



# 成都银行股份有限公司

**BANK OF CHENGDU CO., LTD.**

(股票代码：601838，可转债代码：113055)

## 二〇二三年半年度报告

二〇二三年八月

## 第一节 重要提示、目录和释义

**1.1** 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

公司法定代表人、董事长王晖，行长王涛，财务部门负责人吴聪敏保证本半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本公司第七届董事会第三十八次会议于2023年8月29日审议通过《关于成都银行股份有限公司2023年半年度报告及半年度报告摘要的议案》。本次董事会应出席董事11人，现场出席董事1名，电话连线出席董事9名，王晖董事长因公务原因无法出席，书面委托何维忠副董事长代为出席会议并行使表决权。

### 1.2 会计师事务所出具审计报告情况

公司半年度报告未经审计，但经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具审阅报告。

**1.3** 本公司半年度不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

**1.4** 本半年度报告中所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性陈述不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

**1.5** 报告期内，本公司不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

**1.6** 本公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

**1.7** 本公司不存在可预见的重大风险。公司经营中面临的主要风险有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，公司已经采取各种措施，有效管理和控制各类经营风险。

## 目 录

第一节	重要提示、目录和释义.....	2
第二节	公司简介和主要财务指标.....	5
第三节	管理层讨论与分析.....	14
第四节	公司治理.....	54
第五节	环境与社会责任.....	60
第六节	重要事项.....	63
第七节	股份变动及股东情况.....	69
第八节	可转换公司债券情况.....	80
第九节	财务报告.....	83

备查文件目录	载有本公司董事、监事、高级管理人员签名的半年度报告正文
	载有董事长、行长、财务部门负责人签名并盖章的财务报表
	载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件
	报告期内公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿
	本公司《章程》
	本公司关联方名单

## 释 义

在本半年度报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

文中表述	释 义
本公司/公司/本行/成都银行	成都银行股份有限公司
银监会/银保监会	原中国银行保险监督管理委员会（2023年3月，中共中央、国务院印发《党和国家机构改革方案》，根据《党和国家机构改革方案》，在中国银行保险监督管理委员会基础上组建国家金融监督管理总局，统一负责除证券业之外的金融业监管，不再保留中国银行保险监督管理委员会）
证监会/中国证监会	中国证券监督管理委员会
成都市国资委	成都市国有资产监督管理委员会
丰隆银行	注册于马来西亚的 Hong Leong Bank Berhad
本行《章程》/本公司《章程》	《成都银行股份有限公司章程》
报告期	2023年1月1日至2023年6月30日
元	人民币元

## 第二节 公司简介和主要财务指标

**2.1 法定中文名称：**成都银行股份有限公司（简称“成都银行”）

法定英文名称：BANK OF CHENGDU CO., LTD.(简称“BANK OF CHENGDU”)

**2.2 法定代表人：**王晖

**2.3 董事会秘书：**罗结

证券事务代表：谢艳丽

联系地址：中国四川省成都市西御街16号

联系电话：86-28-86160295

传真：86-28-86160009

电子信箱：ir@bocd.com.cn

**2.4 注册地址：**成都市西御街16号

注册地址的历史变更情况：

变更时间	注册地址
本行设立时	成都市春熙路南段 32 号
2000 年 4 月 8 日	成都市西御街 16 号

办公地址：成都市西御街16号

邮政编码：610015

客服与投诉热线：95507

公司网址：<https://www.bocd.com.cn>

电子信箱：ir@bocd.com.cn

**2.5 选定的信息披露媒体的名称：**《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》

登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址：上海证券交易所网站

(<http://www.sse.com.cn>)

半年度报告备置地点：本公司董事会办公室

**2.6 股票上市交易所：上海证券交易所**

股票简称：成都银行

股票代码：601838

**2.7 首次注册登记日期：1997年5月8日**

最近一次变更注册登记日期：2018年10月18日

首次注册登记地点：成都市春熙路南段32号

变更注册登记地点：成都市西御街16号

统一社会信用代码：91510100633142770A

**2.8 公司聘请的会计师事务所：毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）。**

会计师事务所办公地址：北京市东城区东长安街1号东方广场东2座办公楼8层

签字注册会计师：石海云、汪扬

会计师事务所变更情况：经本公司第七届董事会第三十二次（临时）会议和2023年第一次临时股东大会审议通过，按照中华人民共和国财政部《国有金融企业选聘会计师事务所管理办法》（财金〔2020〕6号）关于聘用同一会计师事务所服务年限的要求，本行自2023年度起变更年度会计师事务所，聘请毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）担任本公司2023年度财务报表审计机构和2023年度内部控制审计机构。具体请见本公司2023年3月24日和2023年4月25日在上海证券交易所网站披露的《成都银行股份有限公司关于变更会计师事务所的公告》《成都银行股份有限公司2023年第一次临时股东大会决议公告》。

履行持续督导职责的保荐机构：中信建投证券股份有限公司

保荐机构办公地址：北京市东城区朝内大街188号

签字的保荐代表人：曾琨杰、钟犇

持续督导期间：2022-4-6至2023-12-31

**2.9 公司获奖情况**

序号	获奖名称	评奖机构
1	入选全国企业标准“领跑者”榜单	国家市场监督管理总局、国家发展和改革委员会、科技部等联合发布
2	2022 年度银行间外币对市场“最佳外币对会员”	中国外汇交易中心
3	成都银行德阳分行营业部获评“2022 年银行业网点文明规范服务百佳示范单位”	中国银行业协会
4	成都银行华兴支行荣获 2022 年“全国金融先锋号”	中国金融工会全国委员会
5	2022 年度中债成员业务发展质量评价“自营结算 100 强”	中央国债登记结算有限责任公司
6	2022 年度统编教材“通识类”课程融媒体教学案例优秀单位	中国老年大学协会
7	四川省国资国企改革工作先进集体	四川省人力资源和社会保障厅；四川省政府国有资产监督管理委员会
8	2022 年度“天府科创贷”工作先进单位	四川省科学技术厅；四川省财政厅
9	四川省科技金融创新基地	四川省科学技术厅；四川省地方金融监督管理局
10	2022 年度“服保贷”项目推进工作表现突出单位	四川省商务厅
11	成都市建设具有全国影响力的科技创新中心先进集体	成都市委 成都市人民政府
12	成都市精神文明建设先进典型--公益短视频大赛三等奖、“最佳摄影奖”	成都市委宣传部
13	2022 年度最具爱心企业	成都市慈善总会
14	2022 年度公益慈善先进单位	成都市关心下一代基金会
15	“最佳信用类债券承销商——卓越城商行”、“最佳银行间债务融资工具债券承销商——卓越城商行”、“Wind 债券承销快速进步奖”	万得信息技术股份有限公司
16	第二届企业社会责任与可持续发展创新周-天府 CSR 创新奖	四川新闻网
17	2022 年度高质量发展上市公司奖	时代周报

**2.10 近三年主要会计数据和财务指标****(一) 近三年主要会计数据**

单位：千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	本报告期比上年同期 增减	2021 年 1-6 月
----	--------------	--------------	-----------------	--------------

营业收入	11,109,888	9,994,713	11.16%	8,540,990
营业利润	6,736,372	5,135,716	31.17%	3,768,413
利润总额	6,730,574	5,133,077	31.12%	3,755,319
净利润	5,576,447	4,457,481	25.10%	3,390,573
归属于母公司股东的净利润	5,576,073	4,457,344	25.10%	3,389,213
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	5,449,938	4,434,662	22.89%	3,377,887
经营活动产生的现金流量净额	-34,402,388	6,798,367	-606.04%	21,396,292
项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	本报告期末比上年度末增减	2021 年 12 月 31 日
总资产	1,028,250,661	917,650,305	12.05%	768,346,337
发放贷款和垫款总额	576,586,738	487,826,670	18.20%	389,626,217
贷款损失准备	21,118,328	18,944,047	11.48%	15,335,130
总负债	959,939,363	856,224,024	12.11%	716,324,194
吸收存款	747,608,915	654,652,022	14.20%	544,142,238
归属于母公司股东的净资产	68,227,356	61,342,713	11.22%	51,939,271
归属于母公司普通股股东的净资产	62,228,658	55,344,015	12.44%	45,940,573
归属于母公司普通股股东的每股净资产（元/股）	16.32	14.81	10.20%	12.72

注：贷款损失准备=以摊余成本计量的发放贷款和垫款损失准备+以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备。

## （二）近三年主要财务指标

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	本报告期比上年同期增减	2021 年 1-6 月
基本每股收益（元/股）	1.49	1.23	21.14%	0.94
稀释每股收益（元/股）	1.37	1.16	18.10%	0.94
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	1.45	1.23	17.89%	0.94
加权平均净资产收益率	9.54%	9.29%	上升 0.25 个百分点	8.18%



扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	9.32%	9.24%	上升 0.08 个百分点	8.16%
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	-9.02	1.88	-579.79%	5.92

注：1.每股收益和净资产收益率根据中国证券监督管理委员会公告〔2010〕2号《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》计算。

2.非经常性损益根据中国证券监督管理委员会公告〔2008〕43号《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》的定义计算。

### （三）近三年补充财务指标

项目	2023年1-6月	2022年1-6月	2021年1-6月
资产利润率（年化）	1.15%	1.07%	0.98%
成本收入比	23.28%	22.04%	20.83%
项目	2023年6月30日	2022年12月31日	2021年12月31日
不良贷款率	0.72%	0.78%	0.98%
拨备覆盖率	511.86%	501.57%	402.88%
贷款拨备率	3.67%	3.89%	3.95%

注：1.资产利润率=净利润/[（期初总资产+期末总资产）/2]。

2.成本收入比=业务及管理费/营业收入。

3.不良贷款率=不良贷款余额/发放贷款和垫款总额（不含应计利息）。

4.拨备覆盖率=贷款损失准备/不良贷款余额。

5.贷款拨备率=贷款损失准备/发放贷款和垫款总额（不含应计利息）。

### （四）近三年主要业务数据

单位：千元

项目	2023年6月30日	2022年12月31日	2021年12月31日
吸收存款			
其中：活期公司存款	223,987,184	206,985,186	190,689,419
活期个人存款	49,678,157	49,137,183	46,252,063

定期公司存款	165,084,500	143,289,639	123,799,873
定期个人存款	275,302,722	224,607,215	163,739,898
汇出汇款、应解汇款	75,095	128,086	427,327
保证金存款	18,065,646	17,215,630	9,229,692
财政性存款	367,208	137,743	79,779
小计	732,560,512	641,500,682	534,218,051
应计利息	15,048,403	13,151,340	9,924,187
吸收存款总额	747,608,915	654,652,022	544,142,238
发放贷款和垫款			
其中：公司贷款和垫款	460,022,262	379,587,409	290,325,075
个人贷款和垫款	115,352,725	106,996,698	98,211,860
小计	575,374,987	486,584,107	388,536,935
应计利息	1,211,751	1,242,563	1,089,282
发放贷款和垫款总额	576,586,738	487,826,670	389,626,217

### （五）资本构成及变化情况

单位：千元

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	并表	非并表	并表	非并表	并表	非并表
核心一级资本	62,681,956	62,186,075	55,838,476	55,302,040	46,403,585	45,899,752
核心一级资本扣减项	14,898	746,107	15,570	709,421	192,193	736,267
核心一级资本净额	62,667,058	61,439,968	55,822,906	54,592,619	46,211,392	45,163,485
其他一级资本	6,059,138	5,998,698	6,064,626	5,998,698	6,060,433	5,998,698
其他一级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
一级资本净额	68,726,196	67,438,666	61,887,532	60,591,317	52,271,825	51,162,183
二级资本	25,698,981	25,492,126	24,796,449	24,565,512	16,758,606	16,531,924
二级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
资本净额	94,425,177	92,930,792	86,683,981	85,156,829	69,030,431	67,694,107

风险加权资产	731,965,094	723,209,957	659,303,863	649,487,231	531,011,937	521,104,803
其中：信用风险加权资产	694,826,245	687,862,229	620,832,007	612,806,496	496,946,042	488,585,808
市场风险加权资产	3,146,928	3,146,928	4,479,935	4,479,935	4,510,490	4,510,490
操作风险加权资产	33,991,921	32,200,800	33,991,921	32,200,800	29,555,405	28,008,505
核心一级资本充足率	8.56%	8.50%	8.47%	8.41%	8.70%	8.67%
一级资本充足率	9.39%	9.32%	9.39%	9.33%	9.84%	9.82%
资本充足率	12.90%	12.85%	13.15%	13.11%	13.00%	12.99%

注：1.按照 2012 年银保监会发布的《商业银行资本管理办法（试行）》中的相关规定，信用风险采用权重法、市场风险采用标准法、操作风险采用基本指标法计量，资本构成详细信息请查阅公司网站（<http://www.bocd.com.cn>）投资者关系中的“监管资本”栏目。

2.按照《商业银行并表管理与监管指引》，资本并表范围包括四川名山锦程村镇银行、江苏宝应锦程村镇银行、四川锦程消费金融有限责任公司。

## （六）杠杆率

单位：千元

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
一级资本净额	68,726,196	61,887,532	52,271,825
调整后的表内外资产余额	1,076,753,099	963,381,145	798,621,514
杠杆率	6.38%	6.42%	6.55%

注：杠杆率详细信息请查阅公司网站（<http://www.bocd.com.cn>）投资者关系中的“监管资本”栏目。

## （七）流动性覆盖率

单位：千元

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
合格优质流动性资产	176,082,646	123,557,779	67,885,935
未来 30 天现金净流出量	87,693,406	47,506,858	27,729,526
流动性覆盖率	200.79%	260.08%	244.81%

**(八) 净稳定资金比例**

单位：千元

项目	2023年6月30日	2023年3月31日	2022年12月31日
可用的稳定资金	628,372,072	604,165,722	561,122,620
所需的稳定资金	546,240,214	533,157,276	480,747,841
净稳定资金比例	115.04%	113.32%	116.72%

**(九) 近三年其他监管指标**

项目	2023年6月30日	2022年12月31日	2021年12月31日
存贷比	79.91%	77.57%	74.76%
流动性比例	76.96%	81.44%	67.68%
正常类贷款迁徙率	0.29%	0.47%	0.52%
关注类贷款迁徙率	25.72%	21.22%	8.35%
次级类贷款迁徙率	19.38%	9.70%	21.85%
可疑类贷款迁徙率	88.79%	58.98%	36.41%

注：1.以上指标根据中国银行业监管机构颁布的公式及依照监管口径计算。

2.按照《商业银行并表管理与监管指引》，监管并表范围包括四川名山锦程村镇银行、江苏宝应锦程村镇银行、四川锦程消费金融有限责任公司。

3.正常、关注、次级、可疑贷款迁徙率为母公司口径数据，根据银保监发〔2022〕2号《中国银保监会关于修订银行业非现场监管基础指标定义及计算公式的通知》的规定计算得出，计算公式较以往年度有所调整，并追溯调整2021年末数据。

**2.11 非经常性损益项目和金额**

单位：千元

项目	2023年1-6月	2022年1-6月
政府补助	179,363	32,502
非流动资产处置损益	-4,093	7,534

非流动资产报废损失	-2,276	-343
久悬未取款	19	91
其他营业外收支净额	-3,541	-2,387
非经常性损益合计	169,472	37,397
减：所得税影响额	43,231	14,632
少数股东损益影响额（税后）	106	83
归属于母公司股东的非经常性损益净额	126,135	22,682

## 第三节 管理层讨论与分析

### 3.1 公司经营范围

经中国银保监会等监管部门批准，并经公司登记机关核准，本行经营范围是：吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款，办理国内结算，办理票据贴现，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；从事同业拆借，提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务，提供保管箱业务，办理地方财政信用周转使用资金的委托存贷款业务，经中国人民银行批准的其他业务。外汇存款；外汇贷款；国际结算；外汇汇款；外币兑换；同业外汇拆借；结汇、售汇；资信调查、咨询和见证业务；证券投资基金销售。

本行总行已取得中国银保监会颁发的机构编码为 B0207H251010001 号的《金融许可证》。本行下属分支机构及本行控股子公司已取得中国银保监会各地派出机构颁发的《金融许可证》。

### 3.2 报告期内公司所属行业发展情况、周期性特点及公司所处行业地位

2023 年上半年，我国经济社会全面恢复常态化运行，但内外部环境仍较为复杂。银行业所处政策环境的主线如下：

第一，金融监管机构改革落地。第十四届全国人民代表大会第一次会议批准在原银保监会的基础上组建国家金融监督管理总局，将人民银行对金融控股公司等金融集团的日常监管职责、有关金融消费者保护职责，证监会投资者保护职责划入，统一负责除证券业之外的金融业监管；进一步理顺债券管理体制，将国家发改委的企业债券发行审核职责划入中国证监会；深化地方金融监管体制改革；推进中国人民银行分支机构改革等。

第二，采取多渠道投放、兼顾长短期，保持流动性合理充裕。上半年央行降准 0.25 个百分点，并综合运用再贷款、中期借贷便利、公开市场操作等多种方式投放流动性，补充金融机构资金来源，加大对实体经济的支持力度，增强信贷总量增长的稳定性和可持续性。

第三，发挥贷款利率市场化改革效能，推动企业综合融资成本稳中有降。公开市场操作利率和中期借贷便利利率下行 10 个基点，带动 1 年期和 5 年期以上 LPR 分别下行 10 个基点，发挥 LPR 改革效能和指导作用。

第四，继续发挥结构性工具作用，精准直达重点领域。上半年央行宣布延续实施碳减排支持工具和支持煤炭清洁高效利用专项再贷款，继续落实好科技创新、普惠养老、设备更新改造等专项再贷款政策，创设房企纾困专项再贷款和租赁住房贷款支持计划。

第五，地产金融政策适应新形势的重大变化。要求切实防范化解重点领域风险，适应我国房地产市场供求关系发生重大变化的新形势，因城施策用好政策工具箱，更好满足居民刚性和改善性住房需求；加大保障性住房建设和供给，积极推动城中村改造和“平急两用”公共基础设施建设，盘活改造各类闲置房产；延续实施支持“保交楼”工作、帮助处置不良资产等阶段性政策。

第六，政信领域政策以防风险和促发展并举。中央政治局会议提出要有有效防范化解地方债务风险，制定实施一揽子化债方案；同时提出要更好的发挥政府投资带动作用，加快地方政府专项债券发行和使用。

### 3.3 报告期内公司主要业务情况

#### （一）公司金融业务

公司业务保持稳定增长。资产方面，紧密围绕全市产业建圈强链政策部署，针对重点产业生态圈及重点产业链上企业，通过落实专营团队、配套专项政策、产品设计创新等举措，深化金融产品和服务创新，持续扩大对重点产业圈、产业链覆盖率。紧抓成渝地区双城经济圈建设及成都都市圈发展规划等重大发展机遇，持续为城市更新、基础设施建设等重点项目提供资金支持，为城市发展贡献力量。深耕招商引资工作，梳理补链强圈的重点招引项目，聚焦重点招引目标企业，多措并举、创新服务，不断推动招引项目落地，为全行实体业务上量发展打下坚实基础。推进绿色金融发展，作为首批地方法人机构试点行取得中国人民银行

碳减排支持工具，并成功推动绿色金融管理系统上线。截至 6 月末，全行绿色贷款市场占有率保持四川省法人机构第一。负债方面，主要抓好重点客户营销，持续深化与行业龙头企业业务合作，大力提升公司存款归集规模，有效提升企业客户合作深度和粘度。提升国有企业金融服务能力，提高存款回行率。依托综合收益管理系统，对有贷户存款进行精细化管理，提升综合收益，新增贡献突出。

投行业务加速发展。按照全行战略规划工作要求，推动信用债承销业务稳步提升与投行特色产品落地。2023 年上半年，我行累计承销债务融资工具 76.37 亿元，继续保持省内第一梯队；成功创设行内首单信用风险缓释凭证（CRMW），打开支持企业直接融资新路径。积极发挥“重点项目落地推动中心”“产品设计中心”的功能，灵活运用并购、银团等产品为重点客户和项目提供 18.87 亿元融资；推动供应链 ABS 业务，成功获得 110 亿元深交所储架额度，并启动知识产权 ABN 承销项目。深入落实建圈强链行动，持续完善撮合业务体系和服务渠道搭建，发挥金融中介职能，支持地方经济和实体企业发展，为成渝地区双城经济圈保驾护航。目前，已累计与 7 类共计 100 余家同业机构建立合作渠道，为客户提供债权、股权投资等多样化的融资服务，并已成功协助分支机构落地产业类私募投资基金项目。

## （二）小微金融业务

本公司深入贯彻落实国家关于支持小微企业发展的重要部署，从健全体制机制、创新产品和服务、建设专业化队伍等方面持续提升小微金融服务能力。截至 2023 年 6 月末，全行普惠贷款较年初增幅 23.1%，高于全行各项贷款增速，阶段性完成“两增”目标；普惠贷款加权平均利率 3.82%，较年初下降 0.23 个百分点；普惠贷款不良率控制在合理水平。

不断完善覆盖企业全生命周期的小微特色产品体系，主要包括政银合作、供应链金融和场景化金融三类产品。各类产品具有独特的目标客群和风险控制逻辑，高效精准拓客，产品化业务为小微企业提供可靠的风险缓释措施。政银产品方面，逐步构建了与省、市、区多层次的政银合作产品体系，以省级“制惠贷”“天府科创贷”“服保贷”、市级“壮大贷”“科创贷”“文创



通”、区级“成长贷”为代表的政银合作产品是我行服务制造、科创、商贸、文创等领域小微企业的拳头产品，适用客户不断扩展、贷款规模稳步增长。供应链业务方面，以“惠成信”为核心的供应链产品实现批量投放，支持产业链链上小微企业盘活应收账款，提高资产周转效率。场景化金融产品方面，基于企业纳税数据的信用贷款产品“惠税贷”基本实现流程线上化，大幅提升授信效率。针对定向支持小微企业、个体工商户等市场主体推行“惠抵贷”产品，进一步降低企业融资成本。

### （三）个人金融业务

本公司锚定全行战略发展目标，加强数字赋能、科技赋能、人才赋能，夯基础、调结构、促增长，综合提升零售金融竞争能力。一是坚持金融科技与零售业务深度融合，依托数字化大零售系统群，总分支多级联动，持续提升精细化、数字化经营管理能力，高效获客、留客、活客、粘客。二是践行“亲民、便民、惠民”初心不变，打通居民生活圈，线下坚持优化网点布局，将有温度的金融服务融入社区生活；线上积极优化多渠道服务，扩充“1+N”优惠场景生态，做有烟火气的“市民银行”。三是全力做大 AUM 规模筑牢“护城河”，在储蓄存款规模保持较快增长基础上，进一步加强个人理财精准营销和差异化管理，提升营销服务水平；开展以“全市场精选、全产品优惠、全流程陪伴”为特色的基金代销业务，打造客户信任的财富顾问银行。四是不遗余力做大资产业务规模，聚焦重点城市，优选区域、项目，稳定按揭贷款增长。坚持走好“白名单”模式发展消费贷款业务，强化业务线上办理体验，打造“成行消贷”品牌不断增强市场影响力。

### （四）金融市场业务

本公司紧跟市场变化，在控风险、重合规的前提下，积极把握交易机会，灵活调整业务策略，持续推动金融市场业务稳健发展。一是丰富交易策略，强化市场研判，拓宽业务品种，交易能力和收益贡献稳步提升。二是紧盯市场风向，切实做好配置和交易的择时择机，债券组合收益表现良好。三是不断增强同业负债精细化管理，科学规划负债品种和期限，积

极拓宽负债渠道，合理控制负债成本，有效保障资金融通稳定。四是以客户需求为导向，不断深化同业客户营销，客户体量和合作黏度持续提升。报告期内，本公司业务资质和市场认可度双双增强，获批中国人民银行公开市场业务一级交易商资格，成为川渝地区唯一入选的城市商业银行；资金交易量远超上年同期，连续获得本币“月度回购活跃交易商”“iDeal 实力榜前 50 机构”称号，获得 X-lending 活跃机构和质押地方债合约创新机构奖，外币对衍生品交易量排名进入全市场前 5 名。

#### （五）其他业务

资产管理业务。报告期内，本公司通过丰富产品期次、调整资产结构、强化投研支撑、巩固稳健优势等多项措施，进一步提升理财产品综合竞争力；继续优化产品管理、投资交易、估值核算、内控合规等重要环节，进一步提升资管业务水平。

国际业务。坚持本外币一体化发展，大力拓展核心客群，推动业务规模持续快速增长，上半年国际结算量同比增长 18%。积极打造“蓉易汇”特色跨境金融服务品牌，开展系列降费惠企活动，推动品牌市场影响力持续提升。全力支持涉外经济发展，落地地方法人银行首笔境外贷款业务，服务“一带一路”建设取得新的突破；推进贸易外汇收支便利化提质增效，加强政策宣传推广，业务金额同比增长 65%；强化外汇衍生品服务，加强企业风险中性意识引导培育，助力企业提升汇率避险意愿能力。

电子银行业务。以数字渠道赋能为目标，持续完善电子银行服务，重点提升渠道数字化客户经营能力，助力全行业务高质量发展。个人电子银行方面，持续丰富产品功能，打造亲子财商教育专区“嘟嘟乐园”、客户回馈中心“粉丝福利社”、大字版微信银行，实施差异化客群经营策略，多措并举提升客户黏性与价值。报告期末，个人手机银行客户 414.94 万户，微信公众号关注客户 405.2 万户。企业电子银行方面，加强企业手机银行推广，提升移动服务能力；持续提升结算、票据、外汇、投资等核心功能客户体验；进一步巩固财资管理竞争优势，坚持一户一策跟进，深化服务口碑。网络支付方面，持续开展新客转化、沉默客户精准

唤醒、“支付刷刷乐”等活动，保持支付客群增速。报告期末，支付绑卡 381.43 万张，支付交易 1.6 亿笔。智能客服方面，开展知识质量专项治理，深化智能化应用，重点打造智能机器人“懂方言的小 E”，探索视频客服新模式。报告期末，客服中心服务满意度达到 99.5% 以上，智能化服务占比超过 40%，其中普通话识别率达到 97%，四川方言识别率超过 91%，达到行业领先水平。

### 3.4 报告期内核心竞争力分析

（一）优越的区位环境。公司经营范围涵盖川、陕、渝三省市。成都作为成渝极核城市、公园城市示范区，位于重大国家战略叠加实施的重点区域，发展态势良好、潜力巨大，是西部经济社会发展、改革创新和对外开放的重要引擎，具有丰富的客户资源；西安作为国家中心城市、西北地区龙头城市和关中平原城市群核心城市，正处于战略机遇叠加期、政策利好释放期、综合实力提升期，具有较强的企业吸引力；重庆作为西部大开发重要战略支点，正围绕长江经济带发展、成渝地区双城经济圈建设、建设西部陆海新通道等重大战略举措，进一步释放发展活力潜力，具有广阔的发展前景。报告期内，公司依托区位优势，积极融入国家战略布局和地方发展规划，牢牢把握成渝地区双城经济圈、成都市都市圈、公园城市示范区和具有全球影响力和美誉度的社会主义现代化国际大都市建设等战略机遇，紧紧围绕高质量发展理念，深度聚焦区域内重大项目、重点产业，实现与实体经济共荣共赢共成长，取得卓越的发展成效。

（二）精准务实的新一轮战略规划。报告期内，公司按照新一轮战略规划明确的“精细化、数字化、大零售”转型方向，坚定贯彻落实“拓存款、扩资产、强客群、重合规、塑特色”经营方针。2023 年全行以 54 项战略规划清单为抓手，全力推动行内各项重点工作高质量落地，稳步推进业务发展和系统建设，综合管理持续优化。2023 年上半年，分支机构运营数字化转型落地及推广、实体攻坚、系统应用效果回头看等多项重点工作均有序推进，为实现“规模万亿级、管理一梯队”发展目标打造了坚实基础。

（三）积厚成势的大零售业务转型。“大零售”转型稳健推进，零售业务贡献度持续提升，市场竞争力保持领先。客户分层经营体系、零售产品进一步完善和优化，大零售“1+4”系统的持续赋能，为获客、活客、提客、留客提供了强有力的营销支撑。AUM 规模快速增长，“成行消贷”品牌不断擦亮。同时，注重提升网点能效，坚持“网点布局优化”与“网点精细化管理”并重，开展“评星晋级”，持续维护增长能力和提高服务客户能力，德阳分行营业部获评中国银行业协会百佳示范单位。

（四）稳健高效的风险管理。公司坚定不移以“适中风险文化”坚守资产质量生命线，始终把风险管理放在更加突出的位置，建立了覆盖各类别实质性风险的全面风险管理体系，坚持业务发展与风险控制相匹配，持续加强全行资产质量的监测、分析及预测，在前瞻性方面做好全行资产质量指标管控，同时结合风险管理各类系统的应用，加强风险防范，资产质量达到行业标杆水平，拨备覆盖率达到行业先进水平，确保了公司专注业务拓展和金融服务，为银行的可持续发展打下坚实基础。

（五）全面赋能的金融科技。公司积极推动金融科技由业务支撑向科技赋能转型，努力实现科技资源和金融资本高效对接，以满足多层次、多元化的金融服务需求。2023 年上半年共实施 IT 建设项目 10 个，已完成并上线运行项目 5 个，在建项目 5 个。运营数字化转型项目群、全面风险管理精细化转型项目群、客户信息强管控项目和系统应用效果回头看项目等重大 IT 项目，新管理驾驶舱及零售数字化运营等重点开发事项均已完成建设或达到阶段性目标，有效支撑了全行业务发展需求，提升了本公司数据应用的时效性及便捷性，为全行业务发展夯实了技术底座，提供了强劲动力。

（六）独具特色的企业文化。公司坚持把企业文化建设成效作为银行能否实现长治久安、健康发展的最大变量，坚持文化塑造与健康发展相促进，以文化软实力提升企业发展的核心竞争力。培育激励“革故鼎新、特色特质、跟跑赶超”的创新文化，构建完善“行稳致远、精准主动、早警早解”的风险文化，尊崇倡导“专业专才、执着执行、精益求精”的工匠文化，

积极践行“以人为本、健康成长、快乐工作”的家园文化。以经营为本，以文化塑魂，以独具特色的文化底蕴聚合高质量发展的新动能。

### 3.5 经营情况讨论与分析

报告期内，本公司保持战略发展定力，提升金融服务质效，业务规模快速增长，盈利能力持续提升，资产质量不断优化，全行保持高质量发展。

（一）业务规模持续跃升，经营结构保持稳健。报告期末，总资产突破万亿级，达10,282.51亿元，较上年末增长1,106.00亿元，增幅12.05%；存款总额7,476.09亿元，较上年末增长929.57亿元，增幅14.20%；贷款总额5,765.87亿元，较上年末增长887.60亿元，增幅18.20%。存款占总负债的比例为77.88%，经营结构保持稳健。

（二）经营业绩持续攀升，营运效率稳中向好。报告期内，实现营业收入111.10亿元，同比增长11.15亿元，增幅11.16%；归属于母公司股东的净利润55.76亿元，同比增长11.19亿元，增幅25.10%；基本每股收益1.49元，同比增长0.26元；加权平均净资产收益率9.54%，同比上升0.25个百分点。

（三）资产质量持续优化，安全性及流动性表现良好。报告期末，全行不良贷款率0.72%，较上年末下降0.06个百分点，拨备覆盖率511.86%，较上年末增长10.29个百分点，流动性比例76.96%，流动性持续充裕。

### 3.6 报告期内主要经营情况

#### 3.6.1 主营业务分析

##### （一）利润表分析

报告期内，本公司实现营业收入111.10亿元，实现归属于母公司股东的净利润55.76亿元，分别较上年同期增长11.16%和25.10%。下表列出报告期内本公司利润表主要项目：

单位：千元

项目	2023年1-6月	2022年1-6月	本报告期比上年同期增减
----	-----------	-----------	-------------

一、营业收入	11,109,888	9,994,713	11.16%
其中：利息净收入	8,907,150	7,916,052	12.52%
手续费及佣金净收入	342,469	364,615	-6.07%
二、营业支出	4,373,516	4,858,997	-9.99%
其中：业务及管理费	2,586,822	2,202,620	17.44%
三、营业利润	6,736,372	5,135,716	31.17%
四、利润总额	6,730,574	5,133,077	31.12%
五、净利润	5,576,447	4,457,481	25.10%
其中：归属于母公司股东的净利润	5,576,073	4,457,344	25.10%

## （二）利润表中变化幅度超过30%的项目及变化原因

单位：千元

项目	2023年1-6月	2022年1-6月	本报告期比上年同期增减	主要原因
手续费及佣金支出	41,770	32,011	30.49%	代理业务手续费支出增加
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	711,420	106,038	570.91%	债券转让价差收益增加
其他收益	179,363	35,507	405.15%	政府补助增加
公允价值变动损益	253,564	-36,839	-788.30%	债券和基金估值收益增加
汇兑损益	-22,001	435,441	-105.05%	汇率波动导致汇兑损失
其他业务收入	5,872	3,283	78.86%	出租固定资产收入增加
资产处置损益	-4,093	7,534	-154.33%	资产处置损失增加
信用减值损失	1,562,586	2,553,567	-38.81%	信用资产减值计提减少
其他资产减值损失	111,442	-	不适用	抵债资产减值计提增加
营业外收入	1,904	1,419	34.18%	其他营业外收入增加
营业外支出	7,702	4,058	89.80%	捐赠支出增加
所得税费用	1,154,127	675,596	70.83%	利润总额增加
少数股东损益	374	137	172.99%	子公司盈利增加
重新计量设定受益计划变动额	-40,704	-61,322	-33.62%	年金计划精算损失变动

其他债权投资公允价值变动	338,108	-192,181	-275.93%	债券估值波动
其他债权投资信用减值准备	6,195	-24,855	-124.92%	公允价值变动计入权益的债券减值计提增加

### （三）报告期各项业务收入构成情况

单位：千元

项目	金额	占比	本报告期比上年同期增减	2022年1-6月
存放中央银行款项	419,613	1.96%	12.78%	372,054
存放同业及其他金融机构款项	39,749	0.19%	120.75%	18,006
拆出资金	1,122,119	5.24%	57.90%	710,659
买入返售金融资产	237,126	1.11%	18.31%	200,433
发放贷款和垫款	12,344,554	57.68%	20.38%	10,254,238
债券及其他投资	4,994,628	23.34%	1.69%	4,911,557
手续费及佣金收入	384,239	1.80%	-3.12%	396,626
投资收益	1,447,564	6.76%	14.06%	1,269,120
汇兑损益	-22,001	-0.10%	-105.05%	435,441
公允价值变动损益	253,564	1.18%	-788.30%	-36,839
其他业务收入	5,872	0.03%	78.86%	3,283
资产处置损益	-4,093	-0.02%	-154.33%	7,534
其他收益	179,363	0.83%	405.15%	35,507
合计	21,402,297	100.00%	15.20%	18,577,619

