



成都银行股份有限公司

BANK OF CHENGDU CO., LTD.

(股票代码: 601838)

二〇二一年半年度报告

二〇二一年八月

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 管理层讨论与分析..... | 13 |
| 第四节 公司治理..... | 51 |
| 第五节 环境与社会责任..... | 73 |
| 第六节 重要事项..... | 77 |
| 第七节 股份变动及股东情况..... | 85 |
| 第八节 财务报告..... | 96 |

| | |
|--------|------------------------------|
| 备查文件目录 | 载有本公司董事、监事、高级管理人员签名的半年度报告正文 |
| | 载有董事长、行长、财务部门负责人签名并盖章的财务报表 |
| | 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件 |
| | 报告期内公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿 |
| | 本公司《章程》 |
| | 本公司关联方名单 |

释 义

在本半年度报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下涵义：

| 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 |
| 成都市国资委 | 成都市国有资产监督管理委员会 |
| 丰隆银行 | 注册于马来西亚的 Hong Leong Bank Berhad |
| 本行《章程》/本公司《章程》 | 《成都银行股份有限公司章程》 |
| 报告期 | 2021年1月1日至2021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十二次会议于2021年8月25日审议通过《关于成都银行股份有限公司2021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14人，实际出席董事14人。

1.2 会计师事务所出具审计报告情况

公司半年度报告未经审计，但经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 本公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情形。

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：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：成都市西御街16号

注册地址的历史变更情况：

| 变更时间 | 注册地址 |
|----------------|---------------|
| 本行设立时 | 成都市春熙路南段 32 号 |
| 2000 年 4 月 8 日 | 成都市西御街 16 号 |

办公地址：成都市西御街16号

邮政编码：610015

客户服务热线：86-28-96511；4006896511

公司网址：<http://www.bocd.com.cn>

电子信箱：ir@bocd.com.cn

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

登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址：上海证券交易所网站

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

半年度报告备置地点：本公司董事会办公室

2.6 股票上市交易所：上海证券交易所

股票简称：成都银行

股票代码：601838

2.7 首次注册登记日期：1997年5月8日

最近一次变更注册登记日期：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

2.9 公司获奖情况

| 序号 | 获奖名称 | 评奖机构 |
|----|-----------------------------------|-----------------|
| 1 | 2020 年度交易机制创新奖、活跃交易商 | 全国银行间同业拆借中心 |
| 2 | 2020 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 | 2020 年度银行业理财登记优秀银行 | 银行业理财登记托管中心有限公司 |
| 4 | 2020 年度全国版权示范单位（软件正版化） | 国家版权局 |
| 5 | 2020 年省级现金服务示范网点（自贸区支行） | 中国人民银行成都分行 |
| 6 | 四川银行业三年合规文化建设专项行动先进单位一等奖 | 四川省银行业协会 |
| 7 | 2020 年度四川省政府债券优秀承销成员 | 四川省财政厅 |
| 8 | 2020 年度成都市银行业金融机构现金服务示范网点（锦官新城支行） | 中国人民银行成都分行营业管理部 |

| | | |
|----|-------------------------|------------|
| 9 | 2020 年全口径税收贡献 100 强企业 | 成都市政府 |
| 10 | 2020 地方税收贡献 100 强企业 | |
| 11 | 按一级资本排名, 全球千家大银行第 217 位 | 英国《银行家》杂志 |
| 12 | 年度卓越小微企业金融服务机构 | 界面新闻 |
| 13 | 2021 年度四川金融消费口碑榜 | 封面新闻、华西都市报 |

2.10 近三年主要会计数据和财务指标

(一) 近三年主要会计数据

单位: 千元

| 项目 | 2021 年 1-6 月 | 2020 年 1-6 月 | 本报告期比上年同期 增减 | 2019 年 1-6 月 |
|------------------------|--------------------|---------------------|------------------|---------------------|
| 营业收入 | 8,540,990 | 6,814,180 | 25.34% | 6,107,586 |
| 营业利润 | 3,768,413 | 3,062,557 | 23.05% | 2,757,350 |
| 利润总额 | 3,755,319 | 3,048,774 | 23.17% | 2,748,049 |
| 净利润 | 3,390,573 | 2,754,909 | 23.07% | 2,507,365 |
| 归属于母公司股东的净利润 | 3,389,213 | 2,753,026 | 23.11% | 2,504,801 |
| 归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润 | 3,377,887 | 2,757,801 | 22.48% | 2,514,101 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 21,396,292 | 18,420,311 | 16.16% | -13,562,647 |
| 项目 | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 | 本报告期末比上年度 末增减 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 总资产 | 736,183,217 | 652,433,674 | 12.84% | 558,385,733 |
| 发放贷款和垫款总额 | 344,714,964 | 284,066,782 | 21.35% | 231,898,493 |
| 贷款损失准备 | 14,062,154 | 11,348,624 | 23.91% | 8,389,619 |
| 总负债 | 688,405,160 | 606,318,849 | 13.54% | 522,755,647 |
| 吸收存款 | 526,862,779 | 444,987,703 | 18.40% | 386,719,261 |
| 归属于母公司股东的净资产 | 47,694,486 | 46,032,614 | 3.61% | 35,550,897 |
| 归属于母公司普通股股东的净资产 | 41,695,788 | 40,033,916 | 4.15% | 35,550,897 |
| 归属于母公司普通股股东 | 11.54 | 11.08 | 4.15% | 9.84 |

| | | | | |
|-------------|--|--|--|--|
| 的每股净资产（元/股） | | | | |
|-------------|--|--|--|--|

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

（二）近三年主要财务指标

| 项目 | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 | 本报告期比上年同期增减 | 2019年1-6月 |
|-----------------------|-----------|-----------|-------------|-----------|
| 基本每股收益（元/股） | 0.94 | 0.76 | 23.68% | 0.69 |
| 稀释每股收益（元/股） | 0.94 | 0.76 | 23.68% | 0.69 |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股） | 0.94 | 0.76 | 23.68% | 0.70 |
| 全面摊薄净资产收益率 | 7.11% | 7.48% | 下降0.37个百分点 | 7.73% |
| 加权平均净资产收益率 | 8.18% | 7.45% | 上升0.73个百分点 | 7.72% |
| 扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率 | 7.08% | 7.49% | 下降0.41个百分点 | 7.75% |
| 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 | 8.16% | 7.46% | 上升0.70个百分点 | 7.75% |
| 每股经营活动产生的现金流量净额（元/股） | 5.92 | 5.10 | 16.08% | -3.75 |

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 | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 | 2019年1-6月 |
|-----------|------------|-------------|-------------|
| 资产利润率（年化） | 0.98% | 0.94% | 0.98% |
| 成本收入比 | 20.83% | 22.56% | 23.67% |
| 项目 | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
| 不良贷款率 | 1.10% | 1.37% | 1.43% |
| 拨备覆盖率 | 371.15% | 293.43% | 253.88% |

| | | | |
|-------|-------|-------|-------|
| 贷款拨备率 | 4.09% | 4.01% | 3.63% |
|-------|-------|-------|-------|

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 | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|------------|-------------|-------------|-------------|
| 吸收存款 | | | |
| 其中：活期公司存款 | 202,445,469 | 168,001,964 | 159,065,439 |
| 活期个人存款 | 44,177,379 | 41,965,960 | 38,068,379 |
| 定期公司存款 | 119,773,928 | 96,782,428 | 81,093,100 |
| 定期个人存款 | 145,147,038 | 123,851,507 | 97,950,291 |
| 汇出汇款、应解汇款 | 110,905 | 374,446 | 364,343 |
| 保证金存款 | 6,328,807 | 6,359,773 | 4,996,878 |
| 财政性存款 | 70,609 | 222,848 | 203,579 |
| 小计 | 518,054,135 | 437,558,926 | 381,742,009 |
| 应计利息 | 8,808,644 | 7,428,777 | 4,977,252 |
| 吸收存款 | 526,862,779 | 444,987,703 | 386,719,261 |
| 发放贷款和垫款 | | | |
| 其中：公司贷款和垫款 | 257,575,027 | 202,373,445 | 165,888,177 |
| 个人贷款和垫款 | 86,049,329 | 80,720,087 | 65,142,262 |
| 小计 | 343,624,356 | 283,093,532 | 231,030,439 |
| 应计利息 | 1,090,608 | 973,250 | 868,054 |
| 发放贷款和垫款总额 | 344,714,964 | 284,066,782 | 231,898,493 |

(五) 资本构成及变化情况

单位：千元

| 项目 | 2021年6月30日 | | 2020年12月31日 | | 2019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 | 42,121,523 | 41,653,878 | 40,443,852 | 39,994,226 | 35,850,154 | 35,507,903 |
| 核心一级资本扣减项 | 299,387 | 816,273 | 21,482 | 542,472 | 28,563 | 509,416 |
| 核心一级资本净额 | 41,822,136 | 40,837,605 | 40,422,370 | 39,451,754 | 35,821,591 | 34,998,487 |
| 其他一级资本 | 6,055,463 | 5,998,698 | 6,053,356 | 5,998,698 | 39,860 | 0 |
| 其他一级资本扣减项 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 一级资本净额 | 47,877,599 | 46,836,303 | 46,475,726 | 45,450,452 | 35,861,451 | 34,998,487 |
| 二级资本 | 16,512,214 | 16,304,926 | 15,627,652 | 15,423,475 | 19,626,082 | 19,480,930 |
| 二级资本扣减项 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 资本净额 | 64,389,813 | 63,141,229 | 62,103,378 | 60,873,927 | 55,487,533 | 54,479,417 |
| 风险加权资产 | 508,250,611 | 499,368,264 | 436,526,073 | 427,754,424 | 353,746,562 | 347,818,811 |
| 其中：信用风险加权资产 | 477,793,460 | 469,998,972 | 406,485,235 | 398,801,445 | 327,755,255 | 322,455,300 |
| 市场风险加权资产 | 5,313,072 | 5,313,072 | 4,896,759 | 4,896,759 | 4,382,606 | 4,382,606 |
| 操作风险加权资产 | 25,144,079 | 24,056,220 | 25,144,079 | 24,056,220 | 21,608,701 | 20,980,905 |
| 核心一级资本充足率 | 8.23% | 8.18% | 9.26% | 9.22% | 10.13% | 10.06% |
| 一级资本充足率 | 9.42% | 9.38% | 10.65% | 10.63% | 10.14% | 10.06% |
| 资本充足率 | 12.67% | 12.64% | 14.23% | 14.23% | 15.69% | 15.66% |

注：1. 按照 2012 年银保监会发布的《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 | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 一级资本净额 | 47,877,599 | 46,475,726 | 35,861,451 |
| 调整后的表内外资产余额 | 757,086,918 | 674,529,767 | 572,750,946 |
| 杠杆率 | 6.32% | 6.89% | 6.26% |

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 | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|-------------|------------|-------------|-------------|
| 合格优质流动性资产 | 59,830,421 | 70,777,083 | 51,700,648 |
| 未来30天现金净流出量 | 40,638,880 | 28,315,307 | 23,305,331 |
| 流动性覆盖率 | 147.22% | 249.96% | 221.84% |

（八）净稳定资金比例

单位：千元

| 项目 | 2021年6月30日 | 2021年3月31日 | 2020年12月31日 |
|---------|-------------|-------------|-------------|
| 可用的稳定资金 | 432,213,204 | 416,964,501 | 384,761,240 |
| 所需的稳定资金 | 428,729,164 | 412,189,363 | 380,206,550 |
| 净稳定资金比例 | 100.81% | 101.16% | 101.20% |

（九）近三年其他监管指标

| 项目 | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|----------|------------|-------------|-------------|
| 存贷比 | 68.25% | 66.66% | 62.27% |
| 流动性比例 | 58.65% | 64.60% | 74.19% |
| 正常类贷款迁徙率 | 0.34% | 0.55% | 0.77% |
| 关注类贷款迁徙率 | 9.12% | 35.65% | 65.11% |
| 次级类贷款迁徙率 | 5.10% | 97.88% | 93.46% |

| | | | |
|----------|--------|--------|--------|
| 可疑类贷款迁徙率 | 32.48% | 33.31% | 97.86% |
|----------|--------|--------|--------|

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 | 2021 年 1-6 月 | 2020 年 1-6 月 |
|-------------------|--------------|--------------|
| 政府补助 | 30,535 | 12,445 |
| 非流动资产处置损益 | 1,729 | - |
| 非流动资产报废损失 | -805 | -173 |
| 久悬未取款 | 14 | 48 |
| 其他营业外收支净额 | -12,303 | -13,658 |
| 非经常性损益合计 | 19,170 | -1,338 |
| 减：所得税影响额 | 7,933 | 3,442 |
| 少数股东损益影响额（税后） | -89 | -5 |
| 归属于母公司股东的非经常性损益净额 | 11,326 | -4,775 |

第三节 管理层讨论与分析

3.1 公司经营范围

经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。

本行总行已取得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 报告期公司所属行业发展情况、周期性特点及公司所处行业地位

2021年上半年，中国银行业继续坚持把服务实体经济放在更加重要的位置，助力市场主体恢复元气、增强活力，保持了平稳运行的良好态势。一是银行资产业务稳健增长，宏观杠杆率稳中有降。资产增速合理适度，既满足了实体经济恢复发展需要，也避免过快增长推高杠杆率。二是房地产金融化泡沫化势头得到遏制。紧紧围绕“稳地价、稳房价、稳预期”目标，坚决贯彻房地产长效机制要求，促进房地产市场平稳运行。三是普惠金融领域服务质效进一步提升。持续改善小微企业金融服务，强化对个体工商户的精准“滴灌”，全力支持乡村振兴，持续加大“三农”信贷投放。四是防范化解重点领域风险取得积极进展。坚决打好防范化解金融风险持久战，银行业风险持续收敛。五是银行业改革开放取得新的突破。持续强化公司治理，推动中小银行高质量发展。

报告期内，本公司按照董事会的总体部署和经营管理工作具体安排，全行上下齐心协

力，狠抓业务、严控风险、夯实基础，经营业绩持续向好，延续了蹄疾步稳的强劲发展势头，主要目标任务均实现了“时间过半、任务过半”，且亮点颇多、成绩上佳。截至6月末，全行资产规模突破七千亿大关，达到7,361.83亿元，较上年末新增837.50亿元，增速为12.84%。存款规模节节攀升，较上年末新增818.75亿元，创历史最好半年业绩。全行年化资产收益率0.98%，加权平均净资产收益率8.18%，均处于较优水平。

3.3 报告期公司主要业务情况

（一）公司金融业务

本行坚持“稳定存款立行”和“高效资产立行”并重，多点突破培育业务新增长点，对公业务稳步攀升。对公存款业务方面，一是通过开展重点账户专项攻坚行动，大力拓展存款沉淀，对重点账户实施精准营销，提升资金归行率；二是持续开展账户营销培训，做细做深账户“回头看”工作，在开拓新的存款增长点的同时，持续通过逐户排查紧盯，继续挖掘存量账户增存潜力；三是通过推广新一代财资管理系统和推动特色化金融服务方案等，进一步拓展存款归集。对公贷款业务方面，一是积极对接国家以及省市重大战略，深度聚焦成渝地区双城经济圈重大项目，融入地方经济建设与发展；二是把握营销机遇，加强行业指导，精准营销持续深入电子信息、智能制造、先进材料、绿色食品、城市服务等重点产业，精准定位优化客群结构，大力推动实体业务发展；三是加大片区综合开发、城市更新、民生等重点领域和项目信贷投放力度，积极支持地方重点基础设施建设，促进公园城市建设，提升宜居生活品质；四是积极探索绿色金融服务的新思路、新方法，设置绿色通道，提供全方位专属服务，加大对绿色经济、低碳经济、循环经济的支持。

（二）小微金融业务

本行积极响应国家支持小微企业发展的决策部署，始终保持服务小微企业战略定力，不断强化小微市场主体金融支持力度，紧紧围绕“用好政策工具、创新业务模式、深耕特色金融”等重点领域开展工作，全力推进小微业务高质量发展。一是发挥“政策效应”助

力普惠金融。充分运用人民银行再贷款、再贴现和两项直达货币政策工具，结合政府产业扶持政策，持续开展面向中小微企业的稳企惠企“同舟行动”，通过“单列额度、专属产品、精简流程、限时办结、降低利率、减免费用”等六大举措，确保各项优惠政策直达企业。二是发挥“创新效应”提升融资便利。加大普惠金融信贷产品研发力度，进一步整合优化“政银”产品体系，推出“天府科创贷”“服保贷”等面向全省小微企业的融资产品，积极参与成都市“蓉易贷”综合金融服务体系建设，有效拓展普惠金融覆盖面。三是发挥“品牌效应”做强特色金融。立足地方金融机构角色定位，围绕成都市“11+2”特色金融功能区布局，依托特色金融专营支行和专业团队，加大信贷投放力度和行业研究深度，以“5+5+1”产业领域、“新基建”和供应链金融为业务发力点，持续深耕科技金融、文创金融和新经济金融等优势领域，培育小微企业发展壮大。

（三）个人金融业务

本行坚持大零售业务发展方向，以客户为中心，加强科技赋能、数字赋能、人才赋能，从产品、系统、服务、营销、队伍建设等多方面着眼，夯基础、调结构、促增长，形成长效高质发展动能，综合提升零售金融竞争能力。一是加速扩大AUM管理资产规模。丰富中间业务产品体系，实施精准营销批量拓客获客，储蓄存款、个人理财均持续稳定增长。二是加速发展消费信贷业务。进一步优化消费贷款产品，扩大消费贷款客群，多渠道开展业务宣传推广，推动业务上量。三是持续深化社区金融建设。深耕社区，优化网点布局，加速智能化建设，践行金融适老；整合社区服务、物业、商户资源，构建“金融+”社区网点金融服务功能与生活多元场景互融生态圈。四是深化个人金融“一体化”营销。加大与优质异业平台合作力度，引入场景式营销，探索线上与线下金融生态链打造；开拓和布局线上渠道应用，将产品与线上渠道进行生活消费场景化营销结合，借力互联网渠道进行“裂变式”的广泛宣传和拓展。

（四）金融市场业务

本行加强对经济、金融形势和货币政策的研究分析,主动转变业务策略,优化资产负债结构,严控各类交易风险,促进金融市场业务稳健开展和收益提升。一是加大地方债及优质信用债等标准化资产投资力度,积极支持企业融资需求、助力地方经济发展。二是切实把握债市节奏,稳妥开展利率债投资和交易,促进交易能力提升。三是积极开展债券承销业务,报告期内承销业务量增长明显,债券承销业务范围不断扩大。四是深化同业营销机制,以客户为核心推进金融市场全产品营销,实现同业客户分层管理,通过线上线下同步营销,增进同业互动与合作。

（五）其他业务

一是资产管理业务稳健提升。报告期内,本公司严格按照资管新规和理财新规的要求,加快推进理财业务净值化转型,加大净值型理财产品发行力度,净值型产品规模占比已达到79.2%,理财中间业务收入在全行中间业务收入中的占比进一步提升。二是投行业务加速发展。信用债承销方面,上半年承销债务融资工具金额96亿元,并实现了对四川省级、成都市级、成都主要区县优质国有企业的全面覆盖。专项债财务顾问方面,上半年提供顾问服务项目金额220.4亿元,在成都地区的市场占有率继续位居前列。银团与并购方面,继续通过银团贷款、并购贷款的手段支持重大产业化项目、基础设施建设项目融资,服务地方经济社会发展。三是国际业务拓展成效明显。全力开展国际业务重点客户营销,积极推进代客外汇衍生品业务,深入拓展外汇存款业务,实现业务规模稳步增长。积极开展业务创新,落地四川省内首笔跨境金融区块链服务平台出口信保保单融资业务。四是电银业务保持快速增长。通过优化升级财资管理系统进一步夯实和提升财资管理业务服务水平,着力高质量建设客服中心异地灾备。同时,渠道分流能力持续提升,全行电子银行分流率达到91.45%。

3.4 报告期内核心竞争力分析

报告期内,本公司在行党委和董事会的统一领导和部署下,全力推进各项业务发展,

不断加快改革转型步伐，与国家省市经济延续恢复性增长态势保持一致，经营业绩稳中向好、稳中加固。公司核心竞争力主要体现在四方面：

一是创收渠道多点开花，持续盈利能力稳步提升。报告期内，本公司通过以量补价、优化结构、提升管理等措施全力拓展收入来源，成功实现稳收增收，盈利动能保持强劲。优质资产业务稳步增长，保持历史高位水平，为盈利提升奠定坚实基础。金融市场业务结构不断优化，业务策略灵活高效。交易能力快速提高，以本外币资金一体化运作为契机，开展“本外币+衍生品”组合交易，发掘新盈利模式，外币业务交易量和排名均大幅提升。

二是坚持战略引领，改革转型稳步推进。坚持“精细化、数字化、大零售”战略转型方向，对标一流、着眼长远。报告期内，本公司制定了《成都银行股份有限公司改革三年行动实施方案（2020—2022年）》，集中精力全面整体推进改革转型，同时坚持“整体推进”和“重点突破”相结合，深入推进经营管理重点项目评估，建立健全监督检查考核管理机制，以更大决心、更大力度抓好战略规划落地落实，驱动全行管理效能和价值创造能力全面跃升。

三是风险效能持续提升，资产质量保持平稳。报告期内，本公司不断深化技术、数据、系统的落地应用，为业务赋能。进一步完善信贷指引可操作性，多手段搭建风险预警体系，强化系统支撑。非现场与现场检查有机结合，以查促改、强化信贷“三查”，大力提升对异地分行风控支撑。风险抵御能力进一步增强，不良贷款率和后四类贷款占比持续下降，资产质量全面领先全国银行业平均水平。

四是基础管理全面起势，内生动力持续增强。坚持把基础管理作为发展行稳致远的根基，着眼当前，立足长远，持续提升基础管理能力。不断优化机构布局，按照“优化+增量”的原则，实施“挂图作战”，稳步推进全行三年机构发展规划实施。持续建强人才队伍，大力引进各类人才，坚持推进干部“能上能下”，大力选拔优秀年轻干部和专业人才，持续推进后备人才培养、管培生培养。精准匹配IT支撑，“两地三中心”灾备体系建

设、大数据平台项目、大零售转型项目、集团财资管理系统等关键项目群的建设基本实现预期目标，大大满足了全行业务发展的内在需求。

3.5 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，经营结构稳健。报告期末，总资产突破7,300亿元，达到7,361.83亿元，较上年末增长837.50亿元，增幅12.84%；存款总额5,268.63亿元，较上年末增长818.75亿元，增幅18.40%；贷款总额3,447.15亿元，较上年末增长606.48亿元，增幅21.35%。存款占总负债的比例为76.53%，经营结构保持稳健。

（二）盈利能力良好，效益稳步提升。报告期内，实现营业收入85.41亿元，同比增长17.27亿元，增幅25.34%；归属于母公司股东的净利润33.89亿元，同比增长6.36亿元，增幅23.11%；成本收入比20.83%，同比下降1.73个百分点；基本每股收益0.94元，同比增长0.18元；加权平均净资产收益率8.18%，同比上升0.73个百分点。

（三）资产质量优化，流动性充裕。报告期末，全行不良贷款率1.10%，较上年末下降0.27个百分点，拨备覆盖率371.15%，较上年末增长77.72个百分点，流动性比例58.65%，流动性持续充裕。

3.6 报告期内主要经营情况

3.6.1 主营业务分析

（一）利润表分析

报告期内，本公司实现营业收入85.41亿元，实现归属于母公司股东的净利润33.89亿元，分别较上年同期增长25.34%和23.11%。下表列出报告期内本公司利润表主要项目：

单位：千元

| 项目 | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 (经重述) | 本报告期比上年同期增减 |
|----|-----------|--------------------|-------------|
|----|-----------|--------------------|-------------|

| | | | |
|-----------------|------------|------------|--------|
| 一、营业收入 | 8,540,990 | 6,814,180 | 25.34% |
| 其中：利息净收入 | 6,669,048 | 5,565,011 | 19.84% |
| 手续费及佣金净收入 | 268,415 | 172,611 | 55.50% |
| 二、营业支出 | -4,772,577 | -3,751,623 | 27.21% |
| 其中：业务及管理费 | -1,778,945 | -1,537,367 | 15.71% |
| 三、营业利润 | 3,768,413 | 3,062,557 | 23.05% |
| 四、利润总额 | 3,755,319 | 3,048,774 | 23.17% |
| 五、净利润 | 3,390,573 | 2,754,909 | 23.07% |
| 其中：归属于母公司股东的净利润 | 3,389,213 | 2,753,026 | 23.11% |

（二）利润表中变化幅度超过30%的项目及变化原因

单位：千元

| 项目 | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 (经重述) | 本报告期比上年同期增减 | 主要原因 |
|-----------------------|------------|--------------------|-------------|----------------------|
| 手续费及佣金收入 | 307,959 | 223,336 | 37.89% | 手续费收入增加 |
| 其他收益 | 30,535 | 12,445 | 145.36% | 政府补助增加 |
| 对联营企业和合营企业的投资收益 | 100,534 | 44,022 | 128.37% | 对联营企业的投资收益增加 |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益 | 2 | 89,264 | -100.00% | 本期出售以摊余成本计量的金融资产减少 |
| 汇兑损益 | 198,770 | -10,159 | -2,056.59% | 汇兑损益增加 |
| 公允价值变动损益 | 216,998 | 105,462 | 105.76% | 交易性金融资产估值变动 |
| 资产处置损益 | 1,729 | - | 本期新增 | 本期资产处置收益增加 |
| 税金及附加 | -87,622 | -60,093 | 45.81% | 本期税金及附加增加 |
| 信用减值损失 | -2,906,010 | -2,154,163 | 34.90% | 贷款减值损失增加 |
| 其他综合收益的税后净额 | -65,705 | 35,474 | -285.22% | 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动 |

（三）报告期各项业务收入构成情况

单位：千元

| 项目 | 金额 | 占比 | 本报告期比上年同期增减 | 2020年1-6月 (经重述) |
|----|----|----|-------------|--------------------|
|----|----|----|-------------|--------------------|

| | | | | |
|---------------|------------|---------|-----------|------------|
| 存放中央银行款项 | 403,616 | 2.58% | 16.27% | 347,126 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 33,522 | 0.21% | -49.75% | 66,713 |
| 拆出资金 | 421,755 | 2.70% | 91.27% | 220,500 |
| 买入返售金融资产 | 166,716 | 1.07% | 37.63% | 121,132 |
| 发放贷款和垫款 | 7,859,683 | 50.22% | 27.68% | 6,155,935 |
| 债券及其他投资 | 4,849,890 | 31.00% | 11.07% | 4,366,333 |
| 手续费及佣金收入 | 307,959 | 1.97% | 37.89% | 223,336 |
| 投资收益 | 1,150,168 | 7.35% | 19.41% | 963,199 |
| 汇兑损益 | 198,770 | 1.27% | -2056.59% | -10,159 |
| 公允价值变动损益 | 216,998 | 1.39% | 105.76% | 105,462 |
| 其他业务收入 | 5,327 | 0.03% | -5.06% | 5,611 |
| 资产处置损益 | 1,729 | 0.01% | 本期新增 | - |
| 其他收益 | 30,535 | 0.20% | 145.36% | 12,445 |
| 合计 | 15,646,668 | 100.00% | 24.40% | 12,577,633 |

(四) 报告期营业收入地区分布情况

单位：千元

| 地区 | 营业收入 | 占比 | 本报告期比上年同期增减 | 营业利润 | 占比 | 本报告期比上年同期增减 |
|------|-----------|--------|-------------|-----------|--------|-------------|
| 成都 | 7,724,678 | 90.44% | 1,610,552 | 3,175,265 | 84.26% | 552,603 |
| 其他地区 | 816,312 | 9.56% | 116,258 | 593,148 | 15.74% | 153,253 |

(五) 利息净收入

单位：千元

| 项目 | 2021年1-6月 | | 2020年1-6月(经重述) | |
|---------------|-----------|-------|----------------|-------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |
| 利息收入 | | | | |
| 存放中央银行款项 | 403,616 | 2.94% | 347,126 | 3.08% |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 33,522 | 0.24% | 66,713 | 0.59% |

| | | | | |
|---------------|------------|---------|------------|---------|
| 拆出资金 | 421,755 | 3.07% | 220,500 | 1.96% |
| 买入返售金融资产 | 166,716 | 1.21% | 121,132 | 1.07% |
| 发放贷款和垫款 | 7,859,683 | 57.23% | 6,155,935 | 54.58% |
| 债券及其他投资 | 4,849,890 | 35.31% | 4,366,333 | 38.72% |
| 利息收入小计 | 13,735,182 | 100.00% | 11,277,739 | 100.00% |
| 利息支出 | | | | |
| 向中央银行借款 | 583,535 | 8.26% | 460,938 | 8.07% |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 290,027 | 4.10% | 198,845 | 3.48% |
| 吸收存款 | 4,779,865 | 67.64% | 3,712,195 | 64.98% |
| 拆入资金 | 68,367 | 0.97% | 76,484 | 1.34% |
| 卖出回购金融资产款 | 135,577 | 1.92% | 148,218 | 2.59% |
| 应付债券 | 1,208,763 | 17.11% | 1,116,048 | 19.54% |
| 利息支出小计 | 7,066,134 | 100.00% | 5,712,728 | 100.00% |
| 利息净收入 | 6,669,048 | - | 5,565,011 | - |

(六) 非利息净收入

1. 手续费及佣金净收入

单位：千元

| 项目 | 2021 年 1-6 月 | 2020 年 1-6 月 (经重述) |
|--------------|--------------|--------------------|
| 手续费及佣金收入 | 307,959 | 223,336 |
| 其中：理财及资产管理业务 | 194,408 | 121,930 |
| 银行卡业务 | 3,978 | 12,524 |
| 代理收付及委托 | 38,662 | 16,696 |
| 投资银行业务 | 23,161 | 40,689 |
| 担保鉴证业务 | 6,025 | 4,477 |
| 清算和结算业务 | 7,691 | 6,036 |
| 其他 | 34,034 | 20,984 |
| 手续费及佣金支出 | 39,544 | 50,725 |

| | | |
|-----------|---------|---------|
| 手续费及佣金净收入 | 268,415 | 172,611 |
|-----------|---------|---------|

2. 投资收益

单位：千元

| 项目 | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 |
|------------------|-----------|-----------|
| 交易性金融资产 | 1,016,633 | 813,252 |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认 | 2 | 89,264 |
| 合营及联营企业 | 100,534 | 44,022 |
| 其他债权投资 | 32,167 | 17,969 |
| 其他 | 832 | -1,308 |
| 合计 | 1,150,168 | 963,199 |

3. 公允价值变动损益

单位：千元

| 项目 | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 |
|---------|-----------|-----------|
| 交易性金融资产 | 217,270 | 103,680 |
| 衍生金融工具 | -272 | 1,782 |
| 合计 | 216,998 | 105,462 |

(七) 业务及管理费

单位：千元

| 项目 | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 |
|--------|-----------|-----------|
| 职工薪酬 | 1,219,695 | 1,071,140 |
| 折旧与摊销 | 206,604 | 63,912 |
| 租赁费 | 16,176 | 107,594 |
| 其他业务费用 | 336,470 | 294,721 |
| 合计 | 1,778,945 | 1,537,367 |

(八) 所得税费用

单位：千元

| 项目 | 2021年1-6月 | | 2020年1-6月 | |
|-----------|-----------|----------|-----------|----------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |
| 当期所得税 | 905,407 | 248.23% | 699,690 | 238.10% |
| 递延所得税 | -543,965 | -149.14% | -412,529 | -140.38% |
| 以前年度所得税调整 | 3,304 | 0.91% | 6,704 | 2.28% |
| 合计 | 364,746 | 100.00% | 293,865 | 100.00% |

3.6.2 非主营业务导致利润重大变化的说明

报告期内，本公司非主营业务未导致利润重大变化。

3.6.3 资产、负债状况分析

（一）概况

截至报告期末，本公司资产总额 7,361.83 亿元，较上年末增长 12.84%。负债总额 6,884.05 亿元，较上年末增长 13.54%。股东权益 477.78 亿元，较上年末增长 3.61%，规模实现稳步增长。主要资产负债情况见下表：

单位：千元

| 项目 | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 | 本报告期末比上年度末增减 |
|-----------|-------------|-------------|--------------|
| 存放央行及现金 | 57,947,518 | 62,748,578 | -7.65% |
| 同业及货币市场运用 | 50,922,512 | 43,590,427 | 16.82% |
| 发放贷款及垫款净额 | 330,664,113 | 272,725,935 | 21.24% |
| 债券及其他投资 | 286,401,133 | 265,655,797 | 7.81% |
| 资产总计 | 736,183,217 | 652,433,674 | 12.84% |
| 吸收存款 | 526,862,779 | 444,987,703 | 18.40% |
| 其中：公司客户 | 322,219,397 | 264,784,392 | 21.69% |
| 个人客户 | 189,324,417 | 165,817,467 | 14.18% |
| 保证金存款 | 6,328,807 | 6,359,773 | -0.49% |

| | | | |
|-----------|-------------|-------------|---------|
| 财政性存款 | 70,609 | 222,848 | -68.32% |
| 汇出汇款、应解汇款 | 110,905 | 374,446 | -70.38% |
| 应计利息 | 8,808,644 | 7,428,777 | 18.57% |
| 向中央银行借款 | 42,819,734 | 37,724,194 | 13.51% |
| 同业及货币市场融入 | 31,243,119 | 38,995,415 | -19.88% |
| 应付债券 | 80,225,986 | 79,120,247 | 1.40% |
| 负债总计 | 688,405,160 | 606,318,849 | 13.54% |
| 股东权益合计 | 47,778,057 | 46,114,825 | 3.61% |
| 负债及股东权益合计 | 736,183,217 | 652,433,674 | 12.84% |

