

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



**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)

(股份代號：1983)

## 截至2026年6月30日止六個月之中期業績公告

泸州银行股份有限公司(「本行」)董事會(「董事會」)謹此宣佈本行及其附屬公司截至2026年6月30日止六個月之未經審計中期業績。本中期業績公告列載本行2026年中期報告全文，並符合香港聯合交易所有限公司證券上市規則中有關中期業績初步公告附載的資料之要求。

本行2026年中期報告將於適當時候可在香港交易及結算所有限公司披露易網站 [www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk) 及本行網站 [www.lzccb.cn](http://www.lzccb.cn) 閱覽。

承董事會命  
泸州银行股份有限公司\*  
董事長  
游江

中國瀘州，2026年8月25日

截至本公告日期，董事會成員包括執行董事游江先生；非執行董事劉仕榮先生、潘麗娜女士、熊國銘先生、羅火明先生、王婕女士及陳萍女士；以及獨立非執行董事鍾錦先生、程如龍先生、韓子榮先生、范靜東先生及邱偉先生。

\* 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。

# 目錄

|              |     |
|--------------|-----|
| 公司簡介         | 2   |
| 財務摘要         | 4   |
| 管理層討論與分析     | 6   |
| 股本變動及股東情況    | 45  |
| 董事、高級管理人員及員工 | 52  |
| 重要事項         | 56  |
| 獨立核數師報告      | 58  |
| 簡明合併財務報表及附註  | 59  |
| 釋義           | 145 |



# 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  
(簡稱：「泸州银行」)
  - 2、 法定英文名稱：LUZHOU BANK CO., LTD.  
(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：泸州银行(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) 核數師：  
國際：德勤•關黃陳方會計師行  
地址：香港金鐘道88號太古廣場一期35樓  
國內：德勤華永會計師事務所(特殊普通合伙)  
地址：上海市延安東路222號30樓
- (十二) 中國法律顧問：君合律師事務所上海分所
- (十三) 香港法律顧問：高偉紳律師行
- (十四) H股證券登記及過戶處：香港中央證券登記有限公司
- (十五) 本行其他有關資料  
註冊登記日期：1997年9月15日  
註冊登記機關：中國四川省瀘州市市場監督管理局  
統一社會信用代碼：91510500708926271U  
金融許可證機構編碼：B0210H251050001  
客服和投訴電話：0830-96830  
電話：0830-2362606  
傳真：0830-3100625  
郵箱地址：ir@lzccb.cn

## 二、 公司情況

泸州银行股份有限公司乃根據中國人民銀行批准，於1997年9月15日成立，總部位於中國瀘州市，本行下轄成都分行、眉山分行、遂寧分行，共設有41個營業網點。於報告期末，本集團資產總額為人民幣2,112.87億元，客戶貸款總額為人民幣1,354.76億元，客戶存款總額為人民幣1,669.25億元。同時，本行控股一家村鎮銀行。

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

# 財務摘要

(本中期報告所載財務數據及指標按照國際財務報告準則編製，除特別說明外，為本集團數據)

| 截至6月30日止6個月                 |             |             |         |
|-----------------------------|-------------|-------------|---------|
| 項目                          | 2026年       | 2025年       | 同比變動    |
|                             |             |             |         |
| 經營業績（人民幣千元）                 |             |             | 變動率(%)  |
| 利息淨收入                       | 2,439,061   | 1,897,023   | 28.57   |
| 手續費及佣金淨收入                   | 52,615      | 78,660      | (33.11) |
| 營業收入                        | 2,804,076   | 2,422,775   | 15.74   |
| 營業費用                        | (957,277)   | (968,254)   | (1.13)  |
| 預期信用損失／其他資產減值損失             | (375,676)   | (215,577)   | 74.27   |
| 稅前利潤                        | 1,471,123   | 1,239,926   | 18.65   |
| 淨利潤                         | 1,002,166   | 902,489     | 11.04   |
| 歸屬於本行股東淨利潤                  | 1,001,424   | 902,489     | 10.96   |
|                             |             |             |         |
| 每股計（人民幣元）                   |             |             | 變動      |
| 歸屬於本行股東每股淨資產 <sup>(1)</sup> | 4.36        | 3.90        | 0.46    |
| 基本每股收益 <sup>(2)</sup>       | 0.35        | 0.30        | 0.05    |
| 稀釋每股收益                      | 0.35        | 0.30        | 0.05    |
|                             |             |             |         |
| 項目                          | 2026年6月30日  | 2025年12月31日 | 變動      |
|                             |             |             |         |
| 規模指標（人民幣千元）                 |             |             | 變動率(%)  |
| 資產總額                        | 211,287,110 | 202,461,917 | 4.36    |
| 其中：客戶貸款淨額 <sup>(3)</sup>    | 129,419,469 | 118,783,713 | 8.95    |
| 負債總額                        | 196,946,826 | 188,730,049 | 4.35    |
| 其中：客戶存款                     | 166,924,992 | 156,555,800 | 6.62    |
| 股本                          | 2,717,752   | 2,717,752   | –       |
| 歸屬於本行股東權益                   | 14,241,301  | 13,633,627  | 4.46    |
| 權益總額                        | 14,340,284  | 13,731,868  | 4.43    |
|                             |             |             |         |
| 資產質量指標(%)                   |             |             | 變動      |
| 不良貸款率                       | 1.18        | 1.18        | –       |
| 撥備覆蓋率                       | 383.89      | 415.24      | (31.35) |
| 貸款撥備率                       | 4.52        | 4.92        | (0.40)  |
|                             |             |             |         |
| 資本充足率指標(%)                  |             |             | 變動      |
| 核心一級資本充足率 <sup>(4)</sup>    | 8.19        | 8.27        | (0.08)  |
| 一級資本充足率 <sup>(4)</sup>      | 9.85        | 10.04       | (0.19)  |
| 資本充足率 <sup>(4)</sup>        | 12.79       | 13.08       | (0.29)  |
|                             |             |             |         |
| 其他指標(%)                     |             |             | 變動      |
| 流動性比例                       | 65.78       | 72.16       | (6.38)  |

# 財務摘要

(本中期報告所載財務數據及指標按照國際財務報告準則編製，除特別說明外，為本集團數據)

| 項目                      | 截至6月30日止6個月  |       | 同比變動      |
|-------------------------|--------------|-------|-----------|
|                         | 2026年        | 2025年 |           |
| <b>盈利能力指標(%)</b>        |              |       | <b>變動</b> |
| 平均總資產回報率 <sup>(5)</sup> | <b>0.97</b>  | 0.99  | (0.02)    |
| 平均權益回報率 <sup>(6)</sup>  | <b>14.17</b> | 14.62 | (0.45)    |
| 淨利差 <sup>(7)</sup>      | <b>2.71</b>  | 2.71  | —         |
| 淨利息收益率 <sup>(8)</sup>   | <b>2.64</b>  | 2.44  | 0.20      |
| 成本佔收入比率 <sup>(9)</sup>  | <b>32.58</b> | 37.94 | (5.36)    |

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) 上表中資本充足率相關指標，根據《商業銀行資本管理辦法》和其他相關監管規定計算。
- (5) 平均總資產回報率 = 淨利潤 / 期初及期末總資產平均餘額。
- (6) 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。
- (7) 淨利差 = 生息資產平均收益率 - 付息負債平均成本率。
- (8) 淨利息收益率 = 利息淨收入 / 平均生息資產。
- (9) 成本佔收入比率 = (營業費用 - 稅金及附加) / 營業收入。

# 管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

## 1. 環境與展望

2026年上半年，全球經濟在地緣衝突下復甦進程承壓，發達經濟體與新興市場增長走勢持續分化。中國政府實施更加積極有為的宏觀政策，經濟頂住壓力運行在合理區間，國內生產總值人民幣**69.6**萬億元，同比增長**4.7%**，是近五年同期最大增量，彰顯強大發展韌性與活力。本行主要經營區域四川省，經濟承壓前行、總體平穩，發展潛能持續釋放，新質生產力加快培育，地區生產總值達人民幣**3.4**萬億元，穩居全國第**5**位，同比增長**4.8%**。

展望未來，全球經濟格局深度分化，主要經濟體政策周期錯位、通脹黏性猶存，貿易保護與產業鏈重構加劇外部環境不確定性。但中國經濟穩定運行、向新向優的基本面沒有變化，隨着各項政策措施持續顯效，中國經濟將持續保持穩中有進、穩中向好發展態勢。四川省全力推動成渝地區雙城經濟圈建設，深入實施「四化同步、城鄉融合、五區共興」戰略，加力穩就業、穩企業、穩市場、穩預期。瀘州市牢牢把握穩中求進工作總基調，全力以赴拼經濟搞建設，以「**5+5**」重點產業建圈強鏈為抓手，以「項目質效比拼年」為主線，以區域消費中心城市建設為牽引，確保實現「十五五」良好開局。

面對複雜嚴峻的宏觀環境、日趨白熱化的同業競爭、迭代升級的客戶金融需求，上半年本行保持戰略定力，全力應對壓力和挑戰，深入推進業務轉型，全面優化內部管理，整體經營實現規模穩步增長、效益持續提升、風險總體可控的良好態勢。本行將始終堅持穩中求進工作總基調，強化資產負債聯動管理，穩步提升經營質效，以優異成績回報廣大投資者的關心和厚愛。

## 2. 發展戰略

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

# 管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

## 3. 利潤表分析

### 3.1 財務業績摘要

單位：人民幣千元

| 項目                     | 截至6月30日止6個月 |           |
|------------------------|-------------|-----------|
|                        | 2026年       | 2025年     |
| 利息淨收入                  | 2,439,061   | 1,897,023 |
| 手續費及佣金淨收入              | 52,615      | 78,660    |
| 交易活動淨收益、金融投資淨收益及其他營業收入 | 312,400     | 447,092   |
| 營業費用                   | (957,277)   | (968,254) |
| 預期信用損失／其他資產減值損失        | (375,676)   | (215,577) |
| 享有聯營企業利潤的份額            | —           | 982       |
| 稅前利潤                   | 1,471,123   | 1,239,926 |
| 所得稅費用                  | (468,957)   | (337,437) |
| 淨利潤                    | 1,002,166   | 902,489   |
| 其中：歸屬於本行股東淨利潤          | 1,001,424   | 902,489   |

截至2026年6月30日止6個月，本集團稅前利潤人民幣14.71億元，比上年同期增加人民幣2.31億元，增幅18.65%；淨利潤人民幣10.02億元，比上年同期增加人民幣1.00億元，增幅11.04%。下表列出本集團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        |
|--------------------------|-----------|
| 2025年6月30日止6個月稅前利潤       | 1,239,926 |
| 2026年變化                  |           |
| 利息淨收入變化                  | 542,038   |
| 手續費及佣金淨收入變化              | (26,045)  |
| 交易活動淨收益、金融投資淨收益及其他營業收入變化 | (134,692) |
| 營業費用變化                   | 10,977    |
| 預期信用損失／其他資產減值損失的變化       | (160,099) |
| 享有聯營企業利潤的份額變化            | (982)     |
| 2026年6月30日止6個月稅前利潤       | 1,471,123 |

# 管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

## 3.2 營業收入

2026年上半年，本集團營業收入人民幣28.04億元，比上年同期增加人民幣3.81億元，增幅15.74%。其中利息淨收入佔比86.98%。非利息淨收入人民幣3.65億元，佔比13.02%。下表列出本集團營業收入構成及其與去年同期比較。

單位：%

| 項目                     | 截至6月30日止6個月 |        |
|------------------------|-------------|--------|
|                        | 2026年       | 2025年  |
| 利息淨收入                  | 86.98       | 78.30  |
| 手續費及佣金淨收入              | 1.88        | 3.25   |
| 交易活動淨收益、金融投資淨收益及其他營業收入 | 11.14       | 18.45  |
| 合計                     | 100.00      | 100.00 |

## 3.3 利息淨收入

截至2026年6月30日止6個月，本集團利息淨收入人民幣24.39億元，較上年同期增長人民幣5.42億元，增幅28.57%，主要是生息資產規模增長且計息負債成本率下降所致。下表列出所示期間本集團資產負債項目平均餘額、利息收入／支出及平均收益率／成本率情況。生息資產及計息負債項目平均餘額為日均餘額。

單位：人民幣千元

| 項目                            | 截至6月30日止6個月 |           |              |             |           |              |
|-------------------------------|-------------|-----------|--------------|-------------|-----------|--------------|
|                               | 2026年       |           |              | 2025年       |           |              |
|                               | 平均餘額        | 利息收入／支出   | 平均收益率／成本率(%) | 平均餘額        | 利息收入／支出   | 平均收益率／成本率(%) |
| 生息資產                          |             |           |              |             |           |              |
| 客戶貸款                          | 134,038,979 | 3,607,738 | 5.38         | 115,027,805 | 3,354,048 | 5.83         |
| 投資 <sup>(1)</sup>             | 32,283,730  | 466,584   | 2.89         | 26,893,868  | 421,234   | 3.13         |
| 存拆放同業及其他金融機構款項 <sup>(2)</sup> | 6,447,690   | 39,047    | 1.21         | 3,572,678   | 30,326    | 1.70         |
| 存放中央銀行款項                      | 11,779,554  | 74,161    | 1.26         | 10,279,820  | 65,998    | 1.28         |
| 合計                            | 184,549,953 | 4,187,530 | 4.54         | 155,774,171 | 3,871,606 | 4.97         |

# 管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

單位：人民幣千元

| 項目                            | 截至6月30日止6個月        |                  |              |                    |                  |              |
|-------------------------------|--------------------|------------------|--------------|--------------------|------------------|--------------|
|                               | 2026年              |                  |              | 2025年              |                  |              |
|                               | 平均餘額               | 利息收入／支出          | 平均收益率／成本率(%) | 平均餘額               | 利息收入／支出          | 平均收益率／成本率(%) |
| <b>計息負債</b>                   |                    |                  |              |                    |                  |              |
| 客戶存款                          | 166,824,064        | 1,514,418        | 1.82         | 152,171,098        | 1,713,228        | 2.25         |
| 同業及其他金融機構存拆放款項 <sup>(9)</sup> | 3,247,719          | 31,060           | 1.91         | 3,479,267          | 38,477           | 2.21         |
| 已發行債券                         | 14,864,137         | 154,653          | 2.08         | 13,424,284         | 171,920          | 2.56         |
| 其他                            | 6,660,865          | 48,338           | 1.45         | 6,048,009          | 50,958           | 1.69         |
| <b>合計</b>                     | <b>191,596,785</b> | <b>1,748,469</b> | <b>1.83</b>  | <b>175,122,658</b> | <b>1,974,583</b> | <b>2.26</b>  |
| 利息淨收入                         | -                  | 2,439,061        | -            | -                  | 1,897,023        | -            |
| 淨利差                           | -                  | -                | 2.71         | -                  | -                | 2.71         |
| 淨利息收益率                        | -                  | -                | 2.64         | -                  | -                | 2.44         |

註：

- (1) 第3.3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和以攤餘成本計量的金融資產。
- (2) 第3.3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3.3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。

截至2026年6月30日，本集團生息資產平均餘額人民幣1,845.50億元，較上年同期增長人民幣287.76億元，增幅18.47%，主要是客戶貸款規模增長所致。淨利息收益率2.64%，較上年同期上升0.20個百分點，主要是利息淨收入增幅高於生息資產平均餘額增幅所致；淨利差2.71%，與上年同期持平，主要是生息資產平均收益率的下降幅度與計息負債平均成本率的下降幅度一致所致。

## 管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

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

單位：人民幣千元

| 項目             | 2026年6月30日對比2025年6月30日 |                  |                  |
|----------------|------------------------|------------------|------------------|
|                | 規模因素                   | 利率因素             | 增(減)淨值           |
| <b>資產</b>      |                        |                  |                  |
| 客戶貸款           | 511,697                | (258,007)        | 253,690          |
| 投資             | 77,898                 | (32,548)         | 45,350           |
| 存拆放同業及其他金融機構款項 | 17,411                 | (8,690)          | 8,721            |
| 存放中央銀行款項       | 9,442                  | (1,279)          | 8,163            |
| <b>利息收入變動</b>  | <b>616,448</b>         | <b>(300,524)</b> | <b>315,924</b>   |
| <b>負債</b>      |                        |                  |                  |
| 客戶存款           | 133,019                | (331,829)        | (198,810)        |
| 同業及其他金融機構存拆放款項 | (2,214)                | (5,203)          | (7,417)          |
| 已發行債券          | 14,981                 | (32,248)         | (17,267)         |
| 其他             | 4,448                  | (7,068)          | (2,620)          |
| <b>利息支出變動</b>  | <b>150,234</b>         | <b>(376,348)</b> | <b>(226,114)</b> |
| <b>利息淨收入變動</b> | <b>466,214</b>         | <b>75,824</b>    | <b>542,038</b>   |

### 3.4 利息收入

截至2026年6月30日止6個月，本集團利息收入人民幣41.88億元，較上年同期增長人民幣3.16億元，增幅8.16%，主要是生息資產規模增長所致。客戶貸款利息收入和投資利息收入構成本集團利息收入的主要部分。

## 管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

### 3.4.1 客戶貸款利息收入

截至2026年6月30日止6個月，本集團客戶貸款利息收入人民幣36.08億元，較上年同期增長人民幣2.54億元，增幅7.56%。下表列出所示期間本集團客戶貸款各組成部分的平均餘額、利息收入及平均收益率情況。

單位：人民幣千元

| 項目     | 截至6月30日止6個月 |           |              |             |           |              |
|--------|-------------|-----------|--------------|-------------|-----------|--------------|
|        | 2026年       |           |              | 2025年       |           |              |
|        | 平均餘額        | 利息收入      | 平均<br>收益率(%) | 平均餘額        | 利息收入      | 平均<br>收益率(%) |
| 公司貸款   | 122,075,016 | 3,333,511 | 5.46         | 102,002,610 | 3,022,491 | 5.93         |
| 個人貸款   | 11,963,963  | 274,227   | 4.58         | 13,025,195  | 331,557   | 5.09         |
| 客戶貸款總額 | 134,038,979 | 3,607,738 | 5.38         | 115,027,805 | 3,354,048 | 5.83         |

### 3.4.2 投資利息收入

截至2026年6月30日止6個月，本集團投資利息收入人民幣4.67億元，較上年同期增長人民幣0.45億元，增幅10.77%，主要是投資平均餘額增長所致。

### 3.4.3 存拆放同業及其他金融機構款項利息收入

截至2026年6月30日止6個月，本集團存拆放同業及其他金融機構款項利息收入人民幣0.39億元，較上年同期增長人民幣0.09億元，增幅28.76%，主要是存拆放同業及其他金融機構款項平均餘額增長所致。

### 3.4.4 存放中央銀行款項利息收入

截至2026年6月30日止6個月，本集團存放中央銀行款項利息收入人民幣0.74億元，較上年同期增長人民幣0.08億元，增幅12.37%，主要是存放中央銀行款項平均餘額增長所致。

## 管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

### 3.5 利息支出

截至2026年6月30日止6個月，本集團利息支出人民幣17.48億元，較上年同期下降人民幣2.26億元，降幅11.45%，主要是計息負債平均成本率下降所致。客戶存款利息支出和已發行債券利息支出為本集團利息支出的主要部分。

#### 3.5.1 客戶存款利息支出

截至2026年6月30日止6個月，本集團客戶存款利息支出人民幣15.14億元，較上年同期下降人民幣1.99億元，降幅11.60%。下表列出所示期間本集團客戶存款各組成部分的平均餘額、利息支出和平均成本率。

單位：人民幣千元

| 項目     | 截至6月30日止6個月 |           |          |             |           |          |
|--------|-------------|-----------|----------|-------------|-----------|----------|
|        | 2026年       |           |          | 2025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   | 76,354,763  | 555,414   | 1.45     | 67,627,229  | 567,967   | 1.68     |
| 個人存款   | 90,469,301  | 959,004   | 2.12     | 84,543,869  | 1,145,261 | 2.71     |
| 客戶存款總額 | 166,824,064 | 1,514,418 | 1.82     | 152,171,098 | 1,713,228 | 2.25     |

#### 3.5.2 同業及其他金融機構存拆放款項利息支出

截至2026年6月30日止6個月，本集團同業及其他金融機構存拆放款項利息支出人民幣0.31億元，較上年同期下降人民幣0.07億元，降幅19.28%，主要是同業及其他金融機構存拆放款項平均成本率下降所致。

#### 3.5.3 已發行債券利息支出

截至2026年6月30日止6個月，本集團已發行債券利息支出人民幣1.55億元，較上年同期下降人民幣0.17億元，降幅10.04%，主要是已發行債券平均成本率下降所致。

## 管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

### 3.6 非利息淨收入

截至2026年6月30日止6個月，本集團非利息淨收入人民幣3.65億元，比上年同期下降人民幣1.61億元，降幅30.57%。下表列出所示期間及去年同期本集團非利息淨收入的主要構成情況。

單位：人民幣千元

| 項目                     | 截至6月30日止6個月 |          |
|------------------------|-------------|----------|
|                        | 2026年       | 2025年    |
| 手續費及佣金收入               | 82,398      | 102,556  |
| 手續費及佣金支出               | (29,783)    | (23,896) |
| 手續費及佣金淨收入              | 52,615      | 78,660   |
| 交易活動淨收益、金融投資淨收益及其他營業收入 | 312,400     | 447,092  |
| 非利息淨收入總額               | 365,015     | 525,752  |

### 3.7 手續費及佣金淨收入

截至2026年6月30日止6個月，本集團手續費及佣金淨收入人民幣5,261.5萬元，比上年同期減少人民幣2,604.5萬元。

單位：人民幣千元

| 項目           | 截至6月30日止6個月 |          |
|--------------|-------------|----------|
|              | 2026年       | 2025年    |
| 手續費及佣金收入     |             |          |
| 結算業務手續費收入    | 3,628       | 2,020    |
| 銀行卡業務手續費收入   | 602         | 644      |
| 代理業務手續費收入    | 7,361       | 5,301    |
| 擔保及承諾業務手續費收入 | 35,958      | 13,342   |
| 理財業務手續費收入    | 33,374      | 78,907   |
| 投資銀行手續費收入    | 1,088       | 2,229    |
| 其他手續費收入      | 387         | 113      |
| 合計           | 82,398      | 102,556  |
| 手續費及佣金支出     | (29,783)    | (23,896) |

## 管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

### 3.8 交易活動淨收益、金融投資淨收益及其他營業收入

截至2026年6月30日止6個月，本集團交易活動淨收益、金融投資淨收益及其他營業收入金額合計為收益人民幣3.12億元，比上年同期減少人民幣1.35億元，降幅30.13%。其中，交易活動淨收益比上年同期減少人民幣1.32億元；金融投資淨收益比上年同期增加人民幣0.29億元，其他營業收入比上年同期減少人民幣0.32億元。下表列出所示期間本集團交易活動淨收益、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      | 截至6月30日止6個月 |         |
|---------|-------------|---------|
|         | 2026年       | 2025年   |
| 交易活動淨收益 | 189,292     | 321,174 |
| 金融投資淨收益 | 117,924     | 88,745  |
| 其他營業收入  | 5,184       | 37,173  |
| 合計      | 312,400     | 447,092 |

### 3.9 營業費用

截至2026年6月30日止6個月，本集團營業費用人民幣9.57億元，比上年同期減少人民幣0.11億元，降幅1.13%。其中，人工成本比上年同期增加人民幣0.08億元，增幅1.69%；業務及行政支出比上年同期減少人民幣0.15億元，降幅5.42%。下表列出所示期間本集團營業費用的主要構成。

單位：人民幣千元

| 項目                   | 截至6月30日止6個月 |         |
|----------------------|-------------|---------|
|                      | 2026年       | 2025年   |
| 人工成本(包括董事及監事薪酬(含津貼)) | 486,687     | 478,589 |
| 業務及行政支出              | 265,805     | 281,049 |
| 折舊和攤銷                | 126,075     | 99,327  |
| 稅金及附加                | 43,602      | 49,039  |
| 專業服務費                | 16,933      | 15,717  |
| 公益性捐贈支出              | 300         | 4,100   |
| 其他                   | 17,875      | 40,433  |
| 合計                   | 957,277     | 968,254 |

## 管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

### 3.10 預期信用損失／其他資產減值損失

截至2026年6月30日止6個月，本集團預期信用損失／其他資產減值損失人民幣3.76億元，比上年同期增加人民幣1.60億元，增幅74.27%。下表列出所示期間本集團預期信用損失的主要構成。

單位：人民幣千元

| 項目                                 | 截至6月30日止6個月 |           |
|------------------------------------|-------------|-----------|
|                                    | 2026年       | 2025年     |
| 以攤餘成本計量的貸款預期信用損失                   | 354,109     | 451,919   |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合<br>收益的貸款預期信用損失   | (24,562)    | (83)      |
| 信貸類金融資產預期信用損失                      | (21,498)    | (231,868) |
| 以攤餘成本計量的金融資產預期信用損失                 | 79,346      | 4,446     |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的<br>金融資產預期信用損失 | (727)       | (15,171)  |
| 買入返售、存放和拆放於同業及其他金融機構的<br>款項預期信用損失  | 149         | 369       |
| 擔保承諾預期信用損失                         | (11,633)    | 4,854     |
| 其他應收款預期信用損失                        | 140         | 291       |
| 其他資產減值損失                           | 352         | 820       |

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分。截至2026年6月30日止6個月，貸款（含票據貼現）預期信用損失人民幣3.30億元，比上年同期減少人民幣1.22億元，降幅27.06%。

# 管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

## 4. 財務狀況表主要項目分析

### 4.1 資產

截至2026年6月末，本集團資產總額人民幣2,112.87億元，比上年末增長人民幣88.25億元，增幅4.36%，主要是本集團客戶貸款等增長。下表列出截至所示日期本集團資產總額的構成情況。

單位：人民幣千元

| 項目                                | 2026年6月30日  |             | 2025年12月31日 |             |
|-----------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                                   | 金額          | 佔總額<br>百分比% | 金額          | 佔總額<br>百分比% |
| 客戶貸款總額(含應計利息)                     | 135,475,851 | 64.12       | 124,829,885 | 61.66       |
| 以攤餘成本計量的貸款信用減值損失準備                | (6,056,382) | (2.87)      | (6,046,172) | (2.99)      |
| 客戶貸款淨額                            | 129,419,469 | 61.25       | 118,783,713 | 58.67       |
| 現金及存放中央銀行款項                       | 16,567,950  | 7.84        | 13,675,409  | 6.75        |
| 存放和拆放於同業及其他金融機構的款項                | 9,652,885   | 4.57        | 7,249,550   | 3.58        |
| 金融投資－信貸類金融資產                      | 1,448,583   | 0.69        | 2,238,079   | 1.11        |
| 金融投資－以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融資產   | 17,506,090  | 8.29        | 27,873,970  | 13.77       |
| 金融投資－以公允價值計量且其變動計入<br>其他綜合收益的金融資產 | 3,516,796   | 1.66        | 4,501,042   | 2.22        |
| 金融投資－以攤餘成本計量的金融資產                 | 28,819,168  | 13.64       | 24,264,640  | 11.98       |
| 物業及設備                             | 1,451,429   | 0.69        | 1,504,452   | 0.74        |
| 遞延所得稅資產                           | 1,928,001   | 0.91        | 1,950,945   | 0.97        |
| 其他資產                              | 976,739     | 0.46        | 420,117     | 0.21        |
| 資產總額                              | 211,287,110 | 100.00      | 202,461,917 | 100.00      |

## 管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

### 客戶貸款

截至2026年6月末，本集團客戶貸款總額人民幣1,354.76億元，比上年末增長人民幣106.46億元，增幅8.53%；客戶貸款淨額人民幣1,294.19億元，比上年末增長人民幣106.36億元，增幅8.95%。下表列出截至所示日期本集團按產品類型劃分的客戶貸款。

