

附件 2

四川天府银行股份有限公司 2025 年度同业存单发行计划

根据中国人民银行《同业存单管理暂行办法》有关规定，经中国人民银行备案，本行拟在全国银行间市场发行同业存单，具体发行计划如下。

一、发行人基本情况

(一) 基本信息

中文名称：四川天府银行股份有限公司(简称“四川天府银行”)

英文名称：SICHUAN TIANFU BANK CO.,LTD

法定住所及办公地点：四川省南充市顺庆区滨江中路 1 段 97 号

注册资本：187840 万元

法定代表人：黄毅

邮政编码：637000

网址：<http://www.tf.cn>

经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑和贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；提供信用服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保险箱业务；从事银行卡业务；经中国银行业监督管理委员会、中国人民银



行和国家外汇管理机关批准的其他业务。

(二) 历史沿革

四川天府银行（原南充市商业银行）于 2001 年 12 月 27 日成立。在成立之初，全行人员 317 人，总资产 7 亿元，各项存款余额 5 亿元，各项贷款余额 2.9 亿元，不良贷款率 19.79%。

截至 2024 年末，人员 2099 人，跨省设立分行 1 家，省内跨区域设立分行 9 家，分支机构共计 121 家；发起设立村镇银行 4 家、金融租赁公司 1 家。资产总额 2605.22 亿元，各项存款余额为 1808.77 元，贷款余额 1480.16 亿元，所有者权益 177.88 亿元；拨备覆盖率 192.99%，不良率 2.10%，平均资产收益率 0.13%，成本收入比 73.40%；截至 2024 年末实现净利润 3.35 亿元。

(三) 2024 年末股本结构

截至 2024 年 12 月 31 日，本行总股本为 187840 万股,其中国有企业持有 105109.58 万股，占总股本的 55.96%；私营非金融机构类投资者持有 76087.13 万股，占总股本的 40.50%；外资投资者持有 3165.55 万股，占总股本的 1.69%；自然人持有 3477.74 万股，占总股本的 1.85%。前十大股东如下：

2024 年 12 月末前十大股东	股本余额（万元）	占比（%）
蜀道投资集团有限责任公司	43,856.00	23.35
南充市国有资产投资经营有限责任公司	18,784.10	10.00

四川明宇集团有限公司	9,994.00	5.32
南充联银实业有限责任公司	9,994.00	5.32
成都云集房地产开发有限责任公司	9,946.00	5.29
成都枫之林贸易有限公司	9,900.00	5.27
南充市顺发投资集团有限公司	8,772.00	4.67
四川绥兴投资集团有限公司	5,263.00	2.80
南充金南实业有限公司	4,998.63	2.66
四川永伦实业有限责任公司	4,990.00	2.66

(四) 经营状况及业务发展情况

本行主营业务包括公司银行业务、零售银行业务、同业及资金业务等。本行有效实施“做强做大”发展战略：2005年引进外资；2007年发起设立四川仪陇惠民村镇银行、贷款公司；2007年设立成都分行；2010年设立贵阳分行、织金惠民村镇银行；2012年设立上海金山惠民村镇银行；2012年、2013年设立巴中分行、达州分行；2014年设立凉山分行、雅安雨城惠民村镇银行；2015年设立自贡分行、攀枝花分行；2016年设立德阳分行和四川天府金融租赁公司。2014年，四川天府银行在“全球1000强银行”排行榜中资本收益率位列中国地区银行第一名；2015年，在“全球1000强银行”排行榜中排行第533位，资本收益率位列中国地区银行业第三名；2016年，在“全球1000强银行”排行榜中排名第499位，进入全球银行500强行列，资本收益率位列中国地区银行第三

