

成都银行股份有限公司

自 2023 年 1 月 1 日  
至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表



KPMG Huazhen LLP  
8th Floor, KPMG Tower  
Oriental Plaza  
1 East Chang An Avenue  
Beijing 100738  
China  
Telephone +86 (10) 8508 5000  
Fax +86 (10) 8518 5111  
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所  
(特殊普通合伙)  
中国北京  
东长安街1号  
东方广场毕马威大楼8层  
邮政编码: 100738  
电话 +86 (10) 8508 5000  
传真 +86 (10) 8518 5111  
网址 kpmg.com/cn

## 审计报告

毕马威华振审字第 2405771 号

成都银行股份有限公司全体股东:

### 一、 审计意见

我们审计了后附的成都银行股份有限公司(以下简称“成都银行”)年度财务报表,包括2023年12月31日的合并资产负债表和资产负债表,2023年年度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。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则(以下简称“企业会计准则”)的规定编制,公允反映了成都银行2023年12月31日的合并财务状况和财务状况以及2023年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则(以下简称“审计准则”)的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于成都银行,并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。



## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2405771 号

### 三、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本年财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

<b>发放贷款和垫款及债权投资的预期信用损失计量</b>	
请参阅财务报表附注三、7 金融工具和附注三、27 主要会计判断所述的会计政策，及财务报表附注五、6 发放贷款和垫款和附注五、7.2 债权投资。	
<b>关键审计事项</b>	<b>在审计中如何应对该事项</b>
<p>成都银行根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量 (修订)》，采用预期信用损失模型计量发放贷款和垫款及债权投资的预期信用损失。</p> <p>成都银行就预期信用损失计量建立了相关的内部控制。</p>	<p>与评价发放贷款和垫款及债权投资的预期信用损失计量相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• 了解和评价与发放贷款和垫款及债权投资减值准备相关的关键财务报告内部控制的设计和运行的有效性；</li><li>- 了解和评价信用审批、记录、监控、定期风险分类重评、以及减值准备计提等相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性；</li><li>- 利用毕马威信息技术专家和金融风险管理专家的工作，了解和评价相关信息系统控制的设计和运行有效性，包括：系统的信息技术一般控制、系统间数据传输、预期信用损失模型参数的映射，以及发放贷款和垫款减值准备和债权投资减值准备的系统计算逻辑设置等。</li></ul>



## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2405771 号

### 三、关键审计事项 (续)

发放贷款和垫款及债权投资的预期信用损失计量 (续)	
请参阅财务报表附注三、7 金融工具和附注三、27 主要会计判断所述的会计政策，及财务报表附注五、6 发放贷款和垫款和附注五、7.2 债权投资。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>成都银行基于金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，将金融工具划分为三个风险阶段，按照相当于该金融工具未来 12 个月内或整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。</p> <p>除已发生信用减值的企业贷款和垫款及债权投资外，预期信用损失的计量采用风险参数模型法，关键参数包括违约概率、违约损失率、违约风险暴露、前瞻性调整及其他调整等，参数评估考虑的因素包括历史逾期数据、历史损失率及内部信用评级等。</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>• 利用毕马威金融风险管理专家的工作，评价成都银行评估减值准备时所用的预期信用损失模型和参数的可靠性，包括发生信用减值的阶段划分，评价违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率、前瞻性调整及其他调整等，以及其中所涉及的关键管理层判断的合理性；</li><li>• 评价预期信用损失模型的参数使用的关键数据的完整性和准确性。针对与原始档案相关的关键内部数据，我们将管理层用以评估减值准备的发放贷款和垫款及债权投资清单总额分别与总账进行比较，以评价清单的完整性。我们选取样本，将单项贷款或债权投资的信息与相关协议以及其他有关文件进行比较，以评价清单的准确性；针对关键外部数据，我们将其与公开信息来源进行核对，以评价其准确性；</li><li>• 评价涉及主观判断的输入参数，包括从外部寻求支持证据，比对历史损失经验及担保方式等内部记录。作为上述程序的一部分，我们还询问了管理层对关键假设和输入参数所做调整的理由，并考虑管理层所运用的判断是否一致。我们对比模型中使用的经济因素与市场信息，评价其是否与市场以及经济发展情况相符，并评价是否存在管理层偏向的迹象；</li></ul>





## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2405771 号

### 三、关键审计事项 (续)

发放贷款和垫款及债权投资的预期信用损失计量 (续)	
请参阅财务报表附注三、7 金融工具和附注三、27 主要会计判断所述的会计政策，及财务报表附注五、6 发放贷款和垫款和附注五、7.2 债权投资。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
已发生信用减值的企业贷款和垫款及债权投资，采用现金流量折现法评估其预期信用损失。在运用判断确定可回收现金流时，管理层会考虑多种因素，这些因素包括客户发放贷款和垫款及债权投资的可行的清收措施、借款人的财务状况、担保物的估值、索赔受偿顺序、是否存在其他债权人及其配合程度。	<ul style="list-style-type: none"><li>针对需由系统运算生成的关键内部数据，我们选取样本将系统运算使用的输入数据核对至业务原始档案以评价系统输入数据的准确性。此外，利用毕马威信息技术专家的工作，选取样本，测试了发放贷款和垫款逾期信息的统计逻辑；</li><li>选取样本，评价管理层对信用风险自初始确认后是否显著增加的判断以及是否已发生信用减值的判断的合理性。我们按照行业分类对贷款进行分析，选取样本时考虑选取受目前行业周期及调控政策影响较大的行业。关注高风险领域的贷款并选取已发生信用减值企业贷款和垫款及债权投资、已逾期末发生信用减值企业贷款和垫款、存在负面预警信号或负面媒体消息的借款人等作为信贷审阅的样本。我们在选取样本的基础上查看业务文档、检查逾期信息、向客户经理询问借款人的经营状况、检查借款人的财务信息以及搜寻有关借款人业务和经营的市场信息等；</li></ul>



## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2405771 号

### 三、关键审计事项 (续)

发放贷款和垫款及债权投资的预期信用损失计量 (续)	
请参阅财务报表附注三、7 金融工具和附注三、27 主要会计判断所述的会计政策，及财务报表附注五、6 发放贷款和垫款和附注五、7.2 债权投资。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
由于发放贷款和垫款及债权投资的预期信用损失的确定存在固有不确定性以及涉及到管理层判断，同时其对成都银行的财务状况和经营成果会产生重要影响，我们将发放贷款和垫款及债权投资的预期信用损失计量识别为关键审计事项。	<ul style="list-style-type: none"><li>对选取的已发生信用减值的企业发放贷款和垫款及债权投资执行信贷审阅时，通过询问、运用职业判断和独立查询等方法，评价其预计可收回的现金流。我们还评价担保物的变现时间和方式并考虑管理层提供的其他还款来源。评价管理层对关键假设使用的一致性，并将其与我们的数据来源进行比较；</li><li>选取样本，复核对预期信用损失的计算，以评价成都银行对预期信用损失模型的应用；</li><li>评价与发放贷款和垫款及债权投资减值准备相关的财务报表信息披露是否符合《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》的披露要求。</li></ul>



## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2405771 号

### 三、关键审计事项 (续)

结构化主体的合并	
请参阅财务报表附注三、4 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法和附注三、27 主要会计判断所述的会计政策，及财务报表附注五、42 在结构化主体中的权益。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>结构化主体通常是为实现具体而明确的目的而设计并成立的，并在确定的范围内开展业务活动。</p> <p>成都银行可能通过发起设立、持有投资或保留权益份额等方式在结构化主体中享有权益。这些结构化主体主要包括基金投资、资产支持证券及信托及资产管理计划等。</p> <p>当判断是否应该将结构化主体纳入成都银行合并范围时，成都银行应考虑拥有的权力、享有的可变回报及运用权力影响其回报金额的能力等。这些因素并非完全可量化，需要综合考虑整体交易的实质内容。</p>	<p>与评价结构化主体的合并相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• 通过询问管理层和检查与管理层对结构化主体是否合并作出的判断过程相关的文件，以评价成都银行就此设立流程是否完备。</li><li>• 选取样本，对结构化主体执行下列审计程序：<ul style="list-style-type: none"><li>- 检查相关合同、内部设立文件以及向投资者披露的信息，以理解结构化主体的设立目的以及管理层对结构化主体的参与程度，并评价管理层关于审计单位对结构化主体是否拥有权力的判断；</li><li>- 检查结构化主体对风险与报酬的结构设计，包括在结构化主体中拥有的任何资本或对其收益作出的担保、提供流动性支持的安排、佣金的支付和收益的分配等，以评价管理层就参与结构化主体的相关活动而拥有的对结构化主体的风险敞口、权力及对可变回报的影响所作的判断；</li></ul></li></ul>



## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2405771 号

### 三、关键审计事项 (续)

<b>结构化主体的合并 (续)</b>	
请参阅财务报表附注三、4 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法和附注三、27 主要会计判断所述的会计政策，及财务报表附注五、42 在结构化主体中的权益。	
<b>关键审计事项</b>	<b>在审计中如何应对该事项</b>
由于涉及部分结构化主体的交易较为复杂，并且成都银行在对每个结构化主体的条款及交易实质进行定性评估时需要作出判断，我们将结构化主体的合并评估识别为关键审计事项。	<ul style="list-style-type: none"><li>- 检查管理层对结构化主体的分析，以评价管理层关于成都银行是否有能力影响其从结构化主体中获得可变回报的判断；</li><li>- 评价管理层就是否合并结构化主体所作的判断。</li><li>• 评价与结构化主体合并相关的财务报表信息披露是否符合企业会计准则的披露要求。</li></ul>



## 审计报告(续)

毕马威华振审字第 2405771 号

### 四、其他信息

成都银行管理层对其他信息负责。其他信息包括成都银行 2023 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

### 五、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估成都银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项(如适用)，并运用持续经营假设，除非成都银行计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督成都银行的财务报告过程。





## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2405771 号

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

- (1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。
- (3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对成都银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致成都银行不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- (6) 就成都银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。



## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2405771 号

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施 (如适用)。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本年财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)



中国北京

中国注册会计师

石海云 (项目合伙人)



薛晨俊



2024 年 4 月 24 日

成都银行股份有限公司  
合并资产负债表和资产负债表  
2023年12月31日

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

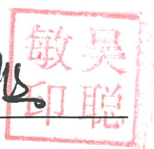
	附注	本集团		本行	
		2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	五、1	82,126,214	66,909,170	82,054,688	66,771,631
存放同业及其他金融机构 款项	五、2	1,661,178	1,579,154	1,703,779	1,685,124
拆出资金	五、3	68,823,341	60,821,314	68,823,341	60,821,314
衍生金融资产	五、4	271,967	287,699	271,967	287,699
买入返售金融资产	五、5	570,629	8,383,740	570,629	8,383,740
发放贷款和垫款	五、6	604,370,622	468,886,159	603,693,940	468,177,606
金融投资:	五、7				
- 交易性金融资产		55,557,178	53,681,935	54,911,298	53,681,935
- 债权投资		196,989,064	201,690,683	196,989,064	201,690,683
- 其他债权投资		69,632,015	44,621,766	69,632,015	44,621,766
长期股权投资	五、8	1,188,899	1,091,845	1,281,399	1,184,345
固定资产	五、9	1,215,861	1,263,271	1,204,273	1,252,360
使用权资产	五、10	1,150,867	1,171,033	1,150,134	1,169,567
无形资产	五、11	20,140	22,717	20,140	22,717
递延所得税资产	五、12	5,379,442	5,060,337	5,365,258	5,047,417
其他资产	五、13	2,285,652	2,179,482	2,281,078	2,174,201
<b>资产总计</b>		<b>1,091,243,069</b>	<b>917,650,305</b>	<b>1,089,953,003</b>	<b>916,972,105</b>



王晖  
董事长



罗结  
分管财务工作副行长



吴聪敏  
财务部门负责人



成都银行股份有限公司  
(公章)

刊载于第 14 页至第 137 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



成都银行股份有限公司  
合并资产负债表和资产负债表(续)  
2023年12月31日  
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

	附注	本集团		本行	
		2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
<b>负债</b>					
向中央银行借款	五、15	55,160,650	27,389,610	55,160,650	27,387,804
同业及其他金融机构存放					
款项	五、16	6,881,428	2,076,094	7,213,628	2,212,733
拆入资金	五、17	6,061,348	2,001,505	6,061,348	2,001,505
交易性金融负债		645,881	-	-	-
衍生金融负债	五、4	327,998	752,995	327,998	752,995
卖出回购金融资产款	五、18	22,040,596	22,999,364	22,040,596	22,999,364
吸收存款	五、19	780,421,289	654,652,022	779,580,424	653,975,336
应付职工薪酬	五、20	3,394,314	2,969,964	3,392,599	2,967,893
应交税费	五、21	1,103,627	1,388,192	1,101,954	1,384,007
应付债券	五、22	140,251,078	138,167,601	140,251,078	138,167,601
租赁负债	五、10	1,132,380	1,123,307	1,130,847	1,120,241
预计负债	五、23	352,667	300,125	352,642	300,108
其他负债	五、24	2,150,203	2,403,245	2,147,301	2,401,780
<b>负债合计</b>		<b>1,019,923,459</b>	<b>856,224,024</b>	<b>1,018,761,065</b>	<b>855,671,367</b>



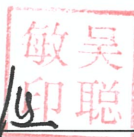
王晖  
董事长

*王晖*



罗结  
分管财务工作副行长

*罗结*



吴聪敏  
财务部门负责人

*吴聪敏*



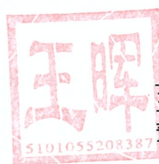
成都银行股份有限公司  
(公章)

刊载于第 14 页至第 137 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

成都银行股份有限公司  
合并资产负债表和资产负债表(续)  
2023年12月31日  
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

	附注	本集团		本行	
		2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
<b>股东权益</b>					
股本	五、25	3,813,933	3,735,728	3,813,933	3,735,728
其他权益工具	五、26	6,449,535	6,543,840	6,449,535	6,543,840
资本公积	五、27	8,791,988	7,770,564	8,791,988	7,770,564
其他综合收益	五、28	196,946	(235,943)	196,946	(235,943)
盈余公积	五、29	6,825,952	5,658,972	6,825,952	5,658,972
一般风险准备	五、30	14,781,484	12,431,484	14,765,244	12,415,244
未分配利润	五、31	30,375,389	25,438,068	30,348,340	25,412,333
归属于母公司股东权益合计		71,235,227	61,342,713	71,191,938	61,300,738
少数股东权益		84,383	83,568	-	-
<b>股东权益合计</b>		<b>71,319,610</b>	<b>61,426,281</b>	<b>71,191,938</b>	<b>61,300,738</b>
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>1,091,243,069</b>	<b>917,650,305</b>	<b>1,089,953,003</b>	<b>916,972,105</b>

本财务报表已于2024年4月24日获本行董事会批准。



王晖  
董事长

*王晖*

罗结  
分管财务工作副行长

*罗结*

吴聪敏  
财务部门负责人

*吴聪敏*



成都银行股份有限公司  
(公章)

刊载于第14页至第137页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



成都银行股份有限公司

合并利润表和利润表

2023 年度

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

附注	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
一、营业收入	21,702,189	20,241,312	21,676,967	20,210,881
利息收入	39,287,897	34,336,120	39,250,887	34,297,191
利息支出	(21,634,346)	(17,817,553)	(21,621,767)	(17,807,180)
利息净收入	五、32 17,653,551	16,518,567	17,629,120	16,490,011
手续费及佣金收入	750,946	737,415	750,871	737,205
手续费及佣金支出	(88,822)	(60,017)	(88,821)	(60,016)
手续费及佣金净收入	五、33 662,124	677,398	662,050	677,189
投资收益	五、34 3,174,378	2,570,678	3,174,378	2,570,678
其中：对联营企业 的投资收益	125,054	114,582	125,054	114,582
以摊余成本计量的 金融资产终止确 认产生的收益	1,437,545	555,315	1,437,545	555,315
其他收益	280,170	114,799	279,736	113,133
公允价值变动损益	五、35 157,724	(169,764)	157,724	(169,764)
汇兑损益	(256,758)	508,381	(256,758)	508,381
其他业务收入	21,267	15,054	20,984	15,054
资产处置损益	9,733	6,199	9,733	6,199
二、营业支出	(7,797,021)	(8,543,143)	(7,774,548)	(8,515,979)
税金及附加	(243,393)	(221,603)	(243,161)	(221,391)
业务及管理费	五、36 (5,445,927)	(4,936,566)	(5,429,245)	(4,921,548)
信用减值损失	五、37 (1,978,806)	(3,384,974)	(1,973,247)	(3,373,040)
其他资产减值损失	(128,895)	-	(128,895)	-
三、营业利润	13,905,168	11,698,169	13,902,419	11,694,902

王晖  
董事长

罗结  
分管财务工作副行长

吴聪敏  
财务部门负责人



刊载于第 14 页至第 137 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

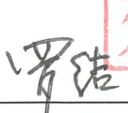
成都银行股份有限公司  
合并利润表和利润表(续)

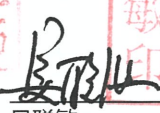
2023年度

(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

附注	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
三、营业利润	13,905,168	11,698,169	13,902,419	11,694,902
加: 营业外收入	9,854	6,841	9,655	6,666
减: 营业外支出	(22,689)	(23,797)	(22,673)	(23,097)
四、利润总额	13,892,333	11,681,213	13,889,401	11,678,471
减: 所得税费用	五、38 (2,220,400)	(1,638,140)	(2,219,597)	(1,637,248)
五、净利润	11,671,933	10,043,073	11,669,804	10,041,223
按经营持续性分类				
持续经营净利润	11,671,933	10,043,073	11,669,804	10,041,223
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	11,671,118	10,042,377	11,669,804	10,041,223
少数股东损益	815	696	-	-

  
王晖  
董事长

  
罗结  
分管财务工作副行长

  
吴聪敏  
财务部门负责人



刊载于第 14 页至第 137 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

成都银行股份有限公司  
合并利润表和利润表(续)