(二) 资产负债表中变化幅度超过30%的项目及变化原因

单位：千元

| 项目 | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 | 本报告期末比上年度末增减 | 主要原因 |
|---------------|------------|-------------|--------------|-----------------|
| 衍生金融资产 | 232,390 | 155,216 | 49.72% | 衍生金融资产增加 |
| 买入返售金融资产 | 7,602,864 | 1,154,151 | 558.74% | 买入返售金融资产增加 |
| 其他债权投资 | 32,143,304 | 20,814,638 | 54.43% | 公允价值变动计入权益的投资增加 |
| 使用权资产 | 987,795 | 不适用 | 本期新增 | 新租赁准则下新增该报表项目 |
| 其他资产 | 2,719,072 | 1,708,504 | 59.15% | 其他应收款增加 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 7,993,310 | 14,721,214 | -45.70% | 同业存放款项减少 |
| 衍生金融负债 | 89,552 | 37,396 | 139.47% | 衍生金融负债增加 |
| 租赁负债 | 916,444 | 不适用 | 本期新增 | 新租赁准则下新增该报表项目 |
| 其他负债 | 3,210,005 | 1,826,773 | 75.72% | 其他应付款增加 |
| 其他综合收益 | 31,571 | 97,276 | -67.54% | 其他综合收益减少 |

(三) 主要资产项目

1. 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 | 2021年6月30日 | | | 2020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 | 252,367,498 | 3,289,728 | 1.30% | 199,715,579 | 3,396,350 | 1.70% |
| 贴现 | 4,926,826 | - | - | 2,647,821 | - | - |
| 贸易融资 | 280,703 | - | - | 10,045 | - | - |
| 小计 | 257,575,027 | 3,289,728 | 1.28% | 202,373,445 | 3,396,350 | 1.68% |
| 个人贷款和垫款 | | | | | | |
| 个人购房贷款 | 76,271,129 | 212,022 | 0.28% | 73,019,705 | 182,906 | 0.25% |
| 个人消费贷款 | 1,493,883 | 74,766 | 5.00% | 861,169 | 77,764 | 9.03% |
| 个人经营贷款 | 2,355,684 | 183,083 | 7.77% | 2,121,057 | 190,461 | 8.98% |
| 信用卡透支 | 5,928,633 | 29,247 | 0.49% | 4,718,156 | 20,065 | 0.43% |
| 小计 | 86,049,329 | 499,118 | 0.58% | 80,720,087 | 471,196 | 0.58% |
| 合计 | 343,624,356 | 3,788,846 | 1.10% | 283,093,532 | 3,867,546 | 1.37% |

(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 | 2021年6月30日 | | |
|------------------|------------|---------|-------|
| | 贷款余额 | 不良贷款余额 | 不良贷款率 |
| 租赁和商务服务业 | 71,024,942 | 279,201 | 0.39% |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 65,055,580 | 0 | 0 |
| 房地产业 | 24,885,237 | 0 | 0 |
| 制造业 | 22,894,413 | 644,091 | 2.81% |
| 批发和零售业 | 18,597,046 | 733,584 | 3.94% |
| 建筑业 | 12,154,988 | 914,981 | 7.53% |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 8,291,886 | 15,848 | 0.19% |

| | | | |
|-----------------|-------------|-----------|--------|
| 教育 | 6,670,934 | 14,500 | 0.22% |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 5,945,853 | 0 | 0 |
| 科学研究和技术服务业 | 5,705,919 | 0 | 0 |
| 卫生和社会工作 | 2,869,161 | 0 | 0 |
| 信息传输、软件和信息技术服务业 | 2,794,139 | 2,100 | 0.08% |
| 采矿业 | 1,755,135 | 250,035 | 14.25% |
| 住宿和餐饮业 | 1,558,193 | 367,663 | 23.60% |
| 文化、体育和娱乐业 | 1,557,875 | 0 | 0 |
| 农、林、牧、渔业 | 544,670 | 8,390 | 1.54% |
| 居民服务、修理和其他服务业 | 200,345 | 59,335 | 29.62% |
| 公共管理、社会保障和社会组织 | 121,885 | 0 | 0 |
| 金融业 | 20,000 | 0 | 0 |
| 个人贷款 | 86,049,329 | 499,118 | 0.58% |
| 贴现 | 4,926,826 | 0 | 0 |
| 合计 | 343,624,356 | 3,788,846 | 1.10% |

(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 | 242,393,930 | 3,093,727 | 1.28% |
| 其他地区 | 101,230,426 | 695,119 | 0.69% |
| 合计 | 343,624,356 | 3,788,846 | 1.10% |

(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 | 2021年6月30日 | 占比 |
|------|-------------|--------|
| 信用贷款 | 145,617,468 | 42.37% |
| 保证贷款 | 65,898,675 | 19.18% |

| | | |
|------|-------------|---------|
| 抵押贷款 | 114,619,923 | 33.36% |
| 质押贷款 | 17,488,290 | 5.09% |
| 合计 | 343,624,356 | 100.00% |

(5) 全行前十名贷款（不含应计利息）客户情况

单位：千元

| 借款人 | 客户所属行业 | 贷款余额 | 五级分类 | 占贷款总额比例 | 占资本净额比例 |
|------|---------------|------------|------|---------|---------|
| 客户 A | 水利、环境和公共设施管理业 | 2,850,000 | 正常类 | 0.83% | 4.43% |
| 客户 B | 水利、环境和公共设施管理业 | 2,681,000 | 正常类 | 0.78% | 4.16% |
| 客户 C | 租赁和商务服务业 | 2,286,000 | 正常类 | 0.67% | 3.55% |
| 客户 D | 租赁和商务服务业 | 2,056,471 | 正常类 | 0.60% | 3.19% |
| 客户 E | 租赁和商务服务业 | 2,000,000 | 正常类 | 0.58% | 3.11% |
| 客户 F | 水利、环境和公共设施管理业 | 1,932,500 | 正常类 | 0.56% | 3.00% |
| 客户 G | 租赁和商务服务业 | 1,712,000 | 正常类 | 0.50% | 2.66% |
| 客户 H | 租赁和商务服务业 | 1,693,427 | 正常类 | 0.49% | 2.63% |
| 客户 I | 水利、环境和公共设施管理业 | 1,670,000 | 正常类 | 0.49% | 2.59% |
| 客户 J | 水利、环境和公共设施管理业 | 1,655,000 | 正常类 | 0.48% | 2.57% |
| 合计 | | 20,536,398 | | 5.98% | 31.89% |

注：单一最大客户贷款占资本净额比例为4.43%，最大十家客户贷款占资本净额比例为31.89%。

2. 买入返售金融资产

单位：千元

| 品种 | 2021年6月30日 | | 2020年12月31日 | |
|----|------------|---------|-------------|---------|
| | 账面余额 | 占比 | 账面余额 | 占比 |
| 债券 | 7,602,864 | 100.00% | 1,154,151 | 100.00% |
| 合计 | 7,602,864 | 100.00% | 1,154,151 | 100.00% |

3. 投资情况

单位：千元

| 项目 | 2021年6月30日 | | 2020年12月31日 | |
|---------|-------------|---------|-------------|---------|
| | 账面余额 | 占比 | 账面余额 | 占比 |
| 交易性金融资产 | 63,219,288 | 22.07% | 74,244,360 | 27.95% |
| 债权投资 | 191,038,541 | 66.70% | 170,596,799 | 64.22% |
| 其他债权投资 | 32,143,304 | 11.23% | 20,814,638 | 7.83% |
| 合计 | 286,401,133 | 100.00% | 265,655,797 | 100.00% |

(四) 主要负债项目

1. 存款

截至报告期末，本公司存款余额 5,268.63 亿元，较上年末增加 18.40%；其中活期存款 2,466.23 亿元，定期存款 2,649.21 亿元。详细存款情况如下：

单位：千元

| 项目 | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
|-----------|-------------|-------------|
| 活期存款 | | |
| 其中：公司存款 | 202,445,469 | 168,001,964 |
| 个人存款 | 44,177,379 | 41,965,960 |
| 定期存款 | | |
| 其中：公司存款 | 119,773,928 | 96,782,428 |
| 个人存款 | 145,147,038 | 123,851,507 |
| 保证金存款 | 6,328,807 | 6,359,773 |
| 财政性存款 | 70,609 | 222,848 |
| 汇出汇款、应解汇款 | 110,905 | 374,446 |
| 应计利息 | 8,808,644 | 7,428,777 |
| 合计 | 526,862,779 | 444,987,703 |

2. 同业及其他金融机构存放款项

截至报告期末，本公司同业及其他金融机构存放款项余额 79.93 亿元，较上年末减少 45.70%。具体情况见下表：

单位：千元

| 项目 | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
|----------|------------|-------------|
| 境内同业 | 698,905 | 691,677 |
| 境内其他金融机构 | 7,196,482 | 13,965,314 |
| 境外同业 | 34,901 | 34,640 |
| 应计利息 | 63,022 | 29,583 |
| 合计 | 7,993,310 | 14,721,214 |

3. 卖出回购金融资产款情况

截至报告期末，本公司卖出回购金融资产款余额103.92亿元，较上年末增加21.09%，主要由于卖出回购业务规模增加。

（五）截至报告期末主要资产受限情况

1. 主要资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押情况

适用 不适用

2. 主要资产占有、使用、收益和处分权利受到其他限制的情况和安排

适用 不适用

3.6.4 投资状况分析

（一）重大的股权投资情况

1. 对外股权投资总体情况

单位：千元

| 项目 | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
|----------|------------|-------------|
| 对联营企业的投资 | 948,138 | 860,503 |
| 其他股权投资 | 10,400 | 10,400 |

| | | |
|----|---------|---------|
| 合计 | 958,538 | 870,903 |
|----|---------|---------|

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。

2. 对外股权投资详细情况

单位：千元、千股

| 被投资企业 | 初始投资金额 | 持股数量 | 占该公司股权比例 | 期末账面值 | 报告期损益 | 会计科目 |
|----------------|---------|---------|----------|---------|--------|---------|
| 中国银联股份有限公司 | 10,000 | 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% | 482,465 | 55,041 | 长期股权投资 |
| 西藏银行股份有限公司 | 150,000 | 176,000 | 5.30% | 465,673 | 45,493 | 长期股权投资 |

(二) 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。

(三) 以公允价值计量的金融资产

单位：千元

| 项目名称 | 上年末余额 | 期末余额 | 当期变动 | 对当期利润的影响金额 | |
|---------|------------|------------|-------------|------------|----------|
| | | | | 投资收益 | 公允价值变动损益 |
| 交易性金融资产 | 74,244,360 | 63,219,288 | -11,025,072 | 1,016,633 | 217,270 |
| 其他债权投资 | 20,814,638 | 32,143,304 | 11,328,666 | 32,167 | 0 |
| 衍生金融资产 | 155,216 | 232,390 | 77,174 | 752 | -272 |
| 合计 | 95,214,214 | 95,594,982 | 380,768 | 1,049,552 | 216,998 |

3.6.5 重大资产和股权出售

报告期末，本公司无重大资产和股权出售。

3.6.6 主要控股参股公司情况

(一) 四川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 2021 年 6 月末，四川名山锦程村镇银行股份有限公司总资产 32,084.81 万元，净资产 7,393.88 万元，营业收入 460.99 万元，报告期内实现净利润 3.43 万元。（以上数据均为未审数据）

（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 2021 年 6 月末，江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司总资产 60,930.14 万元，净资产 14,404.13 万元，营业收入 1,118.22 万元，报告期内实现净利润 354.06 万元。（以上数据均为未审数据）

（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 10 月 23 日，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，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；代理销售与消费贷款相关的保险产品；固定收益类证券投资业务；银行业监督管理机构批准的其他业务。

截至 2021 年 6 月末，四川锦程消费金融有限责任公司总资产 1,023,949.21 万元，净资产 124,154.81 万元，营业收入 48,758.37 万元，报告期内实现净利润 14,896.88 万元。

（以上数据均为未审数据）

（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%。2018 年 9 月，西藏银行股份有限公司以资本公积人民币 3.01785 亿元转增股本，股本增至人民币 33.19635 亿元，本行持有西藏银行股份有限公司 1.76 亿股股份，占其股本总额的 5.3018%。

截至 2021 年 6 月末，西藏银行股份有限公司总资产 4,768,313.41 万元，净资产 833,183.24 万元，营业收入 84,649.88 万元，报告期内实现净利润 29,713.74 万元。（以上数据均为未审数据）

3.6.7 公司控制的结构化主体情况

（一）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 2021 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 577.23 亿元（2020 年 12 月 31 日：人民币 528.14 亿元）。截至 2021 年 6 月 30 日，本公司在非保本理财业务相关的管理费收入为人民币 194,408 千元（2020 年：人民币 219,931 千元）。截至 2021 年 6 月 30 日，本公司未向未合并理财产品提供过融资支持（2020 年：无）。

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”。

（二）纳入合并范围内的结构化主体

在信贷资产证券化交易中，本行将信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。本行作为该特殊目的信托的贷款服务机构，对转让予特殊目的信托的信贷资产进行管理，并作为贷款资产管理人收取相应手续费收入。本行在该等业务中亦持有部分资产支持证券，从而对所转让信贷资产保留了部分风险和报酬。本行会按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

对于既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且未放弃对该信贷资产控制的，本行按照继续涉入程度确认该项资产。2021 年 1-6 月，本行通过持有部分投资对已转让的信贷资产保留了一定程度的继续涉入，已转让的信贷资产账面原值为人民币 14.93 亿元（2020 年度：人民币 9.97 亿元）。于 2021 年 6 月 30 日，本行确认的继续涉入资产和继续涉入负债为人民币 3.71 亿元（2020 年 12 月 31 日：人民币 1.47 亿元）。

3.7 面临的主要风险与风险管理情况

3.7.1 信用风险

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

本公司构建了董事会领导下的职责清晰、分工明确的信用风险管理组织架构，确保风险管理的相对独立性，建立了决策层、监督层、执行层分工制约的风险管理体系。本公司董事会下设风险管理委员会，负责信用风险政策、限额等的审批。本公司在董事会下设授信审批特别授权委员会，在高级管理层下设行级信用审批委员会，负责对具体业务的信用风险审批。本公司设立独立的稽核审计部，对公司信用风险管理政策、制度、细则和内部控制的建设与执行情况进行审计，并向董事会报告。

报告期内，本公司在防范和化解信用风险方面主要采取了以下措施：

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

二是提升信贷基础能力建设水平，加强信贷资产一体化管理，不断完善差异化信贷授权、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，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。

3.7.2 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；建立多层次流动性资产储备，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。

2021年上半年，本公司采取以下措施管理流动性风险：一是加强个人客户和重点客户营销，促进客户存款增长，提升核心负债稳定性；二是拓宽融资渠道，加强同业合作力度；三是加大债券投资，保持充足优质流动性资产储备。

3.7.3 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率等）的不利变动而使本行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。2021年上半年债券市场收益率呈现波动下降的趋势，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。2021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。

3.7.4 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。通过实施业务连续性管理优化项目，完善业务连续性管理制度体系，开展专项业务连续性培训、演练，提升业务连续性管理水平，加强应急处置和业务恢复能力。

3.7.5 合规风险

合规风险是指未遵循法律、法规和准则，以及未遵守本行制度、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。

本行坚持“稳健合规与加快发展”并重的经营工作思路，本着标本兼治、点面结合、突出重点的原则，按照全行内控合规重点工作安排，切实把依法合规融入到经营管理中，不断夯实全行合规经营基础。

报告期内，本行在以下方面加强合规风险管理：

(1) 本行持续推进法律合规审查、强化制式合同管理，有效识别和防控法律合规风险，并将“制度红线”作为合规管理的重要抓手，通过对制度红线进行修订，开展制度红线的常规检查和专项检查，以及检查发现问题的整改和问责等措施，持续深化制度红线专项治理工作。同时，持续开展线上线下相结合的法律合规培训，并通过题库练习、线上考试、知识竞赛等方式以赛促学，持续推进合规文化建设，不断增强从业人员敬畏风险、严守规矩的责任意识，在全行树立全员合规、全程合规、主动合规、合规创造价值的经营理念。

(2) 本行继续围绕“查防并举，预防为主”的工作思路，结合内外部案防新形势，认真贯彻落实监管部门和全行案防工作要求，以坚定的信心、有力的措施、细致的布局，构建案防长效机制，切实提升案防工作能力，防范和化解案件风险，促进全行稳健经营、持续发展。

(3) 本行认真贯彻落实反洗钱法律法规，不断夯实反洗钱管理基础，努力提升反洗钱管理水平，通过完善反洗钱内控制度、优化反洗钱管理系统、加强反洗钱培训和宣传等措施，有力确保全行反洗钱工作向纵深推进。

3.7.6 信息科技风险

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

报告期内，本公司信息科技风险管理工作紧密围绕监管部门政策指引，依据本公司制定的信息科技风险管理计划，完善信息科技风险管理工作。依据信息科技风控要求，持续

完善制控管理，推进信息科技制度优化。落实信息科技重点领域风险排查，加强系统运维、应用风险、网络安全、IT外包和分支行科技管理等领域检查。持续优化落实信息安全开发规范，保障项目开发安全；引入自动化测试手段，提升软件测试质量。启动统一身份认证平台建设，实现全行内部用户身份全生命周期的集中管理，统一认证，降低访问控制安全风险，提升全行信息安全水平。启动多中心一体化运维平台建设，提升多中心运维能力和运维服务水平。启动异地灾备扩容工作，提高业务连续性支撑能力。持续加强互联网系统渗透测试，开展特定场景应急演练工作。报告期内未发生重大信息科技风险事件。

3.7.7 声誉风险

声誉风险是指由成都银行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成都银行负面评价的风险，即可能对成都银行声誉这种无形资产造成损失的风险。

报告期内，本公司加大舆情监测力度，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，形成网络舆情月报、季报、半年报和舆情专报。报告期内未发生重大声誉风险事件。

3.8 银行业务情况分析

3.8.1 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2021年6月末，本公司共有分支机构215家，包括13家分行、31家直属支行和下辖的171家支行（含14家社区银行）。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 | 1,226 | 149,186,315 |
| 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 | 261 | 25,557,396 |
| 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 | 193 | 32,088,050 |
| 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 | 105 | 3,578,371 |

| | | | | | |
|----|--------|---|----|-----------|------------|
| 4 | 资阳分行 | 四川省资阳市雁江区建设北路二段 66 号 | 4 | 88 | 2,985,250 |
| 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 | 107 | 6,992,393 |
| 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 | 3 | 59 | 2,559,408 |
| 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 | 61 | 4,116,516 |
| 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 | 58 | 11,119,603 |
| 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 | 63 | 6,251,758 |
| 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 | 49 | 5,798,731 |
| 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 | 23 | 416,120 |
| 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 | 54 | 6,590,524 |
| 13 | 天府新区分行 | 成都市天府新区湖畔路西段 30 号 | 6 | 185 | 18,341,394 |
| 14 | 西御支行 | 成都市西御街 16 号 14 楼、26 楼 | 1 | 20 (兼) | 2,676,445 |
| 15 | 营业部 | 成都市西御街 16 号 | 5 | 160 | 64,177,171 |
| 16 | 科技支行 | 成都市高新区创业路锦城大道 539 号 | 5 | 102 | 4,042,304 |
| 17 | 琴台支行 | 成都市青羊正街 14 号 | 11 | 250 | 33,293,366 |
| 18 | 德盛支行 | 成都市草市街 123 号“新锦江时代锋尚” | 8 | 154 | 8,135,276 |
| 19 | 华兴支行 | 成都市人民中路三段 2 号万福大厦 | 9 | 226 | 35,993,959 |
| 20 | 武侯支行 | 成都市一环路南四段 30 号 | 10 | 254 | 22,462,424 |
| 21 | 长顺支行 | 成都市商业街 70 号 | 9 | 215 | 22,182,776 |
| 22 | 青羊支行 | 成都市江汉路 230 号 | 9 | 212 | 19,914,854 |
| 23 | 金牛支行 | 成都市沙湾路 258-7 号 | 7 | 183 | 17,210,409 |
| 24 | 成华支行 | 成都市成华区玉双路 2 号一楼 | 14 | 273 | 25,693,094 |
| 25 | 沙湾支行 | 成都市一环路北一段马家花园路 23-25 号 | 8 | 162 | 8,511,647 |
| 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 | 147 | 14,756,924 |
| 27 | 高升桥支行 | 成都市高升桥东路 15 号 | 6 | 145 | 12,153,223 |

| | | | | | |
|----|--------|--|----|-----|------------|
| 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 | 13 | 296 | 55,164,428 |
| 29 | 锦江支行 | 成都市书院西街1号 | 6 | 150 | 8,215,970 |
| 30 | 成都简阳支行 | 四川省简阳市石桥镇金绛路5号 | 1 | 27 | 4,694,761 |
| 31 | 双流支行 | 四川省成都市双流区东升街道丛桂街26、28、30、32、34、36、38号 | 7 | 184 | 21,393,729 |
| 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 | 5 | 119 | 10,223,158 |
| 33 | 大邑支行 | 四川省大邑县晋原镇东濠沟南段53号 | 2 | 59 | 4,373,166 |
| 34 | 邛崃支行 | 四川省邛崃市临邛镇永丰路348号 | 3 | 78 | 7,039,641 |
| 35 | 都江堰支行 | 都江堰市建设路56号 | 3 | 72 | 4,381,183 |
| 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 | 3 | 79 | 8,150,211 |
| 37 | 青白江支行 | 四川省成都市青白江区红阳路35、37、39、41号 | 2 | 49 | 4,108,354 |
| 38 | 龙泉驿支行 | 四川省成都市龙泉驿区北京路59号 | 1 | 69 | 7,652,823 |
| 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 | 75 | 9,563,311 |
| 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 | 4 | 99 | 5,836,182 |
| 41 | 新津支行 | 四川省成都市新津县五津东路50、52号 | 2 | 63 | 8,241,776 |
| 42 | 崇州支行 | 四川省崇州市崇阳镇蜀洲北路317、319、321号 | 3 | 61 | 4,223,977 |
| 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 | 35 | 3,880,953 |
| 44 | 蒲江支行 | 四川省蒲江县鹤山镇朝阳大道170、172、174、176 | 1 | 32 | 1,576,765 |

3.8.2 贷款资产质量情况

(一) 贷款五级分类（不含应计利息）情况

单位：千元

| 项目 | 2021年6月30日 | | 2020年12月31日 | |
|-----|-------------|--------|-------------|--------|
| | 余额 | 占比 | 余额 | 占比 |
| 正常类 | 337,625,016 | 98.26% | 277,289,191 | 97.95% |

| | | | | |
|-----|-------------|---------|-------------|---------|
| 关注类 | 2,210,494 | 0.64% | 1,936,795 | 0.68% |
| 次级类 | 618,533 | 0.18% | 655,850 | 0.23% |
| 可疑类 | 1,176,966 | 0.34% | 1,693,600 | 0.60% |
| 损失类 | 1,993,347 | 0.58% | 1,518,096 | 0.54% |
| 合计 | 343,624,356 | 100.00% | 283,093,532 | 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。2021年上半年本行资产质量持续向好，截至报告期末，本行不良贷款总额37.89亿元，较上年末减少0.79亿元，不良贷款比例1.10%，比上年末下降0.27个百分点。关注类贷款总额22.10亿元，较上年末增加2.74亿元，关注类贷款比例0.64%，较上年末下降0.04个百分点。

（二）重组贷款和逾期贷款情况

1. 重组贷款（不含应计利息）情况

单位：千元

| 项目 | 期初余额 | 期末余额 | 本期变动 | 变动原因 |
|------|-----------|-----------|---------|--------|
| 重组贷款 | 1,770,546 | 1,725,196 | -45,350 | 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有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 12.80 亿元。

2. 逾期贷款（不含应计利息）情况

单位：千元

| 项目 | 2021 年 6 月 30 日 | 占比 | 2020 年 12 月 31 日 | 占比 |
|--------------|-----------------|---------|------------------|---------|
| 逾期 1 天至 90 天 | 710,968 | 17.45% | 526,656 | 13.46% |
| 逾期 90 天至 1 年 | 259,243 | 6.37% | 247,463 | 6.33% |
| 逾期 1 年至 3 年 | 1,697,702 | 41.67% | 1,706,477 | 43.62% |
| 逾期 3 年以上 | 1,405,982 | 34.51% | 1,431,193 | 36.59% |
| 逾期贷款合计 | 4,073,895 | 100.00% | 3,911,789 | 100.00% |

3.8.3 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、足额地计提发放贷款和垫款损失准备，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 | 11,340,847 |
| 本期计提 | 4,554,775 |
| 本期转回 | -2,000,814 |
| 阶段转换 | 161,456 |
| 本期核销及转出 | -56,773 |
| 收回以前核销 | 80,177 |

| | |
|-----------|------------|
| 已减值贷款利息冲转 | -28,817 |
| 期末余额 | 14,050,851 |

(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 | 7,777 |
| 本期计提 | 9,798 |
| 本期转回 | -6,272 |
| 本期核销及转出 | - |
| 收回以前核销 | - |
| 期末余额 | 11,303 |

(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 | 7,376 | -4,710 | - | - | 2,666 |
| 拆出资金减值准备 | 17,017 | -6,684 | - | - | 10,333 |
| 买入返售金融资产减值准备 | 14 | 113 | - | - | 127 |
| 债权投资减值准备 | 3,118,420 | 188,052 | - | - | 3,306,472 |
| 其他债权投资减值准备 | 26,109 | 11,487 | - | - | 37,596 |
| 信用承诺减值准备 | 93,126 | -2,617 | - | - | 90,509 |
| 其他应收款坏账准备 | 35,778 | 1,426 | -310 | 354 | 37,248 |
| 抵债资产减值准备 | 44,932 | - | - | - | 44,932 |
| 合计 | 3,342,772 | 187,067 | -310 | 354 | 3,529,883 |

3.8.4 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。

3.8.5 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本行全面风险管理体系和统一授信管理。

3.8.6 资产负债平均余额及平均利率

单位：千元

| 项目 | 2021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 | 312,937,731 | 7,859,683 | 5.06% |
| 其中：公司贷款和垫款 | 230,305,676 | 5,815,369 | 5.09% |
| 个人贷款和垫款 | 82,632,055 | 2,044,314 | 4.99% |
| 存放中央银行款项 | 56,053,670 | 403,616 | 1.45% |
| 存放和拆放同业及其他金融机构款项 | 46,254,794 | 455,277 | 1.98% |
| 买入返售金融资产 | 16,578,700 | 166,716 | 2.03% |
| 债券及其他投资 | 206,455,607 | 4,849,890 | 4.74% |
| 总生息资产 | 638,280,502 | 13,735,182 | 4.34% |
| 付息负债： | | | |
| 客户存款 | 487,442,007 | 4,779,865 | 1.98% |
| 其中：公司活期存款 | 185,180,322 | 778,260 | 0.85% |
| 公司定期存款 | 122,122,974 | 1,607,888 | 2.66% |
| 个人活期存款 | 44,247,478 | 85,674 | 0.39% |
| 个人定期存款 | 135,891,233 | 2,308,043 | 3.43% |
| 向中央银行借款 | 39,801,588 | 583,535 | 2.96% |
| 同业及其他金融机构存放和拆入款项 | 33,018,526 | 358,394 | 2.19% |
| 卖出回购借入款 | 13,502,974 | 135,577 | 2.02% |
| 应付债券 | 81,896,630 | 1,208,763 | 2.98% |
| 总付息负债 | 655,661,725 | 7,066,134 | 2.17% |
| 利息净收入 | | | 6,669,048 |
| 净利差（年化） | | | 2.17% |
| 净息差（年化） | | | 2.11% |

注：1. 生息资产和付息负债的平均余额为本公司管理账户的日均余额。

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

3.8.7 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 | 1,550,000 |
| 商业银行金融债券 | 1,930,000 |
| 合计 | 3,480,000 |

（二）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 | 金融债券 1 | 1,110,000 | 2.20% | 2023-04-01 | 270 |
| 2 | 金融债券 2 | 350,000 | 4.34% | 2031-05-28 | 不适用 |
| 3 | 金融债券 3 | 300,000 | 3.56% | 2022-11-28 | 618 |
| 4 | 金融债券 4 | 250,000 | 4.60% | 2030-12-03 | 不适用 |
| 5 | 金融债券 5 | 200,000 | 4.89% | 2028-03-26 | 52 |
| 6 | 金融债券 6 | 200,000 | 3.83% | 2021-11-22 | 21 |
| 7 | 金融债券 7 | 200,000 | 3.73% | 2023-11-04 | 68 |
| 8 | 金融债券 8 | 190,000 | 4.65% | 2028-05-11 | 49 |
| 9 | 金融债券 9 | 180,000 | 4.80% | 2027-08-17 | 不适用 |
| 10 | 金融债券 10 | 150,000 | 4.80% | 2031-03-24 | 不适用 |
| | 合计 | 3,130,000 | | | 1,078 |

（三）报告期末持有衍生金融工具情况

单位：千元

| 项目 | 合约/名义金额 | 公允价值 |
|----|---------|------|
|----|---------|------|

| | | 资产 | 负债 |
|------|------------|---------|--------|
| 利率互换 | - | - | - |
| 外汇期权 | 1,085,420 | 91,873 | 41,691 |
| 外汇掉期 | 13,986,132 | 119,722 | 46,861 |
| 外汇远期 | 1,077,422 | 20,795 | 1,000 |
| 合计 | 16,148,974 | 232,390 | 89,552 |

3.8.8 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 | 970,556 | 1,836,103 | 865,547 |
| 坏账准备 | 35,778 | 37,248 | 1,470 |

3.8.9 抵债资产情况

单位：千元

| 类别 | 期末 | | 期初 | |
|----|---------|----------|---------|----------|
| | 金额 | 计提减值准备金额 | 金额 | 计提减值准备金额 |
| 房产 | 547,222 | 44,590 | 560,265 | 44,590 |
| 土地 | 6,372 | 342 | 12,802 | 342 |
| 合计 | 553,594 | 44,932 | 573,067 | 44,932 |

3.8.10 逾期未偿债务情况

报告期内，本公司无逾期未偿债务情况。

3.8.11 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，本公司严格按照资管新规、理财新规的相关要求，以确保在过渡期内完成理财业务转型为工作重点，稳妥有序推进存量理财资产规范整改，加大净值型理财产品发

行力度，加快推进理财业务净值化转型工作。截至报告期末，本公司存续非保本理财产品规模 577.23 亿元，较上年末增加 49.10 亿元，增幅 9.30%。其中，存续净值型理财产品规模 457.03 亿元，较上年末增加 205.51 亿元，增幅 81.71%；实现理财中间业务收入 1.94 亿元。

（二）资产证券化业务的开展和损益情况

报告期内，本行在银行间债券市场成功发行蓉居 2021 年第一期个人住房抵押贷款资产支持证券，发行总额合计 149,282.41 万元，其中优先 A1 档发行金额 60,000 万元，票面利率 3.26%，优先 A2 档发行金额 67,000 万元，票面利率 3.90%。

（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，本行财富管理业务持续向好发展，投资理财品类多元化拓展。一是紧密跟进“资管新规”转型步伐，深化理财产品净值化转型，完善“芙蓉锦程”系列净值产品结构，全面完成净值型产品转型任务。二是强化赋能成渝地区双城经济圈建设，发行成渝地区双城经济圈主题理财产品，满足成渝地区投资者多元化投资需求，持续提升“芙蓉锦程”系列理财品牌影响力。三是逐步丰富完善中间业务品种，为财富管理业务发展打好基础。

3.8.12 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 | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|------|-----------------|------------------|
| 信用承诺 | 15,398,266 | 15,510,691 |

| | | |
|-----------|------------|------------|
| 其中：银行承兑汇票 | 10,627,222 | 10,374,750 |
| 开出保函 | 1,780,815 | 2,053,285 |
| 开出信用证 | 348,426 | 484,658 |
| 信用卡承诺 | 2,641,803 | 2,597,998 |
| 资本性支出承诺 | 126,530 | 181,823 |
| 经营性租赁承诺 | 不适用 | 993,598 |

3.9 下半年工作举措

一是深入推动实体客户拓展增效，提供差异化、精准化、综合化的金融服务方案，持续夯实客户基础、提升客户粘性；持续推进精准营销名单扩充提质，开发专属特色产品、发力供应链金融，持续做大小微优质客群；优化零售金融营销架构，做好产品配置、客户管理，持续做深做细社区金融，提高社区获客能力；高效推进转型创新业务发展，加大债券投资力度，持续做好债券投后管理，强化特色产品服务品牌化推广。

二是全速推进改革创新转型。强力推进“精细化、数字化、大零售”三大转型，将“上市提能、区域发展、综合经营”作为发展引擎，努力实现规模经济和协同效应，深刻把握银行业发展规律和转型趋势，以转型驱动经营理念、管理手段、客户营销、产品服务、创新发展，形成科学有效、针对性强的业务拓展策略、经营发展举措和基础管理方法，增强战略规划落地执行力度，通过转型引领全行稳健可持续发展。

