



成都银行股份有限公司

BANK OF CHENGDU CO., LTD.

（股票代码：601838）

二〇二〇年半年度报告

二〇二〇年八月

目 录

释 义.....	3
第一节 重要提示.....	4
第二节 公司简介和主要财务指标.....	5
第三节 公司业务概要.....	13
第四节 经营情况讨论与分析.....	17
第五节 重要事项.....	49
第六节 股份变动及股东情况.....	59
第七节 董事、监事、高级管理人员情况.....	67
第八节 财务报告.....	71
第九节 备查文件目录.....	72

释 义

在本半年度报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下涵义：

文中表述	释 义
本公司/公司/本行/成都银行	成都银行股份有限公司
银监会/银保监会/中国银监会	中国银行保险监督管理委员会
证监会/中国证监会	中国证券监督管理委员会
丰隆银行	注册于马来西亚的 Hong Leong Bank Berhad
公司《章程》	《成都银行股份有限公司章程》
报告期	2020年1月1日至2020年6月30日
元	人民币元

第一节 重要提示

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

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

本公司第七届董事会第二次会议于2020年8月27日审议通过《关于成都银行股份有限公司2020年半年度报告及半年度报告摘要的议案》。本次董事会应出席董事11人，实际出席董事11人。

1.2 公司半年度报告未经审计，但经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具审阅报告。

1.3 公司半年度不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

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

1.5 本公司不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

1.6 公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

1.7 重大风险提示

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

第二节 公司简介和主要财务指标

2.1 法定中文名称：成都银行股份有限公司（简称“成都银行”）

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

2.2 法定代表人：王晖

2.3 董事会秘书：罗铮

证券事务代表：谢艳丽

联系地址：中国四川省成都市西御街16号

联系电话：86-28-86160295

传真：86-28-86160009

电子信箱：ir@bocd.com.cn

2.4 注册地址：中国四川省成都市西御街16号

办公地址：中国四川省成都市西御街16号

邮政编码：610015

客户服务热线：86-28-96511；4006896511

国际互联网网址：<http://www.bocd.com.cn>

电子邮箱：ir@bocd.com.cn

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

登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址：上海证券交易所网站

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

半年度报告备置地点：本公司董事会办公室

2.6 股票上市交易所：上海证券交易所

股票简称：成都银行

股票代码：601838

2.7 首次注册登记日期：1997年5月8日

最近一次变更注册登记日期：2018年10月18日

首次注册登记地点：成都市春熙路南段32号

变更注册登记地点：成都市西御街16号

统一社会信用代码：91510100633142770A

2.8 公司聘请的会计师事务所和报告期内履行持续督导职责的保荐机构信息

会计师事务所：安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

会计师事务所地址：北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼16层

签字注册会计师姓名：师宇轩、许旭明

履行持续督导职责的保荐机构：中信建投证券股份有限公司

保荐机构地址：北京市朝阳区安立路66号4号楼

签字的保荐代表人姓名：郭瑛英、贺星强

持续督导的期间：2018年1月31日至2020年12月31日

2.9 公司获奖情况

序号	获奖名称	评奖机构
1	2019 年度优秀金融债发行人	中央国债登记结算有限责任公司
2	2019 年度结算 100 强-优秀自营商	中央国债登记结算有限责任公司
3	2019 年度银行业理财登记工作优秀城商行奖	银行业理财登记托管中心有限公司
4	四川省优秀服务企业	中共四川省委、四川省人民政府
5	2019 年全口径税收贡献 100 强企业 2019 地方税收贡献 100 强企业	成都市政府
6	应对疫情表现突出企业	成都市新型冠状病毒肺炎疫情防控指挥部
7	2019 年度对口支援藏区先进集体	成都市对口支援藏区工作领导小组

8	党建引领社区共建突出贡献单位	成都市委组织部、成都市委社治委、华西都市报、华西社区报社
9	按一级资本排名，全球千家大银行第 254 位	英国《银行家》杂志
10	年度卓越小微企业金融服务机构	界面新闻
11	四川金融行业影响力奖	腾讯、腾讯·大成

2.10 近三年主要会计数据和财务指标

（一）近三年主要会计数据

单位：千元

项目	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月	本报告期比上年同期 增减	2018 年 1-6 月
营业收入	6,814,180	6,107,586	11.57%	5,433,220
营业利润	3,062,557	2,757,350	11.07%	2,280,313
利润总额	3,048,774	2,748,049	10.94%	2,273,506
归属于母公司股东的净利润	2,753,026	2,504,801	9.91%	2,122,984
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	2,757,801	2,514,101	9.69%	2,123,544
经营活动产生的现金流量净额	18,420,311	-13,562,647	-235.82%	2,391,914
项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	本报告期末比上年度 末增减	2018 年 12 月 31 日
总资产	614,655,065	558,385,733	10.08%	492,284,962
发放贷款和垫款总额	255,411,157	231,898,493	10.14%	185,829,871
贷款损失准备	10,060,303	8,389,619	19.91%	6,763,409
总负债	577,751,742	522,755,647	10.52%	461,008,892
吸收存款	437,502,511	386,719,261	13.13%	352,292,279
归属于母公司股东的净资产	36,822,251	35,550,897	3.58%	31,199,444
归属于母公司股东的每股净资产（元/股）	10.19	9.84	3.56%	8.64

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

(二) 近三年主要财务指标

项目	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月	本报告期比上年同期增减	2018 年 1-6 月
基本每股收益（元/股）	0.76	0.69	10.14%	0.60
稀释每股收益（元/股）	0.76	0.69	10.14%	0.60
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.76	0.70	8.57%	0.60
全面摊薄净资产收益率	7.48%	7.73%	下降 0.25 个百分点	7.44%
加权平均净资产收益率	7.45%	7.72%	下降 0.27 个百分点	7.56%
扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率	7.49%	7.75%	下降 0.26 个百分点	7.44%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	7.46%	7.75%	下降 0.29 个百分点	7.57%
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	5.10	-3.75	-236.00%	0.67

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

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

(三) 近三年补充财务指标

项目	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
资产利润率（年化）	0.94%	0.98%	0.94%
成本收入比	22.56%	23.67%	24.02%
项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
不良贷款率	1.42%	1.43%	1.54%
拨备覆盖率	278.46%	253.88%	237.01%
贷款拨备率	3.95%	3.63%	3.64%

注：1. 资产利润率=净利润/[（期初总资产+期末总资产）/2]。

2. 成本收入比=业务及管理费/营业收入。

3. 不良贷款率=不良贷款余额/发放贷款和垫款总额（不含应计利息）。

4. 拨备覆盖率=贷款损失准备/不良贷款余额。

5. 贷款拨备率=贷款损失准备/发放贷款和垫款总额（不含应计利息）。

（四）近三年主要业务数据

单位：千元

项 目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
吸收存款			
其中：活期公司存款	179,475,983	159,065,439	159,433,178
活期个人存款	39,999,471	38,068,379	38,254,346
定期公司存款	93,841,493	81,093,100	71,134,210
定期个人存款	113,027,378	97,950,291	77,612,159
汇出汇款、应解汇款	142,428	364,343	249,691
保证金存款	4,668,846	4,996,878	5,375,630
财政性存款	191,427	203,579	233,065
小计	431,347,026	381,742,009	352,292,279
应计利息	6,155,485	4,977,252	不适用
吸收存款	437,502,511	386,719,261	352,292,279
发放贷款和垫款			
其中：公司贷款和垫款	183,193,274	165,888,177	136,983,910
个人贷款和垫款	71,252,440	65,142,262	48,845,961
小计	254,445,714	231,030,439	185,829,871
应计利息	965,443	868,054	不适用
发放贷款和垫款总额	255,411,157	231,898,493	185,829,871

（五）资本构成及变化情况

单位：千元

项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
----	-----------------	------------------	------------------

	并表	非并表	并表	非并表	并表	非并表
核心一级资本	37,174,260	36,775,795	35,850,154	35,507,903	31,346,434	31,168,476
核心一级资本扣减项	24,498	519,315	28,563	509,416	30,528	459,090
核心一级资本净额	37,149,762	36,256,480	35,821,591	34,998,487	31,315,906	30,709,386
其他一级资本	46,561	0	39,860	0	19,649	0
其他一级资本扣减项	0	0	0	0	0	0
一级资本净额	37,196,323	36,256,480	35,861,451	34,998,487	31,335,555	30,709,386
二级资本	20,193,645	20,017,095	19,626,082	19,480,930	8,262,157	8,187,701
二级资本扣减项	0	0	0	0	0	0
资本净额	57,389,968	56,273,575	55,487,533	54,479,417	39,597,712	38,897,087
风险加权资产	397,069,916	389,664,939	353,746,562	347,818,811	281,136,400	277,919,695
其中：信用风险加权资产	372,661,868	365,884,687	327,755,255	322,455,300	261,051,498	258,203,742
市场风险加权资产	2,799,347	2,799,347	4,382,606	4,382,606	1,337,409	1,337,409
操作风险加权资产	21,608,701	20,980,905	21,608,701	20,980,905	18,747,493	18,378,544
核心一级资本充足率	9.36%	9.30%	10.13%	10.06%	11.14%	11.05%
一级资本充足率	9.37%	9.30%	10.14%	10.06%	11.15%	11.05%
资本充足率	14.45%	14.44%	15.69%	15.66%	14.08%	14.00%

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

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

（六）杠杆率

单位：千元

项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
一级资本净额	37,196,323	35,861,451	31,335,555

调整后的表内外资产余额	632,763,603	572,750,946	502,026,700
杠杆率	5.88%	6.26%	6.24%

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

（七）流动性覆盖率

单位：千元

项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
合格优质流动性资产	67,571,200	51,700,648	80,346,698
未来 30 天现金净流出量	33,692,062	23,305,331	60,070,630
流动性覆盖率	200.56%	221.84%	133.75%

（八）净稳定资金比例

单位：千元

项目	2020 年 6 月 30 日	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
可用的稳定资金	360,861,061	336,371,702	325,583,052
所需的稳定资金	335,697,281	330,428,825	307,350,024
净稳定资金比例	107.50%	101.80%	105.93%

（九）近三年其他监管指标

项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
存贷比	60.62%	62.27%	53.72%
流动性比例	78.76%	74.19%	79.22%
正常类贷款迁徙率	0.45%	0.77%	2.57%
关注类贷款迁徙率	33.62%	65.11%	50.71%
次级类贷款迁徙率	52.52%	93.46%	11.89%
可疑类贷款迁徙率	2.13%	97.86%	96.31%

注：1. 以上指标根据中国银行业监管机构颁布的公式及依照监管口径计算。

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

3. 正常、关注、次级、可疑贷款迁徙率为母公司口径数据。

2.11 非经常性损益项目和金额

单位：千元

项目	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月
政府补助	12,445	-
非流动资产报废损失	-173	-85
久悬未取款	48	3
其他营业外收支净额	-13,658	-9,219
非经常性损益合计	-1,338	-9,301
减：所得税影响额	3,442	120
少数股东损益影响额（税后）	-5	-121
归属于母公司股东的非经常性损益净额	-4,775	-9,300

第三节 公司业务概要

3.1 公司经营范围

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

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

3.2 报告期公司主要业务情况

（一）公司金融业务

一是大力发展高质量资产业务。牢牢把握成渝地区双城经济圈建设、建设践行新发展理念的公园城市示范区等国家战略机遇，深度聚焦重大基础设施和产业项目给予重点资金支持，充分利用金融机构的资源带动作用和信息渠道优势，助力重点企业“互动合作、高频交流”，高质量满足企业发展的金融服务需求。二是持续推动负债业务效能提升。紧跟重大项目落地用款资金，有效稳定和挖掘战略客户存款；持续升级营销方式，完善存款利率差别化定价机制，积极营销优质客户与优质项目；大力拓展成本较低、稳定性好的资金来源，积极争取各类优质存款。

（二）小微金融业务

一是全力支持中小微企业纾困壮大。为支持中小微企业抗击疫情，采取“一户一策”帮扶措施，通过贷款展期、延期还本付息等方式，多措并举助推企业回归稳产满产。二是大力提升融资便利。持续打造中小企业伙伴银行，面向中小微企业开展稳企惠企“同舟行动”，主动提升“政银担”产品风险分担比例，强化“政银”合作模式，优化“壮大贷”“科创贷”“文创通”等中小微企业专属产品，持续完善“场景类”金融产品，以打好产品组合拳的方式切实提升中小微企业信贷资金可获得性。三是努力做强特色金融。围绕全市“11+2”特色金融功能区建设，发挥特色金融专业品牌效应，聚焦新经济、新技术、新模式金融要素供给的提质增效，持续推进绿色、科技、文创和新经济特色金融版块，助力全市经济高质量发展。

（三）个人金融业务

一是多头并进，扩大个人资产业务规模。紧跟宏观经济形势、房地产调控政策、市场变化和同行业竞争态势，及时调整经营策略和个人信贷业务政策，积极开展综合消费贷业务，拓宽营销推广渠道，合理支持有效需求，服务广大市民。二是进一步扩大储蓄业务优势。充分运用差异化利率产品，实时根据市场情况进行调整，丰富储蓄产品层次，利用大数据实现精准营销，深化客户关系管理，提升客户质量。三是紧跟市场变化和监管要求，强化个人中间业务产品管理。加快理财产品净值化转型与结构优化调整步伐，全力以赴促进业务规模持续提升。

（四）同业投行业务

一是加强经济金融形势研究分析，把握市场环境和利率变动趋势，积极优化资产结构，促进金融市场业务稳健开展；基于风险可控前提，积极加大信用债等标准资产投资力度，支持企业融资需求，提升债券组合收益。二是积极创新企业融资工具，大力支持直接融资业务发展。报告期内，累计承销非金融企业债务融资工具超过 100 亿元，“双创”专

项债务融资工具累计承销金额 65 亿元，在本地“双创”市场继续保持领先地位。承销疫情防控债金额 15 亿元，通过直接融资手段支持客户疫情防控工作。三是积极提供地方政府专项债券财务顾问服务，在成都本地市场占有率排名领先。

3.3 主要资产重大变化情况的说明

详见 4.3.2 资产负债表中变化幅度超过 30%的项目及变化原因。

3.4 报告期内核心竞争力分析

一是充分利用重大战略机遇。报告期内，成渝地区双城经济圈建设上升为国家战略，成都正在全面建设践行新发展理念的公园城市示范区，为企业改革转型和市场拓展提供了前所未有的机遇。公司牢牢把握成都发展政策支持集中机遇期，在服务城市发展战略和企业发展中借势借力、改革创新、扩大合作，打开高质量发展空间，为地方经济社会发展提供更优质金融服务。

二是创新升级金融产品和服务。疫情期间，公司开启面向中小微企业的稳企惠企“同舟行动”，依托政府产业扶持长效政策与疫情期间特殊帮扶措施，创新升级“壮大贷”“科创贷”“文创通”三大产品，精准对接全市工业制造、高新技术和文创产业等重点领域中小微企业融资需求，全面提升企业申贷效率和银行金融服务质效，助推企业回归稳产满产经营常态。

三是持续完善综合化经营格局。积极申报设立金融租赁公司，与现有业务形成更强的协同效应；探索设立理财子公司，增强集团理财板块整体效能，满足客户多元化理财需求。通过战略协同、资源共享、优势互补，实现规模经济和协同效应，不断提升综合化金融服务能力，更好地满足客户多样化投资需求和加强投资者合法权益保护。

四是全面高效的风险管理能力。公司坚持以高质量发展为引领，全力打造风险管理核心竞争力。持续完善全面风险管理体系，不断优化风险管理制度，深入加强信贷风险精细化管理，全面提升数据管理能力，加快实现数据驱动的智慧风控，为公司的长远稳健发展

奠定坚实基础。

第四节 经营情况讨论与分析

4.1 经营情况讨论与分析

报告期内，本公司不断提升金融服务实体经济质效，持续拓展专业化、特色化发展道路，各项业务稳健发展。

（一）规模持续增长，经营结构稳定。截至2020年6月30日，总资产突破6,000亿元，达到6,146.55亿元，较上年末增长562.69亿元，增幅10.08%。其中，存款总额4,375.03亿元，较上年末增长507.83亿元，增幅13.13%；贷款总额2,554.11亿元，较上年末增长235.13亿元，增幅10.14%；剔除包含的应计利息后，存款总额较上年末增长496.05亿元，增幅12.99%，贷款总额较上年末增长234.15亿元，增幅10.14%。存款占总负债的比例为75.73%，经营结构保持稳健。

（二）盈利能力良好，效益稳步提升。报告期内，实现净利润27.55亿元，同比增长2.48亿元，增幅9.87%，归属于母公司股东的净利润27.53亿元，同比增长2.48亿元，增幅9.91%；营业收入68.14亿元，同比增长7.07亿元，增幅11.57%；基本每股收益0.76元，同比增长0.07元；年化资产利润率0.94%，加权平均净资产收益率7.45%。

（三）资产质量稳定，流动性充裕。截至2020年6月30日，全行不良贷款率1.42%，较上年末下降0.01个百分点，拨备覆盖率278.46%，较上年末增长24.58个百分点，流动性比例78.76%，流动性持续充裕。

4.2 主营业务分析

4.2.1 利润表分析

报告期内，本公司实现营业收入68.14亿元，实现归属于母公司股东的净利润27.53亿元，分别较上年同期增长11.57%和9.91%。下表列出报告期内本公司利润表主要项目：

单位：千元

项目	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月	本报告期比上年同期增减
一、营业收入	6,814,180	6,107,586	11.57%
其中：利息净收入	5,495,384	4,877,554	12.67%
手续费及佣金净收入	242,238	197,448	22.68%
二、营业支出	3,751,623	3,350,236	11.98%
其中：业务及管理费	1,537,367	1,445,854	6.33%
三、营业利润	3,062,557	2,757,350	11.07%
四、利润总额	3,048,774	2,748,049	10.94%
五、净利润	2,754,909	2,507,365	9.87%
其中：归属于母公司股东的净利润	2,753,026	2,504,801	9.91%

4.2.2 利润表中变化幅度超过30%的项目及变化原因

单位：千元

项目	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月	本报告期比上年同期增减	主要原因
其他收益	12,445	-	本期新增	政府补助增加
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	89,264	-	本期新增	本期出售以摊余成本计量的金融资产
汇兑损益	-10,159	12,223	-183.11%	汇兑损益减少
公允价值变动损益	105,462	52,145	102.25%	交易性金融资产估值变动
营业外收入	1,612	1,178	36.84%	营业外收入增加
营业外支出	15,395	10,479	46.91%	捐赠支出增加
其他综合收益的税后净额	35,474	-43,358	-181.82%	其他债权投资估值变动

4.2.3 报告期各项业务收入构成情况

单位：千元

项目	金额	占比	本报告期比上年同期增减
存放中央银行款项	347,126	2.76%	-1.36%
存放同业及其他金融机构款项	66,713	0.53%	-56.75%

拆出资金	220,500	1.75%	451.19%
买入返售金融资产	121,132	0.96%	-22.04%
发放贷款和垫款	6,086,308	48.39%	23.42%
债券及其他投资	4,366,333	34.72%	7.28%
手续费及佣金收入	292,963	2.33%	16.66%
投资收益	963,199	7.66%	0.19%
汇兑损益	-10,159	-0.08%	-183.11%
公允价值变动损益	105,462	0.84%	102.25%
其他业务收入	5,611	0.04%	-17.44%
其他收益	12,445	0.10%	本期新增
合计	12,577,633	100.00%	14.48%

4.2.4 报告期营业收入地区分布情况

单位：千元

地区	营业收入	占比	本报告期比上年同期增减	营业利润	占比	本报告期比上年同期增减
成都	6,114,126	89.73%	625,372	2,622,662	85.64%	213,061
其他地区	700,054	10.27%	81,222	439,895	14.36%	92,146

4.2.5 利息净收入

单位：千元

项目	2020 年 1-6 月		2019 年 1-6 月	
	金额	占比	金额	占比
利息收入				
存放中央银行款项	347,126	3.10%	351,904	3.63%
存放同业及其他金融机构款项	66,713	0.60%	154,248	1.59%
拆出资金	220,500	1.97%	40,004	0.41%
买入返售金融资产	121,132	1.08%	155,375	1.60%
发放贷款和垫款	6,086,308	54.29%	4,931,497	50.82%

债券及其他投资	4,366,333	38.96%	4,070,041	41.95%
利息收入小计	11,208,112	100.00%	9,703,069	100.00%
利息支出				
向中央银行借款	460,938	8.07%	68,468	1.42%
同业及其他金融机构存放款项	198,845	3.48%	150,730	3.12%
吸收存款	3,712,195	64.98%	2,950,228	61.14%
拆入资金	76,484	1.34%	65,037	1.35%
卖出回购金融资产款	148,218	2.59%	198,966	4.12%
应付债券	1,116,048	19.54%	1,392,086	28.85%
利息支出小计	5,712,728	100.00%	4,825,515	100.00%
利息净收入	5,495,384	-	4,877,554	-

4.2.6 非利息净收入

(一) 手续费及佣金收入

单位：千元

项目	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月
手续费及佣金收入	292,963	251,122
其中：理财及资产管理业务	121,930	92,346
银行卡业务	82,151	74,973
代理收付及委托	16,696	36,581
投资银行业务	40,689	7,963
担保鉴证业务	4,477	6,241
清算和结算业务	6,036	6,602
其他	20,984	26,416
手续费及佣金支出	50,725	53,674
手续费及佣金净收入	242,238	197,448

(二) 投资收益

单位：千元

项目	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月
交易性金融资产	813,252	895,337
以摊余成本计量的金融资产	89,264	-
合营及联营企业	44,022	43,353
其他债权投资	17,969	20,424
其他	-1,308	2,306
合计	963,199	961,420

(三) 公允价值变动损益

单位：千元

项目	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月
交易性金融资产	103,680	52,145
衍生金融工具	1,782	-
合计	105,462	52,145

4.2.7 业务及管理费

单位：千元

项目	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月
职工薪酬	1,071,140	995,317
折旧与摊销	63,912	64,587
租赁费	107,594	106,449
其他业务费用	294,721	279,501
合计	1,537,367	1,445,854

4.2.8 所得税费用

单位：千元

项目	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月
----	--------------	--------------

	金额	占比	金额	占比
当期所得税	699,690	238.10%	572,704	237.95%
以前年度所得税调整	6,704	2.28%	359	0.15%
递延所得税	-412,529	-140.38%	-332,379	-138.10%
合计	293,865	100.00%	240,684	100.00%

4.3 资产、负债状况分析

4.3.1 概况

截至报告期末，本公司资产总额6,146.55亿元，较期初增长10.08%。负债总额5,777.52亿元，较期初增长10.52%。股东权益369.03亿元，较期初增长3.57%，规模实现稳步增长。主要资产负债情况见下表：

项目	单位：千元		
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	本报告期末比上年 度末增减
存放央行及现金	72,205,484	53,964,290	33.80%
同业及货币市场运用	23,142,209	21,791,832	6.20%
发放贷款及垫款净额	245,353,672	223,510,709	9.77%
债券及其他投资	267,260,823	252,721,608	5.75%
资产总计	614,655,065	558,385,733	10.08%
吸收存款	437,502,511	386,719,261	13.13%
其中：公司客户	273,317,476	240,158,539	13.81%
个人客户	153,026,849	136,018,670	12.50%
保证金存款	4,668,846	4,996,878	-6.56%
财政性存款	191,427	203,579	-5.97%
汇出汇款、应解汇款	142,428	364,343	-60.91%
应计利息	6,155,485	4,977,252	23.67%
向中央银行借款	14,531,635	30,234,603	-51.94%

同业及货币市场融入	43,358,357	27,438,142	58.02%
应付债券	76,092,705	74,327,547	2.37%
负债总计	577,751,742	522,755,647	10.52%
股东权益合计	36,903,323	35,630,086	3.57%
负债及股东权益合计	614,655,065	558,385,733	10.08%

4.3.2 资产负债表中变化幅度超过30%的项目及变化原因

单位：千元

项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	本报告期末比上 年度末增减	主要原因
现金及存放中央银行款项	72,205,484	53,964,290	33.80%	存放中央银行款项增加
存放同业及其他金融机构款项	5,363,161	3,911,461	37.11%	存放同业款项增加
交易性金融资产	85,598,370	55,495,661	54.24%	交易性金融资产增加
向中央银行借款	14,531,635	30,234,603	-51.94%	中期借贷便利业务减少
同业及其他金融机构存放款项	15,986,367	10,283,528	55.46%	同业存放款项增加
拆入资金	7,439,921	1,220,780	509.44%	拆入资金增加
衍生金融负债	53,741	19,308	178.34%	衍生金融负债增加
其他负债	3,327,572	904,607	267.85%	其他负债增加

4.3.3 主要资产项目

(一) 贷款

1. 产品类型划分的贷款（不含应计利息）结构及贷款质量

单位：千元

项目	2020 年 6 月 30 日			2019 年 12 月 31 日		
	贷款余额	不良贷款余额	不良贷款率	贷款余额	不良贷款余额	不良贷款率
企业贷款和垫款						
贷款和垫款	178,724,675	3,121,716	1.75%	161,202,714	2,841,976	1.76%
贴现	4,452,617	-	-	4,524,032	-	-

贸易融资	15,982	-	-	161,431	-	-
小计	183,193,274	3,121,716	1.70%	165,888,177	2,841,976	1.71%
个人贷款和垫款						
个人购房贷款	66,208,669	189,242	0.29%	60,453,763	148,884	0.25%
个人消费贷款	394,085	83,134	21.10%	470,776	94,409	20.05%
个人经营贷款	1,779,300	207,425	11.66%	1,552,523	211,857	13.65%
信用卡透支	2,870,386	11,363	0.40%	2,665,200	7,392	0.28%
小计	71,252,440	491,164	0.69%	65,142,262	462,542	0.71%
合计	254,445,714	3,612,880	1.42%	231,030,439	3,304,518	1.43%

2. 报告期末，贷款（不含应计利息）的行业分布情况

单位：千元

行业	2020 年 6 月 30 日		
	贷款余额	不良贷款余额	不良贷款率
水利、环境和公共设施管理业	44,056,059	-	-
租赁和商务服务业	43,432,613	273,238	0.63%
房地产业	24,878,012	4,148	0.02%
制造业	16,847,924	888,961	5.28%
建筑业	11,173,763	936,793	8.38%
批发和零售业	8,808,929	417,223	4.74%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	5,916,596	24,700	0.42%
教育	4,612,133	13,000	0.28%
科学研究和技术服务业	4,368,421	-	0.00%
交通运输、仓储和邮政业	4,055,416	-	0.00%
采矿业	2,502,285	191,390	7.65%
卫生和社会工作	2,219,232	100,472	4.53%
信息传输、软件和信息技术服务业	2,151,819	8,266	0.38%

文化、体育和娱乐业	1,673,250	-	0.00%
住宿和餐饮业	1,044,661	204,181	19.55%
农、林、牧、渔业	610,666	-	0.00%
居民服务、修理和其他服务业	217,834	59,344	27.24%
公共管理、社会保障和社会组织	171,044	-	0.00%
个人贷款	71,252,440	491,164	0.69%
贴现	4,452,617	-	0.00%
合计	254,445,714	3,612,880	1.42%

3. 报告期末，贷款（不含应计利息）按地区分布情况

单位：千元

项目	贷款余额	不良贷款余额	不良贷款率
成都	187,212,641	2,712,468	1.45%
其他地区	67,233,073	900,412	1.34%
总计	254,445,714	3,612,880	1.42%

4. 报告期末，贷款（不含应计利息）按担保方式分布情况

单位：千元

担保方式	2020 年 6 月 30 日	占比
信用贷款	83,302,592	32.74%
保证贷款	50,627,132	19.90%
抵押贷款	105,117,120	41.31%
质押贷款	15,398,870	6.05%
合计	254,445,714	100.00%

5. 全行前十名贷款（不含应计利息）客户情况

单位：千元

借款人	行业	贷款余额	五级分类	占贷款总额比例	占资本净额比例
-----	----	------	------	---------	---------

客户 A	房地产业	1,700,000	正常	0.67%	2.96%
客户 B	水利、环境和公共设施管理业	1,680,000	正常	0.66%	2.93%
客户 C	租赁和商务服务业	1,449,900	正常	0.57%	2.53%
客户 D	租赁和商务服务业	1,344,000	正常	0.53%	2.34%
客户 E	租赁和商务服务业	1,300,000	正常	0.51%	2.27%
客户 F	科学研究和技术服务业	1,300,000	正常	0.51%	2.27%
客户 G	水利、环境和公共设施管理业	1,299,900	正常	0.51%	2.27%
客户 H	租赁和商务服务业	1,286,000	正常	0.51%	2.24%
客户 I	租赁和商务服务业	1,200,000	正常	0.47%	2.08%
客户 J	水利、环境和公共设施管理业	1,176,995	正常	0.46%	2.05%
合计		13,736,795		5.40%	23.94%

