



成都银行股份有限公司

BANK OF CHENGDU CO., LTD.

（股票代码：601838）

二〇二六年半年度报告

二〇二六年八月

第一节 重要提示、目录和释义

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

公司法定代表人、董事长黄建军，分管财务工作副行长罗结，财务部门负责人杨建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二十九次会议于2026年8月26日审议通过《关于成都银行股份有限公司2026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13名，黄建军、徐登义、张育鸣、郭令海、付剑峰、余力、陈存泰、顾培东、马骁、余海宗10名董事现场出席，王永强、马晓峰、龙文彬3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 经董事会审议的报告期利润分配预案

经股东会授权，公司董事会于2026年8月26日审议通过：向全体普通股股东每10股分配现金股利4.89元人民币（含税），按普通股总股本42.38亿股计算，合计分配现金股利20.73亿元（含税），占2026年上半年归属于母公司普通股股东净利润的30.02%。

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..... 52

第五节 重要事项..... 57

第六节 股份变动及股东情况..... 62

第七节 财务报告..... 70

备查文件目录	载有本公司董事、高级管理人员签名的半年度报告正文
	载有法定代表人、董事长，分管财务工作副行长，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

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
证监会/中国证监会	中国证券监督管理委员会
四川金融监管局	国家金融监督管理总局四川监管局
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
《公司章程》	《成都银行股份有限公司章程》
报告期	2026年1月1日至2026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：黄建军

2.3 董事会秘书：罗结

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 注册登记机关：成都市市场监督管理局

统一社会信用代码：91510100633142770A

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》

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 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

2.8 公司获奖情况

序号	类别	获奖名称	评奖机构
1	银行排名	“2026 年全球银行 1000 强” 第 157 位	英国《银行家》杂志
2		《财富》中国 500 强	财富中文网
3	综合金融服务	2025 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
4		信息科技监管评级 “2B” 等级	国家金融监督管理总局
5		2025 年度成都市 “优化提质、特色立园，赋能增效、企业满园” 行动 “先进集体”	中共成都市委办公厅；成都市人民政府
6		2025 金融数字化发展金榜奖—年度最佳金融科技创新奖	金融数字化发展网
7		2025 “金智奖” —杰出智慧风控先锋奖	金融界
8		四川金融行业服务实体经济优秀成果—年度最佳科技金融创新银行、年度最佳养老金融服务银行、年度最具社会责任金融机构	封面新闻；《华西都市报》
9		2025 中国（成都）金融总评榜—2025 年度用户青睐银行卡、2025 年度卓越科技金融服务银行、2025 年度用户喜爱手机银行、2025 年度特色金融宣教银行	红星新闻
10	社会责任	成都银行作品《微光》获评 2025 年四川省社会主义核心价值观主题微视频（微电影）征集展播活动 “微视频三等奖”	中共四川省委宣传部；中共四川省委网信办；四川省教育厅；四川省政府国有资产监督管理委员会；四川省市场监督管理局；四川省广播电视局；四川省总工会

11	2025 年度市属国企法治建设工作“先进单位”	成都市国有资产监督管理委员会
12	2025 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
13	2025 年度爱心企业	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	2025 上市公司口碑榜—上市公司最具社会责任奖	《每日经济新闻》
15	2025 年四川金融高质量发展优秀案例	金融投资报社

2.9 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	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	本报告期比上年同期 增减	2024 年 1-6 月
营业收入	12,775,948	12,269,651	4.13%	11,585,057
营业利润	8,060,858	7,867,928	2.45%	7,360,043
利润总额	8,061,611	7,872,940	2.40%	7,355,555
净利润	6,904,519	6,616,567	4.35%	6,167,267
归属于母公司股东的净利润	6,904,519	6,616,567	4.35%	6,167,004
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	6,852,332	6,594,012	3.92%	6,121,329
经营活动产生的现金流量净额	67,431,071	49,183,294	37.10%	-3,529,214
项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	本报告期末比上年度 末增减	2024 年 12 月 31 日
总资产	1,497,052,011	1,398,472,688	7.05%	1,250,116,154
发放贷款和垫款总额	902,416,014	859,724,885	4.97%	742,568,225
贷款损失准备	25,987,232	24,990,648	3.99%	23,427,539
总负债	1,393,828,477	1,299,129,513	7.29%	1,164,211,707
吸收存款	1,060,688,004	988,556,678	7.30%	885,859,340
归属于母公司股东的净资产	103,223,534	99,343,175	3.91%	85,855,452
归属于母公司普通股股东的净资产	92,223,534	88,343,175	4.39%	79,856,754
归属于母公司普通股股东的每股净资产（元/股）	21.76	20.84	4.41%	19.15

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	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	本报告期比上年同期增减	2024 年 1-6 月
基本每股收益（元/股）	1.63	1.57	3.82%	1.62
稀释每股收益（元/股）	1.63	1.56	4.49%	1.48
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	1.62	1.56	3.85%	1.6
加权平均净资产收益率	7.49%	7.94%	下降 0.45 个百分点	9.02%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	7.43%	7.91%	下降 0.48 个百分点	8.95%
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	15.91	11.6	37.16%	-0.93

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	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
资产利润率（年化）	0.95%	1.01%	1.08%
成本收入比	22.77%	23.18%	23.79%
项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
不良贷款率	0.68%	0.68%	0.66%
拨备覆盖率	426.06%	426.17%	479.29%
贷款拨备率	2.88%	2.91%	3.16%

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	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
吸收存款			
其中：活期公司存款	201,530,848	200,157,120	202,174,175
活期个人存款	56,433,173	56,736,307	53,486,037
定期公司存款	240,038,108	217,576,643	203,280,735
定期个人存款	521,663,505	466,745,439	384,929,475
汇出汇款、应解汇款	82,234	110,759	79,310
保证金存款	15,699,708	23,250,290	21,627,146
财政性存款	405,249	144	130,259
小计	1,035,852,825	964,576,702	865,707,137
应计利息	24,835,179	23,979,976	20,152,203
吸收存款总额	1,060,688,004	988,556,678	885,859,340
发放贷款和垫款			
其中：公司贷款和垫款	749,996,580	707,967,403	602,616,836
个人贷款和垫款	151,090,251	150,427,742	138,702,248
小计	901,086,831	858,395,145	741,319,084
应计利息	1,329,183	1,329,740	1,249,141
发放贷款和垫款总额	902,416,014	859,724,885	742,568,225

（五）资本构成及变化情况

单位：千元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日		2024 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	93,145,815	92,054,187	89,121,212	88,324,234	80,442,482	79,749,439
核心一级资本扣减项	5,890	1,079,249	7,435	1,060,049	10,547	870,754
核心一级资本净额	93,139,925	90,974,938	89,113,777	87,264,185	80,431,935	78,878,685
其他一级资本	11,122,285	11,000,000	11,107,371	11,000,000	6,086,139	5,998,698

其他一级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
一级资本净额	104,262,210	101,974,938	100,221,148	98,264,185	86,518,074	84,877,383
二级资本	38,665,377	38,224,240	37,953,648	37,585,064	36,756,191	36,451,252
二级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
资本净额	142,927,587	140,199,178	138,174,796	135,849,249	123,274,265	121,328,635
风险加权资产	1,038,185,293	1,020,160,730	1,000,536,212	985,972,185	888,055,299	875,487,937
其中：信用风险加权资产	989,885,225	973,963,432	934,651,430	922,190,173	840,885,985	830,351,442
市场风险加权资产	4,639,353	4,639,353	22,224,067	22,224,067	6,471,182	6,471,182
操作风险加权资产	43,660,715	41,557,945	43,660,715	41,557,945	40,698,132	38,665,313
核心一级资本充足率	8.97%	8.92%	8.91%	8.85%	9.06%	9.01%
一级资本充足率	10.04%	10.00%	10.02%	9.97%	9.74%	9.69%
资本充足率	13.77%	13.74%	13.81%	13.78%	13.88%	13.86%

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	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
一级资本净额	104,262,210	100,221,148	86,518,074
调整后的表内外资产余额	1,547,823,063	1,460,031,702	1,307,663,981
杠杆率	6.74%	6.86%	6.62%

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	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
合格优质流动性资产	189,939,508	151,227,729	132,578,687
未来 30 天现金净流出量	120,725,544	91,799,671	62,806,967
流动性覆盖率	157.33%	164.74%	211.09%

（八）净稳定资金比例

单位：千元

项目	2026 年 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日
可用的稳定资金	972,104,063	941,202,250	876,276,937
所需的稳定资金	774,196,510	759,876,884	748,683,832
净稳定资金比例	125.56%	123.86%	117.04%

（九）近三年其他监管指标

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
存贷比	89.03%	90.91%	87.33%
流动性比例	101.31%	89.96%	95.57%
正常类贷款迁徙率	0.25%	0.35%	0.44%
关注类贷款迁徙率	39.66%	25.81%	32.76%
次级类贷款迁徙率	45.83%	44.09%	56.84%
可疑类贷款迁徙率	66.55%	54.07%	64.77%

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.正常、关注、次级、可疑贷款迁徙率为母公司口径数据。

2.10 非经常性损益项目和金额

单位：千元

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
政府补助	53,661	26,341
非流动资产处置损益	15,363	-775
非流动资产报废损失	-290	-582
久悬未取款	23	260

其他营业外收支净额	1,020	5,334
非经常性损益合计	69,777	30,578
减：所得税影响额	17,590	8,023
少数股东损益影响额（税后）	-	-
归属于母公司普通股股东的非经常性损益净额	52,187	22,555

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

2026年上半年，全球经济增长温和放缓、复苏动能分化加剧，地缘政治冲突、能源价格波动等不确定性因素持续扰动全球复苏进程。我国经济坚持稳中求进工作总基调，完整准确全面贯彻新发展理念，加快构建新发展格局，着力推动高质量发展，有效实施更加积极有为的宏观政策，经济顶住压力运行在合理区间，生产供给加快增长，就业形势总体稳定，物价温和上涨，对外贸易增势良好，新动能快速成长，民生保障有力有效，发展韧性持续彰显。上半年我国经济总量达69.57万亿元，同比增长4.7%，为全年增长奠定坚实基础。

在良好开局下，金融体系坚守服务实体经济本源，适度宽松货币政策持续发力，政策传导效果逐步显现。政策性金融工具灵活运用、多元协同，共同为经济回升向好营造适宜的货币金融环境。截至2026年6月末，金融总量保持合理增长，广义货币供应量M2、社会融资规模存量同比分别增长8.0%、7.4%，增速持续高于同期名义GDP增速；人民币贷款新增10.72万亿元，信贷投放维持稳定增长；社会综合融资成本低位运行，6月新发放企业贷款加权平均利率约为3.0%，比上年同期低约20个基点；新发放个人住房贷款利率约为3.1%，与上年同期基本持平；信贷结构持续优化，普惠小微贷款余额同比增长8.3%，工业中长期贷款余额同比增长5.9%；不含房地产业的服务业中长期贷款余额同比增长9.2%，重点领域与薄弱环节金融支持力度持续加大，增速均高于全部贷款整体水平。

银行业纵深推进高质量发展，资产规模稳步扩容，整体经营运行平稳可控。截至

2026年二季度末，银行业金融机构本外币资产总额498万亿元，同比增长6.6%；普惠金融服务持续加强，银行业金融机构普惠型小微企业贷款余额38.9万亿元，同比增长8%；资产质量总体稳定，商业银行不良贷款率1.52%；资本充足率、流动性覆盖率等各项监管指标均保持稳健，行业整体风险抵御能力充足。

报告期内，本公司紧扣国家战略部署，深度融入成渝地区双城经济圈建设发展大局，以高质量发展为主线，以服务区域经济社会发展、增进民生福祉为根本着力点，持续优化综合金融服务体系，统筹资产负债协同联动，坚持“量、价、险、效”均衡平稳发展理念，经营质效保持稳健，市场影响力稳步提升。

3.3 报告期内公司主要业务情况

（一）公司金融业务

报告期内，本公司紧扣国家、省市“十五五”发展规划，聚焦城市能级跃升、现代化产业体系构建、绿色低碳转型、新质生产力发展等重点领域加大信贷支持力度，积极为广大市场主体提供融资、支付结算、贸易金融、国际业务等一揽子金融服务，有效满足实体经济多元化金融需求，为区域经济高质量发展注入强劲金融动能。

科技金融。始终坚持向新而行，深耕科技金融赛道，以“四专模式”赋能科技企业转型升级。聚焦科技企业轻资产、高成长特征，精准服务新质生产力培育，助力科技企业做大做强。专业团队方面，目前全行服务科技企业客户经理超 1000 人，着力打造“懂产业、懂科技、懂金融”的复合型人才队伍。专项授信方面，突破传统“仅看报表、看抵押”评审逻辑，将研发团队、技术专利等科创“软信息”转化为授信依据，开辟科技企业快速审批通道，切实提升融资可得性。专属产品方面，先后推出“科创贷”“壮大贷”“股债通”“科企贷”等系列产品，构建覆盖科技企业初创、成长、壮大全生命周期的产品矩阵。2026 年 4 月，依托“科创贷”创新落地人工智能 OPC 专项贷款，加大人工智能领域创业主体的首贷和信用贷支持力度。截至 2026 年 6 月末，成都银行科技贷款余额近千亿元，同比增速超过 27%。

绿色金融。深入践行绿色发展理念，扎实推进绿色金融工作，绿色信贷市场占有率持续位居四川省法人机构前列。持续夯实绿色金融业务基础、提升服务效能，紧扣全行中长期战略规划的发展思路，取得了对优质绿色客户、绿色业务的持续有效突破。信贷投向上，聚焦基础设施绿色升级、节能降碳、清洁能源、资源循环利用等领域，重点支持海绵城市、污水处理及湿地公园等重大项目建设，为城市环境提质、美丽城市建设注入强劲动能；产品创新上，持续推广碳减排挂钩贷款模式，将贷款利率与企业碳减排成效动态绑定，切实减轻企业绿色低碳转型的融资负担；服务保障上，深度对接绿色战略客户及清洁能源企业，提升金融服务的精准度与覆盖面。

普惠金融。一是深耕客群拓展，持续扩容优质实体小微企业白名单，通过链式营销精准触达企业上下游及产业链配套小微主体，实现集群拓客、批量获客。二是升级园区服务，深化“一园一主办行”服务机制，推行专员常态化驻园服务，持续推动“成小微驿站”入驻重点产业园区和楼宇。三是紧扣政策导向，全面宣贯落实服务业经营主体贷款财政贴息政策，主动对接行业主管部门，聚焦餐饮住宿、健康医疗、养老服务、文化娱乐等消费服务领域，加大专项信贷资源倾斜，精准释放政策红利。四是常态化落实费用减免政策，持续降低企业融资成本。五是深化科技赋能，依托金融科技工具优化业务办理流程，实现业务办理效率与客户服务体验双提升。六是迭代产品矩阵，持续丰富政银担、线上化、供应链三大小微产品体系，打造多层次、差异化小微融资服务方案。政银担合作产品持续创新，上半年落地“兴民贷”等产品，“天府系列产业贷”市场份额继续保持领先。供应链金融深耕实体，升级反向保理核心产品“惠成信”，通过“1+N”供应链模式赋能产业建圈强链。

投资银行。持续巩固信用债承销、地方政府专项债业务优势。报告期内，信用债承销业务规模、数量位列四川省“第一梯队”，持续推动科技创新债券项目落地，服务科技型企业债券融资需求。地方政府专项债业务区域领先，有效服务当地城市更新及重大项目建设。加强投行产品运用，提升综合服务能力。通过“银团+”业务服务客户项目建

设需求，通过“并购+”业务服务客户并购重组、提质增效。

国际业务。大力推动国际业务本外币一体化发展，持续拓展基础客群，提升业务规模，报告期内国际结算量同比增长 7%，服务涉外企业数同比增长 23%。持续完善企业网银国际结算、外汇衍生品等业务功能，提升客户业务办理体验，报告期内通过企业网银办理国际业务客户数同比增长 76%。积极推动本外币产品协同创新，落地“再贷款+天府外贸贷+汇率避险政策支持”一体化金融服务方案，赋能中小外贸企业稳健发展。

（二）个人金融业务

报告期内，本公司紧扣国家扩大内需、提高居民财产性收入战略导向，依托省市促消费、惠民生的政策部署，聚焦储蓄存款、财富管理、零售资产三大板块精准攻坚，稳步推进大零售业务转型升级，通过优化产品体系、提升服务质效、强化场景融合，有效服务居民消费与财富增值需求，助力构建以国内大循环为主体的新发展格局。

财富管理。在做精做优传统存贷产品基础上，加快充实财富管理产品布局。于 2026 年 5 月正式推出代销保险业务，进一步丰富了产品货架。新增含权益、黄金、可转债等多资产轮动产品，以及涵盖量化、对冲、打新等多策略运用的“固收+”产品，持续优化代销理财产品矩阵。截至 2026 年 6 月末，全行个人储蓄存款余额 5781 亿元，较年初新增 546 亿元，全行个人理财余额 867 亿元，较年初增长 35 亿元，其中代销理财余额 386 亿元，较年初增长 69 亿元。深化零售客群精细化管理，依托公私联动、场景引流、厅堂营销等多元路径，精准触达重点客群，运用定制化服务和产品适配策略，实现拓客引流与客户价值提升的双向突破。截至 2026 年 6 月末，全行个人客户数达到 1141 万人，较年初新增 16 万人。

消费金融。积极响应国家扩大内需、提振消费的政策号召，加大消费信贷投放力度，不断完善消费金融产品体系，精准覆盖居民购房、购车、文旅等多元消费场景的融资需求，进一步深化“成行消贷”市场品牌。截至 2026 年 6 月末，全行个人消费贷款余额较年初增长 27 亿元。业务运营层面，紧密跟踪市场动态与客户行为变化，持续推进线上业

务流程优化与风控策略迭代升级，拓展“优易借”线上办理场景，有效提升审批效率和用信体验，服务覆盖更广泛的消费群体，为客户提供更加高效、便捷的融资支持。在政策传导层面，落实国家消费信贷贴息政策的常态化精准传导机制，通过强化渠道宣传推广、提升系统精准识别能力等措施，确保惠民政策直达目标客户，推动政策落地见效。

按揭业务。全面落实国家关于房地产贷款相关政策部署，紧扣支持房地产市场平稳健康发展总体要求，持续优化客户体验，积极支持居民合理购房需求，重点保障刚需及改善型住房需求，业务深耕川陕渝重点城市群，抢抓优质楼盘收单占比。持续深化推广零售信贷数字化与智能化升级项目，通过科技赋能、风控支撑、流程优化形成长效合力，结合内外部反馈与多维数据监测动态优化风控策略，全业务环节时效均实现有效提升，切实以高质量金融服务精准对接居民安居、宜居需求，助力区域房地产市场平稳健康发展，为增进民生福祉提供坚实金融保障。

渠道建设。深化数智赋能建设，统筹个人线上渠道、网络支付、远程智能服务一体化运营，以数智化能力赋能全行零售业务协同转型。个人电子银行持续丰富线上功能、优化客户体验，完成网金平台数据库升级，打造特色场景，拓客活客。报告期末，手机银行签约突破 540 万户，客户黏性持续增强。网络支付创新推出政银协同“信用+放心收款码”，快捷支付签约突破 520 万张，绑卡规模持续扩大，精细化运营支付品牌活动，拉动客群与低成本存款增长。远程银行整合全渠道资源，搭建智能服务矩阵，综合接通率稳定保持 98%以上，满意率近 99.8%，远程服务质效持续提升。

（三）金融市场业务

上半年，面对利率持续低位震荡、市场波动加剧的外部环境，公司始终坚守合规稳健经营理念，严格落实监管政策要求和风控标准，密切跟踪市场变化，积极稳固资产组合收益，持续推动金融市场业务稳健发展。

投资交易。加强债市研判，把握市场节奏，稳步建仓国债、政策性金融债等利率债，择机配置优质信用债，夯实组合收益基本盘。科学调整基金持仓结构，聚焦绩优产品优

化布局，努力提升投资收益贡献，降低组合波动影响。灵活运用各类交易策略，根据市场变化主动开展债券波段交易，积极推进本外币市场联动及债券借贷、利率互换等各类中性策略运用，强化量化交易模型储备和实盘运行成效，业务盈利韧性持续增强。

同业业务。综合运用回购、信用拆借、同业存单和央行货币工具等各类负债品种，不断拓宽同业融资渠道，有力保障投资需求和流动性安全。强化同业负债组合管理，精细规划负债品种和期限结构，同业负债成本较去年同期显著压降，同业存单发行价格持续位于同等评级城商行前列。深化同业营销工作，不断完善同业客户分层管理体系，强化跨部门、总分行联动协同机制，推动承分销业务稳步开展。

资产管理。报告期内，本公司始终秉持“审慎尽责，稳健理财”的经营理念，紧扣监管政策导向与理财客户多元化需求，通过持续优化产品结构，聚焦优质资产，提高资产配置精准度与风险控制水平等措施，有效降低产品净值波动风险，进一步夯实“长盈抗跌”的理财优势，巩固“稳健理财”的区域品牌形象，更好地满足广大居民的财富管理需要，切实提升金融服务的普惠性与可得性。

资产托管。报告期内，本公司托管业务通过“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，加快公募基金以及证券期货经营机构私募资管计划、资产支持专项计划、信托计划等各类专户托管项目储备和落地，积极开发新的托管产品，托管规模实现较快增长。截至报告期末，资产托管规模达到 264.50 亿元，较上年末增长 66.84 亿元。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。

