

长城华西银行股份有限公司

2021 年三季度报告

§ 1 重要提示

1.1 本公司董事会、董事及高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

1.2 2021年10月28日经本公司第六届董事会第四十二临时会议审议，一致通过了《长城华西银行股份有限公司2021年三季度报告》。

§ 2 公司简介

- 2.1 法定中文名称：长城华西银行股份有限公司
(简称：长城华西银行，下称“本公司”)
法定英文名称：GREAT WALL WEST CHINA BANK CO.,LTD.
- 2.2 法定代表人：谭运财
- 2.3 董事会秘书：李兴平
联系电话：0838-6821177
- 2.4 注册地址：四川省德阳市蒙山街14号
邮政编码：618000
公司网址：<https://www.gwbank.com.cn>
电子邮箱：db@gwbank.com.cn
- 2.5 其它有关资料
注册登记日期：1998年10月20日
统一社会信用代码：915106007118101492

§3 主要财务信息

3.1 报告期末主要财务数据

单位：人民币万元

项 目	2021年9月
总资产	12,305,409
股东权益	909,500
总负债	11,395,909
营业收入	175,463
营业支出	143,116
每股净资产（元）	3.95

3.2 报告期末资本数量及构成

单位：人民币万元

项 目	2021年9月
核心一级资本	870,317
其中：实收资本	230,372
资本公积	221,502
盈余公积	60,241
一般风险准备	129,267
未分配利润	228,935
核心一级资本扣除项目	14,316
核心一级资本净额	856,001
其他一级资本	143,250
二级资本	106,275
其中：二级资本工具及其溢价	100,000
超额贷款损失准备可计入部分	6,275
资本净额	1,105,526

3.3 报告期末资本监管指标

单位：%

项 目	标准值	2021年9月
核心一级资本充足率	≥7.5	10.05
一级资本充足率	≥8.5	11.73
资本充足率	≥10.5	12.98

§ 4 股份变动及股东情况

4.1 报告期末股本结构情况

单位：万股、%

股东类型	股东户数	股份数量	占总股本比例
国有法人股	12	143,967	62.49
其他法人股	85	77,425	33.62
自然人股	479	8,980	3.89
合 计	576	230,372	100

报告期内，本公司总股本数无变化。

4.2 前十名股东持股及股份质押情况

单位：万股、%

序号	股东名称	持股数量	持股比例	股权质押
1	德阳市国有资产经营有限公司	48,279	20.96	-
2	中国长城资产管理股份有限公司	45,980	19.96	-
3	德阳发展控股集团有限公司	11,399	4.95	-
4	中国烟草总公司四川省公司	11,000	4.77	-
5	四川省绵阳市丰谷酒业有限责任公司	8,216	3.57	6,150
6	四川南欣房地产开发有限公司	7,160	3.11	-
7	四川宏达（集团）有限公司	6,881	2.99	-
8	成都港恒建材有限公司	5,610	2.44	-
9	浙江蓝天实业集团有限公司	5,500	2.39	5,500
10	深圳市金地珠宝首饰有限公司	5,500	2.39	5,500
	合 计	155,525	67.53	17,150

4.3 主要股东情况

4.3.1 持股5%以上股东情况

(1) 德阳市国有资产经营有限公司

德阳市国有资产经营有限公司，成立于1995年7月1日，住所为四川省德阳市泰山南路二段733号15层，注册资本为10000万元，德阳市国有资产经营有限公司经营范围包括：资产置换、转让与销售，债务重组、资产重组及并购，基金投资与管理；股权投资，投资、财务及法律咨询。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。法定代表人：孙刚，社会统一信用代码：915106002051194518。

德阳市国有资产经营有限公司控股股东及实际控制人为中国长城资产管理股份有限公司，一致行动人为中国长城资产管理股份有限公司。该公司未质押所持本公司股份。

(2) 中国长城资产管理股份有限公司

中国长城资产管理股份有限公司，成立于1999年11月2日，住所为北京市丰台区凤凰嘴街2号院1号楼-4至22层101内17-26层，A705-707，A301-320，注册资本为5123360.9796万元。中国长城资产管理股份有限公司经营范围包括：收购、受托经营金融机构不良资产，对不良资产进行管理、投资和处置；债权转股权，对股权资产进行管理、投资和处置；对外投资；买卖有价证券；发行金融债券、同业拆借和向其它金融机构进行商业融资；破产管理；财务、投资、法律及风险管理咨询和顾问；资产及项目评估；经批准的资产证券化业务、金融机构托管和关闭清算业务；非金融机构不良资产业务；国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。（市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）。法定代表人：沈晓明，社会统一信用代码：91110000710925489M。

中国长城资产管理股份有限公司控股股东及实际控制人为中华人民共和国财政部，一致行动人为德阳市国有资产经营有限公司，主要关联方为长城华西银行股份有限公司、长城国瑞证券有限公司、长生人寿保险有限公司、长城国兴金融租赁有限公司、长城新盛信托有限公司等。该公司拥有本公司董事席位。该公司未质押所持本公司股份。