單位：人民幣千元

| 項目               | 2026年6月30日  |             | 2025年12月31日 |             |
|------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                  | 金額          | 佔總額<br>百分比% | 金額          | 佔總額<br>百分比% |
| 公司貸款             | 121,188,215 | 89.46       | 109,293,854 | 87.56       |
| 票據貼現             | 1,608,396   | 1.19        | 2,821,406   | 2.26        |
| 個人貸款             | 12,104,181  | 8.93        | 12,011,423  | 9.62        |
| 應計利息             | 575,059     | 0.42        | 703,202     | 0.56        |
| 客戶貸款總額           | 135,475,851 | 100.00      | 124,829,885 | 100.00      |
| 減：以攤餘成本計量的貸款信用減值 |             |             |             |             |
| 損失準備             | (6,056,382) | —           | (6,046,172) | —           |
| 客戶貸款淨額           | 129,419,469 | —           | 118,783,713 | —           |

### 公司貸款

截至2026年6月末，本集團的公司貸款總額人民幣1,211.88億元，比上年末增長人民幣118.94億元，增幅10.88%，佔客戶貸款總額的89.46%，比上年末上升1.90個百分點。

### 票據貼現

截至2026年6月末，本集團票據貼現總額人民幣16.08億元，比上年末減少人民幣12.13億元，降幅42.99%，佔客戶貸款總額的1.19%，比上年末下降1.07個百分點。

### 個人貸款

截至2026年6月末，本集團個人貸款人民幣121.04億元，比上年末增加人民幣0.93億元，增幅0.77%，佔客戶貸款總額的8.93%，比上年末下降0.69個百分點。

# 管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

## 投資

截至2026年6月末，本集團投資賬面價值人民幣512.91億元，比上年末減少人民幣75.87億元，降幅12.89%。下表列出截至所示日期本集團投資組合構成情況。

單位：人民幣千元

| 項目                                | 2026年6月30日 |             | 2025年12月31日 |             |
|-----------------------------------|------------|-------------|-------------|-------------|
|                                   | 金額         | 佔總額<br>百分比% | 金額          | 佔總額<br>百分比% |
| 金融投資－信貸類金融資產                      | 1,448,583  | 2.82        | 2,238,079   | 3.80        |
| 金融投資－以公允價值計量且其<br>變動計入當期損益的金融資產   | 17,506,090 | 34.13       | 27,873,970  | 47.34       |
| 金融投資－以公允價值計量且其<br>變動計入其他綜合收益的金融資產 | 3,516,796  | 6.86        | 4,501,042   | 7.65        |
| 金融投資－以攤餘成本計量的金融資產                 | 28,819,168 | 56.19       | 24,264,640  | 41.21       |
| 合計                                | 51,290,637 | 100.00      | 58,877,731  | 100.00      |

## 金融投資－信貸類金融資產

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

單位：人民幣千元

| 項目           | 2026年6月30日 | 2025年12月31日 |
|--------------|------------|-------------|
| 金融投資－信貸類金融資產 |            |             |
| －信託及資管計劃     | 1,492,230  | 2,292,022   |
| 減：預期信用損失準備   | (198,322)  | (219,820)   |
| 應計利息         | 154,675    | 165,877     |
| 合計           | 1,448,583  | 2,238,079   |

## 管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

### 金融投資－以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

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

單位：人民幣千元

| 項目                          | 2026年6月30日 | 2025年12月31日 |
|-----------------------------|------------|-------------|
| 金融投資－以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 |            |             |
| － 香港以外上市                    | 2,729,028  | 3,813,178   |
| － 非上市                       | 14,777,062 | 24,060,792  |
| 合計                          | 17,506,090 | 27,873,970  |

### 金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

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

單位：人民幣千元

| 項目                            | 2026年6月30日 | 2025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                      | 38,702     | 39,306      |
| － 非上市                         | 3,445,861  | 4,424,059   |
| 小計                            | 3,484,563  | 4,463,365   |
| 應計利息                          | 32,233     | 37,677      |
| 合計                            | 3,516,796  | 4,501,042   |

# 管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

## 金融投資－以攤餘成本計量的金融資產

下表列出截至所示日期本集團以攤餘成本計量的金融資產構成情況。

單位：人民幣千元

| 項目                | 2026年6月30日 | 2025年12月31日 |
|-------------------|------------|-------------|
| 金融投資－以攤餘成本計量的金融資產 |            |             |
| － 香港以外上市          | 1,791,401  | 2,233,705   |
| － 非上市             | 27,333,081 | 22,308,365  |
| 小計                | 29,124,482 | 24,542,070  |
| 應計利息              | 480,652    | 429,190     |
| 減：預期信用減值準備        | (785,966)  | (706,620)   |
| 合計                | 28,819,168 | 24,264,640  |

## 4.2 負債

截至2026年6月末，本集團負債總額人民幣1,969.47億元，比上年末增長人民幣82.17億元，增幅4.35%，主要是客戶存款穩步增長。下表列出截至所示日期本集團負債總額構成情況。

單位：人民幣千元

| 項目               | 2026年6月30日  |             | 2025年12月31日 |             |
|------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                  | 金額          | 佔總額<br>百分比% | 金額          | 佔總額<br>百分比% |
| 客戶存款             | 166,924,992 | 84.76       | 156,555,800 | 82.96       |
| 同業及其他金融機構存放和拆入款項 | 5,178,874   | 2.63        | 5,912,573   | 3.13        |
| 向中央銀行借款          | 7,681,272   | 3.90        | 5,574,887   | 2.95        |
| 應交稅金             | 248,047     | 0.12        | 549,126     | 0.29        |
| 發行債券             | 15,109,514  | 7.67        | 18,293,528  | 9.69        |
| 其他負債             | 1,804,127   | 0.92        | 1,844,135   | 0.98        |
| 負債總額             | 196,946,826 | 100.00      | 188,730,049 | 100.00      |

## 管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

### 客戶存款

截至2026年6月末，本集團客戶存款總額人民幣1,669.25億元，比上年末增長人民幣103.69億元，增幅6.62%，佔本集團負債總額的84.76%，為本集團的主要資金來源。下表列出截至所示日期本集團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     | 2026年6月30日  |             | 2025年12月31日 |             |
|--------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|        | 金額          | 佔總額<br>百分比% | 金額          | 佔總額<br>百分比% |
| 公司存款   | 72,660,637  | 43.53       | 63,351,929  | 40.47       |
| 活期存款   | 55,515,474  | 33.26       | 46,825,421  | 29.91       |
| 定期存款   | 17,145,163  | 10.27       | 16,526,508  | 10.56       |
| 個人存款   | 90,570,413  | 54.26       | 89,442,383  | 57.13       |
| 活期存款   | 20,930,193  | 12.54       | 20,876,235  | 13.33       |
| 定期存款   | 69,640,220  | 41.72       | 68,566,148  | 43.80       |
| 應付利息   | 3,693,942   | 2.21        | 3,761,488   | 2.40        |
| 客戶存款總額 | 166,924,992 | 100.00      | 156,555,800 | 100.00      |

截至2026年6月末，本集團公司活期存款佔客戶存款總額的比例為33.26%，比上年末上升3.35個百分點；公司活期存款佔公司存款的比例為76.40%，比上年末上升2.49個百分點；個人活期存款佔個人存款的比例為23.11%，比上年末下降0.23個百分點。

### 同業及其他金融機構存放和拆入款項

截至2026年6月末，本集團同業及其他金融機構存放和拆入款項人民幣51.79億元，比上年末下降人民幣7.34億元，降幅12.41%。

### 發行債券

截至2026年6月末，本集團發行債券人民幣151.10億元，比上年末下降人民幣31.84億元，降幅17.41%。

# 管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

## 4.3 股東權益

截至2026年6月末，本集團股東權益人民幣143.40億元，比上年末增長人民幣6.08億元，增幅4.43%。

單位：人民幣千元

| 項目     | 2026年6月30日 | 2025年12月31日 |
|--------|------------|-------------|
| 股本     | 2,717,752  | 2,717,752   |
| 其他權益工具 | 2,399,547  | 2,399,547   |
| 資本公積   | 1,783,179  | 1,783,179   |
| 其他儲備   | 3,650,023  | 3,311,087   |
| 未分配利潤  | 3,690,800  | 3,422,062   |
| 非控制性權益 | 98,983     | 98,241      |
| 股東權益合計 | 14,340,284 | 13,731,868  |

## 5. 其他財務信息

### 5.1 表外項目分析

本集團財務狀況表表外項目具體包括信貸承諾、經營租賃承諾、資本承諾等。信貸承諾是最主要的組成部分，報告期末，信貸承諾餘額人民幣49.56億元。

### 5.2 逾期未償付債務情況

報告期末本集團不存在逾期未償付債務。

### 5.3 資產押計情況

報告期末本集團部分資產已根據協議抵押給央行作為抵押品，詳情請見簡明合併財務報表附註33。

## 6. 貸款質量分析

報告期內，本集團持續強化對貸款質量的動態監控，深入貫徹各項監管政策，不斷強化內部管理，通過多方式、多渠道化解貸款風險，提升風險管控能力，撥備覆蓋水平滿足監管要求，貸款質量持續穩定。報告期末，本集團貸款本金總額人民幣1,349.01億元，較上年末增長8.68%；不良貸款總額人民幣15.88億元，較上年末增加人民幣1.17億元；不良貸款率1.18%，較上年末持平。

### 按五級分類劃分的貸款分佈情況

單位：人民幣千元

| 項目       | 2026年6月30日  |             | 2025年12月31日 |             |
|----------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|          | 金額          | 佔總額<br>百分比% | 金額          | 佔總額<br>百分比% |
| 正常類貸款    | 132,125,461 | 97.94       | 121,089,944 | 97.56       |
| 關注類貸款    | 1,187,693   | 0.88        | 1,565,846   | 1.26        |
| 次級類貸款    | 386,166     | 0.29        | 327,637     | 0.26        |
| 可疑類貸款    | 443,888     | 0.33        | 522,597     | 0.42        |
| 損失類貸款    | 757,584     | 0.56        | 620,659     | 0.50        |
| 客戶貸款本金總額 | 134,900,792 | 100.00      | 124,126,683 | 100.00      |
| 不良貸款總額   | 1,587,638   | 1.18        | 1,470,893   | 1.18        |

按照貸款風險分類的監管要求，本集團實行貸款質量五級分類管理，不良貸款包括分類為次級類、可疑類及損失類的貸款。報告期末，次級類貸款佔比較上年末上升0.03個百分點至0.29%，可疑類貸款佔比較上年末下降0.09個百分點至0.33%，損失類貸款佔比較上年末上升0.06個百分點至0.56%。

# 管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

## 按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

單位：人民幣千元

| 項目                | 2026年6月30日  |             |            |            | 2025年12月31日 |             |            |            |
|-------------------|-------------|-------------|------------|------------|-------------|-------------|------------|------------|
|                   | 貸款金額        | 佔總額<br>百分比% | 不良<br>貸款金額 | 不良<br>貸款率% | 貸款金額        | 佔總額<br>百分比% | 不良<br>貸款金額 | 不良<br>貸款率% |
| 公司貸款              | 121,188,215 | 89.84       | 966,369    | 0.80       | 109,293,854 | 88.05       | 904,859    | 0.83       |
| 租賃和商務服務業          | 39,841,313  | 29.53       | 201,845    | 0.51       | 35,292,285  | 28.43       | 200,000    | 0.57       |
| 建築業               | 34,554,893  | 25.62       | 133,798    | 0.39       | 35,044,082  | 28.23       | 171,645    | 0.49       |
| 批發和零售業            | 21,922,889  | 16.25       | 252,379    | 1.15       | 18,406,151  | 14.83       | 210,726    | 1.14       |
| 製造業               | 2,563,083   | 1.90        | 42,833     | 1.67       | 2,428,965   | 1.96        | 19,229     | 0.79       |
| 房地產業              | 7,730,530   | 5.73        | 322,147    | 4.17       | 7,387,618   | 5.95        | 298,612    | 4.04       |
| 住宿和餐飲業            | 1,047,430   | 0.78        | -          | -          | 775,371     | 0.62        | -          | -          |
| 教育                | 201,870     | 0.15        | -          | -          | 192,300     | 0.15        | -          | -          |
| 水利、環境和公共設施<br>管理業 | 2,731,546   | 2.02        | 517        | 0.02       | 1,829,821   | 1.47        | 556        | 0.03       |
| 交通運輸、倉儲和郵政業       | 1,280,671   | 0.95        | 7,740      | 0.60       | 1,443,130   | 1.16        | -          | -          |
| 其他                | 9,313,990   | 6.91        | 5,110      | 0.05       | 6,494,131   | 5.25        | 4,091      | 0.06       |
| 票據貼現              | 1,608,396   | 1.19        | -          | -          | 2,821,406   | 2.27        | -          | -          |
| 零售貸款              | 12,104,181  | 8.97        | 621,269    | 5.13       | 12,011,423  | 9.68        | 566,034    | 4.71       |
| 客戶貸款本金總額          | 134,900,792 | 100.00      | 1,587,638  | 1.18       | 124,126,683 | 100.00      | 1,470,893  | 1.18       |

2026年上半年本集團積極優化風險資產配置、服務實體經濟，主動調整信貸結構，加大對小微企業、涉農經濟、民生等領域的信貸支持力度，嚴格控制產能過剩、前景不明朗行業的信貸投入，新增信貸資產抗風險能力不斷增強。

從行業分佈看本集團公司類不良貸款主要包括房地產業、批發和零售業、租賃和商務服務業，佔公司類不良貸款總額的80.34%。

## 管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

### 按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

單位：人民幣千元

| 項目       | 2026年6月30日  |             |            |            | 2025年12月31日 |             |            |            |
|----------|-------------|-------------|------------|------------|-------------|-------------|------------|------------|
|          | 貸款金額        | 佔總額<br>百分比% | 不良<br>貸款金額 | 不良<br>貸款率% | 貸款金額        | 佔總額<br>百分比% | 不良<br>貸款金額 | 不良<br>貸款率% |
| 公司貸款     | 121,188,215 | 89.84       | 966,369    | 0.80       | 109,293,854 | 88.05       | 904,859    | 0.83       |
| 流動資金貸款   | 106,490,953 | 78.94       | 644,222    | 0.60       | 93,984,716  | 75.72       | 606,246    | 0.65       |
| 固定資產貸款   | 14,697,262  | 10.90       | 322,147    | 2.19       | 15,309,138  | 12.33       | 298,613    | 1.95       |
| 票據貼現     | 1,608,396   | 1.19        | —          | —          | 2,821,406   | 2.27        | —          | —          |
| 零售貸款     | 12,104,181  | 8.97        | 621,269    | 5.13       | 12,011,423  | 9.68        | 566,034    | 4.71       |
| 個人住房貸款   | 1,841,181   | 1.36        | 52,292     | 2.84       | 1,992,530   | 1.61        | 47,904     | 2.40       |
| 個人經營貸款   | 8,899,578   | 6.60        | 508,303    | 5.71       | 8,486,729   | 6.84        | 464,512    | 5.47       |
| 個人消費貸款   | 1,363,422   | 1.01        | 60,674     | 4.45       | 1,532,164   | 1.23        | 53,618     | 3.50       |
| 客戶貸款本金總額 | 134,900,792 | 100.00      | 1,587,638  | 1.18       | 124,126,683 | 100.00      | 1,470,893  | 1.18       |

在新舊動能轉換、供給側改革不斷推進的背景下，本集團積極應對有效信貸需求的形勢變化，在堅持審慎授信原則基礎上，保持公司貸款規模穩健增長。報告期末本集團的公司貸款佔比較上年末增加1.79個百分點至89.84%。

公司貸款不良率較上年末下降0.03個百分點至0.80%。

本集團穩健發展零售貸款業務，積極創新零售業務產品，零售貸款餘額人民幣121.04億元，零售貸款佔比下降0.71個百分點至8.97%。

零售貸款不良率較上年末上升0.42個百分點至5.13%。

# 管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

## 按地區劃分的貸款及不良貸款分佈情況

單位：人民幣千元

| 地區       | 2026年6月30日  |             |            |            | 2025年12月31日 |             |            |            |
|----------|-------------|-------------|------------|------------|-------------|-------------|------------|------------|
|          | 貸款金額        | 佔總額<br>百分比% | 不良<br>貸款金額 | 不良<br>貸款率% | 貸款金額        | 佔總額<br>百分比% | 不良<br>貸款金額 | 不良<br>貸款率% |
| 瀘州       | 88,255,889  | 65.42       | 912,837    | 1.03       | 82,837,173  | 66.74       | 1,015,844  | 1.23       |
| 瀘州以外地區   | 46,644,903  | 34.58       | 674,801    | 1.45       | 41,289,510  | 33.26       | 455,049    | 1.10       |
| 客戶貸款本金總額 | 134,900,792 | 100.00      | 1,587,638  | 1.18       | 124,126,683 | 100.00      | 1,470,893  | 1.18       |

本集團立足服務瀘州經濟、積極拓展跨區域業務，不斷優化區域信貸資源分配，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       | 2026年6月30日  |             |            |            | 2025年12月31日 |             |            |            |
|----------|-------------|-------------|------------|------------|-------------|-------------|------------|------------|
|          | 貸款金額        | 佔總額<br>百分比% | 不良<br>貸款金額 | 不良<br>貸款率% | 貸款金額        | 佔總額<br>百分比% | 不良<br>貸款金額 | 不良<br>貸款率% |
| 信用貸款     | 49,012,654  | 36.33       | 386,749    | 0.79       | 46,081,883  | 37.12       | 381,751    | 0.83       |
| 保證貸款     | 71,779,142  | 53.21       | 487,813    | 0.68       | 63,193,095  | 50.91       | 482,790    | 0.76       |
| 抵押貸款     | 9,120,508   | 6.76        | 709,303    | 7.78       | 10,123,574  | 8.16        | 604,506    | 5.97       |
| 質押貸款     | 4,988,488   | 3.70        | 3,773      | 0.08       | 4,728,131   | 3.81        | 1,846      | 0.04       |
| 客戶貸款本金總額 | 134,900,792 | 100.00      | 1,587,638  | 1.18       | 124,126,683 | 100.00      | 1,470,893  | 1.18       |

本集團通過增加保證人、抵押物等風險緩釋措施加強風險防控，保證類、抵押類貸款佔比達到59.97%。

# 管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

## 借款人集中度

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

單位：%

| 主要監管指標(%)           | 監管標準 | 2026年<br>6月30日 |
|---------------------|------|----------------|
| 單一最大客戶貸款餘額佔資本淨額比例   | ≤10  | 7.26           |
| 單一集團客戶授信總額佔資本淨額比例   | ≤15  | 14.13          |
| 單一最大客戶風險暴露佔一級資本淨額比例 | ≤15  | 9.01           |
| 單一集團客戶風險暴露佔一級資本淨額比例 | ≤20  | 17.77          |

## 前十大單一借款人的情況

單位：人民幣千元

| 借款人名稱 | 行業       | 報告期末<br>貸款金額 | 佔貸款總額<br>百分比% |
|-------|----------|--------------|---------------|
| A     | 房地產業     | 1,340,000    | 0.99          |
| B     | 租賃和商務服務業 | 1,300,000    | 0.97          |
| C     | 租賃和商務服務業 | 1,300,000    | 0.97          |
| D     | 租賃和商務服務業 | 1,297,500    | 0.96          |
| E     | 租賃和商務服務業 | 1,297,000    | 0.96          |
| F     | 房地產業     | 1,200,000    | 0.89          |
| G     | 建築業      | 1,185,000    | 0.88          |
| H     | 租賃和商務服務業 | 1,069,750    | 0.79          |
| I     | 租賃和商務服務業 | 1,040,250    | 0.77          |
| J     | 租賃和商務服務業 | 1,027,000    | 0.76          |
| 合計    |          | 12,056,500   | 8.94          |

報告期末本集團最大十家單一借款人貸款總額為人民幣120.57億元，佔本集團貸款總額的8.94%；最大單一借款人貸款餘額人民幣13.40億元，佔本集團貸款總額的0.99%。

# 管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

## 按逾期期限劃分的貸款分佈情況 (不含應收利息)

單位：人民幣千元

| 逾期期限           | 2026年6月30日  |               | 2025年12月31日 |               |
|----------------|-------------|---------------|-------------|---------------|
|                | 金額          | 佔貸款總額<br>百分比% | 金額          | 佔貸款總額<br>百分比% |
| 逾期3個月(含)以內     | 567,892     | 0.42          | 346,232     | 0.28          |
| 逾期3個月至1年(含)    | 676,489     | 0.50          | 675,601     | 0.54          |
| 逾期1年以上至3年(含)以內 | 583,989     | 0.44          | 491,918     | 0.40          |
| 逾期3年以上         | 216,162     | 0.16          | 215,765     | 0.17          |
| 逾期貸款合計         | 2,044,532   | 1.52          | 1,729,516   | 1.39          |
| 客戶貸款本金總額       | 134,900,792 | 100.00        | 124,126,683 | 100.00        |

報告期末本集團逾期貸款人民幣20.45億元，較上年末增加人民幣3.15億元；逾期貸款佔本集團貸款總額比例為1.52%，較上年末上升0.13個百分點。其中逾期3個月(含)以內貸款人民幣5.68億元，佔逾期貸款比例為27.78%。本集團採取較為嚴格的分類標準，本金或利息已逾期1天以上(含1天)的貸款為逾期貸款。

## 抵債資產情況

報告期末，本集團抵債資產總額為人民幣54,302千元，計提減值準備人民幣11,570千元，抵債資產淨值為人民幣42,732千元。

## 以攤餘成本計量的貸款預期信用損失準備的變化

下表列出本集團以攤餘成本計量的貸款預期信用損失準備的變化情況：

單位：人民幣千元

| 項目        | 2026年6月30日 | 2025年12月31日 |
|-----------|------------|-------------|
| 年初餘額      | 6,046,172  | 5,342,538   |
| 合併轉入      | —          | 37,205      |
| 本期計提／(轉回) | 354,109    | 790,121     |
| 本期核銷及轉出   | (346,826)  | (335,617)   |
| 收回已核銷貸款   | 19,559     | 235,504     |
| 其他變動      | (16,632)   | (23,579)    |
| 年末餘額      | 6,056,382  | 6,046,172   |

報告期末，本集團以攤餘成本計量的貸款預期信用損失準備餘額人民幣60.56億元，比上年末增加人民幣0.10億元，增幅0.17%。

## 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。一是加強貸後管理與風險預警，及時發現風險隱患和風險苗頭，通過提高警惕、充分分析、提前謀劃嚴防風險隱患演變成實質性風險；二是夯實風險化解與處置的責任主體，制定「一戶一策」的處置方案，把握關鍵時間節點，提高清收效率，快速推進方案有效落地；三是盤活現有司法資源，暢通訴訟清收渠道，與法院等相關部門加強溝通，力爭取得最大限度的支持，確保訴訟清收工作有序、高效開展；四是優化資產質量，對於符合核銷條件的貸款視情況予以核銷；五是與政府相關部門及同業建立良好的溝通機制，暢通信息溝通渠道，共同應對可能出現的企業經營性困難問題。

## 集團客戶授信及風險管理情況

對集團客戶堅持實行「統一授信、額度適度、動態監控」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。

## 7. 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，優化資源分配，引導分支機構和管理部門向輕資本耗費業務轉型，確保達到既定的資本充足率目標。

# 管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

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

下表列出所示日期本集團資本充足率相關資料。

單位：人民幣千元

|                      | 2026年6月30日  | 2025年12月31日 |
|----------------------|-------------|-------------|
| 扣除前總資本               | 18,512,061  | 17,784,756  |
| 其中：核心一級資本            | 11,862,421  | 11,256,271  |
| 其他一級資本               | 2,402,303   | 2,402,506   |
| 二級資本                 | 4,247,337   | 4,125,979   |
| 總資本淨額                | 18,465,844  | 17,761,524  |
| 核心一級資本淨額             | 11,816,205  | 11,233,039  |
| 其他一級資本淨額             | 2,402,303   | 2,402,506   |
| 一級資本淨額               | 14,218,508  | 13,635,545  |
| 風險加權資產總額             | 144,352,180 | 135,771,028 |
| 核心一級資本充足率            | 8.19%       | 8.27%       |
| 一級資本充足率              | 9.85%       | 10.04%      |
| 資本充足率 <sup>(1)</sup> | 12.79%      | 13.08%      |

報告期末，本集團資本充足率為12.79%，較上年末下降0.29個百分點，高於監管要求2.29個百分點；一級資本充足率9.85%，較上年末下降0.19個百分點，高於監管要求1.35個百分點；核心一級資本充足率8.19%，較上年末下降0.08個百分點，高於監管要求0.69個百分點。報告期內，本集團各級資本淨額的增速略低於風險加權資產增速，從而導致各級資本充足率較上年末有所下降，但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。

### 8. 風險管理

#### 信用風險

本集團堅持「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，重點在以下方面加強信用風險管理：

1. 堅持以政策為導向，優化調整信貸結構。積極響應國家經濟發展策略，立足國家產業結構調整方向，緊跟區域經濟發展戰略，更加科學挖掘、合理配置本行信貸資源，促進信貸業務持續健康發展。
2. 強化授信審批，嚴格落實信貸業務分級授權管理。加強統一授信、統一管理，並根據業務發展需要，對授信業務實行分級授權；加強授信風險審查，按照「客觀公正、依法審查、獨立審貸、風險負責」的原則，堅持「實質重於形式」，嚴格執行獨立的審查、審批機制，重點審查產業政策和行業政策及信貸政策、貸款用途、還款能力、擔保能力等內容。加強集團授信管理，重點防範涉及多頭融資、過度授信的客戶風險；有效甄別高風險客戶，緊抓實質性風險，提出風險防範措施建議，嚴把風險關。
3. 加強風險排查，強化重點領域風險管控。按照監管機構及本集團風險管控要求，積極開展各類風險排查。
4. 加強貸後管理，嚴控貸後環節風險。針對借款人所屬行業及經營特點，通過定期與不定期現場檢查及非現場監測，分析借款人的經營、財務、信用、支付、擔保及融資數量和渠道變化等情況，及時掌握不利變化，緊盯實質性風險，對風險信號及時採取管控措施；加強崗位制衡，落實監督檢查，築牢貸後管理環節的風險防線。

## 管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

5. 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、競賽比拼等方式，持續加強對信貸條線人員的培訓指導，提升全行信貸條線員工的業務素質和風險合規意識，建立防控實質風險和案件的企業風控文化。

### 操作風險

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

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

## 管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

董事會將操作風險作為本集團面對的主要風險之一，承擔操作風險管理的最終責任，負責審議操作風險管理辦法、操作風險偏好及其傳導機制、高級管理層提交的涵蓋操作風險的全面風險管理報告、操作風險信息披露相關事項等；審計委員會承擔操作風險管理的監督責任，負責監督檢查董事會和高級管理層的履職盡責情況；高級管理層承擔操作風險管理的實施責任，負責制定操作風險管理辦法、設置並定期審查操作風險偏好及其傳導機制、全面掌握操作風險管理總體狀況、向董事會提交涵蓋操作風險的全面風險管理報告等。高級管理層下設操作風險管理委員會，負責全集團操作風險防控工作。本集團建立操作風險管理三道防線，涵蓋各級業務和管理部門，各部門按職責開展操作風險管理工作。報告期內，本集團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，堅持文化引領，強化業務培訓，根植「內控為先、合規為本」理念，讓合規意識深入人心，使合規行為成為習慣，將合規要求融入業務全流程，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；開展合作機構准入、退出及合作期管理，摸排「黑灰產」違法犯罪線索等專項工作，防範化解案件風險。
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；開展應用系統及基礎軟硬件巡檢、信息安全檢查、安全評估，保障系統安全運行；開展信息科技外包檢查，確保信息科技外包管理的完備性、合規性和有效性。

