



成都银行股份有限公司

BANK OF CHENGDU CO., LTD.

（股票代码：601838）

二〇二五年半年度报告

二〇二五年八月

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。

公司法定代表人王晖，行长徐登义，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。

本公司第八届董事会第十七次（临时）会议于2025年8月26日审议通过《关于成都银行股份有限公司2025年半年度报告及摘要的议案》。本次会议应出席有表决权董事12名，徐登义、何维忠、王永强、郭令海、付剑峰、余力、马晓峰、陈存泰、马骁、余海宗10名董事现场出席，龙文彬、顾培东2名董事通过视频连线方式参加会议。

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 报告期内，本公司未拟定半年度利润分配预案或公积金转增股本预案。

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 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 13

第四节 公司治理、环境和社会 51

第五节 重要事项 57

第六节 股份变动及股东情况 67

第七节 财务报告 76

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
	载有法定代表人、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
金融监管总局	国家金融监督管理总局
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	2025年1月1日至2025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：陈海波

证券事务代表：谢艳丽

联系地址：四川省成都市青羊区西御街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：四川省成都市青羊区西御街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
2023 年 12 月 1 日	四川省成都市青羊区西御街 16 号

办公地址：四川省成都市青羊区西御街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：2025年2月14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：四川省成都市青羊区西御街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、薛晨俊

2.9 公司获奖情况

序号	类别	获奖名称	评奖机构
1	银行排名	“2025 年全球银行 1000 强” 第 170 位	英国《银行家》杂志
2		“2025 中国品牌价值 500 强” 第 283 位	GYBrand 品牌估值与增长咨询机构
3	综合金融服务	2024 银行间本币市场 “年度市场影响力机构”、2024 银行间本币市场 “市场创新业务机构”	中国外汇交易中心；全国银行间同业拆借中心
4		2024 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
5		信息科技监管 2B 评级	国家金融监督管理总局
6		2024 年度优秀发行人（商业银行金融债）	上海清算所
7		2024 年度 “制惠贷” 融资试点工作表现突出单位	四川省经济和信息化厅
8		2024 年度成都国资国企对外合作工作先进集体	成都市国有资产监督管理委员会
9		2025 年四川省存款保险业务职工技能竞赛团体二等奖	中国人民银行四川省分行；四川省总工会
10		2024 年四川省金融服务民营小微企业技能竞赛 “团体一等奖”	中国人民银行四川省分行；四川省总工会

11	社会责任	2024 “金智奖”——杰出科技金融创新奖、杰出城市商业银行奖、普惠金融优秀实践案例	金融界
12		2024 中国（成都）金融总评榜——2024 年度用户青睐银行卡、2024 年度用户喜爱手机银行、2024 年度特色金融宣教银行、2024 年度普惠金融服务银行	红星新闻；成都商报；红星传媒
13		2024 年度公益慈善先进单位	成都市关心下一代工作委员会；成都市关心下一代基金会
14		2024 年度国资国企法治宣传教育先进单位	四川省政府国有资产监督管理委员会
15		2024 四川金融高质量发展优秀案例	金融投资报社
16		寻找行业之星·2024 传媒大奖金融榜——年度普惠金融责任企业、年度社会责任金融机构、年度金融宣教服务企业	封面新闻；华西都市报

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	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	本报告期比上年同期增减	2023 年 1-6 月
营业收入	12,269,651	11,585,057	5.91%	11,109,888
营业利润	7,867,928	7,360,043	6.90%	6,736,372
利润总额	7,872,940	7,355,555	7.03%	6,730,574
净利润	6,616,567	6,167,267	7.29%	5,576,447
归属于母公司股东的净利润	6,616,567	6,167,004	7.29%	5,576,073
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	6,594,012	6,121,329	7.72%	5,449,938
经营活动产生的现金流量净额	49,183,294	-3,529,214	1,493.60%	-34,402,388
项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	本报告期末比上年度末增减	2023 年 12 月 31 日
总资产	1,372,224,705	1,250,116,154	9.77%	1,091,243,069
发放贷款和垫款总额	834,628,350	742,568,225	12.40%	625,742,219
贷款损失准备	24,807,887	23,427,539	5.89%	21,372,052
总负债	1,283,692,300	1,164,211,707	10.26%	1,019,923,459
吸收存款	983,480,964	885,859,340	11.02%	780,421,289

归属于母公司股东的净资产	88,532,405	85,855,452	3.12%	71,235,227
归属于母公司普通股股东的净资产	82,533,707	79,856,754	3.35%	65,236,529
归属于母公司普通股股东的每股净资产（元/股）	19.47	19.15	1.67%	17.10

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	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	本报告期比上年同期增减	2023 年 1-6 月
基本每股收益（元/股）	1.57	1.62	-3.09%	1.49
稀释每股收益（元/股）	1.56	1.48	5.41%	1.37
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	1.56	1.60	-2.50%	1.45
加权平均净资产收益率	7.94%	9.02%	下降 1.08 个百分点	9.54%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	7.91%	8.95%	下降 1.04 个百分点	9.32%
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	11.60	-0.93	1,347.31%	-9.02

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〔2023〕65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	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
资产利润率（年化）	1.01%	1.08%	1.15%
成本收入比	23.18%	23.79%	23.28%
项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
不良贷款率	0.66%	0.66%	0.68%
拨备覆盖率	452.65%	479.29%	504.29%
贷款拨备率	2.98%	3.16%	3.42%

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	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
吸收存款			
其中：活期公司存款	222,085,508	202,174,175	212,512,948
活期个人存款	54,879,907	53,486,037	50,420,829
定期公司存款	215,761,561	203,280,735	178,133,748
定期个人存款	452,976,578	384,929,475	303,731,169
汇出汇款、应解汇款	87,162	79,310	382,956
保证金存款	17,088,487	21,627,146	19,469,813
财政性存款	573	130,259	135,404
小计	962,879,776	865,707,137	764,786,867
应计利息	20,601,188	20,152,203	15,634,422
吸收存款总额	983,480,964	885,859,340	780,421,289
发放贷款和垫款			
其中：公司贷款和垫款	689,641,107	602,616,836	501,117,055
个人贷款和垫款	143,774,057	138,702,248	123,331,334
小计	833,415,164	741,319,084	624,448,389
应计利息	1,213,186	1,249,141	1,293,830
发放贷款和垫款总额	834,628,350	742,568,225	625,742,219

（五）资本构成及变化情况

单位：千元

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日		2023 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	83,220,866	82,448,558	80,442,482	79,749,439	65,773,635	65,193,240
核心一级资本扣减项	9,024	1,094,367	10,547	870,754	13,245	787,960
核心一级资本净额	83,211,842	81,354,191	80,431,935	78,878,685	65,760,390	64,405,280
其他一级资本	6,093,766	5,998,698	6,086,139	5,998,698	6,070,312	5,998,698
其他一级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
一级资本净额	89,305,608	87,352,889	86,518,074	84,877,383	71,830,702	70,403,978
二级资本	37,663,315	37,315,589	36,756,191	36,451,252	31,315,114	31,081,199
二级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
资本净额	126,968,923	124,668,478	123,274,265	121,328,635	103,145,816	101,485,177
风险加权资产	966,719,547	951,921,871	888,055,299	875,487,937	800,078,670	790,488,777
其中：信用风险加权资产	913,127,549	900,362,692	840,885,985	830,351,442	759,122,694	751,777,086
市场风险加权资产	12,893,866	12,893,866	6,471,182	6,471,182	2,918,831	2,918,831
操作风险加权资产	40,698,132	38,665,313	40,698,132	38,665,313	38,037,145	35,792,860
核心一级资本充足率	8.61%	8.55%	9.06%	9.01%	8.22%	8.15%
一级资本充足率	9.24%	9.18%	9.74%	9.69%	8.98%	8.91%
资本充足率	13.13%	13.10%	13.88%	13.86%	12.89%	12.84%

注：自 2024 年起，资本充足率相关指标按照《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号）计算，其中信用风险采用权重法、市场风险采用简化标准法、操作风险采用标准法计量，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。

（六）杠杆率

单位：千元

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
一级资本净额	89,305,608	86,518,074	71,830,702
调整后的表内外资产余额	1,426,175,375	1,307,663,981	1,145,967,211
杠杆率	6.26%	6.62%	6.27%

注：自 2024 年起，杠杆率相关指标按照《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号）计算，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	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
合格优质流动性资产	151,214,147	132,578,687	164,558,464
未来 30 天现金净流出量	69,750,479	62,806,967	80,986,738
流动性覆盖率	216.79%	211.09%	203.19%

（八）净稳定资金比例

单位：千元

项目	2025 年 6 月 30 日	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
可用的稳定资金	874,519,366	848,442,776	789,913,601
所需的稳定资金	755,336,476	745,369,267	683,620,071
净稳定资金比例	115.78%	113.83%	115.55%

（九）近三年其他监管指标

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
存贷比	88.27%	87.33%	83.20%
流动性比例	95.44%	95.57%	77.85%
正常类贷款迁徙率	0.25%	0.44%	0.38%
关注类贷款迁徙率	15.76%	32.76%	47.59%
次级类贷款迁徙率	36.32%	56.84%	18.86%
可疑类贷款迁徙率	56.04%	64.77%	86.94%

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、四川锦程消费金融有限责任公司，其中迁徙率指标为母公司口径。

2.11 非经常性损益项目和金额

单位：千元

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
----	--------------	--------------

政府补助	26,341	60,378
非流动资产处置损益	-775	5,244
非流动资产报废损失	-582	-4,651
久悬未取款	260	37
其他营业外收支净额	5,334	126
非经常性损益合计	30,578	61,134
减：所得税影响额	8,023	15,434
少数股东损益影响额（税后）	-	25
归属于母公司普通股股东的非经常性损益净额	22,555	45,675

第三节 管理层讨论与分析

3.1 公司经营范围

本公司经营范围为：银行业务；外汇业务；结汇、售汇业务；公募证券投资基金销售；证券投资基金托管。（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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）（涉及国家规定实施准入特别管理措施的除外）

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

2025年上半年，外部环境更趋复杂严峻，全球增长动力减弱，贸易保护主义抬头。我国经济呈现向好态势，上半年GDP增速5.3%，宏观经济展现强大韧性。

今年以来，宏观调控力度加大，货币政策适度宽松，强化逆周期调节，综合运用多种货币政策工具，为经济持续回升向好创造适宜的货币金融环境。一是金融总量合理增长。6月末，社会融资规模存量同比增长8.9%，广义货币供应量M2同比增长8.3%，人民币贷款同比增长7.1%。二是社会综合融资成本低位下行。1-6月，新发放企业贷款加权平均利率约3.3%，比上年同期低约45个基点，新发放个人住房贷款利率约3.1%，比上年同期低约60个基点。三是信贷结构持续优化。普惠小微贷款、制造业中长期贷款、科技贷款同比增速均高于全部贷款增速。四是金融市场韧性增强。在外部环境和全球金融市场发生较大变化的背景下，股债汇等主要金融市场保持平稳运行。

报告期内，政策框架持续完善，一揽子金融政策支持稳市场稳预期，监管政策效应持续显现。人民银行推动出台《关于做好金融“五篇大文章”的指导意见》，引导金融系统加大对科技、绿色、普惠、养老、数字等领域信贷投放，同时完善“五篇大文章”考核评估机制，形成政策引导、资金支持、效果评估的工作闭环。金融监管总局修订出台公司治理、监管评级、消费者保护等各类制度30余项，制定银行业等领域高质量发展意见，引导行业深入推进降本增效，完善资本补充机制，进一步增强金融体系韧性和服务高质量发展的能力。

本公司深入贯彻党中央和省委市委重大部署，严格落实各项监管要求，奋力提升企业价值创造力和市场竞争力。在英国《银行家》杂志(The Banker)2025年全球银行1000强最新榜单中，成都银行排名至全球第170位，较上一年度提升14位，在全球银行业中的地位进一步巩固。

3.3 报告期内公司主要业务情况

（一）公司金融业务

公司金融业务高质量发展。一是锚定中央、省市重大战略部署，紧抓国家战略腹地建设发展机遇，持续为省市重大基础设施项目、民生工程项目、现代产业体系建设等提供坚实的资金保障，为城市发展能级提升提供稳固的金融支撑。二是积极响应“立园满园”行动，助力打造“3+22+N”产业园区体系，通过创新金融产品供给、优化产融对接模式、深化金融资源配置，推动产业向园区聚集、企业向园区集中、服务向园区集成，从重点领域、重点产业、重点园区中拓展基础客群，推动优质资产项目落地，助力实体经济提质增效。三是坚持完善绿色信贷体系，持续提升绿色金融服务质效，不断加强对绿色、低碳、循环经济的融资支持，为节能环保、清洁能源等绿色产业领域注入金融活水。四是紧跟房地产政策导向和市场动态，以“差异化、精细化”为策略，有序推动房地产业务平稳健康发展，助力构建房地产发展新模式。

投行业务稳健发展。报告期内，本公司不断巩固投行业务“重点项目落地推动中心”和“产品设计中心”的功能定位，继续夯实业务基础，打造业务优势，提升投行品牌知名度。债券承销业务方面，持续做好科技金融大文章，省内科技创新债券发行人金融服务覆盖率达75%，助力客户落地全国首批科技创新债券，参与发行全国首只民营创投企业科创债。截至报告期末，我行信用债承销份额124.29亿元，共计37只，均排名四川省第一。

（二）小微金融业务

小微金融业务稳步推进。一是夯实精准营销重点客群。围绕成都市16条制造业重点

产业链开展深度调研，加大入圈上链优质企业拓客力度，持续完善“专营机构+专业团队+专项授信+专属产品”的科技金融服务模式，聚焦科技企业培育推出“科企贷”，精准满足初创期、成长期科技企业融资需求，推动专精特新、高新技术企业信贷户数和规模提升，做好“科技金融”大文章。上半年，对成都市专精特新“小巨人”企业、科创板上市企业、创业板上市企业综合金融服务覆盖率均超过 80%。二是积极开展“润园惠企”金融行动。依托成都市“3+22+N”产业园区体系组建园区服务专班，联合各园区主管单位开展产品宣讲、政策解读等活动 10 余场，主动上门对接企业需求 3000 余户。三是持续优化金融服务。聚焦各类市场主体“融资难”“融资慢”“融资贵”等问题，实施差异化定价策略，持续降低普惠小微企业贷款利率，多措并举强化减负惠企政策宣传力度，实现惠企政策精准触达，确保更多普惠政策惠及小微市场主体。四是聚焦粮食安全战略。围绕“天府粮仓”建设持续推动涉农金融服务，持续优化涉农产品，加强“惠农贷”等拳头涉农金融产品推广，借助“农贷通”市级平台强化三农金融服务的广度、深度和速度，以金融活水浇灌田间沃土，带动农民增收致富，全面推进乡村产业振兴。

（三）个人金融业务

持续深化“市民银行”品牌建设，始终秉持“亲民、便民、惠民”服务特色，以温情服务筑牢客户连接，全力打造差异化、特色化金融服务体系，为市民提供便捷多元的金融服务。一是坚持“以客户为中心”的经营理念，持续丰富存款、理财等产品货架，深化客群分层分类经营，打造差异化场景营销策略，强化 AUM 一体化营销能力，切实满足城乡居民多元化金融需求。二是严格落实国家房地产贷款政策导向，积极支持居民合理购房需求，同时不断优化业务办理流程，多措并举提升服务质效。三是积极响应国家提振消费的号召，结合政府贴息等政策加大消费信贷投放力度，以效率提升与体验优化为抓手，有效满足居民日常消费、教育医疗等多元需求。四是做好“养老金融”大文章，在物理网点和线上服务适老化改造上持续投入、做实做细，加快推进老年人支付服务标准化示范网点建设，全面提升金融服务适老化水平。

（四）金融市场业务

报告期内，面对错综复杂的外部环境和各类风险挑战，公司严格落实监管要求，紧跟市场变化，坚守风险底线的同时积极提升资金效益，持续推动金融市场业务稳健发展。一是加强市场研判，做好债券资产的错时配置，灵活调整久期和品种结构，确保优质债券配比和组合收益保持较优水平。二是把握利率下行趋势，主动发掘债券交易机会，优化公募基金产品持仓，整体投资收益持续提升。三是充分运用回购、同业存放、同业拆借、发行同业存单和央行货币工具等各类融资手段，不断优化负债品种和结构，实现同业负债成本显著下降。四是完善同业客户分层管理，加大重点客户营销力度，债券承分销规模稳步增长。五是多样化交易策略，积极提升外币、衍生品和量化策略交易能力，挖掘新的获利点位。

（五）其他业务

国际业务。坚持本外币一体化营销策略，强化精准营销做大客群增量，分类施策提升业务渗透率，大力发展跨境人民币、代客外汇衍生品、外币存款等重点业务，实现整体业务规模持续提升，上半年国际结算量同比增长 44%。扎实做好中小外贸企业跨境金融保障，持续推动贸易外汇收支便利化和汇率避险服务提质增效，进一步优化产品服务，增强跨境金融服务能力，助力外贸企业稳健发展。

电子银行业务。以客户深度经营理念为指引，求精求细做好数字渠道支撑，不断强化对全行业务的融合赋能，通过数字化、智能化手段提升金融服务的覆盖面和效率，全力做好“数字金融”大文章。个人电子银行方面，持续丰富产品功能，夯实电子渠道服务能力，优化客户交易体验，不断提升客户黏性与价值。报告期内个人手机银行签约用户数突破 500 万户，个人手机银行月活客户数达到 143 万户。企业电子银行方面，持续发挥企业网上银行和企业手机银行线上服务优势，高效支撑全行对公业务发展；持续优化财资系统客户体验和营销支撑能力，巩固市场竞争优势；高标准推进司库系统建设，协同企业客户提升财务管理精细化、集约化、智能化水平。网络支付方面，持续做好新

客转化，不断拓展支付客户规模；加强精细化运营，持续优化“支付刷刷乐”品牌活动，以支付客群规模和活跃度“双提升”，助推零售基础客群和低成本存款“双提升”。客户服务方面，持续推进智能技术与业务场景有效融合，拓宽金融服务广度，为零售金融高质量发展注入数智化动能。报告期内客户接通率维持在 95%以上水平。

资产管理业务。报告期内，本行坚持稳健审慎原则，深入贯彻监管部门相关要求，严格按照资管新规、理财新规等相关政策规定，继续强化本行“长盈抗跌”的理财优势和“稳健理财”的品牌形象，整体业务质量发展良好。

资产托管业务。报告期内，本公司托管业务紧紧围绕全行整体经营战略展开，以公募证券投资基金、证券期货经营机构私募资管计划、资产支持专项计划、信托计划等为重点，通过“投托联动”“销托联动”等手段，积极对接基金公司、证券公司、信托公司、商业银行等，托管产品类型不断丰富，托管规模实现稳步增长。同时，持续优化托管运营管理流程，提升对不同产品类型与投资品种的托管承接能力，有效履行投资监督责任，实现各类托管产品安全、稳健运作。

3.4 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，促进规模、效益、质量的协调发展。

（一）业务规模稳步增长。报告期末，总资产达 13,722.25 亿元，较上年末增长 1,221.09 亿元，增幅 9.77%；存款总额 9,834.81 亿元，较上年末增长 976.22 亿元，增幅 11.02%；贷款总额 8,346.28 亿元，较上年末增长 920.60 亿元，增幅 12.40%。存款占总负债的比例为 76.61%，经营结构保持稳健。

（二）经营业绩持续提升。报告期内，实现营业收入 122.70 亿元，同比增长 6.85 亿元，增幅 5.91%；归属于母公司股东的净利润 66.17 亿元，同比增长 4.50 亿元，增幅 7.29%；基本每股收益 1.57 元；加权平均净资产收益率 7.94%。

（三）风险管理保持良好。报告期末，全行不良贷款率 0.66%，拨备覆盖率

452.65%，流动性比例 95.44%，流动性持续充裕。

3.5 报告期内核心竞争力分析

（一）**区域环境优势突出**。成都位于新时代西部大开发、成渝地区双城经济圈建设和国家战略腹地建设等重大机遇交织汇集的重点区域，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和广阔的发展前景。报告期内，本公司依托区位优势，积极融入和服务国家区域重大战略和省市发展规划，紧紧围绕高质量发展理念，深度聚焦成渝地区双城经济圈重大项目、重点产业，积极赋能新质生产力培育和现代化产业体系打造，聚力推动成都都市圈同城化发展，助力成都进一步做大做强做优城市核心能级，实现与实体经济共荣共赢共成长，取得显著发展成效。

（二）**战略规划高效引领**。立足政务金融、实体业务、零售负债三大业务“护城河”，深度聚焦实体客群行业分析及风控体系搭建、异地分行贡献能力提升、特色财富管理业务顾问服务品牌打造、“成行消贷”特色品牌升级、金融市场业务收益贡献扩大“五大提能方向”，扎实推动战略规划落地落实，持续打造具有广阔发展空间的新势能。报告期内，本公司以新一轮战略规划为引领，以战略规划各项重点任务为抓手，精准跟踪督导、高标准评价考核，目标具体、措施有力、阶段成果突出，有力推动了全行高质量发展。

（三）**大零售品牌持续深化**。坚持“以客户为中心”的服务理念，充分发挥所在经营区域的地缘优势、资源优势，以及全行多年积累的客源优势，推动零售业务规模与效益稳健增长。截至报告期末全行网点达 259 个，辐射川内主要城市及重庆、西安区域，客户数量达到千万级。不断丰富多元产品服务体系，满足不同客户的多样化金融需求；坚持数字化创新驱动，积极践行数字化、精细化发展路径，不断提升大零售“一平台、四系统”的运用能力，实施精准营销，有效提升客户满意度；随着数字化、精细化管理手段运用和精准营销有序实施，客群黏性逐步增强，客户价值提档成效明显。

（四）精控风险体系持续完善。公司以高质量服务实体经济发展、纵深推进风险管理精细化和数字化转型为导向，持续健全全面、精准、高效的风险管理体系。一是坚持以精准营销“名单制”为引领，以多维度精细化管理为支撑，通过做好名单库动态管理，既保证业务营销的精准性，同时兼顾业务风险与收益的均衡性。二是持续加强宏观形势和行业趋势研究，围绕区域重点发展产业和关键细分行业领域，创新构建“两图一表”行业分析体系，前瞻性进行信贷投放及风险管理决策。三是贯彻“早预警早解”风险预警模式，定期开展风险大排查和重点领域专项排查，早预警、早发现、早化解，针对不同客群分层匹配差异化贷后通道，针对重点领域“一户一策”制定风险管控方案，及时有效拆除和降低风险。四是依托全面风险管理系统群落地显效，通过深化数据应用、优化风险预警体系，强化风险识别能力、区分能力及计量能力，持续提升风控精细化、数智化水平。报告期内，公司资产质量稳健优异、行业领先，拨备覆盖率居于行业第一梯队，保持较高水平。

（五）金融科技全面赋能业务发展。公司持续深化金融科技与业务的深度融合，以数字化、智能化技术重构金融服务流程，全面提升客户服务和经营管理效能。公司金融科技连续十年荣膺国家金融监督管理总局金融科技监管 2B 评级，稳居全国城商行金融科技第一梯队。报告期内，聚焦提升用户体验、提升业务效率、提升管理质效三大核心目标，全力推进系统建设取得扎实成效。在用户体验优化方面，不断优化网络金融服务系统，通过拓展手机银行业务范围、无障碍服务改造等措施，持续推进用户体验升级，不断提高客户满意度。在赋能业务发展方面，顺利完成互联网贷款系统、银联系统优化升级，成功上线智慧投行系统和中小微企业资金流信用信息系统，高效推进对公信贷和零售信贷系统的数字化、智能化改造，强力支撑全行业务发展需求。在提升管理质效方面，完成会计运营风险管理平台搭建，持续推进反洗钱管理系统建设，搭建大模型分析系统、通用光学字符识别系统（OCR）和机器人流程自动工具（RPA），有效提升管理效能。