(3) 四川省绵阳市丰谷酒业有限责任公司

四川省绵阳市丰谷酒业有限责任公司，成立于1994年12月28日，住所为绵阳市飞云大道中段369号，注册资本为7150万元，四川省绵阳市丰谷酒业有限责任公司经营范围包括：酒制造、销售，饮料、糖、二氧化碳、粮油食品、副食品、其他食品、日用杂品、香料、香精、五金交电、化工产品、机械电器材料、汽车配件、劳保用品、农副产品（不含棉花、蚕茧）销售，纸箱包装制造、销售，机械维修，技术咨询服务，饲料加工、销售，汽车公路运输，废旧物资回收，货物进出口、技术进出口（法律、法规禁止项目除外，限制项目凭许可证经营）。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。法定代表人：姚光华，社会统一信用代码：915107062054040418。

四川省绵阳市丰谷酒业有限责任公司控股股东为四川国科资产管理有限公司，实际控制人为四川发展（控股）有限责任公司，一致行动人为四川德阳天然气有限责任公司，主要关联方为绵阳市酒鑫鑫商贸有限公司、四川广汉三星堆古酒坊有限公司、四川火把液酒业有限责任公司等。该公司已质押所持本公司股份6150万股。

(4) 四川德阳天然气有限责任公司

四川德阳天然气有限责任公司，成立于2001年10月29日，住所为四川省德阳市岷江西路二段15号，注册资本为15000万元，四川德阳天然气有限责任公司经营范围包括：开发、转供天然气，天然气工程设计，天然气设备及材料安装、维修及销售，燃气用具及设备、零配件销售、安装及维修，天然气仪表、设备校验、维修、安装，家用电器、制冷设备安装及维修；车用压缩天然气零售（限分支机构经营），压缩天然气设备销售；二类（小型客车维修（含轿车），大中型客车维修，货车维修（含工程车辆）（一、二级维护，总成修理，维修救援，小修，

专项维修和竣工检验工作)) (凭许可证在有效期内经营), CNG汽车改装(限分支机构经营), 汽车配件、汽车篷垫、电瓶销售; 中型餐馆(西餐类制售、中餐类制售、冷热饮品制售)(限分支机构经营), 玩具销售; 生铁、化工原料(不含危险货物及易制毒货物)、五金工具、建筑材料、钢材、交电批发、零售, 管道天然气、压缩天然气(CNG)加气站经营(凭有效许可证开展经营活动)。(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动)。法定代表人: 单广平, 社会统一信用代码: 91510600205102000Y。

四川德阳天然气有限责任公司控股股东为四川国科资产管理有限公司, 实际控制人为四川发展(控股)有限责任公司, 一致行动人为四川省绵阳市丰谷酒业有限责任公司, 主要关联方为德阳九源燃气工程有限公司、德阳九源商贸有限公司、广汉市城市燃气有限公司等。该公司已质押所持本公司股份2000万股。

备注: 四川省绵阳市丰谷酒业有限责任公司和四川德阳天然气有限责任公司作为一致行动人合并持股比例超过5%。

4.3.2 拥有董事席位股东情况

(1) 德阳发展控股集团有限公司

德阳发展控股集团有限公司, 成立于1998年6月28日, 住所为四川省德阳市泰山路以西、松花江北路南侧旌南大厦, 注册资本为1000000万元。德阳市发展控股集团有限公司经营范围包括: 受德阳市人民政府委托授权, 对装备、智能制造、能源、环保、交通、运输、物流、地产、市政、水利、城乡基础设施、科技、教育、文化、医疗、卫生、会展、材料、互联网等社会基础产业、传统支柱产业、高端成长产业、战略新兴产业进行投资、融资、建设和管理; 管理运营国有股权、资本、资产、资源; 对土地进行开发整理, 对房地产进行开发和租赁; 对市政府委托的其他项目进行投资和经营管理; 从事法律允许的其他投资和经营活动。(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可从事经营活动。) 法定代表人: 张星明, 社会统一信用代码: 91510600717543870B。

德阳市发展控股集团有限公司控股股东及实际控制人为德阳市政府国有资产监督管理委员会, 主要关联方为德阳市杰阳房地产开发有限公司、德阳市自来水公司、德阳中欧现代物流港建设发展有限公司等。该公司未质押所持本公司股份。

(2) 中国烟草总公司四川省公司

中国烟草总公司四川省公司, 成立于1985年3月4日, 住所为成都市高新区世纪城路936号1栋1单元, 注册资本为6240万元。中国烟草总公司四川省公司经营范围包括: 卷烟经营, 烟叶生产、经营; 资产经营。(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动)。法定代表人: 董秀明, 社会统一信用代码: 91510000201848526L。