# 管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

## 市場風險

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

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

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

### 1. 利率風險分析

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

### 2. 匯率風險分析

匯率風險是指外匯資產與外匯負債之間幣種結構不平衡產生的外匯敞口因匯率的不利變動而蒙受損失的風險。目前本行匯率風險主要來自本行在市場間和代客辦理結售匯業務的資金因匯率波動而產生暫時的折算風險，且該資金佔比較低，故匯率風險的不利影響在本行可控制範圍內。

## 銀行賬簿利率風險

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

## 管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

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

### 流動性風險

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

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

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

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

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

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

## 管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

本行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及市場流動性變化，並謹慎合理預判，適時調整本行資產負債管理策略；借助流動性風險管理信息系統持續動態監測各類流動性風險指標與限額管理，超前做好資金安排，保證備付充足，確保流動性風險安全可控。
4. 持續強化資產負債雙向管理，多渠道提升負債穩定性，合理安排資產投放，避免負債的集中到期，不斷優化資產負債結構。
5. 嚴格按照《商業銀行流動性風險管理辦法》的有關規定，根據可能影響本行流動性狀況的各種宏微觀因素，並結合本行業務特點、規模、性質、複雜程度及風險狀況，設計多個壓力情景，定期開展流動性風險壓力測試。

截至2026年6月30日，本集團流動性比例**65.78%**，高於監管要求**40.78**個百分點；流動性覆蓋率**181.03%**，高於監管要求**81.03**個百分點；淨穩定資金比例**130.01%**，高於監管要求**30.01**個百分點，反映本集團流動性狀況的主要指標均達到並遠高於監管要求。

## 管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

|       | 截至2026年<br>6月30日 | 截至2025年<br>12月31日 |
|-------|------------------|-------------------|
| 流動性比例 | 65.78%           | 72.16%            |

### 信息科技風險管理

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

1. 持續完善網絡安全縱深防禦體系，常態化更新病毒特徵庫、漏洞補丁庫、防護規則庫，加固手機銀行、銀企通等移動互聯網應用，在信息系統投產前開展安全測評並修復系統漏洞，提升網絡安全保障能力。
2. 組織全行信息科技風險管理、網絡安全、信息科技外包和業務連續性管理培訓，反饋檢查發現的問題，強調重點關注事項，提升全行員工信息科技風險意識水平。
3. 修訂重要業務應急預案，對存取款、來往賬等切實關係客戶利益的業務，充分考慮業務特點、潛在客戶影響和新階段的聲譽風險管理要求，設置對應的業務應急場景，完善應急響應措施。

## 管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

### 9. 分部報告

以下分部經營業績按業務分部呈示。本集團主要業務包括公司銀行業務、零售銀行業務、金融市場業務、未分配項目及其他。下表列出所示期間本集團各業務分部的概要經營業績。

單位：人民幣千元

| 項目     | 截至6月30日止6個月 |        |           |        |
|--------|-------------|--------|-----------|--------|
|        | 2026年       |        | 2025年     |        |
|        | 分部稅前利潤      | 佔比%    | 分部稅前利潤    | 佔比%    |
| 公司銀行業務 | 924,641     | 62.85  | 621,731   | 50.14  |
| 零售銀行業務 | 168,111     | 11.43  | 108,804   | 8.78   |
| 金融市場業務 | 375,129     | 25.50  | 479,902   | 38.70  |
| 其他     | 3,242       | 0.22   | 29,489    | 2.38   |
| 合計     | 1,471,123   | 100.00 | 1,239,926 | 100.00 |

單位：人民幣千元

| 項目     | 截至6月30日止6個月 |        |           |        |
|--------|-------------|--------|-----------|--------|
|        | 2026年       |        | 2025年     |        |
|        | 分部營業收入      | 佔比%    | 分部營業收入    | 佔比%    |
| 公司銀行業務 | 1,718,008   | 61.27  | 1,596,677 | 65.90  |
| 零售銀行業務 | 458,252     | 16.34  | 344,775   | 14.23  |
| 金融市場業務 | 622,271     | 22.19  | 444,148   | 18.33  |
| 其他     | 5,545       | 0.20   | 37,175    | 1.54   |
| 合計     | 2,804,076   | 100.00 | 2,422,775 | 100.00 |

### 10. 業務回顧

#### 公司銀行業務

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

#### 公司貸款

報告期末，本集團的公司貸款餘額為人民幣**1,211.88**億元，較年初增幅**10.88%**。其中，本集團的大中型企業貸款為人民幣**502.54**億元，佔截至同日本集團公司貸款總額的**41.47%**，微型企業貸款為人民幣**708.98**億元，佔截至同日本集團公司貸款總額的**58.50%**，其他公司貸款餘額為人民幣**0.36**億元，佔截至同日本集團公司貸款總額的**0.03%**。本集團大部分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。公司貸款一直是本集團貸款組合的最大組成部分。

#### 票據貼現

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

我們亦在金融市場業務版塊營運轉貼現及再貼現業務。根據該等業務，本集團可以更低的價格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。

截至**2026**年**6**月**30**日，本集團的票據貼現為人民幣**16.08**億元。

#### 公司存款

報告期末，本集團公司客戶存款餘額為人民幣**726.61**億元，佔全部存款餘額**43.53%**。本集團向公司客戶提供人民幣定期及活期存款。本集團向公司客戶提供的人民幣定期存款期限介於三個月至五年。我們亦提供定制利率、期限及其他條款的協議存款產品。此外，我們提供通知存款產品，其比活期存款的利率高且保留一定活期存款靈活性（客戶可提前通知取款）。本集團的公司存款客戶主要包括財政、交通、社會保障和其他政府機構、事業單位、國有企業和大型私營公司。

# 管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

## 公司產品

對於公司客戶的融資需求，創新多款針對性產品以滿足客戶的不同需求。

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

## 公司銀行客戶基礎

報告期末，本集團的公司銀行客戶總數為65,841戶，較年初增長3,671戶，增幅5.90%。本集團通過研究公司銀行客戶的具體金融需求推出一系列針對特定客戶群的特色產品和服務。同時，總行還建立了特別的客戶關係管理系統，能夠密切追蹤客戶及其合作夥伴與總行的業務交易，令本集團能夠為他們提供量身定制的金融服務。

## 小微企業金融服務

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

報告期末，本集團的小微貸款餘額為人民幣793.02億元，小微客戶數量9,744戶，其中普惠小微貸款餘額為人民幣174.40億元，戶數為9,386戶。

## 管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

### 零售銀行業務

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

截至2026年6月30日，本集團有164.32萬名零售銀行客戶，存款總額人民幣905.70億元，貸款總額人民幣121.04億元。

#### 零售存款

零售存款餘額人民幣905.70億元，較上年末增加人民幣11.28億元，增幅1.26%。其中，活期存款餘額人民幣209.30億元，佔零售存款的23.11%。

#### 零售貸款

本集團向零售客戶提供個人經營貸款、個人消費貸款及個人住宅和商用房按揭貸款。截至2026年6月30日，零售貸款總額為人民幣121.04億元。

#### 銀行卡

截至2026年6月30日，本集團向零售銀行客戶累計發行銀行卡185.80萬張；其中，存量卡為150.59萬張，較上年末增長3.99萬張，增幅2.72%。

#### 自營理財

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

2026年上半年，本集團銷售理財產品總額71.54億元。截至2026年6月30日，本集團持有理財產品客戶25,581名，其中零售客戶25,562名，機構客戶19名，目前產品餘額61.12億元。

#### 代銷理財

本集團向零售客戶提供代理銷售理財產品服務。2026年上半年，本集團代理銷售理財產品總額65.78億元。截至2026年6月30日，本集團持有代銷理財產品客戶23,319名，產品餘額61.80億元。

#### 代銷信託

本集團向客戶提供代理銷售信託計劃服務。2026年上半年，本集團代理銷售信託計劃總額人民幣10.59億元。截至2026年6月30日，本集團持有代銷信託計劃零售客戶1,667名，產品餘額24.65億元。

# 管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

## 貴金屬服務

本集團向零售客戶提供貴金屬產品服務。本集團從2018年開始代理貴金屬銷售服務。截至2026年6月30日，本集團代銷貴金屬銷售額為人民幣1,208.59萬元。

## 金融市場業務

2026年，面對宏觀環境、市場環境、監管環境的複雜變化，本集團金融市場業務充分分析宏觀經濟和金融監管形勢，落實系列監管要求，防控金融風險，各類金融市場業務保持穩健發展。

本集團的金融市場業務主要包括貨幣市場交易業務、投資業務。

### 貨幣市場交易業務

本集團貨幣市場交易包括：同業存放和存放同業、同業拆借、債券回購、票據轉貼現、發行同業存單等。報告期內，本集團積極參與貨幣市場交易。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，本集團吸收同業及其他金融機構存款餘額人民幣5.72億元，較年初增加人民幣2.11億元，增幅58.52%。存放他行同業款項餘額人民幣3.07億元，較年初增加人民幣1.01億元，增幅49.07%。同業存放和存放同業變動幅度較大主要原因是本集團年初基數較小，根據業務需要進行調整時變化幅度較大。

#### 2、同業拆借

報告期末，本集團同業拆入餘額人民幣9.06億元，較年初增加人民幣1.39億元，增幅18.15%；同業拆出無餘額，與年初無變化。同業拆入變動幅度較大主要原因為年初同業拆入基數較小，因此變化幅度較大。

## 管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

### 3、債券回購業務

報告期末，本集團正回購餘額人民幣**36.88**億元，較年初減少人民幣**10.69**億元，減幅**22.48%**。逆回購餘額人民幣**93.47**億元，較年初增加人民幣**23.03**億元，增幅**32.69%**。回購業務變動幅度較大主要因為年初債券回購業務基數較小，因此變化幅度較大。

### 4、票據轉貼現

報告期末，本集團持有轉貼現票據人民幣**16.08**億元，較年初減少人民幣**12.13**億元，減幅**42.99%**，主要原因是根據票據市場行情及業務需要進行了調整。

### 5、發行同業存單

報告期末，本集團同業存單發行餘額為人民幣**106.19**億元，較年初減少人民幣**32.49**億元，減幅**23.43%**。

## 投資業務

### 1、債券投資

截至報告期末，本集團根據債券市場行情及自身資產配置需要，對債券投資在總量和結構上進行了調整。報告期末，本集團債券投資規模人民幣**397.00**億元，較年初減少人民幣**49.73**億元，減幅**11.13%**。其中，國債持倉餘額為人民幣**127.60**億元，較年初增加人民幣**43.30**億元，增幅**51.36%**；政策性金融債持倉餘額人民幣**102.70**億元，較年初減少人民幣**15.80**億元，減幅**13.33%**，地方政府債持倉餘額為人民幣**27.93**億元，較年初減少人民幣**0.98**億元，減幅**3.39%**；信用債持倉餘額人民幣**55.27**億元，較年初減少人民幣**21.55**億元，減幅**28.05%**，商業銀行債持倉餘額人民幣**83.50**億元，較年初減少人民幣**54.70**億元，減幅**39.58%**。

### 2、特殊目的載體投資

報告期末，特殊目的載體投資規模人民幣**107.16**億元，包括公募基金人民幣**33.74**億元、信託計劃人民幣**54.17**億元、資產管理計劃人民幣**19.25**億元。特殊目的載體投資較年初減少人民幣**26.52**億元，減幅**19.84%**，主要是減少了公募基金投資。

# 管理層討論與分析

(除另有指明外，財務數據均以人民幣呈列)

## 金融消費者權益保護情況

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

### 1. 加強戰略規劃，強化組織領導

本行發展戰略規劃對消費者權益保護作出總體規劃，將消費者權益保護納入公司治理、企業文化建設和經營發展戰略；本行董事會承擔消保工作的最終責任，對消保工作進行總體規劃和指導，對消保工作戰略目標、政策和措施情況進行監督，有效促進金融消費者權益保護工作開展。

### 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」金融服務，保障消費者合法權益。報告期內，組織開展「3.15金融消費者權益日」「普及金融知識萬里行」「防範電信詐騙宣傳」「防範非法金融活動宣傳月」等各類集中金融教育活動，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

於報告期內本行股本無變動。

## 二、股份結構情況表

單位：股、%

|          | 2025年12月31日   |        | 報告期內增減<br>變動數量 | 2026年6月30日    |        |
|----------|---------------|--------|----------------|---------------|--------|
|          | 數量            | 比例     |                | 數量            | 比例     |
| 總股本      | 2,717,752,062 | 100.00 | 0              | 2,717,752,062 | 100.00 |
| 內資股法人持股  | 1,914,695,969 | 70.45  | 0              | 1,914,695,969 | 70.45  |
| 內資股自然人持股 | 49,936,093    | 1.84   | 0              | 49,936,093    | 1.84   |
| H股       | 753,120,000   | 27.71  | 0              | 753,120,000   | 27.71  |

## 三、購買、出售或贖回本行之上市證券情況

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

## 四、股東詳情

截至報告期末，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股股份753,120,000股。

### （一）本行內資股前10大股東持股情況

本行內資股前十大股東持股情況如下：

單位：股

| 序號 | 股東名稱                               | 持股數量        | 持股比例   |
|----|------------------------------------|-------------|--------|
| 1  | 瀘州老窖集團有限責任公司                       | 390,528,000 | 14.37% |
| 2  | 四川省佳樂企業集團有限公司                      | 325,440,000 | 11.97% |
| 3  | 瀘州鑫福礦業集團有限公司                       | 325,440,000 | 11.97% |
| 4  | 瀘州市財政局                             | 193,853,760 | 7.13%  |
| 5  | 瀘州國有資產經營有限公司                       | 173,568,000 | 6.39%  |
| 6  | 瀘州興瀘居泰建設工程集團有限公司                   | 110,059,035 | 4.05%  |
| 7  | 成都市現代農業發展投資有限公司                    | 97,252,320  | 3.58%  |
| 8  | 瀘州雲晟控股集團有限公司<br>(前稱瀘州產業發展投資集團有限公司) | 88,232,393  | 3.25%  |
| 9  | 瀘州市興瀘資產管理有限公司                      | 62,154,702  | 2.29%  |
| 10 | 瀘州老窖股份有限公司                         | 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2026年6月30日，以下人士（董事及本行最高行政人員除外）於本行股份及相關股份中擁有或被視作擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第2及3分部條文須向本行及香港聯交所披露，或根據《證券及期貨條例》第336條規定須備存的登記冊所記錄的權益和淡倉如下：

| 股東名稱                         | 權益性質   | 股份類別 | 好倉／<br>淡倉 | 直接或間接<br>持有股份<br>數目（股） | 擁有衍生股<br>權益股份<br>數目（股） | 佔本行已發行<br>股份的<br>概約百分比 | 佔本行相關<br>類別股份的<br>概約百分比 |
|------------------------------|--------|------|-----------|------------------------|------------------------|------------------------|-------------------------|
| 瀘州老窖集團有限責任公司 <sup>(1)</sup>  | 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 <sup>(2)</sup> | 實益擁有人  | 內資股  | 好倉        | 325,440,000            | —                      | 11.97%                 | 16.56%                  |
| 姜曉英 <sup>(2)</sup>           | 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 <sup>(3)</sup>  | 受控法團權益 | 內資股  | 好倉        | 325,440,000            | —                      | 11.97%                 | 16.56%                  |
| 賴大福 <sup>(3)</sup>           | 受控法團權益 | 內資股  | 好倉        | 325,440,000            | —                      | 11.97%                 | 16.56%                  |
| 葛修瓊 <sup>(3)</sup>           | 受控法團權益 | 內資股  | 好倉        | 325,440,000            | —                      | 11.97%                 | 16.56%                  |
| 瀘州雲晟控股集團有限公司 <sup>(4)</sup>  | 實益擁有人  | 內資股  | 好倉        | 88,232,393             | —                      |                        |                         |
|                              | 受控法團權益 | 內資股  | 好倉        | 173,809,911            | —                      |                        |                         |
|                              |        |      |           | 262,042,304            |                        | 9.64%                  | 13.34%                  |

## 股本變動及股東情況

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

## 股本變動及股東情況

| 股東名稱                                                           | 權益性質   | 股份類別 | 好倉／<br>淡倉 | 直接或間接<br>持有股份<br>數目（股） | 擁有衍生股<br>權益股份<br>數目（股） | 佔本行已發行<br>股份的<br>概約百分比 | 佔本行相關<br>類別股份的<br>概約百分比 |
|----------------------------------------------------------------|--------|------|-----------|------------------------|------------------------|------------------------|-------------------------|
| 瀘州興瀘居泰建設工程集團<br>有限公司 <sup>(9)</sup>                            | 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 <sup>(9)</sup>                                   | 受控法團權益 | 內資股  | 好倉        | 110,059,035            | —                      | 4.05%                  | 5.60%                   |
| 國開發基金有限公司 <sup>(9)</sup>                                       | 受控法團權益 | 內資股  | 好倉        | 110,059,035            | —                      | 4.05%                  | 5.60%                   |
| Guotai Junan International<br>Holdings Limited <sup>(10)</sup> | 受控法團權益 | H股   | 好倉        | 120,000,000            | —                      | 4.42%                  | 15.93%                  |
|                                                                | 受控法團權益 | H股   | 淡倉        | 120,000,000            | —                      | 4.42%                  | 15.93%                  |
| HWABAO TRUST CO., LTD                                          | 受託人    | H股   | 好倉        | 120,000,000            | —                      | 4.42%                  | 15.93%                  |
| 瀘州市高新投資集團有限公司                                                  | 實益擁有人  | H股   | 好倉        | 120,000,000            | —                      | 4.42%                  | 15.93%                  |
| 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擁有90%的股本權益。瀘州老窖集團有限責任公司直接持有390,528,000股內資股，並通過其控股公司瀘州老窖股份有限公司間接持有43,392,000股內資股。根據《證券及期貨條例》，瀘州老窖集團有限責任公司被視為於瀘州老窖股份有限公司所持內資股中擁有權益。
- (2) 熊國銘先生通過(i)四川省瀘州市佳樂房地產有限責任公司間接持有8,678,400股內資股，四川省瀘州市佳樂房地產有限責任公司乃由瀘州益佳房地產開發有限公司擁有約92.68%的股本權益，瀘州益佳房地產開發有限公司乃由四川佳樂益佳實業有限公司擁有約70.44%的股本權益，而四川佳樂益佳實業有限公司乃由熊國銘先生擁有99.9%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99.9%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) 瀘州雲晟控股集團有限公司直接持有88,232,393股內資股，及通過其全資附屬公司瀘州國有資產經營有限公司間接持有173,568,000股內資股及通過其全資附屬公司瀘天化(集團)有限責任公司間接持有241,911股內資股。根據《證券及期貨條例》，瀘州雲晟控股集團有限公司被視為於瀘州國有資產經營有限公司及瀘天化(集團)有限責任公司所持內資股中擁有權益。
- (5) 瀘州市興瀘投資集團有限公司通過其受控法團(i)瀘州興瀘居泰建設工程集團有限公司間接持有110,059,035股內資股，瀘州興瀘居泰建設工程集團有限公司乃由瀘州市城南建設投資有限公司及瀘州市興瀘投資集團有限公司分別擁有45.99%及51.86%的股本權益，瀘州市城南建設投資有限公司乃由瀘州市基礎建設投資有限公司擁有約50.82%的股本權益，瀘州市基礎建設投資有限公司乃由瀘州市興瀘投資集團有限公司擁有約55.11%的股本權益，(ii)瀘州老窖股份有限公司間接持有43,392,000股內資股，瀘州老窖股份有限公司乃由瀘州市興瀘投資集團有限公司擁有約24.86%的股本權益，而瀘州老窖集團有限責任公司及瀘州市興瀘投資集團有限公司就彼等各自於瀘州老窖股份有限公司的股權訂立一致行動協議，期限自2024年6月1日至2027年5月31日，(iii)瀘州市興瀘資產管理有限公司間接持有62,154,702股內資股，而瀘州市興瀘資產管理有限公司為瀘州市興瀘投資集團有限公司全資擁有，及(iv)瀘州市基礎建設投資有限公司間接持有18,007,680股內資股。根據《證券及期貨條例》，瀘州市興瀘投資集團有限公司被視為於瀘州興瀘居泰建設工程集團有限公司、瀘州老窖股份有限公司、瀘州市興瀘資產管理有限公司及瀘州市基礎建設投資有限公司所持內資股中擁有權益。
- (6) OTX ADVISORY HOLDINGS, INC.由陳霞全資擁有。根據《證券及期貨條例》，陳霞被視為於OTX ADVISORY HOLDINGS, INC.所持H股中擁有權益。
- (7) Mill Creek Asia Limited由KAM CHING全資擁有。根據《證券及期貨條例》，KAM CHING被視為於Mill Creek Asia Limited所持H股中擁有權益。

## 股本變動及股東情況

- (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2026年6月30日，本行並不知悉任何其他人士（董事及本行的最高行政人員除外）於本行的股份或相關股份中擁有任何權益或淡倉而需根據《證券及期貨條例》第336條記錄於名冊內。

### （三） 本行主要股東情況

有關本行主要股東<sup>(1)</sup>資料，請參閱本中期報告簡明合併財務報表附註37關聯方關係及其交易。

附註：

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

## 五、董事及最高行政人員所擁有的本行權益及淡倉

截至2026年6月30日，就本行所獲得的資料及據董事所知，本行董事及最高行政人員在本行或其相聯法團（定義見《證券及期貨條例》第XV部）的股份、相關股份及債權證中擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第7及8分部須通知本行及香港聯交所的權益及淡倉（包括根據《證券及期貨條例》的該等條文被當作或視為擁有的權益或淡倉），或根據《證券及期貨條例》第352條規定須在存置之權益登記冊中記錄，或根據《上市規則》附錄C3《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》（「《標準守則》」）的規定需要通知本行和香港聯交所之權益或淡倉的情況如下：

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

除上文所披露者外，於2026年6月30日，概無本行董事及最高行政人員於本行或其相聯法團（定義見《證券及期貨條例》第XV部）的股份、相關股份及債權證中擁有根據香港《證券及期貨條例》第352條規定須予備存的登記冊所記錄、或根據《標準守則》的規定需要通知本行及香港聯交所之權益或淡倉。

# 董事、高級管理人員及員工

## 一、董事、高級管理人員及員工

### (一) 董事

截至最後可行日期，本行董事會共有董事**12**名，包括執行董事**1**名，游江先生；非執行董事**6**名，分別是劉仕榮先生（職工董事）、潘麗娜女士、熊國銘先生、羅火明先生、王婕女士、陳萍女士；獨立非執行董事**5**名，分別是鍾錦先生、程如龍先生、韓子榮先生、范靜東先生、邱偉先生。

董事會下設**6**個專門委員會，具體名稱及委員如下：

發展戰略委員會：潘麗娜女士（主任）、游江先生、熊國銘先生、羅火明先生、陳萍女士

風險管理委員會：熊國銘先生（主任）、游江先生、劉仕榮先生、鍾錦先生、程如龍先生

審計委員會：程如龍先生（主任）、潘麗娜女士、韓子榮先生、邱偉先生

提名及薪酬委員會：鍾錦先生（主任）、游江先生、熊國銘先生、韓子榮先生、邱偉先生

關聯（連）交易控制委員會：韓子榮先生（主任）、劉仕榮先生、鍾錦先生、程如龍先生

消費者權益保護委員會：韓子榮先生（主任）、羅火明先生、范靜東先生

### (二) 高級管理人員

本行共有**9**名高級管理人員，包括副行長王沖先生；副行長袁世泓女士；副行長吳極先生；副行長兼首席信息官韓剛先生；副行長兼董事會秘書、聯席公司秘書明洋先生；副行長楊冰先生；行長助理艾勇先生；內部審計部總經理李燕女士；會計財務部總經理王蘭女士。

## 二、董事和高級管理人員變動情況

### (一) 董事變動

於**2025**年**12**月**17**日，王婕女士獲股東會選舉為本行非執行董事。王婕女士的委任於**2026**年**4**月**14**日取得國家金融監督管理總局四川監管局核准的非執行董事任職資格批覆後生效。

王婕女士於**2026**年**2**月**9**日已根據《上市規則》第**3.09D**條獲取法律意見並確認其了解作為董事的責任。

## 董事、高級管理人員及員工

於2025年12月17日，邱偉先生獲股東會選舉為本行獨立非執行董事，且於2025年11月26日獲董事會委任為董事會審計委員會委員、提名及薪酬委員會委員。邱偉先生的委任於2026年4月14日取得國家金融監督管理總局四川監管局核准的獨立非執行董事任職資格批覆後生效。

邱偉先生於2026年2月9日已根據《上市規則》第3.09D條獲取法律意見並確認其了解作為董事的責任。

上述變動詳情請參考本行已刊發的相關公告。

### (二) 高級管理層成員變動

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

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

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

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

於2026年5月8日，胡嘉先生因個人職業發展原因辭去本行副行長職務。

### (三) 董事和行長資料之變動

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

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

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

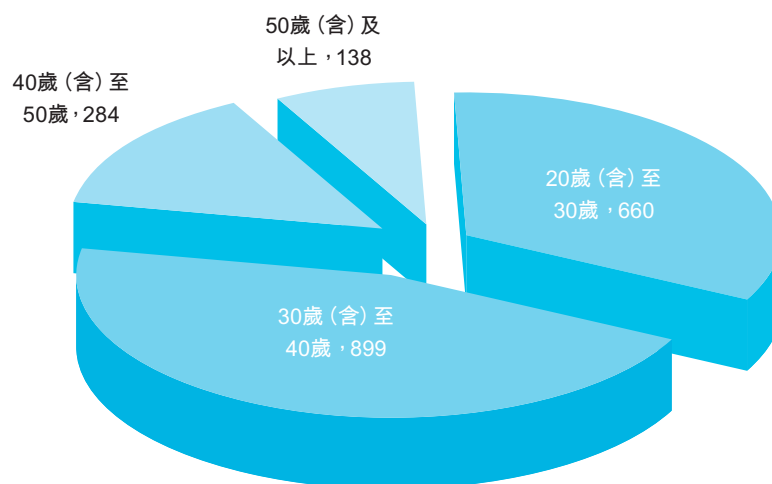
## 三、 董事進行的證券交易

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

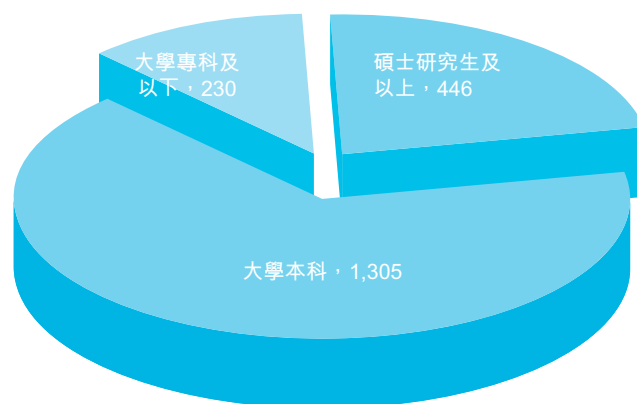
## 董事、高級管理人員及員工

### 四、 員工情況

截至2026年6月30日，本集團員工總數為1,981人（含瀘縣元通村鎮銀行及勞務派遣人員等），平均年齡為34.29歲。其中，20歲（含）至30歲員工660人，佔比為33.32%；30歲（含）至40歲員工899人，佔比為45.38%；40歲（含）至50歲員工284人，佔比為14.33%；50歲（含）及以上員工138人，佔比為6.97%。



按學歷分佈，碩士研究生及以上學歷員工446人，佔比為22.51%，其中，博士研究生3人；大學本科學歷員工1,305人，佔比為65.88%；大學專科及以下學歷員工230人，佔比為11.61%。



