通過遠程學習主修經濟和工商管理，陳先生於2021年1月畢業於中國的國家開放大學，學習主修金融學本科。

3. 高級管理層成員

有關劉仕榮先生的履歷詳情，請參閱上述「1.董事－執行董事」一節。

袁世泓女士，53歲，本科畢業於中國共產黨四川省委員會黨校函授學院，主修法律專業（通過函授學習），政工師。

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

董事、監事、高級管理人員及員工

薛曉芹女士，55歲，香港公開大學工商管理碩士學位，高級國際財務管理師，中級經濟師。

薛女士自2016年5月起擔任本行副行長。薛女士曾自2016年12月至2021年12月擔任瀘天化(集團)有限責任公司監事及自2017年1月至2021年12月擔任瀘州老窖集團有限責任公司監事。薛女士於1997年10月加入本行，自2015年11月至2016年5月獲指定為本行副行長擬任人選，並於2012年12月至2015年11月擔任本行行長助理，在此期間，薛女士亦自2013年1月至2014年2月擔任直營客戶部總經理及自2014年2月至2015年1月擔任本行直營(機構)客戶部總經理。自2011年11月至2013年1月，薛女士擔任本行客戶營銷部總經理。自2010年10月至2011年11月，薛女士擔任本行客戶營銷部負責人。彼於2007年1月至2010年10月先後擔任本行營業部副主任、負責人及主任，自1997年10月至1998年2月擔任本行安富支行代理副行長，並自1998年2月至2000年5月擔任本行安富支行副行長，後自2002年11月至2006年12月擔任本行安富支行行長。自2000年5月至2002年11月，彼擔任本行納溪支行副行長。自1988年9月至1992年6月，薛女士在安富城市信用社工作。自1992年6月至1997年8月，薛女士於市中區城市信用社安富營業部工作。

董事、監事、高級管理人員及員工

吳極先生，50歲，中國共產黨四川省委員會黨校函授學院在職研究生學歷，主修經濟學專業。

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

董事、監事、高級管理人員及員工

韓剛先生，41歲，西南財經大學經濟學碩士學位，主修金融學專業。

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

明洋先生，50歲，西南財經大學經濟學博士學位，主修農業經濟學專業，中級經濟師。

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

董事、監事、高級管理人員及員工

胡嘉先生，44歲，西南財經大學工商管理碩士學位。

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

董事、監事、高級管理人員及員工

楊冰先生，48歲，西南財經大學經濟學學士學位，銀行間同業拆借市場交易員。

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

艾勇先生，51歲，四川知識經濟管理科學院在職研究生，主修工商管理專業。會計師，高級國際財務管理師。

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

董事、監事、高級管理人員及員工

李燕女士，42歲，本科畢業於西南交通大學會計學專業（通過函授學習），國際註冊內部審計師，中級經濟師。

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

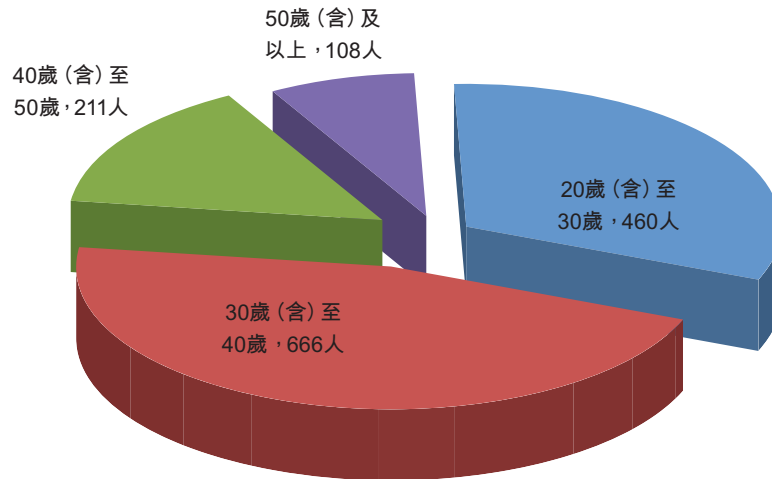
王蘭女士，48歲，本科畢業於西南師範大學計算機科學與技術專業（通過函授學習），國際註冊會計師，高級國際財務管理師。

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

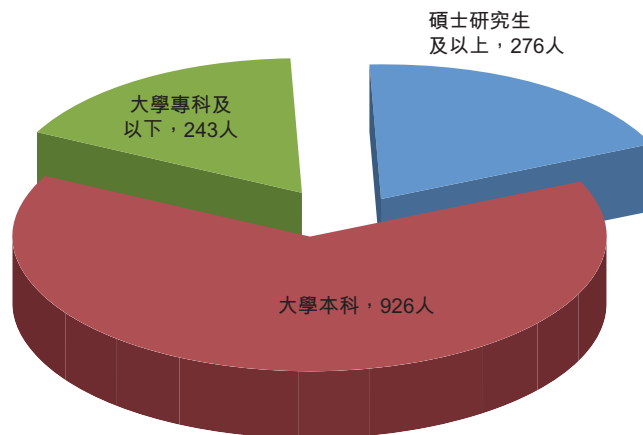
董事、監事、高級管理人員及員工

四、員工情況

報告期末，本行員工總數為1445人（含勞務派遣人員），平均年齡為34.53歲。其中，20歲（含）至30歲員工460人，佔比為31.83%；30歲（含）至40歲員工666人，佔比為46.09%；40歲（含）至50歲員工211人，佔比為14.60%；50歲（含）及以上員工108人，佔比為7.48%。



按學歷分佈，本行碩士研究生及以上學歷員工276人，佔比為19.10%，其中，博士研究生3人；大學本科學歷員工926人，佔比為64.08%；大學專科及以下學歷員工243人，佔比為16.82%。



董事、監事、高級管理人員及員工

按性別分佈，本行男性員工（包括高級管理人員）629人，佔比為43.53%，女性員工（包括高級管理人員）816人，佔比為56.47%。本行在人員招聘、合同簽訂、職位晉升、薪資待遇等方面嚴格遵守法律規定，依法保障員工合法權益，相關工作流程公平公正公開，不存在性別歧視情況，以確保員工性別多元化。本行認為現時員工（包括高級管理人員）的性別比例較為均衡，本行會繼續維持員工（包括高級管理人員）層面合理的性別多元化水平。

科技人才人數佔比：

本行科技人才共149人，在全行人員的佔比為10.31%。

五、員工培訓

本行員工培訓結合本行發展戰略目標及員工能力素質等實際情況開展，全年不斷拓展培訓平台，豐富培訓資源，優化培訓項目，健全人才培養機制，採取「在線和線下、內訓和外訓、業務和管理、日常和專項、總行和分支行互補」的組織形式，持續推進新員工入職培訓、中層管理人員領導力培養、國際國內高端金融資格認證培訓、學歷提升等培訓項目並全面優化升級年輕後備幹部培養工程，為我行持續培養高素質的金融人才奠定基礎。報告期內，本行共開展內外部培訓407次，約18,200餘人次參加。

企業管治報告

一、 企業管治組織架構圖



企業管治報告

公司治理架構

本行設有公司治理架構，由股東大會、董事會、監事會及高級管理層組成。

股東大會

股東大會是本行的權力機構。其主要職責包括：

- 決定本行經營方針和投資計劃；
- 選舉和更換非由職工代表擔任的董事和監事，決定有關董事和監事的報酬事項；
- 審議批准董事會的報告；
- 審議批准監事會的報告；
- 審議批准本行的年度報告、年度財務預算方案、決算方案；
- 審議批准本行的利潤分配方案和彌補虧損方案；
- 對本行增加或者減少註冊資本作出決議；
- 對發行本行債券或其他證券或上市作出決議；
- 對本行合併、分立、解散和清算或者變更公司形式作出決議；
- 修改公司章程；
- 審議批准監事會對董事的評價和獨立董事相互之間的評價報告以及監事會對監事的評價和外部監事相互之間的評價報告；
- 審議批准股權激勵計劃方案；
- 審議批准單獨或合併持有本行股份總數3%以上股東的提案；
- 審議批准本行《股東大會議事規則》、《董事會議事規則》和《監事會議事規則》；
- 審議批准本行股權投資業務；

企業管治報告

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

董事會

董事會對股東大會負責。其主要職責包括：

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

企業管治報告

- 在股東大會授權範圍內，決定本行日常經營業務、對外投資、收購出售置換資產、對外擔保、資產抵押、委託理財、金融租賃、關聯交易、資產處置與核銷等重大事項；
- 按照監管規定，根據董事長提名，聘任或解聘本行行長、副行長、董事會秘書等高級管理人員；決定高級管理人員的報酬事項和獎懲事項；
- 制定本行的基本管理制度，決定高級管理層擬定的業務流程等具體規章制度的權利；
- 制訂公司章程的修改方案，制訂股東大會議事規則、董事會議事規則，報股東大會審議批准；審議批准董事會專門委員會議事規則；
- 負責本行信息披露，並對本行會計和財務報告的完整性、準確性承擔最終責任；
- 制定本行董事報酬和津貼標準的方案；
- 聽取本行行長的工作匯報並檢查行長的工作；
- 制定公司風險容忍度，風險管理和內部控制政策，承擔全面風險管理的最終責任；
- 監督本行高級管理層的履職情況，審議高級管理層關於對本行行長、副行長、財務負責人等高級管理人員的評價，及本行高級管理人員相互評價結果的報告；組織對董事的評價和獨立非執行董事的相互評價，並將評價結果通報監事會；
- 定期評估並完善本行的公司治理狀況；
- 提名下一屆董事會候選人；
- 根據股東大會授權，代表本行向人民法院提出破產申請；

企業管治報告

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

企業管治報告

董事會亦負責履行下文載列的企業管治職能之職責：

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

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

監事會

監事會對股東大會負責，對本行董事會、高級管理層及其成員以及本行的財務活動、內部控制及風險管理進行監督。監事會對特定領域進行專項檢查並出席重要會議，以了解本行的經營管理情況並發出提醒函或溝通函，並不時監督有關意見的實施情況。監事會下設提名委員會、監督委員會。

高級管理層

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

企業管治報告

二、 企業管治情況綜述

報告期內，本行不斷提高企業管治的透明度，以保障股東利益，提升企業價值。

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

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

本行已採納《上市規則》附錄C1的企業管治守則第二部份（「守則」）所載的原則及守則條文作為本行企業管治的基準，已達到國內商業銀行管理辦法及企業管治的要求，並建立了良好的企業管治制度。於2022年8月3日，本行公佈第八屆董事會及監事會之非職工董事及非職工監事候選人以及職工董事及職工監事名單，並已於2022年9月20日舉行之臨時股東大會上獲股東審議通過上述候選人，詳情請見本行日期為2022年8月3日及2022年9月20日的公告。於重選／選舉第八屆董事會成員後，由於高晉康先生及程如龍先生的董事任職資格尚待原中國銀保監會四川監管局批准，因此本行在2022年9月20日至2023年3月12日期間暫不符合《上市規則》第3.21條、第3.25條及第3.27A條的有關規定。原中國銀保監會四川監管局於2023年3月13日核准了高晉康先生及程如龍先生的獨立非執行董事任職資格，自此，本行已符合《上市規則》第3.21條、第3.25條及第3.27A條的相關要求。於報告期內，本行已嚴格遵守守則所載的原則及守則條文，以及部份建議最佳常規。本行致力保持高標準的企業管治。

本行將繼續加強自身的企業管治，以確保遵守守則並符合股東及潛在投資者的期望。

企業管治報告

三、 股東大會

於報告期內及截至本年報日期，本行共召開2次股東大會，詳情載列如下：

(1) 2022年度股東大會、2023年第一次內資股類別股東會議、2023年第一次H股類別股東會議

2023年5月30日，本行召開2022年度股東大會、2023年第一次內資股類別股東會議、2023年第一次H股類別股東會議。本行2022年度股東大會審議通過了《本行2022年度報告》《本行2022年度董事會工作報告》《本行2022年度監事會工作報告》《本行2022年度董事、監事、高管履職評價報告》《本行2022年度財務決算報告》《本行2022年度關聯交易情況報告》《本行2023年度固定資產投資計劃》《本行2023年度財務預算方案》《聘請本行2023年度境內外審計師及授權董事會釐定其報酬》共9項議案；未通過《本行2022年度利潤分配方案》《本行變更註冊資本》《修訂本行公司章程部分條款》共3項議案。現場聽取了《泸州銀行股份有限公司2022年度大股東評估報告》及《泸州銀行股份有限公司2022年度資本管理和流動性風險管理履職情況評價報告》。本行2023年第一次內資股類別股東會議審議通過了《本行變更註冊資本》《修訂本行公司章程部分條款》共2項議案；未通過《本行2022年度利潤分配方案》1項議案。本行2023年第一次H股類別股東會議審議未通過《本行2022年度利潤分配方案》《本行變更註冊資本》《修訂本行公司章程部分條款》共3項議案。

(2) 2023年第一次臨時股東大會

2023年10月12日，本行召開2023年第一次臨時股東大會，經股東審議通過以下決議案：《本行2022年度利潤分配方案》《本行核銷三筆本金超過1000萬元的不良資產（包括：一筆核銷本金為人民幣14,561萬元的不良資產；一筆核銷本金為人民幣25,000萬元的不良資產；一筆核銷本金為人民幣3,800萬元的不良資產）》《本行處置部分抵債資產》《本行修訂公司章程》《本行修訂股東大會議事規則》《本行修訂董事會議事規則》《本行修訂監事會議事規則》共7項議案。

企業管治報告

四、 董事會

(一) 董事會對股東大會決議的執行情況

2023年度，董事會嚴格執行本行股東大會通過的決議，認真落實股東大會審議通過的各項議案。

(二) 董事會的組成

報告期末，本行董事會共有10名董事，其中包括兩名執行董事，即游江先生(董事長)、劉仕榮先生(行長)；4名非執行董事，即潘麗娜女士、熊國銘先生、羅火明先生、陳萍女士；及4名獨立非執行董事，即唐保祺先生、鍾錦先生、高晉康先生及程如龍先生。

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

(三) 董事會多元化政策

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

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

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

截至報告期末，本行董事會成員包括2名女性及8名男性，年齡從40歲到64歲不等，董事住所分佈於北京、香港、成都、瀘州等多地，職業涵蓋企業管理人員、大學教授、律師、會計師等多個類型，教育背景及專業經歷涵蓋管理、經濟、金融、法律、財務等多個領域，在性別、年齡、地區、教育背景及專業經驗等多個方面充分考慮了董事會成員多元化的要求。本行確認，董事會的構成符合《上市規則》有關董事會成員性別多元化的規定，且符合本行的董事會多元化政策。本行重視董事會成員性別多元化的重要性及益處，本行的董事會多元化政策可確保董事會將有候補的潛在繼任者以延續董事會既有的性別多元性。

企業管治報告

(四) 董事會成員的變動

有關董事變動情況，請參閱本年度報告董事、監事、高級管理人員及員工章節。

(五) 董事長和行長

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

(六) 董事會運作

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

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

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

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

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

企業管治報告

(七) 董事會職責

根據公司章程規定，董事會行使下列職權：

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

企業管治報告

- (十五) 監督本行高級管理層的履職情況，審議高級管理層關於對本行行長、副行長、財務負責人等高級管理人員的評價，及本行高級管理人員相互評價結果的報告；組織對董事的評價和獨立非執行董事的相互評價，並將評價結果通報監事會；
- (十六) 定期評估並完善本行的公司治理狀況；
- (十七) 提名下一屆董事會候選人；
- (十八) 根據股東大會授權，代表本行向人民法院提出破產申請；
- (十九) 決定本行內部管理機構設置方案和本行分支機構的設立、撤並方案；
- (二十) 建立本行與股東特別是主要股東之間利益衝突的識別、審查和管理機制，承擔股東事務的管理責任；
- (二十一) 承擔信息科技風險的最終責任，負責審批中長期信息科技戰略；定期審閱本行關於信息科技建設及風險管理方面的報告；
- (二十二) 決定本行與其他金融機構發生的經營投資類業務及定價的權利。包括債券投資、委託理財、購買理財產品、購買定(專)向資管計劃、信託計劃、券商收益憑證、兩融收益權、證券投資基金等經營投資類業務及定價；
- (二十三) 負責確定綠色信貸發展戰略，審批高級管理層制定的綠色信貸目標和提交的綠色信貸報告，監督、評估本行綠色信貸發展戰略執行情況；
- (二十四) 承擔本行消費者權益保護工作的最終責任，維護金融消費者和其他利益相關者合法權益，定期聽取消費者權益保護工作開展情況的報告；
- (二十五) 制定本行資本規劃，承擔資本或償付能力管理最終責任；
- (二十六) 提請股東大會聘用或者解聘為公司財務報告進行定期法定審計的會計師事務所；
- (二十七) 制定本行數據戰略，審批或授權審批與數據治理相關的重大事項，督促高級管理層提升數據治理有效性，對數據治理承擔最終責任；

企業管治報告

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

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

(八) 董事會會議

報告期內，本行共召開董事會會議11次(包括通訊表決)，其中現場會議5次，通訊表決6次，主要審議及聽取了年度經營計劃、固定資產投資計劃、財務預算方案、利潤分配方案、機構發展規劃、修訂公司章程、經營情況報告、風險狀況分析報告等相關議案75項，學習文件1項。

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

親自出席次數／委託出席次數／任內會議召開次數

董事	董事會	審計 委員會	發展戰略 委員會	提名及 薪酬 委員會	關聯(連) 交易控制 委員會	風險管理 委員會	消費者 權益保護 委員會	股東大會
游江	11/0/11	-	3/0/3	5/0/5	-	5/0/5	-	2/0/2
劉仕榮	11/0/11	-	-	-	14/0/14	5/0/5	-	2/0/2
潘麗娜	11/0/11	4/0/4	3/0/3	-	-	-	-	2/0/2
熊國銘	10/1/11	-	3/0/3	5/0/5	-	5/0/5	-	1/0/2
羅火明 ¹	10/0/10	-	2/0/2	-	-	-	1/0/1	2/0/2
陳萍 ²	9/1/10	-	2/0/2	-	-	-	-	2/0/2
黃永慶 ³	7/0/8	-	-	-	12/0/12	-	1/0/1	2/0/2
唐保祺	11/0/11	-	-	5/0/5	-	-	1/0/1	2/0/2
鍾錦	11/0/11	-	-	5/0/5	14/0/14	5/0/5	-	2/0/2
高晉康 ⁴	10/0/10	4/0/4	-	4/0/4	6/0/6	-	-	2/0/2
程如龍 ⁵	10/0/10	4/0/4	-	-	6/0/6	5/0/5	-	2/0/2

註：

- 1、2023年3月13日，羅火明先生取得原中國銀保監會四川監管局任職資格核准並擔任本行非執行董事、董事會發展戰略委員會及董事會消費者權益保護委員會委員職務；

企業管治報告

- 2、2023年3月13日，陳萍女士取得原中國銀保監會四川監管局任職資格核准並擔任本行非執行董事、董事會發展戰略委員會委員職務；
- 3、2023年11月6日，黃永慶先生六年任期屆滿不再擔任本行獨立非執行董事、董事會消費者權益保護委員會主任委員及關聯(連)交易委員會委員；
- 4、2023年3月13日，高晉康先生取得原中國銀保監會四川監管局任職資格核准並擔任本行獨立非執行董事、董事會關聯(連)交易委員會主任委員、審計委員會及提名及薪酬委員會委員職務；
- 5、2023年3月13日，程如龍先生取得原中國銀保監會四川監管局任職資格核准並擔任本行獨立非執行董事、董事會審計委員會主任委員、風險管理委員會及關聯(連)交易控制委員會委員職務；

第八屆董事會下設委員會

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

企業管治報告

(九) 董事持續專業發展計劃

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

報告期內，本行全體董事均參加了董事的責任及相關法規；董事及董事企業管治指引；內部信息披露指引；有關董事在企業交易股估值方面的責任指引；發行人披露企業管治常規情況的報告；獨立非執行董事角色和職責簡介；上市發行人監管通訊；香港上市公司董事合規培訓聯交所最新監管動態；香港聯交所對董事在ESG範疇的期望等培訓學習。還主動學習了《銀行保險機構公司治理準則》《銀行保險機構董事監事履職評價辦法（試行）》《銀行保險機構關聯交易管理辦法》《銀行保險機構公司治理監管評估辦法》《銀行業保險業綠色金融指引》《商業銀行資本管理辦法》《國有金融企業選聘會計師事務所管理辦法》《商業銀行監管評級辦法》《商業銀行信息披露辦法》及《上市規則》《香港證券及期貨條例》《商業銀行金融資產風險分類辦法》《上市公司獨立董事管理辦法》等境內外監管政策文件，同時學習了本行《公司章程》《股東大會議事規則》、董事會及董事會下設各專門委員會議事規則、《董事、監事及高級管理人員行為規範》《獨立董事工作細則》《投資者關係管理辦法》《信息披露管理暫行辦法》等內部規章制度。全面掌握履職所需信息，積極履行相關職責。

此外，游江先生還參加了2023年瀘州市組織工作會議，中小銀行高質量發展研究座談會等會議；劉仕榮先生還參加了2023年城商行高管培訓，重點就當前金融形勢、金融風險及金融政策、金融高質量發展等方面內容進行了系統的學習，積極提升履職決策能力。

企業管治報告

(十) 董事會獨立性機制

目的

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

董事會及董事會專業委員會組成

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

獨立性評估

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

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

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

酬金

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

企業管治報告

董事會決策

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

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

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

檢討本政策的執行情況

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

(十一) 獨立非執行董事履職情況

截至報告期末，本行有獨立非執行董事4名，本行獨立非執行董事人數和比例與提名及薪酬委員會委員構成已符合《上市規則》的相關規定。本行審計委員會、提名及薪酬委員會、關聯(連)交易控制委員會獨立董事佔大多數且均由獨立非執行董事擔任主任委員。報告期內，獨立非執行董事積極參與董事會及各專門委員會會議，建言獻策，有效發揮其應有作用，並通過參與實地考察、專項調研、參加培訓等多種方式與本行持續有效溝通。

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

企業管治報告

(十二) 董事有關編製財務報表之職責

本行董事承認彼等於編製本行截至2023年12月31日止年度的財務報表具有責任。

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

編製截至2023年12月31日止年度的財務報表時，董事已選用適用的會計政策並貫徹應用，並已作出審慎合理的判斷。

(十三) 董事會專門委員會

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

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

1. 審計委員會

於最後可行日期，本行審計委員會由3名董事組成，主任委員由程如龍先生擔任，委員包括潘麗娜女士、高晉康先生。

審計委員會於報告期內的主要職權範圍如下：

- 檢查本行的會計政策、財務狀況及財務報告程序；
- 負責本行年度審計工作；
- 就審計後的財務報告信息的真實性、準確性及完整性出具報告並將其提交董事會審議；
- 就外聘審計師的委任、重新委任或罷免提出建議；

企業管治報告

- 審查本行內控制度，對重大關聯交易及關連交易進行審計；
- 履行董事會授予的其他職責；及
- 根據適用的法律法規履行其他職責。

2023年，審計委員會共召開4次會議，審議並通過了聘任審計機構，2022年度財務決算報告、年度業績公告及年度報告、內部控制評價報告，2023年未經審計財務報表、中期業績公告及中期報告，內部審計章程等9項議案。

於報告期內，審計委員會在執行董事及高級管理層不在場的情況下，與外部審計師舉行及進行了多次會議及溝通。於2023年3月27日和2023年8月16日，審計委員會已審閱截至2022年12月31日止年度的經審核財務報表和截至2023年6月30日止六個月的中期的未經審核財務報表，該等報表根據本行的會計原則及政策而編製。其亦通過定期聽取內部審計部關於內審工作的報告審閱內部控制系統及本行內部審計職能的有效性。

2. 發展戰略委員會

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

發展戰略委員會於報告期內的主要職權範圍如下：

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

2023年，發展戰略委員會共召開3次會議，審議並通過了本行2022年度經營情況報告、2023年度經營計劃、固定資產投資計劃、戰略風險管理辦法等6項議案。

企業管治報告

3. 提名及薪酬委員會

於最後可行日期，本行提名及薪酬委員會由5名董事組成，主任委員由唐保祺先生擔任，委員包括游江先生、熊國銘先生、鍾錦先生及高晉康先生。

提名及薪酬委員會於報告期內的主要職權範圍如下：

提名職責

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

企業管治報告

薪酬評估職責

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

2023年，提名及薪酬委員會共召開5次會議，審議並通過了2022年度董事履職評價報告、董事會提名及薪酬委員會議事規則、修訂經營層薪酬考核辦法等6項議案。

企業管治報告

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

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

本行提名及薪酬委員會於提名第八屆董事會成員時已考慮各獨立非執行董事於彼等各自專業領域的豐富經驗、工作履歷及其他經驗，並且信納該等獨立非執行董事具備所需品格、誠信及經驗，以持續並有效地履行其獨立非執行董事的職位。而該等獨立非執行董事對本行董事會多元化的貢獻則載列於彼等各自之履歷中。另外，該等獨立非執行董事已於選舉過程中向本行確認彼等符合上市規則第3.13條有關獨立性的規定，因此董事會認為彼等獨立非執行董事屬獨立。

企業管治報告

4. 關聯(連)交易控制委員會

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

關聯(連)交易控制委員會於報告期內的主要職權範圍如下：

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

2023年，關聯(連)交易控制委員會共召開14次會議，審議通過了關於更新關聯方名單、年度關聯交易情況報告及2023年全年重大關聯交易事項等20項議案。

企業管治報告

5. 風險管理委員會

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

風險管理委員會於報告期內的主要職權範圍如下：

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

2023年，風險管理委員會共召開5次會議，審議及審閱了本行2022年度風險狀況分析報告、全面風險管理基本制度、聲譽風險管理辦法等8項議案。

企業管治報告

6. 消費者權益保護委員會

於最後可行日期，本行消費者權益保護委員會由2名董事組成，委員包括羅火明先生和唐保祺先生。

消費者權益保護委員於報告期內的主要職權範圍如下：

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

2023年，消費者權益保護委員會共召開1次會議，審議並通過了2022年度消費者權益保護工作情況報告和2023年消費者權益保護工作規劃2項議案。

企業管治報告

五、 監事會

(一) 監事會組成

報告期末，本行監事會共有五名監事，其中包括：一名股東監事，即吳偉先生；兩名職工監事，即劉永麗女士、陳勇先生；兩名外部監事，即郭兵先生及呂紅先生。

本行監事任期為3年，可連選連任。外部監事的任期累計不得超過6年。

(二) 監事會職責

監事會的職責主要包括：

- 1、 監督董事會確立穩健的經營理念、價值準則和制定符合公司情況的發展戰略；
- 2、 對公司發展戰略的科學性、合理性和穩健性進行評估，形成評估報告；
- 3、 應當對董事會編製的本行定期報告、分紅方案進行審核並提出書面審核意見；
- 4、 檢查、監督本行的財務活動；
- 5、 監督和指導內部審計部獨立履行審計監督職責；
- 6、 對董事、行長及其他高級管理人員進行質詢；
- 7、 對公司薪酬管理制度實施情況及高級管理人員薪酬方案的科學性、合理性進行監督；
- 8、 監督董事會、高級管理層履行職責情況，以及董事、董事長及高級管理層成員的盡職情況，對違反法律、行政法規、公司章程或者股東大會決議的董事、高級管理人員提出罷免的建議；
- 9、 當董事、行長和其他高級管理人員的行為損害本行的利益時，要求其予以糾正；
- 10、 提議召開臨時股東大會，在董事會不履行《公司法》規定的召集和主持股東大會職責時召集和主持股東大會；

企業管治報告

- 11、 向股東大會提出提案；
- 12、 依照《公司法》第一百五十二條的規定，對董事、高級管理人員提起訴訟；
- 13、 發現本行經營情況異常，可以進行調查；必要時，可以聘請會計師事務所、律師事務所、執業審計師等專業機構協助其工作，費用由本行承擔；
- 14、 制定本行監事會成員的報酬和津貼標準方案報股東大會審議確定；
- 15、 組織對監事的評價及外部監事的相互的評價，並將評價結果報告股東大會審議對本行的經營決策、風險管理和內部控制等進行監督檢查並督促整改；
- 16、 列席董事會會議並獲取會議資料；
- 17、 對董事的選聘程序進行監督；
- 18、 組織對董事、監事履職情況進行綜合評價，並將評價結果報告股東大會審議；
- 19、 對董事會及高級管理層在資本管理、資本計量高級方法管理、流動性風險管理中的履職情況進行監督評價，並將評價結果報告股東大會；及
- 20、 法律、行政法規及其他規章或公司章程規定或股東大會授予的其他職權。

（三） 監事會履行職責的主要方式

監事會通過召開監事會及專門委員會會議審議議案、聽取報告，定期召開監事長聯席會和開展專項檢查及調研提出建議，出席股東大會、列席董事會及本行重要會議等方式，對董事會和高級管理層及其成員的履職進行監督和評價，監督本行的財務活動、風險管理和內部控制，提出監督建議，並持續監督本行對各項建議的落實執行。

報告期內，監事會組織實施了對本行董事會及董事、高級管理層及其成員以及本行監事2022年度履職評價工作，並向監管機構報告。

企業管治報告

(四) 監事會會議

報告期內，監事會共召開監事會會議11次，其中現場會議5次，通訊表決6次，審議通過議案55項，聽取報告12項。審議的內容包括本行經營計劃、財務預算、戰略規劃、利潤分配、董監事和高級管理人員的履職評價等議案。報告期內，本行監事會對各項監督事項無異議。

(五) 監事會專門委員會

本行監事會下設提名委員會及監督委員會。

1. 提名委員會

報告期末，本行提名委員會由3名監事組成，委員會主任由呂紅先生擔任，委員為吳偉先生及陳勇先生。

提名委員會於報告期內的主要職權範圍如下：

- 對監事會的規模和構成向監事會提出建議；
- 負責擬訂監事的選任程序和標準，並向監事會提出建議；
- 廣泛搜尋合格的監事人選；對由股東提名的監事候選人的任職資格和條件進行初步審核，並提出建議；
- 對董事的選聘程序進行監督；
- 對董事、監事和高級管理人員履職情況進行綜合評價並向監事會報告；對董事會及高級管理層在資本管理、資本計量高級方法管理、流動性風險管理中的履職情況進行監督評價並向監事會報告；
- 對全行薪酬管理制度和政策實施情況及高級管理人員薪酬方案的科學性、合理性進行監督；
- 制定本行監事會成員的報酬和津貼標準方案並向監事會報告；及
- 監事會授權的其他職責。