三是严守底线，全域收紧风险防控端口，持续加强信用风险管理，持续关注涉疫风险，不断增强信贷“三查”管控效能，强化专业化清收处置风险，加快完成重点模型优化和风险体系建设，全面加强反洗钱管理，始终保持案防高压态势，严格落实案防主体责任，推进合规稳健经营。

第四节 公司治理

4.1 公司治理基本情况

4.1.1 股东大会职责

根据本行《章程》第四十一条，股东大会是本行的权力机构，依法行使下列职权：

- （一）决定本行的经营方针和投资计划；
- （二）选举和更换董事、非由职工代表担任的监事，决定有关董事、监事的报酬事项；
- （三）审议批准董事会的报告；
- （四）审议批准监事会的报告；
- （五）审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案；
- （六）审议批准本行的利润分配方案和弥补亏损方案；
- （七）对本行增加或者减少注册资本作出决议；
- （八）对发行本行公司债券作出决议；
- （九）对本行合并、分立、解散、清算或者变更本行公司形式作出决议；
- （十）修改本行《章程》；
- （十一）对本行聘用、解聘会计师事务所作出决议；
- （十二）审议本行在一年内购买、出售重大资产或者担保金额超过本行最近一期经审计总资产30%的事项；
- （十三）审议批准变更募集资金用途事项；
- （十四）审议股权激励计划；
- （十五）审议法律、行政法规、部门规章或本行《章程》规定应当由股东大会决定的其他事项。

4.1.2 董事会职责

根据本行《章程》第一百三十一条，董事会承担本行经营和管理的最终责任，依法履行以下职责：

- （一）召集股东大会，并向股东大会报告工作；
- （二）执行股东大会的决议；
- （三）确定本行的经营发展战略，决定本行的经营计划和投资方案；
- （四）制订本行的年度财务预算方案、决算方案；
- （五）制订本行的利润分配方案和弥补亏损方案；
- （六）制订本行增加或者减少注册资本、发行公司债券或其他证券及上市的方案；
- （七）拟订本行重大收购、收购本行股票或者合并、分立、解散及变更本行公司形式的方案；
- （八）决定本行对外投资、收购出售资产、资产抵押、对外担保事项、委托理财、关联交易等事项，但法律、法规或本行《章程》规定应由股东大会决定的除外；
- （九）决定本行内部管理机构的设置；
- （十）聘任或者解聘本行行长、董事会秘书及首席审计官；根据行长的提名，聘任或者解聘本行副行长、财务负责人等除董事会秘书、首席审计官外的其他高级管理人员，并决定其报酬事项和奖惩事项；
- （十一）制定本行的基本管理制度；
- （十二）制订本行《章程》的修改方案；
- （十三）管理本行信息披露事项；
- （十四）向股东大会提请聘请或更换会计师事务所；
- （十五）监督高级管理人员的履职情况，确保高级管理人员有效履行管理职责；
- （十六）听取本行行长的工作汇报并检查行长的工作；

(十七) 法律、行政法规、部门规章或本行《章程》授予的其他职权。

根据本行《章程》第一百三十二条，除上条所述职责外，董事会还应重点关注以下事项：

- (一) 制定本行经营发展战略并监督战略实施；
- (二) 制定本行风险容忍度、风险管理和内部控制政策；
- (三) 制定资本规划，承担资本管理最终责任；
- (四) 定期评估并完善本行公司治理；
- (五) 负责本行信息披露，并对本行会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；
- (六) 监督并确保高级管理人员有效履行管理职责；
- (七) 维护存款人和其他利益相关者合法权益；
- (八) 建立本行与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制；
- (九) 重视本行信息化水平，促进本行提升信息科技自主能力等。

4.1.3 监事会职责

根据本行《章程》第一百九十九条，监事会行使下列职权：

- (一) 对董事会编制的本行定期报告进行审核并提出书面审核意见；
- (二) 检查本行财务；
- (三) 对董事、高级管理人员执行本行职务的行为进行监督，对违反法律、行政法规、本行《章程》或者股东大会决议的董事、高级管理人员提出罢免的建议；
- (四) 当董事、高级管理人员的行为损害本行的利益时，要求董事、高级管理人员予以纠正；
- (五) 对董事及高级管理人员进行质询；
- (六) 对董事和高级管理人员进行任期、离任审计；

（七）提议召开临时股东大会，在董事会不履行《公司法》规定的召集和主持股东大会职责时召集和主持股东大会；

（八）向股东大会提出提案；

（九）依照《公司法》第一百五十一条的规定，对董事、高级管理人员提起诉讼；

（十）发现本行经营情况异常，可以进行调查；必要时，可以聘请会计师事务所、律师事务所等专业机构协助其工作，费用由本行承担；

（十一）法律、行政法规、部门规章及本行《章程》规定应当由监事会行使的其他职权。

根据本行《章程》第二百条，监事会还应当重点关注以下事项：

（一）监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本行实际的发展战略；

（二）定期对董事会制定的发展战略的科学性、合理性和有效性进行评估，形成评估报告；

（三）对本行经营决策、风险管理和内部控制等进行监督和检查并督促整改；

（四）对董事的选聘程序进行监督；

（五）对董事、监事和高级管理人员履职情况进行综合评价；

（六）对全行薪酬管理制度和政策及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；

（七）关注本行信息化水平，促进本行提升信息科技自主能力；

（八）定期与国务院银行业监督管理机构沟通本行情况等。

4.1.4 高级管理层职责

高级管理层对董事会负责，根据公司章程及董事会授权开展经营管理活动，积极执行股东大会决议及董事会决议。同时接受监事会监督，按照董事会、监事会要求，及时、准确、完整地报告公司经营管理情况。

4.1.5 董事、监事和高级管理人员情况

| 姓名 | 性别 | 出生年月 | 职务 | 任期 |
|-----|----|----------|---------------|--|
| 王晖 | 男 | 1967年10月 | 党委书记、董事长 | 党委书记：2018年7月至任职期满 董事长：2018年8月至任职期满 |
| 何维忠 | 男 | 1955年7月 | 副董事长 | 2008年6月至任职期满 |
| 王涛 | 男 | 1973年1月 | 党委副书记、董事、行长 | 党委副书记：2020年5月至任职期满 董事：2020年7月至任职期满 行长：2020年5月至任职期满 |
| 郭令海 | 男 | 1953年5月 | 董事 | 2008年6月至任职期满 |
| 乔丽媛 | 女 | 1974年1月 | 董事 | 2020年7月至任职期满 |
| 王立新 | 男 | 1966年10月 | 董事 | 2017年1月至任职期满 |
| 董晖 | 男 | 1968年3月 | 董事 | 2020年7月至任职期满 |
| 游祖刚 | 男 | 1962年10月 | 董事 | 2010年1月至任职期满 |
| 李爱兰 | 女 | 1962年5月 | 党委委员、董事、副行长 | 党委委员：2000年3月至任职期满 董事：1997年8月-2003年3月、2006年6月至任职期满 副行长：2000年3月至任职期满 |
| 甘犁 | 男 | 1966年11月 | 独立董事 | 2017年1月至任职期满 |
| 邵赤平 | 男 | 1965年7月 | 独立董事 | 2017年1月至任职期满 |
| 宋朝学 | 男 | 1964年9月 | 独立董事 | 2017年1月至任职期满 |
| 樊斌 | 男 | 1967年9月 | 独立董事 | 2017年1月至任职期满 |
| 陈存泰 | 男 | 1954年8月 | 独立董事 | 2020年7月至任职期满 |
| 孙波 | 男 | 1968年9月 | 党委委员、监事长、职工监事 | 党委委员：2018年11月至任职期满 监事长：2017年1月至任职期满 |
| 韩雪松 | 男 | 1967年5月 | 股东监事 | 2020年7月至任职期满 |
| 刘守民 | 男 | 1965年1月 | 外部监事 | 2017年1月至任职期满 |
| 韩子荣 | 男 | 1963年7月 | 外部监事 | 2017年1月至任职期满 |
| 龙文彬 | 男 | 1963年10月 | 外部监事 | 2020年7月至任职期满 |
| 张蓬 | 女 | 1967年12月 | 工会主席、职工监事 | 工会主席：2017年1月至任职期满 职工监事：2017年1月至任职期满 |
| 赵颖 | 女 | 1969年4月 | 纪委委员、职工监事 | 纪委委员：2018年11月至任职期满 职工监事：2020年7月至任职期满 |

| | | | | |
|-----|---|----------|------------|---|
| 赵洪成 | 男 | 1968年12月 | 党委副书记、纪委书记 | 党委副书记：2020年12月至任职期满 纪委书记：2020年12月至任职期满 |
| 李金明 | 女 | 1964年5月 | 副行长 | 2010年1月至任职期满 |
| 蔡兵 | 男 | 1969年1月 | 副行长、首席信息官 | 副行长：2015年7月至任职期满 首席信息官：2015年12月至任职期满 |
| 李婉容 | 女 | 1967年9月 | 副行长 | 2016年9月至任职期满 |
| 魏小瑛 | 女 | 1965年6月 | 人力资源总监 | 2017年1月至任职期满 |
| 郑军 | 男 | 1964年11月 | 总经济师 | 2016年9月至任职期满 |
| 罗结 | 男 | 1970年10月 | 行长助理 | 2017年5月至任职期满 |
| 罗铮 | 男 | 1977年8月 | 行长助理、董事会秘书 | 行长助理：2021年8月至任职期满 董事会秘书：2015年7月至任职期满 |
| 王忠钦 | 男 | 1980年1月 | 行长助理 | 2021年8月至任职期满 |
| 杨钺 | 男 | 1981年10月 | 原董事 | 2020年4月-2021年8月 |

注：1. 2021年8月3日，本公司召开第七届董事会第十一次（临时）会议，同意聘任罗铮先生、王忠钦先生为行长助理，任期至第七届董事会届满为止。罗铮先生、王忠钦先生行长助理任职资格尚需监管机构核准。

2. 2021年8月18日，本公司收到董事杨钺先生的书面辞职报告，杨钺先生因个人工作变动，申请辞去公司第七届董事会董事、董事会战略发展委员会委员职务。根据公司章程规定，杨钺先生的辞职自送达董事会时生效。

4.1.6 现任董事、监事、高级管理人员的主要工作经历及任职情况

（一）主要工作经历

（1）董事

王晖先生 中国国籍

本公司党委书记，董事长。西南财经大学中国金融研究中心金融学专业毕业，博士研究生，高级经济师。曾任四川省建设银行直属支行投资信贷科科长、副行长；建设银行成都分行投资信贷处处长；建设银行成都市第六支行行长；建设银行四川省分行营业部（原

成都分行) 副总经理; 建设银行成都市第一支行行长; 本公司党委副书记、党委委员、副董事长、行长。曾兼任四川锦程消费金融有限责任公司董事长。

何维忠先生 (Ho Wai Choong) 马来西亚国籍

本公司副董事长。美国罗彻斯特大学金融与企业会计专业毕业, 工商管理硕士。现兼任马来西亚丰隆银行中国区董事总经理、四川锦程消费金融有限责任公司董事。曾任马来西亚美国运通公司多个经理职务; 马来西亚 MBF 信用卡服务公司总经理; 马来西亚 GeneSys 软件公司首席执行官; 马来西亚兴业银行银行卡中心高级经理; 新加坡万事达卡国际公司副总裁负责东南亚运营及系统部; 马来西亚 Insas 高科技集团公司副首席执行官; 花旗银行马来西亚分行副行长、个人银行首席营运官; 花旗银行台湾区分行副行长、个人银行首席营运官; 花旗软件技术服务(上海)有限公司总经理兼董事; 曾兼任北京大学软件与微电子学院金融信息工程系系主任, 授课并担任研究生导师。

王涛先生 中国国籍

本公司党委副书记、董事、行长。西南财经大学企业管理专业毕业, 经济学学士, 高级经济师。曾任中国工商银行四川达州市南城支行副行长, 达州市分行总稽核, 党委副书记、副行长, 中国工商银行四川分行办公室主任、党委办公室主任, 中国工商银行四川绵阳分行党委书记、行长, 中国工商银行四川分行行长助理兼绵阳分行党委书记、行长, 中国工商银行重庆分行党委委员、副行长, 中国工商银行四川分行党委委员、副行长。

郭令海先生 (Kwek Leng Hai) 新加坡国籍

本公司董事。取得了英格兰及威尔士特许会计师协会特许会计师资格。现任香港国浩集团有限公司执行主席; 新加坡国浩房地产有限公司董事; 新加坡 GL Limited 非执行主席; 马来西亚母公司 Hong Leong Company (Malaysia) Berhad (及其附属公司统称“丰隆集团”) 董事; 马来西亚丰隆银行有限公司董事; 南顺(香港)有限公司主席。曾任香港道亨银行有限公司(现为星展银行(香港)有限公司)及海外信托银行有限公司行政总裁。

乔丽媛女士 中国国籍

本公司董事。西南财经大学金融学专业毕业，大学学历。注册会计师，注册税务师，注册司法鉴定人。现任成都交子金融控股集团副总会计师兼任财务部部长，成都金控金融服务有限公司执行董事、总经理。曾任四川安锐会计师事务所、四川财产评估事务所项目经理；四川卓越税务师事务所副总经理；北京中天华正会计师事务所西南分所部门经理；四川中天恒会计师事务所经理；成都鼎立资产经营管理有限公司风险控制部主管、代管资产部经理，副总经理；成都投资控股集团有限公司财务中心总经理；成都金融控股集团有限公司财务中心总经理，资金运营部部长，财务部部长。

王立新先生 中国国籍

本公司董事。北京大学经济学专业毕业，硕士研究生，副研究员。现任渤海产业投资基金管理有限公司董事、副总经理；中原证券股份有限公司董事；渤海中盛（湖北）产业投资基金管理有限公司董事长。曾任中国社会科学院经济所助理研究员；中国银行办公室襄理；中银国际投资银行部董事总经理；瑞银证券投资银行部董事总经理；中银国际直接投资部董事总经理。

董晖先生 中国国籍

本公司董事。四川大学管理科学与工程专业硕士研究生，解放军信息工程学院应用数学专业理学学士，高级经济师。现任成都产业资本控股集团有限公司（原成都工投资产经营有限公司）党委书记、董事长；王府井集团股份有限公司董事；成都蓉台国际企业有限公司董事、董事长；成都国际投资发展有限公司董事。曾任解放军 56025 部队助理研究员、正营职副科长；成都市经济委员会科技处主任科员、技术创新处副处长；成都市投促委综合行业处处长、投资服务处处长、项目管理处处长；成都产业资本控股集团有限公司董事、副总经理、总经理；本公司监事。

游祖刚先生 中国国籍

本公司董事。四川省财政学校基建专业毕业，中专，会计师、高级政工师。现任新华文轩出版传媒股份有限公司董事会秘书。曾任四川省新华书店财务科副科长、会计科副科长；广元市新华书店副经理；四川图书音像批发市场办公室负责人；四川省新华书店计划财务部副主任、审计室主任；四川新华发行集团有限责任公司审计室主任、财务管理部副主任、经理办公室主任兼广元市管理中心主任；新华文轩出版传媒股份有限公司行政总监、经理办公室主任；曾兼任成都鑫汇实业有限公司董事。

李爱兰女士 中国国籍

本公司党委委员，董事，副行长。四川大学成人教育学院经济管理专业毕业，大学学历，政工师。曾任成都市星火信用社主任；本公司德盛支行行长。

甘犁先生 中国国籍

本公司独立董事。美国加州大学伯克利分校经济学专业毕业，博士研究生。现任西南财经大学中国家庭金融调查与研究中心主任；美国德克萨斯农工大学经济系教授；上海数喆数据科技有限公司董事长。曾任清华大学技术经济与能源系统研究所助理研究员；长江商学院访问教授；美国德克萨斯大学奥斯汀分校经济系助理教授；美国德克萨斯农工大学经济系副教授（有终生职）。

邵赤平先生 中国国籍

本公司独立董事。武汉大学经济学院外国经济思想专业毕业，博士研究生，副教授，北京大学理论经济学博士后，美国杜克大学高级访问学者。现任中国广告主协会秘书长。曾任清华大学五道口金融学院、国家金融研究院中国财富管理研究中心专职研究员；中南财经政法大学金融学院兼职教授；中国地方金融研究院专家委员会委员。

宋朝学先生 中国国籍

本公司独立董事。中国人民大学法学专业毕业，本科，注册会计师。现任信永中和会计师事务所合伙人、信永中和会计师事务所成都分部总经理；四川省注册会计师协会副会长。曾任四川会计师事务所项目经理、部门经理；四川同兴达会计师事务所主任会计师。

樊斌先生 中国国籍

本公司独立董事。四川大学法学专业毕业，法律硕士，一级律师。现任四川省第十三届人大常委会委员，省人大监察和司法委员会委员，成都市第十七届人大监察和司法委员会委员，四川省律师协会副会长；北京中伦（成都）律师事务所主任。曾任四川省工商行政管理局科员、副主任科员；四川省投资与证券律师事务所律师；中维律师事务所合伙人；四川康维律师事务所副主任、主任；四川守民律师事务所合伙人；深圳市燃气集团股份有限公司董事。

陈存泰先生 马来西亚国籍

本公司独立董事。美国夏威夷大学工商管理硕士。现任启顺造纸业有限公司独立非执行董事。曾任日立半导体（马）私人股份有限公司生产工程师；马来西亚国际投资银行股份有限公司企业金融执行员、助理经理；马来西亚青年经济发展合作社有限公司总经理；马来西亚澄心保险股份有限公司执行员；马来西亚联昌投资银行执行员、高级经理、企业金融主管和管理委员会成员；印度尼西亚雅加达联昌国际尼阿嘎证券行股份有限公司执行董事；马来西亚纳鲁力机构股份有限公司企业金融总监；马来西亚联昌投资银行企业金融总监顾问；中国辽宁省营口市营口银行股份有限公司副行长，董事；马来西亚联昌银行股份有限公司上海分行行长。

(2) 监事

孙波先生 中国国籍

本公司党委委员，监事长，职工监事。新加坡南洋理工大学公共管理专业毕业，硕士研究生。曾任成都市中级人民法院副科长、审判员、副庭长、一级法官；成都市政法委研

究室副主任、办公室副主任、成都市社会治安综合治理委员会办公室副主任；四川省国资委纪委法规审理处处长、纪委委员、四川省国有资产投资管理有限责任公司副总经理；四川发展（控股）有限责任公司党委委员、纪委书记、总经理助理、资产管理小组组长；北京观鉴管理顾问公司总经理。

韩雪松先生 中国国籍

本公司股东监事。中共北京市委党校行政管理专业毕业，大学学历，工程师。现任北京能源集团有限责任公司产权与资本运营部副部长；京能集团财务有限公司董事；投资北京国际有限公司董事；北京京辉高尔夫俱乐部有限公司董事；首创证券有限责任公司监事；北京市天创房地产开发有限公司监事；北京高新技术创业投资有限公司监事。曾任北京世环洁天能源技术开发公司总经理；北京市综合投资公司资产管理部副经理（主持工作）、经理；北京能源集团有限责任公司实业管理部副主任；本公司董事。

刘守民先生 中国国籍

本公司外部监事。西南政法大学法律专业毕业，大学学历，一级律师，十三届全国人大代表。现任北京大成（成都）律师事务所高级合伙人、主任；中华全国律师协会副会长；四川省法学会副会长；舍得酒业股份有限公司独立董事。曾任成都市第三律师事务所党支部书记、副主任；四川四方律师事务所合伙人、主任；四川守民律师事务所合伙人、主任；四川致高守民律师事务所首席合伙人、主任；本公司独立董事。

韩子荣先生 中国国籍

本公司外部监事。吉林财贸学院商业经济专业毕业，大学学历，中国注册会计师。现任立信会计师事务所合伙人；徐州农村商业银行股份有限公司独立董事；成都农村商业银行股份有限公司独立董事；招商银行股份有限公司外部监事。曾任深圳市审计局审计师事务所所长助理；深圳融信会计师事务所首席合伙人；大信会计师事务所有限公司副经理。

理、深圳业务总部执行总经理；宁波银行股份有限公司独立董事；海南银行股份有限公司独立董事；本公司独立董事。

龙文彬先生 中国国籍

本公司外部监事。四川大学计算数学专业毕业，大学学历，高级工程师。现任四川省城市商业银行协会秘书长。曾任人民银行宜宾地区分行、人民银行四川省分行货币金银处、人民银行成都分行货币金银处干部；四川银监局股份处副处长、四川银监局国有大型银行处副处长、攀枝花银监分局党委书记、局长、四川银监局办公室主任；泸州市商业银行董事长。

张蓬女士 中国国籍

本公司工会主席，职工监事。四川大学哲学专业毕业，大学学历，助理会计师。现兼任四川锦程消费金融有限责任公司党支部书记、董事长。曾任成都市城市信用合作社联合社主任助理兼信贷部主任；成都市青年城市信用社主任；在本公司曾历任华兴支行党支部书记、行长、公司业务部总经理、机构管理部总经理、国际业务部总经理；曾兼任江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司监事长、四川锦程消费金融有限责任公司董事。

赵颖女士 中国国籍

本公司纪委委员，职工监事，风险管理部总经理。西南财经大学工商管理专业毕业，硕士研究生，高级经济师。曾任成都服装工业集团公司助理工程师；建设银行成都分行信贷管理处副科长；建设银行四川省分行公司业务部科长；中国银行四川省分行公司业务部高级经理；在本公司曾历任信用审批部副总经理、风险管理部副总经理、副总经理（主持工作）。

(3) 高级管理人员

赵洪成先生 中国国籍

本公司党委副书记，纪委书记。四川大学工商行政管理专业毕业，经济学学士。曾任成华区工商局私协办副主任、主任，成华区委办科长、副主任（期间挂职茂县县委常委、副县长），成华区青龙街道党工委书记、办事处主任，成华区圣灯街道、跳蹬河街道、双桥子街道、白莲池街道党工委书记、人大工委主任等，成华区直机关工委书记，成华区发改局党组书记、局长，物价和粮食局局长。成都市纪委监委办公厅副主任（正处长级）、组织部部长、一级调研员。曾为成华区党代表、人大代表、区委委员。

李金明女士 中国国籍

本公司副行长。西南财经大学金融学、会计学专业本科，四川省委党校经济学专业研究生，高级经济师。曾任人民银行四川省分行银行管理处城市合作金融科副科长；人民银行成都分行监管二处监管二科副科长、科长，股份制银行处综合科科长；四川银监局城市商业银行监管处综合科科长、副处长；中国银行四川省分行授信执行部副总经理；四川银监局城市商业银行现场检查处副处长、处长；四川银监局城市现场检查三处处长。曾兼任四川名山锦程村镇银行股份有限公司董事长、董事。

蔡兵先生 中国国籍

本公司副行长，首席信息官。重庆大学计算机系计算机科学理论专业毕业，博士研究生，高级工程师。曾任建设银行成都市分行计算机应用管理处副总工程师；建设银行四川省分行科技工作管理委员会委员、营业部科技部总工程师（副处级）、营业部稽核审计部稽审员（副处级）；本公司总工程师（副行级）、信息技术部总经理。

李婉容女士 中国国籍

本公司副行长。四川省委党校行政管理专业毕业，大学学历，高级经济师、会计师。曾任建设银行成都市信托投资公司计划财会部副经理、经理；成都城市合作银行筹备领导小组办公室财务会计组副组长；本公司营业部副主任、资金清算中心副总经理、总经理、会计结算部总经理、长顺支行行长、个人金融部总经理、本公司行长助理。

魏小瑛女士 中国国籍

本公司人力资源总监。四川财经学院（现西南财经大学）金融系金融专业毕业，大学学历，经济学学士，高级经济师。现兼任江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司董事长。曾任成都城市合作银行筹备组清产核资组副组长；本公司稽核审计部总经理、会计出纳部总经理、国际业务部总经理、资金部总经理、人力资源部总经理（组织人事部部长）、工会主席。

郑军先生 中国国籍

本公司总经济师。中南财经大学计划统计系国民经济计划专业毕业，大学学历，高级经济师。现兼任西藏银行股份有限公司董事。曾任四川省财政厅综合处综合科副科长；四川省财政厅社会保障处主任科员、社会保险科科长、助理调研员；四川省阿坝州茂县县委副书记（挂职锻炼）；本公司营业部副总经理、总经理。

罗结先生 中国国籍

本公司行长助理。西南财经大学金融学专业毕业，硕士研究生，经济师。曾任中国人民银行四川省分行稽核处科员、副主任科员，中国人民银行成都分行内审处副主任科员、系统审计二科科长、系统审计一科科长，中国人民银行楚雄州中心支行行长助理，中国人民银行成都分行内审处副处长、处长，中国人民银行攀枝花市中心支行党委书记、行长兼国家外汇管理局攀枝花市中心支局局长，中国人民银行成都分行（国家外汇管理局四川省分局）国际收支处处长。

罗铮先生 中国国籍

本公司行长助理（任职资格待监管部门核准）、董事会秘书、董事会办公室主任，兼任四川名山锦程村镇银行董事长。四川师范学院（现西华师范大学）计算机科学教育专业本科毕业，工学学士，西南财经大学工商管理硕士，高级经济师。曾任本公司行长办公室秘书科科长、主任助理、公司业务部副总经理、高新支行副行长、科技支行行长、高新支

行行长。曾兼任四川锦程消费金融有限责任公司董事、江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司董事。

王忠钦先生 中国国籍

本公司行长助理（任职资格待监管部门核准）。西南财经大学金融学专业毕业，经济学硕士。曾任中国人民银行成都分行副主任科员；本公司公司业务部总经理助理、董事会办公室副主任、董事会办公室副主任兼战略发展部总经理（总行副总经理级）、投资银行部总经理。曾挂职任都江堰市人民政府党组成员。

（二）在股东和其他单位任职情况

1. 在股东单位任职情况

| 任职人员姓名 | 股东单位名称 | 在股东单位担任的职务 |
|--------|----------------|-------------|
| 何维忠 | 马来西亚丰隆银行 | 中国区董事总经理 |
| 郭令海 | 马来西亚丰隆银行 | 董事 |
| 乔丽媛 | 成都交子金融控股集团有限公司 | 副总会计师，财务部部长 |
| 王立新 | 渤海产业投资基金管理有限公司 | 董事、副总经理 |
| 董晖 | 成都产业资本控股集团有限公司 | 党委书记、董事长 |
| 游祖刚 | 新华文轩出版传媒股份有限公司 | 董事会秘书 |
| 韩雪松 | 北京能源集团有限责任公司 | 产权与资本运营部副部长 |

2. 在除股东单位外的其他单位任职情况

| 任职人员姓名 | 在其他单位担任的职务 | 其他单位名称 |
|--------|------------|---|
| 何维忠 | 董事 | 四川锦程消费金融有限责任公司 |
| 郭令海 | 执行主席 | 国浩集团有限公司 |
| | 董事 | 国浩房地产有限公司 |
| | 非执行主席 | GL Limited |
| | 董事 | Hong Leong Company(Malaysia) Berhad(及其附属公司统称“丰隆集团”) |
| | 主席 | 南顺（香港）有限公司 |

| | | |
|-----|----------|---------------------|
| 乔丽媛 | 执行董事、总经理 | 成都金控金融服务有限公司 |
| 王立新 | 董事 | 中原证券股份有限公司 |
| | 董事长 | 渤海中盛（湖北）产业基金管理有限公司 |
| 董晖 | 董事长 | 成都蓉台国际企业有限公司 |
| | 董事 | 成都国际投资发展有限公司 |
| | 董事 | 王府井集团股份有限公司 |
| | 董事 | 天翼电子商务有限公司 |
| 甘犁 | 主任 | 西南财经大学中国家庭金融调查与研究中心 |
| | 经济系教授 | 美国德克萨斯农工大学 |
| | 董事长 | 上海数喆数据科技有限公司 |
| 邵赤平 | 秘书长 | 中国广告主协会 |
| 宋朝学 | 合伙人 | 信永中和会计师事务所 |
| | 总经理 | 信永中和会计师事务所成都分部 |
| | 副会长 | 四川省注册会计师协会 |
| 樊斌 | 委员 | 四川省第十三届人大常委会 |
| | 委员 | 省人大监察和司法委员会 |
| | 委员 | 成都市第十七届人大监察和司法委员会 |
| | 副会长 | 四川省律师协会 |
| | 主任 | 北京中伦（成都）律师事务所 |
| 韩雪松 | 董事 | 京能集团财务有限公司 |
| | 董事 | 投资北京国际有限公司 |
| | 董事 | 北京京辉高尔夫俱乐部有限公司 |
| | 监事 | 首创证券有限责任公司 |
| | 监事 | 北京市天创房地产开发有限公司 |
| | 监事 | 北京高新技术创业投资有限公司 |
| 刘守民 | 高级合伙人、主任 | 北京大成（成都）律师事务所 |
| | 副会长 | 中华全国律师协会 |

| | | |
|-----|------|------------------|
| | 副会长 | 四川省法学会 |
| | 独立董事 | 舍得酒业股份有限公司 |
| 韩子荣 | 合伙人 | 立信会计师事务所 |
| | 独立董事 | 徐州农村商业银行股份有限公司 |
| | 独立董事 | 成都农村商业银行股份有限公司 |
| | 外部监事 | 招商银行股份有限公司 |
| 龙文彬 | 秘书长 | 四川省城市商业银行协会 |
| 张蓬 | 董事长 | 四川锦程消费金融有限责任公司 |
| 魏小瑛 | 董事长 | 江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司 |
| 郑军 | 董事 | 西藏银行股份有限公司 |
| 罗铮 | 董事长 | 四川名山锦程村镇银行 |

4.1.7 独立董事履职情况

(一) 独立董事出席股东大会、董事会及下设专门委员会会议情况

| 独立董事姓名 | 报告期内应参加 董事会及下设委员会会议次数 | 亲自出席 (次) | 委托出席 (次) | 缺席 (次) | 出席股东大会 次数 |
|--------|--------------------------|-------------|-------------|-----------|--------------|
| 甘犁 | 17 | 17 | 0 | 0 | 0 |
| 邵赤平 | 18 | 18 | 0 | 0 | 0 |
| 宋朝学 | 16 | 15 | 1 | 0 | 1 |
| 樊斌 | 7 | 7 | 0 | 0 | 0 |
| 陈存泰 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

注：陈存泰于2021年7月10日取得独立董事任职资格核准批复。

(二) 独立董事履职情况

报告期内，独立董事严格按照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》《银行保险机构公司治理准则》《上海证券交易所股票上市规则》等有关法律、法规、规范性文件以及公司《章程》的要求，依法履职、勤勉尽责，按时出席董事会及其各专门委员会会议，充分研究讨论议案，独立自主决策，持续关注公司业务发展情况，强化对关联

交易的审核监督，积极推动和完善公司法人治理，有效维护公司整体利益和中小股东的合法权益。独立董事分别对总部新办公大楼意向购置方案、2021年度日常关联交易预计额度、控股股东及其他关联方占用资金、对外担保情况、2020年度利润分配预案、聘请2021年度会计师事务所、会计政策变更、公开发行A股可转换公司债券、前次募集资金使用情况报告、未来三年（2021--2023年）股东回报规划、聘任公司高级管理人员、关联交易等事项发表客观审慎的独立意见。同时，独立董事充分发挥自身专业优势，为公司风险控制、审计监督、提名与薪酬管理、消费者权益保护以及关联交易管理等工作提出意见和建议，对公司董事会的科学决策起到了积极作用。

4.1.8 外部监事履职情况

（一）外部监事出席股东大会、监事会及下设专门委员会、列席董事会会议情况

| 外部监事姓名 | 报告期内应参加监事会及下设委员会会议次数 | 亲自出席（次） | 委托出席（次） | 缺席（次） | 出席股东大会次数 | 报告期内列席董事会次数（不含通讯表决会议） |
|--------|----------------------|---------|---------|-------|----------|-----------------------|
| 刘守民 | 4 | 4 | 0 | 0 | 0 | 2 |
| 韩子荣 | 4 | 4 | 0 | 0 | 0 | 2 |
| 龙文彬 | 4 | 4 | 0 | 0 | 0 | 2 |

（二）外部监事履职情况

报告期内，公司外部监事严格按照法律法规、监管规定及本行《章程》要求，忠实、勤勉履行职责。依规出席监事会及下设专门委员会会议，列席董事会，认真审议各项议案，做出了独立、专业、客观的判断。重点对公司发展战略、重大财务活动、风险管理、内控合规、薪酬考核、落实监管意见及问题整改问责情况以及董事会、高级管理层及其成员履职情况等事项进行了监督，结合自身专业优势，提出了科学合理的意见建议。推动创新监事会审计监督和履职评价模式，积极参加公司治理相关培训，为监事会有效履行监督职责、促进公司稳健合规发展发挥了积极作用。