本集團科技人才共181人，在本集團人員的佔比為9.14%。

### 五、 員工培訓

員工培訓結合本行發展戰略目標及員工能力素質等實際情況開展，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，共開展內外部培訓約130次，近7,000人次參加。

### 六、 員工薪酬政策

2026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。

# 重要事項

## 公司治理

報告期內，本行嚴格按照《中華人民共和國公司法》《中華人民共和國商業銀行法》等法律法規及《上市規則》等有關規定，結合本行實際情況，不斷完善公司治理結構，提升公司治理水平。本行亦已採納《上市規則》附錄C1的企業管治守則第二部分（「守則」），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。

除下文所披露者外，本行於報告期內已嚴格遵守守則所載的原則及守則條文以及部分建議最佳常規。目前，本行董事會已實現性別多元化，而提名及薪酬委員會成員的委任乃經綜合考慮董事的專業經驗、獨立性要求、委員會職責分工以及本行整體治理架構安排後釐定。就守則條文第B.3.5條要求，本行報告期內相關安排存在偏離，但現行提名及薪酬委員會的組成兼顧委員會工作連續性與履職成效，董事會將持續檢視委員會人員構成，適時予以調整。

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。

## 股息分派

經本行於2026年6月30日召開的2025年度股東會審議批准2025年度利潤分配方案，本行向截至2026年7月10日名列本行股東名冊的股東派發2025年度末期股息。該股息已於2026年7月28日派發，以現金方式發放，每10股派發人民幣1.3元（含稅），合計人民幣353.31百萬元（含稅）。

本行沒有派發且並無計劃派發截至2026年6月30日止六個月期間的中期股息。

## 重大訴訟及仲裁事項

報告期內，本集團未發生對經營活動產生重大影響的訴訟、仲裁事項。

## 本行及本行董事及高級管理人員受處罰的情況

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

## 重大合同及其履行情況

報告期內，本集團無重大合同及其履行情況。

### 審閱中期業績

本行按照國際財務報告準則編製的2026年中期財務資料（未經審計）已經德勤•關黃陳方會計師行（該會計師事務所自2025年起為本行提供審計服務）審閱，並出具無保留意見的審閱報告。

本行2026年中期報告及2026年中期財務資料（未經審計）已經本行董事會審計委員會及董事會審閱。

### 重大資產收購、出售及企業合併事項

報告期內，本集團未發生重大資產收購、出售及企業合併事項。

### 重大期後事項

自報告期末至最後可行日期，本集團並無發生重大期後事項。

# 獨立核數師報告

## 簡明合併財務報表審閱報告

致泸州银行股份有限公司董事會

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

## 引言

我們審閱了後附第59至144頁的泸州银行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(「貴集團」)的簡明合併財務報表，包括2026年6月30日的簡明合併財務狀況表，截至2026年6月30日止六個月的簡明合併損益及其他綜合收益表、簡明合併權益變動表和簡明合併現金流量表，以及若干附註解釋。《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》要求按照其相關規定和國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則第34號－中期財務報告》(「國際會計準則第34號」)的要求編製中期財務信息報告。按照國際會計準則第34號的要求編製和列報上述簡明合併財務報表是貴行董事的責任。我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對上述簡明合併財務報表發表審閱意見。根據雙方已達成的協議條款約定，本審閱報告謹向貴行董事會整體提交，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責或承擔任何責任。

## 審閱範圍

我們的審閱工作是按照國際審計和鑑證準則理事會頒佈的《國際審閱準則第2410號－獨立審計師對企業中期財務信息執行審閱》的要求進行的。簡明合併財務報表的審閱工作包括主要向財務會計負責人員作出查詢，執行分析性覆核和其他審閱程序。由於審閱的範圍遠小於按照國際審計準則進行審計的範圍，所以不能保證我們會注意到在審計中可能會被發現的所有重大事項。因此，我們不會發表審計意見。

## 結論

根據我們的審閱，我們沒有注意到任何事項使我們相信上述簡明合併財務報表沒有在所有重大方面按照國際會計準則第34號編製。

德勤•關黃陳方會計師行

執業會計師

香港

2026年8月25日

# 簡明合併損益及其他綜合收益表

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

|            | 附註 | 截至6月30日止六個月     |                 |
|------------|----|-----------------|-----------------|
|            |    | 2026年<br>(未經審計) | 2025年<br>(未經審計) |
| 利息收入       |    | 4,187,530       | 3,871,606       |
| 利息支出       |    | (1,748,469)     | (1,974,583)     |
| 利息淨收入      | 3  | 2,439,061       | 1,897,023       |
| 手續費及佣金收入   |    | 82,398          | 102,556         |
| 手續費及佣金支出   |    | (29,783)        | (23,896)        |
| 手續費及佣金淨收入  | 4  | 52,615          | 78,660          |
| 交易活動淨收益    | 5  | 189,292         | 321,174         |
| 金融投資淨收益    | 6  | 117,924         | 88,745          |
| 其他營業收入     | 7  | 5,184           | 37,173          |
| 營業收入       |    | 2,804,076       | 2,422,775       |
| 營業費用       | 8  | (957,277)       | (968,254)       |
| 預期信用損失     | 9  | (375,324)       | (214,757)       |
| 其他資產減值損失   | 9  | (352)           | (820)           |
| 營業利潤       |    | 1,471,123       | 1,238,944       |
| 享有聯營利潤的份額  |    | —               | 982             |
| 稅前利潤       |    | 1,471,123       | 1,239,926       |
| 所得稅        | 10 | (468,957)       | (337,437)       |
| 淨利潤        |    | 1,002,166       | 902,489         |
| 歸屬於：       |    |                 |                 |
| 母公司股東的淨利潤  |    | 1,001,424       | 902,489         |
| 非控制性權益的淨利潤 |    | 742             | —               |
| 淨利潤        |    | 1,002,166       | 902,489         |

# 簡明合併損益及其他綜合收益表

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

|                     |  | 截至6月30日止六個月 |          |
|---------------------|--|-------------|----------|
|                     |  | 2026年       | 2025年    |
|                     |  | (未經審計)      | (未經審計)   |
|                     |  | 附註          |          |
| 其他綜合收益稅後淨額          |  |             |          |
| 以後將重分類進損益的項目：       |  |             |          |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 |  |             |          |
| 的金融資產公允價值變動         |  | 26,946      | (9,252)  |
| 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        |  | (17,888)    | (19,067) |
| 其他綜合收益稅後淨額          |  | 30          | 9,058    |
| 歸屬於：                |  |             |          |
| 母公司股東的綜合收益總額        |  | 1,010,482   | 874,170  |
| 非控制性權益的綜合收益總額       |  | 742         | —        |
| 綜合收益總額              |  | 1,011,224   | 874,170  |
| 每股收益                |  |             |          |
| 基本及稀釋（人民幣元）         |  | 11          | 0.35     |

後附合併財務報表附註為本簡明合併財務報表的組成部分。

# 簡明合併財務狀況表

2026年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

|                               | 附註 | 2026年<br>6月30日<br>(未經審計) | 2025年<br>12月31日<br>(經審計) |
|-------------------------------|----|--------------------------|--------------------------|
| <b>資產</b>                     |    |                          |                          |
| 現金及存放中央銀行款項                   | 12 | 16,567,950               | 13,675,409               |
| 存放和拆放於同業及其他金融機構的款項            | 13 | 9,652,885                | 7,249,550                |
| 客戶貸款                          | 14 | 129,419,469              | 118,783,713              |
| 金融投資－信貸類金融資產                  | 15 | 1,448,583                | 2,238,079                |
| 金融投資－以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產   | 16 | 17,506,090               | 27,873,970               |
| 金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 | 17 | 3,516,796                | 4,501,042                |
| 金融投資－以攤餘成本計量的金融資產             | 18 | 28,819,168               | 24,264,640               |
| 物業及設備                         | 20 | 1,451,429                | 1,504,452                |
| 遞延所得稅資產                       | 21 | 1,928,001                | 1,950,945                |
| 其他資產                          | 22 | 976,739                  | 420,117                  |
| <b>資產總額</b>                   |    | <b>211,287,110</b>       | <b>202,461,917</b>       |
| <b>負債</b>                     |    |                          |                          |
| 向中央銀行借款                       |    | 7,681,272                | 5,574,887                |
| 同業及其他金融機構存放和拆入款項              | 23 | 5,178,874                | 5,912,573                |
| 客戶存款                          | 24 | 166,924,992              | 156,555,800              |
| 發行債券                          | 25 | 15,109,514               | 18,293,528               |
| 應交稅費                          |    | 248,047                  | 549,126                  |
| 其他負債                          | 26 | 1,804,127                | 1,844,135                |
| <b>負債總額</b>                   |    | <b>196,946,826</b>       | <b>188,730,049</b>       |
| <b>股東權益</b>                   |    |                          |                          |
| 歸屬於本銀行的股東權益                   |    |                          |                          |
| 股本                            | 27 | 2,717,752                | 2,717,752                |
| 其他權益工具                        | 28 | 2,399,547                | 2,399,547                |
| 資本公積                          | 27 | 1,783,179                | 1,783,179                |
| 其他儲備                          | 29 | 3,650,023                | 3,311,087                |
| 未分配利潤                         |    | 3,690,800                | 3,422,062                |
| 小計                            |    | 14,241,301               | 13,633,627               |
| <b>非控制性權益</b>                 |    | <b>98,983</b>            | <b>98,241</b>            |
| <b>股東權益總額</b>                 |    | <b>14,340,284</b>        | <b>13,731,868</b>        |
| <b>負債及股東權益合計</b>              |    | <b>211,287,110</b>       | <b>202,461,917</b>       |

後附合併財務報表附註為本簡明合併財務報表的組成部分。

董事長及執行董事：  
游江

副行長（代為行使行長職權）：  
王沖

# 簡明合併權益變動表

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

|                           | 歸屬於母公司股東的權益      |                  |                  |                |                  |                 |                  |                   |               |                   |
|---------------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|-----------------|------------------|-------------------|---------------|-------------------|
|                           | 其他儲備             |                  |                  |                |                  |                 |                  |                   | 非控制性<br>權益    | 合計                |
|                           | 股本               | 其他<br>權益工具       | 資本公積             | 盈餘公積           | 一般<br>風險準備       | 重估儲備            | 未分配利潤            | 小計                |               |                   |
| <b>2026年1月1日餘額(經審計)</b>   | <b>2,717,752</b> | <b>2,399,547</b> | <b>1,783,179</b> | <b>992,463</b> | <b>2,260,726</b> | <b>57,898</b>   | <b>3,422,062</b> | <b>13,633,627</b> | <b>98,241</b> | <b>13,731,868</b> |
| 本期淨利潤                     | -                | -                | -                | -              | -                | -               | 1,001,424        | 1,001,424         | 742           | 1,002,166         |
| 計入其他綜合收益的變動               | -                | -                | -                | -              | -                | 9,058           | -                | 9,058             | -             | 9,058             |
| <b>綜合收益總額</b>             | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>       | <b>-</b>         | <b>9,058</b>    | <b>1,001,424</b> | <b>1,010,482</b>  | <b>742</b>    | <b>1,011,224</b>  |
| 提取一般風險準備                  | -                | -                | -                | -              | 329,878          | -               | (329,878)        | -                 | -             | -                 |
| 支付給普通股股東股利(附註31)          | -                | -                | -                | -              | -                | -               | (353,308)        | (353,308)         | -             | (353,308)         |
| 分配永續債債息(附註11)             | -                | -                | -                | -              | -                | -               | (49,500)         | (49,500)          | -             | (49,500)          |
| <b>2026年6月30日餘額(未經審計)</b> | <b>2,717,752</b> | <b>2,399,547</b> | <b>1,783,179</b> | <b>992,463</b> | <b>2,590,604</b> | <b>66,956</b>   | <b>3,690,800</b> | <b>14,241,301</b> | <b>98,983</b> | <b>14,340,284</b> |
| <b>2025年1月1日餘額(經審計)</b>   | <b>2,717,752</b> | <b>2,296,704</b> | <b>1,786,355</b> | <b>838,507</b> | <b>2,105,856</b> | <b>67,738</b>   | <b>2,627,492</b> | <b>12,440,404</b> | <b>-</b>      | <b>12,440,404</b> |
| 本期淨利潤                     | -                | -                | -                | -              | -                | -               | 902,489          | 902,489           | -             | 902,489           |
| 計入其他綜合收益的變動               | -                | -                | -                | -              | -                | (28,319)        | -                | (28,319)          | -             | (28,319)          |
| <b>綜合收益總額</b>             | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>       | <b>-</b>         | <b>(28,319)</b> | <b>902,489</b>   | <b>874,170</b>    | <b>-</b>      | <b>874,170</b>    |
| 其他權益工具持有者投入資本             | -                | 1,799,667        | -                | -              | -                | -               | -                | 1,799,667         | -             | 1,799,667         |
| 其他權益工具結算                  | -                | (1,696,824)      | (3,176)          | -              | -                | -               | -                | (1,700,000)       | -             | (1,700,000)       |
| 提取一般風險準備                  | -                | -                | -                | -              | 148,205          | -               | (148,205)        | -                 | -             | -                 |
| 支付給普通股股東股利(附註31)          | -                | -                | -                | -              | -                | -               | (326,130)        | (326,130)         | -             | (326,130)         |
| 分配永續債債息(附註11)             | -                | -                | -                | -              | -                | -               | (95,100)         | (95,100)          | -             | (95,100)          |
| <b>2025年6月30日餘額(未經審計)</b> | <b>2,717,752</b> | <b>2,399,547</b> | <b>1,783,179</b> | <b>838,507</b> | <b>2,254,061</b> | <b>39,419</b>   | <b>2,960,546</b> | <b>12,993,011</b> | <b>-</b>      | <b>12,993,011</b> |

# 簡明合併權益變動表

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

|                    | 歸屬於母公司股東的權益 |             |           |         |           |         |           |             |        |             |
|--------------------|-------------|-------------|-----------|---------|-----------|---------|-----------|-------------|--------|-------------|
|                    | 股本          | 其他權益工具      | 資本公積      | 盈餘公積    | 其他儲備      |         |           | 未分配利潤       | 小計     | 非控制性權益      |
|                    |             |             |           |         | 一般風險準備    | 重估儲備    |           |             |        |             |
| 2025年1月1日餘額(經審計)   | 2,717,752   | 2,296,704   | 1,786,355 | 838,507 | 2,105,856 | 67,738  | 2,627,492 | 12,440,404  | -      | 12,440,404  |
| 合併轉入               | -           | -           | -         | -       | -         | -       | -         | -           | 97,279 | 97,279      |
| 本年淨利潤              | -           | -           | -         | -       | -         | -       | 1,541,426 | 1,541,426   | 962    | 1,542,388   |
| 計入其他綜合收益的變動        | -           | -           | -         | -       | -         | (9,840) | -         | (9,840)     | -      | (9,840)     |
| 綜合收益總額             | -           | -           | -         | -       | -         | (9,840) | 1,541,426 | 1,531,586   | 962    | 1,532,548   |
| 其他權益工具持有者投入資本      | -           | 1,799,667   | -         | -       | -         | -       | -         | 1,799,667   | -      | 1,799,667   |
| 其他權益工具結算(附註27)     | -           | (1,696,824) | (3,176)   | -       | -         | -       | -         | (1,700,000) | -      | (1,700,000) |
| 提取法定盈餘公積           | -           | -           | -         | 153,956 | -         | -       | (153,956) | -           | -      | -           |
| 提取一般風險準備           | -           | -           | -         | -       | 154,870   | -       | (154,870) | -           | -      | -           |
| 支付給普通股股東股利         | -           | -           | -         | -       | -         | -       | (326,130) | (326,130)   | -      | (326,130)   |
| 分配永續債股息            | -           | -           | -         | -       | -         | -       | (111,900) | (111,900)   | -      | (111,900)   |
| 2025年12月31日餘額(經審計) | 2,717,752   | 2,399,547   | 1,783,179 | 992,463 | 2,260,726 | 57,898  | 3,422,062 | 13,633,627  | 98,241 | 13,731,868  |

後附合併財務報表附註為本簡明合併財務報表的組成部分。

# 簡明合併現金流量表

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

|                              | 截至6月30日止六個月期間   |                 |
|------------------------------|-----------------|-----------------|
|                              | 2026年<br>(未經審計) | 2025年<br>(未經審計) |
| <b>經營活動現金流量：</b>             |                 |                 |
| 稅前利潤                         | 1,471,123       | 1,239,926       |
| 調整：                          |                 |                 |
| 信用減值損失                       | 375,324         | 214,757         |
| 其他資產減值損失                     | 352             | 820             |
| 折舊及攤銷                        | 126,075         | 99,327          |
| 處置非金融資產淨損失                   | 327             | 6,012           |
| 終止確認金融投資淨收益                  | (352,161)       | (551,297)       |
| 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 | 44,945          | 140,396         |
| 金融投資利息收入                     | (466,584)       | (421,234)       |
| 發行債券利息支出                     | 154,653         | 171,920         |
| 小計                           | (117,069)       | (339,299)       |
| 經營資產的淨變動：                    |                 |                 |
| 存放中央銀行款項淨增加額                 | (239,532)       | (827,510)       |
| 買入返售、存放和拆放同業及其他金融機構款項淨增加額    | (2,303,127)     | (85,534)        |
| 客戶貸款淨增加額                     | (11,103,019)    | (13,697,884)    |
| 為交易目的而持有的金融資產淨減少／(增加)額       | 7,395,437       | (2,823,365)     |
| 其他經營資產淨減少／(增加)額              | 400,756         | (750,277)       |
| 經營負債的淨變動：                    |                 |                 |
| 向中央銀行借款淨增加／(減少)額             | 2,093,450       | (648,498)       |
| 同業及其他金融機構存放和拆入款項淨減少額         | (718,940)       | (66,312)        |
| 客戶存款淨增加額                     | 10,436,738      | 19,767,520      |
| 其他經營負債淨減少額                   | (432,177)       | (148,408)       |
| 所得稅前經營活動產生的現金流量淨額            | 6,883,640       | 1,620,359       |
| 支付所得稅                        | (746,044)       | (590,111)       |
| 經營活動產生的淨現金流入額                | 6,137,596       | 1,030,248       |

# 簡明合併現金流量表

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

|                            | 截至6月30日止六個月期間      |                    |
|----------------------------|--------------------|--------------------|
|                            | 2026年<br>(未經審計)    | 2025年<br>(未經審計)    |
| <b>投資活動現金流量：</b>           |                    |                    |
| 處置物業及設備和非金融資產收到的現金淨額       | 779                | 52,677             |
| 購置物業及設備和非金融資產支付的現金淨額       | (107,305)          | (109,203)          |
| 金融投資收到的利息收入                | 423,616            | 406,559            |
| 投資支付的現金                    | (5,228,088)        | (10,727,429)       |
| 出售或金融投資到期收到的現金             | 4,961,096          | 8,937,500          |
| <b>投資活動產生的淨現金流入／(流出) 額</b> | <b>50,098</b>      | <b>(1,439,896)</b> |
| <b>籌資活動現金流量：</b>           |                    |                    |
| 發行其他權益工具收到的現金              | —                  | 1,799,667          |
| 發行債券收到的現金                  | 7,731,930          | 6,400,000          |
| 償還其他權益工具支付的現金              | —                  | (1,700,000)        |
| 償還到期債券支付的現金                | (10,980,000)       | (4,840,000)        |
| 支付發行債券的利息                  | (90,596)           | (96,400)           |
| 支付銀行股東的股利                  | (122)              | (72)               |
| 支付其他權益工具持有者的股利或利息          | (49,500)           | (95,100)           |
| 支付其他與籌資活動有關的現金             | (43,760)           | (29,969)           |
| <b>籌資活動產生的淨現金(流出)／流入額</b>  | <b>(3,432,048)</b> | <b>1,438,126</b>   |
| <b>匯率變動對現金及現金等價物的影響</b>    | <b>(1,711)</b>     | <b>(233)</b>       |
| <b>現金及現金等價物淨增加</b>         | <b>2,753,935</b>   | <b>1,028,245</b>   |
| <b>現金及現金等價物期初數</b>         | <b>5,617,781</b>   | <b>3,522,163</b>   |
| <b>現金及現金等價物期末數(附註32)</b>   | <b>8,371,716</b>   | <b>4,550,408</b>   |

後附合併財務報表附註為本簡明合併財務報表的組成部分。

# 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 1. 基本情況

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

於1998年5月8日，中國人民銀行四川分行批准本銀行從「瀘州城市合作銀行」更名為「瀘州市商業銀行股份有限公司」。於2019年6月4日，經原中國銀行保險監督管理委員會（「原銀保監會」，現為「國家金融監督管理總局」）四川監管局批准，瀘州市市場監督管理局核准，本銀行正式更名為「瀘州銀行股份有限公司」。本銀行於2018年12月17日在香港聯合交易所主板掛牌上市交易。於2026年6月30日，本銀行的總股本為人民幣2,717,752,062元，每股面值人民幣1元。

本銀行主要業務條線包括公司銀行業務、零售銀行業務、金融市場業務。

本銀行子公司瀘縣元通村鎮銀行有限責任公司（「瀘縣元通村鎮銀行」）成立於2009年8月12日，註冊資本為3,000萬元人民幣，由本銀行作為發起行設立。截至2026年6月30日，本銀行持有瀘縣元通村鎮銀行51%股權（1,530萬元人民幣）。本銀行及本銀行的子公司合稱為「本集團」。

本簡明合併財務報表由本銀行董事會於2026年8月25日批准報出。

## 2. 編製基礎及會計政策

### 2.1 編製基礎

本未經審計的簡明合併財務報表是根據國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則第34號－中期財務報告》的要求，以及《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》的披露要求而編製的。

簡明合併財務報表及附註並不包括根據《國際財務報告準則》要求編製的整套財務報表的所有數據，本簡明合併財務報表應與經審計的2025年度合併財務報表一併閱讀。

本簡明合併財務報表未經審計，但經本集團獨立核數師德勤•關黃陳方會計師行按照國際審計和鑑證準則理事會頒佈的《國際審閱準則第2410號－獨立審計師對企業中期財務信息執行審閱》的要求進行了審閱。

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

# 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2. 編製基礎及會計政策 (續)

### 2.2 會計判斷和會計估計

本簡明合併財務報表遵照《國際會計準則》第34號的要求編製，需要管理層作出判斷、估計及假設，這些判斷、估計及假設會影響會計政策的應用，以及資產及負債、收入及支出的列報金額。管理層對應用於本集團的政策及估計不確定因素的主要來源做出的主要判斷，與截至2025年12月31日止的年度合併財務報表內應用的主要判斷相同。未來實際結果有可能會與適用這些與未來條件相關的估計和假設而進行的列報存在差異。

### 2.3 重要會計政策

截至2026年6月30日止六個月期間，本集團採用了下列於當前會計期間首次生效的國際財務報告準則及其修訂（包括國際會計準則及其修訂）：

|                              |                      |
|------------------------------|----------------------|
| 國際財務報告準則第9號和<br>國際會計準則第7號的修訂 | 金融工具計量與分類的修訂         |
| 國際財務報告準則第9號和<br>國際會計準則第7號的修訂 | 依賴自然條件的電力合同          |
| 國際財務報告準則修訂                   | 國際財務報告準則年度<br>改進第11卷 |

採用這些修訂對本集團的財務狀況和財務表現未產生重大影響。

本集團未採用任何當前會計期間尚未生效的新準則、修訂或解釋。

除採用上述國際財務報告準則及其修訂外，截至2026年6月30日止六個月的簡明合併財務報表所採用的會計政策和計算方法與本集團2025年度合併財務報表所採用的會計政策一致。

# 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 3. 利息淨收入

|                       | 截至6月30日止六個月期間      |                    |
|-----------------------|--------------------|--------------------|
|                       | 2026年              | 2025年              |
| <b>利息收入</b>           |                    |                    |
| 存放於中央銀行款項             | 74,161             | 65,998             |
| 買入返售、存放和拆放同業及其他金融機構款項 | 39,047             | 30,326             |
| 客戶貸款                  | 3,607,738          | 3,354,048          |
| 信貸類金融資產               | 44,239             | 54,129             |
| 金融投資                  | 422,345            | 367,105            |
| <b>合計</b>             | <b>4,187,530</b>   | <b>3,871,606</b>   |
| <b>利息支出</b>           |                    |                    |
| 向中央銀行借款               | (46,610)           | (48,752)           |
| 賣出回購、同業及其他金融機構存放和拆入   | (31,060)           | (38,477)           |
| 客戶存款                  | (1,514,418)        | (1,713,228)        |
| 已發行債券                 | (154,653)          | (171,920)          |
| 其他                    | (1,728)            | (2,206)            |
| <b>合計</b>             | <b>(1,748,469)</b> | <b>(1,974,583)</b> |
| <b>利息淨收入</b>          | <b>2,439,061</b>   | <b>1,897,023</b>   |

## 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 4. 手續費及佣金淨收入

|              | 截至6月30日止六個月期間 |          |
|--------------|---------------|----------|
|              | 2026年         | 2025年    |
| 手續費及佣金收入     |               |          |
| 擔保及承諾業務手續費收入 | 35,958        | 13,342   |
| 理財業務手續費收入    | 33,374        | 78,907   |
| 代理業務手續費收入    | 7,361         | 5,301    |
| 結算業務手續費收入    | 3,628         | 2,020    |
| 投資銀行手續費收入    | 1,088         | 2,229    |
| 銀行卡業務手續費收入   | 602           | 644      |
| 其它手續費收入      | 387           | 113      |
| 合計           | 82,398        | 102,556  |
| 手續費及佣金支出     | (29,783)      | (23,896) |
| 手續費及佣金淨收入    | 52,615        | 78,660   |

### 5. 交易活動淨收益

|          | 截至6月30日止六個月期間 |           |
|----------|---------------|-----------|
|          | 2026年         | 2025年     |
| 債券－已實現損益 | 179,489       | 436,561   |
| 債券－未實現損益 | 8,965         | (111,110) |
| 匯兌損益     | 838           | (4,277)   |
| 合計       | 189,292       | 321,174   |

# 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 6. 金融投資淨收益

| 截至6月30日止六個月期間                    |          |          |
|----------------------------------|----------|----------|
|                                  | 2026年    | 2025年    |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的<br>金融資產已實現損益  | 180,040  | 114,766  |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的<br>金融資產未實現損益  | (53,910) | (29,286) |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的<br>金融資產買賣價差 | (8,206)  | 3,265    |
| 合計                               | 117,924  | 88,745   |

## 7. 其他營業收入

| 截至6月30日止六個月期間            |       |        |
|--------------------------|-------|--------|
|                          | 2026年 | 2025年  |
| 獎勵和補貼資金                  | 3,103 | 34,649 |
| 租賃收入                     | 1,318 | 1,396  |
| 違約金收入                    | 150   | 227    |
| 非流動資產處置收益 <sup>(1)</sup> | —     | 95     |
| 其他雜項收入                   | 613   | 806    |
| 合計                       | 5,184 | 37,173 |

(1) 非流動資產處置收益主要包括抵債資產處置收益。

## 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 8. 營業費用

|                                     | 截至6月30日止六個月期間 |         |
|-------------------------------------|---------------|---------|
|                                     | 2026年         | 2025年   |
| 人工成本(包括董事及監事薪酬(含津貼)) <sup>(1)</sup> | 486,687       | 478,589 |
| 業務及行政支出                             | 265,805       | 281,049 |
| 折舊和攤銷                               | 126,075       | 99,327  |
| 税金及附加                               | 43,602        | 49,039  |
| 專業服務費                               | 16,933        | 15,717  |
| 公益性捐贈支出                             | 300           | 4,100   |
| 其他                                  | 17,875        | 40,433  |
| 合計                                  | 957,277       | 968,254 |