2023年，監事會提名委員會未召開會議。

企業管治報告

2. 監督委員會

報告期末，本行監督委員會由3名監事組成，委員會主任由郭兵先生擔任，委員為吳偉先生及劉永麗女士。

監督委員會於報告期內的主要職權範圍如下：

- 監督董事會確立穩健的經營理念、價值準則和制定符合本行實際的發展戰略；
- 對本行發展戰略的科學性、合理性和穩健性進行評估，並將評估結果向監事會報告；
- 對董事會編製的定期報告、分紅方案進行審核並提出書面審核意見；
- 負責擬定對本行財務活動、經營決策、風險管理和內部控制進行監督檢查、督促整改的具體方案；
- 監督和指導內部審計部獨立履行審計監督職責；及
- 監事會授予的其他職責。

2023年，監事會監督委員會召開了1次會議，審議通過了1項議案。

六、高級管理層

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

- (一) 主持本行的業務經營管理工作，組織實施董事會決議，並向董事長和董事會報告工作；

企業管治報告

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

行長應當列席董事會會議，非董事的行長在董事會會議上沒有表決權。

本行高級管理層共有十一名成員，即劉仕榮先生、袁世泓女士、薛曉芹女士（原名為薛德芳）、吳極先生、韓剛先生、明洋先生、胡嘉先生、楊冰先生（原名為楊斌）、艾勇先生、李燕女士及王蘭女士。

企業管治報告

七、 董事及監事進行的證券交易

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

八、 董事、監事及高級管理人員的關係

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

九、 章程修訂

本行股東大會於2023年10月12日批准修訂公司章程，修訂後的公司章程已於2024年3月15日獲國家金融監督管理總局四川監管局核准生效。

詳情請見本行日期為2023年8月17日及2024年3月18日的公告以及日期為2023年8月28日的通函。

十、 聯席公司秘書

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

十一、 外部審計師及審計師酬金

本行聘請普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥）擔任本行2023年中國企業會計準則財務報表的審計師及羅兵咸永道會計師事務所擔任本行2023年國際財務報告準則財務報表的核數師。截至2023年12月31日止年度，普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥）及羅兵咸永道會計師事務所就本行年度審計服務的酬金為人民幣305萬元；報告期內，本行亦支付／應付中期審閱費用人民幣95萬元，其他非審計服務費用人民幣28萬元，其中包括一季度和三季度商定程序服務費用18萬元，業績公告核對服務費用10萬元。

企業管治報告

十二、 風險管理、內部控制及內幕消息管理

董事會已檢討截至2023年12月31日止年度之風險管理及內部監控系統以確保其屬有效及足夠，檢討中並未發現任何重要關注事項。該等檢討須每年進行。經收到本行管理層關於內部控制與風險管理系統之有效性的確認，董事會認為，本行截至2023年12月31日止年度之風險管理及內部監控系統屬有效及足夠。報告期內，本行對內部控制與風險管理系統並未實施任何變更。

(一) 辨認、評估及管理重大風險的程序

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

(二) 風險管理及內部控制的主要特點

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

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

企業管治報告

(三) 董事會對風險管理及內部控制負責

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

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

(四) 風險管理及內部控制有效性的程序及解決嚴重的內部控制缺少的程序

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

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

企業管治報告

(五) 處理及發佈內幕消息的程序和內部控制措施

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

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

十三、 股東權利

(一) 召開臨時股東大會

根據公司章程規定，股東具有如下權利：

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

企業管治報告

(二) 向股東大會提出提案

本行召開股東大會，董事會、監事會以及單獨或者合計持有本行3%以上股份的股東，有權以書面形式向本行提出提案。本行應當將提案中屬於股東大會職責範圍內的事項，列入該次會議的議程。

單獨或者合計持有本行3%以上股份的股東，可以在股東大會召開10日前提出臨時提案並書面提交召集人。召集人應當在收到臨時提案後2日內發出股東大會補充通知，公告臨時提案的內容。如本行證券上市地證券交易所的上市規則另有規定的，應同時滿足其規定。

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

(三) 股東查詢

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

香港中央證券登記有限公司

香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號鋪

電話：+852-2862-8555

傳真：+852-2865-0990/2529-6087

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

本行董事會辦公室

中國四川省瀘州市江陽區酒城大道三段18號1號樓

電話：+86-830-2362606

傳真：+86-830-3100625

郵政編碼：646000

企業管治報告

(四) 投資者關係管理工作

股東及投資者如需向董事會查詢，請聯絡本行董事會辦公室。

地址：中國四川省瀘州市江陽區酒城大道三段18號1號樓

電話：+86-830-2362606

傳真：+86-830-3100625

郵箱地址：ir@lzccb.cn

(五) 信息披露

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

(六) 股東通訊政策

1. 目的

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

2. 總體政策

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

企業管治報告

3. 傳訊途徑

股東查詢

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

公司通訊

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

公司網站

- 3.6 本行網站(www.lzccb.cn)的「投資者關係」部分為股東提供企業信息，如公司通訊及本行的主要財務資料。同時公司網站提供有關本行企業管治以及董事會和董事會下屬各委員會的架構及職能的有關信息。
- 3.7 在董事會批准業績後，本行應在聯交所及本行網站發佈其業績公告。業績公告應當包括本行的業績和業務表現，建議派發的股息(如有)和暫停辦理股份過戶登記手續的具體信息，以及其他上市規則不時要求披露的信息。

企業管治報告

- 3.8 本行提交給聯交所登載在聯交所網站的資料亦會隨即登載在本行網站。這些信息包括但不限於年度報告、中期報告、公告、通函、股東大會通知及上市規則不時要求披露的信息。
- 3.9 從本行網站上亦可獲得本行不時作出的新聞稿及刊物。
- 3.10 本行網站上所載之信息將定期更新。

股東大會

- 3.11 股東大會提供了本行和股東之間有建設性通訊的機會。
- 3.12 本行將對股東大會進行適當的安排以鼓勵股東的參與。
- 3.13 股東大會的通知、相關通函及委派代表表格應當在每次股東大會前足20日(或上市規則不時要求的其他期限)前分發給股東。通知應當列明所提議案的詳細內容及其他相關信息。委派代表表格亦應當提供給股東以使股東可以指定委派代表出席股東大會並於會上投票。
- 3.14 董事會成員，尤其是董事會下屬各委員會的主席或他們的代表人、適當的行政管理人員及外聘審計師應當出席股東大會以回答股東提問。
- 3.15 本行將不時檢討股東大會的開會程序以確保符合本行組織章程細則、上市規則及適用的法律的規定並遵循良好的企業管治常規。就個別重要事項的個別決議將提交股東大會表決。除非議案僅涉及程序性或管理性事項，股東大會主席將提議根據本行組織章程細則就議案以投票方式進行表決。股東大會將委任監票人點票。股東大會結束後，投票結果將在本行網站和聯交所網站上公佈。

企業管治報告

4. 與投資市場的溝通

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

5. 股東私隱

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

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

十四、 薪酬管理情況

(一) 薪酬制度體系

2023年，本行繼續以健全和完善激勵約束機制、幫助員工成長進步、提高企業效益、促進企業高質量發展為目標，實行以崗位工資為基礎、績效薪酬能高能低的市場化薪酬體系。本行以員工職業發展雙通道為基礎，建立起員工薪酬晉升雙通道，拓展專業序列員工薪酬晉升空間，搭建管理序列與專業序列薪酬交流紐帶。按照「為崗位付酬、為能力付酬、為績效付酬」的理念，本行崗位工資與崗位價值、個人能力緊密關聯，績效薪酬與價值創造、業績貢獻、績效表現密切掛鉤，既激勵員工主動成長、積極提升能力，又調動員工的工作積極性與創造力，提高企業整體效能。本行按照相關法律規定為員工繳納「五險一金」。另外，本行為員工購買補充醫療保險，建立企業年金計劃，為員工提供較為完善的保障體系，提升員工歸屬感，增強企業凝聚力。同時，本行根據監管要求及經營管理需要，建立了績效薪酬延期支付與追索扣回相關機制，促進本行穩健經營和可持續發展。

企業管治報告

(二) 付予董事、監事及高級管理層的薪酬資料

有關於報告期內董事及監事的薪酬總額，請參閱本年度報告財務報表附註11。截至2023年12月31日止年度，本行並無向任何董事、監事或五名最高薪酬人士（包括董事、監事及僱員）支付任何酬金作為加入或加盟本行時的獎金或離職補償。

截至2023年12月31日止年度支付予高級管理層⁽¹⁾（不包括董事及監事）的薪酬⁽²⁾總額為1896.99萬元，範圍如下：

	僱員人數	佔總數的百分比
0至人民幣1,500,000元	5	45%
人民幣1,500,000元以上	6	55%

註：

- (1) 2023年度，本行高級管理層中的劉仕榮先生同時是董事。關於劉仕榮先生的薪酬詳情，請參閱本年報財務報表附註11。
- (2) 根據國家有關部門規定，部份高級管理層人員2023年度的薪酬總額尚未最終確定，目前披露數據僅為當期已支付金額，包括以前年度延期至本年度支付的薪酬。

企業管治報告

十五、股息政策

本行可以下列形式分配股利：

- (一) 現金；
- (二) 股票。

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

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

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

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

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

本行的利潤分配政策應重視對投資者的合理投資回報和有利於本行長遠發展的原則。本行利潤分配可通過送紅股、派發現金股利等方式進行，且任意連續三年以現金或股票方式累計分配的利潤不少於該連續三年實現的年均可分配利潤的20%。

企業管治報告

十六、 普通股股息稅項

(一) 對內資股股東

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

(二) 對H股股東

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

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

董事會報告

董事會謹此呈列截至2023年12月31日止年度的董事會報告及本行經審計財務報表。

一、 業務審視

(一) 業務回顧

本行是總行位於瀘州市的唯一一家城市商業銀行。本行從事多種銀行服務及相關金融服務，主要業務條線包括公司銀行業務、零售銀行業務及金融市場業務。本行截至2023年12月31日止年度的業務審視資料載於本年報「管理層討論與分析」。

(二) 與員工、供應商及客戶的關係

本行員工情況及僱傭政策詳見上述「董事、監事、高級管理人員及員工」及「企業管治報告」章節及本行將適時登載於香港聯交所網站及本行網站的2023年度環境、社會及管治報告。

本行重視對供應商的選擇，鼓勵公平及公開競爭，本着互信原則與優質供應商建立良好的合作關係。本行秉承誠實守信之原則，致力向客戶提供優質金融服務，為客戶營造一個可信賴的服務環境。

(三) 環境政策及表現

有關本行在報告期內的環境政策及表現的信息，可參閱本行網站刊發的環境信息披露報告以及本行將適時登載於香港聯交所網站及本行網站的2023年度環境、社會及管治報告。

(四) 獲准許的彌償條文

根據守則條文第C.1.8條，本行應購買合適保險涵蓋針對本行董事提出的潛在法律訴訟。為遵守該守則條文，本行已為董事購買合適的責任保險，以就彼等於截至2023年12月31日止年度於企業活動中引致的責任提供彌償保證。

(五) 股票掛鈎協議

於截至2023年12月31日止年度，本行並無訂立任何股票掛鈎協議。

(六) 債券發行

本行通過發行同業存單的方式穩定長期負債，提高流動性調控能力。有關本行債券發行情況詳情載列於本年報財務報表附註29。

董事會報告

二、發行H股在香港聯交所上市

於截至2023年12月31日止年度，本行並無發行新H股。

三、盈利與股息

股息

本行截至2023年12月31日止年度的收益及本行於當日的財務狀況載列於本報告的「綜合收益表」及「財務狀況表」中。

本行董事會建議按照每10股派送現金股利人民幣0.9元(含稅)向全體股東派發截至2023年12月31日止年度現金股利，共計人民幣244.60百萬元(含稅)。前述方案將提呈本行2023年度股東大會審議。

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

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

近三年普通股現金股息情況如下：

項目	2022年度	2021年度	2020年度
現金股息(含稅，人民幣百萬元)	217.42	-	-
佔年度利潤的比例(%)	26.92	-	-

四、儲備

本行截至2023年12月31日止年度內可供分配予股東的儲備變動詳情載列於權益變動表。按照上市規則的規定計算，本行可供分配予股東的儲備為人民幣19.99億元。

五、財務資料概要

本行截至2023年12月31日止整個年度內的經營業績、資產和負債之概要載列於本年報會計數據及財務指標摘要。

六、捐款

本行截至2023年12月31日止年度內作出慈善及其他捐款合計人民幣1,126萬元。

董事會報告

七、物業與設備

本行截至2023年12月31日止年度內的物業和設備變動詳情載列於本年報財務報表附註23。

八、退休福利

本行提供給僱員的退休福利的詳情載列於本年報財務報表附註10營業費用。

九、優先購買權

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

十、主要客戶

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

十一、股本

本行於報告期內的股本變動的詳情載列於本年報財務報表附註31股本與資本公積。

董事會報告

十二、 前十名內資股股東及其持股情況

2023年末，本行前十名內資股股東及其持股情況載列於本年報股本變動及股東情況。

十三、 董事、監事及高級管理人員情況

報告期末，本行董事會成員名單、簡歷以及變化情況詳見本年報中董事、監事、高級管理人員及員工章節。該章節亦構成董事會報告一部份。

十四、 獨立非執行董事就其獨立性所作的確認

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

十五、 董事、監事及高級管理人員之間財務、業務、親屬關係

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

十六、 購買股份或債券之安排

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

董事會報告

十七、 董事及監事於交易、安排和合約中擁有的重大權益

截至2023年12月31日止年度，本行概無訂立董事及／或監事（或董事及／或監事的關連實體）直接或間接於其中擁有重大權益的重要交易、安排或合約。

十八、 董事及監事之服務合約

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

十九、 管理合約

於截至2023年12月31日止年度，本行並無訂立或存在任何有關本行全部或其中任何重大部份業務的管理及行政合約（與本行董事、監事及高級管理人員簽訂的服務合約除外）。

二十、 董事及監事在與本行構成競爭之業務所佔權益

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

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

董事會報告

二十一、關聯(連)交易

2023年，本行按照原中國銀行保險監督管理委員會《銀行保險機構關聯交易管理辦法》《商業銀行股權管理暫行辦法》《上市規則》《瀘州銀行股份有限公司關聯交易管理辦法(修訂)》等規定，持續規範關聯交易管理工作，確保本行關聯交易機制有效運行，切實維護銀行和股東權益。

授信類關聯交易情況

截至2023年度末，本行資本淨額1,445,360萬元，對最大一個關聯方授信餘額為87,100萬元，佔本行資本淨額的6.03%；對最大一個關聯法人或其他組織所在的集團客戶的授信餘額為154,095萬元，佔本行資本淨額的10.66%；對全部關聯方授信餘額為448,511.50萬元，佔本行資本淨額的31.03%。本行對一個關聯方的授信餘額未超過本行資本淨額的10%，對一個關聯法人或其他組織所在集團客戶的授信餘額未超過本行資本淨額的15%，對全部關聯方的授信餘額未超過本行資本淨額的50%，均符合監管要求。

提供服務類關聯交易情況

2023年度內，本行共發生包括辦公用房及地下停車位租賃和物業服務、公務用車零星租賃等提供服務類關聯交易備案39筆，交易發生金額共計人民幣1,143.61萬元。

根據《上市規則》第14A章，本行與關連人士(定義見《上市規則》)之間的交易將構成本行的關連交易。於報告期內，本行的關連交易均可根據香港《上市規則》第14A章獲豁免遵守有關申報、年度審核、公告及獨立股東批准的規定。本行已審閱所有關連交易，確認已符合《上市規則》第14A章的披露規定。

《上市規則》第14A章對於關連人士的定義有別於國際會計準則第24號關聯方披露對於關聯方的定義及國際會計準則理事會對其的詮釋。載於財務報表附註40的若干關聯方交易同時構成《上市規則》所定義的關連交易或持續關連交易，但概無構成《上市規則》所規定之非獲全面豁免的關連交易。

董事會報告

二十二、薪酬政策

2023年，本行繼續以健全和完善激勵約束機制、幫助員工成長進步、提高企業效益、促進企業高質量發展為目標，實行以崗位工資為基礎、績效薪酬能高能低的市場化薪酬體系。本行以員工職業發展雙通道為基礎，建立起員工薪酬晉升雙通道，拓展專業序列員工薪酬晉升空間，搭建管理序列與專業序列薪酬交流紐帶。按照「為崗位付酬、為能力付酬、為績效付酬」的理念，本行崗位工資與崗位價值、個人能力緊密關聯，績效薪酬與價值創造、業績貢獻、績效表現密切掛鉤，既激勵員工主動成長、積極提升能力，又調動員工的工作積極性與創造力，提高企業整體效能。本行按照相關法律規定為員工繳納「五險一金」。另外，本行為員工購買補充醫療保險，建立企業年金計劃，為員工提供較為完善的保障體系，提升員工歸屬感，增強企業凝聚力。同時，本行根據監管要求及經營管理需要，建立了績效薪酬延期支付與追索扣回相關機制，促進本行穩健經營和可持續發展。

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

二十三、公眾持股量

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

二十四、核數師

本行續聘普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥）擔任本行2023年中國企業會計準則財務報表的核數師。本行續聘羅兵咸永道會計師事務所擔任本行2023年國際財務報告準則財務報表的核數師。在過去三年內，本行未更換審計師。

本行按照國際財務報告準則編製的2023年財務報告已經羅兵咸永道會計師事務所審計，並出具無保留意見的審計報告。

二十五、環境、社會及管治報告

本行在2023年度已遵守《環境、社會及管治報告指引》載列的「不遵守就解釋條文」，詳細情況請參見本行將按照香港《上市規則》刊發的《2023年度環境、社會及管治報告》。

董事會報告

二十六、主要風險和不明朗因素

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

二十七、業務的未來發展

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

二十八、重大投資或購入資產的計劃

報告期內，本行無重大資產購入。

二十九、主要財務表現指標

截至2023年12月31日，根據國際財務報告準則編製的數據，本行總資產為人民幣1,576.36億元，同比增長6.06%；客戶貸款總額達人民幣930.39億元，同比增長11.85%；不良貸款率1.35%；客戶存款總額達人民幣1,176.25億元，同比增長7.47%；本行營業收入達人民幣47.70億元，同比增長22.25%；本行淨利潤為人民幣9.94億元，同比增長23.12%。截至2023年12月31日，本行的資本充足率、一級資本充足率和核心一級資本充足率分別為12.74%、9.61%和8.12%。

三十、遵守法律及法規

董事會密切關注有關遵守法律及監管規定方面的政策和法規。截至2023年12月31日，就董事會所知，本行在所有會對本行造成重大影響的重大方面已遵守適用法律及法規。

三十一、期後事項

本行自報告期末至最後可行日期期間並無發生任何其他重大事項。

承董事會命
游江
董事長

監事會報告

一、監事會的基本情況

截至2023年12月31日，本行監事共5名，其中股東監事1名、外部監事2名、職工監事2名。監事會下設的提名委員會、監督委員會各由3名委員組成，主任分別由呂紅先生及郭兵先生擔任。

加強自身建設情況：5名監事成員全面學習了新監管政策及文件，為更好地監督履職奠定良好基礎。

報告期內，監事會全體成員均能勤勉盡職，積極參加會議，認真審議議案，深入開展調查研究，定期學習監管政策，不斷提高履職能力。

二、監事會會議情況

監事會會議情況：報告期內，監事會共召開監事會會議11次，審議通過本行經營計劃、財務預算、戰略規劃、利潤分配、董監事和高級管理人員的履職評價等55項議案。

委員會會議情況：報告期內，監事會提名委員會共召開會議0次。

報告期內，監事會監督委員會共召開會議1次，審議議題1項。主要內容為：2023年度審計工作計劃。

於報告期內及截至本年報日期本行的監事名單及報告期內監事於其各自任期內參加會議情況列示如下：

親自出席次數／委託出席次數／任內會議召開次數

監事	監事會	提名委員會	審計和監督委員會
吳偉	11/0/11	0/0/0	1/0/1
呂紅	10/1/11	0/0/0	-
郭兵	10/1/11	-	1/0/1
劉永麗	11/0/11	-	1/0/1
陳勇	11/0/11	0/0/0	-

監事會報告

三、 主要工作情況

報告期內，監事會根據國家有關法律法規、監管規定和本行公司章程的規定，圍繞全行戰略目標以及核心任務，持續並深入開展各項監督工作。

履職監督情況：監事會組織開展了對董、監事成員及高管人員的履職監督評價；對董事會、高級管理層開展資本管理和流動性風險管理進行履職監督；委託內外部審計機構開展專項審計。還通過聽取全行經營情況、風險狀況分析等工作報告對高級管理層履職情況進行監督。

風險管理監督情況：監事會通過開展日常會議監督、專項檢查等加強信息科技風險管理、信貸資產管理監督。開展了信息科技風險管理專項檢查，從管理體系建設、制度建設、制度執行情況、員工培訓、信息科技體系建設等方面以提醒函形式提出了建議意見。監事會還委派代表參加獨審會，列席風委會、集中採購管理委員會等高級管理層重要會議，並就風險管理方面提出監督意見。

內部控制監督情況：監事會通過召開監事長聯席會，按季聽取相關部門內部控制管理措施，提出了持續提升內部管控質效的建議意見。

監事會報告

四、 監事會就有關事項發表的獨立意見

依法運作情況：報告期內，本行依法經營，規範管理，本行各項決策程序合法有效。未發現本行董事、高級管理人員在履行職責時有違反法律、法規、本行章程或其他損害本行及股東利益的行為。

年度報告的編製情況：本年度報告的編製和審核程序符合法律法規和監管規定，報告真實、準確、完整地反映了本行的財務狀況和經營成果。

關聯交易情況：報告期內，本行關聯交易遵循國家法律法規和本行章程等有關規定，未發現違背誠實信用及公允原則或損害本行和股東利益的行為。

股東大會決議執行情況：監事會對報告期內董事會提交股東大會審議的各項報告和提案沒有異議，對股東大會決議執行情況進行了監督，認為董事會認真執行了股東大會有關決議。

內部控制和風險管理情況：報告期內，本行嚴格按照監管要求，構建全面風險管理體系，持續加強和完善內部控制體系建設，未發現本行風險管理與內部控制機制及制度在完整性和合理性方面有重大缺陷。

重要事項

股息分派執行情況

由於有關本行2022年度利潤分配方案的決議案未經本行股東在2022年度股東大會上以特別決議批准以及未經本行內資股股東及H股股東分別在2023年第一次內資股類別股東會議及2023年第一次H股類別股東會議上批准，因此本行《2022年度利潤分配方案》中所提議的派發現金股息及紅股發行不予進行。鑑於上述情況，本行結合經營實際及長期業務發展等因素，並持續保持與股東和監管機構的溝通，重新擬定了2022年度利潤分配方案。經本行股東在2023年第一次臨時股東大會上批准，本行向截至2023年10月24日名列本行股東名冊的股東派發2022年度末期股息。該股息已於2023年12月8日派發，以現金方式發放，每10股派發人民幣0.8元(含稅)，合計人民幣217.42百萬元(含稅)。

本行沒有宣派2023年中期股息。

重大訴訟及仲裁事項

報告期內，本行未發生需要披露的對本行具有重大影響的訴訟、仲裁事項。截至2023年12月31日，本行在日常業務過程中因收回借款等原因涉及若干訴訟事項。本行預計這些訴訟事項不會對財務或經營結果構成重大不利影響。

本行及本行董事、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

報告期內，本行無重大合同及其履行情況。

重大資產收購、出售及企業合併事項

報告期內，本行通過重慶聯合產權交易所將位於重慶市涪陵區興華中路25號澤勝商業步行街二期裙樓及地下車庫負1-商業等38處抵債資產進行公開掛牌出售。經公開掛牌競價程序確定，中標人為重慶市涪陵產業發展集團有限公司，最終成交價為人民幣58,150萬元。據此，於2023年12月27日，本行與重慶市涪陵產業發展集團有限公司簽訂相關資產轉讓協議，並於2024年1月16日完成產權過戶登記手續。上述抵債資產性質上為商業物業，建築面積合計83,862.55平米。

除上述披露外，報告期內，本行未發生重大資產收購、出售及企業合併事項。

重大資產運作

報告期內，本行暫無重大資產運作事項。

重要事項

年度業績

本行按國際財務報告準則所編製的截至2023年12月31日止年度的年度財務報表已經羅兵咸永道會計師事務所根據國際審計準則審計。

董事會及董事會轄下的審計委員會已審閱及批准本行的年度業績。

獨立核數師報告

致泸州银行股份有限公司股東：

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

意見

我們已審計的內容

泸州银行股份有限公司(以下簡稱「貴銀行」)列載於第146至268頁的財務報表，包括：

- 於二零二三年十二月三十一日的財務狀況表；
- 截至該日止年度的損益及綜合收益表；
- 截至該日止年度的權益變動表；
- 截至該日止年度的現金流量表；及
- 財務報表附註，包括重大會計政策信息及其他解釋信息。

我們的意見

我們認為，該等財務報表已根據《國際財務報告會計準則》真實而中肯地反映了貴銀行於二零二三年十二月三十一日的財務狀況及其截至該日止年度的財務表現及現金流量，並已遵照香港《公司條例》的披露規定妥為擬備。

意見的基礎

我們已根據《國際審計準則》進行審計。我們在該等準則下承擔的責任已在本報告「核數師就審計財務報表承擔的責任」部分中作進一步闡述。

我們相信，我們所獲得的審計憑證能充足及適當地為我們的審計意見提供基礎。

獨立性

根據國際會計師職業道德準則理事會頒布的《國際會計師職業道德守則(包含國際獨立性標準)》(以下簡稱「道德守則」)，我們獨立於貴銀行，並已履行道德守則中的其他專業道德責任。

獨立核數師報告

關鍵審計事項

關鍵審計事項是根據我們的專業判斷，認為對本期財務報表審計最為重要的事項。這些事項是在我們審計整體財務報表及出具意見時進行處理的，我們不會對這些事項提供單獨的意見。

我們在審計中識別的關鍵審計事項概述如下：

- 客戶貸款、信貸類金融資產、以攤餘成本計量的金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的預期信用損失計量

關鍵審計事項	我們的審計如何應對關鍵審計事項
<p>客戶貸款、信貸類金融資產、以攤餘成本計量的金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的預期信用損失計量</p>	<p>我們了解了與客戶貸款、信貸類金融資產、以攤餘成本計量的金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產損失準備相關的內部控制和評估流程，並通過考慮固有風險因素，包括減值損失準備估計不確定性的程度、運用模型估計的複雜性、重大管理層判斷和假設的主觀性，以及其可能受管理層偏向影響的敏感性，評估了重大錯報的固有風險。</p>
<p>請參見後附財務報表附註2.3、3.1.4、17、18、20、21。</p>	<p>為了對客戶貸款、信貸類金融資產、以攤餘成本計量的金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產損失準備計量相關內部控制設計及運行的有效性進行評估，我們針對以下環節的相關定期評估和審批進行了測試，主要包括：</p>
<p>於2023年12月31日，貴銀行客戶貸款總額人民幣930.39億元，管理層確認的損失準備人民幣45.73億元；信貸類金融資產總額人民幣23.98億元，管理層確認的損失準備人民幣6.59億元；以攤餘成本計量的金融資產總額人民幣155.72億元，管理層確認的損失準備人民幣7.79億元。以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產總額人民幣65.68億元，管理層確認的損失準備人民幣0.73億元；綜合收益表中確認的2023年度客戶貸款、信貸類金融資產、以攤餘成本計量的金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的預期信用損失合計為人民幣17.89億元。</p>	<ol style="list-style-type: none"> (1) 預期信用損失模型管理相關的內部控制，包括模型方法論的選擇、審批及應用，模型持續監控和優化，以及回溯測試； (2) 管理層重大判斷和假設相關的內部控制，包括組合劃分、模型選擇、參數估計、信用風險顯著增加、違約和已發生信用減值的判斷，以及前瞻性計量的評估和審批；

獨立核數師報告

關鍵審計事項	我們的審計如何應對關鍵審計事項
<p>客戶貸款、信貸類金融資產、以攤餘成本計量的金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產損失準備反映了管理層採用《國際財務報告準則第9號—金融工具》中的預期信用損失模型，在報表日對損失準備做出的最佳估計。</p>	<p>(3) 階段三公司貸款、信貸類金融資產、以攤餘成本計量的金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的未來現金流預測和現值計算相關的內部控制；</p>
<p>貴銀行通過評估客戶貸款、信貸類金融資產、以攤餘成本計量的金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產信用風險自初始確認後是否顯著增加，運用三階段減值模型計量預期信用損失。對於階段一和階段二的客戶貸款、以攤餘成本計量的金融資產、信貸類金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，管理層運用包含違約概率、違約損失率、違約風險暴露和折現率等關鍵參數的風險參數模型法評估損失準備。對於階段三的公司貸款、信貸類金融資產、以攤餘成本計量的金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，管理層通過預估未來與該筆貸款或金融投資相關的現金流，評估損失準備。</p>	<p>(4) 與模型計量使用的關鍵數據的準確性和完整性相關的內部控制；</p> <p>(5) 與預期信用損失計量相關的信息系統，包括信息技術一般控制和數據接口。</p>
<p>預期信用損失模型所包含的重大管理層判斷和假設主要包括：</p>	<p>我們實施的實質性程序主要包括：</p>
<p>(1) 將具有類似信用風險特徵的業務劃入同一個組合，選擇恰當的模型，並確定計量相關的關鍵參數；</p>	<p>(1) 我們分析了資產的風險特徵，評估了組合劃分的合理性；</p>
<p>(2) 信用風險顯著增加、違約和已發生信用減值的判斷標準；</p>	<p>(2) 我們通過與行業實踐進行比較，評估了預期信用損失計量所採用的建模方法的適當性。我們還通過對比上一期末模型產生的預期違約的和實際違約以執行回溯測試。我們通過分析貴銀行的歷史損失經驗評估違約損失率的合理性；</p>
<p>(3) 用於前瞻性計量的經濟指標、經濟情景及其權重的採用；</p>	<p>(3) 我們通過檢查貸款合同和借款人基本信息等證明文件，檢查了選定樣本的信用風險敞口和到期日等數據輸入，包括歷史數據和計量日數據；</p>
<p>(4) 階段三公司貸款、信貸類金融資產、以攤餘成本計量的金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的未來現金流預測。</p>	<p>(4) 我們綜合考慮貴銀行的信用風險狀況和風險管理實踐，評估了管理層對客戶貸款、信貸類金融投資、以攤餘成本計量的金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產三階段劃分的恰當性，並通過抽取樣本檢查借款人的財務和非財務情況，檢驗了管理層對客戶貸款三階段的分類。我們通過與貸款合同約定的到期日進行比較，並考慮其他相關外部證據，評估客戶貸款的逾期情況；</p>