（六）独具特色的企业文化。坚持以习近平文化思想为引领，助推文化强国、金融强国建设，积极培育和践行中国特色金融文化，深刻把握金融工作的政治性、人民性要求和“五要五不”丰富内涵，坚持文化创新与基因传承相结合，文化塑造与健康发展相促进，以特色文化优势坚定企业发展自信，以文化软实力提升增强企业核心竞争力，全面推进文化建设与经营管理深度融合。将秉承社会责任的坚定与永葆企业生机的创新紧密结合，培育更能激发活力和潜能的“创新文化”；将彰显服务品质与提升专业能力素养紧密结合，培育恪尽职业操守，崇尚精益求精的“工匠文化”；将市场竞争力提升与稳健发展紧密结合，培育内控优先、合规为本、清廉为质的“风险文化”；将持续打造特色企业文化与共同价值创造紧密结合，培育认同感归属感荣誉感不断提升的“家园文化”。以先进文化品格彰显国企社会担当，以独具特色的文化底蕴聚合高质量发展的新动能。

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122.70亿元，实现归属于母公司股东的净利润66.17亿元，分别较上年同期增长5.91%和7.29%。下表列出报告期内本公司利润表主要项目：

单位：千元			
项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	本报告期比上年同期增减
一、营业收入	12,269,651	11,585,057	5.91%
其中：利息净收入	9,766,043	9,077,229	7.59%
手续费及佣金净收入	247,853	451,860	-45.15%
二、营业支出	4,401,723	4,225,014	4.18%
其中：业务及管理费	2,843,589	2,755,752	3.19%
三、营业利润	7,867,928	7,360,043	6.90%

四、利润总额	7,872,940	7,355,555	7.03%
五、净利润	6,616,567	6,167,267	7.29%
其中：归属于母公司股东的净利润	6,616,567	6,167,004	7.29%

（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	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	本报告期比上年 同期增减	主要原因
手续费及佣金收入	274,663	492,554	-44.24%	理财业务手续费收入减少
手续费及佣金支出	26,810	40,694	-34.12%	代理业务手续费支出减少
其他收益	26,341	60,378	-56.37%	政府补助减少
公允价值变动损益	197,494	297,641	-33.65%	基金估值收益减少
资产处置损益	-775	5,244	-114.78%	使用权资产处置收益减少
营业外收入	8,447	1,246	577.93%	联营企业增资
营业外支出	3,435	5,734	-40.09%	固定资产报废损失减少
其他债权投资公允价值变动	-1,027,346	276,503	-471.55%	债券估值变动
其他债权投资信用减值准备	107,837	-50,471	313.66%	其他债权投资减值计提

（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	2024 年 1-6 月
存放中央银行款项	452,656	1.89%	1.29%	446,893
存放同业及其他金融机构 款项	65,653	0.27%	119.72%	29,880
拆出资金	1,084,616	4.51%	-14.54%	1,269,215
买入返售金融资产	125,691	0.52%	-71.22%	436,750
发放贷款和垫款	15,859,980	65.98%	7.53%	14,749,572
债券及其他投资	3,917,715	16.30%	-8.96%	4,303,334
手续费及佣金收入	274,663	1.14%	-44.24%	492,554
投资收益	2,266,372	9.43%	13.10%	2,003,906
汇兑损益	-242,818	-1.01%	-24.15%	-320,122

公允价值变动损益	197,494	0.82%	-33.65%	297,641
其他业务收入	9,141	0.04%	2.47%	8,921
资产处置损益	-775	0.00%	-114.78%	5,244
其他收益	26,341	0.11%	-56.37%	60,378
合计	24,036,729	100.00%	1.06%	23,784,166

（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	9,694,829	79.01%	5,248	5,818,300	73.95%	-92,965
其他地区	2,574,822	20.99%	679,346	2,049,628	26.05%	600,850

（五）利息净收入

单位：千元

项目	2025 年 1-6 月		2024 年 1-6 月	
	金额	占比	金额	占比
利息收入				
存放中央银行款项	452,656	2.10%	446,893	2.10%
存放同业及其他金融机构款项	65,653	0.31%	29,880	0.14%
拆出资金	1,084,616	5.04%	1,269,215	5.98%
买入返售金融资产	125,691	0.58%	436,750	2.06%
发放贷款和垫款	15,859,980	73.75%	14,749,572	69.46%
债券及其他投资	3,917,715	18.22%	4,303,334	20.26%
利息收入小计	21,506,311	100.00%	21,235,644	100.00%
利息支出				
向中央银行借款	298,778	2.54%	702,054	5.77%
同业及其他金融机构存放款项	67,178	0.57%	57,802	0.48%
吸收存款	8,956,276	76.29%	8,825,053	72.58%
拆入资金	153,946	1.31%	140,659	1.16%
卖出回购金融资产款	296,598	2.53%	269,194	2.21%

应付债券	1,967,492	16.76%	2,163,653	17.80%
利息支出小计	11,740,268	100.00%	12,158,415	100.00%
利息净收入	9,766,043	-	9,077,229	-

（六）非利息净收入

1. 手续费及佣金净收入

单位：千元

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
手续费及佣金收入	274,663	492,554
其中：理财及资产管理业务	104,199	279,310
清算与结算业务	21,296	21,142
代理及委托业务	35,812	21,266
担保及承诺业务	57,649	119,045
投资银行业务	26,253	18,664
银行卡业务	8,979	9,333
其他	20,475	23,794
手续费及佣金支出	26,810	40,694
手续费及佣金净收入	247,853	451,860

2. 投资收益

单位：千元

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
交易性金融资产	776,669	648,392
债权投资	728,611	763,497
其他债权投资	898,669	555,275
按权益法核算的长期股权投资	51,463	42,930
黄金掉期交易	-152,749	-6,776
贴现	-245	80
其他	-36,046	508
合计	2,266,372	2,003,906

3. 公允价值变动损益

单位：千元

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
交易性金融资产	54,329	304,475
黄金掉期交易	155,225	-19,555
衍生金融工具	-12,060	12,721
合计	197,494	297,641

（七）业务及管理费

单位：千元

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
职工薪酬	1,817,738	1,738,999
折旧与摊销	256,303	251,107
租赁费	3,567	3,616
其他业务费用	765,981	762,030
合计	2,843,589	2,755,752

（八）所得税费用

单位：千元

项目	2025 年 1-6 月		2024 年 1-6 月	
	金额	占比	金额	占比
当期所得税	1,484,780	118.18%	1,266,945	106.62%
递延所得税	-241,696	-19.24%	-119,913	-10.09%
汇算清缴差异调整	13,289	1.06%	41,256	3.47%
合计	1,256,373	100.00%	1,188,288	100.00%

3.6.2 现金流量表分析

单位：千元

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
经营活动产生的现金流量净额	49,183,294	-3,529,214

投资活动产生的现金流量净额	-20,975,837	36,084,762
筹资活动产生的现金流量净额	-11,128,776	17,226,857

报告期内，本公司经营活动产生的现金流量净额 491.83 亿元，净流入同比增加 527.13 亿元，主要是客户存款及同业存放款项、央行借款业务流入增加。

投资活动产生的现金流量净额-209.76 亿元，净流出同比增加 570.61 亿元，主要是金融资产投资现金流出增加。

筹资活动产生的现金流量净额-111.29 亿元，净流出同比增加 283.56 亿元,主要是债券兑付现金流出增加。

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 13,722.25 亿元，较上年末增长 9.77%。负债总额 12,836.92 亿元，较上年末增长 10.26%。股东权益 885.32 亿元，较上年末增长 3.06%，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	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	本报告期末比上年 度末增减
存放央行及现金	70,074,512	67,819,073	3.33%
同业及货币市场运用	77,997,560	94,470,702	-17.44%
发放贷款及垫款净额	809,857,434	719,144,831	12.61%
债券及其他投资	399,871,264	355,324,371	12.54%
资产总计	1,372,224,705	1,250,116,154	9.77%
吸收存款	983,480,964	885,859,340	11.02%
其中：公司客户	437,847,069	405,454,910	7.99%
个人客户	507,856,485	438,415,512	15.84%
保证金存款	17,088,487	21,627,146	-20.99%
财政性存款	573	130,259	-99.56%
汇出汇款、应解汇款	87,162	79,310	9.90%

应计利息	20,601,188	20,152,203	2.23%
向中央银行借款	41,697,828	20,818,661	100.29%
同业及货币市场融入	46,289,746	42,538,885	8.82%
应付债券	195,084,627	204,933,888	-4.81%
负债总计	1,283,692,300	1,164,211,707	10.26%
股东权益合计	88,532,405	85,904,447	3.06%
负债及股东权益合计	1,372,224,705	1,250,116,154	9.77%

（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	2025 年 6 月 30 日	2024 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	2,042,758	4,135,772	-50.61%	存放同业清算款项减少
拆出资金	63,585,598	89,945,153	-29.31%	拆出资金减少
衍生金融资产	508,454	324,633	56.62%	衍生金融工具估值变动
买入返售金融资产	12,369,204	389,777	3,073.41%	买入返售债券业务增加
其他债权投资	94,303,813	70,648,134	33.48%	债券投资增加
向中央银行借款	41,697,828	20,818,661	100.29%	中期借贷便利业务规模增加
交易性金融负债	3,343,344	1,464,894	128.23%	结构化主体并表规模增加
衍生金融负债	414,213	245,003	69.06%	衍生金融工具估值变动
应交税费	1,092,273	702,847	55.41%	应交所得税增加
其他负债	7,893,672	2,836,188	178.32%	计提应付股利
其他综合收益	306,612	1,308,622	-76.57%	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	2025 年 6 月 30 日			2024 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	655,647,958	3,965,574	0.60%	588,531,639	3,676,942	0.62%
贴现	22,014,699	-	-	1,452,480	-	-
贸易融资	11,978,450	102,050	0.85%	12,632,717	122,435	0.97%
小计	689,641,107	4,067,624	0.59%	602,616,836	3,799,377	0.63%
个人贷款和垫款						
个人购房贷款	102,668,755	1,061,463	1.03%	99,906,553	774,906	0.78%
个人消费贷款及其他	25,106,305	194,836	0.78%	22,094,648	152,244	0.69%
个人经营贷款	15,998,997	156,652	0.98%	16,701,047	161,456	0.97%
小计	143,774,057	1,412,951	0.98%	138,702,248	1,088,606	0.78%
合计	833,415,164	5,480,575	0.66%	741,319,084	4,887,983	0.66%

(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	2025 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	330,267,079	321,580	0.10%
水利、环境和公共设施管理业	96,753,546	33,216	0.03%
批发和零售业	56,207,215	1,175,160	2.09%
制造业	46,031,893	715,312	1.55%
建筑业	30,791,313	649,752	2.11%
房地产业	28,254,976	689,411	2.44%
交通运输、仓储和邮政业	14,785,059	2,592	0.02%
科学研究和技术服务业	14,683,692	10,235	0.07%
信息传输、软件和信息技术服务业	11,146,593	21,506	0.19%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	10,940,165	59,709	0.55%
教育	7,654,362	13,705	0.18%
采矿业	5,379,731	29,380	0.55%
金融业	5,219,261	-	-
卫生和社会工作	3,419,900	-	-

农、林、牧、渔业	2,366,208	37,995	1.61%
文化、体育和娱乐业	1,765,318	77,000	4.36%
住宿和餐饮业	1,612,247	222,700	13.81%
居民服务、修理和其他服务业	347,850	8,371	2.41%
公共管理、社会保障和社会组织	-	-	-
个人贷款	143,774,057	1,412,951	0.98%
贴现	22,014,699	-	-
合计	833,415,164	5,480,575	0.66%

(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	606,412,221	3,602,324	0.59%
其他地区	227,002,943	1,878,251	0.83%
总计	833,415,164	5,480,575	0.66%

(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	2025 年 6 月 30 日	占比
信用贷款	371,159,897	44.54%
保证贷款	247,018,132	29.64%
抵押贷款	164,615,258	19.75%
质押贷款	50,621,877	6.07%
合计	833,415,164	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	6,033,000	正常类	0.72%	4.75%
客户 B	租赁和商务服务业	5,932,940	正常类	0.71%	4.67%
客户 C	水利、环境和公共设施管理业	5,819,552	正常类	0.70%	4.59%

客户 D	租赁和商务服务业	5,741,700	正常类	0.69%	4.52%
客户 E	租赁和商务服务业	5,524,000	正常类	0.66%	4.35%
客户 F	租赁和商务服务业	5,412,765	正常类	0.65%	4.26%
客户 G	租赁和商务服务业	5,358,970	正常类	0.64%	4.22%
客户 H	租赁和商务服务业	5,333,960	正常类	0.64%	4.20%
客户 I	租赁和商务服务业	4,953,920	正常类	0.60%	3.90%
客户 J	租赁和商务服务业	4,834,622	正常类	0.58%	3.81%
合计		54,945,429		6.59%	43.27%

2. 买入返售金融资产

单位：千元

品种	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比	账面余额	占比
债券	12,369,204	100%	389,777	100%
合计	12,369,204	100%	389,777	100%

3. 金融资产投资情况

单位：千元

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比	账面余额	占比
交易性金融资产	107,807,741	26.96%	94,455,368	26.58%
债权投资	197,759,710	49.46%	190,220,869	53.54%
其他债权投资	94,303,813	23.58%	70,648,134	19.88%
合计	399,871,264	100.00%	355,324,371	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

1. 存款

截至报告期末，本公司存款余额 9,834.81 亿元，较上年末增长 11.02%；其中活期存款 2,769.65 亿元，定期存款 6,687.38 亿元。详细存款情况如下：

单位：千元		
项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
活期存款		
其中：公司存款	222,085,508	202,174,175
个人存款	54,879,907	53,486,037
定期存款		
其中：公司存款	215,761,561	203,280,735
个人存款	452,976,578	384,929,475
保证金存款	17,088,487	21,627,146
财政性存款	573	130,259
汇出汇款、应解汇款	87,162	79,310
应计利息	20,601,188	20,152,203
合计	983,480,964	885,859,340

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 67.54 亿元。具体情况见下表：

单位：千元		
项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
境内银行	4,799,801	709,314
境外银行	34,657	34,398
境内非银行金融机构	1,845,011	5,881,481
应计利息	74,900	103,291
合计	6,754,369	6,728,484

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 349.81 亿元，较上年末增长 9.32%，主要由于卖出回购业务规模增长。

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	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
对联营企业的投资	1,572,855	1,282,086
其他股权投资	10,400	10,400
合计	1,583,255	1,292,486

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	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	34,000	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	417,917	399,900	39.99%	1,035,480	42,979	长期股权投资
西藏银行股份有限公司	150,000	176,000	5.30%	537,375	8,484	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	期初余额	期末余额	当期变动
交易性金融资产	94,455,368	107,807,741	13,352,373
其他债权投资	70,648,134	94,303,813	23,655,679
衍生金融资产	324,633	508,454	183,821

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	1,452,480	22,014,699	20,562,219
以公允价值计量的资产合计	166,880,615	224,634,707	57,754,092
交易性金融负债	1,464,894	3,343,344	1,878,450
衍生金融负债	245,003	414,213	169,210
以公允价值计量的负债合计	1,709,897	3,757,557	2,047,660

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）四川锦程消费金融有限责任公司（简称“四川锦程消费金融公司”）

四川锦程消费金融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%。2025 年 3 月 17 日，国家金融监督管理总局四川监管局核发《四川金融监管局关于四川锦程消费金融有限责任公司增加注册资本及调整股权结构的批复》（川金监复〔2025〕59 号），同意四川锦程消费金融公司注册资本由 4.2 亿元增加至 10 亿元，成都银行出资比例提升至 39.99%。四川锦程消费金融公司经营范围为：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 2025 年 6 月末，四川锦程消费金融公司总资产 1,686,175.18 万元，净资产 259,812.28 万元，报告期内实现营业收入 56,443.52 万元，净利润 11,029.57 万元。

（二）西藏银行股份有限公司（简称“西藏银行”）

西藏银行成立于 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 1.76 亿股股份，占其股本总额的 5.3018%。西藏银行经营范围为：办理存款、贷款、结算业务；办理票据承兑与贴现；银行卡业务；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；同业拆借；买卖、代理买卖外汇；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；资信调查、咨询、见证业务；提供保险箱业务；经国家金融监督管理机构和专项审批机关批准的其它业务。

截至2025年6月末，西藏银行总资产6,579,172.36万元，净资产1,020,334.14万元，报告期内实现营业收入50,571.22万元，净利润18,062.98万元。

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2025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567.17亿元(2024年12月31日：人民币603.40亿元)。2025年上半年，本集团在理财业务相关的管理费收入为人民币1.04亿元(2024年上半年：人民币2.79亿元)。

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2025年1月1日起至2025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。

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，主要包括基金投资及资产支持证券。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、资产管理计划及其他。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2025年6月30日，本集团列报于交易性金融资产、债权投资及其他债权投资中合计纳入合并范围的结构化主体的资产规模为人民币258.86亿元。

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 2025 年 6 月末，本公司共有分支机构 259 家，包括 15 家分行、31 家直属支行和下辖的 213 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	1401	231,052,911
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	307	32,147,755
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	232	50,863,425
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	104	10,561,124
4	资阳分行	四川省资阳市雁江区建设北路二段 66 号	3	77	8,041,665
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	129	17,957,216
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	4	84	9,111,789
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	90	8,468,288
8	宜宾分行	四川省宜宾市南岸东区长江大道“菜茵河畔”7 号楼	4	95	29,813,083

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	87	13,826,512
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	4	86	18,990,334
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	25	1,357,272
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	89	22,214,135
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	4	101	25,102,163
14	雅安分行（筹）	四川省雅安市名山区蒙顶山镇皇茶大道中段 756、758、770 号	1	25	0
15	天府新区分行	成都市天府新区湖畔路西段 30 号	8	219	25,808,610
16	西御支行	成都市西御街 16 号 14 楼、26 楼	1	16(兼)	1,404,644
17	营业部	成都市西御街 16 号	8	181	163,241,362
18	科技支行	成都市高新区锦城大道 539 号	5	124	10,788,115
19	琴台支行	成都市青羊正街 14 号	9	256	37,700,134
20	德盛支行	成都市草市街 123 号“新锦江时代锋尚”	9	264	23,984,099
21	华兴支行	成都市人民中路三段 2 号万福大厦	11	249	46,783,280
22	武侯支行	成都市一环路南四段 30 号	11	276	39,895,132
23	长顺支行	成都市商业街 70 号	10	217	34,097,998
24	青羊支行	成都市江汉路 230 号	10	248	41,757,969
25	金牛支行	成都市金牛区沙湾路 268 号 1 栋 1 楼 2 号	10	239	35,596,908
26	成华支行	成都市成华区双林路 251 号附 6 号	15	312	50,000,209
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	153	23,032,623
28	高升桥支行	成都市高升桥东路 15 号	6	152	25,778,792
29	高新支行	成都市高新区天顺路 4、6、8、10 号	12	308	56,638,305
30	锦江支行	成都市书院西街 1 号	8	172	21,555,309
31	成都简阳支行	四川省简阳市石桥镇金绛路 5 号	2	39	6,689,280
32	东部新区支行	四川省成都市东部新区公园大道 2568 号金融创新中心三号楼 3-1-2 号	1	24	3,302,613
33	双流支行	四川省成都市双流区东升街道从桂街 26、28、30、32、34、36、38 号	11	240	39,254,495
34	温江支行	四川省成都市温江区柳台大道东段 1 号	5	140	25,293,456

35	大邑支行	四川省大邑县晋原镇东濠沟南段 53 号	3	69	8,351,328
36	邛崃支行	四川省邛崃市临邛镇永丰路 348 号	3	84	10,883,236
37	都江堰支行	四川省成都市都江堰市幸福街道永丰社区宝莲路 626 号附 1 号	3	78	9,444,629
38	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	6	119	29,191,821
39	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	3	66	10,352,268
40	龙泉驿支行	四川省成都市龙泉驿区北京路 59 号	5	112	18,761,857
41	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	102	25,716,889
42	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	6	122	25,713,917
43	新津支行	四川省成都市新津县五津东路 50、52 号	3	79	15,508,314
44	崇州支行	四川省崇州市崇阳镇蜀洲北路 317、319、321 号	3	68	10,329,116
45	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	46	8,771,109
46	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	41	3,448,977

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	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
正常类	824,266,262	98.90%	733,263,948	98.91%
关注类	3,668,327	0.44%	3,167,153	0.43%
次级类	1,636,456	0.20%	1,720,510	0.23%
可疑类	1,024,953	0.12%	705,336	0.10%
损失类	2,819,166	0.34%	2,462,137	0.33%
合计	833,415,164	100.00%	741,319,084	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，持续加强内部管理，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、诉讼清收以及核销等方式，加快存量不良贷款处置。截至报告期末，本行不良贷款总额54.81亿元，较上年末增加5.93亿元，不良贷款比例0.66%，与上年末持平。关注类贷款总额36.68亿元，较上年末增加5.01亿元，关注贷款比例0.44%，较上年末上升0.01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	1,779,022	1,944,866	+165,844	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 8.92 亿元。

2. 逾期贷款（不含应计利息）情况

单位：千元

项目	2025 年 6 月 30 日	占比	2024 年 12 月 31 日	占比
逾期 1 天至 90 天	1,833,356	28.64%	1,386,697	26.58%
逾期 90 天至 1 年	1,608,697	25.13%	1,255,794	24.08%
逾期 1 年至 3 年	1,795,277	28.04%	1,487,184	28.51%
逾期 3 年以上	1,164,415	18.19%	1,086,606	20.83%
逾期贷款合计	6,401,745	100.00%	5,216,281	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	23,423,394
因处置子公司减少	-33,732
本期净增加	1,437,917
转销及其他	-72,300
收回以前核销	15,637
期末余额	24,770,916

(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	4,145
本期净增加	32,826
期末余额	36,971

(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	本期计提/(回转)	本期其他变动	期末余额
存放同业及其他金融机构款项	528	301	-26	803
拆出资金	48,828	26,860	-	75,688
买入返售金融资产	12	811	-	823

债权投资	1,376,253	-172,906	-	1,203,347
其他债权投资	182,679	110,956	-	293,635
固定资产	2,989	-	-	2,989
其他应收款	80,770	306	-191	80,885
抵债资产	183,620	-	-	183,620
信用承诺	221,082	-29,348	-7	191,727
合计	2,096,761	-63,020	-224	2,033,517

3.7.4 其他应收款坏账准备的计提情况

单位：千元

项目	2025年6月30日	2024年12月31日	本期变动
其他应收款	2,579,583	2,095,139	484,444
坏账准备	80,885	80,770	115

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	506,017	183,278	506,017	183,278
土地	4,031	342	4,031	342
合计	510,048	183,620	510,048	183,620

3.7.6 资产负债平均余额及平均利率

单位：千元

项目	2025 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	787,651,710	15,859,980	4.06%
其中：公司贷款和垫款	647,407,730	13,687,340	4.26%
个人贷款和垫款	140,243,980	2,172,640	3.12%

存放中央银行款项	64,238,865	452,656	1.42%
存放和拆放同业及其他金融机构款项	82,103,609	1,150,269	2.83%
买入返售金融资产	12,794,826	125,691	1.98%
债券及其他投资	267,250,406	3,917,715	2.96%
总生息资产	1,214,039,416	21,506,311	3.57%
付息负债：			
客户存款	919,574,320	8,956,276	1.96%
其中：公司活期存款	213,358,041	785,649	0.74%
公司定期存款	225,557,224	2,513,831	2.25%
个人活期存款	54,131,269	19,805	0.07%
个人定期存款	426,527,786	5,636,991	2.67%
向中央银行借款	29,911,036	298,778	2.01%
同业及其他金融机构存放和拆入款项	17,657,845	221,124	2.53%
卖出回购借入款	37,566,810	296,598	1.59%
应付债券	192,877,699	1,967,492	2.06%
总付息负债	1,197,587,710	11,740,268	1.98%
利息净收入	9,766,043		
净利差（年化）	1.59%		
净息差（年化）	1.62%		

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
政策性银行债券	50,170,000
金融债券	7,706,653
合计	57,876,653

（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	15,120,000	1.85%	2029-07-24	3,569
2	金融债券 2	4,980,000	1.66%	2035-01-09	1,487
3	金融债券 3	2,670,000	2.69%	2027-06-16	813
4	金融债券 4	2,120,000	3.86%	2029-05-20	686
5	金融债券 5	1,940,000	2.01%	2031-09-11	595
6	金融债券 6	1,680,000	2.96%	2030-04-17	522
7	金融债券 7	1,260,000	2.50%	2026-10-13	382
8	金融债券 8	1,210,000	1.45%	2025-08-26	63
9	金融债券 9	1,040,000	1.80%	2035-04-02	0
10	金融债券 10	1,030,000	2.17%	2034-08-16	321
合计		33,050,000			8,438