中国烟草总公司四川省公司控股股东及实际控制人为中国烟草总公司, 主要关联方为四川省烟草公司南充市公司、中国烟草四川进出口有限责任公司等。该公司未质押所持本公司股份。

(3) 四川宏达(集团)有限公司

四川宏达(集团)有限公司, 成立于1998年10月13日, 住所为什邡市师古镇成林村, 注册资本为125000万元。四川宏达(集团)有限公司经营范围包括: 化工机械制造及设备检测、安装(特种设备除外); 化工产品及原料(危险化学品除外)销售及进出口业务; 五金交电的销售; 有色金属(黑色金属除外)销售; 一类机动车维修(小型客车(含轿车)维修、大中型客车维修、货车(含工程车

辆)维修、危险货物运输车辆维修)(仅限四川宏达(集团)有限公司什化汽修厂经营,凭有效许可证开展经营活动);对旅游业、房地产业、采矿业、化工行业、贸易业、餐饮娱乐业、仓储业投资(不得从事非法集资、吸收公众资金等金融活动);房地产开发及物业管理(凭资质证经营);旅游产品开发;计算机软件开发;废旧物资回收及销售(废旧金属除外);煤炭销售。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)。法定代表人:李卓,社会统一信用代码:91510682205367869Y。

四川宏达(集团)有限公司控股股东及实际控制人为刘沧龙,主要关联方为四川宏达实业有限公司、四川省崆山数码科技文化发展有限公司、四川宏达世纪房地产有限公司等。该公司未质押所持本公司股份。

4.3.3 拥有监事席位股东情况

(1) 深圳市金地珠宝首饰有限公司

深圳市金地珠宝首饰有限公司,成立于2002年12月2日,住所为深圳市罗湖区翠竹街道田贝四路万山珠宝园B座南6楼,注册资本为9080万元,深圳市金地珠宝首饰有限公司经营范围包括:一般经营项目是:黄金、铂金、白银、钯金、翡翠、钻石、宝石及镶嵌饰品、金银摆件、金银器具、礼品、工艺品、化工产品(不含易燃、易爆及其它危险物品)的销售;投资兴办实业;货物及技术进出口业务(法律、行政法规禁止的项目除外);市场营销策划、企业形象策划;物业管理;房地产经纪。(企业经营涉及前置性行政许可的,须取得前置性行政许可文件后方可经营),许可经营项目是:电信业务经营(仅限互联网信息服务业务);增值电信业务(经营许可证编号:粤B2-20110311)。法人代表:胡元强,社会统一信用代码:9144030074516507XB。

深圳市金地珠宝首饰有限公司控股股东为深圳市金地控股珠宝(集团)有限公司,实际控制人为胡元强,主要关联方为深圳市金地珠宝首饰有限公司罗湖加工厂、南京金地珠宝首饰有限公司、深圳市前海金地网络科技有限公司等。该公司已质押所持本公司股份5500万股。

(2) 四川荣信投资有限责任公司

四川荣信投资有限责任公司,成立于2006年7月25日,住所为四川什邡经济开发区(南区)崆华山路,注册资本为1000万元,四川荣信投资有限责任公司经营范围包括:农业、林业、采矿业、食品饮料制造业、木材加工业、印刷业、石油加工、化学原料及化学制品制造业、医药制造业、建筑业、房地产开发、卫生、社会保障、社会福利业、广告业的投资;教育业投资。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)。法定代表人:曾清荣,社会统一信用代码:91510682791804178G。

四川荣信投资有限责任公司控股股东及实际控制人为曾清荣,主要关联方为四川蓝剑投资管理有限公司、四川美大康药业股份有限公司、新疆三宝乐农业科技开发有限公司等公司。该公司未质押所持本公司股份。

(3) 成都仁和实业(集团)有限公司

成都仁和实业(集团)有限公司,成立于1996年8月6日,住所为成都市人民东路61号,注册资本为10000万元,成都仁和实业(集团)有限公司经营范围包括:项目投资管理(不得从事非法集资、吸收公众资金等金融活动);企业管理咨询服务;餐饮娱乐管理;销售:日用百货、服装、文化办公用品、工艺美术品、化妆品。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)。法定代表人:索克毅,社会统一信用代码:91510100633105793C。

成都仁和实业（集团）有限公司控股股东及实际控制人为陈立仁，主要关联方为成都仁和春天物业管理有限公司、成都春天房地产开发有限公司、成都仁和酒店管理有限公司等。该公司未质押所持本公司股份。

4.4 实际控制人情况

本公司实际控制人为中国长城资产管理股份有限公司。报告期末，中国长城资产管理股份有限公司持有本公司股份占比19.96%，其关联方德阳市国有资产经营有限公司持有本公司股份占比20.96%，二者合计持股占比40.92%。