獨立核數師報告

關鍵審計事項	我們的審計如何應對關鍵審計事項
<p>貴銀行就預期信用損失計量建立了相關的內部控制。</p> <p>貴銀行的預期信用損失計量，使用了複雜的模型，運用了大量的參數和數據，並涉及重大管理層判斷和假設。同時，由於客戶貸款、信貸類金融資產、以攤餘成本計量的金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的敞口，以及相關損失準備金額重大，因此我們確認其為關鍵審計事項。</p>	<p>(5) 對於前瞻性計量，我們採用統計學方法評估了管理層經濟指標選取及其與信用風險組合相關性的分析情況，通過對比可獲得的第三方機構預測值，評估了經濟指標預測值的合理性，同時，我們對經濟場景的權重進行了敏感性測試；</p> <p>(6) 對於階段三的公司貸款、信貸類金融資產、以攤餘成本計量的金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，我們選取樣本，檢查了貴銀行基於借款人和擔保人的財務信息、抵質押物的最新評估價值、其他已獲得信息得出的預計未來現金流量及折現率而計算的損失準備。</p>
	<p>基於我們所執行的程序，已獲取的證據能夠支持管理層在計量客戶貸款、信貸類金融資產、以攤餘成本計量的金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產預期信用損失時所使用的模型、採用的重大判斷和假設及所運用的相關數據和參數。</p>

其他信息

董事須對其他信息負責。其他信息包括年報內的所有信息，但不包括財務報表及我們的核數師報告。

我們對財務報表的意見並不涵蓋其他信息，我們亦不對該等其他信息發表任何形式的鑑證結論。

結合我們對財務報表的審計，我們的責任是閱讀其他信息，在此過程中，考慮其他信息是否與財務報表或我們在審計過程中所了解的情況存在重大抵觸或者似乎存在重大錯誤陳述的情況。

基於我們已執行的工作，如果我們認為其他信息存在重大錯誤陳述，我們需要報告該事實。在這方面，我們沒有任何報告。

獨立核數師報告

董事及治理層就財務報表須承擔的責任

董事須負責根據《國際財務報告會計準則》及香港《公司條例》的披露規定擬備真實而中肯的財務報表，並對其認為為使財務報表的擬備不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述所需的內部控制負責。

在擬備財務報表時，董事負責評估貴銀行持續經營的能力，並在適用情況下披露與持續經營有關的事項，以及使用持續經營為會計基礎，除非董事有意將貴銀行清盤或停止經營，或別無其他實際的替代方案。

治理層須負責監督貴銀行的財務報告過程。

核數師就審計財務報表承擔的責任

我們的目標，是對財務報表整體是否不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述取得合理保證，並出具包括我們意見的核數師報告。我們僅向閣下（作為整體）報告我們的意見，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。合理保證是高水平的保證，但不能保證按照《國際審計準則》進行的審計，在某一重大錯誤陳述存在時總能發現。錯誤陳述可以由欺詐或錯誤引起，如果合理預期它們單獨或匯總起來可能影響財務報表使用者依賴財務報表所作出的經濟決定，則有關的錯誤陳述可被視作重大。

在根據《國際審計準則》進行審計的過程中，我們運用了專業判斷，保持了專業懷疑態度。我們亦：

- 識別和評估由於欺詐或錯誤而導致財務報表存在重大錯誤陳述的風險，設計及執行審計程序以應對這些風險，以及獲取充足和適當的審計憑證，作為我們意見的基礎。由於欺詐可能涉及串謀、偽造、蓄意遺漏、虛假陳述，或凌駕於內部控制之上，因此未能發現因欺詐而導致的重大錯誤陳述的風險高於未能發現因錯誤而導致的重大錯誤陳述的風險。
- 了解與審計相關的內部控制，以設計適當的審計程序，但目的並非對貴銀行內部控制的有效性發表意見。
- 評價董事所採用會計政策的恰當性及作出會計估計和相關披露的合理性。

獨立核數師報告

- 對董事採用持續經營會計基礎的恰當性作出結論。根據所獲取的審計憑證，確定是否存在與事項或情況有關的重大不確定性，從而可能導致對貴銀行的持續經營能力產生重大疑慮。如果我們認為存在重大不確定性，則有必要在核數師報告中提請使用者注意財務報表中的相關披露。假若有關的披露不足，則我們應當發表非無保留意見。我們的結論是基於核數師報告日止所取得的審計憑證。然而，未來事項或情況可能導致貴銀行不能持續經營。
- 評價財務報表的整體列報方式、結構和內容，包括披露，以及財務報表是否中肯反映交易和事項。

除其他事項外，我們與治理層溝通了計劃的審計範圍、時間安排、重大審計發現等，包括我們在審計中識別出內部控制的任何重大缺陷。

我們還向治理層提交聲明，說明我們已符合有關獨立性的相關專業道德要求，並與他們溝通有可能合理地被認為會影響我們獨立性的所有關係和其他事項，以及在適用的情況下，用以消除對獨立性產生威脅的行動或採取的防範措施。

從與治理層溝通的事項中，我們確定哪些事項對本期財務報表的審計最為重要，因而構成關鍵審計事項。我們在核數師報告中描述這些事項，除非法律法規不允許公開披露這些事項，或在極端罕見的情況下，如果合理預期在我們報告中溝通某事項造成的負面後果超過產生的公眾利益，我們決定不應在報告中溝通該事項。

出具本獨立核數師報告的審計項目合夥人是王賦成先生。

羅兵咸永道會計師事務所
執業會計師

香港，二零二四年三月二十二日

損益及綜合收益表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	附註	截至12月31日止年度 2023年	2022年
利息收入		7,223,583	7,495,134
利息支出		(4,135,322)	(4,236,963)
利息淨收入	5	3,088,261	3,258,171
手續費及佣金收入		138,329	114,784
手續費及佣金支出		(35,381)	(20,733)
手續費及佣金淨收入	6	102,948	94,051
交易活動淨收益	7	1,170,999	369,156
金融投資淨收益	8	354,063	134,487
其他營業收入	9	54,076	46,132
營業收入		4,770,347	3,901,997
營業費用	10	(1,722,652)	(1,575,183)
預期信用損失	12	(1,792,976)	(1,310,852)
其他資產減值損失	12	(6,398)	(5,030)
營業利潤		1,248,321	1,010,932
享有聯營利潤的份額	22	2,469	3,550
稅前利潤		1,250,790	1,014,482
所得稅	13	(256,553)	(206,953)
本年淨利潤		994,237	807,529
其他綜合收益			
其後可能會重分類至損益的項目：			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產公允價值變動		102,603	(78,132)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產的信用減值損失		(36,381)	(213,828)
減：相關所得稅影響		(16,556)	72,990
其他綜合收益稅後總額	39	49,666	(218,970)
歸屬於本銀行股東的綜合收益合計		1,043,903	588,559
銀行股東每股基本及稀釋盈利(人民幣元)			
基本及稀釋	14	0.33	0.26

後附財務資料附註為本財務報表的組成部分。

財務狀況表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	附註	2023年 12月31日	2022年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	15	9,078,649	11,211,310
存放和拆放同業及其他金融機構款項	16	5,050,528	5,738,581
客戶貸款	17	88,465,685	79,999,395
金融投資－信貸類金融資產	18	1,738,496	2,643,264
金融投資－以公允價值計量且其變動計入当期損益的 金融資產	19	28,448,399	21,206,923
金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產	20	6,568,084	9,339,800
金融投資－攤餘成本	21	14,793,402	15,337,700
對聯營企業投資	22	54,943	52,474
固定資產	23	997,030	896,523
遞延所得稅資產	24	1,451,661	1,092,564
其他資產	25	989,506	1,111,293
資產總額		157,636,383	148,629,827
負債			
向中央銀行借款		6,050,233	5,296,402
同業及其他金融機構存放和拆入款項	26	7,153,622	9,283,318
以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融負債	27	—	150,905
客戶存款	28	117,624,516	109,445,657
發行債券	29	14,179,588	12,982,869
應交稅金		527,878	467,733
其他負債	30	1,173,547	807,327
負債總額		146,709,384	138,434,211
股東權益			
歸屬於本銀行的股東權益			
股本	31	2,717,752	2,717,752
其他權益工具	32	1,696,824	1,696,824
資本公積	31	1,786,355	1,786,355
其他儲備	33	2,727,309	2,389,336
未分配利潤		1,998,759	1,605,349
股東權益總額		10,926,999	10,195,616
負債及股東權益合計		157,636,383	148,629,827

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分。

董事長及執行董事：
游江

執行董事及行長：
劉仕榮

權益變動表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	歸屬於本銀行的股東權益									
	股本 附註31	其他 權益工具 附註32	資本公積 附註31	盈餘公積 附註33	其他儲備			小計	未分配利潤	合計
					一般 風險準備 附註33	重估儲備 附註33				
2022年12月31日餘額	2,717,752	1,696,824	1,786,355	611,517	1,737,305	40,514	2,389,336	1,605,349	10,195,616	
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	994,237	994,237	
計入其他綜合收益的變動	-	-	-	-	-	49,666	49,666	-	49,666	
綜合收益合計	-	-	-	-	-	49,666	49,666	994,237	1,043,903	
提取法定盈餘公積	-	-	-	99,424	-	-	99,424	(99,424)	-	
提取一般風險準備	-	-	-	-	188,883	-	188,883	(188,883)	-	
分配現金股利(附註34)	-	-	-	-	-	-	-	(217,420)	(217,420)	
分配永續債債息(附註14)	-	-	-	-	-	-	-	(95,100)	(95,100)	
2023年12月31日餘額	2,717,752	1,696,824	1,786,355	710,941	1,926,188	90,180	2,727,309	1,998,759	10,926,999	

	歸屬於本銀行的股東權益									
	股本 附註31	其他 權益工具 附註32	資本公積 附註31	盈餘公積 附註33	其他儲備			小計	未分配利潤	合計
					一般 風險準備 附註33	重估儲備 附註33				
2021年12月31日餘額	2,717,752	1,696,824	1,786,355	530,764	1,539,567	259,484	2,329,815	1,171,411	9,702,157	
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	807,529	807,529	
計入其他綜合收益的變動	-	-	-	-	-	(218,970)	(218,970)	-	(218,970)	
綜合收益合計	-	-	-	-	-	(218,970)	(218,970)	807,529	588,559	
提取法定盈餘公積	-	-	-	80,753	-	-	80,753	(80,753)	-	
提取一般風險準備	-	-	-	-	197,738	-	197,738	(197,738)	-	
分配永續債債息(附註14)	-	-	-	-	-	-	-	(95,100)	(95,100)	
2022年12月31日餘額	2,717,752	1,696,824	1,786,355	611,517	1,737,305	40,514	2,389,336	1,605,349	10,195,616	

現金流量表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	截至12月31日止年度		
	附註	2023年	2022年
經營活動現金流量：			
稅前利潤		1,250,790	1,014,482
調整：			
折舊及攤銷		167,300	175,763
計提貸款預期信用損失準備		1,558,980	971,893
計提其他資產預期信用損失準備		233,996	338,959
計提其他資產減值準備		6,398	5,030
處置長期資產淨損失／(收益)		1,057	(1,286)
終止確認金融投資淨收益		(1,225,841)	(617,176)
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		(299,221)	113,533
金融投資利息收入		(1,239,347)	(1,825,495)
發行債券利息支出		360,377	524,347
小計		(436,301)	(314,432)
營運資產的淨增加：			
存放中央銀行款項淨(減少)／增加額		(147,651)	68,745
存放和拆放同業及其他金融機構款項淨減少額		224,286	1,468,388
客戶貸款淨增加額		(10,302,735)	(8,178,373)
其他營運資產淨增加額		(5,814,051)	(12,699,493)
營運負債的淨增加：			
向中央銀行借款淨增加額		753,831	1,737,914
同業及其他金融機構存放和拆入款項淨(減少)／增加額		(1,957,760)	4,042,605
客戶存款淨增加額		8,178,859	14,139,141
其他營運負債淨(減少)／增加額		39,642	922,037
經營活動產生的現金(流出)／流入額		(8,211,090)	2,201,014
支付所得稅		(632,206)	(468,430)
經營活動產生的淨現金(流出)／流入額		(8,843,296)	1,732,584

現金流量表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	附註	截至12月31日止年度	
		2023年	2022年
投資活動現金流量：			
處置固定資產和其他長期資產收到的現金淨額		14,886	3,932
購置固定資產和其他長期資產支付的現金		(242,774)	(226,824)
金融投資收到的利息收入		1,296,175	1,942,834
投資支付的現金		(39,162,960)	(35,850,530)
出售或金融投資到期收到的現金淨額		43,658,617	40,751,316
投資活動產生的淨現金流入額		5,563,944	6,620,728
籌資活動現金流量：			
發行債券收到的現金		9,930,000	9,980,000
償還到期債務支付的現金		(8,700,017)	(17,096,870)
支付發行債券的利息		(360,377)	(524,347)
分配股利支付的現金		(284,637)	(96,449)
償付租賃負債的本金和利息		(46,476)	(31,222)
籌資活動產生的淨現金流入／(流出)額		538,493	(7,768,888)
匯率變動對現金及現金等價物的影響		782	3,788
現金及現金等價物淨(減少)／增加		(2,740,077)	588,212
現金及現金等價物年初數		5,820,815	5,232,603
現金及現金等價物年末數	40	3,080,738	5,820,815
經營活動的現金流量淨額包括：			
收到利息		6,214,184	5,411,848
支付利息		(3,808,209)	(3,229,111)

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

1 一般資料

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

於1998年5月8日，中國人民銀行四川分行批准本銀行從「瀘州城市合作銀行」更名為「瀘州市商業銀行股份有限公司」。於2019年6月4日，經中國銀行保險監督管理委員會（「銀保監會」）四川監管局批准，瀘州市市場監督管理局核准，本銀行正式更名為「瀘州銀行股份有限公司」。本銀行於2018年12月17日在香港聯合交易所主板掛牌上市交易。於2023年12月31日，本銀行的總股本為人民幣2,717,752,062元，每股面值人民幣1元。

本銀行主要業務條線包括公司銀行業務、零售銀行業務、金融市場業務。

本財務報表由本銀行董事會於2024年3月22日批准報出。

2 重要會計政策

編製本財務報表時採用的重要會計政策列示如下。除非另行說明，此等政策在所呈列的相關期間貫徹應用。

2.1 編製基礎

本銀行的財務報表是根據所有適用的《國際財務報告準則》及香港聯合交易所證券上市規則和新香港《公司條例》（第622章）的規定編製。

財務報表按照歷史成本法編製。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 — 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益按公允價值計量。

編製符合國際財務報告準則的財務報表需要使用若干關鍵會計估計。這亦需要管理層在應用本銀行的會計政策過程中行使其判斷。涉及高度的判斷或高度複雜性的範疇，或涉及對財務報表作出重大假設和估計的範疇，在附註4中披露。

本銀行的子公司僅為納入合併範圍內的結構化主體（附註35）並選擇用金融工具準則計量，因此本銀行的合併財務報表與單體財務報表無差異。

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

2 重要會計政策 (續)

2.1 編製基礎 (續)

(a) 已頒布的新的及經修訂國際財務報告準則的採用

本銀行已採用如下新的及修訂的國際財務報告準則：

國際財務報告準則第17號	保險合同
國際會計準則第8號的修訂	會計估計的定義
國際會計準則第12號的修訂	國際稅收改革—「支柱二」模型規則
國際會計準則第12號的修訂	單項交易產生的與資產和負債相關的遞延稅項
國際會計準則第1號及重大性水平實務公告第2號的修訂	會計政策的披露

國際會計準則第17號

國際會計準則第17號建立了保險合同的確認、計量、列報和披露的原則。

國際財務報告準則第8號的修訂

國際會計準則第8號(修訂)澄清了公司應如何區分會計政策的變化和會計估計的變化。引入了「會計估計」的新定義。該修訂旨在澄清會計估計變更、會計政策變更及差錯更正之間的區別。

國際會計準則第12號的修訂

國際稅收改革—「支柱二」模型規則給予公司暫時豁免因國際經濟與合作組織國際稅務改革產生的遞延所得稅相關的會計處理。

國際會計準則第12號(修訂)要求公司確認因初始確認時產生等額的應納稅和可抵扣暫時性差異的交易而產生的遞延所得稅。它們通常適用於承租人的承租和退租義務等交易，並要求確認額外的遞延資產和負債。該修訂應適用於在最早呈現的比較期開始時或之後發生的交易。

國際會計準則第1號及重大性水平實務公告第2號的修訂

國際會計準則第1號、國際財務報告準則實務公告第2號(修訂)為主體將重要性判斷應用於會計政策披露提供了指引。該修訂要求主體披露其「重要」的會計政策而非「重大」的會計政策，並為主體在會計政策披露中如何運用重要性概念提供了示例。

採用上述新的及經修訂的國際財務報告準則不會對本銀行截至2023年12月31日的經營成果、財務狀況和綜合收益產生重大影響。

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

2 重要會計政策 (續)

2.1 編製基礎 (續)

(b) 已頒布但尚未生效的新的及經修訂國際財務報告準則

部分會計準則已經公布，截至2023年12月31日尚未被本銀行提前採用。

於此日期起 / 之後的年度內生效		
國際會計準則第1號的修訂	流動負債和非流動負債的劃分附有契約條件的非流動負債	2024年1月1日
國際會計準則第16號的修訂	售後回租中的租賃負債	2024年1月1日
國際會計準則第7號和國際財務報告準則第7號的修訂	供應商融資安排	2024年1月1日
國際會計準則第21號的修訂	缺乏可交換性	2025年1月1日
國際財務報告準則第10號和國際會計準則第28號的修訂	投資者與其關聯企業或合資企業之間的資產出售或出資	生效日無限期延長

採用上述已頒布但尚未生效的新的及經修訂的國際財務報告準則預期不會對本銀行的經營成果、財務狀況和綜合收益產生重大影響。

2.2 聯營企業

聯營企業是指本銀行能夠對其施加重大影響的實體。重大影響，是指對被投資企業的財務和經營政策有參與決策的權力，但並不能夠控制或者與其他方一起共同控制這些政策的制定。

對聯營企業的投資以成本進行初始確認，並採用權益法進行核算。在購買日以後，通過增加或減少賬面金額來確認投資者佔被投資者利潤或虧損的份額。

本銀行在財務報表日評估是否存在客觀證據表明對聯營企業的投資存在減值。對聯營企業投資的賬面價值高出其可收回金額部分確認為減值損失。可收回金額是指對聯營企業投資的公允價值扣除處置費用與使用價值兩者之間的較高者。

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

2 重要會計政策 (續)

2.3 金融資產

初始確認與計量

當本銀行成為金融工具合同的一方時，確認相關的金融資產或金融負債。以常規方式買賣金融資產，於交易日進行確認。交易日，是指本銀行承諾買入或賣出金融資產的日期。

於初始確認時，本銀行按公允價值計量金融資產或金融負債，對於不是以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產或金融負債，則還應該加上或減去可直接歸屬於獲得或發行該金融資產或金融負債的交易費用，例如手續費和佣金。以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產和金融負債的交易費用作為費用計入損益。初始確認後，對於以攤餘成本計量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債務工具投資，立即確認預期信用損失準備並計入損益。

計量方法

攤餘成本和實際利率

攤餘成本是指金融資產或金融負債的初始確認金額經下列調整後的結果：扣除已償還的本金；加上或減去採用實際利率法將初始確認金額與到期日金額之間的差額進行攤銷形成的累計攤銷額；扣除損失準備（僅適用於金融資產）。

實際利率，是指將金融資產或金融負債整個預期存續期間的估計未來現金流量折現為該金融資產賬面總額（即，扣除損失準備之前的攤餘成本）或該金融負債攤餘成本所使用的利率。計算時不考慮預期信用損失，但包括交易費用、溢價或折價、以及支付或收到的屬於實際利率組成部分的費用，例如貸款發放費。對於源生或購入已發生信用減值的金融資產（「POCI」），本銀行根據該金融資產的攤餘成本（而非賬面總額）計算經信用調整的實際利率，並且在估計未來現金流量時將預期信用損失的影響納入考慮。

當本銀行調整未來現金流量估計值時，金融資產或金融負債的賬面價值按照新的現金流量估計和原實際利率折現後的結果進行調整，變動計入損益。

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

2 重要會計政策 (續)

2.3 金融資產 (續)

計量方法 (續)

利息收入

利息收入是用實際利率乘以金融資產賬面總額計算得出，以下情況除外：

- (a) 對於源生或購入已發生信用減值的金融資產，其利息收入用經信用調整的原實際利率乘以該金融資產攤餘成本計算得出。
- (b) 不屬於源生或購入已發生信用減值的金融資產，但後續已發生信用減值的金融資產（或「第3階段」），其利息收入用實際利率乘以攤餘成本（即，扣除預期信用損失準備後的淨額）計算得出。

分類及後續計量

本銀行按以下計量類別對其金融資產進行分類：

- 以公允價值計量且其變動計入損益；
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益；或
- 以攤餘成本計量。

債務工具和權益工具的分類要求如下：

債務工具

債務工具是指從發行方角度分析符合金融負債定義的工具，例如客戶貸款和債券等。

債務工具的分類與後續計量取決於：

- (i) 本銀行管理該資產的業務模式；及
- (ii) 該資產的現金流量特徵。

(i) 業務模式：

業務模式反映了本銀行如何管理其金融資產以產生現金流。也就是說，本銀行的目標是僅為收取資產的合同現金流量，還是既以收取合同現金流量為目標又以出售金融資產為目標。如果以上兩種情況都不適用（例如，以交易為目的持有金融資產），那麼該組金融資產的業務模式為「其他」，並分類為以公允價值計量且其變動計入損益。本銀行在確定一組金融資產業務模式時考慮的因素包括：以往如何收取該組資產的現金流、該組資產的業績如何評估並上報給關鍵管理人員、風險如何評估和管理，以及業務管理人員獲得報酬的方式。

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

2 重要會計政策 (續)

2.3 金融資產 (續)

債務工具 (續)

(ii) 合同現金流是否僅為對本金和利息的支付：

如果業務模式為收取合同現金流量，或包括收取合同現金流量和出售金融資產的雙重目的，那麼本銀行將評估金融工具的現金流量是否僅為對本金和利息支付。進行該評估時，本銀行考慮合同現金流量是否與基本貸款安排相符，即，利息僅包括貨幣時間價值、信用風險、其他基本貸款風險以及與基本貸款安排相符的利潤率的對價。若合同條款引發了與基本貸款安排不符的風險或波動敞口，則相關金融資產分類為以公允價值計量且其變動計入損益。

對於含嵌入式衍生工具的金融資產，在確定合同現金流量是否僅為對本金和利息支付時，將其作為一個整體進行分析。

基於這些因素，本銀行將其債務工具劃分為以下三種計量類別：

以攤餘成本計量：如果管理該金融資產是以收取合同現金流量為目標，且該金融資產的合同現金流量僅為對本金和利息的支付，同時並未指定該資產為以公允價值計量且其變動計入損益，那麼該資產按照攤餘成本計量。該資產的賬面價值按照所確認和計量的預期信用損失準備進行調整。本銀行採用實際利率法計算該資產的利息收入並列報為「利息收入」。

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益：如果管理該金融資產的業務模式既以收取合同現金流為目標又以出售該金融資產為目標，該金融資產的合同現金流量僅為對本金和利息的支付，同時並未指定該資產為以公允價值計量且其變動計入損益，那麼該金融資產按照公允價值計量且其變動計入其他綜合收益。該金融資產攤餘成本的相關的減值利得或損失、利息收入及外匯利得或損失計入損益，除此以外，賬面價值的變動均計入其他綜合收益。該金融資產終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從權益重分類至損益，並確認為「金融投資淨收益」。本銀行採用實際利率法計算該資產的利息收入並列報為「利息收入」。

以公允價值計量且其變動計入損益：不滿足以攤餘成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益標準的資產，以公允價值計量且其變動計入損益。對於後續以公允價值計量且其變動計入損益並且不屬於套期關係一部分的債務投資產生的利得或損失，這些資產的期間損失或利得計入損益，並在損益表中列報為「交易活動淨收益」。

當且僅當債務工具投資的業務模式發生變化時，本銀行對其進行重分類，且在變化發生後的第一個報告期間開始時進行該重分類。本銀行預計這類變化非常罕見，且在本期間並未發生。

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

2 重要會計政策 (續)

2.3 金融資產 (續)

權益工具

權益工具是指從發行方角度分析符合權益定義的工具；即不包含付款的合同義務且享有發行人淨資產和剩餘收益的工具，例如普通股。

本銀行的權益工具投資以公允價值計量且其變動計入損益，但管理層已做出不可撤銷指定為公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的除外。本銀行對上述指定的政策為，將不以取得投資收益為目的的權益工具投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益。進行指定後，公允價值變動在其他綜合收益中進行確認，且後續不得重分類至損益(包括處置時)。作為投資回報的股利收入在本銀行確定對其收取的權利成立時進行確認。

以公允價值計量且其變動計入損益的權益工具投資對應的利得和損失計入損益表中的「交易活動淨收益」。

減值

對於攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具資產，以及貸款承諾和財務擔保合同，本銀行結合前瞻性信息進行了預期信用損失評估。本銀行在每個報告日確認相關的損失準備。對預期信用損失的計量反映了以下各項要素：

- 通過評估一系列可能的結果而確定的無偏概率加權金額；
- 貨幣的時間價值；及
- 在報告日無需付出不必要的額外成本或努力即可獲得的有關過去事項、當前狀況及對未來經濟狀況預測的合理及有依據的信息。

詳見附註3.1.4。

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

2 重要會計政策 (續)

2.3 金融資產 (續)

貸款合同修改

本銀行有時會重新商定或修改客戶貸款的合同，導致合同現金流發生變化。出現這種情況時，本銀行會評估修改後的合同條款是否發生了實質性的變化。本銀行在進行評估時考慮的因素包括：

- 當合同修改發生在借款人出現財務困難時，該修改是否僅將合同現金流量減少為預期借款人能夠清償的金額。
- 是否新增了任何實質性的條款，例如增加了分享利潤／權益性回報的條款，導致合同的風險特徵發生了實質性變化。
- 在借款人並未出現財務困難的情況下，大幅延長貸款期限。
- 貸款利率出現重大變化。
- 貸款幣種發生改變。
- 增加了擔保或其他信用增級措施，大幅改變了貸款的信用風險水平。

如果修改後合同條款發生了實質性的變化，本銀行將終止確認原金融資產，並以公允價值確認一項新金融資產，且對新資產重新計算一個新的實際利率。在這種情況下，對修改後的金融資產應用減值要求時，包括確定信用風險是否出現顯著增加時，本銀行將上述合同修改日期作為初始確認日期。對於上述新確認的金融資產，本銀行也要評估其在初始確認時是否已發生信用減值，特別是當合同修改發生在債務人不能履行初始商定的付款安排時。賬面價值的改變作為終止確認產生的利得或損失計入損益。

如果修改後合同條款並未發生實質性的變化，則合同修改不會導致金融資產的終止確認。本銀行根據修改後的合同現金流量重新計算金融資產的賬面總額，並將修改利得或損失計入損益。在計算新的賬面總額時，仍使用初始實際利率(或購入或源生的已發生信用減值的金融資產經信用調整的實際利率)對修改後的現金流量進行折現。

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

2 重要會計政策 (續)

2.3 金融資產 (續)

除合同修改以外的終止確認

當收取金融資產現金流量的合同權利已到期，或該權利已轉移且(i)本銀行轉移了金融資產所有權上幾乎所有的風險及報酬；或(ii)本銀行既未轉移也未保留金融資產所有權上幾乎所有風險及報酬，且本銀行並未保留對該資產的控制，則本銀行終止確認金融資產或金融資產的一部分。

在某些交易中，本銀行保留了收取現金流量的合同權利，但承擔了將收取的現金流支付給最終收款方的合同義務，並已轉移了金融資產所有權上幾乎所有的風險及報酬。在這種情況下，如果本銀行滿足以下條件的「過手」安排，則終止確認相關金融資產：

- (i) 只有從該金融資產收到對等的現金流量時，才有義務將其支付給最終收款方；
- (ii) 禁止出售或抵押該金融資產；且
- (iii) 有義務盡快將從該金融資產收取的所有現金流劃轉給最終收款方。

對於根據標準回購協議及融券交易下提供的擔保品(票據或債券)，由於本銀行將按照預先確定的價格進行回購，實質上保留了擔保品上幾乎所有的風險及報酬，因此並不符合終止確認的要求。對於某些本銀行保留次級權益的證券化交易，由於同樣的原因，也不符合終止確認的要求。

當本銀行已經轉移收取現金流量的合同權利，既未轉移也未保留金融資產所有權上幾乎所有風險及報酬，且保留了對該資產的控制，則應當適用繼續涉入法進行核算，根據對被轉移資產繼續涉入的程度繼續確認該被轉移資產，同時確認相關負債，以反映本銀行保留的權利或義務。如果被轉移資產按攤餘成本計量，被轉移資產和相關負債的賬面淨額等於本銀行保留的權利或義務的攤餘成本；如果被轉移資產按公允價值計量，被轉移資產和相關負債的賬面淨額等於本銀行保留的權利或義務的公允價值。

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

2 重要會計政策 (續)

2.4 金融負債

分類及後續計量

在當期和以前期間，本銀行將金融負債分類為以攤餘成本計量的負債，但以下情況除外：

- 以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債：該分類適用於衍生工具、交易性金融負債（如，交易頭寸中的空頭債券）以及初始確認時指定為以公允價值計量且其變動計入損益的其他金融負債。對於指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債，其公允價值變動中源於自身信用風險變動的部分計入其他綜合收益，其餘部分計入損益。但如果上述方式會產生或擴大會計錯配，那麼源於自身信用風險的公允價值變動也計入損益。
- 由於金融資產轉讓不符合終止確認條件或應用繼續涉入法進行核算而確認的金融負債。當該轉讓不符合終止確認條件時，本銀行根據該轉讓收取的對價確認金融負債，並在後續期間確認因該負債產生的所有費用。在應用繼續涉入法核算時，對相關負債的計量參見附註2.3「除合同修改以外的終止確認」。
- 財務擔保合同。