报告期内公司新增重要非主营业务的说明

☐适用 ☒不适用

报告期内商业银行推出创新业务品种情况

详见本章“3.3 报告期内公司主要业务情况”。

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，各项业务稳健发展。

（一）规模持续增长，经营结构稳健。报告期末，总资产达14,970.52亿元，较上年末增长985.79亿元，增幅7.05%；存款总额10,606.88亿元，较上年末增长721.31亿元，增幅7.30%；贷款总额9,024.16亿元，较上年末增长426.91亿元，增幅4.97%。存款占总负债的比例为76.10%，经营结构保持稳健。

（二）盈利能力良好，效益稳步提升。报告期内，实现营业收入127.76亿元，同比增长5.06亿元，增幅4.13%；归属于母公司股东的净利润69.05亿元，同比增长2.88亿元，增幅4.35%；基本每股收益1.63元，同比增加0.06元；加权平均净资产收益率7.49%。

（三）资产质量稳健，风险控制有效。报告期末，全行不良贷款率0.68%，拨备覆盖率426.06%，风险抵御充足，流动性比例101.31%，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。本公司区域发展前景广阔、金融资源富集，川陕渝地区丰富的客户资源和蓬勃发展的产业集群，为本公司金融业务的发展提供了坚实支撑与广阔空间。作为全行主阵地的成都，是西部经济社会发展、改革创新和对外开放的重要引擎，叠加新时代西部大开发、成渝地区双城经济圈建设、国家战略腹地建设等重大战略部署和功能布局赋能，在战略定位、经济活力、交通枢纽、产业生态及人才资源等方面具有显著的核心区位优势。报告期内，本公司深度融入和积极服务国家区域重大战略和省市发展规划，将区位优势深度转化为业务增长动能、资产质量保障、客户结构优化的支持和创新能力源泉，实现与区域经济同频共振、协同发展。

（二）战略规划锚定发展航向。报告期内，本公司“十五五”发展规划编制完成。新一轮规划期，本公司将以“一一五五”战略为引领，锚定打造“稳慎韧性、特色特质、创新创造、幸福美好的全国一流标杆城市商业银行”一个目标，贯彻“稳中求进、守正创新、高质量发展”一个基调，落实“以客户为中心、以奋斗者为本、合规管理筑基、

精益管理治行、一体协同共创”五大方针，建设“稳健审慎韧性银行、深耕区域主力银行、特色引领专家银行、数智驱动创新银行、共创共享幸福银行”五个银行，加快构建更具韧性、更加协调、更富特色的高质量发展“第二增长曲线”，推动实现根基不断巩固、动能加速迸发、结构持续优化、价值全面拓展的可持续内涵式发展。

（三）大零售品牌价值稳步提升。坚持“以客户为中心”的经营理念，打造“亲民、便民、惠民”的本土零售金融特色，推动零售业务规模、效益与品牌价值协同稳健增长，区域渗透力和品牌影响力持续提高。报告期内，持续完善全谱系个人金融产品体系，强化财富管理、消费信贷、养老金融等重点领域布局，构建“基础结算+财富增值+融资支持”一体化服务模式。以数字化创新为驱动，持续迭代大零售“一平台、四系统”架构，大力推进金融场景落地应用；依托大数据技术落地客群分层经营、精准营销，全面提升服务效率与客户体验。通过数字化赋能与精细化管理深度融合，客户黏性持续增强，客户价值提档升级成效显著，零售业务盈利贡献与抗周期韧性持续增强，大零售品牌影响力与市场竞争力稳步提升。

（四）精细风控筑牢根基。本公司保持风险管理精细化和数智化转型战略定力，依托“三道防线”协同治理架构，持续健全全面、精准、高效的风险管理体系。坚持以“名单制”精准营销为引领，以多维度精细化管理为支撑，在精准定位目标客群的同时前置进行风险把控，实现业务拓展与风险控制的一体化管理。持续加强行业研究，构建宏观、中观、微观三位一体的行业分析框架，围绕区域重点产业和关键细分行业领域，差异化进行信贷投放及风险管理决策。贯彻早警早解风控模式，构建全面监测与重点领域盯防结合的立体化预警体系，纵向打通层级、横向联动条线，系统性提升风险识别灵敏度与前瞻预判能力。深化金融科技赋能，打造数智风控体系，应用人工智能等前沿技术，在数据挖掘应用、模型迭代优化、风险计量、场景式智能工具研发等方面主动作为，不断升级数智化风控核心能力。常态化培训赋能，以全景知识图谱体系和专题化全覆盖培训为核心抓手，锻造专业队伍，全面提升履职效能与专业化管理水平，不断夯实风控

人才队伍底座。报告期内，本公司资产质量稳健、拨备安全垫充足，主要资产质量指标稳居行业第一梯队。

（五）企业文化涵养竞争软实力。以习近平文化思想和习近平总书记关于金融工作的重要论述为根本遵循，坚持党建引领，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，将企业文化建设作为推进全行高质量发展的战略举措，推动文化内化于心、外化于行。将金融服务实体经济使命与创新驱动紧密结合，聚焦金融“五篇大文章”，培育激发经营活力的“创新文化”；将正确政绩观与风险防控体系紧密结合，持续完善合规、清廉和风控机制，培育稳健经营的“风险文化”；将高素质专业化金融人才队伍建设与精益求精职业态度紧密结合，弘扬爱岗敬业操守，培育匠心致远的“工匠文化”；将以人为本价值理念与团队共进精神紧密结合，凝聚奋进合力，培育共建共享的“家园文化”。四大文化协同发力，全行凝聚力与向心力显著增强，企业文化软实力正加速转化为市场竞争优势、品牌影响力和发展引领力，为高质量发展注入持久动能。

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127.76亿元，实现归属于母公司股东的净利润69.05亿元，分别较上年同期增长4.13%和4.35%。下表列出报告期内本公司利润表主要项目：

单位：千元			
项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	本报告期比上年同期增减
一、营业收入	12,775,948	12,269,651	4.13%
其中：利息净收入	11,620,066	9,766,043	18.98%
手续费及佣金净收入	218,978	247,853	-11.65%
二、营业支出	4,715,090	4,401,723	7.12%

其中：业务及管理费	2,909,626	2,843,589	2.32%
三、营业利润	8,060,858	7,867,928	2.45%
四、利润总额	8,061,611	7,872,940	2.40%
五、净利润	6,904,519	6,616,567	4.35%
其中：归属于母公司股东的净利润	6,904,519	6,616,567	4.35%

（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	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	本报告期比上年 同期增减	主要原因
对联营企业的投资收益	29,857	51,463	-41.98%	联营企业净利润减少
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	200,985	728,611	-72.42%	债券转让收入减少
其他收益	53,661	26,341	103.72%	政府补助收入增加
公允价值变动损益	-347,441	197,494	-275.92%	黄金掉期交易估值变动
汇兑损益	-118,037	-242,818	51.39%	外汇掉期业务估值波动
资产处置损益	15,363	-775	2,082.32%	处置使用权资产
营业外收入	2,637	8,447	-68.78%	上年同期联营企业增资
营业外支出	1,884	3,435	-45.15%	其他营业外支出减少
重新计量设定受益计划变动额	-48,081	-82,501	41.72%	设定受益计划精算损失变动
其他债权投资公允价值变动	885,777	-1,027,346	186.22%	债券投资估值变动
其他债权投资信用减值准备	31,187	107,837	-71.08%	债券投资减值变动

（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	2025 年 1-6 月
存放中央银行款项	464,984	1.93%	2.72%	452,656
存放同业及其他金融机构款项	30,079	0.13%	-54.18%	65,653
拆出资金	974,556	4.04%	-10.15%	1,084,616
买入返售金融资产	129,243	0.54%	2.83%	125,691
发放贷款和垫款	17,033,028	70.69%	7.40%	15,859,980

债券及其他投资	4,277,547	17.75%	9.18%	3,917,715
手续费及佣金收入	248,059	1.03%	-9.69%	274,663
投资收益	1,324,289	5.50%	-41.57%	2,266,372
汇兑损益	-118,037	-0.49%	51.39%	-242,818
公允价值变动损益	-347,441	-1.44%	-275.92%	197,494
其他业务收入	9,069	0.04%	-0.79%	9,141
资产处置损益	15,363	0.06%	2082.32%	-775
其他收益	53,661	0.22%	103.72%	26,341
合计	24,094,400	100.00%	0.24%	24,036,729

（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	9,993,839	78.22%	299,010	5,860,219	72.70%	41,919
其他地区	2,782,109	21.78%	207,287	2,200,639	27.30%	151,011

（五）利息净收入

单位：千元

项目	2026 年 1-6 月		2025 年 1-6 月	
	金额	占比	金额	占比
利息收入				
存放中央银行款项	464,984	2.03%	452,656	2.10%
存放同业及其他金融机构款项	30,079	0.13%	65,653	0.31%
拆出资金	974,556	4.25%	1,084,616	5.04%
买入返售金融资产	129,243	0.57%	125,691	0.58%
发放贷款和垫款	17,033,028	74.35%	15,859,980	73.75%
债券及其他投资	4,277,547	18.67%	3,917,715	18.22%
利息收入小计	22,909,437	100.00%	21,506,311	100.00%
利息支出				
向中央银行借款	520,340	4.61%	298,778	2.54%

同业及其他金融机构存放款项	102,965	0.91%	67,178	0.57%
吸收存款	8,595,085	76.14%	8,956,276	76.29%
拆入资金	132,546	1.17%	153,946	1.31%
卖出回购金融资产款	212,986	1.89%	296,598	2.53%
应付债券	1,725,449	15.28%	1,967,492	16.76%
利息支出小计	11,289,371	100.00%	11,740,268	100.00%
利息净收入	11,620,066	-	9,766,043	-

（六）非利息净收入

1. 手续费及佣金净收入

单位：千元

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
手续费及佣金收入	248,059	274,663
其中：理财及资产管理业务	61,330	104,199
清算与结算业务	16,485	21,296
代理及委托业务	51,836	35,812
担保及承诺业务	69,455	57,649
投资银行业务	19,125	26,253
银行卡业务	7,411	8,979
其他	22,417	20,475
手续费及佣金支出	29,081	26,810
手续费及佣金净收入	218,978	247,853

2. 投资收益

单位：千元

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
交易性金融资产	484,764	776,669
债权投资	200,985	728,611
其他债权投资	26,228	898,669
按权益法核算的长期股权投资	29,857	51,463

黄金掉期交易	603,793	-152,749
贴现	613	-245
其他	-21,951	-36,046
合计	1,324,289	2,266,372

3. 公允价值变动损益

单位：千元

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
交易性金融工具	322,275	54,329
黄金掉期交易	-671,173	155,225
衍生金融工具	1,457	-12,060
合计	-347,441	197,494

（七）业务及管理费

单位：千元

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
职工薪酬	1,858,800	1,817,738
折旧与摊销	240,858	256,303
租赁费	6,831	3,567
其他业务费用	803,137	765,981
合计	2,909,626	2,843,589

（八）所得税费用

单位：千元

项目	2026 年 1-6 月		2025 年 1-6 月	
	金额	占比	金额	占比
当期所得税	1,509,133	130.42%	1,484,780	118.18%
递延所得税	-300,907	-26.01%	-241,696	-19.24%
汇算清缴差异调整	-51,134	-4.41%	13,289	1.06%
合计	1,157,092	100.00%	1,256,373	100.00%

3.6.2 现金流量表分析

单位：千元

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
经营活动产生的现金流量净额	67,431,071	49,183,294
投资活动产生的现金流量净额	-49,774,697	-20,975,837
筹资活动产生的现金流量净额	-8,128,169	-11,128,776

报告期内，本公司经营活动产生的现金流量净额 674.31 亿元，净流入同比增加 182.48 亿元，主要是客户贷款及垫款、为交易目的而持有的金融资产现金流出减少。

投资活动产生的现金流量净额-497.75 亿元，净流出同比增加 287.99 亿元，主要是收回投资现金流入减少。

筹资活动产生的现金流量净额-81.28 亿元，净流出同比减少 30.01 亿元，主要是债券发行及兑付净现金流出减少。

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 14,970.52 亿元，较上年末增长 7.05%。负债总额 13,938.28 亿元，较上年末增长 7.29%。股东权益 1,032.24 亿元，较上年末增长 3.91%，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	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	本报告期末比上年 度末增减
存放央行及现金	71,727,000	60,075,721	19.39%
同业及货币市场运用	99,631,524	88,784,305	12.22%
发放贷款及垫款净额	876,445,469	834,753,169	4.99%
债券及其他投资	434,694,796	399,996,951	8.67%
资产总计	1,497,052,011	1,398,472,688	7.05%
吸收存款	1,060,688,004	988,556,678	7.30%
其中：公司客户	441,568,956	417,733,763	5.71%
个人客户	578,096,678	523,481,746	10.43%

保证金存款	15,699,708	23,250,290	-32.48%
财政性存款	405,249	144	281,322.92%
汇出汇款、应解汇款	82,234	110,759	-25.75%
应计利息	24,835,179	23,979,976	3.57%
向中央银行借款	72,738,915	52,655,315	38.14%
同业及货币市场融入	54,334,771	44,286,979	22.69%
应付债券	192,918,367	199,031,125	-3.07%
负债总计	1,393,828,477	1,299,129,513	7.29%
股东权益合计	103,223,534	99,343,175	3.91%
负债及股东权益合计	1,497,052,011	1,398,472,688	7.05%

（二）资产负债表中变化幅度超过30%的项目及变化原因

单位：千元

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	本报告期末比上年末增减	主要原因
买入返售金融资产	19,198,639	8,810,965	117.89%	买入返售债券业务增加
交易性金融资产	43,001,423	64,226,896	-33.05%	基金及同业存单投资减少
向中央银行借款	72,738,915	52,655,315	38.14%	再贷款及中期借贷便利增加
同业及其他金融机构存放款项	10,804,888	6,069,457	78.02%	同业存放增加
拆入资金	7,442,515	11,123,736	-33.09%	同业拆入减少
卖出回购金融资产款	36,087,368	27,093,786	33.19%	卖出回购债券业务增加
应交税费	970,560	613,258	58.26%	应交所得税增加
其他负债	7,075,823	3,381,767	109.23%	计提应付股利
其他综合收益	617,874	-261,565	336.22%	债券投资估值变动

（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	2026 年 6 月 30 日	2025 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	719,126,455	3,924,270	0.55%	673,191,907	4,091,120	0.61%
贴现	17,354,472	-	-	21,635,470	-	-
贸易融资	13,515,653	97,094	0.72%	13,140,026	100,200	0.76%
小计	749,996,580	4,021,364	0.54%	707,967,403	4,191,320	0.59%
个人贷款和垫款						
个人购房贷款	104,092,940	1,437,452	1.38%	104,994,004	1,209,989	1.15%
个人消费贷款及其他	31,414,265	378,240	1.20%	28,703,964	258,152	0.90%
个人经营贷款	15,583,046	262,335	1.68%	16,729,774	204,554	1.22%
小计	151,090,251	2,078,027	1.38%	150,427,742	1,672,695	1.11%
合计	901,086,831	6,099,391	0.68%	858,395,145	5,864,015	0.68%

(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	2026 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	332,088,543	633,669	0.19%
水利、环境和公共设施管理业	112,356,371	57,601	0.05%
批发和零售业	90,792,339	1,380,758	1.52%
制造业	53,049,780	758,494	1.43%
建筑业	33,996,691	313,692	0.92%
房地产业	25,852,425	743,655	2.88%
科学研究和技术服务业	16,405,436	32,500	0.20%
交通运输、仓储和邮政业	13,918,722	2,000	0.01%
信息传输、软件和信息技术服务业	12,983,581	39,450	0.30%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	12,678,403	2,796	0.02%
教育	7,424,731	703	0.01%
采矿业	5,839,577	-	-

金融业	5,503,759	-	-
卫生和社会工作	4,046,407	-	-
农、林、牧、渔业	2,471,426	37,975	1.54%
文化、体育和娱乐业	1,470,051	-	-
住宿和餐饮业	920,233	9,700	1.05%
居民服务、修理和其他服务业	843,633	8,371	0.99%
公共管理、社会保障和社会组织	-	-	-
个人贷款	151,090,251	2,078,027	1.38%
贴现	17,354,472	-	-
合计	901,086,831	6,099,391	0.68%

(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	663,721,677	3,460,239	0.52%
其他地区	237,365,154	2,639,152	1.11%
总计	901,086,831	6,099,391	0.68%

(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	2026 年 6 月 30 日	占比
信用贷款	391,111,211	43.40%
保证贷款	314,233,408	34.87%
抵押贷款	160,810,053	17.85%
质押贷款	34,932,159	3.88%
合计	901,086,831	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	7,933,700	正常类	0.88%	5.55%

客户 B	租赁和商务服务业	7,682,780	正常类	0.85%	5.38%
客户 C	租赁和商务服务业	7,577,573	正常类	0.84%	5.30%
客户 D	水利、环境和公共设施管理业	6,765,880	正常类	0.75%	4.73%
客户 E	租赁和商务服务业	6,394,150	正常类	0.71%	4.47%
客户 F	租赁和商务服务业	5,929,743	正常类	0.66%	4.15%
客户 G	租赁和商务服务业	5,845,000	正常类	0.65%	4.09%
客户 H	租赁和商务服务业	5,627,600	正常类	0.62%	3.94%
客户 I	租赁和商务服务业	5,426,470	正常类	0.60%	3.80%
客户 J	租赁和商务服务业	5,218,650	正常类	0.59%	3.65%
合计		64,401,546		7.15%	45.06%

2. 买入返售金融资产

单位：千元

品种	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比	账面余额	占比
债券	19,198,639	100%	8,810,965	100%
合计	19,198,639	100%	8,810,965	100%

3. 金融资产投资情况

单位：千元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比	账面余额	占比
交易性金融资产	43,001,423	9.89%	64,226,896	16.06%
债权投资	265,864,595	61.16%	228,317,415	57.08%
其他债权投资	125,828,778	28.95%	107,452,640	26.86%
合计	434,694,796	100.00%	399,996,951	100.00%

4. 截至报告期末主要资产受限情况

(1) 主要资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押情况

☐ 适用 ☒ 不适用

(2) 主要资产占有、使用、收益和处分权利受到其他限制的情况和安排

☐ 适用 ☒ 不适用

(四) 主要负债项目

本公司持续强化负债质量管理，夯实稳健经营基础。报告期内，本公司负债规模稳步增长，负债质量状况保持稳健。

1. 存款

截至报告期末，本公司存款余额 10,606.88 亿元，较上年末增长 7.30%；其中活期存款 2,579.64 亿元，定期存款 7,617.02 亿元。详细存款情况如下：

单位：千元		
项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
活期存款		
其中：公司存款	201,530,848	200,157,120
个人存款	56,433,173	56,736,307
定期存款		
其中：公司存款	240,038,108	217,576,643
个人存款	521,663,505	466,745,439
保证金存款	15,699,708	23,250,290
财政性存款	405,249	144
汇出汇款、应解汇款	82,234	110,759
应计利息	24,835,179	23,979,976
合计	1,060,688,004	988,556,678

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放款项余额 108.05 亿元。具体情况见下表：

单位：千元		
项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
境内银行	8,517,015	4,877,018

境外银行	35,183	34,920
境内非银行金融机构	2,230,698	1,030,964
应计利息	21,992	126,555
合计	10,804,888	6,069,457

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360.87亿元，较上年末增长33.19%，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	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
对联营企业的投资	1,648,454	1,606,634
其他股权投资	10,400	10,400
合计	1,658,854	1,617,034

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%	1,075,470	19,994	长期股权投资
西藏银行股份有限公司	150,000	176,000	5.30%	572,984	9,863	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	64,226,896	43,001,423	-21,225,473
其他债权投资	107,452,640	125,828,778	18,376,138
衍生金融资产	954,779	1,027,282	72,503
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	21,635,470	17,354,472	-4,280,998
以公允价值计量的资产合计	194,269,785	187,211,955	-7,057,830
交易性金融负债	5,601,314	442,783	-5,158,531
衍生金融负债	353,240	457,280	104,040
以公允价值计量的负债合计	5,954,554	900,063	-5,054,491

3.6.5 重大资产和股权出售

报告期内，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 2026 年 6 月末，四川锦程消费金融公司总资产 2,140,622.39 万元，净资产 270,219.37 万元，报告期内实现营业收入 65,738.34 万元，净利润 5,620.07 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；经国务院银行业监督管理机构批准的其它业务（以上项目，凭行业许可部门有效资质证经营）。

截至 2026 年 6 月末，西藏银行总资产 6,434,045.51 万元，净资产 1,061,963.39 万元，报告期内实现营业收入 85,398.18 万元，净利润 21,862.03 万元。

报告期内取得和处置子公司的情况

☐适用 ☒不适用

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2026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为人民币494.63亿元。2026年上半年，本集团在理财业务相关的管理费收入为人民币0.61亿元。

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。2026年1月1日至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。

(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2026年6月30日，本集团合计纳入合并范围的结构化主体的资产规模为人民币246.81亿元。

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 2026 年 6 月末，本公司共有分支机构 261 家，包括 15 家分行、31 家直属支行和下辖的 215 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	四川省成都市青羊区西御街 16 号	0	1480	252,482,784
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	311	36,979,171
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	233	47,227,966
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	103	12,079,149