### （四）报告期营业收入地区分布情况

单位：千元

地区	营业收入	占比	本报告期比上年同期增减	营业利润	占比	本报告期比上年同期增减
成都	9,486,902	85.39%	825,518	5,535,024	82.17%	1,479,614
其他地区	1,622,986	14.61%	289,657	1,201,348	17.83%	121,042

### （五）利息净收入

单位：千元

项目	2023 年 1-6 月		2022 年 1-6 月	
	金额	占比	金额	占比
利息收入				
存放中央银行款项	419,613	2.19%	372,054	2.26%
存放同业及其他金融机构款项	39,749	0.21%	18,006	0.11%
拆出资金	1,122,119	5.86%	710,659	4.32%
买入返售金融资产	237,126	1.24%	200,433	1.22%
发放贷款和垫款	12,344,554	64.44%	10,254,238	62.26%
债券及其他投资	4,994,628	26.06%	4,911,557	29.83%
利息收入小计	19,157,789	100.00%	16,466,947	100.00%
利息支出				
向中央银行借款	376,735	3.68%	484,754	5.67%
同业及其他金融机构存放款项	68,328	0.67%	259,591	3.04%
吸收存款	7,531,956	73.48%	5,990,930	70.05%
拆入资金	163,183	1.59%	101,866	1.19%
卖出回购金融资产款	279,505	2.73%	194,533	2.28%
应付债券	1,830,932	17.85%	1,519,221	17.77%
利息支出小计	10,250,639	100.00%	8,550,895	100.00%
利息净收入	8,907,150	-	7,916,052	-

## （六）非利息净收入

### 1. 手续费及佣金净收入

单位：千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
手续费及佣金收入	384,239	396,626
其中：理财及资产管理业务	176,099	236,590
清算与结算业务	22,931	19,483



代理及委托业务	35,950	26,148
担保及承诺业务	77,611	47,762
投资银行业务	27,611	19,918
银行卡业务	8,549	8,792
其他	35,488	37,933
手续费及佣金支出	41,770	32,011
手续费及佣金净收入	342,469	364,615

## 2. 投资收益

单位：千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
交易性金融资产	646,845	901,083
债权投资	711,420	106,038
按权益法核算的长期股权投资	71,016	72,328
其他债权投资	17,917	201,710
其他	366	-12,039
合计	1,447,564	1,269,120

## 3. 公允价值变动损益

单位：千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
交易性金融资产	262,003	-36,839
衍生金融工具	-8,439	-
合计	253,564	-36,839

## (七) 业务及管理费

单位：千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
职工薪酬	1,692,224	1,478,047

折旧与摊销	260,658	238,839
租赁费	5,054	7,171
其他业务费用	628,886	478,563
合计	2,586,822	2,202,620

### （八）所得税费用

单位：千元

项目	2023年1-6月		2022年1-6月	
	金额	占比	金额	占比
当期所得税	1,314,910	113.93%	1,027,047	152.02%
递延所得税	-208,761	-18.09%	-353,760	-52.36%
汇算清缴差异调整	47,978	4.16%	2,309	0.34%
合计	1,154,127	100.00%	675,596	100.00%

### 3.6.2 现金流量表分析

单位：千元

项目	2023年1-6月	2022年1-6月
经营活动产生的现金流量净额	-34,402,388	6,798,367
投资活动产生的现金流量净额	5,130,980	6,823,122
筹资活动产生的现金流量净额	12,616,621	18,441,855

报告期内，本公司经营活动产生的现金净流出**344.02**亿元，较上年同期净流入减少**412.01**亿元，主要是拆出资金额和贷款及垫款增加。

投资活动产生的现金净流入**51.30**亿元，较上年同期减少**16.92**亿元，无明显变化。

筹资活动产生的现金净流入**126.17**亿元，较上年同期减少**58.25**亿元，主要是偿还债券增加。

### 3.6.3 资产、负债状况分析

#### （一）概况

截至报告期末，本公司资产总额10,282.51亿元，较上年末增长12.05%。负债总额9,599.39亿元，较上年末增长12.11%。股东权益683.12亿元，较上年末增长11.21%，规模实现稳步增长。主要资产负债情况见下表：

单位：千元

项目	2023年6月30日	2022年12月31日	本报告期末比上年度末增减
存放央行及现金	77,601,713	66,909,170	15.98%
同业及货币市场运用	83,578,847	70,784,208	18.08%
发放贷款及垫款净额	555,469,659	468,886,159	18.47%
债券及其他投资	299,844,539	299,994,384	-0.05%
资产总计	1,028,250,661	917,650,305	12.05%
吸收存款	747,608,915	654,652,022	14.20%
其中：公司客户	389,071,684	350,274,825	11.08%
个人客户	324,980,879	273,744,398	18.72%
保证金存款	18,065,646	17,215,630	4.94%
财政性存款	367,208	137,743	166.59%
汇出汇款、应解汇款	75,095	128,086	-41.37%
应计利息	15,048,403	13,151,340	14.42%
向中央银行借款	29,175,335	27,389,610	6.52%
同业及货币市场融入	22,329,569	27,076,963	-17.53%
应付债券	151,767,427	138,167,601	9.84%
负债总计	959,939,363	856,224,024	12.11%
股东权益合计	68,311,298	61,426,281	11.21%
负债及股东权益合计	1,028,250,661	917,650,305	12.05%

## （二）资产负债表中变化幅度超过30%的项目及变化原因

单位：千元

项目	2023年6月30日	2022年12月31日	本报告期末比上年度末增减	主要原因
存放同业及其他金融机构款项	2,599,807	1,579,154	64.63%	存放同业款项增加
衍生金融资产	184,662	287,699	-35.81%	外汇掉期业务估值减少
买入返售金融资产	20,005,246	8,383,740	138.62%	买入返售债券业务规模增加
拆入资金	5,326,343	2,001,505	166.12%	同业拆入增加
卖出回购金融资产款	14,929,581	22,999,364	-35.09%	卖出回购债券业务规模减少
其他综合收益	67,656	-235,943	-128.67%	其他债权投资估值变动

### （三）主要资产项目

#### 1. 贷款

##### （1）产品类型划分的贷款结构（不含应计利息）及贷款质量

单位：千元

项目	2023年6月30日			2022年12月31日		
	贷款余额	不良贷款余额	不良贷款率	贷款余额	不良贷款余额	不良贷款率
企业贷款和垫款						
贷款和垫款	451,077,500	3,452,642	0.77%	372,962,393	3,159,946	0.85%
贴现	1,261,750	-	-	1,798,607	-	-
贸易融资	7,683,012	-	-	4,826,409	-	-
小计	460,022,262	3,452,642	0.75%	379,587,409	3,159,946	0.83%
个人贷款和垫款						
个人购房贷款	88,969,967	409,339	0.46%	86,367,140	357,847	0.41%
个人消费贷款	9,913,821	67,750	0.68%	2,031,280	61,801	3.04%
个人经营贷款	10,474,837	143,725	1.37%	7,874,187	151,215	1.92%
信用卡透支	5,994,100	52,357	0.87%	10,724,091	46,116	0.43%
小计	115,352,725	673,171	0.58%	106,996,698	616,979	0.58%
合计	575,374,987	4,125,813	0.72%	486,584,107	3,776,925	0.78%

**(2) 报告期末，贷款（不含应计利息）按行业分布情况**

单位：千元

行业	2023 年 6 月 30 日		
	贷款余额	不良贷款余额	不良贷款率
租赁和商务服务业	163,937,384	367,128	0.22%
水利、环境和公共设施管理业	87,850,745	3,350	0.00%
制造业	44,246,158	689,909	1.56%
批发和零售业	39,401,423	510,926	1.30%
房地产业	38,278,209	830,315	2.17%
建筑业	22,716,960	678,320	2.99%
科学研究和技术服务业	10,925,939	13,614	0.12%
交通运输、仓储和邮政业	10,103,939	5,592	0.06%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	9,750,912	10,703	0.11%
信息传输、软件和信息技术服务业	8,139,202	2,100	0.03%
教育	8,108,866	13,000	0.16%
卫生和社会工作	3,935,625	-	-
金融业	2,874,400	-	-
采矿业	2,604,929	31,619	1.21%
农、林、牧、渔业	1,981,142	5,712	0.29%
文化、体育和娱乐业	1,868,925	-	-
住宿和餐饮业	1,699,128	222,700	13.11%
居民服务、修理和其他服务业	313,045	67,654	21.61%
公共管理、社会保障和社会组织	23,581	-	-
个人贷款	115,352,725	673,171	0.58%
贴现	1,261,750	-	-
合计	575,374,987	4,125,813	0.72%

**(3) 报告期末，贷款（不含应计利息）按地区分布情况**

单位：千元

项目	贷款余额	不良贷款余额	不良贷款率
成都	420,350,214	3,460,000	0.82%
其他地区	155,024,773	665,813	0.43%
总计	575,374,987	4,125,813	0.72%

**(4) 报告期末，贷款（不含应计利息）按担保方式分布情况**

单位：千元

担保方式	2023年6月30日	占比
信用贷款	262,950,254	45.70%
保证贷款	141,478,467	24.59%
抵押贷款	147,008,155	25.55%
质押贷款	23,938,111	4.16%
合计	575,374,987	100.00%

**(5) 全行前十名贷款（不含应计利息）客户情况**

单位：千元

借款人	客户所属行业	贷款余额	五级分类	占贷款总额比例	占资本净额比例
客户 A	租赁和商务服务业	5,068,059	正常类	0.88%	5.37%
客户 B	房地产业	4,168,000	正常类	0.72%	4.41%
客户 C	租赁和商务服务业	3,709,600	正常类	0.64%	3.93%
客户 D	水利、环境和公共设施管理业	3,575,000	正常类	0.62%	3.79%
客户 E	水利、环境和公共设施管理业	3,319,763	正常类	0.58%	3.52%
客户 F	租赁和商务服务业	3,026,560	正常类	0.53%	3.20%
客户 G	租赁和商务服务业	2,800,000	正常类	0.49%	2.96%
客户 H	房地产业	2,752,000	正常类	0.48%	2.91%
客户 I	租赁和商务服务业	2,709,980	正常类	0.47%	2.87%

客户 J	租赁和商务服务业	2,640,000	正常类	0.46%	2.80%
合计		33,768,962		5.87%	35.76%

## 2. 买入返售金融资产

单位：千元

品种	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比	账面余额	占比
债券	20,005,246	100%	8,383,740	100%
合计	20,005,246	100%	8,383,740	100%

## 3. 金融资产投资情况

单位：千元

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比	账面余额	占比
交易性金融资产	51,818,632	17.28%	53,681,935	17.89%
债权投资	191,423,607	63.84%	201,690,683	67.23%
其他债权投资	56,602,300	18.88%	44,621,766	14.88%
合计	299,844,539	100.00%	299,994,384	100.00%

## 4. 截至报告期末主要资产受限情况

### (1) 主要资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押情况

适用             不适用

### (2) 主要资产占有、使用、收益和处分权利受到其他限制的情况和安排

适用             不适用

### (四) 主要负债项目

本公司结合监管要求及自身实际，持续完善负债质量管理体系，推动全行强化负债业务管理，夯实稳健经营基础。报告期内，本公司负债规模稳步增长，负债质量状况保持稳健。

## 1. 存款

截至报告期末，本公司存款余额 7,476.09 亿元，较上年末增长 14.20%；其中活期存款 2,736.65 亿元，定期存款 4,403.87 亿元。详细存款情况如下：

单位：千元

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
活期存款		
其中：公司存款	223,987,184	206,985,186
个人存款	49,678,157	49,137,183
定期存款		
其中：公司存款	165,084,500	143,289,639
个人存款	275,302,722	224,607,215
保证金存款	18,065,646	17,215,630
财政性存款	367,208	137,743
汇出汇款、应解汇款	75,095	128,086
应计利息	15,048,403	13,151,340
合计	747,608,915	654,652,022

## 2. 同业及其他金融机构存放款项

截至报告期末，本公司同业及其他金融机构存款款项余额 20.74 亿元。具体情况见下表：

单位：千元

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
境内银行	731,403	682,636
境外银行	33,627	33,376
境内非银行金融机构	1,245,520	1,305,180
应计利息	63,095	54,902
合计	2,073,645	2,076,094

## 3. 卖出回购金融资产款情况



截至报告期末，本公司卖出回购金融资产款余额 149.3 亿元，较上年末减少 35.09%，主要由于卖出回购业务规模下降。

### 3.6.4 投资状况分析

#### （一）重大的股权投资

##### 1.对外股权投资总体情况

单位：千元

项目	2023年6月30日	2022年12月31日
对联营企业的投资	1,134,861	1,091,845
其他股权投资	10,400	10,400
合计	1,145,261	1,102,245

注：其他股权投资包括对中国银联股份有限公司、城银服务中心的投资。

##### 2.对外股权投资详细情况

单位：千元，千股

被投资企业	初始投资金额	持股数量	占该公司股权比例	期末账面值	报告期损益	会计科目
中国银联股份有限公司	10,000	10,000	0.34%	10,000	-	交易性金融资产
城银服务中心	400	400	1.29%	400	-	交易性金融资产
四川锦程消费金融有限责任公司	163,200	163,200	38.86%	644,914	58,292	长期股权投资
西藏银行股份有限公司	150,000	176,000	5.30%	489,947	12,724	长期股权投资

#### （二）重大的非股权投资

报告期内，公司不存在重大的非股权投资。

#### （三）以公允价值计量的项目

单位：千元

项目名称	期初余额	期末余额	当期变动
交易性金融资产	53,681,935	51,818,632	-1,863,303

其他债权投资	44,621,766	56,602,300	11,980,534
衍生金融资产	287,699	184,662	-103,037
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	1,798,607	1,261,750	-536,857
以公允价值计量的资产合计	100,390,007	109,867,344	9,477,337
衍生金融负债	752,995	615,666	-137,329
交易性金融负债	-	231,057	231,057
以公允价值计量的负债合计	752,995	846,723	93,728

### 3.6.5 重大资产和股权出售

报告期末，本公司无重大资产和股权出售。

### 3.6.6 主要控股参股公司情况

#### （一）四川名山锦程村镇银行股份有限公司

为加大“三农”提供金融服务的工作力度，本公司出资 3,050 万元发起设立了四川名山锦程村镇银行股份有限公司，出资占比 61%。四川名山锦程村镇银行股份有限公司成立于 2011 年 12 月 6 日，注册地为四川省雅安市名山区，注册资本 5,000 万元。主要从事吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

截至 2023 年 6 月末，四川名山锦程村镇银行股份有限公司总资产 34,454.49 万元，净资产 7,525.00 万元，营业收入 420.16 万元，报告期内实现净利润 10.41 万元。

#### （二）江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司

为践行社会责任，服务于三农、中小企业、个人（个体工商户）以及当地区域经济发展，本公司出资 6,200 万元发起设立了江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司，出资占比 62%。江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司成立于 2013 年 1 月 21 日，注册地为江苏省扬

州市宝应县，注册资本 1 亿元；主要从事吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

截至 2023 年 6 月末，江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司总资产 74,782.40 万元，净资产 14,366.78 万元，营业收入 919.41 万元，报告期内实现净利润 87.81 万元。

### （三）四川锦程消费金融有限责任公司

四川锦程消费金融有限责任公司由本公司与马来西亚丰隆银行于 2010 年共同发起设立，为全国首批消费金融公司之一，成立于 2010 年 2 月 26 日，注册地为四川省成都市，注册资本 3.2 亿元人民币，其中，本公司持有 16,320 万元出资额。2018 年 10 月 23 日，四川锦程消费金融有限责任公司注册资本由 3.2 亿元增至 4.2 亿元，股权变更后成都银行持股占比 38.86%。经营范围为：个人耐用消费品贷款；一般用途个人消费贷款；办理信贷资产转让；境内同业拆借；向境内金融机构借款；经批准发行金融债券；与消费金融相关的咨询、代理；代理销售与消费贷款相关的保险产品；固定收益类证券投资业务；银行业监督管理机构批准的其他业务。

截至 2023 年 6 月末，四川锦程消费金融有限责任公司总资产 1,048,659.10 万元，净资产 166,848.25 万元，营业收入 55,071.75 万元，报告期内实现净利润 15,923.68 元。

### （四）西藏银行股份有限公司

西藏银行股份有限公司成立于 2011 年 12 月 30 日，注册地为西藏拉萨市，注册资本 15 亿元。本行出资人民币 1.5 亿元，持股比例 10%。2014 年 12 月，西藏银行股份有限公司引入新的投资者，增加股本至人民币 30.1785 亿元，本行的出资比例从 10% 稀释至 5.3018%。2018 年 9 月，西藏银行股份有限公司以资本公积人民币 3.01785 亿元转增股本，股本增至人民币 33.19635 亿元，本行持有西藏银行股份有限公司 1.76 亿股股份，占其股本总额的 5.3018%。

截至 2023 年 6 月末，西藏银行股份有限公司总资产 5,226,574.92 万元，净资产 924,397.41 万元，营业收入 85,529.91 万元，报告期内实现净利润 25,944.89 万元。

### 3.6.7 公司控制的结构化主体情况

#### （一）在未纳入合并财务信息范围的结构化主体中的权益

##### 1. 在本集团作为发起人但未纳入合并财务信息范围的结构化主体

本集团发起的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团发行的理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务信息范围的结构化主体中享有的权益主要为通过管理这些结构化主体赚取管理费收入。截至 2023 年 6 月 30 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的理财产品净资产规模余额为人民币 666.72 亿元（2022 年 12 月 31 日：人民币 662.76 亿元）。2023 年上半年，本集团在理财业务相关的管理费收入为人民币 1.76 亿元（2022 年 1-6 月：人民币 2.37 亿元）。

理财产品出于资产负债管理目的，向银行同业提出短期融资需求。本集团无合同义务为其提供融资。2023 年上半年及 2022 年度，本集团未向未合并理财产品提供过融资支持。

##### 2. 在第三方机构发起设立的结构化主体

本集团通过直接持有投资而在第三方金融机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围，主要包括信托计划、理财产品、资产管理计划以及资产支持证券。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

#### （二）纳入合并范围内的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体主要为本集团委托第三方机构发行管理的基金投资及资产管理计划。由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控

制。截至 2023 年 6 月 30 日本集团纳入合并范围的结构化主体的资产规模为人民币 53.47 亿元（2022 年 12 月 31 日：无）。

### 3.7 银行业务情况分析

#### 3.7.1 报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

截至 2023 年 6 月末，本公司共有分支机构 247 家，包括 14 家分行、31 家直属支行和下辖的 202 家支行，具体经营网点如下：

序号	机构名称	机构地址	机构数	员工数	资产规模（千元）
0	总行	成都市西御街 16 号	0	1,573	190,469,593
1	重庆分行	重庆市江北区建新北路 38 号附 5 号及建新北路 38 号 2 幢 17、18 层	12	291	34,476,692
2	西安分行	西安市高新区沣惠南路 18 号唐沣国际广场 D 座 1 至 3 层	6	203	44,967,305
3	广安分行	四川省广安市广安区朝阳大道二段 29、31、33 号	5	101	6,400,487
4	资阳分行	四川省资阳市雁江区建设北路二段 66 号	4	93	5,106,101
5	眉山分行	四川省眉山市东坡区湖滨路南一段眉山东坡国际酒店附属建筑	5	115	10,930,339
6	内江分行	四川省内江市东兴区汉安大道西 289 号附 265-287 号、附 263 号	3	66	4,656,335
7	南充分行	四川省南充市顺庆区滨江北路二段 72 号马电花园第 11 幢	5	81	6,247,980
8	宜宾分行	四川省宜宾市南岸东区长江大道“莱茵河畔”7 号楼	3	88	16,367,278
9	乐山分行	四川省乐山市市中区白燕路 559、565、571、577、583、587、591 号	4	77	9,472,566
10	德阳分行	四川省德阳市旌阳区沱江路 188 号“知汇华庭”裙楼 1、2 层	3	66	11,387,036
11	阿坝分行	四川省阿坝羌族藏族自治州马尔康县马江街 115 号州级周转房 2 期 5 单元 1、2 层	1	23	684,818
12	泸州分行	四川省泸州市江阳区一环路江阳南路段 17 号 2 号楼	4	78	12,363,156
13	绵阳分行	四川省绵阳市高新区绵兴东路 113 号樊华广场 1-3 层	1	53	7,330,054
14	天府新区分行	成都市天府新区湖畔路西段 30 号	8	206	23,349,203
15	西御支行	成都市西御街 16 号 14 楼、26 楼	1	19 (兼)	2,640,094

16	营业部	成都市西御街 16 号	7	173	109,473,385
17	科技支行	成都市高新区锦城大道 539 号	4	108	9,316,269
18	琴台支行	成都市青羊正街 14 号	11	254	31,349,915
19	德盛支行	成都市草市街 123 号“新锦江时代锋尚”	7	141	11,200,026
20	华兴支行	成都市人民中路三段 2 号万福大厦	9	239	43,621,496
21	武侯支行	成都市一环路南四段 30 号	11	248	31,578,095
22	长顺支行	成都市商业街 70 号	10	216	28,533,763
23	青羊支行	成都市江汉路 230 号	9	214	34,032,459
24	金牛支行	成都市金牛区沙湾路 268 号 1 栋 1 楼 2 号	9	210	23,607,451
25	成华支行	成都市成华区双林路 251 号附 6 号	15	284	36,115,263
26	沙湾支行	成都市金牛区马家花园路 23-25 号	8	164	12,834,347
27	金河支行	四川省成都市青羊区上南大街 4 号 1 栋 1 层 1 号	4	143	17,240,126
28	高升桥支行	成都市高升桥东路 15 号	6	149	21,896,063
29	高新支行	成都市高新区天顺路 4、6、8、10 号	13	300	59,757,525
30	锦江支行	成都市书院西街 1 号	7	153	15,384,523
31	成都简阳支行	四川省简阳市石桥镇金绛路 5 号	1	32	3,613,017
32	双流支行	四川省成都市双流区东升街道丛桂街 26、28、30、32、34、36、38 号	10	216	27,715,365
33	温江支行	四川省成都市温江区柳台大道东段 12、14、16、18 号、杨柳西路北段 1、2、3、4 号	6	126	15,192,894
34	大邑支行	四川省大邑县晋原镇东濠沟南段 53 号	2	62	6,537,082
35	邛崃支行	四川省邛崃市临邛镇永丰路 348 号	3	79	8,843,032
36	都江堰支行	都江堰市建设路 83 号	3	80	6,843,209
37	新都支行	四川省成都市新都区马超西路金荷大厦一单元一层	5	103	13,571,165
38	青白江支行	四川省成都市青白江区凤凰西二路第 1 层 89-99 号、105 号第 2 层 209-220 号及第 3 层 315-326 号	2	57	6,355,491
39	龙泉驿支行	四川省成都市龙泉驿区北京路 59 号	4	95	13,420,580

40	彭州支行	四川省成都市彭州市天彭镇朝阳南路 469、471、473、475、477 号	4	89	18,032,246
41	郫都支行	四川省成都市郫都区郫筒镇鹃城村中铁世纪中心 B 幢 1 单元 1 层 3 号、B 幢 1 单元 2 层 2 号	5	113	11,815,039
42	新津支行	四川省成都市新津县五津东路 50、52 号	2	70	8,498,232
43	崇州支行	四川省崇州市崇阳镇蜀洲北路 317、319、321 号	3	66	6,055,831
44	金堂支行	四川省金堂县赵镇迎宾大道 188 号“金阳丽景”1 栋底层商铺 118、120、122、124 号	1	43	5,279,421
45	蒲江支行	四川省成都市蒲江县鹤山街道朝阳大道 154、156、158、160、162 号	1	36	2,776,102

### 3.7.2 贷款资产质量情况

#### (一) 贷款（不含应计利息）五级分类情况

单位：千元

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
正常类	568,724,147	98.84%	480,565,345	98.76%
关注类	2,525,027	0.44%	2,241,837	0.46%
次级类	1,202,236	0.21%	1,012,437	0.21%
可疑类	266,817	0.05%	416,033	0.09%
损失类	2,656,760	0.46%	2,348,455	0.48%
合计	575,374,987	100.00%	486,584,107	100.00%

按照监管五级分类政策规定，本行的不良贷款包括分类为次级、可疑及损失类的贷款。本行以“严控新增、化解存量”的工作思路为引领，不断加强内部管理，提升风险管控能力，同时多渠道、多方式积极化解贷款风险，当前信用风险总体可控。本行一方面通过制定信贷政策指引，强化客户准入，营销优质客户，强化贷款全流程管理，在源头上控制风险；另一方面通过现金清收、转让、诉讼以及核销等方式，加快存量不良贷款处置。本行资产质量保持稳定向好，截至报告期末，本行不良贷款总额 41.26 亿元，较上年末增加 3.49 亿元，不

不良贷款比例 0.72%，比上年末下降 0.06 个百分点。关注类贷款总额 25.25 亿元，较上年末增加 2.83 亿元，关注贷款比例 0.44%，较上年末下降 0.02 个百分点。

## （二）重组贷款和逾期贷款情况

### 1. 重组贷款（不含应计利息）情况

单位：千元

项目	期初余额	期末余额	本期变动+、-	变动原因
重组贷款	1,637,387	1,665,620	28,233	重组贷款增加

注：本行的重组贷款是指债务人发生财务困难，为促使债务人偿还债务，商业银行对债务合同作出有利于债务人调整的金融资产，或对债务人现有债务提供再融资，包括借新还旧、新增债务融资等。对于现有合同赋予债务人自主改变条款或再融资的权利，债务人因财务困难行使该权利的，相关资产也属于重组资产。

报告期末，本行重组贷款中不良贷款为 12.23 亿元。

### 2. 逾期贷款（不含应计利息）情况

单位：千元

项目	2023 年 6 月 30 日	占比	2022 年 12 月 31 日	占比
逾期 1 天至 90 天	1,660,006	35.17%	921,614	23.40%
逾期 90 天至 1 年	355,254	7.53%	388,510	9.86%
逾期 1 年至 3 年	386,572	8.19%	344,141	8.74%
逾期 3 年以上	2,318,099	49.11%	2,284,646	58.00%
逾期贷款合计	4,719,931	100.00%	3,938,911	100.00%

### 3.7.3 贷款损失准备计提和核销情况

#### （一）贷款减值准备计提的依据和方法

本行根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的规定，以预期信用损失模型为基础，基于客户违约概率、违约损失率等风险量化参数，结合宏观前瞻性的调整，及



时、足额地计提贷款减值准备，其中，第一阶段资产按未来12个月预期信用损失计提减值，第二、三阶段资产按整个存续期预期信用损失计提减值。

## （二）以摊余成本计量的发放贷款和垫款的损失准备情况

单位：千元

项目	金额
期初余额	18,940,511
本期净增加	2,192,298
核销及其他	-36,142
收回以前核销	20,412
期末余额	21,117,079

## （三）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的损失准备情况

单位：千元

项目	金额
期初余额	3,536
本期净增加	-2,287
期末余额	1,249

## （四）除贷款和垫款外其他资产减值准备计提情况

单位：千元

项目	期初余额	本期提取 /(回转)	本期核销及 其他	本期收回以 前核销	期末余额
存放同业减值准备	4,831	-2,574	-	-	2,257
拆出资金减值准备	50,843	43,223	-	-	94,066
买入返售金融资产减值准备	1,488	2,293	-	-	3,781
债权投资减值准备	3,207,166	-724,512	-	-	2,482,654
其他债权投资减值准备	60,479	10,546	-	-	71,025
信用承诺减值准备	300,125	21,788	-	-	321,913
其他应收款坏账准备	79,287	21,811	-624	514	100,988

抵债资产减值准备	44,932	111,442	-	-	156,374
合计	3,749,151	-515,983	-624	514	3,233,058

### 3.7.4 其他应收款坏账准备的计提情况

单位：千元

项目	期初余额	期末余额	本期变动
其他应收及预付款	1,181,133	1,997,262	816,129
坏账准备	79,287	100,988	21,701

### 3.7.5 抵债资产情况

报告期末，本公司抵债资产情况如下：

单位：千元

类别	期末		期初	
	金额	计提减值准备金额	金额	计提减值准备金额
房产	590,470	156,032	599,716	44,590
土地	6,458	342	6,458	342
合计	596,928	156,374	606,174	44,932

### 3.7.6 资产负债平均余额及平均利率

单位：千元

项目	2023年1-6月		
	平均余额	利息收支	年化平均利率
生息资产：			
发放贷款和垫款	526,648,886	12,344,554	4.73%
其中：公司贷款和垫款	417,460,599	9,898,085	4.78%
个人贷款和垫款	109,188,287	2,446,469	4.52%
存放中央银行款项	58,365,479	419,613	1.45%
存放和拆放同业及其他金融机构款项	72,545,192	1,161,868	3.23%
买入返售金融资产	25,845,329	237,126	1.85%

债券及其他投资	253,170,828	4,994,628	3.98%
总生息资产	936,575,714	19,157,789	4.12%
付息负债：			
客户存款	685,371,103	7,531,956	2.22%
其中：公司活期存款	202,169,144	1,027,201	1.02%
公司定期存款	177,944,155	2,323,481	2.63%
个人活期存款	49,372,001	95,735	0.39%
个人定期存款	255,885,803	4,085,539	3.22%
向中央银行借款	28,385,582	376,735	2.68%
同业及其他金融机构存放和拆入款项	18,059,183	231,511	2.59%
卖出回购借入款	33,028,865	279,505	1.71%
应付债券	143,605,175	1,830,932	2.57%
总付息负债	908,449,908	10,250,639	2.28%
利息净收入			8,907,150
净利差（年化）			1.84%
净息差（年化）			1.92%

注：1.生息资产和付息负债的平均余额为本公司管理账户的日均余额。

2.净利差=生息资产平均利率-付息负债平均利率；净息差=利息净收入/生息资产平均余额。

### 3.7.7 期末所持金融债券

#### （一）报告期末持有金融债券按类别分布情况

单位：千元

债券类别	面值
政策性金融债券	48,740,000
商业银行金融债券	3,130,000
合计	51,870,000

#### （二）报告期末持有面值最大十只金融债券情况

单位：千元

序号	债券名称	面值	年利率	到期日	减值准备
1	金融债券 1	7,390,000	2.98%	2032-04-22	2,098
2	金融债券 2	5,830,000	2.69%	2027-06-16	1,650
3	金融债券 3	5,020,000	3.00%	2032-01-17	1,422
4	金融债券 4	3,870,000	2.77%	2032-10-24	1,078
5	金融债券 5	3,670,000	2.76%	2024-11-05	1,041
6	金融债券 6	2,420,000	3.86%	2029-05-20	720
7	金融债券 7	2,360,000	2.65%	2027-02-24	661
8	金融债券 8	1,930,000	2.59%	2025-03-17	546
9	金融债券 9	1,820,000	2.96%	2032-07-18	516
10	金融债券 10	1,730,000	2.96%	2030-04-17	493
合计		36,040,000			10,225

**(三) 报告期末持有衍生金融工具情况**

单位：千元

项目	合约/名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率互换	612,000	44	-
信用违约互换	400,000	3,136	-
信用风险缓释凭证	644,000	720	15,000
外汇期权	1,771,084	149,500	65,277
外汇掉期	19,505,120	31,109	532,901
外汇远期	105,668	153	2,488
合计	23,037,872	184,662	615,666

**3.7.8 报告期理财业务、资产证券化、托管、信托、财富管理等业务的开展和损益情况****(一) 理财业务的开展和损益情况**

报告期内，本公司严格按照监管政策要求稳健开展理财业务。一方面通过丰富产品期次、调整资产结构、强化投研支撑、巩固稳健优势等多项措施，进一步提升理财产品综合竞争力；另一方面继续优化产品管理、投资交易、估值核算、内控合规等重要环节，进一步提升资管业务水平。截至报告期末，本公司存续理财产品符合资管新规、理财新规和《关于规范现金管理类理财产品管理有关事项的通知》的各项要求，存续理财产品净资产规模 666.72 亿元，实现理财中间业务收入 1.76 亿元。

#### （二）资产证券化业务的开展和损益情况

适用                     不适用

#### （三）托管业务的开展和损益情况

适用                     不适用

#### （四）信托业务的开展和损益情况

适用                     不适用

#### （五）财富管理业务的开展和损益情况

报告期内，本公司秉承“以客户为中心”的理念，坚持推进财富管理业务多元化发展，投资理财品类进一步拓展，以资产配置加强投资者教育，提供有温度的财富管理服务。一是坚持稳健审慎的理财风格，完善“芙蓉锦程”系列净值型理财产品结构。二是加强差异化理财客群经营策略，进一步优化客户理财体验，持续提升“芙蓉锦程”系列稳健理财品牌影响力。三是积极推进基金代销业务有序发展，以提高客户投资体验为核心精选基金产品，构建标准化业务流程，积极开展投资者沙龙，打造客户信任的财富顾问银行。

### 3.7.9 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额

单位：千元

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
信用承诺	48,326,650	43,823,147

其中：银行承兑汇票	31,554,276	30,148,219
开出保函	11,051,824	7,784,808
开出信用证	2,928,638	3,132,750
信用卡承诺	2,791,912	2,757,370
资本性支出承诺	270,725	296,713

### 3.7.10 不良资产管理的主要政策、措施及其结果

报告期内，本公司持续实行表内外贷款一体化管理的政策，加强对已核销信贷资产的核销后管理，提高表外资产管理和清收效率。调整存量风险客户清收管理模式，对公司类存量诉讼实行集中清收，同时按照精细化管理的要求采用分类管理的方法，通过针对性措施提高各类诉讼司法清收效率。提高清收人员专业水平，组织员工参与各项不良资产处置培训，拓展工作思路，提升清收技能。加大营销力度，持续通过门户网站、微信平台、中介机构等渠道，提高资产处置变现率。

### 3.7.11 关联客户的授信业务管理

依据《商业银行大额风险暴露管理办法》相关规定，为加强关联客户统一授信管理，本公司修订并印发了《成都银行公司类客户统一授信管理办法》，明确了关联客户的定义、识别及统一授信的管理要求。本公司的关联客户授信管理包括集团客户和经济依存客户的管理，本公司对关联客户授信遵循以下原则：

（一）统一原则，即对关联客户授信实行统一管理，集中对关联客户授信进行整体控制。在信贷管理系统中，汇总展示关联客户在成都银行的统一授信额度的总量、构成及额度使用情况，即其在本公司的统一授信视图。

（二）适度原则，即根据授信客体风险大小和自身风险承担能力，合理确定对关联客户的总体最高风险限额，防止过度集中风险。

（三）预警原则，即建立风险预警机制。通过建立完善与业务规模及复杂程度相适应的

组织架构、管理制度、信息系统等风险预警机制，有效识别、计量、监测和防控大额风险，并设定风险暴露的内部限额，及时防范和化解关联客户授信风险。

其中，经济依存客户识别、认定则通过识别风险暴露超过一级资本净额 5% 的企事业法人客户之间是否存在交易对手关联、担保责任关联、还款资金关联等经济依存关系确定，经济依存客户的授信管理与集团客户的授信管理保持一致，均按照穿透性原则，计算信用风险，并将大额风险暴露纳入本行全面风险管理体系和统一授信管理。