終止確認

當合同義務解除時（如償付、合同取消或者到期），本銀行終止確認相關金融負債。

本銀行與債務工具的初始借款人交換存在實質性差異的合同，或者對原有合同條款作出的實質性修改，作為原金融負債義務解除進行終止確認的會計處理，並同時確認一項新的金融負債。如果修改後的現金流量（包括收付的費用淨值）按照原始實際利率折現的現值，與原金融負債剩餘現金流折現現值存在10%或以上的差異，則認為合同條款已發生實質性變化。此外，本銀行在分析合同條款是否發生實質性變化時也考慮定性因素，如金融負債的幣種或利率的變化、附加的轉股權，以及對借款人約束的條款發生的變化。如果本銀行將一項合同的交換或修改作為合同義務解除且終止確認相關金融負債，那麼相關的成本或費用作為解除合同義務的利得或損失進行確認。如果本銀行並未將一項合同的交換或修改作為合同義務解除，那麼修改合同的相關成本或費用應調整負債的賬面價值且在已修改負債的剩餘期間攤銷。

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

2 重要會計政策 (續)

2.4 金融負債 (續)

財務擔保合同

根據合同約定，當特定的債務人無法償債時，財務擔保合同的簽發人必須向持有人補償相關損失。財務擔保合同包括向銀行、金融機構等單位提供的貸款、賬戶透支或其他銀行業務提供的擔保。

財務擔保合同初始以公允價值計量，後續按以下兩項孰高進行計量：

- 按照附註3.1.4中的方式計算的損失準備金額；
- 初始確認時收到的保費減去按照IFRS15確認的收入。

本銀行將財務擔保合同的損失準備列報在預計負債中。

2.5 手續費及佣金收入

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

2.6 股利

股利於收取股利的權利被確立時確認。

2.7 賣出回購及買入返售交易

已出售給銀行及其他金融機構，並根據協議將於日後購回的資產（「賣出回購資產」），由於與該資產所有權有關的全部風險與報酬仍屬於本銀行，因此該資產作為用於交易的金融資產或證券投資於財務資料內列示，其對應的債務計入在同業及其他金融機構存放和拆入。

買入返售交易為買入資產時已協議於約定日以協定價格出售相同之資產，買入的資產不予以確認，對交易對手的債權在存放於同業及其他金融機構的款項中列示。

買入返售協議中所賺取之利息收入及賣出回購協議須支付之利息支出在協議期間按實際利率法確認為利息收入及利息支出。

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

2 重要會計政策 (續)

2.8 固定資產

本銀行的固定資產主要包括房屋及建築物、運輸工具、電子設備、辦公設備。

所有固定資產按歷史成本減去累計折舊和減值準備計量。歷史成本包括收購該等項目的直接相關支出。

與固定資產有關的後續支出，在相關的經濟利益很可能流入本銀行且其成本能夠可靠的計量時，計入固定資產賬面價值。所有其他修理維護費用均在發生時計入損益表。

固定資產根據其原價減去預計淨殘值後的金額，按其預計使用年限以直線法計提折舊。本銀行在資產負債表日對固定資產的預計淨殘值和預計使用年限進行檢查，並根據實際情況作出調整。

本銀行於資產負債表日對固定資產是否存在減值跡象進行評估。當有跡象表明固定資產的可收回金額低於賬面價值時，本銀行將賬面價值調減至可收回金額。固定資產的可收回金額是指固定資產的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者之間的較高者。

房屋及建築物、運輸工具、電子設備和辦公設備的預計使用年限、預計淨殘值率和折舊率列示如下：

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

在建工程是指正在建設或安裝的資產，以成本計價。成本包括設備原價、建築成本、安裝成本和發生的其他直接成本。分類為在建工程的項目在達到預定可使用狀態時，轉入固定資產並開始計提折舊。

當固定資產處於處置狀態或預期通過使用不能產生經濟利益時，應當予以終止確認。該資產終止確認所產生的任何收益或虧損（按處置所得款項淨額扣除其賬面價值的差額計算）於終止確認期間計入當期損益。

2.9 抵債資產

抵債資產作為貸款本金及利息的補償而獲得，以公允價值進行初始確認。當有跡象表明抵債資產的可收回金額低於賬面價值時，本銀行將賬面價值調減至可收回金額。

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

2 重要會計政策 (續)

2.10 投資性房地產

本銀行為獲取租金收入所持有，並不為本銀行所使用之房地產，列為投資性房地產。投資性房地產包括土地、房屋及建築物。

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

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

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

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

2.11 非金融資產減值

固定資產、投資性房地產、在建工程等使用壽命有限的資產，於資產負債表日存在減值跡象的，進行減值測試。減值測試結果表明資產的可收回金額低於其賬面價值的，按其差額計提減值準備並計入減值損失。可收回金額為資產的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者之間的較高者。資產減值準備按單項資產為基礎計算並確認，如果難以對單項資產的可收回金額進行估計的，以該資產所屬的資產組確定資產組的可收回金額。資產組是能夠獨立產生現金流入的最小資產組合。

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

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

2 重要會計政策 (續)

2.12 租賃

租賃，是指在一定期間內，出租人將資產的使用權讓與承租人以獲取對價的合同。

本銀行作為承租人

本銀行於租賃期開始日確認使用權資產，並按尚未支付的租賃付款額的現值確認租賃負債。租賃付款額包括固定付款額，以及在合理確定將行使購買選擇權或終止租賃選擇權的情況下需支付的款項等。本銀行按照固定的周期性利率計算租賃負債在租賃期內各期間的利息費用，並計入當期損益。

本銀行的使用權資產包括租入的房屋及建築物、辦公設備等。使用權資產按照成本進行初始計量，該成本包括租賃負債的初始計量金額、租賃期開始日或之前已支付的租賃付款額、初始直接費用等，並扣除已收到的租賃激勵。本銀行能夠合理確定租賃期屆滿時取得租賃資產所有權的，在租賃資產剩餘使用壽命內計提折舊；若無法合理確定租賃期屆滿時是否能夠取得租賃資產所有權，則在租賃期與租賃資產剩餘使用壽命兩者孰短的期間內計提折舊。當可收回金額低於使用權資產的賬面價值時，本銀行將其賬面價值減記至可收回金額。

對於租賃期不超過12個月的短期租賃和單項資產全新時價值較低的低價值資產租賃，本銀行選擇不確認使用權資產和租賃負債，將相關租金支出在租賃期內各個期間按照直線法計入當期損益或相關資產成本。

2.13 現金及現金等價物

現金及現金等價物是指本銀行持有的期限短、流動性強、易於轉換為已知金額現金、價值變動風險很小的貨幣性資產，包括現金以及原始期限不超過三個月的存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項以及拆放同業及其他金融機構款項。

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

2 重要會計政策 (續)

2.14 外幣折算

外幣交易按交易發生日的即期匯率將外幣金額折算為記賬本位幣入賬。

於資產負債表日，外幣貨幣性項目採用資產負債表日的即期匯率折算為記賬本位幣。為購建符合借款費用資本化條件的資產而借入的外幣專門借款產生的匯兌差額在資本化期間內予以資本化；其他匯兌差額直接計入當期損益。以歷史成本計量的外幣非貨幣性項目，於資產負債表日採用交易發生日的即期匯率折算。匯率變動對現金的影響額，在現金流量表中單獨列示。

2.15 預計負債

倘若本銀行極可能就已發生的事件承擔法律或推定義務，而履行該義務可能會導致經濟利益流出本銀行，並能夠可靠計量該金額，便會就該負債按可靠計量的數額計提預計負債。

預計負債按照未來承擔義務可能支付額的現值確認，在確定稅前貼現率的時候，應當綜合考慮有關的風險、不確定性和貨幣時間價值等因素。

2.16 當期所得稅及遞延所得稅

所得稅費用包括當期所得稅和遞延所得稅。與計入其他綜合收益或直接計入權益的交易相關的所得稅計入其他綜合收益或權益，除此之外的所得稅費用計入損益。

當期所得稅以本銀行產生應納稅收入所在地於財務狀況表日已執行或實質上已執行的稅法為基礎進行計算。管理層定期根據適用的稅法評估納稅申報情況，按照預計未來還要支付的稅額計提應付稅款。

本銀行的暫時性差異主要來自貸款預期信用損失準備、金融資產預期信用損失準備、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產未實現損益和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產未實現損益。

遞延所得稅的確認使用負債法，暫時性差異來自於資產和負債的稅基與其在合併財務報表中的賬面金額之間差額。如果遞延所得稅負債是由商譽的首次確認產生的，則不確認該遞延所得稅負債。此外，如果遞延所得稅並非企業合併交易中產生的資產或負債的首次確認，且該交易在發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額，並且不會產生等額的應納稅和可抵扣暫時性差異，則不確認該遞延所得稅。遞延所得稅的確認使用的是在報告期末已經頒布或實質上已經執行的稅率，這些稅率預計將在相關的遞延所得稅資產收回或負債清償時適用。

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

2 重要會計政策 (續)

2.16 當期所得稅及遞延所得稅 (續)

當有法定可執行權力將當期稅項資產與當期稅務負債抵銷，且遞延所得稅資產和負債涉及由同一稅務機關對應課稅主體或不同應課稅主體但有意向以淨額基準結算所得稅結餘時，則可將遞延所得稅資產與負債互相抵銷。

2.17 股本

股東權益中的股本由發行的普通股構成。

2.18 股利分配

普通股股息於股東大會批准派發的財務期間確認。

2.19 政府補助

政府補助在能夠滿足政府補助所附條件並能夠收到時，予以確認。與資產相關的政府補助，本銀行按照公允價值將其初始確認為遞延收益，並在相關資產使用壽命內平均分配，計入當期損益。用於補償本銀行相關費用的政府補助，在確認相關費用的期間，計入當期損益。

2.20 僱員福利

僱員福利指本銀行為獲得職工提供的服務或解除勞動關係而給予的各種形式的報酬或補償。本銀行在員工提供服務的會計期間，將應付職工薪酬確認為負債，並相應增加資產成本或當期費用。

a) 基本養老保險

按中國有關法規，本銀行員工參加了由當地勞動和社會保障部門組織實施的社會基本養老保險。本銀行以當地規定的社會基本養老保險繳納基數和比例，向當地社會基本養老保險經辦機構繳納養老保險費。上述繳納的社會基本養老保險按權責發生制原則計入當期損益。員工退休後，各地勞動及社會保障部門向已退休員工支付社會基本養老金。本銀行向基本養老保險所作的供款於發生時確認為開支，不會以沒收自該等於供款悉數歸屬前離開計劃之僱員之供款扣減。

b) 企業年金

本銀行員工從2016年起，在參加社會基本養老保險的基礎上自願參加本銀行依據國家企業年金制度的相關政策設立的企業年金計劃，本銀行按上一年度員工工資總額的一定比例向年金計劃繳款，本銀行承擔的繳款相應支出計入當期損益。本銀行向企業年金計劃所作的供款於發生時確認為開支，不會以沒收自該等於供款悉數歸屬前離開計劃之僱員之供款扣減。

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

2 重要會計政策 (續)

2.21 或有負債

或有負債乃來自過去事項的可能責任，其出現將僅由一件或一件以上本銀行不能完全控制的未來事項發生與否而確認。其亦可能為一項來自過去事項的現有責任，由於經濟資源不太可能流出或不能可靠地計算而不予確認。

或有負債並未確認但已於財務資料附註中披露。如流出可能性出現改變後，經濟利益很可能流出同時金額是可以可靠計量時，將確認為預計負債。

2.22 受託業務

財務資料不包括當本銀行擔任受託人身份(例如：代理人、受託人、管理人或代理)從而產生的資產連同有關向客戶交回該等資產的承諾。

本銀行代表第三方貸款人授出委託貸款。本銀行(作為代理)按該等貸款提供資金的第三方貸款人指示向借款人授出貸款。本銀行已與該等第三方貸款人立約，代其管理該等貸款及收款。第三方貸款人釐定委託貸款的放款要求及其所有條款包括其目的、金額、利率及還款期。本銀行收取有關委託貸款業務的佣金(在提供服務期間按比例確認)。貸款損失風險由第三方貸款人承擔。

2.23 分部報告

經營分部報告與匯報給主要經營決策者的內部報告一致。主要經營決策者是向各經營分部分配資源並評價其業績的個人或團隊。以行長為代表的高級管理層為本銀行的主要經營決策者。

經營分部是指本銀行內同時滿足下列條件的組成部分：**(1)**該組成部分能夠在日常活動中產生收入、發生費用；**(2)**本銀行管理層能夠定期評價該組成部分的經營成果，以決定向其配置資源、評價其業績；**(3)**本銀行能夠取得該組成部分的有關會計信息。如果兩個或多個經營分部具有相似的經濟特徵，並且滿足一定條件的，則合併為一個經營分部。

分部之間的收入和費用都會進行抵銷。與各分部直接相關的收入和費用在決定分部業績時加以考慮。

本銀行以經營分部為基礎確定報告分部，與各分部共同使用的資產、相關的費用按照規模比例在不同的分部之間分配。

本銀行有四個報告分部：公司銀行業務報告分部、個人銀行業務報告分部、金融市場業務報告分部以及其他報告分部。

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

3 金融風險管理

概述

本銀行的經營活動面臨各種風險。主要金融風險包括信用風險、市場風險(包括匯率風險、利率風險和其他價格風險)、流動性風險。金融風險管理包括分析、評估、接受和管理不同程度的風險以及風險組合。承受風險是金融業務的核心特徵，開展業務將不可避免地面臨風險。因此，本銀行的目標是力求保持風險和回報的平衡，並盡可能減少對財務狀況的潛在不利影響。

本銀行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系統控制風險限額。本銀行定期審閱風險管理政策和系統以反映市場及產品的變化和出現的最佳操作。

本銀行董事會是全行風險管理最高機構，負責最終風險管理及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。高級管理層負責監督本銀行的整體風險管理，包括制定及實施風險管理政策及程序，涵蓋信用風險、利率風險、流動性風險和外匯風險等。本銀行風險管理委員會負責整體風險管理構架、政策及工具，並監控本銀行的風險管理。

3.1 信用風險

本銀行承擔着信用風險，該風險指因客戶或交易對手未能或不願意履行與本銀行簽訂的合約責任的風險。經濟環境變化或本銀行資產組合中某一特定行業分部的信用質量發生變化都將導致和資產負債表日已計提準備不同的損失。倘交易對方集中於同類行業或地理區域，信用風險將會增加。信用風險主要發生在貸款、債券和同業往來等，同時也存在表外的信用風險暴露，如貸款承諾、保函、承兌匯票和信用證。

本銀行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。本銀行亦通過取得抵押品及公司及個人擔保來控制部分信用風險。

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

3 金融風險管理 (續)

3.1 信用風險 (續)

3.1.1 信用風險的管理

(a) 授信業務

本銀行根據銀保監會制定的《商業銀行金融資產風險分類辦法》、《貸款風險分類指引》和《小企業貸款風險分類辦法(試行)》衡量及監控本銀行貸款的質量。貸款分類依據借款人的還款能力、還款記錄、還款意願、貸款的擔保、貸款償還的法律責任和銀行的信貸管理等因素。《貸款風險分類指引》要求金融機構把信貸資產劃分為正常、關注、次級、可疑和損失五個類別，其中次級、可疑和損失類的貸款為不良貸款。對於個人貸款，貸款逾期天數也是據以進行貸款分類的重要指標。

《商業銀行金融資產風險分類辦法》對金融資產分類的定義為：

正常：債務人能夠履行合同，沒有客觀證據表明本金、利息或收益不能按時足額償付。

關注：雖然存在一些可能對履行合同產生不利影響的因素，但債務人目前有能力償付本金、利息或收益。

次級：債務人無法足額償付本金、利息或收益，或金融資產已經發生信用減值。

可疑：債務人已經無法足額償付本金、利息或收益，金融資產已發生顯著信用減值。

損失：在採取所有可能的措施後，只能收回極少部分金融資產，或損失全部金融資產。

風險管理部負責牽頭全行貸款分類工作。貸款分類工作採取「定期全面分類和適時調整」的原則，由各管戶機構對分類調整進行初分，初審機構(總行信貸管理部、成都分行風險合規部、重要客戶事業部業務管理部、惠融通小微貸款中心風險內控科、科技創新中心風險合規科)對各機構提出的分類調整意見進行初審，風險管理部匯總以上部門、機構的初審意見並進行覆審，連同分類結果及相關內容全面上報風險管理委員會進行最終審定。貸款分類工作通過相關信貸管理系統進行調整。

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

3 金融風險管理 (續)

3.1 信用風險 (續)

3.1.1 信用風險的管理 (續)

(b) 資金業務

對資金業務(包括債權性投資)，本銀行通過謹慎選擇同業、平衡信用風險與投資收益率、綜合參考內外部信用評級信息，並運用適時的額度管理系統審查調整授信額度等方式，對資金業務的信用風險進行管理。

對債券投資，本銀行採用統一授信來管理債券投資的信用風險，投資此類債券是為了獲得更好的信用質量並為滿足同一時間的資金需要提供穩定的來源。本銀行對涉及的債券發行主體實行統一授信審查審批，並實行額度管理。本銀行將所投資債券的外部信用評級作為債券信用風險管理的必要內容，加強信用風險控制。

除債券以外的債權性投資包括資金信託計劃、資產管理計劃及證券投資基金等。本銀行對合作的信託公司、證券公司和基金公司實行評級准入制度，對信託計劃和定向資產管理計劃最終融資方設定授信額度，並定期進行後續風險管理。

對於存放及拆放同業，本銀行主要考慮同業規模、財務狀況及外部信用風險評級結果確定交易對手的信用情況，對手方信用風險按對手方由總行定期統一審查，實行額度管理。

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

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措施

(a) 授信業務

本銀行對表內授信業務和表外授信業務基本採取相同的信用風險控制流程。本銀行信用風險的基本控制流程主要包括以下步驟：信貸政策制訂；貸前調查；風險評價；擔保評估；貸款審查和審批；放款；貸後管理；不良貸款管理；不良信貸資產的責任追究。

本銀行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。對重點客戶實施統一授信管理，一旦客戶的最高敞口融資額度確定，在未取得新的授信額度之前，該客戶在任何時點在本銀行的敞口融資額度都不能超過授信額度。

本銀行採取措施強化對集團客戶和關聯客戶授信業務管理及授信風險的控制。對重點集團客戶實行限額管理；對於關聯客戶，在董事會下設立了關聯交易控制委員會，對關聯交易進行審查。

本銀行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。

除了少量特別優質的客戶外，本銀行一般會要求借款人提供適當的擔保，擔保的形式主要包括抵押、質押和保證。具體抵押質押物的類型和金額視交易對手或客戶的信用風險評估而定。

本銀行聘請具有相應資產評估資格的資產評估機構對本銀行的抵質押品進行評估。本銀行一般接受存單、房地產等價值較明確的抵質押品。

(b) 資金業務

本銀行對金融市場業務實行分級授權管理，根據不同業務類別（債券認購、分銷、現券買、賣、回購操作等）從部門負責人至行長實行逐級授權管理制度。

本銀行對交易類投資債券風險狀況和損失情況進行必要的評估，根據對宏觀形勢和貨幣政策走向的分析進行相應止損位設置；同業信用拆出拆入設立風險警戒線，對拆出拆入額度嚴格控制在監管當局和本銀行授權額度以內，在授權額度範圍內嚴格按照逐筆逐級進行審批。

本銀行債券交易人員作為市場利率變動的及時監測人，定期將債券市場價格報告風險管理部門，並根據其指導意見進行風險防範措施，如遇市場出現重大利率變化或債券主體出現重大信用風險時，負責債券投資的相關業務部門可提請總行風險管理部門研究應急方案，債券交易人員將根據研究意見進行相應操作。

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

3 金融風險管理 (續)

3.1 信用風險 (續)

3.1.3 抵押和擔保

本銀行採取一系列政策和措施以緩釋信用風險。最通用和常見的方式是接受抵質押物。本銀行就特定種類的抵質押品的准入制定指引。本銀行的最高貸款成數由信貸業務部進行確定。抵質押品的後續持續跟蹤管理由業務經辦部門執行。貸款主要的抵質押品類型及成數如下：

抵質押品種類	最高貸款成數
抵押	
住宅及商品房產	60%
作商業、住宅和綜合用途的土地使用權	50%
作工業用途的土地使用權	40%
廠房、車間、廠區或非城區辦公房、倉庫	40%
森林、林木和林地使用權	40%
在建工程	50%
質押	
保證金和本銀行出具的存單(包括電子存單)	100%
他行存單	90%
國債、銀行本票和銀行承兌匯票	90%
商業承兌票據	80%
AA級(含)以上的企業債券	50%
股票、股權	50%
倉單、提單	50%
應收款項	50%

個人住房貸款通常由房產作為抵押品。其他貸款是否要求抵質押由貸款的性質決定。

對於由第三方擔保的貸款，本銀行會評估擔保人的財務狀況、歷史信用及其代償能力。

除客戶貸款之外的其他金融資產的抵質押品，由金融工具本身的性質決定。通常情況下，除以金融工具組合提供信用支持的資產支持性證券或類似金融工具外，債券、國債和其他合格票據沒有擔保。

買入返售協議下，也存在資產被作為抵質押品的情況。此類協議下，本銀行接受的、但有義務返還的抵質押品情況參見附註38。

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

3 金融風險管理 (續)

3.1 信用風險 (續)

3.1.4 預期信用減值和撥備政策

預期信用損失是以發生違約的風險為權重的金融工具信用損失的加權平均值。信用損失是本銀行按照原實際利率折現的、根據合同應收的所有合同現金流量與預期收取的所有現金流量之前的差額、即全部現金短缺的現值。本銀行根據國際財務報告準則第9號的要求將金融工具劃分為三個階段，第一階段是「信用風險自初始確認後並未顯著增加」階段，需計算未來一年預期信用損失(ECL)，若剩餘期限小於1年，僅需計算剩餘期限的預期信用損失(ECL)；第二階段是「信用風險顯著增加」階段，第三階段是「已發生損失」階段，第二階段和第三階段需計算整個生命周期的預期信用損失。

本銀行對以攤餘成本計量的金融資產、分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產、本行做出的除分類為以公允價值計量且變動計入當期損益的金融負債以外的貸款承諾、非以公允價值計量且其變動計入當期損益的財務擔保合同進行減值會計處理並確認信用損失準備。

風險分組

本銀行通過可獲得的歷史、當前和前瞻性信息，考慮不同業務性質特點及客戶類型、行內資產行業分布、行業不良率變動情況以及對私業務產品類型進行風險分組的劃分。

階段劃分

按照國際財務報告準則第9號的要求，金融工具需要明確三階段劃分標準。對於金融工具，「信用風險自初始確認後並未顯著增加」的進入第一階段，計算未來12個月的預期信用損失(ECL)。「信用風險顯著增加」的進入第二階段，計算整個生命周期的預期信用損失。「已發生損失」的進入第三階段。階段劃分的具體標準綜合考慮了逾期天數等多個標準。

各階段之間是可遷移的。如第一階段的金融工具，當信用風險顯著增加情況，則需下調為第二階段。

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

3 金融風險管理 (續)

3.1 信用風險 (續)

3.1.4 預期信用減值和撥備政策 (續)

階段劃分 (續)

(1) 信用風險顯著增加

當觸發以下一個或多個定量或定性標準時，本銀行認為金融工具的信用風險已發生顯著增加：

定量標準

- 合同本金或利息逾期超過30天，但未超過90天。
- 五級分類下調為「關注」類。
- 債務人外部信用評級(債券評級或債券發行人評級)下降至BBB投資等級或以下。
- 債務人債項出現展期，不包括經本銀行審批認定的信用風險未顯著增加的信用風險敞口。

定性標準

- 債務人所處的經濟、技術或法律環境在當前或不久的將來會發生變化，從而對債務人償還能力產生負面影響。
- 其他信用風險顯著增加的情況。例如出現其他風險信號顯示潛在風險有增加趨勢，可能給本銀行造成損失的金融資產。

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

3 金融風險管理 (續)

3.1 信用風險 (續)

3.1.4 預期信用減值和撥備政策 (續)

階段劃分 (續)

(2) 違約及已發生信用減值的定義

當金融工具符合以下一項或多項條件時，本銀行將該金融資產界定為已發生違約，其標準與已發生損失的定義一致：

定量標準

- 合同本金或利息逾期超過90天。
- 五級分類為「次級」、「可疑」或「損失」。
- 債務人外部信用評級（債券評級或債券發行人評級）為C級或以下。

定性標準

- 債務人很可能倒閉或進行其他財務重組。
- 本銀行持有金融工具的發行方發生嚴重財務困難。
- 本銀行出於經濟或法律等方面因素的考慮，對發生財務困難的債務人做出讓步。
- 由於借款人財務困難導致相關金融資產的活躍市場消失。
- 債務人很可能破產。

上述標準適用於本銀行所有的金融工具；違約定義被一致地應用於本銀行的預期信用損失計算過程中，包括違約概率(PD)、違約風險敞口(EAD)及違約損失率(LGD)的模型構建。

金融資產各階段之間是可遷移的。但是，本銀行對於對公業務的階段上遷提出了限制要求，第三階段信用風險敞口應至少滿足該敞口不少於6個月均按時還本付息，並預計未來能夠正常還款的情況下才能從第三階段上遷至第二階段；第三階段信用風險敞口不得直接上遷至第一階段。

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

3 金融風險管理 (續)

3.1 信用風險 (續)

3.1.4 預期信用減值和撥備政策 (續)

階段劃分 (續)

(3) 計量預期信用損失對參數、假設及估計技術的說明

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，本銀行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。本銀行基於歷史數據構建遷移矩陣計算4個季度違約概率，並由4個季度違約概率通過構建Markov鏈模型推導出整個存續期的違約概率。

違約損失率為違約發生時風險敞口損失的百分比，根據交易對手的類型以及擔保品或其他信用支持的可獲得性不同，違約損失率也有所不同。

違約風險敞口是指，在未來12個月或在整個剩餘存續期中，在違約發生時，本銀行應該償付的金額。本銀行的違約風險敞口根據預期還款安排進行確定，不同類型的產品將有所不同。對於分期還款以及一次性償還的貸款，本銀行根據合同約定的還款計劃確定違約風險敞口。

本銀行通過預計未來各期單筆債項的違約概率、違約損失率和違約風險敞口，來確定預期信用損失。本銀行將這三者相乘。這種做法可以有效地計算未來各期的預期信用損失。再將各期的計算結果折現至報告日並加總。預期信用損失計算中使用的折現率為實際利率或其近似值。

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

3 金融風險管理 (續)

3.1 信用風險 (續)

3.1.4 預期信用減值和撥備政策 (續)

階段劃分 (續)

(4) 減值模型構建

本銀行自行構建宏觀預測模型，並參考外部經濟預測結果，定期完成樂觀、基礎和悲觀等三種國內宏觀情景和宏觀指標的預測，用於資產減值模型。其中，基礎情景定義為未來最可能發生的情況，作為其他情景的比較基礎。樂觀和悲觀分屬比基礎情景更好和更差且較為可能發生的情景。

減值模型主要採用自上而下的開發方法，通過模型分組，建立了多個公司、零售、同業減值模型，包括使用了國內生產總值(GDP)、居民價格消費指數(CPI)、固定資產投資完成額累計同比等不同宏觀指標與宏觀經濟指數的回歸模型，並利用MERTON公式和歷史違約信息對各債項違約概率(PD)進行調整，實現對撥備的「前瞻性」計算。

對於無法建立減值模型的資產組合，如客戶違約率極低，或沒有合適的內部歷史數據的資產組合等，本銀行主要採用外部評級數據或類似組合的歷史違約數據，通過映射到類似資產組合上。

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

3 金融風險管理 (續)

3.1 信用風險 (續)

3.1.4 預期信用減值和撥備政策 (續)

階段劃分 (續)

(4) 減值模型構建 (續)

(a) 預期信用損失模型中包括的前瞻性信息

預期信用損失的計算均涉及前瞻性信息。本銀行通過進行歷史數據分析，識別出影響各資產組合的信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標。

這些經濟指標及其對違約概率的影響，對不同的金融工具有所不同。本銀行在此過程中也應用了專家判斷。本銀行按年對這些經濟指標進行預測（「基本經濟情景」），並提供未來兩年經濟情況的最佳估計。對於兩年後至金融工具剩餘存續期結束時的經濟指標，本銀行採用均值回歸法，即認為經濟指標在後續期間內，趨向於長期保持平均值或長期保持平均增長。本銀行通過莫頓公式確定這些經濟指標與違約概率之間的關係，以理解這些指標歷史上的變化對違約率，違約敞口和違約損失率的影響。

本銀行每年根據外部經濟發展、行業及區域風險變化等情況對預期信用損失計算所使用的關鍵參數和假設進行覆核，並做出必要的更新和調整。

本銀行根據外部數據提供了其他可能的情景及情景權重。根據對每一個主要產品類型的分析，設定情景的數量，以確保覆蓋非線性特徵。本銀行按年重新評估情景的數量及其特徵。於2023年12月31日，本銀行3個情景（基準，樂觀，悲觀）能夠恰當體現各組合的非線性特徵。本銀行結合統計分析及專家信用判斷來確定情景權重，也同時考慮了各情景所代表的可能結果的範圍。在確定金融工具處於第1階段、第2階段或第3階段時，也相應確定了應當按照12個月或整個存續期的預期信用損失計量損失準備。本銀行以加權的12個月預期信用損失（第1階段）或加權的整個存續期預期信用損失（第2階段及第3階段）計量相關的損失準備。上述加權的信用損失是由各情景下預期信用損失乘以相應情景的權重計算得出，而不是對參數進行加權計算。於2023年12月31日，分配至各項經濟情景的權重為：「基準」60%，「樂觀」10%，「悲觀」30%（2022年12月31日：「基準」60%，「樂觀」10%，「悲觀」30%）。

與其他經濟預測類似，對預計值和發生可能性的估計具有高度的固有不確定性，因此實際結果可能同預測存在重大差異。本銀行認為這些預測體現了銀行對可能結果的最佳估計，所選擇的情景能夠適當地代表可能發生的情景。

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

3 金融風險管理 (續)**3.1 信用風險 (續)****3.1.4 預期信用減值和撥備政策 (續)****階段劃分 (續)****(4) 減值模型構建 (續)****(b) 關於經濟指標的假設**

於2023年12月31日，本銀行評估2024年的關鍵宏觀經濟指標預測值列示如下：

項目	適用於未來各期的範圍
國內生產總值同比增長率	4.4%-5.5%

(c) 敏感性分析

預期信用損失對模型中使用的參數，前瞻性預測後宏觀經濟變量，三種情景下的權重概率及運用專家判斷時考慮的其他因素等是敏感的。這些輸入參數、假設、模型和判斷的變化將對信用風險顯著增加的認定以及預期信用損失的計量產生影響。