4	资阳分行	四川省资阳市雁江区建设北路二段 136、138、138-1、138-2 号	3	73	9,377,767
5	眉山分行	四川省眉山市东坡区湖滨路南一段 3 号	6	131	19,081,771
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	80	10,480,626
7	南充分行	四川省南充市顺庆区环都大道二段 55、57、59、61、63、65、67 号	5	97	10,569,186
8	宜宾分行	四川省宜宾市叙州区长江大道东段 13 号	4	89	27,596,305
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	85	17,162,105
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	94	21,595,018
11	阿坝分行	四川省阿坝藏族羌族自治州马尔康市马江街 203-204 号州级周转房 2 期 5 单元 1、2 层	1	25	1,156,215
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	95	24,594,883
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	5	100	31,038,778
14	雅安分行	四川省雅安市名山区蒙顶山镇皇茶大道中段 756、758、770 号	1	30	606,563
15	天府新区分行	四川省成都市天府新区湖畔路西段 30 号、32 号、34 号、36 号，湖畔路西段 6 号 8 栋 201 号、301 号	8	209	24,862,714
16	西御支行	成都市西御街 16 号 14 楼、26 楼	1	13 (兼)	906,060
17	营业部	四川省成都市青羊区西御街 16 号	8	181	183,525,514
18	科技支行	成都市高新区锦城大道 539 号	5	121	12,174,082
19	琴台支行	成都市青羊区青羊正街 14 号	9	243	50,911,235
20	德盛支行	成都市青羊区草市街 123 号“新锦江时代锋尚”	8	216	26,332,102
21	华兴支行	四川省成都市人民中路三段 2 号万福大厦	11	244	51,085,204
22	武侯支行	成都市武侯区一环路南四段 30 号	11	261	40,482,202
23	长顺支行	成都市青羊区商业街 71 号	10	211	35,718,670
24	青羊支行	成都市青羊区江汉路 230 号	10	242	34,016,233
25	金牛支行	成都市金牛区沙湾路 268 号 1 栋 1 楼 2 号	11	247	40,952,897
26	成华支行	成都市成华区双林路 251 号附 6 号	15	295	52,850,705
27	金河支行	成都市青羊区上南大街 4 号 1 栋 1 层 1 号	4	144	25,458,413

28	高升桥支行	四川省成都市武侯区高升桥东路 15 号	6	146	19,273,751
29	高新支行	成都市高新区天顺路 4、6、8、10 号	12	295	59,702,063
30	锦江支行	成都市锦江区书院西街 1-33 号	8	175	22,175,268
31	成都简阳支行	四川省简阳市石桥镇金绛路 5 号	2	47	8,807,412
32	东部新区支行	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	26	4,221,601
33	双流支行	四川省成都市双流区东升街道丛桂街 26、28、30、32、34、36、38 号	11	231	41,100,879
34	温江支行	四川省成都市温江区柳台大道东段 1 号	5	146	30,492,404
35	大邑支行	四川省成都市大邑县东濠沟南段 55 号、57 号、59 号、61 号、63 号、67 号	3	76	9,378,939
36	邛崃支行	四川省邛崃市临邛镇永丰路 348 号	3	88	12,933,994
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	80	11,086,986
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	127	34,296,867
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	71	15,330,125
40	龙泉驿支行	四川省成都市龙泉驿区北京路 57 号（附 1 号-附 7 号）	5	112	21,399,374
41	彭州支行	四川省彭州市天彭镇朝阳南路 469、471、473、475、477 号	4	108	27,635,746
42	郫都支行	四川省成都市郫都区郫筒镇成灌东路 38 号	6	122	27,662,916
43	新津支行	四川省成都市新津区五津镇五津东路 50 号、52 号及五津东路 88 号 5 栋 2 单元 2 楼 202 号	3	84	18,904,367
44	崇州支行	四川省崇州市崇阳镇蜀洲北路 317、319、321 号	3	73	11,467,202
45	金堂支行	四川省成都市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	10,431,779
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	42	3,903,755

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	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
正常类	891,235,201	98.90%	849,605,837	98.98%
关注类	3,752,239	0.42%	2,925,293	0.34%
次级类	1,916,103	0.21%	1,652,781	0.19%
可疑类	908,311	0.10%	971,801	0.11%
损失类	3,274,977	0.37%	3,239,433	0.38%
合计	901,086,831	100.00%	858,395,145	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60.99亿元，较上年末增加2.35亿元，不良贷款比例0.68%，与上年末持平。关注类贷款总额37.52亿元，较上年末增加8.27亿元，关注贷款比例0.42%，较上年末增加0.08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	1,837,159	1,797,394	-39,765	重组贷款减少

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 16.20 亿元。

2. 逾期贷款（不含应计利息）情况

单位：千元

项目	2026 年 6 月 30 日	占比	2025 年 12 月 31 日	占比
逾期 1 天至 90 天	3,005,469	35.80%	2,163,767	30.06%
逾期 90 天至 1 年	1,929,565	22.99%	1,646,418	22.87%
逾期 1 年至 3 年	2,532,722	30.17%	2,480,795	34.47%
逾期 3 年以上	926,315	11.04%	906,777	12.60%
逾期贷款合计	8,394,071	100.00%	7,197,757	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	24,971,716
本期净增加	1,681,116
转销及其他	-751,891
收回以前核销	69,604
期末余额	25,970,545

（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	18,932

本期净增加	-2,245
期末余额	16,687

3.7.4 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	765	231	-	996
拆出资金	39,695	26,589	-	66,284
买入返售金融资产	1,245	-438	-	807
债权投资	1,325,593	-73,163	-	1,252,430
其他债权投资	309,412	43,828	-	353,240
固定资产	2,989	-	-	2,989
其他应收款	57,700	1,543	57	59,300
抵债资产	183,620	-	-	183,620
信用承诺	161,809	-20,977	-	140,832
合计	2,082,828	-22,387	57	2,060,498

3.7.5 其他应收款坏账准备的计提情况

单位：千元

项目	2026年6月30日	2025年12月31日	本期变动
其他应收款	1,486,324	2,035,541	-549,217
坏账准备	59,300	57,700	1,600

3.7.6 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	512,053	183,278	512,676	183,278
土地	4,031	342	4,031	342
合计	516,084	183,620	516,707	183,620

3.7.7 资产负债平均余额及平均利率

单位：千元

项目	2026 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	882,235,655	17,033,028	3.89%
其中：公司贷款和垫款	733,043,489	14,841,905	4.08%
个人贷款和垫款	149,192,166	2,191,123	2.96%
存放中央银行款项	65,170,362	464,984	1.44%
存放和拆放同业及其他金融机构款项	84,055,820	1,004,635	2.41%
买入返售金融资产	16,820,115	129,243	1.55%
债券及其他投资	354,894,641	4,277,547	2.43%
总生息资产	1,403,176,593	22,909,437	3.29%
付息负债：			
客户存款	1,007,624,012	8,595,085	1.72%
其中：公司活期存款	199,515,083	483,613	0.49%
公司定期存款	247,695,445	2,387,569	1.94%
个人活期存款	56,237,930	14,528	0.05%
个人定期存款	504,175,554	5,709,375	2.28%
向中央银行借款	64,642,289	520,340	1.62%
同业及其他金融机构存放和拆入款项	27,236,712	235,511	1.74%
卖出回购借入款	28,487,615	212,986	1.51%
应付债券	196,362,663	1,725,449	1.77%
总付息负债	1,324,353,291	11,289,371	1.72%
利息净收入	11,620,066		
净利差（年化）	1.57%		
净息差（年化）	1.67%		

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。

3.7.8 期末所持金融债券

（一）报告期末持有金融债券按类别分布情况

单位：千元

债券类别	面值
政策性金融债券	56,200,000
金融债券	6,174,803
合计	62,374,803

（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	14,200,000	1.85%	2029-07-24	5,067
2	金融债券 2	4,980,000	1.66%	2035-01-09	1,745
3	金融债券 3	4,490,000	1.82%	2035-08-07	1,576
4	金融债券 4	2,670,000	2.69%	2027-06-16	951
5	金融债券 5	2,130,000	1.78%	2035-05-15	750
6	金融债券 6	2,120,000	3.86%	2029-05-20	788
7	金融债券 7	1,940,000	2.01%	2031-09-11	687
8	金融债券 8	1,680,000	2.96%	2030-04-17	612
9	金融债券 9	1,670,000	1.69%	2030-08-07	590
10	金融债券 10	1,260,000	2.50%	2026-10-13	178
合计		37,140,000			12,944

（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
货币衍生工具	54,316,221	844,834	232,483
利率衍生工具	16,102,992	7	109

贵金属衍生工具	5,024,762	182,441	222,316
信用衍生工具	230,000	-	2,372
合计	75,673,975	1,027,282	457,280

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

（一）理财业务的开展和损益情况

报告期内，本公司始终秉持“审慎尽责，稳健理财”的经营理念，紧扣监管政策导向与理财客户多元化需求，通过持续优化产品结构，聚焦优质资产，提高资产配置精准度与风险控制水平等措施，有效降低产品净值波动风险，进一步夯实“长盈抗跌”的理财优势，巩固“稳健理财”的区域品牌形象，更好地满足广大居民的财富管理需要，切实提升金融服务的普惠性与可得性。截至报告期末，本公司存续理财产品净资产规模494.63亿元，实现理财中间业务收入0.61亿元。

（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

公司有关托管业务的开展情况详见“3.3 报告期内公司主要业务情况”。

（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，持续夯实财富管理业务发展根基。一是拓展产品大类，2026年5月实现代销保险业务展业，同时进一步丰富代销理财等产品供给，有效满足客户多元化资产配置需求。二是强化客户经营与服务，优化客户投资体验，加强对客户的全生命周期陪伴和服务，切实提升客户金融获得感。三是加强财富管理人才队伍建设，开展驻点培训指导，切实加强一线人员的资产配置与综合服务能力。四是强化合规管理，严格落实销售适当性管理要求，筑牢业务发展合规底线，推动财富管理业务

实现高质量、可持续发展。

3.7.10 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	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
信用承诺	34,874,774	50,258,802
其中：银行承兑汇票	25,020,346	39,521,200
开出保函	6,762,432	7,675,299
开出信用证	43,850	69,663
信用卡承诺	3,048,146	2,992,640
资本性支出承诺	595,661	494,984

3.7.11 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不良资产进行管理分类，实行动态化分层管理，提升不良资产清收效果。

3.7.12 关联客户的授信业务管理

报告期内，本公司依据集团客户管理、统一授信管理等相关制度，持续加强关联客户的授信管理。一是完善集团客户治理结构顶层设计，优化集团客户管理制度，压实各层级管理职责，进一步强化集团客户授信的统筹管理和流程控制；二是按照“实质重于形式”原则加强关联客户的识别与认定，综合运用尽职调查、外部信息交叉核验、关系图谱智能筛查等多重手段，落地“人工研判+系统技防”的双轨机制，提升集团客户关系图谱建立或维护的准确性；三是强化关联客户统一授信管理，在差异化分级授权体系下，根据客户实际经营与财务状况，结合集团授信模式合理核定授信额度，并通过统一授信系统实现全流程的额度线上化刚性管控，有效保障集团统一授信管控质效；四是严守监管授信集中度合规底线，根据《商业银行大额风险暴露管理办法》等监管规定，利用限额指标设置、事中管控与事后监测、系统触发式预警规则等多维举措，落实关联客户授

信集中度的各项管控要求，严防合规性风险。

3.7.13 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

本公司信用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和授信审批特别授权委员会、高级管理层及下设行级信用审批委员会、风险管理部和稽核审计部等部门在内的风险管理组织架构，形成了有效的信用风险全流程管理体系，并依托专业化培训、激励约束等机制，提升信贷队伍履职能力。

报告期内，本公司以数智能力提升、行业研究赋能、风险前瞻管控、专才梯队锻造等作为核心路径，持续深化数智化和精细化管理水平，严守资产质量安全底线。主要措施如下：

一是以科技赋能为支撑，升级智慧风控水平。持续深化内外部数据资源的整合和应用，迭代风险预警规则与传导机制，重塑风险模型管理流程，推进智能化场景应用分析与智能风控工具打造，多维发力拓展数智化应用的深度和广度，逐步将信用风险管控模式推向“数据驱动与系统控制”，进一步促进信贷业务全流程管理能力提档升级。

二是以行业研究为抓手，优化信贷资源配置。在宏观、中观、微观三位一体的行业分析框架下，紧扣“十五五”规划和“五篇大文章”顶层部署，紧跟地方产业发展布局，围绕行业准入门槛、风险识别要点、核心风控准则、限额控制、跨区域差异化管理等关键维度，动态优化重点产业和关键细分赛道的授信策略，进一步强化金融要素保障，赋能实体经济发展，持续推进信贷结构调优提质，实现业务增长与风险控制的高质量平衡。

三是以精准主动为目标，前置进行风险管控。前端依托精准营销体系，以名单式机制精准画像并定位目标客群，同时统筹优化基层审批权限，合力强化整体风险的前置把控；后端实施全面监测与重点领域盯防结合的动态预警体系，综合运用贷后分级管理、风险事项报告、重点领域风险排查、“一户一策”监控、大数据风险预警、行业风险提

示、风险经理派驻等机制，提高全链路风险识别和化解的前瞻性。

四是以多样化培训为抓手，锻造专业队伍。基于岗位知识图谱体系，持续优化课程并常态化开展信贷人员的全覆盖基础培训；依托人工智能技术搭建信贷知识智库，打造专属AI助手，实现信贷全流程知识的一站式检索与智能交互；以问题为导向，分类分层开展相关业务专题培训，进一步提升信贷人员的专业素养与履职效能。

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：一是强化客群建设，促进存款增长，提升核心负债稳定性；二是拓宽融资渠道，积极进行公开市场交易，加强同业合作

力度；三是加大债券投资，保持充足的优质资产储备。

3.8.3 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率等）的不利变动而使本公司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。董事会承担市场风险管理的最终责任，经营管理层承担市场风险管理的实施责任，风险管理部牵头履行市场风险管理职能，稽核审计部负责市场风险管理的内部审计。

报告期内，本公司持续完善市场风险管理：一是动态优化市场风险限额结构及业务授权体系，将市场风险规模与敞口控制在本公司风险偏好区间内，实现风险和收益合理平衡。二是严格执行市场风险限额，及时通过头寸结构调整、衍生品对冲等方式保证市场风险指标均在可控范围内。三是不断完善市场风险管理相关系统，强化预警指标的动态监测与预警管控，提升市场风险管理技术水平。四是持续提升市场风险计量能力，积极展开市值重估、压力测试、模型验证等工作，增强风险识别与评估的敏感性与精准度。报告期内，本公司市场风险平稳可控。

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 银行账簿利率风险

银行账簿利率风险指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险，主要包括缺口风险、基准风险和期权性风险。

报告期内，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。

3.8.5 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、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；通过搭建操作风险问题反馈及处置跟踪平台，形成良好沟通机制，提升操作风险管理质效；通过定期开展操作风险识别、评估、控制、监测，将操作风险控制 在风险偏好内。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。报告期内操作风险总体可控，未发生重大操作风险事件。

3.8.6 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。

3.8.7 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，本公司严格遵循监管政策导向，紧扣信息科技风险管理规划，系统推进科技风险防控体系建设。持续优化IT治理制度与管理流程，健全科技管理领域全流程控制机制，夯实风险管理基础。深入开展数据安全能力提升专项行动，强化数据分类分级、访问控制与安全监测等方面管理，全面提升数据安全管控水平和突发事件应急处置能力。不断深化生产系统安全防御体系，拓展监控覆盖范围，优化关键监控指标，增强系统异常预警与快速响应能力，切实保障信息系统安全稳定运行。组织开展异地灾备系统切换演练，检验异地容灾能力。持续对信息科技风险关键指标进行监测、分析、报告，提升信息科技风险防控能力。报告期内未发生重大信息科技风险事件。

3.8.8 声誉风险

声誉风险是指由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，并与消费者权益保护部门和业务部门建立有效的沟通联系，共享监测到的舆情信息，及时研判处置，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。开展舆情风险事前评估，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，强化评估研判，提前策划部署，努力

实现各类风险隐患发现在早、防范在先、处置在小，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，提高精准处置能力。完善声誉风险管理体制机制，加强声誉风险培训及应急演练等，提升干部员工协同应对能力，切实筑牢声誉风险安全防线。报告期内未发生重大声誉风险事件。

3.8.9 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）公司金融业务。一是坚守金融工作的政治性与人民性，深度融入成渝地区双城经济圈建设、四川省及成都市各项重大战略，紧扣现代化产业体系建设，依托“核心企业+重点配套企业”的产业链模式，深耕产融对接，不断提升重点产业链金融服务质效。二是围绕全年绿色信贷目标，从优化绿色金融管理系统提升准入认定效能、探索创新绿色信贷产品精准支持节能降碳制造业入手，引导信贷资源向制造业绿色领域倾斜，为区域绿色低碳产业发展注入更充足的金融动能。三是锚定小微金融核心目标，完善信贷供给体系，优化信贷结构，做好首贷、信用贷、中长期贷款支持，有效落实续贷政策，更好满足小微企业金融需求。深化减费让利与服务优化，健全普惠小微贷款风险管控机制，切实提升小微企业金融服务体验，确保普惠金融业务规模与质量协同发展，实现普惠小微业务稳健可持续经营。四是进一步融入地方高水平对外开放大局，大力推动国际业务本外币一体化高质量发展，增强专业化、智能化、便利化服务能力，打造跨境综合服务品牌，提升客群规模与市场份额。

（二）个人金融业务。持续优化调整存款结构，有效压降资金成本；丰富财富管理产品货架，满足客户多元化资产配置需求；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，提升客户融资便利性；多元化拓客渠道、深化客户分层经营，加强综合营销、交叉营销，持续夯实客群基础；加强场景经营建设，整合多方资源着力打造“成银·家·生活”幸福生活品牌，打造少年研学、便民生活日等主题 IP，有效提升客

户黏性，赋能业务增长；强化数字化风控与合规管理，筑牢资产质量防线，保障零售业务稳健可持续发展。坚持以数智赋能为主线，打造线上服务核心阵地。持续推进手机银行版本迭代、业务流程精简优化、操作引导机制完善，构建多维度、立体化全渠道客户体验闭环监测体系。加快新一代智能客服、虚拟数字员工系统建设，拓展视频服务、智能外呼经营场景，健全集约式远程经营服务模式，持续增强线上智能服务综合效能。

（三）金融市场业务。密切跟踪市场走势，做好债市研判和择时择机，灵活配置节奏与交易策略，稳步推进优质债券配置，精准施策开展债券交易，增厚组合收益；做好基金产品优选优投，坚持“动态优化、择机调整”的原则，推动持仓向绩优产品集中，力争投资收益优于市场表现；以流动性安全为前提，提升头寸匡算精准度，合理制定融资平盘计划，提升富余资金运用效率；持续拓宽同业融资渠道，科学规划短中长期同业负债配比，有效推进同业负债成本进一步压降；扩大同业营销客户覆盖面，深入挖掘客户需求 and 投资偏好，联动公司、个金、投行条线协作融合，着力提升客户综合贡献。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壮大。持续提升运营管理效率，强化对不同类型托管产品的承接能力，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、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	党委书记：2025 年 8 月至任职期满 董事长：2025年9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、首席合规官	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 首席合规官：2026年4月至任职期满
张育鸣	男	1979年1月	副董事长	2025年9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
魏雄	男	1981年3月	党委专职副书记	2026年7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	成都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	成都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
罗结	男	1970年10月	副行长、董事会秘书	副行长：2022年8月至任职期满 董事会秘书：2026年4月至任职期满
齐姣姣	女	1979年8月	副行长	2026年3月至任职期满
周志晨	男	1988年3月	副行长	2026年3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

陈海波	男	1979年11月	原副行长、原董事会秘书	原副行长：2022年8月至2026年4月 原董事会秘书：2023年12月至2026年4月
-----	---	----------	-------------	---

注：1.2026年3月21日，本公司公告第八届董事会第二十三次（临时）会议决议，聘任齐姣姣女士、周志晨先生为本公司副行长。2026年6月26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，核准齐姣姣女士公司副行长的任职资格。2026年8月26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，核准周志晨先生公司副行长的任职资格。

2.2026年4月3日，本公司公告第八届董事会第二十四次（临时）会议决议，同意行长徐登义先生兼任本公司首席合规官，其任职自董事会审议通过之日起生效，至第八届董事会届满为止。

3.2026 年 4 月 14 日，本公司公告陈海波先生因组织工作调动另有任用，辞去公司副行长、董事会秘书职务。同日，本公司公告第八届董事会第二十五次（临时）会议决议，同意副行长罗结先生兼任本公司董事会秘书，任期至第八届董事会届满为止。罗结先生的董事会秘书任职资格尚需报国务院银行业监督管理机构核准。

4.2026 年 7 月 23 日，魏雄先生担任本公司党委专职副书记。

5.董事、高管的任职自获得国务院银行业监督管理机构核准（若需）之日起生效。

4.1.2 独立董事履职情况

（一）独立董事出席股东会、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）	报告期内列席股东会次数
陈存泰	25	25	0	0	1
龙文彬	13	13	0	0	1
顾培东	20	20	0	0	1
马骁	21	20	1	0	1
余海宗	35	35	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。

4.2 董事、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
2026-3-21	齐姣姣	副行长	第八届董事会第二十三次（临时）会议聘任	聘任
2026-3-21	周志晨	副行长	第八届董事会第二十三次（临时）会议聘任	聘任
2026-4-3	徐登义	兼任首席合规官	第八届董事会第二十四次（临时）会议聘任	聘任
2026-4-14	陈海波	原副行长、原董事会秘书	不再担任本公司副行长、董事会秘书	工作调动
2026-4-14	罗结	兼任董事会秘书	第八届董事会第二十五次（临时）会议聘任	聘任
2026-7-23	魏雄	党委专职副书记	担任党委专职副书记	工作调动