注：单一最大客户贷款占资本净额比例为 2.96%，最大十家客户贷款占资本净额比例为 23.94%。

（二）买入返售金融资产

截至报告期末，本公司买入返售金融资产款余额 0 亿元。

（三）投资情况

单位：千元

项目	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比	账面余额	占比
交易性金融资产	85,598,370	32.03%	55,495,661	21.96%
债权投资	161,153,559	60.30%	176,005,459	69.64%
其他债权投资	20,508,894	7.67%	21,220,488	8.40%
合计	267,260,823	100.00%	252,721,608	100.00%

4.3.4 主要负债项目

（一）存款

截至报告期末，本公司存款余额4,375.03亿元，较期初上升13.13%；其中活期存款2,194.75亿元，定期存款2,068.69亿元。详细存款情况如下：

单位：千元

项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
活期存款		
其中：公司存款	179,475,983	159,065,439
个人存款	39,999,471	38,068,379
定期存款		
其中：公司存款	93,841,493	81,093,100
个人存款	113,027,378	97,950,291
保证金存款	4,668,846	4,996,878
财政性存款	191,427	203,579
汇出汇款、应解汇款	142,428	364,343
应计利息	6,155,485	4,977,252
合计	437,502,511	386,719,261

（二）同业及其他金融机构存放款项

截至报告期末，本公司同业及其他金融机构存款款项余额159.86亿元，较期初增加55.46%。具体情况见下表：

单位：千元

项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
境内同业	693,744	741,461
境内其他金融机构	15,239,074	9,478,814
境外同业	34,379	34,120
应计利息	19,170	29,133
合计	15,986,367	10,283,528

（三）卖出回购金融资产款情况

截至报告期末，本公司卖出回购金融资产款余额 199.32 亿元，较年初增加 25.09%，主要由于卖出回购业务规模增加。

4.4 股权投资情况

4.4.1 对外股权投资情况

（一）对外股权投资总体情况

单位：千元

项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
对联营企业的投资	835,088	801,095
其他股权投资	10,400	10,400
合计	845,488	811,495

注：其他股权投资包括对中国银联股份有限公司、城市商业银行清算中心的投资。

（二）对外股权投资详细情况

单位：千元

被投资企业	初始投资金额	持股数量（股）	占该公司股权比例	期末账面值	报告期损益	会计科目
中国银联股份有限公司	10,000	10,000	0.34%	10,000	-	交易性金融资产
城市商业银行清算中心	400	400	1.33%	400	-	交易性金融资产
四川锦程消费金融有限责任公司	163,200	163,200	38.86%	416,293	25,709	长期股权投资
西藏银行股份有限公司	150,000	176,000	5.30%	418,795	18,313	长期股权投资

4.4.2 主要控股和参股公司情况

（一）四川名山锦程村镇银行股份有限公司

为加大“三农”提供金融服务的工作力度，本公司出资 3,050 万元发起设立了四川名山锦程村镇银行股份有限公司，出资占比 61%。四川名山锦程村镇银行股份有限公司成立

于 2011 年 12 月 6 日，注册地为四川省雅安市名山区，注册资本 5,000 万元。主要从事吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

截至 2020 年 6 月末，四川名山锦程村镇银行股份有限公司总资产 31,723.51 万元，净资产 7,483.41 万元，营业收入 428.16 万元，报告期内实现净利润 4.95 万元。（未经审计）

（二）江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司

为将机构和业务延伸到东部经济发达地区，同时为本公司未来开设东部地区分行积累经验、储备人才，本公司出资 6,200 万元发起设立了江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司，出资占比 62%。江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司成立于 2013 年 1 月 21 日，注册地为江苏省扬州市宝应县，注册资本 1 亿元；主要从事吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

截至 2020 年 6 月末，江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司总资产 61,534.66 万元，净资产 13,654.57 万元，营业收入 1,224.98 万元，报告期内实现净利润 490.62 万元。（未经审计）

（三）四川锦程消费金融有限责任公司

四川锦程消费金融有限责任公司由本公司与马来西亚丰隆银行于 2010 年共同发起设立，为全国首批消费金融公司之一，成立于 2010 年 2 月 26 日，注册地为四川省成都市，注册资本 3.2 亿元人民币，其中，本公司持有 16,320 万元出资额。2018 年 9 月 3 日，四川银监局下发《中国银监会四川监管局关于四川锦程消费金融有限责任公司股权变更和增加注册资本的批复》（川银监复〔2018〕213 号），同意四川锦程消费金融有限责任公司

注册资本由 3.2 亿元增至 4.2 亿元，同意丰隆银行转让四川锦程消费金融有限责任公司股权 10,640 万元。2018 年 10 月 23 日，四川锦程消费金融有限责任公司取得了成都高新区市场和质量监督管理局换发的《营业执照》。四川锦程消费金融有限责任公司注册资本及股权变更后，成都银行持股占比 38.86%。经营范围为：个人耐用消费品贷款；一般用途个人消费贷款；办理信贷资产转让；境内同业拆借；向境内金融机构借款；经批准发行金融债券；与消费金融相关的咨询、代理；代理销售与消费借款相关的保险产品；固定收益类证券投资业务；银行业监督管理机构批准的其他业务。

截至 2020 年 6 月末，四川锦程消费金融有限责任公司总资产 728,441.97 万元，净资产 107,126.40 万元，营业收入 36,983.33 万元，报告期内实现净利润 6,652.18 万元。（未经审计）

（四）西藏银行股份有限公司

西藏银行股份有限公司成立于 2011 年 12 月 30 日，注册地为西藏拉萨市，注册资本 15 亿元。本行出资人民币 1.5 亿元，持股比例 10%。2014 年 12 月，西藏银行股份有限公司引入新的投资者，增加股本至人民币 30.1785 亿元，本行的出资比例从 10%稀释至 5.3018%。

截至 2020 年 6 月末，西藏银行股份有限公司总资产 4,570,016.43 万元，净资产 789,911.09 万元，营业收入 76,814.54 万元，报告期内实现净利润 34,541.66 万元。（未经审计）

4.5 重大的非股权投资

报告期内，本公司无重大的非股权投资事项。

4.6 公司控制的结构化主体情况

4.6.1 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本公司发起的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本公司发行的非保本理财产品。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。本公司在该类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该类结构化主体赚取管理费收入。截至 2020 年 6 月 30 日，本公司发起设立但未纳入本公司合并财务报表范围的非保本理财产品规模余额为人民币 342.52 亿元（2019 年 12 月 31 日：人民币 294.56 亿元）。2020 年 1-6 月，本公司在非保本理财业务相关的管理费收入为人民币 121,930 千元（2019 年 1-6 月：人民币 92,346 千元）。

本公司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公司的合并财务报表范围，主要包括信托计划、理财产品、资产管理计划以及资产支持证券。该类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。

公司在未纳入合并报表范围的结构化主体中的权益的相关信息详见“第八节 财务报告”中的“七、财务报表主要项目附注”。

4.6.2 纳入合并范围内的结构化主体

纳入合并范围内的结构化主体主要为公司发行并管理的保本理财产品。截至 2020 年 6 月末，我公司保本理财产品余额为 4.43 亿元。

4.7 银行业务情况分析

4.7.1 报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

截至 2020 年 6 月 30 日，本公司共有分支机构 198 家，其中在成都地区设有 157 家分支机构，包括 1 家分行、31 家直属支行和下辖的 125 家支行（含 16 家社区银行）。公司还在重庆、西安、广安、资阳、眉山、内江、南充、宜宾、乐山、德阳、阿坝、泸州设有 12 家分行和下辖的 29 家支行。具体经营网点如下：

序号	机构名称	机构地址	机构数	员工数	资产规模（千元）
0	总行	成都市西御街 16 号	0	1098	131,408,372
1	重庆分行	重庆市江北区建新北路 38 号附 5 号及建新北路 38 号 2 幢 17、18 层	11	265	14,213,407
2	西安分行	西安市高新区沣惠南路 18 号唐沣国际广场 D 座 1 至 3 层	6	173	21,147,123
3	广安分行	四川省广安市广安区朝阳大道二段 29、31、33 号	5	99	2,945,049
4	资阳分行	四川省资阳市雁江区建设北路二段 66 号	3	75	3,129,673
5	眉山分行	四川省眉山市东坡区湖滨路南一段眉山东坡国际酒店附属建筑	4	101	6,964,926
6	内江分行	四川省内江市东兴区汉安大道西 289 号附 265-287 号、附 263 号	2	49	1,999,177
7	南充分行	四川省南充市顺庆区滨江北路二段 72 号马电花园第 11 幢	2	47	3,012,304
8	宜宾分行	四川省宜宾市南岸东区长江大道“莱茵河畔”7 号楼	2	44	9,447,738
9	乐山分行	四川省乐山市市中区白燕路 559、565、571、577、583、587、591 号	2	51	3,756,072
10	德阳分行	四川省德阳市旌阳区沱江路 188 号“知汇华庭”裙楼 1、2 层	2	41	3,526,945
11	阿坝分行	四川省阿坝羌族藏族自治州马尔康县马江街 115 号州级周转房 2 期 5 单元 1、2 层	1	24	373,592
12	泸州分行	四川省泸州市江阳区一环路江阳南路段 17 号 2 号楼	1	29	3,532,169
13	天府新区分行	成都市天府新区湖畔路西段 30 号	5	168	17,133,973
14	西御支行	成都市西御街 16 号 14 楼、26 楼	1	20（兼）	1,911,754
15	营业部	成都市西御街 16 号	4	131	52,905,876
16	科技支行	成都市高新区创业路锦城大道 539 号	3	83	3,142,459
17	琴台支行	成都市青羊正街 14 号	9	240	27,584,378
18	德盛支行	成都市草市街 123 号“新锦江时代锋尚”	9	136	7,348,650
19	华兴支行	成都市人民中路三段 2 号万福大厦	8	205	32,221,299
20	武侯支行	成都市一环路南四段 30 号	11	231	18,318,971
21	长顺支行	成都市商业街 70 号	9	208	21,086,204
22	青羊支行	成都市江汉路 230 号	8	187	17,314,554

23	金牛支行	成都市沙湾路 258-7 号	6	154	17,550,090
24	成华支行	成都市成华区玉双路 2 号一楼	14	251	21,107,719
25	沙湾支行	成都市一环路北一段马家花园路 23-25 号	7	142	7,296,604
26	金河支行	四川省成都市青羊区上南大街 4 号 1 栋 1 层 1 号	4	136	13,663,153
27	高升桥支行	成都市高升桥东路 15 号	5	135	14,422,999
28	高新支行	成都市高新区天顺路 66 号天府名居营业房一、二层	14	281	40,269,367
29	锦江支行	成都市书院西街 1 号	6	123	8,599,450
30	成都简阳支行	四川省简阳市石桥镇金绛路 5 号	1	26	2,244,079
31	双流支行	四川省成都市双流东升镇棠湖西路一段 169、171、173、175、177、179 号	7	166	16,813,613
32	温江支行	四川省成都市温江区柳台大道东段 12、14、16、18 号、杨柳西路北段 1、2、3、4 号	4	84	7,651,326
33	大邑支行	四川省大邑县晋原镇东濠沟南段 53 号	2	56	3,506,483
34	邛崃支行	四川省邛崃市临邛镇永丰路 348 号	2	70	4,872,230
35	都江堰支行	都江堰市建设路 56 号	2	64	3,726,827
36	新都支行	四川省成都市新都区马超西路金荷大厦一单元一层	2	52	6,593,527
37	青白江支行	四川省成都市青白江区红阳路 35、37、39、41 号	1	41	3,942,277
38	龙泉驿支行	四川省成都市龙泉驿区北京路 59 号	1	49	7,803,550
39	彭州支行	四川省彭州市天府中路交通广场明达综合楼	3	71	10,502,741
40	郫都支行	四川省成都市郫都区郫筒镇鹃城村中铁世纪中心 B 幢 1 单元 1 层 3 号、B 幢 1 单元 2 层 2 号	3	76	5,696,651
41	新津支行	四川省成都市新津县五津东路 50、52 号	2	50	5,307,761
42	崇州支行	四川省崇州市崇阳镇蜀洲北路 317、319、321 号	2	47	3,533,540
43	金堂支行	四川省金堂县赵镇迎宾大道 188 号“金阳丽景”1 栋底层商铺 118、120、122、124 号	1	37	3,123,242
44	蒲江支行	四川省蒲江县鹤山镇朝阳大道 170、172、174、176	1	31	1,340,252

4.7.2 贷款资产质量情况

（一）贷款（不含应计利息）五级分类情况

单位：千元

项目	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
正常类	248,809,791	97.78%	225,589,208	97.65%
关注类	2,023,043	0.80%	2,136,713	0.92%
次级类	1,090,904	0.43%	1,001,749	0.43%
可疑类	1,294,126	0.51%	844,329	0.37%
损失类	1,227,850	0.48%	1,458,440	0.63%
合计	254,445,714	100.00%	231,030,439	100.00%

按照监管五级分类政策规定，本行的不良贷款包括分类为次级、可疑及损失类的贷款。虽然受经济下行、结构调整以及今年新冠肺炎疫情的影响，给资产质量管控构成一定压力，但本行以“严控新增、化解存量”的工作思路为引领，不断加强内部管理，提升风险管控能力，同时多渠道、多方式积极化解贷款风险，当前信用风险总体可控。本行一方面通过制定信贷政策指引，强化客户准入，营销优质客户，强化贷款全流程管理，在源头上控制风险；另一方面通过现金清收、转让、诉讼以及核销等方式，加快存量不良贷款处置。2020 年本行资产质量进一步好转，截至报告期末，本行不良贷款总额 36.13 亿元，较年初增加 3.08 亿元，不良贷款比例 1.42%，比年初下降 0.01 个百分点。关注类贷款总额 20.23 亿元，较年初减少 1.14 亿元，关注贷款比例 0.80%，较年初下降了 0.12 个百分点。

（二）重组贷款和逾期贷款情况

1. 重组贷款情况

单位：千元

项目	期初余额	期末余额	本期变动+、-	变动原因
重组贷款	1,967,143	1,820,164	-146,979	重组贷款减少

注：本行的重组贷款主要包括由于借款企业财务状况恶化，或无力还款而对借款企业做出减让安排

的资产重组类贷款，以及针对尚在经营且具备一定现金流的借款企业，在不弱化担保的前提下，发放的借新还旧贷款。

报告期末，本行重组贷款中不良贷款为 13.31 亿元。

2. 逾期贷款（不含应计利息）情况

单位：千元

项目	2020 年 6 月 30 日	占比	2019 年 12 月 31 日	占比
逾期 1 天至 90 天	614,877	16.51%	1,089,750	28.71%
逾期 90 天至 1 年	1,542,748	41.43%	1,162,404	30.62%
逾期 1 年至 3 年	715,898	19.22%	898,336	23.66%
逾期 3 年以上	850,667	22.84%	645,748	17.01%
逾期贷款合计	3,724,190	100.00%	3,796,238	100.00%

4.7.3 贷款减值准备计提和核销情况

（一）贷款减值准备计提的依据和方法

本行自 2019 年 1 月 1 日起，根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的规定，以预期信用损失模型为基础，基于客户违约概率、违约损失率等风险量化参数，结合宏观前瞻性的调整，及时、足额地计提贷款减值准备，其中，第一阶段资产按未来 12 个月预期信用损失计提减值，第二、三阶段资产按整个存续期预期信用损失计提减值。

（二）以摊余成本计量的发放贷款和垫款的损失准备情况

单位：千元

项目	金额
期初余额	8,387,784
本期计提	3,108,495
本期转回	-1,357,561
阶段转换	127,710

本期核销及转出	-272,939
收回以前核销	91,706
已减值贷款利息冲转	-27,710
期末余额	10,057,485

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

单位：千元

项目	金额
期初余额	1,835
本期计提	2,602
本期转回	-1,619
本期核销及转出	-
收回以前核销	-
期末余额	2,818

(四) 除贷款和垫款外其他资产减值准备计提情况

单位：千元

项目	期初余额	本期计提 /(回转)	本期核销 及转出	本期收回 以前核销	期末余额
存放同业减值准备	664	236	-	-	900
拆出资金减值准备	4,256	-336	-	-	3,920
债权投资减值准备	2,450,836	274,943	-	-	2,725,779
其他债权投资减值准备	9,263	-655	-	-	8,608
信用承诺减值准备	46,473	348	-	-	46,821
其他应收款坏账准备	34,225	-	-1,261	381	33,345
抵债资产减值准备	44,932	-	-	-	44,932
合计	2,590,649	274,536	-1,261	381	2,864,305

4.7.4 不良资产管理的主要政策、措施及其结果

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

4.7.5 关联客户的授信业务管理

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

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

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

（三）预警原则，即建立风险预警机制。通过建立完善与业务规模及复杂程度相适应的组织架构、管理制度、信息系统等风险预警机制，有效识别、计量、监测和防控大额风险，并设定风险暴露的内部限额，及时防范和化解关联客户授信风险。

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

4.7.6 资产负债平均余额及平均利率

单位：千元

项目	2020 年 1-6 月		
	平均余额	利息收支	年化平均利率
生息资产：			
发放贷款和垫款	240,408,119	6,086,308	5.06%
其中：公司贷款和垫款	172,348,696	4,458,077	5.17%
个人贷款和垫款	68,059,423	1,628,231	4.78%
存放中央银行款项	48,337,494	347,126	1.44%
存放和拆放同业及其他金融机构款项	27,044,163	287,213	2.12%
买入返售金融资产	17,286,946	121,132	1.40%
债券及其他投资	189,752,806	4,366,333	4.60%
总生息资产	522,829,528	11,208,112	4.29%
付息负债：			
客户存款	401,000,017	3,712,195	1.85%
其中：公司活期存款	161,564,087	646,357	0.80%
公司定期存款	92,851,478	1,244,151	2.68%
个人活期存款	40,847,950	79,467	0.39%
个人定期存款	105,736,502	1,742,220	3.30%
向中央银行借款	28,110,110	460,938	3.28%
同业及其他金融机构存放和拆入款项	26,166,719	275,329	2.10%
卖出回购借入款	19,144,859	148,218	1.55%
应付债券	71,648,462	1,116,048	3.12%
总付息负债	546,070,167	5,712,728	2.09%
利息净收入	5,495,384		
净利差（年化）	2.20%		
净息差（年化）	2.10%		

注：1. 生息资产和付息负债的平均余额为本公司管理账户的日均余额。

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

4.7.7 期末所持金融债券

（一）报告期末持有金融债券按类别分布情况

单位：千元

债券类别	面值
政策性金融债券	3,650,000
商业银行金融债券	780,000
合计	4,430,000

（二）报告期末持有最大十只国债情况

单位：千元

序号	债券名称	面值	年利率	到期日
1	国债 01	5,230,000	3.40%	2027-02-09
2	国债 02	5,170,000	2.79%	2023-11-17
3	国债 03	1,500,000	4.18%	2039-10-15
4	国债 04	1,240,000	3.90%	2024-12-21
5	国债 05	1,030,000	4.33%	2021-04-03
6	国债 06	1,000,000	2.39%	2021-10-20
7	国债 07	900,000	3.93%	2021-08-18
8	国债 08	750,000	4.42%	2024-03-20
9	国债 09	750,000	3.61%	2025-06-07
10	国债 10	660,000	4.08%	2023-08-22
合计		18,230,000		

（三）报告期末持有最大十只金融债券情况

单位：千元

序号	债券名称	面值	年利率	到期日	减值准备
1	金融债 01	860,000	2.20%	2023-04-01	114
2	金融债 02	400,000	2.17%	2023-04-07	28
3	金融债 03	300,000	3.56%	2022-11-28	130
4	金融债 04	250,000	1.86%	2023-04-09	-
5	金融债 05	200,000	4.95%	2020-10-24	9
6	金融债 06	200,000	4.89%	2028-03-26	29
7	金融债 07	200,000	3.83%	2021-11-22	38
8	金融债 08	200,000	3.09%	2030-06-18	-
9	金融债 09	200,000	1.88%	2020-09-08	7
10	金融债 10	200,000	1.85%	2020-09-12	7
合计		3,010,000			362

(四) 报告期末持有衍生金融工具情况

单位：千元

项目	合约/名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率互换	460,000	1,443	25
外汇期权	933,315	71,534	27,423
外汇掉期	13,510,977	4,484	26,293
合计	14,904,292	77,461	53,741

4.7.8 其他应收款坏账准备的计提情况

单位：千元

项目	期初余额	期末余额	本期变动
其他应收款	795,442	707,128	-88,314
坏账准备	34,225	33,345	-880

4.7.9 被查封、扣押、冻结或者被抵债、质押主要资产情况

☐ 适用 ☒ 不适用

4.7.10 重大资产和股权出售

报告期末，本公司无重大资产和股权出售。

4.7.11 逾期未偿债务情况

报告期内，本公司无逾期未偿债务情况。

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

（一）理财业务的开展和损益情况

报告期内，本公司严格落实资管新规、理财新规要求，稳步推进理财业务转型，逐步打造净值型理财产品谱系，围绕理财客户多样化的财富管理需求，持续丰富和完善理财产品体系。截至报告期末，本公司存续非保本理财产品规模 342.52 亿元，较年初增加 47.96 亿元，增幅 16.28%。其中，存续净值型理财产品规模 157.12 亿元，较年初增加 80.51 亿元；实现理财中间业务收入 121,930 千元。

（二）资产证券化业务的开展和损益情况

☐ 适用 ☒ 不适用

（三）托管业务的开展和损益情况

☐ 适用 ☒ 不适用

（四）信托业务的开展和损益情况

☐ 适用 ☒ 不适用

（五）财富管理业务的开展和损益情况

报告期内，个人理财业务稳健发展。一是根据“理财新规”监管要求，深化理财产品净值化转型，提升产品创新能力，完善“芙蓉锦程”系列净值产品结构，持续提升“芙蓉锦程”系列理财品牌影响力，持续推进净值型理财产品转型。二是深耕理财客群，挖掘重

点客户，通过新客理财、专属理财，推进产品内涵不断丰富，扩展理财基础客群。三是持续加强产品销售合规管理，不断强化投资者教育，进一步提升产品风险防控能力，切实履行和落实消费者权益保护相关责任。

4.7.13 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额

单位：千元

项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
信用承诺	12,133,924	11,354,718
其中：银行承兑汇票	7,260,467	6,716,720
开出保函	2,040,059	1,919,674
开出信用证	294,039	258,934
信用卡承诺	2,539,359	2,459,390
资本性支出承诺	215,674	151,194
经营性租赁承诺	812,146	687,253

4.8 面临的主要风险与风险管理情况

4.8.1 信用风险

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

本公司构建了董事会领导下的职责清晰、分工明确的信用风险管理组织架构，确保风险管理的相对独立性，建立了决策层、监督层、执行层分工制约的风险管理体系。本公司董事会下设风险管理委员会，负责信用风险政策、限额等的审批。公司在董事会下设授信审批特别授权委员会，在高级管理层下设行级信用审批委员会，负责对具体业务的信用风险审批。此外，本公司为促进对潜在风险客户的风险化解和缓释，专门建立了成都银行信用风险联席会议制度，负责对潜在风险客户的“一户一策”管理进行统一的领导和部署。

本公司设立独立的稽核审计部，对公司信用风险管理政策、制度、细则和内部控制的建设与执行情况进行审计，并向董事会报告。

报告期内，本公司在防范和化解信用风险方面主要采取了以下措施：

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

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

三是强化信用风险化解激励约束机制，2020年继续将信用风险化解纳入分支机构KPI绩效考核体系，将分支机构经营层绩效工资与信用风险降控考核结果直接挂钩，引导分支机构完善对信贷条线人员考核机制，将权、责、利相结合，体现信用风险管理责任，考核结果作为信贷问责的重要依据。

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

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

4.8.2 流动性风险

流动性风险是指无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资

产增长或支付到期债务的风险。

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

报告期内，本公司根据业务开展及规模结构变化，对流动性指标限额体系进行回溯和调整优化，确保限额的持续有效；继续加大债券投资力度，保持充足的优质流动性资产储备；密切关注货币政策方向和市场资金面情况，合理安排资金业务运作。

4.8.3 市场风险

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

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

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

针对交易账簿，本公司通过制定业务操作规程、风险管理办法和年度业务指引，明确

了交易账簿相关业务准入与管理的标准和流程，建立了交易账簿市场风险的限额管理体系、预警管理体系和风险报告体系。本公司持续关注宏观经济、市场变化及政策变动，定期开展市场风险压力测试等工作识别与计量市场风险。本公司风险管理部负责交易账簿市场风险的日常管理，每日监测市场风险指标限额执行情况并及时发布预警信息。本公司风险管理部定期向董事会和高级管理层报告市场风险管理状况。2020年上半年债券市场收益率呈现出先降后升的趋势，整体较年初微降，交易账簿债券收益良好。本公司通过持续深入地研究宏观经济、货币政策变动，把握市场趋势变化，采取有效措施控制防范风险。报告期内各项市场风险指标表现正常。

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

针对汇率风险，本公司主要经营人民币业务，部分交易涉及美元、港币、欧元、澳元、日元以及英镑。代客交易实行全行统一报价、动态管理，通过国际结算系统和核心业务系统连接，向辖区内营业网点发送牌价，并根据当日中国外汇交易中心银行间外汇市场的价格变化进行实时更新，实现外汇市场、分支行、客户之间外汇价格的有效衔接，并对外汇平盘交易的损益进行测算，及时在银行间市场平仓，以锁定损益。对于自营外汇交易汇率风险管理，本公司采取确定敞口限额、交易期限限额、基点价值限额、风险价值限额、损失限额以及估值损失预警值相结合的方式进行管理。2020年上半年，本公司结合市场趋势及监管情况，逐步完善汇率风险管理体系。报告期内各项汇率风险指标均表现正常。

4.8.4 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。本公司操作风险管理已纳入全面风险管理体系，构建了涵盖董事会及下

设风险管理委员会、经营管理层、风险管理部、条线主管部门、分支机构等在内的风险管理组织架构，形成了有效的组织保障和管理决策机制。本公司建立了操作风险管理体系，明确了操作风险识别与评估、控制与缓释、监测与报告的工作机制，建立了各条线的操作风险报告机制。

报告期内，本公司严格执行操作风险管理制度，通过定期召开条线会议，明确条线操作风险管理要求，提高全行操作风险防范意识；条线主管部门定期收集、反馈分支行操作风险意见和建议，形成良好沟通机制，促进操作风险管控能力提升。本公司持续收集、识别、分析重点领域操作风险事件，防范操作风险事件发生。积极开展业务连续性专项排查工作，制定整改计划并有效执行。通过完善业务连续性管理制度体系，开展专项演练培训，提升业务连续性管理水平，加强应急处置和业务恢复能力。

4.8.5 合规风险

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

报告期内，本公司坚持“稳健合规与加快发展”并重的经营工作思路，按照全行合规管理重点工作安排，结合监管要求，以内控合规管理、法律事务管理、洗钱风险管理和案件风险防控为抓手，切实把依法合规融入到经营管理中，不断夯实合规管理基础，努力提升公司合规风险管理水平。报告期内，公司合规风险管控情况良好，无重大合规风险事件发生。

4.8.6 信息科技风险

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

报告期内，本公司信息科技风险管理工作紧密围绕监管部门政策指引，依据本公司的信息科技风险管理计划，持续推进信息科技基础设施建设，完善信息科技风险管理工作。

着重标准流程制度修订和建设，提升信息科技内控管理能力；按照信息安全技术架构规划成果，推进信息安全管理和技术措施的全面落地，进一步完善信息安全规范和技术防范手段；持续推动运维的工具化和平台化，形成了多流程、多系统联动的风险防范机制；通过提升项目过程规范化、建立项目经理选拔评估模型等机制，强化IT项目的风险管理；积极开展金融科技应用风险排查和互联网系统渗透测试，并及时整改，优化安全防护策略，有效防御各类安全攻击，报告期内，本公司未发生信息安全责任事件。