名。2017 年, 中国商业银行竞争力排名资产规模 2000 亿元-3000 亿元城市商业银行竞争力排名第三名。2018 年, 在英国银行家杂志“全球 1000 强银行”排行榜中排名第 453 位。2019 年, 在英国银行家杂志“全球 1000 强银行”排行榜中排名第 433 位。2021 年 2 月我行正式加入联合国环境规划署金融倡议, 成为西部首家签署《负责任银行原则 (PRB) 》的银行; 2022 年在英国《银行家》杂志发布的“全球 1000 强银行排行榜”中我行排名 438 位, 连续 7 年进入前 500 强。

(五) 财务状况

截至 2024 年末, 全行资产总额达 2605.22 亿元, 负债总额 2427.34 亿元; 各项存款余额 1808.77 亿元; 各项贷款余额 1480.16 亿元。2024 年, 本行共实现净利润 3.35 亿, 不良贷款率 2.10%, 资本充足率 11.88%。资产状况良好, 风险抵御能力较强。

本行最近 2 年及 2024 年末主要数据如下:

单位: (人民币) 亿元, %

	项目	2024 年	2023 年	2022 年
1	总资产	2605.22	2435.22	2241.61
2	总负债	2427.34	2332.24	2144.57
3	所有者权益	177.88	102.98	97.04
4	营业收入	24.06	24.60	30.17
5	利润总额	4.73	3.61	3.70

6	净利润	3.35	4.26	3.22
7	净息差	0.57	0.57	0.87
8	资产利润率	0.13	0.18	0.14
9	成本收入比	73.40	70.02	69.11
10	流动性比例	55.29	50.43	44.05
11	资本充足率	11.88	10.83	9.78
12	拨备覆盖率	192.99	182.50	159.46
13	不良贷款率	2.10	2.40	2.69

(六) 风险管理

我行重视风险管理，将信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险等所有风险纳入到统一的风险管理体系中，实现了风险管理的全员参与、全程控制，全行的风险管理水平显著提升。一是大力提倡并积极贯彻全面风险管理理念，将市场风险、科技信息风险、声誉风险、合规风险纳入全面风险管理，已形成包括信用风险、流动性风险、操作风险、市场风险在内的全面的风险管理体系，确保了银行风险管理不留死角。二是以实施网格化风险管理为手段与路径，细化银行各类业务与非业务活动的风险控制流程，逐一落实风险识别、预防、化解、处置措施，实现了风险管控“业务领域与非业务领域全覆盖、操作流程全覆盖、机构网点与银行员工全覆盖”。三是打造三道防线风险管理模式，制定基于风险类型的“三道防线”框架及职责，明确各类风险的责任分工和风险事件应对机制，提升

风险合规管控质效。四是加强重点风险领域管控，强化流动性风险管控，加强资产负债匹配管理，有效控制期限错配风险，加强日常流动性风险监测和预警，探索与创新未来流动性期限缺口分析方法和实现途径，提升流动性管理的准确度和前瞻性。强化银行员工交心谈心、思想政治工作、内控与合规文化教育灌输，建立多层次、机控与人控相结合的操作风险管理体系。

（七）公司治理

我行在成立之初提出了“市场化方向，国际化标准”的总体改革发展思路：始终坚持“服务中小”的初心始命，为广大中小微企业和城乡居民提供特色化、专业化的综合金融服务；始终坚持“做强做大”的发展战略，坚定不移打造“精品银行、特色银行、安全银行”，创造了多个全国第一；始终坚持“市场主导型”的体制机制，不断强化党建引领，完善公司治理，树立管理为经营服务理念，保持内生动力和经营活力；始终坚持对外开放与合作，注重效益优先，坚持守正创新，逐步形成以“人才+战略+产品+IT”为主要支撑的核心竞争力。

近年来，银行深入贯彻新发展理念，围绕金融五篇大文章深化创新转型发展。依托数字化转型搭建“产业+金融+科技”特色业务平台，将金融服务嵌入到细分行业及其产业链，规模化、批量化为实体小微普惠企业提供精准高效服务，成为西部首家签署联合国《负责任银行原则（PRB）》的银行。领先一步打造金融科技，获得72项应用程序的知识产权和57余项重要信息系统的软件著作权，成功研发高自主性、高标准化和高安全性的核心系统及系统项