4.3 利润分配或资本公积金转增方案

经股东会授权，公司董事会于 2026 年 8 月 26 日审议通过：向全体普通股股东每 10 股分配现金股利 4.89 元人民币（含税），按普通股总股本 42.38 亿股计算，合计分配现金股利 20.73 亿元（含税），占 2026 年上半年归属于母公司普通股股东净利润的 30.02%。

公司独立董事就利润分配方案发表了独立意见，认为公司 2026 年中期利润分配方案符合有关法律法规和监管规定，符合《公司章程》有关利润分配的政策，有利于增强投资者获得感，提振投资者长期持股信心，符合公司和全体股东的利益。同意公司 2026 年中期利润分配方案。

4.4 年度利润分配或资本公积转增方案的执行情况

2026年6月16日，公司2025年年度股东会审议通过了《关于成都银行股份有限公司2025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，拟以普通股总股本42.38亿股为基数计算，按下述方案分配现金股利：每10股派发现金股利9.21元（含

税），共计人民币39.04亿元（含税），占归属于母公司普通股股东净利润的30.04%。

2026年7月7日，公司在上海证券交易所网站（<http://www.sse.com.cn>）及符合证监会规定条件的媒体刊载了《成都银行股份有限公司2025年年度权益分派实施公告》，确定每股分配现金红利0.921元（含税），股权登记日为2026年7月10日，除权（息）日及现金红利发放日为2026年7月13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 环境信息情况

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

☐ 适用 ☒ 不适用

4.6.2 因环境问题受到行政处罚的情况

☐ 适用 ☒ 不适用

4.6.3 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50.92万元。主要包括：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；向成都市东部新区董家埂镇大屋沟村、深洞村捐赠价值共计0.92万元的新春慰问品。

持续派出优秀干部在阿坝州黑水县挂职“金融副县长”，认真落实托底性帮扶工作。派出优秀员工在成都市东部新区董家埂镇大屋沟村、深洞村驻村，分别任大屋沟村党委第一书记，兼驻村工作队队长和深洞村驻村工作队员，参与开展乡村振兴工作。

（二）金融支持乡村振兴工作开展情况

报告期内，本公司在以下方面支持乡村振兴工作：

1. 提升金融服务质效。坚持党建引领，深入贯彻落实乡村振兴相关文件精神，依托农贷通服务平台，灵活应用政银产品，紧扣农时节点开展精准金融服务工作。截至2026年6月末，本公司“农贷通”平台累计放款金额排名成都市第三。

2. 加大三农信贷投放。主动对接农业产业化龙头企业等新型农业经营主体融资需求，探索对生物育种、设施农业、农业科技企业的信贷服务适配模式，全力助推涉农实体经济稳健发展，涉农贷款余额持续增长。

4.8 消费者权益保护情况

报告期内，本行认真践行“金融为民”理念，将消费者权益保护纳入公司治理、企业文化和经营发展战略，持续完善董事会统筹、高管层推进、总分行落地的治理体系，夯实消费者权益保护体制机制。常态化开展消保审查，落实适当性管理要求，制定年度消保工作要点，细化重点工作行动方案，组织签订工作责任书，压紧压实消保主体责任。不断健全投诉闭环管理与溯源整改机制，加强投诉分析研判，促进纠纷多元化解，分类施策推进源头治理，持续压降各类投诉。报告期内，本行受理客户投诉 1396 件。按投诉地区分布划分，四川省投诉占比 90.26%，陕西省投诉占比 4.08%，重庆市投诉占比 5.66%；按投诉业务类别划分，涉及个人业务占比 95.56%，对公业务占比 4.44%。持续开展差异化、场景化金融宣教，在“3·15”“5·15”“普及金融知识万里行”等重要节点举办集中宣传活动，精准对接不同群体进行金融知识宣教和反诈防非知识普及，切实提升重点人群金融素养和风险防范能力。下一步，本行将持续对标监管要求，深化消保源头治理，全面提升数字化、精细化管理水平。

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
与首次公开发行相	股份限售	持有本公司股份的高	本人所持成都银行股票在锁定期满后两年内减持的，减持价格不低于发行价；成都银行上市后 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	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 2028 年 1 月 30 日	是	不适用	不适用

关的 承诺	级 管 理 人 员	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。						
----------	--------------	---	--	--	--	--	--	--

注：本公司实际控制人控制的股东成都产业资本控股集团有限公司、成都欣天颐投资有限责任公司关于增持本公司股份相关承诺，请详见本公司于 2025 年 8 月 9 日、2026 年 4 月 9 日于上海证券交易所披露的《成都银行股份有限公司关于实际控制人控制的股东增持计划进展暨增持计划调整的公告》《成都银行股份有限公司关于实际控制人控制的股东增持计划实施完毕暨增持股份结果公告》。

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2025年年度股东会审议通过，聘请毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）为公司2026年度财务报告审计机构和2026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2026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。

5.8 报告期内公司及其董事、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、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2026年6月16日召开2025年年度股东会，审议通过《关于成都银行股份有限公司2026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2026年6月30日，本行对关联自然人的授信余额为463.57万元，风险敞口余额为463.57万元。

（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 2026 年 6 月 30 日，本行对单个关联方的最大授信余额为 584,500 万元，占资本净额 4.17%；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 1,188,330.38 万元，占资本净额 8.48%；对包含银行关联方的全部关联方的授信余额为 2,286,837.03 万元，占资本净额 16.31%，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金额为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4,472.24万元。

4. 存款类关联交易

截至2026年6月30日，本行关联方存款余额为1,834,839.81万元。

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，本行与关联担保公司签订银保合作协议金额3,450,000万元。

（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，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，本公司未发生正常业务范围之外的重大担保事项。

5.11.3 委托理财情况

报告期内，本公司未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

5.11.4 其他重大合同

报告期内，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
货币衍生工具	42,818,386	54,316,221	11,497,835	52.62%
利率衍生工具	26,003,650	16,102,992	-9,900,658	15.60%
贵金属衍生工具	4,026,235	5,024,762	998,527	4.87%
信用衍生工具	741,000	230,000	-511,000	0.22%
合计	73,589,271	75,673,975	2,084,704	73.31%

5.14 “提质增效重回报”行动方案评估情况

具体请详见公司同日于上海证券交易所网站披露的《成都银行股份有限公司 2026 年度“提质增效重回报”行动方案半年度执行情况评估报告》。

5.15 其他重大事项

除上述及其他已披露事项外，报告期内公司无其他重大事项。

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

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例（%）	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例（%）
一、有限售条件股份	7,377,158	0.17	-	-	-	-7,377,158	-7,377,158	0	0.00
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	0.17	-	-	-	-7,377,158	-7,377,158	0	0.00
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	0.17	-	-	-	-7,377,158	-7,377,158	0	0.00
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	4,231,058,198	99.83	-	-	-	7,377,158	7,377,158	4,238,435,356	100.00
1、人民币普通股	4,231,058,198	99.83	-	-	-	7,377,158	7,377,158	4,238,435,356	100.00
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	4,238,435,356	100.00	-	-	-	-	-	4,238,435,356	100.00

6.1.2 股份变动情况说明

2026年2月2日，公司有7,377,158股限售股锁定期届满并上市流通，详情请见公司于2026年1月27日在上海证券交易所网站披露的《成都银行股份有限公司首次公开发行限售股上市流通公告》。

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

☐ 适用 ☒ 不适用

6.1.4 限售股份变动情况

单位：股

股东名称	期初限售股数	报告期内解除限售股数	报告期内增加限售股数	报告期末限售股数	限售原因	解除限售日期
公司首次公开发行A股股票前，时任董事、监事、高级管理人员及其近亲属，其他持有本公司股份超过5万股的职工	7,377,158	7,377,158	0	0	自成都银行股票在证券交易所上市交易之日起3年内，不转让其所持成都银行股份；前述3年期限届满后，每年转让的股份不超过其所持有成都银行股份总数的15%，5年内转让的股份总数不超过其所持有成都银行股份总数的50%。	2026/2/2
合计	7,377,158	7,377,158	0	0	/	/

报告期内本公司限售股份变动详情请参阅本公司在上海证券交易所网站发布的《成都银行股份有限公司首次公开发行限售股上市流通公告》。

6.2 证券发行与上市情况

报告期内，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）	50,268
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	不适用
截至报告期末持有特别表决权股份的股东总数（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		质押或冻结情况	股东性质

			(%)	持有有限售 条件股份数 量	股份状态	数量	
成都交子金融控股集团 集团有限公司	—	847,633,810	19.999	0	—	—	国有法人
HONG LEONG BANK BERHAD	—	753,532,373	17.779	0	—	—	境外法人
成都产业资本控股 集团有限公司	14,682,700	271,609,036	6.408	0	—	—	国有法人
香港中央结算有限 公司	44,414,676	200,405,944	4.728	0	—	—	其他
成都欣天颐投资有 限责任公司	4,132,746	186,937,981	4.411	0	—	—	国有法人
东吴证券股份有限 公司	121,999,303	121,999,303	2.878	0	—	—	国有法人
新华文轩出版传媒 股份有限公司	—	80,000,000	1.887	0	—	—	国有法人
四川新华出版发行 集团有限公司	—	61,243,800	1.445	0	—	—	国有法人
上海东昌投资发展 有限公司	—	48,409,800	1.142	0	—	—	境内非国有法人
中国建设银行股份 有限公司—华泰柏 瑞中证红利低波动 交易型开放式指数 证券投资基金	10,418,736	46,320,402	1.093	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 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
成都产业资本控股 集团有限公司	271,609,036	人民币普通股	271,609,036
香港中央结算有限 公司	200,405,944	人民币普通股	200,405,944
成都欣天颐投资有 限责任公司	186,937,981	人民币普通股	186,937,981
东吴证券股份有限 公司	121,999,303	人民币普通股	121,999,303
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
中国建设银行股份 有限公司—华泰柏 瑞中证红利低波动 交易型开放式指数 证券投资基金	46,320,402	人民币普通股	46,320,402

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

☐适用 ☒不适用

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、高级管理人员持股变动情况

6.4.1 董事、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	50,000	50,000	0	
徐登义	党委副书记、副董事长、行长、首席合规官	0	0	0	
张育鸣	副董事长	0	0	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	
魏雄	党委专职副书记	0	0	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	
罗结	副行长、董事会秘书	47,000	47,000	0	
齐姣姣	副行长	0	0	0	
周志晨	副行长	0	0	0	
游先伟	总经济师	0	0	0	
陈海波	原副行长、原董事会 秘书	65,000	65,000	0	

6.4.2 董事、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》，丰隆银行于 1934 年 10 月 26 日设立在马来西亚，是一家有效存续的经许可的有限责任公司，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：许可项目：出版物批发；中小学教科书发行；出版物互联网销售；出版物印刷；包装装潢印刷品印刷；文件、资料等其他印刷品印刷；餐饮服务（分支机构经营）；餐饮服务（不产生油烟、异味、废气）；食品销售；旅游业务；道路货物运输（不含危险货物）。（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）。一般项目：互联网销售（除销售需要许可的商品）；版权代理；以自有资金从事投资活动；数字内容制作服务（不含出版发行）；电子产品销售；计算机软硬件及辅助设备批发；计算机软硬件及辅助设备零售；软件销售；教学专用仪器销售；仪器仪表销售；文具用品批发；文具用品零售；体育用品及器材零售；体育用品及器材批发；组织文化艺术交流活动；体验式拓展活动及策划；教育咨询服务（不含涉许可审批的教育培训活动）；日用百货销售；办公用品销售；玩具销售；日用家电零售；玩具、动漫及游艺用品销售；单用途商业预付卡代理销售；餐饮管理；食品销售（仅销售预包装食品）；非居住房地产租赁；柜台、摊位出租；销售代理；咨询策划服务；会议及展览服务（出国办展须经相关部门审批）；文化场馆管理服务；专业设计服务；图文设计制作；工程管理服务；劳务服务（不含劳务派遣）；图书管理服务；日用品出租；文化用品设备出租；中小学生校外托管服务；企业管理咨询；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；信息技术咨询服务；平面设计；广告制作；包装服务；企业管理；家具销售；办公设备

耗材销售；服装服饰零售；鞋帽零售；化妆品零售；针纺织品销售；工艺美术品及礼仪用品销售（象牙及其制品除外）；日用品销售；工艺美术品及收藏品零售（象牙及其制品除外）；办公设备销售；化妆品批发；包装材料及制品销售；建筑装饰材料销售；体育保障组织；体育竞赛组织；租赁服务（不含许可类租赁服务）；票务代理服务；旅游开发项目策划咨询；商务代理代办服务；自习场地服务；人工智能硬件销售；乐器零售；日用化学产品销售；照相器材及望远镜零售；照相机及器材销售；皮革制品销售；幻灯及投影设备销售；纸制品销售；音响设备销售；货物进出口；技术进出口；珠宝首饰零售；自动售货机销售；智能机器人销售；服务消费机器人销售；智能无人飞行器销售；游艺及娱乐用品销售；金银制品销售；化工产品销售（不含许可类化工产品）；教育教学检测和评价活动；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；信息系统集成服务；数据处理和存储支持服务；软件开发；复印和胶印设备销售；油墨销售（不含危险化学品）；教学用模型及教具销售；专用化学产品销售（不含危险化学品）；照明器具销售；数字技术服务；自有资金投资的资产管理服务；人力资源服务（不含职业中介活动、劳务派遣服务）；业务培训（不含教育培训、职业技能培训等需取得许可的培训）；宠物食品及用品零售；母婴用品销售；图书出租；劳动保护用品销售；眼镜销售（不含隐形眼镜）；可穿戴智能设备销售；通讯设备销售；家居用品销售；游乐园服务。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。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2026年半年度审阅报告（见附件）

7.2 成都银行股份有限公司2026年半年度财务报表（见附件）

成都银行股份有限公司

自 2026 年 1 月 1 日
至 2026 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 2604169 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 2026 年 6 月 30 日的合并资产负债表和资产负债表，自 2026 年 1 月 1 日至 2026 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

2026 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
2026 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	
		2026 年	2025 年	2026 年	2025 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	71,727,000	60,075,721	71,727,000	60,075,721
存放同业及其他金融					
机构款项	五、2	2,117,297	2,587,690	2,056,488	2,587,690
拆出资金	五、3	78,315,588	77,385,650	78,315,588	77,385,650
衍生金融资产	五、4	1,027,282	954,779	1,027,282	954,779
买入返售金融资产	五、5	19,198,639	8,810,965	17,683,978	8,810,965
发放贷款和垫款	五、6	876,445,469	834,753,169	876,445,469	834,753,169
金融投资：	五、7				
- 交易性金融资产		43,001,423	64,226,896	51,850,307	71,442,459
- 债权投资		265,864,595	228,317,415	265,864,595	228,317,415
- 其他债权投资		125,828,778	107,452,640	112,957,749	94,610,509
长期股权投资	五、8	1,648,454	1,606,634	1,648,454	1,606,634
固定资产	五、9	1,055,622	1,057,520	1,055,622	1,057,520
使用权资产	五、10	891,318	921,841	891,318	921,841
无形资产	五、11	12,848	14,297	12,848	14,297
递延所得税资产	五、12	6,026,171	6,034,438	6,081,690	6,040,751
其他资产	五、13	3,891,527	4,273,033	3,891,358	4,273,033
资产总计		1,497,052,011	1,398,472,688	1,491,509,746	1,392,852,433

黄建军
董事长

罗结
分管财务工作副行长

杨建
财务部门负责人

成都银行股份有限公司
(公章)

刊载于第 15 页至第 105 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)
2026 年 6 月 30 日
(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	附注	本集团		本行	
		2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
		6 月 30 日 (未经审计)	12 月 31 日 (经审计)	6 月 30 日 (未经审计)	12 月 31 日 (经审计)
负债					
向中央银行借款	五、15	72,738,915	52,655,315	72,738,915	52,655,315
同业及其他金融机构					
存放款项	五、16	10,804,888	6,069,457	10,804,888	6,069,457
拆入资金	五、17	7,442,515	11,123,736	7,442,515	11,123,736
交易性金融负债		442,783	5,601,314	314,594	-
衍生金融负债	五、4	457,280	353,240	457,280	353,240
卖出回购金融资产款	五、18	36,087,368	27,093,786	30,842,639	27,093,786
吸收存款	五、19	1,060,688,004	988,556,678	1,060,688,004	988,556,678
应付职工薪酬	五、20	3,135,364	3,536,077	3,135,364	3,536,077
应交税费	五、21	970,560	613,258	970,560	613,258
应付债券	五、22	192,918,367	199,031,125	192,918,367	199,031,125
租赁负债	五、10	925,778	951,951	925,778	951,951
预计负债	五、23	140,832	161,809	140,832	161,809
其他负债	五、24	7,075,823	3,381,767	7,075,823	3,381,767
负债合计		1,393,828,477	1,299,129,513	1,388,455,559	1,293,528,199

黄建军
董事长

罗结
分管财务工作副行长

杨建
财务部门负责人

成都银行股份有限公司
(公章)

刊载于第 15 页至第 105 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)
2026 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	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
股东权益					
股本	五、25	4,238,435	4,238,435	4,238,435	4,238,435
其他权益工具	五、26	11,000,000	11,000,000	11,000,000	11,000,000
资本公积	五、27	14,014,404	14,014,404	14,014,404	14,014,404
其他综合收益	五、28	617,874	(261,565)	436,391	(280,506)
盈余公积	五、29	9,443,398	9,443,398	9,443,398	9,443,398
一般风险准备	五、30	19,470,453	19,470,453	19,470,453	19,470,453
未分配利润	五、31	44,438,970	41,438,050	44,451,106	41,438,050
归属于母公司股东权益					
合计		103,223,534	99,343,175	103,054,187	99,324,234
少数股东权益		-	-	-	-
股东权益合计		103,223,534	99,343,175	103,054,187	99,324,234
负债和股东权益总计					
		1,497,052,011	1,398,472,688	1,491,509,746	1,392,852,433

本财务报表已于 2026 年 8 月 26 日获本行董事会批准。

黄建军
董事长

罗结
分管财务工作副行长

杨建
财务部门负责人

成都银行股份有限公司
(公章)

刊载于第 15 页至第 105 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
2026 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	
		2026 年 1 月 1 日至	2025 年 1 月 1 日至	2026 年 1 月 1 日至	2025 年 1 月 1 日至
		6 月 30 日止期间 (未经审计)	6 月 30 日止期间 (未经审计)	6 月 30 日止期间 (未经审计)	6 月 30 日止期间 (未经审计)
一、营业收入		12,775,948	12,269,651	12,773,154	12,286,325
利息收入		22,909,437	21,506,311	22,780,376	21,469,828
利息支出		(11,289,371)	(11,740,268)	(11,252,661)	(11,737,760)
利息净收入	五、32	11,620,066	9,766,043	11,527,715	9,732,068
手续费及佣金收入		248,059	274,663	248,059	274,660
手续费及佣金支出		(29,081)	(26,810)	(29,081)	(26,810)
手续费及佣金净收入	五、33	218,978	247,853	218,978	247,850
投资收益	五、34	1,324,289	2,266,372	1,299,883	2,284,311
其中：对联营企业的投资					
收益		29,857	51,463	29,857	51,463
以摊余成本计量的					
金融资产终止确					
认产生的收益		200,985	728,611	200,985	728,611
其他收益		53,661	26,341	53,661	26,341
公允价值变动损益	五、35	(347,441)	197,494	(233,478)	230,207
汇兑损益		(118,037)	(242,818)	(118,037)	(242,818)
其他业务收入		9,069	9,141	9,069	9,141
资产处置损益		15,363	(775)	15,363	(775)
二、营业支出		(4,715,090)	(4,401,723)	(4,695,185)	(4,399,453)
税金及附加		(148,980)	(150,411)	(148,980)	(150,354)
业务及管理费	五、36	(2,909,626)	(2,843,589)	(2,909,626)	(2,841,685)
信用减值损失	五、37	(1,656,484)	(1,407,723)	(1,636,579)	(1,407,414)
三、营业利润		8,060,858	7,867,928	8,077,969	7,886,872

黄建军 董事长	罗结 分管财务工作副行长	杨建 财务部门负责人	成都银行股份有限公司 (公章)
------------	-----------------	---------------	--------------------

刊载于第 15 页至第 105 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)
2026 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	
	2026 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	2026 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
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
三、营业利润	8,060,858	7,867,928	8,077,969	7,886,872
加：营业外收入	2,637	8,447	2,637	8,446
减：营业外支出	(1,884)	(3,435)	(1,884)	(3,435)
四、利润总额	8,061,611	7,872,940	8,078,722	7,891,883
减：所得税费用	五、38 (1,157,092)	(1,256,373)	(1,162,067)	(1,251,889)
五、净利润	6,904,519	6,616,567	6,916,655	6,639,994
按经营持续性分类				
持续经营净利润	6,904,519	6,616,567	6,916,655	6,639,994
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	6,904,519	6,616,567	6,916,655	6,639,994
少数股东损益	-	-	-	-

黄建军
董事长

罗结
分管财务工作副行长

杨建
财务部门负责人

成都银行股份有限公司
(公章)