（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
外汇掉期	45,921,237	241,948	366,856
外汇远期	1,561,477	2,837	34,577
信用风险缓释凭证	510,000	13	2,974
信用保护凭证	230,000	-	2,883
利率互换	26,083,272	466	6,923
黄金掉期	1,578,888	263,190	-
合计	75,884,874	508,454	414,213

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，本行坚持稳健审慎原则，深入贯彻监管部门相关要求，严格按照资管新规、理财新规等相关政策规定，规范开展理财业务。报告期内，本行通过进一步强化投研分析、优化理财资产配置、调整产品发行结构等措施，继续强化本行“长盈抗跌”的理财优势和“稳健理财”的品牌形象。截至报告期末，本行存续理财产品净资产规模 567.17 亿元，实现理财中间业务收入 1.04 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

报告期内，本公司托管业务紧紧围绕全行整体经营战略展开，以公募证券投资基金、证券期货经营机构私募资管计划、资产支持专项计划、信托计划等为重点，通过“投托联动”“销托联动”等手段，积极对接基金公司、证券公司、信托公司、商业银行等，托管产品类型不断丰富，托管规模实现稳步增长。同时，持续优化托管运营流程，提升对不同产品类型与投资品种的托管承接能力，有效履行投资监督责任，实现各类托管产品安全、稳健运作。

（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，本公司坚持以客户为中心，持续帮助客户优化资产配置。一是强化专业队伍建设，联合理财公司面向分支行开展线上线下全覆盖的理财代销业务专项培训，全面提升客户经理专业服务能力。二是丰富产品供给体系，准入长期限理财产品，补齐中长期理财产品线，进一步满足理财客户中长期投资需求。三是深化系统支撑赋能，通过优化系统功能与服务流程，为业务稳健发展注入强劲动力，有效提升客户体验。

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	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
----	-----------------	------------------

信用承诺	41,648,981	49,051,680
其中：银行承兑汇票	29,396,488	34,754,661
开出保函	9,102,945	9,597,152
开出信用证	202,007	1,799,264
信用卡承诺	2,947,541	2,900,603
资本性支出承诺	720,236	673,887

3.7.10 不良资产管理的主要政策、措施及其结果

报告期内，本公司以“全面提高表内外不良贷款清收效率、提升抵债资产处置率”为政策导向，坚持“账销案存、权在力催”，以实现表内外不良贷款一体化管理。从资产经营角度出发，做好不良资产清收，根据清收难易程度对公司类不良贷款进行管理分类，实行动态化分层管理，提升不良资产清收效果。

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，为加强关联客户的授信管理，本公司制定了《成都银行集团客户管理办法》《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。本公司的关联客户包括集团客户和经济依存客户，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。按照统一授信要求对关联客户授信进行整体控制，并通过统一授信管理系统管控和展示关联客户的统一授信额度总量、构成及额度使用情况。

（二）适度原则，即授信规模适度。根据授信客户风险大小和自身风险承担能力，合理确定对关联客户的授信额度，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。

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及动态调整机制、委派风险管理员的管理机制。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。通过优化信贷管理系统、统一授信管理系统、内评系统等，持续丰富和优化客户初筛、客户画像、客户评级、统一授信、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。

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；建立多层级流动性资产储备，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：一是坚持“稳定存款立行”，强化客群建设，提升核心负债稳定性；二是拓展和维护融资渠道，加强同业合作力度；三是稳步开展债券投资，保持充足优质资产储备。

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。

本公司将业务分为交易账簿和银行账簿，并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。

汇率风险方面，本公司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。外汇交易主要为本公司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。代客交易本公司实现全行统一报价、动态管理，通过业务系统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。

3.8.4 操作风险

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险，包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。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、监事会、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。

报告期内，本公司通过做好与业务连续性、外包风险管理、网络安全、数据安全、突发事件应对、恢复与处置计划等体系机制的有机衔接，持续提升运营韧性。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；通过定期收集、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，强化操作风险事件分析和应用，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，是指因金融机构经营管理行为或者员工履职行为违反合规规范，造成金融机构或者其员工承担刑事、行政、民事法律责任，财产损失、声誉损失以及其他负面影响的可能性。

报告期内，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，进一步健全科技管理领域的控制流程和机制。强化需求及架构评审，提升软件开发质效；持续扩大自动化运维和监控覆盖范围，提高运维效率，降低信息科技风险；开展异地灾备切换演练，验证风险处置应对能力和业务连续性支撑能力；开展信息科技专项风险评估，有效识别薄弱环节，并落实整改；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

声誉风险是指成都银行经营管理行为、从业人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对成都银行形成负面评价，从而损害成都银行品牌价值，不利于正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。

报告期内，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势分析、行业及同业舆情分析、舆情研判等内容。强化舆情风险排查，建立健全舆情转办机制，积极推动风险防范关口前移，针对本公司可能引发社会关注的事件，加大监测力度和频次，强化评估研判，提前策划部署，确保舆情态势总体平稳。进一步健全声誉风险突发事件应对机制，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）**持续提升公司金融服务质效。**深度融入国家战略布局和地方发展规划，牢牢把握国家战略腹地建设、新时代西部大开发、成渝地区双城经济圈建设、成德眉资同城化发展等重大机遇，紧紧围绕成都“西部经济中心、西部科技创新中心、西部对外交往中心、全国先进制造业基地”的核心功能定位，全面提升综合金融服务能力。聚焦人工智能、高端能源装备、航空航天、新型显示、新能源、医药健康等重点产业建圈强链，着力推动创新链、产业链与资金链深度融合，抢抓“两重”“两新”政策机遇，加大制造业信贷投放力度，助力发展新质生产力。围绕绿色低碳产业多措并举做好产业融资支持，进一步提升对绿色产业发展、传统产业转型等领域金融服务质效。

（二）**不断做实做细小微金融服务。**坚守小微业务发展初心，秉持“支持实体、服务小微”的经营宗旨，始终立足客户视角，持续精进产品体系、优化服务流程、提升综合服务能力，力求在各业务触点为客户提供优质便捷的金融服务。下半年，围绕做大客群数量、做实客户经理赋能两大主线，持续推进信贷“无纸化”“智能化”项目落地、秒贴产品上量和基础客群提升等重点工作，在有效防控风险的前提下持续巩固我行科技金融和政银合作领域的优势，全力开创小微高质量拓客强基新局面。

（三）**深化零售金融高质量发展。**持续丰富代销理财、基金等产品矩阵，满足客户多元化金融需求；优化住房按揭贷款、消费贷款等业务的产品政策和办理流程，让金融

服务更加高效便捷；强化公私联动、线上线下联动、资产负债联动，健全客户分层分类经营机制，全面提升综合营销能力和客户服务质量；扎实推动各项便民惠民举措落地生根，切实增强群众金融获得感与幸福感，在服务民生中实现社会效益与企业发展的良性共赢。

（四）持续推动业务创新发展。**金融市场业务方面**，跟进债券市场走势，稳步开展本外币债券投资，合理把控债券配置节奏和上量时点；持续优化公募基金产品组合，推动持仓向绩优产品集中，力争投资收益优于市场表现；建立和充实交易策略库，深化各类本外币交易策略运用，提高交易主动性和敏锐度，争取更优的息差收益贡献；不断拓展同业融资渠道和交易对手，合理规划短中长期同业负债配比，持续压降主动负债成本；扩大同业营销客户覆盖面，深入挖掘客户需求和投资偏好，着力提升客户综合贡献。**国际业务方面**，大力推进本外币一体化发展，多措并举加强重点业务拓展，着力打造特色数智化品牌，持续夯实国际业务基础客群，提升国际业务规模和市场排位。**电子银行业务方面**，以数智赋能为工作主线，持续优化手机银行功能，重点围绕简化操作、便捷交互、友好引导等方面，高标准推进迭代升级，全面提升触客效率与客户体验。升级财资管理系统，完成司库系统建设，强化企业客户服务能力。推进远程银行场景融合，提升远程银行金融服务效能。**资产托管业务方面**，以公募证券投资基金托管为重点，以其他类型托管产品为补充，加强对基金公司、证券公司、信托公司、商业银行和理财子公司营销力度，持续推动我行托管业务规模不断上量。持续提升运营管理效率，完善托管业务系统功能，加强托管业务专业团队建设，有效提升客户体验并防控风险。

第四节 公司治理、环境和社会

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
黄建军	男	1975年11月	党委书记、 董事长（提名人选）	党委书记：2025 年 8 月至任职期满
徐登义	男	1968年9月	党委副书记、副董事 长、行长	党委副书记：2024年4月至任职期满 副董事长：2024年6月至任职期满 行长：2024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
王永强	男	1970年12月	董事	2023年4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
付剑峰	男	1982年10月	董事	2024年6月至任职期满
余力	男	1969年6月	董事	2024年6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
陈存泰	男	1954年8月	独立董事	2020年7月至任职期满
龙文彬	男	1963年10月	独立董事	2024 年 6 月至任职期满
顾培东	男	1956年11月	独立董事	2024年6月至任职期满
马骁	男	1963年1月	独立董事	2024年6月至任职期满
余海宗	男	1964年5月	独立董事	2024年6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
李良华	男	1963年10月	外部监事	2024 年 6 月至任职期满
司马向林	男	1966年9月	外部监事	2024 年 6 月至任职期满
李良裕	男	1970年9月	职工监事	2024 年 6 月至任职期满
龚民	男	1967 年 3 月	党委委员、副行长	党委委员：2024年11月至任职期满 副行长：2022年8月至任职期满
青云忠	男	1971年9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：2025年6月起 党委委员：2025年6月至任职期满 纪委书记：2025年6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

罗结	男	1970年10月	副行长	2022年8月至任职期满
陈海波	男	1979年11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：2023年12月至任职期满
游先伟	男	1969年5月	总经济师	2024年12月至任职期满
王晖	男	1967年10月	原党委书记、原董事长	原党委书记：2018年7月至2025年8月 原董事长：2018年8月至2025年8月
赵洪成	男	1968年12月	原市纪委监委驻成都银行纪检监察组组长，原党委委员、原纪委书记	原市纪委监委驻成都银行纪检监察组组长：2023年2月至2025年6月 原党委委员：2020年12月至2025年6月 原纪委书记：2020年12月至2025年6月
张蓬	女	1967年12月	原党委委员、原工会主席、原职工监事	原党委委员：2023年5月至2025年7月 原工会主席：2017年1月至2025年7月 原职工监事：2017年1月至2025年7月

注：1.2025年6月3日，青云忠先生担任市纪委监委驻成都银行纪检监察组组长，本公司党委委员、纪委书记职务。赵洪成先生因工作调动，不再担任市纪委监委驻成都银行纪检监察组组长，本公司党委委员、纪委书记职务。

2.2024年12月24日，本公司公告第八届董事会第八次会议，聘任游先伟先生为本公司总经济师。2025年7月23日，本公司公告，收到国家金融监督管理总局四川监管局任职资格核准文件，核准游先伟先生公司总经济师的任职资格。

3.2025年7月30日，张蓬女士因工作调动，不再担任本公司党委委员、工会主席、职工监事等职务。

4.2025年8月17日，根据中共成都市委决定，黄建军同志任中共成都银行股份有限公司委员会委员、书记，免去王晖同志中共成都银行股份有限公司委员会书记、委员职务。中共成都市委同意提名黄建军同志任成都银行股份有限公司董事长，免去王晖同志成都银行股份有限公司董事长职务。

5.2025年8月17日，因组织工作调动另有任用，王晖先生辞去本公司董事长、董事、董事会战略发展委员会主任及委员、董事会授信审批特别授权委员会主任及委员职务。

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、独立董事专门会议次数	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
陈存泰	38	38	0	0	1
龙文彬	12	12	0	0	1

顾培东	8	8	0	0	1
马骁	14	14	0	0	1
余海宗	22	22	0	0	1

（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》《上市公司独立董事管理办法》《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》等的要求，依法履职、勤勉尽责，积极出席董事会及其各专门委员会会议、独立董事专门会议，充分研究讨论议案，独立自主决策并对所议事项发表明确意见；对应当披露的关联交易、聘请承办审计业务的会计师事务所、高级管理人员薪酬等事项进行监督，并发表客观审慎的独立意见；对公司经营发展提供专业、客观的建议等，在董事会中有效发挥了参与决策、监督制衡、专业咨询的作用，对维护公司整体利益，保护中小股东合法权益起到了积极作用。

4.1.3 外部监事履行职责情况

（一）外部监事出席（列席）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）
李良华	6	6	0	0	1	3
司马向林	6	6	0	0	1	3

（二）外部监事履职情况

报告期内，本行外部监事严格按照法律法规、监管要求及本行《章程》规定履行监督职责，出席股东大会、监事会会议，列席董事会会议，对职责范围内的事项做出了独立、专业、客观的判断。组织推进监事会履职评价、审计监督等工作，开展异地分行专题调研，围绕战略发展、风险管理、内控合规等提出意见和建议。参加上海证券交易所举办的 2 期专题培训，持续强化合规履职能力。

4.2 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
2025-6-3	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	不再担任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	工作调动
2025-6-3	青云忠	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	担任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	工作调动
2025-7-30	张蓬	党委委员、工会主席、职工监事	不再担任本公司党委委员、工会主席、职工监事等职务	工作调动
2025-8-17	黄建军	党委书记、董事长（提名人选）	担任本公司党委书记，中共成都市委同意提名黄建军同志任本公司董事长	工作调动
2025-8-17	王晖	党委书记、董事长	不再担任本公司党委书记、董事长、董事、董事会战略发展委员会主任及委员、董事会授信审批特别授权委员会主任及委员职务	工作调动

4.3 利润分配或资本公积金转增预案

报告期内，本公司未拟定半年度利润分配预案或公积金转增股本预案。

4.4 年度利润分配或资本公积转增方案的执行情况

2025 年 6 月 25 日，公司 2024 年年度股东大会审议通过《关于成都银行股份有限公司 2024 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，拟以公司可转债赎回后总股本 42.38 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 8.91 元（含税），共计人民币 37.76 亿元，占归属于母公司普通股股东净利润的 30.04%。2025 年 7 月 22 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 2024 年年度权益分派实施公告》，确定每股分配现金红利 0.891 元（含税），股权登记日为 2025 年 7 月 25 日，除权（息）日为 2025 年 7 月 28 日，现金红利发放日为 2025 年 7 月 28 日。

4.5 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

4.6 纳入环境信息依法披露企业名单的上市公司及其主要子公司的环境信息情况

☐ 适用 ☒ 不适用

4.7 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

报告期内，本公司向对口帮扶村及社会公益事业捐赠151.91万元。主要包括：向成都市公安民警优抚基金会捐赠100万元，用于其开展公安民警优抚活动；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本公司指定的对弱势少年儿童帮困助学、助残、成长项目；向崇州市道明镇天民村、邛崃市南宝山镇以及成都市东部新区董家埂镇大屋沟村、深洞村捐赠价值共计1.91万元的新春慰问品。

本公司与成都市慈善总会、成都市关心下一代基金会等公益组织共同开展爱心帮扶活动，并协调筹集帮扶资金11.8万元，形成爱心帮扶合力。

持续派出员工在成都市东部新区董家埂镇大屋沟村、深洞村驻村，分别任大屋沟村第一书记、乡村振兴驻村工作队责任片区第一片区组长和深洞村驻村工作队员，开展巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接相关工作。

（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2025年6月末，本行涉农贷款余额保持持续增长，较去年同期增速达23%；

2. 切实增强乡村振兴服务质效。借助市级“农贷通”平台的贷款贴息政策等举措，进一步降低涉农主体综合融资成本。截至2025年6月末，我行“农贷通”平台累计投放金额成都市排名第三位；

3. 有力有效支持涉农重点领域。提升对农业产业化龙头企业等新型农业经营主体的金融扶持，探索对农业科技企业的信贷服务适配模式，促进涉农实体经济健康发展。

4.8 消费者权益保护情况

报告期内，本行切实完善消费者权益保护组织架构，正式成立消费者权益保护一级部门，赋予消费者权益保护部投诉管理、监督检查、消保审查、消保考核等职责职能，进一步发挥一级独立部门对本行消保工作的牵头作用。加强定责立责，研究形成2025年度消费者权益保护工作主体责任书，经董事会消保委员会审议通过后，与42家分支机构逐一签订。加强投诉管理机制建设和系统控制，不断优化不同渠道投诉处理流程，并对现有的投诉管理系统进行升级改造，以此为依托，进一步提高投诉处理质效。坚持投诉处理无小事，压紧压实投诉处理责任，层层负责、层层把关，及时化解、当场缓解各类消费投诉。多渠道、多载体、多形式宣传普及金融知识，组织开展丰富多彩的送金融知识“进农村、进社区、进校园、进企业、进商圈”。报告期内，重点开展2025年“3·15”金融消费者权益保护教育宣传、“5·15全国投资者保护宣传日”、“普及金融知识万里行”等主题活动，线上线下共计开展活动560次，累计受众消费者近38万人。

第五节 重要事项

5.1 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	是否有履行期限	承诺期限	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。	自公司股票在证券交易所上市交易之日起	是	2018 年 1 月 31 日至 2026 年 1 月 30 日	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%。	自公司股票在证券交易所上市交易之日起	是	2018 年 1 月 31 日至 2026 年 1 月 30 日	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。	自公司股票在证券交易所上市交易之日起	是	2018 年 1 月 31 日至 2026 年 1 月 30 日	是	不适用	不适用

与首次公开发行的承诺	股份限售	持有本公司股份 6 个月期间未收盘价低于发行价，或者上市后 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。	自公司股票上市之日起	是	2018 年 1 月 31 日至 2028 年 1 月 30 日	是	不适用	不适用
------------	------	--	------------	---	----------------------------------	---	-----	-----

5.2 控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

报告期内，本公司不存在控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况。

5.3 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。

5.4 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。

5.4.1 聘任、解聘会计师事务所情况

经公司2024年年度股东大会审议通过，聘请毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）为公司2025年度财务报告审计机构和2025年度内部控制审计机构。

5.4.2 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

5.5 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

5.6 报告期内破产重整事项

☐ 适用 ☒ 不适用

5.7 重大诉讼、仲裁事项

截至2025年6月30日，本公司在日常业务过程中因收回借款等原因涉及若干诉讼事项。本公司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2025年6月30日，本公司作为原告（非不良资产清收类）且争议标的在人民币1,000万元以上的尚未了结的起诉案件共1件，涉及金额为人民币1,710.28万元；本公司作为第三人且争议标的在人民币1,000万元以上的尚未了结的应诉案件共1件，涉及金额为人民币1,435.00万元。

5.8 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，本公司及董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人未发生涉嫌违法违规、受到处罚及整改的情况。

5.9 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，本公司及控股股东、实际控制人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到期未清偿的情况。

5.10 关联交易事项

本行按照国家金融监督管理总局、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，本行的关联方包括国家金融监督管理总局定义的关联方、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非关联方同类条件的情形。

（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2025年6月25日召开2024年年度股东大会，审议通过《关于成都银行股份有限公司2025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3,000万元以上，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 2025 年 6 月 30 日，本行对关联自然人的授信余额为 389.00 万元，风险敞口余额为 389.00 万元。

（二）本行与国家金融监督管理总局定义的关联方发生的关联交易

1. 授信类关联交易余额情况

截至 2025 年 6 月 30 日，本行对单个关联方的最大授信余额为 546,276.47 万元，占资本净额 4.38%；对单个关联法人或非法人组织所在集团客户的最大合计授信余额 1,034,323.85 万元，占资本净额 8.30%；对包含银行关联方的全部关联方的授信余额为 1,797,745.47 万元，占资本净额 14.42%，上述指标均在监管指标控制范围之内。

2. 资产转移类关联交易情况

报告期内，本行与关联方发生资产转移类关联交易额为 0 万元。

3. 服务类关联交易情况

报告期内，本行与关联方发生的服务类关联交易金额为 6,580.75 万元。

4. 存款类关联交易

截至 2025 年 6 月 30 日，本行关联方存款余额为 1,751,547.45 万元。

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 352 亿元，均为与关联担保公司签订银保合作协议金额。

（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。

5.11 重大合同及其履行情况

5.11.1 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。

5.11.2 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。

5.11.3 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，无其他重大委托理财事项。

5.11.4 其他重大合同

报告期内，本公司无其他重大合同事项。

5.12 募集资金使用进展说明

报告期内，公司无募集资金使用相关事项。

5.13 期货和衍生品交易情况

单位：千元

项目	期初合约金额	期末合约金额	当期变动	期末合约金额占公司报告期末归属于母公司股东的净资产比例
外汇掉期	45,329,032	45,921,237	592,205	51.87%
外汇远期	757,497	1,561,477	803,980	1.76%
信用风险缓释凭证	654,000	510,000	-144,000	0.58%
信用保护凭证	0	230,000	230,000	0.26%
利率互换	20,710,305	26,083,272	5,372,967	29.46%
黄金掉期	1,133,490	1,578,888	445,398	1.78%
合计	68,584,324	75,884,874	7,300,550	85.71%

5.14 “提质增效重回报”行动方案评估情况

为全面贯彻党的二十大和二十届二中、三中全会精神，深入落实中央经济工作会议、中央金融工作会议决策部署，按照国务院《关于进一步提高上市公司质量的意见》要求，推动公司高质量发展和投资价值提升，保障广大投资者合法权益，成都银行股份有限公司（以下简称“本行”）于 2025 年 3 月 6 日于上海证券交易所网站披露了《成都银行股份有限公司关于“提质增效重回报”行动方案的公告》。2025 年上半年，本行根据行动方案内容要求，落实各项工作，执行情况如下：

（一）规范公司治理，夯实行稳致远根基

深刻领会习近平总书记关于“两个一以贯之”的重要论述，深化党的领导和公司治理有机统一，构建形成各治理主体权责清晰、制衡有效、运行规范的现代化公司治理体系。

坚持党的领导。全面规范落实党建入章，确保党组织在公司治理中的法定地位，发挥把方向、管大局、保落实的领导作用；坚持“双向进入、交叉任职”领导体制；总行党委班子成员除纪委书记外已全部通过法定程序进入董事会、监事会、经理层；厘清治理主体权责边界，结合实际制定“三重一大”决策制度，充分落实党委对党的建设等方面重大事项的决定权和对重大经营管理事项的把关作用，确保各治理主体不缺位、不越位、不错位。

坚持规范运作。加强公司治理制度保障，根据《公司法》等法规的最新要求，启动公司章程等制度的修订；加强各治理主体履职能力建设，进一步规范会议议案、审批流程管理及决策执行监督，有效保障公司经营稳健发展。

深化独董履职。报告期内，独立董事按规定参加股东大会等各类会议，对应当披露的关联交易、聘请会计师事务所等事项发表独立意见，有效发挥独立董事参与决策、监督制衡、专业咨询作用；进一步完善独立董事述职报告，强化履职管理；积极组织独立董事参加合规履职等培训，增强履职能力。

（二）全力做好“五篇大文章”，助力发展新质生产力

深刻把握金融工作的政治性、人民性，以“五大特色金融行动”全力做好“五篇大文章”，促进推动新质生产力发展，为进一步全面深化改革、奋力谱写中国式现代化四川新篇章提供有力金融支撑。

科技金融方面，围绕成都市 16 条制造业重点产业链开展深度调研，加大入圈上链优质企业拓客力度，持续完善“专营机构+专业团队+专项授信+专属产品”的科技金融服务模式，聚焦科技企业培育，推出“科企贷”“秒贴宝”系列产品，更好地满足科技型企业不同成长阶段的金融需求。

绿色金融方面，加大对绿色产业、传统产业转型等领域的金融支持；深入开展绿色金融服务专项行动，优化“川碳快贴”专项支持工具；积极创新绿色金融服务模式，精准服务绿色企业和项目；用好绿色金融债和银行间市场绿色债务融资工具，支持区域节能减排重大项目高质量发展。