2023年度

(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

附注	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
六、其他综合收益的税后净额	432,889	(358,776)	432,889	(358,776)
(一) 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	432,889	(358,776)	432,889	(358,776)
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	(55,700)	(94,476)	(55,700)	(94,476)
2. 将重分类进损益的其他综合收益				
(1) 权益法下可转损益的其他综合收益	-	2,615	-	2,615
(2) 其他债权投资公允价值变动	442,980	(254,952)	442,980	(254,952)
(3) 其他债权投资减值准备	45,609	(11,963)	45,609	(11,963)
(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	12,104,822	9,684,297	12,102,693	9,682,447
(一) 归属于母公司股东的综合收益总额	12,104,007	9,683,601		
(二) 归属于少数股东的综合收益总额	815	696		
八、每股收益				
基本每股收益(人民币元)	3.01	2.69		
稀释每股收益(人民币元)	2.76	2.50		



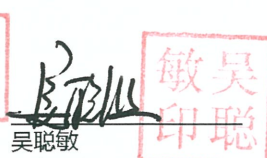
王晖  
董事长

*王晖*



罗结  
分管财务工作副行长

*罗结*



吴聪敏  
财务部门负责人

*吴聪敏*



成都银行股份有限公司  
(公章)

刊载于第 14 页至第 137 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



成都银行股份有限公司  
合并现金流量表和现金流量表

2023 年度

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

附注	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>				
客户存款及同业存放款项净增加额	128,069,058	100,821,320	128,106,606	100,773,358
向中央银行借款净增加额	27,659,774	-	27,661,580	-
拆入资金净增加额	4,055,572	326,871	4,055,572	326,871
拆出资金净减少额	-	13,883,936	-	13,883,936
收取的利息、手续费及佣金的现金	31,973,940	25,781,257	31,935,477	25,740,416
收到其他与经营活动有关的现金	1,490,811	1,976,321	1,484,257	1,974,066
经营活动现金流入小计	193,249,155	142,789,705	193,243,492	142,698,647
客户贷款和垫款净增加额	(138,366,526)	(98,099,213)	(138,387,046)	(98,104,166)
存放中央银行和同业款项净增加额	(5,531,719)	(2,664,611)	(5,524,860)	(2,587,608)
拆出资金净增加额	(45,388,337)	-	(45,388,337)	-
向中央银行借款净减少额	-	(10,777,207)	-	(10,752,149)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(696,783)	-	(696,783)	-
买入返售金融资产净增加额	(354,135)	-	(354,135)	-
卖出回购金融资产净减少额	(965,090)	(1,168,110)	(965,090)	(1,168,110)
支付利息、手续费及佣金的现金	(15,220,567)	(11,648,670)	(15,214,155)	(11,643,055)
支付给职工以及为职工支付的现金	(3,007,959)	(2,799,157)	(2,996,999)	(2,789,118)
支付的各项税费	(5,015,081)	(3,912,273)	(5,009,094)	(3,909,232)
支付其他与经营活动有关的现金	(2,456,742)	(2,028,330)	(2,454,263)	(2,023,393)
经营活动现金流出小计	(217,002,939)	(133,097,571)	(216,990,762)	(132,976,831)
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	五、40 (23,753,784)	9,692,134	(23,747,270)	9,721,816



王晖  
董事长

*王晖*

罗结  
分管财务工作副行长

*罗结*

吴聪敏  
财务部门负责人

*吴聪敏*



成都银行股份有限公司  
(公章)

刊载于第 14 页至第 137 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

成都银行股份有限公司  
合并现金流量表和现金流量表 (续)

2023 年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>				
收回投资收到的现金	98,561,630	114,168,368	98,561,630	114,168,368
取得投资收益收到的现金	10,157,288	12,142,198	10,157,288	12,142,198
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收回的现金	107,623	52,318	107,623	52,318
投资活动现金流入小计	108,826,541	126,362,884	108,826,541	126,362,884
投资支付的现金	(116,744,884)	(148,962,981)	(116,744,884)	(148,962,981)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(207,140)	(132,221)	(205,787)	(129,952)
投资活动现金流出小计	(116,952,024)	(149,095,202)	(116,950,671)	(149,092,933)
投资活动使用的现金流量净额	(8,125,483)	(22,732,318)	(8,124,130)	(22,730,049)



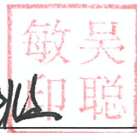
王晖  
董事长

*王晖*



罗结  
分管财务工作副行长

*罗结*



吴聪敏  
财务部门负责人

*吴聪敏*



成都银行股份有限公司  
(公章)

刊载于第 14 页至第 137 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



成都银行股份有限公司  
合并现金流量表和现金流量表 (续)  
2023 年度  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

附注	本集团		本行		
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年	
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>					
发行债券收到的现金	245,616,554	205,680,020	245,616,554	205,680,020	
筹资活动现金流入小计	245,616,554	205,680,020	245,616,554	205,680,020	
偿还债券支付的现金	(245,570,000)	(160,187,250)	(245,570,000)	(160,187,250)	
分配股利支付的现金	(2,922,272)	(2,272,164)	(2,922,272)	(2,272,164)	
偿付债券利息支付的现金	(1,120,951)	(783,000)	(1,120,951)	(783,000)	
偿还租赁负债支付的现金	(303,599)	(323,060)	(301,932)	(323,060)	
筹资活动现金流出小计	(249,916,822)	(163,565,474)	(249,915,155)	(163,565,474)	
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额	(4,300,268)	42,114,546	(4,298,601)	42,114,546	
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>					
	70,801	190,768	70,801	190,768	
五、现金及现金等价物净变动额	五、40	(36,108,734)	29,265,130	(36,099,200)	29,297,081
加: 年初现金及现金等价物余额		76,628,673	47,363,543	76,631,005	47,333,924
六、年末现金及现金等价物余额	五、40	40,519,939	76,628,673	40,531,805	76,631,005



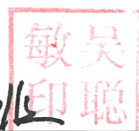
王晖  
董事长

*王晖*



罗结  
分管财务工作副行长

*罗结*



吴聪敏  
财务部门负责人

*吴聪敏*



成都银行股份有限公司  
(公章)

刊载于第 14 页至第 137 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

成都银行股份有限公司

合并股东权益变动表

2023 年度

(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 权益合计		
	股本	其他 权益工具	资本公积	综合收益	其他 盈余公积	一般 风险准备	未分配利润			
一、2023年1月1日余额	3,735,728	6,543,840	7,770,564	(235,943)	5,658,972	12,431,484	25,438,068	61,342,713	83,568	61,426,281
二、本年增减变动金额										
(一) 综合收益总额	五、28	-	-	432,889	-	-	11,671,118	12,104,007	815	12,104,822
(二) 股东投入资本										
- 可转换公司债券转股										
- 及资本公积	五、26/27	78,205	(94,305)	1,021,424	-	-	-	1,005,324	-	1,005,324
(三) 利润分配										
- 提取盈余公积	五、29	-	-	-	1,166,980	-	(1,166,980)	-	-	-
- 提取一般风险准备	五、30	-	-	-	-	2,350,000	(2,350,000)	-	-	-
- 对股东的现金股利分配	五、31	-	-	-	-	-	(2,928,817)	(2,928,817)	-	(2,928,817)
- 对其他权益工具持有者 的分配							(288,000)	(288,000)	-	(288,000)
三、2023年12月31日余额	3,813,933	6,449,535	8,791,988	196,946	6,825,952	14,781,484	30,375,389	71,235,227	84,383	71,319,610

王晖  
5101055208347  
董事长

罗结  
分管财务工作  
副行长

吴敏敏  
财务部门负责人  
(公章)

罗结  
吴敏敏  
敏吴印聪



刊载于第 14 页至第 137 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

成都银行股份有限公司

合并股东权益变动表 (续)

2022 年度

(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 权益合计		
	股本	其他 权益工具	资本公积	综合收益 其他	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润			
一、2022 年 1 月 1 日余额	3,612,251	5,998,698	6,155,624	122,833	4,654,850	10,364,534	21,030,481	51,939,271	82,872	52,022,143
二、本年增减变动金额										
(一)综合收益总额										
(二)股东投入资本										
- 发行可转换公司债券所增加的权益				(358,776)						
- 可转换公司债券转增股本		694,044								
(三)利润分配										
- 提取盈余公积					1,004,122		(1,004,122)			
- 提取一般风险准备						2,066,950	(2,066,950)			
- 对股东的现金股利分配							(2,275,718)			
- 对其他权益工具持有者的分配							(288,000)			
五、26/27	123,477	(148,902)	1,614,940					1,589,515		1,589,515
五、29										
五、30										
五、31										
三、2022 年 12 月 31 日余额	3,735,728	6,543,840	7,770,564	(235,943)	5,658,972	12,431,484	25,438,068	61,342,713	83,568	61,426,281

王晖  
S101055206  
董事长

罗结  
分管财务工作副行长

吴聪敏  
财务部门负责人



刊载于第 14 页至第 137 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

成都银行股份有限公司

股东权益变动表

2023 年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2023 年 1 月 1 日余额	3,735,728	6,543,840	7,770,564	(235,943)	5,658,972	12,415,244	25,412,333	61,300,738
二、本年增减变动金额	-	-	-	432,889	-	-	11,669,804	12,102,693
(一)综合收益总额				432,889				
(二)股东投入资本								
- 可转换公司债券转增股本								
及资本公积			1,021,424					1,005,324
(三)利润分配								
- 提取盈余公积					1,166,980		(1,166,980)	-
- 提取一般风险准备						2,350,000	(2,350,000)	-
- 对股东的现金股利分配							(2,928,817)	(2,928,817)
- 对其他权益工具持有者								
的分配							(288,000)	(288,000)
三、2023 年 12 月 31 日余额	3,813,933	6,449,535	8,791,988	196,946	6,825,952	14,765,244	30,348,340	71,191,938



王晖  
董事长



罗结  
分管财务工作副行长



吴聪敏  
财务部门负责人



成都银行股份有限公司  
(公章)

刊载于第 14 页至第 137 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



成都银行股份有限公司  
股东权益变动表 (续)

2022 年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2022 年 1 月 1 日余额	3,612,251	5,998,698	6,155,624	122,833	4,654,850	10,348,599	21,005,595	51,898,450
二、本年增减变动金额								
(一) 综合收益总额	-	-	-	(358,776)	-	-	10,041,223	9,682,447
(二) 股东投入资本								
- 发行可转换公司债券所增加的权益	-	694,044	-	-	-	-	-	694,044
- 可转换公司债券转增股本及资本公积	123,477	(148,902)	1,614,940	-	-	-	-	1,589,515
(三) 利润分配								
- 提取盈余公积	-	-	-	-	1,004,122	-	(1,004,122)	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	2,066,645	(2,066,645)	-
- 对股东的现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(2,275,718)	(2,275,718)
- 对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	(288,000)	(288,000)
三、2022 年 12 月 31 日余额	3,735,728	6,543,840	7,770,564	(235,943)	5,658,972	12,415,244	25,412,333	61,300,738

王晖  
董事长

罗结  
分管财务工作副行长

吴聪敏  
财务部门负责人



刊载于第 14 页至第 137 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



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

一、 基本情况

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

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

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

三、 重要会计政策、会计估计

本集团根据自身所处的具体环境,从项目的性质和金额两方面判断财务信息的重要性。在判断项目性质的重要性时,本集团主要考虑该项目在性质上是否属于日常活动、是否显著影响本集团的财务状况、经营成果和现金流量等因素;在判断项目金额大小的重要性时,本集团考虑该项目金额占资产总额、负债总额、所有者权益总额、营业收入总额、营业成本总额、净利润、综合收益总额等直接相关项目金额的比重或所属报表明列项目金额的比重。

1 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合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,真实、完整地反映了本行2023年12月31日的合并财务状况和财务状况、2023年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

此外,本行的财务报表同时符合中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)2023年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。

## 2 会计年度

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

## 3 记账本位币

本行的记账本位币为人民币，编制财务报表采用的货币为人民币。除有特别说明外，均以人民币千元为单位表示。

## 4 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

### (1) 总体原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括本行及本行控制的子公司（含本行控制的结构化主体）。控制，是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。在判断本集团是否拥有对被投资方的权力时，本集团仅考虑与被投资方相关的实质性权利（包括本集团自身所享有的及其他方所享有的实质性权利）。子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

结构化主体，是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定因素而设计的主体。主导该主体相关活动的依据通常是合同安排或其他安排形式。

子公司少数股东应占的权益、损益和综合收益总额分别在合并资产负债表的股东权益中和合并利润表的净利润及综合收益总额项目后单独列示。

如果子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

当子公司所采用的会计期间或会计政策与本行不一致时，合并时已按照本行的会计期间或会计政策对子公司财务报表进行必要的调整。合并时所有集团内部交易及余额，包括未实现内部交易损益均已抵销。集团内部交易发生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

## (2) 合并取得子公司

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，以被合并子公司的各项资产、负债在最终控制方财务报表中的账面价值为基础，视同被合并子公司在本行最终控制方对其开始实施控制时纳入本行合并范围，并对合并财务报表的期初数以及前期比较报表进行相应调整。

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，以购买日确定的被购买子公司各项可辨认资产、负债的公允价值为基础自购买日起将被购买子公司纳入本行合并范围。

## (3) 处置子公司

本集团丧失对原有子公司控制权时，由此产生的任何处置收益或损失，计入丧失控制权当期的投资收益。对于剩余股权投资，本集团按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量，由此产生的任何收益或损失，也计入丧失控制权当期的投资收益。

通过多次交易分步处置对子公司长期股权投资直至丧失控制权的，按下述原则判断是否为一揽子交易：

- 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- 一项交易单独考虑时是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

如果各项交易不属于一揽子交易的，则在丧失对子公司控制权以前的各项交易，按照不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资的会计政策进行处理。

如果各项交易属于一揽子交易的，则将各项交易作为一项处置原有子公司并丧失控制权的交易进行处理，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司自购买日开始持续计算的净资产账面价值的份额之间的差额，在合并财务报表中计入其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

(4) 少数股东权益变动

本行因购买少数股权新取得的长期股权投资成本与按照新增持股比例计算应享有子公司的净资产份额之间的差额，以及在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额，均调整合并资产负债表中的资本公积(股本溢价)，资本公积(股本溢价)不足冲减的，调整留存收益。

5 现金及现金等价物的确定标准

现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及持有期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

6 外币业务和外币折算

本集团收到投资者以外币投入资本时按当日即期汇率折合为人民币，其他外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折合为人民币。即期汇率的近似汇率是按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的当期平均汇率。

于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币。以外币计价，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的货币性项目，其外币折算差额分解为由摊余成本变动产生的折算差额和该等项目的其他账面金额变动产生的折算差额。属于摊余成本变动产生的折算差额计入当期损益，属于其他账面金额变动产生的折算差额计入其他综合收益。其他外币货币性项目的汇兑差额计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，属于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资的差额，计入其他综合收益；其他差额计入当期损益。

## 7 金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产，并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

### (1) 金融资产及金融负债的确认和初始计量

金融资产和金融负债在本集团成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

在初始确认时，金融资产及金融负债以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

### (2) 金融资产的分类和后续计量

#### (a) 金融资产的分类

本集团通常根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，在初始确认时将金融资产分为不同类别：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

除非本集团改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

本集团将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。



本集团将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

- 本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资，本集团可在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本集团将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本集团可以将本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

管理金融资产的业务模式，是指本集团如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本集团所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本集团以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

本集团对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本集团对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

(b) 金融资产的后续计量

*以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产*

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益。

*以摊余成本计量的金融资产*

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

*以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资*

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

*指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资*

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。股利收入计入损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

(3) 金融负债的分类和后续计量

*以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债*

该类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量。除下列情形外，产生的利得或损失(包括利息费用)计入当期损益：

- 该金融负债属于套期关系的一部分；
- 该金融负债是一项被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，且本集团自身信用风险变动引起的其公允价值变动计入其他综合收益。

#### 其他金融负债

其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量，但金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同及贷款承诺(参见附注三、7(4))除外。

#### (4) 财务担保合同和贷款承诺

##### 财务担保合同

财务担保合同指，当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求本集团向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。

财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。初始确认后，财务担保合同相关收益依据附注三、17所述会计政策的规定分摊计入当期损益。财务担保负债以按照依据金融工具的减值原则(参见附注三、7(7))所确定的损失准备金额以及其初始确认金额扣除财务担保合同相关收益的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。

##### 贷款承诺

贷款承诺，是指按照预先规定的条款和条件提供信用的确定承诺。

本集团提供的贷款承诺按照预期信用损失评估减值。本集团并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款，也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。

本集团将贷款承诺和财务担保合同的损失准备列报在预计负债中。但如果一项工具同时包含贷款和未使用的承诺，且本集团不能把贷款部分与未使用的承诺部分产生的预期信用损失区分开，那么两者的损失准备一并列报在贷款的损失准备中，除非两者的损失准备合计超过了贷款账面余额，则将损失准备列报在预计负债中。

(5) 抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- 本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- 本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(6) 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，本集团终止确认该金融资产：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 该金融资产已转移，且本集团将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；
- 该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对该金融资产的控制。

该金融资产已转移，若本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且并未保留了对该金融资产的控制，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并确认相应的负债。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，本集团将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 被转移金融资产在终止确认日的账面价值；
- 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资）之和。

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本集团终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。



(7) 减值

本集团以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 以摊余成本计量的金融资产；
- 合同资产；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资；
- 非以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款承诺及财务担保合同。

本集团持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的债权投资或权益工具投资，指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资，以及衍生金融资产。

(a) 预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指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。

本集团计量金融工具预期信用损失的方法反映下列各项要素：(i) 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；(ii) 货币时间价值；(iii) 在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得有关过去事项、当前状况以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，本集团需考虑的最长期限为企业面临信用风险的最长合同期限(包括考虑续约选择权)。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内(若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期)可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

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，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。

金融工具三个风险阶段的主要定义如下：

第一阶段：对于信用风险自初始确认后未显著增加的金融工具，按照未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备。

第二阶段：对于信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的金融工具，按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

第三阶段：对于初始确认后发生信用减值的金融工具，按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

#### 具有较低的信用风险

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

#### 信用风险显著增加

本集团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，以评估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，本集团考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本集团考虑的信息包括：