### **3.7.12 逾期未偿债务情况**

报告期内，本公司无逾期未偿债务情况。

## **3.8 面临的主要风险与风险管理情况**

### **3.8.1 信用风险**

信用风险是指交易对手于到期时未能及时、足额偿还全部欠款而引起本公司财务损失的风险。本公司信用风险主要涉及贷款组合、投资组合、各种形式的担保和其他表内外信用风险敞口。

本公司构建了董事会领导下的职责清晰、分工明确的信用风险管理组织架构，确保风险管理的相对独立性，建立了决策层、监督层、执行层分工制约的风险管理体系。本公司董事会下设风险管理委员会，负责信用风险政策、限额等的审批。本公司在董事会下设授信审批特别授权委员会，在高级管理层下设行级信用审批委员会，负责对具体业务的信用风险审批。本公司设立独立的稽核审计部，对公司信用风险管理政策、制度、细则和内部控制的建设与执行情况进行审计，并向董事会报告。

报告期内，本公司在防范和化解信用风险方面主要采取了以下措施：

一是继续推进信贷制度体系建设，持续完善信贷业务制度和流程，优化信用风险管理架构，加强业务条线、风险管理条线、审计监督条线的“三道防线”建设，形成管理合力。继续强化制度培训，开展信贷条线人员全覆盖培训工作，提高人员专业素质。

二是提升信贷基础能力建设水平，加强信贷资产一体化管理，不断完善差异化信贷授权、动态调整机制及派驻风险员的管理机制。加强宏观经济、行业经济发展的研究分析工作，加强风险细分行业的调研，以及区域性经济的研究。通过信贷管理系统功能优化，持续丰富和优化客户初筛、客户画像、统一授信视图、大额风险暴露、风险预警、差异化贷后检查等功能，提升风险控制效能。

三是强化信用风险化解激励约束机制，继续将信用风险化解纳入分支机构 KPI 绩效考核体系，将分支机构经营层绩效工资与信用风险降控考核结果直接挂钩，引导分支机构完善对信贷条线人员考核机制，将权、责、利相结合，体现信用风险管理责任，考核结果作为信贷问责的重要依据。

四是持续推进存量风险的清收压降，多措并举，通过现金清收、资产转让、以物抵债、核销等方式实现不良贷款清收压降，同时对已核销不良贷款继续实行一体化、全口径清收管理，并将全口径的清收要求纳入制度红线。

五是严格把控新增贷款风险。加强客户筛选，通过精准营销方式，优化获客渠道，提高新客户质量；规范信贷三查，加强对借款人经营性现金流管理，提高对第一还款来源的把控；严肃信贷纪律，加强对不良贷款的问责。

### 3.8.2 流动性风险

流动性风险是指无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。

本公司流动性风险管理已纳入全面风险管理体系，构建了涵盖董事会及下设风险管理委员会、经营管理层及下设资产负债管理委员会、计划财务部等部门在内的风险管理组织架构，分工明确、职责清晰，为全行流动性风险管理奠定了坚实的基础。董事会承担流动性风险管理的最终责任，经营管理层负责全行的流动性风险管理，计划财务部在经营管理层的指导下负责流动性管理的具体实施工作，稽核审计部负责流动性风险管理的内部审计。



本公司流动性风险管理坚持审慎原则，将流动性保持在合理水平，保证到期负债的偿还和业务发展的需要，平衡资金的安全与效益。本公司综合运用指标限额、缺口分析、压力测试等方法管理流动性。建立健全预警、监测、限额指标体系，有效识别、计量并管控流动性风险；开展模型化的现金流分析，提前预测资金缺口，发现融资差距；实行大额资金变动预报制度，强化日间流动性监测，完善头寸管理；建立多层次流动性资产储备，提升风险应急能力和资产变现能力；优化融资策略，保持相对分散稳定的资金来源及良好的市场融资能力；定期/不定期进行压力测试和应急演练应对危机情景下的流动性风险。

报告期内，本公司采取以下措施管理流动性风险：一是加强客户营销，促进存款增长，提升核心负债稳定性；二是拓宽融资渠道，积极进行公开市场交易，加强同业合作力度；三是加大合格优质债券配置力度，保持充足优质流动性资产储备。

### 3.8.3 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率等）的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。

本公司市场风险管理已纳入全面风险管理体系，构建了涵盖董事会及下设风险管理委员会、经营管理层及下设资产负债管理委员会、风险管理部、计划财务部等部门在内的风险管理组织架构，形成了有效的组织保障和管理决策机制，构建了市场风险限额结构体系及审批控制程序、市场风险报告流程和应急机制，及时跟踪市场利率、汇率变化趋势，增强敏感性分析，加强对市场风险的预警和监测，逐步建立系统全面的市场风险管理机制并有效识别分析市场风险。

本公司制定了清晰的交易账簿和银行账簿划分方法并严格执行，针对交易账簿和银行账簿头寸的性质和风险特征，选择了适当的、普遍接受的市场风险计量方法。

针对交易账簿，本公司通过制定业务操作规程、风险管理办法和年度业务指引，明确了交易账簿相关业务准入与管理的标准和流程，建立了交易账簿市场风险的限额管理体系、预

警管理体系和风险报告体系。本公司持续关注宏观经济、市场变化及政策变动，定期开展市场风险压力测试等工作识别与计量市场风险，分别对各类业务相关市场风险指标做了严格的要求，如交易金额、投资期限、估值损失、基点价值等。本公司风险管理部负责交易账簿市场风险的日常管理，每日监测市场风险指标限额执行情况并及时发布预警信息，定期向董事会和高级管理层报告市场风险管理状况。本公司通过持续深入地研究宏观经济、货币政策变动，把握市场趋势变化，采取有效措施控制防范风险。报告期内各项市场风险指标表现正常。

针对银行账簿，本公司主要采用缺口分析、敏感性分析、情景分析、压力测试等方法对银行账簿利率风险开展计量、监测和管控，定期评估利率波动对银行近期收益变动以及经济价值变动的潜在影响。

针对汇率风险，本公司主要经营人民币业务，部分交易涉及美元、港币、欧元、澳元、日元以及英镑，在经审批的同业机构授信风险总量内开展外汇资金业务，整体风险水平可控。代客交易实行全行统一报价、动态管理，通过国际结算系统和核心业务系统连接，向辖区内营业网点发送牌价，并根据当日中国外汇交易中心银行间外汇市场的价格变化进行实时更新，实现外汇市场、分支行、客户之间外汇价格的有效衔接，并对外汇平盘交易的损益进行测算，及时在银行间市场平仓，以锁定损益。对于自营外汇交易汇率风险管理，本公司采取确定敞口限额、交易期限限额、基点价值限额、风险价值限额、损失限额以及估值损失预警值相结合的方式进行管理。本公司结合市场趋势及监管情况，逐步完善汇率风险管理体系。报告期内各项汇率风险指标均表现正常。

#### **3.8.4 操作风险**

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。本公司操作风险管理已纳入全面风险管理体系，构建了涵盖董事会及下设风险管理委员会、经营管理层、风险管理部、条线主管部门、分支机构等在内的风险管理组织

架构，形成了有效的组织保障和管理决策机制。本公司建立了操作风险管理体系，明确了操作风险识别与评估、控制与缓释、监测与报告的工作机制，建立了各条线的操作风险报告机制。

报告期内，本公司进一步强化内控制度建设，持续开展制度修订完善工作。本公司严格执行操作风险管理制度，通过定期召开条线会议，明确条线操作风险管理要求，提高全行操作风险防范意识；条线主管部门定期收集、反馈分支行操作风险意见和建议，形成良好沟通机制，促进操作风险管控能力提升。本公司持续收集、分析外部重点领域操作风险事件，防范本公司类似操作风险事件发生；通过开展专项排查工作，查找问题并落实整改，强化业务运营过程中的风险管控。报告期内操作风险总体可控，未发生重大操作风险事件。

### **3.8.5 合规风险**

合规风险是指未遵循法律、法规和准则，以及未遵守本公司制度、流程规定等可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。

本公司持续强化合规风险意识，紧密围绕公司战略规划，按照内控合规管理重点工作安排，切实把依法合规融入到经营管理中，不断提升全行合规管理水平。

### **3.8.6 信息科技风险**

信息科技风险是指信息科技在商业银行运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。

报告期内，本公司紧密围绕监管部门政策指引，依据本公司制定的信息科技风险管理计划，持续推进信息科技风险管理工作，调整信息科技组织架构，提升科技对业务的支撑能力；进一步健全信息科技外包、数据安全管理和网络安全等领域的控制流程和机制；完善运营一体化平台功能，持续推动运维自动化建设，提升信息科技操作风险防范能力；开展同城灾备切换演练，验证风险处置应对能力和业务连续性支撑能力；持续对信息科技风险关键指标进行监测、分析和报告。报告期内未发生重大信息科技风险事件。

### 3.8.7 声誉风险

声誉风险是指由成都银行经营管理及其他行为或外部事件导致利益相关方及社会公众对成都银行负面评价的风险，即可能对成都银行声誉这种无形资产造成损失的风险。

报告期内，本行制定印发了《成都银行自媒体管理办法》，修订完善了《成都银行声誉风险管理办法》，进一步建立健全了声誉风险管理制度体系。本公司进一步强化网络舆情监测，形成全天 24 小时不间断舆情监测机制，原则上每天形成两期舆情监测报告，并与业务部门建立有效的沟通联系，共享监测到的舆情信息，及时处早处小，防止舆情演变升级发酵。制定网络舆情月报、季报、半年报等，内容主要包括本公司舆情形式分析、行业及同业舆情分析、舆情研判等内容。同时针对本公司可能引发社会关注的事件，提前策划部署，加大监测力度和频次，实时研判舆情走势和处理方式，同时形成舆情专报，确保舆情态势总体平稳。进一步健全突发声誉事件应对机制，堵塞漏洞和薄弱环节。报告期内未发生重大声誉风险事件。

### 3.8.8 新增风险

本报告期内无新增风险因素。

## 3.9 下半年工作举措

（一）全力打造公司投行业务核心竞争力。一是大力支持城市发展建设。把握成德眉资同城化发展机遇，聚焦成都市产业建圈强链和都市圈建设，全力支持成渝地区基础设施、公共服务和招商引资项目建设，密切关注区域产业发展，大力拓展绿色信贷业务，做好服务城市发展的金融“主力军”。二是倾力打造现代产业服务能力。围绕产业生态圈、重点产业链，瞄准“优势赛道、基础赛道、未来赛道”企业培育，聚焦企业金融服务需求，量身定制金融服务方案，强化专业化服务能力建设，做服务现代产业体系构建的“排头兵”。三是稳步提升投行业务竞争力。对标行业先进，不断巩固债券承销业务市场领先份额，持续打造良好口碑，积极挖掘业务新机遇，强化重大项目融资，大力探索业务新点位，进一步丰富投行产品线和服

务手段。

（二）持续做优做强小微金融服务。坚定小微业务发展定力，以“精准营销”为主线，以“普惠金融”为引领，以“小微产品”为抓手，推动资产投放再上新台阶，确保完成各项监管指标。着力提升重点行业、重点企业信贷市场占有率，推动优质信贷客户持续增长。聚势产业链发展，提升供应链业务效能、持续推动普惠金融增量扩面。持续优化产品体系，丰富信贷产品运用场景，持续对小微企业实施减费让利，提升活跃客户群体数量。细化客户经理管理，提升客户经理能效。

（三）纵深推进个金业务实现新跨越。坚持零售转型和系统赋能并重，聚焦总量拓展与结构优化，着力推进大零售转型取得新突破、绽放新亮点。一是持续深入推进系统赋能，提升数字化运用能力，持续丰富数字化运营手段，完善大零售系统功能。二是持续打造线上“1+N”场景，围绕居民生活方方面面做好特色营销、精准营销，持续提升客群粘性和价值。三是多措并举壮大个人资产业务规模，保持个人按揭贷款、个人消贷业务稳健提升。四是完善财富管理产品服务矩阵，加速形成“财富管理银行”口碑。

（四）持续推动业务创新发展。国际业务方面，持续推进本外币一体化发展，全力打造特色跨境金融服务，积极推进跨境贸易投融资便利化和汇率避险工作，为涉外企业提供专业、高效、便捷的一站式跨境金融服务。电子银行方面，继续推进渠道数字化赋能与线上客户经营，深化“1+N”场景拓展战略，孵化有规模能上量的新场景，进一步提升获客与产品交叉销售能力。金融市场方面，紧跟市场走势，稳步推进债券配置，着力同业客户拓展和挖潜，多元化合作模式，积极推动新产品落地，争取新业务资质。

## 第四节 公司治理

### 4.1 公司治理基本情况

#### 4.1.1 董事、监事和高级管理人员情况

姓名	性别	出生年月	职务	任期
王晖	男	1967年10月	党委书记、董事长	党委书记：2018年7月至任职期满 董事长：2018年8月至任职期满
王涛	男	1973年1月	党委副书记、副董事长、董事、行长	党委副书记：2020年4月至任职期满 副董事长：2023年3月至任职期满 董事：2020年7月至任职期满 行长：2020年5月至任职期满
何维忠	男	1955年7月	副董事长	2008年6月至任职期满
郭令海	男	1953年5月	董事	2008年6月至任职期满
王永强	男	1970年12月	董事	2023年4月至任职期满
乔丽媛	女	1974年1月	董事	2020年7月至任职期满
董晖	男	1968年3月	董事	2020年7月至任职期满
马晓峰	男	1973年9月	董事	2023年4月至任职期满
甘犁	男	1966年11月	独立董事	2017年1月至任职期满
邵赤平	男	1965年7月	独立董事	2017年1月至任职期满
宋朝学	男	1964年9月	独立董事	2017年1月至任职期满
樊斌	男	1967年9月	独立董事	2017年1月至任职期满
陈存泰	男	1954年8月	独立董事	2020年7月至任职期满
孙波	男	1968年9月	党委委员、监事长、职工监事	党委委员：2018年11月至任职期满 监事长：2017年1月至任职期满 职工监事：2017年1月至任职期满
刘守民	男	1965年1月	外部监事	2017年1月至任职期满
韩子荣	男	1963年7月	外部监事	2017年1月至任职期满
龙文彬	男	1963年10月	外部监事	2020年7月至任职期满
张蓬	女	1967年12月	党委委员、工会主席、职工监事	党委委员：2023年5月至任职期满 工会主席：2017年1月至任职期满 职工监事：2017年1月至任职期满
赵颖	女	1969年4月	纪委委员、职工监事	纪委委员：2018年11月至任职期满 职工监事：2020年7月至任职期满

赵洪成	男	1968年12月	市纪委监委驻成都银行纪检监察组组长，党委委员、纪委书记	市纪委监委驻成都银行纪检监察组组长：2023年2月起 党委委员：2020年12月至任职期满 纪委书记：2020年12月至任职期满
李金明	女	1964年5月	副行长	2010年1月至任职期满
蔡兵	男	1969年1月	副行长	2015年7月至任职期满
李婉容	女	1967年9月	副行长	2016年9月至任职期满
魏小瑛	女	1965年6月	人力资源总监	2017年1月至任职期满
郑军	男	1964年11月	总经济师	2016年9月至任职期满
龚民	男	1967年3月	副行长	2022年8月至任职期满
罗结	男	1970年10月	副行长、董事会秘书	副行长：2022年8月至任职期满 董事会秘书：2022年8月至任职期满
陈海波	男	1979年11月	副行长	2022年8月至任职期满
游祖刚	男	1962年10月	原董事	2010年1月至2023年3月
韩雪松	男	1967年5月	原股东监事	2020年7月至2023年1月

注：1.2023年1月17日，本公司收到股东监事韩雪松先生的书面辞职报告，韩雪松先生因工作原因，申请辞去公司第七届监事会股东监事、监督委员会委员职务。根据公司章程规定，韩雪松先生的辞职自辞职报告送达监事会时生效。

2.因纪检监察派驻机构改革，2023年2月17日，中共成都市委组织部印发相关文件，赵洪成先生不再担任中共成都银行股份有限公司委员会副书记职务。

3.2023年3月11日，本公司收到董事游祖刚先生的书面辞职报告，游祖刚先生因个人原因，申请辞去公司第七届董事会董事、董事会专门委员会委员职务。根据公司章程规定，游祖刚先生的辞任自辞职报告送达董事会时生效。

4.2023年3月23日，本公司召开第七届董事会第三十二次（临时）会议，选举王涛先生为第七届董事会副董事长。王涛先生的副董事长任职资格，尚需报请国务院银行业监督管理机构核准，在监管部门核准后正式履职。

5.2023年3月23日，本公司召开第七届董事会第三十二次（临时）会议，同意提名王永强先生、马晓峰先生为第七届董事会董事候选人。2023年4月24日，本公司召开2023年第一次临时股东大会，选举王永强先生、马晓峰先生为第七届董事会董事，任期至第七届董事会届满为止。王永强先生、马晓峰

先生的董事任职资格，尚需报请国务院银行业监督管理机构核准，在监管部门核准后正式履职。

6.因工作分工变动，蔡兵先生于2023年8月15日提交辞职报告，辞去首席信息官职务。

#### 4.1.2 独立董事履职情况

##### （一）独立董事出席股东大会、董事会及下设专门委员会会议情况

独立董事姓名	报告期内应参加 董事会及下设委员会会议次数	亲自出席 (次)	委托出席 (次)	缺席 (次)	报告期内出席 股东大会次数
甘犁	14	14	0	0	1
邵赤平	15	15	0	0	2
宋朝学	18	16	2	0	1
樊斌	14	14	0	0	2
陈存泰	24	24	0	0	2

##### （二）独立董事履职情况

报告期内，独立董事严格按照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》《银行保险机构公司治理准则》《上海证券交易所股票上市规则》等有关法律、法规、规范性文件以及公司《章程》的要求，依法履职、勤勉尽责，按时出席董事会及其各专门委员会会议，充分研究讨论议案，独立自主决策，持续关注公司业务发展情况，强化对关联交易的审核监督，积极推动和完善公司法人治理，有效维护公司整体利益和中小股东的合法权益。独立董事分别对提名董事候选人、2023年度日常关联交易预计额度、2022年度利润分配预案、聘请2023年度会计师事务所、2022年度内部控制评价报告、关联交易、高管薪酬考核等事项发表客观审慎的独立意见。同时，独立董事充分发挥自身专业优势，为公司风险控制、审计监督、提名与薪酬管理、消费者权益保护以及关联交易管理等工作提出意见和建议，对公司董事会的科学决策起到了积极作用。

#### 4.1.3 外部监事履行职责情况

##### （一）外部监事出席会议情况



外部监事姓名	报告期内应参加监事会及下设委员会会议次数	亲自出席 (次)	委托出席 (次)	缺席 (次)	报告期内出席 股东大会次数	报告期内列席 董事会次数 (不含书面传 签会议)
刘守民	7	7	0	0	2	4
韩子荣	9	9	0	0	2	4
龙文彬	9	9	0	0	2	4

## (二) 外部监事履职情况

报告期内，公司外部监事严格按照法律法规、监管规定及本行《章程》要求，对职责范围内的各项做出了独立、专业、客观的判断。依规出席股东大会、监事会及下设专门委员会会议，列席董事会会议，认真审议本行定期报告、财务预决算报告、利润分配预案等议案，听取全面风险管理、内部审计、内控合规管理等报告，加强监管重点领域监督，提出了专业的意见和建议。外部监事担任监事会专门委员会主任委员或委员期间，认真履行职责，组织召开专门委员会会议，参与监事会履职评价、审计监督等工作，为监事会有效履行监督职责发挥了积极作用。

### 4.2 股东大会召开情况

2023年4月24日，本公司在成都银行大厦5楼3号会议室召开2023年第一次临时股东大会，公司在任董事11人，出席11人；公司在任监事6人，出席6人；公司董事会秘书罗结出席会议；公司其他部分高管人员列席会议。会议审议通过了《关于选举王永强先生为成都银行股份有限公司第七届董事会董事的议案》《关于选举马晓峰先生为成都银行股份有限公司第七届董事会董事的议案》《关于发行二级资本债券的议案》《关于成都银行股份有限公司变更注册资本的议案》《关于修订<成都银行股份有限公司章程>的议案》《关于修订<成都银行股份有限公司股东大会议事规则>的议案》《关于修订<成都银行股份有限公司董事会议事规则>的议案》《关于修订<成都银行股份有限公司监事会议事规则>的议案》《关于成都银行股份有限公司聘请2023年度会计师事务所的议案》《关于成都银行股份有限公司

司 2023 年度日常关联交易预计额度的议案》。

2023 年 6 月 27 日，本公司在成都银行大厦 5 楼 3 号会议室召开 2022 年年度股东大会，公司在任董事 11 人，出席 8 人，董事王晖先生、独立董事甘犁先生、独立董事宋朝学先生因公务未出席；公司在任监事 6 人，出席 6 人；公司董事会秘书罗结出席会议；公司其他部分高管人员列席会议。会议审议通过了《关于<成都银行股份有限公司董事会 2022 年度工作报告>的议案》《关于<成都银行股份有限公司监事会 2022 年度工作报告>的议案》《关于成都银行股份有限公司 2022 年度财务决算报告及 2023 年度财务预算方案的议案》《关于修订<成都银行股份有限公司章程>的议案》。此外，本次会议还向股东汇报了《成都银行股份有限公司大股东评估报告》《成都银行股份有限公司 2022 年度关联交易情况报告》《成都银行股份有限公司 2022 年度独立董事述职报告》。

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
2023 年第一次临时股东大会	2023 年 4 月 24 日	www.sse.com.cn	2023 年 4 月 25 日
2022 年年度股东大会	2023 年 6 月 27 日	www.sse.com.cn	2023 年 6 月 28 日

表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会、召集和主持股东大会、提交股东大会  
临时提案情况

适用             不适用

#### 4.3 董事、监事、高级管理人员变动情况

日期	姓名	担任职务	变动情形	变动原因
2023-1-17	韩雪松	股东监事	辞去本公司第七届监事会股东监事、监督委员会委员职务	工作原因
2023-3-11	游祖刚	董事	辞去公司第七届董事会董事、董事会专门委员会委员职务	个人原因
2023-3-23	王涛	副董事长	第七届董事会第三十二次（临时）会议选举	选举
2023-4-24	王永强	董事	2023 年第一次临时股东大会选举担任本公司第七届董事会董事	选举
2023-4-24	马晓峰	董事	2023 年第一次临时股东大会选举担任本公司第七届董事会董事	选举

2023-8-15	蔡兵	首席信息官	辞去首席信息官职务	工作分工变动
-----------	----	-------	-----------	--------

#### 4.4 利润分配或资本公积金转增预案

公司半年度不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

#### 4.5 年度利润分配或资本公积转增方案的执行情况

2023 年 7 月 7 日，公司 2023 年第二次临时股东大会审议通过《关于成都银行股份有限公司 2022 年度利润分配预案的议案》，决定向全体普通股股东派发现金股利，拟以 2022 年 12 月 31 日总股本 37.36 亿股为基数计算，按下述方案分配现金股利：每 10 股分配现金股利 7.84 元（含税），共计人民币 29.288 亿元，占归属于母公司普通股股东净利润的 30.03%。由于本公司发行的可转债处于转股期，若总股本在实施权益分派的股权登记日前发生变动，届时本公司将维持分配总额不变，以实施权益分派的股权登记日普通股总股本为基数，相应调整每股分配金额，并在分红派息实施公告中明确具体分配情况。2023 年 7 月 19 日，公司在《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》以及上海证券交易所网站（<http://www.sse.com.cn>）登载了《成都银行股份有限公司 2022 年年度权益分派实施公告》，确定每股分配现金红利 0.76793 元（含税，四舍五入），股权登记日为 2023 年 7 月 25 日，除权（息）日为 2023 年 7 月 26 日，现金红利发放日为 2023 年 7 月 26 日。目前公司已实施完毕本次权益分派。

#### 4.6 股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况

适用             不适用

## 第五节 环境与社会责任

### 5.1 环境信息情况

#### 5.1.1 属于环境保护部门公布的重点排污单位的公司及其主要子公司的环保情况说明

适用  不适用

#### 5.1.2 重点排污单位之外的公司的环保情况说明

##### （一）因环境问题受到行政处罚的情况

适用  不适用

##### （二）参照重点排污单位披露其他环境信息

具体内容请参阅本公司网站刊登的《成都银行环境信息披露报告》。

##### （三）未披露其他环境信息的原因

适用  不适用

#### 5.1.3 报告期内披露环境信息内容的后续进展或变化情况的说明

适用  不适用

#### 5.1.4 有利于保护生态、防治污染、履行环境责任的相关信息

本公司积极响应国家生态保护、环境治理号召，主动将环境保护理念融入日常经营中。严格落实公务用车管理制度，合理调派公车使用，减少车辆出行频率，坚决报废环保不合格黄标车，降低燃油消耗。在营业网点装修改造中，选用绿色环保材料，使用节能灯具。在日常办公中，将废旧纸张、书籍、报纸及其他纸制品集中收集，统一处理，做到再回收、再使用。通过对OA电子办公系统的升级改造和推广应用，实现内部公文的制作、分发以及传输等多种办公任务的电子化处理，实现内部公文无纸化。建立视频会议系统、电话会议系统，减少异地往来出行交通能耗。

#### 5.1.5 在报告期内为减少其碳排放所采取的措施及效果

本公司以国家产业结构调整 and 绿色信贷导向为要求，加快绿色信贷业务发展，重点支持节能环保、清洁生产、清洁能源产业等，引导信贷资源向低能耗、低排放、低污染、高效率领域流动和聚集，同时对绿色信贷进行绩效考核倾斜，严格执行环保风险“一票否决制”，对不符合产业政策和环保标准的企业或项目坚决不予信贷支持。

## 5.2 巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

### （一）巩固拓展脱贫攻坚成果

1. 截至6月底，本公司向对口帮扶村及社会公益事业捐赠340余万元。主要包括：向成都市慈善总会捐赠195万元，用于其开展以“阳光”品牌命名，涵盖助学、助老、助医等各方面的系列慈善项目，助推地方公益事业；向成都市红十字会捐赠资金99万元，用于其“数智红会大数据平台”建设项目；向成都市关心下一代基金会捐赠50万元，用于贫困地区学校改善办学条件或我行指定的对弱势少年儿童帮困助学、助残、成长项目。

2. 继续派出员工在东部新区三岔街道汪家村驻村，任第一书记，开展巩固脱贫攻坚成果与乡村振兴相关工作。

### （二）金融支持乡村振兴工作开展情况

报告期内，本行在以下方面支持乡村振兴工作：

1. 持续加大涉农贷款投放力度。截至2023年6月末，本行涉农贷款余额同比增速达15.54%，普惠型涉农贷款余额较年初增速20.66%，切实以实际资产投放加大对乡村振兴工作的支持力度。

2. 充分运用“农贷通”平台，高效提升金融机构服务乡村振兴工作。截至2023年6月末，本行通过“农贷通”平台累计发放贷款371笔，金额55.57亿元。

3. 持续推进集体建设用地融资新模式，助力“幸福美丽新村”城乡融合发展。“幸福美丽新村综合金融服务项目”有效推进了双流区幸福美丽新村建设，实现了以金融创新模式服务乡村振兴。

4. 2023年本行持续开展“减费让利”活动，切实降低涉农企业包括融资成本在内的各项金融服务成本。

## 第六节 重要事项

### 6.1 公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内或持续到报告期内的承诺事项

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有本公司股份的董事、监事及高级管理人员	根据《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》《财政部 人民银行 银监会 证监会 保监会关于规范金融企业内部职工持股的通知》及相关法律法规的规定，自公司股票在证券交易所上市交易之日起 3 年内，不转让本人所持公司股份；前述 3 年期限届满后，每年转让的股份不超过本人所持有公司股份总数的 15%，5 年内转让的股份总数不超过本人所持有公司股份总数的 50%。在离职后半年内，不转让本人所持有的公司股份。 除上述承诺外，本人也将持续遵守中国证监会《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》《上海证券交易所股票上市规则》及《上海证券交易所上市公司股东及董事、监事、高级管理人员减持股份实施细则》的相关规定。	2018 年 1 月 31 日至 2026 年 1 月 30 日	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有本公司股份超过 5 万股的职工	自发行人上市之日起 3 年内，本人不转让持有的发行人股份。 上述期限（持股锁定期）届满后，本人每年所转让的发行人股份不超过本人持股总数的 15%，5 年内不超过持股总数的 50%。	2018 年 1 月 31 日至 2026 年 1 月 30 日	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有本公司股份的董事、监事及高级管理人员近亲属	自公司股票在证券交易所上市交易之日起 3 年内，不转让本人所持公司股份；前述 3 年期限届满后，每年转让的股份不超过本人所持有公司股份总数的 15%，五年内转让的股份总数不超过本人所持有公司股份总数的 50%。 除上述承诺外，本人也将持续遵守中国证监会《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》《上海证券交易所股票上市规则》及《上海证券交易所上市公司股东及董事、监事、高级管理人员减持股份实施细则》的相关规定。	2018 年 1 月 31 日至 2026 年 1 月 30 日	是	是	不适用	不适用
与首次公开发	股份限售	持有本公司股份的董	本人所持成都银行股票在锁定期满后两年内减持的，减持价格不低于发行价；成都银行上市	2018 年 1 月 31 日	是	是	不适用	不适用

行相关的承诺	事、高级管理人员	后 6 个月内如成都银行股票连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，本人持有成都银行股票的锁定期自动延长 6 个月。若成都银行股票此期间有派息、送股、资本公积金转增股本等除权除息事项的，上述发行价为除权除息后的价格，对发行价调整的计算公式参照《上海证券交易所交易规则》除权（息）参考价计算公式。本人不因职务变更、离职等原因而放弃履行本承诺。	至 2028 年 1 月 30 日				
--------	----------	--	-------------------	--	--	--	--

注：与本公司公开发行可转换公司债券相关的承诺，详见本公司于2021年10月8日和2022年3月1日于上海证券交易所网站披露的《成都银行股份有限公司公开发行可转换公司债券申请文件反馈意见的回复》《成都银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券募集说明书》。

## 6.2 控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

报告期内，本公司不存在被控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况。

## 6.3 违规担保情况

公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

## 6.4 半年报审计情况

公司半年度报告未经审计，但经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具审阅报告。

### 6.4.1 聘任、解聘会计师事务所情况

经公司 2023 年第一次临时股东大会审议通过，聘请毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2023 年度财务报告审计机构和 2023 年度内部控制审计机构。

### 6.4.2 公司对会计师事务所“非标准意见审计报告”的说明

适用             不适用

## 6.5 上年年度报告非标准审计意见涉及事项的变化及处理情况

适用             不适用

## 6.6 报告期内破产重整事项



适用             不适用

### **6.7 重大诉讼、仲裁事项**

报告期内，本公司未发生需要披露的对公司具有重大影响的诉讼、仲裁事项。

截至 2023 年 6 月 30 日，我行在日常业务过程中因收回借款等原因涉及若干诉讼事项。我行预计这些诉讼事项不会对财务或经营结果构成重大不利影响。截至 2023 年 6 月 30 日，我行作为原告（非不良资产清收类）且争议标的在人民币 1000 万元以上的尚未了结的诉讼案件共 1 件，涉及金额为人民币 1,710.28 万元；作为被告及第三人且争议标的在人民币 1000 万元以上的尚未了结的诉讼案件共 1 件，涉及金额为人民币 1,245.32 万元。

### **6.8 报告期内公司及其董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人涉嫌违法违规、受到处罚及整改等情况**

报告期内，公司及董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人未发生上述情况。

### **6.9 报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况**

报告期内，公司不存在未履行法院生效法律文书确定的义务、所负数额较大的债务逾期未清偿等情况。

### **6.10 关联交易事项**

本行按照银行业监督管理机构、中国证监会和上海证券交易所、国家统一的会计制度等监管要求管理关联交易，本行的关联方包括银行业监督管理机构定义的关联方、中国证监会和上海证券交易所定义的关联方，以及企业会计准则定义的关联方。本行与关联方的关联交易业务均由正常经营活动需要产生，交易条件及利率均不存在优于一般借款人或交易对手的情形。

#### **（一）本行与中国证监会和上海证券交易所定义的关联方发生的关联交易**

##### **1. 日常关联交易预计额度执行情况**

本行于2023年4月24日召开2023年第一次临时股东大会，审议通过《关于成都银行股份有限公司2023年度日常关联交易预计额度的议案》，并进行了披露。截至报告期末，本行与中国证监会和上海证券交易所定义的关联方发生的关联交易均控制在预计额度内，有关预计额度的详情请参阅本行此前披露的相关公告。

2. 报告期内，本行与关联方发生的交易金额在3000万元以上，且占上市公司最近一期经审计净资产绝对值5%以上的，提交股东大会审议并及时披露的交易。

适用             不适用

3. 本行与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口的说明

截至2023年6月30日，本行对关联自然人的授信余额为325.40万元，风险敞口余额为325.40万元。

## （二）本行与银行业监督管理机构定义的关联方发生的关联交易

1. 授信类关联交易

截至2023年6月30日，本行对单个关联方的最大授信余额为50.68亿元，占上季末资本净额5.74%；对单个关联法人或非法人组织所在集团客户的最大授信余额95.71亿元，占上季末资本净额10.83%；对全部关联方（不含银行关联方）的授信余额为168.23亿元，占上季末资本净额19.04%，上述指标均符合银行业监督管理机构相关监管规定。

2. 资产转移类关联交易

报告期内，本行无需披露的资产转移类关联交易。

3. 服务类关联交易

报告期内，本行与关联方发生的服务类关联交易金额为0.64亿元。

4. 存款类关联交易

截至2023年6月30日，本行关联方非活期存款余额为122.03亿元。

5. 其他类型关联交易

基于审慎原则，本行将与关联担保公司的银保合作业务纳入关联交易管理。报告期内，本行与关联方发生的其他类型关联交易金额为**322.79**亿元，其中：与关联担保公司签订银保合作协议金额**305**亿元，与关联方发生同业债券交易等业务金额**17.79**亿元。

注：根据《银行保险机构关联交易管理办法》第五十七条规定，上述内容不包含免于披露的相关交易金额。

### （三）本行与企业会计准则定义关联方发生的关联交易

报告期内本行与企业会计准则定义关联方依据会计准则界定的关联交易情况请参见财务报表附注的“七、关联方关系及交易”内容。

#### 6.11 重大合同及其履行情况

##### 6.11.1 托管、承包、租赁事项

报告期内，本公司无重大托管、承包、租赁等重大合同事项。

##### 6.11.2 重大担保情况

报告期内，本公司除银行业监管机构批准的经营范围内的担保业务外，无其他重大担保事项。

##### 6.11.3 委托理财情况

报告期内，本公司除银行业监管机构批准的经营范围内的委托理财业务外，无其他委托理财事项。

##### 6.11.4 其他重大合同

报告期内，本公司无其他重大合同事项。

#### 6.12 其他重大事项

经本公司第七届董事会第三十二次（临时）会议和 2023 年第一次临时股东大会审议通过，按照中华人民共和国财政部《国有金融企业选聘会计师事务所管理办法》（财金〔2020〕6 号）关于聘用同一会计师事务所服务年限的要求，本行自 2023 年度起变更年度