普惠金融方面，积极开展“润园惠企”金融行动，依托成都市“3+22+N”产业园区体系，主动上门对接企业需求。深度参与“天府系列产业贷”建设推广，深化“银税互动”信贷服务，推出园区物业购置专项贷款，优化供应链金融服务。主动承担押品评估等相关费用，切实降低小微企业融资成本。积极响应国家提振消费的号召，结合政府贴息等政策加大消费信贷投放力度，有效满足居民日常消费信贷需求。

养老金融方面，持续推进网点适老化基础设施和服务标准化、示范化；提升线上渠道服务水平，推出适老版手机银行 APP、大字版“微银行”小程序，为老年客户打造一站式金融服务平台；深化社区适老泛金融服务，联合社区开展金融活动，提升老年客群的金融获得感。

数字金融方面，报告期，以数字化转型为核心，投产了智慧投行系统、中小微企业资金流信用信息系统和会计运营风险管理平台等信息系统，有效提升金融服务效率和客户体验，推动金融服务提档升级。截至报告期末，数字经济核心产业贷款户数 1057 户，金额超 213 亿元。

（三）提升核心竞争力，奋力实现高质量发展

以新发展理念为引领，以服务实体经济为根本宗旨，坚持在服务实体经济与社会民生中创造金融价值，锻造核心竞争力，奋力开创高质量发展新局面。

融入重大战略，增强专业化服务供给。报告期内，本行聚焦重大项目建设，为天府机场二期、轨道交通建设等成都市重点项目提供信贷支持，报告期内申报及发行专项债金额超 450 亿元；聚焦服务现代化产业体系，累计向优势产业和战略新兴产业企业发放贷款超 800 亿元，支持制造业企业超 1800 户；聚焦保障改善民生，为建设更多家门口的学校、好医院，提供资金支持超 160 亿元。

坚持战略引领，锻造市场化竞争特质。报告期，公司不断强化经营特质。全行个人存款增量再创同期历史新高，“市民银行”品牌持续深化；持续完善“两图一表”行业研究体系，系统绘制全市 16 条制造业重点产业链图谱；个人消费贷款投放及余额较上一轮规划期分别增长超 100%、120%，“成行消贷”特色品牌日益深化；异地分行各项存、贷款增量占比均超 30%，其中个人存款规模首破千亿大关。

以客户为中心，提升体系化客户经营。坚持“以客户为中心”的经营理念，持续完善客户全生命周期管理体系。通过优化线上服务渠道、简化线下业务流程、高效整合各渠道资源，显著提升了对客户核心需求的洞察和响应能力。同时，持续完善基金、理财等产品货架，有效满足城乡居民多元化财富管理需求，深化客群分层分类经营，全面提升综合服务能力，让客户体验到更优质、更便捷、更贴心的金融服务。

助力金融稳定，推进精准化风险管控。利用风险预警、重点领域风险排查和“一户一策”等管理举措，贯彻“早警早解”风控方法。加强宏观层面行业政策和趋势研究，推进行业标杆数据在中微观层面的落地应用；对不同客群匹配差异化贷后通道，提升贷后管理的针对性；搭建岗位知识图谱课程体系，对信贷人员全覆盖培训，提升岗位履职能力；依托全面风险管理系统群，深化内外部数据应用，持续提升风险管控的精细化、数字化水平。

（四）做好市值管理，重视投资者回报

以提高发展质量、提升投资价值和股东回报能力为导向，做好市值管理，积极保持与投资者的沟通交流，努力为投资者提供稳定、持续、合理的投资回报，切实增强投资者获得感。

重视投资者回报。2025 年 7 月，实施了 2024 年度利润分配，向全体普通股股东以每 10 股 8.91 元（含税）派发现金股利，共计人民币 37.76 亿元，占归属于母公司普通股股东净利润的 30.04%。为合规开展市值管理工作，制订市值管理制度，进一步明确了市值管理职责和工作措施。

规范信息披露。报告期内，严格遵守上市公司信息披露相关法律法规和规范性文件要求，持续、及时、公平地披露 2024 年度报告、2025 年一季度报告等定期报告，以及各类临时公告，保证所披露的信息真实、准确、完整，简明清晰、通俗易懂，充分保障广大投资者知情权利。同时，不断丰富信息形式，通过制作可视化报告等方式，不断提升信息可读性。

加强市场交流。报告期内，召开了 2024 年度暨 2025 年第一季度业绩说明会，就投资者关心的经营业绩、发展战略等事项进行沟通交流。同时，积极通过投资者调研、券商策略会、上证 e 互动平台、投资者热线和电子邮件等方式，在积极倾听广大投资者意见的同时，主动讲好“成行故事”，增进广大投资者的了解与认同。

5.15 其他重大事项

2024年7月22日，经西南联合产权交易所公开挂牌，本公司与江苏常熟农村商业银行股份有限公司签署协议，转让所持江苏宝应锦程村镇银行62%股权。该交易已于2025年1月10日获江苏金融监管局批复（苏金复〔2025〕13号），并完成股权变更，江苏宝应锦程村镇银行不再纳入本行并表范围。

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。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”。“成银转债”自 2022 年 9 月 9 日进入转股期。本公司股票自 2024 年 11 月 7 日至 2024 年 12 月 17 日连续 29 个交易日内有 15 个交易日收盘价格不低于本公司“成银转债”当期转股价格 12.23 元/股的 130%（含 130%）。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》的约定，已触发“成银转债”的有条件赎回条款。本公司于 2024 年 12 月 17 日召开第八届董事会第七次（临时）会议审议通过《关于提前赎回“成银转债”的议案》，决定行使本公司可转债的提前赎回权，按债券面值加当期应计利息的价格赎回于赎回登记日收盘后全部未转股的“成银转债”。截至 2025 年 2 月 5 日，累计共有 7,995,091,000 元“成银转债”转换为本公司股份，转股率为 99.94%，累计转股数量为 626,184,022 股，占“成银转债”转股前本公司已发行股份总额的 17.34%。本次赎回“成银转债”数量为 49,090 张，赎回价格为 100.652 元/张，赎回兑付总金额为人民币 4,941,006.68 元（含当期利息）。自 2025 年 2 月 6 日起，“成银转债”在上海证券交易所摘牌。

报告期内，本公司获四川金融监管局关于雅安分行开业及四川名山锦程村镇银行解散的行政许可批复。目前本公司正在推进四川名山锦程村镇银行注销工作。

第六节 股份变动及股东情况

6.1 普通股股份变动情况

6.1.1 股份变动情况表

	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	7,377,158	0.18	-	-	-	-	-	-	7,377,158	0.17
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	7,377,158	0.18	-	-	-	-	-	-	7,377,158	0.17
其中：境内非国有法人持股	0	0.00	-	-	-	-	-	-	0	0.00
境内自然人持股	7,377,158	0.18	-	-	-	-	-	-	7,377,158	0.17
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	4,162,591,334	99.82	-	-	-	68,466,864	-	68,466,864	4,231,058,198	99.83
1、人民币普通股	4,162,591,334	99.82	-	-	-	68,466,864	-	68,466,864	4,231,058,198	99.83
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
4、其他	0	0.00	-	-	-	-	-	-	0	0.00
三、普通股股份总数	4,169,968,492	100.00	-	-	-	68,466,864	-	68,466,864	4,238,435,356	100.00

6.1.2 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》。2025年1月1日至2025年6月30日，因可转换公司债券转股形成的股份数量为

68,466,864股，本公司普通股股份总数由4,169,968,492股增加为4,238,435,356股，详情请见本公司于2025年2月7日披露的《成都银行股份有限公司关于“成银转债”赎回结果暨股份变动的公告》。

6.1.3 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4,169,968,492股增加至4,238,435,356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. 2025年1-6月基本每股收益为1.57元、稀释每股收益为1.56元，2025年6月末归属于母公司普通股股东的每股净资产为19.47元；
2. 2024年度基本每股收益为3.28元、稀释每股收益为2.99元，2024年末归属于母公司普通股股东的每股净资产为19.15元。

6.1.4 限售股份变动情况

报告期内，本行无限售股变动。

6.2 证券发行与上市情况

报告期内，本公司不存在证券发行与上市情况。

6.3 股东情况

6.3.1 股东总数

截至报告期末普通股股东总数（户）	44,599
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	不适用

6.3.2 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（不含通过转融通出借股份）						
股东名称（全称）	报告期内增减	期末持股数量	持股比例	持有有限售	质押或冻结情况	股东性质

			(%)	条件股份数量	股份状态	数量	
成都交子金融控股集团有限公司	14,615,124	847,633,810	19.999	0	-	-	国有法人
HONG LEONG BANK BERHAD	0	753,532,373	17.779	0	-	-	境外法人
香港中央结算有限公司	73,204,088	246,892,394	5.825	0	-	-	其他
成都产业资本控股集团有限公司	0	242,881,586	5.730	0	-	-	国有法人
成都欣天颐投资有限责任公司	0	160,933,998	3.797	0	-	-	国有法人
新华文轩出版传媒股份有限公司	0	80,000,000	1.887	0	-	-	国有法人
四川新华出版发行集团有限公司	0	61,243,800	1.445	0	-	-	国有法人
上海东昌投资发展有限公司	0	48,409,800	1.142	0	-	-	境内非国有法人
全国社保基金一一二组合	-1,805,800	45,884,146	1.083	0	-	-	其他
中国工商银行股份有限公司—华泰柏瑞沪深 300 交易型开放式指数证券投资基金	5,686,491	45,347,119	1.070	0	-	-	其他

前十名无限售条件股东持股情况（不含通过转融通出借股份、高管锁定股）

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	847,633,810	人民币普通股	847,633,810
HONG LEONG BANK BERHAD	753,532,373	人民币普通股	753,532,373
香港中央结算有限公司	246,892,394	人民币普通股	246,892,394
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
成都欣天颐投资有限责任公司	160,933,998	人民币普通股	160,933,998
新华文轩出版传媒股份有限公司	80,000,000	人民币普通股	80,000,000
四川新华出版发行集团有限公司	61,243,800	人民币普通股	61,243,800
上海东昌投资发展有限公司	48,409,800	人民币普通股	48,409,800
全国社保基金一一二组合	45,884,146	人民币普通股	45,884,146
中国工商银行股份有限公司—华泰柏瑞沪深 300 交易型开放式指数证券投资基金	45,347,119	人民币普通股	45,347,119
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）	无

6.3.3 持股5%以上股东、前十名股东及前十名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况

☐ 适用 ☒ 不适用

6.3.4 前十名股东及前十名无限售流通股股东因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化

☐ 适用 ☒ 不适用

6.3.5 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	170,400	2026/1/31	0	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%。
2	曾建生	164,050	2026/1/31	0	
3	韩月	147,950	2026/1/31	0	

4	兰福龙	141,300	2026/1/31	0	
5	陆祖蓉	131,850	2026/1/31	0	
6	於维忠	128,000	2026/1/31	0	
7	艾平	102,500	2026/1/31	0	
8	张忠秀	78,950	2026/1/31	0	
9	徐亚文	78,650	2026/1/31	0	
10	周亚西	77,500	2026/1/31	0	
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。

6.3.6 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

6.4 董事、监事和高级管理人员持股变动情况

6.4.1 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
黄建军	党委书记、 董事长（提名人选）	55,000	50,000	5,000	就任前二级市场减持
徐登义	党委副书记、副董事 长、行长	0	0	0	
何维忠	副董事长	268,397	268,397	0	
王永强	董事	0	0	0	
郭令海	董事	0	0	0	
付剑峰	董事	0	0	0	
余力	董事	0	0	0	
马晓峰	董事	0	0	0	
陈存泰	独立董事	0	0	0	
龙文彬	独立董事	0	0	0	
顾培东	独立董事	0	0	0	
马骁	独立董事	0	0	0	
余海宗	独立董事	0	0	0	
孙波	党委委员、监事长、 职工监事	0	0	0	
李良华	外部监事	0	0	0	
司马向林	外部监事	0	0	0	
李良裕	职工监事	10,000	10,000	0	
龚民	党委委员、副行长	0	0	0	
青云忠	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	
李婉容	副行长	106,300	106,300	0	
魏小瑛	人力资源总监	40,000	40,000	0	
罗结	副行长	47,000	47,000	0	

陈海波	副行长、董事会秘书	65,000	65,000	0	
游先伟	总经济师	0	0	0	
王晖	原党委书记、原董事长	174,700	174,700	0	
赵洪成	原市纪委监委驻成都银行纪检监察组组长，原党委委员、原纪委书记	0	0	0	
张蓬	原党委委员、原工会主席、原职工监事	71,700	71,700	0	

6.4.2 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

6.5 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。

6.6 报告期末主要股东相关情况

6.6.1 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）。法定代表人为陈简，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。

6.6.2 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，法定代表人周青。

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政府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推荐董事，该公司所持成都银行股份不存在股份出质的情形。

第七节 财务报告

7.1 成都银行股份有限公司2025年半年度审阅报告（见附件）

7.2 成都银行股份有限公司2025年半年度财务报表（见附件）

成都银行股份有限公司

自 2025 年 1 月 1 日
至 2025 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 2504391 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 2025 年 6 月 30 日的合并资产负债表和资产负债表，自 2025 年 1 月 1 日至 2025 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

薛晨俊

2025 年 8 月 26 日

成都银行股份有限公司
合并资产负债表和资产负债表
2025 年 6 月 30 日
(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

		本集团		本行	
		2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
附注		6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
		(未经审计)	(经审计)	(未经审计)	(经审计)
资产					
现金及存放中央银行					
款项	五、1	70,074,512	67,819,073	69,972,288	67,698,829
存放同业及其他金融					
机构款项	五、2	2,042,758	4,135,772	2,037,700	4,128,474
拆出资金	五、3	63,585,598	89,945,153	63,585,598	89,945,153
衍生金融资产	五、4	508,454	324,633	508,454	324,633
买入返售金融资产	五、5	12,369,204	389,777	12,369,204	389,777
发放贷款和垫款	五、6	809,857,434	719,144,831	809,701,736	718,497,957
金融投资：	五、7				
- 交易性金融资产		107,807,741	94,455,368	110,880,280	92,990,474
- 债权投资		197,759,710	190,220,869	197,759,710	190,220,869
- 其他债权投资		94,303,813	70,648,134	87,788,820	70,648,134
长期股权投资	五、8	1,572,855	1,282,086	1,626,365	1,397,596
固定资产	五、9	1,070,613	1,151,567	1,063,190	1,143,614
使用权资产	五、10	983,386	1,066,942	983,386	1,066,942
无形资产	五、11	15,754	17,216	15,754	17,216
递延所得税资产	五、12	5,806,454	5,269,103	5,827,681	5,254,704
其他资产	五、13	4,466,419	4,245,630	4,464,300	4,242,990
资产总计		1,372,224,705	1,250,116,154	1,368,584,466	1,247,967,362

王晖	徐登义	吴聪敏	成都银行股份有限公司
法定代表人	行长	财务部门负责人	(公章)

刊载于第 14 页至第 107 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)
2025 年 6 月 30 日
(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

		本集团		本行	
	附注	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
负债					
向中央银行借款	五、15	41,697,828	20,818,661	41,697,828	20,818,661
同业及其他金融机构					
存放款项	五、16	6,754,369	6,728,484	6,834,684	7,038,795
拆入资金	五、17	4,554,770	3,812,786	4,554,770	3,812,786
交易性金融负债		3,343,344	1,464,894	-	-
衍生金融负债	五、4	414,213	245,003	414,213	245,003
卖出回购金融资产款	五、18	34,980,607	31,997,615	34,980,607	31,997,615
吸收存款	五、19	983,480,964	885,859,340	983,193,516	884,952,454
应付职工薪酬	五、20	3,192,473	3,512,013	3,192,473	3,509,770
应交税费	五、21	1,092,273	702,847	1,087,733	702,391
应付债券	五、22	195,084,627	204,933,888	195,084,627	204,933,888
租赁负债	五、10	1,011,433	1,078,906	1,011,433	1,078,106
预计负债	五、23	191,727	221,082	191,727	221,074
其他负债	五、24	7,893,672	2,836,188	7,893,599	2,835,610
负债合计		1,283,692,300	1,164,211,707	1,280,137,210	1,162,146,153

王晖
法定代表人

徐登义
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 14 页至第 107 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)
2025 年 6 月 30 日
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

		本集团		本行	
	附注	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
股东权益					
股本	五、25	4,238,435	4,169,968	4,238,435	4,169,968
其他权益工具	五、26	5,998,698	6,071,770	5,998,698	6,071,770
资本公积	五、27	14,015,684	13,172,237	14,011,453	13,168,006
其他综合收益	五、28	306,612	1,308,622	232,279	1,308,622
盈余公积	五、29	8,113,118	8,113,118	8,113,118	8,113,118
一般风险准备	五、30	17,370,453	17,383,516	17,365,244	17,365,244
未分配利润	五、31	38,489,405	35,636,221	38,488,029	35,624,481
归属于母公司股东权益					
合计		88,532,405	85,855,452	88,447,256	85,821,209
少数股东权益		-	48,995	-	-
股东权益合计		88,532,405	85,904,447	88,447,256	85,821,209
负债和股东权益总计					
		1,372,224,705	1,250,116,154	1,368,584,466	1,247,967,362

本财务报表已于 2025 年 8 月 26 日获本行董事会批准。

王晖
法定代表人

徐登义
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 14 页至第 107 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
2025 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	
		2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)
一、营业收入		12,269,651	11,585,057	12,286,325	11,575,591
利息收入		21,506,311	21,235,644	21,469,828	21,218,842
利息支出		(11,740,268)	(12,158,415)	(11,737,760)	(12,150,999)
利息净收入	五、32	9,766,043	9,077,229	9,732,068	9,067,843
手续费及佣金收入		274,663	492,554	274,660	492,530
手续费及佣金支出		(26,810)	(40,694)	(26,810)	(40,693)
手续费及佣金净收入	五、33	247,853	451,860	247,850	451,837
投资收益	五、34	2,266,372	2,003,906	2,284,311	2,003,906
其中：对联营企业的投资					
收益		51,463	42,930	51,463	42,930
以摊余成本计量的					
金融资产终止确					
认产生的收益		728,611	763,497	728,611	763,497
其他收益		26,341	60,378	26,341	60,321
公允价值变动损益	五、35	197,494	297,641	230,207	297,641
汇兑损益		(242,818)	(320,122)	(242,818)	(320,122)
其他业务收入		9,141	8,921	9,141	8,921
资产处置损益		(775)	5,244	(775)	5,244
二、营业支出		(4,401,723)	(4,225,014)	(4,399,453)	(4,216,314)
税金及附加		(150,411)	(138,574)	(150,354)	(138,472)
业务及管理费	五、36	(2,843,589)	(2,755,752)	(2,841,685)	(2,746,700)
信用减值损失	五、37	(1,407,723)	(1,330,688)	(1,407,414)	(1,331,142)
三、营业利润		7,867,928	7,360,043	7,886,872	7,359,277

王晖
法定代表人

徐登义
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 14 页至第 107 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)
2025 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	
	2025 年 1 月 1 日至	2024 年 1 月 1 日至	2025 年 1 月 1 日至	2024 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)
三、营业利润	7,867,928	7,360,043	7,886,872	7,359,277
加: 营业外收入	8,447	1,246	8,446	1,216
减: 营业外支出	(3,435)	(5,734)	(3,435)	(5,724)
四、利润总额	7,872,940	7,355,555	7,891,883	7,354,769
减: 所得税费用	五、38 (1,256,373)	(1,188,288)	(1,251,889)	(1,188,054)
五、净利润	6,616,567	6,167,267	6,639,994	6,166,715
按经营持续性分类				
持续经营净利润	6,616,567	6,167,267	6,639,994	6,166,715
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	6,616,567	6,167,004	6,639,994	6,166,715
少数股东损益	-	263	-	-

王晖
法定代表人

徐登义
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 14 页至第 107 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)
2025 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	
		2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2024 年 1 月 1 日至 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	(1,002,010)	154,087	(1,076,343)	154,087
(一) 归属于母公司股东的					
其他综合收益的					
税后净额		(1,002,010)	154,087	(1,076,343)	154,087
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		(82,501)	(71,945)	(82,501)	(71,945)
2. 将重分类进损益的					
其他综合收益					
(1) 其他债权投资公					
允价值变动		(1,027,346)	276,503	(1,101,679)	276,503
(2) 其他债权投资信					
用减值准备		107,837	(50,471)	107,837	(50,471)
(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		5,614,557	6,321,354	5,563,651	6,320,802
(一) 归属于母公司股东的					
综合收益总额		5,614,557	6,321,091	5,563,651	6,320,802
(二) 归属于少数股东的					
综合收益总额		-	263	-	-
八、每股收益	五、39				
基本每股收益 (人民币元)		1.57	1.62		
稀释每股收益 (人民币元)		1.56	1.48		

王晖
法定代表人

徐登义
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 14 页至第 107 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
2025 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	
	附注	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2024 年 1 月 1 日至 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		97,864,422	76,714,636	97,602,564	76,661,145
向中央银行借款净增加额		20,735,035	-	20,735,035	-
拆入资金净增加额		739,708	3,121,462	739,708	3,121,462
卖出回购金融资产净增加额		2,983,600	680,952	2,983,600	680,952
存放中央银行和同业款项					
净减少额		1,288,406	1,697,481	1,289,472	1,703,849
拆出资金净减少额		30,319,019	9,796,600	30,319,019	9,796,600
收取的利息、手续费及佣金的现金		19,412,728	19,250,077	19,408,012	19,232,487
收到其他与经营活动有关的现金		2,120,089	1,171,829	2,118,830	1,170,770
经营活动现金流入小计		175,463,007	112,433,037	175,196,240	112,367,265
客户贷款和垫款净增加额		(92,865,406)	(82,585,153)	(92,886,547)	(82,597,861)
为交易目的而持有的金融					
资产净增加额		(17,698,118)	(18,908,926)	(17,698,118)	(18,908,926)
买入返售业务净增加额		(844,000)	(643,617)	(844,000)	(643,617)
向中央银行借款净减少额		-	(364,448)	-	(364,448)
支付利息、手续费及佣金的现金		(9,233,194)	(7,771,174)	(9,216,891)	(7,765,025)
支付给职工以及为职工支付的现金		(2,218,144)	(2,036,228)	(2,216,228)	(2,030,011)
支付的各项税费		(2,248,323)	(2,687,778)	(2,247,923)	(2,685,014)
支付其他与经营活动有关的现金		(1,172,528)	(964,927)	(1,178,199)	(960,706)
经营活动现金流出小计		(126,279,713)	(115,962,251)	(126,287,906)	(115,955,608)
经营活动产生 / (使用) 的现金流量净					
额	五、40	49,183,294	(3,529,214)	48,908,334	(3,588,343)

王晖	徐登义	吴聪敏	成都银行股份有限公司
法定代表人	行长	财务部门负责人	(公章)

刊载于第 14 页至第 107 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)
2025 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	
	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2024 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	84,102,089	54,130,704	84,102,089	54,130,704
取得投资收益收到的现金	3,163,998	6,202,337	3,170,818	6,202,337
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收回的现金	151	16,635	151	16,635
处置子公司收到的现金	-	-	61,380	-
投资活动现金流入小计	87,266,238	60,349,676	87,334,438	60,349,676
投资支付的现金	(108,024,848)	(24,245,720)	(108,024,848)	(24,245,720)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(20,670)	(19,194)	(20,670)	(19,186)
支付其他与投资活动有关的 现金	(196,557)	-	-	-
投资活动现金流出小计	(108,242,075)	(24,264,914)	(108,045,518)	(24,264,906)
投资活动 (使用) / 产生的现 金流量净额	(20,975,837)	36,084,762	(20,711,080)	36,084,770