4.8.7 声誉风险

声誉风险是指由经营管理及其他行为或外部事件导致利益相关方及社会公众对本公司负面评价的风险，即可能对本公司声誉这种无形资产造成损失的风险。

报告期内，本公司印发了《成都银行声誉风险突发事件应急处置预案》，进一步规范和完善了各部门、各分支机构职责和处置流程，确保在发生声誉风险事件的情形下，能够及时、有序、高效处置，最大限度保障经营秩序。加大舆情监测力度，扩大监测覆盖面。加强舆情预警、研判，对可能引发声誉风险事件的风险点进行持续、充分、有效识别、评估及报告。进一步健全突发声誉事件应对机制，堵塞漏洞和薄弱环节。定期组织全面声誉风险评估自查，及时对声誉风险管理工作进行情况通报，通过表彰先进做法和指出问题不足的方式凸显声誉风险管理工作的必要性，进一步强化本公司员工声誉风险意识。报告期内未发生重大声誉风险事件。

4.9 下半年工作举措

一是强化战略规划落地落实。科学确定年度重点任务并高效推进，科学制定推进方案、细化推进举措，进一步明确任务分工、推进步骤和完成时间表，确保任务分解清晰、执行落地有效、信息反馈及时。持续推动压力逐级传导，确保各项任务落细落小、落到实处。

二是切实推动核心业务高质量发展。紧紧围绕“六稳”“六保”工作，牢牢抓住“扶

企纾困”和“培育发展”两个关键点，做大“普惠金融”保市场主体，做实“纾困减费”保居民就业，做细“场景金融”保供应链稳定；围绕成渝地区双城经济圈建设重大决策部署，积极主动参与重大基础设施项目、产业升级和民生发展，充分发挥好本土法人银行的内接外引作用，切实在区域战略和城市发展宏伟进程中“挑重担、作贡献、起示范”。

三是持续提升发展支撑能力。切实强化风险管理和合规经营，推动信用风险防控再上新台阶；分开发、运维和管理三个条线全面增强科技队伍能力，夯实信息科技支撑；持续推进网点新增和优化转型，加快扩大机构覆盖，延伸金融服务领域。

第五节 重要事项

5.1 公司治理

5.1.1 公司治理基本情况

本公司根据《公司法》、《商业银行法》、《证券法》等法律法规以及监管机构的部门规章制度，构建了以股东大会为权力机构、董事会为决策机构、监事会为监督机构、高级管理层为执行机构的现代公司治理架构，“三会一层”的治理机制逐渐完善，形成各司其职、各负其责、相互制衡的公司治理机制。

5.1.2 股东大会召开情况

报告期内，本公司于 2020 年 4 月 17 日在成都召开 2020 年第一次临时股东大会，会议审议通过了《关于选举杨钊先生为成都银行股份有限公司第六届董事会董事的议案》等 3 个议案。本公司于 2020 年 6 月 19 日在成都召开 2019 年年度股东大会，会议审议通过了《关于〈成都银行股份有限公司董事会 2019 年度工作报告〉的议案》等 7 个议案，听取了《成都银行股份有限公司 2019 年度独立董事述职报告》。

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的 查询索引	决议刊登的披露日期
2020 年第一次临时股东大会	2020 年 4 月 17 日	www.sse.com.cn	2020 年 4 月 20 日
2019 年年度股东大会	2020 年 6 月 19 日	www.sse.com.cn	2020 年 6 月 20 日

5.1.3 董事会召开情况

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的 查询索引	决议刊登的披露日期
六届四十四次	2020年1月28日	www.sse.com.cn	/
六届四十五次	2020年2月10日	www.sse.com.cn	2020年2月11日
六届四十六次	2020年3月25日	www.sse.com.cn	2020年3月26日
六届四十七次	2020年4月21日	www.sse.com.cn	2020年4月22日
六届四十八次	2020年4月28日	www.sse.com.cn	2020年4月29日

六届四十九次	2020年5月15日	www.sse.com.cn	2020年5月16日
六届五十次	2020年6月11日	www.sse.com.cn	2020年6月12日
六届五十一次	2020年6月22日	www.sse.com.cn	/

5.1.4 监事会召开情况

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
六届二十五次	2020 年 3 月 25 日	www.sse.com.cn	2020 年 3 月 26 日
六届二十六次	2020 年 4 月 21 日	www.sse.com.cn	2020 年 4 月 22 日
六届二十七次	2020 年 4 月 28 日	www.sse.com.cn	2020 年 4 月 29 日
六届二十八次	2020 年 6 月 11 日	www.sse.com.cn	2020 年 6 月 12 日

5.2 利润分配或资本公积转增方案的执行情况

2020 年 6 月 19 日，公司 2019 年年度股东大会审议通过《关于成都银行股份有限公司 2019 年度利润分配预案的议案》，决定以实施利润分配股权登记日的总股本 3,612,251,334 股为基数，每股派发现金红利 0.42 元（含税），共计派发现金红利 1,517,145,560.28 元。2020 年 7 月 4 日，公司在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》和《证券日报》以及上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）登载了《成都银行股份有限公司 2019 年年度权益分派实施公告》，确定股权登记日为 2020 年 7 月 10 日，除权除息日为 2020 年 7 月 13 日，现金红利发放日为 2020 年 7 月 13 日。目前公司已实施完毕本次权益分派。

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

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
------	------	-----	------	---------	---------	----------	----------------------	-----------------

与首次公开发行人相关的承诺	股份限售	成都交子金融控股集团有限公司	本公司将遵守中国证监会《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》、《上海证券交易所股票上市规则》及《上海证券交易所上市公司股东及董事、监事、高级管理人员减持股份实施细则》的相关规定。 自成都银行股票上市之日起 36 个月内，不转让和委托他人管理本公司持有的成都银行股份，也不由成都银行回购本公司持有的股份。	2018 年 1 月 31 日至 2021 年 1 月 30 日	有	是	不适用	不适用
与首次公开发行人相关的承诺	股份限售	Hong Leong Bank Berhad	本公司将遵守中国证监会《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》、《上海证券交易所股票上市规则》及《上海证券交易所上市公司股东及董事、监事、高级管理人员减持股份实施细则》的相关规定。 自成都银行股票上市之日起 36 个月内，不转让和委托他人管理本公司持有的成都银行股份，也不由成都银行回购本公司持有的股份。	2018 年 1 月 31 日至 2021 年 1 月 30 日	有	是	不适用	不适用
与首次公开发行人相关的承诺	股份限售	渤海产业投资基金管理有限公司	本公司将遵守中国证监会《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》、《上海证券交易所股票上市规则》及《上海证券交易所上市公司股东及董事、监事、高级管理人员减持股份实施细则》的相关规定。 自成都银行股票上市之日起 36 个月内，不转让和委托他人管理本公司持有的成都银行股份，也不由成都银行回购本公司持有的股份。	2018 年 1 月 31 日至 2021 年 1 月 30 日	有	是	不适用	不适用
与首次公开发行人相关的承诺	股份限售	北京能源集团有限公司	本公司将遵守中国证监会《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》、《上海证券交易所股票上市规则》及《上海证券交易所上市公司股东及董事、监事、高级管理人员减持股份实施细则》的相关规定。 自成都银行股票上市之日起 36 个月内，不转让和委托他人管理本公司持有的成都银行股份，也不由成都银行回购本公司持有的股份。	2018 年 1 月 31 日至 2021 年 1 月 30 日	有	是	不适用	不适用
与首次公开发行人相关的承诺	股份限售	持有本公司股份的董事、监事及高级管理人员	根据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》、《财政部 人民银行 银监会 证监会 保监会关于规范金融企业内部职工持股的通知》及相关法律法规的规定，自公司股票在证券交易所上市交易之日起 3 年内，不转让本人所持公司股份；前述 3 年期限届满后，每年转让的股份不超过本人所持有公司股份总数的 15%，5 年内转让的股份总数不超过本人所持有公司股份总数的 50%。在离职后半年内，不转让本人所持有的公司股份。 除上述承诺外，本人也将持续遵守中国证监会《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》、《上海证券交易所股票上市规则》及《上海证券交易所上市公司股东及董事、监	2018 年 1 月 31 日至 2026 年 1 月 30 日	有	是	不适用	不适用

			事、高级管理人员减持股份实施细则》的相关规定。					
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有本公司股份超过 5 万股的职工	自发行人上市之日起 3 年内，本人不转让持有的发行人股份。 上述期限（持股锁定期）届满后，本人每年所转让的发行人股份不超过本人持股总数的 15%，5 年内不超过持股总数的 50%。	2018 年 1 月 31 日至 2026 年 1 月 30 日	有	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有本公司股份的董事、监事及高级管理人员近亲属	自公司股票在证券交易所上市交易之日起 3 年内，不转让本人所持公司股份；前述 3 年期限届满后，每年转让的股份不超过本人所持有公司股份总数的 15%，五年内转让的股份总数不超过本人所持有公司股份总数的 50%。 除上述承诺外，本人也将持续遵守中国证监会《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》、《上海证券交易所股票上市规则》及《上海证券交易所上市公司股东及董事、监事、高级管理人员减持股份实施细则》的相关规定。	2018 年 1 月 31 日至 2026 年 1 月 30 日	有	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有本公司股份的董事、高级管理人员	本人所持成都银行股票在锁定期满后两年内减持的，减持价格不低于发行价；成都银行上市后 6 个月内如成都银行股票连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，本人持有成都银行股票的锁定期自动延长 6 个月。若成都银行股票此期间有派息、送股、资本公积金转增股本等除权除息事项的，上述发行价为除权除息后的价格，对发行价调整的计算公式参照《上海证券交易所交易规则》除权（息）参考价计算公式。本人不因职务变更、离职等原因而放弃履行本承诺。	2018 年 1 月 31 日至 2028 年 1 月 30 日	有	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	自本公司首次公开发行 A 股股票申请被中国证监会受理后，通过股权转让方式（包括继承、法院判决/裁定、确权等）受让本公司股份的新增股东	自成都银行股份有限公司股份过户至本股东名下之日起 36 个月内，本股东不转让或委托他人管理本股东持有的成都银行股份有限公司股份。	自成为公司股东之日起 36 个月	有	是	不适用	不适用

5.4 会计师事务所出具的审计意见

公司半年度报告未经审计，但经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具审阅报告。

5.5 公司对会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正原因和影响的分析说明

2017 年，财政部颁布了修订的《企业会计准则第 14 号——收入》（简称“新收入准则”）。新收入准则为规范与客户之间的合同产生的收入建立了新的收入确认模型。根据新收入准则，确认收入的方式应当反映主体向客户转让商品或提供服务的模式，收入的金额应当反映主体因向客户转让这些商品或服务而预计有权获得的对价金额。同时，新收入准则对于收入确认的每一个环节所需要进行的判断和估计也做出了规范。本公司于 2020 年 1 月 1 日起施行新的收入准则，该准则不适用于与金融工具相关的收入，因此不会影响本公司大部分收入，包括新金融工具准则所涵盖的利息净收入、投资收益、公允价值变动收益和汇兑收益。本公司实施该准则对财务报表不产生重大影响。

5.6 聘任、解聘会计师事务所情况

经公司 2019 年年度股东大会审议通过，聘请安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）担任本公司 2020 年度财务报表审计机构和 2020 年度内部控制审计机构。

5.7 报告期内破产重整事项

☐ 适用 ☒ 不适用

5.8 重大诉讼、仲裁事项

截至 2020 年 6 月 30 日，我行作为原告且争议本金余额在人民币 1000 万元以上的尚未了结的诉讼案件共 161 宗，涉及金额为人民币 480,502.57 万元；作为被告及第三人且争议标的在人民币 1000 万元以上的尚未了结的诉讼案件共 7 件，涉及金额为人民币 28,585.70 万元。

5.9 报告期内公司及其董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人、收购人被立案调查、行政处罚及整改情况

报告期内，本公司及董事、监事、高级管理人员不存在被司法机关或纪检部门采取强制措施，被移送司法机关或追究刑事责任，被中国证监会立案调查或行政处罚、被市场禁入、被认定为不适当人选，被环保、安监、税务等其他行政管理部门给予重大行政处罚，以及被证券交易所公开谴责的情形。

5.10 报告期内公司的诚信情况

公司坚持诚信经营，不存在数额较大的债务到期未清偿等情况。

5.11 股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况

☐ 适用 ☒ 不适用

5.12 关联交易事项

本公司与关联方的关联交易业务均由正常经营活动需要所产生，交易的条件及利率等均不存在优于一般借款人或交易对手的情形。

1.（1）截至报告期末，本行主要关联交易余额及占同类交易余额比例情况见下表：

单位：千元

项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
贷款和应收款项类投资总额	不适用	不适用	245,667,888
关联贷款和应收款项类投资总额	不适用	不适用	2,641,000
关联贷款和应收款项类投资占比	不适用	不适用	1.08%
发放贷款和垫款总额	254,445,714	231,030,439	185,829,871
关联方发放贷款和垫款总额	1,973,000	2,554,000	2,171,000
关联贷款和垫款总额占比	0.78%	1.11%	1.17%
债权投资总额	161,789,620	176,718,781	不适用
关联方债权投资总额	500,000	550,000	不适用
关联方债权投资占比	0.31%	0.31%	不适用
存拆放同业及其他金融机构款项总额	23,049,373	21,719,604	17,783,112

关联存拆放同业及其他金融机构款项总额	82,000	127,000	50,000
关联存拆放同业及其他金融机构款项占比	0.36%	0.58%	0.28%

注：1. 本表披露项目依据新金融工具会计准则要求进行适当调整；

2. 本表各类业务总额均不含“应计利息”。

（2）关联交易利息收入占比

单位：千元

项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年度	2018 年度
利息收入	11,208,112	20,573,095	18,685,032
关联交易利息收入	65,891	156,640	114,338
关联交易利息收入占比	0.59%	0.76%	0.61%

注：本表“关联交易利息收入”不含非保本理财资金拆出及融出利息收入。

关联交易具体情况详见“第八节财务报告”中的“九、关联方关系及交易”。

2. 本行与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口的说明

截至 2020 年 6 月 30 日，关联自然人与本行发生贷款交易 5 笔，期末余额 7,096.12 千元。

5.13 重大合同及其履行情况

5.13.1 托管、承包、租赁事项

报告期内，本公司无重大托管、承包、租赁等重大合同事项。

5.13.2 担保情况

报告期内，本公司除中国银保监会批准的经营范围内的担保业务外，无其他重大担保事项。

5.13.3 其他重大合同

报告期内，本公司无其他重大合同事项。

5.14 履行社会责任情况

5.14.1 扶贫工作情况

一是实施捐赠扶贫资金保障项目。截至 2020 年 6 月，本公司对外捐赠累计达 361 万余元，其中，向马尔康市捐赠 10 万元，经“马尔康市医疗救助基金”用于贫困家庭医疗救助。向成都市关心下一代基金捐赠 50 万元，用于贫困地区学校改善办学条件或本公司指定的对弱势少年儿童帮困助学、助残、成长项目。向成都市慈善总会捐赠 195 万元，用于其开展扶老、助残、救孤、济困、赈灾等，助推地方公益事业发展。本公司西安、重庆、资阳、内江、南充等 5 家分行向当地慈善机构、对口帮扶村共计捐赠 74 万余元，用于支持帮扶对象的脱贫攻坚工作。

二是强化党建引领助力脱贫攻坚。本公司与对口帮扶村常态化开展党建结对活动，通过农民夜校、三会一课、固定党日等形式，向村民宣传政策、传播科技知识、树立文明新风；积极为贫困地区农户提供有效金融信息和市场信息，实现农村产品和市场渠道有效衔接，帮助农户增收创富；帮扶慰问贫困家庭及留守老人，并开展“以购代扶”“爱心捐物捐书”等活动。

三是选派员工开展驻村工作。本公司积极开展干部驻村工作，选派员工前往德格县窝公乡曲西村驻村，协助村“两委”开展政策宣传，帮助群众采挖、销售虫草，为当地群众创收增收。协助开展巡山护林和森林草原防火工作，深入地质灾害点，开展防灾减灾知识宣传和防灾演练。同时，本公司选派员工在成都市东部新区石板凳街道办观音村驻村，协助扩建专业大棚种植基地，积极推动驻村产业发展。推动落地 465 亩植被恢复计划，下种 7 万余株青见苗。开展专家讲座培训、田间地头宣传、观看讲解视频等培育本村“土专家”“田秀才”，切实增强群众脱贫攻坚的积极性和主动性。

5.14.2 履行社会责任情况

报告期内，本公司深入贯彻国家宏观经济政策，积极助力各项发展战略实施，秉承“服务地方经济，服务小微企业，服务城乡居民”的市场定位，将经营活动开展同社会责任履行紧密衔接、有机融合，全力推进改革创新，不断提升金融服务质效，持续深化社会责任实践，在推动实体经济、服务民生、促进社会和谐进步等方面作出了新成效，努力实现经济价值、社会价值、环境价值的和谐统一。

新冠肺炎疫情爆发以来，本公司充分发挥体制机制优势，迅速响应、主动作为、精准出击、持续发力，积极践行地方法人金融机构的政治使命和责任担当。第一时间向武汉市捐赠 1000 万元，购买价值 30 万元的隔离衣、防护服等物资，通过成都市卫健委向成都市第三、第四人民医院等单位进行捐赠。即时制定支持疫情防控金融服务保障 12 条举措，倾力推出助力小微企业复工满产的“同舟行动”和帮助出口企业抗疫脱困的“护航行动”，积极打造“抗疫贷”信贷产品，坚决守好疫情防控金融“生命线”。同时，大力推广云缴费服务，强化线上金融响应效率，为市民提供无接触交易服务。

5.14.3 环境信息情况

属于环境保护部门公布的重点排污单位的公司及其重要子公司的环保情况说明

☐ 适用 ☒ 不适用

5.15 其他重大事项

2015 年 8 月，本公司在全国银行间债券市场发行了 50 亿元人民币的 10 年期二级资本债券。经中国银保监会四川监管局批准，本公司于 2020 年 8 月 13 日根据该期债券募集说明书相关条款约定，按面值一次性全部赎回了该期债券。本公司于同日在上海证券交易所网站披露了《成都银行股份有限公司关于赎回二级资本债券的公告》。

2020 年 8 月 18 日，本公司收到中国银保监会四川监管局《关于成都银行股份有限公司发行无固定期限资本债券的批复》（川银保监复〔2020〕403 号），同意本公司发行不

超过 60 亿元人民币的无固定期限资本债券，并按照有关规定计入本公司其他一级资本。本公司于同日在上海证券交易所网站披露了《成都银行股份有限公司关于发行无固定期限资本债券获得中国银保监会四川监管局批准的公告》。上述事项尚需得到中国人民银行批准。本公司将积极推进相关工作，并及时履行信息披露义务。

2020 年 7 月 14 日，本公司第六届董事会第五十二次（临时）会议审议通过了《关于发起设立成银金融租赁有限责任公司的议案》，拟申请发起设立控股子公司成银金融租赁有限责任公司（最终以监管机构批复及登记机关核准的名称为准），注册资本拟为不超过人民币 20 亿元，本公司持股比例拟不低于 65%，注册地拟为四川省成都市。该事项尚需监管部门批准后方可实施。具体内容详见本公司 2020 年 7 月 15 日在上海证券交易所网站披露的《关于发起设立金融租赁公司的公告》。

第六节 股份变动及股东情况

6.1 普通股股份变动情况

6.1.1 普通股股份变动情况表

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	1,718,082,766	47.56%	-	-	-	-34,200	-34,200	1,718,048,566	47.56%
1、国家持股	0	0.00%	-	-	-	-	-	0	0.00%
2、国有法人持股	812,439,800	22.49%	-	-	-	-	-	812,439,800	22.49%
3、其他内资持股	255,642,966	7.08%	-	-	-	-34,200	-34,200	255,608,766	7.08%
其中：境内非国有法人持股	240,062,100	6.65%	-	-	-	-	-	240,062,100	6.65%
境内自然人持股	15,580,866	0.43%	-	-	-	-34,200	-34,200	15,546,666	0.43%
4、外资持股	650,000,000	17.99%	-	-	-	-	-	650,000,000	17.99%
其中：境外法人持股	650,000,000	17.99%	-	-	-	-	-	650,000,000	17.99%
境外自然人持股	0	0.00%	-	-	-	-	-	0	0.00%
二、无限售条件流通股股份	1,894,168,568	52.44%	-	-	-	34,200	34,200	1,894,202,768	52.44%
1、人民币普通股	1,894,168,568	52.44%	-	-	-	34,200	34,200	1,894,202,768	52.44%
2、境内上市的外资股	0	0.00%	-	-	-	-	-	0	0.00%
3、境外上市的外资股	0	0.00%	-	-	-	-	-	0	0.00%
三、普通股股份总数	3,612,251,334	100.00%	-	-	-	-	-	3,612,251,334	100.00%

注：本表中“其他”变动为本公司首次公开发行限售股锁定期届满上市流通。

6.1.2 普通股股份变动情况说明

报告期内，本公司普通股股份总数未发生变化。

2020年1月31日，本公司有34,200股限售股锁定期届满并上市流通。因此，本公司有限

售条件股份减少，无限售条件流通股份相应增加。

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

☐ 适用 ☒ 不适用

6.1.4 限售股份变动情况

股东名称	期初限售股数	报告期内解除限售股数	报告期内增加限售股数	报告期末限售股数	限售原因	解除限售日期
杨秀琼	25,900	25,900	0	0	自成都银行股份过户至其名下之日起三十六个月内不转让或委托他人管理其持有的成都银行股份，且自成都银行股票在上海证券交易所上市交易之日起一年内不转让	2020/1/31
何颖	5,000	5,000	0	0		2020/1/31
丁幼培	3,300	3,300	0	0		2020/1/31

报告期内本公司限售股份变动详情请参阅本公司在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的《成都银行首次公开发行限售股上市流通公告》。

6.2 证券发行与上市情况

报告期内，本公司不存在证券发行与上市情况。

6.3 股东情况

6.3.1 股东总数

截至报告期末普通股股东总数(户)	70,831
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	不适用

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

表

前十名股东持股情况							
股东名称	报告期内增 减	期末持股数量	持股比例	持有有限售条 件股份数量	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
成都交子金融控股集团 有限公司	13,404,032	665,822,032	18.4323%	652,418,000	-	-	国有法人股

Hong Leong Bank Berhad	无	650,000,000	17.9943%	650,000,000	-		-	境外法人股
渤海产业投资基金管理有限公司	无	240,000,000	6.6441%	240,000,000	-		-	境内非国有法人股
成都工投资产经营有限公司	无	180,600,242	4.9997%	0	-		-	国有法人股
北京能源集团有限责任公司	无	160,000,000	4.4294%	160,000,000	-		-	国有法人股
成都欣天颐投资有限责任公司	无	124,194,000	3.4381%	0	-		-	国有法人股
上海东昌投资发展有限公司	无	120,000,000	3.3220%	0	冻结	50,000,000		境内非国有法人股
新华文轩出版传媒股份有限公司	无	80,000,000	2.2147%	0	-		-	国有法人股
四川新华发行集团有限公司	无	71,243,800	1.9723%	0	-		-	国有法人股
成都市协成资产管理有限责任公司	无	71,154,900	1.9698%	0	-		-	国有法人股
前十名无限售条件股东持股情况								
股东名称		持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量					
			种类		数量			
成都工投资产经营有限公司		180,600,242	人民币普通股		180,600,242			
成都欣天颐投资有限责任公司		124,194,000	人民币普通股		124,194,000			
上海东昌投资发展有限公司		120,000,000	人民币普通股		120,000,000			
新华文轩出版传媒股份有限公司		80,000,000	人民币普通股		80,000,000			
四川新华发行集团有限公司		71,243,800	人民币普通股		71,243,800			
成都市协成资产管理有限责任公司		71,154,900	人民币普通股		71,154,900			
香港中央结算有限公司		66,827,617	人民币普通股		66,827,617			
四川怡和企业（集团）有限责任公司		50,000,000	人民币普通股		50,000,000			
肇东市伊利乳业有限责任公司		32,500,000	人民币普通股		32,500,000			
成都融创诚科技有限公司		31,113,387	人民币普通股		31,113,387			
上述股东关联关系或一致行动的说明		成都市协成资产管理有限责任公司为成都交子金融控股集团有限公司的股东，成都交子金融控股集团有限公司与成都市协成资产管理有限责任公司均系成都市国有资产监督管理委员会控制的企业。四川新华发行集团有限公司系新华文轩出版传媒股份有限公司的控股股东。其余股东之间本行未知其关联关系或一致行动关系。						

表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用
---------------------	-----

注：渤海产业投资基金管理有限公司出资来源为渤海产业投资基金。

6.3.3 前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量		有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
				可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	成都交子金融控股集团有限公司	652,418,000		2021/1/31	0	自本公司股票在上海证券交易所上市之日起 36 个月内不转让
2	Hong Leong Bank Berhad	650,000,000		2021/1/31	0	自本公司股票在上海证券交易所上市之日起 36 个月内不转让
3	渤海产业投资基金管理有限公司	240,000,000		2021/1/31	0	自本公司股票在上海证券交易所上市之日起 36 个月内不转让
4	北京能源集团有限责任公司	160,000,000		2021/1/31	0	自本公司股票在上海证券交易所上市之日起 36 个月内不转让
5	曾建生	328,100	49,215	2021/1/31	0	自本公司股票在上海证券交易所上市之日起 3 年内不转让；3 年（持股锁定期）届满后，每年所转让的股份不超过本人持股总数的 15%，5 年内不超过持股总数的 50%。
			49,215	2022/1/31	0	
			49,215	2023/1/31	0	
			16,405	2024/1/31	0	
			164,050	2026/1/31	0	
6	韩月	295,900	44,385	2021/1/31	0	自本公司股票在上海证券交易所上市之日起 3 年内不转让；3 年（持股锁定期）届满后，每年所转让的股份不超过本人持股总数的 15%，5 年内不超过持股总数的 50%。
			44,385	2022/1/31	0	
			44,385	2023/1/31	0	
			14,795	2024/1/31	0	
			147,950	2026/1/31	0	
7	兰福龙	282,600	42,390	2021/1/31	0	自本公司股票在上海证券交易所上市之日起 3 年内不转让；3 年（持股锁定期）届满后，每年所转让的股份不超过本人持股总数的 15%，5 年内不超过持股总数的 50%。
			42,390	2022/1/31	0	
			42,390	2023/1/31	0	
			14,130	2024/1/31	0	
			141,300	2026/1/31	0	

8	陆祖蓉	263,700	39,555	2021/1/31	0	自本公司股票在上海证券交易所上市之日起 3 年内不转让；3 年（持股锁定期）届满后，每年所转让的股份不超过本人持股总数的 15%，5 年内不超过持股总数的 50%。
			39,555	2022/1/31	0	
			39,555	2023/1/31	0	
			13,185	2024/1/31	0	
			131,850	2026/1/31	0	
9	於维忠	256,000	38,400	2021/1/31	0	自本公司股票在上海证券交易所上市之日起 3 年内不转让；3 年（持股锁定期）届满后，每年所转让的股份不超过本人持股总数的 15%，5 年内不超过持股总数的 50%。
			38,400	2022/1/31	0	
			38,400	2023/1/31	0	
			12,800	2024/1/31	0	
			128,000	2026/1/31	0	
10	叶键	240,800	2,240	2022/1/31	0	自本公司股票在上海证券交易所上市之日起 3 年内不转让；3 年（持股锁定期）届满后，每年所转让的股份不超过本人持股总数的 15%，5 年内不超过持股总数的 50%。
			51,120	2023/1/31	0	
			17,040	2024/1/31	0	
			170,400	2026/1/31	0	

注：1. 渤海产业投资基金管理有限公司出资来源为渤海产业投资基金；

2. 表中“可上市交易时间”若该日期为非交易日则顺延至其后第一个交易日。

6.4 控股股东及实际控制人情况

☐ 适用 ☒ 不适用

6.5 报告期末主要股东相关情况

6.5.1 持股5%以上的法人股东情况

（一）成都交子金融控股集团有限公司

成都交子金融控股集团有限公司，成立于 2008 年 9 月 3 日，住所为成都市高新区天府大道北段 1480 号高新孵化园，注册资本为 50 亿元。成都交子金融控股集团有限公司经营范围包括：投资金融机构和非金融机构，资本经营，风险投资，资产经营管理，投资及社