4.2 股东大会召开情况

2021年5月28日，本公司在成都银行大厦5楼3号会议室召开2020年年度股东大会，公司在任董事14人，出席7人，董事郭令海、杨钊、乔丽媛、王立新、甘犁、邵赤平、樊斌因公务未出席；公司在任监事7人，出席3人，监事韩雪松、刘守民、韩子荣、龙文彬因公务未出席；公司董事会秘书罗铮出席会议；公司其他部分高管人员列席会议。会议审议通过了《关于〈成都银行股份有限公司董事会2020年度工作报告〉的议案》《关于〈成都银行股份有限公司监事会2020年度工作报告〉的议案》《关于成都银行股份有限公司2020年度财务决算报告及2021年度财务预算方案的议案》《关于成都银行股份有限公司2020年度利润分配预案的议案》《关于成都银行股份有限公司2021年度日常关联交易预计额度的议案》《关于成都银行股份有限公司聘请2021年度会计师事务所的议案》《关于成都银行股份有限公司符合公开发行A股可转换公司债券条件的议案》《关于成都银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券并上市方案的议案》《关于成都银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券募集资金使用可行性报告的议案》《关于成都银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券摊薄即期回报及填补措施的议案》《关于成都银行股份有限公司前次募集资金使用情况报告的议案》《关于成都银行股份有限公司资本管理规划（2021-2023年）的议案》《关于成都银行股份有限公司未来三年（2021-2023年）股东回报规划的议案》《关于提请股东大会授权董事会及董事会授权人士处理本次公开发行A股可转换公司债券并上市有关事宜的议案》《关于〈成都银行股份有限公司2020年度关联交易情况报告〉的议案》，此外，会议还通报了《成都银行股份有限公司2020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年年度股东大会 | 2021年5月28日 | www.sse.com.cn | 2021年5月29日 |

表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会、召集和主持股东大会、提交股东大会临时提案情况

适用 不适用

4.3 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 |
|------|------------|----------------|------------|
| 七届七次 | 2021年1月29日 | www.sse.com.cn | 2021年2月01日 |
| 七届八次 | 2021年4月20日 | www.sse.com.cn | 2021年4月21日 |
| 七届九次 | 2021年4月28日 | www.sse.com.cn | 2021年4月29日 |
| 七届十次 | 2021年6月15日 | www.sse.com.cn | 2021年6月16日 |

4.4 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 |
|------|------------|----------------|------------|
| 七届五次 | 2021年3月23日 | www.sse.com.cn | 2021年3月24日 |
| 七届六次 | 2021年4月28日 | www.sse.com.cn | 2021年4月29日 |

4.5 董事、监事、高级管理人员变动情况

| 日期 | 姓名 | 担任职务 | 变动情形 | 变动原因 |
|-----------|-----|------|---------------------------|------|
| 2021-8-3 | 罗铮 | 行长助理 | 第七届董事会第十一次（临时）会议聘任 | 新聘任 |
| 2021-8-3 | 王忠钦 | 行长助理 | 第七届董事会第十一次（临时）会议聘任 | 新聘任 |
| 2021-8-18 | 杨帆 | 董事 | 辞去本公司第七届董事会董事、战略发展委员会委员职务 | 工作变动 |

4.6 利润分配或资本公积金转增预案

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。

4.7 年度利润分配或资本公积转增方案的执行情况

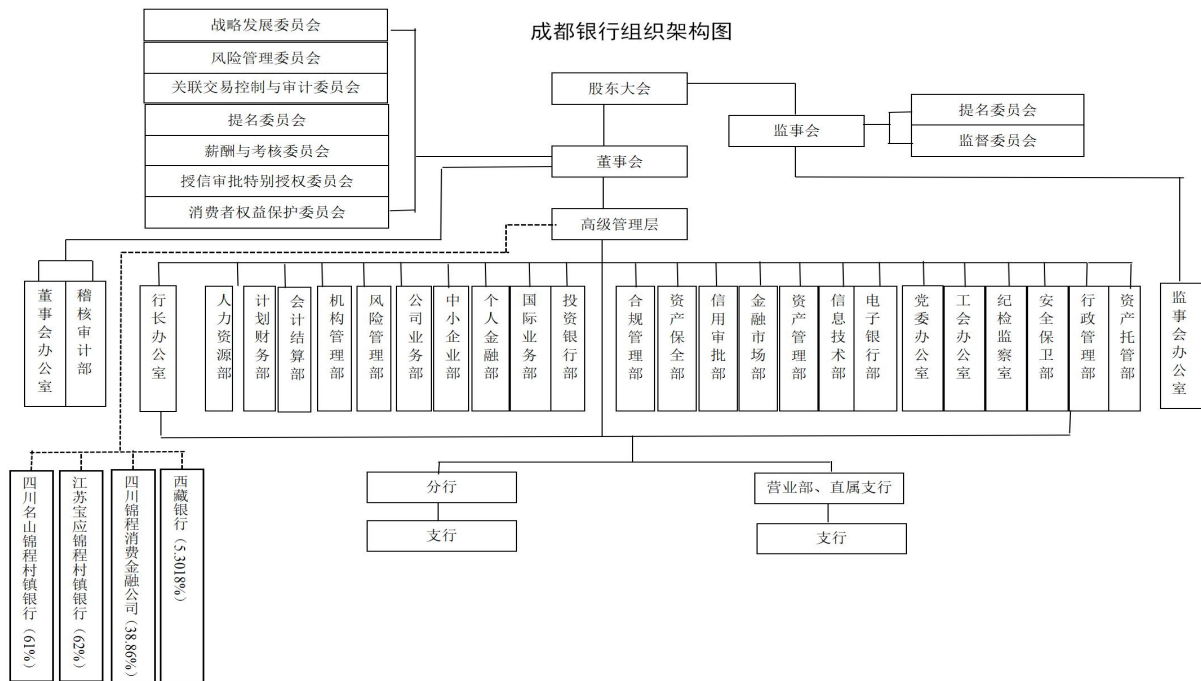
2021年5月28日，公司2020年年度股东大会审议通过《关于成都银行股份有限公司2020年度利润分配预案的议案》，决定以实施利润分配股权登记日的总股本3,612,251,334股为基数，每股派发现金红利0.46元（含税），共计派发现金红利1,661,635,613.64元。2021年6月22日，公司在《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》以及上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）登载了《成都银行股份

有限公司 2020 年年度权益分派实施公告》，确定股权登记日为 2021 年 6 月 25 日，除权除息日为 2021 年 6 月 28 日，现金红利发放日为 2021 年 6 月 28 日。目前公司已实施完毕本次权益分派。

4.8 股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况

适用 不适用

4.9 公司组织架构图



4.10 公司治理情况整体评价

本公司根据《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》等法律法规以及监管机构的部门规章制度，构建了“三会一层”的现代公司治理架构，建立了以股东大会为最高权力机构、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公司治理架构。本公司坚持党的领导，将党的领导融入公司治理各个环节，充分发挥党的领导核心作用。本公司持续完善公司《章程》、议事规则、关联交易、股权管理、董事会授

权等制度，形成了较为完备的公司治理制度体系，为公司治理的规范运行奠定了良好的制度基础。充分发挥董事会的战略引领与科学决策的重要作用，坚持合规经营理念，持续提升全面风险管理水平，努力实现高质量发展。充分发挥监事会的监督制衡作用，切实维护股东、员工、债权人和其他利益相关者的合法权益。各机构各司其职、各负其责、协调运转、有效制衡，公司治理体系高效、规范。

本公司的公司治理实际情况与中国银保监会、中国证监会发布的有关公司治理的规范性文件不存在重大差异。

第五节 环境与社会责任

5.1 环境信息情况

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

适用 不适用

5.1.2 履行环境责任情况

本公司积极响应国家生态保护、环境治理号召，主动将环境保护理念融入日常经营中。严格落实公务用车管理制度，合理调派公车使用，减少车辆出行频率，坚决报废环保不合格黄标车，降低燃油消耗。在营业网点装修改造中，选用绿色环保材料，使用节能灯具。在日常办公中，将废旧纸张、书籍、报纸及其他纸制品集中收集，统一处理，做到再回收、再使用。通过对OA电子办公系统的升级改造和推广应用，实现内部公文的制作、分发以及传输等多种办公任务的电子化处理，实现内部公文无纸化。建立视频会议系统、电话会议系统，减少异地往来出行交通能耗。

5.1.3 在报告期内为减少其碳排放所采取的措施及效果

为切实发挥金融机构绿色金融导向作用，本行围绕“30·60碳达峰碳中和”目标，严格按照绿色金融改革发展政策，从发展绿色信贷业务、防控环境社会风险以及提升银行自身环境与社会表现三个方面出发，将绿色信贷升级为自身战略，制定全行绿色信贷业务指导意见，加大对绿色经济、低碳经济、循环经济的支持，引导信贷资金投向绿色经济领域，提升环境和社会表现，并以此优化信贷结构，提高服务水平，推动全行绿色金融业务持续、快速、健康发展。

一是积极投向节能环保、清洁生产、清洁能源、生态环境、基础设施绿色升级和绿色服务等6大类绿色产业；

二是严控“两高一剩”以及不符合国家及我行信贷政策领域贷款，并在流程管理中嵌入绿色信贷理念，贷前、贷中、贷后环节均包含环境和社会风险尽职调查工作，严格控制限制类行业和禁止类行业；

三是执行环境和社会风险“一票否决制”，注重审查项目环评、“三同时”制度（新、改、扩建建设项目的防治污染设施必须与主体工程同时设计、同时施工、同时投产）、排污许可证制度的落实情况。

本行针对电力、热力、燃气及水生产和供应业等能源转型和减排企业制定精准营销战略，通过财务数据、服务人口等指标，明确优先入围精准营销的客户标准，实施差异化信贷政策，以产业精准、企业精准、营销精准的方式加大信贷支持力度。

本行与成都市科技局共同推出“科创贷”产品，重点支持成都市重点产业（电子信息、生物医药、科研和技术服务）的科技型小微企业；与成都市经济和信息化局共同推出“壮大贷”产品，重点支持成都市中小企业成长（专精特新）工程培训名单内客户，将能源转型和减排所涉及的环保行业和科技型小微企业作为我行信贷政策鼓励介入的小微企业目标客户。本行与四川省科学技术厅合作的“天府科创贷”已于2020年11月完成首笔投放工作，下一步将依托产品覆盖面大的优势，服务注册地和纳税关系在四川省的科技型中小企业和高新技术企业，积极对接省内环保、节能、清洁能源等领域的小微企业融资需求，充分发挥信贷杠杆作用，重点围绕新能源、新材料等行业，积极拓展能源转型和减排小微企业。

本行积极落实新都区绿色金融功能区建设相关金融服务工作，充分利用新都区绿色平台“绿融通”助力融资精准对接的功能，为绿色企业提供精准优质的金融服务，累计引导28家企业完成平台注册工作，及时响应37笔企业融资需求，通过平台线上接单完成融资金额合计5.53亿元。

本行加强碳减排再贴现支持工具运用，按照人行成都分行《四川省碳减排票据再贴现

专项支持计划工作方案》，积极参与四川环交所碳核查系统试点，营销宣传绿色票据，积极运用人民银行再贴现专项额度支持。

5.2 巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

（一）巩固拓展脱贫攻坚成果

捐赠资金保障项目实施方面，2021年1-6月，本行向脱贫地区以及相关社会团体累计捐赠265万元。一是向成都市青羊区红十字会定向捐赠8万元，资金用于帮扶西御河街道办事处户籍的困难或残疾群众；二是向成都市关心下一代基金会捐赠50万元，用于脱贫地区学校改善办学条件或本行指定的对弱势少年儿童帮困助学、助残、成长项目；三是向成都市慈善总会捐赠195万元，用于其开展以“阳光”品牌命名，涵盖助学、助老、助医等各方面的系列慈善项目；四是西安分行向对口帮扶村（陕西省商洛市镇安县青铜关镇丰收村）捐赠12万元，用于帮助其修建垃圾填埋场及标准化桑园。

发挥驻村干部主力军作用方面，2021年上半年，本行员工继续在东部新区石板凳街道办观音村驻村，任第一书记。一是有效衔接乡村振兴，切实做好轮换期间日常工作活动；二是巩固现阶段脱贫攻坚成效，与成都天府国际机场签约确立村集体大棚有机蔬菜供应直销；三是做好7月雨季防汛工作；四是做好建党一百年大庆活动筹备及维稳工作；五是加强走访入户慰问，提高脱贫群众获得感。根据上级要求，本行选派员工前往东部新区驻村，任三岔镇汪家村第一书记，新选派的驻村干部已于2021年7月到任。

（二）金融支持乡村振兴工作开展情况

报告期内，本行在以下方面支持乡村振兴工作：

（1）积极运用“农贷通”平台，有效提升金融服务“三农”工作。截至2021年6月末，本行通过“农贷通”平台累计向74户，发放贷款211笔，金额34.67亿元。

（2）推进集体建设用地融资模式，助推“幸福美丽新村”城乡融合发展。“幸福美丽新村综合金融服务项目”有效推动了双流区幸福美丽新村建设，累计投放贷款3.43亿元，

直接惠及农户、改善民生，实现了以创新金融服务惠及民生、服务三农。

(3) 贯彻落实深化农村产权制度改革成果运用，为进一步深化农村金融改革创新，加大对农村金融的支持力度，审慎推进“两权”抵押贷款的试点工作。

5.3 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，扎实做好“六稳”工作，落实“六保”任务，切实发挥地方法人金融机构的政治使命，用实际行动担负社会责任，积极响应社会诉求，加大服务创新，着力提升客户体验，深化普惠金融，助力扶贫公益，不断拓展社会责任内涵与外延。

第六节 重要事项

6.1 公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内或持

续到报告期内的承诺事项

| 承诺背景 | 承诺类型 | 承诺方 | 承诺内容 | 承诺时间及期限 | 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 | 是 | 是 | 不适用 | 不适用 |
| 与首次公开发行的承诺 | 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 | 是 | 是 | 不适用 | 不适用 |
| 与首次公开发行的承诺 | 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 | 是 | 是 | 不适用 | 不适用 |
| 与首次公开发行的承诺 | 股份限售 | 北京能源集团有限责任公司 | 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 | 是 | 是 | 不适用 | 不适用 |

| | | | | | | | | |
|------------|------|-------------------------|---|----------------------------------|---|---|-----|-----|
| 与首次公开发行的承诺 | 股份限售 | 持有本公司股份的董事、监事及高级管理人员 | 根据《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》《财政部 人民银行 银监会 证监会 保监会关于规范金融企业内部职工持股的通知》及相关法律法规的规定，自公司股票在证券交易所上市交易之日起 3 年内，不转让本人所持公司股份；前述 3 年期限届满后，每年转让的股份不超过本人所持有公司股份总数的 15%，5 年内转让的股份总数不超过本人所持有公司股份总数的 50%。在离职后半年内，不转让本人所持有的公司股份。 除上述承诺外，本人也将持续遵守中国证监会《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》《上海证券交易所股票上市规则》及《上海证券交易所上市公司股东及董事、监事、高级管理人员减持股份实施细则》的相关规定。 | 2018 年 1 月 31 日至 2026 年 1 月 30 日 | 是 | 是 | 不适用 | 不适用 |
| 与首次公开发行的承诺 | 股份限售 | 持有本公司股份超过 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 | 是 | 是 | 不适用 | 不适用 |
| 与首次公开发行的承诺 | 股份限售 | 持有本公司股份的董事、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 | 是 | 是 | 不适用 | 不适用 |
| 与首次公开发行的承诺 | 股份限售 | 持有本公司股份的董事、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 | 是 | 是 | 不适用 | 不适用 |
| 与首次公开发行的承诺 | 股份限售 | 自本公司首次公开发行 A 股股票申请被中国证 | 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 | 是 | 是 | 不适用 | 不适用 |

| | | | | | | | | |
|-------------|------|--|--|--|---|---|-----|-----|
| | | 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 | | | | | | |
| 与收购报告书相关的承诺 | 股份限售 | 成都市国有资产监督管理委员会 | 收购人成都市国有资产监督管理委员会承诺在收购完成后 18 个月内不转让相关股份。 | 自成都市国有资产监督管理委员会取得成都银行的控制权之日起生效，至收购完成后 18 个月。 | 是 | 是 | 不适用 | 不适用 |

注：除股份限售承诺外，收购人成都市国有资产监督管理委员会的有关后续计划及相关声明与承诺，具体详见本公司2021年6月26日于上海证券交易所网站披露的《成都银行股份有限公司收购报告书》。

6.2 控股股东及其关联方非经营性占用资金情况

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。

6.3 违规担保情况

本公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情形。

6.4 半年报审计情况

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。

6.4.1 聘任、解聘会计师事务所情况

经公司2020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2021年度财务报表审计机构和2021年度内部控制审计机构。

6.4.2 公司对会计师事务所“非标准意见审计报告”的说明

适用 不适用

6.5 上年年度报告非标准审计意见涉及事项的变化及处理情况

适用 不适用

6.6 报告期内破产重整事项

适用 不适用

6.7 重大诉讼、仲裁事项

截至2021年6月30日，我行作为原告且争议本金余额在人民币1,000万元以上的尚未了结的诉讼案件共167宗，涉及金额为人民币655,185.99万元；作为被告及第三人且争议标的在人民币1,000万元以上的尚未了结的诉讼案件共5件，涉及金额为人民币17,611.65万元。

6.8 报告期内公司及其董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人、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。

6.9 报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况

本公司坚持诚信经营，报告期内，不存在未履行法院生效判决、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

6.10 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. 报告期内，本行与关联方发生累计交易总额高于 3,000 万元且占本行最近一期经审计净资产绝对值 5%以上的重大关联交易如下：

2021 年 1 月 29 日，本行第七届董事会第七次会议审议通过了《关于本行总部新办公大楼意向购置方案暨与关联方成都交子公园金融商务区投资开发有限责任公司关联交易的议案》，同意以不优于对非关联方同类交易的条件，与关联方成都交子公园金融商务区投资开发有限责任公司就购置本行总部新办公大楼签订合作框架协议。同时要求待成都交子公园金融商务区投资开发有限责任公司竞拍购得该地块，进一步明确建设方案及具体投资金额后，就双方签订正式合作协议事宜再提交董事会审议。

2021 年 4 月 20 日，我行第七届董事会第八次会议审议通过了《关于本行与关联方成都交子金融控股集团有限公司关联交易的议案》，同意以不优于对非关联方同类交易的条件，对关联方成都交子金融控股集团有限公司授信合计 18 亿元；审议通过了《关于本行与关联方成都交子公园金融商务区投资开发有限责任公司关联交易的议案》，同意以不优于对非关联方同类交易的条件，对关联方成都交子公园金融商务区投资开发有限责任公司：

（1）新增流动资金贷款 6 亿元、固定资产贷款 5.58 亿元；（2）调整 11.71 亿元存量融资授信的担保方式或期限。

2. （1）关联交易余额占比

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 | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
|--------------|-----------------|------------------|------------------|
| 发放贷款和垫款总额 | 343,624,356 | 283,093,532 | 231,030,439 |
| 关联方发放贷款和垫款总额 | 2,036,000 | 2,142,000 | 2,554,000 |
| 关联贷款和垫款总额占比 | 0.59% | 0.76% | 1.11% |
| 债权投资总额 | 191,374,361 | 171,052,666 | 176,718,781 |

| | | | |
|--------------------|------------|------------|------------|
| 关联方债权投资总额 | 130,000 | 0 | 550,000 |
| 关联方债权投资占比 | 0.07% | 0 | 0.31% |
| 存拆放同业及其他金融机构款项总额 | 42,729,306 | 42,125,387 | 21,719,604 |
| 关联存拆放同业及其他金融机构款项总额 | 370,000 | 175,000 | 127,000 |
| 关联存拆放同业及其他金融机构款项占比 | 0.87% | 0.42% | 0.58% |

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 | 2021年1-6月 | 2020年度 | 2019年度（经重述） |
|------------|------------|------------|-------------|
| 利息收入 | 13,735,182 | 23,602,854 | 20,701,638 |
| 关联交易利息收入 | 50,730 | 125,299 | 156,640 |
| 关联交易利息收入占比 | 0.37% | 0.53% | 0.76% |

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”。

3. 本行与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口的说明

截至2021年6月30日，关联自然人与本行发生贷款交易3笔，期末余额3,037.77千元。

6.11 重大合同及其履行情况

6.11.1 托管、承包、租赁事项

报告期内，本公司无重大托管、承包、租赁等重大合同事项。

6.11.2 重大担保情况

报告期内，本公司除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。

6.11.3 委托理财情况

报告期内，本公司除银保监会批准的经营范围内的委托理财业务外，无其他重大委托理财事项。

6.11.4 其他重大合同

报告期内，本公司无其他重大合同事项。

6.12 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

2018 年，财政部颁布了修订的《企业会计准则第 21 号——租赁》（简称“新租赁准则”），新租赁准则采用与现行融资租赁会计处理类似的单一模型，要求承租人对除短期租赁和低价值资产租赁以外的所有租赁确认使用权资产和租赁负债，并分别确认折旧和利息费用。本公司自 2021 年 1 月 1 日开始按照新修订的租赁准则进行会计处理，并根据衔接规定，对可比期间信息不予调整。

对于新租赁准则转换，本公司承租人对于首次执行日之前已存在的合同选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁并采用多项简化处理，包括对具有相似特征的租赁采用同一折现率，对于低价值资产或将于首次执行日 12 个月内结束的租赁选择简化处理方式不确认使用权资产和租赁负债并在租赁期内按照直线法确认当期损益，在首次执行日计量使用权资产时不包括初始直接费用，以及根据首次执行日前续租选择权或终止租赁选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期，不对首次执行日前各期间是否合理确定行使续租选择权或终止租赁选择权进行估计等。

本公司采用新租赁准则后，与 2020 年 12 月 31 日的财务报表相比，2021 年 1 月 1 日的总资产及总负债分别增加 8.93 亿元。

6.13 其他重大事项

2021 年 6 月，本公司先后收到成都市国资委出具的《成都市国有资产监督管理委员会关于做好实际控制人和控股股东变更信息披露的通知》和《成都市国有资产监督管理委员会关于同意成都欣天颐投资有限责任公司无偿接收成都天府水城城乡水务建设有限公司所持 100 万股成都银行股份的批复》。本次无偿划转后，成都市国资委实际控制的成都市属国有企业合计持有本公司股份比例为 30.027620%，本公司由无实际控制人、无控股股东变更为成都市国资委为实际控制人、成都交子金融控股集团有限公司为控股股东。

2021 年 4 月 28 日，本公司董事会审议通过了《关于成都银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券预案的议案》等议案，同意本公司发行规模不超过人民币 80 亿元（含 80 亿元）的 A 股可转换公司债券，发行利率参照市场利率确定，募集资金在扣除发行费用后，将用于支持本公司未来各项业务发展，在可转债持有人转股后按照相关监管要求用于补充本公司核心一级资本，具体发行方案以股东大会及监管机构审批为准。2021 年 5 月 28 日，本公司股东大会审议通过了上述事项。本公司正按照相关监管要求，全力推进监管申报审批的相关工作，本公司将按照监管要求及时披露该事项的后续进展情况。

因经营发展需要，2021 年 1 月 29 日本公司董事会审议通过了《关于本行总部新办公大楼意向购置方案暨与关联方成都交子金融公园商务区投资开发有限责任公司关联交易的议案》，拟以不优于对非关联方同类交易的条件，与关联方成都交子公园金融商务区投资开发有限责任公司签订项目合作框架协议，购买由其新建的位于成都交子金融商务区地块房产，用途为本公司总部办公自用。具体详见本公司于 2021 年 2 月 1 日于上海证券交易所披露的《成都银行股份有限公司关于购置房产意向方案的公告》。本公司将按照监管要求及时披露该事项的后续进展情况。

第七节 股份变动及股东情况

7.1 普通股股份变动情况

7.1.1 普通股股份变动情况表

单位：股

| | 本次变动前 | | 本次变动增减（+，-） | | | | | 本次变动后 | |
|--------------|---------------|---------|-------------|----|-------|----------------|----------------|---------------|---------|
| | 数量 | 比例 | 发行新股 | 送股 | 公积金转股 | 其他 | 小计 | 数量 | 比例 |
| 一、有限售条件股份 | 1,717,172,316 | 47.54% | - | - | - | -1,704,631,146 | -1,704,631,146 | 12,541,170 | 0.35% |
| 1、国家持股 | 0 | 0.00% | - | - | - | - | - | 0 | 0.00% |
| 2、国有法人持股 | 812,418,000 | 22.50% | - | - | - | -812,418,000 | -812,418,000 | 0 | 0.00% |
| 3、其他内资持股 | 254,754,316 | 7.05% | - | - | - | -242,213,146 | -242,213,146 | 12,541,170 | 0.35% |
| 其中：境内非国有法人持股 | 240,000,000 | 6.64% | - | - | - | -240,000,000 | -240,000,000 | 0 | 0.00% |
| 境内自然人持股 | 14,754,316 | 0.41% | - | - | - | -2,213,146 | -2,213,146 | 12,541,170 | 0.35% |
| 4、外资持股 | 650,000,000 | 17.99% | - | - | - | -650,000,000 | -650,000,000 | 0 | 0.00% |
| 其中：境外法人持股 | 650,000,000 | 17.99% | - | - | - | -650,000,000 | -650,000,000 | 0 | 0.00% |
| 境外自然人持股 | 0 | 0.00% | - | - | - | - | - | 0 | 0.00% |
| 二、无限售条件流通股 | 1,895,079,018 | 52.46% | - | - | - | 1,704,631,146 | 1,704,631,146 | 3,599,710,164 | 99.65% |
| 1、人民币普通股 | 1,895,079,018 | 52.46% | - | - | - | 1,704,631,146 | 1,704,631,146 | 3,599,710,164 | 99.65% |
| 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。

7.1.2 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。

2021年1月31日，本公司有1,704,631,146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。

7.1.3 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

7.1.4 限售股份变动情况

单位：股

| 股东名称 | 期初限售股数 | 报告期内解除限售股数 | 报告期内增加限售股数 | 报告期末限售股数 | 限售原因 | 解除限售日期 |
|---|---------------|---------------|------------|------------|--|-----------|
| 成都交子金融控股集团有限公司 | 652,418,000 | 652,418,000 | 0 | 0 | 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其持有的成都银行股份，也不由成都银行回购其持有的股份。 | 2021/1/31 |
| Hong Leong Bank Berhad | 650,000,000 | 650,000,000 | 0 | 0 | | 2021/1/31 |
| 渤海产业投资基金管理有限公司 | 240,000,000 | 240,000,000 | 0 | 0 | | 2021/1/31 |
| 北京能源集团有限责任公司 | 160,000,000 | 160,000,000 | 0 | 0 | | 2021/1/31 |
| 公司首次公开发行A股股票前,时任董事、监事、高级管理人员及其近亲属,其他持有本公司股份超过5万股的职工 | 14,754,316 | 2,213,146 | 0 | 12,541,170 | 自成都银行股票在证券交易所上市交易之日起3年内,不转让其所持成都银行股份;前述3年期限届满后,每年转让的股份不超过其所持有成都银行股份总数的15%,5年内转让的股份总数不超过其所持有成都银行股份总数的50%。 | 2021/1/31 |
| 合计 | 1,717,172,316 | 1,704,631,146 | 0 | 12,541,170 | / | / |

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

7.2 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。

7.3 股东情况

7.3.1 股东总数

| | |
|------------------------|--------|
| 截至报告期末普通股股东总数(户) | 48,984 |
| 截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户) | 不适用 |

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

表

单位:股

| 前十名股东持股情况 | | | | | | | |
|----------------------------------|---------------|-------------|-------------|-------------|---------|------------|----------|
| 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 | 52,796,468 | 722,450,100 | 19.999995% | 0 | - | - | 国有法人股 |
| Hong Leong Bank Berhad | 无 | 650,000,000 | 17.994318% | 0 | - | - | 境外法人股 |
| 成都产业资本控股集团有限公司 | 无 | 209,510,579 | 5.800000% | 0 | - | - | 国有法人股 |
| 香港中央结算有限公司 | 70,445,760 | 154,837,059 | 4.286442% | 0 | - | - | 其他 |
| 北京能源集团有限责任公司 | -8,000,000 | 152,000,000 | 4.207902% | 0 | - | - | 国有法人股 |
| 成都欣天颐投资有限责任公司 | 9,160,000 | 133,354,000 | 3.691714% | 0 | - | - | 国有法人股 |
| 上海东昌投资发展有限公司 | -10,326,300 | 109,673,700 | 3.036159% | 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 | 2.214685% | 0 | - | - | 国有法人股 |
| 渤海产业投资基金管理有限公司 | -174,179,854 | 65,820,146 | 1.822136% | 0 | - | - | 境内非国有法人股 |
| 上海高毅资产管理合伙企业(有限合伙)一金太阳高毅国鹭1号崇远基金 | 16,731,456 | 33,574,187 | 0.929453% | 0 | - | - | 其他 |
| 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 | | | | |
| 成都交子金融控股集团有限公司 | 722,450,100 | 人民币普通股 | 722,450,100 | | | | |

| | | | |
|--------------------------------------|---|--------|-------------|
| Hong Leong Bank Berhad | 650,000,000 | 人民币普通股 | 650,000,000 |
| 成都产业资本控股集团有限公司 | 209,510,579 | 人民币普通股 | 209,510,579 |
| 香港中央结算有限公司 | 154,837,059 | 人民币普通股 | 154,837,059 |
| 北京能源集团有限责任公司 | 152,000,000 | 人民币普通股 | 152,000,000 |
| 成都欣天颐投资有限责任公司 | 133,354,000 | 人民币普通股 | 133,354,000 |
| 上海东昌投资发展有限公司 | 109,673,700 | 人民币普通股 | 109,673,700 |
| 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 |
| 渤海产业投资基金管理有限公司 | 65,820,146 | 人民币普通股 | 65,820,146 |
| 上海高毅资产管理合伙企业（有限合伙） —金太阳高毅国鹭1号崇远基金 | 33,574,187 | 人民币普通股 | 33,574,187 |
| 前十名股东中回购专户情况说明 | 不适用 | | |
| 上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明 | 不适用 | | |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明 | 成都交子金融控股集团有限公司、成都产业资本控股集团有限公司以及成都欣天颐投资有限责任公司均系成都市国有资产监督管理委员会实际控制的企业。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：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.成都产业资本控股集团有限公司原名成都工投资产经营有限公司，其2021年7月更名为成都产业资本控股集团有限公司。

7.3.3 截至报告期末前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

单位：股

| 序号 | 有限售条件股东名称 | 持有的有限售条件股份数量 | | 有限售条件股份可上市交易情况 | | 限售条件 |
|----|-----------|--------------|---------|----------------|-------------|--|
| | | | | 可上市交易时间 | 新增可上市交易股份数量 | |
| 1 | 曾建生 | 278,885 | 49,215 | 2022/1/31 | 49,215 | 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 | 2023/1/31 | | |
| | | | 16,405 | 2024/1/31 | | |
| | | | 164,050 | 2026/1/31 | | |

| | | | | | | |
|---|-----|---------|---------|-----------|--------|--|
| 2 | 韩月 | 251,515 | 44,385 | 2022/1/31 | 44,385 | 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 | 2023/1/31 | | |
| | | | 14,795 | 2024/1/31 | | |
| | | | 147,950 | 2026/1/31 | | |
| 3 | 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 | | |
| | | | 17,040 | 2024/1/31 | | |
| | | | 170,400 | 2026/1/31 | | |
| 4 | 兰福龙 | 240,210 | 42,390 | 2022/1/31 | 42,390 | 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 | 2023/1/31 | | |
| | | | 14,130 | 2024/1/31 | | |
| | | | 141,300 | 2026/1/31 | | |
| 5 | 陆祖蓉 | 224,145 | 39,555 | 2022/1/31 | 39,555 | 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 | 2023/1/31 | | |
| | | | 13,185 | 2024/1/31 | | |
| | | | 131,850 | 2026/1/31 | | |
| 6 | 於维忠 | 217,600 | 38,400 | 2022/1/31 | 38,400 | 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 | 2023/1/31 | | |
| | | | 12,800 | 2024/1/31 | | |
| | | | 128,000 | 2026/1/31 | | |
| 7 | 艾平 | 174,250 | 30,750 | 2022/1/31 | 30,750 | 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%。 |
| | | | 30,750 | 2023/1/31 | | |
| | | | 10,250 | 2024/1/31 | | |
| | | | 102,500 | 2026/1/31 | | |
| 8 | 张忠秀 | 134,215 | 23,685 | 2022/1/31 | 23,685 | 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 |
| | | | 23,685 | 2023/1/31 | | |

| | | | | | | |
|------------------|-----|-------------------------|--------|-----------|--------|--|
| | | | 7,895 | 2024/1/31 | | 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%。 |
| | | | 78,950 | 2026/1/31 | | |
| 9 | 徐亚文 | 133,705 | 23,595 | 2022/1/31 | 23,595 | 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%。 |
| | | | 23,595 | 2023/1/31 | | |
| | | | 7,865 | 2024/1/31 | | |
| | | | 78,650 | 2026/1/31 | | |
| 10 | 周亚西 | 131,750 | 23,250 | 2022/1/31 | 23,250 | 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%。 |
| | | | 23,250 | 2023/1/31 | | |
| | | | 7,750 | 2024/1/31 | | |
| | | | 77,500 | 2026/1/31 | | |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明 | | 上述股东之间本行未知其关联关系或一致行动关系。 | | | | |