本銀行對前瞻性計量所使用的關鍵宏觀經濟指標進行敏感性分析，於2023年12月31日，假設主要經濟情景下關鍵宏觀經濟指標預測值上升或下降10%，本銀行的貸款損失準備相應減少或增加將不超過當前貸款損失準備的5%。

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

3 金融風險管理 (續)

3.1 信用風險 (續)

3.1.5 抵押前最高信用風險暴露額

(a) 最大信用風險敞口 – 納入減值評估範圍的金融工具

下表對納入預期信用損失評估範圍的金融工具的信用風險敞口進行了分析。下列金融資產的賬面價值即本銀行就這些資產的最大信用風險敞口。

	2023年12月31日			合計
	一階段	二階段	三階段	
資產				
存放中央銀行款項	8,971,387	-	-	8,971,387
存放和拆放同業及其他金融機構款項	5,050,528	-	-	5,050,528
客戶貸款	84,577,125	3,424,010	464,550	88,465,685
金融投資 – 信貸類金融資產	1,546,824	-	191,672	1,738,496
金融投資 – 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	6,530,835	-	37,249	6,568,084
金融投資 – 攤餘成本	13,733,492	679,411	380,499	14,793,402
其他金融資產	52,242	12,006	-	64,248
總計	120,462,433	4,115,427	1,073,970	125,651,830
表外擔保及承諾	1,122,402	-	-	1,122,402

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

3 金融風險管理 (續)**3.1 信用風險 (續)****3.1.5 抵押前最高信用風險暴露額 (續)****(a) 最大信用風險敞口 – 納入減值評估範圍的金融工具 (續)**

	2022年12月31日			合計
	一階段	二階段	三階段	
資產				
存放中央銀行款項	11,115,212	–	–	11,115,212
存放和拆放同業及其他金融機構款項	5,738,581	–	–	5,738,581
客戶貸款	76,761,958	2,699,560	537,877	79,999,395
金融投資 – 信貸類金融資產	2,252,217	–	391,047	2,643,264
金融投資 – 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	9,308,440	–	31,360	9,339,800
金融投資 – 攤餘成本	13,519,258	1,767,871	50,571	15,337,700
其他金融資產	306,401	8,492	–	314,893
總計	119,002,067	4,475,923	1,010,855	124,488,845
表外擔保及承諾	799,420	–	–	799,420

(b) 最大信用風險敞口 – 未納入減值評估範圍的金融工具

下表對未納入減值評估範圍，即以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的信用風險敞口進行了分析：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
資產		
金融投資 – 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
– 債券投資	17,882,702	11,796,616
– 信託計劃	1,494,995	93,387
– 基金投資	9,024,653	9,261,286
合計	28,402,350	21,151,289

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

3 金融風險管理 (續)

3.1 信用風險 (續)

3.1.6 客戶貸款

客戶貸款列示如下：

	2023年12月31日			合計
	公司貸款	個人貸款	票據貼現	
第一階段	72,718,853	13,443,143	214,186	86,376,182
第二階段	4,762,907	72,964	–	4,835,871
第三階段	827,210	353,830	63,500	1,244,540
合計	78,308,970	13,869,937	277,686	92,456,593
應收利息	497,105	84,903	–	582,008
減：預期信用損失準備 ⁰	(3,995,901)	(577,015)	–	(4,572,916)
淨額	74,810,174	13,377,825	277,686	88,465,685
	2022年12月31日			合計
	公司貸款	個人貸款	票據貼現	
第一階段	65,165,015	12,072,427	732,960	77,970,402
第二階段	3,463,205	124,809	–	3,588,014
第三階段	917,351	260,315	89,830	1,267,496
合計	69,545,571	12,457,551	822,790	82,825,912
應收利息	296,386	58,871	–	355,257
減：預期信用損失準備 ⁰	(2,715,680)	(466,094)	–	(3,181,774)
淨額	67,126,277	12,050,328	822,790	79,999,395

(i) 於2023年12月31日，本銀行以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的票據貼現確認的預期信用損失金額為61,981千元(2022年12月31日：74,771千元)。

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

3 金融風險管理 (續)**3.1 信用風險 (續)****3.1.6 客戶貸款 (續)****(a) 第三階段貸款**

2023年12月31日	抵押類貸款					非抵押類貸款			
	總敞口	應收 利息	減值 準備	賬面 價值	持有	總敞口	應收 利息	減值 準備	賬面 價值
擔保品的 公允價值									
已發生信用減值的 資產(第3階段)									
客戶貸款									
— 公司貸款	456,908	69,564	(311,144)	215,328	263,115	370,302	74,511	(400,320)	44,493
— 個人貸款	176,416	16,854	(111,119)	82,151	102,468	177,414	20,547	(138,883)	59,078
— 貼現	63,500	-	-	63,500	5,677	-	-	-	-
已發生信用減值的 資產總額	696,824	86,418	(422,263)	360,979	371,260	547,716	95,058	(539,203)	103,571
2022年12月31日	抵押類貸款					非抵押類貸款			
	總敞口	應收 利息	減值 準備	賬面 價值	持有	總敞口	應收 利息	減值 準備	賬面 價值
					擔保品的 公允價值				
已發生信用減值的 資產(第3階段)									
客戶貸款									
— 公司貸款	472,747	46,473	(338,174)	181,046	200,948	444,604	36,817	(309,633)	171,788
— 個人貸款	140,199	7,271	(96,192)	51,278	71,951	120,116	7,910	(84,091)	43,935
— 貼現	89,830	-	-	89,830	26,077	-	-	-	-
已發生信用減值的 資產總額	702,776	53,744	(434,366)	322,154	298,976	564,720	44,727	(393,724)	215,723

擔保品的公允價值是基於最新可得的外部評估價值，考慮目前擔保品變現經驗和市場狀況進行調整估計的。

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

3 金融風險管理 (續)

3.1 信用風險 (續)

3.1.6 客戶貸款 (續)

(b) 重組貸款

重組包括經批准的債務償還計劃，修改並延遲還款。重組政策的執行是基於管理層判斷存在還款極可能持續下去的指標或條件，這些政策將被定期審閱。重組通常適用於定期貸款，尤其是中期和長期貸款。

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
重組貸款餘額	107,476	91,938

(c) 逾期貸款按擔保方式和逾期天數列示

2023年12月31日	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	合計
抵押貸款	196,215	252,909	111,714	35,257	596,095
保證貸款	115,431	74,384	282,069	25,669	497,553
信用貸款	52,688	69,279	59,012	835	181,814
質押貸款	477	-	63,550	8	64,035
合計	364,811	396,572	516,345	61,769	1,339,497

2022年12月31日	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	合計
抵押貸款	187,886	293,963	134,900	147,037	763,786
保證貸款	194,526	149,344	211,017	25,669	580,556
信用貸款	51,790	55,542	27,825	1,160	136,317
質押貸款	480	83,784	10,058	-	94,322
合計	434,682	582,633	383,800	173,866	1,574,981

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

3 金融風險管理 (續)**3.1 信用風險 (續)****3.1.6 客戶貸款 (續)****(d) 行業分析**

客戶貸款按行業分布的風險集中度分析 (總額)：

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	%	金額	%
公司貸款				
租賃和商務服務業	28,855,608	31.01	26,644,587	32.03
建築業	25,676,793	27.60	18,005,380	21.65
房地產業	8,453,640	9.09	8,971,824	10.79
批發和零售業	6,050,689	6.50	4,791,879	5.76
製造業	2,270,505	2.44	2,610,059	3.14
水利、環境和公共設施管理業	2,129,322	2.29	2,130,970	2.56
金融業	2,066,167	2.22	1,679,740	2.02
農、林、牧、漁業	617,686	0.66	464,873	0.56
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	602,214	0.65	764,130	0.92
住宿和餐飲業	447,779	0.48	710,175	0.85
交通運輸、倉儲和郵政業	363,653	0.39	344,969	0.41
教育	328,600	0.35	916,500	1.10
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	224,581	0.24	520,167	0.63
科學研究和技術服務業	75,985	0.08	60,976	0.07
居民服務、修理和其他服務業	71,745	0.08	193,650	0.23
採礦業	45,770	0.05	52,692	0.06
衛生和社會工作	17,233	0.02	648,100	0.78
文化、體育和娛樂業	11,000	0.01	34,900	0.04
票據貼現	277,686	0.30	822,790	0.99
公司貸款總額	78,586,656	84.46	70,368,361	84.59
個人經營貸款	8,975,875	9.65	7,362,821	8.85
住房按揭貸款	2,633,552	2.83	2,768,392	3.33
個人消費貸款	2,260,510	2.43	2,326,338	2.80
個人貸款總額	13,869,937	14.91	12,457,551	14.98
應收利息	582,008	0.63	355,257	0.43
扣除減值撥備前客戶貸款總額	93,038,601	100.00	83,181,169	100.00

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

3 金融風險管理 (續)

3.1 信用風險 (續)

3.1.6 客戶貸款 (續)

(e) 擔保方式分析

客戶貸款按擔保方式分析 (總額)：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
保證貸款	47,053,796	43,339,789
信用貸款	26,643,591	16,169,603
抵押貸款	15,526,477	18,198,977
質押貸款	3,232,729	5,117,543
應收利息	582,008	355,257
合計	93,038,601	83,181,169

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

3 金融風險管理 (續)**3.1 信用風險 (續)****3.1.7 金融投資**

於2023年12月31日及2022年12月31日，人民幣債券由國內評級機構評級。

獨立評級機構對本銀行金融投資的評級如下：

	2023年12月31日			
	金融投資－以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	金融投資－攤餘成本	合計
人民幣證券				
AAA	2,352,243	354,802	1,825,110	4,532,155
AA－至AA++	3,728,162	593,527	372,994	4,694,683
A	-	21,600	-	21,600
未評級(a)	22,321,945	5,425,337	12,946,661	40,693,943
應收利息	-	137,207	391,795	529,002
減：預期信用減值準備	-	不適用	(777,756)	(777,756)
小計	28,402,350	6,532,473	14,758,804	49,693,627
外幣證券				
未評級	-	35,453	35,414	70,867
應收利息	-	158	267	425
減：預期信用減值準備	-	不適用	(1,083)	(1,083)
小計	-	35,611	34,598	70,209
合計	28,402,350	6,568,084	14,793,402	49,763,836

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

3 金融風險管理 (續)

3.1 信用風險 (續)

3.1.7 金融投資 (續)

	2022年12月31日			
	金融投資－以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	金融投資－攤餘成本	合計
人民幣證券				
AAA	1,787,338	280,706	1,782,592	3,850,636
AA－至AA+++	3,662,171	772,606	66,000	4,500,777
A	－	21,831	－	21,831
未評級(a)	15,701,780	8,081,216	13,990,684	37,773,680
應收利息	－	148,767	459,225	607,992
減：預期信用減值準備	－	不適用	(995,028)	(995,028)
小計	21,151,289	9,305,126	15,303,473	45,759,888
外幣證券				
未評級	－	34,518	34,823	69,341
應收利息	－	156	263	419
減：預期信用減值準備	－	不適用	(859)	(859)
小計	－	34,674	34,227	68,901
合計	21,151,289	9,339,800	15,337,700	45,828,789

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

3 金融風險管理 (續)**3.1 信用風險 (續)****3.1.7 金融投資 (續)**

(a) 未評級人民幣證券明細如下：

2023年12月31日	金融投資－以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	金融投資－攤餘成本	合計
政策銀行債	1,101,632	2,026,120	6,949,304	10,077,056
基金投資	9,024,653	-	-	9,024,653
同業存單	6,244,734	99,832	-	6,344,566
私募債	2,385,398	643,023	3,119,863	6,148,284
信託及資管計劃	1,494,995	-	1,331,200	2,826,195
國債	242,562	1,624,606	1,216,294	3,083,462
定向工具	1,234,630	574,624	-	1,809,254
地方政府債	302,634	150,531	330,000	783,165
中期票據	280,672	306,601	-	587,273
一般公司債	10,035	-	-	10,035
合計	22,321,945	5,425,337	12,946,661	40,693,943

2022年12月31日	金融投資－以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	金融投資－攤餘成本	合計
基金投資	9,261,286	-	-	9,261,286
私募債	2,608,510	1,198,108	4,265,174	8,071,792
政策銀行債	152,163	2,356,853	5,313,842	7,822,858
同業存單	2,266,454	2,108,183	-	4,374,637
信託計劃	93,387	-	1,331,200	1,424,587
國債	90,027	1,267,706	1,878,006	3,235,739
定向工具	1,137,594	634,311	280,000	2,051,905
地方政府債	-	149,948	772,462	922,410
中期票據	82,542	362,130	-	444,672
產業基金優先級	-	-	150,000	150,000
一般公司債	9,817	-	-	9,817
證監會主管ABS	-	3,977	-	3,977
合計	15,701,780	8,081,216	13,990,684	37,773,680

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

3 金融風險管理 (續)

3.1 信用風險 (續)

3.1.7 金融投資 (續)

分類為金融投資－攤餘成本匯總如下：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
第一階段	13,651,593	13,319,663
第二階段	928,586	2,304,436
第三階段	600,000	250,000
加：應收利息	392,062	459,488
總額	15,572,241	16,333,587
減：預期減值損失準備	(778,839)	(995,887)
淨額	14,793,402	15,337,700

分類為金融投資－信貸類金融資產的金融投資匯總如下：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
第一階段	1,579,650	2,283,250
第二階段	-	-
第三階段	638,350	638,350
加：應收利息	179,649	157,492
總額	2,397,649	3,079,092
減：預期減值損失準備	(659,153)	(435,828)
淨額	1,738,496	2,643,264

截至2023年12月31日及2022年12月31日，本銀行分類為信貸類金融資產的金融投資均為未獲得國內評級機構評級的信託計劃。

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

3 金融風險管理 (續)**3.1 信用風險 (續)****3.1.7 金融投資 (續)**

金融投資－信貸類金融資產按行業分布的風險集中度分析：

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	%	金額	%
租賃和商務服務業	1,919,650	80.07	1,396,350	45.35
建築業	204,600	8.53	394,000	12.80
水利、環境和公共設施管理業	93,750	3.91	131,250	4.26
農、林、牧、漁業	-	-	1,000,000	32.48
應收利息	179,649	7.49	157,492	5.11
總額	2,397,649	100.00	3,079,092	100.00

3.1.8 抵債資產

本銀行持有抵債資產的類別及賬面價值列示如下：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
商業物業	323,978	289,943
房屋及建築物	899	899
抵債資產減值準備	(22,369)	(18,941)
合計	302,508	271,901

抵債資產一旦能夠出售且以出售所得能夠減少債務餘額即被處置。在資產負債表日，抵債資產列於其他資產項下。

3.1.9 金融資產信用風險集中度

本銀行主要在中國內地經營業務，因此本銀行的金融資產信用風險主要集中在中國內地。

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
四川省內	88,795,407	64,055,089
重慶市	10,319,323	10,133,468
其他	26,537,100	8,639,653
合計	125,651,830	82,828,210

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

3 金融風險管理 (續)

3.2 市場風險

3.2.1 概述

本銀行承擔由於市場價格的變動而引發的金融工具公允價值或未來現金流波動的市場風險。市場風險是由受整體或個別市場波動影響和利率、信貸點差以及權益性資產等市場價格波動影響的利率、貨幣和權益性產品敞口引起的。本銀行將市場風險分為交易性和非交易性。

交易性和非交易性活動產生的市場風險由資產負債管理部負責監控，定期向董事會及各業務部門主管匯報。

根據中國銀行保險監督管理委員會要求，本銀行將表內外金融工具分為交易賬戶和銀行賬戶。交易賬戶包括因交易目的持有或為對沖交易賬戶或銀行賬戶而持有的金融工具頭寸。銀行賬戶包括本銀行通過使用多餘資金和其他不屬於交易賬戶的金融工具購買的資產。

3.2.2 利率風險

利率風險主要源自於本銀行資產負債利率重定價期限錯配及市場利率變動，亦產生於因中國人民銀行利率政策調整。於2013年7月20日，中國人民銀行取消了人民幣貸款的基準利率下限，允許金融機構根據商業原則自主確定貸款利率水平。於2015年10月24日，中國人民銀行取消了存款的基準利率浮動上限。於2019年明確提出將貸款市場報價利率(LPR)作為貸款的新定價基準。本銀行依據中國人民銀行公布的存款基準利率經營其大部分存款業務，依據LPR經營其大部分貸款業務。本銀行通過利用缺口分析系統，對全銀行利率敏感資產負債的重定價期限缺口實施定期監控，主動調整浮動利率與固定利率生息資產的比重，通過資產負債配置策略調整利率重定價期限結構對利率風險進行管理。因此，本銀行面對的利率風險是可控的。

於報告期間，本銀行密切監測利率走勢，細化風險限額，加強組合化運作和限額監控。通過合理調整貸款重定價策略，強化貸款議價的精細化管理，實現風險可控下的收益最大化。

下表概述了本銀行的利率風險，並按賬面值列示了本銀行的資產及負債，而資產及負債按重定價日或到期日(以較早者為準)分類。

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

3 金融風險管理 (續)**3.2 市場風險 (續)****3.2.2 利率風險 (續)**

	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不計息	合計
2023年12月31日							
資產							
現金及存放於中央銀行的款項	9,075,083	-	-	-	-	3,566	9,078,649
存放和拆放同業及其他金融機構款項	4,272,275	772,972	-	-	-	5,281	5,050,528
客戶貸款	6,856,777	9,193,799	38,989,374	29,468,232	3,518,545	438,958	88,465,685
金融投資 - 信貸類金融資產	15,378	-	-	1,543,469	-	179,649	1,738,496
金融投資 - 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	238,585	1,977,144	5,412,302	7,893,810	2,010,771	10,915,787	28,448,399
金融投資 - 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	317,344	360,135	1,792,104	3,582,796	378,340	137,365	6,568,084
金融投資 - 攤餘成本	820,544	342,567	1,477,934	8,093,263	3,667,032	392,062	14,793,402
其他金融資產	-	-	-	-	-	64,248	64,248
金融資產總額	21,595,986	12,646,617	47,671,714	50,581,570	9,574,688	12,136,916	154,207,491
負債							
向中央銀行借款	712,398	613,041	4,698,832	-	-	25,962	6,050,233
同業及其他金融機構存放和拆入	3,752,811	900,000	850,000	1,645,000	-	5,811	7,153,622
客戶存款	57,605,866	6,206,900	12,970,305	38,286,408	-	2,555,037	117,624,516
發行債券	179,634	2,662,168	8,970,640	-	2,300,000	67,146	14,179,588
其他金融負債	27,404	-	14,862	64,592	22,348	361,816	491,022
金融負債總額	62,278,113	10,382,109	27,504,639	39,996,000	2,322,348	3,015,772	145,498,981
利率敏感度缺口總額	(40,682,127)	2,264,508	20,167,075	10,585,570	7,252,340	9,121,144	8,708,510

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

3 金融風險管理 (續)

3.2 市場風險 (續)

3.2.2 利率風險 (續)

	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不計息	合計
2022年12月31日							
資產							
現金及存放於中央銀行的款項	11,207,999	-	-	-	-	3,311	11,211,310
存放和拆放同業及其他金融機構款項	5,503,729	232,652	-	-	-	2,200	5,738,581
客戶貸款	5,191,273	8,391,459	36,588,918	27,562,279	1,910,209	355,257	79,999,395
金融投資 - 信貸類金融資產	-	-	983,523	1,502,249	-	157,492	2,643,264
金融投資 - 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	99,845	97,653	3,494,544	6,564,214	1,284,942	9,665,725	21,206,923
金融投資 - 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	-	646,290	2,242,722	6,068,963	232,903	148,922	9,339,800
金融投資 - 攤餘成本	1,470,850	1,094,223	2,822,862	6,384,250	3,106,027	459,488	15,337,700
其他金融資產	63,386	13,838	185,599	52,070	-	-	314,893
金融資產總額	23,537,082	10,476,115	46,318,168	48,134,025	6,534,081	10,792,395	145,791,866
負債							
向中央銀行借款	933,746	609,050	3,367,865	-	-	385,741	5,296,402
同業及其他金融機構存放和拆入	5,930,283	1,522,000	1,316,200	500,000	-	14,835	9,283,318
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	-	-	-	149,036	1,869	150,905
客戶存款	54,063,912	3,824,623	10,240,948	39,107,234	128,845	2,080,095	109,445,657
發行債券	-	3,156,938	5,458,768	2,000,000	2,300,000	67,163	12,982,869
其他金融負債	14,163	-	228,632	100,380	-	42,490	385,665
金融負債總額	60,942,104	9,112,611	20,612,413	41,707,614	2,577,881	2,592,193	137,544,816
利率敏感度缺口總額	(37,405,022)	1,363,504	25,705,755	6,426,411	3,956,200	8,200,202	8,247,050

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

3 金融風險管理 (續)**3.2 市場風險 (續)****3.2.3 敏感性測試****利率敏感性測試**

下表列示了在相關收益率曲線同時平行上升或下降100個基點的情況下，基於報告期末本銀行的生息資產與付息負債的結構，對未來12個月內淨利潤及其他綜合收益所產生的潛在影響。該分析假設所有期限的利率均以相同幅度變動，未反映若某些利率改變而其他利率維持不變的情況。

對淨利潤的敏感性分析基於利率的預期合理可能變動作出。該分析假設期末持有的金融資產及負債的結構保持不變，未將客戶行為、基準風險或債券提前償還的期權等變化考慮在內。

對其他綜合收益的敏感性分析是指基於在一定利率變動時對各資產負債表日持有的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權和其他權益工具投資進行重估後公允價值變動的影響。

	預計未來12個月內淨利潤變動	
	2023年 12月31日	2022年1 2月31日
所有收益率曲線向上平移100基點	(221,530)	(188,030)
所有收益率曲線向下平移100基點	221,530	188,030

	預計未來12個月內其他綜合收益變動	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日
所有收益率曲線向上平移100基點	(89,286)	(116,456)
所有收益率曲線向下平移100基點	92,645	120,800

有關假設未考慮本銀行出於資本使用及利率風險管理政策而可能採取的降低利率風險的措施。因此，上述分析可能與實際情況存在差異。

另外，上述利率變動影響分析僅是作為例證，顯示在不同的收益率曲線平行移動情形及本銀行除衍生金融工具外的現時利率風險敞口下，淨利潤和其他綜合收益的估計變動。

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

3 金融風險管理 (續)

3.2 市場風險 (續)

3.2.4 匯率風險

本銀行的主要經營場所位於中國境內，主要業務以人民幣結算。但本銀行外幣資產和負債依然存在匯率風險。匯率風險由於匯率的不利變動所帶來的風險。

本銀行控制匯率風險的主要原則是盡可能地做到資產負債在各幣種上的匹配，並把匯率風險控制在本銀行設定的限額之內。本銀行根據風險管理委員會的指導原則、相關的法規要求及管理層對當前環境的評估，設定風險承受限額，並且通過合理安排外幣資金的來源和運用盡量縮小資產負債的貨幣錯配。對於交易業務產生的外匯風險敞口，本銀行設立嚴格的頭寸限額、風險限額和止損限額。

下表匯總了本銀行在年末的匯率風險敞口分布，各外幣資產和負債的賬面價值已折合為人民幣金額。

	人民幣	美元	其他	合計
2023年12月31日				
資產				
現金及存放於中央銀行的款項	9,078,373	276	-	9,078,649
存放和拆放同業及其他金融機構款項	5,014,855	30,287	5,386	5,050,528
客戶貸款	88,465,685	-	-	88,465,685
金融投資 - 信貸類資產	1,738,496	-	-	1,738,496
金融投資 - 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	28,448,399	-	-	28,448,399
金融投資 - 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	6,532,473	35,611	-	6,568,084
金融投資 - 攤餘成本	14,758,805	34,597	-	14,793,402
其他金融資產	64,248	-	-	64,248
金融資產總額	154,101,334	100,771	5,386	154,207,491
負債				
向中央銀行借款	6,050,233	-	-	6,050,233
同業及其他金融機構存放和拆入	7,153,622	-	-	7,153,622
客戶存款	117,617,186	6,625	705	117,624,516
發行債券	14,179,588	-	-	14,179,588
其他金融負債	491,022	-	-	491,022
金融負債總額	145,491,651	6,625	705	145,498,981
匯率敏感度缺口總額	8,609,683	94,146	4,681	8,708,510
財務擔保及信貸承諾	1,122,402	-	-	1,122,402

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

3 金融風險管理 (續)**3.2 市場風險 (續)****3.2.4 匯率風險 (續)**

	人民幣	美元	其他	合計
2022年12月31日				
資產				
現金及存放於中央銀行的款項	11,209,095	2,215	-	11,211,310
存放和拆放同業及其他金融機構款項	5,692,229	44,409	1,943	5,738,581
客戶貸款	79,825,219	174,176	-	79,999,395
金融投資－信貸類資產	2,643,264	-	-	2,643,264
金融投資－以公允價值計量且其 變動計入當期損益的金融資產	21,206,923	-	-	21,206,923
金融投資－以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益的金融資產	9,305,126	34,674	-	9,339,800
金融投資－攤餘成本	15,303,473	34,227	-	15,337,700
其他金融資產	314,893	-	-	314,893
金融資產總額	145,500,222	289,701	1,943	145,791,866
負債				
向中央銀行借款	5,296,402	-	-	5,296,402
同業及其他金融機構存放和拆入 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	9,283,318	-	-	9,283,318
客戶存款	109,348,782	96,537	338	109,445,657
發行債券	12,982,869	-	-	12,982,869
其他金融負債	385,665	-	-	385,665
金融負債總額	137,447,941	96,537	338	137,544,816
匯率敏感度缺口總額	8,052,281	193,164	1,605	8,247,050
財務擔保及信貸承諾	799,420	-	-	799,420

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

3 金融風險管理 (續)

3.2 市場風險 (續)

3.2.4 匯率風險 (續)

匯率敏感性測試

下表列示當人民幣相對各外幣匯率變動1%時對稅前利潤的影響：

	預計稅前利潤/(虧損)變動	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日
外匯對人民幣匯率上漲1%	988	1,948
外匯對人民幣匯率下跌1%	(988)	(1,948)

3.3 流動性風險

3.3.1 概述

流動性風險是指本銀行無法以合理成本及時獲得充足資金，在到期日無法履行金融負債帶來的支付義務或者無法滿足即期資金需求。其結果將導致無法償還存款及按承諾發放貸款。本銀行對流動性管理的目標就是在確保有充裕的資金來滿足提款、到期債務償還及貸款發放承諾的同時把握更多新的投資機會。

本銀行每天須運用可動用的現金資源，以滿足來自活期存款、到期存款、貸款支取、擔保和保證金的需求。董事會就應付上述需求的資金最低比例，以及須具備以應付不同程度的未預期動用金額的同業及其他借款融通的最低水平設定限額。於2023年12月31日，本銀行的人民幣客戶存款總額5.00% (2022年12月31日：5.25%)須存放於中央銀行。

3.3.2 流動性風險管理程序

本銀行董事會及流動性風險管理委員會根據風險偏好制定與流動性風險整體管理相關的政策、策略、程序、限額及應急計劃。資產負債管理部及其他業務部室相互配合，形成分工協作、職責分明、運行高效的流動性風險管理體系。

本銀行積極應用科技手段，不斷提高流動性管理方面的信息系統應用水平，通過系統實時監控流動性指標及流動性敞口情況，形成計量流動性風險的自動化手段及定期監控機制，並根據流動性敞口狀況組織全行資產負債業務，積極主動調整資產負債期限結構。本銀行不斷改善流動性管理手段，加強和完善制度建設，及時進行政策調整，加強對流動性水平的調控。

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

3 金融風險管理 (續)**3.3 流動性風險 (續)****3.3.3 非衍生工具現金流**

下表列示了從資產負債表日至合同到期日本銀行非衍生金融負債以及為管理流動性風險而持有的金融資產的到期現金流。表中所列金額是按合同約定的未折現現金流。

	即期償還	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	無期限	逾期	合計
2023年12月31日									
資產									
現金及存放中央銀行款項	2,865,384	-	-	-	-	-	6,213,265	-	9,078,649
存放和拆放同業及其他									
金融機構款項	-	4,286,238	775,209	-	-	-	-	-	5,061,447
客戶貸款	-	5,721,775	7,378,432	29,698,509	45,268,493	13,642,482	-	262,341	101,972,032
金融投資－信貸類金融資產	-	-	-	-	1,832,303	-	-	191,672	2,023,975
金融投資－以公允價值計量 且其變動計入當期損益的 金融資產	7,895,349	2,858,453	2,097,397	5,986,692	9,121,626	2,460,614	990	-	30,421,121
金融投資－以公允價值計量 且其變動計入其他綜合收益的 金融資產	-	343,135	392,813	2,001,191	3,904,535	390,109	-	-	7,031,783
金融投資－攤餘成本	-	571,085	433,294	1,919,403	9,669,351	4,906,246	-	380,499	17,879,878
其他金融資產	42,028	12	29	921	6,309	2,943	-	12,006	64,248
金融資產總額	10,802,761	13,780,698	11,077,174	39,606,716	69,802,617	21,402,394	6,214,255	846,518	173,533,133
負債									
向中央銀行借款	-	726,646	647,583	4,792,809	-	-	-	-	6,167,038
同業及其他金融機構存放和拆入	364,904	3,393,148	924,367	884,000	1,732,780	-	-	-	7,299,199
客戶存款	55,237,253	2,736,983	7,008,682	14,622,111	44,449,638	-	-	-	124,054,667
發行債券	-	180,826	2,689,538	9,381,148	-	3,404,000	-	-	15,655,512
其他金融負債	380,157	2,422	2,367	18,218	65,509	22,349	-	-	491,022
金融負債總額	55,982,314	7,040,025	11,272,537	29,698,286	46,247,927	3,426,349	-	-	153,667,438
淨頭寸	(45,179,553)	6,740,673	(195,363)	9,908,430	23,554,690	17,976,045	6,214,255	846,518	19,865,695

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

3 金融風險管理 (續)

3.3 流動性風險 (續)

3.3.3 非衍生工具現金流 (續)