王晖
法定代表人

徐登义
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 14 页至第 107 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)
2025 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	
	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2024 年 1 月 1 日至 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	150,738,511	149,332,381	150,738,511	149,332,381
筹资活动现金流入小计	150,738,511	149,332,381	150,738,511	149,332,381
偿还债券支付的现金	(161,524,941)	(131,840,000)	(161,524,941)	(131,840,000)
偿付债券利息支付的现金	(191,480)	(110,041)	(191,480)	(110,041)
分配股利支付的现金	(1,654)	(1,867)	(1,654)	(1,867)
偿还租赁负债支付的现金	(149,212)	(153,616)	(149,212)	(152,783)
筹资活动现金流出小计	(161,867,287)	(132,105,524)	(161,867,287)	(132,104,691)
筹资活动 (使用) / 产生的现金流量净额	(11,128,776)	17,226,857	(11,128,776)	17,227,690
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(33,072)	(77,452)	(33,072)	(77,452)
五、现金及现金等价物净变动额	五、40	17,045,609	49,704,953	17,035,406
加：期初现金及现金等价物余额		24,564,391	40,519,939	24,481,022
六、期末现金及现金等价物余额	五、40	41,610,000	90,224,892	41,516,428
		90,178,470		

王晖
法定代表人

徐登义
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 14 页至第 107 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
2025 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	小计		
一、2025 年 1 月 1 日余额		4,169,968	6,071,770	13,172,237	1,308,622	8,113,118	17,383,516	35,636,221	85,855,452	48,995	85,904,447
二、本期增减变动金额											
(一) 综合收益总额	五、28	-	-	-	(1,002,010)	-	-	6,616,567	5,614,557	-	5,614,557
(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	68,467	(73,072)	843,447	-	-	-	-	838,842	-	838,842
- 处置子公司		-	-	-	-	-	(13,063)	13,063	-	(48,995)	(48,995)
(三) 利润分配											
- 对股东的现金股利分配	五、31	-	-	-	-	-	-	(3,776,446)	(3,776,446)	-	(3,776,446)
三、2025 年 6 月 30 日余额		4,238,435	5,998,698	14,015,684	306,612	8,113,118	17,370,453	38,489,405	88,532,405	-	88,532,405

王晖 法定代表人	徐登义 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 14 页至第 107 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)
2024 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	小计		
一、2024 年 1 月 1 日余额		3,813,933	6,449,535	8,791,988	196,946	6,825,952	14,781,484	30,375,389	71,235,227	84,383	71,319,610
二、本期增减变动金额											
(一) 综合收益总额	五、28	-	-	-	154,087	-	-	6,167,004	6,321,091	263	6,321,354
(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	17	(19)	213	-	-	-	-	211	-	211
(三) 利润分配											
- 对股东的现金股利分配	五、31	-	-	-	-	-	-	(3,420,348)	(3,420,348)	-	(3,420,348)
三、2024 年 6 月 30 日余额		3,813,950	6,449,516	8,792,201	351,033	6,825,952	14,781,484	33,122,045	74,136,181	84,646	74,220,827

王晖 法定代表人	徐登义 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 14 页至第 107 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
 2025 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)

	<u>股本</u>	<u>其他权益工具</u>	<u>资本公积</u>	<u>其他综合收益</u>	<u>盈余公积</u>	<u>一般风险准备</u>	<u>未分配利润</u>	<u>股东权益合计</u>
一、2025 年 1 月 1 日余额	4,169,968	6,071,770	13,168,006	1,308,622	8,113,118	17,365,244	35,624,481	85,821,209
二、本期增减变动金额								
(一) 综合收益总额	-	-	-	(1,076,343)	-	-	6,639,994	5,563,651
(二) 股东投入资本								
- 可转换公司债券转增股本及资本公积	68,467	(73,072)	843,447	-	-	-	-	838,842
(三) 利润分配								
- 对股东的现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(3,776,446)	(3,776,446)
三、2025 年 6 月 30 日余额	<u>4,238,435</u>	<u>5,998,698</u>	<u>14,011,453</u>	<u>232,279</u>	<u>8,113,118</u>	<u>17,365,244</u>	<u>38,488,029</u>	<u>88,447,256</u>

王晖	徐登义	吴聪敏	成都银行股份有限公司
法定代表人	行长	财务部门负责人	(公章)

刊载于第 14 页至第 107 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)
 2024 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)

	<u>股本</u>	<u>其他权益工具</u>	<u>资本公积</u>	<u>其他综合收益</u>	<u>盈余公积</u>	<u>一般风险准备</u>	<u>未分配利润</u>	<u>股东权益合计</u>
一、2024 年 1 月 1 日余额	3,813,933	6,449,535	8,791,988	196,946	6,825,952	14,765,244	30,348,340	71,191,938
二、本期增减变动金额								
(一) 综合收益总额	-	-	-	154,087	-	-	6,166,715	6,320,802
(二) 股东投入资本								
- 可转换公司债券转增股本及资本公积	17	(19)	213	-	-	-	-	211
(三) 利润分配								
- 对股东的现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(3,420,348)	(3,420,348)
三、2024 年 6 月 30 日余额	<u>3,813,950</u>	<u>6,449,516</u>	<u>8,792,201</u>	<u>351,033</u>	<u>6,825,952</u>	<u>14,765,244</u>	<u>33,094,707</u>	<u>74,092,603</u>

<u>王晖</u>	<u>徐登义</u>	<u>吴聪敏</u>	
法定代表人	行长	财务部门负责人	成都银行股份有限公司 (公章)

刊载于第 14 页至第 107 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2024年度财务报表一并阅读。

三、 重要会计政策

本集团在本报告期内未发生会计政策变更，编制本中期财务报表所采用的会计政策与编制 2024 年度财务报表所采用的会计政策一致。

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	
		2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
库存现金		1,096,302	944,722	1,095,243	939,972
存放中央银行款项					
- 法定存款准备金	(1)	52,187,640	53,087,124	52,173,918	53,042,950
- 超额存款准备金	(2)	16,597,510	13,171,116	16,510,067	13,099,796
- 财政性存款		168,308	588,659	168,308	588,659
应计利息		24,752	27,452	24,752	27,452
合计		70,074,512	67,819,073	69,972,288	67,698,829

(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	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
境内银行	1,040,170	1,342,125	1,035,100	1,334,794
境外银行	341,051	369,610	341,051	369,610
境内非银行金融机构	659,161	2,422,375	659,161	2,422,375
应计利息	3,179	2,190	3,179	2,189
减：减值准备	(803)	(528)	(791)	(494)
合计	2,042,758	4,135,772	2,037,700	4,128,474

于 2025 年 6 月 30 日及 2024 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	
	2025 年	2024 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
境内银行	2,040,201	8,108,515
境外银行	6,701,971	3,737,968
境内非银行金融机构	54,358,547	77,126,666
应计利息	560,567	1,020,832
减：减值准备	(75,688)	(48,828)
合计	63,585,598	89,945,153

4 衍生金融工具

本集团及本行

	2025 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	45,921,237	241,948	(366,856)
- 外汇远期	1,561,477	2,837	(34,577)
利率衍生工具			
- 利率互换	26,083,272	466	(6,923)
贵金属衍生工具			
- 黄金掉期	1,578,888	263,190	-
信用衍生工具			
- 信用风险缓释凭证	510,000	13	(2,974)
- 信用保护凭证	230,000	-	(2,883)
合计		508,454	(414,213)

本集团及本行

	2024 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币衍生工具			
- 外汇掉期	45,329,032	209,411	(222,858)
- 外汇远期	757,497	1,946	(7,943)
利率衍生工具			
- 利率互换	20,710,305	2,641	(7,426)
贵金属衍生工具			
- 黄金掉期	1,133,490	107,965	-
信用衍生工具			
- 信用风险缓释凭证	654,000	2,670	(6,776)
合计		324,633	(245,003)

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	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
债券	12,346,827	388,174
应计利息	23,200	1,615
减：减值准备	(823)	(12)
合计	12,369,204	389,777

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	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
以摊余成本计量				
企业贷款和垫款				
贷款和垫款	655,647,958	588,531,639	655,573,008	588,079,259
贸易融资	11,978,450	12,632,717	11,978,450	12,632,717
小计	667,626,408	601,164,356	667,551,458	600,711,976
个人贷款和垫款				
个人购房贷款	102,668,755	99,906,553	102,596,386	99,796,396
个人消费贷款及其他	25,106,305	22,094,648	25,105,087	22,044,716
个人经营贷款	15,998,997	16,701,047	15,985,183	16,628,060
小计	143,774,057	138,702,248	143,686,656	138,469,172
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益				
贴现	22,014,699	1,452,480	22,014,699	1,452,480
小计	833,415,164	741,319,084	833,252,813	740,633,628
应计利息	1,213,186	1,249,141	1,213,007	1,248,043
合计	834,628,350	742,568,225	834,465,820	741,881,671
减：减值准备	(24,770,916)	(23,423,394)	(24,764,084)	(23,383,714)
账面价值	809,857,434	719,144,831	809,701,736	718,497,957

6.2 按行业分布情况

本集团

	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
租赁和商务服务业	330,267,079	49.48	281,903,377	46.88
水利、环境和公共设施管理业	96,753,546	14.50	87,705,936	14.59
批发和零售业	56,207,215	8.42	50,054,061	8.33
制造业	46,031,893	6.89	44,668,755	7.43
建筑业	30,791,313	4.61	30,160,244	5.02
房地产业	28,254,976	4.23	32,591,706	5.42
交通运输、仓储和邮政业	14,785,059	2.21	13,128,917	2.18
科学研究和技术服务业	14,683,692	2.20	13,981,112	2.33
信息传输、软件和信息技术服务业	11,146,593	1.67	10,385,856	1.73
电力、热力、燃气及水生产和供应业	10,940,165	1.64	10,932,149	1.82
教育	7,654,362	1.15	7,406,868	1.23
采矿业	5,379,731	0.81	4,547,090	0.76
金融业	5,219,261	0.78	4,212,786	0.70
卫生和社会工作	3,419,900	0.51	3,729,235	0.62
农、林、牧、渔业	2,366,208	0.35	2,086,191	0.35
文化、体育和娱乐业	1,765,318	0.26	1,851,665	0.31
住宿和餐饮业	1,612,247	0.24	1,649,072	0.27
居民服务、修理和其他服务业	347,850	0.05	169,336	0.03
企业贷款和垫款	667,626,408	100.00	601,164,356	100.00
个人贷款和垫款	143,774,057		138,702,248	
贴现	22,014,699		1,452,480	
小计	833,415,164		741,319,084	
应计利息	1,213,186		1,249,141	
合计	834,628,350		742,568,225	

本行

	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
租赁和商务服务业	330,259,079	49.48	281,868,377	46.93
水利、环境和公共设施管理业	96,748,696	14.49	87,701,036	14.60
批发和零售业	56,171,015	8.41	49,934,761	8.31
制造业	46,017,993	6.89	44,520,245	7.41
建筑业	30,791,313	4.61	30,094,934	5.01
房地产业	28,254,976	4.23	32,572,906	5.42
交通运输、仓储和邮政业	14,785,059	2.21	13,123,917	2.18
科学研究和技术服务业	14,680,692	2.20	13,978,112	2.33
信息传输、软件和信息技术服务业	11,146,593	1.67	10,385,856	1.73
电力、热力、燃气及水生产和供应业	10,940,165	1.64	10,915,589	1.82
教育	7,654,362	1.15	7,406,868	1.23
采矿业	5,379,731	0.82	4,547,090	0.76
金融业	5,219,261	0.79	4,212,786	0.70
卫生和社会工作	3,419,900	0.51	3,729,235	0.62
农、林、牧、渔业	2,365,708	0.35	2,070,691	0.34
文化、体育和娱乐业	1,760,318	0.26	1,846,665	0.31
住宿和餐饮业	1,612,247	0.24	1,637,072	0.27
居民服务、修理和其他服务业	344,350	0.05	165,836	0.03
企业贷款和垫款	667,551,458	100.00	600,711,976	100.00
个人贷款和垫款	143,686,656		138,469,172	
贴现	22,014,699		1,452,480	
小计	833,252,813		740,633,628	
应计利息	1,213,007		1,248,043	
合计	834,465,820		741,881,671	

6.3 按担保方式分布情况

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
信用贷款	371,159,897	348,619,953	371,157,360	348,573,160
保证贷款	247,018,132	200,851,077	246,953,582	200,454,380
抵押贷款	164,615,258	164,637,672	164,520,244	164,433,896
质押贷款	50,621,877	27,210,382	50,621,627	27,172,192
小计	833,415,164	741,319,084	833,252,813	740,633,628
应计利息	1,213,186	1,249,141	1,213,007	1,248,043
合计	834,628,350	742,568,225	834,465,820	741,881,671

6.4 逾期贷款 (不含应计利息)

本集团

	2025 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	60,413	199,994	231,860	28,407	520,674
保证贷款	286,084	396,886	663,532	203,129	1,549,631
抵押贷款	1,486,859	1,011,017	897,885	920,222	4,315,983
质押贷款	-	800	2,000	12,657	15,457
合计	1,833,356	1,608,697	1,795,277	1,164,415	6,401,745

	2024 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	36,999	316,916	91,345	22,196	467,456
保证贷款	45,221	236,645	579,412	199,694	1,060,972
抵押贷款	1,304,477	701,433	802,813	863,026	3,671,749
质押贷款	-	800	13,614	1,690	16,104
合计	1,386,697	1,255,794	1,487,184	1,086,606	5,216,281

本行

2025 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	60,413	199,994	231,860	28,200	520,467
保证贷款	286,084	396,886	663,532	203,129	1,549,631
抵押贷款	1,485,529	1,010,236	894,798	919,746	4,310,309
质押贷款	-	800	2,000	12,657	15,457
合计	1,832,026	1,607,916	1,792,190	1,163,732	6,395,864

2024 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	36,790	316,759	90,903	21,981	466,433
保证贷款	37,221	233,707	576,760	199,694	1,047,382
抵押贷款	1,297,088	698,088	797,976	862,741	3,655,893
质押贷款	-	800	13,614	1,690	16,104
合计	1,371,099	1,249,354	1,479,253	1,086,106	5,185,812

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

	2025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	
2025年1月1日	18,884,820	965,593	3,572,981	23,423,394
因处置子公司而减少	(23,877)	(1,974)	(7,881)	(33,732)
本期转移：				
- 至第一阶段	50,273	(26,517)	(23,756)	-
- 至第二阶段	(279,221)	290,064	(10,843)	-
- 至第三阶段	(1,648)	(116,084)	117,732	-
本期净增加	104,341	871,576	462,000	1,437,917
转销及其他	-	-	(72,300)	(72,300)
收回以前核销	-	-	15,637	15,637
2025年6月30日	18,734,688	1,982,658	4,053,570	24,770,916

	2024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	
2024年1月1日	17,485,149	663,299	3,223,149	21,371,597
本年转移：				
- 至第一阶段	52,061	(25,866)	(26,195)	-
- 至第二阶段	(66,588)	75,322	(8,734)	-
- 至第三阶段	(20,054)	(230,169)	250,223	-
本年净增加	1,434,252	483,007	1,064,776	2,982,035
转销及其他	-	-	(1,050,064)	(1,050,064)
收回以前核销	-	-	119,826	119,826
2024年12月31日	18,884,820	965,593	3,572,981	23,423,394

本行

	2025 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	
2025 年 1 月 1 日	18,858,380	963,398	3,561,936	23,383,714
本期转移：				
- 至第一阶段	50,256	(26,500)	(23,756)	-
- 至第二阶段	(279,220)	290,063	(10,843)	-
- 至第三阶段	(1,648)	(116,036)	117,684	-
本期净增加	104,272	871,539	461,801	1,437,612
转销及其他	-	-	(72,300)	(72,300)
收回以前核销	-	-	15,058	15,058
2025 年 6 月 30 日	18,732,040	1,982,464	4,049,580	24,764,084

	2024 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	
2024 年 1 月 1 日	17,471,560	660,519	3,216,297	21,348,376
本年转移：				
- 至第一阶段	50,954	(24,759)	(26,195)	-
- 至第二阶段	(66,548)	75,282	(8,734)	-
- 至第三阶段	(19,963)	(229,538)	249,501	-
本年净增加	1,422,377	481,894	1,061,124	2,965,395
转销及其他	-	-	(1,048,324)	(1,048,324)
收回以前核销	-	-	118,267	118,267
2024 年 12 月 31 日	18,858,380	963,398	3,561,936	23,383,714

(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

	2025 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	
2025 年 1 月 1 日	4,145	-	-	4,145
本期净增加	32,826	-	-	32,826
2025 年 6 月 30 日	36,971	-	-	36,971

	2024 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	
2024 年 1 月 1 日	455	-	-	455
本年净增加	3,690	-	-	3,690
2024 年 12 月 31 日	4,145	-	-	4,145

7 金融投资

	注	本集团		本行	
		2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
交易性金融资产	7.1	107,807,741	94,455,368	110,880,280	92,990,474
债权投资	7.2	197,759,710	190,220,869	197,759,710	190,220,869
其他债权投资	7.3	94,303,813	70,648,134	87,788,820	70,648,134
合计		399,871,264	355,324,371	396,428,810	353,859,477

7.1 交易性金融资产

	本集团		本行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
基金投资	79,099,149	75,363,725	84,237,385	80,501,894
同业存单	11,317,889	2,023,606	11,317,889	2,023,606
纳入合并范围的结构化主体投资	9,454,818	11,898,294	-	-
债券				
- 政府债券	49,960	10,546	49,960	10,546
- 政策性银行债券	5,326,291	3,140,360	5,326,291	3,140,360
- 金融债券	1,491,799	1,436,820	1,491,799	1,436,820
- 企业债券	691,871	80,072	691,871	80,072
资产支持证券	365,564	365,626	365,564	365,626
股权投资	10,400	10,400	10,400	10,400
资产管理计划及其他	-	125,919	7,389,121	5,421,150
合计	107,807,741	94,455,368	110,880,280	92,990,474

7.2 债权投资

	本集团及本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
债券		
- 政府债券	135,921,532	119,134,443
- 政策性银行债券	20,431,014	23,630,922
- 金融债券	5,735,261	5,706,805
- 企业债券	23,840,978	26,529,873
资产管理计划及其他	10,656,130	14,082,610
资产支持证券	47,570	192,057
小计	196,632,485	189,276,710
应计利息	2,330,572	2,320,412
减：减值准备	(1,203,347)	(1,376,253)
合计	197,759,710	190,220,869

债权投资减值准备变动列示如下：

	第一阶段 12 个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预期 信用损失	第三阶段 整个存续期预期 信用损失	合计
2025 年 1 月 1 日	1,345,569	30,684	-	1,376,253
本期净 (减少) / 增加	(173,633)	727	-	(172,906)
2025 年 6 月 30 日	1,171,936	31,411	-	1,203,347

	第一阶段 12 个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预期 信用损失	第三阶段 整个存续期预期 信用损失	合计
2024 年 1 月 1 日	2,348,040	-	-	2,348,040
本年转移：				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(6,128)	6,128	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年净（减少）/ 增加	(996,343)	24,556	-	(971,787)
2024 年 12 月 31 日	1,345,569	30,684	-	1,376,253

7.3 其他债权投资

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
债券				
- 政府债券	47,631,440	35,884,557	47,631,440	35,884,557
- 政策性银行债券	25,265,645	24,291,062	25,265,645	24,291,062
- 金融债券	504,028	657,123	504,028	657,123
- 企业债券	13,233,565	8,941,187	13,233,565	8,941,187
纳入合并范围的结构化 主体投资	6,514,993	-	-	-
资产支持证券	147,494	74,016	147,494	74,016
小计	93,297,165	69,847,945	86,782,172	69,847,945
应计利息	1,006,648	800,189	1,006,648	800,189
合计	94,303,813	70,648,134	87,788,820	70,648,134

其他债权投资减值准备变动列示如下：

	第一阶段 12 个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预期 信用损失	第三阶段 整个存续期预期 信用损失	合计
2025 年 1 月 1 日	182,679	-	-	182,679
本期净增加	110,956	-	-	110,956
2025 年 6 月 30 日	293,635	-	-	293,635

	第一阶段 12 个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预期 信用损失	第三阶段 整个存续期预期 信用损失	合计
2024 年 1 月 1 日	124,371	-	-	124,371
本年净增加	58,308	-	-	58,308
2024 年 12 月 31 日	182,679	-	-	182,679

8 长期股权投资

		本集团		本行	
注		2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
子公司	(1)	-	-	53,510	115,510
联营企业	(2)	1,572,855	1,282,086	1,572,855	1,282,086
合计		1,572,855	1,282,086	1,626,365	1,397,596

(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	53,510	100%	100%

- (i) 本行于 2024 年 12 月 19 日收到《四川金融监管局关于成都银行股份有限公司收购四川名山锦程村镇银行股份有限公司设立分支机构的批复》(川金监复〔2024〕410 号)，根据该批复，成都银行已收购四川名山锦程村镇银行股份有限公司并设立成都银行雅安分行，四川名山锦程村镇银行股份有限公司正按照法律法规要求推进法人机构终止相关事宜。截至 2024 年 12 月 25 日，本行以作价人民币 2,301 万元收购四川名山锦程村镇银行股份有限公司少数股东合计 39%的股份。2025 年 5 月 19 日，本行已获取四川金融监管局《关于成都银行股份有限公司雅安分行开业的批复》(川金监复〔2025〕118 号)。
- (ii) 2024 年 7 月 22 日，经西南联合产权交易所公开挂牌，本行与江苏常熟农村商业银行股份有限公司签署协议，转让所持江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司 62%股权。该交易已于 2025 年 1 月 10 日获江苏金融监管局批复（苏金复〔2025〕13 号），并于 2025 年 1 月 20 日完成股权变更，江苏宝应锦程村镇银行不再纳入本行并表范围。

(2) 对联营企业投资变动分析如下

被投资单位	期初余额	本期增减变动				期末余额
		增加投资	其他变动	权益法下确认 的投资收益	宣告发放 现金股利	
四川锦程消费金融有限 责任公司 (i)	749,059	254,717	5,045	42,979	(16,320)	1,035,480
西藏银行股份有限公司	533,027	-	-	8,484	(4,136)	537,375
合计	1,282,086	254,717	5,045	51,463	(20,456)	1,572,855

- (i) 根据四川金融监管局关于四川锦程消费金融有限责任公司增加注册资本及调整股权结构的批复（川金监复〔2025〕59 号），同意《四川锦程消费金融有限责任公司关于增加注册资本及调整股权结构的请示》，四川锦程消费金融有限责任公司注册资本由 4.2 亿元人民币变更为 10 亿元人民币。截至 2025 年 6 月 30 日，本行出资比例自 38.86%提升至 39.99%，持有的注册资本金额由人民币 1.632 亿元提升至 3.999 亿元。

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
原值					
2024 年 1 月 1 日	1,714,910	193,500	41,701	1,029,295	2,979,406
本年增加	465	7,141	1,273	142,812	151,691
本年减少	-	(2,683)	(3,871)	(107,305)	(113,859)
2024 年 12 月 31 日	1,715,375	197,958	39,103	1,064,802	3,017,238
因处置子公司而减少	-	-	(691)	(1,524)	(2,215)
本期增加	-	498	-	13,464	13,962
本期减少	(3,474)	-	(93)	(10,366)	(13,933)
2025 年 6 月 30 日	1,711,901	198,456	38,319	1,066,376	3,015,052
累计折旧					
2024 年 1 月 1 日	(806,092)	(136,765)	(33,832)	(786,856)	(1,763,545)
本年增加	(60,073)	(22,309)	(2,752)	(121,393)	(206,527)
本年减少	-	1,678	3,678	102,034	107,390
2024 年 12 月 31 日	(866,165)	(157,396)	(32,906)	(806,215)	(1,862,682)
因处置子公司而减少	-	-	670	1,298	1,968
本期增加	(30,034)	(11,752)	(1,040)	(50,918)	(93,744)
本期减少	3,150	-	89	9,769	13,008
2025 年 6 月 30 日	(893,049)	(169,148)	(33,187)	(846,066)	(1,941,450)
减值准备					
2024 年 12 月 31 日	(2,989)	-	-	-	(2,989)
本期增加	-	-	-	-	-
2025 年 6 月 30 日	(2,989)	-	-	-	(2,989)
净值					
2025 年 6 月 30 日	815,863	29,308	5,132	220,310	1,070,613
2024 年 12 月 31 日	846,221	40,562	6,197	258,587	1,151,567

截至 2025 年 6 月 30 日，本集团原值为人民币 0.43 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 0.46 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