#### (1) 人工成本

|                       | 截至6月30日止六個月期間 |         |
|-----------------------|---------------|---------|
|                       | 2026年         | 2025年   |
| 工資及獎金                 | 326,133       | 332,072 |
| 設定提存計劃 <sup>(a)</sup> | 60,184        | 53,038  |
| 職工福利費                 | 34,430        | 32,183  |
| 住房公積金                 | 23,984        | 20,404  |
| 其他社會保險費               | 32,247        | 30,521  |
| 工會經費和職工教育經費           | 9,709         | 10,371  |
| 合計                    | 486,687       | 478,589 |

# 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 8. 營業費用 (續)

### (1) 人工成本 (續)

#### (a) 設定提存計劃

本銀行的設定提存計劃主要包括為員工支付的基本養老保險、企業年金計劃及失業保險。

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6月30日止六個月期間  |        |        |
|----------------|--------|--------|
|                | 2026年  | 2025年  |
| 退休福利計劃支出及失業保險費 | 28,776 | 25,837 |
| 企業年金計劃支出       | 31,408 | 27,201 |
| 合計             | 60,184 | 53,038 |

期／年末應付未付金額如下：

| 財務狀況表債務        |                |                 |
|----------------|----------------|-----------------|
|                | 2026年<br>6月30日 | 2025年<br>12月31日 |
| 退休福利計劃支出及失業保險費 | 49             | —               |
| 企業年金計劃支出       | 11             | 6               |
| 合計             | 60             | 6               |

## 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 9. 預期信用損失／其他資產減值損失

| 截至6月30日止六個月期間                             |                |                |
|-------------------------------------------|----------------|----------------|
|                                           | 2026年          | 2025年          |
| 以攤餘成本計量的貸款預期信用損失(附註14(b))                 | 354,109        | 451,919        |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的<br>貸款預期信用損失(附註14(b)) | (24,562)       | (83)           |
| 信貸類金融資產預期信用損失(附註15)                       | (21,498)       | (231,868)      |
| 以攤餘成本計量的金融資產預期信用損失(附註18)                  | 79,346         | 4,446          |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的<br>金融資產預期信用損失(附註17)  | (727)          | (15,171)       |
| 買入返售、存放和拆放於同業及其他金融機構的<br>款項預期信用損失(附註13)   | 149            | 369            |
| 擔保承諾預期信用損失                                | (11,633)       | 4,854          |
| 其他應收款預期信用損失                               | 140            | 291            |
| <b>合計</b>                                 | <b>375,324</b> | <b>214,757</b> |

| 截至6月30日止六個月期間           |       |       |
|-------------------------|-------|-------|
|                         | 2026年 | 2025年 |
| 其他資產減值損失 <sup>(1)</sup> | 352   | 820   |

(1) 其他資產減值損失為抵債資產減值損失。

### 10. 所得稅

| 截至6月30日止六個月期間 |                |                |
|---------------|----------------|----------------|
|               | 2026年          | 2025年          |
| 本期稅項          | 449,031        | 258,171        |
| 遞延稅項(附註21)    | 19,926         | 79,266         |
| <b>合計</b>     | <b>468,957</b> | <b>337,437</b> |

# 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 10. 所得稅 (續)

實際稅額有別於稅前利潤與中國法定稅率25% (截至2025年6月30日止六個月期間：25%)計算所得的理論金額。主要調節事項列示如下：

| 截至6月30日止六個月期間              |           |           |
|----------------------------|-----------|-----------|
|                            | 2026年     | 2025年     |
| 稅前利潤                       | 1,471,123 | 1,239,926 |
| 按25%稅率計算的稅額                | 367,781   | 309,982   |
| 免稅收入產生的稅務影響 <sup>(a)</sup> | (69,352)  | (35,943)  |
| 不可抵稅支出的稅務影響 <sup>(b)</sup> | 90,342    | 52,481    |
| 其他影響                       | 80,186    | 10,917    |
| 所得稅支出                      | 468,957   | 337,437   |

(a) 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。

(b) 不可抵稅支出主要為不良貸款核銷損失不可稅前抵扣的部分和不可稅前扣除的業務招待費等。

(c) 於2026年6月30日，本集團應交企業所得稅餘額為人民幣22,993千元 (於2025年12月31日：人民幣321,295千元)。

## 11. 基本和稀釋每股盈利

| 截至6月30日止六個月期間                   |           |           |
|---------------------------------|-----------|-----------|
|                                 | 2026年     | 2025年     |
| 歸屬於母公司股東的淨利潤                    | 1,001,424 | 902,489   |
| 減：永續債利息                         | (49,500)  | (95,100)  |
| 歸屬於母公司普通股股東的淨利潤                 | 951,924   | 807,389   |
| 普通股加權平均數 (千股)                   | 2,717,752 | 2,717,752 |
| 基本及稀釋每股收益 (人民幣元) <sup>(a)</sup> | 0.35      | 0.30      |

(a) 2024年12月31日及2025年6月13日，本銀行發行了非累積型永續債，其具體條款於附註28.1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2026年6月30日止六個月期間，本銀行共宣告發放永續債利息人民幣49,500千元 (截至2025年6月30日止六個月期間：人民幣95,100千元)。此外，由於並無任何具有稀釋影響的潛在股份，所以基本和稀釋每股盈利在截至2026年6月30日止六個月期間無差異 (截至2025年6月30日止六個月期間：無差異)。

## 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 12. 現金及存放中央銀行款項

|                              | 2026年<br>6月30日 | 2025年<br>12月31日 |
|------------------------------|----------------|-----------------|
| 現金                           | 155,308        | 140,017         |
| 存放中央銀行法定準備金存款 <sup>(a)</sup> | 8,493,658      | 8,243,512       |
| 存放中央銀行超額準備金存款                | 7,909,639      | 5,271,975       |
| 存放中央銀行財政性存款                  | 4,742          | 15,356          |
| 應計利息                         | 4,603          | 4,549           |
| 合計                           | 16,567,950     | 13,675,409      |

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

於2026年6月30日及2025年12月31日，本集團法定存款準備金率為：

|              | 2026年<br>6月30日 | 2025年<br>12月31日 |
|--------------|----------------|-----------------|
| 人民幣存款法定準備金比率 | 5.00%          | 5.00%           |

存入中央銀行除法定準備金存款以外的款項主要用於資金清算。

### 13. 存放和拆放於同業及其他金融機構的款項

|                 | 2026年<br>6月30日 | 2025年<br>12月31日 |
|-----------------|----------------|-----------------|
| 存放於同業及其他金融機構的款項 | 306,769        | 205,789         |
| 買入返售債券          | 9,347,467      | 7,044,340       |
| 應計利息            | 328            | 951             |
| 減：預期信用損失準備      | (1,679)        | (1,530)         |
| 合計              | 9,652,885      | 7,249,550       |

# 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 14. 客戶貸款

### (a) 客戶貸款

|                                | 2026年<br>6月30日 | 2025年<br>12月31日 |
|--------------------------------|----------------|-----------------|
| 以攤餘成本計量的貸款                     |                |                 |
| 公司貸款                           | 121,188,215    | 109,293,854     |
| 個人貸款                           | 12,104,181     | 12,011,423      |
| 應計利息                           | 575,059        | 703,202         |
| 以攤餘成本計量的貸款總額                   | 133,867,455    | 122,008,479     |
| 減：以攤餘成本計量的貸款信用損失準備             | (6,056,382)    | (6,046,172)     |
| 以攤餘成本計量的貸款淨額                   | 127,811,073    | 115,962,307     |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款<br>票據貼現 | 1,608,396      | 2,821,406       |
| 客戶貸款淨額                         | 129,419,469    | 118,783,713     |

# 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 14. 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<br>12個月<br>預期信用損失 | 第2階段<br>整個存續期<br>預期信用損失 | 第3階段<br>整個存續期<br>預期信用損失 | 總計               |
|-------------------|------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------|
| <b>2026年1月1日</b>  | <b>3,205,685</b>       | <b>1,199,356</b>        | <b>894,678</b>          | <b>5,299,719</b> |
| 轉移：               |                        |                         |                         |                  |
| — 至第一階段           | 599                    | (599)                   | —                       | —                |
| — 至第二階段           | (1,142)                | 1,142                   | —                       | —                |
| — 至第三階段           | (597)                  | (89,750)                | 90,347                  | —                |
| 本期計提／(轉回)         | 197,785                | (121,927)               | 53,617                  | 129,475          |
| 本期核銷              | —                      | —                       | (145,217)               | (145,217)        |
| 收回已核銷貸款           | —                      | —                       | 4,138                   | 4,138            |
| 其他變動              | —                      | —                       | (6,953)                 | (6,953)          |
| <b>2026年6月30日</b> | <b>3,402,330</b>       | <b>988,222</b>          | <b>890,610</b>          | <b>5,281,162</b> |

| 個人貸款              | 第1階段<br>12個月<br>預期信用損失 | 第2階段<br>整個存續期<br>預期信用損失 | 第3階段<br>整個存續期<br>預期信用損失 | 總計             |
|-------------------|------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------|
| <b>2026年1月1日</b>  | <b>347,351</b>         | <b>55,344</b>           | <b>343,758</b>          | <b>746,453</b> |
| 轉移：               |                        |                         |                         |                |
| — 至第一階段           | 10,388                 | (5,136)                 | (5,252)                 | —              |
| — 至第二階段           | (4,668)                | 6,845                   | (2,177)                 | —              |
| — 至第三階段           | (11,621)               | (39,361)                | 50,982                  | —              |
| 本期計提／(轉回)         | (9,636)                | 26,619                  | 207,651                 | 224,634        |
| 本期核銷              | —                      | —                       | (201,609)               | (201,609)      |
| 收回已核銷貸款           | —                      | —                       | 15,421                  | 15,421         |
| 其他變動              | —                      | —                       | (9,679)                 | (9,679)        |
| <b>2026年6月30日</b> | <b>331,814</b>         | <b>44,311</b>           | <b>399,095</b>          | <b>775,220</b> |

# 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 14. 客戶貸款 (續)

### (b) 預期信用損失準備的變動 (續)

| 票據貼現              | 第1階段<br>12個月<br>預期信用損失 | 第2階段<br>整個存續期<br>預期信用損失 | 第3階段<br>整個存續期<br>預期信用損失 | 總計            |
|-------------------|------------------------|-------------------------|-------------------------|---------------|
| <b>2026年1月1日</b>  | <b>61,493</b>          | —                       | —                       | <b>61,493</b> |
| 本期轉回              | (23,129)               | —                       | (1,433)                 | (24,562)      |
| 核銷後收回             | —                      | —                       | 1,433                   | 1,433         |
| <b>2026年6月30日</b> | <b>38,364</b>          | —                       | —                       | <b>38,364</b> |

| 公司貸款               | 第1階段<br>12個月<br>預期信用損失 | 第2階段<br>整個存續期<br>預期信用損失 | 第3階段<br>整個存續期<br>預期信用損失 | 總計               |
|--------------------|------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------|
| <b>2025年1月1日</b>   | <b>2,422,098</b>       | <b>1,432,083</b>        | <b>789,038</b>          | <b>4,643,219</b> |
| 合併轉入               | 7,986                  | 8,927                   | 4,887                   | 21,800           |
| 轉移：                |                        |                         |                         |                  |
| — 至第一階段            | 34,359                 | (34,359)                | —                       | —                |
| — 至第二階段            | (2,573)                | 20,162                  | (17,589)                | —                |
| — 至第三階段            | (2,239)                | (50,242)                | 52,481                  | —                |
| 本年計提／(轉回)          | 746,054                | (177,215)               | (109,341)               | 459,498          |
| 本年核銷               | —                      | —                       | (26,002)                | (26,002)         |
| 收回已核銷貸款            | —                      | —                       | 207,913                 | 207,913          |
| 其他變動               | —                      | —                       | (6,709)                 | (6,709)          |
| <b>2025年12月31日</b> | <b>3,205,685</b>       | <b>1,199,356</b>        | <b>894,678</b>          | <b>5,299,719</b> |

# 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 14. 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<br>12個月<br>預期信用損失 | 第2階段<br>整個存續期<br>預期信用損失 | 第3階段<br>整個存續期<br>預期信用損失 | 總計        |
|--------------------|------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------|
| <b>2025年1月1日</b>   | 343,146                | 54,486                  | 301,687                 | 699,319   |
| 合併轉入               | 2,824                  | 4,113                   | 8,468                   | 15,405    |
| 轉移：                |                        |                         |                         |           |
| — 至第一階段            | 13,357                 | (6,598)                 | (6,759)                 | —         |
| — 至第二階段            | (12,034)               | 13,291                  | (1,257)                 | —         |
| — 至第三階段            | (35,804)               | (27,468)                | 63,272                  | —         |
| 本年計提               | 35,862                 | 17,520                  | 277,241                 | 330,623   |
| 本年核銷               | —                      | —                       | (309,615)               | (309,615) |
| 收回已核銷貸款            | —                      | —                       | 27,591                  | 27,591    |
| 其他變動               | —                      | —                       | (16,870)                | (16,870)  |
| <b>2025年12月31日</b> | 347,351                | 55,344                  | 343,758                 | 746,453   |

| 票據貼現               | 第1階段<br>12個月<br>預期信用損失 | 第2階段<br>整個存續期<br>預期信用損失 | 第3階段<br>整個存續期<br>預期信用損失 | 總計     |
|--------------------|------------------------|-------------------------|-------------------------|--------|
| <b>2025年1月1日</b>   | 3,905                  | —                       | —                       | 3,905  |
| 本年計提               | 57,588                 | —                       | —                       | 57,588 |
| <b>2025年12月31日</b> | 61,493                 | —                       | —                       | 61,493 |

# 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 14. 客戶貸款 (續)

### (c) 客戶貸款賬面總額 (不含應計利息) 的變動

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

| 公司貸款        | 第1階段        | 第2階段      | 第3階段      | 總計          |
|-------------|-------------|-----------|-----------|-------------|
| 2026年1月1日   | 105,433,770 | 2,950,825 | 909,259   | 109,293,854 |
| 轉移：         |             |           |           |             |
| — 至第一階段     | 2,000       | (2,000)   | —         | —           |
| — 至第二階段     | (45,072)    | 45,072    | —         | —           |
| — 至第三階段     | (21,374)    | (240,862) | 262,236   | —           |
| 本期淨增加／(淨減少) | 12,317,390  | (217,903) | (59,909)  | 12,039,578  |
| 本期核銷        | —           | —         | (145,217) | (145,217)   |
| 2026年6月30日  | 117,686,714 | 2,535,132 | 966,369   | 121,188,215 |

| 個人貸款        | 第1階段       | 第2階段     | 第3階段      | 總計         |
|-------------|------------|----------|-----------|------------|
| 2026年1月1日   | 11,302,168 | 143,221  | 566,034   | 12,011,423 |
| 轉移：         |            |          |           |            |
| — 至第一階段     | 25,729     | (15,839) | (9,890)   | —          |
| — 至第二階段     | (87,605)   | 91,705   | (4,100)   | —          |
| — 至第三階段     | (199,475)  | (93,310) | 292,785   | —          |
| 本期淨增加／(淨減少) | 334,394    | (18,076) | (21,951)  | 294,367    |
| 本期核銷        | —          | —        | (201,609) | (201,609)  |
| 2026年6月30日  | 11,375,211 | 107,701  | 621,269   | 12,104,181 |

| 票據貼現       | 第1階段        | 第2階段 | 第3階段 | 總計          |
|------------|-------------|------|------|-------------|
| 2026年1月1日  | 2,821,406   | —    | —    | 2,821,406   |
| 本期淨減少      | (1,213,010) | —    | —    | (1,213,010) |
| 2026年6月30日 | 1,608,396   | —    | —    | 1,608,396   |

# 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 14. 客戶貸款 (續)

### (c) 客戶貸款賬面總額 (不含應計利息) 的變動 (續)

| 公司貸款               | 第1階段        | 第2階段      | 第3階段      | 總計          |
|--------------------|-------------|-----------|-----------|-------------|
| <b>2025年1月1日</b>   | 84,971,473  | 3,748,323 | 916,197   | 89,635,993  |
| 合併轉入               | 446,311     | 23,680    | 5,413     | 475,404     |
| 轉移：                |             |           |           |             |
| — 至第一階段            | 106,100     | (106,100) | —         | —           |
| — 至第二階段            | (126,769)   | 163,519   | (36,750)  | —           |
| — 至第三階段            | (77,215)    | (114,000) | 191,215   | —           |
| 本年淨增加／(淨減少)        | 20,113,870  | (764,597) | (140,814) | 19,208,459  |
| 本年核銷               | —           | —         | (26,002)  | (26,002)    |
| <b>2025年12月31日</b> | 105,433,770 | 2,950,825 | 909,259   | 109,293,854 |

| 個人貸款               | 第1階段        | 第2階段     | 第3階段      | 總計          |
|--------------------|-------------|----------|-----------|-------------|
| <b>2025年1月1日</b>   | 12,810,795  | 129,471  | 492,192   | 13,432,458  |
| 合併轉入               | 145,800     | 16,145   | 15,248    | 177,193     |
| 轉移：                |             |          |           |             |
| — 至第一階段            | 30,468      | (17,576) | (12,892)  | —           |
| — 至第二階段            | (118,089)   | 120,487  | (2,398)   | —           |
| — 至第三階段            | (384,764)   | (65,040) | 449,804   | —           |
| 本年淨減少              | (1,182,042) | (40,266) | (66,305)  | (1,288,613) |
| 本年核銷               | —           | —        | (309,615) | (309,615)   |
| <b>2025年12月31日</b> | 11,302,168  | 143,221  | 566,034   | 12,011,423  |

| 票據貼現               | 第1階段      | 第2階段 | 第3階段 | 總計        |
|--------------------|-----------|------|------|-----------|
| <b>2025年1月1日</b>   | 202,219   | —    | —    | 202,219   |
| 本年淨增加              | 2,619,187 | —    | —    | 2,619,187 |
| <b>2025年12月31日</b> | 2,821,406 | —    | —    | 2,821,406 |

# 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 14. 客戶貸款 (續)

### (d) 客戶貸款按階段列示如下

| 2026年6月30日 | 第1階段        | 第2階段        | 第3階段        | 總計          |
|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 客戶貸款總額     | 130,670,321 | 2,642,833   | 1,587,638   | 134,900,792 |
| — 公司貸款     | 117,686,714 | 2,535,132   | 966,369     | 121,188,215 |
| — 個人貸款     | 11,375,211  | 107,701     | 621,269     | 12,104,181  |
| — 票據貼現     | 1,608,396   | —           | —           | 1,608,396   |
| 應計利息       | 178,521     | 208,304     | 188,234     | 575,059     |
| 減：預期信用損失準備 | (3,734,144) | (1,032,533) | (1,289,705) | (6,056,382) |
| 客戶貸款淨額     | 127,114,698 | 1,818,604   | 486,167     | 129,419,469 |

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

## 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 15. 金融投資－信貸類金融資產

本集團的信貸類金融資產為通過納入合併範圍的結構化主體（信託及資管計劃）發放的公司貸款。

|              | 2026年<br>6月30日   | 2025年<br>12月31日 |
|--------------|------------------|-----------------|
| 金融投資－信貸類金融資產 |                  |                 |
| － 信託及資管計劃    | <b>1,492,230</b> | 2,292,022       |
| 應計利息         | <b>154,675</b>   | 165,877         |
| 總額           | <b>1,646,905</b> | 2,457,899       |
| 減：預期信用損失準備   | <b>(198,322)</b> | (219,820)       |
| 合計           | <b>1,448,583</b> | 2,238,079       |

#### (1) 按擔保方式分析如下：

|    | 2026年<br>6月30日   | 2025年<br>12月31日 |
|----|------------------|-----------------|
| 信用 | <b>399,980</b>   | 399,980         |
| 保證 | <b>1,092,250</b> | 1,788,292       |
| 質押 | —                | 103,750         |
| 合計 | <b>1,492,230</b> | 2,292,022       |

# 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 15. 金融投資－信貸類金融資產 (續)

### (2) 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           | 第2階段            | 第3階段            |                |
|                   | 12個月<br>預期信用損失 | 整個存續期<br>預期信用損失 | 整個存續期<br>預期信用損失 |                |
| <b>2026年1月1日</b>  | <b>51,470</b>  | <b>—</b>        | <b>168,350</b>  | <b>219,820</b> |
| 本期轉回              | (21,498)       | —               | —               | (21,498)       |
| <b>2026年6月30日</b> | <b>29,972</b>  | <b>—</b>        | <b>168,350</b>  | <b>198,322</b> |

|                    | 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            |                |
|                    | 12個月<br>預期信用損失 | 整個存續期<br>預期信用損失 | 整個存續期<br>預期信用損失 |                |
| <b>2025年1月1日</b>   | <b>48,106</b>  | <b>—</b>        | <b>465,445</b>  | <b>513,551</b> |
| 本年計提／(轉回)          | 3,364          | —               | (272,684)       | (269,320)      |
| 其他變動               | —              | —               | (24,411)        | (24,411)       |
| <b>2025年12月31日</b> | <b>51,470</b>  | <b>—</b>        | <b>168,350</b>  | <b>219,820</b> |

# 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 15. 金融投資－信貸類金融資產 (續)

### (3) 信貸類金融資產賬面總額 (不含應計利息) 變動概述如下：

| 賬面總額       | 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    |           |
| 2026年1月1日  | 2,123,672    | —    | 168,350 | 2,292,022 |
| 本期淨減少      | (799,792)    | —    | —       | (799,792) |
| 2026年6月30日 | 1,323,880    | —    | 168,350 | 1,492,230 |

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

# 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 16. 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

|                               | 2026年<br>6月30日 | 2025年<br>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                      | 2,729,028      | 3,813,178       |
| — 非上市 <sup>(1)</sup>          | 14,777,062     | 24,060,792      |
| 合計                            | 17,506,090     | 27,873,970      |

### (1) 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：

|                             | 2026年<br>6月30日 | 2025年<br>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（非上市） |                |                 |
| — 國債                        | 364,099        | 363,740         |
| — 政策銀行債                     | 50,768         | 454,087         |
| — 商業銀行債                     | 8,328,134      | 13,697,778      |
| — 企業債                       | 496,663        | 1,029,146       |
| — 基金投資                      | 3,732,816      | 6,302,693       |
| — 信託計劃                      | 1,770,216      | 2,178,982       |
| — 以公允價值計量的股權投資              | 34,366         | 34,366          |
| 合計                          | 14,777,062     | 24,060,792      |

以上非上市的債券均在中國大陸銀行間市場交易。

### (2) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產按發行人分析如下：

|                               | 2026年<br>6月30日 | 2025年<br>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 |                |                 |
| — 政府                          | 364,099        | 363,740         |
| — 政策性銀行                       | 50,768         | 454,087         |
| — 商業銀行                        | 8,328,134      | 13,697,778      |
| — 其他金融機構                      | 5,447,168      | 8,380,811       |
| — 企業                          | 3,315,921      | 4,977,554       |
| 合計                            | 17,506,090     | 27,873,970      |

# 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 17. 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

|                                     | 2026年<br>6月30日 | 2025年<br>12月31日 |
|-------------------------------------|----------------|-----------------|
| 金融投資 — 以公允價值計量且其變動計入<br>其他綜合收益的金融資產 |                |                 |
| — 香港以外上市                            | 38,702         | 39,306          |
| — 非上市 <sup>(1)</sup>                | 3,445,861      | 4,424,059       |
| 小計                                  | 3,484,563      | 4,463,365       |
| 應計利息                                | 32,233         | 37,677          |
| 合計                                  | 3,516,796      | 4,501,042       |

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

|                                          | 2026年<br>6月30日 | 2025年<br>12月31日 |
|------------------------------------------|----------------|-----------------|
| 金融投資 — 以公允價值計量且其變動計入<br>其他綜合收益的金融資產(非上市) |                |                 |
| — 國債                                     | 2,227,120      | 2,382,274       |
| — 地方政府債                                  | 516,812        | 1,175,300       |
| — 政策銀行債                                  | 539,668        | 642,607         |
| — 商業銀行債                                  | —              | 59,855          |
| — 企業債                                    | 162,261        | 164,023         |
| 合計                                       | 3,445,861      | 4,424,059       |

以上非上市債券均在中國大陸銀行間市場交易。

### (2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產按發行人分析如下：

|                                     | 2026年<br>6月30日 | 2025年<br>12月31日 |
|-------------------------------------|----------------|-----------------|
| 金融投資 — 以公允價值計量且其變動計入<br>其他綜合收益的金融資產 |                |                 |
| — 政府                                | 2,743,932      | 3,557,574       |
| — 政策性銀行                             | 539,668        | 642,607         |
| — 商業銀行                              | —              | 59,855          |
| — 企業                                | 200,963        | 203,329         |
| 合計                                  | 3,484,563      | 4,463,365       |

# 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

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

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

|            | 金融投資－以公允價值計量且其變動<br>計入其他綜合收益的金融資產 |                         |                         |       |
|------------|-----------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------|
|            | 第1階段<br>12個月<br>預期信用損失            | 第2階段<br>整個存續期<br>預期信用損失 | 第3階段<br>整個存續期<br>預期信用損失 | 合計    |
|            |                                   |                         |                         |       |
| 2026年1月1日  | 3,813                             | —                       | —                       | 3,813 |
| 本期轉回       | (727)                             | —                       | —                       | (727) |
| 2026年6月30日 | 3,086                             | —                       | —                       | 3,086 |

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

# 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 18. 金融投資 — 以攤餘成本計量的金融資產

|                      | 2026年<br>6月30日 | 2025年<br>12月31日 |
|----------------------|----------------|-----------------|
| 金融投資 — 以攤餘成本計量的金融資產  |                |                 |
| — 香港以外上市             | 1,791,401      | 2,233,705       |
| — 非上市 <sup>(1)</sup> | 27,333,081     | 22,308,365      |
| 小計                   | 29,124,482     | 24,542,070      |
| 應計利息                 | 480,652        | 429,190         |
| 小計                   | 29,605,134     | 24,971,260      |
| 減：預期信用損失準備           | (785,966)      | (706,620)       |
| 淨額                   | 28,819,168     | 24,264,640      |

### (1) 其中以攤餘成本計量的非上市金融投資列示如下：

|                          | 2026年<br>6月30日 | 2025年<br>12月31日 |
|--------------------------|----------------|-----------------|
| 金融投資 — 以攤餘成本計量的金融資產(非上市) |                |                 |
| — 國債                     | 10,488,811     | 5,960,647       |
| — 地方政府債                  | 2,370,026      | 1,824,497       |
| — 政策銀行債                  | 9,899,014      | 11,005,188      |
| — 企業債                    | 1,151,916      | 1,201,916       |
| — 金融監管局ABS               | 1,534          | 19,337          |
| — 集合信託計劃                 | 3,421,780      | 2,296,780       |
| 合計                       | 27,333,081     | 22,308,365      |

### (2) 以攤餘成本計量的金融資產按發行人分析如下：

|                | 2026年<br>6月30日 | 2025年<br>12月31日 |
|----------------|----------------|-----------------|
| 金融投資 — 以攤餘成本計量 |                |                 |
| — 政府           | 12,858,837     | 7,785,144       |
| — 政策性銀行        | 9,899,014      | 11,005,188      |
| — 商業銀行         | 1,534          | 19,337          |
| — 信託公司         | 3,421,780      | 2,296,780       |
| — 企業           | 2,943,317      | 3,435,621       |
| 合計             | 29,124,482     | 24,542,070      |

# 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 18. 金融投資 — 以攤餘成本計量的金融資產 (續)

(3) 以攤餘成本計量的金融資產預期信用損失準備變動概述如下：

|                   | 金融投資 — 以攤餘成本計量 |                 |                 |                |
|-------------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|
|                   | 第1階段           | 第2階段            | 第3階段            | 合計             |
|                   | 12個月<br>預期信用損失 | 整個存續期<br>預期信用損失 | 整個存續期<br>預期信用損失 |                |
| <b>2026年1月1日</b>  | <b>169,456</b> | <b>71,109</b>   | <b>466,055</b>  | <b>706,620</b> |
| 階段轉移              | (10,652)       | 10,652          | —               | —              |
| 本期計提              | 851            | 78,495          | —               | 79,346         |
| <b>2026年6月30日</b> | <b>159,655</b> | <b>160,256</b>  | <b>466,055</b>  | <b>785,966</b> |