§5 董事、监事、高级管理人员情况

5.1 董事、监事和高级管理人员基本情况

职务	姓名	性别	出生年月	派出（任职）单位及职务	持股数 (万股)
董事长	谭运财	男	1963年10月	本公司党委书记	0
执行董事	谭红	男	1964年4月	本公司党委副书记、行长	0
执行董事	万小兵	男	1966年7月	本公司党委委员、副行长	116
董事	卿静	女	1971年4月	四川省烟草专卖局（公司）财务处处长	0
董事	尹华剑	男	1967年10月	德阳发展控股集团有限公司常务副总经理	0
董事	张华春	男	1963年3月	四川宏达（集团）有限公司副总裁	0
独立董事	王梦冰	女	1968年1月	北京东方汇融投资发展有限公司董事、总经理	0
独立董事	龚国平	男	1970年9月	北京兴华会计师事务所四川分所	0
独立董事	王军生	男	1960年10月	中国经济技术研究咨询有限公司研究员	0
董事会秘书	李兴平	男	1972年8月	本公司副行长	0
监事长	荣炜	女	1966年8月	本公司党委委员	0
监事	胡元强	男	1973年7月	深圳市金地珠宝首饰有限公司总经理	0
外部监事	曾勇	男	1976年12月	四川荣信投资有限责任公司总经理	0
外部监事	索克毅	男	1963年5月	成都仁和实业（集团）有限公司财务总监	0
职工监事	胡昌国	男	1970年4月	本公司	39
副行长	黄明建	男	1968年12月	本公司	101
副行长	黄忠林	男	1967年8月	本公司	74
副行长	耿虹	女	1967年10月	本公司	0
风险总监	张国平	男	1966年1月	本公司	0
首席信息官	李昂	男	1974年4月	本公司	72

§6 公司治理情况

6.1 完善公司治理情况

本公司严格按照《公司法》《商业银行法》《银行保险机构公司治理准则》等法律法规，结合本公司实际情况，不断规范、完善公司治理制度体系，持续健全公司治理机制。

6.2 股东和股东大会召开情况

本公司严格按照《公司章程》要求召集、召开股东大会，通知发布、文件准备、会议报告、审议议案各环节均严格依法进行，确保所有股东，特别是中小股东享有平等地位，充分行使权利。聘请国浩（成都）律师事务所律师对股东大会的召集和召开程序、出席会议人员的资格、会议表决程序、股东大会决议内容等事项的合法性进行了现场见证，并出具法律意见书。

报告期内，本公司召开1次年度股东大会会议和1次股东大会临时会议，具体内容如下：

2021年3月15日，本公司股东大会2021年第一次临时会议在成都举行，出席本次股东大会临时会议的股东（含股东授权代表）共15人，代表股份数15.44亿股，占公司总股份的67.03%，其中：具有表决权股份13.72亿股，占公司有表决权总股份的69.50%。参会股东以举手表决的方式，一致同意了《关于本行增资扩股的议案》，同意票13.72亿股，反对票0股，弃权票0股，同意票占出席会议有表决权股份的100%。会议的召开符合《公司法》及本行章程规定，合法有效。

2021年6月29日，本公司2020年年度股东大会会议在成都举行，出席本次股东大会临时会议的股东（含股东授权代表）共16人，代表股份数16.46亿股，占公司总股份的71.43%，其中：具有表决权股份15.25亿股，占公司有表决权总股份的75.23%。参会股东以举手表决的方式，一致作出如下决议：附条件同意《关于修改本行章程的议案》；同意《关于2020年度董事会工作报告的议案》《关于2020年关联交易专项报告的议案》《关于2020年度利润分配方案的议案》等10项议案，同意票15.25亿股，反对票0股，弃权票0股，同意票占出席会议有表决权股份的100%。会议的召开符合《公司法》及本行章程规定，合法有效。

6.3 董事和董事会

本公司董事会共有9名董事，其中执行董事3名、董事3名、独立董事3名。报告期内，董事按照履职要求出席股东大会和董事会会议，并认真审议本公司的重大事项，实行科学决策，促进本公司持续稳健发展。

董事会下设关联交易控制、风险管理、薪酬、提名、审计、战略、消费者权益保护7个专门委员会，各专门委员会根据授权和议事规则开展工作，严格履行职责。

6.3.1 董事会召开情况

报告期内，本公司召开3次董事会定期会议，9次临时会议，分别审议并通过了本公司《2020年度财务决算和2021年度财务预算方案》《2020年度利润分配方案》《关于修改本行章程的议案》《2020年关联交易专项报告》等主要议案。

6.3.2 独立董事工作情况

报告期内，独立董事按照相关法律法规及《公司章程》的要求，忠实勤勉、

恪尽职守，积极出席股东大会、董事会及董事会各专门委员会会议，认真审议各项议案，重点关注公司治理、风险管理和内控政策、资本管理、信息披露、关联交易等有关内容。切实维护了本公司和中小股东的利益。