	房屋及建筑物
原值	
2024 年 1 月 1 日	1,782,139
本年增加	223,888
本年减少	(76,423)
2024 年 12 月 31 日	1,929,604
本期增加	67,511
本期减少	(22,740)
2025 年 6 月 30 日	1,974,375
累计折旧	
2024 年 1 月 1 日	(631,272)
本年增加	(253,190)
本年减少	21,800
2024 年 12 月 31 日	(862,662)
本期增加	(140,528)
本期减少	12,201
2025 年 6 月 30 日	(990,989)
净值	
2025 年 6 月 30 日	983,386
2024 年 12 月 31 日	1,066,942

(2) 租赁负债

	本集团	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
一年以内	399,060	389,551
一年至五年	607,731	667,010
五年以上	87,184	115,407
未折现租赁负债小计	1,093,975	1,171,968
未确认融资费用	(82,542)	(93,062)
合计	1,011,433	1,078,906

11 无形资产

本集团

	软件	土地使用权	合计
原值			
2024 年 1 月 1 日	56,663	33,073	89,736
本年增加	-	-	-
2024 年 12 月 31 日	56,663	33,073	89,736
本期增加	-	-	-
2025 年 6 月 30 日	56,663	33,073	89,736
累计摊销			
2024 年 1 月 1 日	(48,863)	(20,733)	(69,596)
本年增加	(1,616)	(1,308)	(2,924)
2024 年 12 月 31 日	(50,479)	(22,041)	(72,520)
本期增加	(808)	(654)	(1,462)
2025 年 6 月 30 日	(51,287)	(22,695)	(73,982)
净值			
2025 年 6 月 30 日	5,376	10,378	15,754
2024 年 12 月 31 日	6,184	11,032	17,216

12 递延所得税资产

递延所得税资产及负债只有在本集团及本行有权将递延所得税资产与负债进行合法互抵，且递延所得税与同一应纳税主体和同一税收征管部门相关时才可以互抵。

互抵前的递延所得税资产及负债和对应的暂时性差异列示如下：

本集团

	2025年6月30日		2024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	21,884,222	5,471,055	21,330,252	5,332,561
职工薪酬	2,755,398	688,849	2,485,454	621,364
租赁负债	1,078,106	269,527	1,078,106	269,527
预计负债	191,727	47,932	221,074	55,269
衍生金融负债公允价值变动	408,581	102,145	230,003	57,501
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	5,623	1,406	-	-
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	29,395	7,349	-	-
其他	270,777	67,695	182,747	45,688
小计	26,623,829	6,655,958	25,527,636	6,381,910
互抵金额		(849,504)		(1,112,807)
互抵后的递延所得税资产金额		5,806,454		5,269,103

	2025年6月30日		2024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)
使用权资产	(1,066,942)	(266,735)	(1,066,942)	(266,735)
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	(741,118)	(185,280)	(2,081,518)	(520,380)
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	(1,014,551)	(253,638)	(921,887)	(230,472)
衍生金融资产公允价值变动	(511,182)	(127,796)	(318,875)	(79,719)
其他	(64,219)	(16,055)	(62,005)	(15,501)
小计	(3,398,012)	(849,504)	(4,451,227)	(1,112,807)
互抵金额		849,504		1,112,807
互抵后的递延所得税负债金额		-		-

本行

	2025年6月30日		2024年12月31日	
	可抵扣 / (应纳税)	递延所得税	可抵扣 / (应纳税)	递延所得税
	暂时性差异	资产 / (负债)	暂时性差异	资产 / (负债)
资产减值准备	21,869,882	5,467,470	21,272,658	5,318,161
职工薪酬	2,755,398	688,849	2,485,454	621,364
租赁负债	1,078,106	269,527	1,078,106	269,527
预计负债	191,727	47,932	221,074	55,269
衍生金融负债公允价值变动	408,581	102,145	230,003	57,501
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	5,623	1,406	-	-
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	128,505	32,126	-	-
其他	270,917	67,730	182,747	45,687
小计	26,708,739	6,677,185	25,470,042	6,367,509
互抵金额		(849,504)		(1,112,805)
互抵后的递延所得税资产金额		5,827,681		5,254,704

	2025年6月30日		2024年12月31日	
	可抵扣 / (应纳税)	递延所得税	可抵扣 / (应纳税)	递延所得税
	暂时性差异	资产 / (负债)	暂时性差异	资产 / (负债)
使用权资产	(1,066,942)	(266,735)	(1,066,946)	(266,736)
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	(741,118)	(185,280)	(2,081,514)	(520,379)
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	(1,014,551)	(253,638)	(921,887)	(230,472)
衍生金融资产公允价值变动	(511,182)	(127,796)	(318,875)	(79,719)
其他	(64,211)	(16,055)	(61,997)	(15,499)
小计	(3,398,004)	(849,504)	(4,451,219)	(1,112,805)
互抵金额		849,504		1,112,805
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：

附注	本集团		本行	
	2025 年 1 月 1 日至	2024 年 1 月 1 日至	2025 年 1 月 1 日至	2024 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
期初余额	5,269,103	5,379,442	5,254,704	5,365,258
因处置子公司而减少	(10,849)	-	-	-
计入当期损益	五、38	241,696	119,913	241,696
计入其他综合收益	五、28	306,504	(75,344)	331,281
期末余额	5,806,454	5,424,011	5,827,681	5,409,236

13 其他资产

	注	本集团	
		2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
其他应收款	(1)	2,498,698	2,014,369
预付房产购置款项		1,094,000	1,094,000
继续涉入资产		370,666	370,702
抵债资产	(2)	326,428	326,428
其他预付款项		121,184	117,928
长期待摊费用		48,470	60,817
应收利息		6,973	6,669
预付锦程消金增资款		-	254,717
合计		4,466,419	4,245,630

(1) 其他应收款

本集团

	2025 年 6 月 30 日			
	金额	占总额比例	减值准备	净值
待清算款项	2,446,212	94%	-	2,446,212
代垫款项	93,353	4%	(80,885)	12,468
其它	40,018	2%	-	40,018
合计	2,579,583	100%	(80,885)	2,498,698

	2024 年 12 月 31 日			
	金额	占总额比例	减值准备	净值
待清算款项	1,964,696	94%	-	1,964,696
代垫款项	90,293	4%	(80,770)	9,523
其他	40,150	2%	-	40,150
合计	2,095,139	100%	(80,770)	2,014,369

(2) 抵债资产

本集团

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
房屋及建筑物	506,017	506,017
土地使用权	4,031	4,031
小计	510,048	510,048
减：减值准备	(183,620)	(183,620)
合计	326,428	326,428

14 资产减值准备

本集团

2025年1月1日至6月30日止期间				
	期初余额	本期 计提 / (转回)	本期 其他变动	期末余额
存放同业及其他金融机构款项	528	301	(26)	803
拆出资金	48,828	26,860	-	75,688
买入返售金融资产	12	811	-	823
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	23,423,394	1,437,917	(90,395)	24,770,916
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	4,145	32,826	-	36,971
债权投资	1,376,253	(172,906)	-	1,203,347
其他债权投资	182,679	110,956	-	293,635
固定资产	2,989	-	-	2,989
其他应收款	80,770	306	(191)	80,885
抵债资产	183,620	-	-	183,620
信用承诺	221,082	(29,348)	(7)	191,727
合计	25,524,300	1,407,723	(90,619)	26,841,404

2024年度				
	年初余额	本年 计提 / (转回)	本年 其他变动	年末余额
存放同业及其他金融机构款项	1,765	(1,237)	-	528
拆出资金	34,992	13,836	-	48,828
买入返售金融资产	58	(46)	-	12
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	21,371,597	2,982,035	(930,238)	23,423,394
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	455	3,690	-	4,145
债权投资	2,348,040	(971,787)	-	1,376,253
其他债权投资	124,371	58,308	-	182,679
固定资产	-	2,989	-	2,989
其他应收款	68,940	5,088	6,742	80,770
抵债资产	173,827	9,793	-	183,620
信用承诺	352,667	(131,585)	-	221,082
合计	24,476,712	1,971,084	(923,496)	25,524,300

15 向中央银行借款

	本集团及本行	
	2025 年	2024 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
中期借贷便利	38,940,000	19,150,000
支小再贷款	2,439,000	1,403,000
再贴现	1,682	92,647
其他	6,000	6,000
应计利息	311,146	167,014
合计	41,697,828	20,818,661

16 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
	6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
境内银行	4,799,801	709,314	4,880,046	1,019,444
境外银行	34,657	34,398	34,657	34,398
境内非银行金融机构	1,845,011	5,881,481	1,845,011	5,881,481
应计利息	74,900	103,291	74,970	103,472
合计	6,754,369	6,728,484	6,834,684	7,038,795

17 拆入资金

	本集团及本行	
	2025 年	2024 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
境内银行	4,547,780	3,808,072
应计利息	6,990	4,714
合计	4,554,770	3,812,786

18 卖出回购金融资产款

	本集团及本行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日
债券	34,976,000	31,992,400
应计利息	4,607	5,215
合计	34,980,607	31,997,615

19 吸收存款

	本集团		本行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
活期存款				
- 公司	222,085,508	202,174,175	222,074,510	202,101,436
- 个人	54,879,907	53,486,037	54,865,823	53,458,596
定期存款				
- 公司	215,761,561	203,280,735	215,761,561	203,118,761
- 个人	452,976,578	384,929,475	452,741,497	384,358,007
保证金	17,088,487	21,627,146	17,072,726	21,579,531
财政性存款	573	130,259	573	130,259
汇出汇款、应解汇款	87,162	79,310	87,162	79,088
小计	962,879,776	865,707,137	962,603,852	864,825,678
应计利息	20,601,188	20,152,203	20,589,664	20,126,776
合计	983,480,964	885,859,340	983,193,516	884,952,454

20 应付职工薪酬

本集团

	注	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
薪酬	(1)	2,655,551	3,019,641
离职后福利 - 设定提存计划	(2)	70	57
- 设定受益计划	(3)	413,276	364,192
补充福利及内部退养福利	(4)	123,576	128,123
合计		3,192,473	3,512,013

(1) 薪酬

	2025年1月1日至6月30日止期间			
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	2,882,038	1,344,273	(1,704,876)	2,521,435
职工福利费	-	28,844	(28,844)	-
社会保险费				
- 医疗保险费	(7)	65,953	(65,933)	13
- 生育保险费	16	-	-	16
- 工伤保险费	61	1,637	(1,636)	62
住房公积金	(209)	109,362	(109,400)	(247)
工会经费和职工教育经费	137,742	26,860	(30,330)	134,272
合计	3,019,641	1,576,929	(1,941,019)	2,655,551
	2024 年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	2,631,989	2,478,219	(2,228,170)	2,882,038
职工福利费	-	83,356	(83,356)	-
社会保险费				
- 医疗保险费	88	126,179	(126,274)	(7)
- 生育保险费	16	-	-	16
- 工伤保险费	63	2,563	(2,565)	61
住房公积金	1,349	212,281	(213,839)	(209)
工会经费和职工教育经费	149,642	49,503	(61,403)	137,742
合计	2,783,147	2,952,101	(2,715,607)	3,019,641

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

	2025年1月1日至6月30日止期间			
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
养老保险费	(150)	126,754	(126,747)	(143)
失业保险费	207	4,751	(4,745)	213
年金计划	-	70,382	(70,382)	-
合计	57	201,887	(201,874)	70

	2024年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
养老保险费	(15)	239,318	(239,453)	(150)
失业保险费	220	9,202	(9,215)	207
年金计划	-	70,082	(70,082)	-
合计	205	318,602	(318,750)	57

(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：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
折现率	1.75%	2.00% - 2.25%
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：

	2025年1月1日至 6月30日止期间	2024年度
期 / 年初余额	364,192	481,026
利息费用与服务成本	20,975	(142,587)
精算损失	82,501	107,410
已支付的福利	(54,392)	(81,657)
期 / 年末余额	413,276	364,192

(4) 补充福利及内部退养福利

补充福利包括为在岗员工购买的补充医疗福利，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。

	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间			
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
补充福利及内部退养福利	128,123	17,947	(22,494)	123,576

	2024 年度			
	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
补充福利及内部退养福利	129,936	27,051	(28,864)	128,123

21 应交税费

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
增值税	571,326	481,810	571,273	481,572
企业所得税	443,341	149,246	438,854	149,364
城市维护建设税	40,792	34,253	40,792	34,242
教育费附加	29,132	24,470	29,132	24,459
其他	7,682	13,068	7,682	12,754
合计	1,092,273	702,847	1,087,733	702,391

22 应付债券

	本集团及本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
同业存单	165,356,687	171,591,223
二级资本债券	26,200,000	26,200,000
金融债券	3,000,000	6,000,000
可转换债券	-	838,272
小计	194,556,687	204,629,495
应计利息	527,940	304,393
合计	195,084,627	204,933,888

本集团及本行应付债券的变动情况如下 (未含应计利息):

2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间						
注	期初余额	本期发行	本期偿还	本期转股	折溢价摊销	期末余额
同业存单	(1) 171,591,223	150,738,511	(158,520,000)	-	1,546,953	165,356,687
二级资本债券	(2) 26,200,000	-	-	-	-	26,200,000
金融债券	(3) 6,000,000	-	(3,000,000)	-	-	3,000,000
可转换债券	(4) 838,272	-	(4,941)	(838,842)	5,511	-
合计	204,629,495	150,738,511	(161,524,941)	(838,842)	1,552,464	194,556,687

2024 年度						
注	年初余额	本年发行	本年偿还	本年转股	折溢价摊销	年末余额
同业存单	(1) 110,071,123	245,470,161	(186,950,000)	-	2,999,939	171,591,223
二级资本债券	(2) 21,800,000	14,900,000	(10,500,000)	-	-	26,200,000
金融债券	(3) 3,000,000	3,000,000	-	-	-	6,000,000
可转换债券	(4) 5,053,340	-	-	(4,354,288)	139,220	838,272
合计	139,924,463	263,370,161	(197,450,000)	(4,354,288)	3,139,159	204,629,495

(1) 同业存单

于 2025 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 108 笔，最长期限为 365 天，利率区间为 1.55%至 2.08% (于 2024 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 124 笔，最长期限为 366 天，利率区间为 1.67%至 2.54%)。

(2) 二级资本债券

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%。

2023 年 8 月 22 日，本行在全国银行间债券市场发行了总额为人民币 48 亿元的二级资本工具 (债券代码：232380033)，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 3.35%。

2024 年 6 月 13 日，本行在全国银行间债券市场发行了总额为人民币 43 亿元的二级资本工具 (债券代码：232400022)，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 2.39%。

2024 年 8 月 1 日，本行在全国银行间债券市场发行了总额为人民币 106 亿元的二级资本工具 (债券代码：232400032)，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 2.19%。

(3) 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“成都银行股份有限公司 2022 年绿色金融债券”(债券代码：2220021)。该债券期限为 3 年，票面利率固定为 2.95%。该债券已于 2025 年 3 月到期兑付。

2024 年 11 月 25 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“成都银行股份有限公司 2024 年金融债券 (第一期)” (债券代码：212400015)。该债券期限为 3 年，票面利率固定为 2.06%。

(4) 可转换债券

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
于 2022 年 3 月发行的 6 年期可转换公司债券	-	838,272

- 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发行，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。
- b) 自 2024 年 11 月 7 日至 2024 年 12 月 17 日期间，本行股票连续 29 个交易日内有 15 个交易日收盘价格不低于“成银转债”当期转股价格 12.23 元/股的 130% (含 130%)，已满足“成银转债”的赎回条件。本行于 2024 年 12 月 17 日召开第八届董事会第七次 (临时) 会议审议通过《关于提前赎回“成银转债”的议案》，决定行使本公司可转债的提前赎回权，对“赎回登记日”登记在册的“成银转债”全部赎回。截至 2025 年 2 月 5 日 (赎回登记日) 收市后，累计共有 7,995,091,000 元“成银转债”转换为本公司股份，累计转股数量为 626,184,022 股。2025 年 2 月 6 日本行对 2025 年 2 月 5 日收市后在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司登记在册的“成银转债” (面值金额为 4,909,000 元) 进行全部赎回。

于 2025 年 6 月 30 日，上述应付债券均未违约 (于 2024 年 12 月 31 日：均未违约)。

23 预计负债

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
信用承诺减值准备	191,727	221,082	191,727	221,074

24 其他负债

	本集团	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
应付股利	3,882,106	107,314
待清算款项	2,685,559	1,675,280
继续涉入负债	370,666	370,702
其他	955,341	682,892
合计	7,893,672	2,836,188

25 股本

	本集团	
	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2024 年度
期 / 年初余额	4,169,968	3,813,933
本期 / 年可转债转股	68,467	356,035
期 / 年末余额	4,238,435	4,169,968

26 其他权益工具

自 2025 年 1 月 1 日至 2025 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	2025 年 1 月 1 日		本期变动		2025 年 6 月 30 日	
	数量 (千张)	账面价值	数量 (千张)	账面价值	数量 (千张)	账面价值
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	8,423	73,072	(8,423)	(73,072)	-	-
合计	68,423	6,071,770	(8,423)	(73,072)	60,000	5,998,698

- (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，即未向债券持有人足额派息的差额部分不累积到下一计息年度。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

		本集团	
		2025 年	2024 年
		6 月 30 日	12 月 31 日
注			
股本溢价	(1)	12,950,537	12,107,090
其他资本公积		1,065,147	1,065,147
合计		14,015,684	13,172,237

- (1) 如附注五、22(4) 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 2025 年上半年，票面金额为人民币 911,914 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 68,467 千股，形成股本溢价人民币 843,447 千元 (于 2024 年度，票面金额为人民币 4,732,053 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 356,035 千股，形成股本溢价人民币 4,376,018 千元)。

28 其他综合收益

本集团

	自 2025 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	1,561,138	(471,371)	(898,424)	342,449	(1,027,346)	533,792
- 本期预期信用损失的变动	140,119	143,782	-	(35,945)	107,837	247,956
权益法下可转损益的其他综合收益	12,426	-	-	-	-	12,426
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	(405,061)	(82,501)	-	-	(82,501)	(487,562)
	1,308,622	(410,090)	(898,424)	306,504	(1,002,010)	306,612

本集团

	2024 年度					其他综合收益 年末余额
	其他综合收益 年初余额	本年所得税 前发生额	减：其他综合 收益本年转出	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						
- 本年已确认公允价值变动	399,046	2,119,460	(570,003)	(387,365)	1,162,092	1,561,138
- 本年预期信用损失的变动	93,620	61,998	-	(15,499)	46,499	140,119
权益法下可转损益的其他综合收益	1,931	10,495	-	-	10,495	12,426
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	(297,651)	(107,410)	-	-	(107,410)	(405,061)
	196,946	2,084,543	(570,003)	(402,864)	1,111,676	1,308,622

本行

	自 2025 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	1,561,138	(570,481)	(898,424)	367,226	(1,101,679)	459,459
- 本期预期信用损失的变动	140,119	143,782	-	(35,945)	107,837	247,956
权益法下可转损益的其他综合收益	12,426	-	-	-	-	12,426
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	(405,061)	(82,501)	-	-	(82,501)	(487,562)
	<u>1,308,622</u>	<u>(509,200)</u>	<u>(898,424)</u>	<u>331,281</u>	<u>(1,076,343)</u>	<u>232,279</u>

本行

	2024 年度					其他综合收益 年末余额
	其他综合收益 年初余额	本年所得税 前发生额	减：其他综合 收益本年转出	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						
- 本年已确认公允价值变动	399,046	2,119,460	(570,003)	(387,365)	1,162,092	1,561,138
- 本年预期信用损失的变动	93,620	61,998	-	(15,499)	46,499	140,119
权益法下可转损益的其他综合收益	1,931	10,495	-	-	10,495	12,426
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	(297,651)	(107,410)	-	-	(107,410)	(405,061)
	196,946	2,084,543	(570,003)	(402,864)	1,111,676	1,308,622

29 盈余公积

本集团

	2025 年 1 月 1 日	本期变动	2025 年 6 月 30 日
法定盈余公积	8,113,118	-	8,113,118
	2024 年 1 月 1 日	本年变动	2024 年 12 月 31 日
法定盈余公积	6,825,952	1,287,166	8,113,118

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

	2025 年 1 月 1 日	本期变动	2025 年 6 月 30 日
一般风险准备	17,383,516	(13,063)	17,370,453
	2024 年 1 月 1 日	本年变动	2024 年 12 月 31 日
一般风险准备	14,781,484	2,602,032	17,383,516

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) 2024 年度利润分配

于 2025 年 6 月 25 日，本行 2024 年度股东大会决议通过 2024 年度利润分配方案如下：

- (i) 提取法定盈余公积人民币 12.87 亿元；
- (ii) 提取一般风险准备人民币 26 亿元；
- (iii) 向全体普通股股东派发现金股利共计人民币 37.76 亿元。

(2) 2023 年度利润分配

于 2024 年 6 月 12 日，本行 2023 年年度股东大会决议通过 2023 年度利润分配方案如下：

- (i) 提取法定盈余公积人民币 11.67 亿元；
- (ii) 提取一般风险准备人民币 23.50 亿元；
- (iii) 向全体普通股股东派发现金股利共计人民币 34.203 亿元。

32 利息净收入

	本集团		本行	
	2025年1月1日至 6月30日止期间	2024年1月1日至 6月30日止期间	2025年1月1日至 6月30日止期间	2024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	13,619,938	12,408,837	13,618,001	12,398,746
- 个人贷款和垫款	2,172,640	2,320,227	2,170,961	2,313,958
- 票据贴现	67,402	20,508	67,402	20,508
债权投资及其他债权投资	3,917,715	4,303,334	3,885,003	4,303,334
拆出资金	1,084,616	1,269,215	1,084,616	1,269,215
存放中央银行款项	452,656	446,893	452,527	446,496
买入返售金融资产	125,691	436,750	125,691	436,750
存放同业及其他金融机构款项	65,653	29,880	65,627	29,835
小计	21,506,311	21,235,644	21,469,828	21,218,842
利息支出				
吸收存款	(8,956,276)	(8,825,053)	(8,952,653)	(8,814,543)
应付债券	(1,967,492)	(2,163,653)	(1,967,492)	(2,163,653)
向中央银行借款	(298,778)	(702,054)	(298,778)	(702,054)
卖出回购金融资产款	(296,598)	(269,194)	(296,598)	(269,194)
拆入资金	(153,946)	(140,659)	(153,946)	(140,659)
同业及其他金融机构存放款项	(67,178)	(57,802)	(68,293)	(60,896)
小计	(11,740,268)	(12,158,415)	(11,737,760)	(12,150,999)
利息净收入	9,766,043	9,077,229	9,732,068	9,067,843

33 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2025年1月1日至 6月30日止期间	2024年1月1日至 6月30日止期间	2025年1月1日至 6月30日止期间	2024年1月1日至 6月30日止期间
理财及资产管理业务	104,199	279,310	104,199	279,310
担保及承诺业务	57,649	119,045	57,649	119,038
代理及委托业务	35,812	21,266	35,812	21,253
投资银行业务	26,253	18,664	26,253	18,664
清算与结算业务	21,296	21,142	21,295	21,141
银行卡业务	8,979	9,333	8,979	9,333
其他	20,475	23,794	20,473	23,791
手续费及佣金收入	274,663	492,554	274,660	492,530
手续费及佣金支出	(26,810)	(40,694)	(26,810)	(40,693)
手续费及佣金净收入	247,853	451,860	247,850	451,837

34 投资收益

	本集团		本行	
	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
金融投资				
- 交易性金融资产	776,669	648,392	776,669	648,392
- 债权投资	728,611	763,497	728,611	763,497
- 其他债权投资	898,669	555,275	898,669	555,275
按权益法核算的长期				
股权投资	51,463	42,930	51,463	42,930
黄金掉期交易	(152,749)	(6,776)	(152,749)	(6,776)
贴现	(245)	80	(245)	80
其他	(36,046)	508	(18,107)	508
合计	2,266,372	2,003,906	2,284,311	2,003,906

35 公允价值变动损益

	本集团		本行	
	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
交易性金融资产	54,329	304,475	87,042	304,475
黄金掉期交易	155,225	(19,555)	155,225	(19,555)
衍生金融工具	(12,060)	12,721	(12,060)	12,721
合计	197,494	297,641	230,207	297,641