- 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- 已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级的严重恶化；
- 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本集团的还款能力产生重大不利影响。

根据金融工具的性质，本集团以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本集团可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

如果逾期超过 30 日，本集团确定金融工具的信用风险已经显著增加。

本集团认为金融资产在下列情况发生违约：

- 借款人不大可能全额支付其对本集团的欠款，该评估不考虑本集团采取例如变现抵押品(如果持有)等追索行动；或
- 金融资产逾期超过 90 天。

#### 已发生信用减值的金融资产

本集团在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- 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；
- 本集团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；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失。

#### (b) 预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本集团在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本集团在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。对于非以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款承诺和财务担保合同，本集团在预计负债中确认损失准备(参见附注五、23)。

(c) 核销

如果本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本集团确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，被减记的金融资产仍可能受到本集团催收到期款项相关执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(8) 金融资产合同的修改

在某些情况(如重组贷款)下，本集团会修改或重新议定金融资产合同。本集团会评估修改或重新议定后的合同条款是否发生了实质性的变化。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本集团将终止确认原金融资产，同时按照修改后的条款确认一项新金融资产。

如果修改后的合同条款并未发生实质性的变化，但导致合同现金流量发生变化的，本集团重新计算该金融资产的账面余额，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融资产的账面余额，应当根据将修改或重新议定的合同现金流量按金融资产的原实际利率(或者购买或源生的已发生信用减值的金融资产应按经信用调整的实际利率)折现的现值确定。对于修改或重新议定合同所产生的所有成本或费用，本集团调整修改后的金融资产账面价值，并在修改后金融资产的剩余期限内摊销。在评估相关金融工具的信用风险是否已经显著增加时，本集团将基于变更后的合同条款在资产负债表日发生违约的风险与基于原合同条款在初始确认时发生违约的风险进行比较。

(9) 权益工具

本行发行权益工具收到的对价扣除交易费用后，计入股东权益。回购本行权益工具支付的对价和交易费用，减少股东权益。

回购本行股份时，回购的股份作为库存股管理，回购股份的全部支出转为库存股成本，同时进行备查登记。库存股不参与利润分配，在资产负债表中作为股东权益的备抵项目列示。



库存股注销时，按注销股票面值总额减少股本，库存股成本超过面值总额的部分，应依次冲减资本公积（股本溢价）、盈余公积和未分配利润；库存股成本低于面值总额的，低于面值总额的部分增加资本公积（股本溢价）。

库存股转让时，转让收入高于库存股成本的部分，增加资本公积（股本溢价）；低于库存股成本的部分，依次冲减资本公积（股本溢价）、盈余公积、未分配利润。

#### (10) 可转换工具

##### *含权益成分的可转换工具*

对于本集团发行的可转换为权益工具且转换时所发行的权益工具数量和对价的金额固定的可转换工具，本集团将其作为包含负债和权益成分的复合金融工具。

在初始确认时，本集团将相关负债和权益成分进行分拆，先确定负债成分的公允价值（包括其中可能包含的非权益性嵌入衍生工具的公允价值），再从复合金融工具公允价值中扣除负债成分的公允价值，作为权益成分的价值，计入权益。发行复合金融工具发生的交易费用，在负债成分和权益成分之间按照各自占总发行价款的比例进行分摊。

初始确认后，对于没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的负债成分，采用实际利率法按摊余成本计量。权益成分在初始计量后不再重新计量。

当可转换工具进行转换时，本集团将负债成分和权益成分转至权益相关科目。当可转换工具被赎回时，赎回支付的价款以及发生的交易费用被分配至权益和负债成分。分配价款和交易费用的方法与该工具发行时采用的分配方法一致。价款和交易费用分配后，其与权益和负债成分账面价值的差异中，与权益成分相关的计入权益，与负债成分相关的计入损益。

##### *不含权益成分的可转换工具*

对于本集团发行的不含权益成分的其他可转换工具，在初始确认时，可转换工具的衍生工具成分以公允价值计量，剩余部分作为主债务工具的初始确认金额。

初始确认后，衍生工具成分以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益。对于主债务工具，采用实际利率法按摊余成本计量。

当可转换工具进行转换时，本集团将主债务工具和衍生工具成分转至权益相关科目。当可转换工具被赎回时，赎回支付的价款与主债务工具和衍生工具成分账面价值的差异计入损益。

(11) 永续债

本集团根据所发行的永续债的合同条款及其所反映的经济实质，结合金融资产、金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将这些金融工具或其组成部分分类为金融资产、金融负债或权益工具。

本集团对于所发行的应归类为权益工具的永续债，按照实际收到的金额，计入权益。存续期间分派股利或利息的，作为利润分配处理。按合同条款约定赎回永续债的，按赎回价格冲减权益。

(12) 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

买入返售金融资产，是指本集团按返售协议先买入再按固定价格返售金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产款，是指本集团按回购协议先卖出再按固定价格回购金融资产所融入的资金。

买入返售金融资产和卖出回购金融资产款按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售的已购入标的资产不予以确认，在表外记录；卖出回购的标的资产仍在资产负债表中反映。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，分别确认为利息收入和利息支出。

8 衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

如果混合合同包含的主合同是一项金融工具准则范围内的资产，嵌入式衍生工具不再从金融资产的主合同中分拆出来，而是将混合金融工具整体适用关于金融资产分类的相关规定。如果混合合同包含的主合同不是金融工具准则范围内的资产，当某些嵌入式衍生金融工具与其主合同的经济特征及风险不存在紧密关系，与该嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生金融工具的定义，并且该混合工具并非以公允价值计量且其变动计入当期损益时，则该嵌入式衍生金融工具应从混合合同中予以分拆，作为独立的衍生金融工具处理。这些嵌入式衍生金融工具以公允价值计量，公允价值的变动计入当期损益。

来源于衍生金融工具公允价值变动的损益，如果不符合套期会计的要求，应直接计入当期损益。

9 长期股权投资

(1) 长期股权投资投资成本确定

(a) 通过企业合并形成的长期股权投资

对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本行按照合并日取得的被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付对价账面价值之间的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减时，调整留存收益。通过非一揽子的多次交易分步实现的同一控制下企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本行按上述原则确认的长期股权投资的初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减时，调整留存收益。

对于非同一控制下企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本行按照购买日取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，作为该投资的初始投资成本。通过非一揽子的多次交易分步实现的非同一控制下企业合并形成的对子公司的长期股权投资，其初始投资成本为本行购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和。

(b) 其他方式取得的长期股权投资

对于通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资，在初始确认时，对于以支付现金取得的长期股权投资，本集团按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；对于发行权益性证券取得的长期股权投资，本集团按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

(2) 长期股权投资后续计量及损益确认方法

(a) 对子公司的投资

在本行个别财务报表中，本行采用成本法对子公司的长期股权投资进行后续计量，除非投资符合持有待售的条件。对被投资单位宣告分派的现金股利或利润由本行享有的部分确认为当期投资收益，但取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润除外。

对子公司的投资按照成本减去减值准备后在资产负债表内列示。

对子公司投资的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、14。

在本集团合并财务报表中，对子公司按附注三、4 进行处理。

(b) 对合营企业和联营企业的投资

合营企业指本集团与其他合营方共同控制（参见附注三、9(3)）且仅对其净资产享有权利的一项安排。

联营企业指本集团能够对其施加重大影响（参见附注三、9(3)）的企业。

后续计量时，对合营企业和联营企业的长期股权投资采用权益法核算，除非投资符合持有待售的条件。

本集团在采用权益法核算时的具体会计处理包括：

- 对于长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以前者作为长期股权投资的成本；对于长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以后者作为长期股权投资的成本，长期股权投资的成本与初始投资成本的差额计入当期损益。
- 取得对合营企业和联营企业投资后，本集团按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。对合营企业或联营企业除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动（以下简称“其他所有者权益变动”），本集团按照应享有或应分担的份额计入股东权益，并同时调整长期股权投资的账面价值。



- 在计算应享有或应分担的被投资单位实现的净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时，本集团以取得投资时被投资单位可辨认净资产公允价值为基础，按照本集团的会计政策或会计期间进行必要调整后确认投资收益和其他综合收益等。本集团与联营企业及合营企业之间内部交易产生的未实现损益按照应享有的比例计算归属于本集团的部分，在权益法核算时予以抵销。内部交易产生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。
- 本集团对合营企业或联营企业发生的净亏损，除本集团负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对合营企业或联营企业净投资的长期权益减记至零为限。合营企业或联营企业以后实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

本集团对合营企业和联营企业投资的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、14。

### (3) 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的判断标准

共同控制指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动（即对安排的回报产生重大影响的活动）必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。

本集团在判断对被投资单位是否存在共同控制时，通常考虑下述事项：

- 是否任何一个参与方均不能单独控制被投资单位的相关活动；
- 涉及被投资单位相关活动的决策是否需要分享控制权参与方一致同意。

重大影响指本集团对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

## 10 固定资产

### (1) 固定资产确认条件

固定资产指本集团为提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。

对于构成固定资产的各组成部分，如果各自具有不同使用寿命或者以不同方式为本集团提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，本集团分别将各组成部分确认为单项固定资产。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在与支出相关的经济利益很可能流入本集团时资本化计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备后在资产负债表内列示。

(2) 固定资产的折旧方法

本集团将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其使用寿命内按年限平均法计提折旧，除非固定资产符合持有待售的条件。

各类固定资产的使用寿命、残值率和年折旧率分别为：

类别	使用寿命	残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20 - 40 年	5%	2.38% - 4.75%
自有营业用房改良支出	3 - 5 年	-	20.00% - 33.33%
运输设备	3 - 5 年	5%	19.00% - 31.67%
办公及电子设备	3 - 10 年	5%	9.50% - 31.67%

本集团至少在每年年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

(3) 减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、14。

(4) 固定资产处置

固定资产满足下述条件之一时，本集团会予以终止确认：

- 固定资产处于处置状态；
- 该固定资产预期通过使用或处置不能产生经济利益。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与账面金额之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

## 11 无形资产

无形资产以成本减累计摊销（仅限于使用寿命有限的无形资产）及减值准备（参见附注三、14）后在资产负债表内列示。对于使用寿命有限的无形资产，本集团将无形资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在预计使用寿命期内按直线法摊销，除非该无形资产符合持有待售的条件。

各类无形资产的使用寿命及确定依据、摊销方法为：

项目	使用寿命(年)
软件	3-10年
土地使用权	30-50年

本集团至少在每年年度终了对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

本集团将无法预见未来经济利益期限的无形资产视为使用寿命不确定的无形资产，并对这类无形资产不予摊销。截至资产负债表日，本集团没有使用寿命不确定的无形资产。

## 12 长期待摊费用

本集团将已发生且受益期在一年以上的各项费用确认为长期待摊费用。长期待摊费用以成本减累计摊销及减值准备在资产负债表内列示。

### 13 抵债资产

抵债资产是指本集团依法行使债权或担保物权而受偿于债务人、担保人或第三人的实物资产或财产权利。

对于受让的金融资产类抵债资产，本集团以其公允价值进行初始计量，并依据附注三、7(2)所述的会计政策进行分类和后续计量。

对于受让的非金融资产类抵债资产，本集团按照放弃债权的公允价值和可直接归属该资产的税金等其他成本进行初始计量，并按照抵债资产账面价值与可收回金额孰低进行后续计量，减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、14。

### 14 除金融资产外的其他资产减值

本集团在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括：

- 固定资产
- 使用权资产
- 无形资产
- 长期股权投资
- 长期待摊费用
- 非金融资产类抵债资产等

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。此外，无论是否存在减值迹象，本集团至少每年对尚未达到可使用状态的无形资产估计其可收回金额。

可收回金额是指资产（或资产组、资产组组合，下同）的公允价值（参见附注三、15）减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。

资产组由创造现金流入相关的资产组成，是可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。

资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊至该资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额（如可确定的）、该资产预计未来现金流量的现值（如可确定的）和零三者之中最高者。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

## 15 公允价值的计量

除特别声明外，本集团按下述原则计量公允价值：

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本集团估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征（包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等），并采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

## 16 预计负债及或有负债

或有负债是指过去的交易或事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出本集团或该义务的影响金额不能可靠计量。本集团对该等义务不作确认，仅在财务报表附注六、承诺及或有事项中披露或有负债。

如果与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本集团，以及有关金额能够可靠地计量，则本集团会确认预计负债。



预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。在确定最佳估计数时，本集团综合考虑了与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

- 或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。
- 或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

本集团在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

## 17 收入

### (1) 利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融资产及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，利息收入以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款（例如提前还款权）并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括预期信用损失。

本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为利息收入，但下列情况除外：

- 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；
- 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本（即，账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额）和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，则转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

(2) 手续费及佣金收入

本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。手续费及佣金收入在本集团履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关服务的控制权时点或时段内确认收入。

满足下列条件之一时，本集团属于在某一时段内履行履约义务，否则，属于在某一时点履行履约义务：

- 客户在本集团履约的同时即取得并消耗本集团履约所带来的经济利益；
- 客户能够控制本集团履约过程中进行的服务；
- 本集团履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

(3) 股利收入

权益工具的股利收入于本集团收取股利的权利确立时在当期损益中确认。

18 支出

(1) 利息支出

金融负债的利息支出以金融负债摊余成本、占用资金的时间按实际利率法计算，并在相应期间予以确认。

(2) 其他支出

其他支出按权责发生制原则确认。

19 职工薪酬

(1) 短期薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费和工伤保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团所参与的设定提存计划包括：

本集团所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本集团职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险。基本养老保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本集团在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

此外，本集团设立企业年金提存计划。该计划对部分员工退休后最低保障领取金额未作出担保，由本集团承担的支出在发生时计入当期损益。

(3) 离职后福利 - 设定受益计划

本集团设立企业年金计划为员工提供补充退休福利。本集团会就这些福利按雇员薪金若干百分比向企业年金基金注入资金。年金计划对部分员工退休后最低保障领取金额作出担保，该部分被视为设定受益计划，于资产负债表日就该等设定受益计划确认的负债，对于资产负债表日有关设定受益计划的现值减计划资产的公允价值，并就未确认精算收益或损失以及前期服务成本作出调整。设定受益计划的现值以到期日按估计未来现金流出折现确定。其提供成本采用预计单位基数法评估确定。

上述设定受益计划引起的重新计量，包括精算利得或损失，资产上限影响的变动（扣除包括在设定受益计划净负债利息净额中的金额）和计划资产回报（扣除包括在设定受益计划净负债利息净额中的金额），均在资产负债表中立即确认，并在其发生期间通过其他综合收益计入股东权益，后续期间不转回至损益。

(4) 辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在下列两者孰早日，确认辞退福利产生的负债，同时计入当期损益：

- 本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；
- 本集团有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且，该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本集团将实施重组的合理预期时。

(5) 其他长期职工福利

本集团在职工提供服务的会计期间，根据实际经营情况为相关岗位的员工计提延期支付薪酬，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

20 政府补助

政府补助是本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，但不包括政府以投资者身份向本集团投入的资本。政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量。

本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助作为与资产相关的政府补助。本集团取得的与资产相关之外的其他政府补助作为与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助，本集团将其确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入其他收益或营业外收入。与收益相关的政府补助，如果用于补偿本集团以后期间的相关成本费用或损失的，本集团将其确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入其他收益；否则直接计入其他收益。

21 所得税

除因企业合并和直接计入所有者权益 (包括其他综合收益) 的交易或者事项产生的所得税外，本集团将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税是按本年度应税所得额，根据税法规定的税率计算的预期应交所得税，加上以往年度应付所得税的调整。

资产负债表日，如果本集团拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

如果单项交易不是企业合并，交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额 (或可抵扣亏损)，且初始确认的资产和负债并未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异，则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。

资产负债表日，本集团根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式，依据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；
- 递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

## 22 租赁

在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本集团进行如下评估：

- 合同是否涉及已识别资产的使用。已识别资产可能由合同明确指定或在资产可供客户使用时隐性指定，并且该资产在物理上可区分，或者如果资产的某部分产能或其他部分在物理上不可区分但实质上代表了该资产的全部产能，从而使客户获得因使用该资产所产生的几乎全部经济利益。如果资产的供应方在整个使用期间拥有对该资产的实质性替换权，则该资产不属于已识别资产；
- 承租人是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益；
- 承租人是否有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

合同中同时包含多项单独租赁的，承租人和出租人将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。但是，对本集团作为承租人的租赁，本集团选择不分拆合同包含的租赁和非租赁部分，并将各租赁部分及与其相关的非租赁部分合并为租赁。



(1) 本集团作为承租人

在租赁期开始日，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。使用权资产按照成本进行初始计量，包括租赁负债的初始计量金额、在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额（扣除已享受的租赁激励相关金额），发生的初始直接费用以及为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本集团使用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。否则，租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。使用权资产按附注三、14 所述的会计政策计提减值准备。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量，折现率为租赁内含利率。无法确定租赁内含利率的，采用本集团增量借款利率作为折现率。

本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

租赁期开始日后，发生下列情形的，本集团按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债：

- 根据担保余值预计的应付金额发生变动；
- 用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动；
- 本集团对购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果发生变化，或续租选择权或终止租赁选择权的实际行使情况与原评估结果不一致。

在对租赁负债进行重新计量时，本集团相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本集团将剩余金额计入当期损益。

本集团已选择对短期租赁（租赁期不超过 12 个月的租赁）和低价值资产租赁（单项租赁资产为全新资产时价值较低）不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

(2) 本集团作为出租人

经营租赁的租赁收款额在租赁期内按直线法确认为租金收入。本集团将其发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

23 受托业务

本集团在受托业务中作为客户的管理人、受托人或代理人。本集团的资产负债表不包括本集团因受托业务而持有的资产以及有关向客户交回该等资产的承诺，该等资产的风险及收益由客户承担。

本集团与客户签订委托贷款协议，由客户向本集团提供资金（以下简称“委托贷款资金”），并由本集团按客户的指示向第三方发放贷款（以下简称“委托贷款”）。由于本集团并不承担委托贷款及相关委托贷款资金的风险及报酬，因此委托贷款及委托贷款资金按其本金记录为资产负债表表外项目，而且并未对这些委托贷款计提任何减值准备。