6.4 监事和监事会

本公司监事会共有 5 名监事，其中职工监事 2 名、股东监事 1 名、外部监事 2 名。监事会下设监督委员会和提名委员会 2 个专门委员会，主任委员由 2 名外部监事分别担任。本公司制定有《监事会工作办法》《监事会议事规则》《监事会提名委员会工作规则》《监事会监督委员会工作规则》，监事会及监事会专门委员会的日常工作均严格按照前述制度规范进行。

6.4.1 监事会召开情况

报告期内，本公司召开 2 次监事会会议，审议了本公司《2020 年度监事会工作报告》《关于利润分配方案的议案》等议案，并对董事、监事、高级管理人员进行了 2020 年度综合履职评价。

6.4.2 外部监事工作情况

本公司所有外部监事均出席了全部监事会会议并积极参与各专项监督，在行使监督职责时充分发表了独立意见。

6.5 经营决策体系

本公司最高权力机构为股东大会。本公司通过董事会进行决策、管理，由监事会行使监督职能。行长受聘于董事会，在董事会授权内对本公司日常经营活动享有自主权，并对董事会负责。本公司实行一级法人、分级经营的管理体制，分支机构不具有法人资格，其经营活动均由总行授权，并对总行负责。

§7 主要业务数据

7.1 主要资产负债项目

单位：人民币万元

项 目	2021 年 9 月末
贷款	6,944,457
其中：公司贷款	5,618,294
个人贷款	1,326,163
存款	8,641,518
其中：公司客户存款	4,837,717
个人客户存款	3,680,195
保证金及临时存款	123,606

7.2 贷款按担保方式分布情况

单位：人民币万元

项 目	2021 年 9 月末
抵押贷款	3,858,855
质押贷款	1,743,685

保证贷款	1,072,593
信用贷款	269,324
合 计	6,944,457

7.3 表外金融产品情况

单位：人民币万元

项 目	2021年9月末
银行承兑汇票	1,682,398
贷款承诺	1,427
保函	95,939
信用证	34,116
合 计	1,813,880

7.4 主要风险加权资产情况

单位：人民币万元

项 目	2021年9月30日	
	最低资本要求	风险资产
信用风险加权资产	635,062	7,938,279
市场风险加权资产	10,502	131,279
操作风险加权资产	35,895	448,690
合 计	681,459	8,518,248

注：本公司按照《商业银行资本管理办法(试行)》要求，采用权重法对信用风险加权资产进行计量，采用标准法对市场风险加权资产进行计量，采用基本指标法对操作风险加权资产进行计量

§8 面临的危险及对策

8.1 信用风险

本公司所面临的信用风险是指债务人或交易对手未能履行合同所规定的义务或信用质量发生变化，影响金融产品价值，从而给本公司造成经济损失的风险。

报告期内，对信用风险的管理策略：

(1) 持续推进全面风险管理，开展全面风险管理框架下主要风险管理有效性的评估，涵盖信用风险、市场风险、流动性风险等。建立了全面风险管理报告制度。经营机构和各业务相关部门按季度向风险管理部报送风险管理报告，准确反映各类风险状况，加强风险管理工作。

(2) 不断完善信用风险管理体系，通过核心系统、信贷管理系统、客户评级系统、押品管理系统、动态监测预警系统、审计系统等，确保本公司风险管理的有效实施。报告期内，本公司减值系统建设完成，该系统提升了信用风险资产识别分类能力、预期损失计量水平，提高减值工作效率，强化减值工作对信用风险组合管理的优化促进作用。

(3) 实行重点项目清收处置工作专班机制，通过上下联动、资源整合等方式，集中力量攻坚重大项目，全面推进本公司风险资产清收处置。

8.2 市场风险

本公司所面临的市场风险是指因市场价格（利率、汇率等）的不利变动而使本公司表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于公司的交易和非交易业务中。

报告期内，对市场风险的管理策略：

利率风险

主要源自于本公司资产负债利率重定价期限错配。本公司资金业务以票据交易、债券交易为主，面临的风险主要是市场风险。

(1) 建立业务流程、风险计量、风险监测、风险报告、风险处置等在内的风险管理内控制度体系。

(2) 分析宏观经济金融形势、市场状况，预测未来对货币市场走势，合理确定年度本、外货币市场业务的交易策略，并充分兼顾资金盈利性、安全性以及对本公司流动性的影响，由资产负债管理委员会决策后予以实施。

(3) 实施授权管理。根据业务面临的风险的性质、影响程度实施差异化分级授权，交易策略及具体交易行为均经有权人批准后方可实施。

(4) 实施限额管理。根据业务需要及风险水平合理设定各类限额，并严格遵守。

(5) 事后检查。定期对投资组合及其他市场风险限额的执行情况和损益情况进行监测，并向高级管理层报告。

汇率风险

本公司汇率风险主要源于为持有一定外汇头寸产生的敞口风险。本公司外汇敞口主要来源于代客外汇交易。代客外汇交易即客户通过本公司进行结汇或购汇的交易。自营外汇交易是指本公司以实际自身业务需要或盈利性为目的而主动持有外汇风险敞口头寸的交易。