刊载于第 15 页至第 105 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)
2026 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	
		2026 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)	2026 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)
六、其他综合收益的税后净额	五、28	879,439	(1,002,010)	716,897	(1,076,343)
(一) 归属于母公司股东的					
其他综合收益的					
税后净额		879,439	(1,002,010)	716,897	(1,076,343)
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		(48,081)	(82,501)	(48,081)	(82,501)
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		885,777	(1,027,346)	738,160	(1,101,679)
(2) 其他债权投资信					
用减值准备		31,187	107,837	16,262	107,837
(3) 权益法下可转损					
益的其他综合收					
益		10,556	-	10,556	-
(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		7,783,958	5,614,557	7,633,552	5,563,651
(一) 归属于母公司股东的					
综合收益总额		7,783,958	5,614,557	7,633,552	5,563,651
(二) 归属于少数股东的					
综合收益总额		-	-	-	-
八、每股收益	五、39				
基本每股收益 (人民币元)		1.63	1.57		
稀释每股收益 (人民币元)		1.63	1.56		

黄建军
董事长

罗结
分管财务工作副行长

杨建
财务部门负责人

成都银行股份有限公司
(公章)

刊载于第 15 页至第 105 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
2026 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	
	2026 年 1 月 1 日至	2025 年 1 月 1 日至	2026 年 1 月 1 日至	2025 年 1 月 1 日至
	6 月 30 日止期间 (未经审计)	6 月 30 日止期间 (未经审计)	6 月 30 日止期间 (未经审计)	6 月 30 日止期间 (未经审计)
一、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	76,116,117	97,864,422	76,116,117	97,602,564
向中央银行借款净增加额	20,100,000	20,735,035	20,100,000	20,735,035
拆入资金净增加额	-	739,708	-	739,708
卖出回购金融资产净增加额	3,525,519	2,983,600	3,732,417	2,983,600
存放中央银行和同业款项				
净减少额	-	1,288,406	-	1,289,472
为交易目的而持有的金融资产				
净减少额	21,664,528	-	20,028,303	-
买入返售业务净减少额	1,040,262	-	1,040,262	-
交易性金融负债净增加额	292,736	-	314,681	-
拆出资金净减少额	-	30,319,019	-	30,319,019
收取的利息、手续费及佣金的现金	19,935,644	19,412,728	19,935,644	19,408,012
收到其他与经营活动有关的现金	1,604,068	2,120,089	1,604,068	2,118,830
经营活动现金流入小计	144,278,874	175,463,007	142,871,492	175,196,240

黄建军
董事长

罗结
分管财务工作副行长

杨建
财务部门负责人

成都银行股份有限公司
(公章)

刊载于第 15 页至第 105 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)
2026 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	
	2026 年 1 月 1 日至	2025 年 1 月 1 日至	2026 年 1 月 1 日至	2025 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)
客户贷款和垫款净增加额	(43,421,582)	(92,865,406)	(43,421,582)	(92,886,547)
为交易目的而持有的金融				
资产净增加额	-	(17,698,118)	-	(17,698,118)
拆出资金净增加额	(12,542,747)	-	(12,542,747)	-
拆入资金净减少额	(3,682,085)	-	(3,682,085)	-
买入返售业务净增加额	-	(844,000)	-	(844,000)
存放中央银行和同业款项				
净增加额	(1,644,466)	-	(1,644,466)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(8,804,753)	(9,233,194)	(8,804,753)	(9,216,891)
支付给职工以及为职工支付的现金	(2,307,594)	(2,218,144)	(2,307,594)	(2,216,228)
支付的各项税费	(2,576,685)	(2,248,323)	(2,576,685)	(2,247,923)
支付其他与经营活动有关的现金	(1,867,891)	(1,172,528)	(1,867,891)	(1,178,199)
经营活动现金流出小计	(76,847,803)	(126,279,713)	(76,847,803)	(126,287,906)
经营活动产生的现金流量净额	五、40	67,431,071	49,183,294	66,023,689
		48,908,334		

黄建军
董事长

罗结
分管财务工作副行长

杨建
财务部门负责人

成都银行股份有限公司
(公章)

刊载于第 15 页至第 105 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)
2026 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	
	2026 年 1 月 1 日至	2025 年 1 月 1 日至	2026 年 1 月 1 日至	2025 年 1 月 1 日至
	附注 6 月 30 日止期间 (未经审计)	6 月 30 日止期间 (未经审计)	6 月 30 日止期间 (未经审计)	6 月 30 日止期间 (未经审计)
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	45,341,368	84,102,089	45,341,368	84,102,089
取得投资收益收到的现金	1,551,772	3,163,998	1,551,772	3,170,818
处置固定资产、无形资产和其他				
长期资产收回的现金	15,721	151	15,721	151
处置子公司收到的现金	-	-	-	61,380
投资活动现金流入小计	46,908,861	87,266,238	46,908,861	87,334,438
投资支付的现金	(96,592,507)	(108,024,848)	(96,760,432)	(108,024,848)
购建固定资产、无形资产和其他				
长期资产支付的现金	(91,051)	(20,670)	(91,051)	(20,670)
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	(96,683,558)	(108,242,075)	(96,851,483)	(108,045,518)
投资活动使用的现金流量净额	(49,774,697)	(20,975,837)	(49,942,622)	(20,711,080)

黄建军
董事长

罗结
分管财务工作副行长

杨建
财务部门负责人

成都银行股份有限公司
(公章)

刊载于第 15 页至第 105 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)
2026 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	
	2026 年 1 月 1 日至	2025 年 1 月 1 日至	2026 年 1 月 1 日至	2025 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、筹资活动产生的现金流量				
发行债券收到的现金	182,866,785	150,738,511	182,866,785	150,738,511
筹资活动现金流入小计	182,866,785	150,738,511	182,866,785	150,738,511
偿还债券支付的现金	(190,600,000)	(161,524,941)	(190,600,000)	(161,524,941)
偿付债券利息支付的现金	(104,992)	(191,480)	(104,992)	(191,480)
分配股利支付的现金	-	(1,654)	-	(1,654)
偿还租赁负债支付的现金	(289,962)	(149,212)	(289,962)	(149,212)
筹资活动现金流出小计	(190,994,954)	(161,867,287)	(190,994,954)	(161,867,287)
筹资活动使用的现金流量净额	(8,128,169)	(11,128,776)	(8,128,169)	(11,128,776)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(87,590)	(33,072)	(87,590)	(33,072)
五、现金及现金等价物净变动额	五、40	9,440,615	17,045,609	7,865,308
加：期初现金及现金等价物余额		35,671,422	24,564,391	35,671,422
六、期末现金及现金等价物余额	五、40	45,112,037	41,610,000	43,536,730
		41,516,428		

黄建军
董事长

罗结
分管财务工作副行长

杨建
财务部门负责人

成都银行股份有限公司
(公章)

刊载于第 15 页至第 105 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
2026 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、2026 年 1 月 1 日余额		4,238,435	11,000,000	14,014,404	(261,565)	9,443,398	19,470,453	41,438,050	99,343,175	-	99,343,175
二、本期增减变动金额											
(一) 综合收益总额	五、28	-	-	-	879,439	-	-	6,904,519	7,783,958	-	7,783,958
(二) 利润分配											
- 对股东的现金股利分配	五、31	-	-	-	-	-	-	(3,903,599)	(3,903,599)	-	(3,903,599)
三、2026 年 6 月 30 日余额		<u>4,238,435</u>	<u>11,000,000</u>	<u>14,014,404</u>	<u>617,874</u>	<u>9,443,398</u>	<u>19,470,453</u>	<u>44,438,970</u>	<u>103,223,534</u>	<u>-</u>	<u>103,223,534</u>

黄建军
董事长

罗结
分管财务工作副行长

杨建
财务部门负责人

成都银行股份有限公司
(公章)

刊载于第 15 页至第 105 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)
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		<u>4,238,435</u>	<u>5,998,698</u>	<u>14,015,684</u>	<u>306,612</u>	<u>8,113,118</u>	<u>17,370,453</u>	<u>38,489,405</u>	<u>88,532,405</u>	<u>-</u>	<u>88,532,405</u>

黄建军
董事长

罗结
分管财务工作副行长

杨建
财务部门负责人

成都银行股份有限公司
(公章)

刊载于第 15 页至第 105 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
 2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)
 (除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2026 年 1 月 1 日余额	4,238,435	11,000,000	14,014,404	(280,506)	9,443,398	19,470,453	41,438,050	99,324,234
二、本期增减变动金额								
(一) 综合收益总额	-	-	-	716,897	-	-	6,916,655	7,633,552
(二) 利润分配								
- 对股东的现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(3,903,599)	(3,903,599)
三、2026 年 6 月 30 日余额	4,238,435	11,000,000	14,014,404	436,391	9,443,398	19,470,453	44,451,106	103,054,187

黄建军
董事长

罗结
分管财务工作副行长

杨建
财务部门负责人

成都银行股份有限公司
(公章)

刊载于第 15 页至第 105 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)
 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)

	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、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	4,238,435	5,998,698	14,011,453	232,279	8,113,118	17,365,244	38,488,029	88,447,256

黄建军
董事长

罗结
分管财务工作副行长

杨建
财务部门负责人

成都银行股份有限公司
(公章)

刊载于第 15 页至第 105 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前身：成都城市合作银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。1998 年 10 月经中国人民银行四川省分行批准更名为成都市商业银行，2008 年 8 月经中国银监会批准更名为成都银行股份有限公司 (以下简称“本行”)。

本行经中国银行保险监督管理委员会四川监管局批准持有 B0207H251010001 号金融许可证，并经成都市市场监督管理局核准领取 91510100633142770A 号营业执照，现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。本行的主要监管者为国家金融监督管理总局。

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 2025 年度财务报表一并阅读。

三、重要会计政策

本集团于本期间执行了财政部于近年颁布的企业会计准则相关规定及指引，主要包括：

- 《企业会计准则解释第 19 号》(财会 [2025] 32 号)；及
- 《企业会计准则解释第 20 号》(财会 [2026] 7 号)。

采用上述规定未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。编制本中期财务报表所采用的会计政策除上述企业会计准则规定外，与编制 2025 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

本集团及本行

	注	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
库存现金		1,081,407	855,772
存放中央银行款项			
- 法定存款准备金	(1)	56,792,885	55,056,143
- 超额存款准备金	(2)	13,598,914	3,815,768
- 财政性存款		227,442	319,640
应计利息		26,352	28,398
合计		71,727,000	60,075,721

(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	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
境内银行	1,030,318	1,109,955	1,014,720	1,109,955
境外银行	275,472	501,624	275,472	501,624
境内非银行金融机构	811,936	974,404	766,727	974,404
应计利息	567	2,472	562	2,472
减：减值准备	(996)	(765)	(993)	(765)
合计	2,117,297	2,587,690	2,056,488	2,587,690

于 2026 年 6 月 30 日及 2025 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

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
境内银行	2,717,549	2,495,224
境外银行	15,087,995	9,105,409
境内非银行金融机构	59,918,567	65,133,182
应计利息	657,761	691,530
减：减值准备	(66,284)	(39,695)
合计	78,315,588	77,385,650

4 衍生金融工具

本集团及本行

		2026 年 6 月 30 日	
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币衍生工具	54,316,221	844,834	(232,483)
利率衍生工具	16,102,992	7	(109)
贵金属衍生工具	5,024,762	182,441	(222,316)
信用衍生工具	230,000	-	(2,372)
合计		1,027,282	(457,280)

	2025 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币衍生工具	42,818,386	323,252	(347,320)
利率衍生工具	26,003,650	227	(1,396)
贵金属衍生工具	4,026,235	631,298	-
信用衍生工具	741,000	2	(4,524)
合计		954,779	(353,240)

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		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
债券	19,196,858	8,784,656	17,682,358	8,784,656
应计利息	2,588	27,554	2,425	27,554
减：减值准备	(807)	(1,245)	(805)	(1,245)
合计	19,198,639	8,810,965	17,683,978	8,810,965

6 发放贷款和垫款

6.1 按企业和个人分布情况

本集团及本行

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
以摊余成本计量		
企业贷款和垫款		
贷款和垫款	719,126,455	673,191,907
贸易融资	13,515,653	13,140,026
小计	732,642,108	686,331,933
个人贷款和垫款		
个人购房贷款	104,092,940	104,994,004
个人消费贷款及其他	31,414,265	28,703,964
个人经营贷款	15,583,046	16,729,774
小计	151,090,251	150,427,742
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
贴现	17,354,472	21,635,470
小计	901,086,831	858,395,145
应计利息	1,329,183	1,329,740
合计	902,416,014	859,724,885
减：减值准备	(25,970,545)	(24,971,716)
账面价值	876,445,469	834,753,169

6.2 按行业分布情况

本集团及本行

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
租赁和商务服务业	332,088,543	45.32	330,018,681	48.08
水利、环境和公共设施管理业	112,356,371	15.34	100,451,638	14.64
批发和零售业	90,792,339	12.39	63,492,016	9.25
制造业	53,049,780	7.24	49,039,396	7.15
建筑业	33,996,691	4.64	30,568,530	4.45
房地产业	25,852,425	3.53	27,746,845	4.04
科学研究和技术服务业	16,405,436	2.24	17,061,939	2.49
交通运输、仓储和邮政业	13,918,722	1.90	14,655,856	2.14
信息传输、软件和信息技术服务业	12,983,581	1.77	12,220,538	1.78
电力、热力、燃气及水生产和供应业	12,678,403	1.73	12,788,835	1.86
教育	7,424,731	1.01	6,922,134	1.01
采矿业	5,839,577	0.80	5,590,712	0.81
金融业	5,503,759	0.75	5,897,090	0.86
卫生和社会工作	4,046,407	0.55	3,991,965	0.58
农、林、牧、渔业	2,471,426	0.34	2,597,514	0.38
文化、体育和娱乐业	1,470,051	0.20	1,795,879	0.26
住宿和餐饮业	920,233	0.13	976,073	0.14
居民服务、修理和其他服务业	843,633	0.12	516,292	0.08
企业贷款和垫款	732,642,108	100.00	686,331,933	100.00
个人贷款和垫款	151,090,251		150,427,742	
贴现	17,354,472		21,635,470	
小计	901,086,831		858,395,145	
应计利息	1,329,183		1,329,740	
合计	902,416,014		859,724,885	

6.3 按担保方式分布情况

本集团及本行

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
信用贷款	391,111,211	379,060,267
保证贷款	314,233,408	266,954,364
抵押贷款	160,810,053	166,530,746
质押贷款	34,932,159	45,849,768
小计	901,086,831	858,395,145
应计利息	1,329,183	1,329,740
合计	902,416,014	859,724,885

6.4 逾期贷款 (不含应计利息)

本集团及本行

2026 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	463,285	236,829	313,215	39,874	1,053,203
保证贷款	809,671	782,515	1,188,408	134,586	2,915,180
抵押贷款	1,729,516	910,221	1,030,299	740,509	4,410,545
质押贷款	2,997	-	800	11,346	15,143
合计	3,005,469	1,929,565	2,532,722	926,315	8,394,071

2025 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	115,566	165,345	347,100	34,951	662,962
保证贷款	650,950	657,907	767,218	151,558	2,227,633
抵押贷款	1,397,251	823,166	1,365,677	705,742	4,291,836
质押贷款	-	-	800	14,526	15,326
合计	2,163,767	1,646,418	2,480,795	906,777	7,197,757

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

	2026 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	
2026 年 1 月 1 日	18,463,819	2,018,071	4,489,826	24,971,716
本期转移:				
- 至第一阶段	164,277	(119,905)	(44,372)	-
- 至第二阶段	(93,181)	116,259	(23,078)	-
- 至第三阶段	(2,194)	(288,167)	290,361	-
本期净增加	463,067	673,992	544,057	1,681,116
转销及其他	-	-	(751,891)	(751,891)
收回以前核销	-	-	69,604	69,604
2026 年 6 月 30 日	18,995,788	2,400,250	4,574,507	25,970,545

	2025 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	
2025 年 1 月 1 日	18,884,820	965,593	3,572,981	23,423,394
因处置合并子公司减少	(23,877)	(1,974)	(7,881)	(33,732)
本年转移:				
- 至第一阶段	67,126	(27,795)	(39,331)	-
- 至第二阶段	(508,649)	525,250	(16,601)	-
- 至第三阶段	(6,295)	(182,730)	189,025	-
本年净增加	50,694	739,727	1,207,987	1,998,408
转销及其他	-	-	(469,137)	(469,137)
收回以前核销	-	-	52,783	52,783
2025 年 12 月 31 日	18,463,819	2,018,071	4,489,826	24,971,716

(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

	2026 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	
2026 年 1 月 1 日	18,932	-	-	18,932
本期净减少	(2,245)	-	-	(2,245)
2026 年 6 月 30 日	16,687	-	-	16,687

	2025 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	
2025 年 1 月 1 日	4,145	-	-	4,145
本年净增加	14,787	-	-	14,787
2025 年 12 月 31 日	18,932	-	-	18,932

7 金融投资

	注	本集团		本行	
		2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
交易性金融资产	7.1	43,001,423	64,226,896	51,850,307	71,442,459
债权投资	7.2	265,864,595	228,317,415	265,864,595	228,317,415
其他债权投资	7.3	125,828,778	107,452,640	112,957,749	94,610,509
合计		434,694,796	399,996,951	430,672,651	394,370,383

7.1 交易性金融资产

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
基金投资	39,080,195	45,524,955	40,643,406	50,078,001
债券				
- 政府债券	59,780	-	59,780	-
- 政策性银行债券	1,801,079	-	-	-
- 金融债券	-	994,896	-	994,896
纳入合并范围的结构化主体投资	1,684,404	7,971,205	-	-
资产支持证券	365,565	366,218	365,565	366,218
股权投资	10,400	10,400	10,400	10,400
同业存单	-	9,359,222	-	9,359,222
资产管理计划及其他	-	-	10,771,156	10,633,722
合计	43,001,423	64,226,896	51,850,307	71,442,459

7.2 债权投资

本集团及本行

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
债券		
- 政府债券	200,499,423	163,367,205
- 政策性银行债券	23,870,293	22,678,841
- 金融债券	5,672,983	5,983,390
- 企业债券	27,596,208	26,998,078
信托及资产管理计划及其他	6,809,000	8,203,350
资产支持证券	174,703	181,857
小计	264,622,610	227,412,721
应计利息	2,494,415	2,230,287
减：减值准备	(1,252,430)	(1,325,593)
合计	265,864,595	228,317,415

债权投资减值准备变动列示如下：

	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间			
	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
2026 年 1 月 1 日	1,325,593	-	-	1,325,593
本期转移：	-	-	-	-
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本期净减少	(73,163)	-	-	(73,163)
2026 年 6 月 30 日	1,252,430	-	-	1,252,430

	2025 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	12 个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	
2025 年 1 月 1 日	1,345,569	30,684	-	1,376,253
本年转移：				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年净减少	(19,976)	(30,684)	-	(50,660)
2025 年 12 月 31 日	1,325,593	-	-	1,325,593

7.3 其他债权投资

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
债券				
- 政府债券	70,217,823	50,990,716	62,047,934	50,990,716
- 政策性银行债券	37,277,560	29,945,688	32,984,971	29,945,688
- 金融债券	503,186	502,298	503,186	502,298
- 企业债券	16,162,972	12,192,976	16,162,972	12,192,976
同业存单	348,461	-	-	-
资产支持证券	106,477	161,188	106,477	161,188
纳入合并范围的结构化主 体投资	-	12,842,131	-	-
小计	124,616,479	106,634,997	111,805,540	93,792,866
应计利息	1,212,299	817,643	1,152,209	817,643
合计	125,828,778	107,452,640	112,957,749	94,610,509

其他债权投资减值准备变动列示如下：

本集团

	2026 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	
2026 年 1 月 1 日	309,412	-	-	309,412
本期净增加	43,828	-	-	43,828
2026 年 6 月 30 日	353,240	-	-	353,240

	2025 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	
2025 年 1 月 1 日	182,679	-	-	182,679
本年净增加	126,733	-	-	126,733
2025 年 12 月 31 日	309,412	-	-	309,412

本行

	2026 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	
2026 年 1 月 1 日	309,412	-	-	309,412
本期净增加	23,928	-	-	23,928
2026 年 6 月 30 日	333,340	-	-	333,340

	2025 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	
2025 年 1 月 1 日	182,679	-	-	182,679
本年净增加	126,733	-	-	126,733
2025 年 12 月 31 日	309,412	-	-	309,412

8 长期股权投资

本集团及本行

	注	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
联营企业	(1)	1,648,454	1,606,634

(1) 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
		权益法下可 转损益的其他 综合收益	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	1,055,476	-	19,994	-	1,075,470
西藏银行股份有限 公司	551,158	14,075	9,863	(2,112)	572,984
合计	1,606,634	14,075	29,857	(2,112)	1,648,454

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					
2025 年 1 月 1 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)
本年增加	-	3,028	990	93,297	97,315
本年减少	(3,688)	(1,568)	(2,179)	(42,712)	(50,147)
2025 年 12 月 31 日	1,711,687	199,418	37,223	1,113,863	3,062,191
本期增加	-	-	-	86,598	86,598
本期减少	-	-	(1,034)	(9,055)	(10,089)
2026 年 6 月 30 日	1,711,687	199,418	36,189	1,191,406	3,138,700
累计折旧					
2025 年 1 月 1 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
本年增加	(60,058)	(21,353)	(1,851)	(105,179)	(188,441)
本年减少	3,364	1,563	2,070	40,476	47,473
2025 年 12 月 31 日	(922,859)	(177,186)	(32,017)	(869,620)	(2,001,682)
本期增加	(30,025)	(5,256)	(897)	(51,960)	(88,138)
本期减少	-	-	983	8,748	9,731
2026 年 6 月 30 日	(952,884)	(182,442)	(31,931)	(912,832)	(2,080,089)
减值准备					
2025 年 12 月 31 日和 2026 年 6 月 30 日	(2,989)	-	-	-	(2,989)
净值					
2026 年 6 月 30 日	755,814	16,976	4,258	278,574	1,055,622
2025 年 12 月 31 日	785,839	22,232	5,206	244,243	1,057,520