注：1. 表中“新增可上市交易股份数量”为该股东所持本公司首次公开发行限售股在报告期内锁定期届满上市流通的股份数；

2. 表中“可上市交易时间”若该日期为非交易日则顺延至其后第一个交易日。

7.3.4 战略投资者或一般法人因配售新股成为前10名股东情况

适用 不适用

7.4 董事、监事和高级管理人员持股变动情况

7.4.1 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

单位：股

| 姓名 | 职务 | 期初持股数 | 期末持股数 | 报告期内股份增减变动量 | 增减变动原因 |
|-----|--------------|---------|---------|-------------|---------------------------|
| 王晖 | 党委书记、董事长、原行长 | 174,700 | 174,700 | 0 | |
| 何维忠 | 副董事长 | 130,000 | 200,000 | 70,000 | 通过上海证券交易所交易系统以集中竞价方式增持7万股 |
| 王涛 | 党委副书记、董事、行长 | 0 | 0 | 0 | |

| | | | | | |
|-----|---------------|---------|---------|---|--|
| 郭令海 | 董事 | 0 | 0 | 0 | |
| 乔丽媛 | 董事 | 0 | 0 | 0 | |
| 王立新 | 董事 | 0 | 0 | 0 | |
| 董晖 | 董事 | 0 | 0 | 0 | |
| 游祖刚 | 董事 | 0 | 0 | 0 | |
| 李爱兰 | 党委委员、董事、副行长 | 154,300 | 154,300 | 0 | |
| 甘犁 | 独立董事 | 0 | 0 | 0 | |
| 邵赤平 | 独立董事 | 0 | 0 | 0 | |
| 宋朝学 | 独立董事 | 0 | 0 | 0 | |
| 樊斌 | 独立董事 | 0 | 0 | 0 | |
| 陈存泰 | 独立董事 | 0 | 0 | 0 | |
| 孙波 | 党委委员、监事长、职工监事 | 0 | 0 | 0 | |
| 韩雪松 | 股东监事 | 0 | 0 | 0 | |
| 刘守民 | 外部监事 | 0 | 0 | 0 | |
| 韩子荣 | 外部监事 | 0 | 0 | 0 | |
| 龙文彬 | 外部监事 | 0 | 0 | 0 | |
| 张蓬 | 工会主席、职工监事 | 71,700 | 71,700 | 0 | |
| 赵颖 | 纪委委员、职工监事 | 0 | 0 | 0 | |
| 赵洪成 | 党委副书记、纪委书记 | 0 | 0 | 0 | |
| 李金明 | 副行长 | 26,200 | 26,200 | 0 | |
| 蔡兵 | 副行长、首席信息官 | 130,000 | 130,000 | 0 | |
| 李婉容 | 副行长 | 106,300 | 106,300 | 0 | |
| 魏小瑛 | 人力资源总监 | 40,000 | 40,000 | 0 | |
| 郑军 | 总经济师 | 28,400 | 28,400 | 0 | |
| 罗结 | 行长助理 | 47,000 | 47,000 | 0 | |
| 罗铮 | 行长助理、董事会秘书 | 171,000 | 171,000 | 0 | |

| | | | | | |
|-----|------|---|---|---|--|
| 王忠钦 | 行长助理 | 0 | 0 | 0 | |
| 杨钺 | 原董事 | 0 | 0 | 0 | |

注：1. 2021年8月3日，本公司召开第七届董事会第十一次（临时）会议，同意聘任罗铮先生、王忠钦先生为行长助理，任期至第七届董事会届满为止。罗铮先生、王忠钦先生行长助理任职资格尚需监管机构核准。

2. 2021年8月18日，本公司收到董事杨钺先生的书面辞职报告，杨钺先生因个人工作变动，申请辞去公司第七届董事会董事、董事会战略发展委员会委员职务。根据公司章程规定，杨钺先生的辞职自送达董事会时生效。

7.4.2 董事、监事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

适用 不适用

7.5 控股股东或实际控制人变更情况

| | |
|---------------|--|
| 新控股股东名称 | 成都交子金融控股集团有限公司 |
| 新实际控制人名称 | 成都市国有资产监督管理委员会 |
| 变更日期 | 2021年6月24日 |
| 信息披露网站查询索引及日期 | 公司于2021年6月24日、26日在上海证券交易所网站（ www.sse.com.cn ）披露了《成都银行股份有限公司关于国有股权无偿划转暨实际控制人拟变更的提示性公告》《成都银行股份有限公司关于国有股权无偿划转事项取得成都市国资委批复的公告》等相关公告。 |

7.6 报告期末主要股东相关情况

7.6.1 持股5%以上的法人股东情况

（一）成都交子金融控股集团有限公司

成都交子金融控股集团有限公司，成立于2008年9月3日，住所为成都市高新区天府大道北段1480号高新孵化园，注册资本为100亿元。成都交子金融控股集团有限公司经营范围包括：投资金融机构和非金融机构，资本经营，风险投资，资产经营管理，投资及社会经济咨询，金融研究及创新。（不得从事非法集资、吸收公众资金等金融活动）（依法

须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。法定代表人：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商业银行，已取得并保持马来西亚财政部颁发的银行业经营许可证。其商业注册号码为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）成都产业资本控股集团有限公司

成都产业资本控股集团有限公司成立于1996年12月30日，住所为成都市高新区天和西二街38号2栋3层314号，注册资本为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。

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

7.6.2 其他主要股东情况

（一）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。

（二）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；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，法定代表人罗勇。

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出版发行集团有限公司，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。

（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。（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）。法定代表人吴士强，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。

第八节 财务报告

8.1 成都银行股份有限公司2021年半年度审阅报告（见附件）

8.2 成都银行股份有限公司2021年半年度财务报表（见附件）

董事、监事、高级管理人员关于 2021 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（2021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2021年半年度报告及其摘要后，出具意见如下：

一、公司2021年半年度报告及其摘要的编制和审议程序符合法律、行政法规和中国证监会等规定。

二、公司严格按照企业会计准则及有关规定规范运作，公司2021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。

三、公司2021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。

四、我们认为，公司2021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：

董事：

王 晖

何维忠

王 涛

郭令海

乔丽媛

王立新

董 晖 游祖刚 李爱兰

甘 犁 邵赤平 宋朝学

樊 斌 陈存泰

监事：

孙 波 韩雪松 刘守民

韩子荣 龙文彬 张 蓬

赵 颖

高级管理人员：

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

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间

财务报表（未经审计）及审阅报告

目录

| | <u>页次</u> |
|----------------|-----------|
| 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 - 95 |
| 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（2021）专字第 60466995_A07 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（“贵行”）及其子公司（统称“贵集团”）的中期财务报表，包括2021年6月30日的合并及银行资产负债表，截至2021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行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对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

2021年8月25日

成都银行股份有限公司
合并及银行资产负债表
2021年6月30日
(单位:人民币千元)

| | 附注七 | 合并 | | 本行 | |
|---------------|-----|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | | 2021年 | 2020年 | 2021年 | 2020年 |
| | | 6月30日 未经审计 | 12月31日 经审计 | 6月30日 未经审计 | 12月31日 经审计 |
| 资产 | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 1 | 57,947,518 | 62,748,578 | 57,887,363 | 62,694,717 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 2 | 6,827,784 | 7,476,037 | 6,867,974 | 7,497,650 |
| 拆出资金 | 3 | 36,259,474 | 34,805,023 | 36,259,474 | 34,805,023 |
| 衍生金融资产 | 4 | 232,390 | 155,216 | 232,390 | 155,216 |
| 买入返售金融资产 | 5 | 7,602,864 | 1,154,151 | 7,602,864 | 1,154,151 |
| 发放贷款和垫款 | 6 | 330,664,113 | 272,725,935 | 329,938,656 | 272,015,584 |
| 金融投资 | 7 | | | | |
| 交易性金融资产 | | 63,219,288 | 74,244,360 | 63,219,288 | 74,244,360 |
| 债权投资 | | 191,038,541 | 170,596,799 | 191,038,541 | 170,596,799 |
| 其他债权投资 | | 32,143,304 | 20,814,638 | 32,143,304 | 20,814,638 |
| 长期股权投资 | 8 | 948,138 | 860,503 | 1,040,638 | 953,003 |
| 固定资产 | 9 | 1,298,642 | 1,393,745 | 1,298,286 | 1,393,341 |
| 在建工程 | 10 | - | - | - | - |
| 使用权资产 | 11 | 987,795 | 不适用 | 985,230 | 不适用 |
| 无形资产 | 12 | 26,208 | 29,171 | 26,208 | 29,171 |
| 递延所得税资产 | 13 | 4,268,086 | 3,721,014 | 4,260,349 | 3,713,655 |
| 其他资产 | 14 | <u>2,719,072</u> | <u>1,708,504</u> | <u>2,705,524</u> | <u>1,695,581</u> |
| 资产总计 | | <u>736,183,217</u> | <u>652,433,674</u> | <u>735,506,089</u> | <u>651,762,889</u> |

本财务报表由以下人士签署:

| | | | |
|-----------|----------|----------------|--------------------|
| 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) |
|-----------|----------|----------------|--------------------|

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）
2021年6月30日
（单位：人民币千元）

| | 附注七 | 合并 | | 本行 | |
|---------------|-----|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| | | 2021年 6月30日 未经审计 | 2020年 12月31日 经审计 | 2021年 6月30日 未经审计 | 2020年 12月31日 经审计 |
| 负债 | | | | | |
| 向中央银行借款 | 16 | 42,819,734 | 37,724,194 | 42,779,973 | 37,656,105 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 17 | 7,993,310 | 14,721,214 | 8,073,395 | 14,808,695 |
| 拆入资金 | 18 | 12,767,911 | 15,654,438 | 12,767,911 | 15,654,438 |
| 衍生金融负债 | 4 | 89,552 | 37,396 | 89,552 | 37,396 |
| 卖出回购金融资产款 | 19 | 10,392,346 | 8,582,367 | 10,392,346 | 8,582,367 |
| 吸收存款 | 20 | 526,862,779 | 444,987,703 | 526,278,252 | 444,425,624 |
| 应付职工薪酬 | 21 | 2,029,034 | 2,317,678 | 2,028,340 | 2,316,194 |
| 应交税费 | 22 | 1,007,550 | 1,253,713 | 1,006,485 | 1,251,777 |
| 应付债券 | 23 | 80,225,986 | 79,120,247 | 80,225,986 | 79,120,247 |
| 租赁负债 | 24 | 916,444 | 不适用 | 913,479 | 不适用 |
| 预计负债 | 25 | 90,509 | 93,126 | 90,509 | 93,126 |
| 其他负债 | 26 | <u>3,210,005</u> | <u>1,826,773</u> | <u>3,207,285</u> | <u>1,823,998</u> |
| 负债合计 | | <u>688,405,160</u> | <u>606,318,849</u> | <u>687,853,513</u> | <u>605,769,967</u> |
| 股东权益 | | | | | |
| 股本 | 27 | 3,612,251 | 3,612,251 | 3,612,251 | 3,612,251 |
| 其他权益工具 | 28 | 5,998,698 | 5,998,698 | 5,998,698 | 5,998,698 |
| 其中：永续债 | | 5,998,698 | 5,998,698 | 5,998,698 | 5,998,698 |
| 资本公积 | 29 | 6,155,624 | 6,155,624 | 6,155,624 | 6,155,624 |
| 其他综合收益 | 30 | 31,571 | 97,276 | 31,571 | 97,276 |
| 盈余公积 | 31 | 3,871,890 | 3,871,890 | 3,871,890 | 3,871,890 |
| 一般风险准备 | 32 | 8,575,006 | 8,575,006 | 8,559,195 | 8,559,195 |
| 未分配利润 | 33 | <u>19,449,446</u> | <u>17,721,869</u> | <u>19,423,347</u> | <u>17,697,988</u> |
| 归属于母公司股东权益合计 | | <u>47,694,486</u> | <u>46,032,614</u> | | |
| 少数股东权益 | | <u>83,571</u> | <u>82,211</u> | | |
| 股东权益合计 | | <u>47,778,057</u> | <u>46,114,825</u> | <u>47,652,576</u> | <u>45,992,922</u> |
| 负债和股东权益总计 | | <u>736,183,217</u> | <u>652,433,674</u> | <u>735,506,089</u> | <u>651,762,889</u> |

本财务报表由以下人士签署：

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)

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
截至 2021 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 | |
|---------------------------|-----|-------------------------|----------------------------------|-------------------------|----------------------------------|
| | | 2021 年 1-6 月 未经审计 | 2020 年 1-6 月 未经审计 (经重述) | 2021 年 1-6 月 未经审计 | 2020 年 1-6 月 未经审计 (经重述) |
| 一、营业收入 | | <u>8,540,990</u> | <u>6,814,180</u> | <u>8,525,199</u> | <u>6,797,650</u> |
| 利息收入 | 34 | 13,735,182 | 11,277,739 | 13,714,683 | 11,257,080 |
| 利息支出 | 34 | (7,066,134) | (5,712,728) | (7,061,112) | (5,708,419) |
| 利息净收入 | 34 | 6,669,048 | 5,565,011 | 6,653,571 | 5,548,661 |
| 手续费及佣金收入 | 35 | 307,959 | 223,336 | 307,778 | 223,147 |
| 手续费及佣金支出 | 35 | (39,544) | (50,725) | (39,535) | (50,716) |
| 手续费及佣金净收入 | 35 | 268,415 | 172,611 | 268,243 | 172,431 |
| 其他收益 | 36 | 30,535 | 12,445 | 30,393 | 12,445 |
| 投资收益 | 37 | 1,150,168 | 963,199 | 1,150,168 | 963,199 |
| 其中：对联营企业和合营企业 的投资收益 | | 100,534 | 44,022 | 100,534 | 44,022 |
| 以摊余成本计量的金融资 产终止确认产生的收益 | | 2 | 89,264 | 2 | 89,264 |
| 汇兑损益 | | 198,770 | (10,159) | 198,770 | (10,159) |
| 公允价值变动损益 | 38 | 216,998 | 105,462 | 216,998 | 105,462 |
| 资产处置损益 | 39 | 1,729 | - | 1,729 | - |
| 其他业务收入 | 40 | <u>5,327</u> | <u>5,611</u> | <u>5,327</u> | <u>5,611</u> |
| 二、营业支出 | | <u>(4,772,577)</u> | <u>(3,751,623)</u> | <u>(4,762,192)</u> | <u>(3,741,718)</u> |
| 税金及附加 | 41 | (87,622) | (60,093) | (87,567) | (60,043) |
| 业务及管理费 | 42 | (1,778,945) | (1,537,367) | (1,772,372) | (1,530,693) |
| 信用减值损失 | 43 | (2,906,010) | (2,154,163) | (2,902,253) | (2,150,982) |
| 三、营业利润 | | <u>3,768,413</u> | <u>3,062,557</u> | <u>3,763,007</u> | <u>3,055,932</u> |
| 加：营业外收入 | 44 | 1,557 | 1,612 | 1,557 | 1,604 |
| 减：营业外支出 | 45 | (14,651) | (15,395) | (14,203) | (15,377) |
| 四、利润总额 | | 3,755,319 | 3,048,774 | 3,750,361 | 3,042,159 |
| 减：所得税费用 | 46 | (364,746) | (293,865) | (363,366) | (292,205) |
| 五、净利润 | | <u>3,390,573</u> | <u>2,754,909</u> | <u>3,386,995</u> | <u>2,749,954</u> |
| 按经营持续性分类 | | | | | |
| 持续经营净利润 | | 3,390,573 | 2,754,909 | 3,386,995 | 2,749,954 |
| 按所有权归属分类 | | | | | |
| 归属于母公司股东的净利润 | | 3,389,213 | 2,753,026 | | |
| 少数股东损益 | | 1,360 | 1,883 | | |

本财务报表由以下人士签署：

| | | | |
|-----------|----------|----------------|--------------------|
| 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) |
|-----------|----------|----------------|--------------------|

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 2021 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 | |
|---|-----|-------------------------|----------------------------------|-------------------------|----------------------------------|
| | | 2021 年 1-6 月 未经审计 | 2020 年 1-6 月 未经审计 (经重述) | 2021 年 1-6 月 未经审计 | 2020 年 1-6 月 未经审计 (经重述) |
| 六、其他综合收益的税后净额 | 30 | (65,705) | 35,474 | (65,705) | 35,474 |
| 归属于母公司股东的其他 综合收益的税后净额 | | (65,705) | 35,474 | | |
| (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 | | (56,796) | (9,176) | (56,796) | (9,176) |
| (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 | | (20,582) | 44,512 | (20,582) | 44,512 |
| 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 | | 11,259 | 246 | 11,259 | 246 |
| 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 | | 414 | (108) | 414 | (108) |
| 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>3,324,868</u> | <u>2,790,383</u> | <u>3,321,290</u> | <u>2,785,428</u> |
| 归属于母公司股东的综合收益总额 | | 3,323,508 | 2,788,500 | | |
| 归属于少数股东的综合收益总额 | | 1,360 | 1,883 | | |
| 八、每股收益 | 47 | | | | |
| (金额单位为人民币元/股) | | | | | |
| (一)基本每股收益 | | <u>0.94</u> | <u>0.76</u> | | |
| (二)稀释每股收益 | | <u>0.94</u> | <u>0.76</u> | | |

本财务报表由以下人士签署：

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)

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 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(单位: 人民币千元)

2021 年 1-6 月

| | | 未经审计 | | | | | | | | |
|----------------|----|------------------|------------------|------------------|---------------|------------------|------------------|-------------------|---------------|-------------------|
| | | 归属于母公司股东权益 | | | | | | | 少数股 东权益 | 合计 |
| 附注七 | 股本 | 其他 权益工具 | 资本公积 | 其他 综合收益 | 盈余公积 | 一般 风险准备 | 未分配 利润 | | | |
| 一、2021年1月1日余额 | | 3,612,251 | 5,998,698 | 6,155,624 | 97,276 | 3,871,890 | 8,575,006 | 17,721,869 | 82,211 | 46,114,825 |
| 二、本期增减变动金额 | | | | | | | | | | |
| (一) 综合收益总额 | 30 | - | - | - | (65,705) | - | - | 3,389,213 | 1,360 | 3,324,868 |
| (二) 利润分配 | | | | | | | | | | |
| 1. 对股东的现金股利分配 | 33 | - | - | - | - | - | - | (1,661,636) | - | (1,661,636) |
| 2. 提取盈余公积 | 31 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3. 提取一般风险准备 | 32 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 三、2021年6月30日余额 | | <u>3,612,251</u> | <u>5,998,698</u> | <u>6,155,624</u> | <u>31,571</u> | <u>3,871,890</u> | <u>8,575,006</u> | <u>19,449,446</u> | <u>83,571</u> | <u>47,778,057</u> |

本财务报表由以下人士签署:

| | | | |
|-----------|----------|----------------|--------------------|
| 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) |
|-----------|----------|----------------|--------------------|

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 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间
（单位：人民币千元）

2020 年度

| | 附注七 | 未经审计 | | | | | | | | 合计 |
|------------------|-----|------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|-------------------|---------------|-------------------|
| | | 归属于母公司股东权益 | | | | | | | | |
| | | 股本 | 其他权益工具 | 资本公积 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 少数股东权益 | |
| 一、2020年1月1日余额 | | 3,612,251 | - | 6,155,624 | 121,697 | 3,269,927 | 7,287,546 | 15,103,852 | 79,189 | 35,630,086 |
| 二、本期增减变动金额 | | | | | | | | | | |
| (一) 综合收益总额 | 30 | - | - | - | 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 | 33 | - | - | - | - | - | - | (1,517,146) | - | (1,517,146) |
| 2. 提取盈余公积 | 31 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3. 提取一般风险准备 | 32 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 三、2020年6月30日余额 | | <u>3,612,251</u> | <u>-</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> |
| 四、本期增减变动金额 | | | | | | | | | | |
| (一) 综合收益总额 | 30 | - | - | - | (59,895) | - | - | 3,271,560 | 1,529 | 3,213,194 |
| (二) 股东投入和减少资本 | | | | | | | | | | |
| 1. 其他权益工具持有者投入资本 | 28 | - | 5,998,698 | - | - | - | - | - | - | 5,998,698 |
| (三) 利润分配 | | | | | | | | | | |
| 1. 对股东的现金股利分配 | 33 | - | - | - | - | - | - | - | (390) | (390) |
| 2. 提取盈余公积 | 31 | - | - | - | - | 601,963 | - | (601,963) | - | - |
| 3. 提取一般风险准备 | 32 | - | - | - | - | - | 1,287,460 | (1,287,460) | - | - |
| 五、2020年12月31日余额 | | <u>3,612,251</u> | <u>5,998,698</u> | <u>6,155,624</u> | <u>97,276</u> | <u>3,871,890</u> | <u>8,575,006</u> | <u>17,721,869</u> | <u>82,211</u> | <u>46,114,825</u> |

本财务报表由以下人士签署：

| | | | |
|-----------|----------|----------------|--------------------|
| 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) |
|-----------|----------|----------------|--------------------|

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 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(单位: 人民币千元)

2021 年 1-6 月

| | 附注七 | 未经审计 | | | | | | | 合计 |
|----------------|-----|------------------|------------------|------------------|---------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| | | 股本 | 其他 权益工具 | 资本公积 | 其他 综合收益 | 盈余公积 | 一般 风险准备 | 未分配 利润 | |
| 一、2021年1月1日余额 | | 3,612,251 | 5,998,698 | 6,155,624 | 97,276 | 3,871,890 | 8,559,195 | 17,697,988 | 45,992,922 |
| 二、本期增减变动金额 | | | | | | | | | |
| (一) 综合收益总额 | 30 | - | - | - | (65,705) | - | - | 3,386,995 | 3,321,290 |
| (二) 利润分配 | | | | | | | | | |
| 1. 对股东的现金股利分配 | 33 | - | - | - | - | - | - | (1,661,636) | (1,661,636) |
| 2. 提取盈余公积 | 31 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3. 提取一般风险准备 | 32 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 三、2021年6月30日余额 | | <u>3,612,251</u> | <u>5,998,698</u> | <u>6,155,624</u> | <u>31,571</u> | <u>3,871,890</u> | <u>8,559,195</u> | <u>19,423,347</u> | <u>47,652,576</u> |

本财务报表由以下人士签署:

| | | | |
|-----------|----------|----------------|--------------------|
| 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) |
|-----------|----------|----------------|--------------------|

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 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间
（单位：人民币千元）

2020 年度

| | 附注七 | 未经审计 | | | | | | | 合计 |
|------------------|-----|------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| | | 股本 | 其他 权益工具 | 资本公积 | 其他 综合收益 | 盈余公积 | 一般 风险准备 | 未分配 利润 | |
| 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 | 30 | - | - | - | 35,474 | - | - | 2,749,954 | 2,785,428 |
| （二）利润分配 | | | | | | | | | |
| 1. 对股东的现金股利分配 | 33 | - | - | - | - | - | - | (1,517,146) | (1,517,146) |
| 2. 提取盈余公积 | 31 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3. 提取一般风险准备 | 32 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 三、2020年6月30日余额 | | <u>3,612,251</u> | <u>-</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> |
| 四、本期增减变动金额 | | | | | | | | | |
| （一）综合收益总额 | 30 | - | - | - | (59,895) | - | - | 3,269,676 | 3,209,781 |
| （二）股东投入和减少资本 | | | | | | | | | |
| 1. 其他权益工具持有者投入资本 | 28 | - | 5,998,698 | - | - | - | - | - | 5,998,698 |
| （三）利润分配 | | | | | | | | | |
| 1. 对股东的现金股利分配 | 33 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2. 提取盈余公积 | 31 | - | - | - | - | 601,963 | - | (601,963) | - |
| 3. 提取一般风险准备 | 32 | - | - | - | - | - | 1,282,082 | (1,282,082) | - |
| 五、2020年12月31日余额 | | <u>3,612,251</u> | <u>5,998,698</u> | <u>6,155,624</u> | <u>97,276</u> | <u>3,871,890</u> | <u>8,559,195</u> | <u>17,697,988</u> | <u>45,992,922</u> |

本财务报表由以下人士签署：

| | | | |
|-----------|----------|----------------|--------------------|
| 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) |
|-----------|----------|----------------|--------------------|

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 2021 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 | |
|----------------------|-----|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | | 2021 年 1-6 月 未经审计 | 2020 年 1-6 月 未经审计 | 2021 年 1-6 月 未经审计 | 2020 年 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 | | 73,733,866 | 55,317,819 | 73,705,528 | 55,310,558 |
| 向中央银行借款净增加额 | | 4,632,715 | - | 4,661,015 | - |
| 拆入资金净增加额 | | - | 6,213,178 | - | 6,213,178 |
| 拆出资金净减少额 | | 3,827,248 | - | 3,827,248 | - |
| 卖出回购金融资产净增加额 | | 1,808,898 | 3,998,700 | 1,808,898 | 3,998,700 |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | | 9,406,588 | 7,407,344 | 9,385,014 | 7,386,106 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | | <u>1,149,628</u> | <u>984,590</u> | <u>1,149,027</u> | <u>984,848</u> |
| 经营活动现金流入小计 | | <u>94,558,943</u> | <u>73,921,631</u> | <u>94,536,730</u> | <u>73,893,390</u> |
| 发放贷款和垫款净增加额 | | 60,497,466 | 23,523,239 | 60,478,666 | 23,539,543 |
| 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 | | 1,177,785 | 1,012,280 | 1,234,406 | 973,070 |
| 拆入资金净减少额 | | 2,892,214 | - | 2,892,214 | - |
| 拆出资金净增加额 | | - | 8,796,643 | - | 8,796,643 |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | | 4,013,956 | 3,693,367 | 4,010,402 | 3,690,063 |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | | 1,565,135 | 1,292,737 | 1,559,817 | 1,288,227 |
| 支付的各项税费 | | 1,807,902 | 1,205,121 | 1,804,490 | 1,201,848 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | | <u>1,208,193</u> | <u>494,699</u> | <u>1,204,966</u> | <u>491,881</u> |
| 经营活动现金流出小计 | | <u>73,162,651</u> | <u>55,501,320</u> | <u>73,184,961</u> | <u>55,487,409</u> |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 48 | <u>21,396,292</u> | <u>18,420,311</u> | <u>21,351,769</u> | <u>18,405,981</u> |

本财务报表由以下人士签署:

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)

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 2021 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 | |
|-------------------------|-----|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | | 2021 年 1-6 月 未经审计 | 2020 年 1-6 月 未经审计 | 2021 年 1-6 月 未经审计 | 2020 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 | | 49,700,347 | 38,831,053 | 49,700,347 | 38,831,053 |
| 取得投资收益收到的现金 | | 5,611,529 | 4,488,994 | 5,611,529 | 4,488,994 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金 | | <u>25,202</u> | <u>32</u> | <u>25,202</u> | <u>32</u> |
| 投资活动现金流入小计 | | <u>55,337,078</u> | <u>43,320,079</u> | <u>55,337,078</u> | <u>43,320,079</u> |
| 投资支付的现金 | | 70,123,550 | 52,680,159 | 70,123,550 | 52,680,159 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | | <u>22,797</u> | <u>51,947</u> | <u>22,797</u> | <u>51,687</u> |
| 投资活动现金流出小计 | | <u>70,146,347</u> | <u>52,732,106</u> | <u>70,146,347</u> | <u>52,731,846</u> |
| 投资活动产生的现金流量净额 | | <u>(14,809,269)</u> | <u>(9,412,027)</u> | <u>(14,809,269)</u> | <u>(9,411,767)</u> |
| 三、筹资活动产生的现金流量 | | | | | |
| 发行债券收到的现金 | | <u>94,169,406</u> | <u>93,539,109</u> | <u>94,169,406</u> | <u>93,539,109</u> |
| 筹资活动现金流入小计 | | <u>94,169,406</u> | <u>93,539,109</u> | <u>94,169,406</u> | <u>93,539,109</u> |
| 偿还租赁负债本金及利息支付的现金 | | 131,545 | 不适用 | 131,545 | 不适用 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | | 1,356,758 | 500 | 1,356,758 | - |
| 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>94,270,000</u> | <u>92,890,000</u> | <u>94,270,000</u> | <u>92,890,000</u> |
| 筹资活动现金流出小计 | | <u>95,758,303</u> | <u>92,890,500</u> | <u>95,758,303</u> | <u>92,890,000</u> |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | | <u>(1,588,897)</u> | <u>648,609</u> | <u>(1,588,897)</u> | <u>649,109</u> |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | | <u>(100,256)</u> | <u>108,349</u> | <u>(100,256)</u> | <u>108,349</u> |
| 五、现金及现金等价物净变动额 | | 4,897,870 | 9,765,242 | 4,853,347 | 9,751,672 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | | <u>30,145,354</u> | <u>27,217,210</u> | <u>30,131,466</u> | <u>27,156,317</u> |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 48 | <u>35,043,224</u> | <u>36,982,452</u> | <u>34,984,813</u> | <u>36,907,989</u> |

本财务报表由以下人士签署：

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)

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
2021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(“银监会”)(2018年更名为中国银行保险监督管理委员会,以下简称“银保监会”)批准本行更名为成都银行股份有限公司。本行经银保监会批准持有B0207H251010001号金融许可证,并经成都市工商行政管理局核准领取91510100633142770A号营业执照,注册办公地点为成都市西御街16号。

本行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。

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2020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2020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2021年6月30日的财务状况以及截至2021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）
2021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—新租赁准则

2018年，财政部颁布了修订的《企业会计准则第21号——租赁》（简称“新租赁准则”），新租赁准则采用与现行融资租赁会计处理类似的单一模型，要求承租人对除短期租赁和低价值资产租赁以外的所有租赁确认使用权资产和租赁负债，并分别确认折旧和利息费用。本集团自2021年1月1日开始按照新修订的租赁准则进行会计处理，并根据衔接规定，对可比期间信息不予调整。

对于新租赁准则转换，本集团作为承租人对于首次执行日之前已存在的合同选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁并采用多项简化处理，包括对具有相似特征的租赁采用同一折现率，对于低价值资产或将于首次执行日12个月内结束的租赁选择简化处理方式不确认使用权资产和租赁负债并在租赁期内按照直线法确认当期损益，在首次执行日计量使用权资产时不包括初始直接费用，以及根据首次执行日前续租选择权或终止租赁选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期，不对首次执行日前各期间是否合理确定行使续租选择权或终止租赁选择权进行估计等。

对于2020年财务报表中披露的经营租赁尚未支付的最低租赁付款额，本集团按2021年1月1日本集团作为承租人的增量借款利率折现的现值，与2021年1月1日计入资产负债表的租赁负债的差异调整过程如下：

| | |
|--|----------------|
| 2020年12月31日重大经营租赁最低租赁付款额 | 993,598 |
| 减：采用简化处理的租赁付款额 | (51,142) |
| 加：未在2020年12月31日确认但合理确定将行使续租选择权导致的租赁付款额的增加及其他 | 39,931 |
| 减：2021年1月1日增量借款利率折现的影响 | (89,091) |
| 2021年1月1日租赁负债 | <u>893,296</u> |
| 2021年1月1日使用权资产 | <u>966,735</u> |

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021年6月30日
（单位：人民币千元）

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）
2021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 | |
|-------------------|----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 库存现金 | 1,019,105 | 1,031,597 | 1,016,713 | 1,028,511 |
| 存放中央银行超额存款准备金 | (1) <u>5,508,270</u> | <u>13,533,184</u> | <u>5,482,472</u> | <u>13,515,997</u> |
| 小计 | <u>6,527,375</u> | <u>14,564,781</u> | <u>6,499,185</u> | <u>14,544,508</u> |
| 存放中央银行法定存款准备金-人民币 | (2) 50,971,110 | 47,779,640 | 50,939,145 | 47,746,052 |
| 存放中央银行法定存款准备金-外币 | (2) 143,365 | 72,216 | 143,365 | 72,216 |
| 存放中央银行财政性存款 | (2) <u>282,113</u> | <u>306,948</u> | <u>282,113</u> | <u>306,948</u> |
| 小计 | <u>51,396,588</u> | <u>48,158,804</u> | <u>51,364,623</u> | <u>48,125,216</u> |
| 应计利息 | <u>23,555</u> | <u>24,993</u> | <u>23,555</u> | <u>24,993</u> |
| 合计 | <u>57,947,518</u> | <u>62,748,578</u> | <u>57,887,363</u> | <u>62,694,717</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2021年6月30日，本行人民币存款准备金缴存比例为10%（2020年12月31日：10%），外币存款准备金缴存比例为7%（2020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 | |
|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 境内同业及其他金融机构款项 | 6,495,068 | 5,976,099 | 6,534,846 | 5,997,485 |
| 境外同业及其他金融机构款项 | <u>334,493</u> | <u>1,484,103</u> | <u>334,493</u> | <u>1,484,103</u> |
| 小计 | <u>6,829,561</u> | <u>7,460,202</u> | <u>6,869,339</u> | <u>7,481,588</u> |
| 应计利息 | <u>889</u> | <u>23,211</u> | <u>1,301</u> | <u>23,438</u> |
| 减：减值准备(附注七、15) | (<u>2,666</u>) | (<u>7,376</u>) | (<u>2,666</u>) | (<u>7,376</u>) |
| 合计 | <u>6,827,784</u> | <u>7,476,037</u> | <u>6,867,974</u> | <u>7,497,650</u> |