(1) 为控制风险，本公司一般根据客户的结售汇币种、金额和价格，在外汇市场上实时进行平盘，规避快速的汇率波动带来的外汇敞口的汇率风险。本公司的自营外汇交易为即期交易。

(2) 本公司采取逐级授权、限额管理的方式。根据本公司外汇买卖以及授权管理等规定，外汇买卖授权人在董事会授权范围内对外汇买卖业务进行逐层逐笔审批，审批通过后方可进行业务。

(3) 本公司外汇头寸管理严格按照国家外汇管理局要求，按工作日管理头寸，确保每个工作日的结售汇综合头寸均保持在外汇管理局对本公司核定限额内。

8.3 操作风险

本公司在操作风险管理的各个环节，能够贯彻执行相关的规章制度，相关部门和人员能够按照本公司规章制度做好关键岗位人员管理的操作风险控制，风险控制有效。报告期内本公司未发生操作风险事件。

报告期内，对操作风险的管理策略：

(1) 持续开展案件风险排查。本公司相关业务条线继续开展包括信贷业务、柜面业务、票据和跨业业务、安全保卫、人员管理等领域的风险排查。通过开展重点业务和重点环节的风险排查工作，继续查找本公司内控管理的薄弱环节和高风险领域，检视本公司制度执行力方面的问题，采取切实有效的纠正和整改措施，全面提升风险的识别、预警、防控能力。

(2) 加强前台合规操作。根据本公司《监控录像查看管理办法》，对前台业务操作是否规范合规进行了不定期监控查看。通过查看，及时发现前台柜员在操作中存在的问题，并采取有效地措施进行问题纠正，确保前台员工的操作合规性，有效地防范操作风险的发生。

(3) 加强人员培训。各业务条线职能部门结合自身的业务实际，重点围绕柜面业务、信贷业务、财务管理、科技管理、反洗钱业务等方面，开展有针对性的培训教育。

8.4 流动性风险

本公司所面临的流动性风险指无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。报告期内，对流动性风险的管理策略：本公司在预测流动性需求的基础上，制定相应的流动性管理方案，密切关注国内外金融经济形势及市场流动性变化，持续监测流动性风险相关指标，积极管理流动性，有效提升流动性风险管理精细化水平，在经营发展中实现安全性、流动性、盈利性的协调统一，以推动本公司的持续、稳健运行。具体措施主要包括：

(1) 强化基础性存款管理工作，加大营销力度，巩固一般性存款发展基础，储蓄存款占比持续提升，保持存款均衡稳定增长，逐步提高负债整体稳定性。

(2) 按期开展流动性风险压力测试，充分考虑各类风险与流动性风险的传递与转化，根据监管和内部管理要求不断完善压力测试场景，以检验在极端小概率事件等不利情况下的风险承受能力。

(3) 流动性风险内部控制体系健全合规，定期开展流动性风险内部专项审计，审计内容涵盖流动性风险管理所有环节，并形成审计报告提交董事会和监事会。

(4) 积极加入全国和区域性流动性互助组织，签署《城商行流动性互助公约》和《四川省法人城市商业银行流动性支持机制》。同时，与控股股东签订流动性支持协议，得到大股东有力支持，有效防范流动性风险。

(5) 持续强化资产负债管理，资金来源与运用结构向多元化发展，保持资产负债业务到期现金流的稳定，提升抵御市场波动的能力同时提高资金营运效率。

(6) 积极推进流动性风险管理系统升级和完善，以加大流动性风险预警分析和风险评估的频率，及早发现并及时处置流动性风险隐患。

8.5 信息科技风险

本公司所面临的信息科技风险是指信息科技在本公司运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。

报告期内，对信息科技风险的管理策略：

(1) 提升信息科技服务能力。稳步持续推进 IT 战略规划建设，进一步提升信息化建设及信息化管理水平，基本达到预期目标。严格按照监管要求，顺利推动数据中心场所变更规划和方案的制定工作。对全行业务连续性管理情况进行深入梳理和排查，针对排查问题制定了整改计划和整改方案，进一步推动信息科技服务水平的不断提升。

(2) 完善信息科技管理制度体系。报告期内，修订完善《总体业务连续性计划》《物理安全管理办法》《网络安全管理办法》《IT 资产管理办法》《信

息科技桌面终端管理办法》《信息化项目验收规范》等内控制度，进一步明确了业务连续性管理、信息安全、系统开发测试投产、运维、信息科技外包的风险管理要求，逐步完善本公司信息科技风险管理制度体系。

(3) 强化信息科技风险评估与监测。通过识别风险事件，深入分析产生风险事件成因和影响后果，评估现有控制措施，评估风险级别。利用信息技术手段实时监测信息系统的运行状况，动态掌握信息科技有关领域的风险情况，持续增强信息科技风险防控能力。