目集群，已向十余家金融同业提供全套金融科技解决方案、输出绿色金融和普惠金融等配套金融科技成果，是西部最早获得ISO20000、ISO27001 双认证的法人银行之一。

成立至今，银行始终秉承“心存善，水润物”的核心价值观，致力社会公益事业，积极履行社会责任。终生认养大熊猫“天天”和“府府”，每年将利润的 1%用于公益事业，累计开展各类慈善捐赠超过 1 亿元，累计贡献税收 110 亿元，累计向中小微企业减费让利超过 30 亿元。

面向未来，银行将始终坚持金融工作的政治性和人民性，切实加强党的领导，积极培育和弘扬中国特色金融文化，紧紧围绕国家经济金融政策、区域重大发展战略持续加大投入力度，通过加快数智化转型步伐提高金融服务质效，致力构建省级金融平台，打造极具竞争优势的产业银行、数智银行，特色化、专业化深耕科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融，在精准高效服务实体经济中，谱写银行高质量转型发展的新篇章。

二、发行总结和发行计划

本年度本行同业存单发行总额度为 374 亿元。其中人民币存单发行额度为 360 亿元，外币存单发行额度为 2 亿美元，折合人民币 14 亿元。

1.2024 年同业存单发行情况。

截至 2024 年，我行成功发行同业存单 306 期，余额为 236.2 亿元，实际发行量为 465 亿元。其中 1M 占比为 2.33%，3M 占比

为 31.33%，6M 占比为 10.67%，9M 占比为 4.44%，1Y 占比为 51.23%。

2. 在年度发行额度内，我行将按照中国人民银行《同业存单管理暂行办法》的相关规定，根据我行经营需求及市场状况自行确定具体发行期数以及每期同业存单的发行时间、金额、期限、价格及发行方式。发行备案额度实行余额管理，我行年度内任何时点的同业存单余额均不超过当年计划额度。

3. 如遇市场情况发生重大变化，发行人保留对本年度同业存单发行计划进行调整的权利。

三、发行安排

（一）发行方式

同业存单的发行方式分为公开发行为和定向发行。其中，公开发行包括招标发行和报价发行。招标发行可采用价格招标与数量招标的形式。

（二）发行系统

本年度同业存单发行通过全国银行间同业拆借中心（以下简称同业拆借中心）货币及债务工具发行系统进行。各投资人在发行系统规定的各自用户终端投标或认购。

（三）登记托管机构

银行间市场清算所股份有限公司根据同业拆借中心发送给其的经本发行人确认的缴款信息，为投资人办理同业存单的登记托管手续。

四、发行要素公告

各期同业存单的发行要素公告由同业拆借中心发行系统传输至中国货币网进行披露，并由同业拆借中心传输至上海清算所，同时在后者网站披露。披露内容应包括各期同业存单的具体发行要素和发行约束条件。

五、应急措施

如在发行过程中，发生由于技术性或其他不可抗力产生的发行系统故障，投资人可向同业拆借中心申请进行应急投标或申购等应急服务。投资人可从中国货币网下载应急申购申请书等应急表单，填写完成加盖公章（或预留印鉴）后，传真至同业拆借中心或通过iDeal发送至“本币监测”账号。

六、缴款信息

投资人应根据本发行人在发行系统发出的缴款通知书载明的金额与日期将款项支付至以下账户：

收款账户名称：四川天府银行股份有限公司

收款人账号：128700091

汇入行名称：四川天府银行股份有限公司

支付系统清算行行号：313673093259

七、信息披露

本年度同业存单的发行计划及各期同业存单的发行要素公告、发行情况公告等信息通过中国货币网（<http://www.chinamoney.com.cn/>）进行披露。

八、发行规则

本年度同业存单发行遵照同业拆借中心发布的银行间同业存单发行交易规则执行。

四川天府银行股份有限公司

2025年2月14日