会计师事务所，聘请毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）担任本行 2023 年度财务报表审计机构和 2023 年度内部控制审计机构。具体请见本公司 2023 年 3 月 24 日和 2023 年 4 月 25 日在上海证券交易所网站披露的《成都银行股份有限公司关于变更会计师事务所的公告》《成都银行股份有限公司 2023 年第一次临时股东大会决议公告》。

经中国人民银行和国家金融监督管理总局四川监管局批准，本公司于 2023 年 8 月 22 日-8 月 24 日成功发行“成都银行股份有限公司 2023 年二级资本债券”，本期债券为 10 年期固定利率债券，发行规模为人民币 48 亿元，票面利率为 3.35%，在第 5 年末附有条件的本公司赎回权。本期债券募集资金将依据适用法律和监管部门的批准，用于补充本公司二级资本。具体请详见本公司于 2023 年 8 月 25 日在上海证券交易所网站披露的《成都银行股份有限公司关于成功发行二级资本债券的公告》。

## 第七节 股份变动及股东情况

### 7.1 普通股股份变动情况

#### 7.1.1 股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后		
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	可转债转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	10,328,024	0.28%	-	-	-	-	-2,213,146	-2,213,146	8,114,878	0.21%
1、国家持股	0	0.00%	-	-	-	-	-	-	0	0.00%
2、国有法人持股	0	0.00%	-	-	-	-	-	-	0	0.00%
3、其他内资持股	10,328,024	0.28%	-	-	-	-	-2,213,146	-2,213,146	8,114,878	0.21%
其中：境内非国有法人持股	0	0.00%	-	-	-	-	-	-	0	0.00%
境内自然人持股	10,328,024	0.28%	-	-	-	-	-2,213,146	-2,213,146	8,114,878	0.21%
4、外资持股	0	0.00%	-	-	-	-	-	-	0	0.00%
其中：境外法人持股	0	0.00%	-	-	-	-	-	-	0	0.00%
境外自然人持股	0	0.00%	-	-	-	-	-	-	0	0.00%
二、无限售条件流通股份	3,725,400,345	99.72%	-	-	-	78,175,438	2,213,146	80,388,584	3,805,788,929	99.79%
1、人民币普通股	3,725,400,345	99.72%	-	-	-	78,175,438	2,213,146	80,388,584	3,805,788,929	99.79%
2、境内上市的外资股	0	0.00%	-	-	-	-	-	-	0	0.00%
3、境外上市的外资股	0	0.00%	-	-	-	-	-	-	0	0.00%
三、普通股股份总数	3,735,728,369	100.00%	-	-	-	78,175,438	-	78,175,438	3,813,903,807	100.00%

注：本表中“其他”变动为本公司首次公开发行限售股锁定期届满上市流通。

### 7.1.2 股份变动情况说明

2022年9月9日，本公司可转换公司债券开始进入转股期，详情请见本公司于2022年9月6日在上海证券交易所网站披露的《成都银行股份有限公司关于“成银转债”开始转股的公告》。2023年1月1日至2023年6月30日，因可转换公司债券转股形成的股份数量为78,175,438股，本公司普通股股份总数由3,735,728,369股增加为3,813,903,807股，详情请见本公司于2023年4月4日、2023年7月4日披露的《成都银行股份有限公司关于可转债转股结果暨股份变动的公告》。

2023年1月31日，本公司有2,213,146股限售股锁定期届满并上市流通，详情请见本公司于2023年1月19日在上海证券交易所网站披露的《成都银行股份有限公司首次公开发行限售股上市流通公告》。

### 7.1.3 报告期后到半年报披露日期间发生股份变动对每股收益、每股净资产等财务指标的影响

报告期内，本行普通股股份由3,735,728,369股增加至3,813,903,807股，对最近一年和最近一期基本每股收益和稀释每股收益、归属于母公司普通股股东的每股净资产等财务指标的影响如下：

1. 2023年1-6月基本每股收益为1.49元、稀释每股收益为1.37元，2023年6月末归属于母公司普通股股东的每股净资产为16.32元；

2. 2022年度基本每股收益为2.69元、稀释每股收益为2.50元，2022年末归属于母公司普通股股东的每股净资产为14.81元。

### 7.1.4 限售股份变动情况

单位：股

股东名称	报告期初限售股数	报告期内解除限售股数	报告期内增加限售股数	报告期末限售股数	限售原因	解除限售日期
公司首次公开发行A股股票前,时任董事、	10,328,024	2,213,146	0	8,114,878	自成都银行股票在证券交易所上市交易之日起3年	2023/1/31

监事、高级管理人员及其近亲属，其他持有本公司股份超过5万股的职工					内，不转让其所持成都银行股份；前述3年期限届满后，每年转让的股份不超过其所持有成都银行股份总数的15%，5年内转让的股份总数不超过其所持有成都银行股份总数的50%。	
合计	10,328,024	2,213,146	0	8,114,878	/	/

报告期内本公司限售股份变动详情请参阅本公司于2023年1月19日在上海证券交易所网站发布的《成都银行首次公开发行限售股上市流通公告》。

## 7.2 证券发行与上市情况

报告期内，本公司无新发行的证券。

## 7.3 股东情况

### 7.3.1 股东总数

截至报告期末普通股股东总数（户）	56,099
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	不适用

### 7.3.2 截至报告期末前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

前十名股东持股情况							
股东名称	报告期内增减	期末持股数量	持股比例	持有有限售条件股份数量	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
成都交子金融控股集团有限公司	15,633,380	762,778,873	19.99995%	0	-	-	-国有法人
Hong Leong Bank Berhad	62,532,374	753,532,373	19.75751%	0	-	-	-境外法人
成都产业资本控股集团有限公司	无	242,881,586	6.36832%	0	-	-	-国有法人
香港中央结算有限公司	-69,892,841	169,147,811	4.43503%	0	-	-	-其他
成都欣天颐投资有限责任公司	无	155,753,998	4.08385%	0	-	-	-国有法人
上海东昌投资发展有	无	98,409,800	2.58029%	0	冻结	50,000,000	境内非国有法

限公司							人
新华文轩出版传媒股份有限公司	-120,000	79,880,000	2.09444%	0	-		-国有法人
四川新华出版发行集团有限公司	77,200	61,241,000	1.60573%	0	-		-国有法人
嘉实基金管理有限公司—社保基金 16042 组合	无	33,265,132	0.87221%	0	-		-其他
四川汇通建设工程有限公司	120,000	30,000,000	0.78660%	0	-		境内非国有法人
四川汉龙高新技术开发有限公司	无	30,000,000	0.78660%	0	质押并冻结	30,000,000	境内非国有法人

## 前十名无限售条件股东持股情况

股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量	
		种类	数量
成都交子金融控股集团有限公司	762,778,873	人民币普通股	762,778,873
Hong Leong Bank Berhad	753,532,373	人民币普通股	753,532,373
成都产业资本控股集团有限公司	242,881,586	人民币普通股	242,881,586
香港中央结算有限公司	169,147,811	人民币普通股	169,147,811
成都欣天颐投资有限责任公司	155,753,998	人民币普通股	155,753,998
上海东昌投资发展有限公司	98,409,800	人民币普通股	98,409,800
新华文轩出版传媒股份有限公司	79,880,000	人民币普通股	79,880,000
四川新华出版发行集团有限公司	61,241,000	人民币普通股	61,241,000
嘉实基金管理有限公司—社保基金 16042 组合	33,265,132	人民币普通股	33,265,132
四川汇通建设工程有限公司	30,000,000	人民币普通股	30,000,000
四川汉龙高新技术开发有限公司	30,000,000	人民币普通股	30,000,000
前十名股东中回购专户情况说明	不适用		
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	不适用		
上述股东关联关系或一致行动的说明	成都交子金融控股集团有限公司、成都产业资本控股集团有限公司以及成都欣天颐投资有限责任公司均系成都市国有资产监督管理委员会实际控制的企业。四川新华出版发行集团有限公司系新华文轩出版传媒股份有限公司的控股股东。其余股东之间本行未知其关联关系或一致行动关系。		



表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用
前 10 名股东及前 10 名无限售股东参与融资融券及转融通业务情况说明（如有）	根据新华文轩出版传媒股份有限公司 2021 年 8 月 26 日发布的公告，其决定使用现持有的成都银行股份有限公司（股票代码：601838）股票（总市值不超过人民币 15 亿元）开展转融券业务，期限为自董事会审议通过之日起 24 个月内。截至 2023 年 6 月 30 日，股东新华文轩出版传媒股份有限公司通过天风证券参与转融券出借业务，出借公司股份 120,000 股；该部分股份出借期间不登记在新华文轩出版传媒股份有限公司名下，但所有权未发生转移。

注：四川汇通建设工程有限公司、四川汉龙高新技术开发有限公司持有的股份数量、无限售条件流通股数量相同，并列第十名。

### 7.3.3 截至报告期末前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量		有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
				可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	叶键	187,440	17,040	2024/1/31	51,120	自本公司股票在上海证券交易所上市之日起 3 年内不转让；3 年（持股锁定期）届满后，每年所转让的股份不超过本人持股总数的 15%，5 年内不超过持股总数的 50%。
			170,400	2026/1/31		
2	曾建生	180,455	16,405	2024/1/31	49,215	自本公司股票在上海证券交易所上市之日起 3 年内不转让；3 年（持股锁定期）届满后，每年所转让的股份不超过本人持股总数的 15%，5 年内不超过持股总数的 50%。
			164,050	2026/1/31		
3	韩月	162,745	14,795	2024/1/31	44,385	自本公司股票在上海证券交易所上市之日起 3 年内不转让；3 年（持股锁定期）届满后，每年所转让的股份不超过本人持股总数的 15%，5 年内不超过持股总数的 50%。
			147,950	2026/1/31		
4	兰福龙	155,430	14,130	2024/1/31	42,390	自本公司股票在上海证券交易所上市之日起 3 年内不转让；3 年（持股锁定期）届满后，每年所转让的股份不超过本人持股总数的 15%，5 年内不超过持股总数的 50%。
			141,300	2026/1/31		

5	陆祖蓉	145,035	13,185	2024/1/31	39,555	自本公司股票在上海证券交易所上市之日起3年内不转让；3年（持股锁定期）届满后，每年所转让的股份不超过本人持股总数的15%，5年内不超过持股总数的50%。
			131,850	2026/1/31		
6	於维忠	140,800	12,800	2024/1/31	38,400	自本公司股票在上海证券交易所上市之日起3年内不转让；3年（持股锁定期）届满后，每年所转让的股份不超过本人持股总数的15%，5年内不超过持股总数的50%。
			128,000	2026/1/31		
7	艾平	112,750	10,250	2024/1/31	30,750	自本公司股票在上海证券交易所上市之日起3年内不转让；3年（持股锁定期）届满后，每年所转让的股份不超过本人持股总数的15%，5年内不超过持股总数的50%。
			102,500	2026/1/31		
8	张忠秀	86,845	7,895	2024/1/31	23,685	自本公司股票在上海证券交易所上市之日起3年内不转让；3年（持股锁定期）届满后，每年所转让的股份不超过本人持股总数的15%，5年内不超过持股总数的50%。
			78,950	2026/1/31		
9	徐亚文	86,515	7,865	2024/1/31	23,595	自本公司股票在上海证券交易所上市之日起3年内不转让；3年（持股锁定期）届满后，每年所转让的股份不超过本人持股总数的15%，5年内不超过持股总数的50%。
			78,650	2026/1/31		
10	周亚西	85,250	7,750	2024/1/31	23,250	自本公司股票在上海证券交易所上市之日起3年内不转让；3年（持股锁定期）届满后，每年所转让的股份不超过本人持股总数的15%，5年内不超过持股总数的50%；在离职后半年内，不转让其所持有的成都银行股份。
			77,500	2026/1/31		
上述股东关联关系或一致行动的说明		上述股东之间本行未知其关联关系或一致行动关系。				

注：1.表中“新增可上市交易股份数量”为该股东所持本公司首次公开发行限售股在报告期内锁定期届满上市流通的股份数；

2.表中“可上市交易时间”若该日期为非交易日则顺延至其后第一个交易日。

**7.3.4 战略投资者或一般法人因配售新股成为前10名股东情况**

适用                     不适用

**7.4 董事、监事和高级管理人员持股变动情况****7.4.1 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动情况**

单位：股

姓名	职务	期初持股数	期末持股数	报告期内股份 增减变动量	增减变动原因
王晖	党委书记、董事长	174,700	174,700	0	
王涛	党委副书记、副 董事长、董事、 行长	0	0	0	
何维忠	副董事长	230,000	250,000	20,000	通过上海证券交易所 交易系统以集中竞价 方式增持 2 万股
郭令海	董事	0	0	0	
王永强	董事	0	0	0	
乔丽媛	董事	0	0	0	
董晖	董事	0	0	0	
马晓峰	董事	0	0	0	
甘犁	独立董事	0	0	0	
邵赤平	独立董事	0	0	0	
宋朝学	独立董事	0	0	0	
樊斌	独立董事	0	0	0	
陈存泰	独立董事	0	0	0	
孙波	党委委员、监事 长、职工监事	0	0	0	
刘守民	外部监事	0	0	0	
韩子荣	外部监事	0	0	0	
龙文彬	外部监事	0	0	0	
张蓬	党委委员、工会 主席、职工监事	71,700	71,700	0	

赵颖	纪委委员、职工监事	0	0	0	
赵洪成	市纪委监委驻成都银行纪检监察组组长，党委委员、纪委书记	0	0	0	
李金明	副行长	26,200	26,200	0	
蔡兵	副行长	160,000	160,000	0	
李婉容	副行长	106,300	106,300	0	
魏小瑛	人力资源总监	40,000	40,000	0	
郑军	总经济师	28,400	28,400	0	
龚民	副行长	0	0	0	
罗结	副行长、董事会秘书	47,000	47,000	0	
陈海波	副行长	65,000	65,000	0	
游祖刚	原董事	0	0	0	
韩雪松	原股东监事	0	0	0	

注：1.2023年1月17日，本公司收到股东监事韩雪松先生的书面辞职报告，韩雪松先生因工作原因，申请辞去公司第七届监事会股东监事、监督委员会委员职务。根据公司章程规定，韩雪松先生的辞职自辞职报告送达监事会时生效。

2.因纪检监察派驻机构改革，2023年2月17日，中共成都市委组织部印发相关文件，赵洪成先生不再担任中共成都银行股份有限公司委员会副书记职务。

3.2023年3月11日，本公司收到董事游祖刚先生的书面辞职报告，游祖刚先生因个人原因，申请辞去公司第七届董事会董事、董事会专门委员会委员职务。根据公司章程规定，游祖刚先生的辞任自辞职报告送达董事会时生效。

4.2023年3月23日，本公司召开第七届董事会第三十二次（临时）会议，选举王涛先生为第七届董事会副董事长。王涛先生的副董事长任职资格，尚需报请国务院银行业监督管理机构核准，在监管部门核准后正式履职。

5.2023年3月23日，本公司召开第七届董事会第三十二次（临时）会议，同意提名王永强先生、马晓峰先生为第七届董事会董事候选人。2023年4月24日，本公司召开2023年第一次临时股东大会，

选举王永强先生、马晓峰先生为第七届董事会董事，任期至第七届董事会届满为止。王永强先生、马晓峰先生的董事任职资格，尚需报请国务院银行业监督管理机构核准，在监管部门核准后正式履职。

6.因工作分工变动，蔡兵先生于2023年8月15日提交辞职报告，辞去首席信息官职务。

#### **7.4.2 董事、监事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况**

适用             不适用

#### **7.5 控股股东或实际控制人变更情况**

本公司的实际控制人为成都市国资委，控股股东为成都交子金融控股集团有限公司，报告期内未发生变化。

#### **7.6 报告期末主要股东相关情况**

##### **7.6.1 持股5%以上的法人股东情况**

###### **（一）成都交子金融控股集团有限公司**

成都交子金融控股集团有限公司，成立于2008年9月3日，住所为成都市高新区天府大道北段1480号高新孵化园，注册资本为100亿元。成都交子金融控股集团有限公司经营范围包括：投资金融机构和非金融机构，资本经营，风险投资，资产经营管理，投资及社会经济咨询，金融研究及创新。（不得从事非法集资、吸收公众资金等金融活动）（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。法定代表人：王永强，统一社会信用代码为：915101006796561013。

成都交子金融控股集团有限公司已按监管规定向本公司申报关联方，其控股股东及实际控制人为成都市国有资产监督管理委员会。成都交子金融控股集团有限公司向公司提名董事，该公司所持成都银行股份不存在股份出质的情形。

###### **（二）丰隆银行**

根据马来西亚苏天明及纳斯娜律师楼出具的《关于丰隆银行的存续情况的法律意见书》，丰隆银行是一家在马来西亚设立于1934年10月26日并有效存续的经许可的有限责

任商业银行，已取得并保持马来西亚财政部颁发的银行业经营许可证。其商业注册号码为 193401000023（97141-X），其注册地为 Level 30, Menara Hong Leong, No. 6 Jalan Damanlela Bukit Damansara, 50490 Kuala Lumpur, Malaysia。注册资本为 77.39 亿林吉特。

丰隆银行已按监管规定向本公司申报关联方，其控股股东为 Hong Leong Financial Group Berhad，实际控制人为 Hong Leong Company (Malaysia) Berhad。丰隆银行向公司提名董事，该公司所持成都银行股份不存在股份出质的情形。

### （三）成都产业资本控股集团有限公司

成都产业资本控股集团有限公司成立于 1996 年 12 月 30 日，住所为成都市高新区天和西二街 38 号 2 栋 3 层 314 号，注册资本为 22.43 亿元，经营范围为：资产经营、资本运营、企业产权转让、租赁、承包、出售、投资经营、投资咨询（不得从事非法集资、吸收公众资金等金融活动）。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。法定代表人为董晖，统一社会信用代码 915101006331271244。

成都产业资本控股集团有限公司已按监管规定向本公司申报关联方，其控股股东为成都产业投资集团有限公司，实际控制人为成都市国有资产监督管理委员会。成都产业资本控股集团有限公司向公司提名董事，该公司所持成都银行股份不存在股份出质的情形。

## 7.6.2 其他主要股东情况

### （一）新华文轩出版传媒股份有限公司

新华文轩出版传媒股份有限公司成立于 2005 年 6 月 11 日，住所为四川省成都市锦江区三色路 238 号 1 栋 1 单元，注册资本为 12.34 亿元，经营范围为：图书、报纸、期刊、电子出版物销售；音像制品批发（连锁专用）；电子出版物、音像制品制作；录音带、录像带复制；普通货运；批发兼零售预包装食品，乳制品（不含婴幼儿配方奶粉）（仅限分支机构经营）；出版物印刷、包装装潢印刷品和其他印刷品印刷；（以上经营范围有效期以许可证为

准)。教材租型印供；出版行业投资及资产管理（不得从事非法集资、吸收公众资金等金融活动）；房屋租赁；商务服务业；商品批发与零售；进出口业；教育辅助服务；餐饮业；票务代理（以上项目不含前置许可项目,后置许可项目凭许可证或审批文件经营）（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。新华文轩出版传媒股份有限公司的统一社会信用代码为 915100007758164357，法定代表人罗勇。

新华文轩出版传媒股份有限公司已按监管规定向本公司申报关联方，其控股股东为四川新华出版发行集团有限公司，实际控制人为四川省国有资产监督管理委员会。新华文轩出版传媒股份有限公司向公司提名董事，该公司所持成都银行股份不存在股份出质的情形。

## 第八节 可转换公司债券情况

### 8.1 可转债发行情况

经公司董事会和股东大会审议批准，并经中国银保监会四川监管局和中国证监会核准，公司于2022年3月3日启动、3月9日完成80亿元A股可转换公司债券发行工作，扣除发行费用后的募集资金净额为79.92亿元。2022年4月6日，公司发行的80亿元A股可转换公司债券在上海证券交易所挂牌上市，可转债简称为“成银转债”，债券代码为“113055”。相关情况详见公司于2022年3月31日在上海证券交易所网站披露的《成都银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券上市公告书》。

转债代码	转债简称	发行日期	到期日期	发行价格	票面利率	发行数量	上市日期	转股起止日
113055	成银转债	2022-3-3	2028-3-2	100 元/张	第一年 0.20%； 第二年 0.40%； 第三年 0.70%； 第四年 1.20%； 第五年 1.70%； 第六年 2.00%。	8,000 万张 (800 万手)	2022-4-6	2022-9-9 至 2028-3-2

### 8.2 可转债持有人及担保人情况

可转换公司债券名称	成银转债	
报告期末持有人人数	25,297	
本次可转债的担保人	本次发行的可转债不提供担保	
报告期末前十名持有人情况如下：		
可转换公司债券持有人名称	期末持债数量（元）	持有比例(%)
成都交子金融控股集团有限公司	1,038,935,000	19.99
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国工商银行)	735,023,000	14.14
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国农业银行)	256,801,000	4.94
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国建设银行)	240,216,000	4.62
中国农业银行股份有限公司—广发均衡优选混合型证券投资基金	169,779,000	3.27
登记结算系统债券回购质押专用账户(兴业银行股份有限公司)	126,966,000	2.44
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国民生银行股份有限公司)	100,500,000	1.93
登记结算系统债券回购质押专用账户(招商银行股份有限公司)	94,144,000	1.81



兴业银行股份有限公司—广发稳健优选六个月持有期混合型证券投资基金	94,092,000	1.81
兴业银行股份有限公司—天弘永利债券型证券投资基金	85,028,000	1.64

### 8.3 可转债变动及转股情况

本次可转债转股期自可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期之日止，即自2022年9月9日至2028年3月2日。截至2023年6月30日，累计已有人民币2,802,972,000元成银转债转为本公司A股普通股，占成银转债发行总量的比例为35.04%。因转股形成的股份数量累计为201,652,473股，占成银转债转股前本公司已发行普通股股份总额的5.58%。

### 8.4 转股价格历次调整情况

根据《成都银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券募集说明书》相关条款及有关法规规定，在本次可转债发行后，当公司因派送股票股利、转增股本、增发新股或配股（不包括因本次发行的可转债转股而增加的股本）使公司股份发生变化及派送现金股利等情况时，公司将相应调整转股价格。截至本报告出具之日，公司调整转股价格情况如下：

转股价调整日	调整后转股价	披露时间	披露媒体	转股价格调整说明
2022-6-29	13.90 元/股	2022-6-22	《中国证券报》 《上海证券报》 《证券时报》 《证券日报》	根据公司 2021 年度利润分配方案调整
2023-7-26	13.13 元/股	2023-7-19	《中国证券报》 《上海证券报》 《证券时报》 《证券日报》	根据公司 2022 年度利润分配方案调整
截止本报告出具日最新转股价格			13.13 元/股	

### 8.5 公司的负债情况、资信变化情况及在未来年度还债的现金安排

根据有关监管规定，本公司委托信用评级机构联合资信评估股份有限公司（以下简称“联合资信”）为公司可转债进行了信用评级。联合资信于2023年6月20日出具了《成都银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券2023年跟踪评级报告》，联合资信通过对本公司主体

及本公司可转债的信用状况进行跟踪分析和评估，确定维持本公司主体长期信用等级为**AAA**，维持“成银转债”信用等级为**AAA**，评级展望为稳定。联合资信认为本公司未来业务经营能够保持较为稳定，综合考虑资本实力、业务经营及流动性等情况，本公司能够为存续债券提供足额本金和利息，可转债的违约概率极低。

## 第九节 财务报告

**9.1 成都银行股份有限公司2023年半年度审阅报告（见附件）**

**9.2 成都银行股份有限公司2023年半年度财务报表（见附件）**

成都银行股份有限公司

自 2023 年 1 月 1 日  
至 2023 年 6 月 30 日止期间中期财务报表

## 审阅报告

毕马威华振专字第 2301557 号

成都银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的成都银行股份有限公司（以下简称“成都银行”）中期财务报表，包括 2023 年 6 月 30 日的合并资产负债表和资产负债表，自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间的合并利润表和利润表、合并现金流量表和现金流量表、合并股东权益变动表和股东权益变动表以及相关财务报表附注。按照中华人民共和国财政部颁布的《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》的规定编制中期财务报表是成都银行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号——财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对中期财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问成都银行有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》的规定编制。

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)

中国注册会计师

中国 北京

石海云

汪扬

2023 年 8 月 29 日

成都银行股份有限公司  
合并资产负债表和资产负债表

2023年6月30日

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	附注	本集团		本行	
		2023年	2022年	2023年	2022年
		6月30日 (未经审计)	12月31日 (经审计)	6月30日 (未经审计)	12月31日 (经审计)
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	五、1	77,601,713	66,909,170	77,502,652	66,771,631
存放同业及其他金融机构 款项	五、2	2,599,807	1,579,154	2,638,865	1,685,124
拆出资金	五、3	60,973,794	60,821,314	60,973,794	60,821,314
衍生金融资产	五、4	184,662	287,699	184,662	287,699
买入返售金融资产	五、5	20,005,246	8,383,740	20,005,246	8,383,740
发放贷款和垫款	五、6	555,469,659	468,886,159	554,785,891	468,177,606
金融投资：	五、7				
- 交易性金融资产		51,818,632	53,681,935	51,587,575	53,681,935
- 债权投资		191,423,607	201,690,683	191,423,607	201,690,683
- 其他债权投资		56,602,300	44,621,766	56,602,300	44,621,766
长期股权投资	五、8	1,134,861	1,091,845	1,227,361	1,184,345
固定资产	五、9	1,196,667	1,263,271	1,185,575	1,252,360
使用权资产	五、10	1,208,088	1,171,033	1,206,988	1,169,567
无形资产	五、11	21,688	22,717	21,688	22,717
递延所得税资产	五、12	5,154,330	5,060,337	5,141,310	5,047,417
其他资产	五、13	2,855,607	2,179,482	2,850,935	2,174,201
<b>资产总计</b>		<b>1,028,250,661</b>	<b>917,650,305</b>	<b>1,027,338,449</b>	<b>916,972,105</b>

王晖  
董事长

王涛  
行长

吴聪敏  
财务部门负责人

成都银行股份有限公司  
(公章)

刊载于第 16 页至第 111 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

成都银行股份有限公司  
合并资产负债表和资产负债表(续)

2023年6月30日

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

	附注	本集团		本行	
		2023年	2022年	2023年	2022年
		6月30日 (未经审计)	12月31日 (经审计)	6月30日 (未经审计)	12月31日 (经审计)
负债					
向中央银行借款	五、15	29,175,335	27,389,610	29,173,334	27,387,804
同业及其他金融机构存放 款项	五、16	2,073,645	2,076,094	2,340,251	2,212,733
拆入资金	五、17	5,326,343	2,001,505	5,326,343	2,001,505
交易性金融负债		231,057	-	-	-
衍生金融负债	五、4	615,666	752,995	615,666	752,995
卖出回购金融资产款	五、18	14,929,581	22,999,364	14,929,581	22,999,364
吸收存款	五、19	747,608,915	654,652,022	746,793,482	653,975,336
应付职工薪酬	五、20	2,750,596	2,969,964	2,749,731	2,967,893
应交税费	五、21	972,229	1,388,192	971,552	1,384,007
应付债券	五、22	151,767,427	138,167,601	151,767,427	138,167,601
租赁负债	五、10	1,179,875	1,123,307	1,178,376	1,120,241
预计负债	五、23	321,913	300,125	321,887	300,108
其他负债	五、24	2,986,781	2,403,245	2,986,046	2,401,780
负债合计		959,939,363	856,224,024	959,153,676	855,671,367

王晖  
董事长

王涛  
行长

吴聪敏  
财务部门负责人

成都银行股份有限公司  
(公章)

刊载于第 16 页至第 111 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

成都银行股份有限公司  
合并资产负债表和资产负债表(续)  
2023年6月30日  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

	附注	本集团		本行	
		2023年	2022年	2023年	2022年
		6月30日 (未经审计)	12月31日 (经审计)	6月30日 (未经审计)	12月31日 (经审计)
<b>股东权益</b>					
股本	五、25	3,813,904	3,735,728	3,813,904	3,735,728
其他权益工具	五、26	6,449,569	6,543,840	6,449,569	6,543,840
资本公积	五、27	8,791,630	7,770,564	8,791,630	7,770,564
其他综合收益	五、28	67,656	(235,943)	67,656	(235,943)
盈余公积	五、29	5,658,972	5,658,972	5,658,972	5,658,972
一般风险准备	五、30	12,431,484	12,431,484	12,415,244	12,415,244
未分配利润	五、31	31,014,141	25,438,068	30,987,798	25,412,333
归属于母公司股东权益合计		68,227,356	61,342,713	68,184,773	61,300,738
少数股东权益		83,942	83,568	-	-
<b>股东权益合计</b>		<b>68,311,298</b>	<b>61,426,281</b>	<b>68,184,773</b>	<b>61,300,738</b>
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>1,028,250,661</b>	<b>917,650,305</b>	<b>1,027,338,449</b>	<b>916,972,105</b>

本财务报表已于2023年8月29日获本行董事会批准。

王晖  
董事长

王涛  
行长

吴聪敏  
财务部门负责人

成都银行股份有限公司  
(公章)

刊载于第16页至第111页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



成都银行股份有限公司  
合并利润表和利润表  
2023年1月1日至6月30日止期间  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

	附注	本集团		本行	
		2023年1月1日至	2022年1月1日至	2023年1月1日至	2022年1月1日至
		6月30日止期间 (未经审计)	6月30日止期间 (未经审计)	6月30日止期间 (未经审计)	6月30日止期间 (未经审计)
一、营业收入		11,109,888	9,994,713	11,096,493	9,979,508
利息收入		19,157,789	16,466,947	19,139,185	16,447,608
利息支出		(10,250,639)	(8,550,895)	(10,244,701)	(8,545,856)
利息净收入	五、32	8,907,150	7,916,052	8,894,484	7,901,752
手续费及佣金收入		384,239	396,626	384,179	396,589
手续费及佣金支出		(41,770)	(32,011)	(41,769)	(32,011)
手续费及佣金净收入	五、33	342,469	364,615	342,410	364,578
投资收益	五、34	1,447,564	1,269,120	1,447,564	1,269,120
其中: 对联营企业 的投资收益		71,016	72,328	71,016	72,328
以摊余成本计量的 金融资产终止确 认产生的收益		711,420	106,038	711,420	106,038
其他收益		179,363	35,507	178,977	34,639
公允价值变动损益	五、35	253,564	(36,839)	253,564	(36,839)
汇兑损益		(22,001)	435,441	(22,001)	435,441
其他业务收入		5,872	3,283	5,588	3,283
资产处置损益		(4,093)	7,534	(4,093)	7,534
二、营业支出		(4,373,516)	(4,858,997)	(4,361,438)	(4,844,836)
税金及附加		(112,666)	(102,810)	(112,562)	(102,710)
业务及管理费	五、36	(2,586,822)	(2,202,620)	(2,579,443)	(2,197,700)
信用减值损失	五、37	(1,562,586)	(2,553,567)	(1,557,991)	(2,544,426)
其他资产减值损失		(111,442)	-	(111,442)	-
三、营业利润		6,736,372	5,135,716	6,735,055	5,134,672

王晖  
董事长

王涛  
行长

吴聪敏  
财务部门负责人

成都银行股份有限公司  
(公章)

刊载于第 16 页至第 111 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

成都银行股份有限公司  
合并利润表和利润表 (续)  
2023年1月1日至6月30日止期间  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

	本集团		本行	
	2023年1月1日至	2022年1月1日至	2023年1月1日至	2022年1月1日至
	附注 6月30日止期间 (未经审计)	6月30日止期间 (未经审计)	6月30日止期间 (未经审计)	6月30日止期间 (未经审计)
三、营业利润	6,736,372	5,135,716	6,735,055	5,134,672
加: 营业外收入	1,904	1,419	1,904	1,374
减: 营业外支出	(7,702)	(4,058)	(7,691)	(3,433)
四、利润总额	6,730,574	5,133,077	6,729,268	5,132,613
减: 所得税费用	五、38 (1,154,127)	(675,596)	(1,153,803)	(675,504)
五、净利润	5,576,447	4,457,481	5,575,465	4,457,109
按经营持续性分类				
持续经营净利润	5,576,447	4,457,481	5,575,465	4,457,109
终止经营净利润	-	-	-	-
按所有权归属分类				
归属于母公司股东的净利润	5,576,073	4,457,344	5,575,465	4,457,109
少数股东损益	374	137	-	-

王晖  
董事长

王涛  
行长

吴聪敏  
财务部门负责人

成都银行股份有限公司  
(公章)

刊载于第 16 页至第 111 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

成都银行股份有限公司  
合并利润表和利润表 (续)  
2023年1月1日至6月30日止期间  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

	附注	本集团		本行	
		2023年1月1日至	2022年1月1日至	2023年1月1日至	2022年1月1日至
		6月30日止期间 (未经审计)	6月30日止期间 (未经审计)	6月30日止期间 (未经审计)	6月30日止期间 (未经审计)
六、其他综合收益的税后净额	五、28	303,599	(277,175)	303,599	(277,175)
(一) 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		303,599	(277,175)	303,599	(277,175)
1. 不能重分类进损益的其他综合收益					
(1) 重新计量设定受益计划变动额		(40,704)	(61,322)	(40,704)	(61,322)
2. 将重分类进损益的其他综合收益					
(1) 权益法下可转损益的其他综合收益		-	1,183	-	1,183
(2) 其他债权投资公允价值变动		338,108	(192,181)	338,108	(192,181)
(3) 其他债权投资信用减值准备		6,195	(24,855)	6,195	(24,855)
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-	-	-
七、综合收益总额		5,880,046	4,180,306	5,879,064	4,179,934
(一) 归属于母公司股东的综合收益总额		5,879,672	4,180,169	5,879,064	4,179,934
(二) 归属于少数股东的综合收益总额		374	137	-	-
八、每股收益	五、39				
基本每股收益 (人民币元)		1.49	1.23		
稀释每股收益 (人民币元)		1.37	1.16		

王晖  
董事长

王涛  
行长

吴聪敏  
财务部门负责人

成都银行股份有限公司  
(公章)

刊载于第 16 页至第 111 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

成都银行股份有限公司  
合并现金流量表和现金流量表  
2023年1月1日至6月30日止期间  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