于2021年1-6月及2020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）
2021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

| | 本集团及本行 | |
|----------------|-------------------|-------------------|
| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 同业 | 16,914,456 | 11,692,621 |
| 其他金融机构 | <u>18,985,289</u> | <u>22,972,564</u> |
| 小计 | <u>35,899,745</u> | <u>34,665,185</u> |
| 应计利息 | <u>370,062</u> | <u>156,855</u> |
| 减：减值准备(附注七、15) | (<u>10,333</u>) | (<u>17,017</u>) |
| 合计 | <u>36,259,474</u> | <u>34,805,023</u> |

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 |
|---------------------|-----------------------------|------------------------------|------------------------------|---------------|
| 2021年1月1日 | 14,453 | - | 2,564 | 17,017 |
| 本期计提 | 4,269 | - | - | 4,269 |
| 本期转回 | (10,953) | - | - | (10,953) |
| 2021年6月30日(附注七、15) | <u>7,769</u> | <u>-</u> | <u>2,564</u> | <u>10,333</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 |
| 2020年1月1日 | 1,446 | - | 2,810 | 4,256 |
| 本年计提 | 14,363 | - | - | 14,363 |
| 本年转回 | (1,356) | - | (246) | (1,602) |
| 2020年12月31日(附注七、15) | <u>14,453</u> | <u>-</u> | <u>2,564</u> | <u>17,017</u> |

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021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：

2021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 | 13,986,132 | 119,722 | (46,861) |
| —外汇期权 | 1,085,420 | 91,873 | (41,691) |
| —外汇远期 | 1,077,422 | 20,795 | (1,000) |
| 利率衍生工具 | | | |
| —利率互换 | - | - | - |
| 合计 | | <u>232,390</u> | <u>(89,552)</u> |

2020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 | 5,038,239 | 96,531 | (8,415) |
| —外汇期权 | 755,125 | 58,413 | (28,483) |
| —外汇远期 | 119,621 | - | (498) |
| 利率衍生工具 | | | |
| —利率互换 | 350,000 | 272 | - |
| 合计 | | <u>155,216</u> | <u>(37,396)</u> |

成都银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021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. 买入返售金融资产

本集团及本行

| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
|----------------|------------------|------------------|
| 按抵押品分类 | | |
| 债券 | 7,597,010 | 1,152,900 |
| 小计 | <u>7,597,010</u> | <u>1,152,900</u> |
| 应计利息 | <u>5,981</u> | <u>1,265</u> |
| 减：减值准备(附注七、15) | (127) | (14) |
| 合计 | <u>7,602,864</u> | <u>1,154,151</u> |

本集团及本行

| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
|----------------|------------------|------------------|
| 按交易方分类 | | |
| 银行同业 | 7,597,010 | 1,152,900 |
| 小计 | <u>7,597,010</u> | <u>1,152,900</u> |
| 应计利息 | <u>5,981</u> | <u>1,265</u> |
| 减：减值准备(附注七、15) | (127) | (14) |
| 合计 | <u>7,602,864</u> | <u>1,154,151</u> |

于2021年1-6月及2020年度，本集团及本行买入返售金融资产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）
2021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. 发放贷款和垫款

6.1 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 | |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 以摊余成本计量 | | | | |
| 企业贷款和垫款 | | | | |
| 贷款和垫款 | 252,367,498 | 199,715,579 | 252,013,102 | 199,378,025 |
| 贸易融资 | <u>280,703</u> | <u>10,045</u> | <u>280,703</u> | <u>10,045</u> |
| 小计 | <u>252,648,201</u> | <u>199,725,624</u> | <u>252,293,805</u> | <u>199,388,070</u> |
| 个人贷款和垫款 | | | | |
| 个人购房贷款 | 76,271,129 | 73,019,705 | 76,079,342 | 72,836,920 |
| 个人消费贷款 | 1,493,883 | 861,169 | 1,474,913 | 846,437 |
| 个人经营贷款 | 2,355,684 | 2,121,057 | 2,163,335 | 1,908,774 |
| 信用卡透支 | <u>5,928,633</u> | <u>4,718,156</u> | <u>5,928,633</u> | <u>4,718,156</u> |
| 小计 | <u>86,049,329</u> | <u>80,720,087</u> | <u>85,646,223</u> | <u>80,310,287</u> |
| 以公允价值计量 且其变动计入其他综合收益 | | | | |
| 贴现 | <u>4,926,826</u> | <u>2,647,821</u> | <u>4,926,826</u> | <u>2,647,821</u> |
| 小计 | <u>343,624,356</u> | <u>283,093,532</u> | <u>342,866,854</u> | <u>282,346,178</u> |
| 应计利息 | <u>1,090,608</u> | <u>973,250</u> | <u>1,089,124</u> | <u>971,829</u> |
| 合计 | <u>344,714,964</u> | <u>284,066,782</u> | <u>343,955,978</u> | <u>283,318,007</u> |
| 减：以摊余成本计量的发放贷款和 垫款损失准备(附注七、15) | | | | |
| | (<u>14,050,851</u>) | (<u>11,340,847</u>) | (<u>14,017,322</u>) | (<u>11,302,423</u>) |
| 发放贷款和垫款账面价值 | <u>330,664,113</u> | <u>272,725,935</u> | <u>329,938,656</u> | <u>272,015,584</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、15) | | | | |
| | (<u>11,303</u>) | (<u>7,777</u>) | (<u>11,303</u>) | (<u>7,777</u>) |

6.2 发放贷款和垫款按行业分布情况详见附注十、1.2。

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021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. 发放贷款和垫款（续）

6.3 发放贷款和垫款按担保方式分析如下：

| | 本集团 | | 本行 | |
|---------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 信用贷款 | 145,617,468 | 101,107,318 | 145,598,514 | 101,088,227 |
| 保证贷款 | 65,898,675 | 55,293,402 | 65,527,507 | 54,940,404 |
| 附担保物贷款 | 132,108,213 | 126,692,812 | 131,740,833 | 126,317,547 |
| 其中：抵押贷款 | 114,619,923 | 112,535,376 | 114,258,933 | 112,166,566 |
| 质押贷款 | <u>17,488,290</u> | <u>14,157,436</u> | <u>17,481,900</u> | <u>14,150,981</u> |
| 小计 | <u>343,624,356</u> | <u>283,093,532</u> | <u>342,866,854</u> | <u>282,346,178</u> |
| 应计利息 | <u>1,090,608</u> | <u>973,250</u> | <u>1,089,124</u> | <u>971,829</u> |
| 合计 | <u>344,714,964</u> | <u>284,066,782</u> | <u>343,955,978</u> | <u>283,318,007</u> |

6.4 逾期贷款（不含应计利息）按担保方式分析如下：

本集团

| | 2021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 | 7,390 | 18,959 | 10,365 | 423 | 37,137 |
| 保证贷款 | 23,522 | 102,490 | 987,035 | 93,533 | 1,206,580 |
| 附担保物贷款 | 680,056 | 137,794 | 700,302 | 1,312,026 | 2,830,178 |
| 其中：抵押贷款 | 673,047 | 131,201 | 700,302 | 1,311,991 | 2,816,541 |
| 质押贷款 | <u>7,009</u> | <u>6,593</u> | - | <u>35</u> | <u>13,637</u> |
| 合计 | <u>710,968</u> | <u>259,243</u> | <u>1,697,702</u> | <u>1,405,982</u> | <u>4,073,895</u> |
| | 2020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 | 9,143 | 17,195 | 2,487 | 416 | 29,241 |
| 保证贷款 | 43,095 | 16,385 | 1,000,486 | 103,666 | 1,163,632 |
| 附担保物贷款 | 474,418 | 213,883 | 703,504 | 1,327,111 | 2,718,916 |
| 其中：抵押贷款 | 474,418 | 112,893 | 703,504 | 1,327,076 | 2,617,891 |
| 质押贷款 | - | <u>100,990</u> | - | <u>35</u> | <u>101,025</u> |
| 合计 | <u>526,656</u> | <u>247,463</u> | <u>1,706,477</u> | <u>1,431,193</u> | <u>3,911,789</u> |

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021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. 发放贷款和垫款（续）

6.4 逾期贷款（不含应计利息）按担保方式分析如下（续）：

本行

| | 2021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 | 7,310 | 18,777 | 5,826 | 423 | 32,336 |
| 保证贷款 | 19,231 | 96,199 | 986,458 | 93,200 | 1,195,088 |
| 附担保物贷款 | 675,848 | 135,092 | 699,564 | 1,307,963 | 2,818,467 |
| 其中：抵押贷款 | 668,839 | 128,499 | 699,564 | 1,307,928 | 2,804,830 |
| 质押贷款 | <u>7,009</u> | <u>6,593</u> | <u>-</u> | <u>35</u> | <u>13,637</u> |
| 合计 | <u>702,389</u> | <u>250,068</u> | <u>1,691,848</u> | <u>1,401,586</u> | <u>4,045,891</u> |

| | 2020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 | 9,012 | 13,803 | 1,322 | 416 | 24,553 |
| 保证贷款 | 37,930 | 15,950 | 993,553 | 103,303 | 1,150,736 |
| 附担保物贷款 | 469,354 | 210,563 | 703,504 | 1,321,973 | 2,705,394 |
| 其中：抵押贷款 | 469,354 | 109,573 | 703,504 | 1,321,938 | 2,604,369 |
| 质押贷款 | <u>-</u> | <u>100,990</u> | <u>-</u> | <u>35</u> | <u>101,025</u> |
| 合计 | <u>516,296</u> | <u>240,316</u> | <u>1,698,379</u> | <u>1,425,692</u> | <u>3,880,683</u> |

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021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. 发放贷款和垫款（续）

6.5 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

| | 2021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) | |
| 2021年1月1日 | 8,043,464 | 454,537 | 2,842,846 | 11,340,847 |
| 转至阶段一 | 22,441 | (11,531) | (10,910) | - |
| 转至阶段二 | (35,514) | 38,508 | (2,994) | - |
| 转至阶段三 | (400) | (35,218) | 35,618 | - |
| 本期计提 | 4,076,178 | 144,766 | 333,831 | 4,554,775 |
| 本期转回 | (1,745,534) | (124,926) | (130,354) | (2,000,814) |
| 阶段转换 | (22,202) | 141,454 | 42,204 | 161,456 |
| 本期核销及转出 | - | - | (56,773) | (56,773) |
| 收回以前核销 | - | - | 80,177 | 80,177 |
| 已减值贷款利息冲转 (附注七、34) | - | - | (28,817) | (28,817) |
| 2021年6月30日 (附注七、15) | <u>10,338,433</u> | <u>607,590</u> | <u>3,104,828</u> | <u>14,050,851</u> |
| | 2020年度 | | | |
| | 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) | 合计 |
| 2020年1月1日 | 5,287,578 | 673,514 | 2,426,692 | 8,387,784 |
| 转至阶段一 | 78,386 | (70,124) | (8,262) | - |
| 转至阶段二 | (20,103) | 22,629 | (2,526) | - |
| 转至阶段三 | (3,187) | (124,697) | 127,884 | - |
| 本年计提 | 4,749,769 | 125,105 | 839,272 | 5,714,146 |
| 本年转回 | (1,981,007) | (260,493) | (146,465) | (2,387,965) |
| 阶段转换 | (67,972) | 88,603 | 38,944 | 59,575 |
| 本年核销及转出 | - | - | (632,044) | (632,044) |
| 收回以前核销 | - | - | 261,094 | 261,094 |
| 已减值贷款利息冲转 | - | - | (61,743) | (61,743) |
| 2020年12月31日 (附注七、15) | <u>8,043,464</u> | <u>454,537</u> | <u>2,842,846</u> | <u>11,340,847</u> |

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021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. 发放贷款和垫款（续）

6.5 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

| | 2021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) | |
| 2021年1月1日 | 8,024,732 | 452,437 | 2,825,254 | 11,302,423 |
| 转至阶段一 | 22,428 | (11,518) | (10,910) | - |
| 转至阶段二 | (35,319) | 38,313 | (2,994) | - |
| 转至阶段三 | (273) | (34,769) | 35,042 | - |
| 本期计提 | 4,070,321 | 144,422 | 331,766 | 4,546,509 |
| 本期转回 | (1,738,284) | (124,902) | (129,600) | (1,992,786) |
| 阶段转换 | (22,198) | 141,351 | 38,784 | 157,937 |
| 本期核销及转出 | - | - | (48,047) | (48,047) |
| 收回以前核销 | - | - | 80,103 | 80,103 |
| 已减值贷款利息冲转 (附注七、34) | - | - | (28,817) | (28,817) |
| 2021年6月30日 (附注七、15) | <u>10,321,407</u> | <u>605,334</u> | <u>3,090,581</u> | <u>14,017,322</u> |
| | 2020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) | |
| 2020年1月1日 | 5,269,757 | 670,825 | 2,413,651 | 8,354,233 |
| 转至阶段一 | 78,366 | (70,104) | (8,262) | - |
| 转至阶段二 | (20,057) | 22,583 | (2,526) | - |
| 转至阶段三 | (2,941) | (124,554) | 127,495 | - |
| 本年计提 | 4,735,137 | 123,436 | 837,864 | 5,696,437 |
| 本年转回 | (1,967,566) | (258,313) | (142,101) | (2,367,980) |
| 阶段转换 | (67,964) | 88,564 | 29,916 | 50,516 |
| 本年核销及转出 | - | - | (629,814) | (629,814) |
| 收回以前核销 | - | - | 260,774 | 260,774 |
| 已减值贷款利息冲转 | - | - | (61,743) | (61,743) |
| 2020年12月31日 (附注七、15) | <u>8,024,732</u> | <u>452,437</u> | <u>2,825,254</u> | <u>11,302,423</u> |

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021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. 发放贷款和垫款（续）

6.5 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

| | 2021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) | |
| 2021年1月1日 | 7,777 | - | - | 7,777 |
| 本期计提 | 9,798 | - | - | 9,798 |
| 本期转回 | (6,272) | - | - | (6,272) |
| 2021年6月30日 (附注七、15) | <u>11,303</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>11,303</u> |
| | 2020年度 | | | |
| | 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) | 合计 |
| 2020年1月1日 | 1,835 | - | - | 1,835 |
| 本年计提 | 7,777 | - | - | 7,777 |
| 本年转回 | (1,835) | - | - | (1,835) |
| 2020年12月31日 (附注七、15) | <u>7,777</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>7,777</u> |

2021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8.07亿元；阶段二转至阶段三的贷款本金人民币1.41亿元；阶段二转至阶段一的贷款本金人民币2.06亿元；阶段三转至阶段二和阶段一的贷款本金人民币0.24亿元。2021年1-6月，本集团核销及处置不良贷款本金人民币0.57亿元。

2020年度本集团调整发放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8.00亿元；阶段二转至阶段三的贷款本金人民币3.66亿元；阶段二转至阶段一的贷款本金人民币3.29亿元；阶段三转至阶段二和阶段一的贷款本金人民币0.18亿元。2020年度，本集团核销及处置不良贷款本金人民币6.32亿元。

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021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. 金融投资

7.1 交易性金融资产

本集团及本行

| | 2021年 6月30日 | 2020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 | - | 80,011 |
| 银行同业 | 1,262,972 | 636,105 |
| 企业 | <u>1,643,725</u> | <u>904,593</u> |
| 小计 | <u>2,906,697</u> | <u>1,620,709</u> |
| 基金投资 | 26,121,085 | 34,008,229 |
| 同业存单 | 22,878,095 | 33,650,190 |
| 理财产品 | 9,842,332 | 4,782,142 |
| 债权融资计划 | 1,298,265 | - |
| 权益工具 | 162,414 | 172,690 |
| 股权投资 | <u>10,400</u> | <u>10,400</u> |
| 合计 | <u>63,219,288</u> | <u>74,244,360</u> |

7.2 债权投资

本集团及本行

| | 2021年 6月30日 | 2020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 | 84,263,370 | 71,514,532 |
| 政策性银行 | 409,637 | 410,883 |
| 银行同业 | 200,000 | 200,000 |
| 企业 | <u>28,223,500</u> | <u>19,423,234</u> |
| 小计 | <u>113,096,507</u> | <u>91,548,649</u> |
| 信托受益权 | 39,264,560 | 44,932,623 |
| 债权融资计划 | 32,830,600 | 23,229,700 |
| 资产管理计划 | <u>6,182,694</u> | <u>11,341,694</u> |
| 应计利息 | <u>2,970,652</u> | <u>2,662,553</u> |
| 减：减值准备(附注七、15) | (<u>3,306,472</u>) | (<u>3,118,420</u>) |
| 合计 | <u>191,038,541</u> | <u>170,596,799</u> |

成都银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021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. 金融投资（续）

7.2 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 |
|--------------------|-----------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------|
| 2021年1月1日 | 3,118,420 | - | - | 3,118,420 |
| 本期计提 | 774,107 | - | - | 774,107 |
| 本期转回 | (586,055) | - | - | (586,055) |
| 2021年6月30日(附注七、15) | <u>3,306,472</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>3,306,472</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 |
|---------------------|-----------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------|
| 2020年1月1日 | 2,115,230 | - | 335,606 | 2,450,836 |
| 本年计提 | 1,406,345 | - | - | 1,406,345 |
| 本年转回 | (403,155) | - | (335,606) | (738,761) |
| 2020年12月31日(附注七、15) | <u>3,118,420</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>3,118,420</u> |

于2021年6月30日及2020年12月31日，本集团及本行债权投资账面余额均为阶段一，本期及2020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）
2021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. 金融投资（续）

7.3 其他债权投资

本集团及本行

| | 2021年 6月30日 | 2020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 | 18,067,845 | 17,436,370 |
| 政策性银行 | 1,149,899 | 1,364,365 |
| 银行同业 | 502,880 | 501,760 |
| 企业 | <u>983,807</u> | <u>767,364</u> |
| 小计 | <u>20,704,431</u> | <u>20,069,859</u> |
| 同业存单 | 10,205,503 | - |
| 资产支持证券 | 863,857 | 400,396 |
| 应计利息 | <u>369,513</u> | <u>344,383</u> |
| 合计 | <u>32,143,304</u> | <u>20,814,638</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 |
|---------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------|
| 2021年1月1日 | 26,109 | - | - | 26,109 |
| 本期计提 | 18,939 | - | - | 18,939 |
| 本期转回 | <u>(7,452)</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>(7,452)</u> |
| 2021年6月30日(附注七、15) | <u>37,596</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>37,596</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 |
| 2020年1月1日 | 9,263 | - | - | 9,263 |
| 本年计提 | 18,929 | - | - | 18,929 |
| 本年转回 | <u>(2,083)</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>(2,083)</u> |
| 2020年12月31日(附注七、15) | <u>26,109</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>26,109</u> |

于2021年1-6月及2020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）
2021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. 长期股权投资

| | | 本集团 | | 本行 | |
|----------|-----|----------------|-----------------|------------------|-----------------|
| | | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30日 | 2020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>948,138</u> | <u>860,503</u> | <u>948,138</u> | <u>860,503</u> |
| 合计 | | <u>948,138</u> | <u>860,503</u> | <u>1,040,638</u> | <u>953,003</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。

| | 2021年1-6月 | 2020年度 |
|-------------|----------------|----------------|
| 期/年初账面原值 | 437,217 | 398,745 |
| 按持股比例应享利润 | 55,041 | 46,632 |
| 按持股比例应享股利分配 | (9,793) | (8,160) |
| 期/年末账面价值 | <u>482,465</u> | <u>437,217</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。

| | 2021年1-6月 | 2020年度 |
|-----------------|----------------|----------------|
| 期/年初账面原值 | 423,286 | 402,350 |
| 按持股比例应享利润 | 45,493 | 22,902 |
| 按持股比例应享其他综合收益变动 | 414 | (206) |
| 按持股比例应享股利分配 | (3,520) | (1,760) |
| 期/年末账面价值 | <u>465,673</u> | <u>423,286</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）
2021年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

9. 固定资产

本集团

| | 房屋及 建筑物 | 自有营业用 房改良支出 | 运输设备 | 办公及 电子设备 | 合计 |
|-----------------------|------------|----------------|--------|-------------|-----------|
| 原值 | | | | | |
| 2020年1月1日 | 1,479,255 | 91,085 | 38,946 | 709,583 | 2,318,869 |
| 本年增加 | 36,424 | 2,999 | 2,657 | 73,539 | 115,619 |
| 在建工程转入 | 86,610 | 66,700 | - | 220,137 | 373,447 |
| 本年减少 | - | (2,448) | (313) | (26,225) | (28,986) |
| 2020年12月31日及2021年1月1日 | 1,602,289 | 158,336 | 41,290 | 977,034 | 2,778,949 |
| 本期增加 | - | 2,086 | 3,174 | 15,916 | 21,176 |
| 本期减少 | (10) | (3,109) | (840) | (51,734) | (55,693) |
| 2021年6月30日 | 1,602,279 | 157,313 | 43,624 | 941,216 | 2,744,432 |
| 累计折旧 | | | | | |
| 2020年1月1日 | 579,764 | 84,309 | 32,472 | 584,075 | 1,280,620 |
| 本年计提 | 51,233 | 7,775 | 1,848 | 71,398 | 132,254 |
| 本年减少 | - | (2,378) | (297) | (24,995) | (27,670) |
| 2020年12月31日及2021年1月1日 | 630,997 | 89,706 | 34,023 | 630,478 | 1,385,204 |
| 本期计提 | 27,795 | 8,101 | 1,251 | 42,581 | 79,728 |
| 本期减少 | - | (3,109) | (798) | (15,235) | (19,142) |
| 2021年6月30日 | 658,792 | 94,698 | 34,476 | 657,824 | 1,445,790 |
| 净值 | | | | | |
| 2021年6月30日 | 943,487 | 62,615 | 9,148 | 283,392 | 1,298,642 |
| 2020年12月31日 | 971,292 | 68,630 | 7,267 | 346,556 | 1,393,745 |

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 | | | | | |
| 2020年1月1日 | 1,479,255 | 91,085 | 37,613 | 707,155 | 2,315,108 |
| 本年增加 | 36,424 | 2,999 | 2,458 | 73,539 | 115,420 |
| 在建工程转入 | 86,610 | 66,700 | - | 220,137 | 373,447 |
| 本年减少 | - | (2,448) | - | (26,225) | (28,673) |
| 2020年12月31日及2021年1月1日 | 1,602,289 | 158,336 | 40,071 | 974,606 | 2,775,302 |
| 本期增加 | - | 2,086 | 3,174 | 15,916 | 21,176 |
| 本期减少 | (10) | (3,109) | (840) | (51,734) | (55,693) |
| 2021年6月30日 | 1,602,279 | 157,313 | 42,405 | 938,788 | 2,740,785 |
| 累计折旧 | | | | | |
| 2020年1月1日 | 579,764 | 84,309 | 31,186 | 581,896 | 1,277,155 |
| 本年计提 | 51,233 | 7,775 | 1,821 | 71,350 | 132,179 |
| 本年减少 | - | (2,378) | - | (24,995) | (27,373) |
| 2020年12月31日及2021年1月1日 | 630,997 | 89,706 | 33,007 | 628,251 | 1,381,961 |
| 本期计提 | 27,795 | 8,101 | 1,227 | 42,557 | 79,680 |
| 本期减少 | - | (3,109) | (798) | (15,235) | (19,142) |
| 2021年6月30日 | 658,792 | 94,698 | 33,436 | 655,573 | 1,442,499 |
| 净值 | | | | | |
| 2021年6月30日 | 943,487 | 62,615 | 8,969 | 283,215 | 1,298,286 |
| 2020年12月31日 | 971,292 | 68,630 | 7,064 | 346,355 | 1,393,341 |

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

9. 固定资产（续）

截至2021年6月30日，本集团有原值为人民币73,363万元（2020年12月31日：人民币69,957万元）的固定资产已经提足折旧仍继续使用。

截至2021年6月30日，本集团有原值为人民币24,656万元（2020年12月31日：人民币35,657万元）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。

10. 在建工程

本集团及本行

| | <u>2021年1-6月</u> | <u>2020年度</u> |
|------------|------------------|---------------|
| 期/年初余额 | - | 154,358 |
| 本期/年增加 | - | 219,089 |
| 本期/年转入固定资产 | - | (373,447) |
| 其他减少 | - | - |
| 期/年末余额 | <u>-</u> | <u>-</u> |

11. 使用权资产

本集团

| | <u>房屋及 建筑物</u> | <u>合计</u> |
|------------|--------------------|------------------|
| 原值 | | |
| 2021年1月1日 | <u>966,735</u> | <u>966,735</u> |
| 本期增加 | 144,695 | 144,695 |
| 其他变动 | (5,810) | (5,810) |
| 2021年6月30日 | <u>1,105,620</u> | <u>1,105,620</u> |
| 累计折旧 | | |
| 2021年1月1日 | <u>-</u> | <u>-</u> |
| 本期计提 | 117,471 | 117,471 |
| 其他变动 | 354 | 354 |
| 2021年6月30日 | <u>117,825</u> | <u>117,825</u> |
| 净值 | | |
| 2021年6月30日 | <u>987,795</u> | <u>987,795</u> |
| 2021年1月1日 | <u>966,735</u> | <u>966,735</u> |

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021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. 使用权资产（续）

本行

| | 房屋及 建筑物 | 合计 |
|------------|------------------|------------------|
| 原值 | | |
| 2021年1月1日 | 963,803 | 963,803 |
| 本期增加 | 144,695 | 144,695 |
| 其他变动 | (5,810) | (5,810) |
| 2021年6月30日 | <u>1,102,688</u> | <u>1,102,688</u> |
| 累计折旧 | | |
| 2021年1月1日 | - | - |
| 本期计提 | 117,104 | 117,104 |
| 其他变动 | 354 | 354 |
| 2021年6月30日 | <u>117,458</u> | <u>117,458</u> |
| 净值 | | |
| 2021年6月30日 | <u>985,230</u> | <u>985,230</u> |
| 2021年1月1日 | <u>963,803</u> | <u>963,803</u> |

12. 无形资产

本集团及本行

| | 软件 | 土地 使用权 | 合计 |
|-----------------------|---------------|---------------|---------------|
| 原值 | | | |
| 2020年1月1日 | 54,979 | 33,073 | 88,052 |
| 本年增加 | 46 | - | 46 |
| 本年减少 | - | - | - |
| 2020年12月31日及2021年1月1日 | <u>55,025</u> | <u>33,073</u> | <u>88,098</u> |
| 本期增加 | - | - | - |
| 本期减少 | - | - | - |
| 2021年6月30日 | <u>55,025</u> | <u>33,073</u> | <u>88,098</u> |
| 累计摊销 | | | |
| 2020年1月1日 | 36,809 | 15,147 | 51,956 |
| 本年摊销 | 5,461 | 1,510 | 6,971 |
| 本年减少 | - | - | - |
| 2020年12月31日及2021年1月1日 | <u>42,270</u> | <u>16,657</u> | <u>58,927</u> |
| 本期摊销 | 2,208 | 755 | 2,963 |
| 本期减少 | - | - | - |
| 2021年6月30日 | <u>44,478</u> | <u>17,412</u> | <u>61,890</u> |
| 净值 | | | |
| 2021年6月30日 | <u>10,547</u> | <u>15,661</u> | <u>26,208</u> |
| 2020年12月31日 | <u>12,755</u> | <u>16,416</u> | <u>29,171</u> |

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021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. 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

| | 2021年6月30日 | | 2020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 | 15,889,232 | 3,972,308 | 13,510,536 | 3,377,634 |
| 职工薪酬 | 1,562,516 | 390,629 | 1,520,964 | 380,241 |
| 其他 | 5,712 | 1,428 | 47,843 | 11,961 |
| 小计 | <u>17,457,460</u> | <u>4,364,365</u> | <u>15,079,343</u> | <u>3,769,836</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 | (163,767) | (40,942) | (191,210) | (47,803) |
| 以公允价值计量且其 变动计入当期损益的 金融资产公允价值 变动 | (221,349) | (55,337) | (4,076) | (1,019) |
| 小计 | <u>(385,116)</u> | <u>(96,279)</u> | <u>(195,286)</u> | <u>(48,822)</u> |
| 净值 | <u>17,072,344</u> | <u>4,268,086</u> | <u>14,884,057</u> | <u>3,721,014</u> |

递延所得税的变动情况列示如下：

| | 2021年1-6月 | 2020年度 |
|----------|------------------|------------------|
| 上期/年末余额 | 3,721,014 | 2,880,949 |
| 计入当期损益 | 543,965 | 820,196 |
| 计入其他综合收益 | <u>3,107</u> | <u>19,869</u> |
| 期/年末余额 | <u>4,268,086</u> | <u>3,721,014</u> |

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021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. 递延所得税资产（续）

本行

| | 2021年6月30日 | | 2020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) |
| 递延所得税资产 | | | | |
| 资产减值准备 | 15,858,284 | 3,964,571 | 13,481,100 | 3,370,275 |
| 职工薪酬 | 1,562,516 | 390,629 | 1,520,964 | 380,241 |
| 其他 | <u>5,712</u> | <u>1,428</u> | <u>47,843</u> | <u>11,961</u> |
| 小计 | <u>17,426,512</u> | <u>4,356,628</u> | <u>15,049,907</u> | <u>3,762,477</u> |
| 递延所得税负债 | | | | |
| 以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融资产 公允价值变动 | (163,767) | (40,942) | (191,210) | (47,803) |
| 以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融资产公允价 值变动 | (221,349) | (55,337) | (4,076) | (1,019) |
| 小计 | (385,116) | (96,279) | (195,286) | (48,822) |
| 净值 | <u>17,041,396</u> | <u>4,260,349</u> | <u>14,854,621</u> | <u>3,713,655</u> |

递延所得税的变动情况列示如下：

| | 2021年1-6月 | 2020年度 |
|----------|------------------|------------------|
| 上期/年末余额 | 3,713,655 | 2,874,544 |
| 计入当期损益 | 543,587 | 819,242 |
| 计入其他综合收益 | <u>3,107</u> | <u>19,869</u> |
| 期/年末余额 | <u>4,260,349</u> | <u>3,713,655</u> |

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021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. 其他资产

| | | 本集团 | | 本行 | |
|--------------------|-----|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 其他应收款 | (1) | 1,798,855 | 934,778 | 1,788,943 | 925,556 |
| 抵债资产 | (2) | 508,662 | 528,135 | 505,114 | 524,587 |
| 继续涉入资产 (附注七、49) | | 370,845 | 146,957 | 370,845 | 146,957 |
| 待摊费用 | | 10,096 | 66,231 | 10,096 | 66,231 |
| 长期待摊费用 | (3) | 14,171 | 30,112 | 14,127 | 30,048 |
| 应收股利 | (4) | 13,313 | - | 13,313 | - |
| 应收利息 | | 3,130 | 2,291 | 3,086 | 2,202 |
| 合计 | | <u>2,719,072</u> | <u>1,708,504</u> | <u>2,705,524</u> | <u>1,695,581</u> |

(1) 其他应收款

本集团

| | 2021年6月30日 | | | |
|---------|------------------|-------------|------------------|------------------|
| | 金额 | 占总额比例 | 坏账准备 (附注七、15) | 净值 |
| 待清算款项 | 1,216,864 | 66% | - | 1,216,864 |
| 应收资产处置款 | 182,760 | 10% | (660) | 182,100 |
| 预付款项 | 123,542 | 7% | - | 123,542 |
| 垫付款项 | 63,880 | 3% | (7,475) | 56,405 |
| 诉讼费 | 28,452 | 2% | (9,097) | 19,355 |
| 其它 | <u>220,605</u> | <u>12%</u> | <u>(20,016)</u> | <u>200,589</u> |
| 合计 | <u>1,836,103</u> | <u>100%</u> | <u>(37,248)</u> | <u>1,798,855</u> |

| | 2020年12月31日 | | | |
|---------|----------------|-------------|------------------|----------------|
| | 金额 | 占总额比例 | 坏账准备 (附注七、15) | 净值 |
| 待清算款项 | 508,426 | 52% | - | 508,426 |
| 应收资产处置款 | 186,983 | 19% | (2,525) | 184,458 |
| 预付款项 | 131,169 | 14% | - | 131,169 |
| 垫付款项 | 41,168 | 4% | (6,499) | 34,669 |
| 诉讼费 | 17,264 | 2% | (8,931) | 8,333 |
| 其它 | <u>85,546</u> | <u>9%</u> | <u>(17,823)</u> | <u>67,723</u> |
| 合计 | <u>970,556</u> | <u>100%</u> | <u>(35,778)</u> | <u>934,778</u> |

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021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. 其他资产（续）

(1) 其他应收款（续）

本行

| | 2021年6月30日 | | | |
|---------|------------------|-------------|------------------|------------------|
| | 金额 | 占总额比例 | 坏账准备 (附注七、15) | 净值 |
| 待清算款项 | 1,216,864 | 66% | - | 1,216,864 |
| 应收资产处置款 | 182,760 | 10% | (660) | 182,100 |
| 预付款项 | 123,451 | 7% | - | 123,451 |
| 垫付款项 | 63,629 | 3% | (7,475) | 56,154 |
| 诉讼费 | 28,241 | 2% | (9,097) | 19,144 |
| 其它 | <u>211,246</u> | <u>12%</u> | <u>(20,016)</u> | <u>191,230</u> |
| 合计 | <u>1,826,191</u> | <u>100%</u> | <u>(37,248)</u> | <u>1,788,943</u> |

| | 2020年12月31日 | | | |
|---------|----------------|-------------|------------------|----------------|
| | 金额 | 占总额比例 | 坏账准备 (附注七、15) | 净值 |
| 待清算款项 | 508,426 | 53% | - | 508,426 |
| 应收资产处置款 | 186,983 | 19% | (2,525) | 184,458 |
| 预付款项 | 122,779 | 13% | - | 122,779 |
| 垫付款项 | 40,918 | 4% | (6,499) | 34,419 |
| 诉讼费 | 17,052 | 2% | (8,931) | 8,121 |
| 其它 | <u>85,176</u> | <u>9%</u> | <u>(17,823)</u> | <u>67,353</u> |
| 合计 | <u>961,334</u> | <u>100%</u> | <u>(35,778)</u> | <u>925,556</u> |