截至 2026 年 6 月 30 日，本集团原值为人民币 0.42 亿元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 0.42 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	
2025 年 1 月 1 日	1,929,604
本年增加	158,667
本年减少	(48,595)
2025 年 12 月 31 日	2,039,676
本期增加	112,442
本期减少	(108,384)
2026 年 6 月 30 日	2,043,734
累计折旧	
2025 年 1 月 1 日	(862,662)
本年增加	(283,270)
本年减少	28,097
2025 年 12 月 31 日	(1,117,835)
本期增加	(135,613)
本期减少	101,032
2026 年 6 月 30 日	(1,152,416)
净值	
2026 年 6 月 30 日	891,318
2025 年 12 月 31 日	921,841

(2) 租赁负债

本集团

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
一年以内	365,698	359,238
一年至五年	540,052	583,210
五年以上	80,225	82,711
未折现租赁负债小计	985,975	1,025,159
未确认融资费用	(60,197)	(73,208)
合计	925,778	951,951

11 无形资产

本集团及本行

	软件	土地使用权	合计
原值			
2025 年 1 月 1 日	56,663	33,073	89,736
2025 年 12 月 31 日	56,663	33,073	89,736
2026 年 6 月 30 日	56,663	33,073	89,736
累计摊销			
2025 年 1 月 1 日	(50,479)	(22,041)	(72,520)
本年增加	(1,611)	(1,308)	(2,919)
2025 年 12 月 31 日	(52,090)	(23,349)	(75,439)
本期增加	(795)	(654)	(1,449)
2026 年 6 月 30 日	(52,885)	(24,003)	(76,888)
净值			
2026 年 6 月 30 日	3,778	9,070	12,848
2025 年 12 月 31 日	4,573	9,724	14,297

12 递延所得税资产

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

	2026年6月30日		2025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	23,308,100	5,827,025	22,092,092	5,523,023
职工薪酬	2,732,929	683,232	2,730,075	682,519
租赁负债	925,778	231,445	951,951	237,988
衍生金融负债公允价值变动	454,980	113,745	349,124	87,281
预计负债	140,832	35,208	161,809	40,452
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	4,970	1,243	305,384	76,346
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	224	56	10,645	2,661
其他	575,812	143,953	247,098	61,775
小计	28,143,625	7,035,907	26,848,178	6,712,045
互抵金额		(1,009,736)		(677,607)
互抵后的递延所得税资产金额		6,026,171		6,034,438

	2026年6月30日		2025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)
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	(1,115,231)	(278,808)	(234,754)	(58,689)
衍生金融资产公允价值变动	(986,538)	(246,635)	(950,003)	(237,501)
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	(963,126)	(240,782)	(537,395)	(134,349)
使用权资产	(891,318)	(222,830)	(921,841)	(230,460)
其他	(82,723)	(20,681)	(66,434)	(16,608)
小计	(4,038,936)	(1,009,736)	(2,710,427)	(677,607)
互抵金额		1,009,736		677,607
互抵后的递延所得税负债金额		-		-

本行

	2026 年 6 月 30 日		2025 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	23,308,100	5,827,025	22,092,092	5,523,023
职工薪酬	2,732,929	683,232	2,730,075	682,519
租赁负债	925,778	231,445	951,951	237,988
衍生金融负债公允价值变动	454,980	113,745	349,124	87,281
预计负债	140,832	35,208	161,809	40,452
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	4,970	1,243	330,779	82,695
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	224	56	10,645	2,661
其他	575,812	143,953	246,954	61,739
小计	28,143,625	7,035,907	26,873,429	6,718,358
互抵金额		(954,217)		(677,607)
互抵后的递延所得税资产金额		6,081,690		6,040,751

	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
衍生金融资产公允价值变动	(986,538)	(246,635)	(950,003)	(237,501)
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	(963,126)	(240,782)	(537,395)	(134,349)
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	(893,157)	(223,289)	(234,754)	(58,689)
使用权资产	(891,318)	(222,830)	(921,841)	(230,460)
其他	(82,723)	(20,681)	(66,426)	(16,608)
小计	(3,816,862)	(954,217)	(2,710,419)	(677,607)
互抵金额		954,217		677,607
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	
	2026 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	2026 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
期初余额	6,034,438	5,269,103	6,040,751	5,254,704
因处置子公司而减少	-	(10,849)	-	-
计入当期损益	五、38 300,907	241,696	295,932	241,696
计入其他综合收益	五、28 (309,174)	306,504	(254,993)	331,281
期末余额	6,026,171	5,806,454	6,081,690	5,827,681

13 其他资产

本集团

	注	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
其他应收款	(1)	1,427,024	1,977,841
预付房产购置款项		1,453,000	1,453,000
继续涉入资产		316,223	360,449
抵债资产	(2)	332,464	333,087
其他预付款项		316,412	98,073
长期待摊费用		28,390	41,798
应收利息		18,014	8,785
合计		3,891,527	4,273,033

(1) 其他应收款

本集团

	2026 年 6 月 30 日			
	金额	占总额比例	减值准备	净值
待清算款项	1,389,939	94%	-	1,389,939
代垫款项	58,717	4%	(47,528)	11,189
其它	37,668	2%	(11,772)	25,896
合计	1,486,324	100%	(59,300)	1,427,024

	2025 年 12 月 31 日			
	金额	占总额比例	减值准备	净值
待清算款项	1,943,936	95%	-	1,943,936
代垫款项	59,005	3%	(45,928)	13,077
其他	32,600	2%	(11,772)	20,828
合计	2,035,541	100%	(57,700)	1,977,841

(2) 抵债资产

本集团

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
房屋及建筑物	512,053	512,676
土地使用权	4,031	4,031
小计	516,084	516,707
减：减值准备	(183,620)	(183,620)
合计	332,464	333,087

14 资产减值准备

本集团

2026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	765	231	-	996
拆出资金	39,695	26,589	-	66,284
买入返售金融资产	1,245	(438)	-	807
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	24,971,716	1,681,116	(682,287)	25,970,545
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的发放贷款和垫款	18,932	(2,245)	-	16,687
债权投资	1,325,593	(73,163)	-	1,252,430
其他债权投资	309,412	43,828	-	353,240
固定资产	2,989	-	-	2,989
其他应收款	57,700	1,543	57	59,300
抵债资产	183,620	-	-	183,620
信用承诺	161,809	(20,977)	-	140,832
合计	27,073,476	1,656,484	(682,230)	28,047,730

2025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	528	263	(26)	765
拆出资金	48,828	(9,133)	-	39,695
买入返售金融资产	12	1,233	-	1,245
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	23,423,394	1,998,408	(450,086)	24,971,716
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	14,787	-	18,932
债权投资	1,376,253	(50,660)	-	1,325,593
其他债权投资	182,679	126,733	-	309,412
固定资产	2,989	-	-	2,989
其他应收款	80,770	8,442	(31,512)	57,700
抵债资产	183,620	-	-	183,620
信用承诺	221,082	(59,265)	(8)	161,809
合计	25,524,300	2,030,808	(481,632)	27,073,476

15 向中央银行借款

本集团及本行

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
中期借贷便利	51,530,000	39,470,000
支小再贷款	20,811,570	12,771,570
其他	6,000	6,000
应计利息	391,345	407,745
合计	<u>72,738,915</u>	<u>52,655,315</u>

16 同业及其他金融机构存放款项

本集团及本行

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
境内银行	8,517,015	4,877,018
境外银行	35,183	34,920
境内非银行金融机构	2,230,698	1,030,964
应计利息	21,992	126,555
合计	<u>10,804,888</u>	<u>6,069,457</u>

17 拆入资金

本集团及本行

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
境内银行	7,432,892	11,114,977
应计利息	9,623	8,759
合计	<u>7,442,515</u>	<u>11,123,736</u>

18 卖出回购金融资产款

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
债券	36,066,699	27,090,000	30,822,417	27,090,000
应计利息	20,669	3,786	20,222	3,786
合计	36,087,368	27,093,786	30,842,639	27,093,786

19 吸收存款

本集团及本行

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
活期存款		
- 公司	201,530,848	200,157,120
- 个人	56,433,173	56,736,307
定期存款		
- 公司	240,038,108	217,576,643
- 个人	521,663,505	466,745,439
保证金	15,699,708	23,250,290
财政性存款	405,249	144
汇出汇款、应解汇款	82,234	110,759
小计	1,035,852,825	964,576,702
应计利息	24,835,179	23,979,976
合计	1,060,688,004	988,556,678

20 应付职工薪酬

本集团

	注	2026年 6月30日	2025年 12月31日
薪酬	(1)	2,626,243	3,051,734
离职后福利 - 设定提存计划	(2)	32	53
- 设定受益计划	(3)	389,903	368,160
补充福利及内部退养福利	(4)	119,186	116,130
合计		3,135,364	3,536,077

(1) 薪酬

	2026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	2,931,412	1,351,804	(1,773,809)	2,509,407
职工福利费	-	32,953	(32,953)	-
社会保险费				
- 医疗保险费	(2)	70,209	(70,213)	(6)
- 生育保险费	29	-	-	29
- 工伤保险费	62	1,723	(1,724)	61
住房公积金	(182)	120,292	(120,243)	(133)
工会经费和职工教育经费	120,415	27,019	(30,549)	116,885
合计	3,051,734	1,604,000	(2,029,491)	2,626,243

	2025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	2,882,038	2,449,375	(2,400,001)	2,931,412
职工福利费	-	97,056	(97,056)	-
社会保险费				
- 医疗保险费	(7)	134,006	(134,001)	(2)
- 生育保险费	16	13	-	29
- 工伤保险费	61	3,347	(3,346)	62
住房公积金	(209)	219,974	(219,947)	(182)
工会经费和职工教育经费	137,742	48,939	(66,266)	120,415
合计	3,019,641	2,952,710	(2,920,617)	3,051,734

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

	2026 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	(160)	128,081	(128,102)	(181)
失业保险费	213	5,079	(5,079)	213
年金计划	-	75,252	(75,252)	-
合计	53	208,412	(208,433)	32

	2025 年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
养老保险费	(150)	259,723	(259,733)	(160)
失业保险费	207	9,738	(9,732)	213
年金计划	-	70,382	(70,382)	-
合计	57	339,843	(339,847)	53

(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：

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
折现率	1.75% - 2.00%	2.00%
医疗费用年增长率	6%	6%
死亡率	《中国人身保险业经验生命表 (2025)》	《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：

	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2025 年度
期 / 年初余额	368,160	364,192
利息费用与服务成本	21,784	(2,862)
精算损失	48,081	62,111
已支付的福利	(48,122)	(55,281)
期 / 年末余额	389,903	368,160

(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。

	2026 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	116,130	24,604	(21,548)	119,186

	2025 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	128,123	16,153	(28,146)	116,130

21 应交税费

本集团及本行

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
增值税	594,991	506,297
企业所得税	306,590	35,005
城市维护建设税	36,101	34,229
教育费附加	25,791	24,448
其他	7,087	13,279
合计	970,560	613,258

22 应付债券

本集团及本行

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
同业存单	163,190,670	169,602,830
二级资本债券	26,200,000	26,200,000
金融债券	3,000,000	3,000,000
小计	192,390,670	198,802,830
应计利息	527,697	228,295
合计	192,918,367	199,031,125

本集团及本行应付债券的变动情况如下 (不含应计利息):

2026 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) 169,602,830	182,866,785	(190,600,000)	-	1,321,055	163,190,670
二级资本债券	(2) 26,200,000	-	-	-	-	26,200,000
金融债券	(3) 3,000,000	-	-	-	-	3,000,000
合计	198,802,830	182,866,785	(190,600,000)	-	1,321,055	192,390,670

2025 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) 171,591,223	320,690,995	(325,660,000)	-	2,980,612	169,602,830
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	320,690,995	(328,664,941)	(838,842)	2,986,123	198,802,830

(1) 同业存单

于 2026 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 104 笔，最长期限为 365 天，利率区间为 1.32%至 1.67% (于 2025 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 78 笔，最长期限为 365 天，利率区间为 1.59%至 2.00%)。

(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

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。

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。

23 预计负债

本集团及本行

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
信用承诺减值准备	140,832	161,809

24 其他负债

本集团及本行

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
应付股利	4,015,242	111,643
待清算款项	1,757,125	2,315,547
继续涉入负债	316,223	360,449
其他	987,233	594,128
合计	7,075,823	3,381,767

25 股本

本集团

	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2025 年度
期 / 年初余额	4,238,435	4,169,968
本期 / 年可转债转股	-	68,467
期 / 年末余额	4,238,435	4,238,435

26 其他权益工具

本集团

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
无固定期限资本债券	11,000,000	11,000,000

经中国人民银行和国家金融监督管理总局四川监管局批准，本行于 2025 年 8 月 19 日在全国银行间债券市场发行总额人民币 110 亿元的减记型无固定期限资本债券，并于 2025 年 8 月 21 日发行完毕。本债券的单位票面金额为人民币 100 元，前 5 年票面利率为 2.28%，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（含发行之日后第 5 年付息日），在得到国家金融监督管理总局或其派出机构认可并满足赎回先决条件的前提下，本行有权于每年付息日全部或部分赎回本债券。当无法生存触发事件发生时，本行有权在无需获得债券持有人同意的情况下，将本债券的本金进行部分或全部减记。本债券本金的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本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。本行有权取消或部分本债券的派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消派息的本债券利息用于偿付其他到期债务。如本行全部或部分取消本债券的派息，自股东大会决议通过次日起，直至决定重新开始向本债券持有人全额派息前，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

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
股本溢价	12,950,537	12,950,537
其他资本公积	1,063,867	1,063,867
合计	14,014,404	14,014,404

28 其他综合收益

本集团

自 2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间						
	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	其他综合收益 期末余额
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	(53,077)	1,207,877	(26,841)	(295,259)	885,777	832,700
- 本期预期信用损失的变动	246,258	41,583	-	(10,396)	31,187	277,445
权益法下可转损益的其他综合收益	12,426	14,075	-	(3,519)	10,556	22,982
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	(467,172)	(48,081)	-	-	(48,081)	(515,253)
	(261,565)	1,215,454	(26,841)	(309,174)	879,439	617,874

本集团

	2025 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	1,561,138	(1,205,855)	(946,432)	538,072	(1,614,215)	(53,077)
- 本年预期信用损失的变动	140,119	141,519	-	(35,380)	106,139	246,258
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)	(62,111)	-	-	(62,111)	(467,172)
	<u>1,308,622</u>	<u>(1,126,447)</u>	<u>(946,432)</u>	<u>502,692</u>	<u>(1,570,187)</u>	<u>(261,565)</u>

本行

	自 2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间					
	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	其他综合收益 期末余额
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	(72,018)	1,011,054	(26,841)	(246,053)	738,160	666,142
- 本期预期信用损失的变动	246,258	21,683	-	(5,421)	16,262	262,520
权益法下可转损益的其他综合收益	12,426	14,075	-	(3,519)	10,556	22,982
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	(467,172)	(48,081)	-	-	(48,081)	(515,253)
	(280,506)	998,731	(26,841)	(254,993)	716,897	436,391

本行

	2025 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	1,561,138	(1,231,110)	(946,432)	544,386	(1,633,156)	(72,018)
- 本年预期信用损失的变动	140,119	141,519	-	(35,380)	106,139	246,258
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)	(62,111)	-	-	(62,111)	(467,172)
	<u>1,308,622</u>	<u>(1,151,702)</u>	<u>(946,432)</u>	<u>509,006</u>	<u>(1,589,128)</u>	<u>(280,506)</u>

29 盈余公积

本集团

	2026 年 1 月 1 日	本期变动	2026 年 6 月 30 日
法定盈余公积	9,443,398	-	9,443,398

	2025 年 1 月 1 日	本年变动	2025 年 12 月 31 日
法定盈余公积	8,113,118	1,330,280	9,443,398

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

	2026 年 1 月 1 日	本期变动	2026 年 6 月 30 日
一般风险准备	19,470,453	-	19,470,453

	2025 年 1 月 1 日	本年变动	2025 年 12 月 31 日
一般风险准备	17,383,516	2,086,937	19,470,453

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) 2025 年度利润分配

于 2026 年 6 月 16 日，本行 2025 年度股东会决议通过 2025 年度利润分配方案如下：

- (i) 提取法定盈余公积人民币 13.30 亿元；
- (ii) 提取一般风险准备人民币 21 亿元；
- (iii) 向全体普通股股东派发现金股利共计人民币 39.04 亿元。

(2) 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。

于 2025 年 11 月 26 日，本行派发 2020 年无固定期限资本债券股息人民币 2.88 亿元。

32 利息净收入

	本集团		本行	
	2026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	2026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
利息收入				
发放贷款和垫款				
- 公司贷款和垫款	14,746,683	13,619,938	14,746,683	13,618,001
- 个人贷款和垫款	2,191,123	2,172,640	2,191,123	2,170,961
- 票据贴现	95,222	67,402	95,222	67,402
债权投资及其他债权投资	4,277,547	3,917,715	4,156,664	3,885,003
拆出资金	974,556	1,084,616	974,556	1,084,616
存放中央银行款项	464,984	452,656	464,984	452,527
买入返售金融资产	129,243	125,691	121,065	125,691
存放同业及其他金融机构款项	30,079	65,653	30,079	65,627
小计	22,909,437	21,506,311	22,780,376	21,469,828
利息支出				
吸收存款	(8,595,085)	(8,956,276)	(8,595,085)	(8,952,653)
应付债券	(1,725,449)	(1,967,492)	(1,725,449)	(1,967,492)
向中央银行借款	(520,340)	(298,778)	(520,340)	(298,778)
卖出回购金融资产款	(212,986)	(296,598)	(176,276)	(296,598)
拆入资金	(132,546)	(153,946)	(132,546)	(153,946)
同业及其他金融机构存放款项	(102,965)	(67,178)	(102,965)	(68,293)
小计	(11,289,371)	(11,740,268)	(11,252,661)	(11,737,760)
利息净收入	11,620,066	9,766,043	11,527,715	9,732,068

33 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2026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	2026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
担保及承诺业务	69,455	57,649	69,455	57,649
理财及资产管理业务	61,330	104,199	61,330	104,199
代理及委托业务	51,836	35,812	51,836	35,812
投资银行业务	19,125	26,253	19,125	26,253
清算与结算业务	16,485	21,296	16,485	21,295
银行卡业务	7,411	8,979	7,411	8,979
其他	22,417	20,475	22,417	20,473
手续费及佣金收入	248,059	274,663	248,059	274,660
手续费及佣金支出	(29,081)	(26,810)	(29,081)	(26,810)
手续费及佣金净收入	218,978	247,853	218,978	247,850

34 投资收益

	本集团		本行	
	2026 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	2026 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
金融投资				
- 交易性金融资产	484,764	776,669	460,358	776,669
- 债权投资	200,985	728,611	200,985	728,611
- 其他债权投资	26,228	898,669	26,228	898,669
黄金掉期交易	603,793	(152,749)	603,793	(152,749)
按权益法核算的长期股权投资	29,857	51,463	29,857	51,463
贴现	613	(245)	613	(245)
其他	(21,951)	(36,046)	(21,951)	(18,107)
合计	1,324,289	2,266,372	1,299,883	2,284,311

35 公允价值变动损益

	本集团		本行	
	2026 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	2026 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
交易性金融工具	322,275	54,329	436,238	87,042
衍生金融工具	1,457	(12,060)	1,457	(12,060)
黄金掉期交易	(671,173)	155,225	(671,173)	155,225
合计	(347,441)	197,494	(233,478)	230,207

36 业务及管理费

本集团

	2026 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
职工薪酬		
- 薪酬	1,604,000	1,576,929
- 离职后福利 - 设定提存计划	208,412	201,887
- 离职后福利 - 设定受益计划	21,784	20,975
- 补充福利及内部退养福利	24,604	17,947
折旧与摊销	240,858	256,303
租赁费	6,831	3,567
其他业务费用	803,137	765,981
合计	2,909,626	2,843,589

37 信用减值损失

	本集团		本行	
	2026 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	2026 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
存放同业及其他金融机构款项	231	301	228	297
拆出资金	26,589	26,860	26,589	26,860
买入返售金融资产	(438)	811	(440)	811
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	1,681,116	1,437,917	1,681,116	1,437,612
以公允价值计量且变动计入其他 综合收益的发放贷款和垫款	(2,245)	32,826	(2,245)	32,826
债权投资	(73,163)	(172,906)	(73,163)	(172,906)
其他债权投资	43,828	110,956	23,928	110,956
其他应收款	1,543	306	1,543	306
信用承诺	(20,977)	(29,348)	(20,977)	(29,348)
合计	1,656,484	1,407,723	1,636,579	1,407,414

38 所得税费用

	本集团		本行	
	2026 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	2026 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
当期所得税费用	1,509,133	1,484,780	1,509,133	1,480,296
递延所得税费用	(300,907)	(241,696)	(295,932)	(241,696)
汇算清缴差异调整	(51,134)	13,289	(51,134)	13,289
合计	1,157,092	1,256,373	1,162,067	1,251,889

所得税费用与会计利润的关系如下：

	注	本集团		本行	
		2026 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	2026 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
利润总额		8,061,611	7,872,940	8,078,722	7,891,883
按税率 25%计算的预期所得税		2,015,403	1,968,235	2,019,681	1,972,971
非应税收入的影响	(1)	(861,708)	(772,289)	(861,708)	(772,289)
不可抵扣费用的影响		24,899	43,899	24,899	43,899
以前年度所得税调整及其他		(21,502)	16,528	(20,805)	7,308
所得税费用		1,157,092	1,256,373	1,162,067	1,251,889