会经济咨询，金融研究及创新。（不得从事非法集资、吸收公众资金等金融活动）（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。法定代表人：方兆，统一社会信用代码为：915101006796561013。

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

（二）丰隆银行

根据马来西亚苏天明及纳斯娜律师楼出具的《关于丰隆银行的存续情况的法律意见书》，丰隆银行是一家在马来西亚设立于 1934 年 10 月 26 日并有效存续的经许可的有限责任公司，已取得并保持马来西亚财政部颁发的银行业经营许可证。其商业注册号码为 97141—X，其注册地为 No. 6 Jalan Damanlela Bukit Damansara, 50490 Kuala Lumpur, Malaysia。

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

（三）渤海产业投资基金管理有限公司

渤海产业投资基金管理有限公司成立于 2006 年 12 月 28 日，住所为天津市河西区马场道 59 号增 1 号平安大厦 26 楼，注册资本为 2 亿元，股东包括中银国际控股有限公司、天津泰达投资控股有限公司、全国社会保障基金理事会等，经营范围包括：发起设立并管理产业投资基金；主要受托管理渤海产业投资基金；提供相关投资咨询服务及从事其他有关政府部门核准的资产管理业务。法定代表人林景臻，统一社会信用代码为：911200007178678241。渤海产业投资基金管理有限公司入股本公司的资金来自于渤海产业投资基金。

渤海产业投资基金为契约型基金，不存在控股股东，渤海产业投资基金管理有限公司为渤海产业投资基金的实际控制人。渤海产业投资基金管理有限公司已按监管规定向本公司申报关联方。渤海产业投资基金管理有限公司向公司提名董事，该公司所持成都银行股份不存在股份出质的情形。

6.5.2 其他主要股东情况

（一）成都工投资产经营有限公司

成都工投资产经营有限公司成立于 1996 年 12 月 30 日，住所为成都市高新区天和西二街 38 号 2 栋 3 层 314 号，注册资本为 12.02 亿元，经营范围为：资产经营、资本运营、企业产权转让、租赁、承包、出售、投资经营、投资咨询（不得从事非法集资、吸收公众资金等金融活动）。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。法定代表人为董晖，统一社会信用代码为 915101006331271244。

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

（二）北京能源集团有限责任公司

北京能源集团有限责任公司成立于 2004 年 12 月 8 日，住所为北京市西城区复兴门南大街 2 号甲天银大厦 A 西 9 层，注册资本 213.38 亿元，经营范围为：能源项目投资、开发及经营管理；能源供应、管理；能源项目信息咨询；房地产开发；投资管理；技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务。（企业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；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）法定代表人为姜帆，统一社会信用代码为 91110000769355935A。

北京能源集团有限责任公司已按监管规定向本公司申报关联方，其控股股东为北京国

有资本经营管理中心，实际控制人为北京市国有资产监督管理委员会。北京能源集团有限责任公司向公司提名监事，该公司所持成都银行股份不存在股份出质的情形。

（三）新华文轩出版传媒股份有限公司

新华文轩出版传媒股份有限公司成立于 2005 年 6 月 11 日，住所为成都市锦江区金石路 239 号 4 栋 1 层 1 号，注册资本为 12.34 亿元，经营范围为：图书、报纸、期刊、电子出版物销售；音像制品批发（连锁专用）；电子出版物、音像制品制作；录音带，录音带复制；普通货运；批发兼零售预包装食品，乳制品（不含婴幼儿配方奶粉）（仅限分支机构经营）；出版物印刷、包装装潢印刷品和其他印刷品印刷；（以上经营范围有效期以许可证为准）。教材租型印供；出版行业投资及资产管理（不得从事非法集资、吸收公众资金等金融活动）；房屋租赁；商务服务业；商品批发与零售；进出口业；职业技能培训；教育辅助服务；餐饮业；票务代理（以上项目不含前置许可项目，后置许可项目凭许可证或审批文件经营）（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。新华文轩出版传媒股份有限公司的统一社会信用代码为 915100007758164357，法定代表人何志勇。

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

第七节 董事、监事、高级管理人员情况

7.1 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动情况

姓名	性别	出生年月	职务	任期	期初持股	期末持股	报告期内股份增减变动量及原因
					万股	万股	
王 晖	男	1967年10月	党委书记、董事长、原行长	党委书记：2018年7月- 董事长：2018年8月至任职期满 原行长：2005年3月-2010年1月、2013年6月-2020年5月	15.12	16.63	通过上海证券交易所交易系统以集中竞价方式增持 1.51 万股
何维忠	男	1955年7月	副董事长	2008年6月至任职期满	6.00	13.00	通过上海证券交易所交易系统以集中竞价方式增持 7.00 万股
郭令海	男	1953年5月	董事	2008年6月至任职期满	0.00	0.00	0.00
杨 钊	男	1981年10月	董事	2020年4月至任职期满	0.00	0.00	0.00
乔丽媛	女	1974年1月	董事	2020年7月至任职期满	0.00	0.00	0.00
王立新	男	1966年10月	董事	2017年1月至任职期满	0.00	0.00	0.00
董 晖	男	1968年3月	董事、原股东监事	董事：2020年7月至任职期满 原股东监事：2017年1月至2020年7月	0.00	0.00	0.00
游祖刚	男	1962年10月	董事	2010年1月至任职期满	0.00	0.00	0.00
王 涛	男	1973年1月	党委副书记、董事、行长	党委副书记：2020年4月- 董事：2020年7月至任职期满； 行长：2020年5月-	0.00	0.00	0.00
李爱兰	女	1962年5月	党委委员、董事、副行长	党委委员：2000年3月- 董事：1997年8月-2003年3月、2006年至任职期满 副行长：2000年3	13.33	15.43	通过上海证券交易所交易系统以集中竞价方式增持 2.10 万股

				月-			
甘 犁	男	1966年11月	独立董事	2017年1月至任职期满	0.00	0.00	0.00
邵赤平	男	1965年7月	独立董事	2017年1月至任职期满	0.00	0.00	0.00
宋朝学	男	1964年9月	独立董事	2017年1月至任职期满	0.00	0.00	0.00
樊 斌	男	1967年9月	独立董事	2017年1月至任职期满	0.00	0.00	0.00
陈存泰	男	1954年8月	独立董事	2020年7月至任职期满	0.00	0.00	0.00
孙 波	男	1968年9月	党委委员、监事长、职工监事	党委委员：2018年11月- 监事长：2017年1月至任职期满	0.00	0.00	0.00
韩雪松	男	1967年5月	股东监事、原董事	股东监事：2020年7月至任职期满； 原董事：2018年5月至2020年7月	0.00	0.00	0.00
刘守民	男	1965年1月	外部监事	2017年1月至任职期满	0.00	0.00	0.00
韩子荣	男	1963年7月	外部监事	2017年1月至任职期满	0.00	0.00	0.00
龙文彬	男	1963年10月	外部监事	2020年7月至任职期满	0.00	0.00	0.00
张 蓬	女	1967年12月	工会主席、职工监事	工会主席：2017年1月- 职工监事：2017年1月至任职期满	6.45	6.45	0.00
赵 颖	女	1969年4月	职工监事	2020年7月至任职期满	0.00	0.00	0.00
杨 蓉	女	1960年8月	党委副书记、纪委书记、原董事	党委副书记、纪委书记：2015年5月- 原董事：2017年1月至2020年7月	1.00	3.00	通过上海证券交易所交易系统以集中竞价方式增持 2.00 万股
李金明	女	1964年5月	副行长	2010年1月-	1.00	1.00	0.00
蔡 兵	男	1969年1月	副行长、首席信息官	副行长：2015年7月- 首席信息官：015年12月-	11.00	11.00	0.00
李婉容	女	1967年9月	副行长	2016年9月-	8.63	8.63	0.00
魏小瑛	女	1965年6月	人力资源总监	2017年1月-	2.00	4.00	通过上海证券交易所交易系统以集中竞价

							方式增持 2.00 万股
郑 军	男	1964年11月	总经济师	2016年9月-	1.02	1.02	0.00
罗 结	男	1970年10月	行长助理	2017年5月-	1.62	1.62	0.00
罗 铮	男	1977年8月	董事会秘书	2015年7月-	13.51	15.02	通过上海证券交易所交易系统以集中竞价方式增持 1.51 万股
苗 伟	男	1969年2月	原董事	2018年5月-2020年3月	0.00	0.00	0.00
梁建熙	男	1948年4月	原独立董事	2017年1月至2020年7月	0.00	0.00	0.00
杨 明	男	1970年7月	原外部监事	2014年12月至2020年7月	0.00	0.00	0.00
谭志慧	女	1974年1月	原职工监事	2013年9月至2020年7月	4.99	4.99	0.00
黄建军	男	1975年11月	原党委委员、原副行长	原党委委员：2018年11月-2020年6月 原副行长：2016年9月-2020年6月	11.50	11.50	0.00

注：2020 年 7 月，公司召开 2020 年第二次临时股东大会、第三届第十次职工代表暨第三届第七次工会会员代表大会，会议选举产生了第七届董事会董事、第七届监事会监事。乔丽媛女士、董晖先生、王涛先生、陈存泰先生任职资格尚需监管机构核准。

7.2 董事、监事、高级管理人员变动情况

2020 年 3 月 10 日，公司董事苗伟先生因个人工作变化辞去公司第六届董事会董事、董事会战略发展委员会委员职务。

2020 年 4 月 17 日，公司召开 2020 年第一次临时股东大会，审议通过了《关于选举杨钒先生为成都银行股份有限公司第六届董事会董事的议案》，选举杨钒先生为公司第六届董事会董事。2020 年 7 月 21 日，公司收到《中国银保监会四川监管局关于核准杨钒成都银行股份有限公司董事任职资格的批复》（川银保监复〔2020〕317 号），四川银保监局已核准杨钒先生公司董事的任职资格。

2020 年 5 月 15 日，公司行长王晖先生因工作调整辞去公司行长职务。

2020 年 5 月 15 日，公司召开第六届董事会第四十九次（临时）会议，审议通过了《关于聘任成都银行股份有限公司行长的议案》，同意聘任王涛先生为公司行长，在任职资格经监管部门核准后正式任职。在监管部门核准任职资格前，由王涛先生代为履行行长职权。

2020 年 6 月 12 日，公司副行长黄建军先生因工作调整辞去公司副行长职务。

第八节 财务报告

8.1 成都银行股份有限公司2020年半年度审阅报告（见附件）

8.2 成都银行股份有限公司2020年半年度财务报表（见附件）

第九节 备查文件目录

- 9.1 载有本公司董事、监事、高级管理人员签名的半年度报告正文
- 9.2 载有董事长、行长（代为履职）、财务部门负责人签名的会计报表
- 9.3 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件
- 9.4 报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿
- 9.5 本公司《章程》
- 9.6 本公司关联方名单

董事、监事、高级管理人员关于 2020 年半年度报告的书面确认意见

根据《中华人民共和国证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号——半年度报告的内容与格式（2017年修订）》等相关规定和要求，作为成都银行股份有限公司的董事、监事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司2020年半年度报告及其摘要后，出具意见如下：

一、公司严格按照企业会计准则及有关规定规范运作，公司2020年半年度报告及其摘要公允地反映了本半年度的财务状况和经营成果。

二、公司2020年半年度财务报告未经审计，但经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具审阅报告。

三、我们认为，公司2020年半年度报告及其摘要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。

董事、监事、高级管理人员签名：

王 晖

何维忠

郭令海

杨 钊

王立新

游祖刚

王 涛

李爱兰

甘 犁

邵赤平

宋朝学

樊 斌

孙 波	韩雪松	刘守民
韩子荣	龙文彬	张 蓬
赵 颖	李金明	蔡 兵
李婉容	魏小瑛	郑 军
罗 结	罗 铮	

成都银行股份有限公司

财务报表（未经审计）及审阅报告

2020 年 6 月 30 日

目录

	页次
审阅报告	1
财务报表（未经审计）	
合并及银行资产负债表	2－3
合并及银行利润表	4－5
合并股东权益变动表	6－7
银行股东权益变动表	8－9
合并及银行现金流量表	10－11
财务报表附注	12－88
补充资料	
1. 非经常性损益明细表	1
2. 净资产收益率和每股收益	2

审阅报告

安永华明（2020）专字第 60466995_A04 号
成都银行股份有限公司

成都银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的成都银行股份有限公司及其子公司（统称“贵集团”）的中期财务报表，包括2020年6月30日的合并及银行资产负债表，截至2020年6月30日止6个月期间的合并及银行利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。上述中期财务报表的编制是贵集团管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报表出具审阅报告。

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

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

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：师宇轩

中国注册会计师：许旭明

中国 北京

2020年8月27日

成都银行股份有限公司
合并及银行资产负债表
2020年6月30日
(单位:人民币千元)

	附注七	合并		本行	
		2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
		6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
		未经审计	经审计	未经审计	经审计
资产					
现金及存放中央银行款项	1	72,205,484	53,964,290	72,143,675	53,897,682
存放同业及其他金融机构款项	2	5,363,161	3,911,461	5,401,849	4,008,536
拆出资金	3	17,779,048	17,880,371	17,779,048	17,880,371
衍生金融资产	4	77,461	103,166	77,461	103,166
发放贷款和垫款	5	245,353,672	223,510,709	244,633,375	222,770,721
金融投资	6				
交易性金融资产		85,598,370	55,495,661	85,598,370	55,495,661
债权投资		161,153,559	176,005,459	161,153,559	176,005,459
其他债权投资		20,508,894	21,220,488	20,508,894	21,220,488
长期股权投资	7	835,088	801,095	927,588	893,595
固定资产	8	996,617	1,038,249	996,150	1,037,953
在建工程	9	194,401	154,358	194,401	154,358
无形资产	10	32,620	36,096	32,620	36,096
递延所得税资产	11	3,278,559	2,880,949	3,272,102	2,874,544
其他资产	12	1,278,131	1,383,381	1,273,054	1,378,866
资产总计		614,655,065	558,385,733	613,992,146	557,757,496

后附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
合并及银行资产负债表（续）
2020年6月30日
（单位：人民币千元）

		合并		本行	
		2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
附注七		6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
		未经审计	经审计	未经审计	经审计
负债					
向中央银行借款	14	14,531,635	30,234,603	14,449,678	30,175,553
同业及其他金融机构存放款项	15	15,986,367	10,283,528	16,070,811	10,366,917
拆入资金	16	7,439,921	1,220,780	7,439,921	1,220,780
衍生金融负债	4	53,741	19,308	53,741	19,308
卖出回购金融资产款	17	19,932,069	15,933,834	19,932,069	15,933,834
吸收存款	18	437,502,511	386,719,261	436,959,878	386,185,947
应付职工薪酬	19	2,096,752	2,309,173	2,095,870	2,308,301
应交税费	20	741,648	756,533	740,617	754,944
应付债券	21	76,092,705	74,327,547	76,092,705	74,327,547
预计负债	22	46,821	46,473	46,821	46,473
其他负债	23	3,327,572	904,607	3,325,592	901,731
负债合计		577,751,742	522,755,647	577,207,703	522,241,335
股东权益					
股本	24	3,612,251	3,612,251	3,612,251	3,612,251
资本公积	25	6,155,624	6,155,624	6,155,624	6,155,624
其他综合收益	26	157,171	121,697	157,171	121,697
盈余公积	27	3,269,927	3,269,927	3,269,927	3,269,927
一般风险准备	28	7,287,546	7,287,546	7,277,113	7,277,113
未分配利润	29	16,339,732	15,103,852	16,312,357	15,079,549
归属于母公司股东权益合计		36,822,251	35,550,897		
少数股东权益		81,072	79,189		
股东权益合计		36,903,323	35,630,086	36,784,443	35,516,161
负债和股东权益总计		614,655,065	558,385,733	613,992,146	557,757,496

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

第2页至第88页的财务报表于2020年8月27日由以下人士签署：

王晖 董事长	王涛 行长	吴聪敏 财务部门负责人	成都银行股份有限公司 (公章)
-----------	----------	----------------	--------------------

成都银行股份有限公司
合并及银行利润表
截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(单位：人民币千元)

	附注七	合并		本行	
		2020 年 1-6 月 未经审计	2019 年 1-6 月 未经审计	2020 年 1-6 月 未经审计	2019 年 1-6 月 未经审计
一、营业收入		<u>6,814,180</u>	<u>6,107,586</u>	<u>6,797,650</u>	<u>6,089,088</u>
利息收入	30	11,208,112	9,703,069	11,187,453	9,680,322
利息支出	30	(5,712,728)	(4,825,515)	(5,708,419)	(4,821,081)
利息净收入	30	5,495,384	4,877,554	5,479,034	4,859,241
手续费及佣金收入	31	292,963	251,122	292,774	250,884
手续费及佣金支出	31	(50,725)	(53,674)	(50,716)	(53,621)
手续费及佣金净收入	31	242,238	197,448	242,058	197,263
其他收益		12,445	-	12,445	-
投资收益	32	963,199	961,420	963,199	961,420
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		44,022	43,353	44,022	43,353
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		89,264	-	89,264	-
汇兑损益		(10,159)	12,223	(10,159)	12,223
公允价值变动损益	33	105,462	52,145	105,462	52,145
其他业务收入	34	<u>5,611</u>	<u>6,796</u>	<u>5,611</u>	<u>6,796</u>
二、营业支出		(3,751,623)	(3,350,236)	(3,741,718)	(3,341,276)
税金及附加	35	(60,093)	(51,747)	(60,043)	(51,689)
业务及管理费	36	(1,537,367)	(1,445,854)	(1,530,693)	(1,437,952)
信用减值损失	37	(2,154,163)	(1,852,635)	(2,150,982)	(1,851,635)
三、营业利润		<u>3,062,557</u>	<u>2,757,350</u>	<u>3,055,932</u>	<u>2,747,812</u>
加：营业外收入	38	1,612	1,178	1,604	1,178
减：营业外支出	39	(15,395)	(10,479)	(15,377)	(10,169)
四、利润总额		3,048,774	2,748,049	3,042,159	2,738,821
减：所得税费用	40	(293,865)	(240,684)	(292,205)	(238,173)
五、净利润		<u>2,754,909</u>	<u>2,507,365</u>	<u>2,749,954</u>	<u>2,500,648</u>
按经营持续性分类					
持续经营净利润		2,754,909	2,507,365	2,749,954	2,500,648
按所有权归属分类					
归属于母公司股东的净利润		2,753,026	2,504,801		
少数股东损益		<u>1,883</u>	<u>2,564</u>		

后附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
合并及银行利润表（续）
截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间
（单位：人民币千元）

	附注七	合并		本行	
		2020 年 1-6 月 未经审计	2019 年 1-6 月 未经审计	2020 年 1-6 月 未经审计	2019 年 1-6 月 未经审计
六、其他综合收益的税后净额	26	35,474	(43,358)	35,474	(43,358)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		35,474	(43,358)		
(一)以后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净负债或净资产的变动		(9,176)	(20,945)	(9,176)	(20,945)
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益					
1.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		44,512	(20,929)	44,512	(20,929)
2.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备		246	(1,379)	246	(1,379)
3.权益法下在被投资单位将重分类进损益的其他综合收益中所享有的份额		(108)	(105)	(108)	(105)
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		<u>2,790,383</u>	<u>2,464,007</u>	<u>2,785,428</u>	<u>2,457,290</u>
归属于母公司股东的综合收益总额		2,788,500	2,461,443		
归属于少数股东的综合收益总额		1,883	2,564		
八、每股收益	41				
(金额单位为人民币元/股)					
(一)基本每股收益		<u>0.76</u>	<u>0.69</u>		
(二)稀释每股收益		<u>0.76</u>	<u>0.69</u>		

后附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
截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(单位: 人民币千元)

2020 年 1-6 月

		未经审计							
		归属于母公司股东权益						少数股	合计
	附注七	股本	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	东权益	
一、 2020年1月1日余额		<u>3,612,251</u>	<u>6,155,624</u>	<u>121,697</u>	<u>3,269,927</u>	<u>7,287,546</u>	<u>15,103,852</u>	<u>79,189</u>	<u>35,630,086</u>
二、 本期增减变动金额									
(一) 综合收益总额	26	-	-	35,474	-	-	2,753,026	1,883	2,790,383
(二) 利润分配									
1. 对股东的现金股利分配	29	-	-	-	-	-	(1,517,146)	-	(1,517,146)
2. 提取盈余公积	27	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 提取一般风险准备	28	-	-	-	-	-	-	-	-
三、 2020年6月30日余额		<u>3,612,251</u>	<u>6,155,624</u>	<u>157,171</u>	<u>3,269,927</u>	<u>7,287,546</u>	<u>16,339,732</u>	<u>81,072</u>	<u>36,903,323</u>

后附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）
截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间
（单位：人民币千元）

2019 年度

		未经审计							
		归属于母公司股东权益						少数股	合计
	附注七	股本	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	东权益	
一、 2018年12月31日余额		3,612,251	6,155,624	96,641	2,715,253	5,976,928	12,642,747	76,626	31,276,070
会计政策变更		-	-	(13,004)	-	-	39,785	-	26,781
二、 2019年1月1日余额		<u>3,612,251</u>	<u>6,155,624</u>	<u>83,637</u>	<u>2,715,253</u>	<u>5,976,928</u>	<u>12,682,532</u>	<u>76,626</u>	<u>31,302,851</u>
三、 本期增减变动金额									
(一) 综合收益总额	26	-	-	(43,358)	-	-	2,504,801	2,564	2,464,007
(二) 利润分配									
1. 对股东的现金股利分配	29	-	-	-	-	-	(1,264,288)	-	(1,264,288)
2. 提取盈余公积	27	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 提取一般风险准备	28	-	-	-	-	-	-	-	-
四、 2019年6月30日余额		<u>3,612,251</u>	<u>6,155,624</u>	<u>40,279</u>	<u>2,715,253</u>	<u>5,976,928</u>	<u>13,923,045</u>	<u>79,190</u>	<u>32,502,570</u>
五、 本期增减变动金额									
(一) 综合收益总额	26	-	-	81,418	-	-	3,046,099	2,289	3,129,806
(二) 利润分配									
1. 对股东的现金股利分配	29	-	-	-	-	-	-	(2,290)	(2,290)
2. 提取盈余公积	27	-	-	-	554,674	-	(554,674)	-	-
3. 提取一般风险准备	28	-	-	-	-	1,310,618	(1,310,618)	-	-
六、 2019年12月31日余额		<u>3,612,251</u>	<u>6,155,624</u>	<u>121,697</u>	<u>3,269,927</u>	<u>7,287,546</u>	<u>15,103,852</u>	<u>79,189</u>	<u>35,630,086</u>

后附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
银行股东权益变动表
截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(单位: 人民币千元)

2020 年 1-6 月

		未经审计						
	附注七	股本	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	合计
一、 2020年1月1日余额		3,612,251	6,155,624	121,697	3,269,927	7,277,113	15,079,549	35,516,161
二、 本期增减变动金额								
(一) 综合收益总额	26	-	-	35,474	-	-	2,749,954	2,785,428
(二) 利润分配								
1. 对股东的现金股利分配	29	-	-	-	-	-	(1,517,146)	(1,517,146)
2. 提取盈余公积	27	-	-	-	-	-	-	-
3. 提取一般风险准备	28	-	-	-	-	-	-	-
三、 2020年6月30日余额		<u>3,612,251</u>	<u>6,155,624</u>	<u>157,171</u>	<u>3,269,927</u>	<u>7,277,113</u>	<u>16,312,357</u>	<u>36,784,443</u>

后附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
银行股东权益变动表（续）
截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间
（单位：人民币千元）

2019 年度

		未经审计						
	附注七	股本	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	合计
一、 2018年12月31日余额		3,612,251	6,155,624	96,641	2,715,253	5,976,928	12,612,171	31,168,868
会计政策变更		-	-	(13,004)	-	-	39,785	26,781
二、 2019年1月1日余额		3,612,251	6,155,624	83,637	2,715,253	5,976,928	12,651,956	31,195,649
三、 本期增减变动金额								
(一) 综合收益总额	26	-	-	(43,358)	-	-	2,500,648	2,457,290
(二) 利润分配								
1. 对股东的现金股利分配	29	-	-	-	-	-	(1,264,288)	(1,264,288)
2. 提取盈余公积	27	-	-	-	-	-	-	-
3. 提取一般风险准备	28	-	-	-	-	-	-	-
四、 2019年6月30日余额		<u>3,612,251</u>	<u>6,155,624</u>	<u>40,279</u>	<u>2,715,253</u>	<u>5,976,928</u>	<u>13,888,316</u>	<u>32,388,651</u>
五、 本期增减变动金额								
(一) 综合收益总额	26	-	-	81,418	-	-	3,046,092	3,127,510
(二) 利润分配								
1. 对股东的现金股利分配	29	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取盈余公积	27	-	-	-	554,674	-	(554,674)	-
3. 提取一般风险准备	28	-	-	-	-	1,300,185	(1,300,185)	-
六、 2019年12月31日余额		<u>3,612,251</u>	<u>6,155,624</u>	<u>121,697</u>	<u>3,269,927</u>	<u>7,277,113</u>	<u>15,079,549</u>	<u>35,516,161</u>

后附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
合并及银行现金流量表
截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(单位: 人民币千元)

	附注七	合并		本行	
		2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
		1-6 月 未经审计	1-6 月 未经审计	1-6 月 未经审计	1-6 月 未经审计
一、经营活动产生的现金流量					
吸收存款及同业存放款项净增加额		55,317,819	25,916,120	55,310,558	25,958,971
向中央银行借款净增加额		-	19,775,663	-	19,785,663
存放中央银行和同业款项净减少额		-	5,994,795	-	5,989,802
拆入资金净增加额		6,213,178	421,527	6,213,178	421,527
拆出资金净减少额		-	54,931	-	54,931
卖出回购金融资产净增加额		3,998,700	-	3,998,700	-
收取利息、手续费及佣金的现金		7,407,344	6,161,581	7,386,106	6,136,991
收到其他与经营活动有关的现金		<u>984,590</u>	<u>1,792,533</u>	<u>984,848</u>	<u>1,791,402</u>
经营活动现金流入小计		<u>73,921,631</u>	<u>60,117,150</u>	<u>73,893,390</u>	<u>60,139,287</u>
发放贷款和垫款净增加额		23,523,239	28,478,509	23,539,543	28,436,961
向中央银行借款净减少额		15,483,234	-	15,506,134	-
存放中央银行和同业款项净增加额		1,012,280	-	973,070	-
拆出资金净增加额		8,796,643	-	8,796,643	-
卖出回购金融资产净减少额		-	3,240,554	-	3,240,554
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-	36,101,620	-	36,101,620
支付利息、手续费及佣金的现金		3,693,367	3,070,343	3,690,063	3,065,003
支付给职工以及为职工支付的现金		1,292,737	1,160,476	1,288,227	1,155,649
支付的各项税费		1,205,121	1,213,090	1,201,848	1,209,919
支付其他与经营活动有关的现金		<u>494,699</u>	<u>415,205</u>	<u>491,881</u>	<u>409,264</u>
经营活动现金流出小计		<u>55,501,320</u>	<u>73,679,797</u>	<u>55,487,409</u>	<u>73,618,970</u>
经营活动产生的现金流量净额	42	<u>18,420,311</u>	<u>(13,562,647)</u>	<u>18,405,981</u>	<u>(13,479,683)</u>

后附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
合并及银行现金流量表（续）
截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间
（单位：人民币千元）