(2) 抵债资产

| | 本集团 | | 本行 | |
|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 房屋 | 547,222 | 560,265 | 543,674 | 556,717 |
| 土地 | 6,372 | 12,802 | 6,372 | 12,802 |
| 小计 | <u>553,594</u> | <u>573,067</u> | <u>550,046</u> | <u>569,519</u> |
| 减：减值准备(附注七、15) | <u>(44,932)</u> | <u>(44,932)</u> | <u>(44,932)</u> | <u>(44,932)</u> |
| 净值 | <u>508,662</u> | <u>528,135</u> | <u>505,114</u> | <u>524,587</u> |

成都银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021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. 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 |
|-------------|----------------|---------------|--------------|---------------|
| 2020年1月1日 | <u>8,781</u> | <u>19,682</u> | <u>5,222</u> | <u>33,685</u> |
| 本年增加 | 13,971 | 4,753 | 1,610 | 20,334 |
| 本年摊销 | (9,105) | (12,159) | (2,643) | (23,907) |
| 本年减少 | - | - | - | - |
| 2020年12月31日 | <u>13,647</u> | <u>12,276</u> | <u>4,189</u> | <u>30,112</u> |
| 新租赁准则期初转换 | - | (11,048) | - | (11,048) |
| 2021年1月1日 | <u>13,647</u> | <u>1,228</u> | <u>4,189</u> | <u>19,064</u> |
| 本期增加 | 1,594 | - | 27 | 1,621 |
| 本期摊销 | (4,583) | (571) | (1,288) | (6,442) |
| 本期减少 | - | - | (72) | (72) |
| 2021年6月30日 | <u>10,658</u> | <u>657</u> | <u>2,856</u> | <u>14,171</u> |

本行

| | 租入固定资 产改良支出 | 房屋租赁费 | 其他 | 合计 |
|-------------|----------------|---------------|--------------|---------------|
| 2020年1月1日 | <u>8,735</u> | <u>19,683</u> | <u>5,221</u> | <u>33,639</u> |
| 本年增加 | 13,913 | 4,752 | 1,610 | 20,275 |
| 本年摊销 | (9,065) | (12,159) | (2,642) | (23,866) |
| 本年减少 | - | - | - | - |
| 2020年12月31日 | <u>13,583</u> | <u>12,276</u> | <u>4,189</u> | <u>30,048</u> |
| 新租赁准则期初转换 | - | (11,048) | - | (11,048) |
| 2021年1月1日 | <u>13,583</u> | <u>1,228</u> | <u>4,189</u> | <u>19,000</u> |
| 本期增加 | 1,594 | - | 27 | 1,621 |
| 本期摊销 | (4,563) | (571) | (1,288) | (6,422) |
| 本期减少 | - | - | (72) | (72) |
| 2021年6月30日 | <u>10,614</u> | <u>657</u> | <u>2,856</u> | <u>14,127</u> |

(4) 应收股利

本集团及本行

| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
|----------------|----------------|-----------------|
| 四川锦程消费金融有限责任公司 | 9,793 | - |
| 西藏银行股份有限公司 | <u>3,520</u> | - |
| 合计 | <u>13,313</u> | - |

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

15. 资产减值准备

本集团

| 2021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 | 7,376 | (4,710) | - | - | - | 2,666 |
| 拆出资金减值准备 | 17,017 | (6,684) | - | - | - | 10,333 |
| 买入返售金融资产减值准备 | 14 | 113 | - | - | - | 127 |
| 以摊余成本计量的发放贷款和 垫款损失准备 | 11,340,847 | 2,715,417 | (28,817) | (56,773) | 80,177 | 14,050,851 |
| 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 | 7,777 | 3,526 | - | - | - | 11,303 |
| 债权投资减值准备 | 3,118,420 | 188,052 | - | - | - | 3,306,472 |
| 其他债权投资减值准备 | 26,109 | 11,487 | - | - | - | 37,596 |
| 信用承诺减值准备 | 93,126 | (2,617) | - | - | - | 90,509 |
| 其他应收款坏账准备 | 35,778 | 1,426 | - | (310) | 354 | 37,248 |
| 抵债资产减值准备 | 44,932 | - | - | - | - | 44,932 |
| 合计 | <u>14,691,396</u> | <u>2,906,010</u> | <u>(28,817)</u> | <u>(57,083)</u> | <u>80,531</u> | <u>17,592,037</u> |

| 2020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 | 664 | 6,712 | - | - | - | 7,376 |
| 拆出资金减值准备 | 4,256 | 12,761 | - | - | - | 17,017 |
| 买入返售金融资产减值准备 | - | 14 | - | - | - | 14 |
| 以摊余成本计量的发放贷款和 垫款损失准备 | 8,387,784 | 3,385,756 | (61,743) | (632,044) | 261,094 | 11,340,847 |
| 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 | 5,942 | - | - | - | 7,777 |
| 债权投资减值准备 | 2,450,836 | 667,584 | - | - | - | 3,118,420 |
| 其他债权投资减值准备 | 9,263 | 16,846 | - | - | - | 26,109 |
| 信用承诺减值准备 | 46,473 | 46,653 | - | - | - | 93,126 |
| 其他应收款坏账准备 | 34,225 | 2,728 | - | (2,391) | 1,216 | 35,778 |
| 抵债资产减值准备 | 44,932 | - | - | - | - | 44,932 |
| 合计 | <u>10,980,268</u> | <u>4,144,996</u> | <u>(61,743)</u> | <u>(634,435)</u> | <u>262,310</u> | <u>14,691,396</u> |

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021年6月30日
（单位：人民币千元）

七、 财务报表主要项目附注（续）

15. 资产减值准备（续）

本行

| 2021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 | 7,376 | (4,710) | - | - | - | 2,666 |
| 拆出资金减值准备 | 17,017 | (6,684) | - | - | - | 10,333 |
| 买入返售金融资产减值准备 | 14 | 113 | - | - | - | 127 |
| 以摊余成本计量的发放贷款和 垫款损失准备 | 11,302,423 | 2,711,660 | (28,817) | (48,047) | 80,103 | 14,017,322 |
| 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 | 7,777 | 3,526 | - | - | - | 11,303 |
| 债权投资减值准备 | 3,118,420 | 188,052 | - | - | - | 3,306,472 |
| 其他债权投资减值准备 | 26,109 | 11,487 | - | - | - | 37,596 |
| 信用承诺减值准备 | 93,126 | (2,617) | - | - | - | 90,509 |
| 其他应收款坏账准备 | 35,778 | 1,426 | - | (310) | 354 | 37,248 |
| 抵债资产减值准备 | 44,932 | - | - | - | - | 44,932 |
| 合计 | <u>14,652,972</u> | <u>2,902,253</u> | <u>(28,817)</u> | <u>(48,357)</u> | <u>80,457</u> | <u>17,558,508</u> |

| 2020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 | 664 | 6,712 | - | - | - | 7,376 |
| 拆出资金减值准备 | 4,256 | 12,761 | - | - | - | 17,017 |
| 买入返售金融资产减值准备 | - | 14 | - | - | - | 14 |
| 以摊余成本计量的发放贷款和 垫款损失准备 | 8,354,233 | 3,378,973 | (61,743) | (629,814) | 260,774 | 11,302,423 |
| 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 | 5,942 | - | - | - | 7,777 |
| 债权投资减值准备 | 2,450,836 | 667,584 | - | - | - | 3,118,420 |
| 其他债权投资减值准备 | 9,263 | 16,846 | - | - | - | 26,109 |
| 信用承诺减值准备 | 46,473 | 46,653 | - | - | - | 93,126 |
| 其他应收款坏账准备 | 34,225 | 2,728 | - | (2,391) | 1,216 | 35,778 |
| 抵债资产减值准备 | 44,932 | - | - | - | - | 44,932 |
| 合计 | <u>10,946,717</u> | <u>4,138,213</u> | <u>(61,743)</u> | <u>(632,205)</u> | <u>261,990</u> | <u>14,652,972</u> |

成都银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021年6月30日
 （单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

16. 向中央银行借款

| | 本集团 | | 本行 | |
|----------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 中期借贷便利 | 38,400,000 | 33,400,000 | 38,400,000 | 33,400,000 |
| 支小再贷款 | 1,861,850 | 3,225,718 | 1,824,740 | 3,168,608 |
| 再贴现 | 1,411,438 | 745,583 | 1,411,438 | 745,583 |
| 信用贷款支持计划 | 497,516 | 148,500 | 494,886 | 147,570 |
| 支农再贷款 | - | 10,000 | - | - |
| 其他 | 6,000 | 6,000 | 6,000 | 6,000 |
| 小计 | <u>42,176,804</u> | <u>37,535,801</u> | <u>42,137,064</u> | <u>37,467,761</u> |
| 应计利息 | <u>642,930</u> | <u>188,393</u> | <u>642,909</u> | <u>188,344</u> |
| 合计 | <u>42,819,734</u> | <u>37,724,194</u> | <u>42,779,973</u> | <u>37,656,105</u> |

17. 同业及其他金融机构存放款项

| | 本集团 | | 本行 | |
|----------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 境内同业 | 698,905 | 691,677 | 778,975 | 779,143 |
| 境内其他金融机构 | 7,196,482 | 13,965,314 | 7,196,481 | 13,965,314 |
| 境外同业 | 34,901 | 34,640 | 34,901 | 34,640 |
| 小计 | <u>7,930,288</u> | <u>14,691,631</u> | <u>8,010,357</u> | <u>14,779,097</u> |
| 应计利息 | <u>63,022</u> | <u>29,583</u> | <u>63,038</u> | <u>29,598</u> |
| 合计 | <u>7,993,310</u> | <u>14,721,214</u> | <u>8,073,395</u> | <u>14,808,695</u> |

18. 拆入资金

本集团及本行

| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
|------|-------------------|-------------------|
| 境内同业 | <u>12,757,586</u> | <u>15,649,800</u> |
| 小计 | <u>12,757,586</u> | <u>15,649,800</u> |
| 应计利息 | <u>10,325</u> | <u>4,638</u> |
| 合计 | <u>12,767,911</u> | <u>15,654,438</u> |

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021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. 卖出回购金融资产款

本集团及本行

| | <u>2021年</u> <u>6月30日</u> | <u>2020年</u> <u>12月31日</u> |
|--------|------------------------------|-------------------------------|
| 按抵押品分类 | | |
| 债券 | 10,390,098 | 8,581,200 |
| 小计 | <u>10,390,098</u> | <u>8,581,200</u> |
| 应计利息 | <u>2,248</u> | <u>1,167</u> |
| 合计 | <u>10,392,346</u> | <u>8,582,367</u> |

| | <u>2021年</u> <u>6月30日</u> | <u>2020年</u> <u>12月31日</u> |
|--------|------------------------------|-------------------------------|
| 按交易方分类 | | |
| 银行同业 | 10,390,098 | 8,581,200 |
| 小计 | <u>10,390,098</u> | <u>8,581,200</u> |
| 应计利息 | <u>2,248</u> | <u>1,167</u> |
| 合计 | <u>10,392,346</u> | <u>8,582,367</u> |

20. 吸收存款

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------|------------------------------|-------------------------------|------------------------------|-------------------------------|
| | <u>2021年</u> <u>6月30日</u> | <u>2020年</u> <u>12月31日</u> | <u>2021年</u> <u>6月30日</u> | <u>2020年</u> <u>12月31日</u> |
| 活期存款 | | | | |
| 公司客户 | 202,445,469 | 168,001,964 | 202,254,421 | 167,776,223 |
| 个人客户 | 44,177,379 | 41,965,960 | 44,136,971 | 41,921,687 |
| 定期存款 | | | | |
| 公司客户 | 119,773,928 | 96,782,428 | 119,645,671 | 96,654,586 |
| 个人客户 | 145,147,038 | 123,851,507 | 144,991,285 | 123,741,810 |
| 保证金 | 6,328,807 | 6,359,773 | 6,265,545 | 6,309,629 |
| 财政性存款 | 70,609 | 222,848 | 70,609 | 222,848 |
| 汇出汇款、应解汇款 | <u>110,905</u> | <u>374,446</u> | <u>110,722</u> | <u>374,173</u> |
| 小计 | <u>518,054,135</u> | <u>437,558,926</u> | <u>517,475,224</u> | <u>437,000,956</u> |
| 应计利息 | <u>8,808,644</u> | <u>7,428,777</u> | <u>8,803,028</u> | <u>7,424,668</u> |
| 合计 | <u>526,862,779</u> | <u>444,987,703</u> | <u>526,278,252</u> | <u>444,425,624</u> |

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021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. 应付职工薪酬

本集团

| | 2021年 1月1日 | 本期计提 | 本期发放 | 2021年 6月30日 |
|----------------------------|------------------|------------------|--------------------|------------------|
| 工资、奖金津贴和补贴 | 1,640,429 | 1,012,829 | (1,228,829) | 1,424,429 |
| 职工福利 | - | 26,832 | (26,832) | - |
| 内退福利和其他退休福利 ⁽¹⁾ | 396,490 | (70,853) | (21,702) | 303,935 |
| 企业年金 ⁽¹⁾ | 117,052 | 83,718 | (73,779) | 126,991 |
| 社会福利费 | | | | |
| 其中：基本养老保险费 | 407 | 80,493 | (79,825) | 1,075 |
| 医疗保险费 | 292 | 38,562 | (38,549) | 305 |
| 失业保险费 | 235 | 3,025 | (3,015) | 245 |
| 工伤保险费 | 66 | 673 | (671) | 68 |
| 生育保险费 | 13 | 3,336 | (3,336) | 13 |
| 住房公积金 | 2,725 | 67,521 | (67,501) | 2,745 |
| 工会经费和职工教育经费 | <u>159,969</u> | <u>30,355</u> | <u>(21,096)</u> | <u>169,228</u> |
| 合计 | <u>2,317,678</u> | <u>1,276,491</u> | <u>(1,565,135)</u> | <u>2,029,034</u> |
| | 2020年 1月1日 | 本年计提 | 本年发放 | 2020年 12月31日 |
| 工资、奖金津贴和补贴 | 1,469,125 | 1,780,265 | (1,608,961) | 1,640,429 |
| 职工福利 | - | 62,645 | (62,645) | - |
| 内退福利和其他退休福利 ⁽¹⁾ | 404,298 | 11,744 | (19,552) | 396,490 |
| 企业年金 ⁽¹⁾ | 283,212 | 45,838 | (211,998) | 117,052 |
| 社会福利费 | | | | |
| 其中：基本养老保险费 | 398 | 12,893 | (12,884) | 407 |
| 医疗保险费 | 238 | 57,933 | (57,879) | 292 |
| 失业保险费 | 233 | 452 | (450) | 235 |
| 工伤保险费 | 65 | 105 | (104) | 66 |
| 生育保险费 | 13 | 6,376 | (6,376) | 13 |
| 住房公积金 | 2,023 | 126,098 | (125,396) | 2,725 |
| 工会经费和职工教育经费 | <u>149,568</u> | <u>53,214</u> | <u>(42,813)</u> | <u>159,969</u> |
| 合计 | <u>2,309,173</u> | <u>2,157,563</u> | <u>(2,149,058)</u> | <u>2,317,678</u> |

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021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. 应付职工薪酬（续）

本行

| | 2021年 1月1日 | 本期增加 | 本期减少 | 2021年 6月30日 |
|----------------------------|------------------|------------------|--------------------|------------------|
| 工资、奖金津贴和补贴 | 1,638,949 | 1,009,515 | (1,224,661) | 1,423,803 |
| 职工福利 | - | 26,534 | (26,534) | - |
| 内退福利和其他退休福利 ⁽¹⁾ | 396,490 | (70,853) | (21,702) | 303,935 |
| 企业年金 ⁽¹⁾ | 117,052 | 83,718 | (73,779) | 126,991 |
| 社会福利费 | | | | |
| 其中：基本养老保险费 | 407 | 80,160 | (79,509) | 1,058 |
| 医疗保险费 | 292 | 38,369 | (38,360) | 301 |
| 失业保险费 | 235 | 3,013 | (3,004) | 244 |
| 工伤保险费 | 65 | 665 | (663) | 67 |
| 生育保险费 | 13 | 3,336 | (3,336) | 13 |
| 住房公积金 | 2,725 | 67,250 | (67,251) | 2,724 |
| 工会经费和职工教育经费 | <u>159,966</u> | <u>30,256</u> | <u>(21,018)</u> | <u>169,204</u> |
| 合计 | <u>2,316,194</u> | <u>1,271,963</u> | <u>(1,559,817)</u> | <u>2,028,340</u> |
| | 2020年 1月1日 | 本年增加 | 本年减少 | 2020年 12月31日 |
| 工资、奖金津贴和补贴 | 1,468,283 | 1,771,876 | (1,601,210) | 1,638,949 |
| 职工福利 | - | 61,915 | (61,915) | - |
| 内退福利和其他退休福利 ⁽¹⁾ | 404,298 | 11,744 | (19,552) | 396,490 |
| 企业年金 ⁽¹⁾ | 283,212 | 45,767 | (211,927) | 117,052 |
| 社会福利费 | | | | |
| 其中：基本养老保险费 | 398 | 12,826 | (12,817) | 407 |
| 医疗保险费 | 238 | 57,579 | (57,525) | 292 |
| 失业保险费 | 233 | 450 | (448) | 235 |
| 工伤保险费 | 65 | 103 | (103) | 65 |
| 生育保险费 | 13 | 6,370 | (6,370) | 13 |
| 住房公积金 | 2,023 | 125,471 | (124,769) | 2,725 |
| 工会经费和职工教育经费 | <u>149,538</u> | <u>53,079</u> | <u>(42,651)</u> | <u>159,966</u> |
| 合计 | <u>2,308,301</u> | <u>2,147,180</u> | <u>(2,139,287)</u> | <u>2,316,194</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：

| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
|----------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| 折现率 | 3.00%-3.50% | 3.00%-3.75% |
| 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）
2021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. 应付职工薪酬（续）

于2021年6月30日及2020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 | |
|-----------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 2021年1-6月 | 2020年度 | 2021年1-6月 | 2020年度 |
| 利息与服务成本 | (62,490) | 72,674 | (62,490) | 72,603 |
| 精算收益/（亏损） | <u>60,353</u> | <u>(33,021)</u> | <u>60,353</u> | <u>(33,021)</u> |
| 合计 | <u>(2,137)</u> | <u>39,653</u> | <u>(2,137)</u> | <u>39,582</u> |

22. 应交税费

| | 本集团 | | 本行 | |
|---------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 企业所得税 | 659,227 | 962,554 | 658,498 | 960,943 |
| 增值税 | 295,803 | 243,070 | 295,494 | 242,783 |
| 城市维护建设税 | 21,094 | 13,982 | 21,084 | 13,971 |
| 教育费附加 | 15,067 | 9,991 | 15,057 | 9,979 |
| 其他 | <u>16,359</u> | <u>24,116</u> | <u>16,352</u> | <u>24,101</u> |
| 合计 | <u>1,007,550</u> | <u>1,253,713</u> | <u>1,006,485</u> | <u>1,251,777</u> |

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021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. 应付债券

本集团及本行

| | | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
|----------|-----|-------------------|-------------------|
| 应付二级资本债券 | (1) | 10,500,000 | 10,500,000 |
| 应付同业存单 | (2) | 68,806,989 | 67,946,715 |
| 应付其他债券 | (3) | <u>500,000</u> | <u>500,000</u> |
| 小计 | | <u>79,806,989</u> | <u>78,946,715</u> |
| 应计利息 | | <u>418,997</u> | <u>173,532</u> |
| 合计 | | <u>80,225,986</u> | <u>79,120,247</u> |

上述应付债券于资产负债表日以公允价值列示如下：

| | | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
|------|--|-------------------|-------------------|
| 应付债券 | | <u>79,467,112</u> | <u>78,367,126</u> |

(1) 应付二级资本债券

经中国人民银行和银保监会的批准，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。经银保监会批准，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

2021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948.60亿元，截至2021年6月30日，尚未到期的同业存单为人民币694.40亿元，面值均为人民币100元，均为贴现发行，期限范围为30天至368天。

(3) 应付其他债券

经中国人民银行和银保监会的批准，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）
 2021年6月30日
 （单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

24. 租赁负债

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 一年以内 | 275,127 | 不适用 | 274,327 | 不适用 |
| 一年至五年 | 532,693 | 不适用 | 530,293 | 不适用 |
| 五年以上 | <u>199,834</u> | 不适用 | <u>199,834</u> | 不适用 |
| 未折现租赁负债合计 | <u>1,007,654</u> | 不适用 | <u>1,004,454</u> | 不适用 |
| 未确认融资费用 | (<u>91,210</u>) | 不适用 | (<u>90,975</u>) | 不适用 |
| 合计 | <u>916,444</u> | 不适用 | <u>913,479</u> | 不适用 |

25. 预计负债

本集团及本行

| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
|------------------|----------------|-----------------|
| 信用承诺减值准备(附注七、15) | <u>90,509</u> | <u>93,126</u> |

预计负债变动情况列示如下：

| | 2021年1-6月 | 2020年度 |
|-------------|------------------|---------------|
| 期/年初余额 | 93,126 | 46,473 |
| 本期/年计提/(转回) | (<u>2,617</u>) | <u>46,653</u> |
| 期/年末余额 | <u>90,509</u> | <u>93,126</u> |

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021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. 其他负债

| | 本集团 | | 本行 | |
|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 其他应付款 | 1,476,600 | 1,210,955 | 1,475,436 | 1,209,283 |
| 继续涉入负债 （附注七、49） | 370,845 | 146,957 | 370,845 | 146,957 |
| 应付股利 | 392,841 | 87,963 | 392,806 | 87,928 |
| 其他 | <u>969,719</u> | <u>380,898</u> | <u>968,198</u> | <u>379,830</u> |
| 合计 | <u>3,210,005</u> | <u>1,826,773</u> | <u>3,207,285</u> | <u>1,823,998</u> |

27. 股本

本集团及本行

| | <u>2021年1-6月</u> | <u>2020年度</u> |
|--------|------------------|------------------|
| 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> |

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

28. 其他权益工具

2021年1-6月，本行的其他权益工具变动情况列示如下：

| | 2021年 1月1日 | | 本期增加 | | 本期减少 | | 2021年 6月30日 | |
|----------------------------|---------------|-----------|------|----|------|----|----------------|-----------|
| | 数量 | 账面 | 数量 | 账面 | 数量 | 账面 | 数量 | 账面 |
| | (千张) | 价值 | (千张) | 价值 | (千张) | 价值 | (千张) | 价值 |
| 发行永续债 无固定期 限资本 债券 | (1) 60,000 | 5,998,698 | - | - | - | - | 60,000 | 5,998,698 |
| 合计 | 60,000 | 5,998,698 | - | - | - | - | 60,000 | 5,998,698 |

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

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

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

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

29. 资本公积

本集团及本行

| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
|--------|----------------|-----------------|
| 股本溢价 | 5,094,708 | 5,094,708 |
| 其他资本公积 | 1,060,916 | 1,060,916 |
| 合计 | 6,155,624 | 6,155,624 |

成都银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021年6月30日
 （单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

30. 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 |
|-----------------------------|-------------------|---------------------|--|--|-----------------|
| 2020年1月1日余额 | (107,087) | 354 | 220,106 | 8,324 | 121,697 |
| 本年增减变动金额 | <u>35,393</u> | <u>(206)</u> | <u>(76,699)</u> | <u>17,091</u> | <u>(24,421)</u> |
| 2020年12月31日 及2021年1月1日余额 | <u>(71,694)</u> | <u>148</u> | <u>143,407</u> | <u>25,415</u> | <u>97,276</u> |
| 本期增减变动金额 | <u>(56,796)</u> | <u>414</u> | <u>(20,582)</u> | <u>11,259</u> | <u>(65,705)</u> |
| 2021年6月30日余额 | <u>(128,490)</u> | <u>562</u> | <u>122,825</u> | <u>36,674</u> | <u>31,571</u> |

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

30. 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发生额：

| | <u>2021年1-6月</u> | <u>2020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 | (56,796) | 35,393 |
| 小计 | (56,796) | 35,393 |
| 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 | 4,440 | (99,836) |
| – 本期/年预期信用损失的变动 | 15,013 | 22,788 |
| – 本期/年公允价值变动重分类至损益的金额 | (31,883) | (2,429) |
| – 相关的所得税影响 | 3,107 | 19,869 |
| 权益法下可转损益的其他综合收益 | 414 | (206) |
| 小计 | (8,909) | (59,814) |
| 合计 | (65,705) | (24,421) |

31. 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。

32. 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2021年6月30日，本行一般风险准备余额为人民币8,559,195千元（2020年12月31日：人民币8,559,195千元）。

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

33. 未分配利润

本行董事会于2021年4月28日决议通过2020年度利润分配方案，提取法定盈余公积人民币601,963千元，提取一般风险准备人民币1,282,082千元。以公开发行后总股本3,612,251,334股为基数，每10股分配现金股利4.6元（含税），共计人民币1,661,636千元。上述分配方案已于2021年5月28日经本行股东大会审议通过。

34. 利息净收入

| | 本集团 | | 本行 | |
|---------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 (经重述) | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 (经重述) |
| 利息收入 | | | | |
| 存放中央银行款项 | 403,616 | 347,126 | 403,322 | 346,764 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 33,522 | 66,713 | 34,278 | 68,481 |
| 拆出资金 | 421,755 | 220,500 | 421,755 | 220,500 |
| 买入返售金融资产 | 166,716 | 121,132 | 166,716 | 121,132 |
| 发放贷款和垫款 | | | | |
| 公司贷款和垫款 | 5,766,703 | 4,372,333 | 5,757,041 | 4,362,503 |
| 个人贷款和垫款 | 2,044,314 | 1,697,858 | 2,033,015 | 1,685,623 |
| 票据贴现 | 48,666 | 85,744 | 48,666 | 85,744 |
| 债券及其他投资 | 4,849,890 | 4,366,333 | 4,849,890 | 4,366,333 |
| 利息收入小计 | <u>13,735,182</u> | <u>11,277,739</u> | <u>13,714,683</u> | <u>11,257,080</u> |
| 利息支出 | | | | |
| 向中央银行借款 | (583,535) | (460,938) | (582,954) | (460,016) |
| 同业及其他金融机构存放款项 | (290,027) | (198,845) | (290,038) | (199,129) |
| 吸收存款 | (4,779,865) | (3,712,195) | (4,775,413) | (3,708,524) |
| 拆入资金 | (68,367) | (76,484) | (68,367) | (76,484) |
| 卖出回购金融资产款 | (135,577) | (148,218) | (135,577) | (148,218) |
| 应付债券 | (1,208,763) | (1,116,048) | (1,208,763) | (1,116,048) |
| 利息支出小计 | <u>(7,066,134)</u> | <u>(5,712,728)</u> | <u>(7,061,112)</u> | <u>(5,708,419)</u> |
| 利息净收入 | <u>6,669,048</u> | <u>5,565,011</u> | <u>6,653,571</u> | <u>5,548,661</u> |
| 利息收入包括： | | | | |
| 已减值贷款利息冲转 | <u>28,817</u> | <u>27,710</u> | <u>28,817</u> | <u>27,710</u> |

成都银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021年6月30日
 （单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

35. 手续费及佣金净收入

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------|----------------|------------------------|----------------|------------------------|
| | 2021年 1-6月 | 2020年 1-6月 (经重述) | 2021年 1-6月 | 2020年 1-6月 (经重述) |
| 理财及资产管理业务 | 194,408 | 121,930 | 194,408 | 121,930 |
| 代理收付及委托业务 | 38,662 | 16,696 | 38,497 | 16,519 |
| 投资银行业务 | 23,161 | 40,689 | 23,161 | 40,689 |
| 清算和结算业务 | 7,691 | 6,036 | 7,689 | 6,034 |
| 担保鉴证业务 | 6,025 | 4,477 | 6,014 | 4,471 |
| 银行卡业务 | 3,978 | 12,524 | 3,978 | 12,524 |
| 其他 | 34,034 | 20,984 | 34,031 | 20,980 |
| 手续费及佣金收入 | <u>307,959</u> | <u>223,336</u> | <u>307,778</u> | <u>223,147</u> |
| 手续费及佣金支出 | (39,544) | (50,725) | (39,535) | (50,716) |
| 手续费及佣金净收入 | <u>268,415</u> | <u>172,611</u> | <u>268,243</u> | <u>172,431</u> |

36. 其他收益

| | 本集团 | | 本行 | |
|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 2021年 1-6月 | 2020年 1-6月 | 2021年 1-6月 | 2020年 1-6月 |
| 财政补助 | 19,874 | 10,745 | 19,734 | 10,745 |
| 贷款延期支持工具 | 8,109 | - | 8,109 | - |
| 代扣个人所得税手续费返还 | <u>2,552</u> | <u>1,700</u> | <u>2,550</u> | <u>1,700</u> |
| 合计 | <u>30,535</u> | <u>12,445</u> | <u>30,393</u> | <u>12,445</u> |

成都银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021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. 投资收益

| | 本集团 | | 本行 | |
|--------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2021年 1-6月 | 2020年 1-6月 | 2021年 1-6月 | 2020年 1-6月 |
| 交易性金融资产 | 1,016,633 | 813,252 | 1,016,633 | 813,252 |
| 以摊余成本计量的金融资产 | | | | |
| 终止确认 | 2 | 89,264 | 2 | 89,264 |
| 合营及联营企业 | 100,534 | 44,022 | 100,534 | 44,022 |
| 其他债权投资 | 32,167 | 17,969 | 32,167 | 17,969 |
| 其他 | <u>832</u> | <u>(1,308)</u> | <u>832</u> | <u>(1,308)</u> |
| 合计 | <u>1,150,168</u> | <u>963,199</u> | <u>1,150,168</u> | <u>963,199</u> |

38. 公允价值变动损益

本集团及本行

| | 2021年 1-6月 | 2020年 1-6月 |
|---------|----------------|----------------|
| 交易性金融资产 | 217,270 | 103,680 |
| 衍生金融工具 | <u>(272)</u> | <u>1,782</u> |
| 合计 | <u>216,998</u> | <u>105,462</u> |

39. 资产处置损益

| | 本集团 | | 本行 | |
|----------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 2021年 1-6月 | 2020年 1-6月 | 2021年 1-6月 | 2020年 1-6月 |
| 抵债资产处置损益 | <u>1,729</u> | <u>-</u> | <u>1,729</u> | <u>-</u> |
| 合计 | <u>1,729</u> | <u>-</u> | <u>1,729</u> | <u>-</u> |

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021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. 其他业务收入

| | 本集团 | | 本行 | |
|------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 |
| 租金收入 | 5,324 | 5,611 | 5,324 | 5,611 |
| 其他 | <u>3</u> | <u>-</u> | <u>3</u> | <u>-</u> |
| 合计 | <u>5,327</u> | <u>5,611</u> | <u>5,327</u> | <u>5,611</u> |

41. 税金及附加

| | 本集团 | | 本行 | |
|---------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 |
| 城市维护建设税 | 42,201 | 27,922 | 42,178 | 27,902 |
| 教育费附加 | 30,137 | 20,411 | 30,115 | 20,391 |
| 房产税 | 8,753 | 8,260 | 8,753 | 8,260 |
| 其他 | <u>6,531</u> | <u>3,500</u> | <u>6,521</u> | <u>3,490</u> |
| 合计 | <u>87,622</u> | <u>60,093</u> | <u>87,567</u> | <u>60,043</u> |

42. 业务及管理费

| | 本集团 | | 本行 | |
|---------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 |
| 职工薪酬 | | | | |
| 工资及奖金 | 1,012,829 | 880,435 | 1,009,515 | 876,793 |
| 内退和退休福利 | (43,931) | 44,308 | (43,931) | 44,294 |
| 其他福利 | <u>250,797</u> | <u>146,397</u> | <u>249,583</u> | <u>145,533</u> |
| 小计 | <u>1,219,695</u> | <u>1,071,140</u> | <u>1,215,167</u> | <u>1,066,620</u> |
| 折旧与摊销 | 206,604 | 63,912 | 206,169 | 63,864 |
| 租赁费 | 16,176 | 107,594 | 16,176 | 107,152 |
| 其他业务费用 | <u>336,470</u> | <u>294,721</u> | <u>334,860</u> | <u>293,057</u> |
| 合计 | <u>1,778,945</u> | <u>1,537,367</u> | <u>1,772,372</u> | <u>1,530,693</u> |