	本集团		本行	
	2023年1月1日至	2022年1月1日至	2023年1月1日至	2022年1月1日至
	附注 6月30日止期间 (未经审计)	6月30日止期间 (未经审计)	6月30日止期间 (未经审计)	6月30日止期间 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量				
客户存款及同业存放款项净增加额	91,049,189	104,531,480	91,042,100	104,510,488
向中央银行借款净增加额	1,541,775	-	1,541,580	-
拆入资金净增加额	3,323,868	326,871	3,323,868	326,871
为交易目的而持有的金融资产净减少额	2,406,384	-	2,406,384	-
收取的利息、手续费及佣金的现金	15,598,518	12,234,337	15,579,590	12,213,664
收到其他与经营活动有关的现金	509,817	1,438,816	508,894	1,438,087
经营活动现金流入小计	114,429,551	118,531,504	114,402,416	118,489,110
客户贷款和垫款净增加额	(88,834,969)	(67,168,878)	(88,854,965)	(67,188,092)
存放中央银行和同业款项净增加额	(2,421,805)	(25,177)	(2,416,432)	(22,532)
拆出资金净增加额	(37,856,091)	(28,181,709)	(37,856,091)	(28,181,709)
向中央银行借款净减少额	-	(5,478,995)	-	(5,465,612)
卖出回购金融资产净减少额	(8,070,090)	(29,600)	(8,070,090)	(29,600)
支付利息、手续费及佣金的现金	(6,310,993)	(5,457,807)	(6,306,747)	(5,454,303)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,952,296)	(1,827,129)	(1,946,208)	(1,821,087)
支付的各项税费	(2,654,123)	(2,168,711)	(2,650,088)	(2,166,563)
支付其他与经营活动有关的现金	(731,572)	(1,395,131)	(729,323)	(1,396,751)
经营活动现金流出小计	(148,831,939)	(111,733,137)	(148,829,944)	(111,726,249)
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	五、40 (34,402,388)	6,798,367	(34,427,528)	6,762,861

王晖  
董事长

王涛  
行长

吴聪敏  
财务部门负责人

成都银行股份有限公司  
(公章)

刊载于第 16 页至第 111 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

成都银行股份有限公司  
合并现金流量表和现金流量表 (续)  
2023年1月1日至6月30日止期间  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

	本集团		本行	
	2023年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2022年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2023年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2022年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	51,077,924	75,241,944	51,077,924	75,241,944
取得投资收益收到的现金	5,548,188	6,408,700	5,548,188	6,408,700
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收回的现金	10,110	8,841	10,110	8,841
投资活动现金流入小计	56,636,222	81,659,485	56,636,222	81,659,485
投资支付的现金	(51,451,448)	(74,808,040)	(51,451,448)	(74,808,040)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(53,794)	(28,323)	(53,281)	(27,338)
投资活动现金流出小计	(51,505,242)	(74,836,363)	(51,504,729)	(74,835,378)
投资活动产生的现金流量净额	5,130,980	6,823,122	5,131,493	6,824,107

王晖  
董事长

王涛  
行长

吴聪敏  
财务部门负责人

成都银行股份有限公司  
(公章)

刊载于第 16 页至第 111 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

成都银行股份有限公司  
合并现金流量表和现金流量表 (续)  
2023 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

	本集团		本行	
	2023 年 1 月 1 日至	2022 年 1 月 1 日至	2023 年 1 月 1 日至	2022 年 1 月 1 日至
	附注 6 月 30 日止期间 (未经审计)	6 月 30 日止期间 (未经审计)	6 月 30 日止期间 (未经审计)	6 月 30 日止期间 (未经审计)
三、筹资活动产生的现金流量				
发行债券收到的现金	127,815,059	119,212,356	127,815,059	119,212,356
筹资活动现金流入小计	127,815,059	119,212,356	127,815,059	119,212,356
偿还债券支付的现金	(114,940,000)	(98,380,000)	(114,940,000)	(98,380,000)
分配股利、利润或偿付利息 支付的现金	(101,195)	(2,250,978)	(101,195)	(2,250,978)
偿还租赁负债支付的现金	(157,243)	(139,523)	(155,643)	(139,523)
筹资活动现金流出小计	(115,198,438)	(100,770,501)	(115,196,838)	(100,770,501)
筹资活动产生的现金流量净额	12,616,621	18,441,855	12,618,221	18,441,855
四、汇率变动对现金及现金等价 物的影响	149,196	103,282	149,196	103,282
五、现金及现金等价物净变动额	(16,505,591)	32,166,626	(16,528,618)	32,132,105
加: 期初现金及现金等价物 余额	76,628,673	47,363,543	76,631,005	47,333,924
六、期末现金及现金等价物余额	五、40 60,123,082	79,530,169	60,102,387	79,466,029

王晖  
董事长

王涛  
行长

吴聪敏  
财务部门负责人

成都银行股份有限公司  
(公章)

刊载于第 16 页至第 111 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

成都银行股份有限公司  
合并股东权益变动表  
2023年1月1日至6月30日止期间(未经审计)  
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

附注	归属于母公司股东权益							少数 股东权益	股东 权益合计		
	股本	其他 权益工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润				
一、2023年1月1日余额	3,735,728	6,543,840	7,770,564	(235,943)	5,658,972	12,431,484	25,438,068	61,342,713	83,568	61,426,281	
二、本期增减变动金额											
(一)综合收益总额	五、28	-	-	303,599	-	-	5,576,073	5,879,672	374	5,880,046	
(二)股东投入资本											
- 可转换公司债券转增股本 及资本公积	五、26/27	78,176	(94,271)	1,021,066	-	-	-	1,004,971	-	1,004,971	
三、2023年6月30日余额		3,813,904	6,449,569	8,791,630	67,656	5,658,972	12,431,484	31,014,141	68,227,356	83,942	68,311,298

王晖  
董事长

王涛  
行长

吴聪敏  
财务部门负责人

成都银行股份有限公司  
(公章)

刊载于第 16 页至第 111 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

成都银行股份有限公司  
合并股东权益变动表 (续)  
2022年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

附注	归属于母公司股东权益							少数 股东权益	股东 权益合计		
	股本	其他 权益工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润				
一、2022年1月1日余额	3,612,251	5,998,698	6,155,624	122,833	4,654,850	10,364,534	21,030,481	51,939,271	82,872	52,022,143	
二、本期增减变动金额											
(一)综合收益总额	五、28	-	-	(277,175)	-	-	4,457,344	4,180,169	137	4,180,306	
(二)股东投入资本											
- 发行可转换公司债券所增加的权益	五、26	-	694,044	-	-	-	-	694,044	-	694,044	
(三)利润分配											
- 对股东的现金股利分配	五、31	-	-	-	-	-	(2,275,718)	(2,275,718)	-	(2,275,718)	
三、2022年6月30日余额		3,612,251	6,692,742	6,155,624	(154,342)	4,654,850	10,364,534	23,212,107	54,537,766	83,009	54,620,775

王晖  
董事长

王涛  
行长

吴聪敏  
财务部门负责人

成都银行股份有限公司  
(公章)

刊载于第 16 页至第 111 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



成都银行股份有限公司

股东权益变动表

2023年1月1日至6月30日止期间(未经审计)

(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2023年1月1日余额	3,735,728	6,543,840	7,770,564	(235,943)	5,658,972	12,415,244	25,412,333	61,300,738
二、本期增减变动金额								
(一)综合收益总额	-	-	-	303,599	-	-	5,575,465	5,879,064
(二)股东投入资本								
- 可转换公司债券转增股本 及资本公积	78,176	(94,271)	1,021,066	-	-	-	-	1,004,971
三、2023年6月30日余额	3,813,904	6,449,569	8,791,630	67,656	5,658,972	12,415,244	30,987,798	68,184,773

王晖  
董事长

王涛  
行长

吴聪敏  
财务部门负责人

成都银行股份有限公司  
(公章)

刊载于第 16 页至第 111 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

成都银行股份有限公司  
 股东权益变动表 (续)  
 2022年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)  
 (除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2022年1月1日余额	3,612,251	5,998,698	6,155,624	122,833	4,654,850	10,348,599	21,005,595	51,898,450
二、本期增减变动金额								
(一)综合收益总额	-	-	-	(277,175)	-	-	4,457,109	4,179,934
(二)股东投入资本								
- 发行可转换公司债券所增加的权益	-	694,044	-	-	-	-	-	694,044
(三)利润分配								
- 对股东的现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(2,275,718)	(2,275,718)
三、2022年6月30日余额	3,612,251	6,692,742	6,155,624	(154,342)	4,654,850	10,348,599	23,186,986	54,496,710

王晖  
董事长

王涛  
行长

吴聪敏  
财务部门负责人

成都银行股份有限公司  
(公章)

刊载于第 16 页至第 111 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

成都银行股份有限公司

合并股东权益变动表 (续)

2022 年度 (经审计)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

	附注	归属于母公司股东权益							少数 股东权益	股东 权益合计	
		股本	其他 权益工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润			小计
一、2022 年 1 月 1 日余额		3,612,251	5,998,698	6,155,624	122,833	4,654,850	10,364,534	21,030,481	51,939,271	82,872	52,022,143
二、本年增减变动金额											
(一)综合收益总额	五、28	-	-	-	(358,776)	-	-	10,042,377	9,683,601	696	9,684,297
(二)股东投入资本											
- 发行可转换公司债券所增加的权益		-	694,044	-	-	-	-	-	694,044	-	694,044
- 可转换公司债券转增股本及资本公积	五、26/27	123,477	(148,902)	1,614,940	-	-	-	-	1,589,515	-	1,589,515
(三)利润分配											
- 对股东的现金股利分配	五、31	-	-	-	-	-	-	(2,563,718)	(2,563,718)	-	(2,563,718)
- 提取盈余公积	五、29	-	-	-	-	1,004,122	-	(1,004,122)	-	-	-
- 提取一般风险准备	五、30	-	-	-	-	-	2,066,950	(2,066,950)	-	-	-
三、2022 年 12 月 31 日余额		3,735,728	6,543,840	7,770,564	(235,943)	5,658,972	12,431,484	25,438,068	61,342,713	83,568	61,426,281

王晖  
董事长

王涛  
行长

吴聪敏  
财务部门负责人

成都银行股份有限公司  
(公章)

刊载于第 16 页至第 111 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

成都银行股份有限公司  
 股东权益变动表 (续)  
 2022 年度 (经审计)  
 (除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2022 年 1 月 1 日余额	3,612,251	5,998,698	6,155,624	122,833	4,654,850	10,348,599	21,005,595	51,898,450
二、本年增减变动金额								
(一)综合收益总额	-	-	-	(358,776)	-	-	10,041,223	9,682,447
(二)股东投入资本								
- 发行可转换公司债券所增加的权益	-	694,044	-	-	-	-	-	694,044
- 可转换公司债券转增股本及资本公积	123,477	(148,902)	1,614,940	-	-	-	-	1,589,515
(三)利润分配								
- 对股东的现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(2,563,718)	(2,563,718)
- 提取盈余公积	-	-	-	-	1,004,122	-	(1,004,122)	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	2,066,645	(2,066,645)	-
三、2022 年 12 月 31 日余额	3,735,728	6,543,840	7,770,564	(235,943)	5,658,972	12,415,244	25,412,333	61,300,738

王晖  
董事长

王涛  
行长

吴聪敏  
财务部门负责人

成都银行股份有限公司  
(公章)

刊载于第 16 页至第 111 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

成都银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

一、 基本情况

成都银行股份有限公司(以下简称“本行”)经中国人民银行于1996年12月批准在中华人民共和国(以下简称“中国”)注册成立。

本行经原中国银行保险监督管理委员会(以下简称“银保监会”)批准持有B0207H251010001号金融许可证,并经成都市工商行政管理局核准领取91510100633142770A号营业执照,注册办公地点为成都市西御街16号。

本行及子公司(以下统称“本集团”)的主要经营范围为经中国银行业监管机构批准的商业银行业务。

本行A股股票在上海证券交易所上市,股票代码为601838。

二、 财务报表的编制基础

本行以持续经营为基础编制财务报表。

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则的要求编制。

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第32号——中期财务报告》和中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号——半年度报告的内容与格式》(2021年修订)的要求进行列报和披露有关财务信息。本中期财务报表并不包括根据企业会计准则要求编制一套完整的年度财务报表所需的所有信息和披露内容,因此本中期财务报表应与本集团2022年度财务报表一并阅读。

### 三、重要会计政策

本集团于 2023 年度执行了财政部于近年颁布的企业会计准则相关规定及指引。主要包括《企业会计准则解释第 16 号》(财会 [2022] 31 号) (以下简称“解释第 16 号”) 中“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理规定”的规定。采用上述规定未对本集团财务状况及经营成果产生重大影响。

除上述事项外，编制本中期财务报表所采用的会计政策与编制 2022 年度财务报表所采用的会计政策相一致。

### 四、税项

本集团适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	税率
企业所得税	应纳税所得额的 25%
增值税	应税收入按 3% - 13%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税
城市维护建设税	实际缴纳增值税的 5% - 7%
教育费附加	实际缴纳增值税的 3%
地方教育费附加	实际缴纳增值税的 2%

## 五、 财务报表主要项目附注

### 1 现金及存放中央银行款项

	注	本集团		本行	
		2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
库存现金		1,151,696	1,094,201	1,148,960	1,090,677
存放中央银行款项					
- 法定存款准备金	(1)	51,644,244	48,964,880	51,605,036	48,931,044
- 超额存款准备金	(2)	24,586,349	16,370,515	24,529,232	16,270,336
- 财政性存款		195,095	454,174	195,095	454,174
应计利息		24,329	25,400	24,329	25,400
合计		<u>77,601,713</u>	<u>66,909,170</u>	<u>77,502,652</u>	<u>66,771,631</u>

(1) 本集团按规定向中国人民银行缴存的法定存款准备金，包括人民币、外币存款准备金，以及远期售汇业务外汇风险准备金，此部分资金不能用于企业的日常经营。

(2) 超额存款准备金包括存放于中国人民银行用于资金清算的款项。

### 2 存放同业及其他金融机构款项

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
境内银行	1,709,974	627,471	1,749,133	733,505
境外银行	216,512	160,113	216,512	160,113
境内非银行其他金融机构	674,268	795,004	674,268	795,004
应计利息	1,310	1,397	1,333	1,437
减：减值准备	(2,257)	(4,831)	(2,381)	(4,935)
合计	<u>2,599,807</u>	<u>1,579,154</u>	<u>2,638,865</u>	<u>1,685,124</u>

于2023年6月30日及2022年12月31日，本集团存放同业及其他金融机构款项中包括存出保证金等款项，该等款项的使用存在限制。

3 拆出资金

	本集团及本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日
境内银行	4,761,802	5,023,678
境外银行	9,788,248	14,404,635
境内非银行金融机构	45,721,362	40,392,330
应计利息	796,448	1,051,514
减：减值准备	(94,066)	(50,843)
合计	60,973,794	60,821,314

4 衍生金融工具

本集团及本行

	2023年6月30日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币衍生工具			
- 外汇掉期	19,505,120	31,109	(532,901)
- 外汇期权	1,771,084	149,500	(65,277)
- 外汇远期	105,668	153	(2,488)
信用衍生工具			
- 信用缓释凭证	644,000	720	(15,000)
- 信用违约互换	400,000	3,136	-
利率衍生工具			
- 利率互换	612,000	44	-
合计		184,662	(615,666)



本集团及本行

	2022年12月31日		
	<u>名义金额</u>	公允价值	
		<u>资产</u>	<u>负债</u>
货币衍生工具			
- 外汇掉期	23,848,988	110,151	(681,192)
- 外汇期权	1,386,523	161,097	(71,802)
- 外汇远期	479,329	4,832	(1)
信用衍生工具			
- 信用违约互换	400,000	11,619	-
利率衍生工具			
- 利率互换	12,000	-	-
合计		287,699	(752,995)

资产负债表日各种衍生金融工具的名义金额仅提供了一个与表内所确认的公允价值资产或负债的对比基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融产品合约条款相关的外汇汇率、市场利率的波动，衍生金融产品的估值可能产生对本集团有利（确认为资产）或不利（确认为负债）的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。

5 买入返售金融资产

	本集团及本行	
	2023年	2022年
	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>
债券	19,989,999	8,380,244
应计利息	19,028	4,984
减：减值准备	(3,781)	(1,488)
合计	20,005,246	8,383,740

## 6 发放贷款和垫款

### 6.1 按企业和个人分布情况

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
以摊余成本计量				
企业贷款和垫款				
贷款和垫款	451,077,500	372,962,393	450,703,752	372,575,764
贸易融资	7,683,012	4,826,409	7,683,012	4,826,409
小计	<u>458,760,512</u>	<u>377,788,802</u>	<u>458,386,764</u>	<u>377,402,173</u>
个人贷款和垫款				
个人购房贷款	88,969,967	86,367,140	88,829,708	86,210,031
个人经营贷款	10,474,837	7,874,187	10,354,850	7,729,679
个人消费贷款	9,913,821	2,031,280	9,841,100	1,980,140
信用卡透支	5,994,100	10,724,091	5,994,100	10,724,091
小计	<u>115,352,725</u>	<u>106,996,698</u>	<u>115,019,758</u>	<u>106,643,941</u>
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益				
贴现	1,261,750	1,798,607	1,261,750	1,798,607
小计	<u>575,374,987</u>	<u>486,584,107</u>	<u>574,668,272</u>	<u>485,844,721</u>
应计利息	1,211,751	1,242,563	1,210,501	1,241,131
合计	576,586,738	487,826,670	575,878,773	487,085,852
减：减值准备	(21,117,079)	(18,940,511)	(21,092,882)	(18,908,246)
账面价值	<u>555,469,659</u>	<u>468,886,159</u>	<u>554,785,891</u>	<u>468,177,606</u>

## 6.2 按行业分布情况

### 本集团

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
租赁和商务服务业	163,937,384	35.73	129,861,590	34.37
水利、环境和公共设施管理业	87,850,745	19.15	81,140,878	21.48
制造业	44,246,158	9.64	39,373,865	10.42
批发和零售业	39,401,423	8.59	26,241,173	6.95
房地产业	38,278,209	8.34	31,807,068	8.42
建筑业	22,716,960	4.95	20,315,659	5.38
科学研究和技术服务业	10,925,939	2.38	6,797,053	1.80
交通运输、仓储和邮政业	10,103,939	2.20	8,294,483	2.20
电力、热力、燃气及水生产和供应业	9,750,912	2.13	8,460,424	2.24
信息传输、软件和信息技术服务业	8,139,202	1.77	6,791,706	1.80
教育	8,108,866	1.77	7,422,557	1.96
卫生和社会工作	3,935,625	0.86	3,715,845	0.98
金融业	2,874,400	0.63	221,708	0.06
采矿业	2,604,929	0.57	1,892,812	0.50
农、林、牧、渔业	1,981,142	0.43	1,260,402	0.33
文化、体育和娱乐业	1,868,925	0.41	1,788,000	0.47
住宿和餐饮业	1,699,128	0.37	2,047,748	0.54
居民服务、修理和其他服务业	313,045	0.07	325,250	0.09
公共管理、社会保障和社会组织	23,581	0.01	30,581	0.01
企业贷款和垫款	458,760,512	100.00	377,788,802	100.00
个人贷款和垫款	115,352,725		106,996,698	
贴现	1,261,750		1,798,607	
小计	575,374,987		486,584,107	
应计利息	1,211,751		1,242,563	
合计	576,586,738		487,826,670	

本行

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
租赁和商务服务业	163,924,884	35.76	129,853,590	34.41
水利、环境和公共设施管理业	87,845,745	19.16	81,140,878	21.50
制造业	44,096,314	9.62	39,195,094	10.39
批发和零售业	39,316,690	8.58	26,164,913	6.93
房地产业	38,269,209	8.35	31,802,068	8.43
建筑业	22,640,889	4.94	20,244,761	5.36
科学研究和技术服务业	10,925,939	2.38	6,797,053	1.80
交通运输、仓储和邮政业	10,103,939	2.20	8,294,483	2.20
电力、热力、燃气及水生产和供应业	9,745,912	2.13	8,455,424	2.24
信息传输、软件和信息技术服务业	8,139,202	1.78	6,790,206	1.80
教育	8,108,866	1.77	7,422,557	1.97
卫生和社会工作	3,935,625	0.86	3,715,845	0.98
金融业	2,874,400	0.63	221,708	0.06
采矿业	2,604,929	0.57	1,892,812	0.50
农、林、牧、渔业	1,971,042	0.43	1,249,702	0.33
文化、体育和娱乐业	1,863,925	0.40	1,783,000	0.47
住宿和餐饮业	1,682,628	0.36	2,031,248	0.54
居民服务、修理和其他服务业	313,045	0.07	316,250	0.08
公共管理、社会保障和社会组织	23,581	0.01	30,581	0.01
企业贷款和垫款	458,386,764	100.00	377,402,173	100.00
个人贷款和垫款	115,019,758		106,643,941	
贴现	1,261,750		1,798,607	
小计	574,668,272		485,844,721	
应计利息	1,210,501		1,241,131	
合计	575,878,773		487,085,852	

### 6.3 按担保方式分布情况

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
信用贷款	262,950,254	218,449,801	262,891,782	218,398,144
保证贷款	141,478,467	110,727,106	141,145,520	110,366,830
抵押贷款	147,008,155	138,193,730	146,707,349	137,872,741
质押贷款	23,938,111	19,213,470	23,923,621	19,207,006
小计	575,374,987	486,584,107	574,668,272	485,844,721
应计利息	1,211,751	1,242,563	1,210,501	1,241,131
合计	576,586,738	487,826,670	575,878,773	487,085,852

### 6.4 逾期贷款 (不含应计利息)

#### 本集团

	2023年6月30日				
	逾期 1天至90天 (含90天)	逾期 90天至1年 (含1年)	逾期 1年至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	18,787	22,071	35,226	4,566	80,650
保证贷款	445,803	24,604	111,601	710,752	1,292,760
抵押贷款	1,195,416	306,579	220,654	1,602,781	3,325,430
质押贷款	-	2,000	19,091	-	21,091
合计	1,660,006	355,254	386,572	2,318,099	4,719,931

	2022年12月31日				
	逾期 1天至90天 (含90天)	逾期 90天至1年 (含1年)	逾期 1年至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	16,877	17,729	32,151	2,075	68,832
保证贷款	110,304	26,989	113,420	708,823	959,536
抵押贷款	794,433	328,302	188,066	1,573,713	2,884,514
质押贷款	-	15,490	10,504	35	26,029
合计	921,614	388,510	344,141	2,284,646	3,938,911

本行

	2023年6月30日				
	逾期 1天至90天 (含90天)	逾期 90天至1年 (含1年)	逾期 1年至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	18,543	21,930	35,101	4,426	80,000
保证贷款	443,812	17,643	109,701	710,752	1,281,908
抵押贷款	1,189,344	303,357	219,926	1,602,543	3,315,170
质押贷款	-	2,000	19,091	-	21,091
合计	1,651,699	344,930	383,819	2,317,721	4,698,169
	2022年12月31日				
	逾期 1天至90天 (含90天)	逾期 90天至1年 (含1年)	逾期 1年至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	13,877	17,729	28,627	954	61,187
保证贷款	98,700	20,557	109,069	708,823	937,149
抵押贷款	785,791	326,969	185,482	1,573,713	2,871,955
质押贷款	-	15,490	10,504	35	26,029
合计	898,368	380,745	333,682	2,283,525	3,896,320

## 6.5 贷款减值准备变动

## (1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动

## 本集团

	2023年1月1日至6月30日止期间			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	
2023年1月1日	15,418,843	508,766	3,012,902	18,940,511
本期转移:				
- 至第一阶段	48,217	(26,921)	(21,296)	-
- 至第二阶段	(72,382)	85,702	(13,320)	-
- 至第三阶段	(1,410)	(103,057)	104,467	-
本期净增加	1,754,391	217,032	220,875	2,192,298
转销及其他	-	-	(36,142)	(36,142)
收回以前核销	-	-	20,412	20,412
2023年6月30日	17,147,659	681,522	3,287,898	21,117,079
	2022年			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	
2022年1月1日	11,609,741	673,009	3,033,633	15,316,383
本年转移:				
- 至第一阶段	180,121	(168,100)	(12,021)	-
- 至第二阶段	(71,281)	129,546	(58,265)	-
- 至第三阶段	(4,103)	(163,216)	167,319	-
本年净增加	3,704,365	37,527	31,262	3,773,154
转销及其他	-	-	(277,367)	(277,367)
收回以前核销	-	-	128,341	128,341
2022年12月31日	15,418,843	508,766	3,012,902	18,940,511

## 本行

	2023年1月1日至6月30日止期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	
2023年1月1日	15,403,871	504,648	2,999,727	18,908,246
本期转移:				
- 至第一阶段	47,066	(25,770)	(21,296)	-
- 至第二阶段	(72,322)	85,526	(13,204)	-
- 至第三阶段	(1,384)	(102,096)	103,480	-
本期净增加	1,754,495	218,468	214,729	2,187,692
转销及其他	-	-	(21,873)	(21,873)
收回以前核销	-	-	18,817	18,817
2023年6月30日	17,131,726	680,776	3,280,380	21,092,882
	2022年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	
2022年1月1日	11,593,032	668,031	3,021,704	15,282,767
本年转移:				
- 至第一阶段	180,094	(168,073)	(12,021)	-
- 至第二阶段	(70,970)	129,235	(58,265)	-
- 至第三阶段	(3,993)	(161,677)	165,670	-
本年净增加	3,705,708	37,132	18,374	3,761,214
转销及其他	-	-	(261,095)	(261,095)
收回以前核销	-	-	125,360	125,360
2022年12月31日	15,403,871	504,648	2,999,727	18,908,246



## (2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备变动

## 本集团及本行

	2023年1月1日至6月30日止期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	12个月预期	整个存续期预期	整个存续期预期	
	信用损失	信用损失	信用损失	
2023年1月1日	3,536	-	-	3,536
本期净减少	(2,287)	-	-	(2,287)
2023年6月30日	1,249	-	-	1,249
	2022年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	12个月预期	整个存续期预期	整个存续期预期	
	信用损失	信用损失	信用损失	
2022年1月1日	18,747	-	-	18,747
本年净减少	(15,211)	-	-	(15,211)
2022年12月31日	3,536	-	-	3,536

## 7 金融投资

注	本集团		本行		
	2023年	2022年	2023年	2022年	
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日	
交易性金融资产	7.1	51,818,632	53,681,935	51,587,575	53,681,935
债权投资	7.2	191,423,607	201,690,683	191,423,607	201,690,683
其他债权投资	7.3	56,602,300	44,621,766	56,602,300	44,621,766
合计		<u>299,844,539</u>	<u>299,994,384</u>	<u>299,613,482</u>	<u>299,994,384</u>

### 7.1 交易性金融资产

	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
基金投资	23,343,927	31,405,876	25,459,367	31,405,876
同业存单	18,972,438	16,783,633	18,972,438	16,783,633
纳入合并范围的结构化主体投资	5,346,787	-	-	-
债券				
- 政府债券	-	50,527	-	50,527
- 政策性银行债券	419,023	-	419,023	-
- 金融债券	2,466,081	3,231,637	2,466,081	3,231,637
- 企业债券	301,966	1,282,950	301,966	1,282,950
资产管理计划	-	-	3,000,290	-
债权融资计划	592,259	916,912	592,259	916,912
资产支持证券	365,751	-	365,751	-
股权投资	10,400	10,400	10,400	10,400
合计	<u>51,818,632</u>	<u>53,681,935</u>	<u>51,587,575</u>	<u>53,681,935</u>

7.2 债权投资

	本集团及本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日
债券		
- 政府债券	103,538,304	100,282,514
- 政策性银行债券	13,798,082	10,874,879
- 金融债券	400,000	200,000
- 企业债券	37,761,748	43,405,610
信托及资产管理计划	22,708,609	28,979,640
债权融资计划	12,605,280	17,383,028
资产支持证券	161,000	386,586
	190,973,023	201,512,257
应计利息	2,933,238	3,385,592
减：减值准备	(2,482,654)	(3,207,166)
合计	191,423,607	201,690,683

债权投资减值准备变动列示如下：

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	
2023年1月1日	3,207,166	-	-	3,207,166
本期净减少	(724,512)	-	-	(724,512)
	2,482,654	-	-	2,482,654
	2,482,654	-	-	2,482,654
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	12个月预期	整个存续期预期	整个存续期预期	
	信用损失	信用损失	信用损失	合计
2022年1月1日	3,741,070	-	-	3,741,070
本年净减少	(533,904)	-	-	(533,904)
	3,207,166	-	-	3,207,166
	3,207,166	-	-	3,207,166

7.3 其他债权投资

	本集团及本行	
	2023年	2022年
	6月30日	12月31日
债券		
- 政府债券	19,020,996	19,966,234
- 政策性银行债券	35,112,385	22,840,724
- 金融债券	350,140	347,557
- 企业债券	1,313,474	819,627
资产支持证券	114,329	136,617
小计	55,911,324	44,110,759
应计利息	690,976	511,007
合计	56,602,300	44,621,766

其他债权投资减值准备变动列示如下：

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	
2023年1月1日	60,479	-	-	60,479
本期净增加	10,546	-	-	10,546
2023年6月30日	71,025	-	-	71,025
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	合计
2022年1月1日	61,218	-	-	61,218
本年净减少	(739)	-	-	(739)
2022年12月31日	60,479	-	-	60,479

## 8 长期股权投资

	注	本集团		本行	
		2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
子公司	(1)	-	-	92,500	92,500
联营企业	(2)	1,134,861	1,091,845	1,134,861	1,091,845
合计		1,134,861	1,091,845	1,227,361	1,184,345

### (1) 对子公司的投资

本行纳入合并范围的子公司的情况如下：

子公司名称	注册地	业务性质	注册资本	本行投资额	持股比例	表决权比例
四川名山锦程村镇银行 股份有限公司	四川省雅安市名山区	商业银行	50,000	30,500	61%	61%
江苏宝应锦程村镇银行 股份有限公司	江苏省扬州市宝应县	商业银行	100,000	62,000	62%	62%

### (2) 对联营企业的投资

#### a) 四川锦程消费金融有限责任公司

四川锦程消费金融有限责任公司 (以下简称“锦程消金”) 于 2010 年 2 月 26 日注册成立，主营业务为金融业。本行出资人民币 1.632 亿元，持股比例 51%。2018 年 10 月，锦程消金引入新的投资者，增加实收资本至人民币 4.2 亿元，本行的出资比例从 51% 稀释至 38.86%。本行是锦程消金的第一大股东，且派驻两名董事，对其具有重大影响，故采用权益法核算。

	2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年度
期 / 年初账面原值	611,102	522,126
按持股比例应享投资损益	58,292	100,400
按持股比例应享股利分配	(24,480)	(11,424)
期 / 年末账面价值	644,914	611,102

b) 西藏银行股份有限公司

西藏银行股份有限公司(以下简称“西藏银行”)于2011年12月30日注册成立,并于2012年5月开始营业,主营业务为金融业。本行出资人民币1.5亿元,持股比例10%。2014年12月,西藏银行引入新的投资者,增加股本至人民币30.1785亿元,本行的出资比例从10%稀释至5.3018%。2018年9月,西藏银行将资本公积人民币3.01785亿元转增股本,股本增至人民币33.19635亿元,本行出资比例不变。本行派驻一名非执行董事,对其具有重大影响,故采用权益法核算。

	2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年度
期/年初账面原值	480,743	467,466
按持股比例应享投资损益	12,724	14,182
按持股比例应享其他综合收益	-	2,615
按持股比例应享股利分配	(3,520)	(3,520)
	<hr/>	<hr/>
期/年末账面价值	489,947	480,743
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

9 固定资产

本集团

	房屋及建筑物	自有营业用房 改良支出	运输设备	办公及 电子设备	合计
<b>原值</b>					
2022年1月1日	1,692,249	168,405	40,275	928,326	2,829,255
本年增加	3,497	5,847	2,756	84,598	96,698
本年减少	-	(2,876)	(180)	(22,467)	(25,523)
2022年12月31日	1,695,746	171,376	42,851	990,457	2,900,430
本期增加	463	2,188	-	37,307	39,958
本期减少	-	(2,533)	(2,555)	(46,670)	(51,758)
2023年6月30日	1,696,209	171,031	40,296	981,094	2,888,630
<b>累计折旧</b>					
2022年1月1日	687,785	102,078	32,032	644,747	1,466,642
本年增加	59,067	17,707	2,606	114,020	193,400
本年减少	-	(2,876)	(171)	(19,836)	(22,883)
2022年12月31日	746,852	116,909	34,467	738,931	1,637,159
本期增加	29,580	9,136	1,468	61,415	101,599
本期减少	-	-	(2,428)	(44,367)	(46,795)
2023年6月30日	776,432	126,045	33,507	755,979	1,691,963
<b>净值</b>					
2023年6月30日	919,777	44,986	6,789	225,115	1,196,667
2022年12月31日	948,894	54,467	8,384	251,526	1,263,271

截至2023年6月30日，本集团原值为人民币1.66亿元（2022年12月31日：人民币2.41亿元）的房屋及建筑物已在使用但尚未取得产权登记证明。管理层认为上述情况并不影响本集团对这些固定资产的占有和使用，不会对本集团的经营运作造成重大影响。

10 租赁

(1) 使用权资产

本集团

	<u>房屋及建筑物</u>
<b>原值</b>	
2022年1月1日	1,148,594
本年增加	502,204
本年减少	(98,562)
	1,552,236
2022年12月31日	1,552,236
本期增加	188,893
本期减少	(26,711)
	1,714,418
2023年6月30日	1,714,418
<b>累计折旧</b>	
2022年1月1日	171,233
本年增加	278,672
本年减少	(68,702)
	381,203
2022年12月31日	381,203
本期增加	140,699
本期减少	(15,572)
	506,330
2023年6月30日	506,330
<b>净值</b>	
2023年6月30日	1,208,088
2022年12月31日	1,171,033



(2) 租赁负债

	本集团	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日
一年以内	339,164	319,769
一年至五年	751,454	690,830
五年以上	225,245	248,141
未折现租赁负债小计	1,315,863	1,258,740
未确认融资费用	(135,988)	(135,433)
合计	1,179,875	1,123,307

11 无形资产

本集团

	<u>软件</u>	<u>土地使用权</u>	<u>合计</u>
<b>原值</b>			
2022年1月1日	55,375	33,073	88,448
本年增加	780	-	780
2022年12月31日	56,155	33,073	89,228
本期增加	508	-	508
2023年6月30日	56,663	33,073	89,736
<b>累计摊销</b>			
2022年1月1日	45,363	18,117	63,480
本年增加	1,723	1,308	3,031
2022年12月31日	47,086	19,425	66,511
本期增加	883	654	1,537
2023年6月30日	47,969	20,079	68,048
<b>净值</b>			
2023年6月30日	8,694	12,994	21,688
2022年12月31日	9,069	13,648	22,717