	附注七	合并		本行	
		2020 年 1-6 月 未经审计	2019 年 1-6 月 未经审计	2020 年 1-6 月 未经审计	2019 年 1-6 月 未经审计
二、投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金		38,831,053	71,374,503	38,831,053	71,374,503
取得投资收益收到的现金		4,488,994	3,028,964	4,488,994	3,028,964
处置固定资产收到的现金		32	66	32	66
投资活动现金流入小计		<u>43,320,079</u>	<u>74,403,533</u>	<u>43,320,079</u>	<u>74,403,533</u>
投资支付的现金		52,680,159	53,962,975	52,680,159	53,962,975
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金		<u>51,947</u>	<u>32,933</u>	<u>51,687</u>	<u>32,900</u>
投资活动现金流出小计		<u>52,732,106</u>	<u>53,995,908</u>	<u>52,731,846</u>	<u>53,995,875</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>(9,412,027)</u>	<u>20,407,625</u>	<u>(9,411,767)</u>	<u>20,407,658</u>
三、筹资活动产生的现金流量					
发行债券收到的现金		<u>93,539,109</u>	<u>103,669,370</u>	<u>93,539,109</u>	<u>103,669,370</u>
筹资活动现金流入小计		<u>93,539,109</u>	<u>103,669,370</u>	<u>93,539,109</u>	<u>103,669,370</u>
分配股利、利润或偿付利息 支付的现金		500	2,901	-	2,901
其中：子公司支付给少数 股东的股利		500	-	-	-
偿还债券支付的现金		<u>92,890,000</u>	<u>109,831,617</u>	<u>92,890,000</u>	<u>109,831,617</u>
筹资活动现金流出小计		<u>92,890,500</u>	<u>109,834,518</u>	<u>92,890,000</u>	<u>109,834,518</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>648,609</u>	<u>(6,165,148)</u>	<u>649,109</u>	<u>(6,165,148)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价 物的影响		<u>108,349</u>	<u>1,308</u>	<u>108,349</u>	<u>1,308</u>
五、现金及现金等价物净变动额		9,765,242	681,138	9,751,672	764,135
加：期初现金及现金等价物 余额		<u>27,217,210</u>	<u>36,853,381</u>	<u>27,156,317</u>	<u>36,777,175</u>
六、期末现金及现金等价物余额	42	<u>36,982,452</u>	<u>37,534,519</u>	<u>36,907,989</u>	<u>37,541,310</u>

后附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
2020年6月30日
(单位:人民币千元)

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,本行成立时的名称为成都城市合作银行,由成都市财政局、成都高新技术产业开发区财政税务局、成都市技术改造投资公司等22家企业以及成都市城市信用联社及下设的7个办事处和成都市36家城市信用联社的股东发起设立。1998年4月,经中国人民银行四川省分行批准,本行更名为成都市商业银行股份有限公司。2008年8月,经中国银行业监督管理委员会(以下简称“银监会”)批准本行更名为成都银行股份有限公司。本行经银监会批准持有B0207H251010001号金融许可证,并经成都市工商行政管理局核准领取91510100633142770A号营业执照,注册办公地点为成都市西御街16号。

本行成立时的实收资本为人民币30,826万元。1999年实收资本变更为人民币35,510万元。2002年实收资本变更为43,956万元。2003年实收资本变更为人民币125,103万元。2007年实收资本变更为人民币162,353万元。2008年实收资本变更为人民币325,103万元。本行股本的变动由具有验资资格的会计师事务所审验并出具验资报告。

2018年1月,本行公开发行人民币普通股并在上海证券交易所挂牌上市,本次发行股票数量361,225,134股(每股面值人民币1.00元),每股发行价人民币6.99元,募集资金总额人民币2,524,963,686.66元,扣除各项发行费用人民币84,679,457.68元(不含增值税),实际募集资金净额人民币2,440,284,228.98元。本次发行后,本行总股本为3,612,251,334股。

本行及子公司(以下统称“本集团”)的主要经营范围包括:吸收公众存款,发放短期、中期和长期贷款,办理国内结算,办理票据贴现,发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券;从事同业拆借,提供信用证服务及担保;代理收付款项及代理保险业务,提供保管箱业务,办理地方财政信用周转使用资金的委托存贷款业务,经中国人民银行批准的其他业务。外汇存款;外汇贷款;国际结算;外汇汇款;外币兑换;同业外汇拆借;结汇、售汇;资信调查、咨询和见证业务;证券投资基金销售;经中国银行保险监督管理委员会、中国人民银行和国家外汇管理机关批准的其他业务。

二、中期财务报表的编制基础

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的《企业会计准则——基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释及其他相关规定(以下统称“企业会计准则”)编制。本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则32号——中期财务报告》的要求进行列报和披露,本中期财务报表应与本集团2019年度财务报表一并阅读。

本中期财务报表以持续经营为基础列报。

除已在附注四中披露的重要会计政策变更,本集团作出会计估计的实质和假设与编制2019年度财务报表所作会计估计的实质和假设保持一致。

三、遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本集团及本行于2020年6月30日的财务状况以及截至2020年6月30日止6个月期间的经营成果和现金流量等有关信息。

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
（单位：人民币千元）

四、会计政策变更

企业会计准则—收入准则

2017年，财政部颁布了修订的《企业会计准则第14号——收入》（简称“新收入准则”）。新收入准则为规范与客户之间的合同产生的收入建立了新的收入确认模型。根据新收入准则，确认收入的方式应当反映主体向客户转让商品或提供服务的模式，收入的金额应当反映主体因向客户转让这些商品或服务而预计有权获得的对价金额。同时，新收入准则对于收入确认的每一个环节所需要进行的判断和估计也做出了规范。本集团于2020年1月1日起施行新的收入准则，该准则不适用于与金融工具相关的收入，因此不会影响本集团大部分收入，包括新金融工具准则所涵盖的利息净收入、投资收益、公允价值变动收益和汇兑收益。本集团实施该准则对集团财务报表不产生重大影响。

五、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 （其中：金融服务收入的适用税率为 6%），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%

六、合并财务报表的合并范围

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 ⁽¹⁾	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 ⁽²⁾	江苏省扬州市 宝应县	商业银行	100,000	62,000	62%	62%

(1) 四川名山锦程村镇银行股份有限公司于2011年12月开始营业，于2011年度开始纳入合并范围。

(2) 江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司于2013年1月开始营业，于2013年度开始纳入合并范围。

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
库存现金	1,076,743	889,019	1,074,148	885,177
存放中央银行超额存款准备金	(1) <u>28,076,694</u>	<u>11,237,301</u>	<u>28,048,850</u>	<u>11,211,694</u>
小计	<u>29,153,437</u>	<u>12,126,320</u>	<u>29,122,998</u>	<u>12,096,871</u>
存放中央银行法定存款准备金-人民币	(2) 42,753,350	41,493,691	42,721,980	41,456,532
存放中央银行法定存款准备金-外币	(2) 49,376	39,422	49,376	39,422
存放中央银行财政性存款	(2) <u>229,037</u>	<u>281,371</u>	<u>229,037</u>	<u>281,371</u>
小计	<u>43,031,763</u>	<u>41,814,484</u>	<u>43,000,393</u>	<u>41,777,325</u>
应计利息	<u>20,284</u>	<u>23,486</u>	<u>20,284</u>	<u>23,486</u>
合计	<u>72,205,484</u>	<u>53,964,290</u>	<u>72,143,675</u>	<u>53,897,682</u>

(1) 超额存款准备金包括存放于中国人民银行用作清算用途的资金及其他各项非限制性资金。

(2) 本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金及其他限定性存款，这些款项不能用于日常业务。于2020年6月30日，本行人民币存款准备金缴存比例为10%（2019年12月31日：10.5%），外币存款准备金缴存比例为5%（2019年12月31日：5%）。

2. 存放同业及其他金融机构款项

	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
境内同业及其他金融机构款项	5,146,438	3,787,085	5,184,415	3,882,641
境外同业及其他金融机构款项	<u>210,442</u>	<u>91,675</u>	<u>210,442</u>	<u>91,675</u>
小计	<u>5,356,880</u>	<u>3,878,760</u>	<u>5,394,857</u>	<u>3,974,316</u>
应计利息	<u>7,181</u>	<u>33,365</u>	<u>7,892</u>	<u>34,884</u>
减：减值准备(附注七、13)	(<u>900</u>)	(<u>664</u>)	(<u>900</u>)	(<u>664</u>)
合计	<u>5,363,161</u>	<u>3,911,461</u>	<u>5,401,849</u>	<u>4,008,536</u>

于2020年1-6月及2019年度，本集团及本行存放同业及其他金融机构款项账面余额均为阶段一，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

3. 拆出资金

	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
境内同业	12,405,929	7,171,534	12,405,929	7,171,534
境内其他金融机构	<u>5,286,564</u>	<u>10,669,310</u>	<u>5,286,564</u>	<u>10,669,310</u>
小计	<u>17,692,493</u>	<u>17,840,844</u>	<u>17,692,493</u>	<u>17,840,844</u>
应计利息	<u>90,475</u>	<u>43,783</u>	<u>90,475</u>	<u>43,783</u>
减：减值准备(附注七、13)	(<u>3,920</u>)	(<u>4,256</u>)	(<u>3,920</u>)	(<u>4,256</u>)
合计	<u>17,779,048</u>	<u>17,880,371</u>	<u>17,779,048</u>	<u>17,880,371</u>

本期拆出资金减值准备变动列示如下：

本集团及本行

	阶段一 (12个月 预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期 信用损失)	合计
2020年1月1日	1,446	-	2,810	4,256
本期计提	1,019	-	-	1,019
本期转回	(1,109)	-	(246)	(1,355)
2020年6月30日(附注七、13)	<u>1,356</u>	<u>-</u>	<u>2,564</u>	<u>3,920</u>
	阶段一 (12个月 预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期 信用损失)	合计
2019年1月1日	307	-	2,810	3,117
本年计提	1,446	-	-	1,446
本年转回	(307)	-	-	(307)
2019年12月31日(附注七、13)	<u>1,446</u>	<u>-</u>	<u>2,810</u>	<u>4,256</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

4. 衍生金融资产及衍生金融负债

本集团以交易、资产负债管理及代客目的而叙做与汇率、利率相关的衍生金融工具。

资产负债表日各种衍生金融工具的合同/名义金额仅提供了一个与表内所确认的资产或负债公允价值的对比基础，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。随着与衍生金融工具合约条款相关的外汇汇率和市场利率的波动，衍生金融工具的估值可能产生对银行有利（资产）或不利（负债）的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。

本集团及本行持有的衍生金融工具未到期合约的名义金额及公允价值列示如下：

2020年6月30日

	本集团及本行		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币衍生工具			
— 外汇掉期	13,510,977	4,484	(26,293)
— 外汇期权	933,315	71,534	(27,423)
利率衍生工具			
— 利率互换	460,000	1,443	(25)
合计		<u>77,461</u>	<u>(53,741)</u>

2019年12月31日

	本集团及本行		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币衍生工具			
— 外汇掉期	7,705,482	73,003	(5,150)
— 外汇期权	290,688	30,162	(14,158)
利率衍生工具			
— 利率互换	10,000	1	-
合计		<u>103,166</u>	<u>(19,308)</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

5. 发放贷款和垫款

5.1 发放贷款和垫款按企业和个人分布情况分析如下：

	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
以摊余成本计量				
企业贷款和垫款				
贷款和垫款	178,724,675	161,202,714	178,398,735	160,870,266
贴现	19,847	697,450	19,847	697,450
贸易融资	15,982	161,431	15,982	161,431
小计	<u>178,760,504</u>	<u>162,061,595</u>	<u>178,434,564</u>	<u>161,729,147</u>
个人贷款和垫款				
个人购房贷款	66,208,669	60,453,763	66,030,614	60,265,335
个人消费贷款	394,085	470,776	383,063	458,560
个人经营贷款	1,779,300	1,552,523	1,540,848	1,313,611
信用卡透支	<u>2,870,386</u>	<u>2,665,200</u>	<u>2,870,386</u>	<u>2,665,200</u>
小计	<u>71,252,440</u>	<u>65,142,262</u>	<u>70,824,911</u>	<u>64,702,706</u>
以公允价值计量				
且其变动计入其他综合收益				
贴现	<u>4,432,770</u>	<u>3,826,582</u>	<u>4,432,770</u>	<u>3,826,582</u>
小计	<u>254,445,714</u>	<u>231,030,439</u>	<u>253,692,245</u>	<u>230,258,435</u>
应计利息	<u>965,443</u>	<u>868,054</u>	<u>964,113</u>	<u>866,519</u>
合计	<u>255,411,157</u>	<u>231,898,493</u>	<u>254,656,358</u>	<u>231,124,954</u>
减：以摊余成本计量的发放贷款和 垫款损失准备(附注七、13)	(<u>10,057,485</u>)	(<u>8,387,784</u>)	(<u>10,022,983</u>)	(<u>8,354,233</u>)
发放贷款和垫款账面价值	<u>245,353,672</u>	<u>223,510,709</u>	<u>244,633,375</u>	<u>222,770,721</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损失准 备(附注七、13)	(<u>2,818</u>)	(<u>1,835</u>)	(<u>2,818</u>)	(<u>1,835</u>)

5.2 发放贷款和垫款按行业分布情况详见注释十、1.2。

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

5. 发放贷款和垫款（续）

5.3 发放贷款和垫款按担保方式分析如下：

	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
信用贷款	83,302,592	74,616,752	83,285,418	74,603,133
保证贷款	50,627,132	45,151,015	50,270,124	44,794,406
附担保物贷款	120,515,990	111,262,672	120,136,703	110,860,896
其中：抵押贷款	105,117,120	96,021,508	104,744,758	95,626,698
质押贷款	15,398,870	15,241,164	15,391,945	15,234,198
小计	254,445,714	231,030,439	253,692,245	230,258,435
应计利息	965,443	868,054	964,113	866,519
合计	255,411,157	231,898,493	254,656,358	231,124,954

5.4 逾期贷款（不含应计利息）按担保方式分析如下：

本集团

	2020年6月30日				
	逾期1天至 90天	逾期90天至 1年	逾期1年至 3年	逾期3年 以上	逾期贷款 合计
信用贷款	9,610	8,980	415	416	19,421
保证贷款	3,025	875,835	289,304	125,977	1,294,141
附担保物贷款	602,242	657,933	426,179	724,274	2,410,628
其中：抵押贷款	600,242	653,735	426,179	724,239	2,404,395
质押贷款	2,000	4,198	-	35	6,233
合计	614,877	1,542,748	715,898	850,667	3,724,190

	2019年12月31日				
	逾期1天至 90天	逾期90天至 1年	逾期1年至 3年	逾期3年 以上	逾期贷款 合计
信用贷款	8,948	1,618	505	61	11,132
保证贷款	342,923	853,204	129,876	75,463	1,401,466
附担保物贷款	737,879	307,582	767,955	570,224	2,383,640
其中：抵押贷款	736,242	307,582	767,955	552,582	2,364,361
质押贷款	1,637	-	-	17,642	19,279
合计	1,089,750	1,162,404	898,336	645,748	3,796,238

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

5. 发放贷款和垫款（续）

5.4 逾期贷款（不含应计利息）按担保方式分析如下（续）：

本行

	2020年6月30日				
	逾期1天至 90天	逾期90天至 1年	逾期1年至 3年	逾期3年 以上	逾期贷款 合计
信用贷款	8,060	5,903	326	416	14,705
保证贷款	145	868,286	289,003	125,671	1,283,105
附担保物贷款	597,033	655,756	425,678	718,577	2,397,044
其中：抵押贷款	595,033	651,558	425,678	718,542	2,390,811
质押贷款	<u>2,000</u>	<u>4,198</u>	<u>-</u>	<u>35</u>	<u>6,233</u>
合计	<u>605,238</u>	<u>1,529,945</u>	<u>715,007</u>	<u>844,664</u>	<u>3,694,854</u>

	2019年12月31日				
	逾期1天至 90天	逾期90天至 1年	逾期1年至 3年	逾期3年 以上	逾期贷款 合计
信用贷款	4,302	1,618	365	61	6,346
保证贷款	327,387	849,395	129,361	75,178	1,381,321
附担保物贷款	733,635	307,317	763,580	565,536	2,370,068
其中：抵押贷款	731,998	307,317	763,580	547,894	2,350,789
质押贷款	<u>1,637</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>17,642</u>	<u>19,279</u>
合计	<u>1,065,324</u>	<u>1,158,330</u>	<u>893,306</u>	<u>640,775</u>	<u>3,757,735</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

5. 发放贷款和垫款（续）

5.5 贷款损失准备变动情况列示如下：

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款

本集团

	2020年1-6月			合计
	阶段一(12个月 预期信用损失)	阶段二(整个存续 期预期信用损失)	阶段三(整个存续 期预期信用损失- 已减值)	
2020年1月1日	5,287,578	673,514	2,426,692	8,387,784
转至阶段一	18,717	(12,823)	(5,894)	-
转至阶段二	(26,670)	30,646	(3,976)	-
转至阶段三	(345)	(205,043)	205,388	-
本期计提	2,754,957	55,580	297,958	3,108,495
本期转回	(1,203,770)	(92,178)	(61,613)	(1,357,561)
阶段转换	(18,496)	106,872	39,334	127,710
本期核销及转出	-	-	(272,939)	(272,939)
收回以前核销	-	-	91,706	91,706
已减值贷款利息冲转 (附注七、30)	-	-	(27,710)	(27,710)
2020年6月30日 (附注七、13)	<u>6,811,971</u>	<u>556,568</u>	<u>2,688,946</u>	<u>10,057,485</u>

	2019年度			合计
	阶段一(12个月 预期信用损失)	阶段二(整个存续 期预期信用损失)	阶段三(整个存续 期预期信用损失- 已减值)	
2019年1月1日	3,548,268	1,047,607	1,735,709	6,331,584
转至阶段一	18,188	(12,067)	(6,121)	-
转至阶段二	(35,305)	38,718	(3,413)	-
转至阶段三	(2,814)	(529,023)	531,837	-
本年计提	3,225,051	213,922	396,774	3,835,747
本年转回	(1,447,724)	(298,958)	(291,851)	(2,038,533)
阶段转换	(18,086)	213,315	658,754	853,983
本年核销及转出	-	-	(1,075,522)	(1,075,522)
收回以前核销	-	-	538,866	538,866
已减值贷款利息冲转	-	-	(58,341)	(58,341)
2019年12月31日 (附注七、13)	<u>5,287,578</u>	<u>673,514</u>	<u>2,426,692</u>	<u>8,387,784</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

5. 发放贷款和垫款（续）

5.5 贷款损失准备变动情况列示如下（续）：

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款（续）

本行

	2020年1-6月			合计
	阶段一(12个月 预期信用损失)	阶段二(整个存续 期预期信用损失)	阶段三(整个存续 期预期信用损失- 已减值)	
2020年1月1日	5,269,757	670,825	2,413,651	8,354,233
转至阶段一	18,696	(12,802)	(5,894)	-
转至阶段二	(26,600)	30,576	(3,976)	-
转至阶段三	(128)	(204,946)	205,074	-
本期计提	2,745,740	55,333	297,306	3,098,379
本期转回	(1,197,540)	(91,708)	(58,438)	(1,347,686)
阶段转换	(18,487)	106,767	36,490	124,770
本期核销及转出	-	-	(270,709)	(270,709)
收回以前核销	-	-	91,706	91,706
已减值贷款利息冲转 (附注七、30)	-	-	(27,710)	(27,710)
2020年6月30日 (附注七、13)	<u>6,791,438</u>	<u>554,045</u>	<u>2,677,500</u>	<u>10,022,983</u>
	2019年度			合计
	阶段一(12个月 预期信用损失)	阶段二(整个存 续期预期信用 损失)	阶段三(整个存续 期预期信用损失- 已减值)	
2019年1月1日	3,531,128	1,047,018	1,722,270	6,300,416
转至阶段一	18,187	(12,066)	(6,121)	-
转至阶段二	(35,097)	38,510	(3,413)	-
转至阶段三	(2,704)	(528,988)	531,692	-
本年计提	3,210,567	211,483	393,357	3,815,407
本年转回	(1,434,240)	(298,405)	(286,360)	(2,019,005)
阶段转换	(18,084)	213,273	657,223	852,412
本年核销及转出	-	-	(1,075,522)	(1,075,522)
收回以前核销	-	-	538,866	538,866
已减值贷款利息冲转	-	-	(58,341)	(58,341)
2019年12月31日 (附注七、13)	<u>5,269,757</u>	<u>670,825</u>	<u>2,413,651</u>	<u>8,354,233</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020 年 6 月 30 日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

5. 发放贷款和垫款（续）

5.5 贷款损失准备变动情况列示如下（续）：

(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

本集团及本行

	2020 年 1-6 月			合计
	阶段一(12个月 预期信用损失)	阶段二(整个存续 期预期信用损失)	阶段三(整个存续 期预期信用损失)	
2020 年 1 月 1 日	1,835	-	-	1,835
本期计提	2,602	-	-	2,602
本期转回	(1,619)	-	-	(1,619)
2020 年 6 月 30 日 (附注七、13)	<u>2,818</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,818</u>
	2019 年度			合计
	阶段一(12个月 预期信用损失)	阶段二(整个存续 期预期信用损失)	阶段三(整个存续 期预期信用损失)	
2019 年 1 月 1 日	653	-	-	653
本年计提	1,835	-	-	1,835
本年转回	(653)	-	-	(653)
2019 年 12 月 31 日 (附注七、13)	<u>1,835</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,835</u>

2020 年 1-6 月本集团调整贷款和垫款五级分类及客户评级，阶段一转至阶段二及阶段三的贷款本金人民币 8.62 亿元；阶段二转至阶段三的贷款本金人民币 5.89 亿元；阶段二转至阶段一的贷款本金人民币 1.68 亿元；阶段三转至阶段二和阶段一的贷款本金人民币 0.16 亿元。2020 年 1-6 月，本集团核销及处置不良贷款本金人民币 2.73 亿元。

2019 年度本集团调整贷款和垫款五级分类及客户评级，阶段一转至阶段二及阶段三的贷款本金人民币 9.24 亿元；阶段二转至阶段三的贷款本金人民币 14.95 亿元；阶段二转至阶段一的贷款本金人民币 1.49 亿元；阶段三转至阶段二和阶段一的贷款本金人民币 0.12 亿元。2019 年度，本集团核销及处置不良贷款本金人民币 10.76 亿元。

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

6. 金融投资

6.1 交易性金融资产

本集团及本行

	2020 年 6月30日	2019 年 12月31日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
债券投资（按发行人分类）		
政府及中央银行	-	20,288
政策性银行	908,587	2,281,203
银行同业	296,275	1,856,318
小计	<u>1,204,862</u>	<u>4,157,809</u>
基金投资	44,730,674	35,810,154
同业存单	23,085,572	15,251,341
理财产品	16,387,168	51,655
权益工具	179,694	214,302
股权投资	<u>10,400</u>	<u>10,400</u>
合计	<u>85,598,370</u>	<u>55,495,661</u>

6.2 债权投资

本集团及本行

	2020 年 6月30日	2019 年 12月31日
以摊余成本计量的金融资产		
债券投资（按发行人分类）		
政府及中央银行	61,055,451	62,976,169
政策性银行	412,125	413,315
银行同业	-	219,994
企业	<u>12,387,785</u>	<u>8,753,419</u>
小计	<u>73,855,361</u>	<u>72,362,897</u>
信托受益权	50,931,930	51,585,907
债权融资计划	18,135,700	6,763,700
资产管理计划	10,515,232	10,634,232
同业存单	8,351,397	35,372,045
应计利息	<u>2,089,718</u>	<u>1,737,514</u>
减：减值准备(附注七、13)	(2,725,779)	(2,450,836)
合计	<u>161,153,559</u>	<u>176,005,459</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

6. 金融投资（续）

6.2 债权投资（续）

债权投资减值准备变动列示如下：

	阶段一 (12个月 预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期 信用损失)	合计
2020年1月1日	2,115,230	-	335,606	2,450,836
本期计提	505,428	-	55,150	560,578
本期转回	(285,635)	-	-	(285,635)
2020年6月30日(附注七、13)	<u>2,335,023</u>	<u>-</u>	<u>390,756</u>	<u>2,725,779</u>

	阶段一 (12个月 预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期 信用损失)	合计
2019年1月1日	1,848,079	-	271,254	2,119,333
本年计提	671,143	-	148,476	819,619
本年转回	(403,992)	-	(64,124)	(468,116)
本年核销及转出	-	-	(20,000)	(20,000)
2019年12月31日(附注七、13)	<u>2,115,230</u>	<u>-</u>	<u>335,606</u>	<u>2,450,836</u>

于 2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 日，本集团及本行人民币 687,600 千元（不含应计利息）的已减值债权投资划分为阶段三，其余债权投资皆划分为阶段一，本期及 2019 年度账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

6. 金融投资（续）

6.3 其他债权投资

本集团及本行

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具		
债券投资(按发行人分类)		
政府及中央银行	13,803,715	13,513,748
政策性银行	2,331,786	1,813,547
银行同业	506,559	503,127
企业	795,208	791,603
小计	<u>17,437,268</u>	<u>16,622,025</u>
同业存单	2,727,434	4,259,286
资产支持证券	21,553	56,535
应计利息	<u>322,639</u>	<u>282,642</u>
合计	<u>20,508,894</u>	<u>21,220,488</u>

其他债权投资减值准备变动列示如下：

	阶段一 (12个月 预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期 信用损失)	合计
2020年1月1日	9,263	-	-	9,263
本期计提	684	-	-	684
本期转回	(1,339)	-	-	(1,339)
2020年6月30日(附注七、13)	<u>8,608</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,608</u>
	阶段一 (12个月 预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期 信用损失)	合计
2019年1月1日	9,262	-	-	9,262
本年计提	6,252	-	-	6,252
本年转回	(6,251)	-	-	(6,251)
2019年12月31日(附注七、13)	<u>9,263</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,263</u>

于 2020 年 1-6 月及 2019 年度，本集团及本行其他债权投资账面余额均为阶段一，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

7. 长期股权投资

		本集团		本行	
		2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
对子公司投资	(1)	-	-	92,500	92,500
对联营企业的投资	(2)	<u>835,088</u>	<u>801,095</u>	<u>835,088</u>	<u>801,095</u>
合计		<u>835,088</u>	<u>801,095</u>	<u>927,588</u>	<u>893,595</u>

(1) 对子公司的投资情况参见附注六

(2) 对联营企业的投资

1) 四川锦程消费金融有限责任公司

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

	2020年1-6月	2019年度
期/年初账面原值	398,745	343,214
按持股比例应享利润	25,709	64,508
按持股比例应享股利分配	(8,161)	(8,977)
期/年末账面价值	<u>416,293</u>	<u>398,745</u>

2) 西藏银行股份有限公司

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

	2020年1-6月	2019年度
期/年初账面原值	402,350	403,143
按持股比例应享利润	18,313	2,936
按持股比例应享其他综合收益变动	(108)	(209)
按持股比例应享股利分配	(1,760)	(3,520)
期/年末账面价值	<u>418,795</u>	<u>402,350</u>

(3) 本集团报告期内未发生长期股权投资减值情况。

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

8. 固定资产

本集团

	房屋及 建筑物	自有营业用 房改良支出	运输设备	办公及 电子设备	合计
原值					
2019年1月1日	1,423,100	92,670	40,108	672,709	2,228,587
本年增加	57,039	855	3,526	55,478	116,898
本年减少	(884)	(2,440)	(4,688)	(18,604)	(26,616)
2019年12月31日及2020年1月1日	1,479,255	91,085	38,946	709,583	2,318,869
本期增加	-	-	201	7,927	8,128
本期减少	-	-	-	(5,001)	(5,001)
2020年6月30日	1,479,255	91,085	39,147	712,509	2,321,996
累计折旧					
2019年1月1日	531,145	82,035	35,658	554,033	1,202,871
本年计提	49,468	4,700	1,292	47,677	103,137
本年减少	(849)	(2,426)	(4,478)	(17,635)	(25,388)
2019年12月31日及2020年1月1日	579,764	84,309	32,472	584,075	1,280,620
本期计提	24,860	2,022	860	21,813	49,555
本期减少	-	-	-	(4,796)	(4,796)
2020年6月30日	604,624	86,331	33,332	601,092	1,325,379
净值					
2020年6月30日	874,631	4,754	5,815	111,417	996,617
2019年12月31日	899,491	6,776	6,474	125,508	1,038,249

本行

	房屋及 建筑物	自有营业用 房改良支出	运输设备	办公及 电子设备	合计
原值					
2019年1月1日	1,423,100	92,670	38,775	670,356	2,224,901
本年增加	57,039	855	3,526	55,403	116,823
本年减少	(884)	(2,440)	(4,688)	(18,604)	(26,616)
2019年12月31日及2020年1月1日	1,479,255	91,085	37,613	707,155	2,315,108
本期增加	-	-	-	7,927	7,927
本期减少	-	-	-	(5,001)	(5,001)
2020年6月30日	1,479,255	91,085	37,613	710,081	2,318,034
累计折旧					
2019年1月1日	531,145	82,035	34,374	551,898	1,199,452
本年计提	49,468	4,700	1,290	47,633	103,091
本年减少	(849)	(2,426)	(4,478)	(17,635)	(25,388)
2019年12月31日及2020年1月1日	579,764	84,309	31,186	581,896	1,277,155
本期计提	24,860	2,022	854	21,789	49,525
本期减少	-	-	-	(4,796)	(4,796)
2020年6月30日	604,624	86,331	32,040	598,889	1,321,884
净值					
2020年6月30日	874,631	4,754	5,573	111,192	996,150
2019年12月31日	899,491	6,776	6,427	125,259	1,037,953