24 股利分配

资产负债表日后，经审议批准的利润分配方案中拟分配的股利，不确认为资产负债表日的负债，在附注中单独披露。

25 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

同时，本行根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》确定本集团或本行的关联方。

## 26 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。如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在各单项产品或服务的性质、提供产品或服务过程的性质、产品或服务的客户类型、提供产品或服务的方式、提供产品或服务受法律及行政法规的影响等方面具有相同或相似性的，可以合并为一个经营分部。本集团以经营分部为基础考虑重要性原则后确定报告分部。

本集团在编制分部报告时，分部间交易收入按实际交易价格为基础计量。编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

## 27 主要会计估计及判断

编制财务报表时，本集团管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本集团管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

在执行本集团会计政策的过程中，管理层会对未来不确定事项对财务报表的影响作出判断及假设。管理层在资产负债表日就主要未来不确定事项作出下列的判断及主要假设，可能导致下个会计期间的资产负债的账面价值作出重大调整。

### *预期信用损失的计量*

对于以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，以及贷款承诺及财务担保合同，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和客户的信用行为(例如，客户违约的可能性及相应损失)。附注九、1.信用风险中具体说明了预期信用损失计量中使用的参数、假设和估计技术。

### 所得税

本集团需要对某些交易未来的税务处理作出判断以确认所得税。本集团根据有关税收法规，谨慎判断交易对应的所得税影响并相应地计提所得税。递延所得税资产只会在有可能有未来应纳税所得额并可用作抵扣有关暂时性差异时才可确认。对此需要就某些交易的税务处理作出重大判断，并需要就是否有足够的未来应纳税所得额以抵扣递延所得税资产的可能性作出重大的估计。

### 金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本集团运用估值方法确定其公允价值。估值方法包括参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格，参考市场上另一类似金融工具的公允价值，或运用现金流量折现分析及期权定价模型进行估算。估值方法在最大程度上利用可观察市场信息，然而，当可观察市场信息无法获得时，管理层将对估值方法中包括的重大不可观察信息作出估计。

### 对结构化主体是否具有控制的判断

本集团管理或投资多个投资基金、信托及资产管理计划、资产支持证券及银行理财产品。判断是否控制该类结构化主体时，本集团确定其自身是以主要责任人还是代理人的身份行使决策权，评估其所享有的对该类结构化主体的整体经济利益（包括直接持有产生的收益以及预期管理费）以及对该类结构化主体的决策权范围。当在其他方拥有决策权的情况下，还需要确定其他方是否以其代理人的身份代为行使决策权。

有关本集团享有权益或者作为发起人但未纳入合并财务报表范围的投资基金、资产支持证券、信托及资产管理计划及银行理财产品，参见附注五、42。

## 28 主要会计政策的变更

本集团于 2023 年度执行了财政部于近年颁布的以下企业会计准则相关规定及指引：

《企业会计准则解释第 16 号》(财会 [2022] 31 号) (以下简称“解释第 16 号”) 中“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理规定”的规定

根据该规定，本集团对于不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）、且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易，即租赁交易，不适用《企业会计准则第 18 号——所得税》中关于豁免初始确认递延所得税负债和递延所得税资产的规定。本集团对该交易初始确认所产生的新增应纳税暂时性差异，根据《企业会计准则第 18 号——所得税》等有关规定，在交易发生时分别确认相应的递延所得税负债。

此外，本集团在上述新增应纳税暂时性差异于未来各期间转回时有充足尚未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异，因此确认了与递延所得税负债金额相等的递延所得税资产。该新增确认的递延所得税资产和递延所得税负债满足资产负债表净额列报的条件，净额列报后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。

## 四、 税项

本集团适用的主要税种及其税率列示如下：

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

## 五、 财务报表主要项目附注

### 1 现金及存放中央银行款项

	注	本集团		本行	
		2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
库存现金		1,154,098	1,094,201	1,150,256	1,090,677
存放中央银行款项					
- 法定存款准备金	(1)	54,785,993	48,964,880	54,745,297	48,931,044
- 超额存款准备金	(2)	25,991,364	16,370,515	25,964,376	16,270,336
- 财政性存款		165,687	454,174	165,687	454,174
应计利息		29,072	25,400	29,072	25,400
合计		<u>82,126,214</u>	<u>66,909,170</u>	<u>82,054,688</u>	<u>66,771,631</u>

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

(2) 超额存款准备金包括存放于中国人民银行用于资金清算的款项。

### 2 存放同业及其他金融机构款项

	本集团		本行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
境内银行	1,185,043	627,471	1,227,739	733,505
境外银行	477,048	160,113	477,048	160,113
境内非银行其他金融机构	614	795,004	614	795,004
应计利息	238	1,397	257	1,437
减：减值准备	(1,765)	(4,831)	(1,879)	(4,935)
合计	<u>1,661,178</u>	<u>1,579,154</u>	<u>1,703,779</u>	<u>1,685,124</u>

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



3 拆出资金

	本集团及本行	
	2023年	2022年
	12月31日	12月31日
境内银行	7,309,346	5,023,678
境外银行	5,701,574	14,404,635
境内非银行金融机构	54,495,319	40,392,330
应计利息	1,352,094	1,051,514
减：减值准备	(34,992)	(50,843)
合计	68,823,341	60,821,314

4 衍生金融工具

本集团及本行

	2023年12月31日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币衍生工具			
- 外汇掉期	26,515,832	134,157	(238,202)
- 外汇期权	1,369,534	118,013	(61,162)
- 外汇远期	139,601	63	(1,555)
信用衍生工具			
- 信用缓释凭证	644,000	2,262	(19,446)
- 信用违约互换	400,000	1,424	-
利率衍生工具			
- 利率互换	5,634,100	17	(1,319)
贵金属衍生工具			
- 黄金掉期	1,253,694	16,031	(6,314)
合计		271,967	(327,998)

本集团及本行

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

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

5 买入返售金融资产

	本集团及本行	
	2023年	2022年
	12月31日	12月31日
债券	566,616	8,380,244
应计利息	4,071	4,984
减：减值准备	(58)	(1,488)
合计	570,629	8,383,740

6 发放贷款和垫款

6.1 按企业和个人分布情况

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
以摊余成本计量				
企业贷款和垫款				
贷款和垫款	490,632,381	372,962,393	490,234,704	372,575,764
贸易融资	10,147,281	4,826,409	10,147,281	4,826,409
小计	<u>500,779,662</u>	<u>377,788,802</u>	<u>500,381,985</u>	<u>377,402,173</u>
个人贷款和垫款				
个人购房贷款	91,492,957	86,367,140	91,362,580	86,210,031
个人消费贷款及其他	18,022,476	12,755,371	17,952,112	12,704,231
个人经营贷款	13,815,901	7,874,187	13,715,655	7,729,679
小计	<u>123,331,334</u>	<u>106,996,698</u>	<u>123,030,347</u>	<u>106,643,941</u>
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益				
贴现	337,393	1,798,607	337,393	1,798,607
小计	<u>624,448,389</u>	<u>486,584,107</u>	<u>623,749,725</u>	<u>485,844,721</u>
应计利息	1,293,830	1,242,563	1,292,591	1,241,131
合计	625,742,219	487,826,670	625,042,316	487,085,852
减：减值准备	(21,371,597)	(18,940,511)	(21,348,376)	(18,908,246)
账面价值	<u>604,370,622</u>	<u>468,886,159</u>	<u>603,693,940</u>	<u>468,177,606</u>

## 6.2 按行业分布情况

### 本集团

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
租赁和商务服务业	195,985,346	39.14	129,861,590	34.37
水利、环境和公共设施管理业	87,305,667	17.43	81,140,878	21.48
制造业	44,258,472	8.84	39,373,865	10.42
批发和零售业	42,736,379	8.53	26,241,173	6.95
房地产业	38,555,295	7.70	31,807,068	8.42
建筑业	25,044,163	5.00	20,315,659	5.38
科学研究和技术服务业	11,684,001	2.33	6,797,053	1.80
交通运输、仓储和邮政业	11,201,685	2.24	8,294,483	2.20
信息传输、软件和信息技术服务业	10,583,481	2.11	6,791,706	1.80
电力、热力、燃气及水生产和供应业	9,293,135	1.86	8,460,424	2.24
教育	8,159,837	1.63	7,422,557	1.96
卫生和社会工作	4,011,811	0.80	3,715,845	0.98
采矿业	2,863,557	0.57	1,892,812	0.50
金融业	2,730,728	0.55	221,708	0.06
农、林、牧、渔业	2,152,474	0.43	1,260,402	0.33
文化、体育和娱乐业	1,997,535	0.40	1,788,000	0.47
住宿和餐饮业	1,870,400	0.37	2,047,748	0.54
居民服务、修理和其他服务业	345,696	0.07	325,250	0.09
公共管理、社会保障和社会组织	-	-	30,581	0.01
企业贷款和垫款	500,779,662	100.00	377,788,802	100.00
个人贷款和垫款	123,331,334		106,996,698	
贴现	337,393		1,798,607	
小计	624,448,389		486,584,107	
应计利息	1,293,830		1,242,563	
合计	625,742,219		487,826,670	

本行

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
租赁和商务服务业	195,972,846	39.16	129,853,590	34.41
水利、环境和公共设施管理业	87,300,667	17.45	81,140,878	21.50
制造业	44,104,839	8.81	39,195,094	10.39
批发和零售业	42,636,355	8.52	26,164,913	6.93
房地产业	38,546,295	7.70	31,802,068	8.43
建筑业	24,968,743	4.99	20,244,761	5.36
科学研究和技术服务业	11,684,001	2.34	6,797,053	1.80
交通运输、仓储和邮政业	11,201,685	2.24	8,294,483	2.20
信息传输、软件和信息技术服务业	10,583,481	2.12	6,790,206	1.80
电力、热力、燃气及水生产和供应业	9,287,135	1.86	8,455,424	2.24
教育	8,159,837	1.63	7,422,557	1.97
卫生和社会工作	4,011,811	0.80	3,715,845	0.98
采矿业	2,863,557	0.57	1,892,812	0.50
金融业	2,730,728	0.55	221,708	0.06
农、林、牧、渔业	2,142,374	0.43	1,249,702	0.33
文化、体育和娱乐业	1,992,535	0.39	1,783,000	0.47
住宿和餐饮业	1,852,900	0.37	2,031,248	0.54
居民服务、修理和其他服务业	342,196	0.07	316,250	0.08
公共管理、社会保障和社会组织	-	-	30,581	0.01
企业贷款和垫款	500,381,985	100.00	377,402,173	100.00
个人贷款和垫款	123,030,347		106,643,941	
贴现	337,393		1,798,607	
小计	623,749,725		485,844,721	
应计利息	1,292,591		1,241,131	
合计	625,042,316		487,085,852	

### 6.3 按担保方式分布情况

	本集团		本行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
信用贷款	295,988,790	218,449,801	295,931,668	218,398,144
保证贷款	149,898,914	110,727,106	149,553,592	110,366,830
抵押贷款	153,957,928	138,193,730	153,683,804	137,872,741
质押贷款	24,602,757	19,213,470	24,580,661	19,207,006
小计	624,448,389	486,584,107	623,749,725	485,844,721
应计利息	1,293,830	1,242,563	1,292,591	1,241,131
合计	625,742,219	487,826,670	625,042,316	487,085,852

### 6.4 逾期贷款 (不含应计利息)

#### 本集团

	2023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	53,341	32,341	36,294	14,328	136,304
保证贷款	483,635	435,620	28,079	555,783	1,503,117
抵押贷款	915,127	621,581	294,796	1,498,640	3,330,144
质押贷款	-	-	18,331	-	18,331
合计	1,452,103	1,089,542	377,500	2,068,751	4,987,896

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



本行

	2023年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	53,141	31,956	36,254	14,130	135,481
保证贷款	480,952	432,944	26,940	555,783	1,496,619
抵押贷款	910,114	616,770	292,861	1,498,420	3,318,165
质押贷款	-	-	18,331	-	18,331
合计	1,444,207	1,081,670	374,386	2,068,333	4,968,596

	2022年12月31日				
	逾期 1天至90天 (含90天)	逾期 90天至1年 (含1年)	逾期 1年至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	13,877	17,729	28,627	954	61,187
保证贷款	98,700	20,557	109,069	708,823	937,149
抵押贷款	785,791	326,969	185,482	1,573,713	2,871,955
质押贷款	-	15,490	10,504	35	26,029
合计	898,368	380,745	333,682	2,283,525	3,896,320

6.5 贷款减值准备变动

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动

本集团

	2023年			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	
2023年1月1日	15,418,843	508,766	3,012,902	18,940,511
本年转移:				
- 至第一阶段	55,797	(29,149)	(26,648)	-
- 至第二阶段	(81,168)	97,203	(16,035)	-
- 至第三阶段	(2,114)	(297,814)	299,928	-
本年净增加	2,093,791	384,293	255,057	2,733,141
转销及其他	-	-	(419,199)	(419,199)
收回以前核销	-	-	117,144	117,144
2023年12月31日	17,485,149	663,299	3,223,149	21,371,597
	2022年			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	
2022年1月1日	11,609,741	673,009	3,033,633	15,316,383
本年转移:				
- 至第一阶段	180,121	(168,100)	(12,021)	-
- 至第二阶段	(71,281)	129,546	(58,265)	-
- 至第三阶段	(4,103)	(163,216)	167,319	-
本年净增加	3,704,365	37,527	31,262	3,773,154
转销及其他	-	-	(277,367)	(277,367)
收回以前核销	-	-	128,341	128,341
2022年12月31日	15,418,843	508,766	3,012,902	18,940,511

本行

	2023年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	
2023年1月1日	15,403,871	504,648	2,999,727	18,908,246
本年转移:				
- 至第一阶段	55,668	(29,020)	(26,648)	-
- 至第二阶段	(81,119)	97,154	(16,035)	-
- 至第三阶段	(2,025)	(296,112)	298,137	-
本年净增加	2,095,165	383,849	248,566	2,727,580
转销及其他	-	-	(398,998)	(398,998)
收回以前核销	-	-	111,548	111,548
2023年12月31日	17,471,560	660,519	3,216,297	21,348,376
	2022年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	
2022年1月1日	11,593,032	668,031	3,021,704	15,282,767
本年转移:				
- 至第一阶段	180,094	(168,073)	(12,021)	-
- 至第二阶段	(70,970)	129,235	(58,265)	-
- 至第三阶段	(3,993)	(161,677)	165,670	-
本年净增加	3,705,708	37,132	18,374	3,761,214
转销及其他	-	-	(261,095)	(261,095)
收回以前核销	-	-	125,360	125,360
2022年12月31日	15,403,871	504,648	2,999,727	18,908,246

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备变动

本集团及本行

	2023年			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	
2023年1月1日	3,536	-	-	3,536
本年净减少	(3,081)	-	-	(3,081)
2023年12月31日	455	-	-	455
	2022年			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	
2022年1月1日	18,747	-	-	18,747
本年净减少	(15,211)	-	-	(15,211)
2022年12月31日	3,536	-	-	3,536

7 金融投资

注	本集团		本行		
	2023年	2022年	2023年	2022年	
	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日	
交易性金融资产	7.1	55,557,178	53,681,935	54,911,298	53,681,935
债权投资	7.2	196,989,064	201,690,683	196,989,064	201,690,683
其他债权投资	7.3	69,632,015	44,621,766	69,632,015	44,621,766
合计		<u>322,178,257</u>	<u>299,994,384</u>	<u>321,532,377</u>	<u>299,994,384</u>

7.1 交易性金融资产

	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日
基金投资	31,266,550	31,405,876	33,349,131	31,405,876
同业存单	16,087,086	16,783,633	16,087,086	16,783,633
纳入合并范围的结构化主体投资	5,781,750	-	-	-
债券				
- 政府债券	-	50,527	-	50,527
- 金融债券	1,153,482	3,231,637	1,153,482	3,231,637
- 企业债券	280,498	1,282,950	280,498	1,282,950
债权融资计划	611,242	916,912	611,242	916,912
资产支持证券	366,170	-	366,170	-
股权投资	10,400	10,400	10,400	10,400
资产管理计划	-	-	3,053,289	-
合计	<u>55,557,178</u>	<u>53,681,935</u>	<u>54,911,298</u>	<u>53,681,935</u>

## 7.2 债权投资

	本集团及本行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日
债券		
- 政府债券	117,449,452	100,282,514
- 政策性银行债券	11,430,727	10,874,879
- 金融债券	600,000	200,000
- 企业债券	37,034,400	43,405,610
信托及资产管理计划	18,861,677	28,979,640
债权融资计划	10,739,280	17,383,028
资产支持证券	156,275	386,586
小计	196,271,811	201,512,257
应计利息	3,065,293	3,385,592
减：减值准备	(2,348,040)	(3,207,166)
合计	196,989,064	201,690,683

债权投资减值准备变动列示如下：

	第一阶段 12个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预期 信用损失	第三阶段 整个存续期预期 信用损失	合计
2023年1月1日	3,207,166	-	-	3,207,166
本年净减少	(859,126)	-	-	(859,126)
2023年12月31日	2,348,040	-	-	2,348,040
	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
2022年1月1日	3,741,070	-	-	3,741,070
本年净减少	(533,904)	-	-	(533,904)
2022年12月31日	3,207,166	-	-	3,207,166

7.3 其他债权投资

	本集团及本行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日
债券		
- 政府债券	32,332,900	19,966,234
- 政策性银行债券	34,781,175	22,840,724
- 金融债券	550,845	347,557
- 企业债券	965,119	819,627
资产支持证券	94,040	136,617
	68,724,079	44,110,759
小计		
	68,724,079	44,110,759
应计利息	907,936	511,007
	907,936	511,007
合计	69,632,015	44,621,766

其他债权投资减值准备变动列示如下：

	<u>第一阶段</u>	<u>第二阶段</u>	<u>第三阶段</u>	合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	
2023年1月1日	60,479	-	-	60,479
本年净增加	63,892	-	-	63,892
	63,892	-	-	63,892
2023年12月31日	124,371	-	-	124,371
	<u>第一阶段</u>	<u>第二阶段</u>	<u>第三阶段</u>	合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	
2022年1月1日	61,218	-	-	61,218
本年净减少	(739)	-	-	(739)
	(739)	-	-	(739)
2022年12月31日	60,479	-	-	60,479