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

# 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 18. 金融投資－以攤餘成本計量的金融資產 (續)

(4) 以攤餘成本計量的金融資產賬面總額 (不含應計利息) 變動概述如下：

| 賬面總額        | 金融投資－以攤餘成本計量 |         |         |            |
|-------------|--------------|---------|---------|------------|
|             | 第1階段         | 第2階段    | 第3階段    | 合計         |
| 2026年1月1日   | 23,678,618   | 143,652 | 719,800 | 24,542,070 |
| 階段轉移        | (279,212)    | 279,212 | —       | —          |
| 本期淨增加／(淨減少) | 4,585,184    | (2,772) | —       | 4,582,412  |
| 2026年6月30日  | 27,984,590   | 420,092 | 719,800 | 29,124,482 |

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

## 19. 對子公司的投資

|                | 2026年<br>6月30日 | 2025年<br>12月31日 |
|----------------|----------------|-----------------|
| 瀘縣元通村鎮銀行有限責任公司 | 100,383        | 100,383         |

子公司的情况如下：

瀘縣元通村鎮銀行有限責任公司成立於2009年8月12日，註冊資本為3,000萬元人民幣，註冊地為四川省瀘州市，由本銀行發起設立。於2026年6月30日，本銀行對瀘縣元通村鎮銀行的出資比例及決權比例為51%。瀘縣元通村鎮銀行的主營業務為吸收存款、發放貸款、從事同業拆借等。

# 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 20. 物業及設備

|             | 房屋及<br>建築物 | 運輸工具    | 電子設備      | 辦公設備     | 在建工程     | 合計        |
|-------------|------------|---------|-----------|----------|----------|-----------|
| <b>原值</b>   |            |         |           |          |          |           |
| 2026年1月1日   | 928,604    | 12,336  | 302,243   | 77,249   | 783,427  | 2,103,859 |
| 增加          | -          | -       | 10,596    | 847      | 63,602   | 75,045    |
| 在建工程轉入／(轉出) | 20,433     | -       | -         | -        | (20,433) | -         |
| 處置          | -          | -       | (533)     | (1,009)  | -        | (1,542)   |
| 轉出至長期待攤費用   | -          | -       | -         | -        | (84,386) | (84,386)  |
| 2026年6月30日  | 949,037    | 12,336  | 312,306   | 77,087   | 742,210  | 2,092,976 |
| <b>累計折舊</b> |            |         |           |          |          |           |
| 2026年1月1日   | (306,749)  | (9,187) | (228,924) | (54,547) | -        | (599,407) |
| 計提          | (21,094)   | (361)   | (17,517)  | (4,632)  | -        | (43,604)  |
| 處置          | -          | -       | 504       | 960      | -        | 1,464     |
| 2026年6月30日  | (327,843)  | (9,548) | (245,937) | (58,219) | -        | (641,547) |
| <b>賬面淨值</b> |            |         |           |          |          |           |
| 2026年6月30日  | 621,194    | 2,788   | 66,369    | 18,868   | 742,210  | 1,451,429 |

## 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 20. 物業及設備 (續)

|                | 房屋及<br>建築物 | 運輸工具    | 電子設備      | 辦公設備     | 在建工程      | 合計        |
|----------------|------------|---------|-----------|----------|-----------|-----------|
| <b>原值</b>      |            |         |           |          |           |           |
| 2025年1月1日      | 925,919    | 10,332  | 268,415   | 72,584   | 298,682   | 1,575,932 |
| 合併轉入           | 2,685      | 979     | 1,786     | 1,304    | –         | 6,754     |
| 增加             | –          | 1,227   | 32,042    | 3,361    | 593,465   | 630,095   |
| 處置             | –          | (202)   | –         | –        | –         | (202)     |
| 轉出至長待攤費用       | –          | –       | –         | –        | (105,406) | (105,406) |
| 轉出至無形資產 (附註22) | –          | –       | –         | –        | (3,314)   | (3,314)   |
| 2025年12月31日    | 928,604    | 12,336  | 302,243   | 77,249   | 783,427   | 2,103,859 |
| <b>累計折舊</b>    |            |         |           |          |           |           |
| 2025年1月1日      | (263,739)  | (8,127) | (202,045) | (47,452) | –         | (521,363) |
| 合併轉入           | (884)      | (907)   | (1,503)   | (1,085)  | –         | (4,379)   |
| 計提             | (42,126)   | (345)   | (25,376)  | (6,010)  | –         | (73,857)  |
| 處置             | –          | 192     | –         | –        | –         | 192       |
| 2025年12月31日    | (306,749)  | (9,187) | (228,924) | (54,547) | –         | (599,407) |
| <b>賬面淨值</b>    |            |         |           |          |           |           |
| 2025年12月31日    | 621,855    | 3,149   | 73,319    | 22,702   | 783,427   | 1,504,452 |

截至2026年6月30日，登記手續尚未完成的房屋及建築物淨值為人民幣1,155千元（2025年12月31日：人民幣1,194千元）。然而，管理層認為這並不會對本集團對該房屋及建築物的權利產生影響。本集團的所有房產均位於香港以外。

# 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 21. 遞延所得稅

遞延所得稅賬目的變動如下：

|                                            | 截至6月30日<br>止六個月期間<br>2026年 | 2025年度    |
|--------------------------------------------|----------------------------|-----------|
| 期初／年初餘額                                    | 1,950,945                  | 1,708,908 |
| 合併轉入                                       | -                          | 5,811     |
| 所得稅費用(附註10)                                | (19,926)                   | 232,946   |
| 金融投資－以公允價值計量且其變動計入<br>其他綜合收益的金融資產－公允價值變動   | (8,982)                    | 13,906    |
| 金融投資－以公允價值計量且其變動計入<br>其他綜合收益的金融資產－預期信用損失準備 | 5,964                      | (10,626)  |
| 期末／年末餘額                                    | 1,928,001                  | 1,950,945 |

遞延所得稅資產和負債包括下列項目：

|                                       | 2026年6月30日             |                  | 2025年12月31日            |                  |
|---------------------------------------|------------------------|------------------|------------------------|------------------|
|                                       | 可抵扣／<br>(應納稅)<br>暫時性差異 | 遞延所得稅<br>資產／(負債) | 可抵扣／<br>(應納稅)<br>暫時性差異 | 遞延所得稅<br>資產／(負債) |
| <b>遞延所得稅資產</b>                        |                        |                  |                        |                  |
| 資產減值準備                                | 6,961,171              | 1,740,293        | 7,015,989              | 1,753,997        |
| 金融投資－以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益－公允價值變動損失   | 59,228                 | 14,807           | 14,283                 | 3,571            |
| 應付職工薪酬                                | 749,713                | 187,428          | 789,468                | 197,367          |
| 其他                                    | 82,270                 | 20,568           | 104,304                | 26,076           |
| 小計                                    | 7,852,382              | 1,963,096        | 7,924,044              | 1,981,011        |
| <b>遞延所得稅負債</b>                        |                        |                  |                        |                  |
| 金融投資－以公允價值計量且其變動計入<br>其他綜合收益－公允價值變動收益 | (47,819)               | (11,955)         | (11,892)               | (2,973)          |
| 其他                                    | (92,558)               | (23,140)         | (108,371)              | (27,093)         |
| 小計                                    | (140,377)              | (35,095)         | (120,263)              | (30,066)         |
| <b>遞延所得稅資產淨額</b>                      | <b>7,712,005</b>       | <b>1,928,001</b> | <b>7,803,781</b>       | <b>1,950,945</b> |

## 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 22. 其他資產

|                       | 2026年<br>6月30日 | 2025年<br>12月31日 |
|-----------------------|----------------|-----------------|
| 長期待攤費用                | 129,866        | 103,484         |
| 應收未收利息                | 112,797        | 19,214          |
| 使用權資產 <sup>(1)</sup>  | 94,197         | 108,371         |
| 其他應收款                 | 70,601         | 40,377          |
| 抵債資產 <sup>(2)</sup>   | 54,302         | 58,812          |
| 無形資產 <sup>(3)</sup>   | 46,216         | 23,232          |
| 預付房屋工程款               | 30,390         | 28,948          |
| 預付賬款                  | 15,068         | 8,049           |
| 投資性房地產 <sup>(4)</sup> | 573            | 573             |
| 清算資金往來 <sup>(5)</sup> | 434,984        | 43,499          |
| 減：減值損失準備              | (12,255)       | (14,442)        |
| 合計                    | 976,739        | 420,117         |

#### (1) 使用權資產

|            | 房屋租賃物     |
|------------|-----------|
| 原值         |           |
| 2026年1月1日  | 217,575   |
| 本期新增       | 5,586     |
| 本期減少       | (8,050)   |
| 2026年6月30日 | 215,111   |
| 累計折舊       |           |
| 2026年1月1日  | (109,204) |
| 本期計提       | (19,760)  |
| 本期減少       | 8,050     |
| 2026年6月30日 | (120,914) |
| 賬面淨值       |           |
| 2026年6月30日 | 94,197    |

# 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 22. 其他資產 (續)

### (1) 使用權資產 (續)

| 房屋租賃物       |           |
|-------------|-----------|
| <b>原值</b>   |           |
| 2025年1月1日   | 203,217   |
| 合併轉入        | 3,812     |
| 本年新增        | 31,722    |
| 本年減少        | (21,176)  |
| 2025年12月31日 | 217,575   |
| <b>累計折舊</b> |           |
| 2025年1月1日   | (95,618)  |
| 合併轉入        | (1,772)   |
| 本年計提        | (32,990)  |
| 本年減少        | 21,176    |
| 2025年12月31日 | (109,204) |
| 賬面淨值        |           |
| 2025年12月31日 | 108,371   |

### (2) 抵債資產

| 房屋及建築物      |          |
|-------------|----------|
| 2026年1月1日   | 58,812   |
| 本期新增        | 856      |
| 本期處置        | (5,366)  |
| 2026年6月30日  | 54,302   |
| 2025年1月1日   | 54,415   |
| 合併轉入        | 8,068    |
| 本年新增        | 26,279   |
| 本年處置        | (29,950) |
| 2025年12月31日 | 58,812   |

# 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 22. 其他資產 (續)

### (3) 無形資產

| 軟件         |          |
|------------|----------|
| 成本         |          |
| 2026年1月1日  | 99,683   |
| 本期增加       | 35,390   |
| 2026年6月30日 | 135,073  |
| 累計攤銷       |          |
| 2026年1月1日  | (76,451) |
| 本期計提       | (12,406) |
| 2026年6月30日 | (88,857) |
| 賬面淨值       | 46,216   |

| 軟件          |          |
|-------------|----------|
| 成本          |          |
| 2025年1月1日   | 82,886   |
| 本年增加        | 13,483   |
| 本年在建工程轉入    | 3,314    |
| 2025年12月31日 | 99,683   |
| 累計攤銷        |          |
| 2025年1月1日   | (62,627) |
| 本年計提        | (13,824) |
| 2025年12月31日 | (76,451) |
| 賬面淨值        | 23,232   |

# 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 22. 其他資產 (續)

### (4) 投資性房地產

|             | 截至2026年<br>6月30日<br>止期間 | 2025年    |
|-------------|-------------------------|----------|
| <b>原值</b>   |                         |          |
| 期初／年初餘額     | <b>11,453</b>           | 11,453   |
| 增加          | —                       | —        |
| 期末／年末餘額     | <b>11,453</b>           | 11,453   |
| <b>累計折舊</b> |                         |          |
| 期初／年初餘額     | <b>(10,880)</b>         | (10,880) |
| 計提          | —                       | —        |
| 期末／年末餘額     | <b>(10,880)</b>         | (10,880) |
| <b>賬面淨值</b> |                         |          |
| 期末／年末餘額     | <b>573</b>              | 573      |

投資性房地產的賬面價值按剩餘租賃期限分析如下：

|                              | 2026年<br>6月30日           | 2025年<br>12月31日 |
|------------------------------|--------------------------|-----------------|
| 位於中國內地<br>租賃(10年以下)<br>持有待出租 | <b>330</b><br><b>243</b> | 330<br>243      |
| <b>合計</b>                    | <b>573</b>               | 573             |

(5) 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。

## 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 23. 同業及其他金融機構存放和拆入款項

|             | 2026年<br>6月30日 | 2025年<br>12月31日 |
|-------------|----------------|-----------------|
| 同業存放        | 572,170        | 360,942         |
| 賣出回購證券      | 3,687,550      | 4,756,950       |
| 同業和其他金融機構拆入 | 906,170        | 766,938         |
| 應付利息        | 12,984         | 27,743          |
| 合計          | 5,178,874      | 5,912,573       |

### 24. 客戶存款

|        | 2026年<br>6月30日 | 2025年<br>12月31日 |
|--------|----------------|-----------------|
| 公司活期存款 | 55,515,474     | 46,825,421      |
| 其中：    |                |                 |
| 保證金存款  | 2,746,097      | 2,336,455       |
| 公司定期存款 | 17,145,163     | 16,526,508      |
| 個人活期存款 | 20,930,193     | 20,876,235      |
| 個人定期存款 | 69,640,220     | 68,566,148      |
| 應付利息   | 3,693,942      | 3,761,488       |
| 合計     | 166,924,992    | 156,555,800     |

# 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 25. 發行債券

|                                  | 2026年<br>6月30日 | 2025年<br>12月31日 |
|----------------------------------|----------------|-----------------|
| 同業存單                             | 10,618,796     | 13,867,832      |
| 固定利率二級資本債 - 2032年 <sup>(a)</sup> | 800,000        | 800,000         |
| 固定利率二級資本債 - 2035年 <sup>(b)</sup> | 1,799,660      | 1,799,660       |
| 固定利率小微企業債 - 2027年 <sup>(c)</sup> | 1,800,000      | 1,800,000       |
| 應付利息                             | 91,058         | 26,036          |
| 合計                               | 15,109,514     | 18,293,528      |

(a) 本集團於2022年11月發行了總額為8億元人民幣的二級資本債券，該債券期限為10年，票面固定年利率為4.60%。在行使贖回權後本集團的資本水平仍滿足規定的監管資本要求情況下，經國家金融監督管理總局四川監管局事先同意，本集團可以選擇在本期債券設置提前贖回權的計息年度的最後一日，即2027年11月1日，按面值的一次性部分或全部贖回本期債券。

(b) 本集團於2025年9月發行了總額為18億元人民幣的二級資本債券，該債券期限為10年，票面固定利率為2.95%。在行使贖回權後本集團的資本水平仍滿足規定的監管資本要求情況下，經四川金融監管局事先同意，本集團可以選擇在本期債券設置提前贖回權的計息年度的最後一日，即2030年9月29日，按面值的一次性部分或全部贖回本期債券。

本集團發行的二級資本債券具有二級資本工具的減記特徵，當發生發行文件中約定的監管觸發事件時，本集團有權對上述債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。依據國家金融監督管理總局相關規定，上述二級資本債券符合合格二級資本工具的標準。

(c) 本集團於2024年11月發行了總額為18億元人民幣的小微企業債，該債券期限為3年，票面固定利率為2.29%，本集團作為發行人不得提前贖回債券。

於2026年6月30日，本集團未發生債券或同業存單本息逾期或其他違約事項（2025年12月31日：無）。

## 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 26. 其他負債

|             | 2026年<br>6月30日 | 2025年<br>12月31日 |
|-------------|----------------|-----------------|
| 應付員工薪酬      | 754,912        | 797,372         |
| 應付股利        | 371,316        | 18,129          |
| 其他應付款       | 356,640        | 425,878         |
| 租賃負債        | 83,702         | 104,304         |
| 預計負債        | 33,084         | 44,717          |
| 合同負債        | 30,657         | 30,657          |
| 預收保證金       | 12,086         | 9,116           |
| 應付代管資產證券化款項 | 5,266          | 7,210           |
| 其他          | 3,645          | 3,673           |
| 清算資金往來      | 152,819        | 403,079         |
| 合計          | 1,804,127      | 1,844,135       |

### 27. 股本與資本公積

本集團股本全部為已發行且繳足的普通股，每股面值人民幣1元。本集團股本份數如下：

|                         | 2026年6月30日及<br>2025年12月31日 |
|-------------------------|----------------------------|
| 法定股本，已按面值發行及繳足的股本份數(千股) | 2,717,752                  |

總體來說，下列性質的交易列入資本公積：按超出面值價格發行股份產生的股份溢價、收到股東捐贈；及中國法規規定的任何其他項目。

經股東會批准，資本公積可用作增加資本。

於2026年6月30日及2025年12月31日，本集團的資本公積明細如下：

|      | 2026年<br>1月1日 | 本期變動 | 2026年<br>6月30日 |
|------|---------------|------|----------------|
| 股本溢價 | 1,783,179     | —    | 1,783,179      |

|      | 2025年<br>1月1日 | 本年變動    | 2025年<br>12月31日 |
|------|---------------|---------|-----------------|
| 股本溢價 | 1,786,355     | (3,176) | 1,783,179       |

# 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 28. 其他權益工具

### 28.1 於2026年6月30日及2025年12月31日發行在外的永續債情況表

|           | 發行時間        | 會計分類 | 初始利率  | 發行價格   | 數量(股)      | 折合人民幣     | 期限    |
|-----------|-------------|------|-------|--------|------------|-----------|-------|
|           |             |      |       |        |            | (千元)      |       |
| 24瀘州銀行永續債 | 2024年12月31日 | 權益工具 | 2.80% | 100元/張 | 6,000,000  | 600,000   | 無固定期限 |
| 25瀘州銀行永續債 | 2025年6月13日  | 權益工具 | 2.75% | 100元/張 | 18,000,000 | 1,800,000 | 無固定期限 |
| 合計        |             |      |       |        |            | 2,400,000 |       |
| 減：發行費用    |             |      |       |        |            | (453)     |       |
| 賬面價值      |             |      |       |        |            | 2,399,547 |       |

經中國相關監管機構的批准，本集團於2024年12月31日在全國銀行間債券市場完成無固定期限資本債券發行，面值總額為人民幣6億元，每張面值為人民幣100元。該債券不含有利率跳升及其他贖回激勵，採用分階段調整的票面利率，包括基準利率和固定利差兩個部分，每5年為一個票面利率調整期，前5年票面年利率為2.80%。

經中國相關監管機構的批准，本集團於2025年6月13日在全國銀行間債券市場完成無固定期限資本債券發行，面值總額為人民幣18億元，每張面值為人民幣100元。該債券不含有利率跳升及其他贖回激勵，採用分階段調整的票面利率，包括基準利率和固定利差兩個部分，每5年為一個票面利率調整期，前5年票面年利率為2.75%。

### 28.2 主要條款

該債券的存續期與本集團持續經營存續期一致。自發行之日起5年後，在滿足贖回先決條件且得到國家金融監督管理總局四川監管局批准的前提下，本集團有權於每年付息日全部或部分贖回該債券。當滿足減記觸發條件時，本集團有權在報國家金融監督管理總局四川監管局並獲同意，但無需獲得債券持有人同意的情况下，將屆時已發行且存續的上述債券按照票面總金額全部或部分減記。該債券的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於該債券順位的次級債務之後，股東持有的所有類別股份之前，該債券與其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

上述債券採用非累積利息支付方式，本集團有權部分或全部取消該債券的派息，並不構成違約事件。本集團可以自由支配取消的債券利息用於償付其他到期債務。但直至決定重新開始向該債券持有人全額派息前，本集團將不會向普通股股東進行收益分配。

本集團上述永續債發行所募集的資金在扣除發行費用後，全部用於補充本集團其他一級資本。

# 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 29. 其他儲備

|                      | 盈餘<br>公積金 <sup>(a)</sup> | 一般風險<br>準備 <sup>(b)</sup> | 以公允<br>價值計量<br>且其變動<br>計入其他<br>綜合收益的<br>金融資產<br>重估增值<br>儲備 | 以公允<br>價值計量<br>且其變動<br>計入其他<br>綜合收益的<br>金融資產<br>減值準備 | 總額               |
|----------------------|--------------------------|---------------------------|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------|
| <b>2026年1月1日金額</b>   | <b>992,463</b>           | <b>2,260,726</b>          | <b>8,917</b>                                               | <b>48,981</b>                                        | <b>3,311,087</b> |
| 其他綜合收益               | -                        | -                         | 26,946                                                     | (17,888)                                             | 9,058            |
| 提取儲備                 | -                        | 329,878                   | -                                                          | -                                                    | 329,878          |
| <b>2026年6月30日金額</b>  | <b>992,463</b>           | <b>2,590,604</b>          | <b>35,863</b>                                              | <b>31,093</b>                                        | <b>3,650,023</b> |
| <b>2025年1月1日金額</b>   | <b>838,507</b>           | <b>2,105,856</b>          | <b>50,636</b>                                              | <b>17,102</b>                                        | <b>3,012,101</b> |
| 其他綜合收益               | -                        | -                         | (41,719)                                                   | 31,879                                               | (9,840)          |
| 提取儲備                 | 153,956                  | 154,870                   | -                                                          | -                                                    | 308,826          |
| <b>2025年12月31日金額</b> | <b>992,463</b>           | <b>2,260,726</b>          | <b>8,917</b>                                               | <b>48,981</b>                                        | <b>3,311,087</b> |

### (a) 盈餘公積金

根據《中華人民共和國公司法》及公司章程，按年度淨利潤的10%提取法定盈餘公積金。當法定盈餘公積金累計額達到註冊資本的50%以上時，可不再提取。法定盈餘公積金經批准後可用於彌補虧損，或者增加股本。

### (b) 一般風險準備

按照財政部發行的《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)的規定提取一般準備，原則上一般準備餘額應不低於風險資產期末餘額的1.5%。

2026年3月23日，本銀行董事會建議根據2025年末的風險資產餘額的1.5%補提一般風險準備人民幣329,878千元，該方案已於2026年6月30日經股東會審議通過。於2026年6月30日，本集團一般風險準備餘額為人民幣2,590,604千元(2025年12月31日：人民幣2,260,726千元)。

# 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 30. 其他綜合收益

|                                     | 稅前金額     | 所得稅     | 稅後金額     |
|-------------------------------------|----------|---------|----------|
| 截至2026年6月30日止六個月期間<br>以後將重分類進損益的項目： |          |         |          |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合<br>收益的金融資產公允價值變動  | 35,928   | (8,982) | 26,946   |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合<br>收益的金融資產的信用減值損失 | (23,852) | 5,964   | (17,888) |
| 本期其他綜合收益                            | 12,076   | (3,018) | 9,058    |

|                                     | 稅前金額     | 所得稅   | 稅後金額     |
|-------------------------------------|----------|-------|----------|
| 截至2025年6月30日止六個月期間<br>以後將重分類進損益的項目： |          |       |          |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合<br>收益的金融資產公允價值變動  | (12,336) | 3,084 | (9,252)  |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合<br>收益的金融資產的信用減值損失 | (25,422) | 6,355 | (19,067) |
| 本期其他綜合收益                            | (37,758) | 9,439 | (28,319) |

## 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 31. 股利

於2026年3月23日，本銀行董事會建議按照每10股派送人民幣1.3元(含稅)向全體股東派發截至2025年12月31日止年度現金股利，共計人民幣353,308千元(含稅)。該利潤分配方案已於2026年6月30日經股東會審議通過，以上股利分配反映在簡明合併財務報表中。

於2025年3月26日，本銀行董事會建議按照每10股派送人民幣1.2元(含稅)向全體股東派發截至2024年12月31日止年度現金股利，共計人民幣326,130千元(含稅)。該利潤分配方案已於2025年6月30日經股東大會審議通過。

### 32. 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：

|                  | 2026年<br>6月30日 | 2025年<br>12月31日 |
|------------------|----------------|-----------------|
| 現金及存放於中央銀行的款項    | 8,064,947      | 5,411,992       |
| 存放和拆放於同業及金融機構的資產 | 306,769        | 205,789         |
| 合計               | 8,371,716      | 5,617,781       |

### 33. 擔保物

#### (a) 作為擔保物的資產：

本集團部分資產被用作同業間賣出回購、央行再貸款及四川財政資金存放質押擔保業務有關的質押的擔保物。所有該等協議均在協議生效起24個月內到期(2025年12月31日：在協議生效起12個月內到期)，該等協議對應的擔保物賬面價值如下：

|    | 2026年<br>6月30日 | 2025年<br>12月31日 |
|----|----------------|-----------------|
| 債券 | 13,605,878     | 10,879,496      |
| 合計 | 13,605,878     | 10,879,496      |

#### (b) 收到的擔保物：

本集團在相關買入返售業務中接受了債券作為擔保物，本集團未接受在擔保物所有權人不違約的情況下可以出售或再次向外抵押的擔保物。於2026年6月30日，本集團該等擔保物的券面價值為人民幣9,953,700千元(2025年12月31日賬面價值：人民幣7,779,800千元)。本集團未將上述擔保物再出售或再作為擔保物。

# 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 34. 結構化主體

### (a) 納入合併範圍內的結構化主體

| 2026年6月30日          |  | 賬面價值      |
|---------------------|--|-----------|
| 金融投資 — 信貸類金融資產      |  | 1,448,583 |
| 金融投資 — 以攤餘成本計量的金融資產 |  | 761,320   |
| 合計                  |  | 2,209,903 |
| 2025年12月31日         |  | 賬面價值      |
| 金融投資 — 信貸類金融資產      |  | 2,238,079 |
| 金融投資 — 以攤餘成本計量的金融資產 |  | 817,604   |
| 合計                  |  | 3,055,683 |

本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益，這些結構化主體主要包括資金信託計劃和資產管理計劃，底層資產包括貸款、產業基金優先級、私募債等債權投資。截至2026年6月30日止六個月期間及2025年6月30日止六個月期間，本集團未向上述納入合併範圍的結構化主體提供財務支持。

本集團自上述納入合併結構化主體取得的利息收入為：

|      | 截至6月30日止六個月期間 |        |
|------|---------------|--------|
|      | 2026年         | 2025年  |
| 利息收入 | 60,791        | 70,803 |

## 34. 結構化主體 (續)

### (b) 未納入合併範圍內的結構化主體

#### (i) 本集團管理的未納入合併範圍內的結構化主體

本集團管理的未納入合併範圍內的結構化主體主要為本集團作為代理人而發行並管理的非保本理財產品。本集團在對潛在目標客戶群分析研究的基礎上，設計並向目標客戶群銷售的資金投資和管理計劃，並將募集到的理財資金根據產品合同的約定投入相關金融市場或投資相關金融產品，在獲取投資收益後，根據合同約定分配給投資者。

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2026年6月30日，由本集團發行並管理的未納入合併範圍的理財產品餘額為人民幣6,112,442千元（2025年12月31日：人民幣8,386,993千元）。

截至2026年6月30日止六個月期間，本集團理財業務手續費收入為人民幣33,374千元（截至2025年6月30日止六個月期間：人民幣78,907千元）。截至2026年6月30日止六個月期間，本集團未向未納入合併範圍內的理財產品購入金融資產（2025年6月30日止六個月期間：無），也未向未納入合併範圍內的理財產品提供過融資支持（截至2025年6月30日止六個月期間：無）。

#### (ii) 本集團投資的未納入合併範圍內的結構化主體

為了更好地運用資金獲取收益，本集團截至2026年6月30日止六個月期間投資的未納入合併範圍內的結構化主體主要包括由獨立第三方發行和管理的基金和信託計劃。本集團視情況將該類未納入合併範圍內的結構化主體分類為以攤餘成本計量的金融資產及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產（截至2025年6月30日止六個月期間：同）。