	即期償還	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	無期限	逾期	合計
2022年12月31日									
資產									
現金及存放中央銀行款項	5,275,487	-	-	-	-	-	5,935,823	-	11,211,310
存放和拆放同業及其他									
金融機構款項	-	5,517,664	232,834	-	-	-	-	-	5,750,498
客戶貸款	-	3,371,424	4,365,924	26,340,037	44,113,529	14,540,855	-	464,321	93,196,090
金融投資 - 信貸類金融資產	-	-	-	1,054,675	2,166,187	-	-	-	3,220,862
金融投資 - 以公允價值計量且其變動計入當期損益的									
金融資產	8,174,680	150,973	1,241,943	4,039,117	9,482,020	1,601,854	996	-	24,691,583
金融投資 - 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的									
金融資產	-	35,878	700,640	2,533,159	6,631,970	278,267	-	-	10,179,914
金融投資 - 攤餘成本	-	1,560,851	1,209,493	3,272,574	7,573,415	4,476,279	-	50,571	18,143,183
其他金融資產	-	63,386	13,838	185,599	52,070	-	-	-	314,893
金融資產總額	13,450,167	10,700,176	7,764,672	37,425,161	70,019,191	20,897,255	5,936,819	514,892	166,708,333
負債									
向中央銀行借款	-	952,421	1,004,246	3,435,223	-	-	-	-	5,391,890
同業及其他金融機構存放和拆入	558,656	5,501,801	1,437,700	1,352,288	525,500	-	-	-	9,375,945
以公允價值計量且其變動計入									
當期損益的金融負債	-	-	-	444	1,776	151,255	-	-	153,475
客戶存款	52,572,564	1,719,604	4,346,028	11,606,495	46,462,390	159,482	-	-	116,866,563
發行債券	-	-	3,223,551	5,856,636	2,518,600	2,704,800	-	-	14,303,587
其他金融負債	42,490	14,163	-	228,632	100,380	-	-	-	385,665
金融負債總額	53,173,710	8,187,989	10,011,525	22,479,718	49,608,646	3,015,537	-	-	146,477,125
淨頭寸	(39,723,543)	2,512,187	(2,246,853)	14,945,443	20,410,545	17,881,718	5,936,819	514,892	20,231,208

用以償還所有負債的資產包括：現金、存放央行款項、拆放同業款項、以及客戶貸款。在正常業務中，部分一年內到期的客戶貸款會被續借。同時，部分債券投資為負債提供了抵押擔保。本銀行將會通過出售金融投資，使用其他金融機構的信貸承諾，提前終止拆出資金和逆返售協議，以及經央行的批准使用存款準備金來償付未預計的現金流出。

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

3 金融風險管理 (續)**3.3 流動性風險 (續)****3.3.4 到期分析**

下面的表格分析了本銀行的資產和負債淨值按自報表日至合約到期日分類的不同到期日的類別。

	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	無期限	逾期	合計
2023年12月31日									
資產									
現金及存放於中央銀行的款項	2,865,384	-	-	-	-	-	6,213,265	-	9,078,649
存放和拆放同業及其他									
金融機構款項	-	4,277,091	773,437	-	-	-	-	-	5,050,528
客戶貸款	-	5,699,779	7,286,904	28,349,264	38,708,706	8,158,691	-	262,341	88,465,685
金融投資－信貸類金融資產	-	-	-	-	1,546,824	-	-	191,672	1,738,496
金融投資－以公允價值計量									
且其變動計入當期損益的金融									
資產	7,895,349	2,854,741	2,062,309	5,610,346	7,893,810	2,130,854	990	-	28,448,399
金融投資－以公允價值計量									
且其變動計入其他綜合收益的									
金融資產	-	341,309	382,610	1,867,345	3,598,445	378,375	-	-	6,568,084
金融投資－攤餘成本	-	568,408	409,602	1,651,280	8,108,803	3,674,810	-	380,499	14,793,402
其他金融資產	42,028	12	29	921	6,309	2,943	-	12,006	64,248
金融資產總額	10,802,761	13,741,340	10,914,891	37,479,156	59,862,897	14,345,673	6,214,255	846,518	154,207,491
負債									
向中央銀行借款	-	712,833	635,696	4,701,704	-	-	-	-	6,050,233
同業及其他金融機構存放和拆入	363,031	3,392,858	900,743	850,649	1,646,341	-	-	-	7,153,622
客戶存款	55,237,253	2,544,296	6,467,282	13,524,978	39,850,707	-	-	-	117,624,516
發行債券	-	179,636	2,662,168	9,037,784	-	2,300,000	-	-	14,179,588
其他金融負債	380,157	2,422	2,367	18,218	65,509	22,349	-	-	491,022
金融負債總額	55,980,441	6,832,045	10,668,256	28,133,333	41,562,557	2,322,349	-	-	145,498,981
流動性缺口淨值	(45,177,680)	6,909,295	246,635	9,345,823	18,300,340	12,023,324	6,214,255	846,518	8,708,510

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

3 金融風險管理 (續)

3.3 流動性風險 (續)

3.3.4 到期分析 (續)

	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	無期限	逾期	合計
2022年12月31日									
資產									
現金及存放於中央銀行的款項	5,275,487	-	-	-	-	-	5,935,823	-	11,211,310
存放和拆放同業及其他									
金融機構款項	-	5,505,903	232,678	-	-	-	-	-	5,738,581
客戶貸款	-	3,361,800	4,309,643	25,111,902	37,979,079	8,772,650	-	464,321	79,999,395
金融投資 - 信貸類金融資產	-	-	-	985,653	1,657,611	-	-	-	2,643,264
金融投資 - 以公允價值計量									
且其變動計入當期損益的									
金融資產	8,174,680	148,867	1,231,191	3,654,007	6,549,780	1,447,402	996	-	21,206,923
金融投資 - 以公允價值計量									
且其變動計入其他綜合收益的									
金融資產	-	34,279	675,469	2,328,185	6,039,506	262,361	-	-	9,339,800
金融投資 - 攤餘成本	-	1,549,255	1,185,787	3,013,804	6,413,495	3,124,788	-	50,571	15,337,700
其他金融資產	-	63,386	13,838	185,599	52,070	-	-	-	314,893
金融資產總額	13,450,167	10,663,490	7,648,606	35,279,150	58,691,541	13,607,201	5,936,819	514,892	145,791,866
負債									
向中央銀行借款	-	934,264	992,403	3,369,735	-	-	-	-	5,296,402
同業及其他金融機構存放和拆入	558,656	5,500,615	1,406,331	1,317,326	500,390	-	-	-	9,283,318
以公允價值計量且其變動計入									
當期損益的金融負債	-	-	-	1,869	-	149,036	-	-	150,905
客戶存款	52,572,564	1,630,175	3,976,530	10,650,016	40,482,558	133,814	-	-	109,445,657
發行債券	-	-	3,156,938	5,525,931	2,000,000	2,300,000	-	-	12,982,869
其他金融負債	42,490	14,163	-	228,632	100,380	-	-	-	385,665
金融負債總額	53,173,710	8,079,217	9,532,202	21,093,509	43,083,328	2,582,850	-	-	137,544,816
流動性缺口淨值	(39,723,543)	2,584,273	(1,883,596)	14,185,641	15,608,213	11,024,351	5,936,819	514,892	8,247,050

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

3 金融風險管理 (續)**3.3 流動性風險 (續)****3.3.5 表外項目**

本銀行表外項目按合同的剩餘期限在下表中列示。財務擔保按照最早的合同到期日以名義金額列示。

2023年12月31日	1年內	1至5年	合計
銀行承兌匯票	886,773	–	886,773
資本開支承諾	199,160	47,602	246,762
信用證	152,740	–	152,740
保函	29,260	44,678	73,938
公務卡承諾	8,951	–	8,951
合計	1,276,884	92,280	1,369,164

2022年12月31日	1年內	1至5年	合計
銀行承兌匯票	638,866	–	638,866
資本開支承諾	354,171	81,765	435,936
信用證	100,000	–	100,000
保函	10,778	49,239	60,017
公務卡承諾	537	–	537
合計	1,104,352	131,004	1,235,356

本銀行無不可撤銷的貸款承諾。

3.4 金融資產和負債的公允價值**(a) 公允價值層級**

國際財務報告準則第13號具體闡述了以估值技術的輸入值是可觀察或不可觀察為基礎的估值技術的層次。可觀察輸入值反映了從獨立來源獲得的市場數據；不可觀察輸入值反映了本銀行的市場假設。這兩種輸入值產生了以下公允價值層級：

- 第一層次 — 相同資產或負債在活躍市場中的報價（未經調整的）。這一層次包括上市的權益證券、交易所債權工具（例如香港聯合交易所）。
- 第二層次 — 直接（價格）或間接（從價格推導）地使用除第一層次中的資產或負債的市場報價之外的可觀察輸入值。這一層次包括在銀行間市場上交易的債權工具。類似債券收益率曲線或對手方信用風險的輸入值的來源是中國債券信息網和彭博社。
- 第三層次 — 資產或負債使用了任何非基於可觀察市場數據的輸入值（即不可觀察的輸入值）。這一層次包括權益工具和結構性金融工具。

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

3 金融風險管理 (續)

3.4 金融資產和負債的公允價值 (續)

(a) 公允價值層級 (續)

當無法從公開市場獲取報價時，本銀行通過估值技術來確定金融工具的公允價值。

本銀行在金融工具估值技術中使用的主要輸入值包括債券價格、利率、匯率、權益及股票價格、波動水平及交易對手方信用利差等，均為可觀察到的且可從公開市場獲取的參數。

對於銀行持有的未上市股權，其公允價值的計量可能採用了對估值產生重大影響的不可觀察參數，因此本銀行將這些金融工具劃分至第三層次。本銀行已建立相關內部控制程序監控銀行對此類金融工具的敞口。

以公允價值計量的資產和負債

2023年12月31日	第一層次	第二層次	第三層次	合計
金融資產				
客戶貸款－票據貼現	-	277,686	-	277,686
金融投資－以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	8,319,859	20,082,491	46,049	28,448,399
金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	-	6,568,084	-	6,568,084
合計	8,319,859	26,928,261	46,049	35,294,169

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

3 金融風險管理 (續)
3.4 金融資產和負債的公允價值 (續)
(a) 公允價值層級 (續)

2022年12月31日	第一層次	第二層次	第三層次	合計
金融資產				
客戶貸款－票據貼現	—	822,790	—	822,790
金融投資－以公允價值計量且其 變動計入當期損益的金融資產	9,261,286	11,890,003	55,634	21,206,923
金融投資－以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益的金融資產	—	9,339,800	—	9,339,800
合計	9,261,286	22,052,593	55,634	31,369,513
金融負債				
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融負債	—	150,905	—	150,905

用以估值金融工具的特定估值技術包括：

- 同類型工具的市場報價或交易商報價；
- 其他技術，例如折算現金使用分析，用以釐定其餘金融工具的公允價值。

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

3 金融風險管理 (續)

3.4 金融資產和負債的公允價值 (續)

(a) 公允價值層級 (續)

第三層次變動表

	金融投資 – 以公允價值計量且 其變動計入當期 損益的金融資產
2023年1月1日餘額	55,634
總收益和損失	
– 當期損益	(9,585)
增加	–
處置及結算	–
2023年12月31日餘額	46,049
2023年12月31日持有的金融資產計入當期損益的收益	(9,585)

	金融投資 – 以公允價值計量且 其變動計入當期 損益的金融資產
2022年1月1日餘額	57,132
總收益和損失	
– 當期損益	(1,498)
增加	2,998,000
處置及結算	(2,998,000)
2022年12月31日餘額	55,634
2022年12月31日持有的金融資產計入當期損益的收益	3,433

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

3 金融風險管理 (續)**3.4 金融資產和負債的公允價值 (續)****(a) 公允價值層級 (續)****第三層次變動表 (續)**

對於2023年12月31日時點以及2022年12月31日時點對第三層次估值產生重大影響的不可觀察輸入值，披露如下：

2023年12月31日	公允價值	估值技術	不可觀察輸入值	折現率範圍 / 淨值
金融投資－以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
－ 股權投資	990	資產淨值法	資產淨值	0.9940
－ 股權投資	45,059	資產淨值法	資產淨值	1.1008
2022年12月31日	公允價值	估值技術	不可觀察輸入值	折現率範圍 / 淨值
金融投資－以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
－ 股權投資	996	最近交易價格法	不適用	不適用
－ 股權投資	54,638	資產淨值法	資產淨值	1.3763

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

3 金融風險管理 (續)

3.4 金融資產和負債的公允價值 (續)

(b) 不以公允價值計量的金融工具

資產負債表中不以公允價值計量的金融資產和負債主要包括：存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產、客戶貸款、信貸類金融資產、以攤餘成本計量的金融資產、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、賣出回購資產、客戶存款、應付債券。除下述金融資產和金融負債以外，其他不以公允價值計量的金融資產和負債的賬面價值與公允價值無重大差異，其公允價值採用未來現金流折現法確定。

於2023年12月31日及2022年12月31日公允價值與賬面價值(含應收利息)存在差異的金融工具列示如下：

	賬面價值	2023年12月31日			合計
		公允價值			
		第一層次	第二層次	第三層次	
金融資產					
攤餘成本	14,793,402	-	12,713,660	2,502,903	15,216,563
信貸類資產	1,738,496	-	-	1,797,206	1,797,206
金融負債					
發行債券	14,179,588	-	14,182,603	-	14,182,603

	賬面價值	2022年12月31日			合計
		公允價值			
		第一層次	第二層次	第三層次	
金融資產					
攤餘成本	15,337,700	-	10,702,184	4,923,950	15,626,134
信貸類資產	2,643,264	-	-	2,737,737	2,737,737
金融負債					
發行債券	12,982,869	-	12,899,470	-	12,899,470

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

3 金融風險管理 (續)

3.4 金融資產和負債的公允價值 (續)

(b) 不以公允價值計量的金融工具 (續)

金融投資 – 信貸類金融資產

對於金融投資 – 信貸類金融資產，其公允價值以現金流貼現模型為基礎，使用反映信用風險的不可觀察的折現率來確定。

金融投資 – 以攤餘成本計量的金融資產

對於金融投資 – 以攤餘成本計量的金融資產中非債券部分，其公允價值以現金流貼現模型為基礎，使用反映信用風險的不可觀察的折現率來確定。

對於金融投資 – 以攤餘成本計量的金融資產中債券部分，其公允價值是以市價或經紀人／交易員的報價為基礎的。當此類信息不可獲得，公允價值是以信用風險、到期日以及收益率等特徵相近的證券的市場報價為基礎進行估計的。

發行債券

固定利率的發行債券的公允價值依據現金流貼現模型計算，該模型使用的貼現率來源於當前適用於該應付債券剩餘期限的收益率曲線的貼現率。

除上述金融資產和負債外，在資產負債表中非以公允價值計量的其他金融資產和負債的賬面價值是公允價值的近似合理數，例如存放中央銀行款項、存放於同業款項、拆出資金、客戶貸款、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、客戶存款等，其公允價值採用未來現金流折現法確定。

3.5 資本管理

本銀行進行資本管理中「資本」的概念，比財務狀況表上的「股東權益」更加廣義，其目標為：

- 符合本銀行所處的銀行市場資本監管的要求；
- 保證本銀行持續經營的能力，以保持持續對股東和其他利益關係方的回報；
- 保持經營發展所需的充足的資本支持。

本銀行管理層採用中國銀保監根據巴塞爾委員會的指引發布的管理辦法每季監控資本充足率及對法定資本的使用進行監管，每季度將要求的信息呈報銀保監會。

本銀行依據中國銀行業監督管理委員會（「銀監會」）2012年6月下發的《商業銀行資本管理辦法（試行）》計算資本充足率。按照要求，報告期內信用風險加權資產計量採用權重法，市場風險加權資產計量採用標準法，操作風險加權資產計量採用基本指標法。

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

3 金融風險管理 (續)

3.5 資本管理 (續)

中國銀監會要求商業銀行在2018年底前達到《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定的資本充足率要求。對於非系統重要性銀行，銀保監會要求其核心一級資本充足率不得低於7.50%，一級資本充足率不得低於8.50%，資本充足率不得低於10.50%。目前，本銀行完全滿足各項法定監管要求。

本銀行按《商業銀行資本管理辦法(試行)》計量的2023年度及2022年度資本充足率如下：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
扣除前總資本	14,472,646	13,640,361
其中：核心一級資本	9,230,175	8,498,792
其他一級資本	1,696,824	1,696,824
二級資本	3,545,647	3,444,745
總資本淨額	14,453,601	13,623,503
核心一級資本淨額	9,211,130	8,481,934
其他一級資本淨額	1,696,824	1,696,824
一級資本淨額	10,907,954	10,178,758
風險加權資產總額	113,482,896	104,753,548
核心一級資本充足率	8.12%	8.10%
一級資本充足率	9.61%	9.72%
資本充足率	12.74%	13.01%

3.6 受託業務

本銀行代表第三方貸款人授出委託貸款，該等貸款未載列於財務資料。

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

4 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷

本銀行就未來做出估計和假設。產生的會計估計不一定與有關實際結果相同。下列會計估計及假設能導致下一會計年度資產與負債賬面價值出現重大調整的重大風險。

a) 金融資產的預期信用損失準備 – IFRS9

對於客戶貸款、金融投資 – 信貸類金融資產、以攤餘成本計量的金融投資、其他應收款和信貸承諾，其預期信用損失的計量中使用了複雜的模型和大量的假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和借款人的信用行為(例如，客戶違約的可能性及相應損失)。

根據會計準則的要求對預期信用損失進行計量涉及許多重大判斷，例如：

- 將具有類似信用風險特徵的業務劃入同一個組合，選擇恰當的計量模型，並確定計量相關的關鍵參數；
- 信用風險顯著增加、違約和已發生信用減值的判斷標準；
- 用於前瞻性計量的經濟指標、經濟情景及其權重的採用；
- 採用現金流貼現模型計算減值準備的客戶貸款以及以攤餘成本計量的金融投資的未來現金流預測。

對金融資產的預期信用損失的會計估計及判斷請參見附註3.1.4。

b) 金融工具公允價值

對於無法獲得活躍市場報價的金融工具，本銀行使用了估值模型(例如現金流貼現模型)計算其公允價值。現金流貼現模型盡可能地只使用可觀測數據，例如：利率收益率曲線等，但是管理層仍需要對如信用風險(包括交易雙方)、市場波動及相關性等因素進行估計。當市場可觀察輸入值不可獲得時，本銀行使用經校准的假設盡可能接近市場可觀察的數據。就上述因素所作出的假設若發生變動，金融工具公允價值的評估將受到影響。

c) 稅項

在正常的經營活動中，某些交易及活動最終的稅務處理存在不確定性。本銀行結合當前的稅收法規及以前年度政府主管機關對本銀行的政策，對新稅收法規的實施及不確定性的事項等進行了稅務估計。如果這些稅務事項的最終認定結果同原估計的金額存在差異，則該差異將對最終認定期間的當期所得稅及遞延所得稅產生影響(附註13)。

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

4 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷(續)

d) 結構化主體的合併

結構化主體，是指在判斷主體的控制方時，表決權或類似權利沒有被作為設計主體架構時的決定性因素(例如表決權僅與行政管理事務相關)，而主導該主體相關活動的依據是合同或相應安排。

當本銀行在結構化主體中擔任資產管理人時，本銀行需要判斷對該結構化主體是否存在控制。控制的原則包括三個要素：(i)對被投資方的權力；(ii)對所參與被投資方的可變動報酬的風險敞口；以及(iii)使用其對被投資方的權力以影響投資方的報酬金額的能力。如果有跡象表明上述控制的要素發生了變化，則本銀行會重新評估其是否對被投資方存在控制。在評估判斷時，本銀行綜合考慮了多方面因素，例如：資產管理人決策權的範圍、其他方所持有的權利、資產管理人因提供管理服務而獲得的薪酬水平、任何其他安排(諸如直接投資)所帶來的面臨可變動報酬的風險敞口等。

5 利息淨收入

	截至12月31日止年度	
	2023年	2022年
利息收入		
存放於中央銀行款項	108,894	109,384
存放和拆放同業及其他金融機構款項	77,241	110,599
客戶貸款	5,798,101	5,449,656
信貸類金融資產	168,270	196,803
金融投資	1,071,077	1,628,692
小計	7,223,583	7,495,134
其中：已減值金融資產產生的利息收入	13,201	7,381
利息支出		
向中央銀行借款	(100,843)	(96,661)
同業及其他金融機構存放和拆入	(145,122)	(132,647)
客戶存款	(3,522,977)	(3,479,006)
已發行債券	(360,377)	(524,347)
其他	(6,003)	(4,302)
小計	(4,135,322)	(4,236,963)
利息淨收入	3,088,261	3,258,171

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

6 手續費及佣金淨收入

	截至12月31日止年度	
	2023年	2022年
手續費及佣金收入		
理財業務手續費收入	127,209	102,373
結算業務手續費收入	1,707	1,696
擔保及承諾業務手續費收入	3,771	3,149
代理業務手續費收入	2,172	3,642
投資銀行手續費收入	1,698	2,126
銀行卡業務手續費收入	1,333	1,530
其它手續費收入	439	268
合計	138,329	114,784
手續費及佣金支出	(35,381)	(20,733)
手續費及佣金淨收入	102,948	94,051

7 交易活動淨收益

	截至12月31日止年度	
	2023年	2022年
債券－已實現損益	951,809	423,281
債券－未實現損益	215,009	(128,325)
匯兌損益	4,181	74,200
合計	1,170,999	369,156

8 金融投資淨收益

	截至12月31日止年度	
	2023年	2022年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產已實現損益	263,282	170,943
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產未實現損益	84,212	14,792
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產買賣價差	6,569	(51,248)
合計	354,063	134,487

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

9 其他營業收入

	截至12月31日止年度	
	2023年	2022年
政府獎勵和補貼	31,485	23,017
租賃收入	17,675	14,899
抵債資產處置損益	662	1,357
違約金收入	594	382
固定資產處置損益	(1,719)	(71)
其他雜項收入	5,379	6,548
合計	54,076	46,132

10 營業費用

	截至12月31日止年度	
	2023年	2022年
人工成本(包括董事及監事薪酬(含津貼))(i)	843,484	824,249
業務及行政支出	582,009	451,870
折舊和攤銷	167,300	175,763
稅金及附加	59,498	58,642
專業服務費	28,843	27,263
公益性捐贈支出	11,266	5,930
租賃費用	4,467	769
核數師薪酬	3,050	2,920
其他	22,735	27,777
合計	1,722,652	1,575,183

(i) 人工成本

	截至12月31日止年度	
	2023年	2022年
工資及獎金	626,816	570,050
設定提存計劃(a)	84,923	89,568
其他社會保險費	47,461	52,753
住房公積金	34,490	36,975
職工福利費	27,083	58,727
工會經費及職工教育經費	22,711	16,176
合計	843,484	824,249

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

10 營業費用 (續)**(i) 人工成本** (續)**(a) 設定提存計劃**

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

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

計入當期損益的金額列示如下：

	截至12月31日止年度	
	2023年	2022年
企業年金計劃支出	42,769	43,607
退休福利計劃支出及失業保險費	42,154	45,961
合計	84,923	89,568

年末應付未付金額如下：

財務狀況表債務	2023年	2022年
	12月31日	12月31日
退休福利計劃支出及失業保險費	2,311	2,629
企業年金計劃支出	29	205
合計	2,340	2,834

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

11 董事、監事及高級管理人員的薪酬(含津貼)

有關年度內本銀行五位最高薪酬人士，其酬金列示如下：

	截至12月31日止年度	
	2023年	2022年
薪金、津貼和福利	7,010	6,667
酌情獎金	11,412	12,414
養老金計劃供款	102	98
合計	18,524	19,179

該等高級管理層及個人的酬金介乎在下列範圍內：

	截至12月31日止年度	
	2023年	2022年
3,500,001港元-4,000,000港元	2	2
4,000,001港元-4,500,000港元	3	1
4,500,001港元-5,000,000港元	-	1
5,000,001港元及以上	-	1
合計	5	5

五位最高薪酬人士

截至2023年12月31日止年度，本銀行最高薪酬五位人士全部為營銷部門人員(2022年：全部為營銷部門人員)。

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

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

11 董事、監事及高級管理人員的薪酬(含津貼)(續)

根據國家有關部門的規定，執行董事及部分監事2023年度的薪酬總額尚未最終確定，但本銀行管理層預計最終確認的薪酬差額不會對本銀行2023年度的財務報表產生重大影響。目前披露薪酬僅為當期已支付金額，包括以前年度延期至本年度支付的薪酬。

截至2023年12月31日止年度，本銀行董事和監事的薪酬詳情如下：

姓名	截至2023年12月31日止年度				合計
	袍金	薪金、 津貼及福利	酌情獎金	養老金 計劃供款	
執行董事					
游江	-	578	1,183	20	1,781
劉仕榮	-	578	1,110	20	1,708
非執行董事					
潘麗娜	7	-	-	-	7
熊國銘	24	-	-	-	24
羅火明 ⁽²⁾	-	-	-	-	-
陳萍 ⁽²⁾	3	-	-	-	3
黃永慶 ⁽¹⁾	300	-	-	-	300
唐保祺	322	-	-	-	322
鍾錦	322	-	-	-	322
高晉康 ⁽²⁾	206	-	-	-	206
程如龍 ⁽²⁾	206	-	-	-	206
監事					
吳偉	-	150	461	20	631
陳勇	-	278	631	20	929
劉永麗	-	234	413	20	667
呂紅	60	-	-	-	60
郭兵	84	-	-	-	84
	1,534	1,818	3,798	100	7,250

- (1) 2023年11月6日，董事會宣布黃永慶先生退任本行非執行董事及董事會消費者權益保護委員會主任、關聯(連)交易控制委員會委員。
- (2) 2022年9月20日，董事會宣布羅火明先生及陳萍女士獲新選舉為本行第八屆董事會非執行董事；高晉康先生及程如龍先生獲新選舉為本行第八屆董事會獨立非執行董事。羅火明先生、陳萍女士、高晉康先生及程如龍先生自2023年3月13日原銀保監會四川監督局批准其董事任職資格起履職。

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

11 董事、監事及高級管理人員的薪酬(含津貼)(續)

姓名	截至2022年12月31日止年度				合計
	袍金	薪金、 津貼及福利	酌情獎金	養老金 計劃供款	
執行董事					
游江	-	497	967	20	1,484
劉仕榮	-	496	1,067	20	1,583
非執行董事					
潘麗娜	10	-	-	-	10
熊國銘	28	-	-	-	28
黃永慶	304	-	-	-	304
唐保祺	309	-	-	-	309
鍾錦	306	-	-	-	306
劉奇 ⁽¹⁾	6	-	-	-	6
代志偉 ⁽¹⁾	5	-	-	-	5
辜明安 ⁽¹⁾	245	-	-	-	245
葉長青 ⁽¹⁾	245	-	-	-	245
監事					
吳偉 ⁽²⁾	-	146	218	20	384
陳勇	-	266	701	20	987
劉永麗	-	232	467	20	719
段學彬 ⁽²⁾	74	-	-	-	74
郭兵	87	-	-	-	87
呂紅 ⁽²⁾	14	-	-	-	14
	1,633	1,637	3,420	100	6,790

(1) 2022年9月20日，董事會宣布劉奇先生退任本行非執行董事、董事會發展戰略委員會委員及消費者權益保護委員會委員；代志偉先生退任本行非執行董事及董事會發展戰略委員會委員；辜明安先生退任本行獨立非執行董事、董事會審計委員會委員、提名及薪酬委員會委員及關聯(連)交易控制委員會主任；及葉長青先生退任本行獨立非執行董事、董事會審計委員會主任、關聯(連)交易控制委員會委員及風險管理委員會委員。

(2) 2022年9月20日，董事會宣布段學彬先生退任本行外部監事及監事會下屬提名委員會主任；吳偉先生獲選為第八屆監事會股東監事、監事會監事長，呂紅先生獲選為本行第八屆監事會外部監事。

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

11 董事、監事及高級管理人員的薪酬(含津貼)(續)

上述薪酬指該等董事擔任本銀行僱員而從本銀行收取的薪酬(含津貼)。

截至2023年及2022年止年度各年或期間，董事放棄薪酬情況如下。

	截至12月31日止年度	
	2023年	2022年
羅火明	24	—
潘麗娜	20	20
陳萍	20	—
劉奇	—	20
代志偉	—	20
合計	64	60

於截至2023年及2022年止年度各年或期間，本銀行概無向董事支付酬金以吸引加入本銀行或作為離職補償。

(a) 董事退休福利

截至2023年度，概無就本銀行董事擔任本銀行董事提供的服務而通過本銀行運作的設定提存計劃向彼等支付退休福利。除上文所披露就若干董事提供的有關管理本銀行事務的服務而向其支付的退休福利外，於截至2023年止年度，概無就董事向本銀行提供的其他服務而向其支付其他退休福利(2022年：無)。

(b) 董事離職福利

於截至2023年及2022年止年度各年度，概無董事已收取或將收取任何離職福利。

(c) 就提供董事服務向第三方提供之代價

於截至2023年及2022年止年度各年或期間，本銀行並無就任何第三方向本銀行提供董事服務而向其支付任何代價。

(d) 董事於交易、安排或合約中的重大權益

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

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

12 預期信用損失和其他資產減值損失

	截至12月31日止年度	
	2023年	2022年
以攤餘成本計量的貸款預期信用損失(附註17(b))	1,558,980	971,893
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 貸款預期信用損失(附註17(b))	(12,790)	(67,142)
信貸類金融資產預期信用損失(附註18)	200,435	177,706
以攤餘成本計量的金融資產預期信用損失(附註21)	65,771	366,959
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產預期信用損失(附註20)	(23,599)	(146,686)
買入返售、存放和拆放於同業及其他金融機構的 款項預期信用損失	359	4,160
擔保承諾預期信用損失	3,359	3,056
其他應收款預期信用損失	461	906
合計	1,792,976	1,310,852

	截至12月31日止年度	
	2023年	2022年
其他資產減值損失 ⁽¹⁾	6,398	5,030

(1) 其他資產減值損失為抵債資產減值損失。

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

13 所得稅

	截至12月31日止年度	
	2023年	2022年
本年稅項	632,206	448,897
遞延稅項(附註24)	(375,653)	(241,944)
合計	256,553	206,953

所得稅是根據本銀行每個相應年份／期間的預計可達收益按中國所得稅法規確定的應納稅所得額以25%的法定稅率計算得到的。

本銀行的實際稅額有別於按本銀行的稅前利潤與25% (2022年：25%)稅率計算所得的理論金額。主要調節事項列示如下：

	截至12月31日止年度	
	2023年	2022年
稅前利潤	1,250,790	1,014,482
按25%稅率計算的稅額	312,698	253,621
免稅收入產生的稅務影響 ⁽¹⁾	(74,700)	(67,627)
不可抵稅支出的稅務影響 ⁽²⁾	18,555	20,959
所得稅支出	256,553	206,953