(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：

	2026 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
归属于本行股东的本期净利润	6,904,519	6,616,567
归属于本行普通股股东的本期净利润	6,904,519	6,616,567
本行发行在外普通股的加权平均数 (千股)	4,238,435	4,227,024
基本每股收益 (人民币元)	1.63	1.57

稀释每股收益的具体计算如下：

	2026 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
归属于本行普通股股东的本期净利润	6,904,519	6,616,567
加：本期可转换公司债券的利息费用 (税后)	-	537
用以计算稀释每股收益的净利润 (人民币千元)	6,904,519	6,617,104
本行发行在外普通股的加权平均数 (千股)	4,238,435	4,227,024
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)	-	11,411
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)	4,238,435	4,238,435
稀释每股收益 (人民币元)	1.63	1.56

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	
	2026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	2026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
净利润	6,904,519	6,616,567	6,916,655	6,639,994
加：信用减值损失	1,656,484	1,407,723	1,636,579	1,407,414
折旧及摊销	240,858	256,303	240,858	256,021
租赁负债利息支出	13,636	15,606	13,636	15,606
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产的损益	(15,363)	775	(15,363)	775
公允价值变动损益	347,441	(197,494)	233,478	(230,207)
汇兑损益	(548,829)	(23,435)	(548,829)	(23,435)
应付债券利息支出	1,725,449	1,967,492	1,725,449	1,967,492
债权投资及其他债权投资利息收入	(4,277,547)	(3,917,715)	(4,156,664)	(3,885,003)
投资收益	(839,525)	(1,489,702)	(839,525)	(1,507,641)
递延所得税资产增加	(300,907)	(241,696)	(295,932)	(241,696)
经营性应收项目的增加	(34,427,126)	(81,317,845)	(36,063,351)	(79,467,755)
经营性应付项目的增加	96,951,981	126,106,715	97,176,698	123,976,769
经营活动产生的现金流量净额	67,431,071	49,183,294	66,023,689	48,908,334

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	本集团		本行	
	2026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	2026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
现金及现金等价物的期末余额	45,112,037	41,610,000	43,536,730	41,516,428
减：现金及现金等价物的期初余额	(35,671,422)	(24,564,391)	(35,671,422)	(24,481,022)
现金及现金等价物净变动额	9,440,615	17,045,609	7,865,308	17,035,406

(3) 现金和现金等价物的构成

	本集团		本行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
库存现金	1,081,407	855,772	1,081,407	855,772
存放中央银行超额存款准备金	13,598,914	3,815,768	13,598,914	3,815,768
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	2,117,309	2,585,488	2,056,502	2,585,488
原始到期日不超过三个月的拆出资金	9,117,549	20,670,000	9,117,549	20,670,000
原始到期日不超过三个月的买入返售 金融资产	19,196,858	7,744,394	17,682,358	7,744,394
合计	45,112,037	35,671,422	43,536,730	35,671,422

(4) 不属于现金及现金等价物的货币资金

	本集团		本行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
存放中央银行限制性款项	57,020,327	55,375,783	57,020,327	55,375,783
存放同业及其他金融机构款项				
限制性款项	417	495	417	495
原始到期日超过三个月的拆出资金	68,606,562	56,063,815	68,606,562	56,063,815
原始到期日超过三个月的买入返售 金融资产	-	1,040,262	-	1,040,262
总计	125,627,306	112,480,355	125,627,306	112,480,355

(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，并作为贷款资产管理人收取相应手续费收入。本集团在该等业务中亦持有一部分资产支持证券，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 2026 年 6 月 30 日，本集团累计将账面原值为人民币 24.90 亿元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 24.90 亿元) 的信贷资产转让给证券化实体，本集团在上述交易中既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且保留了对该信贷资产的控制。本集团在资产负债表上会按照本集团的继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。截至 2026 年 6 月 30 日，本集团继续确认的资产价值为人民币 3.16 亿元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 3.60 亿元)。

信贷资产转让

自 2026 年 1 月 1 日起至 2026 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 2025 年 1 月 1 日起至 2025 年 6 月 30 日止期间：无)。

卖出回购交易及证券借出交易

完全未终止确认的已转让金融资产主要为卖出回购交易中作为担保物交付给交易对手的债券及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。

截至 2026 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 0.5 亿元 (2025 年 12 月 31 日：无)。

截至 2026 年 6 月 30 日，本集团卖出回购交易中作为担保物交付给交易对手的债券账面价值为人民币 75.26 亿元 (2025 年 12 月 31 日：无)，已包括在附注六、3 担保物信息的披露中。

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 2026 年 6 月 30 日，本集团合计纳入合并范围的结构化主体的资产规模为人民币 246.81 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 2026 年 6 月 30 日及 2025 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	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
账面价值		
交易性金融资产		
基金投资	39,080,195	45,524,955
资产支持证券	365,565	366,218
债权投资		
资产支持证券	174,703	181,857
其他债权投资		
资产支持证券	106,477	161,188

(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 2026 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 494.63 亿元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 531.00 亿元)。2026 年上半年，本集团在理财业务相关的管理费收入为人民币 0.61 亿元 (2025 年上半年：人民币 1.04 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 2026 年 1 月 1 日起至 2026 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 2026 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)	11,655,673	(3,273,086)	3,237,479	-	11,620,066
分部间利息净 (支出) / 收入	(4,451,667)	6,481,373	(2,029,706)	-	-
利息净收入	7,204,006	3,208,287	1,207,773	-	11,620,066
手续费及佣金收入	90,326	45,235	112,498	-	248,059
手续费及佣金支出	(9,349)	(17,599)	(2,133)	-	(29,081)
手续费及佣金净收入	80,977	27,636	110,365	-	218,978
投资收益	614	-	1,315,770	7,905	1,324,289
其他收入 / (支出) (1)	53,556	9,174	(465,479)	16,117	(386,632)
营业支出 (2)	(1,260,316)	(1,254,538)	(543,752)	-	(3,058,606)
分部利润	6,078,837	1,990,559	1,624,677	24,022	9,718,095
信用及其他资产减值损失 (计提) / 转回	(1,288,738)	(370,700)	2,954	-	(1,656,484)
计提信用及其他资产减值损失后利润	4,790,099	1,619,859	1,627,631	24,022	8,061,611
所得税费用					(1,157,092)
净利润					6,904,519
总资产	762,028,886	190,742,233	536,302,841	7,978,051	1,497,052,011
总负债	(539,145,194)	(600,145,210)	(249,773,374)	(4,764,699)	(1,393,828,477)
其他分部信息：					
折旧与摊销	(94,123)	(102,746)	(43,989)	-	(240,858)
资本性支出	33,838	36,938	15,815	-	86,591

	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

(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 2026 年 6 月 30 日，以本集团为被告和第三人的未决诉讼案件有 35 笔，涉及金额约人民币 0.58 亿元，预计赔付可能性均不重大，该等诉讼案件的最终裁决结果预计不会对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。(于 2025 年 12 月 31 日，以本集团为被告和第三人的未决诉讼案件有 28 笔，涉及金额约人民币 0.58 亿元，预计赔付可能性均不重大，该等诉讼案件的最终裁决结果预计不会对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。)

2 国债兑付承诺

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

于 2026 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 45.59 亿元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 41.92 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

	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	担保物	相关负债	担保物	相关负债
债券	121,221,703	102,385,999	92,207,724	79,330,000

截至 2026 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 (2025 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 2026 年 6 月 30 日，本集团未持有上述作为担保物的债券 (2025 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 (2025 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

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
已签约但未拨付	595,661	494,984

5 信用承诺

本集团及本行

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	25,020,346	39,521,200
开出保函	6,762,432	7,675,299
信用卡承诺	3,048,146	2,992,640
开出信用证	43,850	69,663
合计	34,874,774	50,258,802

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 2026 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	6.408%	资本运营

3 对本行施加重大影响的其他主要股东

于 2026 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 联营企业

本行联营企业的情况参见附注五、8。

5 其他关联方

其他关联方主要包括持有本行 5%及以上普通股股份主要股东所属集团，其他对本集团施加重大影响的主要股东所属集团，本行控股股东及本行的关键管理人员 (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(不合同为双方的独立董事)。

6 关联方交易及余额

本集团与关联方进行的主要交易的金额及于资产负债表日的主要往来款项余额如下：

	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
2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间							
进行的主要交易金额如下：							
利息收入	9,722	19,289	272,991	22	903	302,927	1.32%
利息支出	(27,659)	(1,934)	(96,347)	(196)	(716)	(126,852)	1.12%
手续费及佣金收入	25	436	853	-	1	1,315	0.53%
投资收益	-	29,857	291	-	-	30,148	2.28%
公允价值变动损益	-	-	766	-	-	766	(0.22%)
业务及管理费	-	-	(43,409)	-	-	(43,409)	1.49%
其他综合收益	-	-	1,965	-	-	1,965	0.22%

	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 2026 年 6 月 30 日主要往来款项的余额如下：							
发放贷款和垫款	870,572	-	15,908,247	-	4,643	16,783,462	1.86%
拆出资金	-	2,011,010	-	-	-	2,011,010	2.57%
金融投资：							
- 债权投资	20,516	-	855,667	-	-	876,183	0.33%
- 其他债权投资	-	-	485,231	-	-	485,231	0.39%
长期股权投资	-	1,648,454	-	-	-	1,648,454	100.00%
其他资产	-	-	1,453,031	-	-	1,453,031	37.34%
同业及其他金融机构存放款项	35,198	527,370	104,700	7,674	-	674,942	6.25%
吸收存款	4,242,696	-	14,343,101	62,257	61,174	18,709,228	1.76%
其他负债	-	-	1,023	-	-	1,023	0.01%
于 2026 年 6 月 30 日重大表外项目如下：							
保函	-	-	132	-	-	132	0.00%
信用卡承诺	-	-	-	-	3,257	3,257	0.11%
由关联方提供担保的贷款	956,960	-	24,076,949	-	-	25,033,909	2.77%
由关联方提供担保的保函、信用证及其他	-	-	70,057	-	-	70,057	0.20%
关联方作为委托人的委托贷款	-	-	2,707,423	-	-	2,707,423	18.13%
理财投资产品资金投向	-	1,600,000	600,000	-	-	2,200,000	4.45%

	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 12 月 31 日主要往来款项的余额 如下：							
发放贷款和垫款	1,045,957	-	16,817,956	2,353	5,459	17,871,725	2.08%
拆出资金	-	2,624,149	200,026	-	-	2,824,175	3.65%
金融投资：							
- 交易性金融资产	-	-	109,435	-	-	109,435	0.17%
- 债权投资	20,128	-	947,155	-	-	967,283	0.42%
- 其他债权投资	-	-	377,502	-	-	377,502	0.35%
长期股权投资	-	1,606,634	-	-	-	1,606,634	100.00%
其他资产	-	-	1,453,031	-	-	1,453,031	34.00%
同业及其他金融机构存放款项	34,936	790,879	102,318	4,069	-	932,202	15.36%
吸收存款	4,149,013	-	14,550,656	85,845	65,472	18,850,986	1.91%
其他负债	-	-	908	17,210	-	18,118	0.54%
于 2025 年 12 月 31 日重大表外项目如下：							
保函	-	-	6,486	-	-	6,486	0.08%
信用卡承诺	-	-	-	-	3,431	3,431	0.11%
由关联方提供担保的贷款	950,000	-	24,597,282	-	-	25,547,282	2.97%
由关联方提供担保的保函、信用证及其他	-	-	50,411	-	-	50,411	0.10%
关联方作为委托人的委托贷款	79,200	-	1,861,643	-	-	1,940,843	14.62%
理财投资产品资金投向	-	900,000	730,000	-	-	1,630,000	2.87%

7 存在控制关系的关联方

与本行存在控制关系的关联方为本行的控股子公司。与控股子公司之间的重大往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销，主要交易的详细情况如下。截止 2026 年 6 月 30 日，本行无控股子公司。

报告期间交易：	2026 年 1 月 1 日至 2025 年 1 月 1 日至	
	6 月 30 日止期间	6 月 30 日止期间
同业及其他金融机构存放款项利息支出	-	1,114

8 与关键管理人员的关联方交易

本集团与关键管理人员 (董事、监事及高级管理人员) 及其关系密切的家庭成员，以及关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的企业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：

	2026 年 1 月 1 日至 2025 年 1 月 1 日至	
	6 月 30 日止期间	6 月 30 日止期间
薪酬及其他员工福利	4,425	5,499

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

9 企业年金基金

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

10 重大关联授信情况

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

与本行授信相关的重大关联交易具体情况请参见本行公开披露的相关董事会决议。

八、委托贷款业务

本集团及本行

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
委托贷款	14,934,681	13,274,576

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，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。

本集团主要从以下方面防范和控制信用风险：

本集团按照精细化与数智化转型导向，建立完善的风险管理组织架构，通过优化部门职能分工以及客户授信管理相关制度与业务操作流程，规范信用审批组织框架和审批规则，明确全行贷前调查、贷中审查、贷后管理的前中后台分离控制等，形成了有效的信用风险全流程管理体系，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的有效性。采取的主要措施为：

- 不断提升信贷管理系统的数智化水平；
- 加强行业研究，赋能信贷结构优化；
- 实施重点行业限额管控；
- 坚持精准营销策略，前置把控风险；
- 建立全面监测与重点领域盯防结合的动态预警机制，推动风险早警早解；
- 实施不良资产责任认定及追究；
- 强化信贷从业人员考核与培训等。

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2026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，2026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 2026 年 6 月 30 日基准情景权重高于其他情景权重之和。2026 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 2026 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：

	2026 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	70,645,593	-	-	70,645,593	-	-	-	-
存放同业款项	2,118,293	-	-	2,118,293	(996)	-	-	(996)
拆出资金	78,379,765	-	2,107	78,381,872	(64,177)	-	(2,107)	(66,284)
买入返售金融资产	19,199,446	-	-	19,199,446	(807)	-	-	(807)
发放贷款和垫款	868,177,093	10,784,501	6,099,948	885,061,542	(18,995,788)	(2,400,250)	(4,574,507)	(25,970,545)
债权投资	267,117,025	-	-	267,117,025	(1,252,430)	-	-	(1,252,430)
其他金融资产	1,761,261	-	59,300	1,820,561	-	-	(59,300)	(59,300)
小计	1,307,398,476	10,784,501	6,161,355	1,324,344,332	(20,314,198)	(2,400,250)	(4,635,914)	(27,350,362)
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	17,354,472	-	-	17,354,472	(16,687)	-	-	(16,687)
其他债权投资	125,828,778	-	-	125,828,778	(353,240)	-	-	(353,240)
小计	143,183,250	-	-	143,183,250	(369,927)	-	-	(369,927)
信贷承诺	34,873,521	318	935	34,874,774	(140,635)	(23)	(174)	(140,832)
合计	1,485,455,247	10,784,819	6,162,290	1,502,402,356	(20,824,760)	(2,400,273)	(4,636,088)	(27,861,121)

截至 2025 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：

	2025 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	59,219,949	-	-	59,219,949	-	-	-	-
存放同业款项	2,588,455	-	-	2,588,455	(765)	-	-	(765)
拆出资金	77,423,238	-	2,107	77,425,345	(37,588)	-	(2,107)	(39,695)
买入返售金融资产	8,812,210	-	-	8,812,210	(1,245)	-	-	(1,245)
发放贷款和垫款	822,589,384	9,634,746	5,865,285	838,089,415	(18,463,819)	(2,018,071)	(4,489,826)	(24,971,716)
债权投资	229,643,008	-	-	229,643,008	(1,325,593)	-	-	(1,325,593)
其他金融资产	2,347,075	-	57,700	2,404,775	-	-	(57,700)	(57,700)
小计	1,202,623,319	9,634,746	5,925,092	1,218,183,157	(19,829,010)	(2,018,071)	(4,549,633)	(26,396,714)
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	21,635,470	-	-	21,635,470	(18,932)	-	-	(18,932)
其他债权投资	107,452,640	-	-	107,452,640	(309,412)	-	-	(309,412)
小计	129,088,110	-	-	129,088,110	(328,344)	-	-	(328,344)
信贷承诺	50,257,299	373	1,130	50,258,802	(161,552)	(38)	(219)	(161,809)
合计	1,381,968,728	9,635,119	5,926,222	1,397,530,069	(20,318,906)	(2,018,109)	(4,549,852)	(26,886,867)

(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：

	2026 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	59,780	200,499,423	70,217,823	270,777,026
政策性银行债券	1,801,079	23,870,293	37,277,560	62,948,932
其他债券				
- AAA	365,565	11,923,889	5,064,665	17,354,119
- AA-至 AA+	-	21,520,005	12,056,431	33,576,436
合计	2,226,424	257,813,610	124,616,479	384,656,513

	2025 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	-	163,367,205	50,990,716	214,357,921
政策性银行债券	-	22,678,841	29,945,688	52,624,529
其他债券				
- AAA	10,720,336	12,136,961	3,452,592	26,309,889
- AA-至 AA+	-	21,026,364	9,403,870	30,430,234
合计	10,720,336	219,209,371	93,792,866	323,722,573

(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 2026 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 70.00 亿元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 58.65 亿元)，其中，有担保物覆盖的部分为人民币 29.37 亿元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 31.91 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

银行账簿利率风险指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险,主要包括缺口风险、基准风险和期权性风险。

报告期内,本集团主要采用缺口分析、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。

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：

	2026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	71,401,180	307,654	18,166	71,727,000
存放同业及其他金融机构款项	1,582,481	419,840	114,976	2,117,297
拆出资金	58,095,272	20,184,192	36,124	78,315,588
衍生金融资产	1,027,282	-	-	1,027,282
买入返售金融资产	19,198,639	-	-	19,198,639
发放贷款和垫款	875,966,311	471,497	7,661	876,445,469
交易性金融资产	43,001,423	-	-	43,001,423
债权投资	253,556,848	11,145,818	1,161,929	265,864,595
其他债权投资	125,828,778	-	-	125,828,778
其他金融资产	1,761,253	8	-	1,761,261
金融资产合计	1,451,419,467	32,529,009	1,338,856	1,485,287,332
金融负债				
向中央银行借款	(72,738,915)	-	-	(72,738,915)
同业及其他金融机构存放款项	(10,804,888)	-	-	(10,804,888)
拆入资金	(6,475,260)	(967,255)	-	(7,442,515)
交易性金融负债	(442,783)	-	-	(442,783)
衍生金融负债	(457,280)	-	-	(457,280)
卖出回购金融资产款	(35,201,855)	(885,513)	-	(36,087,368)
吸收存款	(1,056,576,580)	(4,040,272)	(71,152)	(1,060,688,004)
应付债券	(192,918,367)	-	-	(192,918,367)
租赁负债	(925,778)	-	-	(925,778)
其他金融负债	(7,075,657)	(152)	(14)	(7,075,823)
金融负债合计	(1,383,617,363)	(5,893,192)	(71,166)	(1,389,581,721)
净头寸	67,802,104	26,635,817	1,267,690	95,705,611
货币衍生合约	28,102,588	(26,526,267)	(1,326,223)	250,098
信用承诺	30,639,014	4,193,948	41,812	34,874,774

	2025年12月31日			
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计 折合人民币
金融资产				
现金及存放中央银行款项	59,682,364	371,934	21,423	60,075,721
存放同业及其他金融机构款项	1,670,500	736,939	180,251	2,587,690
拆出资金	62,416,806	14,930,603	38,241	77,385,650
衍生金融资产	954,779	-	-	954,779
买入返售金融资产	6,654,346	2,156,619	-	8,810,965
发放贷款和垫款	834,453,190	299,979	-	834,753,169
交易性金融资产	64,226,896	-	-	64,226,896
债权投资	215,741,194	11,458,685	1,117,536	228,317,415
其他债权投资	107,452,640	-	-	107,452,640
其他金融资产	2,347,075	-	-	2,347,075
金融资产合计	1,355,599,790	29,954,759	1,357,451	1,386,912,000
金融负债				
向中央银行借款	(52,655,315)	-	-	(52,655,315)
同业及其他金融机构存放款项	(2,080,748)	(3,988,709)	-	(6,069,457)
拆入资金	(11,123,736)	-	-	(11,123,736)
交易性金融负债	(5,601,314)	-	-	(5,601,314)
衍生金融负债	(353,240)	-	-	(353,240)
卖出回购金融资产款	(27,093,786)	-	-	(27,093,786)
吸收存款	(983,200,367)	(5,294,955)	(61,356)	(988,556,678)
应付债券	(199,031,125)	-	-	(199,031,125)
租赁负债	(951,951)	-	-	(951,951)
其他金融负债	(3,381,652)	(102)	(13)	(3,381,767)
金融负债合计	(1,285,473,234)	(9,283,766)	(61,369)	(1,294,818,369)
净头寸	70,126,556	20,670,993	1,296,082	92,093,631
货币衍生合约	21,983,676	(6,782,501)	(14,739,024)	462,151
信用承诺	45,879,663	4,377,953	1,186	50,258,802

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	2026 年 6 月 30 日		2025 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	(822)	822	(104,164)	104,164
其他外币对人民币	439	(439)	100,822	(100,822)