## 本行

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
资产减值准备	18,177,516	4,544,378	17,479,464	4,369,866
衍生金融负债公允价值变动	600,666	150,167	752,995	188,249
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产公允价值变动	11	3	106,367	26,592
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产公允价值变动	5,132	1,283	43,151	10,788
职工薪酬	2,296,486	574,121	1,824,280	456,070
预计负债	321,887	80,472	300,108	75,027
租赁负债	1,178,376	294,594	657,757	164,440
其他	175,367	43,842	175,656	43,914
小计	22,755,441	5,688,860	21,339,778	5,334,946
互抵金额		(547,550)		(287,529)
互抵后的递延所得税资产金额		5,141,310		5,047,417

  

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
衍生金融资产公允价值变动	(93,129)	(23,283)	(183,930)	(45,983)
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产公允价值变动	(392,244)	(98,061)	(47,791)	(11,948)
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产公允价值变动	(442,475)	(110,619)	(218,491)	(54,623)
使用权资产	(1,206,988)	(301,747)	(646,750)	(161,688)
其他	(55,362)	(13,840)	(53,148)	(13,287)
小计	(2,190,198)	(547,550)	(1,150,110)	(287,529)
互抵金额		547,550		287,529
互抵后的递延所得税负债金额		-		-

递延所得税的变动情况列示如下：

	本集团		本行		
	2023年1月1日至	2022年1月1日至	2023年1月1日至	2022年1月1日至	
	附注	6月30日止期间	6月30日止期间	6月30日止期间	
期初余额		5,060,337	4,319,817	5,047,417	4,310,004
计入当期损益	五、38	208,761	353,760	208,661	353,763
计入其他综合收益	五、28	(114,768)	72,345	(114,768)	72,345
期末余额		<u>5,154,330</u>	<u>4,745,922</u>	<u>5,141,310</u>	<u>4,736,112</u>

### 13 其他资产

		本集团	
		2023年	2022年
	注	6月30日	12月31日
其他应收款	(1)	1,896,274	1,101,846
抵债资产	(2)	440,554	561,242
继续涉入资产		370,842	370,897
预付款项		89,097	87,201
长期待摊费用		47,721	51,213
应收利息		11,119	7,083
合计		<u>2,855,607</u>	<u>2,179,482</u>

#### (1) 其他应收款

本集团

	2023年6月30日			
	金额	占总额比例	减值准备	净值
待清算款项	1,267,360	63%	-	1,267,360
委托代理业务款项	480,000	24%	-	480,000
代垫款项	159,316	8%	(69,144)	90,172
应收资产处置款	31,844	2%	(31,844)	-
其它	58,742	3%	-	58,742
合计	<u>1,997,262</u>	<u>100%</u>	<u>(100,988)</u>	<u>1,896,274</u>

	2022年12月31日			
	金额	占总额比例	减值准备	净值
待清算款项	996,274	84%	-	996,274
代垫款项	100,997	9%	(47,443)	53,554
应收资产处置款	31,844	3%	(31,844)	-
其它	52,018	4%	-	52,018
合计	1,181,133	100%	(79,287)	1,101,846

(2) 抵债资产

本集团

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
房屋及建筑物	590,470	599,716
土地使用权	6,458	6,458
小计	596,928	606,174
减：减值准备	(156,374)	(44,932)
合计	440,554	561,242

## 14 资产减值准备

## 本集团

	2023年1月1日至6月30日止期间				
	期初余额	本期 计提 / (回转)	本期 转销及其他	本期 收回以前核销	期末余额
存放同业及其他金融机构款项	4,831	(2,574)	-	-	2,257
拆出资金	50,843	43,223	-	-	94,066
买入返售金融资产	1,488	2,293	-	-	3,781
以摊余成本计量的发放贷款和垫款 以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的发放贷款和垫款	18,940,511	2,192,298	(36,142)	20,412	21,117,079
债权投资	3,207,166	(724,512)	-	-	2,482,654
其他债权投资	60,479	10,546	-	-	71,025
信用承诺	300,125	21,788	-	-	321,913
其他应收款	79,287	21,811	(624)	514	100,988
抵债资产	44,932	111,442	-	-	156,374
合计	22,693,198	1,674,028	(36,766)	20,926	24,351,386

  

	2022年度				
	年初余额	本年 计提 / (回转)	本年 转销及其他	本年 收回以前核销	年末余额
存放同业及其他金融机构款项	1,394	3,437	-	-	4,831
拆出资金	27,319	23,524	-	-	50,843
买入返售金融资产	4,145	(2,657)	-	-	1,488
以摊余成本计量的发放贷款和垫款 以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的发放贷款和垫款	15,316,383	3,773,154	(277,367)	128,341	18,940,511
债权投资	3,741,070	(533,904)	-	-	3,207,166
其他债权投资	61,218	(739)	-	-	60,479
信用承诺	161,017	139,108	-	-	300,125
其他应收款	79,825	(1,738)	(2,116)	3,316	79,287
抵债资产	44,932	-	-	-	44,932
合计	19,456,050	3,384,974	(279,483)	131,657	22,693,198





15 向中央银行借款

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
中期借贷便利	25,300,000	22,300,000	25,300,000	22,300,000
支小再贷款	3,452,000	4,850,000	3,450,000	4,850,000
信用贷款支持计划	-	58,406	-	56,600
再贴现	-	1,820	-	1,820
其他	6,000	6,000	6,000	6,000
应计利息	417,335	173,384	417,334	173,384
合计	29,175,335	27,389,610	29,173,334	27,387,804

16 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
境内银行	731,403	682,636	997,878	819,194
境外银行	33,627	33,376	33,627	33,376
境内非银行金融机构	1,245,520	1,305,180	1,245,520	1,305,180
应计利息	63,095	54,902	63,226	54,983
合计	2,073,645	2,076,094	2,340,251	2,212,733

17 拆入资金

	本集团及本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日
境内银行	5,323,868	2,000,000
应计利息	2,475	1,505
合计	5,326,343	2,001,505

18 卖出回购金融资产款

	本集团及本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日
债券	14,925,000	22,995,090
应计利息	4,581	4,274
合计	14,929,581	22,999,364

19 吸收存款

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
活期存款				
- 公司	223,987,184	206,985,186	223,857,887	206,892,091
- 个人	49,678,157	49,137,183	49,651,256	49,104,229
定期存款				
- 公司	165,084,500	143,289,639	164,942,217	143,157,356
- 个人	275,302,722	224,607,215	274,931,649	224,338,868
保证金	18,065,646	17,215,630	17,934,611	17,079,094
财政性存款	367,208	137,743	367,208	137,743
汇出汇款、应解汇款	75,095	128,086	74,762	127,383
小计	732,560,512	641,500,682	731,759,590	640,836,764
应计利息	15,048,403	13,151,340	15,033,892	13,138,572
合计	747,608,915	654,652,022	746,793,482	653,975,336

20 应付职工薪酬

本集团

	注	2023年 6月30日	2022年 12月31日
薪酬	(1)	2,190,191	2,410,057
离职后福利 - 设定提存计划	(2)	149	226
- 设定受益计划	(3)	431,887	429,456
内部退养福利	(4)	128,369	130,225
合计		2,750,596	2,969,964

(1) 薪酬

	2023年1月1日至6月30日止期间			
	期初余额	本期发生额	本期支付额	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	2,244,807	1,295,047	(1,506,015)	2,033,839
职工福利费	-	34,743	(34,743)	-
社会保险费				
- 医疗保险费	30	54,261	(54,230)	61
- 生育保险费	16	-	-	16
- 工伤保险费	64	994	(994)	64
住房公积金	988	86,848	(86,346)	1,490
工会经费和职工教育经费	164,152	25,952	(35,383)	154,721
合计	2,410,057	1,497,845	(1,717,711)	2,190,191

	2022年度			
	年初余额	本年发生额	本年支付额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	1,934,720	2,360,731	(2,050,644)	2,244,807
职工福利费	-	95,601	(95,601)	-
社会保险费				
- 医疗保险费	482	101,487	(101,939)	30
- 生育保险费	55	(29)	(10)	16
- 工伤保险费	67	1,722	(1,725)	64
住房公积金	2,672	171,737	(173,421)	988
工会经费和职工教育经费	171,639	47,176	(54,663)	164,152
合计	<u>2,109,635</u>	<u>2,778,425</u>	<u>(2,478,003)</u>	<u>2,410,057</u>

## (2) 离职后福利 - 设定提存计划

	2023年1月1日至6月30日止期间			
	期初余额	本期发生额	本期支付额	期末余额
养老保险费	6	104,418	(104,495)	(71)
失业保险费	220	3,921	(3,921)	220
年金计划	-	56,970	(56,970)	-
合计	<u>226</u>	<u>165,309</u>	<u>(165,386)</u>	<u>149</u>

	2022年度			
	年初余额	本年发生额	本年支付额	年末余额
养老保险费	302	198,381	(198,677)	6
失业保险费	261	7,384	(7,425)	220
年金计划	-	45,310	(45,310)	-
合计	<u>563</u>	<u>251,075</u>	<u>(251,412)</u>	<u>226</u>

(3) 离职后福利 - 设定受益计划

(a) 本集团于资产负债表日采用的主要精算假设如下：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
折现率	2.50%-2.75%	2.75%-3.00%
医疗费用年增长率	6%	6%
死亡率	《中国人身保险业经验生命表 (2010-2013) 养老类业务表》	《中国人身保险业经验生命表 (2010-2013) 养老类业务表》

未来死亡率的假设是基于中国人身保险业经验生命表确定的，该表为中国地区的公开统计信息。

(b) 于合并资产负债表中确认的补充退休福利负债列示如下：

	2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年度
期 / 年初余额	429,456	338,568
利息费用与服务成本	8,450	32,730
精算损失	40,704	94,476
已支付的福利	(46,723)	(36,318)
期 / 年末余额	431,887	429,456

(4) 内部退养福利

内部退养福利包括内退生活费和按月/年发放的补贴、社会保险缴费和住房公积金、年金、在国家规定的基本医疗制度所支付的医疗费用外为内退人员提供的补充医疗福利，直至其达到正式退休年龄为止。由于该等内退人员不再为本集团带来经济利益，本集团将为该等内退人员正式退休日期之前提供的内部退养福利比照辞退福利处理。

	2023年1月1日至6月30日止期间			
	期初余额	本期发生额	本期支付额	期末余额
内部退养福利	130,225	20,620	(22,476)	128,369
	2022年度			
	年初余额	本年发生额	本年支付额	年末余额
内部退养福利	141,340	22,309	(33,424)	130,225

21 应交税费

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
企业所得税	474,534	922,393	474,169	918,551
增值税	442,867	405,948	442,598	405,643
城市维护建设税	28,346	30,264	28,337	30,252
教育费附加	20,249	21,620	20,241	21,608
其他	6,233	7,967	6,207	7,953
合计	972,229	1,388,192	971,552	1,384,007

22 应付债券

		本集团及本行	
		2023年	2022年
		<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>
	注		
同业存单	(1)	126,208,728	112,002,041
二级资本债券	(2)	17,000,000	17,000,000
可转换债券	(3)	4,981,798	5,897,385
金融债券	(4)	3,000,000	3,000,000
小计		151,190,526	137,899,426
应计利息		576,901	268,175
合计		151,767,427	138,167,601

(1) 同业存单

于 2023 年 6 月 30 日，本集团及本行在全国银行间债券市场公开发行但尚未到期的同业存单共计 131 笔，最长期限为 365 天，利率区间为 1.93%至 2.74% (于 2022 年 12 月 31 日，本集团及本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计 135 笔，最长期限为 365 天，利率区间为 1.52%至 2.65%)。

(2) 二级资本债券

2019 年 8 月 20 日，本行在全国银行间债券市场发行了总额为人民币 105 亿元的二级资本工具 (债券代码：1920049)，该债券期限为 10 年，本行具有在第 5 年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权，票面年利率固定为 4.55%。

2022 年 12 月 8 日，本行在全国银行间债券市场发行了总额为人民币 65 亿元的二级资本工具 (债券代码：232280003)，该债券期限为 10 年，本行具有在第 5 年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权，票面年利率固定为 3.90%。

(3) 可转换债券

	2023年	2022年
	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>
于 2022 年 3 月发行的 6 年期可转换公司债券	4,981,798	5,897,385

本行已发行的可转换公司债券负债和权益成分分拆如下：

	负债成分	权益成分	合计
可转换公司债券发行金额	7,305,253	694,747	8,000,000
直接交易费用	(7,400)	(703)	(8,103)
于发行日余额	7,297,853	694,044	7,991,897
本年摊销	189,047	-	189,047
本年转股	(1,589,515)	(148,902)	(1,738,417)
于2022年12月31日余额	5,897,385	545,142	6,442,527
本期摊销	89,384	-	89,384
本期转股	(1,004,971)	(94,271)	(1,099,242)
于2023年6月30日余额	4,981,798	450,871	5,432,669

- a) 本行可转换公司债券发行规模为人民币 80 亿元，于 2022 年 3 月 3 日在上海证券交易所上市，存续的起止日期为 2022 年 3 月 3 日至 2028 年 3 月 2 日，存续期共六年。债券票面利率第一年为 0.20%，第二年为 0.40%，第三年为 0.70%，第四年为 1.20%，第五年为 1.70%，第六年为 2.00%。本债券采用每年付息一次的付息方式，到期归还本金和最后一年利息。本债券转股期自债券发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期日止，即为 2022 年 9 月 6 日至 2028 年 3 月 2 日。
- b) 本债券的初始转股价格为人民币 14.53 元 /股，在本次发行之后，当本行出现因派送股票股利、转增股本、增发新股或配股等情况（不包括因本次发行的可转债转股而增加的股本）使本行股份发生变化或派送现金股利时，本行将按一定公式进行转股价格的调整。本债券持有人在转股期内申请转股，转股数量的计算方式为本债券持有人申请转股的本债券票面总金额除以申请转股当日有效的转股价格。在本行发行的可转债期满后五个交易日内，本行将以本债券可转债面值的 107%（含最后一年利息）赎回全部未转股的可转债。本债券具体发行条款参见相关发行公告。
- c) 截止 2023 年 6 月 30 日，累计已有人民币 2,802,972 千元可转换公司债券转为公司普通股，累计转股股数 201,652,473 股，占可转换公司债券转股前公司已发行普通股股份总额的 5.5825%。上述转债对本行其他权益工具的累积影响不重大。

#### (4) 应付金融债券

2022 年 3 月 10 日，本行在全国银行间债券市场公开发行了总额为人民币 30 亿元的“22 成都银行绿色金融债券”（债券代码：2220021）。该债券期限为 3 年，票面利率固定为 2.95%。



23 预计负债

	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
信用承诺减值准备	321,913	300,125	321,887	300,108

24 其他负债

	本集团	
	2023年	2022年
	6月30日	12月31日
待清算款项	1,736,912	1,178,379
继续涉入负债	370,842	370,897
应付股利	94,997	94,989
其他	784,030	758,980
合计	2,986,781	2,403,245

25 股本

	本集团	
	2023年1月1日至	2022年度
	6月30日止期间	12月31日
期 / 年初余额	3,735,728	3,612,251
本期 / 年可转债转股	78,176	123,477
期 / 年末余额	3,813,904	3,735,728

26 其他权益工具

自2023年1月1日至2023年6月30日止期间，本集团的其他权益工具变动情况列示如下：

	注 / 附注	2023年1月1日		本期变动		2023年6月30日	
		数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
		(千张)	(千张)	(千张)	(千张)	(千张)	(千张)
无固定期限资本债券	(1)	60,000	5,998,698	-	-	60,000	5,998,698
可转债权益部分	五、22	62,837	545,142	(10,866)	(94,271)	51,971	450,871
合计		122,837	6,543,840	(10,866)	(94,271)	111,971	6,449,569

- (1) 经中国人民银行和银保监会四川监管局批准，本行于 2020 年 11 月 24 日在全国银行间债券市场发行总额 60 亿元人民币的减记型无固定期限资本债券，并于 2020 年 11 月 26 日发行完毕。该债券的单位票面金额为人民币 100 元，前 5 年票面利率为 4.80%，每 5 年调整一次，在第 5 年及之后的每个付息日附发行人有条件赎回权。

本次债券的存续期与本行持续经营存续期一致。自发行之日起 5 年后，在满足赎回先决条件且得到银行业监管机构批准的前提下，本行有权于每年付息日全部或部分赎回本次债券。当满足减记触发条件时，本行有权在报银行业监管机构并获同意、但无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的上述债券按照票面总金额部分或全部减记。本次债券本金的清偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本次债券顺位的次级债务之后，本行股东持有的所有类别股份之前；本次债券与本行其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

本次债券采取非累积利息支付方式，本行有权取消部分或全部取消该债券的派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消派息的本次债券利息用于偿付其他到期债务，但直至恢复派发全额利息前，本行将不会向普通股股东进行收益分配。

本行上述债券发行所募集的资金在扣除发行费用后，将依据适用法律和主管部门的批准用于补充本行其他一级资本。

## 27 资本公积

	注	本集团	
		2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
股本溢价	(1)	7,730,714	6,709,648
其他资本公积		1,060,916	1,060,916
合计		8,791,630	7,770,564

- (1) 如附注五、22 (3) 所述，本行于 2022 年 3 月 3 日公开发行票面金额为人民币 80 亿元 A 股可转换公司债券。于 2023 年上半年，票面金额为人民币 1,086,639 千元的成都银行可转换公司债券转为 A 股普通股，转股股数为 78,175,438 股，形成股本溢价人民币 1,021,066 千元（于 2022 年度，票面金额为人民币 1,716,333 千元的成都银行可转换公司债券转为 A 股普通股，转股股数为 123,477,035 股，形成股本溢价人民币 1,614,940 千元）。

## 28 其他综合收益

## 本集团

	自 2023 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间					其他综合收益 期末余额
	其他综合收益 期初余额	本期所得税 前发生额	减：其他综合 收益本期转出	减：所得税费用	税后净额	
将重分类进损益的其他综合收益						
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产						
- 本期已确认公允价值变动	(43,934)	468,729	(17,917)	(112,704)	338,108	294,174
- 本期预期信用损失的变动	48,011	8,259	-	(2,064)	6,195	54,206
权益法下可转损益的其他综合收益	1,931	-	-	-	-	1,931
不能重分类进损益的其他综合收益						
重新计量设定受益计划变动额	(241,951)	(40,704)	-	-	(40,704)	(282,655)
	<u>(235,943)</u>	<u>436,284</u>	<u>(17,917)</u>	<u>(114,768)</u>	<u>303,599</u>	<u>67,656</u>



29 盈余公积

本集团

	2023年 1月1日	本期变动	2023年 6月30日
法定盈余公积	<u>5,658,972</u>	<u>-</u>	<u>5,658,972</u>
	2022年 1月1日	本年变动	2022年 12月31日
法定盈余公积	<u>4,654,850</u>	<u>1,004,122</u>	<u>5,658,972</u>

根据公司法，本行按照净利润的 10%提取法定盈余公积。当本行法定盈余公积累计额为本行注册资本的 50%以上时，可以不再提取法定盈余公积。经股东大会批准，本行提取的法定盈余公积可用于弥补本行亏损或者转增本行资本。在运用法定盈余公积转增资本时，所留存的法定盈余公积不得少于转增前注册资本的 25%。

30 一般风险准备

本集团

	2023年 1月1日	本期变动	2023年 6月30日
一般风险准备	12,431,484	-	12,431,484
	2022年 1月1日	本年变动	2022年 12月31日
一般风险准备	10,364,534	2,066,950	12,431,484

本行及本行的子公司按财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)的规定提取一般风险准备。

31 利润分配

(1) 2022年度利润分配

于2023年4月25日,本行董事会决议通过2022年度利润分配方案如下:

- (i) 提取法定盈余公积人民币10.04亿元;
- (ii) 提取一般风险准备人民币20.67亿元;
- (iii) 拟以2022年12月31日总股本37.36亿股为基数,每10股分配现金股利人民币7.84元(含税),向全体普通股股东派发现金股利共计人民币29.288亿元,占归属于母公司普通股股东净利润的30.03%。由于本行的可转债处于转股期,若总股本在实施权益分派的股权登记日前发生变动,届时本行将维持分配总额不变,以实施权益分派的股权登记日普通股总股本为基数,相应调整每股分配金额,并在分红派息实施公告中明确具体分配情况。

本行2023年第二次临时股东大会于2023年7月7日审议通过了《关于成都银行股份有限公司2022年度利润分配预案的议案》。

(2) 2021年度利润分配

于2022年5月26日,本行2021年度股东大会决议通过年度利润分配方案如下:

- (i) 提取法定盈余公积人民币7.83亿元;
- (ii) 提取一般风险准备人民币17.89亿元;
- (iii) 以总股本36.12亿股为基数,每10股分配现金股利人民币6.3元(含税),向全体普通股股东派发现金股利共计人民币22.76亿元。

## 32 利息净收入

	本集团		本行	
	2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间	2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间
利息收入				
发放贷款和垫款				
- 公司贷款和垫款	9,877,983	7,769,950	9,867,841	7,759,614
- 个人贷款和垫款	2,446,469	2,449,925	2,437,976	2,440,609
- 票据贴现	20,102	34,363	20,102	34,363
债权投资及其他债权投资	4,994,628	4,911,557	4,994,628	4,911,557
拆出资金	1,122,119	710,659	1,122,119	710,659
存放中央银行款项	419,613	372,054	419,269	371,771
买入返售金融资产	237,126	200,433	237,126	200,433
存放同业及其他金融机构款项	39,749	18,006	40,124	18,602
小计	19,157,789	16,466,947	19,139,185	16,447,608
利息支出				
吸收存款	(7,531,956)	(5,990,930)	(7,524,029)	(5,985,086)
应付债券	(1,830,932)	(1,519,221)	(1,830,932)	(1,519,221)
向中央银行借款	(376,735)	(484,754)	(376,721)	(484,516)
卖出回购金融资产款	(279,505)	(194,533)	(279,505)	(194,533)
拆入资金	(163,183)	(101,866)	(163,183)	(101,866)
同业及其他金融机构存放款项	(68,328)	(259,591)	(70,331)	(260,634)
小计	(10,250,639)	(8,550,895)	(10,244,701)	(8,545,856)
利息净收入	8,907,150	7,916,052	8,894,484	7,901,752

33 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间	2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间
理财及资产管理业务	176,099	236,590	176,099	236,590
担保及承诺业务	77,611	47,762	77,604	47,756
代理及委托业务	35,950	26,148	35,908	26,122
投资银行业务	27,611	19,918	27,611	19,918
清算与结算业务	22,931	19,483	22,931	19,482
银行卡业务	8,549	8,792	8,549	8,792
其他	35,488	37,933	35,477	37,929
手续费及佣金收入	384,239	396,626	384,179	396,589
手续费及佣金支出	(41,770)	(32,011)	(41,769)	(32,011)
手续费及佣金净收入	342,469	364,615	342,410	364,578

34 投资收益

	本集团及本行	
	2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间
金融投资		
- 交易性金融资产	646,845	901,083
- 债权投资	711,420	106,038
- 其他债权投资	17,917	201,710
按权益法核算的长期股权投资	71,016	72,328
其他	366	(12,039)
合计	1,447,564	1,269,120



35 公允价值变动损益

	本集团及本行	
	2023年1月1日至	2022年1月1日至
	6月30日止期间	6月30日止期间
交易性金融资产	262,003	(36,839)
衍生金融工具	(8,439)	-
合计	253,564	(36,839)

36 业务及管理费

	本集团	
	2023年1月1日至	2022年1月1日至
	6月30日止期间	6月30日止期间
职工薪酬		
- 薪酬	1,497,845	1,311,405
- 离职后福利-设定提存计划	165,309	140,744
- 离职后福利-设定受益计划	8,450	8,621
- 内部退养福利	20,620	17,277
折旧与摊销	260,658	238,839
租赁费	5,054	7,171
其他业务费用	628,886	478,563
合计	2,586,822	2,202,620

## 37 信用减值损失

	本集团		本行	
	2023年1月1日至	2022年1月1日至	2023年1月1日至	2022年1月1日至
	6月30日止期间	6月30日止期间	6月30日止期间	6月30日止期间
存放同业及其他金融机构款项	(2,574)	(448)	(2,554)	(445)
拆出资金	43,223	84,396	43,223	84,396
买入返售金融资产	2,293	2,099	2,293	2,099
以摊余成本计量的发放 贷款和垫款	2,192,298	2,648,946	2,187,692	2,639,822
以公允价值计量且变动 计入其他综合收益的 发放贷款和垫款	(2,287)	(11,236)	(2,287)	(11,236)
债权投资	(724,512)	(182,402)	(724,512)	(182,402)
其他债权投资	10,546	(21,904)	10,546	(21,904)
其他应收款	21,811	(3,951)	21,811	(3,951)
信用承诺	21,788	38,067	21,779	38,047
合计	1,562,586	2,553,567	1,557,991	2,544,426

## 38 所得税费用

	本集团		本行	
	2023年1月1日至	2022年1月1日至	2023年1月1日至	2022年1月1日至
	6月30日止期间	6月30日止期间	6月30日止期间	6月30日止期间
当期所得税费用	1,314,910	1,027,047	1,314,486	1,026,934
递延所得税费用	(208,761)	(353,760)	(208,661)	(353,763)
汇算清缴差异调整	47,978	2,309	47,978	2,333
合计	1,154,127	675,596	1,153,803	675,504

所得税费用与会计利润的关系如下：

	本集团		本行	
	2023年1月1日至 注 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间	2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间
利润总额	6,730,574	5,133,077	6,729,268	5,132,613
按税率 25%计算的预期所得税	1,682,644	1,283,269	1,682,317	1,283,153
非应税收入的影响 (1)	(595,893)	(633,262)	(595,893)	(633,262)
不可抵扣费用的影响 (2)	66,019	23,280	66,019	23,280
以前年度所得税调整及其他	1,357	2,309	1,360	2,333
所得税费用	<u>1,154,127</u>	<u>675,596</u>	<u>1,153,803</u>	<u>675,504</u>

(1) 主要包括税法规定免征企业所得税的国债、地方政府债利息收入、基金分红收入及减计征收的铁道债利息收入等。

(2) 主要包括超过法定抵扣限额的员工成本、不可抵扣的业务招待费用、不可抵扣的捐赠支出和不可抵扣的存款保险费等。

### 39 每股收益

基本每股收益按照归属于本行普通股股东的当期净利润，除以发行在外普通股的加权平均数计算。稀释每股收益以全部稀释性潜在普通股均已转换为假设，以调整后归属于母公司普通股股东的当期净利润除以调整后的当期发行在外普通股加权平均数计算。

基本每股收益的具体计算如下：

	2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间
归属于本行股东的本期净利润	5,576,073	4,457,344
减：本行永续债当期宣告利息	-	-
归属于本行普通股股东的本期净利润	<u>5,576,073</u>	<u>4,457,344</u>
本行发行在外普通股的加权平均数 (千股)	<u>3,748,762</u>	<u>3,612,251</u>
基本每股收益 (人民币元)	<u>1.49</u>	<u>1.23</u>

稀释每股收益的具体计算如下：

	2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间
归属于本行普通股股东的本期净利润	5,576,073	4,457,344
加：本期可转换公司债券的利息费用(税后)	69,502	61,558
用以计算稀释每股收益的净利润(人民币千元)	<u>5,645,575</u>	<u>4,518,902</u>
本行发行在外普通股的加权平均数(千股)	3,748,762	3,612,251
加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的 加权平均数(千股)	<u>373,887</u>	<u>287,770</u>
用以计算稀释每股收益的当期发行在外普通股的加权 平均数(千股)	<u>4,122,649</u>	<u>3,900,021</u>
稀释每股收益(人民币元)	<u>1.37</u>	<u>1.16</u>

## 40 现金流量表补充资料

## (1) 将净利润调节为经营活动的现金流量

	本集团		本行	
	2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间	2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间
净利润	5,576,447	4,457,481	5,575,465	4,457,109
加：信用减值损失	1,562,586	2,553,567	1,557,991	2,544,426
其他资产减值损失	111,442	-	111,442	-
折旧及摊销	260,658	238,839	259,956	238,245
租赁负债利息支出	19,164	20,294	19,130	20,260
处置固定资产、无形 资产和其他长期资产 的损益	4,093	(7,534)	4,093	(7,534)
公允价值变动损益	(253,564)	36,839	(253,564)	36,839
汇兑损益	(61,083)	712,189	(61,083)	712,189
应付债券利息支出	1,830,932	1,519,221	1,830,932	1,519,221
债权投资及其他债权 投资利息收入	(4,994,628)	(4,911,557)	(4,994,628)	(4,911,557)
投资收益	(800,719)	(368,037)	(800,719)	(368,037)
递延所得税资产增加	(208,761)	(353,760)	(208,661)	(353,763)
经营性应收项目的增加	(127,546,331)	(95,711,230)	(127,561,727)	(95,696,427)
经营性应付项目的增加	90,097,376	98,612,055	90,093,845	98,571,890
经营活动(使用)/产生的现金 流量净额	<u>(34,402,388)</u>	<u>6,798,367</u>	<u>(34,427,528)</u>	<u>6,762,861</u>

## (2) 现金及现金等价物净变动情况

	本集团		本行	
	2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间	2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间
现金及现金等价物的 期末余额	60,123,082	79,530,169	60,102,387	79,466,029
减：现金及现金等价物的 期初余额	<u>(76,628,673)</u>	<u>(47,363,543)</u>	<u>(76,631,005)</u>	<u>(47,333,924)</u>
现金及现金等价物净(减少)/ 增加额	<u>(16,505,591)</u>	<u>32,166,626</u>	<u>(16,528,618)</u>	<u>32,132,105</u>

(3) 现金和现金等价物的构成

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
库存现金	1,151,696	1,094,201	1,148,960	1,090,677
存放中央银行超额存款准备金	24,586,349	16,370,515	24,529,232	16,270,336
原始到期日不超过三个月的存放同业 及其他金融机构款项	2,597,619	1,580,972	2,636,777	1,687,007
原始到期日不超过三个月的拆出资金	11,797,419	49,202,741	11,797,419	49,202,741
原始到期日不超过三个月的买入返售 金融资产	19,989,999	8,380,244	19,989,999	8,380,244
合计	<u>60,123,082</u>	<u>76,628,673</u>	<u>60,102,387</u>	<u>76,631,005</u>

41 金融资产转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方。这些金融资产转让若符合终止确认条件的，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转让不符合终止确认条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

信贷资产证券化

在信贷资产证券化交易中，本集团将信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。本集团作为该特殊目的信托的贷款服务机构，对转让予特殊目的信托的信贷资产进行管理，并作为贷款资产管理人收取相应手续费收入。本集团在该等业务中亦持有部分资产支持证券，从而对所转让信贷资产保留了部分风险和报酬。本集团会按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

于2023年6月30日，本集团累计将账面原值为人民币24.90亿元（2022年12月31日：人民币24.90亿元）的信贷资产转让给证券化实体，本集团在上述交易中既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且保留了对该信贷资产的控制。本集团在资产负债表上会按照本集团的继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。截至2023年6月30日，本集团继续确认的资产价值为人民币3.71亿元（2022年12月31日：人民币3.71亿元）

## 信贷资产转让

自2023年1月1日起至2023年6月30日止期间，本集团未向第三方转让信贷资产（自2022年1月1日起至2022年6月30日止期间：无）。

## 证券借出交易

完全未终止确认的已转让金融资产主要为证券借出交易中借出的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。于2023年6月30日，本集团证券借出交易中转让资产的债券面值为人民币42.02亿元（2022年12月31日：人民币132.10亿元）。

## 42 在结构化主体中的权益

### (1) 纳入合并范围内的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体主要为本集团委托第三方机构发行管理的基金投资及资产管理计划。由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制。截至2023年6月30日本集团纳入合并范围的结构化主体的资产规模为人民币53.47亿元（2022年12月31日：无）。

### (2) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方金融机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围，主要包括信托计划、理财产品、资产管理计划以及资产支持证券。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

于2023年6月30日及2022年12月31日，本集团通过直接持有投资而在第三方金融机构发起的结构化主体中享有的权益列示如下：

账面价值	本集团	
	2023年6月30日	2022年12月31日
交易性金融资产		
基金投资	23,343,927	31,405,876
资产支持证券	365,751	-
债权投资		
信托及资产管理计划	22,708,609	28,979,640
资产支持证券	161,000	386,586
其他债权投资		
资产支持证券	114,329	136,617

(3) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务信息范围的结构化主体

本集团发起的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团发行的理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务信息范围的结构化主体中享有的权益主要为通过管理这些结构化主体赚取管理费收入。截至2023年6月30日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的理财产品净资产规模余额为人民币666.72亿元（2022年12月31日：人民币662.76亿元）。2023年上半年，本集团在理财业务相关的管理费收入为人民币1.76亿元（2022年上半年：人民币2.37亿元）。

理财产品出于资产负债管理目的，向银行同业提出短期融资需求。本集团无合同义务为其提供融资。自2023年1月1日起至2023年6月30日止期间，本集团未向未合并理财产品提供过融资支持。



## 43 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，并以此进行管理。具体经营分部如下：

### 公司银行业务

公司银行业务分部涵盖向公司类客户提供金融产品和服务。这些产品和服务包括：公司类贷款、存款业务、贸易融资、对公理财业务及各类公司中间业务。

### 个人银行业务

个人银行业务分部涵盖向个人客户提供金融产品和服务。这些产品和服务包括：个人贷款、存款业务、银行卡、个人理财业务、个人基金代销业务及各类个人中间业务。

### 资金营运业务

资金营运业务分部涵盖本集团的同业、货币市场、债券市场业务、理财业务以及其他投融资业务，该分部主要是管理本集团的流动性以及满足其它经营分部的资金需求。

### 其他

此分部是指不能直接归属某个分部和未能合理分配的收入、支出、资产及负债。

管理层对上述分部的经营成果进行监控，并据此作出向分部分配资源的决策和评价分部的业绩。分部资产及负债和分部收入及利润，按照本集团的会计政策计量。所得税在公司层面进行管理，不在分部之间进行分配。由于分部收入主要来自于利息收入，利息收入以净额列示。管理层主要依赖利息净收入，而非利息收入总额和利息支出总额的数据。

分部间交易主要为分部间的资金转让。这些交易的条款是参照资金平均成本确定的，并且已于每个分部的业绩中反映。“内部收入 / (支出)”指经营分部间通过资金转移定价所产生的利息收入和支出净额，该内部收入及支出于合并经营业绩时抵销。另外，“外部收入 / (支出)”指从第三方取得的利息收入或支付给第三方的利息支出，各经营分部确认的外部收入及支出合计数与利润表中的利息净收入金额一致。