8.6 银行账户利率风险

本公司所面临的银行账户利率风险是指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账户经济价值和整体收益遭受损失的风险。本公司银行账户利率风险管理的目标，是根据对利率趋势的研判，将银行账户利率风险控制在本公司可以承受的合理范围内，避免银行账户经济价值和整体收益产生重大损失。

报告期内，对银行账户利率风险的管理策略：

(1) 加强银行账户利率相关管理制度建设，防控银行账户利率风险。制度内容涵盖全行银行账户利率风险管理行为，以及识别、计量、监测和控制银行账户利率风险的全过程，管理流程清晰，为本公司开展银行账户利率风险管理提供了有力的制度保障。

(2) 建立了权责明确的银行账户利率风险治理体系。明确董事会及其下设专门委员会、监事会、高级管理层及下设的资产负债管理委员会、总行相关部门和分支机构在银行账户利率风险管理中的职责及报告路径。

(3) 持续关注经济形势变化，加强宏观分析研判，通过对市场利率走势进行深入分析和预测，及时调整利率风险主动管理措施的策略和力度；

(4) 定期计量利率敏感性缺口，通过缺口分析来评估承担的利率风险，并进一步评估利率波动对利息净收入和企业净值的影响，同时采取积极的资产负债管理策略，通过对利率趋势、业务和投资策略分析，及时采取措施，优化调整资产负债结构期限结构，确保银行账户利率风险整体可控。

8.7 消费者权益保护工作

本公司始终坚持“以客户为中心”经营理念，把消费者权益保护贯穿经营发展始终，提供优质服务，致力于经济效益与社会价值协调统一。

(1) 持续完善消保工作组织架构及内控制度体系。根据监管部门要求，建立从董事会至各分支行的消保工作组织架构并明确工作职责。同时，结合本公司经营发展实际，不断更新完善消保制度体系，形成齐抓共管格局。

(2) 加强消保公众宣传。以“反诈反跨境赌博宣传活动”“打击治理电信网络诈骗、跨境赌博集中宣传月”“金融知识普及月”等活动为契机，将营业网点作为宣传主阵地，通过线上及线下的宣传方式，不断提升本公司的信誉度与知名度。

(3) 规范消保工作信息披露。通过在营业场所和官方网站向公众展示服务项目、收费标准等各项信息，让广大消费者享有知情权与选择权，切实维护消费者合法权益。

(4) 高度重视投诉处理。通过本公司的消费者投诉管理系统，高效处理投诉。将客户投诉作为改进客户服务、保障消费者权益的重要抓手，促进本公司不断提升服务水平。报告期内，本公司收到外部机构转办投诉共4件，投诉业务类

别涉及本/外币储蓄类别，投诉处理办结率为 100%，投诉主要分布在德阳市。

§ 9 重要事项

9.1 重大诉讼、仲裁事项

报告期内，未发生重大非风险资产类诉讼、仲裁事项。

9.2 担保情况

报告期内，本公司无对外担保情况。

9.3 本公司及董事、监事、高级管理人员被处罚情况

报告期内，本公司及董事、监事、高级管理人员未受到处罚。

§ 10 财务报告

10.1 本报告期内无会计差错变更。

10.2 财务报表附后(未经审计)

资产负债表

2021年9月30日

单位：人民币元

资 产	行次	2021. 9. 30	2020. 12. 31	负债和所有者权益（或股东权益）	行次	2021. 9. 30	2020. 12. 31
资产：	1			负债：	1		
现金及存放中央银行款项	2	8,970,895,017.67	8,222,864,868.08	向中央银行借款	2	4,309,770,598.92	5,776,495,194.78
存放同业款项	3	1,389,174,740.02	1,073,029,905.59	同业及其他金融机构存放款项	3	4,995,732,606.40	5,975,805,741.83
贵金属	4		468,736.00	拆入资金	4	791,751,582.66	826,520,031.92
拆出资金	5	909,578,454.39	784,758,286.22	衍生金融负债	5	-	-
买入返售金融资产	6	1,117,993,242.69	702,175,526.05	卖出回购金融资产款	6	6,598,708,712.37	6,379,361,461.93
发放贷款和垫款	7	67,290,928,259.01	60,894,233,988.71	吸收存款	7	87,826,415,719.39	80,033,029,370.77
金融投资	8	40,177,725,529.66	38,762,543,292.64	应付职工薪酬	8	3,371,762.46	4,868,848.22
交易性金融资产	9	10,587,239,833.85	10,174,857,143.91	应交税费	9	153,041,898.84	222,314,808.27
债权投资	10	8,817,114,715.08	9,744,013,788.70	预计负债	10	32,834,785.72	23,225,055.50
其他债权投资	11	20,773,370,980.73	18,843,672,360.03	应付债券	11	8,833,247,648.38	4,955,183,725.24
长期股权投资	12	86,513,833.93	84,872,260.26	其他负债	12	414,211,079.43	722,591,113.04