(1) 本銀行的免稅收入主要指中國國債和地方政府債利息收入及在中國內地取得的投資基金收益，根據中國的稅法規定，該利息收入是免稅的。

(2) 本銀行的不可抵稅支出主要為不良貸款核銷損失不可稅前抵扣的部份和超過稅法抵扣限額的業務宣傳費及招待費等。

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

14 每股基本和稀釋盈利

(a) 每股基本盈利是以年度內銀行股東享有淨利潤除以本年內普通股的加權平均數計算。

	截至12月31日止年度	
	2023年	2022年
屬於本銀行股東的利潤	994,237	807,529
減：永續債利息	(95,100)	(95,100)
歸屬於本銀行普通股股東的利潤	899,137	712,429
普通股加權平均數(千股)	2,717,752	2,717,752
每股基本盈利(人民幣元) ⁽¹⁾	0.33	0.26

(1) 2020年3月18日及2020年6月11日，本銀行發行了非累積型永續債，其具體條款於附註32.1永續債中予以披露。計算普通股基本每股收益時，應當在歸屬於本銀行股東的淨利潤中扣除當期宣告發放的永續債利息。截至2023年12月31日止年度，本銀行宣告發放永續債利息95,100千元。

(b) 稀釋每股收益

截至2023年及2022年12月31日止各年度，本銀行並無潛在攤薄普通股，因此稀釋每股收益與基本每股收益相同。

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

15 現金及存放中央銀行的款項

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
現金	107,262	96,098
存放中央銀行法定準備金存款 ⁽¹⁾	6,213,265	5,935,823
存放中央銀行超額準備金存款	2,700,206	4,991,937
存放中央銀行財政性存款	54,350	184,141
應收利息	3,566	3,311
合計	9,078,649	11,211,310

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

於2023年12月31日及2022年12月31日，本銀行法定存款準備金率為：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
人民幣存款法定準備金比率	5.00%	5.25%

存入中央銀行除法定準備金存款以外的款項主要用於資金清算。

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

16 存放和拆放同業及其他金融機構款項

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
買入返售債券	4,777,100	5,008,327
存放於同業及其他金融機構的款項	273,270	232,818
拆放同業	12,131	512,131
應收利息	5,281	2,200
減：預期信用損失準備	(17,254)	(16,895)
合計	5,050,528	5,738,581

17 客戶貸款

(a) 客戶貸款

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
以攤餘成本計量的貸款		
公司貸款	78,308,970	69,545,571
個人貸款	13,869,937	12,457,551
應收利息	582,008	355,257
以攤餘成本計量的貸款總額	92,760,915	82,358,379
減：以攤餘成本計量的貸款預期信用損失準備	(4,572,916)	(3,181,774)
以攤餘成本計量的貸款淨額	88,187,999	79,176,605
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款票據貼現	277,686	822,790
客戶貸款淨額	88,465,685	79,999,395

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

17 客戶貸款 (續)

(b) 預期信用損失準備的變動

公司貸款	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	總計
2023年1月1日	1,156,321	911,552	647,807	2,715,680
新增源生的金融資產	699,827	-	-	699,827
重新計量	230,006	895,958	237,060	1,363,024
還款	(406,052)	(108,805)	(102,000)	(616,857)
本年核銷	-	-	(187,892)	(187,892)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(45,520)	45,520	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(511)	-	511	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(93,831)	93,831	-
從第2階段轉移至第1階段	33,182	(33,182)	-	-
原轉銷貸款和墊款轉入	-	-	5,481	5,481
折現因素的釋放	-	-	16,666	16,666
匯率的影響	(28)	-	-	(28)
2023年12月31日	1,667,225	1,617,212	711,464	3,995,901

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

17 客戶貸款 (續)

(b) 預期信用損失準備的變動 (續)

個人貸款	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2023年1月1日	240,051	45,760	180,283	466,094
新增源生的金融資產	227,507	-	-	227,507
重新計量	6,447	24,931	108,350	139,728
還款	(186,937)	(25,759)	(41,553)	(254,249)
本年核銷	-	-	(50,496)	(50,496)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(1,250)	1,250	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(4,091)	-	4,091	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(15,827)	15,827	-
從第3階段轉移至第2階段	-	2,592	(2,592)	-
從第2階段轉移至第1階段	2,884	(2,884)	-	-
從第3階段轉移至第1階段	12,339	-	(12,339)	-
收回原轉銷貸款轉入	-	-	31,943	31,943
折現因素的釋放	-	-	16,488	16,488
2023年12月31日	296,950	30,063	250,002	577,015

貼現	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2023年1月1日	11,018	-	63,753	74,771
本年新增	4,158	-	-	4,158
重新計量	-	-	12,671	12,671
還款	(11,018)	-	(18,601)	(29,619)
2023年12月31日	4,158	-	57,823	61,981

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

17 客戶貸款 (續)

(b) 預期信用損失準備的變動 (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	
2022年1月1日	1,155,111	517,008	634,043	2,306,162
新增源生的金融資產	432,912	–	–	432,912
重新計量	(74,030)	532,998	410,341	869,309
還款	(312,735)	(43,393)	(183,365)	(539,493)
本年核銷	–	–	(378,478)	(378,478)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(41,426)	41,426	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(3,571)	–	3,571	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(139,488)	139,488	–
從第3階段轉移至第2階段	–	3,001	(3,001)	–
折現因素的釋放	–	–	25,208	25,208
匯率的影響	60	–	–	60
2022年12月31日	1,156,321	911,552	647,807	2,715,680

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

17 客戶貸款 (續)

(b) 預期信用損失準備的變動 (續)

個人貸款	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2022年1月1日	195,343	28,514	107,079	330,936
新增源生的金融資產	209,140	–	–	209,140
重新計量	(12,125)	41,667	141,606	171,148
還款	(149,646)	(6,895)	(14,582)	(171,123)
本年核銷	–	–	(79,982)	(79,982)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(2,499)	2,499	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(3,635)	–	3,635	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(18,845)	18,845	–
從第3階段轉移至第2階段	–	455	(455)	–
從第2階段轉移至第1階段	1,635	(1,635)	–	–
從第3階段轉移至第1階段	1,838	–	(1,838)	–
收回原轉銷貸款轉入	–	–	2,042	2,042
折現因素的釋放	–	–	3,933	3,933
2022年12月31日	240,051	45,760	180,283	466,094
貼現	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2022年1月1日	54,713	87,200	–	141,913
本年新增	11,018	–	–	11,018
重新計量	–	–	42,696	42,696
還款	(54,713)	(66,143)	–	(120,856)
本年轉移：				
從第2階段轉移至第3階段	–	(21,057)	21,057	–
2022年12月31日	11,018	–	63,753	74,771

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

17 客戶貸款 (續)

(c) 客戶貸款賬面總額 (不含應收利息) 的變動

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

公司貸款	第1階段	第2階段	第3階段	總計
2023年1月1日	65,165,015	3,463,205	917,351	69,545,571
新增源生的金融資產	32,355,072	-	-	32,355,072
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(2,102,317)	2,102,317	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(26,176)	-	26,176	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(236,791)	236,791	-
從第2階段轉移至第1階段	103,020	(103,020)	-	-
於本年終止確認的金融資產	(22,775,761)	(462,804)	(165,216)	(23,403,781)
本年核銷	-	-	(187,892)	(187,892)
2023年12月31日	72,718,853	4,762,907	827,210	78,308,970
個人貸款	第1階段	第2階段	第3階段	總計
2023年1月1日	12,072,427	124,809	260,315	12,457,551
新增源生的金融資產	9,180,180	-	-	9,180,180
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(63,948)	63,948	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(181,100)	-	181,100	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(47,455)	47,455	-
從第3階段轉移至第2階段	-	4,200	(4,200)	-
從第2階段轉移至第1階段	11,434	(11,434)	-	-
從第3階段轉移至第1階段	20,204	-	(20,204)	-
於本年終止確認的金融資產	(7,596,054)	(61,104)	(60,140)	(7,717,298)
本年核銷	-	-	(50,496)	(50,496)
2023年12月31日	13,443,143	72,964	353,830	13,869,937
貼現	第1階段	第2階段	第3階段	總計
2023年1月1日	732,960	-	89,830	822,790
新增源生的金融資產	214,186	-	-	214,186
本年收回	(732,960)	-	(26,330)	(759,290)
2023年12月31日	214,186	-	63,500	277,686

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

17 客戶貸款 (續)

(c) 客戶貸款賬面總額 (不含應收利息) 的變動 (續)

公司貸款	第1階段	第2階段	第3階段	總計
2022年1月1日	58,141,105	1,832,832	899,070	60,873,007
新增源生的金融資產	25,044,703	-	-	25,044,703
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(2,320,303)	2,320,303	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(169,787)	-	169,787	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(500,971)	500,971	-
從第3階段轉移至第2階段	-	5,492	(5,492)	-
於本年終止確認的金融資產	(15,532,383)	(194,451)	(268,507)	(15,995,341)
本年核銷	-	-	(378,478)	(378,478)
匯率影響	1,680	-	-	1,680
2022年12月31日	65,165,015	3,463,205	917,351	69,545,571

個人貸款	第1階段	第2階段	第3階段	總計
2022年1月1日	9,908,845	99,016	159,629	10,167,490
新增源生的金融資產	8,436,792	-	-	8,436,792
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(134,274)	134,274	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(129,676)	-	129,676	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(78,533)	78,533	-
從第3階段轉移至第2階段	-	738	(738)	-
從第2階段轉移至第1階段	9,363	(9,363)	-	-
從第3階段轉移至第1階段	3,296	-	(3,296)	-
於本年終止確認的金融資產	(6,021,919)	(21,323)	(23,507)	(6,066,749)
本年核銷	-	-	(79,982)	(79,982)
2022年12月31日	12,072,427	124,809	260,315	12,457,551

貼現	第1階段	第2階段	第3階段	總計
2022年1月1日	3,239,214	373,029	-	3,612,243
新增源生的金融資產	732,960	-	-	732,960
本年收回	(3,239,214)	(283,199)	-	(3,522,413)
本年轉移：				
從第2階段轉移至第3階段	-	(89,830)	89,830	-
2022年12月31日	732,960	-	89,830	822,790

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

17 客戶貸款(續)

(d) 客戶貸款按階段列示如下：

2023年12月31日	第1階段	第2階段	第3階段	合計
客戶貸款總額	86,376,182	4,835,871	1,244,540	92,456,593
— 公司貸款	72,718,853	4,762,907	827,210	78,308,970
— 個人貸款	13,443,143	72,964	353,830	13,869,937
— 票據貼現	214,186	—	63,500	277,686
應收利息	165,118	235,414	181,476	582,008
減：預期信用損失準備	(1,964,175)	(1,647,275)	(961,466)	(4,572,916)
客戶貸款淨額	84,577,125	3,424,010	464,550	88,465,685

2022年12月31日	第1階段	第2階段	第3階段	合計
客戶貸款總額	77,970,402	3,588,014	1,267,496	82,825,912
— 公司貸款	65,165,015	3,463,205	917,351	69,545,571
— 個人貸款	12,072,427	124,809	260,315	12,457,551
— 票據貼現	732,960	—	89,830	822,790
應收利息	187,928	68,858	98,471	355,257
減：預期信用損失準備	(1,396,372)	(957,312)	(828,090)	(3,181,774)
客戶貸款淨額	76,761,958	2,699,560	537,877	79,999,395

18 金融投資－信貸類金融資產

本銀行的信貸類金融資產為通過納入合併範圍的結構化主體發放的公司貸款。

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
金融投資－信貸類金融資產		
— 信託及資管計劃	2,218,000	2,921,600
應收利息	179,649	157,492
總額	2,397,649	3,079,092
減：預期信用損失準備	(659,153)	(435,828)
合計	1,738,496	2,643,264

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

18 金融投資－信貸類金融資產(續)

按擔保方式分析如下：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
保證	1,783,250	2,088,350
質押	308,750	665,250
信用	126,000	168,000
合計	2,218,000	2,921,600

金融投資－信貸類金融資產預期信用損失準備變動概述如下：

	金融投資－信貸類金融資產			合計
	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
2023年1月1日	36,641	—	399,187	435,828
新增源生或購入的金融資產	15,477	—	—	15,477
重新計量	6,731	—	200,896	207,627
還款	(22,669)	—	—	(22,669)
折現因素的釋放	—	—	22,890	22,890
2023年12月31日	36,180	—	622,973	659,153

	金融投資－信貸類金融資產			合計
	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
2022年1月1日	43,326	194,039	—	237,365
重新計量	(2,205)	—	184,391	182,186
還款	(4,480)	—	—	(4,480)
本年轉移：				
從第2階段轉移至第3階段	—	(194,039)	194,039	—
折現因素的釋放	—	—	20,757	20,757
2022年12月31日	36,641	—	399,187	435,828

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

18 金融投資－信貸類金融資產(續)

金融投資－信貸類金融資產賬面總額(不含應收利息)變動概述如下：

	金融投資－信貸類金融資產			合計
	第1階段	第2階段	第3階段	
2023年1月1日	2,283,250	—	638,350	2,921,600
新增源生或購入的金融資產	704,900	—	—	704,900
本年收回	(1,408,500)	—	—	(1,408,500)
2023年12月31日	1,579,650	—	638,350	2,218,000

	金融投資－信貸類金融資產			合計
	第1階段	第2階段	第3階段	
2022年1月1日	2,580,750	638,350	—	3,219,100
本年收回	(297,500)	—	—	(297,500)
本年轉移：				
從第2階段轉移至第3階段	—	(638,350)	638,350	—
2022年12月31日	2,283,250	—	638,350	2,921,600

金融投資－信貸類金融資產按階段列示如下：

2023年12月31日	第1階段	第2階段	第3階段	合計
信貸類金融資產總額	1,579,650	—	638,350	2,218,000
應收利息	3,354	—	176,295	179,649
減：預期信用損失準備	(36,180)	—	(622,973)	(659,153)
信貸類金融資產淨額	1,546,824	—	191,672	1,738,496

2022年12月31日	第1階段	第2階段	第3階段	合計
信貸類金融資產總額	2,283,250	—	638,350	2,921,600
應收利息	5,609	—	151,883	157,492
減：預期信用損失準備	(36,641)	—	(399,187)	(435,828)
信貸類金融資產淨額	2,252,218	—	391,046	2,643,264

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

19 金融投資 — 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
金融投資 — 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
— 香港以外上市 ⁽¹⁾	5,909,543	6,613,028
— 非上市 ⁽²⁾	22,538,856	14,593,895
合計	28,448,399	21,206,923

(1) 本銀行香港以外上市債券均在上海證券交易所或深圳證券交易所交易。

(2) 其中以公允價值計量且其變動計入當期損益的非上市金融資產列示如下：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 非上市金融資產		
— 基金投資	9,024,653	9,261,286
— 商業銀行債	7,071,486	2,919,330
— 企業債	2,634,627	2,022,068
— 信託計劃	1,494,995	93,387
— 政策銀行債	1,101,632	152,163
— 地方政府債	922,852	—
— 國債	242,562	90,027
— 以公允價值計量的股權投資	46,049	55,634
合計	22,538,856	14,593,895

本銀行未上市債券均在中國大陸銀行間市場交易。

於2023年12月31日，本銀行無回購協議中抵押給第三方的交易性證券(2022年12月31日：無)。

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

19 金融投資 — 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 (續)

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產按發行人分析如下：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
— 其他金融機構	10,444,624	9,261,286
— 企業	8,665,243	8,784,117
— 商業銀行	7,071,486	2,919,330
— 政府	1,165,414	90,027
— 政策性銀行	1,101,632	152,163
合計	28,448,399	21,206,923

20 金融投資 — 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
金融投資 — 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產		
— 香港以外上市	1,553,584	2,218,641
— 香港上市	35,453	34,518
— 非上市	4,841,682	6,937,718
小計	6,430,719	9,190,877
應收利息	137,365	148,923
合計	6,568,084	9,339,800

其中以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的非上市金融資產列示如下：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
金融投資 — 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產		
— 政策銀行債	2,026,120	2,356,853
— 國債	1,624,606	1,267,706
— 企業債	910,487	1,024,882
— 地方政府債	180,637	180,094
— 商業銀行債	99,832	2,108,183
合計	4,841,682	6,937,718

本銀行未上市債券均在中國大陸銀行間市場交易。

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

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

按發行人分析如下：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
金融投資 — 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產		
— 企業	2,499,524	3,278,041
— 政策性銀行	2,026,120	2,356,853
— 政府	1,805,243	1,447,800
— 商業銀行	99,832	2,108,183
合計	6,430,719	9,190,877

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

	金融投資 — 以公允價值計量且 其變動計入其他綜合收益的金融資產			合計
	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
2023年1月1日	80,471	—	16,587	97,058
新增源生或購入的金融資產	3,777	—	—	3,777
重新計量	3,780	—	(5,883)	(2,103)
還款	(25,273)	—	—	(25,273)
匯率影響	8	—	—	8
2023年12月31日	62,763	—	10,704	73,467

	金融投資 — 以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益的金融資產			合計
	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
2022年1月1日	231,996	11,748	—	243,744
新增源生或購入的金融資產	12,114	—	—	12,114
重新計量	(7,498)	—	4,839	(2,659)
還款	(156,141)	—	—	(156,141)
本年轉移：				
從第2階段轉移至第3階段	—	(11,748)	11,748	—
2022年12月31日	80,471	—	16,587	97,058

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

21 金融投資 — 攤餘成本

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
金融投資 — 攤餘成本		
— 香港上市	35,414	34,823
— 香港以外上市	3,342,833	1,758,980
— 非上市	11,801,932	14,080,296
小計	15,180,179	15,874,099
應收利息	392,062	459,488
小計	15,572,241	16,333,587
減：預期信用減值準備	(778,839)	(995,887)
合計	14,793,402	15,337,700

其中以攤餘成本計量的非上市金融投資列示如下：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
金融投資 — 攤餘成本		
— 政策銀行債	6,949,304	5,313,842
— 企業債	1,667,966	4,634,786
— 集合信託計劃	1,331,200	1,331,200
— 國債	1,216,294	1,878,006
— 地方政府債	637,168	772,462
— 產業基金優先級	—	150,000
合計	11,801,932	14,080,296

金融投資 — 攤餘成本按發行人分析如下：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
金融投資 — 攤餘成本		
— 政策性銀行	6,949,304	5,313,842
— 企業	5,046,213	6,428,589
— 政府	1,853,462	2,650,468
— 信託公司	1,331,200	1,331,200
— 基金公司	—	150,000
合計	15,180,179	15,874,099

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

21 金融投資－攤餘成本(續)

金融投資－攤餘成本預期信用損失準備變動概述如下：

	金融投資－攤餘成本			合計
	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
2023年1月1日	101,459	681,700	212,728	995,887
新增源生或購入的金融資產	62,637	-	-	62,637
重新計量	(11,601)	68,590	181,288	238,277
還款	(72,833)	(162,310)	-	(235,143)
本年轉移：				
從第2階段轉移至第1階段	55,031	(55,031)	-	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(187,817)	187,817	-
本期核銷	-	-	(282,820)	(282,820)
匯率的影響	1	-	-	1
2023年12月31日	134,694	345,132	299,013	778,839

	金融投資－攤餘成本			合計
	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
2022年1月1日	129,189	287,466	212,271	628,926
新增源生或購入的金融資產	23,113	-	-	23,113
重新計量	10,906	403,112	457	414,475
還款	(34,770)	(35,859)	-	(70,629)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(26,981)	26,981	-	-
匯率的影響	2	-	-	2
2022年12月31日	101,459	681,700	212,728	995,887

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

21 金融投資－攤餘成本(續)

金融投資－攤餘成本賬面總額(不含應收利息)變動概述如下：

	金融投資－攤餘成本			合計
	第1階段	第2階段	第3階段	
2023年1月1日	13,319,663	2,304,436	250,000	15,874,099
新增源生或購入的金融資產	3,659,204	-	-	3,659,204
本年收回	(3,459,114)	(644,600)	-	(4,103,714)
本年轉移：				
從第2階段轉移至第1階段	131,250	(131,250)	-	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(600,000)	600,000	-
本期核銷	-	-	(250,000)	(250,000)
匯率的影響	590	-	-	590
2023年12月31日	13,651,593	928,586	600,000	15,180,179

	金融投資－攤餘成本			合計
	第1階段	第2階段	第3階段	
2022年1月1日	15,467,761	917,226	250,000	16,634,987
新增源生或購入的金融資產	2,536,717	-	-	2,536,717
本年收回	(3,191,910)	(108,640)	-	(3,300,550)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(1,495,850)	1,495,850	-	-
匯率的影響	2,945	-	-	2,945
2022年12月31日	13,319,663	2,304,436	250,000	15,874,099

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

22 聯營企業投資

	截至12月31日止年度	
	2023年	2022年
年初餘額	52,474	48,924
應享稅後利潤	2,469	3,550
年末餘額	54,943	52,474

本銀行於2009年4月8日出資成立了瀘縣元通村鎮銀行，被投資企業註冊資本人民幣0.3億元，本銀行出資人民幣900萬元，佔比30%。

本銀行的聯營企業投資為非上市公司的普通股，聯營企業的資產、負債、收入和淨利潤列示如下：

	註冊地	資產	負債	收入	淨利潤	持股比例
2023年12月31日						
瀘縣元通村鎮銀行	中國	1,163,767	981,018	32,798	8,231	30%
2022年12月31日						
瀘縣元通村鎮銀行	中國	1,257,080	1,082,512	41,001	11,834	30%

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

23 固定資產

	房屋及 建築物	運輸工具	電子設備	辦公設備	在建 工程 ⁽¹⁾	合計
原值						
2023年1月1日	821,355	10,438	198,296	64,220	164,866	1,259,175
增加	44,911	1,495	42,652	8,916	124,805	222,779
在建工程轉入／(轉出)	42,089	—	44	—	(42,133)	—
處置	—	(680)	(2,012)	(2,030)	—	(4,722)
轉出至長待攤費用	—	—	—	—	(20,181)	(20,181)
轉出至無形資產 (附註25)	—	—	—	—	(10,431)	(10,431)
2023年12月31日	908,355	11,253	238,980	71,106	216,926	1,446,620
累計折舊						
2023年1月1日	(175,582)	(7,100)	(145,696)	(34,274)	—	(362,652)
本年折舊	(46,672)	(1,196)	(31,095)	(10,331)	—	(89,294)
處置	—	646	853	857	—	2,356
2023年12月31日	(222,254)	(7,650)	(175,938)	(43,748)	—	(449,590)
賬面淨值						
2023年12月31日	686,101	3,603	63,042	27,358	216,926	997,030
原值						
2022年1月1日	780,062	10,438	186,603	55,808	101,312	1,134,223
增加	41,293	—	13,614	8,811	94,234	157,952
在建工程轉入／(轉出)	—	—	731	—	(731)	—
處置	—	—	(2,652)	(399)	—	(3,051)
轉出至長待攤費用	—	—	—	—	(27,394)	(27,394)
轉出至無形資產 (附註25)	—	—	—	—	(2,555)	(2,555)
2022年12月31日	821,355	10,438	198,296	64,220	164,866	1,259,175
累計折舊						
2022年1月1日	(136,041)	(5,758)	(117,516)	(24,826)	—	(284,141)
本年折舊	(39,541)	(1,342)	(29,798)	(9,812)	—	(80,493)
處置	—	—	1,618	364	—	1,982
2022年12月31日	(175,582)	(7,100)	(145,696)	(34,274)	—	(362,652)
賬面淨值						
2022年12月31日	645,773	3,338	52,600	29,946	164,866	896,523

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

23 固定資產 (續)

截至2023年12月31日及2022年12月31日，登記手續尚未完成的房屋及建築物淨值分別為人民幣66,436千元和人民幣27,274千元。然而，管理層認為這並不會對本銀行對該固定資產的權利產生影響。

本銀行的所有房產均位於香港以外。

(1) 在建工程項目列示如下：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
在建軟件工程	149,356	64,793
在建營業用房裝修工程	51,247	76,302
其他	16,323	23,771
合計	216,926	164,866

24 遞延所得稅

截至2023年及2022年12月31日止各年度，本銀行中國大陸遞延所得稅根據所有暫時性差異均以負債法按實際稅率25%計算。

遞延所得稅賬目的變動如下：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
年初餘額	1,092,564	777,630
所得稅費用(附註13)	375,653	241,944
金融投資－以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產－公允價值變動	(25,651)	19,533
金融投資－以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產－預期信用減值準備	9,095	53,457
年末餘額	1,451,661	1,092,564

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

24 遞延所得稅(續)

遞延所得稅資產和負債包括下列項目：

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)
遞延所得稅資產				
資產減值準備	5,535,997	1,383,999	3,819,963	954,990
金融投資－以公允價值計量且 其變動計入當期損益				
－公允價值變動損失	-	-	44,365	11,091
金融投資－以公允價值計量且 其變動計入其他綜合收益				
－公允價值變動損失	15,206	3,802	117,811	29,453
應付職工薪酬	510,897	127,724	388,118	97,030
其他	129,223	32,306	117,193	29,298
小計	6,191,323	1,547,831	4,487,450	1,121,862
遞延所得稅負債				
金融投資－以公允價值計量且 其變動計入當期損益				
－公允價值變動收益	(255,454)	(63,864)	-	-
其他	(129,223)	(32,306)	(117,193)	(29,298)
小計	(384,677)	(96,170)	(117,193)	(29,298)
遞延所得稅資產淨額	5,806,646	1,451,661	4,370,257	1,092,564

25 其他資產

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
預付房屋購置款	414,435	414,435
抵債資產 ⁽¹⁾	324,877	290,842
減：抵債資產減值準備 ⁽²⁾	(22,369)	(18,941)
使用權資產 ⁽³⁾	129,223	117,193
其他應收款	52,242	89,706
長期待攤費用	49,210	43,686
無形資產 ⁽⁴⁾	19,045	16,858
預付賬款	10,182	79,796
應收未收利息	12,006	8,492
投資性房地產 ⁽⁵⁾	655	801
清算資金往來 ⁽⁶⁾	-	68,425
合計	989,506	1,111,293

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

25 其他資產 (續)

(1) 抵債資產

	房屋及建築物
2023年1月1日	290,842
新增	50,581
處置	(16,546)
2023年12月31日	324,877
2022年1月1日	41,940
新增	251,878
處置	(2,976)
2022年12月31日	290,842

(2) 抵債資產減值準備

	房屋及建築物
2023年1月1日	18,941
計提	6,398
轉出	(2,970)
2023年12月31日	22,369
2022年1月1日	15,310
計提	5,030
轉出	(1,399)
2022年12月31日	18,941

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

25 其他資產 (續)

(3) 使用權資產

	房屋租賃物	辦公設備	合計
原值			
2023年1月1日	173,917	110	174,027
本年新增	46,995	-	46,995
本年減少	(20,047)	-	(20,047)
2023年12月31日	200,865	110	200,975
累計折舊			
2023年1月1日	(56,757)	(77)	(56,834)
本年計提	(34,943)	(22)	(34,965)
本年減少	20,047	-	20,047
2023年12月31日	(71,653)	(99)	(71,752)
賬面淨值			
2023年12月31日	129,212	11	129,223

	房屋租賃物	辦公設備	合計
原值			
2022年1月1日	126,903	110	127,013
本年新增	52,866	-	52,866
本年減少	(5,852)	-	(5,852)
2022年12月31日	173,917	110	174,027
累計折舊			
2022年1月1日	(39,045)	(55)	(39,100)
本年計提	(23,564)	(22)	(23,586)
本年減少	5,852	-	5,852
2022年12月31日	(56,757)	(77)	(56,834)
賬面淨值			
2022年12月31日	117,160	33	117,193

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

25 其他資產 (續)

(4) 無形資產

	軟件
成本	
2023年1月1日	59,769
本年增加	741
本年在建工程轉入	10,431
本年處置	-
2023年12月31日	70,941
累計攤銷	
2023年1月1日	(42,911)
本年攤銷	(8,985)
本年處置	-
2023年12月31日	(51,896)
賬面淨值	19,045
	軟件
成本	
2022年1月1日	45,325
本年增加	11,889
本年在建工程轉入	2,555
2022年12月31日	59,769
累計攤銷	
2022年1月1日	(30,875)
本年攤銷	(12,036)
2022年12月31日	(42,911)
賬面淨值	16,858

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

25 其他資產 (續)**(5) 投資性房地產**

	截至12月31日止年度	
	2023年	2022年
原值		
年初餘額	11,453	11,453
增加	-	-
處置	-	-
年末餘額	11,453	11,453
累計折舊		
年初餘額	(10,652)	(10,506)
計提	(146)	(146)
處置	-	-
年末餘額	(10,798)	(10,652)
賬面淨值		
年末餘額	655	801

投資性房地產的賬面價值按剩餘租賃期限分析如下：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
位於中國內地		
已出租(10年以下)	366	393
尚未出租	289	408
合計	655	801

(6) 清算資金往來主要包括大額支付系統往來資金和銀聯待清算資金。

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

26 同業及其他金融機構存放和拆入

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
同業和其他金融機構拆入	3,395,000	3,476,200
賣出回購證券	3,392,300	5,112,100
同業存放	360,511	680,183
應付利息	5,811	14,835
合計	7,153,622	9,283,318

27 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
交易類債券賣空頭寸	-	150,905

28 客戶存款

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
公司活期存款	39,339,964	38,029,877
其中：		
保證金存款	2,228,934	1,560,479
公司定期存款	7,978,613	7,450,322
個人活期存款	15,845,346	14,434,768
個人定期存款	51,905,556	47,450,595
應付利息	2,555,037	2,080,095
合計	117,624,516	109,445,657

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

29 發行債券

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
同業存單	9,812,442	8,615,706
固定利率二級資本債－2030年 ⁽¹⁾	1,500,000	1,500,000
固定利率二級資本債－2032年 ⁽²⁾	800,000	800,000
固定利率小微企業債－2024年 ⁽³⁾	2,000,000	2,000,000
應付利息	67,146	67,163
合計	14,179,588	12,982,869

(1) 本銀行於2020年9月發行了總額為8億元人民幣的二級資本債券，該債券期限為10年，票面固定利率為5.00%，本銀行作為發行人對上述債券可以選擇於2025年9月29日按面值一次性部分或全部贖回本年債券。在行使贖回權後本銀行的資本水平仍滿足監管資本要求情況下，經國家金融監督管理總局四川監管局（「四川金管局」）事先同意，本銀行可以選擇在本期債券設置提前贖回權的計息年度的最後一個計息日，即2025年9月29日，按面值的一次性部分或全部贖回本期債券。