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

8. 固定资产（续）

截至2020年6月30日，本集团有原值为人民币70,909万元（2019年12月31日：人民币69,379万元）的固定资产已经提足折旧仍继续使用。

截至2020年6月30日，本集团有原值为人民币19,739万元（2019年12月31日：人民币24,433万元）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正常占有和使用，不会对本集团的正常经营运作造成重大影响。

9. 在建工程

本集团及本行

	2020年1-6月	2019年度
期/年初余额	154,358	-
本期/年增加	40,043	154,358
本期/年转入固定资产	-	-
其他减少	-	-
期/年末余额	<u>194,401</u>	<u>154,358</u>

10. 无形资产

本集团及本行

	软件	房屋 使用权	土地 使用权	合计
原值				
2019年1月1日	<u>54,979</u>	<u>260</u>	<u>33,073</u>	<u>88,312</u>
本年增加	-	-	-	-
本年减少	-	(260)	-	(260)
2019年12月31日及2020年1月1日	<u>54,979</u>	<u>-</u>	<u>33,073</u>	<u>88,052</u>
本期增加	37	-	-	37
本期减少	-	-	-	-
2020年6月30日	<u>55,016</u>	<u>-</u>	<u>33,073</u>	<u>88,089</u>
累计摊销				
2019年1月1日	<u>31,311</u>	<u>260</u>	<u>13,637</u>	<u>45,208</u>
本年摊销	5,498	-	1,510	7,008
本年减少	-	(260)	-	(260)
2019年12月31日及2020年1月1日	<u>36,809</u>	<u>-</u>	<u>15,147</u>	<u>51,956</u>
本期摊销	2,758	-	755	3,513
本期减少	-	-	-	-
2020年6月30日	<u>39,567</u>	<u>-</u>	<u>15,902</u>	<u>55,469</u>
净值				
2020年6月30日	<u>15,449</u>	<u>-</u>	<u>17,171</u>	<u>32,620</u>
2019年12月31日	<u>18,170</u>	<u>-</u>	<u>17,926</u>	<u>36,096</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

11. 递延所得税资产

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

互抵前的递延所得税资产及负债和对应的暂时性差异列示如下：

本集团

	2020年6月30日		2019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)
<u>递延所得税资产</u>				
资产减值准备	12,309,476	3,077,369	10,435,764	2,608,941
职工薪酬	1,038,028	259,507	1,234,796	308,699
其他	119,556	29,889	146,712	36,678
小计	<u>13,467,060</u>	<u>3,366,765</u>	<u>11,817,272</u>	<u>2,954,318</u>
<u>递延所得税负债</u>				
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融资产公 允价值变动	(352,824)	(88,206)	(293,475)	(73,369)
小计	<u>(352,824)</u>	<u>(88,206)</u>	<u>(293,475)</u>	<u>(73,369)</u>
净值	<u>13,114,236</u>	<u>3,278,559</u>	<u>11,523,797</u>	<u>2,880,949</u>

递延所得税的变动情况列示如下：

	2020年1-6月	2019年度
上期/年末余额	2,880,949	2,422,215
采用新金融工具准则的影响	-	(8,927)
期/年初余额	2,880,949	2,413,288
计入当期损益	412,529	486,402
计入其他综合收益	(14,919)	(18,741)
期/年末余额	<u>3,278,559</u>	<u>2,880,949</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

11. 递延所得税资产（续）

本行

	2020年6月30日		2019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)
<u>递延所得税资产</u>				
资产减值准备	12,283,648	3,070,912	10,410,144	2,602,536
职工薪酬	1,038,028	259,507	1,234,796	308,699
其他	<u>119,556</u>	<u>29,889</u>	<u>146,712</u>	<u>36,678</u>
小计	<u>13,441,232</u>	<u>3,360,308</u>	<u>11,791,652</u>	<u>2,947,913</u>
<u>递延所得税负债</u>				
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融资产				
公允价值变动	(352,824)	(88,206)	(293,475)	(73,369)
小计	(352,824)	(88,206)	(293,475)	(73,369)
净值	<u>13,088,408</u>	<u>3,272,102</u>	<u>11,498,177</u>	<u>2,874,544</u>

递延所得税的变动情况列示如下：

	2020年1-6月	2019年度
上期/年末余额	2,874,544	2,416,263
采用新金融工具准则的影响	-	(8,927)
期/年初余额	2,874,544	2,407,336
计入当期损益	412,477	485,949
计入其他综合收益	(14,919)	(18,741)
期/年末余额	<u>3,272,102</u>	<u>2,874,544</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

12. 其他资产

		本集团		本行	
		2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
其他应收款	(1)	673,783	761,217	672,816	760,453
抵债资产	(2)	501,573	484,684	498,025	481,137
待摊费用		73,572	61,075	73,205	61,067
长期待摊费用	(3)	26,580	33,685	26,493	33,639
应收利息		<u>2,623</u>	<u>42,720</u>	<u>2,515</u>	<u>42,570</u>
合计		<u>1,278,131</u>	<u>1,383,381</u>	<u>1,273,054</u>	<u>1,378,866</u>

(1) 其他应收款

本集团

2020年6月30日				
	金额	占总额比例	坏账准备 (附注七、13)	净值
待清算款项	270,678	38%	-	270,678
应收资产处置款	195,999	27%	(2,111)	193,888
垫付款项	69,633	10%	-	69,633
预付工程款	49,653	7%	-	49,653
诉讼费	25,669	4%	(12,382)	13,287
其它	<u>95,496</u>	<u>14%</u>	<u>(18,852)</u>	<u>76,644</u>
合计	<u>707,128</u>	<u>100%</u>	<u>(33,345)</u>	<u>673,783</u>

2019年12月31日				
	金额	占总额比例	坏账准备 (附注七、13)	净值
待清算款项	446,858	56%	-	446,858
应收资产处置款	195,999	25%	(2,111)	193,888
预付工程款	36,145	5%	-	36,145
诉讼费	22,647	3%	(12,382)	10,265
垫付款项	11,575	1%	-	11,575
其它	<u>82,218</u>	<u>10%</u>	<u>(19,732)</u>	<u>62,486</u>
合计	<u>795,442</u>	<u>100%</u>	<u>(34,225)</u>	<u>761,217</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

12. 其他资产（续）

(1) 其他应收款（续）

本行

	2020 年 6 月 30 日			
	金额	占总额比例	坏账准备 (附注七、13)	净值
待清算款项	270,678	38%	-	270,678
应收资产处置款	195,999	28%	(2,111)	193,888
垫付款项	69,381	10%	-	69,381
预付工程款	49,653	7%	-	49,653
诉讼费	25,429	4%	(12,382)	13,047
其它	<u>95,021</u>	<u>13%</u>	<u>(18,852)</u>	<u>76,169</u>
合计	<u>706,161</u>	<u>100%</u>	<u>(33,345)</u>	<u>672,816</u>

	2019 年 12 月 31 日			
	金额	占总额比例	坏账准备 (附注七、13)	净值
待清算款项	446,858	56%	-	446,858
应收资产处置款	195,999	25%	(2,111)	193,888
预付工程款	36,145	5%	-	36,145
诉讼费	22,491	3%	(12,382)	10,109
垫付款项	11,322	1%	-	11,322
其它	81,863	10%	(19,732)	62,131
合计	794,678	100%	(34,225)	760,453

(2) 抵债资产

	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
房屋	524,899	508,010	521,351	504,463
土地	21,606	21,606	21,606	21,606
小计	546,505	529,616	542,957	526,069
减：减值准备 (附注七、13)	(44,932)	(44,932)	(44,932)	(44,932)
净值	501,573	484,684	498,025	481,137

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

12. 其他资产（续）

(3) 长期待摊费用

本集团

	租入固定资 产改良支出	房屋租赁费	其他	合计
2019年1月1日	<u>10,022</u>	<u>13,433</u>	<u>4,415</u>	<u>27,870</u>
本年增加	8,363	22,126	4,946	35,435
本年摊销	(9,467)	(15,877)	(4,139)	(29,483)
本年减少	(137)	-	-	(137)
2019年12月31日及2020年1月1日	<u>8,781</u>	<u>19,682</u>	<u>5,222</u>	<u>33,685</u>
本期增加	66	2,605	1,068	3,739
本期摊销	(2,891)	(6,062)	(1,891)	(10,844)
本期减少	-	-	-	-
2020年6月30日	<u>5,956</u>	<u>16,225</u>	<u>4,399</u>	<u>26,580</u>

本行

	租入固定资 产改良支出	房屋租赁费	其他	合计
2019年1月1日	<u>9,916</u>	<u>12,997</u>	<u>4,414</u>	<u>27,327</u>
本年增加	8,363	22,126	4,946	35,435
本年摊销	(9,407)	(15,440)	(4,139)	(28,986)
本年减少	(137)	-	-	(137)
2019年12月31日及2020年1月1日	<u>8,735</u>	<u>19,683</u>	<u>5,221</u>	<u>33,639</u>
本期增加	7	2,605	1,068	3,680
本期摊销	(2,873)	(6,063)	(1,890)	(10,826)
本期减少	-	-	-	-
2020年6月30日	<u>5,869</u>	<u>16,225</u>	<u>4,399</u>	<u>26,493</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

13. 资产减值准备

本集团

2020年1-6月	期初余额	本期计提 /(回转)	已减值贷 款利息冲转	本期核销 及转出	本期收回 以前核销	期末余额
存放同业减值准备	664	236	-	-	-	900
拆出资金减值准备	4,256	(336)	-	-	-	3,920
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款损失准备	8,387,784	1,878,644	(27,710)	(272,939)	91,706	10,057,485
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和 垫款损失准备	1,835	983	-	-	-	2,818
债权投资减值准备	2,450,836	274,943	-	-	-	2,725,779
其他债权投资减值准备	9,263	(655)	-	-	-	8,608
信用承诺减值准备	46,473	348	-	-	-	46,821
其他应收款坏账准备	34,225	-	-	(1,261)	381	33,345
抵债资产减值准备	44,932	-	-	-	-	44,932
合计	10,980,268	2,154,163	(27,710)	(274,200)	92,087	12,924,608

2019年度	年初余额	本年计提 /(回转)	已减值贷 款利息冲转	本年核销 及转出	本年收回 以前核销	年末余额
存放同业减值准备	1,835	(1,171)	-	-	-	664
拆出资金减值准备	3,117	1,139	-	-	-	4,256
买入返售金融资产减值准备	339	(339)	-	-	-	-
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款损失准备	6,331,584	2,651,197	(58,341)	(1,075,522)	538,866	8,387,784
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和 垫款损失准备	653	1,182	-	-	-	1,835
债权投资减值准备	2,119,333	351,503	-	(20,000)	-	2,450,836
其他债权投资减值准备	9,262	1	-	-	-	9,263
信用承诺减值准备	41,026	5,447	-	-	-	46,473
其他应收款坏账准备	31,461	2,316	-	(2,959)	3,407	34,225
抵债资产减值准备	44,932	-	-	-	-	44,932
合计	8,583,542	3,011,275	(58,341)	(1,098,481)	542,273	10,980,268

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

13. 资产减值准备（续）

本行

2020年1-6月	期初余额	本期计提 /(回转)	已减值贷 款利息冲转	本期核销 及转出	本期收回 以前核销	期末余额
存放同业减值准备	664	236	-	-	-	900
拆出资金减值准备	4,256	(336)	-	-	-	3,920
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款损失准备	8,354,233	1,875,463	(27,710)	(270,709)	91,706	10,022,983
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和 垫款损失准备	1,835	983	-	-	-	2,818
债权投资减值准备	2,450,836	274,943	-	-	-	2,725,779
其他债权投资减值准备	9,263	(655)	-	-	-	8,608
信用承诺减值准备	46,473	348	-	-	-	46,821
其他应收款坏账准备	34,225	-	-	(1,261)	381	33,345
抵债资产减值准备	44,932	-	-	-	-	44,932
合计	10,946,717	2,150,982	(27,710)	(271,970)	92,087	12,890,106

2019年度	年初余额	本年计提 /(回转)	已减值贷 款利息冲转	本年核销 及转出	本年收回 以前核销	年末余额
存放同业减值准备	1,835	(1,171)	-	-	-	664
拆出资金减值准备	3,117	1,139	-	-	-	4,256
买入返售金融资产减值准备	339	(339)	-	-	-	-
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款损失准备	6,300,416	2,648,814	(58,341)	(1,075,522)	538,866	8,354,233
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和 垫款损失准备	653	1,182	-	-	-	1,835
债权投资减值准备	2,119,333	351,503	-	(20,000)	-	2,450,836
其他债权投资减值准备	9,262	1	-	-	-	9,263
信用承诺减值准备	41,026	5,447	-	-	-	46,473
其他应收款坏账准备	31,461	2,316	-	(2,959)	3,407	34,225
抵债资产减值准备	44,932	-	-	-	-	44,932
合计	8,552,374	3,008,892	(58,341)	(1,098,481)	542,273	10,946,717

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

14. 向中央银行借款

	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
中期借贷便利	11,500,000	28,200,000	11,500,000	28,200,000
支小再贷款	2,595,768	1,519,000	2,543,868	1,500,000
再贴现	149,998	-	149,998	-
支农再贷款	30,000	40,000	-	-
其他	6,000	6,000	6,000	6,000
小计	<u>14,281,766</u>	<u>29,765,000</u>	<u>14,199,866</u>	<u>29,706,000</u>
应计利息	<u>249,869</u>	<u>469,603</u>	<u>249,812</u>	<u>469,553</u>
合计	<u>14,531,635</u>	<u>30,234,603</u>	<u>14,449,678</u>	<u>30,175,553</u>

15. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
境内同业	693,744	741,461	778,174	824,834
境内其他金融机构	15,239,074	9,478,814	15,239,074	9,478,814
境外同业	34,379	34,120	34,379	34,120
小计	<u>15,967,197</u>	<u>10,254,395</u>	<u>16,051,627</u>	<u>10,337,768</u>
应计利息	<u>19,170</u>	<u>29,133</u>	<u>19,184</u>	<u>29,149</u>
合计	<u>15,986,367</u>	<u>10,283,528</u>	<u>16,070,811</u>	<u>10,366,917</u>

16. 拆入资金

本集团及本行

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
境内同业	<u>7,431,750</u>	<u>1,218,572</u>
小计	<u>7,431,750</u>	<u>1,218,572</u>
应计利息	<u>8,171</u>	<u>2,208</u>
合计	<u>7,439,921</u>	<u>1,220,780</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

17. 卖出回购金融资产款

本集团及本行

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
按抵押品分类		
债券	19,929,500	15,930,800
小计	19,929,500	15,930,800
应计利息	2,569	3,034
合计	19,932,069	15,933,834

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
按交易方分类		
银行同业	19,929,500	15,930,800
小计	19,929,500	15,930,800
应计利息	2,569	3,034
合计	19,932,069	15,933,834

18. 吸收存款

	本集团		本行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
活期存款				
公司客户	179,475,983	159,065,439	179,267,678	158,748,286
个人客户	39,999,471	38,068,379	39,955,778	37,943,178
定期存款				
公司客户	93,841,493	81,093,100	93,714,239	81,093,100
个人客户	113,027,378	97,950,291	112,924,201	97,920,125
保证金	4,668,846	4,996,878	4,613,158	4,939,780
财政性存款	191,427	203,579	191,427	203,579
汇出汇款、应解汇款	142,428	364,343	141,996	363,730
小计	431,347,026	381,742,009	430,808,477	381,211,778
应计利息	6,155,485	4,977,252	6,151,401	4,974,169
合计	437,502,511	386,719,261	436,959,878	386,185,947

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

19. 应付职工薪酬

本集团

	2020年 1月1日	本期增加	本期减少	2020年 6月30日
工资、奖金津贴和补贴	1,469,125	880,435	(1,076,675)	1,272,885
职工福利	-	24,323	(24,323)	-
内退福利和其他退休福利 ⁽¹⁾	404,298	16,962	(10,194)	411,066
企业年金 ⁽¹⁾	283,212	36,522	(67,897)	251,837
社会福利费				
其中：基本养老保险费	398	12,887	(12,743)	542
医疗保险费	238	20,326	(20,241)	323
失业保险费	233	462	(441)	254
工伤保险费	65	119	(117)	67
生育保险费	13	3,013	(3,010)	16
住房公积金	2,023	59,074	(58,567)	2,530
工会经费和职工教育经费	149,568	26,193	(18,529)	157,232
合计	2,309,173	1,080,316	(1,292,737)	2,096,752
	2019年 1月1日	本年增加	本年减少	2019年 12月31日
工资、奖金津贴和补贴	1,227,636	1,599,277	(1,357,788)	1,469,125
职工福利	-	54,399	(54,399)	-
内退福利和其他退休福利 ⁽¹⁾	402,644	25,821	(24,167)	404,298
企业年金 ⁽¹⁾	102,880	235,026	(54,694)	283,212
社会福利费				
其中：基本养老保险费	502	146,900	(147,004)	398
医疗保险费	252	63,216	(63,230)	238
失业保险费	195	5,033	(4,995)	233
工伤保险费	67	1,216	(1,218)	65
生育保险费	16	6,168	(6,171)	13
住房公积金	2,026	111,979	(111,982)	2,023
工会经费和职工教育经费	141,260	47,872	(39,564)	149,568
合计	1,877,478	2,296,907	(1,865,212)	2,309,173

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

19. 应付职工薪酬（续）

本行

	2020年 1月1日	本期增加	本期减少	2020年 6月30日
工资、奖金津贴和补贴	1,468,283	876,793	(1,073,020)	1,272,056
职工福利	-	24,033	(24,033)	-
内退福利和其他退休福利 ⁽¹⁾	404,298	16,962	(10,194)	411,066
企业年金 ⁽¹⁾	283,212	36,508	(67,897)	251,823
社会福利费				
其中：基本养老保险费	398	12,779	(12,660)	517
医疗保险费	238	20,204	(20,119)	323
失业保险费	233	458	(438)	253
工伤保险费	65	117	(115)	67
生育保险费	13	3,011	(3,008)	16
住房公积金	2,023	58,828	(58,322)	2,529
工会经费和职工教育经费	<u>149,538</u>	<u>26,103</u>	<u>(18,421)</u>	<u>157,220</u>
合计	<u>2,308,301</u>	<u>1,075,796</u>	<u>(1,288,227)</u>	<u>2,095,870</u>
	2019年 1月1日	本年增加	本年减少	2019年 12月31日
工资、奖金津贴和补贴	1,226,555	1,590,894	(1,349,166)	1,468,283
职工福利	-	53,787	(53,787)	-
内退福利和其他退休福利 ⁽¹⁾	402,644	25,821	(24,167)	404,298
企业年金 ⁽¹⁾	102,880	234,894	(54,562)	283,212
社会福利费				
其中：基本养老保险费	502	145,975	(146,079)	398
医疗保险费	252	62,789	(62,803)	238
失业保险费	195	5,003	(4,965)	233
工伤保险费	67	1,199	(1,201)	65
生育保险费	16	6,137	(6,140)	13
住房公积金	2,026	111,280	(111,283)	2,023
工会经费和职工教育经费	<u>141,228</u>	<u>47,675</u>	<u>(39,365)</u>	<u>149,538</u>
合计	<u>1,876,365</u>	<u>2,285,454</u>	<u>(1,853,518)</u>	<u>2,308,301</u>

(1) 本集团及本行于资产负债表日采用的主要精算假设如下：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
折现率	2.75%-3.50%	3.00%-3.50%
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。

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

19. 应付职工薪酬（续）

于2020年6月30日及2019年12月31日，因上述精算假设变动引起的年金和退休福利计划负债变动金额均不重大。

上述内退和退休福利以及属于设定受益计划的企业年金成本如下：

	本集团		本行	
	2020年1-6月	2019年度	2020年1-6月	2019年度
利息与服务成本	25,363	232,792	25,349	232,660
精算亏损	<u>19,156</u>	<u>13,239</u>	<u>19,156</u>	<u>13,239</u>
合计	<u>44,519</u>	<u>246,031</u>	<u>44,505</u>	<u>245,899</u>

20. 应交税费

	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
企业所得税	504,694	560,803	503,882	559,536
增值税	207,742	168,403	207,545	168,121
城市维护建设税	13,836	11,760	13,828	11,748
教育费附加	9,882	8,395	9,874	8,383
其他	<u>5,494</u>	<u>7,172</u>	<u>5,488</u>	<u>7,156</u>
合计	<u>741,648</u>	<u>756,533</u>	<u>740,617</u>	<u>754,944</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

21. 应付债券

本集团及本行

		2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
应付二级资本债券	(1)	15,500,000	15,500,000
应付同业存单	(2)	59,442,269	58,053,577
应付其他债券	(3)	<u>500,000</u>	<u>500,000</u>
小计		<u>75,442,269</u>	<u>74,053,577</u>
应计利息		<u>650,436</u>	<u>273,970</u>
合计		<u>76,092,705</u>	<u>74,327,547</u>

上述应付债券于资产负债表日以公允价值列示如下：

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
应付债券	<u>75,198,927</u>	<u>73,729,578</u>

(1) 应付二级资本债券

经中国人民银行和银监会的批准，本行于 2015 年 8 月 12 日在银行间债券市场发行了面值为人民币 50 亿元的 10 年期固定利率二级资本债券（债券代码：1520042），年利率为 5.2%，起息日为 2015 年 8 月 13 日，按年支付利息。经银监会批准，本行可以选择在债券第 5 个计息年度的最后一日，按面值全部赎回该债券。如果本行不行使赎回权，从第 6 个计息年度开始，票面利率仍为发行利率，并在剩余年限内保持不变。

经中国人民银行和银监会的批准，本行于 2019 年 8 月 20 日在银行间债券市场发行了面值为人民币 105 亿元的 10 年期固定利率二级资本债券（债券代码：1920049），年利率为 4.55%，起息日为 2019 年 8 月 22 日，按年支付利息。经银监会批准，本行可以选择在债券第 5 个计息年度的最后一日，按面值全部赎回该债券。如果本行不行使赎回权，从第 6 个计息年度开始，票面利率仍为发行利率，并在剩余年限内保持不变。

(2) 同业存单

2020 年 1-6 月，本行在全国银行间市场共发行人民币同业存单人民币 942.80 亿元，截至 2020 年 6 月 30 日，尚未到期的同业存单为人民币 599.40 亿元，面值均为人民币 100 元，均为贴现发行，期限范围为 30 天至 366 天。

(3) 应付其他债券

经中国人民银行和银监会的批准，本行于 2019 年 12 月 12 日在银行间债券市场发行了面值为人民币 5 亿元的 3 年期固定利率双创金融债券（债券代码：1920083），年利率为 3.45%，起息日为 2019 年 12 月 16 日，按年支付利息。

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

22. 预计负债

本集团及本行

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
信用承诺减值准备(附注七、13)	<u>46,821</u>	<u>46,473</u>

预计负债变动情况列示如下：

	2020年1-6月	2019年度
期/年初余额	<u>46,473</u>	<u>41,026</u>
本期/年计提/(转回)	<u>348</u>	<u>5,447</u>
期/年末余额	<u>46,821</u>	<u>46,473</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

23. 其他负债

	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
应付股利	1,611,525	94,879	1,611,490	94,344
其他应付款	1,411,942	606,668	1,410,414	605,011
其他	<u>304,105</u>	<u>203,060</u>	<u>303,688</u>	<u>202,376</u>
合计	<u>3,327,572</u>	<u>904,607</u>	<u>3,325,592</u>	<u>901,731</u>

24. 股本

	2020年1-6月	2019年度
期/年初余额	3,612,251	3,612,251
本期/年增加	-	-
期/年末余额	<u>3,612,251</u>	<u>3,612,251</u>

25. 资本公积

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
股本溢价	5,094,708	5,094,708
其他资本公积	<u>1,060,916</u>	<u>1,060,916</u>
合计	<u>6,155,624</u>	<u>6,155,624</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

26. 其他综合收益

合并资产负债表中归属于母公司股东的其他综合收益累积余额：

	重新计量设定受益 计划变动额	权益法下可转损益的 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 公允价值变动	以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金融 资产 预期信用损失	合计
2019年1月1日余额	(89,133)	563	164,771	7,436	<u>83,637</u>
本年增减变动金额	(<u>17,954</u>)	(<u>209</u>)	<u>55,335</u>	<u>888</u>	<u>38,060</u>
2019年12月31日 及2020年1月1日余额	(<u>107,087</u>)	<u>354</u>	<u>220,106</u>	<u>8,324</u>	<u>121,697</u>
本期增减变动金额	(<u>9,176</u>)	(<u>108</u>)	<u>44,512</u>	<u>246</u>	<u>35,474</u>
2020年6月30日余额	(<u>116,263</u>)	<u>246</u>	<u>264,618</u>	<u>8,570</u>	<u>157,171</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

26. 其他综合收益（续）

合并利润表中归属于母公司的其他综合收益当期发生额：

	<u>2020年1-6月</u>	<u>2019年度</u>
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	(9,176)	(17,954)
小计	(9,176)	(17,954)
将重分类进损益的其他综合收益		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产		
—本期/年已确认公允价值变动	76,486	96,384
—本期/年预期信用损失的变动	328	1,183
—本期/年公允价值变动重分类至损益的金额	(17,137)	(22,603)
—相关的所得税影响	(14,919)	(18,741)
权益法下可转损益的其他综合收益	(108)	(209)
小计	<u>44,650</u>	<u>56,014</u>
合计	<u>35,474</u>	<u>38,060</u>

27. 盈余公积

法定盈余公积

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%。

任意盈余公积

在提取了法定盈余公积后，经股东大会批准，本行可自行决定提取任意盈余公积。经股东大会批准，本行提取的任意盈余公积可用于弥补本行的亏损或转增本行的资本。

28. 一般风险准备

财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号）要求一般准备原则上不得低于风险资产年末余额的1.5%。于2020年6月30日，本行一般风险准备余额为人民币7,277,113 千元（2019年12月31日：人民币7,277,113千元）。

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

29. 未分配利润

本行董事会于2020年4月28日决议通过2019年度利润分配方案，提取法定盈余公积人民币554,674千元，提取一般风险准备人民币1,300,185千元。以公开发售后总股本3,612,251,334股为基数，每10股分配现金股利4.2元（含税），共计人民币1,517,146千元。上述分配方案已于2020年6月19日经本行股东大会审议通过。

30. 利息净收入

	本集团		本行	
	2020年1-6月	2019年1-6月	2020年1-6月	2019年1-6月
利息收入				
存放中央银行款项	347,126	351,904	346,764	351,400
存放同业及其他金融机构款项	66,713	154,248	68,481	154,393
拆出资金	220,500	40,004	220,500	40,004
买入返售金融资产	121,132	155,375	121,132	155,375
发放贷款和垫款				
公司贷款和垫款	4,372,333	3,651,850	4,362,503	3,641,039
个人贷款和垫款	1,628,231	1,206,149	1,615,996	1,194,572
票据贴现	85,744	73,498	85,744	73,498
债券及其他投资	<u>4,366,333</u>	<u>4,070,041</u>	<u>4,366,333</u>	<u>4,070,041</u>
利息收入小计	<u>11,208,112</u>	<u>9,703,069</u>	<u>11,187,453</u>	<u>9,680,322</u>
利息支出				
向中央银行借款	(460,938)	(68,468)	(460,016)	(67,594)
同业及其他金融机构存放款项	(198,845)	(150,730)	(199,129)	(151,282)
吸收存款	(3,712,195)	(2,950,228)	(3,708,524)	(2,946,116)
拆入资金	(76,484)	(65,037)	(76,484)	(65,037)
卖出回购金融资产款	(148,218)	(198,966)	(148,218)	(198,966)
应付债券	<u>(1,116,048)</u>	<u>(1,392,086)</u>	<u>(1,116,048)</u>	<u>(1,392,086)</u>
利息支出小计	<u>(5,712,728)</u>	<u>(4,825,515)</u>	<u>(5,708,419)</u>	<u>(4,821,081)</u>
利息净收入	<u>5,495,384</u>	<u>4,877,554</u>	<u>5,479,034</u>	<u>4,859,241</u>
利息收入包括：				
已减值贷款利息冲转	<u>27,710</u>	<u>31,313</u>	<u>27,710</u>	<u>31,313</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