投资性房地产	13	14,383,159.61	14,934,204.62	负债合计	13	113,959,086,394.57	104,919,395,351.50
固定资产	14	543,036,612.58	587,406,610.72	所有者权益（或股东权益）：	14		
在建工程	15	200,567,623.40	332,676,521.37	实收资本（或股本）	15	2,303,721,491.00	2,303,721,491.00
无形资产	16	61,962,972.21	73,000,477.35	资本公积	16	2,215,015,789.66	2,215,015,789.66
递延所得税资产	17	1,704,621,424.42	1,625,769,922.57	其他综合收益	17	391,821,594.09	263,185,658.83
其他资产	18	586,705,546.23	418,573,191.11	盈余公积	18	602,414,973.56	602,414,973.56
	19			一般风险准备	19	1,292,671,444.29	1,292,671,444.29
	20			未分配利润	20	2,289,354,728.65	1,980,903,082.45
	21			所有者权益（或股东权益）合计	21	9,095,000,021.25	8,657,912,439.79
	22				22		
资产总计	23	123,054,086,415.82	113,577,307,791.29	负债及所有者权益（或股东权益） 总计	23	123,054,086,415.82	113,577,307,791.29

利润表

2021年9月30日

单位：人民币元

项 目	本期金额	上年同期
一、营业收入	1,754,632,681.02	1,919,702,771.63
利息净收入	1,398,377,730.82	1,473,333,872.83
利息收入	3,740,296,390.88	3,671,761,069.85
利息支出	2,341,918,660.06	2,198,427,197.02
手续费及佣金净收入	106,895,122.06	114,324,580.95
手续费及佣金收入	122,989,022.46	125,521,829.24
手续费及佣金支出	16,093,900.40	11,197,248.29
投资收益(损失以“-”号填列)	138,606,024.79	254,200,273.46
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	88,003,318.97	72,329,929.61
汇兑收益(损失以“-”号填列)	951,255.83	764,649.14
其他业务收入	1,053,471.01	2,689,309.92
其他收益	7,023,473.72	2,060,155.72
资产处置收益	13,722,283.82	
二、营业支出	1,431,163,632.47	1,715,397,448.51
营业税金及附加	37,911,206.79	23,437,440.45
业务及管理费	463,472,681.22	386,977,083.91
信用减值损失	929,228,699.45	1,304,431,879.14
其他业务成本	551,045.01	551,045.01
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	323,469,048.55	204,305,323.12
加：营业外收入	3,130,941.15	3,679,664.86
减：营业外支出	11,377,906.41	6,568,289.19
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	315,222,083.29	201,416,698.79
减：所得税费用	6,770,437.09	-12,658,753.35
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	308,451,646.20	214,075,452.14
其他综合收益(损失以“-”号填列)	128,635,935.26	-115,459,184.74
综合收益总额	437,087,581.46	98,616,267.40

现金流量表

2021年9月30日

单位：人民币元

项 目	本期余额
一、经营活动产生的现金流量：	
客户存款和同业存放款项净增加额	6,469,720,090.04
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额	187,882,486.02
收取利息、手续费及佣金的现金	2,565,059,087.03
收到其他与经营活动有关的现金	1,332,890,069.40
经营活动现金流入小计	10,555,551,732.49
存放中央银行款项和同业款项净增加额	55,099,184.40
客户贷款和垫款净增加额	7,271,547,393.66
拆出资金及买入返售金融资产净增加额	250,000,000.00
向央行借款净减少额	1,464,621,860.43
支付利息、手续费及佣金的现金	1,995,066,519.89
支付给职工以及为职工支付的现金	261,367,990.79
支付的各项税费	445,806,100.36
支付其他与经营活动有关的现金	401,002,850.89
经营活动现金流出小计	12,144,511,900.42
经营活动产生的现金流量净额	-1,588,960,167.93
二、投资活动产生的现金流量：	
取得投资收益收到的现金	309,535,538.18
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	132,159,528.35
收回投资收到的现金	3,538,694,775.69
投资活动现金流入小计	3,980,389,842.22
投资支付的现金	5,452,549,620.00

购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	45,873,002.92
投资活动现金流出小计	5,498,422,622.92
投资活动产生的现金流量净额	-1,518,032,780.70
三、筹资活动产生的现金流量：	
吸收权益性投资所收到的现金	0
发行债券收到的现金	9,030,000,000.00
筹资活动现金流入小计	9,030,000,000.00
偿还债务支付的现金	5,140,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	274,910,868.37
筹资活动现金流出小计	5,414,910,868.37
筹资活动产生的现金流量净额	3,615,089,131.63
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-2,485,318.74
五、现金及现金等价物净增加额	505,610,864.26
加：年初现金及现金等价物余额	4,206,216,595.93
年末现金及现金等价物余额	4,711,827,460.19