# 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 34. 結構化主體 (續)

### (b) 未納入合併範圍內的結構化主體 (續)

#### (ii) 本集團投資的未納入合併範圍內的結構化主體 (續)

下表列出本集團因持有未納入合併範圍的結構化主體的利益所形成的資產的賬面價值(含應計利息)、最大損失風險敞口。

| 2026年6月30日                  | 賬面價值      | 最大損失<br>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 | 5,663,297 | 5,663,297    |
| 金融投資－以攤餘成本計量的金融資產           | 3,887,099 | 3,887,099    |
| 合計                          | 9,550,396 | 9,550,396    |

| 2025年12月31日                 | 賬面價值       | 最大損失<br>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 | 8,903,502  | 8,903,502    |
| 金融投資－以攤餘成本計量的金融資產           | 3,257,139  | 3,257,139    |
| 合計                          | 12,160,641 | 12,160,641   |

截至2026年6月30日止六個月期間和2025年6月30日止六個月期間，本集團自上述未納入合併範圍的結構化主體取得的利息收入，金融投資淨收益和交易活動淨收益為：

|         | 截至6月30日止六個月期間 |         |
|---------|---------------|---------|
|         | 2026年         | 2025年   |
| 利息收入    | 101,006       | 50,251  |
| 金融投資淨收益 | 124,073       | 93,085  |
| 交易活動淨收益 | 4,568         | —       |
| 合計      | 229,647       | 143,336 |

截至2026年6月30日止六個月期間，本集團沒有對投資的未納入合併範圍的結構化主體提供財務或其他支援的計劃(截至2025年6月30日止六個月期間：無)。

## 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 35. 承諾和或有負債

#### 35.1 資本性支出承諾

|                     | 2026年<br>6月30日 | 2025年<br>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          | 221,282        | 114,852         |
| — 房屋資本開支承諾          | 73,888         | 71,096          |
| — 經營設備              | 11,819         | 9,872           |
|                     | 306,989        | 195,820         |
| 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          | 2,620          | 114,660         |
| 合計                  | 309,609        | 310,480         |

#### 35.2 信貸承諾

本集團提供信用證計財務擔保服務，為客戶向第三方履約提供擔保，銀行承兌匯票是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。

|        | 2026年<br>6月30日 | 2025年<br>12月31日 |
|--------|----------------|-----------------|
| 銀行承兌匯票 | 512,659        | 1,726,693       |
| 保函     | 1,850,946      | 1,068,180       |
| 信用證    | 2,562,744      | 2,666,536       |
| 公務卡承諾  | 30,061         | 27,760          |
| 合計     | 4,956,410      | 5,489,169       |

#### 35.3 未決訴訟

本集團在正常業務過程產生的某些法律訴訟事項中作為被告人。於2026年6月30日，本集團沒有重大尚未了結的索償(2025年12月31日：無)。

# 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 36. 受託業務

本集團代表第三方貸款人授出委託貸款，該等貸款未載列於簡明合併財務狀況表。

|      | 2026年<br>6月30日 | 2025年<br>12月31日 |
|------|----------------|-----------------|
| 委託貸款 | 2,538,395      | 2,493,585       |

## 37. 關聯方關係及其交易

### 37.1 關聯方關係

本銀行的關聯方主要包括主要股東、主要股東控制或者共同控制的企業、本行的子公司、關鍵管理人員（包括董事和高級管理人員）及與其關係密切的家庭成員，以及關鍵管理人員及與其關係密切的家庭成員能控制、共同控制或施加重大影響的公司。

於2026年6月30日和2025年12月31日，持有本銀行5%以上（含5%）股份或持有資本總額或股份不足5%但對本銀行經營管理有重大影響的主要股東包括：

| 股東名稱              | 2026年6月30日   |             | 2025年12月31日  |             |
|-------------------|--------------|-------------|--------------|-------------|
|                   | 持股數量<br>(千股) | 持股比例<br>(%) | 持股數量<br>(千股) | 持股比例<br>(%) |
| 瀘州老窖集團有限責任公司      | 390,528      | 14.37       | 390,528      | 14.37       |
| 四川省佳樂企業集團有限公司     | 325,440      | 11.97       | 325,440      | 11.97       |
| 瀘州鑫福礦業集團有限公司      | 325,440      | 11.97       | 325,440      | 11.97       |
| 瀘州市財政局            | 193,854      | 7.13        | 193,854      | 7.13        |
| 瀘州國有資產經營有限公司      | 173,568      | 6.39        | 173,568      | 6.39        |
| 瀘州興瀘居泰建設工程集團有限公司  | 110,059      | 4.05        | 110,059      | 4.05        |
| 瀘州雲晟控股集團有限公司      | 88,232       | 3.25        | 88,232       | 3.25        |
| 瀘州市興瀘資產管理有限公司     | 62,154       | 2.29        | 62,154       | 2.29        |
| 瀘州老窖股份有限公司        | 43,392       | 1.60        | 43,392       | 1.60        |
| 瀘州市基礎建設投資有限公司     | 18,007       | 0.66        | 18,007       | 0.66        |
| 四川瀘天化股份有限公司       | 13,017       | 0.48        | 13,017       | 0.48        |
| 四川省瀘州市佳樂房地產有限責任公司 | 8,678        | 0.32        | 8,678        | 0.32        |
| 瀘天化(集團)有限責任公司     | 241          | 0.01        | 241          | 0.01        |
| 合計                | 1,752,610    | 64.49       | 1,752,610    | 64.49       |

# 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 37. 關聯方關係及其交易 (續)

### 37.2 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) 向關聯方發放貸款餘額(含票據貼現)：

|         | 2026年<br>6月30日 | 2025年<br>12月31日 |
|---------|----------------|-----------------|
| 其他法人關聯方 | 2,861,291      | 3,081,822       |
| 關聯自然人   | 14,402         | 15,549          |
| 合計      | 2,875,693      | 3,097,371       |

#### (2) 關聯方貸款利息收入發生額(含票據貼現)：

|         | 截至6月30日止六個月期間 |        |
|---------|---------------|--------|
|         | 2026年         | 2025年  |
| 主要股東    | -             | 2,080  |
| 其他法人關聯方 | 77,325        | 97,403 |
| 關聯自然人   | 228           | 361    |
| 合計      | 77,553        | 99,844 |

#### (3) 從關聯方吸收存款餘額：

|         | 2026年<br>6月30日 | 2025年<br>12月31日 |
|---------|----------------|-----------------|
| 主要股東    | 9,425,223      | 9,787,623       |
| 其他法人關聯方 | 4,633,083      | 4,214,541       |
| 關聯自然人   | 199,295        | 189,156         |
| 合計      | 14,257,601     | 14,191,320      |

# 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 37. 關聯方關係及其交易 (續)

### 37.2 關聯交易 (續)

#### (4) 關聯方存款利息支出發生額：

|         | 截至6月30日止六個月期間 |        |
|---------|---------------|--------|
|         | 2026年         | 2025年  |
| 主要股東    | 15,441        | 15,460 |
| 其他法人關聯方 | 20,056        | 26,130 |
| 關聯自然人   | 589           | 2,049  |
| 合計      | 36,086        | 43,639 |

#### (5) 關聯方其他應收款和預付賬款餘額：

|         | 2026年<br>6月30日 | 2025年<br>12月31日 |
|---------|----------------|-----------------|
| 主要股東    | —              | 70              |
| 其他法人關聯方 | 1,700          | 236             |
| 關聯自然人   | —              | 12              |
| 合計      | 1,700          | 318             |

#### (6) 關聯方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6月30日止六個月期間 |       |
|---------|---------------|-------|
|         | 2026年         | 2025年 |
| 主要股東    | —             | 64    |
| 其他法人關聯方 | —             | 905   |
| 合計      | —             | 969   |

#### (7) 手續費佣金及收入

|         | 截至6月30日止六個月期間 |       |
|---------|---------------|-------|
|         | 2026年         | 2025年 |
| 其他法人關聯方 | 258           | 319   |
| 合計      | 258           | 319   |

# 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 37. 關聯方關係及其交易 (續)

### 37.2 關聯交易 (續)

#### (8) 關鍵管理人員的交易

關鍵管理人員是指有權並負責直接或間接計劃、指導和控制本銀行活動的人士，包括董事及高級管理人員。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。截至2026年6月30日止六個月期間，本銀行與關鍵管理人員的交易及餘額單筆均不重大(截至2025年6月30日止六個月期間：不重大)。

#### (9) 關聯方對本銀行貸款擔保餘額

|                   | 2026年6月30日 |       |           |
|-------------------|------------|-------|-----------|
|                   | 公司貸款       | 個人貸款  | 合計        |
| 瀘州市興瀘融資擔保集團有限公司   | 1,122,185  | 5,000 | 1,127,185 |
| 瀘州發展融資擔保有限公司      | 621,530    | —     | 621,530   |
| 瀘縣農業和中小企業融資擔保有限公司 | 462,858    | 800   | 463,658   |
| 瀘州市金通融資擔保有限公司     | 128,340    | 1,900 | 130,240   |
| 四川宏鑫融資擔保有限公司      | 38,084     | —     | 38,084    |
| 瀘州市興瀘農業融資擔保有限公司   | 14,000     | —     | 14,000    |
| 合計                | 2,386,997  | 7,700 | 2,394,697 |

|                   | 2025年12月31日 |       |           |
|-------------------|-------------|-------|-----------|
|                   | 公司貸款        | 個人貸款  | 合計        |
| 瀘州市興瀘融資擔保集團有限公司   | 1,331,166   | 5,000 | 1,336,166 |
| 瀘州發展融資擔保有限公司      | 415,460     | —     | 415,460   |
| 瀘縣農業和中小企業融資擔保有限公司 | 325,904     | 800   | 326,704   |
| 瀘州市金通融資擔保有限公司     | 136,840     | —     | 136,840   |
| 四川宏鑫融資擔保有限公司      | 26,600      | —     | 26,600    |
| 瀘州市興瀘農業融資擔保有限公司   | 14,000      | —     | 14,000    |
| 合計                | 2,249,970   | 5,800 | 2,255,770 |

截至2026年6月30日止六個月期間，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(截至2025年6月30日止六個月期間：無)。

# 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 37. 關聯方關係及其交易 (續)

### 37.2 關聯交易 (續)

#### (10) 物業租賃

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。2026年上半年租金為人民幣51,710元(2025年上半年租金為人民幣49,248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，到期後續租，新租期自2026年5月2日至2029年5月1日為期三年。2026年上半年租金共計人民幣122,520元(2025年上半年：118,632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2022年9月1日至2025年8月31日為期三年，到期後續租，新租期自2025年9月1日至2028年8月31日為期三年。2026年上半年租金為人民幣172,200元(2025年上半年：190,386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2023年5月1日至2026年4月30日為期三年，到期後續租，新租期自2026年5月1日至2027年4月30日為期一年。2026年上半年租金為364,064元(2025年上半年：412,080元)。

本銀行關聯方瀘州市公共交通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用於自助銀行，租期自2026年4月1日至2029年3月31日為期三年。2026年上半年租金為人民幣15,840元(2025年上半年租金為人民幣17,010元)。

本銀行於2024年8月29日與經公開招標的中標人瀘州老窖物業服務有限公司(「老窖物業服務」)訂立物業服務協議，老窖物業服務為本銀行就總行業務用樓提供一體化物業服務。物業服務協議期限為三年，一年一簽，首期自2024年7月24日起至2025年7月23日止，第二期自2025年7月24日起至2026年7月23日止。物業服務協議項下每年物業服務費最高限額(含稅)為人民幣8,980,000元，折合月度服務費(含稅)為人民幣748,333.34元，每月將根據實際服務人數在月度服務費以內據實結算。2026年上半年實際發生物業服務費金額為人民幣4,452,357.96元(2025年上半年：人民幣4,417,455.96元)。

## 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 37. 關聯方關係及其交易 (續)

#### 37.2 關聯交易 (續)

##### (11) 本銀行與政府相關實體

本銀行與政府相關實體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。本銀行認為與政府相關實體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相關實體。

##### (12) 其他事項

上述與關聯方的交易利率範圍列示如下：

|                          | 截至6月30日止六個月期間 |             |
|--------------------------|---------------|-------------|
|                          | 2026年         | 2025年       |
| 客戶貸款                     | 2.13%-6.80%   | 2.48%-7.55% |
| 客戶存款                     | 0.02%-4.20%   | 0.20%-4.80% |
| 金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 | 不適用           | 不適用         |
| 金融投資－以公允價值計量且其變動計入當期損益   | 不適用           | 1.72%-7.00% |

### 38. 分部報告

本集團的經營分部系提供不同的金融產品和服務以及從事不同類型金融交易的業務單元。由於各種業務分部面向不同的客戶和交易對手，需要不同的技術和市場戰略，各分部獨立管理。

本集團有四個經營分部：公司銀行業務分部、零售業務分部、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。

零售業務分部，系指向個人客戶提供包括存款和貸款在內的金融產品和服務。

金融市場業務分部，包括本集團在銀行間市場進行的同業拆借交易、債券投資交易以及回購交易等。

其他業務分部，系指不包括在上述業務分部中的其他業務或不能按照合理基準進行分配的業務。

# 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 38. 分部報告 (續)

|                | 截至2026年6月30日止六個月期間 |              |              |           |               |
|----------------|--------------------|--------------|--------------|-----------|---------------|
|                | 公司銀行               | 零售銀行         | 金融市場         | 其他        | 合計            |
| 外部客戶淨利息收入／(支出) | 2,827,561          | (691,730)    | 303,230      | -         | 2,439,061     |
| 分部內部淨利息收入／(支出) | (1,137,263)        | 1,126,818    | 10,445       | -         | -             |
| 淨利息收入          | 1,690,298          | 435,088      | 313,675      | -         | 2,439,061     |
| 淨手續費及佣金收入      | 27,710             | 23,164       | 1,380        | 361       | 52,615        |
| 交易活動淨收益        | -                  | -            | 189,292      | -         | 189,292       |
| 金融投資淨收益        | -                  | -            | 117,924      | -         | 117,924       |
| 其他營業收入         | -                  | -            | -            | 5,184     | 5,184         |
| 營業收入           | 1,718,008          | 458,252      | 622,271      | 5,545     | 2,804,076     |
| 營業費用           | (699,822)          | (65,485)     | (189,807)    | (2,163)   | (957,277)     |
| — 折舊和攤銷        | (75,851)           | (12,440)     | (36,632)     | (1,152)   | (126,075)     |
| — 其他           | (623,971)          | (53,045)     | (153,175)    | (1,011)   | (831,202)     |
| 預期信用損失         | (93,280)           | (224,634)    | (57,270)     | (140)     | (375,324)     |
| 其他資產減值損失       | (265)              | (22)         | (65)         | -         | (352)         |
| 稅前利潤           | 924,641            | 168,111      | 375,129      | 3,242     | 1,471,123     |
| 資本開支           | 186,271            | 30,549       | 89,959       | 2,830     | 309,609       |
| 2026年6月30日     |                    |              |              |           |               |
| 分部資產           | 127,117,545        | 20,847,623   | 61,390,988   | 1,930,954 | 211,287,110   |
| 分部負債           | (74,829,893)       | (93,748,819) | (28,365,374) | (2,740)   | (196,946,826) |

# 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 38. 分部報告 (續)

|                | 截至2025年6月30日止六個月期間 |              |              |           |               |
|----------------|--------------------|--------------|--------------|-----------|---------------|
|                | 公司銀行               | 零售銀行         | 金融市場         | 其他        | 合計            |
| 外部客戶淨利息收入／(支出) | 2,506,447          | (813,704)    | 204,280      | –         | 1,897,023     |
| 分部內部淨利息收入／(支出) | (927,173)          | 1,101,050    | (173,877)    | –         | –             |
| 淨利息收入          | 1,579,274          | 287,346      | 30,403       | –         | 1,897,023     |
| 淨手續費及佣金收入      | 17,308             | 57,429       | 3,826        | 97        | 78,660        |
| 交易活動淨收益        | –                  | –            | 321,174      | –         | 321,174       |
| 金融投資淨收益        | –                  | –            | 88,745       | –         | 88,745        |
| 其他營業收入         | 95                 | –            | –            | 37,078    | 37,173        |
| 營業收入           | 1,596,677          | 344,775      | 444,148      | 37,175    | 2,422,775     |
| 營業費用           | (666,985)          | (86,592)     | (206,307)    | (8,370)   | (968,254)     |
| – 折舊和攤銷        | (54,789)           | (9,760)      | (33,927)     | (851)     | (99,327)      |
| – 其他           | (612,196)          | (76,832)     | (172,380)    | (7,519)   | (868,927)     |
| 預期信用損失         | (307,384)          | (149,306)    | 242,224      | (291)     | (214,757)     |
| 其他資產減值損失       | (577)              | (73)         | (163)        | (7)       | (820)         |
| 對聯營企業的投資收益     | –                  | –            | –            | 982       | 982           |
| 稅前利潤           | 621,731            | 108,804      | 479,902      | 29,489    | 1,239,926     |
| 資本開支           | 162,180            | 38,508       | 116,220      | 2,978     | 319,886       |
| 2025年12月31日    |                    |              |              |           |               |
| 分部資產           | 114,423,854        | 19,590,027   | 66,487,416   | 1,960,620 | 202,461,917   |
| 分部負債           | (65,492,388)       | (93,022,388) | (30,197,382) | (17,891)  | (188,730,049) |

本集團不存在對單一主要外部客戶存在較大依賴程度的情況。

# 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 39. 金融風險管理 概述

本集團的經營活動面臨各種風險。主要金融風險包括信用風險、市場風險(包括匯率風險、利率風險和其他價格風險)、流動性風險等。金融風險管理包括識別、分析、評估、報告、控制或緩釋不同程度的風險以及風險組合。承受風險是金融業務的核心特徵，開展業務將不可避免地面臨風險。因此，本集團的目標是力求保持風險防控和業務發展相平衡，並盡可能減少對財務狀況的潛在不利影響。

本集團制定風險偏好、風險限額、壓力測試、應急計劃等風險管理政策制度，目的是識別和評估這些風險，以制定適當的控制措施。本集團定期開展風險管理政策制度後評價及風險狀況分析，適時優化風控策略。

本銀行董事會承擔風險管理的最終責任，負責審批風險管理策略、風險偏好以及全面風險管理基本制度等重大風險管理政策和程序，監管高級管理層開展風險管理工作。高級管理層負責制定及完善風險管理策略、風險偏好和風險限額等風險管理政策和程序，定期開展風險分析和評估，向董事會報告。

### 39.1 信用風險

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

本集團通過定期分析借款人償還利息及本金的能力及在適當時候改變該等放款限制來管理所承擔的信用風險。本集團亦通過取得抵押品及公司及個人擔保來控制部分信用風險。

## 39. 金融風險管理 (續)

### 39.1 信用風險 (續)

#### 39.1.1 信用風險的管理

##### (a) 授信業務

本集團根據國家金融監督管理總局和銀保監會的《商業銀行金融資產風險分類辦法》和《小企業貸款風險分類辦法(試行)》衡量及監控本集團貸款的質量。貸款分類依據借款人的還款能力、還款記錄、還款意願、貸款的擔保、貸款償還的法律責任和銀行的信貸管理等因素。《商業銀行金融資產風險分類辦法》要求金融機構把信貸資產劃分為正常、關注、次級、可疑和損失五個類別，其中次級、可疑和損失類的貸款為不良貸款。對於個人貸款和單戶債務餘額1,000萬元(含)以下的小微企業貸款，貸款逾期天數也是據以進行貸款分類的重要指標。

《商業銀行金融資產風險分類辦法》對信貸資產分類的核心定義為：

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還本金、利息或收益，或金融資產已經發生顯著信用減值。

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

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

# 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 39. 金融風險管理 (續)

### 39.1 信用風險 (續)

#### 39.1.1 信用風險的管理 (續)

##### (b) 資金業務

對資金業務 (包括債權性投資)，本集團通過謹慎選擇同業、平衡信用風險與投資收益率、綜合參考內外部信用評級信息，並遵循「統一授信、合理核定、分類管理、適時調整」的原則，對資金業務的信用風險進行管理。

對債券投資，本集團採用統一授信來管理債券投資的信用風險，對涉及的債券發行主體實行統一授信審查審批，並實行額度管理。本集團將所投資債券的外部信用評級作為債券信用風險管理的重要內容，加強信用風險控制。

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

對於存放及拆放同業，本集團主要考慮同業規模、財務狀況及外部信用風險評級結果確定交易對手的信用情況，實行額度管理。

## 39. 金融風險管理 (續)

### 39.1 信用風險 (續)

#### 39.1.2 風險限額控制和緩釋措施

##### (a) 授信業務

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

本集團對集團客戶實施統一授信管理，一旦客戶的最高融資額度確定，在未取得新的授信額度之前，該客戶在任何時點在本集團的融資額度都不能超過授信額度。

本集團採取措施強化對集團客戶和關聯客戶授信業務管理及授信風險的控制。對集團客戶實行限額管理；對於關聯交易，一般關聯交易按照內部授權體系審批後向關聯交易控制委員會備案，重大關聯交易報關聯交易控制委員會審查後提交董事會審批，獨立董事均對重大關聯交易發表獨立意見。

本集團制定了一系列政策與指南緩釋信用風險。其中最典型也最常見的方式是獲取擔保。

除了少量特別優質的客戶外，本集團一般會要求借款人提供適當的擔保，擔保的形式主要包括抵押、質押和保證。具體抵押質押物的類型和金額視交易對手或客戶的信用風險評估而定。

本集團聘請具有相應資產評估資格的資產評估機構對本集團的抵質押品進行評估。本集團一般接受存單、房地產等價值較明確的抵質押品。

##### (b) 金融市場業務

本集團對金融市場業務實行分級授權管理，根據不同業務類別（債券認購、分銷、現券買、賣、回購操作等）實行逐級授權管理制度。

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

# 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 39. 金融風險管理 (續)

### 39.1 信用風險 (續)

#### 39.1.2 風險限額控制和緩釋措施 (續)

##### (b) 金融市場業務 (續)

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

#### 39.1.3 抵押和擔保

本集團採取一系列政策和措施以緩釋信用風險。最通用和常見的方式是接受抵質押物。本集團就特定種類的抵質押品的准入制定指引。本集團結合押品類型、變現難易程度等條件對不同抵押品設置差異化的抵質押率。抵質押品的後續持續跟蹤管理由業務經辦部門執行。貸款主要的抵質押品類型及成數如下：

| 抵質押品種類              | 最高貸款成數 |
|---------------------|--------|
| <strong>抵押</strong> |        |
| 住宅及商品房產             | 60%    |
| 作商業、住宅和綜合用途的土地使用權   | 50%    |
| 作工業用途的土地使用權         | 40%    |
| 辦公用房                | 50%    |
| 倉儲                  | 40%    |
| 森林、林木和林地使用權         | 40%    |
| 在建工程                | 50%    |
| <strong>質押</strong> |        |
| 保證金                 | 100%   |
| 存單                  | 90%    |
| 國債和銀行本票             | 90%    |
| AA級(含)以上的企業債券       | 50%    |
| 股票、股權               | 50%    |
| 倉單、提單               | 50%    |
| 債權類應收款項(不含項目收益權)    | 50%    |

## 39. 金融風險管理 (續)

### 39.1 信用風險 (續)

#### 39.1.3 抵押和擔保 (續)

個人住房貸款通常由房產作為抵押品。其他貸款是否要求抵質押由貸款的性質決定。

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

除客戶貸款之外的其他金融資產的抵質押品，由金融工具本身的性質決定。

買入返售協議下，也存在資產被作為抵質押品的情況。此類協議下，本集團接受的、但有義務返還的抵質押品情況參見附註33。

#### 39.1.4 預期信用減值和撥備政策

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

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

#### 風險分組

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

# 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 39. 金融風險管理 (續)

### 39.1 信用風險 (續)

#### 39.1.4 預期信用減值和撥備政策 (續)

##### 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，計算整個生命週期的預期信用損失。「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。

##### (1) 信用風險顯著增加

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

##### 定量標準

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

##### 定性標準

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

## 39. 金融風險管理 (續)

### 39.1 信用風險 (續)

#### 39.1.4 預期信用減值和撥備政策 (續)

##### 階段劃分 (續)

##### (2) 違約及已發生信用減值的定義

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

##### 定量標準

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

##### 定性標準

- 債務人很可能倒閉或進行其他財務重組。
- 本集團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。
- 本集團持有金融工具的發行方發生嚴重財務困難。
- 由於借款人財務困難導致相關金融資產的活躍市場消失。
- 債務人很可能破產。

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

金融資產各階段之間是可遷移的。但是，本集團對於對公業務的階段上遷提出了限制要求，第三階段信用風險敞口應至少滿足該敞口連續兩個還款期或6個月內（按兩者孰長原則確定）均按時還本付息，並預計未來能夠正常還款的情況下才能從第三階段上遷至第二階段；第三階段信用風險敞口不得直接上遷至第一階段。

# 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 39. 金融風險管理 (續)

### 39.1 信用風險 (續)

#### 39.1.4 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，本集團對不同的資產分別以12個月或整個存續期的預期信用損失計量準備損失。預期信用損失是違約概率(PD)、違約風險敞口(EAD)及違約損失率(LGD)三者的乘積經過期限調整和折現後的結果。相關定義如下：

違約概率是指借款人在未來12個月或在整個剩餘存續期，無法履行其償付義務的可能性。本集團基於歷史數據構建遷移矩陣計算4個季度違約概率，並由4個季度違約概率通過構建馬爾可夫(Markov)鏈模型推導出整個存續期的違約概率。

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

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

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

##### (4) 減值模型構建

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

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

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

## 39. 金融風險管理 (續)

### 39.1 信用風險 (續)

#### 39.1.4 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)

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

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

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

本集團根據外部數據提供了其他可能的情景及情景權重。根據對每一個主要產品類型的分析，設定情景的數量，以確保覆蓋非線性特徵。本集團按年重新評估情景的數量及其特徵。於2026年6月30日，本集團3個情景（基準，樂觀，悲觀）能夠恰當體現各組合的非線性特徵。本集團結合統計分析及專家信用判斷來確定情景權重，也同時考慮了各情景所代表的可能結果的範圍。在確定金融工具處於第1階段、第2階段或第3階段時，也相應確定了應當按照12個月或整個存續期的預期信用損失計量損失準備。本集團以加權的12個月預期信用損失（第1階段）或加權的整個存續期預期信用損失（第2階段及第3階段）計量相關的損失準備。上述加權的信用損失是由各情景下預期信用損失乘以相應情景的權重計算得出，而不是對參數進行加權計算。於2026年6月30日，分配至各項經濟情景的權重為：「基準」60%，「樂觀」10%，「悲觀」30%（2025年12月31日：「基準」60%，「樂觀」10%，「悲觀」30%）。

# 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 39. 金融風險管理 (續)

### 39.1 信用風險 (續)

#### 39.1.5 抵押前最高信用風險暴露額

##### (a) 最大信用風險敞口－納入減值評估範圍的金融工具

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

|                                   | 2026年6月30日         |                  |                  |                    |
|-----------------------------------|--------------------|------------------|------------------|--------------------|
|                                   | 一階段                | 二階段              | 三階段              | 合計                 |
| <b>資產</b>                         |                    |                  |                  |                    |
| 存放中央銀行款項                          | 16,412,642         | —                | —                | 16,412,642         |
| 存放和拆放於同業及其他金融機構的款項                | 9,652,885          | —                | —                | 9,652,885          |
| 客戶貸款                              | 127,114,698        | 1,818,604        | 486,167          | 129,419,469        |
| 金融投資－信貸類金融資產                      | 1,302,603          | —                | 145,980          | 1,448,583          |
| 金融投資－以公允價值計量且其變動計入<br>其他綜合收益的金融資產 | 3,516,796          | —                | —                | 3,516,796          |
| 金融投資－以攤餘成本計量的金融資產                 | 28,143,939         | 269,561          | 405,668          | 28,819,168         |
| 其他金融資產                            | 37,713             | 96,370           | 23,631           | 157,714            |
| <b>總計</b>                         | <b>186,181,276</b> | <b>2,184,535</b> | <b>1,061,446</b> | <b>189,427,257</b> |
| <b>表外擔保及承諾</b>                    | <b>4,956,392</b>   | <b>—</b>         | <b>18</b>        | <b>4,956,410</b>   |