分部收入、支出、资产及负债包含直接归属某一分部的项目，以及可按合理的基准分配至该分部的项目。

	自 2023 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间				
	公司银行业务	个人银行业务	资金营运业务	其他	合计
对外利息净收入 / (支出)	6,735,789	(1,548,529)	3,719,890	-	8,907,150
分部间利息净 (支出) / 收入	(868,369)	3,811,969	(2,943,600)	-	-
利息净收入	5,867,420	2,263,440	776,290	-	8,907,150
手续费及佣金收入	129,271	52,664	202,304	-	384,239
手续费及佣金支出	(21,174)	(9,659)	(10,937)	-	(41,770)
手续费及佣金净收入	108,097	43,005	191,367	-	342,469
投资收益 / (损失)	(1)	-	1,376,549	71,016	1,447,564
其他收入 / (支出) (1)	149,197	36,038	231,563	(9,891)	406,907
营业支出 (2)	(1,294,190)	(920,123)	(485,175)	-	(2,699,488)
分部利润	4,830,523	1,422,360	2,090,594	61,125	8,404,602
信用及其他资产减值损失 (计提) / 转回	(2,297,417)	(47,635)	671,024	-	(1,674,028)
计提信用及其他资产减值 损失后利润	2,533,106	1,374,725	2,761,618	61,125	6,730,574
所得税费用					(1,154,127)
净利润					5,576,447
总资产	486,906,249	150,244,149	384,440,228	6,660,035	1,028,250,661
总负债	(444,835,227)	(337,617,032)	(176,609,659)	(877,445)	(959,939,363)
其他分部信息:					
折旧与摊销	(121,508)	(90,519)	(48,631)	-	(260,658)
资本性支出	25,651	19,110	10,267	-	55,028

	自 2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间				
	公司银行业务	个人银行业务	资金营运业务	其他	合计
对外利息净收入 / (支出)	5,242,532	(648,136)	3,321,656	-	7,916,052
分部间利息净收入 / (支出)	172,095	2,558,126	(2,730,221)	-	-
利息净收入	5,414,627	1,909,990	591,435	-	7,916,052
手续费及佣金收入	79,573	63,289	253,764	-	396,626
手续费及佣金支出	(8,667)	(18,240)	(5,104)	-	(32,011)
手续费及佣金净收入	70,906	45,049	248,660	-	364,615
投资收益 / (损失)	(12,038)	-	1,208,830	72,328	1,269,120
其他收入 / (支出) (1)	38,790	279	406,136	(2,918)	442,287
营业支出 (2)	(1,203,141)	(687,131)	(415,158)	-	(2,305,430)
分部利润	4,309,144	1,268,187	2,039,903	69,410	7,686,644
信用及其他资产减值损失 (计提) / 转回	(2,527,795)	(144,031)	118,259	-	(2,553,567)
计提信用及其他资产减值 损失后利润	1,781,349	1,124,156	2,158,162	69,410	5,133,077
所得税费用					(675,596)
净利润					4,457,481
总资产	385,886,595	134,092,430	367,340,102	6,598,527	893,917,654
总负债	(424,872,349)	(255,154,057)	(158,657,218)	(613,255)	(839,296,879)
其他分部信息:					
折旧与摊销	(121,678)	(71,565)	(45,596)	-	(238,839)
资本性支出	14,430	8,486	5,407	-	28,323

(1) 包括其他收益、公允价值变动损益、汇兑损益、其他业务收入、资产处置损益、营业外收入和营业外支出。

(2) 包括税金及附加和业务及管理费。

## 六、或有事项及承诺

### 1 未决诉讼和纠纷

于2023年6月30日，以本集团为被告和第三人的未决诉讼案件有31笔，涉及金额约人民币0.38亿元，预计赔付可能性均不重大，该等诉讼案件的最终裁决结果预计不会对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。(于2022年12月31日，以本集团为被告和第三人的未决诉讼案件有35笔，涉及金额约人民币0.58亿元，预计赔付可能性均不重大，该等诉讼案件的最终裁决结果预计不会对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。)

### 2 国债兑付承诺

本集团受财政部委托作为其代理人发行部分国债。该等国债持有人可以要求提前兑付持有的国债，而本集团亦有义务履行兑付责任，财政部对提前兑付的该等国债不会即时兑付，但会在其到期时一次性兑付本金和利息。

于2023年6月30日，本集团具有提前兑付义务的国债本金余额为人民币37.20亿元(2022年12月31日：人民币36.31亿元)。管理层认为在该等国债到期日前，本集团所需提前兑付的金额并不重大。

### 3 担保物信息

#### (1) 作为担保物的资产

本集团

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	担保物	相关负债	担保物	相关负债
债券	53,958,208	44,517,500	59,419,357	50,855,090
发放贷款和垫款	2,000	2,000	-	-
票据	-	-	1,820	1,820
合计	<u>53,960,208</u>	<u>44,519,500</u>	<u>59,421,177</u>	<u>50,856,910</u>

本行

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	担保物	相关负债	担保物	相关负债
债券	53,958,208	44,517,500	59,419,357	50,855,090
票据	-	-	1,820	1,820
合计	53,958,208	44,517,500	59,421,177	50,856,910

(2) 收到的担保物

本集团在与同业进行的买入返售业务中接受了可以出售或再次向外抵押的债券作为抵质押物。截至2023年6月30日，本集团未持有上述作为担保物的债券（2022年12月31日：无），亦无将上述债券在卖出回购协议下再次作为担保物的情况（2022年12月31日：无）。本集团负有将债券返还至交易对手的义务。如果持有的担保物价值下跌，本集团在特定情况下可以要求增加担保物。

4 资本性支出承诺

	本集团	
	2023年	2022年
	6月30日	12月31日
已签约但未拨付	270,725	296,713

5 信用承诺

	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
银行承兑汇票	31,554,276	30,148,219	31,546,943	30,142,177
开出保函	11,051,824	7,784,808	10,975,265	7,704,130
开出信用证	2,928,638	3,132,750	2,928,638	3,132,750
信用卡承诺	2,791,912	2,757,370	2,791,912	2,757,370
合计	48,326,650	43,823,147	48,242,758	43,736,427

## 七、 关联方关系及交易

### 1 持有本行 5%及以上股份的主要股东

于 2023 年 6 月 30 日和 2022 年 12 月 31 日，持有本行 5% 及以上普通股份的主要股东包括：

	<u>直接持股比例</u>	<u>主营业务</u>
成都交子金融控股集团有限公司	19.9999%	投资管理
马来西亚丰隆银行 (HONG LEONG BANK BERHAD)	19.7575%	商业银行
成都产业资本控股集团有限公司	6.3683%	资本运营

### 2 对本行施加重大影响的其他主要股东

于 2023 年 6 月 30 日和 2022 年 12 月 31 日，对本行施加重大影响的其他主要股东包括：

	<u>直接持股比例</u>	<u>主营业务</u>
新华文轩出版传媒股份有限公司	2.0944%	图书出版

### 3 子公司

本行子公司的情况参见附注五、8。

### 4 联营企业

本行联营企业的情况参见附注五、8。

### 5 其他关联方

其他关联方主要包括持有本行 5%及以上普通股股份主要股东所属集团，其他对本集团施加重大影响的主要股东所属集团，本行关键管理人员 (包括董事、监事和高级管理层) 及与其关系密切的家庭成员以及该等关键管理人员或与其关系密切的家庭成员能控制、共同控制的公司以及担任董事 (不合同为双方的独立董事)、高级管理人员的公司。

## 6 关联方交易及余额

本集团与关联方进行的主要交易的金额及于资产负债表日的主要往来款项余额如下：

	<u>主要股东</u>	<u>联营企业</u>	<u>其他主要关联方- 主要股东 所属集团 (不含股东)</u>	<u>其他主要关联方- 关键管理人员及 其近亲属有重大 影响的企业 (不含股东)</u>	<u>其他 主要关联方 - 关联自然人</u>	<u>合计</u>	<u>占有关同类 交易金额 /余额的比例</u>
2023年1月1日至2023年6月30 日止期间进行的主要交易金额如下：							
利息收入	53,123	23,089	248,548	3,714	80	328,554	1.71%
利息支出	(61,963)	(2,904)	(186,714)	(46,503)	(329)	(298,413)	2.91%
手续费及佣金收入	3	1	1,409	-	-	1,413	0.37%
投资损益	-	71,016	2,083	-	-	73,099	5.05%
公允价值变动损益	-	-	-	(1,273)	-	(1,273)	-0.50%
业务及管理费	(46)	-	(61,705)	-	-	(61,751)	2.39%
其他综合收益	344	-	964	-	-	1,308	0.43%

	主要股东	联营企业	其他主要关联方- 主要股东 所属集团 (不含股东)	其他主要关联方- 关键管理人员及其 近亲属有重大影响 的企业 (不含股东)	其他 主要关联方 - 关联自然人	合计	占有关同类 交易金额 /余额的比例
于 2023 年 6 月 30 日主要往来款项的余额如下:							
发放贷款和垫款	2,803,012	-	12,226,050	-	3,254	15,032,316	2.71%
拆出资金	-	831,611	-	-	-	831,611	1.36%
衍生金融资产	-	-	-	470	-	470	0.25%
金融投资:							
- 交易性金融资产	-	-	105,705	-	-	105,705	0.20%
- 债权投资	253,428	-	467,880	-	-	721,308	0.38%
- 其他债权投资	30,498	-	151,470	-	-	181,968	0.32%
长期股权投资	-	1,134,861	-	-	-	1,134,861	100.00%
其他资产	-	-	26	-	-	26	0.00%
同业及其他金融机构存放款项	-	692,177	-	100,204	-	792,381	38.21%
吸收存款	4,292,761	-	18,964,716	101,544	41,391	23,400,412	3.13%
应付债券	1,038,935	-	-	-	-	1,038,935	0.68%
其他负债	-	-	9,157	-	-	9,157	0.31%
于 2023 年 6 月 30 日重大表外项目如下:							
银行承兑汇票	-	-	511,000	-	-	511,000	1.62%
保函	-	-	528	-	-	528	0.00%
信用卡承诺	-	-	-	-	6,210	6,210	0.22%
由关联方提供担保的贷款	963,760	-	24,540,748	-	-	25,504,508	4.60%
由关联方提供担保的保函	-	-	156,880	-	-	156,880	1.43%
关联方作为委托人的委托贷款	150,000	-	1,221,366	-	-	1,371,366	10.64%
理财投资产品资金投向	-	-	870,000	-	-	870,000	1.32%
衍生金融资产名义本金	-	-	-	60,000	-	60,000	0.26%



	主要股东	联营企业	其他主要关联方- 主要股东 所属集团 (不含股东)	其他主要关联方- 关键管理人员及 其近亲属有重大 影响的企业 (不含股东)	其他 主要关联方 - 关联自然人	合计	占有关同类 交易金额 /余额的比例
2022年1月1日至2022年6月30							
日止期间进行的主要交易金额如下:							
利息收入	39,743	11,951	162,481	2,066	76	216,317	1.31%
利息支出	(53,533)	(3,268)	(133,239)	(124,831)	(1,141)	(316,012)	3.70%
手续费及佣金收入	429	3	450	2	-	884	0.22%
投资损益	1,022	72,328	3,521	-	-	76,871	6.06%
公允价值变动损益	-	-	-	1,743	-	1,743	-4.73%
业务及管理费	(113)	-	(52,297)	-	-	(52,410)	2.38%
其他综合收益	(3)	-	(85)	-	-	(88)	0.03%

	主要股东	联营企业	其他主要关联方- 主要股东 所属集团 (不含股东)	其他主要关联方- 关键管理人员及其近亲 属有重大影响的企业 (不含股东)	其他 主要关联方 - 关联自然人	合计	占有同类 交易金额 /余额的比例
于 2022 年 12 月 31 日主要往来款项的余额如下:							
发放贷款和垫款	1,802,194	-	9,667,787	-	4,982	11,474,963	2.45%
拆出资金	-	1,283,362	34,871	-	-	1,318,233	2.17%
衍生金融资产	-	-	-	1,743	-	1,743	0.61%
金融投资:							
- 交易性金融资产	-	-	101,359	-	-	101,359	0.19%
- 债权投资	235,359	-	510,144	-	-	745,503	0.37%
- 其他债权投资	30,609	-	152,698	-	-	183,307	0.41%
长期股权投资	-	1,091,845	-	-	-	1,091,845	100.00%
同业及其他金融机构存放款项	-	524,559	-	100,000	-	624,559	30.08%
卖出回购金融资产余额	-	-	495,057	-	-	495,057	2.15%
吸收存款	7,038,201	-	19,756,743	97	29,160	26,824,201	4.10%
应付债券	2,125,439	-	-	-	-	2,125,439	1.54%
其他负债	-	-	9,177	50	-	9,227	0.38%
于 2022 年 12 月 31 日重大表外项目如下:							
保函	-	-	528	-	-	528	0.01%
信用卡承诺	-	-	-	-	6,927	6,927	0.25%
由关联方提供担保的贷款	638,480	-	22,522,509	-	-	23,160,989	4.95%
由关联方提供担保的保函	-	-	171,311	-	-	171,311	2.22%
关联方作为委托人的委托贷款	227,000	-	609,619	-	-	836,619	6.31%
理财投资产品资金投向	-	-	820,000	-	-	820,000	1.26%
衍生金融资产名义本金	-	-	-	60,000	-	60,000	0.23%

## 7 存在控制关系的关联方

与本行存在控制关系的关联方为本行的控股子公司。与控股子公司之间的重大往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销，主要交易的详细情况如下。

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
期 / 年末余额:		
存放同业及其他金融机构款项	52,313	111,749
同业及其他金融机构存放款项	266,606	136,638
	2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间
报告期间交易:		
存放同业及其他金融机构款项利息收入	582	671
同业及其他金融机构存放款项利息支出	1,951	1,044

## 8 与关键管理人员的关联方交易

本集团与关键管理人员(董事、监事及高级管理人员)及其关系密切的家庭成员，以及关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的企业关联交易合并于本附注披露。本集团在日常业务过程中与关键管理人员及其关系密切的家庭成员，以及关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的企业订立的交易包括贷款及存款，仍按银行收取第三方客户的利率进行。

关键管理人员的薪酬总额列示如下：

	2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间
薪酬及其他员工福利	6,258	6,394

本集团关键管理人员的最终薪酬总额尚待有关部门最终确认，但预计未确认的薪酬不会对本集团的财务报表产生重大影响。

## 9 企业年金基金

本集团与本集团设立的企业年金基金除正常的供款和普通银行业务外，在报告期内未发生其他关联交易。

## 10 重大关联授信情况

重大关联交易是指本行与一个关联方之间单笔交易金额占本行最近一期净资产值 1%以上，或本行与一个关联方发生交易后本行与该关联方的交易余额占本行最近一期净资产值 5%以上的交易。

与本行授信相关的重大关联交易具体情况请参见本行公开披露的相关董事会决议。

## 八、委托贷款业务

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
委托贷款	13,079,616	13,449,904	12,888,920	13,252,182

委托贷款是指委托人存于本集团的款项，仅用于向委托人指定的第三方发放贷款之用。贷款相关的信贷风险由委托人承担。

## 九、金融工具风险管理

本集团主要的风险管理描述与分析如下：

本集团董事会及其下设的战略发展委员会、风险管理委员会、授信审批特别授权委员会、关联交易控制与审计委员会、薪酬与考核委员会及提名委员会，监事会及其下设的监督委员会、提名委员会，高级管理层以及本集团风险管理部、合规管理部、稽核审计部等内部控制执行、监督部门，共同构成了多层次的内部控制与风险管理体系。

董事会风险管理委员会负责监督高级管理层关于信用风险、市场风险、操作风险等风险的控制情况，对本集团风险及管理状况、风险承受能力及水平进行定期评估，提出完善本集团风险管理和内部控制的意见。

本集团风险管理部负责全行风险防范监测体系的建立，不断完善授权授信管理机制，对全行风险控制指标和资产质量进行监测，提出改善资产质量的措施并组织实施，并及时向管理层报告监测结果。本集团稽核审计部通过开展全面审计、专项审计、后续审计、经济责任审计等审计项目，对各项规章制度的建设情况和执行情况进行审计，并及时将审计发现的问题向董事会、监事会及高级管理层进行汇报，以促进本集团建立、健全有效的内部控制。

## 1 信用风险

### 信用风险管理

信用风险是指因借款人或交易对手无法履约而带来损失的风险。操作失误导致本集团作出未获授权或不恰当的垫款、资金承诺或投资，也会产生信用风险。本集团面临的信用风险主要源于本集团的贷款，资金业务和表外业务等也可能带来信用风险。

本集团主要从以下方面防范和控制信用风险：

在控制流程及管理体系方面，本集团通过调整部门设置、优化部门职能分工、重新修订客户授信管理办法及业务操作流程、完善信贷审批制度及流程等，规范贷审会组织框架和审批规则，明确全行贷前调查、贷中审查、贷后管理等前、中、后台的分离，从而确保了授信决策的客观性、公正性、科学性以及全行风险管理体系的有效性。采取的主要措施为：

- 完善现有信贷管理系统；
- 建立了日常监测与重点行业监测相结合的动态监测和预警机制；
- 重点行业限额控制机制；
- 实施不良资产责任认定及追究制度；
- 完善信贷从业人员考核与培训机制等。

### 风险集中度

如交易对手集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特性，其信用风险通常会相应提高。

### 信用风险的计量

#### (1) 预期信用损失的计量

##### *金融工具风险阶段划分*

根据新金融工具准则，本集团金融工具的减值根据预期信用损失计量。

预期信用损失是以发生违约的概率为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失是本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，区分三个阶段计算预期信用损失：

- 第一阶段：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一，按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其减值准备；
- 第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具纳入阶段二，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备；
- 第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

对于前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了减值准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的减值准备。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日，本集团将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

- 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 货币时间价值；
- 在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下可获得的有关过去事项、当前状况及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时，并不需要识别每一可能发生的情形。然而，本集团考虑信用损失发生的风险或概率已反映信用损失发生的可能性及不会发生信用损失的可能性（即使发生信用损失的可能性极低）。

本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况（例如，客户违约的可能性及相应损失）。本集团根据会计准则的要求在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计，例如：

- 信用风险显著增加的判断标准；
- 违约及已发生信用减值资产的定义；
- 预期信用损失计量的参数；
- 前瞻性信息。

本集团在计量预期信用损失时使用了多个模型和假设，这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和债务人的信用状况（例如，债务人违约的可能性及相应损失）。本集团对于2023年6月30日的预期信用损失的评估，充分考虑了当前经济环境的变化对于预期信用损失模型的影响并结合经济发展趋势的影响，对关键宏观经济指标进行前瞻性预测。

综上，2023年6月30日的预期信用损失计量结果综合反映了本集团的信用风险情况及管理层对宏观经济发展的预期情况。

#### *信用风险显著增加的判断标准*

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括监管及经营环境、内外部信用评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款、资产价格、市场利率、还款行为等。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。当触发以下一个或多个定量、定性标准时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

- 债务人经营或财务情况出现重大不利变化；
- 风险分类为关注级别；
- 其他信用风险显著增加的情况。通常情况下，如果信贷业务逾期30天以上，则应视为信用风险显著增加。

#### *违约及已发生信用减值资产的定义*

当金融资产发生减值时，本集团将该金融资产界定为已发生违约，一般来讲，金融资产逾期超过 90 天则被认定为违约。在新金融工具准则下为确定是否发生信用减值时，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

本集团违约定义已被一致地应用于本集团的预期信用损失计算过程中对违约概率、违约风险敞口及违约损失率的模型建立。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

#### *预期信用损失计量的参数*

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。预期信用损失是各种经济情景下违约概率、违约损失率及违约风险敞口三者的乘积加权平均值折现后的结果。相关定义如下：

- 违约概率是指考虑前瞻性信息后，客户及其项下资产在未来一定时期内发生违约的可能性，其中违约的定义参见本附注前段；
- 违约损失率是指本集团对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、授信产品的不同，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同；
- 违约风险敞口是指预期违约时的表内和表外风险暴露总额，违约风险敞口根据还款计划安排进行确定，不同类型的产品将有所不同。



### 前瞻性信息

预期信用损失的计算涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标并进行了前瞻性调整，如居民消费价格指数（CPI），M2，生产价格指数（PPI）等。

本集团结合宏观数据分析及专家判断结果确定乐观、基准、悲观的情景及其权重，从而计算本集团加权平均预期信用损失准备金。多情景权重采取基准情景为主，其余场景为辅的原则，结合专家判断设置，本集团2023年6月30日基准情景权重高于其他情景权重之和。2023年上半年，本集团考虑了不同的宏观经济情景，结合经济发展趋势，对宏观经济指标进行了前瞻性预测。其中：用于估计预期信用损失的居民消费价格指数（CPI）同比增长率各情景下的范围值为1.2%-3.0%。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本集团在此过程中应用了统计模型和专家判断相结合的方式，在统计模型测算结果的基础上，根据专家判断的结果，每季度对这些经济指标进行预测，并通过进行回归分析确定这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响。除了提供基准经济情景外，本集团结合统计模型及专家判断结果来确定其他可能的情景及其权重。本集团以加权的12个月预期信用损失（阶段一）或加权的整个存续期预期信用损失（阶段二及阶段三）计量相关的减值准备。

本集团对前瞻性信息所使用的主要经济指标进行敏感性分析，于2023年6月30日，当主要经济指标预测值变动10%，预期信用损失的变动不超过当前预期信用损失计量的5%。

### 担保物

本集团需要取得的担保物金额及类型基于交易对手的信用风险评估决定。对于不同类型担保物的评估，本集团制订并实施了相关管理制度。

担保物主要有以下几种类型：

- 对于买入返售交易，担保物主要为票据、贷款或有权证券；
- 对于商业贷款，担保物主要为房地产和借款人的其他资产；
- 对于个人贷款，担保物主要为居民住宅。

管理层会定期监察担保物的市场价值，并在必要时根据相关协议要求追加担保物。

(2) 金融资产的信用质量分析

截至2023年6月30日，本集团纳入减值范围的金融工具风险阶段划分如下：

	2023年6月30日							
	账面原值				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
存放中央银行款项	76,450,017	-	-	76,450,017	-	-	-	-
存放同业款项	2,602,064	-	-	2,602,064	(2,257)	-	-	(2,257)
拆出资金	61,065,530	-	2,330	61,067,860	(91,736)	-	(2,330)	(94,066)
买入返售金融资产	20,009,027	-	-	20,009,027	(3,781)	-	-	(3,781)
发放贷款和垫款	568,255,762	2,941,956	4,127,270	575,324,988	(17,147,659)	(681,522)	(3,287,898)	(21,117,079)
债权投资	193,906,261	-	-	193,906,261	(2,482,654)	-	-	(2,482,654)
其他金融资产	2,278,235	-	100,988	2,379,223	-	-	(100,988)	(100,988)
小计	924,566,896	2,941,956	4,230,588	931,739,440	(19,728,087)	(681,522)	(3,391,216)	(23,800,825)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产								
发放贷款和垫款	1,261,750	-	-	1,261,750	(1,249)	-	-	(1,249)
其他债权投资	56,602,300	-	-	56,602,300	(71,025)	-	-	(71,025)
小计	57,864,050	-	-	57,864,050	(72,274)	-	-	(72,274)
信贷承诺	48,323,827	653	2,170	48,326,650	(321,421)	(64)	(428)	(321,913)
合计	1,030,754,773	2,942,609	4,232,758	1,037,930,140	(20,121,782)	(681,586)	(3,391,644)	(24,195,012)

截至 2022 年 12 月 31 日，本集团纳入减值范围的金融工具风险阶段划分如下：

	2022 年 12 月 31 日							
	账面原值				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
存放中央银行款项	65,814,969	-	-	65,814,969	-	-	-	-
存放同业款项	1,583,985	-	-	1,583,985	(4,831)	-	-	(4,831)
拆出资金	60,869,827	-	2,330	60,872,157	(48,513)	-	(2,330)	(50,843)
买入返售金融资产	8,385,228	-	-	8,385,228	(1,488)	-	-	(1,488)
发放贷款和垫款	480,004,321	2,245,480	3,778,262	486,028,063	(15,418,843)	(508,766)	(3,012,902)	(18,940,511)
债权投资	204,897,849	-	-	204,897,849	(3,207,166)	-	-	(3,207,166)
其他金融资产	1,464,665	-	98,381	1,563,046	-	-	(79,287)	(79,287)
小计	<u>823,020,844</u>	<u>2,245,480</u>	<u>3,878,973</u>	<u>829,145,297</u>	<u>(18,680,841)</u>	<u>(508,766)</u>	<u>(3,094,519)</u>	<u>(22,284,126)</u>
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产								
发放贷款和垫款	1,798,607	-	-	1,798,607	(3,536)	-	-	(3,536)
其他债权投资	44,621,766	-	-	44,621,766	(60,479)	-	-	(60,479)
小计	<u>46,420,373</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>46,420,373</u>	<u>(64,015)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(64,015)</u>
信贷承诺	<u>43,820,495</u>	<u>957</u>	<u>1,695</u>	<u>43,823,147</u>	<u>(299,689)</u>	<u>(104)</u>	<u>(332)</u>	<u>(300,125)</u>
合计	<u>913,261,712</u>	<u>2,246,437</u>	<u>3,880,668</u>	<u>919,388,817</u>	<u>(19,044,545)</u>	<u>(508,870)</u>	<u>(3,094,851)</u>	<u>(22,648,266)</u>

## (3) 债券投资

于资产负债表日外部评级机构对本集团持有的债券投资的评级分布情况：

	2023年6月30日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
政府债券	-	103,538,304	19,020,995	122,559,299
政策性银行债券	419,023	13,798,082	35,112,385	49,329,490
其他债券				
- AAA	16,772,270	2,394,632	514,548	19,681,450
- AA-至 AA+	4,666,250	35,452,701	1,263,396	41,382,347
- 未评级	667,716	475,415	-	1,143,131
合计	22,525,259	155,659,134	55,911,324	234,095,717

  

	2022年12月31日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
政府债券	50,527	100,282,515	19,966,234	120,299,276
政策性银行债券	-	10,874,879	22,840,724	33,715,603
其他债券				
- AAA	11,415,529	6,096,365	603,752	18,115,646
- AA-至 AA+	8,599,741	37,196,495	700,049	46,496,285
- 未评级	1,282,950	699,335	-	1,982,285
合计	21,348,747	155,149,589	44,110,759	220,609,095

## (4) 已发生信用减值的发放贷款和垫款

本集团密切监控已发生信用减值的金融资产对应的担保品，因为相较于其他担保品，本集团为降低潜在信用损失而没收这些担保品的可能性更大。于2023年6月30日，本集团已发生信用减值的发放贷款和垫款账面原值为人民币41.27亿元（2022年12月31日：人民币37.78亿元），其中，有担保物覆盖的部分为人民币27.24亿元（2022年12月31日：人民币24.65亿元）。

## 2 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率等)的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。本集团将业务分为交易账簿和银行账簿。交易账簿是指银行为交易目的或规避交易账簿其他项目的风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸,除此以外的其他各类头寸划入银行账簿。

### 银行账簿市场风险管理

本集团的利率风险是指利率的不利变动给本集团财务状况带来的风险。资产负债重定价期限的错配是利率风险主要来源。

本集团的外汇风险主要包括外汇资产与外汇负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口因汇率的不利变动而蒙受损失的风险。

本集团目前主要通过敏感性分析来评估所承受的利率和汇率风险,为调整生息资产与付息负债的重新定价和期限结构提供参考。本集团对敏感性分析建立了上报制度,定期汇总敏感性分析结果上报高级管理层及董事会风险管理委员会审阅。

### 交易账簿市场风险管理

本集团不断加强和完善交易账簿风险计量和业务的风险控制工作,目前采用敏感性分析、持仓分析、损益分析、久期分析等多种方法对交易账簿的产品进行计量管理。本集团将进一步优化基于交易组合的市场风险限额管理体系,完善限额管理指标,依托现有资金管理系统实现风险限额的动态监控和管理。

### (1) 汇率风险

本集团主要经营人民币业务,部分交易涉及美元、港币、欧元、日元、澳元及英镑。外汇交易主要为本集团的自营资金营运和代客平盘交易。对于自营外汇交易汇率风险管理,本集团采取确定敞口限额、交易期限限额、基点价值限额、风险价值限额、损失限额以及估值损失预警值相结合的方式进行管理。代客交易本集团实现全行统一报价、动态管理,通过国际结算系统和核心业务系统的连接,向辖内营业网点发送牌价,并根据当日全国外汇交易中心银行间外汇市场的价格变化进行实时更新,实现与外汇市场、分支行、客户之间外汇价格的有效衔接,及时在银行间市场平仓,并对外汇平盘交易的损益进行测算以规避汇率风险。

于各资产负债表日，本集团有关金融资产和金融负债按币种列示如下：

	2023年6月30日			
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计 折合人民币
<b>金融资产</b>				
现金及存放中央银行款项	77,239,701	350,927	11,085	77,601,713
存放同业及其他金融机构款项	1,482,923	524,383	592,501	2,599,807
拆出资金	45,807,894	14,327,872	838,028	60,973,794
衍生金融资产	184,662	-	-	184,662
买入返售金融资产	20,005,246	-	-	20,005,246
发放贷款和垫款	555,013,839	455,820	-	555,469,659
交易性金融资产	51,818,632	-	-	51,818,632
债权投资	189,010,379	2,413,228	-	191,423,607
其他债权投资	56,602,300	-	-	56,602,300
其他金融资产	2,278,235	-	-	2,278,235
<b>金融资产合计</b>	<b>999,443,811</b>	<b>18,072,230</b>	<b>1,441,614</b>	<b>1,018,957,655</b>
<b>金融负债</b>				
向中央银行借款	(29,175,335)	-	-	(29,175,335)
同业及其他金融机构存放款项	(2,073,645)	-	-	(2,073,645)
拆入资金	(2,001,306)	(3,325,037)	-	(5,326,343)
衍生金融负债	(615,666)	-	-	(615,666)
卖出回购金融资产款	(14,929,581)	-	-	(14,929,581)
交易性金融负债	(231,057)	-	-	(231,057)
吸收存款	(745,692,833)	(1,870,245)	(45,837)	(747,608,915)
应付债券	(151,767,427)	-	-	(151,767,427)
租赁负债	(1,179,875)	-	-	(1,179,875)
其他金融负债	(2,842,041)	(144,740)	-	(2,986,781)
<b>金融负债合计</b>	<b>(950,508,766)</b>	<b>(5,340,022)</b>	<b>(45,837)</b>	<b>(955,894,625)</b>
<b>净头寸</b>	<b>48,935,045</b>	<b>12,732,208</b>	<b>1,395,777</b>	<b>63,063,030</b>
<b>货币衍生合约</b>	<b>13,140,771</b>	<b>(12,708,277)</b>	<b>(1,338,583)</b>	<b>(906,089)</b>
<b>信用承诺</b>	<b>44,701,674</b>	<b>3,617,590</b>	<b>7,386</b>	<b>48,326,650</b>

	2022年12月31日			
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计 折合人民币
<b>金融资产</b>				
现金及存放中央银行款项	66,632,667	263,420	13,083	66,909,170
存放同业及其他金融机构款项	1,275,874	233,134	70,146	1,579,154
拆出资金	41,213,597	18,220,656	1,387,061	60,821,314
衍生金融资产	287,699	-	-	287,699
买入返售金融资产	7,796,715	210,442	376,583	8,383,740
发放贷款和垫款	468,457,542	421,187	7,430	468,886,159
交易性金融资产	53,681,935	-	-	53,681,935
债权投资	199,624,406	2,066,277	-	201,690,683
其他债权投资	44,621,766	-	-	44,621,766
其他金融资产	1,479,826	-	-	1,479,826
<b>金融资产合计</b>	<b>885,072,027</b>	<b>21,415,116</b>	<b>1,854,303</b>	<b>908,341,446</b>
<b>金融负债</b>				
向中央银行借款	(27,389,610)	-	-	(27,389,610)
同业及其他金融机构存放款项	(2,076,094)	-	-	(2,076,094)
拆入资金	(2,001,505)	-	-	(2,001,505)
衍生金融负债	(752,995)	-	-	(752,995)
卖出回购金融资产款	(22,999,364)	-	-	(22,999,364)
吸收存款	(651,834,348)	(2,786,224)	(31,450)	(654,652,022)
应付债券	(138,167,601)	-	-	(138,167,601)
租赁负债	(1,123,307)	-	-	(1,123,307)
其他金融负债	(2,263,866)	(139,366)	(13)	(2,403,245)
<b>金融负债合计</b>	<b>(848,608,690)</b>	<b>(2,925,590)</b>	<b>(31,463)</b>	<b>(851,565,743)</b>
<b>净头寸</b>	<b>36,463,337</b>	<b>18,489,526</b>	<b>1,822,840</b>	<b>56,775,703</b>
货币衍生合约	19,392,124	(18,557,049)	(1,779,088)	(944,013)
信用承诺	41,162,157	2,558,314	102,676	43,823,147

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团净利润的可能影响。下表列出了于资产负债表日按当日金融资产和金融负债进行汇率敏感性分析结果：

净利润	2023年6月30日		2022年12月31日	
	汇率变动		汇率变动	
(减少) / 增加	-1%	1%	-1%	1%
美元对人民币	(179)	179	506	(506)
其他外币对人民币	(429)	429	(328)	328

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构，其计算了当其他因素不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对净利润的影响。有关的分析基于以下假设：(1) 各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘（中间价）汇率绝对值波动 1%造成的汇兑损益；(2) 其他外币汇率变动是指其他外币对人民币汇率同时同向波动；(3) 计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口和远期外汇敞口。由于基于上述假设，汇率变化导致本集团净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

## (2) 利率风险

本集团的利率风险源于生息资产和付息负债的到期日（固定利率）或合同重定价日（浮动利率）的不匹配。本集团定期通过利率敏感性分析来管理该风险。目前本集团已正式运用内部资金转移定价系统并在不断优化，逐步将全行利率风险集中至总行进行统一经营管理，提高管理和调控利率风险头寸的效率。