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：

	2026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	70,102,837	-	-	-	1,624,163	71,727,000
存放同业及其他金融机构款项	2,116,730	-	-	-	567	2,117,297
拆出资金	30,161,636	47,496,191	-	-	657,761	78,315,588
衍生金融资产	-	-	-	-	1,027,282	1,027,282
买入返售金融资产	19,196,051	-	-	-	2,588	19,198,639
发放贷款和垫款	310,132,807	458,655,098	102,584,905	3,743,476	1,329,183	876,445,469
交易性金融资产	-	-	-	1,860,859	41,140,564	43,001,423
债权投资	20,392,063	29,045,945	71,385,612	142,556,282	2,484,693	265,864,595
其他债权投资	15,057,944	10,720,345	40,199,063	58,639,127	1,212,299	125,828,778
其他金融资产	-	-	-	-	1,761,261	1,761,261
金融资产合计	467,160,068	545,917,579	214,169,580	206,799,744	51,240,361	1,485,287,332
金融负债						
向中央银行借款	(5,940,000)	(66,401,570)	-	-	(397,345)	(72,738,915)
同业及其他金融机构存放款项	(9,282,896)	(1,500,000)	-	-	(21,992)	(10,804,888)
拆入资金	(4,159,412)	(3,273,480)	-	-	(9,623)	(7,442,515)
交易性金融负债	-	-	-	-	(442,783)	(442,783)
衍生金融负债	-	-	-	-	(457,280)	(457,280)
卖出回购金融资产款	(33,096,699)	(2,970,000)	-	-	(20,669)	(36,087,368)
吸收存款	(357,156,181)	(240,420,337)	(438,221,991)	(54,316)	(24,835,179)	(1,060,688,004)
应付债券	(80,572,802)	(82,617,868)	(29,200,000)	-	(527,697)	(192,918,367)
租赁负债	-	-	-	-	(925,778)	(925,778)
其他金融负债	-	-	-	-	(7,075,823)	(7,075,823)
金融负债合计	(490,207,990)	(397,183,255)	(467,421,991)	(54,316)	(34,714,169)	(1,389,581,721)
净额	(23,047,922)	148,734,324	(253,252,411)	206,745,428	16,526,192	95,705,611

	2025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	58,540,823	-	-	-	1,534,898	60,075,721
存放同业及其他金融机构款项	2,585,218	-	-	-	2,472	2,587,690
拆出资金	48,885,903	27,808,217	-	-	691,530	77,385,650
衍生金融资产	-	-	-	-	954,779	954,779
买入返售金融资产	8,656,911	126,500	-	-	27,554	8,810,965
发放贷款和垫款	372,855,918	376,953,162	80,020,586	3,593,763	1,329,740	834,753,169
交易性金融资产	4,989,555	4,369,667	396,544	598,352	53,872,778	64,226,896
债权投资	15,521,897	26,545,635	83,004,917	101,024,842	2,220,124	228,317,415
其他债权投资	174,584	10,818,430	38,954,900	43,844,952	13,659,774	107,452,640
其他金融资产	-	-	-	-	2,347,075	2,347,075
金融资产合计	512,210,809	446,621,611	202,376,947	149,061,909	76,640,724	1,386,912,000
金融负债						
向中央银行借款	(22,300,000)	(29,941,570)	-	-	(413,745)	(52,655,315)
同业及其他金融机构存放款项	(1,577,062)	(4,365,840)	-	-	(126,555)	(6,069,457)
拆入资金	(45,000)	(11,069,977)	-	-	(8,759)	(11,123,736)
交易性金融负债	-	-	-	-	(5,601,314)	(5,601,314)
衍生金融负债	-	-	-	-	(353,240)	(353,240)
卖出回购金融资产款	(27,090,000)	-	-	-	(3,786)	(27,093,786)
吸收存款	(387,727,329)	(184,838,170)	(391,975,211)	(35,992)	(23,979,976)	(988,556,678)
应付债券	(79,062,881)	(90,539,949)	(29,200,000)	-	(228,295)	(199,031,125)
租赁负债	-	-	-	-	(951,951)	(951,951)
其他金融负债	-	-	-	-	(3,381,767)	(3,381,767)
金融负债合计	(517,802,272)	(320,755,506)	(421,175,211)	(35,992)	(35,049,388)	(1,294,818,369)
净额	(5,591,463)	125,866,105	(218,798,264)	149,025,917	41,591,336	92,093,631

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：

	2026 年 6 月 30 日		2025 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	1,342,281	(57,904)	1,426,949	(40,840)
下降 100 个基点	(1,342,281)	58,058	(1,426,949)	40,843

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。

	2026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	-	13,827,344	-	-	-	-	-	57,899,656	71,727,000
存放同业及其他金融机构款项	-	2,116,730	-	567	-	-	-	-	2,117,297
拆出资金	-	-	12,750,678	17,738,212	47,826,698	-	-	-	78,315,588
衍生金融资产	-	-	171,056	384,700	293,482	178,044	-	-	1,027,282
买入返售金融资产	-	-	19,198,639	-	-	-	-	-	19,198,639
发放贷款和垫款	3,491,480	-	16,898,865	62,557,228	196,687,530	439,973,704	156,836,662	-	876,445,469
交易性金融资产	-	40,764,599	1,193	-	15,716	145,683	2,063,832	10,400	43,001,423
债权投资	-	-	4,947,770	7,532,213	31,116,418	79,715,538	142,552,656	-	265,864,595
其他债权投资	-	-	6,703,109	9,223,464	11,064,015	40,199,063	58,639,127	-	125,828,778
其他金融资产	18,014	1,427,024	-	-	-	100,594	215,629	-	1,761,261
金融资产合计	3,509,494	58,135,697	60,671,310	97,436,384	287,003,859	560,312,626	360,307,906	57,910,056	1,485,287,332
金融负债									
向中央银行借款	-	-	(3,457,057)	(2,507,424)	(66,768,434)	-	-	(6,000)	(72,738,915)
同业及其他金融机构存放款项	-	(2,282,897)	(7,018,954)	(445)	(1,502,592)	-	-	-	(10,804,888)
拆入资金	-	-	(967,256)	(3,200,237)	(3,275,022)	-	-	-	(7,442,515)
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-	(442,783)	(442,783)
衍生金融负债	-	-	(38,836)	(128,606)	(187,651)	(102,187)	-	-	(457,280)
卖出回购金融资产款	-	-	(31,730,154)	(1,383,276)	(2,973,938)	-	-	-	(36,087,368)
吸收存款	-	(267,032,482)	(40,663,503)	(52,565,367)	(248,110,481)	(452,260,116)	(56,055)	-	(1,060,688,004)
应付债券	-	-	(23,164,116)	(57,408,686)	(83,145,565)	(29,200,000)	-	-	(192,918,367)
租赁负债	-	(126,508)	(22,465)	(37,563)	(173,308)	(495,658)	(70,276)	-	(925,778)
其他金融负债	-	(6,759,600)	-	-	-	(100,594)	(215,629)	-	(7,075,823)
金融负债合计	-	(276,201,487)	(107,062,341)	(117,231,604)	(406,136,991)	(482,158,555)	(341,960)	(448,783)	(1,389,581,721)
净额	3,509,494	(218,065,790)	(46,391,031)	(19,795,220)	(119,133,132)	78,154,071	359,965,946	57,461,273	95,705,611
信用承诺	732,849	-	5,453,955	6,802,414	17,056,689	4,809,051	19,816	-	34,874,774

	2025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	-	4,136,795	-	-	-	-	-	55,938,926	60,075,721
存放同业及其他金融机构款项	-	2,585,218	-	2,472	-	-	-	-	2,587,690
拆出资金	-	-	15,000,510	34,275,800	28,109,340	-	-	-	77,385,650
衍生金融资产	-	-	43,139	12,946	748,172	150,522	-	-	954,779
买入返售金融资产	-	-	8,102,041	578,111	130,813	-	-	-	8,810,965
发放贷款和垫款	2,710,985	-	15,436,983	54,075,304	194,618,210	405,301,979	162,609,708	-	834,753,169
交易性金融资产	-	50,228,134	699,409	4,290,146	4,369,667	146,154	4,086,442	406,944	64,226,896
债权投资	-	-	828,657	1,724,358	26,932,534	96,388,602	102,443,264	-	228,317,415
其他债权投资	-	12,842,131	-	165,622	10,886,123	39,399,601	44,159,163	-	107,452,640
其他金融资产	8,785	1,977,841	-	-	-	-	360,449	-	2,347,075
金融资产合计	2,719,770	71,770,119	40,110,739	95,124,759	265,794,859	541,386,858	313,659,026	56,345,870	1,386,912,000
金融负债									
向中央银行借款	-	-	(240,128)	(22,392,551)	(30,016,636)	-	-	(6,000)	(52,655,315)
同业及其他金融机构存放款项	-	(1,077,428)	(500,550)	-	(4,491,479)	-	-	-	(6,069,457)
拆入资金	-	-	-	(45,788)	(11,077,948)	-	-	-	(11,123,736)
交易性金融负债	-	(5,601,314)	-	-	-	-	-	-	(5,601,314)
衍生金融负债	-	-	(5,590)	(9,786)	(135,714)	(202,150)	-	-	(353,240)
卖出回购金融资产款	-	-	(27,093,786)	-	-	-	-	-	(27,093,786)
吸收存款	-	(264,848,606)	(43,436,988)	(83,772,826)	(191,133,685)	(405,327,355)	(37,218)	-	(988,556,678)
应付债券	-	-	(22,991,839)	(56,071,042)	(90,768,244)	(29,200,000)	-	-	(199,031,125)
租赁负债	-	(122,727)	(22,957)	(49,058)	(168,031)	(521,990)	(67,188)	-	(951,951)
其他金融负债	-	(3,021,318)	-	-	-	-	(360,449)	-	(3,381,767)
金融负债合计	-	(274,671,393)	(94,291,838)	(162,341,051)	(327,791,737)	(435,251,495)	(464,855)	(6,000)	(1,294,818,369)
净额	2,719,770	(202,901,274)	(54,181,099)	(67,216,292)	(61,996,878)	106,135,363	313,194,171	56,339,870	92,093,631
信用承诺	673,044	-	6,402,530	19,234,505	19,824,211	4,104,101	20,411	-	50,258,802

(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。

		2026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	-	13,827,344	-	-	-	-	-	-	57,899,656	71,727,000
存放同业及其他金融机构款项	-	2,116,730	-	567	-	-	-	-	-	2,117,297
拆出资金	2,107	-	12,763,555	17,824,100	48,542,519	-	-	-	-	79,132,281
买入返售金融资产	-	-	19,199,759	-	-	-	-	-	-	19,199,759
发放贷款和垫款	10,419,914	-	19,721,073	68,699,136	221,618,426	497,747,347	245,880,509	-	-	1,064,086,405
交易性金融资产	-	40,764,599	1,820	-	56,081	331,042	2,081,020	10,400	-	43,244,962
债权投资	-	-	5,010,772	7,880,208	35,915,912	100,578,041	163,558,999	-	-	312,943,932
其他债权投资	-	-	6,722,643	9,345,762	12,076,893	46,420,515	62,167,748	-	-	136,733,561
其他金融资产	18,014	1,427,024	-	-	-	100,594	215,629	-	-	1,761,261
金融资产合计	10,440,035	58,135,697	63,419,622	103,749,773	318,209,831	645,177,539	473,903,905	57,910,056	1,730,946,458	
金融负债										
向中央银行借款	-	-	(3,503,049)	(2,529,703)	(67,408,556)	-	-	(6,000)	-	(73,447,308)
同业及其他金融机构存放款项	-	(2,282,897)	(7,020,482)	(717)	(1,514,506)	-	-	-	-	(10,818,602)
拆入资金	-	-	(967,363)	(3,208,809)	(3,293,432)	-	-	-	-	(7,469,604)
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-	(442,783)	-	(442,783)
卖出回购金融资产款	-	-	(31,732,056)	(1,385,365)	(2,991,602)	-	-	-	-	(36,109,023)
吸收存款	-	(267,132,978)	(41,453,116)	(53,586,199)	(252,925,865)	(461,044,274)	(57,144)	-	-	(1,076,199,576)
应付债券	-	-	(23,180,000)	(57,962,940)	(83,728,070)	(30,738,860)	-	-	-	(195,609,870)
租赁负债	-	(126,508)	(22,523)	(37,888)	(178,779)	(540,052)	(80,225)	-	-	(985,975)
其他金融负债	-	(6,759,600)	-	-	-	(100,594)	(215,629)	-	-	(7,075,823)
金融负债合计	-	(276,301,983)	(107,878,589)	(118,711,621)	(412,040,810)	(492,423,780)	(352,998)	(448,783)	(1,408,158,564)	
净额	10,440,035	(218,166,286)	(44,458,967)	(14,961,848)	(93,830,979)	152,753,759	473,550,907	57,461,273	322,787,894	

	2026 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	-	-	(11,549,689)	(13,953,851)	(24,150,596)	(9,686,846)	-	-	(59,340,982)
- 现金流入	-	-	11,682,509	14,166,287	24,111,615	9,672,497	-	-	59,632,908
以净额结算的衍生金融工具	-	-	(9)	(72)	(21)	(2,372)	-	-	(2,474)
衍生金融工具合计	-	-	132,811	212,364	(39,002)	(16,721)	-	-	289,452
信用承诺	732,849	-	5,453,955	6,802,414	17,056,689	4,809,051	19,816	-	34,874,774

	2025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	-	4,136,795	-	-	-	-	-	55,938,926	60,075,721
存放同业及其他金融机构款项	-	2,585,218	-	2,472	-	-	-	-	2,587,690
拆出资金	2,107	-	15,011,035	34,391,889	28,551,031	-	-	-	77,956,062
买入返售金融资产	-	-	8,105,416	580,948	132,547	-	-	-	8,818,911
发放贷款和垫款	9,432,981	-	16,079,053	65,079,869	240,165,002	456,297,996	255,836,989	-	1,042,891,890
交易性金融资产	-	50,228,134	700,000	4,302,027	4,419,239	220,764	4,168,341	406,944	64,445,449
债权投资	-	-	1,150,779	2,545,014	31,489,453	110,244,528	109,978,258	-	255,408,032
其他债权投资	-	12,842,131	146,236	477,656	12,151,085	43,900,042	47,783,910	-	117,301,060
其他金融资产	8,785	1,977,841	-	-	-	-	360,449	-	2,347,075
金融资产合计	9,443,873	71,770,119	41,192,519	107,379,875	316,908,357	610,663,330	418,127,947	56,345,870	1,631,831,890
金融负债									
向中央银行借款	-	-	(244,247)	(22,489,437)	(30,421,597)	-	-	(6,000)	(53,161,281)
同业及其他金融机构存放款项	-	(1,077,428)	(500,665)	-	(4,541,452)	-	-	-	(6,119,545)
拆入资金	-	-	-	(52,491)	(11,122,278)	-	-	-	(11,174,769)
交易性金融负债	-	(5,601,314)	-	-	-	-	-	-	(5,601,314)
卖出回购金融资产款	-	-	(27,098,350)	-	-	-	-	-	(27,098,350)
吸收存款	-	(264,879,819)	(44,201,494)	(85,246,772)	(194,497,051)	(412,461,304)	(37,873)	-	(1,001,324,313)
应付债券	-	-	(23,010,000)	(56,230,000)	(91,961,010)	(30,841,630)	-	-	(202,042,640)
租赁负债	-	(124,198)	(23,018)	(49,468)	(169,040)	(583,210)	(76,225)	-	(1,025,159)
其他金融负债	-	(3,021,318)	-	-	-	-	(360,449)	-	(3,381,767)
金融负债合计	-	(274,704,077)	(95,077,774)	(164,068,168)	(332,712,428)	(443,886,144)	(474,547)	(6,000)	(1,310,929,138)
净额	9,443,873	(202,933,958)	(53,885,255)	(56,688,293)	(15,804,071)	166,777,186	417,653,400	56,339,870	320,902,752

	2025 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	-	-	(6,449,388)	(2,098,753)	(25,882,853)	(12,419,517)	-	-	(46,850,511)
- 现金流入	-	-	6,482,416	2,099,028	26,425,750	12,547,712	-	-	47,554,906
以净额结算的衍生金融工具	-	-	(1,767)	(946)	(310)	(2,632)	-	-	(5,655)
衍生金融工具合计	-	-	31,261	(671)	542,587	125,563	-	-	698,740
信用承诺	673,044	-	6,402,530	19,234,505	19,824,211	4,104,101	20,411	-	50,258,802

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、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。

2026 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	265,864,595	-	266,348,580	6,650,435	272,999,015
金融负债：					
应付债券	192,918,367	-	193,567,396	-	193,567,396
2025 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	228,317,415	-	224,372,987	7,978,205	232,351,192
金融负债：					
应付债券	199,031,125	-	199,525,829	-	199,525,829

(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

	2026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	-	-	17,354,472	17,354,472
交易性金融资产				
基金投资	39,080,195	-	-	39,080,195
债券投资	-	1,860,859	-	1,860,859
纳入合并范围的结构化主体投资	1,684,404	-	-	1,684,404
资产支持证券	-	-	365,565	365,565
股权投资	-	-	10,400	10,400
小计	40,764,599	1,860,859	375,965	43,001,423
其他债权投资				
债券投资	-	125,721,838	-	125,721,838
资产支持证券	-	106,940	-	106,940
小计	-	125,828,778	-	125,828,778
衍生金融资产	-	1,027,282	-	1,027,282
金融资产合计	40,764,599	128,716,919	17,730,437	187,211,955
<u>以公允价值计量的负债</u>				
衍生金融负债	-	(457,280)	-	(457,280)
交易性金融负债	(314,594)	(128,189)	-	(442,783)
金融负债合计	(314,594)	(585,469)	-	(900,063)

	2025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	-	-	21,635,470	21,635,470
交易性金融资产				
基金投资	45,524,955	-	-	45,524,955
同业存单	-	9,359,222	-	9,359,222
纳入合并范围的结构化主体投资	4,703,179	3,268,026	-	7,971,205
债券投资	-	994,896	-	994,896
资产支持证券	-	-	366,218	366,218
股权投资	-	-	10,400	10,400
小计	50,228,134	13,622,144	376,618	64,226,896
其他债权投资				
债券投资	-	94,448,707	-	94,448,707
纳入合并范围的结构化主体投资	-	12,842,131	-	12,842,131
资产支持证券	-	161,802	-	161,802
小计	-	107,452,640	-	107,452,640
衍生金融资产	-	954,779	-	954,779
金融资产合计	50,228,134	122,029,563	22,012,088	194,269,785
<u>以公允价值计量的负债</u>				
衍生金融负债	(145,934)	(5,455,380)	-	(5,601,314)
交易性金融负债	-	(353,240)	-	(353,240)
金融负债合计	(145,934)	(5,808,620)	-	(5,954,554)

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	合计
2026 年 1 月 1 日	21,635,470	376,618	22,012,088
购入	40,959,157	-	40,959,157
出售或结算	(45,332,104)	(47,553)	(45,379,657)
计入损益的利得或损失	95,834	46,900	142,734
计入其他综合收益的利得或损失	(3,885)	-	(3,885)
2026 年 6 月 30 日	17,354,472	375,965	17,730,437
期末持有的资产计入损益的当年未实现利得或损失	-	43,573	43,573
	发放贷款与垫款	交易性金融资产	合计
2025 年 1 月 1 日	1,452,480	501,945	1,954,425
购入	86,675,655	-	86,675,655
出售或结算	(66,673,916)	(141,443)	(66,815,359)
计入损益的利得或损失	182,272	16,116	198,388
计入其他综合收益的利得或损失	(1,021)	-	(1,021)
2025 年 12 月 31 日	21,635,470	376,618	22,012,088
年末持有的资产计入损益的当年未实现利得或损失	-	10,846	10,846

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：

	2026 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	17,354,472	现金流量折现法	贴现率
交易性金融资产			
- 资产支持证券	365,565	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	17,730,437		

	2025 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	21,635,470	现金流量折现法	贴现率
交易性金融资产			
- 资产支持证券	366,218	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	22,012,088		

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

资产负债表日后利润分配情况说明

经本行股东会授权，2026 年 8 月 26 日董事会审议通过，本行拟以截至 2026 年 6 月 30 日的普通股股份总数 42.38 亿股为基数，向本行登记在册的 A 股股东，每 10 股分配现金股利人民币 4.89 元 (含税)，共分配现金股利人民币 20.73 亿元。

十三、 比较数字

为符合本财务报表的列报方式，本集团对个别比较数字进行了调整。

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
2026 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	
	2026 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
政府补助	53,661	26,341
非流动资产处置损益	15,363	(775)
非流动资产报废损失	(290)	(582)
久悬未取款	23	260
其他	1,020	5,334
非经常性损益的所得税影响数	(17,590)	(8,023)
合计	52,187	22,555
其中：		
归属于母公司普通股股东的非经常性损益	52,187	22,555
归属于少数股东权益的非经常性损益	-	-

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)
2026 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

	2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日
发行在外的普通股加权平均数	4,238,435	4,227,024
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	6,904,519	6,616,567
- 归属于母公司普通股股东的基本每股收益 (人民币元)	1.63	1.57
- 归属于母公司普通股股东的稀释每股收益 (人民币元)	1.63	1.56
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	6,852,332	6,594,012
- 归属于母公司普通股股东的基本每股收益 (人民币元)	1.62	1.56
- 归属于母公司普通股股东的稀释每股收益 (人民币元)	1.62	1.56

净资产收益率

	2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日
归属于母公司普通股股东的加权净资产	92,235,154	83,361,172
扣除非经常性损益前		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	6,904,519	6,616,567
- 加权平均净资产收益率	7.49%	7.94%
扣除非经常性损益后		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	6,852,332	6,594,012
- 加权平均净资产收益率	7.43%	7.91%

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。