# 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 39. 金融風險管理 (續)

### 39.1 信用風險 (續)

#### 39.1.5 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)

|                                   | 2025年12月31日 |           |         |             |
|-----------------------------------|-------------|-----------|---------|-------------|
|                                   | 一階段         | 二階段       | 三階段     | 合計          |
| 資產                                |             |           |         |             |
| 存放中央銀行款項                          | 13,535,392  | —         | —       | 13,535,392  |
| 存放和拆放於同業及其他金融機構的款項                | 7,249,550   | —         | —       | 7,249,550   |
| 客戶貸款                              | 116,159,858 | 2,198,527 | 425,328 | 118,783,713 |
| 金融投資－信貸類金融資產                      | 2,092,099   | —         | 145,980 | 2,238,079   |
| 金融投資－以公允價值計量且其變動計入<br>其他綜合收益的金融資產 | 4,501,042   | —         | —       | 4,501,042   |
| 金融投資－以攤餘成本計量的金融資產                 | 23,793,125  | 75,824    | 395,691 | 24,264,640  |
| 其他金融資產                            | 36,633      | 3,828     | 18,524  | 58,985      |
| 總計                                | 167,367,699 | 2,278,179 | 985,523 | 170,631,401 |
| 表外擔保及承諾                           |             |           |         |             |
|                                   | 5,489,169   | —         | —       | 5,489,169   |

##### (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：

|                             | 2026年<br>6月30日    | 2025年<br>12月31日   |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>資產</b>                   |                   |                   |
| 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                      | 11,968,692        | 19,357,929        |
| － 基金投資                      | 3,732,816         | 6,302,693         |
| － 信託計劃                      | 1,770,216         | 2,178,982         |
| <b>合計</b>                   | <b>17,471,724</b> | <b>27,839,604</b> |

# 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 39. 金融風險管理 (續)

### 39.1 信用風險 (續)

#### 39.1.6 客戶貸款

|                           | 2026年6月30日  |            |           |             |
|---------------------------|-------------|------------|-----------|-------------|
|                           | 公司貸款        | 個人貸款       | 票據貼現      | 合計          |
| 第一階段                      | 117,686,714 | 11,375,211 | 1,608,396 | 130,670,321 |
| 第二階段                      | 2,535,132   | 107,701    | –         | 2,642,833   |
| 第三階段                      | 966,369     | 621,269    | –         | 1,587,638   |
| 合計                        | 121,188,215 | 12,104,181 | 1,608,396 | 134,900,792 |
| 加：應計利息                    | 502,047     | 73,012     | –         | 575,059     |
| 減：預期信用損失準備 <sup>(a)</sup> | (5,281,162) | (775,220)  | –         | (6,056,382) |
| 淨額                        | 116,409,100 | 11,401,973 | 1,608,396 | 129,419,469 |

|                         | 2025年12月31日 |            |           |             |
|-------------------------|-------------|------------|-----------|-------------|
|                         | 公司貸款        | 個人貸款       | 票據貼現      | 合計          |
| 第一階段                    | 105,433,770 | 11,302,168 | 2,821,406 | 119,557,344 |
| 第二階段                    | 2,950,825   | 143,221    | –         | 3,094,046   |
| 第三階段                    | 909,259     | 566,034    | –         | 1,475,293   |
| 合計                      | 109,293,854 | 12,011,423 | 2,821,406 | 124,126,683 |
| 應計利息                    | 626,315     | 76,887     | –         | 703,202     |
| 減：預期信用損失準備 <sup>①</sup> | (5,299,719) | (746,453)  | –         | (6,046,172) |
| 淨額                      | 104,620,450 | 11,341,857 | 2,821,406 | 118,783,713 |

(a) 於2026年6月30日，本集團以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的票據貼現計提的預期信用損失準備金額為人民幣38,364千元(2025年12月31日：人民幣61,493千元)。

# 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 39. 金融風險管理 (續)

### 39.1 信用風險 (續)

#### 39.1.6 客戶貸款 (續)

##### (a) 第三階段抵質押類貸款

|              | 2026年6月30日 |              | 2025年12月31日 |              |
|--------------|------------|--------------|-------------|--------------|
|              | 賬面價值       | 擔保品的<br>公允價值 | 賬面價值        | 擔保品的<br>公允價值 |
| 已發生信用減值(階段三) |            |              |             |              |
| 客戶貸款         |            |              |             |              |
| — 公司貸款       | 134,167    | 177,325      | 41,483      | 235,873      |
| — 個人貸款       | 92,062     | 187,875      | 83,968      | 133,800      |
| 已發生信用減值的貸款總額 | 226,229    | 365,200      | 125,451     | 369,673      |

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

##### (b) 重組貸款

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

|        | 2026年<br>6月30日 | 2025年<br>12月31日 |
|--------|----------------|-----------------|
| 重組貸款餘額 | 637,419        | 454,936         |

# 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 39. 金融風險管理 (續)

### 39.1 信用風險 (續)

#### 39.1.6 客戶貸款 (續)

(c) 逾期貸款按擔保方式和逾期天數列示

| 2026年6月30日 | 逾期1天<br>至90天 | 逾期90天<br>至1年 | 逾期1年<br>至3年 | 逾期3年<br>以上 | 合計        |
|------------|--------------|--------------|-------------|------------|-----------|
| 信用貸款       | 105,355      | 219,774      | 105,699     | 2,553      | 433,381   |
| 保證貸款       | 54,589       | 155,159      | 116,649     | 200,000    | 526,397   |
| 抵押貸款       | 397,441      | 298,318      | 361,114     | 13,601     | 1,070,474 |
| 質押貸款       | 10,507       | 3,238        | 527         | 8          | 14,280    |
| 合計         | 567,892      | 676,489      | 583,989     | 216,162    | 2,044,532 |

| 2025年12月31日 | 逾期1天<br>至90天 | 逾期90天<br>至1年 | 逾期1年<br>至3年 | 逾期3年<br>以上 | 合計        |
|-------------|--------------|--------------|-------------|------------|-----------|
| 信用貸款        | 103,786      | 223,956      | 92,360      | 2,957      | 423,059   |
| 保證貸款        | 108,253      | 240,735      | 20,665      | 200,000    | 569,653   |
| 抵押貸款        | 133,463      | 209,082      | 378,883     | 12,800     | 734,228   |
| 質押貸款        | 730          | 1,828        | 10          | 8          | 2,576     |
| 合計          | 346,232      | 675,601      | 491,918     | 215,765    | 1,729,516 |

# 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 39. 金融風險管理 (續)

### 39.1 信用風險 (續)

#### 39.1.6 客戶貸款 (續)

(d) 客戶貸款按行業分佈的風險集中度分析 (總額)：

|                  | 2026年6月30日  |        | 2025年12月31日 |        |
|------------------|-------------|--------|-------------|--------|
|                  | 金額          | %      | 金額          | %      |
| 公司貸款             |             |        |             |        |
| 租賃和商務服務業         | 39,841,313  | 29.41  | 35,292,285  | 28.27  |
| 建築業              | 34,554,893  | 25.51  | 35,044,082  | 28.07  |
| 批發和零售業           | 21,922,889  | 16.18  | 18,406,151  | 14.74  |
| 房地產業             | 7,730,530   | 5.71   | 7,387,618   | 5.92   |
| 金融業              | 4,968,961   | 3.67   | 2,103,242   | 1.68   |
| 水利、環境和公共設施管理業    | 2,731,546   | 2.02   | 1,829,821   | 1.47   |
| 製造業              | 2,563,083   | 1.89   | 2,428,965   | 1.95   |
| 交通運輸、倉儲和郵政業      | 1,280,671   | 0.94   | 1,443,130   | 1.16   |
| 信息傳輸、軟件和信息技術服務業  | 1,253,648   | 0.92   | 858,798     | 0.69   |
| 住宿和餐飲業           | 1,047,430   | 0.77   | 775,371     | 0.62   |
| 科學研究和技術服務業       | 1,020,723   | 0.75   | 1,513,641   | 1.21   |
| 農、林、牧、漁業         | 838,858     | 0.62   | 736,788     | 0.59   |
| 電力、熱力、燃氣及水生產和供應業 | 749,990     | 0.55   | 899,760     | 0.72   |
| 教育               | 201,870     | 0.15   | 192,300     | 0.15   |
| 衛生和社會工作          | 198,505     | 0.15   | 84,160      | 0.07   |
| 居民服務、修理和其他服務業    | 150,901     | 0.11   | 163,882     | 0.13   |
| 文化、體育和娛樂業        | 94,360      | 0.07   | 110,467     | 0.09   |
| 採礦業              | 38,044      | 0.03   | 23,393      | 0.02   |
| 票據貼現             | 1,608,396   | 1.19   | 2,821,406   | 2.26   |
| 公司貸款總額           | 122,796,611 | 90.64  | 112,115,260 | 89.81  |
| 個人經營貸款           | 8,899,578   | 6.56   | 8,486,729   | 6.79   |
| 住房按揭貸款           | 1,841,181   | 1.36   | 1,992,530   | 1.60   |
| 個人消費貸款           | 1,363,422   | 1.01   | 1,532,164   | 1.23   |
| 個人貸款總額           | 12,104,181  | 8.93   | 12,011,423  | 9.62   |
| 應計利息             | 575,059     | 0.43   | 703,202     | 0.57   |
| 扣除減值撥備前客戶貸款總額    | 135,475,851 | 100.00 | 124,829,885 | 100.00 |

# 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 39. 金融風險管理 (續)

### 39.1 信用風險 (續)

#### 39.1.6 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)：

|      | 2026年<br>6月30日 | 2025年<br>12月31日 |
|------|----------------|-----------------|
| 信用貸款 | 49,012,654     | 46,081,883      |
| 保證貸款 | 71,779,142     | 63,193,095      |
| 抵押貸款 | 9,120,508      | 10,123,574      |
| 質押貸款 | 4,988,488      | 4,728,131       |
| 應計利息 | 575,059        | 703,202         |
| 合計   | 135,475,851    | 124,829,885     |

#### 39.1.7 金融投資

於2026年6月30日及2025年12月31日，人民幣債券由國內主要評級機構評級。

獨立評級機構對本集團金融投資的評級如下：

|                    | 2026年6月30日                                  |                                               |                           |            |
|--------------------|---------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------|------------|
|                    | 金融投資－<br>以公允價值<br>計量且其變動<br>計入當期損益<br>的金融資產 | 金融投資－<br>以公允價值<br>計量且其變動<br>計入其他綜合收益<br>的金融資產 | 金融投資－<br>以攤餘成本計量<br>的金融資產 | 合計         |
| 人民幣證券              |                                             |                                               |                           |            |
| AAA                | 269,281                                     | 516,812                                       | 3,012,986                 | 3,799,079  |
| AA-至AA+            | 195,849                                     | 13,050                                        | -                         | 208,899    |
| A-至A+              | -                                           | -                                             | 1,534                     | 1,534      |
| 未評級 <sup>(a)</sup> | 15,647,017                                  | 2,954,701                                     | 26,109,962                | 44,711,680 |
| 應計利息               | -                                           | 32,233                                        | 480,652                   | 512,885    |
| 減：預期信用損失準備         | 不適用                                         | 不適用                                           | (785,966)                 | (785,966)  |
| 小計                 | 16,112,147                                  | 3,516,796                                     | 28,819,168                | 48,448,111 |
| 外幣證券               |                                             |                                               |                           |            |
| 未評級                | 1,359,577                                   | -                                             | -                         | 1,359,577  |
| 應計利息               | -                                           | -                                             | -                         | -          |
| 減：預期信用損失準備         | 不適用                                         | 不適用                                           | -                         | -          |
| 小計                 | 1,359,577                                   | -                                             | -                         | 1,359,577  |
| 合計                 | 17,471,724                                  | 3,516,796                                     | 28,819,168                | 49,807,688 |

# 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 39. 金融風險管理 (續)

### 39.1 信用風險 (續)

#### 39.1.7 金融投資 (續)

獨立評級機構對本集團金融投資的評級如下：(續)

|            | 2025年12月31日                                 |                                               |                           |            |
|------------|---------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------|------------|
|            | 金融投資－<br>以公允價值<br>計量且其變動<br>計入当期損益的<br>金融資產 | 金融投資－<br>以公允價值<br>計量且其變動<br>計入其他綜合收益<br>的金融資產 | 金融投資－<br>以攤餘成本計量<br>的金融資產 | 合計         |
| 人民幣證券      |                                             |                                               |                           |            |
| AAA        | 431,877                                     | 888,484                                       | 2,571,140                 | 3,891,501  |
| AA-至AA+    | 939,515                                     | 13,031                                        | 2,400                     | 954,946    |
| A-至A+      | —                                           | —                                             | 3,600                     | 3,600      |
| 未評級(a)     | 25,065,138                                  | 3,561,850                                     | 21,964,930                | 50,591,918 |
| 應計利息       | —                                           | 37,677                                        | 429,190                   | 466,867    |
| 減：預期信用減值準備 | 不適用                                         | 不適用                                           | (706,620)                 | (706,620)  |
| 小計         | 26,436,530                                  | 4,501,042                                     | 24,264,640                | 55,202,212 |
| 外幣證券       |                                             |                                               |                           |            |
| 未評級        | 1,403,074                                   | —                                             | —                         | 1,403,074  |
| 應計利息       | —                                           | —                                             | —                         | —          |
| 減：預期信用減值準備 | 不適用                                         | 不適用                                           | —                         | —          |
| 小計         | 1,403,074                                   | —                                             | —                         | 1,403,074  |
| 合計         | 27,839,604                                  | 4,501,042                                     | 24,264,640                | 56,605,286 |

# 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 39. 金融風險管理 (續)

### 39.1 信用風險 (續)

#### 39.1.7 金融投資 (續)

##### (a) 未評級人民幣證券明細

|                   | 金融投資－<br>以公允價值<br>計量且其變動<br>計入當期損益<br>的金融資產 | 金融投資－<br>以公允價值<br>計量且其變動<br>計入其他綜合收益<br>的金融資產 | 金融投資－<br>以攤餘成本計量<br>的金融資產 | 合計                |
|-------------------|---------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------|-------------------|
| <b>2026年6月30日</b> |                                             |                                               |                           |                   |
| 國債                | 364,099                                     | 2,227,120                                     | 10,488,811                | 13,080,030        |
| 地方政府債             | —                                           | —                                             | 58,451                    | 58,451            |
| 政策銀行債             | 50,768                                      | 539,668                                       | 9,899,014                 | 10,489,450        |
| 中期票據              | 210,093                                     | 162,261                                       | —                         | 372,354           |
| 同業存單              | 8,325,093                                   | —                                             | —                         | 8,325,093         |
| 私募債               | 1,123,780                                   | 25,652                                        | 2,241,906                 | 3,391,338         |
| 一般公司債             | 19,789                                      | —                                             | —                         | 19,789            |
| 金融監管局ABS          | 3,042                                       | —                                             | —                         | 3,042             |
| 基金投資              | 3,732,815                                   | —                                             | —                         | 3,732,815         |
| 信託及資管計劃           | 1,770,216                                   | —                                             | 3,421,780                 | 5,191,996         |
| 定向工具              | 47,322                                      | —                                             | —                         | 47,322            |
| <b>合計</b>         | <b>15,647,017</b>                           | <b>2,954,701</b>                              | <b>26,109,962</b>         | <b>44,711,680</b> |

|                    | 金融投資－<br>以公允價值<br>計量且其變動<br>計入當期損益<br>的金融資產 | 金融投資－<br>以公允價值<br>計量且其變動<br>計入其他綜合收益<br>的金融資產 | 金融投資－<br>以攤餘成本計量<br>的金融資產 | 合計                |
|--------------------|---------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------|-------------------|
| <b>2025年12月31日</b> |                                             |                                               |                           |                   |
| 國債                 | 363,740                                     | 2,382,274                                     | 5,960,647                 | 8,706,661         |
| 地方政府債              | —                                           | 346,671                                       | 360,411                   | 707,082           |
| 政策銀行債              | 454,087                                     | 642,607                                       | 11,005,188                | 12,101,882        |
| 中期票據               | 108,582                                     | 164,023                                       | —                         | 272,605           |
| 同業存單               | 13,694,794                                  | —                                             | —                         | 13,694,794        |
| 私募債                | 1,377,994                                   | 26,275                                        | 2,341,904                 | 3,746,173         |
| 一般公司債              | 160,184                                     | —                                             | —                         | 160,184           |
| 金融監管局ABS           | 2,984                                       | —                                             | —                         | 2,984             |
| 基金投資               | 6,302,693                                   | —                                             | —                         | 6,302,693         |
| 信託及資管計劃            | 2,178,982                                   | —                                             | 2,296,780                 | 4,475,762         |
| 定向工具               | 421,098                                     | —                                             | —                         | 421,098           |
| <b>合計</b>          | <b>25,065,138</b>                           | <b>3,561,850</b>                              | <b>21,964,930</b>         | <b>50,591,918</b> |

# 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 39. 金融風險管理 (續)

### 39.1 信用風險 (續)

#### 39.1.7 金融投資 (續)

##### (a) 未評級人民幣證券明細 (續)

分類為金融投資 — 以攤餘成本計量的金融投資匯總如下：

|            | 2026年<br>6月30日 | 2025年<br>12月31日 |
|------------|----------------|-----------------|
| 第一階段       | 27,984,590     | 23,678,618      |
| 第二階段       | 420,092        | 143,652         |
| 第三階段       | 719,800        | 719,800         |
| 加：應計利息     | 480,652        | 429,190         |
| 總額         | 29,605,134     | 24,971,260      |
| 減：預期信用損失準備 | (785,966)      | (706,620)       |
| 淨額         | 28,819,168     | 24,264,640      |

分類為金融投資 — 信貸類金融資產的金融投資匯總如下：

|            | 2026年<br>6月30日 | 2025年<br>12月31日 |
|------------|----------------|-----------------|
| 第一階段       | 1,323,880      | 2,123,672       |
| 第二階段       | —              | —               |
| 第三階段       | 168,350        | 168,350         |
| 加：應計利息     | 154,675        | 165,877         |
| 總額         | 1,646,905      | 2,457,899       |
| 減：預期信用損失準備 | (198,322)      | (219,820)       |
| 淨額         | 1,448,583      | 2,238,079       |

# 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 39. 金融風險管理 (續)

### 39.1 信用風險 (續)

#### 39.1.7 金融投資 (續)

##### (a) 未評級人民幣證券明細 (續)

金融投資 — 信貸類金融資產按行業分佈的風險集中度分析：

|               | 2026年6月30日 |        | 2025年12月31日 |        |
|---------------|------------|--------|-------------|--------|
|               | 金額         | %      | 金額          | %      |
| 租賃和商務服務業      | 992,230    | 60.25  | 1,773,272   | 72.15  |
| 建築業           | 500,000    | 30.36  | 500,000     | 20.34  |
| 水利、環境和公共設施管理業 | —          | —      | 18,750      | 0.76   |
| 加：應計利息        | 154,675    | 9.39   | 165,877     | 6.75   |
| 合計            | 1,646,905  | 100.00 | 2,457,899   | 100.00 |

#### 39.1.8 抵債資產

|            | 2026年<br>6月30日 | 2025年<br>12月31日 |
|------------|----------------|-----------------|
| 商業物業       | 53,106         | 57,395          |
| 房屋及建築物     | 1,196          | 1,417           |
| 減：抵債資產減值準備 | (11,570)       | (13,835)        |
| 合計         | 42,732         | 44,977          |

本集團一般不將收回的抵債資產用作經營活動。在資產負債表日，抵債資產列於其他資產項下。

#### 39.1.9 金融資產信用風險集中度

本集團主要在中國內地經營業務，因此本集團的金融資產信用風險主要集中在中國內地。

### 40. 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級。可觀察輸入值反映了從獨立來源獲得的市場數據；不可觀察輸入值反映了本集團的市場假設。這兩種輸入值產生了以下公允價值層級：

- 第一層級 — 相同資產或負債在活躍市場中的報價（未經調整的）。這一層級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）。
- 第二層級 — 直接（價格）或間接（從價格推導）地使用除第一層級中的資產或負債的市場報價之外的可觀察輸入值。這一層級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。
- 第三層級 — 資產或負債使用了任何非基於可觀察市場數據的輸入值。這一層級包括權益工具和結構性金融工具。

當無法從公開市場獲取報價時，本集團通過估值技術來確定金融工具的公允價值。

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

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

# 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 40. 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

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

於2026年6月30日及2025年12月31日公允價值與賬面價值(含應計利息)存在差異的金融工具列示如下：

| 2026年6月30日   |            |      |            |           |            |
|--------------|------------|------|------------|-----------|------------|
|              | 公允價值       |      |            |           |            |
|              | 賬面價值       | 第一層級 | 第二層級       | 第三層級      | 合計         |
| <b>金融資產</b>  |            |      |            |           |            |
| 以攤餘成本計量的金融資產 | 28,819,168 | –    | 25,348,709 | 4,692,310 | 30,041,019 |
| 信貸類資產        | 1,448,583  | –    | –          | 1,514,655 | 1,514,655  |
| <b>金融負債</b>  |            |      |            |           |            |
| 發行債券         | 15,109,514 | –    | 15,256,904 | –         | 15,256,904 |
|              |            |      |            |           |            |
| 2025年12月31日  |            |      |            |           |            |
|              | 公允價值       |      |            |           |            |
|              | 賬面價值       | 第一層次 | 第二層次       | 第三層次      | 合計         |
| <b>金融資產</b>  |            |      |            |           |            |
| 以攤餘成本計量的金融資產 | 24,264,640 | –    | 21,755,475 | 3,501,708 | 25,257,183 |
| 信貸類資產        | 2,238,079  | –    | –          | 2,316,313 | 2,316,313  |
| <b>金融負債</b>  |            |      |            |           |            |
| 發行債券         | 18,293,528 | –    | 18,352,818 | –         | 18,352,818 |

### 40. 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的信託及資管計劃，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，在簡明合併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。

# 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 40. 金融資產和負債的公允價值 (續) (c) 在持續基礎上以公允價值計量的金融資產

對於持續以公允價值計量的金融資產，其公允價值計量的三個層級分析如下：

| 2026年6月30日                    | 第一層級 | 第二層級       | 第三層級    | 合計         |
|-------------------------------|------|------------|---------|------------|
| <b>金融資產</b>                   |      |            |         |            |
| 客戶貸款－票據貼現                     | –    | 1,608,396  | –       | 1,608,396  |
| 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   | –    | 17,344,532 | 161,558 | 17,506,090 |
| 金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 | –    | 3,516,796  | –       | 3,516,796  |
| <b>合計</b>                     | –    | 22,469,724 | 161,558 | 22,631,282 |

| 2025年12月31日                   | 第一層次 | 第二層次       | 第三層次    | 合計         |
|-------------------------------|------|------------|---------|------------|
| <b>金融資產</b>                   |      |            |         |            |
| 客戶貸款－票據貼現                     | –    | 2,821,406  | –       | 2,821,406  |
| 金融投資－以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產   | –    | 27,712,383 | 161,587 | 27,873,970 |
| 金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 | –    | 4,501,042  | –       | 4,501,042  |
| <b>合計</b>                     | –    | 35,034,831 | 161,587 | 35,196,418 |

# 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 40. 金融資產和負債的公允價值 (續)

### (c) 在持續基礎上以公允價值計量的金融資產 (續)

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。

#### 第三層級變動表

|                      | 金融投資－<br>以公允價值<br>計量且其變動<br>計入當期損益<br>的金融資產 |
|----------------------|---------------------------------------------|
| <b>2026年1月1日餘額</b>   | <b>161,587</b>                              |
| 總收益和損失               |                                             |
| － 當期損益               | <b>1,796</b>                                |
| － 收回成本               | <b>(1,825)</b>                              |
| <b>2026年6月30日餘額</b>  | <b>161,558</b>                              |
| 期末持有的金融資產計入當期損益的收益   | <b>1,796</b>                                |
|                      |                                             |
|                      | 金融投資－<br>以公允價值<br>計量且其變動<br>計入當期損益<br>的金融資產 |
| <b>2025年1月1日餘額</b>   | <b>177,199</b>                              |
| 總收益和損失               |                                             |
| － 當期損益               | <b>(11,956)</b>                             |
| － 收回成本               | <b>(3,656)</b>                              |
| <b>2025年12月31日餘額</b> | <b>161,587</b>                              |
| 年末持有的金融資產計入當期損益的收益   | <b>(11,956)</b>                             |

# 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 40. 金融資產和負債的公允價值 (續) (c) 在持續基礎上以公允價值計量的金融資產 (續)

對於2026年6月30日時點以及2025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：

| 2026年6月30日                          | 公允價值    | 估值技術   | 不可觀察輸入值 | 預計折現現金流<br>範圍／淨值 |
|-------------------------------------|---------|--------|---------|------------------|
| 金融投資－以公允價值計量<br>且其變動計入當期損益的<br>金融資產 |         |        |         |                  |
| －資產支持證券                             | 127,192 | 現金流折現法 | 預計折現現金流 | 97,824-137,375   |
| －股權投資                               | 34,366  | 資產淨值法  | 資產淨值    | 0.9910-0.9047    |

| 2025年12月31日                         | 公允價值    | 估值技術   | 不可觀察輸入值 | 預計折現現金流<br>範圍／淨值 |
|-------------------------------------|---------|--------|---------|------------------|
| 金融投資－以公允價值計量<br>且其變動計入當期損益的<br>金融資產 |         |        |         |                  |
| －資產支持證券                             | 127,221 | 現金流折現法 | 預計折現現金流 | 115,226-141,106  |
| －股權投資                               | 34,366  | 資產淨值法  | 資產淨值    | 0.9910-0.9047    |

# 釋義

|                |   |                                                    |
|----------------|---|----------------------------------------------------|
| 「本集團」          | 指 | 本行及本行的子公司                                          |
| 「本行」或「我行」      | 指 | 泸州银行股份有限公司                                         |
| 「董事會」          | 指 | 本行的董事會                                             |
| 「中國」或「中華人民共和國」 | 指 | 中華人民共和國，就本報告而言，不包括香港特別行政區、澳門特別行政區和台灣地區             |
| 「中國證監會」        | 指 | 中國證券監督管理委員會                                        |
| 「董事」           | 指 | 本行的董事                                              |
| 「內資股」          | 指 | 本行股本中每股面值人民幣1.00元的普通股，股份以人民幣認購及繳足                  |
| 「原中國銀保監會」      | 指 | 原中國銀行保險監督管理委員會                                     |
| 「港元」           | 指 | 香港法定貨幣港元                                           |
| 「香港」           | 指 | 中國香港特別行政區                                          |
| 「香港聯交所」或「聯交所」  | 指 | 香港聯合交易所有限公司                                        |
| 「H股」           | 指 | 本行普通股本中每股面值人民幣1.00元的境外上市外資股，股份以港元認購及買賣，在香港聯交所上市及買賣 |
| 「國際會計準則」       | 指 | 國際會計準則及其詮釋                                         |
| 「國際財務報告準則」     | 指 | 國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則                               |
| 「最後可行日期」       | 指 | 2026年8月25日，即本報告付印前本報告載入若干資料的最後可行日期                 |
| 「《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             |
| 「報告期」          | 指 | 截至2026年6月30日止六個月                                   |
| 「人民幣」          | 指 | 中國法定貨幣                                             |



## 釋義

「《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