31. 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2020年 1-6月	2019年 1-6月	2020年 1-6月	2019年 1-6月
理财及资产管理业务	121,930	92,346	121,930	92,346
银行卡业务	82,151	74,973	82,151	74,973
投资银行业务	40,689	7,963	40,689	7,963
代理收付及委托业务	16,696	36,581	16,519	36,364
清算和结算业务	6,036	6,602	6,034	6,601
担保鉴证业务	4,477	6,241	4,471	6,229
其他	20,984	26,416	20,980	26,408
手续费及佣金收入	<u>292,963</u>	<u>251,122</u>	<u>292,774</u>	<u>250,884</u>
手续费及佣金支出	(50,725)	(53,674)	(50,716)	(53,621)
手续费及佣金净收入	<u>242,238</u>	<u>197,448</u>	<u>242,058</u>	<u>197,263</u>

32. 投资收益

	本集团		本行	
	2020年 1-6月	2019年 1-6月	2020年 1-6月	2019年 1-6月
交易性金融资产	813,252	895,337	813,252	895,337
以摊余成本计量的金融资产	89,264	-	89,264	-
合营及联营企业	44,022	43,353	44,022	43,353
其他债权投资	17,969	20,424	17,969	20,424
其他	(1,308)	2,306	(1,308)	2,306
合计	<u>963,199</u>	<u>961,420</u>	<u>963,199</u>	<u>961,420</u>

33. 公允价值变动损益

本集团及本行

	2020年 1-6月	2019年 1-6月
交易性金融资产	103,680	52,145
衍生金融工具	<u>1,782</u>	-
合计	<u>105,462</u>	<u>52,145</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

34. 其他业务收入

	本集团		本行	
	2020年1-6月	2019年1-6月	2020年1-6月	2019年1-6月
租金收入	5,611	6,794	5,611	6,794
其他	-	2	-	2
合计	<u>5,611</u>	<u>6,796</u>	<u>5,611</u>	<u>6,796</u>

35. 税金及附加

	本集团		本行	
	2020年1-6月	2019年1-6月	2020年1-6月	2019年1-6月
城市维护建设税	27,922	20,027	27,902	20,005
教育费附加	20,411	14,648	20,391	14,626
房产税	8,260	8,522	8,260	8,522
其他	<u>3,500</u>	<u>8,550</u>	<u>3,490</u>	<u>8,536</u>
合计	<u>60,093</u>	<u>51,747</u>	<u>60,043</u>	<u>51,689</u>

36. 业务及管理费

	本集团		本行	
	2020年1-6月	2019年1-6月	2020年1-6月	2019年1-6月
职工薪酬				
工资及奖金	880,435	755,035	876,793	751,069
内退和退休福利	44,308	36,601	44,294	36,570
其他福利	<u>146,397</u>	<u>203,681</u>	<u>145,533</u>	<u>202,440</u>
小计	<u>1,071,140</u>	<u>995,317</u>	<u>1,066,620</u>	<u>990,079</u>
折旧与摊销	63,912	64,587	63,864	64,302
租赁费	107,594	106,449	107,152	105,924
其他业务费用	<u>294,721</u>	<u>279,501</u>	<u>293,057</u>	<u>277,647</u>
合计	<u>1,537,367</u>	<u>1,445,854</u>	<u>1,530,693</u>	<u>1,437,952</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

37. 信用减值损失

	本集团		本行	
	2020年 1-6月	2019年 1-6月	2020年 1-6月	2019年 1-6月
本期计提/(回转)减值损失				
发放贷款和垫款				
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	1,878,644	1,594,189	1,875,463	1,593,189
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	983	(653)	983	(653)
小计	<u>1,879,627</u>	<u>1,593,536</u>	<u>1,876,446</u>	<u>1,592,536</u>
金融投资				
债权投资	274,943	255,786	274,943	255,786
其他债权投资	(655)	(1,186)	(655)	(1,186)
小计	<u>274,288</u>	<u>254,600</u>	<u>274,288</u>	<u>254,600</u>
存放同业	236	(1,536)	236	(1,536)
拆出资金	(336)	2,954	(336)	2,954
买入返售金融资产	-	1,570	-	1,570
信用承诺	<u>348</u>	<u>1,511</u>	<u>348</u>	<u>1,511</u>
合计	<u>2,154,163</u>	<u>1,852,635</u>	<u>2,150,982</u>	<u>1,851,635</u>

38. 营业外收入

	本集团		本行	
	2020年 1-6月	2019年 1-6月	2020年 1-6月	2019年 1-6月
久悬未取款	48	3	48	3
其他	<u>1,564</u>	<u>1,175</u>	<u>1,556</u>	<u>1,175</u>
合计	<u>1,612</u>	<u>1,178</u>	<u>1,604</u>	<u>1,178</u>

39. 营业外支出

	本集团		本行	
	2020年 1-6月	2019年 1-6月	2020年 1-6月	2019年 1-6月
非流动资产报废损失	173	85	173	85
捐赠支出	13,105	3,913	13,087	3,903
其他	<u>2,117</u>	<u>6,481</u>	<u>2,117</u>	<u>6,181</u>
合计	<u>15,395</u>	<u>10,479</u>	<u>15,377</u>	<u>10,169</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

40. 所得税费用

	本集团		本行	
	2020年1-6月	2019年1-6月	2020年1-6月	2019年1-6月
当期所得税	699,690	572,704	697,978	570,405
递延所得税	(412,529)	(332,379)	(412,477)	(332,442)
以前年度所得税调整	<u>6,704</u>	<u>359</u>	<u>6,704</u>	<u>210</u>
合计	<u>293,865</u>	<u>240,684</u>	<u>292,205</u>	<u>238,173</u>

财务报表中列示的所得税金额与根据法定税率25%计算得出的金额间所存在的差异分析如下：

	本集团		本行	
	2020年1-6月	2019年1-6月	2020年1-6月	2019年1-6月
利润总额	<u>3,048,774</u>	<u>2,748,049</u>	<u>3,042,159</u>	<u>2,738,821</u>
按法定税率 25%计算之				
所得税费用	762,194	687,012	760,540	684,705
不可抵扣费用	11,347	13,545	11,341	13,490
免税收入	(486,380)	(460,232)	(486,380)	(460,232)
以前年度所得税调整	<u>6,704</u>	<u>359</u>	<u>6,704</u>	<u>210</u>
所得税费用	<u>293,865</u>	<u>240,684</u>	<u>292,205</u>	<u>238,173</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

41. 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。

基本每股收益的具体计算如下：

	<u>2020年1-6月</u>	<u>2019年1-6月</u>
归属于本行普通股股东的本期净利润 (人民币千元)	2,753,026	2,504,801
本行发行在外普通股的加权平均数 (千股)	3,612,251	3,612,251
基本每股收益 (人民币元/股)	<u>0.76</u>	<u>0.69</u>

本行无稀释性潜在普通股。

42. 现金流量表附注

现金及现金等价物包括以下项目：

	<u>本集团</u>		<u>本行</u>	
	<u>2020年 6月30日</u>	<u>2019年 6月30日</u>	<u>2020年 6月30日</u>	<u>2019年 6月30日</u>
库存现金	1,076,743	836,078	1,074,148	832,404
存放中央银行非限制性款项	28,076,694	11,093,123	28,048,850	11,065,689
存放同业及其他金融机构款项	3,026,880	4,669,310	2,982,856	4,707,209
拆出资金	4,802,135	1,404,063	4,802,135	1,404,063
买入返售金融资产	-	19,531,945	-	19,531,945
合计	<u>36,982,452</u>	<u>37,534,519</u>	<u>36,907,989</u>	<u>37,541,310</u>

列入现金等价物的金融资产的原始期限均不超过三个月。

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

42. 现金流量表附注（续）

将净利润调节为经营活动现金流量：

	本集团		本行	
	2020年 1-6月	2019年 1-6月	2020年 1-6月	2019年 1-6月
净利润	2,754,909	2,507,365	2,749,954	2,500,648
加：信用减值损失	2,154,163	1,852,635	2,150,982	1,851,635
已减值贷款利息冲转	(27,710)	(31,313)	(27,710)	(31,313)
固定资产折旧	49,555	50,242	49,525	50,220
无形资产摊销	3,513	3,504	3,513	3,504
长期待摊费用摊销	10,844	10,841	10,826	10,578
固定资产报废损失	173	85	173	85
投资收益	(5,329,532)	(4,136,124)	(5,329,532)	(4,136,124)
公允价值变动损益	(105,462)	(52,145)	(105,462)	(52,145)
应付债券利息支出	1,116,048	1,392,086	1,116,048	1,392,086
递延所得税资产增加	(412,529)	(332,379)	(412,477)	(332,442)
经营性应收项目的增加	(33,286,883)	(58,891,135)	(33,339,482)	(58,869,108)
经营性应付项目的增加	<u>51,493,222</u>	<u>44,063,691</u>	<u>51,539,623</u>	<u>44,132,693</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>18,420,311</u>	<u>(13,562,647)</u>	<u>18,405,981</u>	<u>(13,479,683)</u>

43. 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。于2020年6月30日，本集团无上述已转让但不符合终止确认条件的金融资产（2019年12月31日：无）。

卖出回购交易

全部未终止确认的已转让金融资产主要为买断式卖出回购交易中作为担保物交付给交易对手的债券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述债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按约定回购价格将上述债券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为保留了相关债券的大部分风险和报酬，故未对其进行终止确认。于2020年6月30日及2019年12月31日，本集团上述交易的账面价值均为0。

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

44. 受托业务

	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
委托贷款	<u>31,305,778</u>	<u>30,790,918</u>	<u>30,732,260</u>	<u>30,218,479</u>

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。

	本集团及本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日
委托理财	<u>34,252,015</u>	<u>29,455,933</u>

委托理财业务是指本集团按照与客户事先约定的投资计划和方式，以客户支付的本金进行投资和资产管理，投资相关的风险由客户承担。

45. 在未纳入合并财务信息范围的结构化主体中的权益

(1) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务信息范围的结构化主体

本集团发起的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团发行的非保本理财产品。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2020年6月30日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品规模余额为人民币342.52亿元（2019年12月31日：人民币294.56亿元）。2020年1-6月，本集团在非保本理财业务相关的管理费收入为人民币121,930千元（2019年1-6月：人民币92,346千元）。

理财产品出于资产负债管理目的，向本集团及其他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。2020年1-6月及2019年1-6月，本集团均未向未合并理财产品提供过融资支持。

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

45. 在未纳入合并财务信息范围的结构化主体中的权益（续）

(2) 在第三方机构发起设立的结构化主体

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

于2020年6月30日及2019年12月31日，本集团通过直接持有投资而在第三方金融机构发起的结构化主体中享有的权益列示如下：

本集团及本行

	2020年6月30日				最大损失敞口
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	扣除减值准备后的账面价值合计	
信托受益权	-	50,931,930	-	48,801,382	48,801,382
理财产品	16,387,168	-	-	16,387,168	16,387,168
资产管理计划	-	10,515,232	-	10,193,240	10,193,240
基金投资	44,730,674	-	-	44,730,674	44,730,674
资产支持证券	-	-	21,553	21,553	21,553
	2019年12月31日				最大损失敞口
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	扣除减值准备后的账面价值合计	
信托受益权	-	51,585,907	-	49,540,591	49,340,591
理财产品	51,655	-	-	51,655	51,655
资产管理计划	-	10,634,232	-	10,295,709	10,295,709
基金投资	35,810,154	-	-	35,810,154	35,810,154
资产支持证券	-	-	56,535	56,535	56,535

七、财务报表主要项目附注（续）

46. 分部报告

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

公司银行业务

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

个人银行业务

个人银行业务分部涵盖向个人客户提供金融产品和服务。这些产品和服务包括：个人贷款、存款业务、银行卡业务、个人理财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。

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

46. 分部报告（续）

2020年1-6月	公司 银行业务	个人 银行业务	资金 营运业务	其他	合计
利息净收入	3,817,979	1,199,684	477,721	-	5,495,384
其中：外部收入	2,768,042	(71,965)	2,799,307	-	5,495,384
内部收入/(支出)	1,049,937	1,271,649	(2,321,586)	-	-
手续费及佣金收入	52,852	106,610	133,501	-	292,963
手续费及佣金支出	(4,224)	(18,503)	(27,998)	-	(50,725)
手续费及佣金净收入	48,628	88,107	105,503	-	242,238
其他收入 (1)	17,223	14	1,015,313	30,225	1,062,775
营业支出 (2)	(853,312)	(452,721)	(291,427)	-	(1,597,460)
其中：折旧与摊销	(31,941)	(17,191)	(14,780)	-	(63,912)
分部利润	3,030,518	835,084	1,307,110	30,225	5,202,937
信用及资产减值损失	(1,865,030)	(14,945)	(274,188)	-	(2,154,163)
计提信用及资产减值损失后 利润	1,165,488	820,139	1,032,922	30,225	3,048,774
所得税费用					(293,865)
净利润					2,754,909
资本性支出	25,962	13,972	12,013	-	51,947
2020年6月30日					
总资产	223,170,520	96,442,927	290,924,683	4,116,935	614,655,065
总负债	(286,100,232)	(156,889,679)	(132,645,612)	(2,116,219)	(577,751,742)

(1) 包括其他收益、投资收益、汇兑损益、公允价值变动损益、其他业务收入/(成本)、营业外收入和营业外支出。

(2) 包括业务及管理费和税金及附加。

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

46. 分部报告（续）

2019年1-6月	公司 银行业务	个人 银行业务	资金 营运业务	其他	合计
利息净收入	3,371,241	1,073,619	432,694	-	4,877,554
其中：外部收入	2,281,224	(16,474)	2,612,804	-	4,877,554
内部收入/(支出)	1,090,017	1,090,093	(2,180,110)	-	-
手续费及佣金收入	28,557	100,141	122,424	-	251,122
手续费及佣金支出	(6,509)	(30,678)	(16,487)	-	(53,674)
手续费及佣金净收入	22,048	69,463	105,937	-	197,448
其他收入 (1)	7,223	218	980,509	35,333	1,023,283
营业支出 (2)	(844,164)	(381,606)	(271,831)	-	(1,497,601)
其中：折旧与摊销	(35,787)	(16,351)	(12,449)	-	(64,587)
分部利润	2,556,348	761,694	1,247,309	35,333	4,600,684
资产减值损失	(1,602,522)	7,475	(257,588)	-	(1,852,635)
计提信用及资产减值损失					
后利润	953,826	769,169	989,721	35,333	2,748,049
所得税费用					(240,684)
净利润					2,507,365
资本性支出	68,638	31,358	23,879	-	123,875
2019年12月31日					
总资产	195,670,677	84,016,361	275,016,651	3,682,044	558,385,733
总负债	(280,520,380)	(139,082,048)	(102,497,537)	(655,682)	(522,755,647)

(1) 包括投资收益、汇兑损益、公允价值变动损益、其他业务收入/(成本)、其他收益、营业外收入和营业外支出。

(2) 包括业务及管理费和税金及附加。

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
（单位：人民币千元）

八、或有事项及承诺

1. 未决诉讼和纠纷

于2020年6月30日，以本集团为被告和第三人的重大未决诉讼案件标的金额合计为人民币337,507千元（2019年12月31日：人民币220,501千元），无预计负债（2019年12月31日：无预计负债）。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2020年6月30日，本集团具有提前兑付义务的国债本金余额为人民币20.66亿元（2019年12月31日：人民币23.41亿元）。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. 抵质押资产

本集团部分债券被用作卖出回购等交易的抵质押物，该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。具体金额列示如下：

本集团及本行

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
卖出回购交易	21,265,124	17,275,920
中期借贷便利	13,583,861	33,793,652
支小再贷款	5,244,889	2,092,480
国库定期存款	1,863,140	1,329,500
全国社保基金存款	434,707	448,871
合计	<u>42,391,721</u>	<u>54,940,423</u>

4. 接受的抵质押物

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2020年6月30日，本集团未持有上述作为担保物的债券（2019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（2019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。

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
（单位：人民币千元）

八、或有事项及承诺（续）

5. 资本性支出承诺

本集团及本行

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
已签约但未拨付	215,674	151,194
合计	215,674	151,194

6. 经营性租赁承诺

根据不可撤销的办公场所经营租赁合同，本集团及本行需就以下期间支付的最低租赁款项为：

	本集团		本行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
一年以内	229,061	177,446	228,261	176,446
一年至五年	446,003	428,114	443,194	425,105
五年以上	137,082	81,693	137,082	81,693
合计	812,146	687,253	808,537	683,244

7. 信用承诺

	本集团		本行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	7,260,467	6,716,720	7,246,956	6,705,261
开出保函	2,040,059	1,919,674	2,036,906	1,915,378
开出信用证	294,039	258,934	294,039	258,934
信用卡承诺	2,539,359	2,459,390	2,539,359	2,459,390
合计	12,133,924	11,354,718	12,117,260	11,338,963

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
（单位：人民币千元）

九、关联方关系及交易

(一) 关联方关系

1. 持有本行 5%及 5%以上股份的股东持股比例

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
成都交子金融控股集团有限公司 （原“成都金融控股集团有限公司”）	18.43%	18.06%
马来西亚丰隆银行 （HONG LEONG BANK BERHAD）	17.99%	17.99%
渤海产业投资基金管理有限公司	<u>6.64%</u>	<u>6.64%</u>

2. 子公司

本行子公司的情况参见附注六。

3. 合营企业和联营企业

本行合营企业和联营企业的情况参见附注七、7。

4. 其他关联方

其他关联方包括关键管理人员以及关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的其他企业等。

(二) 关联方交易

1. 与持有本行 5%及 5%以上股份股东的交易

(1) 吸收存款

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
成都交子金融控股集团有限公司	<u>3,538,798</u>	<u>4,486,256</u>

(2) 吸收存款利息支出

	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月
成都交子金融控股集团有限公司	<u>25,520</u>	<u>40,578</u>

(3) 同业及其他金融机构存放款项

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
马来西亚丰隆银行	<u>34,379</u>	<u>34,120</u>

(4) 同业及其他金融机构存放款项利息支出

	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月
马来西亚丰隆银行	<u>259</u>	<u>253</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
（单位：人民币千元）

九、关联方关系及交易（续）

(二) 关联方交易（续）

1. 与持股有本行 5%及 5%以上股份股东的交易（续）

(5) 由关联方提供担保的贷款

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
成都交子金融控股集团有限公司	<u>835,280</u>	<u>872,640</u>

(6) 发放贷款和垫款

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
成都交子金融控股集团有限公司	<u>800,000</u>	<u>800,000</u>

(7) 发放贷款和垫款利息收入

	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月
成都交子金融控股集团有限公司	<u>20,041</u>	<u>15,752</u>

(8) 融资工具承销服务费收入

	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月
成都交子金融控股集团有限公司	<u>31</u>	<u>25</u>

(9) 债权投资

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
成都交子金融控股集团有限公司	<u>100,000</u>	<u>100,000</u>

(10) 债权投资利息收入

	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月
成都交子金融控股集团有限公司	<u>1,230</u>	<u>-</u>

(11) 非保本理财资金债权投资

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
成都交子金融控股集团有限公司	<u>50,000</u>	<u>150,000</u>

(12) 非保本理财资金债权投资利息收入

	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月
成都交子金融控股集团有限公司	<u>1,844</u>	<u>-</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
（单位：人民币千元）

九、关联方关系及交易（续）

(二) 关联方交易（续）

2. 与子公司的交易

(1) 四川名山锦程村镇银行股份有限公司

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
同业及其他金融机构存放款项	13,475	32,775
存放同业及其他金融机构款项	<u>82,000</u>	<u>127,000</u>
	<u>2020 年 1-6 月</u>	<u>2019 年 1-6 月</u>
同业及其他金融机构存放款项利息支出	75	349
存放同业及其他金融机构款项利息收入	<u>2,831</u>	<u>-</u>

(2) 江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
同业及其他金融机构存放款项	<u>70,955</u>	<u>50,597</u>
	<u>2020 年 1-6 月</u>	<u>2019 年 1-6 月</u>
同业及其他金融机构存放款项利息支出	<u>210</u>	<u>212</u>

3. 与联营企业的交易

(1) 四川锦程消费金融有限责任公司

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
同业及其他金融机构存放款项	352,392	761,067
非保本理财资金拆出	<u>600,000</u>	<u>550,000</u>
	<u>2020 年 1-6 月</u>	<u>2019 年 1-6 月</u>
同业及其他金融机构存放款项利息支出	3,004	692
拆出资金利息收入	-	1,230
非保本理财资金拆出利息收入	<u>14,961</u>	<u>13,028</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
（单位：人民币千元）

九、关联方关系及交易（续）

(二) 关联方交易（续）

3. 与联营企业的交易（续）

(2) 西藏银行股份有限公司

	2020年1-6月	2019年1-6月
同业存单利息收入	-	9,698
4. 与其他关联方的交易		
	2020年 6月30日	2019年 12月31日
发放贷款和垫款	1,173,000	1,754,000
债权投资	400,000	450,000
吸收存款	780,041	594,273
	2020年1-6月	2019年1-6月
发放贷款和垫款利息收入	32,127	42,664
债权投资利息收入	9,662	10,622
吸收存款利息支出	5,168	20,894
	2020年 6月30日	2019年 12月31日
开出保函	86	86
非保本理财资金金融出	682,000	756,000
	2020年1-6月	2019年1-6月
非保本理财资金金融出利息收入	16,180	17,755

注：关联交易余额均不含应计利息。

九、关联方关系及交易（续）

(二) 关联方交易（续）

5. 关键管理人员报酬总额

在报告期内本集团与关键管理人员的交易及交易余额不重大。

6. 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。

十、风险披露

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。

十、风险披露（续）

1. 信用风险

信用风险管理

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

本集团主要从以下方面防范和控制信用风险：

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

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

风险集中度

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

信用风险的计量

(1) 预期信用损失的计量

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。

十、风险披露（续）

1. 信用风险（续）

信用风险的计量（续）

(1) 预期信用损失的计量（续）

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 2020 年 6 月 30 日的预期信用损失的评估，充分考虑了当前经济环境的变化对于预期信用损失模型的影响，包括：

- 债务人的经营情况和财务状况，及受到新冠疫情的影响程度，本集团根据相关监管政策和结合客户实际情况对部分受新冠疫情影响的债务人债务做出延期还款付息安排，但不会将该延期还款付息安排作为自动触发债务人信用风险显著增加的判断依据；
- 受到新冠疫情冲击的特定行业风险；
- 结合新冠疫情等因素对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，2020 年 6 月 30 日的预期信用损失计量结果综合反映了本集团的信用风险情况和管理层对宏观经济发展的预期情况。

十、风险披露（续）

1. 信用风险（续）

信用风险的计量（续）

(2) 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。

(3) 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。

十、风险披露（续）

1. 信用风险（续）

信用风险的计量（续）

(3) 违约及已发生信用减值资产的定义（续）

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。

(4) 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。

(5) 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，如国内生产总值（GDP），居民消费价格指数（CPI），M2，生产价格指数（PPI）等。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。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
（单位：人民币千元）

十、 风险披露（续）

1. 信用风险（续）

担保物

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

担保物主要有以下几种类型：

- 对于买入返售交易，担保物主要为票据、贷款或有价证券；
- 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。

1.1 不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

于资产负债表日，本集团不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口详情如下：

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	71,128,741	53,075,271
存放同业及其他金融机构款项	5,363,161	3,911,461
拆出资金	17,779,048	17,880,371
衍生金融资产	77,461	103,166
发放贷款和垫款	245,353,672	223,510,709
交易性金融资产	85,408,276	55,270,959
债权投资	161,153,559	176,005,459
其他债权投资	20,508,894	21,220,488
其他资产	<u>626,753</u>	<u>767,792</u>
小计	<u>607,399,565</u>	<u>551,745,676</u>
表外信用承诺	<u>12,133,924</u>	<u>11,354,718</u>
最大信用风险敞口	<u>619,533,489</u>	<u>563,100,394</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
（单位：人民币千元）

十、风险披露（续）

1. 信用风险（续）

1.2 发放贷款和垫款

(1) 风险集中度

当交易对手集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特征，其信用风险通常会相应提高。此外，不同行业和经济地区的发展均有其独特的特点，因此不同的行业和经济地区的信用风险亦不相同。本集团的主要业务集中在成都地区。

发放贷款和垫款按行业分布

本集团发放贷款和垫款按贷款客户不同行业分布列示如下：

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
水利、环境和公共设施管理业	44,056,059	17.25	37,662,215	16.24
租赁和商务服务业	43,432,613	17.00	41,467,713	17.88
房地产业	24,878,012	9.74	23,170,941	9.99
制造业	16,847,924	6.60	13,785,745	5.94
建筑业	11,173,763	4.37	9,779,206	4.22
批发和零售业	8,808,929	3.43	7,655,168	3.30
电力、热力、燃气及水生产和供应业	5,916,596	2.32	6,090,389	2.63
教育业	4,612,133	1.81	3,887,533	1.68
科学研究、技术服务和地质勘察业	4,368,421	1.71	2,349,210	1.01
交通运输、仓储和邮政业	4,055,416	1.59	6,415,024	2.77
采矿业	2,502,285	0.98	2,503,788	1.08
卫生、社会保障和社会福利业	2,219,232	0.87	1,155,973	0.50
信息传输、计算机服务和软件业	2,151,819	0.84	1,418,504	0.61
文化、体育和娱乐业	1,673,250	0.66	1,693,380	0.73
住宿和餐饮业	1,044,661	0.41	1,040,324	0.45
农、林、牧、渔业	610,666	0.24	509,444	0.22
居民服务和其他服务业	217,834	0.09	571,544	0.25
公共管理和社会组织	171,044	0.07	208,044	0.09
小计	<u>178,740,657</u>	<u>69.98</u>	<u>161,364,145</u>	<u>69.59</u>
个人	71,252,440	27.90	65,142,262	28.09
贴现	<u>4,452,617</u>	<u>1.74</u>	<u>4,524,032</u>	<u>1.95</u>
小计	<u>254,445,714</u>	<u>99.62</u>	<u>231,030,439</u>	<u>99.63</u>
应计利息	<u>965,443</u>	<u>0.38</u>	<u>868,054</u>	<u>0.37</u>
合计	<u>255,411,157</u>	<u>100.00</u>	<u>231,898,493</u>	<u>100.00</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
（单位：人民币千元）

十、风险披露（续）

1. 信用风险（续）

1.2 发放贷款和垫款（续）

(2) 已发生信用减值的发放贷款和垫款

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
信用贷款	9,810	3,236
保证贷款	1,445,765	1,321,802
附担保物贷款	2,157,305	1,979,480
其中：抵押贷款	2,051,072	1,960,400
质押贷款	<u>106,233</u>	<u>19,080</u>
合计	<u>3,612,880</u>	<u>3,304,518</u>

于 2020 年 6 月 30 日，本集团持有的已减值公司贷款和垫款对应的担保物公允价值为人民币 8,083,812 千元（2019 年 12 月 31 日：人民币 6,693,440 千元）。这些担保物包括土地、房地产、设备和其他。对上述已减值贷款，本集团通过预估未来与贷款相关的折现现金流，评估损失准备。

如果条件允许，本集团将力求重组贷款而不是取得担保物的所有权。这可能会涉及展期付款和达成新的贷款条件。一旦对条款进行重新协商，贷款将不再被视为逾期。管理层继续对重组贷款进行审阅，以确保其符合所有条件并且未来付款很可能发生。于 2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 日，本集团已重组贷款和垫款的金额不重大。

(3) 发放贷款和垫款三阶段风险敞口

于资产负债表日本集团发放贷款和垫款（不含应计利息）按五级分类及三阶段列示如下：

	2020年6月30日			
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
正常	248,809,791	-	-	248,809,791
关注	-	2,023,043	-	2,023,043
次级	-	-	1,090,904	1,090,904
可疑	-	-	1,294,126	1,294,126
损失	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,227,850</u>	<u>1,227,850</u>
合计	<u>248,809,791</u>	<u>2,023,043</u>	<u>3,612,880</u>	<u>254,445,714</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
（单位：人民币千元）