36 业务及管理费

	本集团	
	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
职工薪酬		
- 薪酬	1,576,929	1,506,969
- 离职后福利 - 设定提存计划	201,887	191,384
- 离职后福利 - 设定受益计划	20,975	17,541
- 内部退养福利	17,947	23,105
折旧与摊销	256,303	251,107
租赁费	3,567	3,616
其他业务费用	765,981	762,030
合计	2,843,589	2,755,752

37 信用减值损失

	本集团		本行	
	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
存放同业及其他金融机构款项	301	(1,611)	297	(1,733)
拆出资金	26,860	1,702	26,860	1,702
买入返售金融资产	811	1,977	811	1,977
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	1,437,917	2,243,353	1,437,612	2,243,915
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	32,826	2,136	32,826	2,136
债权投资	(172,906)	(755,735)	(172,906)	(755,735)
其他债权投资	110,956	(69,431)	110,956	(69,431)
其他应收款	306	4,083	306	4,083
信用承诺	(29,348)	(95,786)	(29,348)	(95,772)
合计	1,407,723	1,330,688	1,407,414	1,331,142

38 所得税费用

	本集团		本行	
	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
当期所得税费用	1,484,780	1,266,945	1,480,296	1,266,120
递延所得税费用	(241,696)	(119,913)	(241,696)	(119,322)
汇算清缴差异调整	13,289	41,256	13,289	41,256
合计	1,256,373	1,188,288	1,251,889	1,188,054

所得税费用与会计利润的关系如下：

	注	本集团		本行	
		2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
利润总额		7,872,940	7,355,555	7,891,883	7,354,769
按税率 25%计算的预期所得税		1,968,235	1,838,889	1,972,971	1,838,692
非应税收入的影响	(1)	(772,289)	(713,522)	(772,289)	(713,522)
不可抵扣费用的影响		43,899	43,093	43,899	43,090
以前年度所得税调整及其他		16,528	19,828	7,308	19,794
所得税费用		1,256,373	1,188,288	1,251,889	1,188,054

(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：

	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2024 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	6,616,567	6,167,004
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>6,616,567</u>	<u>6,167,004</u>
本行发行在外普通股的加权平均数 (千股)	<u>4,227,024</u>	<u>3,813,937</u>
基本每股收益 (人民币元)	<u>1.57</u>	<u>1.62</u>

稀释每股收益的具体计算如下：

	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2024 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	6,616,567	6,167,004
加：本期可转换公司债券的利息费用 (税后)	537	61,983
用以计算稀释每股收益的净利润 (人民币千元)	<u>6,617,104</u>	<u>6,228,987</u>
本行发行在外普通股的加权平均数 (千股)	4,227,024	3,813,937
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>11,411</u>	<u>395,767</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>4,238,435</u>	<u>4,209,704</u>
稀释每股收益 (人民币元)	<u>1.56</u>	<u>1.48</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	
	2025年1月1日至 6月30日止期间	2024年1月1日至 6月30日止期间	2025年1月1日至 6月30日止期间	2024年1月1日至 6月30日止期间
净利润	6,616,567	6,167,267	6,639,994	6,166,715
加：信用减值损失	1,407,723	1,330,688	1,407,414	1,331,142
折旧及摊销	256,303	251,107	256,021	250,394
租赁负债利息支出	15,606	18,051	15,606	18,051
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产的损益	775	(5,244)	775	(5,244)
公允价值变动损益	(197,494)	(297,641)	(230,207)	(297,641)
汇兑损益	(23,435)	(435,473)	(23,435)	(435,473)
应付债券利息支出	1,967,492	2,163,653	1,967,492	2,163,653
债权投资及其他债权投资利息收入	(3,917,715)	(4,303,334)	(3,885,003)	(4,303,334)
投资收益	(1,489,702)	(1,355,514)	(1,507,641)	(1,355,514)
递延所得税资产增加	(241,696)	(119,913)	(241,696)	(119,322)
经营性应收项目的增加	(81,317,845)	(89,471,471)	(79,467,755)	(89,479,082)
经营性应付项目的增加	126,106,715	82,528,610	123,976,769	82,477,312
经营活动产生 / (使用) 的现金流量净额	49,183,294	(3,529,214)	48,908,334	(3,588,343)

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	本集团		本行	
	2025年1月1日至 6月30日止期间	2024年1月1日至 6月30日止期间	2025年1月1日至 6月30日止期间	2024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	41,610,000	90,224,892	41,516,428	90,178,470
减：现金及现金等价物的期初余额	(24,564,391)	(40,519,939)	(24,481,022)	(40,531,805)
现金及现金等价物净变动额	17,045,609	49,704,953	17,035,406	49,646,665

(3) 现金和现金等价物的构成

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
库存现金	1,096,302	944,722	1,095,243	939,972
存放中央银行超额存款准备金	16,597,510	13,171,116	16,510,067	13,099,796
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	2,039,294	4,132,901	2,034,224	4,125,602
原始到期日不超过三个月的拆出资金	10,546,589	6,100,000	10,546,589	6,100,000
原始到期日不超过三个月的买入返售 金融资产	11,330,305	215,652	11,330,305	215,652
合计	41,610,000	24,564,391	41,516,428	24,481,022

(4) 不属于现金及现金等价物的货币资金

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
存放中央银行限制性款项	52,355,948	53,675,783	52,342,226	53,631,609
存放同业及其他金融机构款项				
限制性款项	1,088	1,209	1,088	1,177
原始到期日超过三个月的拆出资金	52,554,130	82,873,149	52,554,130	82,873,149
原始到期日超过三个月的买入返售 金融资产	1,016,522	172,522	1,016,522	172,522
总计	105,927,688	136,722,663	105,913,966	136,678,457

(5) 筹资活动产生的主要负债情况

本集团筹资活动中发行债务证券的情况详见附注五、22。

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，并作为贷款服务机构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 2025 年 6 月 30 日，本集团累计将账面原值为人民币 24.90 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 24.90 亿元) 的信贷资产转让给特殊目的信托，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 2025 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 (2024 年 12 月 31 日：人民币 3.71 亿元)。

信贷资产转让

自 2025 年 1 月 1 日起至 2025 年 6 月 30 日止期间，本集团未发生向第三方转让而终止确认的信贷资产 (自 2024 年 1 月 1 日起至 2024 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 2025 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 7.50 亿元 (2024 年 12 月 31 日：无)。

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、资产管理计划及其他。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 2025 年 6 月 30 日，本集团列报于交易性金融资产、债权投资及其他债权投资中合计纳入合并范围的结构化主体的资产规模为人民币 258.86 亿元。

(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，主要包括基金投资及资产支持证券。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 2025 年 6 月 30 日及 2024 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：

	本集团	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
账面价值		
交易性金融资产		
基金投资	79,099,149	75,363,725
资产支持证券	365,564	365,626
债权投资		
资产支持证券	47,570	192,057
其他债权投资		
资产支持证券	147,494	74,016

(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 2025 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 567.17 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 603.40 亿元)。2025 年上半年，本集团在理财业务相关的管理费收入为人民币 1.04 亿元 (2024 年上半年：人民币 2.79 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 2025 年 1 月 1 日起至 2025 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等。

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 2025 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)	10,589,065	(3,245,187)	2,422,165	-	9,766,043
分部间利息净 (支出) / 收入	(3,759,276)	5,945,978	(2,186,702)	-	-
利息净收入	6,829,789	2,700,791	235,463	-	9,766,043
手续费及佣金收入	93,277	64,980	116,406	-	274,663
手续费及佣金支出	(9,650)	(15,223)	(1,937)	-	(26,810)
手续费及佣金净收入	83,627	49,757	114,469	-	247,853
投资 (损失) / 收益	(245)	-	2,226,894	39,723	2,266,372
其他收入 / (支出) (1)	30,815	4,667	(45,324)	4,237	(5,605)
营业支出 (2)	(1,269,676)	(1,189,843)	(534,481)	-	(2,994,000)
分部利润	5,674,310	1,565,372	1,997,021	43,960	9,280,663
信用及其他资产减值损失 (计提) / 转回	(811,230)	(630,472)	33,979	-	(1,407,723)
计提信用及其他资产减值损失后利润	4,863,080	934,900	2,031,000	43,960	7,872,940
所得税费用					(1,256,373)
净利润					6,616,567
总资产	703,960,310	181,049,955	479,508,704	7,705,736	1,372,224,705
总负债	(504,689,243)	(527,341,916)	(243,944,158)	(7,716,983)	(1,283,692,300)
其他分部信息：					
折旧与摊销	(102,050)	(104,532)	(49,721)	-	(256,303)
资本性支出	8,383	8,586	4,084	-	21,053

	自 2024 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)	8,984,200	(2,633,421)	2,726,450	-	9,077,229
分部间利息净 (支出) / 收入	(2,685,282)	5,043,414	(2,358,132)	-	-
利息净收入	6,298,918	2,409,993	368,318	-	9,077,229
手续费及佣金收入	153,088	50,794	288,672	-	492,554
手续费及佣金支出	(10,418)	(13,974)	(16,302)	-	(40,694)
手续费及佣金净收入	142,670	36,820	272,370	-	451,860
投资收益	80	-	1,960,896	42,930	2,003,906
其他收入 / (支出) (1)	58,386	10,913	(22,482)	757	47,574
营业支出 (2)	(1,333,549)	(1,044,045)	(516,732)	-	(2,894,326)
分部利润	5,166,505	1,413,681	2,062,370	43,687	8,686,243
信用及其他资产减值损失 (计提) / 转回	(2,256,449)	102,663	823,098	-	(1,330,688)
计提信用及其他资产减值损失后利润	2,910,056	1,516,344	2,885,468	43,687	7,355,555
所得税费用					(1,188,288)
净利润					6,167,267
总资产	598,496,781	163,543,869	431,258,108	7,006,664	1,200,305,422
总负债	(494,306,522)	(423,391,346)	(202,856,781)	(5,529,946)	(1,126,084,595)
其他分部信息：					
折旧与摊销	(111,522)	(93,533)	(46,052)	-	(251,107)
资本性支出	8,525	7,149	3,520	-	19,194

(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 2025 年 6 月 30 日，以本集团为被告和第三人的未决诉讼案件有 33 笔，涉及金额约人民币 0.48 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 2024 年 12 月 31 日，以本集团为被告和第三人的未决诉讼案件有 12 笔，涉及金额约人民币 0.22 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，但会定期或在其到期时一次性兑付本金和利息。

于 2025 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 36.74 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 36.21 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

	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	担保物	相关负债	担保物	相关负债
债券	94,492,653	77,798,000	64,220,166	53,339,400

截至 2025 年 6 月 30 日，除上述作为担保物的资产外，本集团抵押、质押、查封、冻结、扣押等所有权或使用权受限资产的账面余额不重大 (2024 年 12 月 31 日：不重大)。

(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 2025 年 6 月 30 日，本集团未持有上述作为担保物的债券 (2024 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 (2024 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	
	2025 年	2024 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
已签约但未拨付	720,236	673,887

5 信用承诺

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	29,396,488	34,754,661	29,396,488	34,752,938
开出保函	9,102,945	9,597,152	9,102,945	9,586,224
信用卡承诺	2,947,541	2,900,603	2,947,541	2,900,603
开出信用证	202,007	1,799,264	202,007	1,799,264
合计	41,648,981	49,051,680	41,648,981	49,039,029

七、 关联方关系及交易

1 本行控股股东

名称	注册地	业务性质	注册资本	对本行的 持股比例 (%)	对本行的 表决权比例 (%)
成都交子金融控股集团 有限公司	四川成都	投资管理	人民币 100 亿元	19.999%	19.999%

2 持有本行 5%及以上股份的主要股东

于 2025 年 6 月 30 日，持有本行 5% 及以上普通股份的主要股东包括：

	直接持股比例	主营业务
马来西亚丰隆银行 (HONG LEONG BANK BERHAD)	17.779%	商业银行
成都产业资本控股集团有限公司	5.730%	资本运营

3 对本行施加重大影响的其他主要股东

于 2025 年 6 月 30 日，对本行施加重大影响的其他主要股东包括：

	直接持股比例	主营业务
新华文轩出版传媒股份有限公司	1.887%	图书出版

4 子公司

本行子公司的情况参见附注五、8。

5 联营企业

本行联营企业的情况参见附注五、8。

6 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、共同控制或施加重大影响的公司(不含同为双方的独立董事)。

7 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：

	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
2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间							
进行的主要交易金额如下：							
利息收入	25,903	20,473	213,541	647	540	261,104	1.21%
利息支出	(23,826)	(2,485)	(114,954)	(2,339)	(1,265)	(144,869)	1.23%
手续费及佣金收入	76	71	628	-	1	776	0.28%
投资收益	-	51,462	18,403	-	-	69,865	3.08%
业务及管理费	(24)	-	(62,889)	(170)	-	(63,083)	2.22%
其他综合收益	140	-	1,105	-	-	1,245	-0.12%

	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 2025 年 6 月 30 日主要往来款项的余额如下							
发放贷款和垫款	1,551,331	-	13,588,747	27,979	3,895	15,171,952	1.82%
拆出资金	-	806,871	-	-	-	806,871	1.27%
金融投资：							
- 债权投资	20,516	-	405,304	-	-	425,820	0.21%
- 其他债权投资	51,092	-	493,790	-	-	544,882	0.58%
长期股权投资	-	1,572,855	-	-	-	1,572,855	100.00%
其他资产	24	-	1,094,026	-	-	1,094,050	24.50%
同业及其他金融机构存放款项	34,672	524,133	6	793,212	-	1,352,023	20.02%
吸收存款	4,293,082	-	11,982,672	427,589	81,723	16,785,066	1.71%
其他负债	-	-	1,051	-	-	1,051	0.01%
于 2025 年 6 月 30 日重大表外项目如下：							
保函	-	-	544	-	-	544	0.01%
信用卡承诺	-	-	-	-	2,708	2,708	0.09%
由关联方提供担保的贷款	614,320	-	20,820,728	-	-	21,435,048	2.57%
由关联方提供担保的保函、信用证及其他	-	-	104,423	-	-	104,423	0.25%
关联方作为委托人的委托贷款	79,200	-	1,779,717	-	-	1,858,917	16.50%
理财投资产品资金投向	-	100,000	810,000	-	-	910,000	1.60%

	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
2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 进行的主要交易金额如下：							
利息收入	54,340	11,651	272,233	448	60	338,732	1.60%
利息支出	(63,941)	(2,705)	(124,253)	(11,872)	(784)	(203,555)	1.67%
手续费及佣金收入	150	-	1,563	-	1	1,714	0.35%
投资收益	-	42,930	-	-	-	42,930	2.14%
公允价值变动损益	-	-	-	(41)	-	(41)	-0.01%
业务及管理费	(100)	-	(63,802)	(1,015)	-	(64,917)	2.36%
其他综合收益	-	-	389	-	-	389	0.25%

	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 2024 年 12 月 31 日主要往来款项的余额如下							
发放贷款和垫款	1,551,555	-	14,086,072	38,281	5,905	15,681,813	2.11%
拆出资金	-	707,558	-	-	-	707,558	0.79%
金融投资：							
- 交易性金融资产	-	-	250,763	-	-	250,763	0.27%
- 债权投资	20,128	-	315,118	-	-	335,246	0.17%
- 其他债权投资	50,411	-	153,595	-	-	204,006	0.29%
长期股权投资	-	1,282,086	-	-	-	1,282,086	100.00%
其他资产	-	254,717	1,094,026	-	-	1,348,743	31.77%
同业及其他金融机构存放款项	34,412	1,562,409	6	149,046	-	1,745,873	25.95%
吸收存款	4,256,237	-	14,118,659	118,253	70,016	18,563,165	2.10%
应付债券	179,902	-	-	-	-	179,902	0.09%
其他负债	-	-	1,153	-	-	1,153	0.04%
于 2024 年 12 月 31 日重大表外项目如下：							
银行承兑汇票	-	-	7	-	-	7	0.00%
保函	-	-	530	-	-	530	0.01%
信用卡承诺	-	-	-	-	3,910	3,910	0.13%
由关联方提供担保的贷款	889,040	-	23,301,339	-	-	24,190,379	3.26%
由关联方提供担保的保函、信用证及其他	-	-	149,964	-	-	149,964	0.31%
关联方作为委托人的委托贷款	79,200	-	1,419,243	-	-	1,498,443	11.70%
理财投资产品资金投向	-	800,000	870,000	-	-	1,670,000	2.77%

8 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。

	2025 年	2024 年
<u>期 / 年末余额:</u>	<u>6 月 30 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
同业及其他金融机构存放款项	80,315	310,311
	2025 年 1 月 1 日至 2024 年 1 月 1 日至	
<u>报告期间交易:</u>	<u>6 月 30 日止期间</u>	<u>6 月 30 日止期间</u>
存放同业及其他金融机构款项利息收入	-	89
同业及其他金融机构存放款项利息支出	1,114	3,094

9 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、共同控制的企业的相关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：

	2025 年 1 月 1 日至 2024 年 1 月 1 日至	
	<u>6 月 30 日止期间</u>	<u>6 月 30 日止期间</u>
薪酬及其他员工福利	<u>5,499</u>	<u>5,662</u>

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。

10 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。

11 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	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
	6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
委托贷款	11,263,178	12,805,619	11,263,178	12,784,838

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、流动性风险、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，本集团通过优化部门职能分工、不断完善客户授信管理相关制度及业务操作流程，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2025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，2025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 2025 年 6 月 30 日基准情景权重高于其他情景权重之和。2025 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。

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。

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，担保物主要为票据或有价证券；
- 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 2025 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：

	2025 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	68,978,210	-	-	68,978,210	-	-	-	-
存放同业款项	2,043,561	-	-	2,043,561	(803)	-	-	(803)
拆出资金	63,659,179	-	2,107	63,661,286	(73,581)	-	(2,107)	(75,688)
买入返售金融资产	12,370,027	-	-	12,370,027	(823)	-	-	(823)
发放贷款和垫款	798,977,342	8,154,807	5,481,502	812,613,651	(18,734,688)	(1,982,658)	(4,053,570)	(24,770,916)
债权投资	198,889,424	73,633	-	198,963,057	(1,171,936)	(31,411)	-	(1,203,347)
其他金融资产	2,876,337	-	80,885	2,957,222	-	-	(80,885)	(80,885)
小计	1,147,794,080	8,228,440	5,564,494	1,161,587,014	(19,981,831)	(2,014,069)	(4,136,562)	(26,132,462)
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	22,014,699	-	-	22,014,699	(36,971)	-	-	(36,971)
其他债权投资	94,303,813	-	-	94,303,813	(293,635)	-	-	(293,635)
小计	116,318,512	-	-	116,318,512	(330,606)	-	-	(330,606)
信贷承诺	41,647,105	676	1,200	41,648,981	(191,422)	(71)	(234)	(191,727)
合计	1,305,759,697	8,229,116	5,565,694	1,319,554,507	(20,503,859)	(2,014,140)	(4,136,796)	(26,654,795)

截至 2024 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：

	2024 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	66,874,351	-	-	66,874,351	-	-	-	-
存放同业款项	4,136,300	-	-	4,136,300	(528)	-	-	(528)
拆出资金	89,991,651	-	2,330	89,993,981	(46,498)	-	(2,330)	(48,828)
买入返售金融资产	389,789	-	-	389,789	(12)	-	-	(12)
发放贷款和垫款	732,149,337	4,076,995	4,889,413	741,115,745	(18,884,820)	(965,593)	(3,572,981)	(23,423,394)
债权投资	191,523,476	73,646	-	191,597,122	(1,345,569)	(30,684)	-	(1,376,253)
其他金融资产	2,391,740	-	80,770	2,472,510	-	-	(80,770)	(80,770)
小计	1,087,456,644	4,150,641	4,972,513	1,096,579,798	(20,277,427)	(996,277)	(3,656,081)	(24,929,785)
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	1,452,480	-	-	1,452,480	(4,145)	-	-	(4,145)
其他债权投资	70,648,134	-	-	70,648,134	(182,679)	-	-	(182,679)
小计	72,100,614	-	-	72,100,614	(186,824)	-	-	(186,824)
信贷承诺	49,049,436	647	1,597	49,051,680	(220,695)	(72)	(315)	(221,082)
合计	1,208,606,694	4,151,288	4,974,110	1,217,732,092	(20,684,946)	(996,349)	(3,656,396)	(25,337,691)

(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：

	2025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	49,960	135,921,532	47,631,440	183,602,932
政策性银行债券	5,326,291	20,431,014	25,265,645	51,022,950
其他债券				
- AAA	13,667,123	8,182,667	2,008,418	23,858,208
- AA-至 AA+	200,000	21,441,142	11,876,669	33,517,811
合计	19,243,374	185,976,355	86,782,172	292,001,901

	2024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	10,546	119,134,443	35,884,557	155,029,546
政策性银行债券	3,140,360	23,630,922	24,291,062	51,062,344
其他债券				
- AAA	3,602,550	7,661,252	1,196,167	12,459,969
- AA-至 AA+	303,574	24,767,483	8,476,159	33,547,216
合计	7,057,030	175,194,100	69,847,945	252,099,075

(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2025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 54.82 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 48.89 亿元)，其中，有担保物覆盖的部分为人民币 31.13 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 27.98 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,依托资金业务风险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,通过业务系统,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：

	2025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
金融资产				
现金及存放中央银行款项	69,608,909	437,869	27,734	70,074,512
存放同业及其他金融机构款项	1,403,738	484,734	154,286	2,042,758
拆出资金	49,165,355	14,168,062	252,181	63,585,598
衍生金融资产	508,454	-	-	508,454
买入返售金融资产	10,861,345	1,507,859	-	12,369,204
发放贷款和垫款	809,503,425	353,544	465	809,857,434
交易性金融资产	107,807,741	-	-	107,807,741
债权投资	187,136,358	10,078,676	544,676	197,759,710
其他债权投资	94,303,813	-	-	94,303,813
其他金融资产	2,876,337	-	-	2,876,337
金融资产合计	1,333,175,475	27,030,744	979,342	1,361,185,561
金融负债				
向中央银行借款	(41,697,828)	-	-	(41,697,828)
同业及其他金融机构存放款项	(2,778,624)	(3,975,745)	-	(6,754,369)
拆入资金	(3,837,075)	(717,695)	-	(4,554,770)
交易性金融负债	(3,343,344)	-	-	(3,343,344)
衍生金融负债	(414,213)	-	-	(414,213)
卖出回购金融资产款	(34,980,607)	-	-	(34,980,607)
吸收存款	(979,409,650)	(4,012,230)	(59,084)	(983,480,964)
应付债券	(195,084,627)	-	-	(195,084,627)
租赁负债	(1,011,433)	-	-	(1,011,433)
其他金融负债	(7,893,387)	(272)	(13)	(7,893,672)
金融负债合计	(1,270,450,788)	(8,705,942)	(59,097)	(1,279,215,827)
净头寸	62,724,687	18,324,802	920,245	81,969,734
货币衍生合约	20,787,101	(17,309,896)	(880,568)	2,596,637
信用承诺	36,499,725	5,122,163	27,093	41,648,981

	2024年12月31日			
	人民币	美元	其他币种	合计
		折合人民币	折合人民币	折合人民币
金融资产				
现金及存放中央银行款项	67,422,361	377,422	19,290	67,819,073
存放同业及其他金融机构款项	2,906,466	1,044,600	184,706	4,135,772
拆出资金	70,099,377	19,845,776	-	89,945,153
衍生金融资产	324,633	-	-	324,633
买入返售金融资产	-	389,777	-	389,777
发放贷款和垫款	718,697,817	447,014	-	719,144,831
交易性金融资产	93,735,875	719,493	-	94,455,368
债权投资	181,180,398	9,040,471	-	190,220,869
其他债权投资	70,648,134	-	-	70,648,134
其他金融资产	2,391,740	-	-	2,391,740
金融资产合计	1,207,406,801	31,864,553	203,996	1,239,475,350
金融负债				
向中央银行借款	(20,818,661)	-	-	(20,818,661)
同业及其他金融机构存放款项	(6,728,484)	-	-	(6,728,484)
拆入资金	(3,237,597)	(575,189)	-	(3,812,786)
交易性金融负债	(1,464,894)	-	-	(1,464,894)
衍生金融负债	(245,003)	-	-	(245,003)
卖出回购金融资产款	(31,997,615)	-	-	(31,997,615)
吸收存款	(882,199,761)	(3,543,950)	(115,629)	(885,859,340)
应付债券	(204,933,888)	-	-	(204,933,888)
租赁负债	(1,078,906)	-	-	(1,078,906)
其他金融负债	(2,836,030)	(135)	(23)	(2,836,188)
金融负债合计	(1,155,540,839)	(4,119,274)	(115,652)	(1,159,775,765)
净头寸	51,865,962	27,745,279	88,344	79,699,585
货币衍生合约	27,001,810	(27,024,759)	(17,074)	(40,023)
信用承诺	44,308,418	4,612,976	130,286	49,051,680