8 长期股权投资

	注	本集团		本行	
		2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
子公司	(1)	-	-	92,500	92,500
联营企业	(2)	1,188,899	1,091,845	1,188,899	1,091,845
合计		1,188,899	1,091,845	1,281,399	1,184,345

(1) 对子公司的投资

本行纳入合并范围的子公司的情况如下：

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

(2) 对联营企业投资变动分析如下

被投资单位	年初余额	本年增减变动		年末余额
		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	611,102	101,037	(24,480)	687,659
西藏银行股份有限公司	480,743	24,017	(3,520)	501,240
合计	1,091,845	125,054	(28,000)	1,188,899

9 固定资产

本集团

	房屋及建筑物	自有营业用房 改良支出	运输设备	办公及 电子设备	合计
<b>原值</b>					
2022 年 1 月 1 日	1,692,249	168,405	40,275	928,326	2,829,255
本年增加	3,497	5,847	2,756	84,598	96,698
本年减少	-	(2,876)	(180)	(22,467)	(25,523)
2022 年 12 月 31 日	1,695,746	171,376	42,851	990,457	2,900,430
本年增加	19,164	22,124	2,526	111,028	154,842
本年减少	-	-	(3,676)	(72,190)	(75,866)
2023 年 12 月 31 日	1,714,910	193,500	41,701	1,029,295	2,979,406
<b>累计折旧</b>					
2022 年 1 月 1 日	(687,785)	(102,078)	(32,032)	(644,747)	(1,466,642)
本年增加	(59,067)	(17,707)	(2,606)	(114,020)	(193,400)
本年减少	-	2,876	171	19,836	22,883
2022 年 12 月 31 日	(746,852)	(116,909)	(34,467)	(738,931)	(1,637,159)
本年增加	(59,240)	(19,856)	(2,856)	(116,610)	(198,562)
本年减少	-	-	3,491	68,685	72,176
2023 年 12 月 31 日	(806,092)	(136,765)	(33,832)	(786,856)	(1,763,545)
<b>净值</b>					
2023 年 12 月 31 日	908,818	56,735	7,869	242,439	1,215,861
2022 年 12 月 31 日	948,894	54,467	8,384	251,526	1,263,271

截至 2023 年 12 月 31 日，本集团原值为人民币 0.75 亿元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 2.41 亿元) 的房屋及建筑物已在使用但尚未取得产权登记证明。管理层认为上述情况并不影响本集团对这些固定资产的占有和使用，不会对本集团的经营运作造成重大影响。

10 租赁

(1) 使用权资产

本集团

	<u>房屋及建筑物</u>
<b>原值</b>	
2022年1月1日	1,148,594
本年增加	502,204
本年减少	(98,562)
	<hr/>
2022年12月31日	1,552,236
本年增加	310,686
本年减少	(80,783)
	<hr/>
2023年12月31日	1,782,139
	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>
<b>累计折旧</b>	
2022年1月1日	(171,233)
本年增加	(278,672)
本年减少	68,702
	<hr/>
2022年12月31日	(381,203)
本年增加	(294,514)
本年减少	44,445
	<hr/>
2023年12月31日	(631,272)
	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>
<b>净值</b>	
2023年12月31日	1,150,867
	<hr/>
2022年12月31日	1,171,033
	<hr/>

(2) 租赁负债

	本集团	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日
一年以内	414,053	319,769
一年至五年	644,632	690,830
五年以上	194,404	248,141
未折现租赁负债小计	1,253,089	1,258,740
未确认融资费用	(120,709)	(135,433)
合计	1,132,380	1,123,307

11 无形资产

本集团

	软件	土地使用权	合计
<b>原值</b>			
2022年1月1日	55,375	33,073	88,448
本年增加	780	-	780
2022年12月31日	56,155	33,073	89,228
本年增加	508	-	508
2023年12月31日	56,663	33,073	89,736
<b>累计摊销</b>			
2022年1月1日	(45,363)	(18,117)	(63,480)
本年增加	(1,723)	(1,308)	(3,031)
2022年12月31日	(47,086)	(19,425)	(66,511)
本年增加	(1,777)	(1,308)	(3,085)
2023年12月31日	(48,863)	(20,733)	(69,596)
<b>净值</b>			
2023年12月31日	7,800	12,340	20,140
2022年12月31日	9,069	13,648	22,717



本行

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
资产减值准备	19,494,337	4,873,584	17,479,464	4,369,866
职工薪酬	2,279,474	569,868	1,824,280	456,070
租赁负债	1,130,847	282,712	657,757	164,440
预计负债	352,642	88,160	300,108	75,027
衍生金融负债公允价值变动	312,998	78,249	752,995	188,249
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	221	55	43,151	10,788
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	69	17	106,367	26,592
其他	178,982	44,745	175,656	43,914
小计	23,749,570	5,937,390	21,339,778	5,334,946
互抵金额		(572,132)		(287,529)
互抵后的递延所得税资产金额		5,365,258		5,047,417

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
使用权资产	(1,150,134)	(287,533)	(646,750)	(161,688)
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	(532,058)	(133,015)	(47,791)	(11,948)
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产公允价值变动	(342,698)	(85,675)	(218,491)	(54,623)
衍生金融资产公允价值变动	(206,069)	(51,517)	(183,930)	(45,983)
其他	(57,568)	(14,392)	(53,148)	(13,287)
小计	(2,288,527)	(572,132)	(1,150,110)	(287,529)
互抵金额		572,132		287,529
互抵后的递延所得税负债金额		-		-



递延所得税的变动情况列示如下：

	附注	本集团		本行	
		2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
年初余额		5,060,337	4,319,817	5,047,417	4,310,004
计入当期损益	五、38	481,968	651,549	480,704	648,442
计入其他综合收益	五、28	(162,863)	88,971	(162,863)	88,971
年末余额		5,379,442	5,060,337	5,365,258	5,047,417

13 其他资产

	注	本集团	
		2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
其他应收款	(1)	1,364,137	1,101,846
抵债资产	(2)	337,070	561,242
继续涉入资产		370,897	370,897
预付款项		137,166	87,201
长期待摊费用		67,319	51,213
应收利息		9,063	7,083
合计		2,285,652	2,179,482

(1) 其他应收款

本集团

	2023年12月31日			
	金额	占总额比例	减值准备	净值
待清算款项	1,285,567	90%	-	1,285,567
代垫款项	112,840	8%	(68,940)	43,900
其他	34,670	2%	-	34,670
合计	1,433,077	100%	(68,940)	1,364,137

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

(2) 抵债资产

本集团

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
房屋及建筑物	506,866	599,716
土地使用权	4,031	6,458
小计	510,897	606,174
减：减值准备	(173,827)	(44,932)
合计	337,070	561,242

14 资产减值准备

本集团

	2023 年度			年末余额
	年初余额	本年 计提 / (转回)	本年 其他变动	
存放同业及其他金融机构款项	4,831	(3,066)	-	1,765
拆出资金	50,843	(15,851)	-	34,992
买入返售金融资产	1,488	(1,430)	-	58
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	18,940,511	2,733,141	(302,055)	21,371,597
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	3,536	(3,081)	-	455
债权投资	3,207,166	(859,126)	-	2,348,040
其他债权投资	60,479	63,892	-	124,371
其他应收款	79,287	11,785	(22,132)	68,940
抵债资产	44,932	128,895	-	173,827
信用承诺	300,125	52,542	-	352,667
合计	22,693,198	2,107,701	(324,187)	24,476,712

	2022 年度			年末余额
	年初余额	本年 计提 / (转回)	本年 其他变动	
存放同业及其他金融机构款项	1,394	3,437	-	4,831
拆出资金	27,319	23,524	-	50,843
买入返售金融资产	4,145	(2,657)	-	1,488
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	15,316,383	3,773,154	(149,026)	18,940,511
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	18,747	(15,211)	-	3,536
债权投资	3,741,070	(533,904)	-	3,207,166
其他债权投资	61,218	(739)	-	60,479
其他应收款	79,825	(1,738)	1,200	79,287
抵债资产	44,932	-	-	44,932
信用承诺	161,017	139,108	-	300,125
合计	19,456,050	3,384,974	(147,826)	22,693,198

15 向中央银行借款

	本集团		本行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
中期借贷便利	53,000,000	22,300,000	53,000,000	22,300,000
支小再贷款	1,870,000	4,850,000	1,870,000	4,850,000
信用贷款支持计划	-	58,406	-	56,600
再贴现	-	1,820	-	1,820
其他	6,000	6,000	6,000	6,000
应计利息	284,650	173,384	284,650	173,384
合计	55,160,650	27,389,610	55,160,650	27,387,804

16 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
境内银行	3,340,225	682,636	3,672,260	819,194
境外银行	33,882	33,376	33,882	33,376
境内非银行金融机构	3,429,958	1,305,180	3,429,958	1,305,180
应计利息	77,363	54,902	77,528	54,983
合计	6,881,428	2,076,094	7,213,628	2,212,733

17 拆入资金

	本集团及本行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日
境内银行	6,055,572	2,000,000
应计利息	5,776	1,505
合计	6,061,348	2,001,505

18 卖出回购金融资产款

	本集团及本行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日
债券	22,030,000	22,995,090
应计利息	10,596	4,274
合计	22,040,596	22,999,364

19 吸收存款

	本集团		本行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
活期存款				
- 公司	212,512,948	206,985,186	212,363,351	206,892,091
- 个人	50,420,829	49,137,183	50,386,942	49,104,229
定期存款				
- 公司	178,133,748	143,289,639	177,982,714	143,157,356
- 个人	303,731,169	224,607,215	303,297,061	224,338,868
保证金	19,469,813	17,215,630	19,416,844	17,079,094
财政性存款	135,404	137,743	135,404	137,743
汇出汇款、应解汇款	382,956	128,086	382,703	127,383
小计	764,786,867	641,500,682	763,965,019	640,836,764
应计利息	15,634,422	13,151,340	15,615,405	13,138,572
合计	780,421,289	654,652,022	779,580,424	653,975,336

20 应付职工薪酬

本集团

	注	2023年 12月31日	2022年 12月31日
薪酬	(1)	2,783,147	2,410,057
离职后福利 - 设定提存计划	(2)	205	226
- 设定受益计划	(3)	481,026	429,456
内部退养福利	(4)	129,936	130,225
合计		<u>3,394,314</u>	<u>2,969,964</u>

(1) 薪酬

	2023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	2,244,807	2,559,149	(2,171,967)	2,631,989
职工福利费	-	83,718	(83,718)	-
社会保险费				
- 医疗保险费	30	114,521	(114,463)	88
- 生育保险费	16	1	(1)	16
- 工伤保险费	64	2,196	(2,197)	63
住房公积金	988	197,127	(196,766)	1,349
工会经费和职工教育经费	164,152	51,866	(66,376)	149,642
合计	<u>2,410,057</u>	<u>3,008,578</u>	<u>(2,635,488)</u>	<u>2,783,147</u>

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

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

	2023 年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
养老保险费	6	221,446	(221,467)	(15)
失业保险费	220	8,228	(8,228)	220
年金计划	-	69,076	(69,076)	-
合计	226	298,750	(298,771)	205

	2022 年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
养老保险费	302	198,381	(198,677)	6
失业保险费	261	7,384	(7,425)	220
年金计划	-	45,310	(45,310)	-
合计	563	251,075	(251,412)	226

(3) 离职后福利 - 设定受益计划

(a) 本集团于资产负债表日采用的主要精算假设如下：

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

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

(b) 于合并资产负债表中确认的补充退休福利负债列示如下：

	2023 年度	2022 年度
年初余额	429,456	338,568
利息费用与服务成本	36,937	32,730
精算损失	55,700	94,476
已支付的福利	(41,067)	(36,318)
年末余额	481,026	429,456



(4) 内部退养福利

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

	2023 年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
内部退养福利	130,225	32,344	(32,633)	129,936

	2022 年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
内部退养福利	141,340	22,309	(33,424)	130,225

21 应交税费

	本集团		本行	
	2023 年 12月31日	2022 年 12月31日	2023 年 12月31日	2022 年 12月31日
企业所得税	598,806	922,393	597,425	918,551
增值税	441,011	405,948	440,759	405,643
城市维护建设税	29,997	30,264	29,984	30,252
教育费附加	21,429	21,620	21,417	21,608
其他	12,384	7,967	12,369	7,953
合计	1,103,627	1,388,192	1,101,954	1,384,007

22 应付债券

	本集团及本行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日
同业存单	110,071,123	112,002,041
二级资本债券	21,800,000	17,000,000
可转换债券	5,053,340	5,897,385
金融债券	3,000,000	3,000,000
小计	139,924,463	137,899,426
应计利息	326,615	268,175
合计	140,251,078	138,167,601

本集团及本行应付债券的变动情况如下(未含应计利息):

	注	2023年度					年末余额
		年初余额	本年发行	本年偿还	本年转股	折溢价摊销	
同业存单	(1)	112,002,041	240,816,554	(245,570,000)	-	2,822,528	110,071,123
二级资本债券	(2)	17,000,000	4,800,000	-	-	-	21,800,000
可转换债券	(3)	5,897,385	-	-	(1,005,324)	161,279	5,053,340
金融债券	(4)	3,000,000	-	-	-	-	3,000,000
合计		137,899,426	245,616,554	(245,570,000)	(1,005,324)	2,983,807	139,924,463

	注	2022年度					年末余额
		年初余额	本年发行	本年偿还	本年转股	折溢价摊销	
同业存单	(1)	81,123,272	188,882,167	(159,687,250)	-	1,683,852	112,002,041
二级资本债券	(2)	10,500,000	6,500,000	-	-	-	17,000,000
可转换债券	(3)	-	7,297,853	-	(1,589,515)	189,047	5,897,385
金融债券	(4)	-	3,000,000	-	-	-	3,000,000
其他债券		500,000	-	(500,000)	-	-	-
合计		92,123,272	205,680,020	(160,187,250)	(1,589,515)	1,872,899	137,899,426

(1) 同业存单

于2023年12月31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103笔，最长期限为365天，2023年度发行同业存单平均利率2.32%（于2022年12月31日，本集团及本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计135笔，最长期限为365天，2022年度发行同业存单平均利率2.37%）。

(2) 二级资本债券

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

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

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%。

(3) 可转换债券

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
于2022年3月发行的6年期可转换公司债券	5,053,340	5,897,385

本行已发行的可转换公司债券负债和权益成分分拆如下：

	负债成分	权益成分	合计
可转换公司债券发行金额	7,305,253	694,747	8,000,000
直接交易费用	(7,400)	(703)	(8,103)
于发行日余额	7,297,853	694,044	7,991,897
本年摊销	189,047	-	189,047
本年转股	(1,589,515)	(148,902)	(1,738,417)
于 2022 年 12 月 31 日余额	5,897,385	545,142	6,442,527
本年摊销	161,279	-	161,279
本年转股	(1,005,324)	(94,305)	(1,099,629)
于 2023 年 12 月 31 日余额	5,053,340	450,837	5,504,177

- a) 本行可转换公司债券发行规模为人民币 80 亿元，于 2022 年 4 月 6 日在上海证券交易所上市，存续的起止日期为 2022 年 3 月 3 日至 2028 年 3 月 2 日，存续期共六年。债券票面利率第一年为 0.20%，第二年为 0.40%，第三年为 0.70%，第四年为 1.20%，第五年为 1.70%，第六年为 2.00%。本债券采用每年付息一次的付息方式，到期归还本金和最后一年利息。本债券转股期自债券发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期日止，即为 2022 年 9 月 9 日至 2028 年 3 月 2 日（如遇法定节假日或休息日延至其后的第 1 个工作日；顺延期间付息款项不另计息）。
- b) 本债券的初始转股价格为人民币 14.53 元/股，在本次发行之后，当本行出现因派送股票股利、转增股本、增发新股或配股等情况（不包括因本次发行的可转债转股而增加的股本）使本行股份发生变化或派送现金股利时，本行将按一定公式进行转股价格的调整。本债券持有人在转股期内申请转股，转股数量的计算方式为本债券持有人申请转股的本债券票面总金额除以申请转股当日有效的转股价格。在本行发行的可转债期满后五个交易日内，本行将以本债券可转债面值的 107%（含最后一年利息）赎回全部未转股的可转债。本债券具体发行条款参见相关发行公告。
- c) 截止 2023 年 12 月 31 日，累计已有人民币 2,803,355 千元可转换公司债券转为公司普通股，累计转股股数 201,682 千股，占可转换公司债券转股前公司已发行普通股股份总额的 5.58%。上述转债对本行其他权益工具的累积影响不重大。

(4) 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%。

于2023年12月31日，上述应付债券均未违约(于2022年12月31日：均未违约)。

23 预计负债

	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
	<u>12月31日</u>	<u>12月31日</u>	<u>12月31日</u>	<u>12月31日</u>
信用承诺减值准备	352,667	300,125	352,642	300,108

24 其他负债

	本集团	
	2023年	2022年
	<u>12月31日</u>	<u>12月31日</u>
待清算款项	1,094,770	1,178,379
继续涉入负债	370,897	370,897
应付股利	101,534	94,989
其他	583,002	758,980
合计	<u>2,150,203</u>	<u>2,403,245</u>

25 股本

	本集团	
	2023 年度	2022 年度
年初余额	3,735,728	3,612,251
本年可转债转股	78,205	123,477
年末余额	3,813,933	3,735,728

26 其他权益工具

	注 / 附注	2023 年 1 月 1 日		本年变动		2023 年 12 月 31 日	
		数量 (千张)	账面价值	数量 (千张)	账面价值	数量 (千张)	账面价值
无固定期限资本债券	(1)	60,000	5,998,698	-	-	60,000	5,998,698
可转债权益部分	五、22	62,837	545,142	(10,870)	(94,305)	51,967	450,837
合计		122,837	6,543,840	(10,870)	(94,305)	111,967	6,449,535