本銀行於2020年11月發行了總額為7億元人民幣的二級資本債券，該債券期限為10年，票面固定利率為4.80%。在行使贖回權後本銀行的資本水平仍滿足監管資本要求情況下，經四川金管局事先同意，本銀行可以選擇在本期債券設置提前贖回權的計息年度的最後一個計息日，即2025年11月13日，按面值的一次性部分或全部贖回本期債券。

(2) 本銀行於2022年11月發行了總額為8億元人民幣的二級資本債券，該債券期限為10年，票面固定利率為4.60%。在行使贖回權後本銀行的資本水平仍滿足規定的監管資本要求情況下，經四川金管局事先同意，本銀行可以選擇在本期債券設置提前贖回權的計息年度的最後一日，即2027年11月1日，按面值的一次性部分或全部贖回本期債券。

本銀行發行的二級資本債券具有二級資本工具的減記特徵，當發生發行文件中約定的監管觸發事件時，本銀行有權對上述債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。依據中國銀保監會相關規定，上述二級資本債券符合合格二級資本工具的標準。

(3) 本銀行於2021年5月發行了總額為20億元人民幣的小微企業債，該債券期限為3年，票面固定利率為3.85%，本銀行作為發行人不得提前贖回債券。

於2023年12月31日，本銀行未發生債券或同業存單本息逾期或其他違約事項（2022年12月31日：無）。

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

30 其他負債

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
應付員工薪酬	507,449	388,118
其他應付款	254,185	128,910
應付股利	146,440	118,557
租賃負債	129,206	116,680
清算資金往來 ⁽¹⁾	75,956	-
遞延收益	21,261	13,333
預收保證金	7,513	8,795
預計負債	7,375	20,193
預收賬款	-	18
其他	24,162	12,723
合計	1,173,547	807,327

(1) 清算資金往來主要包括大額支付系統往來資金和銀聯待清算資金。

31 股本與資本公積

本銀行股本全部為已發行且繳足的普通股，每股面值人民幣1元。本銀行股本份數如下：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
法定股本，已按面值發行及繳足的股本份數	2,717,752	2,717,752

股本的變動如下：

股本	截至12月31日止年度	
	2023年	2022年
年初餘額	2,717,752	2,717,752
資本公積轉增股本	-	-
年末餘額	2,717,752	2,717,752

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

31 股本與資本公積 (續)

總體來說，下列性質的交易列入資本公積：

- (a) 按超出面值價格發行股份產生的股份溢價；
- (b) 收到股東捐贈及
- (c) 中國法規規定的任何其他項目。

經股東大會批准，資本公積可用作發行紅股或增加繳足資本。

於2023年12月31日及2022年12月31日，本銀行的資本公積明細如下：

	2022年 12月31日	本年減少	2023年 12月31日
股本溢價	1,786,355	-	1,786,355

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

32 其他權益工具

32.1 永續債

32.1.1 期末發行在外的永續債情況表

	發行時間	會計分類	初始 利息率	發行價格	數量(股)	原幣 (千元)	折合人民幣 (千元)	期限
人民幣永續債	2020年3月18日	權益工具	5.80%	100元/張	10,000,000	1,000,000	1,000,000	無固定期限
人民幣永續債	2020年6月11日	權益工具	5.30%	100元/張	7,000,000	700,000	700,000	無固定期限
合計							1,700,000	
減：發行費用							(3,176)	
賬面價值							1,696,824	

32.1.2 主要條款

經中國相關監管機構的批准，本銀行於2020年3月18日及2020年6月11日在全國銀行間債券市場完成無固定期限資本債券發行，面值總額為人民幣17億元，每張面值為人民幣100元。

經中國相關監管機構的批准，本銀行於2020年3月18日及2020年6月11日在全國銀行間債券市場完成無固定期限資本債券發行，面值總額為人民幣17億元，每張面值為人民幣100元。

該債券不含有利率跳升及其他贖回激勵，採用分階段調整的票面利率，包括基準利率和固定利差兩個部分，每5年為一個票面利率調整期，前5年票面年利率分別為5.80%及5.30%。

該債券的存續期與本銀行持續經營存續期一致。自發行之日起5年後，在滿足贖回先決條件且得到四川金管局批准的前提下，本銀行有權於每年付息日全部或部分贖回該債券。當滿足減記觸發條件時，本銀行有權在報監管部門並獲同意，但無需獲得債券持有人同意的的情況下，將屆時已發行且存續的上述債券按照票面總金額全部或部分減記。該債券的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於該債券順位的次級債務之後，股東持有的所有類別股份之前，該債券與其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

上述債券採用非累積利息支付方式，本銀行有權部分或全部取消該債券的派息，並不構成違約事件。本銀行可以自由支配取消的債券利息用於償付其他到期債務。但直至決定重新開始向該債券持有人全額派息前，本銀行將不會向普通股股東進行收益分配。

本銀行上述永續債發行所募集的資金在扣除發行費用後，全部用於補充本銀行其他一級資本。

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

33 其他儲備

	盈餘公積金 ^(a)	一般風險 準備 ^(b)	以公允價值計量 且其變動計入其 他綜合收益的 金融資產重估 增值儲備	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益 的金融資產 減值準備	總額
2022年12月31日金額	611,517	1,737,305	(88,359)	128,873	2,389,336
其他綜合收益	-	-	76,952	(27,286)	49,666
提取儲備	99,424	188,883	-	-	288,307
2023年12月31日金額	710,941	1,926,188	(11,407)	101,587	2,727,309
2021年12月31日金額	530,764	1,539,567	(29,760)	289,244	2,329,815
其他綜合收益	-	-	(58,599)	(160,371)	(218,970)
提取儲備	80,753	197,738	-	-	278,491
2022年12月31日金額	611,517	1,737,305	(88,359)	128,873	2,389,336

(a) 盈餘公積金

根據《中華人民共和國公司法》及本銀行公司章程，本銀行按年度淨利潤的10%提取法定盈餘公積金。當法定盈餘公積金累計額達到註冊資本的50%以上時，可不再提取。法定盈餘公積金經批准後可用於彌補虧損，或者增加股本。

(b) 一般風險準備

本銀行按照財政部發行的《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)的規定提取一般準備，原則上一般準備餘額應不低於風險資產期末餘額的1.5%同時該辦法規定：金融企業一般準備餘額佔風險資產期末餘額的比例，難以一次性達到1.5%的，可以分年到位，原則上不得超過5年。

本銀行董事會2022年3月29日決議通過，根據2021年末的風險資產餘額的1.5%補提一般風險準備197,738千元。該分配方案已於2022年5月25日經股東大會審議通過。

2023年8月17日本銀行董事會建議根據2022年末的風險資產餘額的1.5%補提一般風險準備172,706千元，該方案已於2023年10月12日經股東大會審議批准。於2023年12月31日，本銀行一般風險準備餘額為人民幣1,926,188千元(2022年12月31日：人民幣1,737,305千元)。

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

34 股利

於2024年3月22日，本銀行董事會建議按照每10股派送人民幣0.9元(含稅)向全體股東派發截至2023年12月31日止年度現金股利，共計人民幣244.60百萬元(含稅)。以上股利分配未反映在本銀行財務報表的負債中。

前述方案將提呈年度股東大會審議。若該方案於本銀行年度股東大會上獲得批准，本銀行預計將於年度股東大會結束後兩個月內完成此次利潤分配工作。

於2023年8月17日，本銀行董事會建議按照每10股派送現金股利人民幣0.8元(含稅)向全體股東派發截至2022年12月31日止年度現金股利，共計人民幣217,420千元(含稅)。該分配方案已於2023年10月12日經股東大會審議通過，並已經完成此次利潤分配工作。

根據中國公司法和銀行的公司章程，中國法定財務報表內呈報的稅後淨利潤經撥作下列各項的撥備後，方可分配作利息：

- (i) 彌補上個年度的累計虧損(如有)；
- (ii) 銀行10%淨利潤撥入不可分配的法定盈餘公積金。

按照有關法規，銀行首次公開發售完成後，銀行用作利潤分配的稅後淨利潤應為(i)根據中國公認會計準則計算得出的可分配利潤和(ii)根據國際財務報告準則計算得出的可分配利潤中的較低者。

35 結構化主體

(a) 納入合併範圍內的結構化主體

2023年12月31日	賬面價值	最大損失風險敞口
金融投資－信貸類金融資產	1,738,496	1,738,496
金融投資－攤餘成本	967,739	967,739
合計	2,706,235	2,706,235

2022年12月31日	賬面價值	最大損失風險敞口
金融投資－信貸類金融資產	2,643,264	2,643,264
金融投資－攤餘成本	2,113,407	2,113,407
合計	4,756,671	4,756,671

本銀行的子公司僅為上述納入合併範圍內的結構化主體，包括資金信託計劃和資產管理計劃，底層資產包括貸款、產業基金優先級、私募債等債權投資。上述結構化主體均非於中國註冊的法律實體，該等投資並無可披露的成立或註冊信息。

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

35 結構化主體 (續)**(a) 納入合併範圍內的結構化主體 (續)**

本銀行自上述納入合併結構化主體取得的利息收入為：

	截至12月31日止年度	
	2023年	2022年
利息收入	264,690	426,710

(b) 未納入合併範圍內的結構化主體**(i) 本銀行管理的未納入合併範圍內的結構化主體**

本銀行管理的未納入合併範圍內的結構化主體主要為本銀行作為代理人而發行並管理的非保本理財產品。本銀行在對潛在目標客戶群分析研究的基礎上，設計並向目標客戶群銷售的資金投資和管理計劃，並將募集到的理財資金根據產品合同的約定投入相關金融市場或投資相關金融產品，在獲取投資收益後，根據合同約定分配給投資者。本銀行作為資產管理人獲取相對應的理財手續費收入。本銀行本年度未向理財產品提供流動性支持。

泸州銀行對非保本理財產品的控制進行評估，銀行對這些理財產品的管理只履行受託人義務而並不對理財本金及收益負有合同上的償還義務。該類產品的風險主要來自於債券市場的投資回報波動和貨幣市場的價格變化，投資者將自行承擔損失風險。泸州銀行從這些產品中實現中間業務收入。

於2023年12月31日，由本銀行發行並管理的未納入合併範圍的理財產品餘額為人民幣16,275,137千元（2022年12月31日：人民幣16,308,990千元）。

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

35 結構化主體 (續)

(b) 未納入合併範圍內的結構化主體 (續)

(ii) 本銀行投資的未納入合併範圍內的結構化主體

為了更好地運用資金獲取收益，本銀行於2023年度投資的未納入合併範圍內的結構化主體主要包括由獨立第三方發行和管理的基金和信託計劃。本銀行視情況將該類未納入合併範圍內的結構化主體分類為以攤餘成本計量的金融資產及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(2022年度：同)。

下表列出本銀行因持有未納入合併範圍的結構化主體的利益所形成的資產的賬面價值(含應收利息)、最大損失風險敞口。

2023年12月31日	賬面價值	最大損失風險敞口
金融投資－以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	10,519,648	10,519,648
金融投資－攤餘成本	1,095,782	1,095,782
合計	11,615,430	11,615,430

2022年12月31日	賬面價值	最大損失風險敞口
金融投資－以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	9,354,673	9,354,673
金融投資－攤餘成本	1,210,485	1,210,485
合計	10,565,158	10,565,158

本銀行自上述管理及投資的未納入合併範圍的結構化主體取得的利息收入、金融投資淨收益和手續費收入為：

	截至12月31日止年度	
	2023年	2022年
利息收入	48,648	65,122
金融投資淨收益	206,185	114,554
手續費及佣金收入 ⁽¹⁾	127,209	102,373
合計	382,042	282,049

(1) 手續費及佣金收入系本銀行因對非保本理財產品提供資產管理服務而收取的中間業務收入。

2023年度，本銀行沒有對管理的未納入合併範圍的結構化主體提供財務或其他支援的計劃(2022年度：無)。

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

36 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債**財務擔保及其他信貸承諾**

下表列示本銀行承諾給予客戶展期的財務擔保及信貸承諾合約數額：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
銀行承兌匯票	886,773	638,866
信用證	152,740	100,000
保函	73,938	60,017
公務卡承諾	8,951	537
合計	1,122,402	799,420

資本開支承諾

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
已簽訂有關購置合同尚未付款		
— 電子信息系統購置	140,096	106,778
— 房屋資本開支承諾	66,086	52,698
	206,182	159,476
管理層已批准購置計劃尚未簽約的支出預算		
— 電子信息系統購置	40,580	76,460
— 房屋資本開支承諾	—	200,000
	40,580	276,460
合計	246,762	435,936

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

36 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債(續)

法律訴訟

本銀行在正常業務過程產生的某些法律訴訟事項中作為被告人。於2023年12月31日及2022年12月31日，本銀行沒有重大尚未了結索償。

37 受託業務

本銀行代表第三方貸款人授出委託貸款，該等貸款未載列於簡明財務狀況表。

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
委託貸款	1,980,809	1,868,960

38 擔保物

(a) 作為擔保物的資產：

本銀行部分資產被用作同業間賣出回購及央行再貸款業務有關的質押的擔保物。所有該等協議均在協議生效起12個月內到期(2022年12月31日：同)，該等協議對應的擔保物賬面價值如下：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
債券	7,901,200	8,272,100
貸款	4,272,133	3,788,420
合計	12,173,333	12,060,520

(b) 收到的擔保物：

本銀行在相關買入返售業務中接受了債券、票據等抵質押物，本銀行未接受在抵質押物所有權人不違約的情況下可以出售或再次向外抵押的抵質押物。於2023年12月31日，本銀行接受的該等質押物的券面價值為人民幣5,316,000千元(2022年12月31日：人民幣5,351,800千元)。本銀行未將上述擔保物再出售或再作為擔保物。

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

39 本年其他綜合收益

	稅前金額	所得稅	稅後金額
截至2023年12月31日止年度			
期後可能會重分類至損益的項目：			
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產公允價值變動	102,603	(25,651)	76,952
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產的信用減值損失	(36,381)	9,095	(27,286)
本年其他綜合收益	66,222	(16,556)	49,666

	稅前金額	所得稅	稅後金額
截至2022年12月31日止年度			
期後可能會重分類至損益的項目：			
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產公允價值變動	(78,132)	19,533	(58,599)
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產的信用減值損失	(213,828)	53,457	(160,371)
本年其他綜合收益	(291,960)	72,990	(218,970)

40 現金流量表附註

就現金流量表而言，現金及現金等價物包括下列原到期日少於三個月並用於滿足短期現金承諾的款項：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
現金及存放於中央銀行的款項	2,807,468	5,088,035
存放和拆放於同業及金融機構的資產	273,270	732,780
合計	3,080,738	5,820,815

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

41 關聯方關係及其交易

41.1 關聯方關係

本銀行的關聯方主要包括主要股東、關鍵管理人員(包括董事和高級管理人員)及與其關係密切的家庭成員，以及關鍵管理人員及與其關係密切的家庭成員能控制、共同控制或施加重大影響的公司。

於2023年12月31日和2022年12月31日，持有本行5%以上(含5%)股份或持有資本總額或股份不足5%但對本行經營管理有重大影響的主要股東包括：

股東名稱	持股數量(千股)	持股比例(%)
瀘州老窖集團有限責任公司	390,528	14.37
四川省佳樂企業集團有限公司	325,440	11.97
瀘州鑫福礦業集團有限公司	325,440	11.97
瀘州市財政局	193,854	7.13
瀘州國有資產經營有限公司	173,568	6.39
瀘州興瀘居泰建設工程集團有限公司	110,059	4.05
瀘州產業發展投資集團有限公司	88,155	3.24
瀘州市興瀘投資集團有限公司	48,659	1.79
瀘州老窖股份有限公司	43,392	1.60
瀘州市基礎建設投資有限公司	18,007	0.66
瀘州市興瀘融資擔保集團有限公司	13,495	0.50
四川瀘天化股份有限公司	13,017	0.48
四川省瀘州市佳樂房地產有限責任公司	8,678	0.32
瀘天化(集團)有限責任公司	241	0.01
合計	1,752,533	64.48

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

41 關聯方關係及其交易 (續)**41.2 關聯交易**

本銀行與關聯方的交易均按照一般商業條款和正常業務程序進行，其定價原則與獨立第三方交易一致。本銀行關聯方交易如下：

(1) 貸款餘額 (含貼現)：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
主要股東	400,000	298,980
其他法人關聯方	3,664,434	3,566,662
關聯自然人	21,097	33,004
合計	4,085,531	3,898,646

(2) 貸款利息收入發生額 (含貼現)：

	截至12月31日止年度	
	2023年度	2022年度
主要股東	16,563	21,203
其他法人關聯方	270,337	248,154
關聯自然人	1,107	1,783
合計	288,007	271,140

(3) 客戶和同業存款餘額：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
主要股東	7,850,011	5,515,091
其他法人關聯方	1,627,590	1,568,645
關聯自然人	306,283	340,776
合計	9,783,884	7,424,512

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

41 關聯方關係及其交易 (續)

41.2 關聯交易 (續)

(4) 客戶和同業存款利息支出發生額：

	截至12月31日止年度	
	2023年度	2022年度
主要股東	281,386	221,605
其他法人關聯方	44,707	38,516
關聯自然人	10,526	12,086
合計	336,619	272,207

(5) 其他應收款和預付賬款餘額：

	2023年	2022年
	12月31日	12月31日
主要股東	70	70
其他法人關聯方	36	44,572
合計	106	44,642

(6) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產餘額：

	2023年	2022年
	12月31日	12月31日
主要股東	9,345	18,572
其他法人關聯方	76,444	80,198
合計	85,789	98,770

(7) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產交易活動淨收益發生額：

	截至12月31日止年度	
	2023年度	2022年度
主要股東	2,522	9,077
其他法人關聯方	6,133	3,032
合計	8,655	12,109

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

41 關聯方關係及其交易 (續)**41.2 關聯交易 (續)****(8)** 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產餘額：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
主要股東	10,104	9,873
其他法人關聯方	-	-
合計	10,104	9,873

(9) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產利息收入發生額：

	截至12月31日止年度	
	2023年度	2022年度
主要股東	550	25,020
其他法人關聯方	-	33,284
合計	550	58,304

(10) 手續費收入發生額：

	截至12月31日止年度	
	2023年度	2022年度
主要股東	-	4
其他法人關聯方	109	40
關聯自然人	1	2
合計	110	46

(11) 關鍵管理人員薪酬：

關鍵管理人員是指有權並負責計劃、指揮和控制本銀行活動的人員。本銀行於日常業務中與關鍵管理人員進行正常的銀行業務交易。

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

41 關聯方關係及其交易 (續)

41.2 關聯交易 (續)

(11) 關鍵管理人員薪酬：(續)

以上各報告年度內董事和其他關鍵管理人員的薪酬列示如下：

	截至12月31日止年度	
	2023年	2022年
酬金、薪金、津貼及福利	8,647	7,374
酌情獎金	14,026	12,298
養老金計劃供款	306	254
合計	22,979	19,926

(12) 關聯方對本銀行貸款擔保餘額：

	2023年12月31日		合計
	公司貸款	個人貸款	
瀘州市興瀘融資擔保集團有限公司	1,857,830	2,600	1,860,430
瀘州發展融資擔保有限公司	842,120	6,800	848,920
瀘州市金通融資擔保有限公司	128,719	9,640	138,359
瀘縣農業和中小企業融資擔保有限公司	105,415	-	105,415
四川宏鑫融資擔保有限公司	59,200	38,900	98,100
瀘州市興瀘農業融資擔保有限公司	29,328	-	29,328
合計	3,022,612	57,940	3,080,552

	2022年12月31日		合計
	公司貸款	個人貸款	
瀘州市興瀘融資擔保集團有限公司	2,527,122	2,600	2,529,722
瀘州發展融資擔保有限公司	813,510	20,900	834,410
瀘縣農業和中小企業融資擔保有限公司	99,850	-	99,850
瀘州市金通融資擔保有限公司	74,599	27,640	102,239
四川宏鑫融資擔保有限公司	71,300	57,400	128,700
瀘州市興瀘農業融資擔保有限公司	31,818	-	31,818
合計	3,618,199	108,540	3,726,739

截至2023年和2022年12月31日止各年度，關聯方對本銀行貸款戶提供擔保服務的費用均由貸款戶支付，本銀行不向關聯方支付任何費用。

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

41 關聯方關係及其交易 (續)

41.2 關聯交易 (續)

(13) 物業租賃

本銀行關聯方瀘州老窖置業有限公司將其位於四川省成都市的三處物業出租於本銀行，租期自2023年1月1日至2023年10月31日為期十個月。銀行於2023年9月簽署續租合同，續租合同租期自2023年11月1日至2024年2月29日為期四個月。2023年全年租金為人民幣2,194,718元(2022年：2,155,145元)。

本銀行關聯方瀘州市興瀘資產管理有限公司將其位於四川省瀘州市的一處物業出租於本銀行，租期自2021年5月2日至2026年5月1日為期五年。2023年全年租金為人民幣218,736元(2022年：208,320元)。

本銀行關聯方瀘州發展資產經營管理有限公司將其位於四川省瀘州市的一處物業出租於本銀行，租期自2020年5月1日至2023年4月30日為期三年。銀行於2023年4月簽署續租合同，續租合同租期自2023年5月1日至2026年4月30日為期三年。2023年全年租金為人民幣849,016元(2022年：906,164元)。

本銀行關聯方瀘州益佳房地產開發有限公司將其位於四川省瀘州市的一處物業出租於本銀行，租期自2016年8月1日至2026年7月31日為期十年。2023年全年租金為人民幣91,143元(2022年：86,748元)。

本銀行關聯方瀘州興瀘居泰建設工程集團有限公司將其位於四川省瀘州市的一處物業出租於本銀行，租期自2014年9月1日至2022年8月31日為期八年。銀行於2022年9月簽署續租合同，續租合同租期自2022年9月1日至2025年8月31日為期三年。2023年全年租金為人民幣380,772元(2022年：380,772元)。

上述關聯方交易按照一般商業條款和正常業務程序進行，其定價原則與獨立第三方交易一致。

(14) 本銀行與政府相關實體

本銀行與政府機關根據正常商業條款及條件進行交易。這些交易主要包括提供存款和代理業務。本銀行認為與政府機關的交易是在日常業務過程中進行的活動。本銀行已建立產品與服務的定價政策，並且該政策並非基於客戶是否為政府機關。

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

41 關聯方關係及其交易 (續)

41.2 關聯交易 (續)

(15) 其他事項

上述與關聯方的交易利率範圍列示如下：

	截至12月31日止年度	
	2023年	2022年
客戶貸款	2.83%-8.00%	3.70%-8.50%
客戶存款	0.35%-5.23%	0.35%-5.23%
金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	5.50%	5.50%-7.50%
金融投資－以公允價值計量且其變動計入當期損益	5.85%-6.68%	5.85%-6.92%

42 分部分析

本銀行的經營分部系提供不同的金融產品和服務以及從事不同類型金融交易的業務單元。由於各種業務分部面向不同的客戶和交易對手，需要不同的技術和市場戰略，各分部獨立管理。

本銀行有4個經營分部：公司銀行業務分部、個人銀行業務分部、金融市場業務分部以及其他業務分部。

公司銀行業務分部，系指向公司類客戶提供包括存款和貸款在內的金融產品和服務。

個人銀行業務分部，系指向個人客戶提供包括存款和貸款在內的金融產品和服務。

金融市場業務分部，包括本銀行在銀行間市場進行的同業拆借交易、債券投資交易以及回購交易等。

其他業務分部，系指不包括在上述業務分部中的其他業務或不能按照合理基準進行分配的業務。

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

42 分部分析 (續)

	截至2023年12月31日止年度				
	公司銀行	個人銀行	金融市場業務	其他	合計
外部客戶淨利息收入／(支出)	3,929,384	(1,491,993)	650,870	-	3,088,261
分部內部淨利息收入／(支出)	(1,407,816)	1,880,464	(472,648)	-	-
淨利息收入	2,521,568	388,471	178,222	-	3,088,261
淨手續費及佣金收入	6,347	92,024	4,173	404	102,948
交易活動淨收益	-	-	1,170,999	-	1,170,999
投資類證券淨收益	-	-	354,063	-	354,063
其他營業收入	-	-	-	54,076	54,076
營業收入	2,527,915	480,495	1,707,457	54,480	4,770,347
營業費用	(992,142)	(173,295)	(545,751)	(11,464)	(1,722,652)
— 折舊和攤銷	(84,822)	(20,140)	(60,784)	(1,554)	(167,300)
— 其他	(907,320)	(153,155)	(484,967)	(9,910)	(1,555,352)
預期信用損失	(1,436,563)	(112,986)	(242,966)	(461)	(1,792,976)
其他資產減值損失	(3,732)	(630)	(1,995)	(41)	(6,398)
對聯營企業的投資收益	-	-	-	2,469	2,469
稅前利潤	95,478	193,584	916,745	44,983	1,250,790
資本開支	125,107	29,705	89,653	2,297	246,762
2023年12月31日					
分部資產	79,922,524	18,976,276	57,273,264	1,464,319	157,636,383
分部負債	(48,350,675)	(70,197,197)	(28,135,129)	(26,383)	(146,709,384)

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

42 分部分析 (續)

	截至2022年12月31日止年度				
	公司銀行	個人銀行	金融市場業務	其他	合計
外部客戶淨利息收入／(支出)	3,747,220	(1,584,069)	1,095,020	-	3,258,171
分部內部淨利息收入／(支出)	(1,502,060)	2,104,421	(602,361)	-	-
淨利息收入	2,245,160	520,352	492,659	-	3,258,171
淨手續費及佣金收入	1,215	91,022	1,660	154	94,051
交易活動淨收益	-	-	369,156	-	369,156
投資類證券淨收益	-	-	134,487	-	134,487
其他營業收入	-	-	-	46,132	46,132
營業收入	2,246,375	611,374	997,962	46,286	3,901,997
營業費用	(941,603)	(154,657)	(469,055)	(9,868)	(1,575,183)
— 折舊和攤銷	(87,356)	(22,180)	(64,921)	(1,306)	(175,763)
— 其他	(854,247)	(132,477)	(404,134)	(8,562)	(1,399,420)
預期信用損失	(698,642)	(209,165)	(402,139)	-	(1,309,946)
其他資產減值損失	(3,624)	(562)	(1,714)	(36)	(5,936)
對聯營企業的投資收益	-	-	-	3,550	3,550
稅前利潤	602,506	246,990	125,054	39,932	1,014,482
資本開支	216,659	55,011	161,030	3,236	435,936
2022年12月31日					
分部資產	73,870,365	18,756,041	54,898,573	1,104,848	148,629,827
分部負債	(46,610,077)	(63,796,487)	(28,004,296)	(23,351)	(138,434,211)

本銀行不存在對單一主要外部客戶存在較大依賴程度的情況。

43 期後事項

直至本報告日期，本銀行並無須予披露的財務報表日後重大事項。

未經審計的補充財務資料

1 流動性比率及槓桿率

(1) 流動性比率

截至2019年12月31日

人民幣流動資產對人民幣流動負債	83.72%
外幣流動資產對外幣流動負債	不適用

截至2020年12月31日

人民幣流動資產對人民幣流動負債	83.02%
外幣流動資產對外幣流動負債	不適用

截至2021年12月31日

人民幣流動資產對人民幣流動負債	87.79%
外幣流動資產對外幣流動負債	不適用

截至2022年12月31日

人民幣流動資產對人民幣流動負債	73.47%
外幣流動資產對外幣流動負債	不適用

截至2023年12月31日

人民幣流動資產對人民幣流動負債	80.14%
外幣流動資產對外幣流動負債	不適用

未經審計的補充財務資料

(2) 槓桿率

	截至12月31日				
	2019年	2020年	2021年	2022年	2023年
槓桿率	6.81%	6.77%	7.08%	6.69%	6.88%

按照中國銀行業監督管理委員會（中國銀監會）頒佈且自2015年4月1日起生效的《商業銀行槓桿率管理辦法（修訂）》的要求，商業銀行的槓桿率不得低於4%。

以上流動性比率及槓桿率為根據中國銀監會所公佈的公式及中華人民共和國財政部所頒佈的《企業會計準則》編製的財務資料計算。

釋義

「公司章程」或「章程」	指	本行公司章程（經不時修訂）
「本行」、「瀘州銀行」或「我行」	指	瀘州銀行股份有限公司
「監事會」	指	本行的監事會
「董事會」	指	本行的董事會
「中國銀保監會」	指	原中國銀行保險監督管理委員會
「中國銀監會」	指	原中國銀行業監督管理委員會
「中國」或「中華人民共和國」	指	中華人民共和國，就本年度報告而言，不包括香港、中國澳門特別行政區及台灣
「關連交易」	指	具有《上市規則》賦予該詞的含義
「中國證監會」	指	中國證券監督管理委員會
「董事」	指	本行的董事
「內資股」	指	股本中每股面值人民幣1.00元的普通股，股份以人民幣認購及繳足
「港元」	指	香港法定貨幣港元
「香港」	指	中國香港特別行政區
「香港《公司條例》」	指	香港法例第622章《公司條例》（經不時修訂、補充或以其他方式修改）
「香港聯交所」或「聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「H股」	指	本行普通股本中每股面值人民幣1.00元的境外上市外資股，股份以港元認購及買賣，在香港聯交所上市及買賣

釋義

「國際會計準則」	指	國際會計準則及其詮釋
「國際財務報告準則」	指	國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則
「最後可行日期」	指	2024年3月22日，即本年度報告付印前本年度報告載入若干資料的最後可行日期
「上市」	指	H股在聯交所上市
「香港《上市規則》」或「《上市規則》」	指	聯交所證券上市規則
「主板」	指	聯交所營運的股票市場（不包括期權市場），獨立於聯交所GEM並與GEM並行運作
「財政部」	指	中華人民共和國財政部
「報告期」	指	2023年1月1日至2023年12月31日止全年
「人民幣」	指	中國法定貨幣
「《證券及期貨條例》」	指	香港法例第571章《證券及期貨條例》（經不時修訂、補充或以其他方式修改）
「股東」	指	股份持有人
「股份」	指	本行內資股及H股
「國務院」	指	中華人民共和國國務院
「附屬公司」	指	具有香港《公司條例》第2條賦予該詞的涵義
「監事」	指	本行的監事
「美國」	指	美利堅合眾國、其領土、其屬地及受其司法權管轄的所有地區
「美元」	指	美國法定貨幣美元



泸州银行股份有限公司
LUZHOU BANK CO., LTD.