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	2025年6月30日		2024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	(7,612)	7,612	(5,404)	5,404
其他外币对人民币	(298)	298	(535)	535

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：

2025 年 6 月 30 日						
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	合计
金融资产						
现金及存放中央银行款项	68,412,929	-	-	-	1,661,583	70,074,512
存放同业及其他金融机构款项	2,039,579	-	-	-	3,179	2,042,758
拆出资金	24,388,561	38,636,470	-	-	560,567	63,585,598
衍生金融资产	-	-	-	-	508,454	508,454
买入返售金融资产	11,830,619	515,385	-	-	23,200	12,369,204
发放贷款和垫款	638,718,042	89,339,212	72,202,426	8,384,568	1,213,186	809,857,434
交易性金融资产	-	12,009,761	4,020,056	2,847,994	88,929,930	107,807,741
债权投资	12,830,747	23,879,254	83,888,824	74,840,847	2,320,038	197,759,710
其他债权投资	1,823,464	2,653,130	44,635,350	37,670,228	7,521,641	94,303,813
其他金融资产	-	-	-	-	2,876,337	2,876,337
金融资产合计	760,043,941	167,033,212	204,746,656	123,743,637	105,618,115	1,361,185,561
金融负债						
向中央银行借款	(2,954,537)	(38,426,145)	-	-	(317,146)	(41,697,828)
同业及其他金融机构存放款项	(2,662,239)	(4,017,230)	-	-	(74,900)	(6,754,369)
拆入资金	(1,479,160)	(2,068,620)	(1,000,000)	-	(6,990)	(4,554,770)
交易性金融负债	-	-	-	-	(3,343,344)	(3,343,344)
衍生金融负债	-	-	-	-	(414,213)	(414,213)
卖出回购金融资产款	(34,976,000)	-	-	-	(4,607)	(34,980,607)
吸收存款	(401,547,496)	(193,810,408)	(367,520,977)	-	(20,602,083)	(983,480,964)
应付债券	(80,100,244)	(85,256,443)	(29,200,000)	-	(527,940)	(195,084,627)
租赁负债	-	-	-	-	(1,011,433)	(1,011,433)
其他金融负债	-	-	-	-	(7,893,672)	(7,893,672)
金融负债合计	(523,719,676)	(323,578,846)	(397,720,977)	-	(34,196,328)	(1,279,215,827)
净额	236,324,265	(156,545,634)	(192,974,321)	123,743,637	71,421,787	81,969,734

	2024 年 12 月 31 日					
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	合计
金融资产						
现金及存放中央银行款项	65,945,991	-	-	-	1,873,082	67,819,073
存放同业及其他金融机构款项	4,133,582	-	-	-	2,190	4,135,772
拆出资金	42,722,959	46,201,362	-	-	1,020,832	89,945,153
衍生金融资产	-	-	-	-	324,633	324,633
买入返售金融资产	215,646	172,517	-	-	1,614	389,777
发放贷款和垫款	582,257,030	70,685,385	59,154,964	5,798,311	1,249,141	719,144,831
交易性金融资产	125,919	2,103,678	3,086,451	1,501,274	87,638,046	94,455,368
债权投资	5,066,887	32,551,274	94,274,525	56,018,737	2,309,446	190,220,869
其他债权投资	5,276,409	4,831,986	32,550,650	27,188,900	800,189	70,648,134
其他金融资产	-	-	-	-	2,391,740	2,391,740
金融资产合计	705,744,423	156,546,202	189,066,590	90,507,222	97,610,913	1,239,475,350
金融负债						
向中央银行借款	(5,091,646)	(15,554,000)	-	-	(173,015)	(20,818,661)
同业及其他金融机构存放款项	(4,497,193)	(2,128,000)	-	-	(103,291)	(6,728,484)
拆入资金	(575,072)	(3,233,000)	-	-	(4,714)	(3,812,786)
交易性金融负债	-	-	-	-	(1,464,894)	(1,464,894)
衍生金融负债	-	-	-	-	(245,003)	(245,003)
卖出回购金融资产款	(31,992,400)	-	-	-	(5,215)	(31,997,615)
吸收存款	(387,350,377)	(204,357,089)	(273,959,895)	(39,775)	(20,152,204)	(885,859,340)
应付债券	(65,618,345)	(109,811,150)	(18,600,000)	(10,600,000)	(304,393)	(204,933,888)
租赁负债	-	-	-	-	(1,078,906)	(1,078,906)
其他金融负债	-	-	-	-	(2,836,188)	(2,836,188)
金融负债合计	(495,125,033)	(335,083,239)	(292,559,895)	(10,639,775)	(26,367,823)	(1,159,775,765)
净额	210,619,390	(178,537,037)	(103,493,305)	79,867,447	71,243,090	79,699,585

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：

	2025年6月30日		2024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	2,614,994	(9,866)	2,225,761	(12,632)
下降 100 个基点	(2,614,994)	9,914	(2,225,761)	12,680

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。

	2025 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
金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	17,863,545	-	-	-	-	-	52,210,967	70,074,512
存放同业及其他金融机构款项	-	2,039,579	-	3,179	-	-	-	-	2,042,758
拆出资金	-	-	7,748,369	16,886,747	38,950,482	-	-	-	63,585,598
衍生金融资产	-	-	24,631	217,036	115,765	151,022	-	-	508,454
买入返售金融资产	-	-	10,922,687	921,586	524,931	-	-	-	12,369,204
发放贷款和垫款	919,658	-	8,967,934	34,305,562	189,530,039	412,356,735	163,777,506	-	809,857,434
交易性金融资产	-	85,291,470	-	-	12,009,761	3,820,055	6,476,055	210,400	107,807,741
债权投资	-	-	3,666,185	4,014,531	12,091,631	99,288,383	78,698,980	-	197,759,710
其他债权投资	-	-	582,045	910,502	2,162,459	45,869,694	44,779,113	-	94,303,813
其他金融资产	6,973	2,498,698	-	-	-	-	370,666	-	2,876,337
金融资产合计	926,631	107,693,292	31,911,851	57,259,143	255,385,068	561,485,889	294,102,320	52,421,367	1,361,185,561
金融负债									
向中央银行借款	-	(6,000)	(668,309)	(2,329,538)	(38,693,981)	-	-	-	(41,697,828)
同业及其他金融机构存放款项	-	(1,462,443)	(710,830)	(508,631)	(4,072,465)	-	-	-	(6,754,369)
拆入资金	-	-	(717,695)	(763,300)	(2,073,775)	(1,000,000)	-	-	(4,554,770)
交易性金融负债	-	(3,343,344)	-	-	-	-	-	-	(3,343,344)
衍生金融负债	-	-	(9,004)	(21,549)	(180,671)	(202,989)	-	-	(414,213)
卖出回购金融资产款	-	-	(34,980,607)	-	-	-	-	-	(34,980,607)
吸收存款	-	(284,247,406)	(68,965,879)	(52,026,574)	(199,648,813)	(378,592,292)	-	-	(983,480,964)
应付债券	-	-	(21,323,783)	(59,123,352)	(85,437,492)	(29,200,000)	-	-	(195,084,627)
租赁负债	-	(136,664)	(21,213)	(33,591)	(208,796)	(541,924)	(69,245)	-	(1,011,433)
其他金融负债	-	(7,523,006)	-	-	-	-	(370,666)	-	(7,893,672)
金融负债合计	-	(296,718,863)	(127,397,320)	(114,806,535)	(330,315,993)	(409,537,205)	(439,911)	-	(1,279,215,827)
净额	926,631	(189,025,571)	(95,485,469)	(57,547,392)	(74,930,925)	151,948,684	293,662,409	52,421,367	81,969,734
信用承诺	1,876	381,208	7,323,897	8,503,760	21,520,792	3,899,104	18,344	-	41,648,981

	2024 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
金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	14,705,850	-	-	-	-	-	53,113,223	67,819,073
存放同业及其他金融机构款项	-	4,133,582	-	2,190	-	-	-	-	4,135,772
拆出资金	-	-	12,395,502	30,750,517	46,799,134	-	-	-	89,945,153
衍生金融资产	-	-	132,843	25,939	132,349	33,502	-	-	324,633
买入返售金融资产	-	-	217,119	-	172,658	-	-	-	389,777
发放贷款和垫款	662,661	-	11,252,864	27,587,078	136,561,307	374,821,224	168,259,697	-	719,144,831
交易性金融资产	-	81,966,788	-	125,919	2,103,678	3,086,451	6,911,368	261,164	94,455,368
债权投资	-	-	774,759	2,767,729	20,628,247	102,294,016	63,756,118	-	190,220,869
其他债权投资	-	-	227,458	5,018,522	4,371,329	33,611,530	27,419,295	-	70,648,134
其他金融资产	6,669	2,014,369	-	-	-	-	370,702	-	2,391,740
金融资产合计	669,330	102,820,589	25,000,545	66,277,894	210,768,702	513,846,723	266,717,180	53,374,387	1,239,475,350
金融负债									
向中央银行借款	-	(6,000)	(2,451,051)	(2,741,436)	(15,620,174)	-	-	-	(20,818,661)
同业及其他金融机构存放款项	-	(4,497,994)	-	-	(2,230,490)	-	-	-	(6,728,484)
拆入资金	-	-	(575,189)	-	(3,237,597)	-	-	-	(3,812,786)
交易性金融负债	-	(1,464,894)	-	-	-	-	-	-	(1,464,894)
衍生金融负债	-	-	(30,627)	(9,898)	(140,608)	(63,870)	-	-	(245,003)
卖出回购金融资产款	-	-	(31,997,615)	-	-	-	-	-	(31,997,615)
吸收存款	-	(263,387,427)	(44,451,753)	(83,779,368)	(211,140,762)	(283,058,934)	(41,096)	-	(885,859,340)
应付债券	-	-	(19,040,023)	(45,816,150)	(110,039,445)	(30,038,270)	-	-	(204,933,888)
租赁负债	-	(123,030)	(21,480)	(49,022)	(195,306)	(598,838)	(91,230)	-	(1,078,906)
其他金融负债	-	(2,465,486)	-	-	-	-	(370,702)	-	(2,836,188)
金融负债合计	-	(271,944,831)	(98,567,738)	(132,395,874)	(342,604,382)	(313,759,912)	(503,028)	-	(1,159,775,765)
净额	669,330	(169,124,242)	(73,567,193)	(66,117,980)	(131,835,680)	200,086,811	266,214,152	53,374,387	79,699,585
信用承诺	2,245	-	7,362,184	15,031,180	21,242,981	5,393,038	20,052	-	49,051,680

(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。

2025 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
金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	17,863,545	-	-	-	-	-	52,210,967	70,074,512
存放同业及其他金融机构款项	-	2,039,579	-	3,179	-	-	-	-	2,042,758
拆出资金	2,107	-	7,757,265	16,974,309	39,575,421	-	-	-	64,309,102
买入返售金融资产	-	-	10,923,585	926,413	540,714	-	-	-	12,390,712
发放贷款和垫款	3,804,779	-	10,004,430	39,941,157	214,442,251	467,317,362	276,971,141	-	1,012,481,120
交易性金融资产	-	85,291,470	58,125	21,123	12,209,273	4,317,516	9,157,766	210,400	111,265,673
债权投资	-	-	4,129,237	4,920,572	16,548,177	116,128,368	84,450,240	-	226,176,594
其他债权投资	-	-	782,957	1,384,527	3,150,552	49,606,746	45,404,977	-	100,329,759
其他金融资产	6,973	2,498,698	-	-	-	-	370,666	-	2,876,337
金融资产合计	3,813,859	107,693,292	33,655,599	64,171,280	286,466,388	637,369,992	416,354,790	52,421,367	1,601,946,567
金融负债									
向中央银行借款	-	(6,000)	(674,053)	(2,340,883)	(39,169,990)	-	-	-	(42,190,926)
同业及其他金融机构存放款项	-	(1,462,443)	(711,698)	(510,149)	(4,207,805)	-	-	-	(6,892,095)
拆入资金	-	-	(718,569)	(766,163)	(2,098,015)	(1,019,825)	-	-	(4,602,572)
交易性金融负债	-	(2,400,752)	-	-	-	-	-	-	(2,400,752)
卖出回购金融资产款	-	-	(34,982,909)	-	-	-	-	-	(34,982,909)
吸收存款	-	(284,303,021)	(70,505,640)	(53,188,141)	(204,106,253)	(387,044,897)	-	-	(999,147,952)
应付债券	-	-	(21,340,000)	(59,352,940)	(86,508,070)	(31,549,870)	-	-	(198,750,880)
租赁负债	-	(136,664)	(21,270)	(33,901)	(208,796)	(607,731)	(85,613)	-	(1,093,975)
其他金融负债	-	(7,523,006)	-	-	-	-	(370,666)	-	(7,893,672)
金融负债合计	-	(295,831,886)	(128,954,139)	(116,192,177)	(336,298,929)	(420,222,323)	(456,279)	-	(1,297,955,733)
净额	3,813,859	(188,138,594)	(95,298,540)	(52,020,897)	(49,832,541)	217,147,669	415,898,511	52,421,367	303,990,834

	2025 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	-	-	(19,114,293)	(7,275,621)	(10,359,331)	(12,324,526)	-	-	(49,073,771)
- 现金流入	-	-	19,131,829	7,437,754	10,345,339	12,501,385	-	-	49,416,307
以净额结算的衍生金融工具	-	-	(196)	(1,076)	(7,372)	(2,883)	-	-	(11,527)
衍生金融工具合计	-	-	17,340	161,057	(21,364)	173,976	-	-	331,009
信用承诺	1,876	381,208	7,323,897	8,503,760	21,520,792	3,899,104	18,344	-	41,648,981

	2024 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
金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	14,705,850	-	-	-	-	-	53,113,223	67,819,073
存放同业及其他金融机构款项	-	4,133,582	-	2,190	-	-	-	-	4,135,772
拆出资金	2,330	-	12,404,783	30,894,051	47,540,905	-	-	-	90,842,069
买入返售金融资产	-	-	217,509	-	181,093	-	-	-	398,602
发放贷款和垫款	3,265,169	-	12,031,342	32,433,495	151,730,419	433,247,631	270,181,857	-	902,889,913
交易性金融资产	-	81,966,788	-	128,686	2,214,132	3,389,148	9,414,318	261,164	97,374,236
债权投资	-	-	1,170,349	3,674,629	25,540,907	116,512,199	71,257,514	-	218,155,598
其他债权投资	-	-	396,657	5,209,516	5,590,326	36,697,218	28,190,849	-	76,084,566
其他金融资产	6,669	2,014,369	-	-	-	-	370,702	-	2,391,740
金融资产合计	3,274,168	102,820,589	26,220,640	72,342,567	232,797,782	589,846,196	379,415,240	53,374,387	1,460,091,569
金融负债									
向中央银行借款	-	(6,000)	(2,459,879)	(2,754,943)	(15,874,720)	-	-	-	(21,095,542)
同业及其他金融机构存放款项	-	(4,497,994)	-	-	(2,256,906)	-	-	-	(6,754,900)
拆入资金	-	-	(577,259)	-	(3,283,103)	-	-	-	(3,860,362)
交易性金融负债	-	(1,464,894)	-	-	-	-	-	-	(1,464,894)
卖出回购金融资产款	-	-	(31,999,884)	-	-	-	-	-	(31,999,884)
吸收存款	-	(263,412,641)	(45,411,004)	(85,587,388)	(215,696,652)	(289,168,240)	(41,983)	-	(899,317,908)
应付债券	-	-	(19,060,000)	(46,024,877)	(111,691,010)	(37,103,921)	-	-	(213,879,808)
租赁负债	-	(123,030)	(21,540)	(49,437)	(197,115)	(667,010)	(113,836)	-	(1,171,968)
其他金融负债	-	(2,465,486)	-	-	-	-	(370,702)	-	(2,836,188)
金融负债合计	-	(271,970,045)	(99,529,566)	(134,416,645)	(348,999,506)	(326,939,171)	(526,521)	-	(1,182,381,454)
净额	3,274,168	(169,149,456)	(73,308,926)	(62,074,078)	(116,201,724)	262,907,025	378,888,719	53,374,387	277,710,115

	2024 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	-	-	(25,836,718)	(3,221,886)	(7,915,102)	(10,260,803)	-	-	(47,234,509)
- 现金流入	-	-	26,034,194	3,224,261	7,881,227	10,373,630	-	-	47,513,312
以净额结算的衍生金融工具	-	-	(6,538)	1,843	(89)	(4,105)	-	-	(8,889)
衍生金融工具合计	-	-	190,938	4,218	(33,964)	108,722	-	-	269,914
信用承诺	2,245	-	7,362,184	15,031,180	21,242,981	5,393,038	20,052	-	49,051,680

4 操作风险

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险，包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。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、监事会、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，本集团通过做好与业务连续性、外包风险管理、网络安全、数据安全、突发事件应对、恢复与处置计划等体系机制的有机衔接，持续提升运营韧性。本集团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；通过定期收集、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。本集团持续收集、分析外部重点领域操作风险事件，强化操作风险事件分析和应用，防范本集团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。

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。

2025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	197,759,710	-	193,854,087	10,375,988	204,230,075
金融负债：					
应付债券	195,084,627	-	195,803,683	-	195,803,683
2024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	190,220,869	-	184,259,320	13,680,826	197,940,146
金融负债：					
应付债券	204,933,888	1,181,623	204,993,377	-	206,175,000

(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

	2025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	-	-	22,014,699	22,014,699
交易性金融资产				
基金投资	79,099,149	-	-	79,099,149
同业存单	-	11,317,889	-	11,317,889
纳入合并范围的结构化主体投资	6,192,322	3,262,496	-	9,454,818
债券投资	-	7,559,921	-	7,559,921
资产支持证券	-	-	365,564	365,564
股权投资	-	-	10,400	10,400
小计	85,291,471	22,140,306	375,964	107,807,741
其他债权投资				
债券投资	-	87,592,623	-	87,592,623
纳入合并范围的结构化主体投资	-	6,514,993	-	6,514,993
资产支持证券	-	196,197	-	196,197
小计	-	94,303,813	-	94,303,813
衍生金融资产	-	508,454	-	508,454
金融资产合计	85,291,471	116,952,573	22,390,663	224,634,707
<u>以公允价值计量的负债</u>				
衍生金融负债	-	(414,213)	-	(414,213)
交易性金融负债	(1,048,984)	(2,294,360)	-	(3,343,344)
金融负债合计	(1,048,984)	(2,708,573)	-	(3,757,557)

	2024年12月31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	-	-	1,452,480	1,452,480
交易性金融资产				
基金投资	75,363,725	-	-	75,363,725
纳入合并范围的结构化主体投资	6,603,063	5,295,231	-	11,898,294
债券投资	-	4,667,798	-	4,667,798
同业存单	-	2,023,606	-	2,023,606
资产支持证券	-	-	365,626	365,626
股权投资	-	-	10,400	10,400
其他	-	-	125,919	125,919
小计	81,966,788	11,986,635	501,945	94,455,368
其他债权投资				
债券投资	-	70,574,053	-	70,574,053
资产支持证券	-	74,081	-	74,081
小计	-	70,648,134	-	70,648,134
衍生金融资产	-	324,633	-	324,633
金融资产合计	81,966,788	82,959,402	1,954,425	166,880,615
<u>以公允价值计量的负债</u>				
衍生金融负债	-	(245,003)	-	(245,003)
交易性金融负债	(1,464,894)	-	-	(1,464,894)
金融负债合计	(1,464,894)	(245,003)	-	(1,709,897)

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：

	发放贷款与垫款	交易性金融资产	衍生金融资产	合计
2025年1月1日	1,452,480	501,945	-	1,954,425
购入	22,212,968	365,564	-	22,578,532
出售或结算	(1,719,645)	(485,090)	-	(2,204,735)
计入损益的利得或损失	245	(6,455)	-	(6,210)
计入其他综合收益的利得或损失	68,651	-	-	68,651
2025年6月30日	22,014,699	375,964	-	22,390,663
期末持有的资产计入损益的				
当年未实现利得或损失	(128,505)	(5,101)	-	(133,606)
	发放贷款与垫款	交易性金融资产	衍生金融资产	合计
2024年1月1日	337,393	987,812	1,424	1,326,629
购入	1,455,353	365,626	-	1,820,979
出售或结算	(342,988)	(824,120)	(1,424)	(1,168,532)
计入损益的利得或损失	1,946	(27,373)	-	(25,427)
计入其他综合收益的利得或损失	776	-	-	776
2024年12月31日	1,452,480	501,945	-	1,954,425
年末持有的资产计入损益的				
当年未实现利得或损失	1,231	(349)	-	882

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：

	2025 年 6 月 30 日		
	公允价值	估值技术	不可观察输入值
发放贷款与垫款			
- 票据贴现	22,014,699	现金流量折现法	贴现率
交易性金融资产			
- 资产支持证券	365,564	现金流量折现法	折现率
- 股权投资	10,400	资产净值法	净资产
合计	22,390,663		

	2024 年 12 月 31 日		
	公允价值	估值技术	不可观察输入值
发放贷款与垫款			
- 票据贴现	1,452,480	现金流量折现法	贴现率
交易性金融资产			
- 资产支持证券	365,626	现金流量折现法	折现率
- 债权融资计划	125,919	现金流量折现法	折现率
- 股权投资	10,400	资产净值法	净资产
合计	1,954,425		

十一、 资本充足率管理

关于资本管理的信息，参见本行网站 (www.bocd.com.cn) “投资者关系——监管资本” 栏目。

十二、 期后事项

2025 年 7 月 3 日，本行收到四川金融监管局《关于四川名山锦程村镇银行股份有限公司解散的批复》(川金监复 [2025] 147 号)。根据 2025 年 5 月 19 日四川金融监管局《关于成都银行股份有限公司雅安分行开业的批复》(川金监复 [2025] 118 号)，经筹建本行雅安分行于 2025 年 7 月 8 日正式挂牌成立。

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
2025 年 6 月 30 日
(单位：人民币千元)

1 非经常性损益明细表

非经常性损益项目依照证监会《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》(2023 修订) 的规定确定。

	本集团	
	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
政府补助	26,341	60,378
非流动资产处置损益	(775)	5,244
非流动资产报废损失	(582)	(4,651)
久悬未取款	260	37
其他	5,334	126
非经常性损益的所得税影响数	(8,023)	(15,434)
合计	22,555	45,700
其中：		
归属于母公司普通股股东的		
非经常性损益	22,555	45,675
归属于少数股东权益的		
非经常性损益	-	25

本集团因正常经营产生的已计提资产减值准备的冲销部分，和受托经营取得的托管费收入未作为非经常性损益披露。

成都银行股份有限公司
 财务报表补充资料 (续)
 2025 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

	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日	2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日
发行在外的普通股加权平均数	4,227,024	3,813,937
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	6,616,567	6,167,004
- 归属于母公司普通股股东的基本每股收益 (人民币元)	1.57	1.62
- 归属于母公司普通股股东的稀释每股收益 (人民币元)	1.56	1.48
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	6,594,012	6,121,329
- 归属于母公司普通股股东的基本每股收益 (人民币元)	1.56	1.60
- 归属于母公司普通股股东的稀释每股收益 (人民币元)	1.56	1.47

净资产收益率

	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日	2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日
归属于母公司普通股股东的加权净资产	83,361,172	68,397,125
扣除非经常性损益前		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	6,616,567	6,167,004
- 加权平均净资产收益率	7.94%	9.02%
扣除非经常性损益后		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	6,594,012	6,121,329
- 加权平均净资产收益率	7.91%	8.95%

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。