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

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

本次债券采取非累积利息支付方式，即未向债券持有人足额派息的差额部分不累积到下一计息年度。本行有权取消部分或全部取消该债券的派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消派息的本次债券利息用于偿付其他到期债务，但直至恢复派发全额利息前，本行将不会向普通股股东进行收益分配。

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

27 资本公积

	注	本集团	
		2023 年度	2022 年度
股本溢价	(1)	7,731,072	6,709,648
其他资本公积		1,060,916	1,060,916
合计		8,791,988	7,770,564

- (1) 如附注五、22 (3) 所述，本行于 2022 年 3 月 3 日公开发行业面金额为人民币 80 亿元 A 股可转换公司债券。于 2023 年度，票面金额为人民币 1,099,629 千元的成都银行可转换公司债券转为 A 股普通股，转股股数为 78,205 千股，形成股本溢价人民币 1,021,424 千元 (于 2022 年度，票面金额为人民币 1,716,333 千元的成都银行可转换公司债券转为 A 股普通股，转股股数为 123,477 千股，形成股本溢价人民币 1,614,940 千元)。

28 其他综合收益

	2023年度				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	
其他综合收益 年初余额					
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					
- 本年已确认公允价值变动	666,923	(76,282)	(147,661)	442,980	399,046
- 本年预期信用损失的变动	60,811	-	(15,202)	45,609	93,620
权益法下可转损益的其他综合收益	-	-	-	-	1,931
不能重分类进损益的其他综合收益					
重新计量设定受益计划变动额	(55,700)	-	-	(55,700)	(297,651)
	672,034	(76,282)	(162,863)	432,889	196,946
其他综合收益 年初余额					
其他综合收益 年初余额					
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					
- 本年已确认公允价值变动	(25,274)	(314,662)	84,984	(254,952)	(43,934)
- 本年预期信用损失的变动	(15,950)	-	3,987	(11,963)	48,011
权益法下可转损益的其他综合收益	2,615	-	-	2,615	1,931
不能重分类进损益的其他综合收益					
重新计量设定受益计划变动额	(94,476)	-	-	(94,476)	(241,951)
	(133,085)	(314,662)	88,971	(358,776)	(235,943)



29 盈余公积

	2023年 1月1日	本年变动	2023年 12月31日
法定盈余公积	5,658,972	1,166,980	6,825,952
	2022年 1月1日	本年变动	2022年 12月31日
法定盈余公积	4,654,850	1,004,122	5,658,972

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

	2023年 1月1日	本年变动	2023年 12月31日
一般风险准备	12,431,484	2,350,000	14,781,484
	2022年 1月1日	本年变动	2022年 12月31日
一般风险准备	10,364,534	2,066,950	12,431,484

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

## 31 利润分配

### (1) 2022 年度利润分配

于2023年7月7日，本行2023年第二次临时股东大会决议通过2022年度利润分配方案如下：

- (i) 提取法定盈余公积人民币10.04亿元；
- (ii) 提取一般风险准备人民币20.67亿元；
- (iii) 向全体普通股股东派发现金股利共计人民币29.288亿元。

### (2) 2021 年度利润分配

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

- (i) 提取法定盈余公积人民币7.83亿元；
- (ii) 提取一般风险准备人民币17.89亿元；
- (iii) 向全体普通股股东派发现金股利共计人民币22.76亿元。

## 32 利息净收入

	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
利息收入				
发放贷款和垫款				
- 公司贷款和垫款	20,776,843	16,590,028	20,756,700	16,569,355
- 个人贷款和垫款	4,885,845	4,987,082	4,869,090	4,968,189
- 票据贴现	27,483	65,539	27,483	65,539
债权投资及其他债权投资	9,651,182	9,909,961	9,651,182	9,909,961
拆出资金	2,375,393	1,558,204	2,375,393	1,558,204
存放中央银行款项	872,031	781,691	871,322	781,073
买入返售金融资产	631,947	356,280	631,947	356,280
存放同业及其他金融机构款项	67,173	87,335	67,770	88,590
小计	39,287,897	34,336,120	39,250,887	34,297,191
利息支出				
吸收存款	(15,954,375)	(12,789,770)	(15,937,303)	(12,776,957)
应付债券	(3,875,197)	(3,158,744)	(3,875,197)	(3,158,744)
向中央银行借款	(811,272)	(927,081)	(811,253)	(926,778)
卖出回购金融资产款	(561,794)	(330,831)	(561,794)	(330,831)
拆入资金	(284,844)	(190,715)	(284,844)	(190,715)
同业及其他金融机构存放款项	(146,864)	(420,412)	(151,376)	(423,155)
小计	(21,634,346)	(17,817,553)	(21,621,767)	(17,807,180)
利息净收入	17,653,551	16,518,567	17,629,120	16,490,011

33 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
理财及资产管理业务	405,373	448,831	405,373	448,831
担保及承诺业务	115,288	80,601	115,277	80,596
代理及委托业务	62,561	52,000	62,512	51,820
投资银行业务	43,501	41,292	43,501	41,292
清算与结算业务	28,875	25,312	28,874	25,310
银行卡业务	17,124	16,948	17,124	16,948
其他	78,224	72,431	78,210	72,408
手续费及佣金收入	750,946	737,415	750,871	737,205
手续费及佣金支出	(88,822)	(60,017)	(88,821)	(60,016)
手续费及佣金净收入	662,124	677,398	662,050	677,189

34 投资收益

	本集团及本行	
	2023年	2022年
金融投资		
- 交易性金融资产	1,529,361	1,592,855
- 债权投资	1,437,545	555,315
- 其他债权投资	76,282	314,662
按权益法核算的长期股权投资	125,054	114,582
其他	6,136	(6,736)
合计	3,174,378	2,570,678

35 公允价值变动损益

	本集团及本行	
	2023年	2022年
交易性金融资产	162,408	(174,983)
衍生金融工具	(4,684)	5,219
合计	157,724	(169,764)

36 业务及管理费

	本集团	
	2023年	2022年
职工薪酬		
- 薪酬	3,008,578	2,778,425
- 离职后福利-设定提存计划	298,750	251,075
- 离职后福利-设定受益计划	36,937	32,730
- 内部退养福利	32,344	22,309
折旧与摊销	532,768	499,476
租赁费	10,177	25,619
其他业务费用	1,526,373	1,326,932
合计	5,445,927	4,936,566

37 信用减值损失

	本集团	
	2023年	2022年
存放同业及其他金融机构款项	(3,066)	3,437
拆出资金	(15,851)	23,524
买入返售金融资产	(1,430)	(2,657)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	2,733,141	3,773,154
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	(3,081)	(15,211)
债权投资	(859,126)	(533,904)
其他债权投资	63,892	(739)
其他应收款	11,785	(1,738)
信用承诺	52,542	139,108
合计	1,978,806	3,384,974

38 所得税费用

	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
当期所得税费用	2,654,390	2,287,355	2,652,323	2,283,356
递延所得税费用	(481,968)	(651,549)	(480,704)	(648,442)
汇算清缴差异调整	47,978	2,334	47,978	2,334
合计	2,220,400	1,638,140	2,219,597	1,637,248

所得税费用与会计利润的关系如下：

注	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
利润总额	13,892,333	11,681,213	13,889,401	11,678,471
按税率25%计算的预期所得税	3,473,083	2,920,303	3,472,350	2,919,618
非应税收入的影响 (1)	(1,354,573)	(1,360,565)	(1,354,564)	(1,360,563)
不可抵扣费用的影响	91,630	76,068	91,551	75,859
以前年度所得税调整及其他	10,260	2,334	10,260	2,334
所得税费用	2,220,400	1,638,140	2,219,597	1,637,248

(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：

	2023年	2022年
归属于本行股东的本年净利润	11,671,118	10,042,377
减：本行永续债当年宣告利息	(288,000)	(288,000)
归属于本行普通股股东的本年净利润	11,383,118	9,754,377
本行发行在外普通股的加权平均数 (千股)	3,781,343	3,630,298
基本每股收益 (人民币元)	3.01	2.69

稀释每股收益的具体计算如下:

	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
归属于本行普通股股东的本年净利润	11,383,118	9,754,377
加: 本年可转换公司债券的利息费用 (税后)	131,262	149,637
	<hr/>	<hr/>
用以计算稀释每股收益的净利润 (人民币千元)	11,514,380	9,904,014
	<hr/>	<hr/>
本行发行在外普通股的加权平均数 (千股)	3,781,343	3,630,298
加: 假定可转换公司债券全部转换为普通的 加权平均数 (千股)	395,785	339,047
	<hr/>	<hr/>
用以计算稀释每股收益的当年发行在外普通股的加权 平均数 (千股)	4,177,128	3,969,345
	<hr/>	<hr/>
稀释每股收益 (人民币元)	2.76	2.50
	<hr/>	<hr/>

40 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量

	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
净利润	11,671,933	10,043,073	11,669,804	10,041,223
加：信用减值损失	1,978,806	3,384,974	1,973,247	3,373,040
其他资产减值损失	128,895	-	128,895	-
折旧及摊销	532,768	499,476	531,347	498,213
租赁负债利息支出	40,258	46,334	40,191	46,267
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的收益	(9,733)	(6,199)	(9,733)	(6,199)
公允价值变动损益	(157,724)	169,764	(157,724)	169,764
汇兑损益	(435,473)	739,914	(435,473)	739,914
已发行债务证券利息支出	3,875,197	3,158,744	3,875,197	3,158,744
金融投资利息收入	(9,651,182)	(9,909,961)	(9,651,182)	(9,909,961)
投资收益	(1,645,017)	(977,823)	(1,645,017)	(977,823)
递延所得税资产增加	(481,968)	(651,549)	(480,704)	(648,442)
经营性应收项目的增加	(191,144,213)	(86,925,022)	(191,164,337)	(86,900,959)
经营性应付项目的增加	161,543,669	90,120,409	161,578,219	90,138,035
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	<u>(23,753,784)</u>	<u>9,692,134</u>	<u>(23,747,270)</u>	<u>9,721,816</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
现金及现金等价物的年末余额	40,519,939	76,628,673	40,531,805	76,631,005
减：现金及现金等价物的年初余额	(76,628,673)	(47,363,543)	(76,631,005)	(47,333,924)
现金及现金等价物净(减少)/增加额	<u>(36,108,734)</u>	<u>29,265,130</u>	<u>(36,099,200)</u>	<u>29,297,081</u>



(3) 现金和现金等价物的构成

	本集团		本行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
库存现金	1,154,098	1,094,201	1,150,256	1,090,677
存放中央银行超额存款准备金	25,991,364	16,370,515	25,964,376	16,270,336
原始到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项	1,661,996	1,580,972	1,704,692	1,687,007
原始到期日不超过三个月的拆出资金	11,500,000	49,202,741	11,500,000	49,202,741
原始到期日不超过三个月的买入返售金融资产	212,481	8,380,244	212,481	8,380,244
合计	40,519,939	76,628,673	40,531,805	76,631,005

(4) 不属于现金及现金等价物的货币资金

	本集团		本行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
存放中央银行限制性款项	54,951,680	49,419,054	54,910,984	49,385,218
存放同业及其他金融机构款项				
限制性款项	709	1,616	709	1,615
原始到期日超过三个月的拆出资金	56,006,239	10,617,902	56,006,239	10,617,902
原始到期日超过三个月的买入返售金融资产	354,135	-	354,135	-
总计	111,312,763	60,038,572	111,272,067	60,004,735

(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部分资产支持证券，从而对所转让信贷资产保留了部分风险和报酬。本集团会按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

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

### 信贷资产转让

2023年度，本集团未向第三方转让信贷资产（2022年度，本集团未向第三方转让信贷资产）。

### 应收账款债权转让

2023年度，本集团直接向第三方转让应收账款债权人民币31,844千元，均为向资产管理公司转让的应收账款债权，且均已终止确认（2022年度，本集团未向第三方转让应收账款债权）。

### 证券借出交易

完全未终止确认的已转让金融资产主要为证券借出交易中借出的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。于2023年12月31日，本集团证券借出交易中转让资产的债券面值为人民币56.40亿元（2022年12月31日：人民币132.10亿元）。

42 在结构化主体中的权益

(1) 纳入合并范围内的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体主要为本集团委托第三方机构发行管理的基金投资及资产管理计划。由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制。截至2023年12月31日，本集团纳入合并范围的结构化主体的资产规模为人民币57.82亿元（2022年12月31日：无）。

(2) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

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

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

账面价值	本集团	
	2023年12月31日	2022年12月31日
交易性金融资产		
基金投资	31,266,550	31,405,876
资产支持证券	366,170	-
债权投资		
信托及资产管理计划	18,861,677	28,979,640
资产支持证券	156,275	386,586
其他债权投资		
资产支持证券	94,040	136,617

(3) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务信息范围的结构化主体

本集团发起的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团发行的理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务信息范围的结构化主体中享有的权益主要为通过管理这些结构化主体赚取管理费收入。截至 2023 年 12 月 31 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 730.45 亿元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 662.76 亿元)。2023 年，本集团在理财业务相关的管理费收入为人民币 4.05 亿元 (2022 年：人民币 4.49 亿元)。

理财产品出于资产负债管理目的，向银行同业提出短期融资需求。本集团无合同义务为其提供融资。2023 年度，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。

	2023 年度				合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金营运业务	其他	
对外利息净收入 / (支出)	14,154,336	(3,618,823)	7,118,038	-	17,653,551
分部间利息净(支出) / 收入	(2,323,827)	8,047,151	(5,723,324)	-	-
利息净收入	11,830,509	4,428,328	1,394,714	-	17,653,551
手续费及佣金收入	207,973	89,756	453,217	-	750,946
手续费及佣金支出	(29,165)	(24,943)	(34,714)	-	(88,822)
手续费及佣金净收入	178,808	64,813	418,503	-	662,124
投资收益	-	-	3,043,524	130,854	3,174,378
其他收入 / (支出) (1)	245,145	56,293	(99,034)	(3,103)	199,301
营业支出 (2)	(2,710,073)	(1,963,274)	(1,015,973)	-	(5,689,320)
分部利润	9,544,389	2,586,160	3,741,734	127,751	16,000,034
信用及其他资产减值损失 (计提) / 转回	(2,640,139)	(283,143)	815,581	-	(2,107,701)
计提信用及其他资产减值 损失后利润	6,904,250	2,303,017	4,557,315	127,751	13,892,333
所得税费用					(2,220,400)
净利润					11,671,933
总资产	528,619,534	161,481,077	394,203,219	6,939,239	1,091,243,069
总负债	(472,353,440)	(368,864,612)	(177,359,187)	(1,346,220)	(1,019,923,459)
其他分部信息:					
折旧与摊销	(249,054)	(189,758)	(93,956)	-	(532,768)
资本性支出	97,792	74,510	36,893	-	209,195

	2022年度				合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金营运业务	其他	
对外利息净收入 / (支出)	11,187,754	(1,637,803)	6,968,616	-	16,518,567
分部间利息净收入 / (支出)	14,388	5,753,000	(5,767,388)	-	-
利息净收入	11,202,142	4,115,197	1,201,228	-	16,518,567
手续费及佣金收入	144,544	107,120	485,751	-	737,415
手续费及佣金支出	(16,387)	(33,645)	(9,985)	-	(60,017)
手续费及佣金净收入	128,157	73,475	475,766	-	677,398
投资收益 / (损失)	(14,737)	-	2,462,833	122,582	2,570,678
其他收入 / (支出) (1)	129,852	505	344,819	(17,463)	457,713
营业支出 (2)	(2,576,076)	(1,648,271)	(933,822)	-	(5,158,169)
分部利润	8,869,338	2,540,906	3,550,824	105,119	15,066,187
信用及其他资产减值损失 (计提) / 转回	(3,732,293)	(163,020)	510,339	-	(3,384,974)
计提信用及其他资产减值 损失后利润	5,137,045	2,377,886	4,061,163	105,119	11,681,213
所得税费用					(1,638,140)
净利润					10,043,073
总资产	404,049,934	135,274,409	371,802,846	6,523,116	917,650,305
总负债	(409,836,375)	(277,623,934)	(167,746,333)	(1,017,382)	(856,224,024)
其他分部信息：					
折旧与摊销	(240,696)	(159,600)	(99,180)	-	(499,476)
资本性支出	63,717	42,249	26,255	-	132,221

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

(2) 包括税金及附加和业务及管理费。

## 六、或有事项及承诺

### 1 未决诉讼和纠纷

于 2023 年 12 月 31 日，以本集团为被告和第三人的未决诉讼案件有 30 笔，涉及金额约人民币 0.18 亿元，预计赔付可能性均不重大，该等诉讼案件的最终裁决结果预计不会对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。(于 2022 年 12 月 31 日，以本集团为被告和第三人的未决诉讼案件有 35 笔，涉及金额约人民币 0.58 亿元，预计赔付可能性均不重大，该等诉讼案件的最终裁决结果预计不会对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。)

### 2 国债兑付承诺

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

于 2023 年 12 月 31 日，本集团具有提前兑付义务的国债本金余额为人民币 35.39 亿元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 36.31 亿元)。管理层认为在该等国债到期日前，本集团所需提前兑付的金额并不重大。

### 3 担保物信息

#### (1) 作为担保物的资产

本集团及本行

	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	担保物	相关负债	担保物	相关负债
债券	92,757,602	77,448,000	59,419,357	50,855,090
票据	-	-	1,820	1,820
合计	<u>92,757,602</u>	<u>77,448,000</u>	<u>59,421,177</u>	<u>50,856,910</u>

截至 2023 年 12 月 31 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 (2022 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 2023 年 12 月 31 日，本集团未持有上述作为担保物的债券 (2022 年 12 月 31 日：无)，亦无将上述债券在卖出回购协议下再次作为担保物的情况 (2022 年 12 月 31 日：无)。本集团负有将债券返还至交易对手的义务。如果持有的担保物价值下跌，本集团在特定情况下可以要求增加担保物。

4 资本性支出承诺

	本集团	
	2023 年	2022 年
	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
已签约但未拨付	270,725	296,713