于各资产负债表日，本集团的金融资产和金融负债按合同重定价日或到期日（两者较早者）分析如下：

	2023年6月30日					合计
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	
<b>金融资产</b>						
现金及存放中央银行款项	76,105,415	-	-	-	1,496,298	77,601,713
存放同业及其他金融机构款项	2,598,497	-	-	-	1,310	2,599,807
拆出资金	19,246,300	40,681,929	249,117	-	796,448	60,973,794
衍生金融资产	-	-	-	-	184,662	184,662
买入返售金融资产	19,986,218	-	-	-	19,028	20,005,246
发放贷款和垫款	158,334,140	349,136,256	40,206,406	6,581,106	1,211,751	555,469,659
交易性金融资产	2,448,387	16,826,016	602,436	3,240,679	28,701,114	51,818,632
债权投资	15,634,111	33,573,133	72,470,203	66,812,922	2,933,238	191,423,607
其他债权投资	1,193,938	2,077,499	26,858,488	25,781,399	690,976	56,602,300
其他金融资产	-	-	-	-	2,278,235	2,278,235
<b>金融资产合计</b>	<b>295,547,006</b>	<b>442,294,833</b>	<b>140,386,650</b>	<b>102,416,106</b>	<b>38,313,060</b>	<b>1,018,957,655</b>
<b>金融负债</b>						
向中央银行借款	(7,250,000)	(21,502,000)	-	-	(423,335)	(29,175,335)
同业及其他金融机构存放款项	(1,530,550)	(50,000)	(430,000)	-	(63,095)	(2,073,645)
拆入资金	(3,823,868)	(1,500,000)	-	-	(2,475)	(5,326,343)
衍生金融负债	-	-	-	-	(615,666)	(615,666)
卖出回购金融资产款	(14,925,000)	-	-	-	(4,581)	(14,929,581)
交易性金融负债	-	-	-	-	(231,057)	(231,057)
吸收存款	(367,224,384)	(150,469,744)	(214,866,384)	-	(15,048,403)	(747,608,915)
应付债券	(46,419,904)	(84,770,622)	(20,000,000)	-	(576,901)	(151,767,427)
租赁负债	-	-	-	-	(1,179,875)	(1,179,875)
其他金融负债	-	-	-	-	(2,986,781)	(2,986,781)
<b>金融负债合计</b>	<b>(441,173,706)</b>	<b>(258,292,366)</b>	<b>(235,296,384)</b>	<b>-</b>	<b>(21,132,169)</b>	<b>(955,894,625)</b>
<b>净额</b>	<b>(145,626,700)</b>	<b>184,002,467</b>	<b>(94,909,734)</b>	<b>102,416,106</b>	<b>17,180,891</b>	<b>63,063,030</b>

	2022年12月31日					合计
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	
<b>金融资产</b>						
现金及存放中央银行款项	65,180,388	-	-	-	1,728,782	66,909,170
存放同业及其他金融机构款项	1,577,757	-	-	-	1,397	1,579,154
拆出资金	41,281,694	16,644,637	1,843,469	-	1,051,514	60,821,314
衍生金融资产	-	-	-	-	287,699	287,699
买入返售金融资产	8,185,761	192,995	-	-	4,984	8,383,740
发放贷款和垫款	166,371,375	244,131,799	50,727,961	6,412,461	1,242,563	468,886,159
交易性金融资产	282,459	17,784,124	920,117	3,182,189	31,513,046	53,681,935
债权投资	38,340,370	32,086,660	67,413,667	60,464,394	3,385,592	201,690,683
其他债权投资	1,498,047	1,509,230	22,591,909	18,511,573	511,007	44,621,766
其他金融资产	-	-	-	-	1,479,826	1,479,826
<b>金融资产合计</b>	<b>322,717,851</b>	<b>312,349,445</b>	<b>143,497,123</b>	<b>88,570,617</b>	<b>41,206,410</b>	<b>908,341,446</b>
<b>金融负债</b>						
向中央银行借款	(1,931,820)	(25,220,000)	-	-	(237,790)	(27,389,610)
同业及其他金融机构存放款项	(1,591,192)	-	(430,000)	-	(54,902)	(2,076,094)
拆入资金	(1,500,000)	(500,000)	-	-	(1,505)	(2,001,505)
衍生金融负债	-	-	-	-	(752,995)	(752,995)
卖出回购金融资产款	(22,995,090)	-	-	-	(4,274)	(22,999,364)
吸收存款	(334,414,334)	(138,261,565)	(168,812,544)	(12,239)	(13,151,340)	(654,652,022)
应付债券	(53,482,259)	(64,417,167)	(20,000,000)	-	(268,175)	(138,167,601)
租赁负债	-	-	-	-	(1,123,307)	(1,123,307)
其他金融负债	-	-	-	-	(2,403,245)	(2,403,245)
<b>金融负债合计</b>	<b>(415,914,695)</b>	<b>(228,398,732)</b>	<b>(189,242,544)</b>	<b>(12,239)</b>	<b>(17,997,533)</b>	<b>(851,565,743)</b>
<b>净额</b>	<b>(93,196,844)</b>	<b>83,950,713</b>	<b>(45,745,421)</b>	<b>88,558,378</b>	<b>23,208,877</b>	<b>56,775,703</b>

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团利息净收入和权益的可能影响。下表列出于资产负债表日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果：

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	利息净收入	权益	利息净收入	权益
上升 100 个基点	(3,695,339)	(3,485)	(1,221,846)	(5,400)
下降 100 个基点	3,695,364	3,493	1,221,899	5,402

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团资产和负债的重新定价对本集团按年化计算利息收入的影响，基于以下假设：(1) 除活期存款外，所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期；(2) 活期存款和央行存款准备金利率保持不变；(3) 收益率曲线随利率变化而平行移动；(4) 资产和负债组合并无其他变化。由于基于上述假设，利率增减导致本集团净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

权益变动的敏感性分析是基于收益率曲线随利率变动而平移的假设，通过设定利率变动一定百分比对期末以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值进行重新估算得出的。

### 3 流动性风险

流动性风险是无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。流动性风险是因资产与负债的金额和到期日错配而产生。本集团按照监管要求和审慎原则管理流动性风险，根据流动性风险管理政策对现金流进行日常监控，确保适量的流动性资产。

本集团资产负债管理委员会承担流动性风险的全面管理职能，确定流动性风险管理政策与措施。计划财务部牵头流动性风险的具体管理，负责拟定各项管理政策和限额，计量与评估流动性风险，对各项流动性指标进行持续监测和分析，并定期向资产负债管理委员会报告。

本集团主要通过流动性指标限额和缺口分析管理流动性，亦采用不同的情景分析，评估流动性风险影响以及应急措施的有效性。在加强日常现金流管理，运用货币市场、公开市场等管理工具动态调节短期流动性缺口的同时，以建立合理资产负债结构为前提，促进业务结构的持续改善，保持相对分散和稳定的资金来源，建立多层次的流动性资产储备。

#### (1) 剩余到期日分析

于各资产负债表日，本集团金融资产与金融负债根据相关剩余到期日的分析如下。

	2023年6月30日								
	已逾期	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无固定期限	合计
<b>金融资产</b>									
现金及存放中央银行款项	-	25,934,354	-	-	-	-	-	51,667,359	77,601,713
存放同业及其他金融机构款项	-	2,598,497	-	1,310	-	-	-	-	2,599,807
拆出资金	-	-	8,458,668	10,964,985	41,294,814	255,327	-	-	60,973,794
衍生金融资产	-	3,051	43,398	73,032	54,155	11,026	-	-	184,662
买入返售金融资产	-	-	20,005,246	-	-	-	-	-	20,005,246
发放贷款和垫款	77,839	-	9,168,757	20,038,597	128,138,498	236,000,246	162,045,722	-	555,469,659
交易性金融资产	-	28,690,714	1,098,897	1,349,490	16,826,016	602,436	3,240,679	10,400	51,818,632
债权投资	-	-	1,710,209	1,518,344	21,591,679	86,431,799	80,171,576	-	191,423,607
其他债权投资	-	-	-	1,138,686	2,089,828	27,264,631	26,109,155	-	56,602,300
其他金融资产	11,119	1,896,274	-	-	-	-	370,842	-	2,278,235
<b>金融资产合计</b>	<b>88,958</b>	<b>59,122,890</b>	<b>40,485,175</b>	<b>35,084,444</b>	<b>209,994,990</b>	<b>350,565,465</b>	<b>271,937,974</b>	<b>51,677,759</b>	<b>1,018,957,655</b>
<b>金融负债</b>									
向中央银行借款	-	(6,000)	(1,322,199)	(6,064,062)	(21,783,074)	-	-	-	(29,175,335)
同业及其他金融机构存放款项	-	(1,533,044)	-	-	(50,003)	(490,598)	-	-	(2,073,645)
拆入资金	-	-	(3,325,037)	(501,306)	(1,500,000)	-	-	-	(5,326,343)
衍生金融负债	-	-	(70,182)	(102,450)	(398,940)	(44,094)	-	-	(615,666)
卖出回购金融资产款	-	-	(14,929,581)	-	-	-	-	-	(14,929,581)
交易性金融负债	-	(231,057)	-	-	-	-	-	-	(231,057)
吸收存款	-	(273,969,429)	(53,401,577)	(30,485,759)	(174,015,674)	(215,651,999)	(84,477)	-	(747,608,915)
应付债券	-	-	(21,174,784)	(25,245,120)	(80,365,726)	(24,981,797)	-	-	(151,767,427)
租赁负债	-	(82,128)	(9,630)	(37,789)	(197,823)	(671,456)	(181,049)	-	(1,179,875)
其他金融负债	-	(2,615,939)	-	-	-	-	(370,842)	-	(2,986,781)
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>(278,437,597)</b>	<b>(94,232,990)</b>	<b>(62,436,486)</b>	<b>(278,311,240)</b>	<b>(241,839,944)</b>	<b>(636,368)</b>	<b>-</b>	<b>(955,894,625)</b>
<b>净额</b>	<b>88,958</b>	<b>(219,314,707)</b>	<b>(53,747,815)</b>	<b>(27,352,042)</b>	<b>(68,316,250)</b>	<b>108,725,521</b>	<b>271,301,606</b>	<b>51,677,759</b>	<b>63,063,030</b>
<b>信用承诺</b>	<b>2,823</b>	<b>-</b>	<b>7,292,199</b>	<b>12,777,263</b>	<b>22,332,233</b>	<b>5,922,132</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>48,326,650</b>

	2022年12月31日								
	已逾期	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无固定期限	合计
<b>金融资产</b>									
现金及存放中央银行款项	-	17,920,630	-	-	-	-	-	48,988,540	66,909,170
存放同业及其他金融机构款项	-	1,577,757	-	1,397	-	-	-	-	1,579,154
拆出资金	-	-	23,791,957	18,210,028	16,928,906	1,890,423	-	-	60,821,314
衍生金融资产	-	-	45,377	106,791	117,664	17,867	-	-	287,699
买入返售金融资产	-	-	8,383,740	-	-	-	-	-	8,383,740
发放贷款和垫款	267,640	-	17,662,182	14,707,433	91,006,626	190,033,741	155,208,537	-	468,886,159
交易性金融资产	-	31,405,876	282,459	-	17,784,124	967,439	3,231,637	10,400	53,681,935
债权投资	-	-	1,530,241	4,123,319	15,528,665	99,587,858	80,920,600	-	201,690,683
其他债权投资	-	-	1,298,810	199,237	1,526,180	22,820,305	18,777,234	-	44,621,766
其他金融资产	7,083	1,101,846	-	-	-	-	370,897	-	1,479,826
<b>金融资产合计</b>	<b>274,723</b>	<b>52,006,109</b>	<b>52,994,766</b>	<b>37,348,205</b>	<b>142,892,165</b>	<b>315,317,633</b>	<b>258,508,905</b>	<b>48,998,940</b>	<b>908,341,446</b>
<b>金融负债</b>									
向中央银行借款	-	(62,600)	(515,321)	(1,454,911)	(25,356,778)	-	-	-	(27,389,610)
同业及其他金融机构存放款项	-	(1,393,301)	(201,978)	-	-	(480,815)	-	-	(2,076,094)
拆入资金	-	-	-	(1,505)	(500,000)	(1,500,000)	-	-	(2,001,505)
衍生金融负债	-	-	(270,439)	(266,320)	(202,748)	(13,488)	-	-	(752,995)
卖出回购金融资产款	-	-	(22,999,364)	-	-	-	-	-	(22,999,364)
吸收存款	-	(256,902,956)	(46,290,372)	(35,114,288)	(142,391,526)	(173,940,257)	(12,623)	-	(654,652,022)
应付债券	-	-	(5,246,463)	(42,327,943)	(64,695,810)	(25,897,385)	-	-	(138,167,601)
租赁负债	(1,600)	(57,001)	(16,572)	(41,813)	(194,325)	(609,003)	(202,993)	-	(1,123,307)
其他金融负债	-	(2,032,348)	-	-	-	-	(370,897)	-	(2,403,245)
<b>金融负债合计</b>	<b>(1,600)</b>	<b>(260,448,206)</b>	<b>(75,540,509)</b>	<b>(79,206,780)</b>	<b>(233,341,187)</b>	<b>(202,440,948)</b>	<b>(586,513)</b>	<b>-</b>	<b>(851,565,743)</b>
<b>净额</b>	<b>273,123</b>	<b>(208,442,097)</b>	<b>(22,545,743)</b>	<b>(41,858,575)</b>	<b>(90,449,022)</b>	<b>112,876,685</b>	<b>257,922,392</b>	<b>48,998,940</b>	<b>56,775,703</b>
<b>信用承诺</b>	<b>2,652</b>	<b>-</b>	<b>26,956,036</b>	<b>6,336,536</b>	<b>7,457,114</b>	<b>3,070,809</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>43,823,147</b>

(2) 未折现现金流分析

于各资产负债表日，本集团金融工具未经折现的合同现金流量按到期日分析如下。未折现合同现金流包括本金和利息，下表中的某些科目的金额不能直接与账面值相等。本集团对这些金融工具预期的现金流量与下表中的分析可能有显著的差异，例如：活期客户存款在下表中被划分为即时偿还，但活期客户存款中相当一部分将续存本集团，活期存款沉淀部分余额预期将保持一个稳定且增长的趋势。

	2023年6月30日								
	已逾期	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无固定期限	合计
<b>金融资产</b>									
现金及存放中央银行款项	-	25,934,354	-	-	-	-	-	51,667,359	77,601,713
存放同业及其他金融机构款项	-	2,600,754	-	1,310	-	-	-	-	2,602,064
拆出资金	2,330	-	8,466,761	11,021,416	42,357,397	270,514	-	-	62,118,418
买入返售金融资产	-	-	20,014,582	-	-	-	-	-	20,014,582
发放贷款和垫款	3,788,530	-	12,549,657	23,672,763	153,821,588	307,581,942	154,651,373	-	656,065,853
交易性金融资产	-	28,690,714	1,100,000	1,364,654	17,203,215	1,996,890	6,884,455	10,400	57,250,328
债权投资	-	-	2,633,383	2,846,030	27,498,519	108,598,784	92,084,825	-	233,661,541
其他债权投资	-	-	90,092	1,360,576	3,353,180	31,263,181	28,124,908	-	64,191,937
其他金融资产	11,119	1,896,274	-	-	-	-	370,842	-	2,278,235
<b>金融资产合计</b>	<b>3,801,979</b>	<b>59,122,096</b>	<b>44,854,475</b>	<b>40,266,749</b>	<b>244,233,899</b>	<b>449,711,311</b>	<b>282,116,403</b>	<b>51,677,759</b>	<b>1,175,784,671</b>
<b>金融负债</b>									
向中央银行借款	-	(6,000)	(1,322,199)	(6,064,062)	(21,783,074)	-	-	-	(29,175,335)
同业及其他金融机构存放款项	-	(1,533,044)	-	-	(50,576)	(528,148)	-	-	(2,111,768)
拆入资金	-	-	(3,326,319)	(512,296)	(1,519,294)	-	-	-	(5,357,909)
卖出回购金融资产款	-	-	(14,931,951)	-	-	-	-	-	(14,931,951)
交易性金融负债	-	(231,057)	-	-	-	-	-	-	(231,057)
吸收存款	-	(273,969,429)	(53,858,637)	(30,829,174)	(177,095,645)	(233,541,906)	(85,182)	-	(769,379,973)
应付债券	-	-	(21,200,000)	(25,817,750)	(81,082,788)	(27,068,312)	-	-	(155,168,850)
租赁负债	-	(82,128)	(9,634)	(38,054)	(209,348)	(749,910)	(226,789)	-	(1,315,863)
其他金融负债	-	(2,615,939)	-	-	-	-	(370,842)	-	(2,986,781)
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>(278,437,597)</b>	<b>(94,648,740)</b>	<b>(63,261,336)</b>	<b>(281,740,725)</b>	<b>(261,888,276)</b>	<b>(682,813)</b>	<b>-</b>	<b>(980,659,487)</b>
<b>净额</b>	<b>3,801,979</b>	<b>(219,315,501)</b>	<b>(49,794,265)</b>	<b>(22,994,587)</b>	<b>(37,506,826)</b>	<b>187,823,035</b>	<b>281,433,590</b>	<b>51,677,759</b>	<b>195,125,184</b>



	2023年6月30日								
	已逾期	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无固定期限	合计
衍生金融工具									
以总额结算的衍生金融工具									
-现金流出	-	-	(4,680,432)	(1,767,005)	(10,864,889)	(2,313,463)	-	-	(19,625,789)
-现金流入	-	-	4,629,940	1,697,431	10,502,751	2,280,395	-	-	19,110,517
以净额结算的衍生金融工具	-	3,051	23,709	40,157	17,351	-	-	-	84,268
衍生金融工具合计	-	3,051	(26,783)	(29,417)	(344,787)	(33,068)	-	-	(431,004)
信用承诺	2,823	-	7,292,199	12,777,263	22,332,233	5,922,132	-	-	48,326,650

	2022年12月31日								
	已逾期	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无固定期限	合计
<b>金融资产</b>									
现金及存放中央银行款项	-	17,920,630	-	-	-	-	-	48,988,540	66,909,170
存放同业及其他金融机构款项	-	1,582,588	-	1,397	-	-	-	-	1,583,985
拆出资金	-	-	23,813,251	18,296,487	17,233,181	1,986,874	-	-	61,329,793
买入返售金融资产	-	-	7,800,036	395,184	195,325	-	-	-	8,390,545
发放贷款和垫款	3,074,932	-	19,445,132	18,081,062	108,797,995	260,095,634	150,648,267	-	560,143,022
交易性金融资产	-	31,405,876	282,831	84,130	18,154,496	1,540,495	3,770,510	10,400	55,248,738
债权投资	-	-	2,165,747	5,910,774	22,660,276	125,186,048	93,738,858	-	249,661,703
其他债权投资	-	-	1,335,955	279,044	2,645,265	26,120,700	21,066,141	-	51,447,105
其他金融资产	7,083	1,101,846	-	-	-	-	370,897	-	1,479,826
<b>金融资产合计</b>	<b>3,082,015</b>	<b>52,010,940</b>	<b>54,842,952</b>	<b>43,048,078</b>	<b>169,686,538</b>	<b>414,929,751</b>	<b>269,594,673</b>	<b>48,998,940</b>	<b>1,056,193,887</b>
<b>金融负债</b>									
向中央银行借款	-	(62,600)	(516,375)	(1,462,084)	(25,874,161)	-	-	-	(27,915,220)
同业及其他金融机构存放款项	-	(1,393,301)	(202,178)	-	-	(528,148)	-	-	(2,123,627)
拆入资金	-	-	-	(1,512,313)	(506,578)	-	-	-	(2,018,891)
卖出回购金融资产款	-	-	(23,002,586)	-	-	-	-	-	(23,002,586)
吸收存款	-	(256,902,956)	(48,689,554)	(36,934,225)	(149,771,531)	(182,955,401)	(13,277)	-	(675,266,944)
应付债券	-	-	(5,250,000)	(42,571,067)	(65,821,250)	(28,329,437)	-	-	(141,971,754)
租赁负债	(1,600)	(57,001)	(16,745)	(42,509)	(202,715)	(683,094)	(255,076)	-	(1,258,740)
其他金融负债	-	(2,032,348)	-	-	-	-	(370,897)	-	(2,403,245)
<b>金融负债合计</b>	<b>(1,600)</b>	<b>(260,448,206)</b>	<b>(77,677,438)</b>	<b>(82,522,198)</b>	<b>(242,176,235)</b>	<b>(212,496,080)</b>	<b>(639,250)</b>	<b>-</b>	<b>(875,961,007)</b>
<b>净额</b>	<b>3,080,415</b>	<b>(208,437,266)</b>	<b>(22,834,486)</b>	<b>(39,474,120)</b>	<b>(72,489,697)</b>	<b>202,433,671</b>	<b>268,955,423</b>	<b>48,998,940</b>	<b>180,232,880</b>

	2022年12月31日								
	已逾期	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无固定期限	合计
衍生金融工具									
以总额结算的衍生金融工具									
-现金流出	-	-	(8,034,788)	(4,900,368)	(9,656,215)	(1,736,947)	-	-	(24,328,318)
-现金流入	-	-	7,789,498	4,687,588	9,553,855	1,742,787	-	-	23,773,728
以净额结算的衍生金融工具	-	-	19,930	53,239	16,125	-	-	-	89,294
衍生金融工具合计	-	-	(225,360)	(159,541)	(86,235)	5,840	-	-	(465,296)
信用承诺	2,652	-	26,956,036	6,336,536	7,457,114	3,070,809	-	-	43,823,147

#### 4 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。本集团操作风险管理已纳入全面风险管理体系，构建了涵盖董事会及下设风险管理委员会、经营管理层、风险管理部、条线主管部门、分支机构等在内的风险管理组织架构，形成了有效的组织保障和管理决策机制。本集团建立了操作风险管理体系，明确了操作风险识别与评估、控制与缓释、监测与报告的工作机制，建立了各条线的操作风险报告机制。

报告期内，本集团严格执行操作风险管理制度，进一步树立底线思维，建立自上而下引导和自下而上反馈机制。通过定期召开条线会议，明确条线操作风险管理要求，提高全行操作风险防范意识；条线主管部门定期收集、反馈分支行操作风险意见和建议，形成良好沟通机制，促进操作风险管控能力提升。本公司持续收集、识别、分析重点领域操作风险事件，通过培训、考试，提升员工操作风险意识，防范操作风险事件发生。加强业务运营过程中的风险管控力度和效果，持续优化业务系统流程和控制规则，开发并利用多种管理工具，提升操作风险防控能力。加强外包管理，优化外包风险识别工具，持续开展外包监测评价工作，提升外包管理水平。在助发展和防风险的同时，本集团继续推进业务连续性管理优化工作，完善业务连续性管理制度体系，开发有针对性的培训课程，切实强化精细化管理能力的提升。

## 十、金融工具的公允价值

### (1) 公允价值层次

按照在公允价值计量中对计量整体具有重大意义的最低层次的输入值，公允价值层次可分为：

- 第一层次：采用本集团在报告日能够取得的相同资产或负债在活跃市场中的报价计量（未经调整），包括在交易所交易的证券和部分政府债券。
- 第二层次：使用模型估值技术计量—直接或间接地全部使用除第一层次中的资产或负债的市场报价以外的其他可观察输入值，包括从价格提供商或中央国债登记结算有限责任公司（“中债”）网站上取得价格（包括中债估值和中债结算价）的债券。
- 第三层次：使用估值技术—使用了任何非基于可观察市场数据的输入值（不可观察输入值），包括有重大不可观察输入值的股权和债权投资工具。

### (2) 非以公允价值计量的金融工具

资产负债表中不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款（以摊余成本计量）、金融投资—债权投资、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款和应付债券。

下表列示了本集团在资产负债表日，未按公允价值列示的金融投资—债权投资、应付债券的账面价值以及相应的公允价值。

	2023年6月30日				
	账面价值	公允价值			合计
		第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产：					
金融投资—债权投资	191,423,607	-	160,992,728	34,144,019	195,136,747
金融负债：					
应付债券	151,767,427	6,066,699	147,052,795	-	153,119,494
	2022年12月31日				
	账面价值	公允价值			合计
		第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产：					
金融投资—债权投资	201,690,683	-	159,019,846	44,799,981	203,819,827
金融负债：					
应付债券	138,167,601	7,541,154	132,139,613	-	139,680,767

(i) 金融投资—债权投资

债权投资的公允价值以市场报价为基础，属于第一层次。如果债权投资无法获得相关的市场信息，则使用现金流贴现模型来进行估价，属于第三层次。在适用的情况下，债权投资参照中央国债登记结算有限责任公司、中证指数有限公司或彭博的估值结果来确定，属于第二层次。

(ii) 应付债券

应付债券的公允价值以市场上公开报价为基础。对无法获得市场报价的债券，其公允价值以与该债券的剩余期限匹配类似的实际收益率为基础的，以现金流量贴现法确定计算。

除上述金融资产和金融负债外，在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和金融负债采用未来现金流折现法确定其公允价值，由于这些金融工具期限较短，或其利率随市场利率浮动，其账面价值和公允价值无重大差异。

## (3) 持续的以公允价值计量的资产和负债

	2023年6月30日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
<u>以公允价值计量的资产</u>				
以公允价值计量且其变动计入其他				
综合收益的发放贷款和垫款	-	-	1,261,750	1,261,750
交易性金融资产				
基金投资	23,343,927	-	-	23,343,927
同业存单	-	18,972,438	-	18,972,438
纳入合并范围的结构化主体投资	2,346,497	3,000,290	-	5,346,787
债券投资	-	3,187,070	-	3,187,070
债权融资计划	-	-	592,259	592,259
资产支持证券	-	-	365,751	365,751
股权投资	-	-	10,400	10,400
小计	25,690,424	25,159,798	968,410	51,818,632
其他债权投资				
债券投资	-	56,487,841	-	56,487,841
资产支持证券	-	114,459	-	114,459
小计	-	56,602,300	-	56,602,300
衍生金融资产				
	-	181,526	3,136	184,662
金融资产合计	25,690,424	81,943,624	2,233,296	109,867,344
<u>以公允价值计量的负债</u>				
衍生金融负债				
	-	(615,666)	-	(615,666)
交易性金融负债				
	(231,057)	-	-	(231,057)
金融负债合计	(231,057)	(615,666)	-	(846,723)

	2022年12月31日			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
<u>以公允价值计量的资产</u>				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款				
	-	-	1,798,607	1,798,607
交易性金融资产				
基金投资	31,405,876	-	-	31,405,876
同业存单	-	16,783,633	-	16,783,633
债券投资	-	4,565,114	-	4,565,114
债权融资计划	-	-	916,912	916,912
股权投资	-	-	10,400	10,400
小计	31,405,876	21,348,747	927,312	53,681,935
其他债权投资				
债券投资	-	44,484,966	-	44,484,966
资产支持证券	-	136,800	-	136,800
小计	-	44,621,766	-	44,621,766
衍生金融资产				
	-	276,080	11,619	287,699
金融资产合计	31,405,876	66,246,593	2,737,538	100,390,007
<u>以公允价值计量的负债</u>				
衍生金融负债				
	-	(752,995)	-	(752,995)

本集团以导致各层次之间转换的事项发生日为确认各层次之间转换的时点。报告期间无第一层次与第二层次间的转换。

(i) 第二层次的金融工具

没有在活跃市场买卖的金融工具的公允价值利用估值技术确定。估值技术尽量利用可观察市场数据(如有),尽量少依赖主体的特定估计。如计算金融工具的公允价值所需的所有重大输入为可观察数据,则该金融工具列入第二层次。如一项或多项重大输入并非根据可观察市场数据,则该金融工具列入第三层次。

本集团划分为第二层次的金融工具主要包括债券投资、外汇远期及掉期、外汇期权、信用缓释凭证及利率互换等。人民币债券的公允价值主要按照中央国债登记结算有限责任公司、银行间市场清算所股份有限公司和中证指数有限公司等的估值结果确定。外汇远期及掉期、利率互换、外汇期权等采用现金流折现法和布莱尔-斯科尔斯模型等方法对其进行估值。所有重大估值参数均采用可观察市场信息。



(ii) 第三层次的金融工具

本集团上述第三层次资产变动如下：

	<u>发放贷款与垫款</u>	<u>交易性金融资产</u>	<u>衍生金融资产</u>	<u>合计</u>
2023年1月1日	1,798,607	927,312	11,619	2,737,538
购入	3,558,720	365,751	-	3,924,471
出售或结算	(4,096,179)	(343,850)	-	(4,440,029)
计入损益的利得或损失	(1)	19,197	(8,483)	10,713
计入其他综合收益的利得或损失	603	-	-	603
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2023年6月30日	1,261,750	968,410	3,136	2,233,296
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
期末持有的资产计入损益的当期 未实现利得或损失	190	(5,091)	(8,483)	(13,384)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	<u>发放贷款与垫款</u>	<u>交易性金融资产</u>	<u>衍生金融资产</u>	<u>合计</u>
2022年1月1日	5,537,478	1,350,766	-	6,888,244
购入	19,421,998	-	6,400	19,428,398
出售或结算	(23,146,151)	(479,981)	-	(23,626,132)
计入损益的利得或损失	(14,737)	56,527	5,219	47,009
计入其他综合收益的利得或损失	19	-	-	19
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2022年12月31日	1,798,607	927,312	11,619	2,737,538
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
年末持有的资产计入损益的当期 未实现利得	25	-	5,219	5,244
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

使用重要不可观察输入值的第三层次公允价值计量的相关信息如下：

	2023年6月30日		
	<u>公允价值</u>	<u>估值技术</u>	<u>不可观察输入值</u>
发放贷款与垫款			
- 票据贴现	1,261,750	现金流量折现法	贴现率
交易性金融资产			
- 债权融资计划	592,259	现金流量折现法	折现率
- 资产支持证券	365,751	现金流量折现法	折现率
- 股权投资	10,400	资产净值法	净资产
衍生金融资产			
- 信用违约互换	3,136	现金流量折现法	预期违约率
合计	<u>2,233,296</u>		
	2022年12月31日		
	<u>公允价值</u>	<u>估值技术</u>	<u>不可观察输入值</u>
发放贷款与垫款			
- 票据贴现	1,798,607	现金流量折现法	贴现率
交易性金融资产			
- 债权融资计划	916,912	现金流量折现法	折现率
- 股权投资	10,400	资产净值法	净资产
衍生金融资产			
- 信用违约互换	11,619	现金流量折现法	预期违约率
合计	<u>2,737,538</u>		

## 十一、 资本充足率管理

本集团管理层根据银行监督管理机构规定的方法定期监控资本充足率，本集团及本行分别于每半年及每季度向银行监督管理机构提交所需信息。

2013年1月1日起，本集团按照《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定的要求计算资本充足率，我国商业银行应满足《商业银行资本管理办法（试行）》规定的资本充足率要求，核心一级资本充足率不得低于7.50%，一级资本充足率不得低于8.50%，资本充足率不得低于10.50%。

本集团对下列资本项目进行的管理：

- (1) 核心一级资本，包括普通股、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润和少数股东资本可计入部分。
- (2) 其他一级资本，包括其他一级资本工具及溢价和少数股东资本可计入部分。
- (3) 二级资本，包括二级资本工具及溢价、超额贷款损失准备和少数股东资本可计入部分。

其他无形资产（土地使用权除外）已从核心一级资本中扣除以符合监管资本要求。

表内风险加权资产采用不同的风险权重进行计量，风险权重在考虑资产和交易对手的信用状况及质押保证后确定。对于表外风险敞口也采取了相似的处理方法，并针对其或有损失特性进行了适当调整。市场风险加权资产采用标准法进行计量。操作风险加权资产采用基本指标法进行计量。

本集团按照《商业银行资本管理办法(试行)》及有关规定计算和披露 2023 年 6 月 30 日和 2022 年 12 月 31 日的核心一级资本净额、一级资本净额以及资本净额如下:

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
核心一级资本净额	62,667,058	55,822,906	61,439,968	54,592,619
一级资本净额	68,726,196	61,887,532	67,438,666	60,591,317
资本净额	94,425,177	86,683,981	92,930,792	85,156,829

截至 2023 年 6 月 30 日和 2022 年 12 月 31 日, 本集团及本行的核心一级资本充足率、一级资本充足率、资本充足率均满足《商业银行资本管理办法(试行)》规定的要求。

注: 本集团按照银行监督管理机构要求确定并表资本充足率的计算范围, 其中, 四川锦程消费金融有限责任公司纳入计算范围。

## 十二、 期后事项

本行 2023 年第二次临时股东大会于 2023 年 7 月 7 日审议通过了《关于成都银行股份有限公司 2022 年度利润分配预案的议案》。

2023 年 7 月 13 日, 本行披露了《成都银行股份有限公司关于实施 2022 年度权益分派时“成银转债”停止转股的提示性公告》, 自本次权益分派公告前一日(2023 年 7 月 18 日)至权益分派股权登记日(2023 年 7 月 25 日)期间, “成银转债”将停止转股。本次权益分派股权登记日后的第一个交易日起, “成银转债”恢复转股。

2023 年 7 月 18 日, 本行披露了《成都银行股份有限公司关于 2022 年度权益分派的提示性公告》, 由于本行可转债“成银转债”转股, 截至 2023 年 7 月 17 日收盘, 本行普通股总股份数 3,813,911,068 股, 调整后每股现金股利为人民币 0.76793 元(含税, 四舍五入), 分配总额为 2,928,816,726.45 元(四舍五入)。

于本中期财务报表日后批准派发的现金股利并未在资产负债表日确认为负债。

## 十三、 比较数据

为与本期财务报表列报方式保持一致, 个别比较数据已经过重述。

成都银行股份有限公司  
财务报表补充资料

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

成都银行股份有限公司  
财务报表补充资料  
2023年6月30日  
(单位:人民币千元)

1 非经常性损益明细表

	本集团		本行	
	2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间	2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间
政府补助	179,363	32,502	178,977	31,634
非流动资产处置损益	(4,093)	7,534	(4,093)	7,534
非流动资产报废损失	(2,276)	(343)	(2,276)	(343)
久悬未取款	19	91	19	91
其他	(3,541)	(2,387)	(3,530)	(1,807)
非经常性损益合计	169,472	37,397	169,097	37,109
所得税影响额	(43,231)	(14,632)	(43,134)	(14,560)
少数股东损益影响额(税后)	(106)	(83)	-	-
归属于母公司股东的非经常性 损益净额	126,135	22,682	125,963	22,549

本集团对非经常性损益项目的确认依照《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》(证监会公告[2008]43号)的规定执行。

成都银行股份有限公司  
 财务报表补充资料 (续)  
 2023 年 6 月 30 日  
 (单位: 人民币千元)

2 净资产收益率和每股收益

每股收益

	<u>2023 年 1 月 1 日</u>	<u>2022 年 1 月 1 日</u>
	<u>至 2023 年 6 月 30 日</u>	<u>至 2022 年 6 月 30 日</u>
扣除非经常性损益前的每股收益		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	5,576,073	4,457,344
- 归属于母公司普通股股东的基本每股收益 (人民币元)	1.49	1.23
- 归属于母公司普通股股东的稀释每股收益 (人民币元)	1.37	1.16
扣除非经常性损益后的每股收益		
- 扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	5,449,938	4,434,662
- 归属于母公司普通股股东的基本每股收益 (人民币元)	1.45	1.23
- 归属于母公司普通股股东的稀释每股收益 (人民币元)	1.34	1.15

净资产收益率

	<u>2023 年 1 月 1 日</u>	<u>2022 年 1 月 1 日</u>
	<u>至 2023 年 6 月 30 日</u>	<u>至 2022 年 6 月 30 日</u>
归属于母公司普通股股东的加权净资产	58,451,402	47,980,022
扣除非经常性损益前		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	5,576,073	4,457,344
- 加权平均净资产收益率	9.54%	9.29%
扣除非经常性损益后		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	5,449,938	4,434,662
- 加权平均净资产收益率	9.32%	9.24%

本集团对加权平均净资产收益率及每股收益的确认依照《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(证监会公告 [2010] 2 号) 的规定执行。