十、风险披露（续）

1. 信用风险（续）

1.2 发放贷款和垫款（续）

（3）发放贷款和垫款三阶段风险敞口（续）

于资产负债表日本集团发放贷款和垫款（不含应计利息）按五级分类及三阶段列示如下（续）：

	2019年12月31日			
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
正常	225,588,708	500	-	225,589,208
关注	-	2,136,713	-	2,136,713
次级	-	-	1,001,749	1,001,749
可疑	-	-	844,329	844,329
损失	-	-	1,458,440	1,458,440
合计	225,588,708	2,137,213	3,304,518	231,030,439

1.3 金融投资

（1）于资产负债表日外部评级机构对本集团持有的金融投资（不含应计利息）的评级分布情况：

	2020年6月30日			合计
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	
债券资产				
AAA	185,030	39,448,347	12,872,908	52,506,285
AA-至AA+	102,234	2,339,244	454,789	2,896,267
未评级	<u>23,990,222</u>	<u>58,554,867</u>	<u>6,858,558</u>	<u>89,403,647</u>
小计	<u>24,277,486</u>	<u>100,342,458</u>	<u>20,186,255</u>	<u>144,806,199</u>
其他金融资产	<u>61,117,842</u>	<u>61,447,162</u>	-	<u>122,565,004</u>
合计	<u>85,395,328</u>	<u>161,789,620</u>	<u>20,186,255</u>	<u>267,371,203</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
（单位：人民币千元）

十、风险披露（续）

1. 信用风险（续）

1.3 金融投资（续）

（1）于资产负债表日外部评级机构对本集团持有的金融投资（不含应计利息）的评级分布情况（续）：

	2019年12月31日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
债券资产				
AAA	1,191,093	38,729,679	12,954,854	52,875,626
AA-至AA+	604,886	1,279,640	451,288	2,335,814
未评级	<u>17,494,174</u>	<u>74,489,323</u>	<u>7,531,704</u>	<u>99,515,201</u>
小计	<u>19,290,153</u>	<u>114,498,642</u>	<u>20,937,846</u>	<u>154,726,641</u>
其他金融资产	<u>35,861,809</u>	<u>62,220,139</u>	-	<u>98,081,948</u>
合计	<u>55,151,962</u>	<u>176,718,781</u>	<u>20,937,846</u>	<u>252,808,589</u>

（2）金融资产投资三阶段风险敞口

a、于资产负债表日本集团债券资产（不含应计利息）按外部信用评级及三阶段列示如下：

	2020年6月30日			
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
未评级	65,413,425	-	-	65,413,425
A(含)以上	55,115,288	-	-	55,115,288
A以下	-	-	-	-
合计	<u>120,528,713</u>	-	-	<u>120,528,713</u>

	2019年12月31日			
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
未评级	82,021,027	-	-	82,021,027
A(含)以上	53,415,461	-	-	53,415,461
A以下	-	-	-	-
合计	<u>135,436,488</u>	-	-	<u>135,436,488</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
（单位：人民币千元）

十、风险披露（续）

1. 信用风险（续）

1.3 金融投资（续）

（2）金融资产投资三阶段风险敞口（续）

b、于资产负债表日本集团其他金融资产（不含应计利息）按五级分类及三阶段列示如下：

2020年6月30日				
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
正常	60,759,562	-	-	60,759,562
关注	-	-	-	-
次级	-	-	-	-
可疑	-	-	493,900	493,900
损失	-	-	193,700	193,700
合计	60,759,562	-	687,600	61,447,162

2019年12月31日				
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
正常	61,532,539	-	-	61,532,539
关注	-	-	-	-
次级	-	-	-	-
可疑	-	-	687,600	687,600
损失	-	-	-	-
合计	61,532,539	-	687,600	62,220,139

十、风险披露（续）

2. 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。

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。

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
（单位：人民币千元）

十、风险披露（续）

2. 流动性风险（续）

	2020年6月30日								
	已逾期	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无固定期限	合计
金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	29,385,201	-	-	-	-	-	42,820,283	72,205,484
存放同业及其他金融机构款项	-	3,016,862	202,946	112,855	2,056,742	-	-	-	5,389,405
拆出资金	-	-	4,990,611	4,173,449	8,700,252	-	-	-	17,864,312
衍生金融资产	-	-	21,863	30,614	24,984	-	-	-	77,461
发放贷款和垫款	3,085,141	-	8,811,814	13,187,328	53,256,927	124,029,574	92,736,488	-	295,107,272
交易性金融资产	-	52,690,808	-	7,508,640	24,296,404	650,424	625,102	190,094	85,961,472
债权投资	296,844	-	3,705,119	5,251,806	19,643,512	93,512,889	84,345,782	-	206,755,952
其他债权投资	-	-	122,900	992,988	6,269,555	12,846,796	1,481,830	-	21,714,069
其他	2,623	595,825	4,223	-	11,414	12,668	-	-	626,753
合计	3,384,608	85,688,696	17,859,476	31,257,680	114,259,790	231,052,351	179,189,202	43,010,377	705,702,180
金融负债									
向中央银行借款	-	6,000	4,553,854	184,845	9,983,127	-	-	-	14,727,826
同业及其他金融机构存放款项	-	4,387,569	-	9,588,850	1,718,344	351,675	8,651	-	16,055,089
拆入资金	-	-	5,840,599	52,336	475,566	1,107,609	-	-	7,476,110
衍生金融负债	-	-	13,381	11,279	29,081	-	-	-	53,741
卖出回购金融资产款	-	-	19,934,382	-	-	-	-	-	19,934,382
吸收存款	-	221,448,790	20,587,960	29,583,799	66,441,660	112,732,901	17,546	-	450,812,656
应付债券	-	-	9,830,000	14,287,750	41,577,250	12,945,500	-	-	78,640,500
其他	-	3,023,467	-	-	-	-	-	-	3,023,467
合计	-	228,865,826	60,760,176	53,708,859	120,225,028	127,137,685	26,197	-	590,723,771
净敞口	3,384,608	(143,177,130)	(42,900,700)	(22,451,179)	(5,965,238)	103,914,666	179,163,005	43,010,377	114,978,409
信用承诺	1,110,713	-	4,958,444	1,658,594	4,075,373	326,747	4,053	-	12,133,924

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
（单位：人民币千元）

十、风险披露（续）

2. 流动性风险（续）

	2019年12月31日								
	已逾期	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无固定期限	合计
金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	12,410,160	-	-	-	-	-	41,554,130	53,964,290
存放同业及其他金融机构款项	-	1,273,542	989,248	172,804	1,494,254	-	-	-	3,929,848
拆出资金	-	-	10,771,229	5,443,597	1,728,852	-	-	-	17,943,678
衍生金融资产	-	-	72,103	28,448	2,615	-	-	-	103,166
发放贷款和垫款	3,303,849	-	8,310,297	11,156,735	51,968,127	109,993,275	83,917,291	-	268,649,574
交易性金融资产	-	35,808,694	2,072,712	4,639,620	9,006,827	1,005,360	4,141,897	224,702	56,899,812
债权投资	351,994	-	2,125,497	8,711,191	39,664,005	80,783,888	88,407,505	-	220,044,080
其他债权投资	-	-	23,268	1,270,349	5,992,530	13,569,291	1,992,760	-	22,848,198
其他	61,723	682,099	-	-	7,191	16,779	-	-	767,792
合计	<u>3,717,566</u>	<u>50,174,495</u>	<u>24,364,354</u>	<u>31,422,744</u>	<u>109,864,401</u>	<u>205,368,593</u>	<u>178,459,453</u>	<u>41,778,832</u>	<u>645,150,438</u>
金融负债									
向中央银行借款	-	6,000	-	10,427	30,724,649	-	-	-	30,741,076
同业及其他金融机构存放款项	-	1,804,396	201,533	6,824,216	1,512,014	-	-	-	10,342,159
拆入资金	-	-	279,994	6,292	459,099	514,694	-	-	1,260,079
衍生金融负债	-	-	5,523	12,468	1,317	-	-	-	19,308
卖出回购金融资产款	-	-	15,937,502	-	-	-	-	-	15,937,502
吸收存款	-	198,873,214	14,240,083	16,945,446	70,911,684	97,872,317	32,056	-	398,874,800
应付债券	-	-	12,490,000	26,730,000	25,085,000	12,945,500	-	-	77,250,500
其他	-	701,548	-	-	-	-	-	-	701,548
合计	<u>-</u>	<u>201,385,158</u>	<u>43,154,635</u>	<u>50,528,849</u>	<u>128,693,763</u>	<u>111,332,511</u>	<u>32,056</u>	<u>-</u>	<u>535,126,972</u>
净敞口	<u>3,717,566</u>	<u>(151,210,663)</u>	<u>(18,790,281)</u>	<u>(19,106,105)</u>	<u>(18,829,362)</u>	<u>94,036,082</u>	<u>178,427,397</u>	<u>41,778,832</u>	<u>110,023,466</u>
信用承诺	<u>1,110,213</u>	<u>-</u>	<u>3,742,760</u>	<u>2,112,181</u>	<u>4,105,137</u>	<u>284,415</u>	<u>12</u>	<u>-</u>	<u>11,354,718</u>

十、风险披露（续）

3. 市场风险

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

银行账簿市场风险管理

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

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

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

交易账簿市场风险管理

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

3.1 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。

本集团动态监测和控制利率敏感性资产负债缺口，通过收益分析法和经济价值分析法定期评估利率波动对近期收益变动以及未来现金流现值的潜在影响，结合市场利率趋势分析和判断，调整全行资产负债结构，管理利率风险敞口。下表列示了本集团净利息收入在其他变量保持不变的情况下，对于可能发生的合理利率变动的敏感性。

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
（单位：人民币千元）

十、风险披露（续）

3. 市场风险（续）

3.1 利率风险（续）

净利息收入的敏感性是基于一定利率变动对于本期末持有的，预计未来一年内进行利率重定价的金融资产及负债的影响所产生的利息净收入的影响。

	<u>利率基点变动</u>	<u>利息净收入敏感性</u>
2020年6月30日	+/- 100个基点	+/- (749,617)
2019年12月31日	+/- 100个基点	+/- 96,972

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损益的影响。基于以下假设：

- （一）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；
- （二）收益率曲线随利率变化（上浮或下浮100个基点）而平行移动；
- （三）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损益的实际变化可能与敏感性分析的结果存在一定差异。

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
（单位：人民币千元）

十、风险披露（续）

3. 市场风险（续）

3.1 利率风险（续）

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：

	2020年6月30日					
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	合计
金融资产						
现金及存放中央银行 款项	70,830,044	-	-	-	1,375,440	72,205,484
存放同业及其他金融 机构款项	3,326,825	2,029,155	-	-	7,181	5,363,161
拆出资金	9,096,384	8,592,189	-	-	90,475	17,779,048
衍生金融资产	-	-	-	-	77,461	77,461
发放贷款和垫款	78,075,996	143,737,218	21,353,541	1,221,474	965,443	245,353,672
交易性金融资产	5,775,801	17,408,976	545,715	546,994	61,320,884	85,598,370
债权投资	46,880,297	25,679,852	56,287,926	30,215,766	2,089,718	161,153,559
其他债权投资	1,140,083	5,723,088	11,856,555	1,466,529	322,639	20,508,894
其他	-	-	-	-	626,753	626,753
金融资产合计	<u>215,125,430</u>	<u>203,170,478</u>	<u>90,043,737</u>	<u>33,450,763</u>	<u>66,875,994</u>	<u>608,666,402</u>
金融负债						
向中央银行借款	4,589,420	9,686,346	-	-	255,869	14,531,635
同业及其他金融机构 存放款项	13,915,589	1,700,000	351,600	8	19,170	15,986,367
拆入资金	5,881,750	450,000	1,100,000	-	8,171	7,439,921
衍生金融负债	-	-	-	-	53,741	53,741
卖出回购金融资产款	19,929,500	-	-	-	2,569	19,932,069
吸收存款	270,066,056	64,083,465	97,183,005	14,501	6,155,484	437,502,511
应付债券	23,330,160	41,112,109	11,000,000	-	650,436	76,092,705
其他	-	-	-	-	3,023,467	3,023,467
金融负债合计	<u>337,712,475</u>	<u>117,031,920</u>	<u>109,634,605</u>	<u>14,509</u>	<u>10,168,907</u>	<u>574,562,416</u>
利率风险缺口	(122,587,045)	86,138,558	(19,590,868)	33,436,254	56,707,087	34,103,986

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
（单位：人民币千元）

十、风险披露（续）

3. 市场风险（续）

3.1 利率风险（续）

	2019年12月31日					
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	合计
金融资产						
现金及存放中央银行 款项	52,730,992	-	-	-	1,233,298	53,964,290
存放同业及其他金融 机构款项	2,408,437	1,469,659	-	-	33,365	3,911,461
拆出资金	16,146,194	1,690,394	-	-	43,783	17,880,371
衍生金融资产	-	-	-	-	103,166	103,166
发放贷款和垫款	199,766,336	13,379,948	8,793,408	702,963	868,054	223,510,709
交易性金融资产	6,644,112	8,607,229	311,795	3,727,017	36,205,508	55,495,661
债权投资	49,296,617	37,037,825	47,045,285	40,888,218	1,737,514	176,005,459
其他债权投资	1,149,621	5,318,699	12,593,551	1,875,975	282,642	21,220,488
其他	-	-	-	-	767,792	767,792
金融资产合计	<u>328,142,309</u>	<u>67,503,754</u>	<u>68,744,039</u>	<u>47,194,173</u>	<u>41,275,122</u>	<u>552,859,397</u>
金融负债						
向中央银行借款	-	29,759,000	-	-	475,603	30,234,603
同业及其他金融机构 存放款项	8,754,395	1,500,000	-	-	29,133	10,283,528
拆入资金	279,048	439,524	500,000	-	2,208	1,220,780
衍生金融负债	-	-	-	-	19,308	19,308
卖出回购金融资产款	15,930,800	-	-	-	3,034	15,933,834
吸收存款	228,672,745	68,673,184	84,369,594	26,492	4,977,246	386,719,261
应付债券	39,048,708	24,004,869	11,000,000	-	273,970	74,327,547
其他	-	-	-	-	701,548	701,548
金融负债合计	<u>292,685,696</u>	<u>124,376,577</u>	<u>95,869,594</u>	<u>26,492</u>	<u>6,482,050</u>	<u>519,440,409</u>
利率风险缺口	<u>35,456,613</u>	<u>(56,872,823)</u>	<u>(27,125,555)</u>	<u>47,167,681</u>	<u>34,793,072</u>	<u>33,418,988</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
（单位：人民币千元）

十、风险披露（续）

3. 市场风险（续）

3.2 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，并根据当日中国外汇交易中心银行间外汇市场的价格变化进行实时更新，实现与外汇市场、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。

本集团由于汇率变动引起的资产负债的变化均反映在利润表中，不会直接影响到所有者权益，因此下表仅针对本集团存在外汇风险敞口的主要币种，列示了货币性资产和货币性负债及预计未来现金流对汇率变动的敏感性分析。其计算了当其他项目不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对税前利润的影响。负数表示可能减少利润，正数表示可能增加利润。

下表中所披露的影响金额是建立在本集团本期末外汇敞口保持不变的假设下，因而并未考虑管理层有可能采取的致力于消除外汇敞口对利润带来不利影响的措施。

币种	汇率变动百分比	对税前利润的影响 增加/(减少)	
		2020年1-6月	2019年1-6月
美元	+/- 3%	1,352	223
港币	+/- 3%	120	-
欧元	+/- 3%	(100)	(3)
日元	+/- 3%	-	-
澳元	+/- 3%	15	-
英镑	+/- 3%	(3)	-

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
（单位：人民币千元）

十、风险披露（续）

3. 市场风险（续）

3.2 汇率风险（续）

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：

	2020年6月30日							合计
	人民币	美元 (折合 人民币)	港币 (折合 人民币)	欧元 (折合 人民币)	日元 (折合 人民币)	澳元 (折合 人民币)	英镑 (折合 人民币)	
金融资产								
现金及存放中央银行 款项	72,087,663	105,166	1,813	10,825	17	-	-	72,205,484
存放同业及其他金融 机构款项	2,656,822	251,843	19,123	2,420,803	8,019	2,648	3,903	5,363,161
拆出资金	5,305,736	12,449,393	-	23,919	-	-	-	17,779,048
衍生金融资产	53,441	24,020	-	-	-	-	-	77,461
发放贷款和垫款	245,227,296	126,376	-	-	-	-	-	245,353,672
交易性金融资产	85,598,370	-	-	-	-	-	-	85,598,370
债权投资	160,828,491	325,068	-	-	-	-	-	161,153,559
其他债权投资	20,508,894	-	-	-	-	-	-	20,508,894
其他	626,753	-	-	-	-	-	-	626,753
金融资产合计	<u>592,893,466</u>	<u>13,281,866</u>	<u>20,936</u>	<u>2,455,547</u>	<u>8,036</u>	<u>2,648</u>	<u>3,903</u>	<u>608,666,402</u>
金融负债								
向中央银行借款	14,531,635	-	-	-	-	-	-	14,531,635
同业及其他金融机构 存放款项	15,984,235	2,132	-	-	-	-	-	15,986,367
拆入资金	3,900,232	3,539,689	-	-	-	-	-	7,439,921
衍生金融负债	25,722	28,019	-	-	-	-	-	53,741
卖出回购金融资产款	19,932,069	-	-	-	-	-	-	19,932,069
吸收存款	436,471,788	972,068	3,242	46,703	4,753	2,137	1,820	437,502,511
应付债券	76,092,705	-	-	-	-	-	-	76,092,705
其他	(8,102,766)	8,694,877	13,702	2,412,184	3,291	-	2,179	3,023,467
金融负债合计	<u>558,835,620</u>	<u>13,236,785</u>	<u>16,944</u>	<u>2,458,887</u>	<u>8,044</u>	<u>2,137</u>	<u>3,999</u>	<u>574,562,416</u>
长盘净额	<u>34,057,846</u>	<u>45,081</u>	<u>3,992</u>	<u>(3,340)</u>	<u>(8)</u>	<u>511</u>	<u>(96)</u>	<u>34,103,986</u>
衍生金融工具的 净名义金额	<u>11,001,407</u>	<u>(8,505,672)</u>	<u>(13,702)</u>	<u>(2,412,183)</u>	<u>(3,290)</u>	<u>-</u>	<u>(2,179)</u>	<u>64,381</u>
信用承诺	<u>11,840,653</u>	<u>221,552</u>	<u>-</u>	<u>42,088</u>	<u>29,302</u>	<u>-</u>	<u>329</u>	<u>12,133,924</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
（单位：人民币千元）

十、 风险披露（续）

3. 市场风险（续）

3.2 汇率风险（续）

	2019年12月31日							合计
	人民币	美元 (折合 人民币)	港币 (折合 人民币)	欧元 (折合 人民币)	日元 (折合 人民币)	澳元 (折合 人民币)	英镑 (折合 人民币)	
金融资产								
现金及存放中央银行 款项	53,874,220	77,581	1,503	10,983	3	-	-	53,964,290
存放同业及其他金融 机构款项	3,647,450	214,690	16,416	26,539	2,611	1,185	2,570	3,911,461
拆出资金	10,697,662	7,182,709	-	-	-	-	-	17,880,371
衍生金融资产	1	73,003	-	30,162	-	-	-	103,166
发放贷款和垫款	223,149,991	360,718	-	-	-	-	-	223,510,709
交易性金融资产	55,495,661	-	-	-	-	-	-	55,495,661
债权投资	175,789,900	215,559	-	-	-	-	-	176,005,459
其他债权投资	21,220,488	-	-	-	-	-	-	21,220,488
其他	767,792	-	-	-	-	-	-	767,792
金融资产合计	<u>544,643,165</u>	<u>8,124,260</u>	<u>17,919</u>	<u>67,684</u>	<u>2,614</u>	<u>1,185</u>	<u>2,570</u>	<u>552,859,397</u>
金融负债								
向中央银行借款	30,234,603	-	-	-	-	-	-	30,234,603
同业及其他金融机构 存放款项	10,281,428	2,100	-	-	-	-	-	10,283,528
拆入资金	800,760	420,020	-	-	-	-	-	1,220,780
衍生金融负债	-	5,032	-	14,276	-	-	-	19,308
卖出回购金融资产款	15,933,834	-	-	-	-	-	-	15,933,834
吸收存款	385,781,595	917,999	4,715	12,983	396	629	944	386,719,261
应付债券	74,327,547	-	-	-	-	-	-	74,327,547
其他	(6,027,250)	6,686,539	13,216	24,612	2,235	557	1,639	701,548
金融负债合计	<u>511,332,517</u>	<u>8,031,690</u>	<u>17,931</u>	<u>51,871</u>	<u>2,631</u>	<u>1,186</u>	<u>2,583</u>	<u>519,440,409</u>
长盘净额	<u>33,310,648</u>	<u>92,570</u>	<u>(12)</u>	<u>15,813</u>	<u>(17)</u>	<u>(1)</u>	<u>(13)</u>	<u>33,418,988</u>
衍生金融工具的 净名义金额	<u>6,637,797</u>	<u>(6,514,548)</u>	<u>(8,988)</u>	<u>(23,447)</u>	<u>(1,923)</u>	<u>-</u>	<u>(2,288)</u>	<u>86,603</u>
信用承诺	<u>11,094,514</u>	<u>210,135</u>	<u>-</u>	<u>1,314</u>	<u>45,302</u>	<u>-</u>	<u>3,453</u>	<u>11,354,718</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
（单位：人民币千元）

十一、金融工具的公允价值

以公开市场价格或估值技术确定公允价值

以公允价值计量的金融工具分为以下三个层级。当无法获取公开市场报价时，本集团通过一些估值技术或者询价来确定金融工具的公允价值。

- 第一层级：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。
- 第二层级：使用模型估值技术计量—直接或间接地全部使用除第一层级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。
- 第三层级：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。

本集团政策为报告时段期末确认公允价值层级之间的转移。

当无法从公开活跃市场获取报价时，本集团通过一些估值技术或者询价来确定公允价值。对于本集团所持有的金融工具，其模型估值技术使用的主要输入值包括债券价格、利率、汇率及其波动性和相关性等。

下表按公允价值层级对以公允价值计量的金融工具进行分析：

2020年6月30日	第一层级	第二层级	第三层级	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贷款	-	4,432,770	-	4,432,770
交易性金融资产				
债券投资	-	1,204,862	-	1,204,862
同业存单	-	23,085,572	-	23,085,572
基金投资	44,730,674	-	-	44,730,674
理财产品	-	16,387,168	-	16,387,168
权益工具	179,694	-	-	179,694
股权投资	-	-	10,400	10,400
小计	44,910,368	40,677,602	10,400	85,598,370
其他债权投资				
债券投资	-	17,759,891	-	17,759,891
同业存单	-	2,727,434	-	2,727,434
资产支持证券	-	21,569	-	21,569
小计	-	20,508,894	-	20,508,894
衍生金融资产	-	77,461	-	77,461
<u>以公允价值计量的负债</u>				
衍生金融负债	-	(53,741)	-	(53,741)

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
（单位：人民币千元）

十一、金融工具的公允价值（续）

以公开市场价格或估值技术确定公允价值（续）

2019年12月31日	第一层级	第二层级	第三层级	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贷款	-	3,826,582	-	3,826,582
<u>交易性金融资产</u>				
债券投资	-	4,157,809	-	4,157,809
同业存单	-	15,251,341	-	15,251,341
基金投资	35,810,154	-	-	35,810,154
理财产品	-	51,655	-	51,655
权益工具	214,302	-	-	214,302
股权投资	-	-	10,400	10,400
小计	36,024,456	19,460,805	10,400	55,495,661
<u>其他债权投资</u>				
债券投资	-	16,904,618	-	16,904,618
同业存单	-	4,259,286	-	4,259,286
资产支持证券	-	56,584	-	56,584
小计	-	21,220,488	-	21,220,488
衍生金融资产	-	103,166	-	103,166
<u>以公允价值计量的负债</u>				
衍生金融负债	-	(19,308)	-	(19,308)

2020年1-6月，以公允价值计量的资产和负债在第一层级、第二层级和第三层级之间无重大转移。2019年度，本集团归类为第三层级金融工具的公允价值未发生变动。

未以公允价值计量的金融资产、负债的公允价值

如果存在交易活跃的市场（例如经授权的证券交易所），市价乃金融工具公允价值之最佳体现。由于本集团所持有及发行之部分金融资产及负债并无可取得的市价，因此，对于该部分无市价可依之金融工具，以如下所述之现值或其他估值方法来决定其公允价值。但是，运用此等方法所得出的价值受未来现金流量数额、时间性假设以及所采用之折现率影响。

- (1) 债权投资参考可获得的市价来决定其公允价值。如果无法获得可参考的市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。
- (2) 应付债券参考可获得的市价来决定其公允价值。如果无法获得可参考的市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。

于2020年6月30日及2019年12月31日，上述金融工具的公允价值层级为第二层级及第三层级。

十一、金融工具的公允价值（续）

未以公允价值计量的金融资产、负债的公允价值（续）

由于下列金融工具期限较短或定期按市价重新定价等原因，其账面价值与其公允价值相若：

金融资产

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（除转贴现外）
其他金融资产

金融负债

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
其他金融负债

以上各种假设及方法为本集团资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础。然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露公允价值未必完全具有可比性。

十二、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。

本集团对下列资本项目进行管理：

- （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。

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
（单位：人民币千元）

十二、资本充足率管理（续）

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2020年6月30日和2019年12月31日的核心一级资本充足率、一级资本充足率以及资本充足率如下：

	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
核心一级资本充足率	9.36%	10.13%	9.30%	10.06%
一级资本充足率	9.37%	10.14%	9.30%	10.06%
资本充足率	14.45%	15.69%	14.44%	15.66%
核心一级资本净额	37,149,762	35,821,591	36,256,480	34,998,487
一级资本净额	37,196,323	35,861,451	36,256,480	34,998,487
资本净额	57,389,968	55,487,533	56,273,575	54,479,417
风险加权资产	397,069,916	353,746,562	389,664,939	347,818,811

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。

十三、资产负债表日后事项

1、减记型无固定期限资本债券的发行

本行拟发行规模不超过人民币 60 亿元的减记型无固定期限资本债券，发行利率参照市场利率确定，募集资金用于补充公司其他一级资本，具体发行方案以监管机构审批为准。上述事项已于 2020 年 8 月 18 日收到中国银保监会四川监管局同意发行的批复，尚待中国人民银行批准。

2、二级资本债券的赎回

本行于 2015 年 8 月 12 日在全国银行间债券市场发行了面值为人民币 50 亿元的 10 年期固定利率二级资本债券。经中国银保监会四川监管局批准，本行于 2020 年 8 月 13 日根据该期债券募集说明书相关条款约定，按面值一次性全部赎回了该期债券。

3、发起设立成银金融租赁有限责任公司

本行于 2020 年 7 月 14 日召开的第六届董事会第五十二次（临时）会议审议通过了《关于发起设立成银金融租赁有限责任公司的议案》，拟申请发起设立控股子公司成银金融租赁有限责任公司（最终以监管机构批复及登记机关核准的名称为准），注册资本拟为不超过人民币 20 亿元，本行持股比例拟不低于 65%，注册地拟为四川省成都市。该事项尚待监管机构批准。

十四、财务报表的批准

本财务报表业经本行董事会于2020年8月27日批准。

成都银行股份有限公司
补充资料
2020年6月30日
(单位：人民币千元)

1. 非经常性损益明细表

	本集团		本行	
	2020年 1-6月	2019年 1-6月	2020年 1-6月	2019年 1-6月
政府补助	12,445	-	12,445	-
非流动资产报废损失	(173)	(85)	(173)	(85)
久悬未取款	48	3	48	3
其他营业外收支净额	(13,658)	(9,219)	(13,648)	(8,909)
非经常性损益合计	(1,338)	(9,301)	(1,328)	(8,991)
减：所得税影响额	3,442	120	3,440	120
少数股东损益影响额(税后)	(5)	(121)	-	-
归属于母公司股东的非经常性损益净额	(4,775)	(9,300)	(4,768)	(9,111)

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

成都银行股份有限公司
补充资料（续）
2020年6月30日
（单位：人民币千元）

2. 净资产收益率和每股收益

2020年1-6月	加权平均 净资产收益率	每股收益 (人民币元)	
		基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	7.45%	0.76	0.76
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股 股东的净利润	7.46%	0.76	0.76
2019年1-6月	加权平均 净资产收益率	每股收益 (人民币元)	
		基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	7.72%	0.69	0.69
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股 股东的净利润	7.75%	0.70	0.70

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。