5 信用承诺

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
银行承兑汇票	36,106,578	30,148,219	36,100,025	30,142,177
开出保函	9,999,288	7,784,808	9,989,776	7,704,130
开出信用证	2,998,568	3,132,750	2,998,568	3,132,750
信用卡承诺	2,821,364	2,757,370	2,821,364	2,757,370
合计	51,925,798	43,823,147	51,909,733	43,736,427

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	19.9998%	19.9998%

2 持有本行 5%及以上股份的主要股东

于 2023 年 12 月 31 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)	19.7574%	商业银行
成都产业资本控股集团有限公司	6.3683%	资本运营

3 对本行施加重大影响的其他主要股东

于 2023 年 12 月 31 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	2.0976%	图书出版

4 子公司

本行子公司的情况参见附注五、8。

5 联营企业

本行联营企业的情况参见附注五、8。

6 其他关联方

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

## 7 关联方交易及余额

本集团与关联方进行的主要交易的金额及于资产负债表日的主要往来款项余额如下：

	主要股东	联营企业	其他主要关联方-		其他主要关联方-		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
			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)	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)			
2023 年进行的主要交易金额如下：									
利息收入	112,817	37,540	505,805	3,714	149	660,025	1.68%		
利息支出	(122,960)	(5,562)	(394,250)	(94,257)	(786)	(617,815)	2.86%		
手续费及佣金收入	238	1	1,846	-	1	2,086	0.28%		
投资损益	-	125,054	2,834	-	-	127,888	4.03%		
公允价值变动损益	-	-	(93)	(1,529)	-	(1,622)	-1.03%		
业务及管理费	(136)	-	(190,449)	(1,852)	-	(192,437)	3.53%		
其他综合收益	230	-	1,161	-	-	1,391	0.32%		

	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
发放贷款和垫款	2,803,270	-	13,272,376	-	3,246	16,078,892	2.66%
拆出资金	-	1,350,000	-	-	-	1,350,000	1.96%
衍生金融资产	-	-	-	214	-	214	0.08%
金融投资：							
- 债权投资	267,378	-	381,094	-	-	648,472	0.33%
- 其他债权投资	-	-	153,630	-	-	153,630	0.22%
长期股权投资	-	1,188,899	-	-	-	1,188,899	100.00%
其他资产	-	-	26	-	-	26	0.00%
吸收存款	4,513,142	1,346,053	17,285,556	1,592,678	50,247	24,787,676	3.18%
应付债券	1,038,935	-	-	-	-	1,038,935	0.74%
其他负债	-	-	63	-	-	63	0.00%
于2023年12月31日重大表外项目如下：							
银行承兑汇票	-	-	322	-	-	322	0.00%
保函	-	-	307	-	-	307	0.00%
信用卡承诺	-	-	-	-	3,806	3,806	0.13%
由关联方提供担保的贷款	963,760	-	25,047,142	-	-	26,010,902	4.30%
由关联方提供担保的保函、信用证及其他	-	-	256,096	-	-	256,096	2.56%
关联方作为委托人的委托贷款	229,200	-	848,071	-	-	1,077,271	9.50%
理财投资产品资金投入	-	250,000	1,200,000	-	-	1,450,000	1.99%
衍生金融资产名义本金	-	-	-	60,000	-	60,000	0.17%

	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
利息收入	77,630	35,407	124,502	-	165	237,704	0.69%
利息支出	(53,022)	(6,144)	(55,333)	(238,868)	(1,507)	(354,874)	1.99%
手续费及佣金收入	501	-	327	-	1	829	0.11%
投资损益	1,022	114,583	4,200	-	-	119,805	4.66%
公允价值变动损益	-	-	-	1,743	-	1,743	-1.03%
业务及管理费	(400)	-	(115,661)	-	-	(116,061)	2.35%
其他综合收益	(230)	-	(257)	-	-	(487)	0.14%

2022 年进行的主要交易金额如下:

利息收入	77,630
利息支出	(53,022)
手续费及佣金收入	501
投资损益	1,022
公允价值变动损益	-
业务及管理费	(400)
其他综合收益	(230)

	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		占有同类 交易金额 余额的比例	
于2022年12月31日主要往来款项的余额如下:												
发放贷款和垫款	1,802,194	-	-	9,667,787	-	-	4,982	-	11,474,963	-	2,45%	
拆出资金	-	1,283,362	-	34,871	-	-	-	-	1,318,233	-	2,17%	
衍生金融资产	-	-	-	-	-	1,743	-	-	1,743	-	0,61%	
金融投资:												
- 交易性金融资产	-	-	-	101,359	-	-	-	-	101,359	-	0,19%	
- 债权投资	235,359	-	-	510,144	-	-	-	-	745,503	-	0,37%	
- 其他债权投资	30,609	-	-	152,698	-	-	-	-	183,307	-	0,41%	
长期股权投资	-	-	1,091,845	-	-	-	-	-	1,091,845	-	100,00%	
同业及其他金融机构存放款项	-	-	524,559	-	-	100,000	-	-	624,559	-	30,08%	
卖出回购金融资产余额	-	-	-	495,057	-	-	-	-	495,057	-	2,15%	
吸收存款	7,038,201	-	-	19,756,743	-	97	29,160	-	26,824,201	-	4,10%	
应付债券	2,125,439	-	-	-	-	-	-	-	2,125,439	-	1,54%	
其他负债	-	-	-	9,177	-	50	-	-	9,227	-	0,38%	
于2022年12月31日重大表外项目如下:												
保函	-	-	-	528	-	-	-	-	528	-	0,01%	
信用卡承诺	-	-	-	-	-	-	6,927	-	6,927	-	0,25%	
由关联方提供担保的贷款	638,480	-	-	22,522,509	-	-	-	-	23,160,989	-	4,95%	
由关联方提供担保的保函	-	-	-	171,311	-	-	-	-	171,311	-	2,22%	
关联方作为委托人的委托贷款	227,000	-	-	609,619	-	-	-	-	836,619	-	6,31%	
理财投资产品资金投入	-	-	-	820,000	-	-	-	-	820,000	-	1,26%	
衍生金融资产名义本金	-	-	-	-	-	60,000	-	-	60,000	-	0,23%	

8 存在控制关系的关联方

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

	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
年末余额:	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
存放同业及其他金融机构款项	52,598	111,749
同业及其他金融机构存放款项	332,199	136,638
报告期间交易:	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
存放同业及其他金融机构款项利息收入	855	1,349
同业及其他金融机构存放款项利息支出	4,443	2,747

9 与关键管理人员的关联方交易

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

关键管理人员的薪酬总额列示如下:

	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
薪酬及其他员工福利	12,728	12,832

除上述薪酬及员工福利外,本集团于 2023 年度清算 2022 年度关键管理人员绩效薪酬金额为人民币 6,736 千元。

10 企业年金基金

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

## 11 重大关联授信情况

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

与本行授信相关的重大关联交易具体情况请参见本行公开披露的相关董事会决议。

## 八、委托贷款业务

	本集团		本行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
委托贷款	11,333,889	13,449,904	11,310,344	13,252,182

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

## 九、金融工具风险管理

本集团主要的风险管理描述与分析如下：

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

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

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



## 1 信用风险

### 信用风险管理

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

本集团主要从以下方面防范和控制信用风险：

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

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

### 风险集中度

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

### 信用风险的计量

#### (1) 预期信用损失的计量

##### *金融工具风险阶段划分*

根据新金融工具准则，本集团金融工具的减值根据预期信用损失计量。

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

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

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

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

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

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

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

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

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

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

本集团在计量预期信用损失时使用了多个模型和假设，这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和债务人的信用状况（例如，债务人违约的可能性及相应损失）。本集团对于 2023 年 12 月 31 日的预期信用损失的评估，充分考虑了当前经济环境的变化对于预期信用损失模型的影响并结合经济发展趋势的影响，对关键宏观经济指标进行前瞻性预测。

综上，2023 年 12 月 31 日的预期信用损失计量结果综合反映了本集团的信用风险情况及管理层对宏观经济发展的预期情况。

#### *信用风险显著增加的判断标准*

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

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

#### 违约及已发生信用减值资产的定义

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

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

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

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

#### 预期信用损失计量的参数

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

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

### 前瞻性信息

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

本集团结合宏观数据分析及专家判断结果确定乐观、基准、悲观的情景及其权重，从而计算本集团加权平均预期信用损失准备金。多情景权重采取基准情景为主，其余场景为辅的原则，结合专家判断设置，本集团 2023 年 12 月 31 日基准情景权重高于其他情景权重之和。2023 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。



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

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

(3) 债券投资

于资产负债表日外部评级机构对本集团持有的债券投资的评级分布情况：

	2023 年 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	-	117,449,452	32,332,900	149,782,352
政策性银行债券	-	11,430,727	34,781,175	46,211,902
其他债券				
- AAA	14,668,939	2,945,768	665,044	18,279,751
- AA-至 AA+	3,218,297	34,835,026	944,960	38,998,283
- 未评级	-	9,881	-	9,881
合计	17,887,236	166,670,854	68,724,079	253,282,169

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

(4) 已发生信用减值的发放贷款和垫款

本集团密切监控已发生信用减值的金融资产对应的担保品，因为相较于其他担保品，本集团为降低潜在信用损失而没收这些担保品的可能性更大。于 2023 年 12 月 31 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 42.39 亿元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 37.78 亿元)，其中，有担保物覆盖的部分为人民币 27.54 亿元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 24.65 亿元)。



## 2 市场风险

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

### 银行账簿市场风险管理

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

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

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

### 交易账簿市场风险管理

本集团不断加强和完善交易账簿风险计量和业务的风险控制工作,目前采用敏感性分析、持仓分析、损益分析、久期分析等多种方法对交易账簿的产品进行计量管理。本集团将进一步优化基于交易组合的市场风险限额管理体系,完善限额管理指标,依托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,通过国际结算系统和核心业务系统的连接,向辖内营业网点发送牌价,并根据当日全国外汇交易中心银行间外汇市场的价格变化进行实时更新,实现与外汇市场、分支行、客户之间外汇价格的有效衔接,及时在银行间市场平仓,并对外汇平盘交易的损益进行测算以规避汇率风险。

于各资产负债表日，本集团有关金融资产和金融负债按币种列示如下：

	2023 年 12 月 31 日			
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计 折合人民币
<b>金融资产</b>				
现金及存放中央银行款项	81,810,141	303,816	12,257	82,126,214
存放同业及其他金融机构款项	349,885	705,096	606,197	1,661,178
拆出资金	51,564,576	17,258,765	-	68,823,341
衍生金融资产	271,967	-	-	271,967
买入返售金融资产	-	570,629	-	570,629
发放贷款和垫款	603,884,951	477,780	7,891	604,370,622
交易性金融资产	55,557,178	-	-	55,557,178
债权投资	195,040,475	1,948,589	-	196,989,064
其他债权投资	69,632,015	-	-	69,632,015
其他金融资产	1,743,985	112	-	1,744,097
<b>金融资产合计</b>	<u>1,059,855,173</u>	<u>21,264,787</u>	<u>626,345</u>	<u>1,081,746,305</u>
<b>金融负债</b>				
向中央银行借款	(55,160,650)	-	-	(55,160,650)
同业及其他金融机构存放款项	(6,881,428)	-	-	(6,881,428)
拆入资金	(3,757,480)	(2,303,868)	-	(6,061,348)
交易性金融负债	(645,881)	-	-	(645,881)
衍生金融负债	(327,998)	-	-	(327,998)
卖出回购金融资产款	(22,040,596)	-	-	(22,040,596)
吸收存款	(778,210,654)	(2,171,614)	(39,021)	(780,421,289)
应付债券	(140,251,078)	-	-	(140,251,078)
租赁负债	(1,132,380)	-	-	(1,132,380)
其他金融负债	(2,149,969)	(221)	(13)	(2,150,203)
<b>金融负债合计</b>	<u>(1,010,558,114)</u>	<u>(4,475,703)</u>	<u>(39,034)</u>	<u>(1,015,072,851)</u>
<b>净头寸</b>	<u>49,297,059</u>	<u>16,789,084</u>	<u>587,311</u>	<u>66,673,454</u>
<b>货币衍生合约</b>	<u>15,640,491</u>	<u>(16,557,936)</u>	<u>(567,321)</u>	<u>(1,484,766)</u>
<b>信用承诺</b>	<u>47,967,996</u>	<u>3,954,917</u>	<u>2,885</u>	<u>51,925,798</u>

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

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

净利润	2023年12月31日		2022年12月31日	
	汇率变动		汇率变动	
(减少) / 增加	-1%	1%	-1%	1%
美元对人民币	(1,734)	1,734	506	(506)
其他外币对人民币	(150)	150	(328)	328

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

## (2) 利率风险

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

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

	2023年12月31日					合计
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	
<b>金融资产</b>						
现金及存放中央银行款项	80,619,044	-	-	-	1,507,170	82,126,214
存放同业及其他金融机构款项	1,660,940	-	-	-	238	1,661,178
拆出资金	46,439,424	21,031,823	-	-	1,352,094	68,823,341
衍生金融资产	-	-	-	-	271,967	271,967
买入返售金融资产	212,459	354,099	-	-	4,071	570,629
发放贷款和垫款	287,036,664	265,461,655	46,826,398	3,752,075	1,293,830	604,370,622
交易性金融资产	6,979,740	9,387,843	251,807	1,879,088	37,058,700	55,557,178
债权投资	21,244,701	33,926,315	78,436,723	60,331,234	3,050,091	196,989,064
其他债权投资	544,638	13,712,881	30,583,638	23,882,922	907,936	69,632,015
其他金融资产	-	-	-	-	1,744,097	1,744,097
<b>金融资产合计</b>	<b>444,737,610</b>	<b>343,874,616</b>	<b>156,098,566</b>	<b>89,845,319</b>	<b>47,190,194</b>	<b>1,081,746,305</b>
<b>金融负债</b>						
向中央银行借款	(3,710,000)	(51,160,000)	-	-	(290,650)	(55,160,650)
同业及其他金融机构存放款项	(6,344,065)	(30,000)	(430,000)	-	(77,363)	(6,881,428)
拆入资金	(3,801,878)	(2,253,694)	-	-	(5,776)	(6,061,348)
交易性金融负债	-	-	-	-	(645,881)	(645,881)
衍生金融负债	-	-	-	-	(327,998)	(327,998)
卖出回购金融资产款	(22,030,000)	-	-	-	(10,596)	(22,040,596)
吸收存款	(362,773,094)	(157,947,061)	(244,066,712)	-	(15,634,422)	(780,421,289)
应付债券	(46,891,396)	(68,233,067)	(24,800,000)	-	(326,615)	(140,251,078)
租赁负债	-	-	-	-	(1,132,380)	(1,132,380)
其他金融负债	-	-	-	-	(2,150,203)	(2,150,203)
<b>金融负债合计</b>	<b>(445,550,433)</b>	<b>(279,623,822)</b>	<b>(269,296,712)</b>	<b>-</b>	<b>(20,601,884)</b>	<b>(1,015,072,851)</b>
<b>净额</b>	<b>(812,823)</b>	<b>64,250,794</b>	<b>(113,198,146)</b>	<b>89,845,319</b>	<b>26,588,310</b>	<b>66,673,454</b>

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

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

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	利息净收入	权益	利息净收入	权益
上升100个基点	1,339,047	(6,701)	(1,221,846)	(5,400)
下降100个基点	(1,339,047)	6,755	1,221,899	5,402

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

权益变动的敏感性分析是基于收益率曲线随利率变动而平移的假设，通过设定利率变动一定百分比对年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。



成都银行股份有限公司  
截至2023年12月31日止年度财务报表

	2023年12月31日							合计	
	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
<b>金融资产</b>									
现金及存放中央银行款项	-	27,313,291	-	-	-	-	-	54,812,923	82,126,214
存放同业及其他金融机构款项	-	1,660,940	-	238	-	-	-	-	1,661,178
拆出资金	-	-	23,049,155	24,314,959	21,459,227	-	-	-	68,823,341
衍生金融资产	-	-	124,894	74,628	69,401	3,044	-	-	271,967
买入返售金融资产	-	-	-	214,563	356,066	-	-	-	570,629
发放贷款和垫款	1,793,213	-	15,108,695	34,944,328	115,436,006	279,294,627	157,793,753	-	604,370,622
交易性金融资产	-	33,995,011	99,879	6,879,862	9,387,842	251,807	4,932,377	10,400	55,557,178
债权投资	-	-	244,958	9,869,909	12,841,951	99,222,408	74,809,838	-	196,989,064
其他债权投资	-	-	276,663	281,322	13,613,263	31,189,434	24,271,333	-	69,632,015
其他金融资产	9,063	1,364,137	-	-	-	-	370,897	-	1,744,097
<b>金融资产合计</b>	<b>1,802,276</b>	<b>64,333,379</b>	<b>38,904,244</b>	<b>76,579,809</b>	<b>173,163,756</b>	<b>409,961,320</b>	<b>262,178,198</b>	<b>54,823,323</b>	<b>1,081,746,305</b>
<b>金融负债</b>									
向中央银行借款	-	(6,000)	(513,425)	(3,279,476)	(51,361,749)	-	-	-	(55,160,650)
同业及其他金融机构存放款项	-	(3,655,340)	(2,695,432)	-	(30,168)	(500,488)	-	-	(6,881,428)
拆入资金	-	-	(3,305,370)	-	(2,755,978)	-	-	-	(6,061,348)
交易性金融负债	-	(645,881)	-	-	-	(38,994)	-	-	(645,881)
衍生金融负债	-	-	(28,586)	(180,571)	(79,847)	-	-	-	(327,998)
卖出回购金融资产款	-	-	(22,040,596)	-	-	-	-	-	(22,040,596)
吸收存款	-	(262,967,410)	(53,482,901)	(50,656,210)	(169,693,538)	(243,613,384)	(7,846)	-	(780,421,289)
应付债券	-	-	(15,936,638)	(31,037,436)	(73,923,663)	(19,353,341)	-	-	(140,251,078)
租赁负债	-	(182,468)	(10,115)	(33,843)	(178,575)	(573,812)	(153,567)	-	(1,132,380)
其他金融负债	-	(1,779,306)	-	-	-	-	(370,897)	-	(2,150,203)
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>(269,236,405)</b>	<b>(98,013,063)</b>	<b>(85,187,536)</b>	<b>(298,023,518)</b>	<b>(264,080,019)</b>	<b>(532,310)</b>	<b>-</b>	<b>(1,015,072,851)</b>
<b>净额</b>	<b>1,802,276</b>	<b>(204,903,026)</b>	<b>(59,108,819)</b>	<b>(8,607,727)</b>	<b>(124,859,762)</b>	<b>145,881,301</b>	<b>261,645,888</b>	<b>54,823,323</b>	<b>66,673,454</b>
信用承诺	3,170	-	10,194,614	10,076,829	25,414,578	6,212,094	24,513	-	51,925,798

2022年12月31日

	已逾期	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无固定期限	合计
<b>金融资产</b>									
现金及存放中央银行款项	-	17,920,630	-	-	-	-	-	48,988,540	66,909,170
存放同业及其他金融机构款项	-	1,577,757	-	1,397	-	-	-	-	1,579,154
拆出资金	-	-	23,791,957	18,210,028	16,928,906	1,890,423	-	-	60,821,314
衍生金融资产	-	-	45,377	106,791	117,664	17,867	-	-	287,699
买入返售金融资产	-	-	8,383,740	-	-	-	-	-	8,383,740
发放贷款和垫款	1,066,862	-	9,332,453	15,158,268	104,574,966	186,216,682	152,536,928	-	468,886,159
交易性金融资产	-	31,405,876	282,459	-	17,784,124	967,439	3,231,637	10,400	53,681,935
债权投资	-	-	1,530,241	4,123,319	15,528,665	99,587,858	80,920,600	-	201,690,683
其他债权投资	-	-	1,298,810	199,237	1,526,180	22,820,305	18,777,234	-	44,621,766
其他金融资产	7,083	1,101,846	-	-	-	-	370,897	-	1,479,826
<b>金融资产合计</b>	<b>1,073,945</b>	<b>52,006,109</b>	<b>44,665,037</b>	<b>37,799,040</b>	<b>156,460,505</b>	<b>311,500,574</b>	<b>255,837,296</b>	<b>48,998,940</b>	<b>908,341,446</b>
<b>金融负债</b>									
向中央银行借款	-	(62,600)	(515,321)	(1,454,911)	(25,356,778)	-	-	-	(27,389,610)
同业及其他金融机构存放款项	-	(1,393,301)	(201,978)	-	-	(480,815)	-	-	(2,076,094)
拆入资金	-	-	-	(1,501,505)	(500,000)	-	-	-	(2,001,505)
衍生金融负债	-	-	(270,439)	(266,320)	(202,748)	(13,488)	-	-	(752,995)
卖出回购金融资产款	-	-	(22,989,364)	-	-	-	-	-	(22,999,364)
吸收存款	-	(256,902,956)	(46,290,372)	(35,114,288)	(142,391,526)	(173,940,257)	(12,623)	-	(654,652,022)
应付债券	-	-	(5,246,463)	(42,327,943)	(64,695,810)	(25,897,385)	-	-	(138,167,601)
租赁负债	(1,600)	(57,001)	(16,572)	(41,813)	(194,325)	(609,003)	(202,993)	-	(1,123,307)
其他金融负债	-	(2,032,348)	-	-	-	-	(370,897)	-	(2,403,245)
<b>金融负债合计</b>	<b>(1,600)</b>	<b>(260,448,206)</b>	<b>(75,540,509)</b>	<b>(80,706,780)</b>	<b>(233,341,187)</b>	<b>(200,940,948)</b>	<b>(586,513)</b>	<b>-</b>	<b>(851,565,743)</b>
<b>净额</b>	<b>1,072,345</b>	<b>(208,442,097)</b>	<b>(30,875,472)</b>	<b>(42,907,740)</b>	<b>(76,880,682)</b>	<b>110,559,626</b>	<b>255,250,783</b>	<b>48,998,940</b>	<b>56,775,703</b>
信用承诺	2,652	-	26,956,036	6,336,536	7,457,114	3,070,809	-	-	43,823,147

(2) 未折现现金流分析

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

	2023 年 12 月 31 日							合计	
	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
<b>金融资产</b>									
现金及存放中央银行款项	-	27,313,291	-	-	-	-	-	-	82,126,214
存放同业及其他金融机构款项	-	1,662,705	-	238	-	-	-	-	1,662,943
拆出资金	2,330	-	23,079,334	24,470,608	22,011,277	-	-	-	69,563,549
买入返售金融资产	-	-	-	215,923	376,342	-	-	-	592,265
发放贷款和垫款	6,365,498	-	15,596,866	39,625,040	133,366,184	328,000,225	270,190,061	-	793,143,874
交易性金融资产	-	33,995,011	99,879	6,964,810	9,455,269	788,672	5,469,432	10,400	56,783,473
债权投资	-	-	680,336	11,420,882	18,231,921	118,323,957	85,536,615	-	234,193,711
其他债权投资	-	-	474,882	576,200	14,893,500	35,692,435	25,513,562	-	77,150,579
其他金融资产	9,063	1,364,137	-	-	-	-	370,897	-	1,744,097
<b>金融资产合计</b>	<b>6,376,891</b>	<b>64,335,144</b>	<b>39,931,297</b>	<b>83,273,701</b>	<b>198,334,493</b>	<b>482,805,289</b>	<b>387,080,567</b>	<b>54,823,323</b>	<b>1,316,960,705</b>
<b>金融负债</b>									
向中央银行借款	-	(6,000)	(514,038)	(3,295,260)	(52,433,426)	-	-	-	(56,248,724)
同业及其他金融机构存放款项	-	(3,655,340)	(2,696,519)	-	(30,426)	(528,149)	-	-	(6,910,434)
拆入资金	-	-	(3,306,683)	-	(2,802,153)	-	-	-	(6,108,836)
卖出回购金融资产款	-	-	(22,042,681)	-	-	-	-	-	(22,042,681)
交易性金融负债	-	(645,881)	-	-	-	-	-	-	(645,881)
吸收存款	-	(262,967,410)	(53,546,961)	(50,877,733)	(172,742,340)	(264,622,428)	(8,245)	-	(804,765,117)
应付债券	-	-	(15,960,000)	(31,179,287)	(75,101,250)	(21,279,857)	-	-	(143,520,394)
租赁负债	-	(182,468)	(10,250)	(34,515)	(186,820)	(644,632)	(194,404)	-	(1,253,089)
其他金融负债	-	(1,779,306)	-	-	-	-	(370,897)	-	(2,150,203)
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>(269,236,405)</b>	<b>(98,077,132)</b>	<b>(85,386,795)</b>	<b>(303,296,415)</b>	<b>(287,075,066)</b>	<b>(573,546)</b>	<b>-</b>	<b>(1,043,645,359)</b>
<b>净额</b>	<b>6,376,891</b>	<b>(204,901,261)</b>	<b>(58,145,835)</b>	<b>(2,113,094)</b>	<b>(104,961,922)</b>	<b>195,730,223</b>	<b>386,507,021</b>	<b>54,823,323</b>	<b>273,315,346</b>

	2023年12月31日						合计		
	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
衍生金融工具									
以总额结算的衍生金融工具									
- 现金流出	-	-	(15,993,876)	(4,692,549)	(3,890,912)	(2,084,409)	-	-	(26,661,746)
- 现金流入	-	-	16,014,080	4,539,742	3,742,585	2,010,850	-	-	26,307,257
以净额结算的衍生金融工具	-	-	23,839	15,973	17,161	(17,184)	-	-	39,789
衍生金融工具合计	-	-	44,043	(136,834)	(131,166)	(90,743)	-	-	(314,700)
信用承诺	3,170	-	10,194,614	10,076,829	25,414,578	6,212,094	24,513	-	51,925,798

	2022 年 12 月 31 日							合计		
	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	
<b>金融资产</b>										
现金及存放中央银行款项	-	17,920,630	-	-	-	-	-	-	48,988,540	66,909,170
存放同业及其他金融机构款项	-	1,582,588	-	1,397	-	-	-	-	-	1,583,985
拆出资金	-	-	23,813,251	18,296,487	17,233,181	1,986,874	-	-	-	61,329,793
买入返售金融资产	-	-	7,800,036	395,184	195,325	-	-	-	-	8,390,545
发放贷款和垫款	3,898,785	-	9,690,386	18,919,917	120,473,871	226,348,899	195,523,260	-	-	574,855,118
交易性金融资产	-	31,405,876	282,831	84,130	18,154,496	1,540,495	3,770,510	10,400	-	55,248,738
债权投资	-	-	2,165,747	5,910,774	22,660,276	125,186,048	93,738,858	-	-	249,661,703
其他债权投资	-	-	1,335,955	279,044	2,645,265	26,120,700	21,066,141	-	-	51,447,105
其他金融资产	7,083	1,101,846	-	-	-	-	370,897	-	-	1,479,826
<b>金融资产合计</b>	<b>3,905,868</b>	<b>52,010,940</b>	<b>45,088,206</b>	<b>43,886,933</b>	<b>181,362,414</b>	<b>381,183,016</b>	<b>314,469,666</b>	<b>48,998,940</b>	<b>1,070,905,983</b>	
<b>金融负债</b>										
向中央银行借款	-	(62,600)	(516,375)	(1,462,084)	(25,874,161)	-	-	-	-	(27,915,220)
同业及其他金融机构存放款项	-	(1,393,301)	(202,178)	-	-	(528,148)	-	-	-	(2,123,627)
拆入资金	-	-	-	(1,512,313)	(506,578)	-	-	-	-	(2,018,891)
卖出回购金融资产款	-	-	(23,002,586)	-	-	-	-	-	-	(23,002,586)
吸收存款	-	(256,902,956)	(48,689,554)	(36,934,225)	(149,771,531)	(182,955,401)	(13,277)	-	-	(675,266,944)
应付债券	-	-	(5,250,000)	(42,571,067)	(65,821,250)	(28,329,437)	-	-	-	(141,971,754)
租赁负债	(1,600)	(57,001)	(16,745)	(42,509)	(202,715)	(683,094)	(255,076)	-	-	(1,258,740)
其他金融负债	-	(2,032,348)	-	-	-	-	(370,897)	-	-	(2,403,245)
<b>金融负债合计</b>	<b>(1,600)</b>	<b>(260,448,206)</b>	<b>(77,677,438)</b>	<b>(82,522,198)</b>	<b>(242,176,235)</b>	<b>(212,496,080)</b>	<b>(639,250)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(875,961,007)</b>
<b>净额</b>	<b>3,904,268</b>	<b>(208,437,266)</b>	<b>(32,589,232)</b>	<b>(38,635,265)</b>	<b>(60,813,821)</b>	<b>168,686,936</b>	<b>313,830,416</b>	<b>48,998,940</b>	<b>194,944,976</b>	



#### 4 操作风险

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

报告期内，本集团进一步强化内控制度建设，持续开展制度修订完善工作。本集团严格执行操作风险管理制度，定期召开条线工作会议和培训会议，明确条线操作风险管理要求，强化风险管理意识；通过持续优化业务流程和系统，将风险控制逐步前移，在提升业务处理效率的同时有效降低操作风险；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；条线主管部门定期收集、反馈分支行操作风险意见和建议，形成良好沟通机制，促进操作风险管控能力提升。本集团持续收集、分析外部重点领域操作风险事件，防范本集团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。



## 十、 金融工具的公允价值

### (1) 公允价值层次

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

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

### (2) 非以公允价值计量的金融工具

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

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

	2023年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	196,989,064	-	171,678,315	28,617,240	200,295,555
金融负债：					
应付债券	140,251,078	5,833,754	135,624,308	-	141,458,062
	2022年12月31日				
	账面价值	公允价值			合计
		第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产：					
金融投资—债权投资	201,690,683	-	159,019,846	44,799,981	203,819,827
金融负债：					
应付债券	138,167,601	7,541,154	132,139,613	-	139,680,767

(i) 金融投资—债权投资

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

(ii) 应付债券

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

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

(3) 持续的以公允价值计量的资产和负债

	2023年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	-	-	337,393	337,393
交易性金融资产				
基金投资	31,266,550	-	-	31,266,550
同业存单	-	16,087,086	-	16,087,086
纳入合并范围的结构化主体投资	2,728,461	3,053,289	-	5,781,750
债券投资	-	1,433,980	-	1,433,980
债权融资计划	-	-	611,242	611,242
资产支持证券	-	-	366,170	366,170
股权投资	-	-	10,400	10,400
小计	33,995,011	20,574,355	987,812	55,557,178
其他债权投资				
债券投资	-	69,537,860	-	69,537,860
资产支持证券	-	94,155	-	94,155
小计	-	69,632,015	-	69,632,015
衍生金融资产				
	-	270,543	1,424	271,967
金融资产合计	33,995,011	90,476,913	1,326,629	125,798,553
<u>以公允价值计量的负债</u>				
衍生金融负债				
	-	(327,998)	-	(327,998)
交易性金融负债				
	(645,881)	-	-	(645,881)
金融负债合计	(645,881)	(327,998)	-	(973,879)

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

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

(i) 第二层次的金融工具

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

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

(ii) 第三层次的金融工具

本集团上述第三层次资产变动如下：

	发放贷款与垫款	交易性金融资产	衍生金融资产	合计
2023年1月1日	1,798,607	927,312	11,619	2,737,538
购入	4,181,190	366,170	-	4,547,360
出售或结算	(5,642,352)	(264,439)	-	(5,906,791)
计入损益的利得或损失	-	(41,231)	(10,195)	(51,426)
计入其他综合收益的利得或损失	(52)	-	-	(52)
2023年12月31日	337,393	987,812	1,424	1,326,629
年末持有的资产计入损益的当年未实现利得或损失	(69)	(4,727)	(10,195)	(14,991)
	发放贷款与垫款	交易性金融资产	衍生金融资产	合计
2022年1月1日	5,537,478	1,350,766	-	6,888,244
购入	19,421,998	-	6,400	19,428,398
出售或结算	(23,146,151)	(479,981)	-	(23,626,132)
计入损益的利得或损失	(14,737)	56,527	5,219	47,009
计入其他综合收益的利得或损失	19	-	-	19
2022年12月31日	1,798,607	927,312	11,619	2,737,538
年末持有的资产计入损益的当年未实现利得	25	-	5,219	5,244

使用重要不可观察输入值的第三层次公允价值计量的相关信息如下：

	2023年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	337,393	现金流量折现法	贴现率
交易性金融资产			
- 债权融资计划	611,242	现金流量折现法	折现率
- 资产支持证券	366,170	现金流量折现法	折现率
- 股权投资	10,400	资产净值法	净资产
衍生金融资产			
- 信用违约互换	1,424	现金流量折现法	预期违约率
合计	<u>1,326,629</u>		
	2022年12月31日		
	公允价值	估值技术	不可观察输入值
发放贷款与垫款			
- 票据贴现	1,798,607	现金流量折现法	贴现率
交易性金融资产			
- 债权融资计划	916,912	现金流量折现法	折现率
- 股权投资	10,400	资产净值法	净资产
衍生金融资产			
- 信用违约互换	11,619	现金流量折现法	预期违约率
合计	<u>2,737,538</u>		

## 十一、 资本充足率管理

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

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

本集团对下列资本项目进行的管理：

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

其他无形资产（土地使用权除外）已从核心一级资本中扣除以符合监管资本要求。

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

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

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	65,760,390	55,822,906	64,405,280	54,592,619
一级资本净额	71,830,702	61,887,532	70,403,978	60,591,317
资本净额	103,145,816	86,683,981	101,485,177	85,156,829

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

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

## 十二、 期后事项

### (1) 资产负债表日后重大关联交易

本行于 2024 年 3 月 25 日召开第七届董事会第四十八次会议, 审议通过了《关于购置固定资产暨与关联方成都交子公园金融商务区投资开发有限责任公司关联交易的议案》。本行拟购置由关联方成都交子公园金融商务区投资开发有限责任公司新建的位于成都交子公园金融总部产业园(四期)项目处的商品房, 该房产将用于本行总部办公自用, 本次交易金额预计不超过人民币 18.2 亿元。

### (2) 资产负债表日后利润分配

本行于 2024 年 4 月 24 日召开董事会, 批准了 2023 年度利润分配的方案并上报年度股东大会审议批准。

## 十三、 比较数据

为与本年财务报表列报方式保持一致, 个别比较数据已经过重述。



成都银行股份有限公司  
财务报表补充资料

(除特别注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

成都银行股份有限公司  
财务报表补充资料  
2023年12月31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		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
政府补助	280,170	111,803	279,736	110,137
非流动资产处置损益	9,733	6,199	9,733	6,199
非流动资产报废损失	(3,466)	(962)	(3,466)	(908)
久悬未取款	1,573	1,181	1,573	1,181
其他营业外净支出	(10,943)	(17,175)	(11,125)	(16,704)
非经常性损益的所得税影响数	(72,513)	(27,913)	(72,356)	(27,628)
合计	<u>204,554</u>	<u>73,133</u>	<u>204,095</u>	<u>72,277</u>
其中：				
归属于母公司普通股股东的				
非经常性损益	204,377	72,807	204,095	72,277
归属于少数股东权益的				
非经常性损益	<u>177</u>	<u>326</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

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)  
 2023 年 12 月 31 日  
 (单位: 人民币千元)

2 净资产收益率和每股收益

每股收益

	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
发行在外的普通股加权平均数	3,781,343	3,630,298
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	11,383,118	9,754,377
- 归属于母公司普通股股东的基本每股收益 (人民币元)	3.01	2.69
- 归属于母公司普通股股东的稀释每股收益 (人民币元)	2.76	2.50
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	11,178,741	9,681,570
- 归属于母公司普通股股东的基本每股收益 (人民币元)	2.96	2.67
- 归属于母公司普通股股东的稀释每股收益 (人民币元)	2.71	2.48

净资产收益率

	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
归属于母公司普通股股东的加权净资产	60,618,068	50,063,979
扣除非经常性损益前		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	11,383,118	9,754,377
- 加权平均净资产收益率	18.78%	19.48%
扣除非经常性损益后		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	11,178,741	9,681,570
- 加权平均净资产收益率	18.44%	19.34%

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。