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

43. 信用减值损失

| | 本集团 | | 本行 | |
|----------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2021年 1-6月 | 2020年 1-6月 | 2021年 1-6月 | 2020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 | 2,715,417 | 1,878,644 | 2,711,660 | 1,875,463 |
| 以公允价值计量且变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款 | 3,526 | 983 | 3,526 | 983 |
| 小计 | <u>2,718,943</u> | <u>1,879,627</u> | <u>2,715,186</u> | <u>1,876,446</u> |
| 金融投资 | | | | |
| 债权投资 | 188,052 | 274,943 | 188,052 | 274,943 |
| 其他债权投资 | 11,487 | (655) | 11,487 | (655) |
| 小计 | <u>199,539</u> | <u>274,288</u> | <u>199,539</u> | <u>274,288</u> |
| 存放同业 | (4,710) | 236 | (4,710) | 236 |
| 拆出资金 | (6,684) | (336) | (6,684) | (336) |
| 买入返售金融资产 | 113 | - | 113 | - |
| 信用承诺 | (2,617) | 348 | (2,617) | 348 |
| 其他 | 1,426 | - | 1,426 | - |
| 合计 | <u>2,906,010</u> | <u>2,154,163</u> | <u>2,902,253</u> | <u>2,150,982</u> |

44. 营业外收入

| | 本集团 | | 本行 | |
|-------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 2021年 1-6月 | 2020年 1-6月 | 2021年 1-6月 | 2020年 1-6月 |
| 久悬未取款 | 14 | 48 | 14 | 48 |
| 其他 | 1,543 | 1,564 | 1,543 | 1,556 |
| 合计 | <u>1,557</u> | <u>1,612</u> | <u>1,557</u> | <u>1,604</u> |

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021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. 营业外支出

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 2021年 1-6月 | 2020年 1-6月 | 2021年 1-6月 | 2020年 1-6月 |
| 非流动资产报废损失 | 805 | 173 | 805 | 173 |
| 捐赠支出 | 2,645 | 13,105 | 2,630 | 13,087 |
| 其他 | <u>11,201</u> | <u>2,117</u> | <u>10,768</u> | <u>2,117</u> |
| 合计 | <u>14,651</u> | <u>15,395</u> | <u>14,203</u> | <u>15,377</u> |

46. 所得税费用

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2021年 1-6月 | 2020年 1-6月 | 2021年 1-6月 | 2020年 1-6月 |
| 当期所得税 | 905,407 | 699,690 | 903,649 | 697,978 |
| 递延所得税 | (543,965) | (412,529) | (543,587) | (412,477) |
| 以前年度所得税调整 | <u>3,304</u> | <u>6,704</u> | <u>3,304</u> | <u>6,704</u> |
| 合计 | <u>364,746</u> | <u>293,865</u> | <u>363,366</u> | <u>292,205</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 | |
|---------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2021年 1-6月 | 2020年 1-6月 | 2021年 1-6月 | 2020年 1-6月 |
| 利润总额 | <u>3,755,319</u> | <u>3,048,774</u> | <u>3,750,361</u> | <u>3,042,159</u> |
| 按法定税率 25% 计算之 | | | | |
| 所得税费用 | 938,830 | 762,194 | 937,590 | 760,540 |
| 不可抵扣费用 | 5,377 | 11,347 | 5,237 | 11,341 |
| 免税收入 | (582,765) | (486,380) | (582,765) | (486,380) |
| 以前年度所得税调整 | <u>3,304</u> | <u>6,704</u> | <u>3,304</u> | <u>6,704</u> |
| 所得税费用 | <u>364,746</u> | <u>293,865</u> | <u>363,366</u> | <u>292,205</u> |

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

47. 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：

| | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 |
|-----------------------------|-----------|-----------|
| 归属于本行普通股股东的本期净利润 (人民币千元) | 3,389,213 | 2,753,026 |
| 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) | 0.94 | 0.76 |

本行无稀释性潜在普通股。

48. 现金流量表附注

现金及现金等价物包括以下项目：

| | 本集团 | | 本行 | |
|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2021年 6月30日 | 2020年 6月30日 | 2021年 6月30日 | 2020年 6月30日 |
| 库存现金 | 1,019,105 | 1,076,743 | 1,016,713 | 1,074,148 |
| 存放中央银行非限制性款项 | 5,508,270 | 28,076,694 | 5,482,472 | 28,048,850 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 6,829,561 | 3,026,880 | 6,799,340 | 2,982,856 |
| 拆出资金 | 14,089,278 | 4,802,135 | 14,089,278 | 4,802,135 |
| 买入返售金融资产 | 7,597,010 | - | 7,597,010 | - |
| 合计 | 35,043,224 | 36,982,452 | 34,984,813 | 36,907,989 |

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）
2021年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

48. 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 | |
|---------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 2021年 1-6月 | 2020年 1-6月 | 2021年 1-6月 | 2020年 1-6月 |
| 净利润 | 3,390,573 | 2,754,909 | 3,386,995 | 2,749,954 |
| 加：信用减值损失 | 2,906,010 | 2,154,163 | 2,902,253 | 2,150,982 |
| 已减值贷款利息冲转 | (28,817) | (27,710) | (28,817) | (27,710) |
| 固定资产折旧 | 79,728 | 49,555 | 79,680 | 49,525 |
| 使用权资产折旧 | 117,471 | 不适用 | 117,104 | 不适用 |
| 无形资产摊销 | 2,963 | 3,513 | 2,963 | 3,513 |
| 长期待摊费用摊销 | 6,442 | 10,844 | 6,422 | 10,826 |
| 资产处置损益 | (1,729) | - | (1,729) | - |
| 固定资产报废损失 | 805 | 173 | 805 | 173 |
| 投资收益 | (6,000,058) | (5,329,532) | (6,000,058) | (5,329,532) |
| 公允价值变动损益 | (216,998) | (105,462) | (216,998) | (105,462) |
| 应付债券利息支出 | 1,208,763 | 1,116,048 | 1,208,763 | 1,116,048 |
| 租赁负债利息支出 | 16,163 | 不适用 | 16,129 | 不适用 |
| 递延所得税资产增加 | (543,965) | (412,529) | (543,587) | (412,477) |
| 经营性应收项目的增加 | (58,898,855) | (33,286,883) | (58,897,119) | (33,339,482) |
| 经营性应付项目的增加 | <u>79,357,796</u> | <u>51,493,222</u> | <u>79,318,963</u> | <u>51,539,623</u> |
| 经营活动产生的现金流量净额 | <u>21,396,292</u> | <u>18,420,311</u> | <u>21,351,769</u> | <u>18,405,981</u> |

49. 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。

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协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。

下表为已转让给第三方但不符合终止确认条件的金融资产及相关金融负债的账面价值：

| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
|-----------|------------------|-----------------|
| 相关资产的账面价值 | 3,026,541 | - |
| 相关负债的账面价值 | <u>2,982,398</u> | <u>-</u> |

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

49. 金融资产转移（续）

证券借出交易

完全未终止确认的已转让金融资产主要为证券借出交易中借出的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。2021年1-6月，本集团在证券借出交易中转让资产的累计债券面值为人民币118.30亿元（2020年度：人民币35.40亿元）。于2021年6月30日，本集团上述完全未终止确认的证券借出交易余额为人民币4.40亿元（2020年12月31日：无）。

信贷资产证券化

在信贷资产证券化交易中，本集团将信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。本集团作为该特殊目的信托的贷款服务机构，对转让予特殊目的信托的信贷资产进行管理，并作为贷款资产管理人收取相应手续费收入。本集团在该等业务中亦持有部分资产支持证券，从而对所转让信贷资产保留了部分风险和报酬。本集团会按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

对于既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且未放弃对该信贷资产控制的，本集团按照继续涉入程度确认该项资产。2021年1-6月，本集团通过持有部分投资对已转让的信贷资产保留了一定程度的继续涉入，已转让的信贷资产账面原值为人民币14.93亿元（2020年度：人民币9.97亿元）。于2021年6月30日，本集团确认的继续涉入资产和继续涉入负债为人民币3.71亿元（2020年12月31日：人民币1.47亿元）。

50. 受托业务

| | 本集团 | | 本行 | |
|------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 委托贷款 | <u>25,526,406</u> | <u>30,280,556</u> | <u>25,040,307</u> | <u>29,694,508</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 | |
|------|-------------------|-------------------|
| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 委托理财 | <u>57,723,437</u> | <u>52,813,566</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。

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

51. 在结构化主体中的权益

i. 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2021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577.23亿元（2020年12月31日：人民币528.14亿元）。2021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194,408千元（2020年1-6月：人民币121,930千元）。

理财产品出于资产负债管理目的，向银行同业提出短期融资需求。本集团无合同义务为其提供融资。2021年1-6月及2020年度，本集团未向未合并理财产品提供过融资支持。

2020年7月，监管部门宣布将《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》过渡期延长至2021年末，本集团根据监管要求，稳妥有序地推进存量理财业务规范整改，加快理财产品向净值型新产品全面转型。

(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2021年6月30日及2020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：

| | 2021年6月30日 | | | 扣除减值准备 后的账面价值 合计 | 最大损失 敞口 |
|--------|-------------|------------|----------------|------------------------|----------------|
| | 交易性 金融资产 | 债权投资 | 其他债权投资 | | |
| 信托受益权 | - | 39,264,560 | - | 37,652,415 | 37,652,415 |
| 理财产品 | 9,842,332 | - | - | 9,842,332 | 9,842,332 |
| 资产管理计划 | - | 6,182,694 | - | 5,980,882 | 5,980,882 |
| 基金投资 | 26,121,085 | - | - | 26,121,085 | 26,121,085 |
| 资产支持证券 | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>863,857</u> | <u>863,857</u> | <u>863,857</u> |

成都银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021年6月30日
 （单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

51. 在结构化主体中的权益（续）

i. 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（续）

本集团及本行

| | 2020年12月31日 | | | 扣除减值准备 后的账面价值 合计 | 最大损失 敞口 |
|--------|-------------|------------|---------|------------------------|------------|
| | 交易性 金融资产 | 债权投资 | 其他债权投资 | | |
| 信托受益权 | - | 44,932,623 | - | 43,113,923 | 43,113,923 |
| 理财产品 | 4,782,142 | - | - | 4,782,142 | 4,782,142 |
| 资产管理计划 | - | 11,341,694 | - | 10,917,221 | 10,917,221 |
| 基金投资 | 34,008,229 | - | - | 34,008,229 | 34,008,229 |
| 资产支持证券 | - | - | 400,396 | 400,396 | 400,396 |
| | - | - | 400,396 | 400,396 | 400,396 |

ii. 纳入合并范围内的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体主要为资产证券化信托计划。由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制。2021年1-6月及2020年度，本集团未向纳入合并范围内的结构化主体提供过财务支持。

七、财务报表主要项目附注（续）

52. 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）
2021年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

52. 分部报告（续）

| 2021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 | 4,683,746 | 1,539,283 | 446,019 | - | 6,669,048 |
| 其中：外部收入 | 3,646,614 | (204,101) | 3,226,535 | - | 6,669,048 |
| 内部收入/(支出) | 1,037,132 | 1,743,384 | (2,780,516) | - | - |
| 手续费及佣金收入 | 52,855 | 28,726 | 226,378 | - | 307,959 |
| 手续费及佣金支出 | (7,191) | (17,820) | (14,533) | - | (39,544) |
| 手续费及佣金净收入 | 45,664 | 10,906 | 211,845 | - | 268,415 |
| 投资收益 | (284) | - | 1,049,918 | 100,534 | 1,150,168 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | - | - | - | 100,534 | 100,534 |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益 | - | - | 2 | - | 2 |
| 其他收入 (1) | 35,862 | 1,023 | 417,498 | (14,118) | 440,265 |
| 营业支出 (2) | (1,027,365) | (509,107) | (330,095) | - | (1,866,567) |
| 其中：折旧与摊销 | (114,602) | (57,856) | (34,146) | - | (206,604) |
| 分部利润 | 3,737,623 | 1,042,105 | 1,795,185 | 86,416 | 6,661,329 |
| 信用及资产减值损失 | (2,641,960) | (75,792) | (188,258) | - | (2,906,010) |
| 计提信用及资产减值损失后利润 | 1,095,663 | 966,313 | 1,606,927 | 86,416 | 3,755,319 |
| 所得税费用 | | | | | (364,746) |
| 净利润 | | | | | <u>3,390,573</u> |
| 资本性支出 | <u>12,645</u> | <u>6,384</u> | <u>3,768</u> | <u>-</u> | <u>22,797</u> |
| <u>2021年6月30日</u> | | | | | |
| 总资产 | <u>285,111,153</u> | <u>107,360,265</u> | <u>337,984,628</u> | <u>5,727,171</u> | <u>736,183,217</u> |
| 总负债 | <u>(378,570,776)</u> | <u>(195,304,247)</u> | <u>(113,478,069)</u> | <u>(1,052,068)</u> | <u>(688,405,160)</u> |

(1) 包括其他收益、汇兑损益、公允价值变动损益、资产处置损益、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）
2021年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

52. 分部报告（续）

| 2020年1-6月 | 公司 银行业务 | 个人 银行业务 (经重述) | 资金 营运业务 | 其他 | 合计 (经重述) |
|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------|----------------------|
| 利息净收入 | 3,817,979 | 1,269,311 | 477,721 | - | 5,565,011 |
| 其中：外部收入 | 2,768,042 | (2,338) | 2,799,307 | - | 5,565,011 |
| 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 | 36,983 | 133,501 | - | 223,336 |
| 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 | 18,480 | 105,503 | - | 172,611 |
| 投资收益 | (833) | - | 920,010 | 44,022 | 963,199 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | - | - | - | 44,022 | 44,022 |
| 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 |
| 其他收入(1) | 18,056 | 14 | 95,303 | (13,797) | 99,576 |
| 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 | 1,165,488 | 820,139 | 1,032,922 | 30,225 | 3,048,774 |
| 所得税费用 | - | - | - | - | (293,865) |
| 净利润 | - | - | - | - | <u>2,754,909</u> |
| 资本性支出 | <u>25,962</u> | <u>13,972</u> | <u>12,013</u> | <u>-</u> | <u>51,947</u> |
| <u>2020年12月31日</u> | | | | | |
| 总资产 | <u>233,325,676</u> | <u>104,656,715</u> | <u>309,720,495</u> | <u>4,730,788</u> | <u>652,433,674</u> |
| 总负债 | <u>(314,923,332)</u> | <u>(171,052,410)</u> | <u>(119,292,590)</u> | <u>(1,050,517)</u> | <u>(606,318,849)</u> |

(1) 包括其他收益、汇兑损益、公允价值变动损益、资产处置损益、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）
2021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2021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的金额合计为人民币216,284千元（2020年12月31日：人民币213,491千元），无预计负债（2020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2021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19.04亿元（2020年12月31日：人民币19.95亿元）。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

| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
|----------|-------------------|-------------------|
| 中期借贷便利 | 43,021,210 | 37,238,211 |
| 卖出回购交易 | 8,362,436 | 9,156,997 |
| 支小再贷款 | 2,744,889 | 5,244,889 |
| 国库定期存款 | 2,024,152 | 655,549 |
| 全国社保基金存款 | 333,602 | 671,466 |
| 证券借贷交易 | 340,000 | - |
| 合计 | <u>56,826,289</u> | <u>52,967,112</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2021年6月30日，本集团未持有上述作为担保物的债券（2020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（2020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）
2021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

| | <u>2021年</u> <u>6月30日</u> | <u>2020年</u> <u>12月31日</u> |
|---------|------------------------------|-------------------------------|
| 已签约但未拨付 | 126,530 | 181,823 |
| 合计 | <u>126,530</u> | <u>181,823</u> |

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：

| | <u>本集团</u> <u>2020年</u> <u>12月31日</u> | <u>本行</u> <u>2020年</u> <u>12月31日</u> |
|-------|---|--|
| 一年以内 | 271,702 | 270,902 |
| 一年至五年 | 515,940 | 513,540 |
| 五年以上 | <u>205,956</u> | <u>205,956</u> |
| 合计 | <u>993,598</u> | <u>990,398</u> |

7. 信用承诺

| | 本集团 | | 本行 | |
|--------|------------------------------|-------------------------------|------------------------------|-------------------------------|
| | <u>2021年</u> <u>6月30日</u> | <u>2020年</u> <u>12月31日</u> | <u>2021年</u> <u>6月30日</u> | <u>2020年</u> <u>12月31日</u> |
| 银行承兑汇票 | 10,627,222 | 10,374,750 | 10,618,105 | 10,370,647 |
| 开出保函 | 1,780,815 | 2,053,285 | 1,776,276 | 2,052,102 |
| 开出信用证 | 348,426 | 484,658 | 348,426 | 484,658 |
| 信用卡承诺 | <u>2,641,803</u> | <u>2,597,998</u> | <u>2,641,803</u> | <u>2,597,998</u> |
| 合计 | <u>15,398,266</u> | <u>15,510,691</u> | <u>15,384,610</u> | <u>15,505,405</u> |

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021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. 其他持有本行 5%及 5%以上股份的股东持股比例

| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| 成都交子金融控股集团有限公司 | 19.999995% | 19.999995% |
| 马来西亚丰隆银行 (HONG LEONG BANK BERHAD) | 17.994318% | 17.994318% |
| 成都产业资本控股集团有限公司 (原“成都工投资产经营有限公司”) | <u>5.800000%</u> | <u>5.800000%</u> |

截至 2021 年 6 月 30 日，成都市国有资产监督管理委员会（以下简称“成都市国资委”）间接持有本行 1,084,673,111 股股份，占本行总股本的 30.027620%，其中成都交子金融控股集团有限公司持股 19.999995%、成都产业资本控股集团有限公司持股 5.800000%、成都欣天颐投资有限责任公司持股 3.719398%（含 100 万股无偿划转取得的股份，该等股份已取得成都市国资委批复，尚未完成股权过户登记）、成都市协成资产管理有限责任公司持股 0.508227%。成都市国资委授权成都交子金融控股集团有限公司对本行履行部分国有资产管理职责，管理权限和责任包括关键管理岗位及相关董事推荐等。

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、8。

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。

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021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

1. 与持有本行5%及5%以上股份股东的主要交易

(1) 吸收存款

| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
|---------------------------------|----------------|-----------------|
| 成都交子金融控股集团有限公司 | 2,986,668 | 2,989,334 |
| 成都产业资本控股集团有限公司（原“成都工投资产经营有限公司”） | <u>165,738</u> | <u>36,489</u> |

(2) 吸收存款利息支出

| | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 |
|----------------|------------|------------|
| 成都交子金融控股集团有限公司 | 19,242 | 25,520 |
| 成都产业资本控股集团有限公司 | <u>763</u> | <u>867</u> |

(3) 同业及其他金融机构存放款项

| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
|----------|----------------|-----------------|
| 马来西亚丰隆银行 | <u>34,901</u> | <u>34,640</u> |

(4) 同业及其他金融机构存放款项利息支出

| | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 |
|----------|------------|------------|
| 马来西亚丰隆银行 | <u>261</u> | <u>259</u> |

(5) 由关联方提供担保的贷款

| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
|----------------|----------------|-----------------|
| 成都交子金融控股集团有限公司 | <u>760,560</u> | <u>797,920</u> |

(6) 发放贷款和垫款

| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
|----------------|----------------|-----------------|
| 成都交子金融控股集团有限公司 | 300,000 | 800,000 |
| 成都产业资本控股集团有限公司 | <u>560,000</u> | <u>560,000</u> |

(7) 发放贷款和垫款利息收入

| | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 |
|----------------|---------------|---------------|
| 成都交子金融控股集团有限公司 | 8,793 | 20,041 |
| 成都产业资本控股集团有限公司 | <u>11,098</u> | <u>11,557</u> |

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021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. 与持有本行5%及5%以上股份股东的主要交易（续）

(8) 融资工具承销服务费收入

| | <u>2021年1-6月</u> | <u>2020年1-6月</u> |
|----------------|------------------|------------------|
| 成都交子金融控股集团有限公司 | <u>45</u> | <u>31</u> |

(9) 交易性金融资产

| | <u>2021年 6月30日</u> | <u>2020年 12月31日</u> |
|----------------|------------------------|-------------------------|
| 成都交子金融控股集团有限公司 | <u>240,000</u> | <u>-</u> |

(10) 交易性金融资产投资收益

| | <u>2021年1-6月</u> | <u>2020年1-6月</u> |
|----------------|------------------|------------------|
| 成都交子金融控股集团有限公司 | <u>3,282</u> | <u>-</u> |

(11) 债权投资

| | <u>2021年 6月30日</u> | <u>2020年 12月31日</u> |
|----------------|------------------------|-------------------------|
| 成都交子金融控股集团有限公司 | <u>130,000</u> | <u>-</u> |

(12) 债权投资利息收入

| | <u>2021年1-6月</u> | <u>2020年1-6月</u> |
|----------------|------------------|------------------|
| 成都交子金融控股集团有限公司 | <u>2,063</u> | <u>1,230</u> |

(13) 非保本理财资金债权投资利息收入

| | <u>2021年1-6月</u> | <u>2020年1-6月</u> |
|----------------|------------------|------------------|
| 成都交子金融控股集团有限公司 | <u>-</u> | <u>1,844</u> |

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021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. 与子公司的主要交易

(1) 四川名山锦程村镇银行股份有限公司

| | <u>2021年 6月30日</u> | <u>2020年 12月31日</u> |
|-------------------|------------------------|-------------------------|
| 同业及其他金融机构存放款项 | 13,250 | 34,580 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | <u>70,000</u> | <u>75,000</u> |
| | <u>2021年1-6月</u> | <u>2020年1-6月</u> |
| 同业及其他金融机构存放款项利息支出 | 53 | 75 |
| 存放同业及其他金融机构款项利息收入 | <u>985</u> | <u>2,831</u> |

(2) 江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司

| | <u>2021年 6月30日</u> | <u>2020年 12月31日</u> |
|-------------------|------------------------|-------------------------|
| 同业及其他金融机构存放款项 | <u>66,820</u> | <u>52,886</u> |
| | <u>2021年1-6月</u> | <u>2020年1-6月</u> |
| 同业及其他金融机构存放款项利息支出 | <u>139</u> | <u>210</u> |

3. 与联营企业的主要交易

(1) 四川锦程消费金融有限责任公司

| | <u>2021年 6月30日</u> | <u>2020年 12月31日</u> |
|-------------------|------------------------|-------------------------|
| 拆出资金 | 300,000 | 100,000 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 314,188 | 331,210 |
| 非保本理财资金拆出 | <u>700,000</u> | <u>1,000,000</u> |
| | <u>2021年1-6月</u> | <u>2020年1-6月</u> |
| 拆出资金利息收入 | 3,250 | - |
| 同业及其他金融机构存放款项利息支出 | 1,912 | 3,004 |
| 非保本理财资金拆出利息收入 | <u>25,008</u> | <u>14,961</u> |

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021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）

4. 与其他关联方的主要交易

| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
|---------------------|------------------|------------------|
| 发放贷款和垫款 | 1,176,000 | 782,000 |
| 交易性金融资产 | 1,360,000 | - |
| 其他债权投资 | 850,000 | - |
| 卖出回购金融资产款 | 500,000 | - |
| 吸收存款 | 2,774,974 | 2,207,996 |
| 其他应付款 | <u>9,174</u> | <u>-</u> |
| | <u>2021年1-6月</u> | <u>2020年1-6月</u> |
| 拆出资金利息收入 | 64 | - |
| 发放贷款和垫款利息收入 | 22,849 | 20,569 |
| 交易性金融资产的投资收益 | 40,786 | - |
| 债权投资利息收入 | - | 9,662 |
| 其他债权投资利息收入 | 1,628 | - |
| 卖出回购金融资产款利息支出 | 236 | - |
| 吸收存款利息支出 | 17,793 | 4,301 |
| 手续费及佣金收入 | 60 | - |
| 业务及管理费 | <u>44,311</u> | <u>-</u> |
| | <u>2021年</u> | <u>2020年</u> |
| | <u>6月30日</u> | <u>12月31日</u> |
| 开出保函 | 528 | 1,306 |
| 由关联方提供担保的发放贷款和垫款 | 957,947 | - |
| 由关联方提供担保的保函 | 19,835 | - |
| 非保本理财资金金融出 | 558,000 | 608,000 |
| 非保本理财资金债权投资 | <u>800,000</u> | <u>-</u> |
| | <u>2021年1-6月</u> | <u>2020年1-6月</u> |
| 非保本理财资金金融出利息收入 | 13,129 | 16,180 |
| 非保本理财资金债权投资利息收入 | 6,486 | - |
| 非保本理财资金卖出回购金融资产利息支出 | <u>159</u> | <u>-</u> |

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。

注：1) 关联交易余额均不含应计利息。

2) 本集团上述关联方交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

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。

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。

十、 风险披露（续）

1. 信用风险（续）

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。

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。

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）

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 2021 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，2021 年 6 月 30 日的预期信用损失计量结果综合反映了本集团的信用风险情况及管理层对宏观经济发展的预期情况。

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。

新型冠状病毒感染的肺炎疫情发生后，本集团依政府规定对受疫情影响的存量客户提供纾困方案。对于申请贷款纾困政策的客户，本集团审慎评估该等客户的还款能力，对于满足政策标准的客户采用延期还息、调整还款计划等方式予以纾困，同时评估该等客户信用风险是否发生显著上升。

(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。

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。

十、 风险披露（续）

1. 信用风险（续）

信用风险的计量（续）

(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。

本集团结合宏观数据分析及专家判断结果确定乐观、基准、悲观的情景及其权重，从而计算本集团加权平均预期信用损失准备金。多情景权重采取基准情景为主，其余场景为辅的原则，结合专家判断设置，本集团 2021 年 6 月 30 日基准情景权重高于其他情景权重之和。于 2021 年 1-6 月，本集团考虑了不同的宏观经济情景，结合新冠肺炎疫情等因素对经济发展趋势的影响，对宏观经济指标进行了前瞻性预测。其中：用于估计预期信用损失的国内生产总值（GDP）同比增长率各情景下的范围值为 4.7%-8.8%。

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。

本集团对前瞻性信息所使用的主要经济指标进行敏感性分析，于 2021 年 6 月 30 日，当主要经济指标预测值变动 10%，预期信用损失的变动不超过当前预期信用损失计量的 5%。

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021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：

| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
|---------------|--------------------|--------------------|
| 存放中央银行款项 | 56,928,413 | 61,716,981 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 6,827,784 | 7,476,037 |
| 拆出资金 | 36,259,474 | 34,805,023 |
| 衍生金融资产 | 232,390 | 155,216 |
| 买入返售金融资产 | 7,602,864 | 1,154,151 |
| 发放贷款和垫款 | 330,664,113 | 272,725,935 |
| 交易性金融资产 | 63,046,474 | 74,061,270 |
| 债权投资 | 191,038,541 | 170,596,799 |
| 其他债权投资 | 32,143,304 | 20,814,638 |
| 其他资产 | <u>1,691,756</u> | <u>805,900</u> |
| 小计 | <u>726,435,113</u> | <u>644,311,950</u> |
| 表外信用承诺 | <u>15,398,266</u> | <u>15,510,691</u> |
| 最大信用风险敞口 | <u>741,833,379</u> | <u>659,822,641</u> |

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021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，不同行业和地区的经济发展均有其独特的特点，因此不同的行业和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：

| | 2021年6月30日 | | 2020年12月31日 | |
|------------------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | 金额 | 占比 (%) | 金额 | 占比 (%) |
| 租赁和商务服务业 | 71,024,942 | 20.60 | 51,282,307 | 18.05 |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 65,055,580 | 18.87 | 46,151,792 | 16.26 |
| 房地产业 | 24,885,237 | 7.22 | 25,033,352 | 8.81 |
| 制造业 | 22,894,413 | 6.64 | 19,413,804 | 6.83 |
| 批发和零售业 | 18,597,046 | 5.39 | 13,773,678 | 4.85 |
| 建筑业 | 12,154,988 | 3.53 | 10,893,784 | 3.83 |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 8,291,886 | 2.41 | 7,342,987 | 2.58 |
| 教育 | 6,670,934 | 1.94 | 5,275,295 | 1.86 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 5,945,853 | 1.72 | 4,726,744 | 1.66 |
| 科学研究和技术服务业 | 5,705,919 | 1.66 | 4,746,980 | 1.67 |
| 卫生和社会工作 | 2,869,161 | 0.82 | 2,471,099 | 0.87 |
| 信息传输、软件和信息技术服务业 | 2,794,139 | 0.81 | 2,335,155 | 0.82 |
| 采矿业 | 1,755,135 | 0.51 | 2,509,785 | 0.88 |
| 住宿和餐饮业 | 1,558,193 | 0.45 | 1,260,362 | 0.44 |
| 文化、体育和娱乐业 | 1,557,875 | 0.45 | 1,673,200 | 0.59 |
| 农、林、牧、渔业 | 544,670 | 0.16 | 468,735 | 0.17 |
| 居民服务、修理和其他服务业 | 200,345 | 0.06 | 217,680 | 0.08 |
| 公共管理、社会保障和社会组织 | 121,885 | 0.04 | 128,885 | 0.05 |
| 金融业 | 20,000 | 0.01 | 20,000 | 0.01 |
| 小计 | <u>252,648,201</u> | <u>73.29</u> | <u>199,725,624</u> | <u>70.31</u> |
| 个人 | 86,049,329 | 24.96 | 80,720,087 | 28.42 |
| 贴现 | <u>4,926,826</u> | <u>1.43</u> | <u>2,647,821</u> | <u>0.93</u> |
| 小计 | <u>343,624,356</u> | <u>99.68</u> | <u>283,093,532</u> | <u>99.66</u> |
| 应计利息 | <u>1,090,608</u> | <u>0.32</u> | <u>973,250</u> | <u>0.34</u> |
| 合计 | <u>344,714,964</u> | <u>100.00</u> | <u>284,066,782</u> | <u>100.00</u> |

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021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

| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
|---------|------------------|------------------|
| 信用贷款 | 29,748 | 20,098 |
| 保证贷款 | 1,256,092 | 1,297,412 |
| 附担保物贷款 | 2,503,006 | 2,550,036 |
| 其中：抵押贷款 | 2,493,643 | 2,449,011 |
| 质押贷款 | <u>9,363</u> | <u>101,025</u> |
| 合计 | <u>3,788,846</u> | <u>3,867,546</u> |

于 2021 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 8,988,384 千元（2020 年 12 月 31 日：人民币 9,179,949 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 2021 年 6 月 30 日及 2020 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：

| | 2021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 | 337,625,016 | - | - | 337,625,016 | |
| 关注 | - | 2,210,494 | - | 2,210,494 | |
| 次级 | - | - | 618,533 | 618,533 | |
| 可疑 | - | - | 1,176,966 | 1,176,966 | |
| 损失 | - | - | <u>1,993,347</u> | <u>1,993,347</u> | |
| 合计 | <u>337,625,016</u> | <u>2,210,494</u> | <u>3,788,846</u> | <u>343,624,356</u> | |

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021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）：

| | 2020年12月31日 | | | 合计 |
|----|--------------------|------------------|------------------|--------------------|
| | 12个月预期 信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | | |
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | |
| 正常 | 277,289,191 | - | - | 277,289,191 |
| 关注 | - | 1,936,795 | - | 1,936,795 |
| 次级 | - | - | 655,850 | 655,850 |
| 可疑 | - | - | 1,693,600 | 1,693,600 |
| 损失 | - | - | 1,518,096 | 1,518,096 |
| 合计 | <u>277,289,191</u> | <u>1,936,795</u> | <u>3,867,546</u> | <u>283,093,532</u> |

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：

| | 2021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 | 385,222 | 67,567,247 | 14,378,661 | 82,331,130 |
| AA-至AA+ | 855,776 | 7,121,829 | 502,455 | 8,480,060 |
| 未评级 | <u>24,521,819</u> | <u>38,407,431</u> | <u>16,892,675</u> | <u>79,821,925</u> |
| 小计 | <u>25,762,817</u> | <u>113,096,507</u> | <u>31,773,791</u> | <u>170,633,115</u> |
| 其他金融资产 | <u>37,235,417</u> | <u>78,277,854</u> | - | <u>115,513,271</u> |
| 合计 | <u>62,998,234</u> | <u>191,374,361</u> | <u>31,773,791</u> | <u>286,146,386</u> |

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021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）：

| | 2020年12月31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 | 381,994 | 52,177,250 | 12,796,579 | 65,355,823 |
| AA-至AA+ | 245,581 | 4,257,997 | 451,809 | 4,955,387 |
| 未评级 | <u>34,633,847</u> | <u>35,113,402</u> | <u>7,221,867</u> | <u>76,969,116</u> |
| 小计 | <u>35,261,422</u> | <u>91,548,649</u> | <u>20,470,255</u> | <u>147,280,326</u> |
| 其他金融资产 | <u>38,790,371</u> | <u>79,504,017</u> | - | <u>118,294,388</u> |
| 合计 | <u>74,051,793</u> | <u>171,052,666</u> | <u>20,470,255</u> | <u>265,574,714</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：

| | 2021年6月30日 | | | 合计 |
|--------|--------------------|-----------------|----------|--------------------|
| | 12个月预期 信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | | |
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | |
| 未评级 | 55,300,106 | - | - | 55,300,106 |
| A(含)以上 | 89,570,192 | - | - | 89,570,192 |
| A以下 | - | - | - | - |
| 合计 | <u>144,870,298</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>144,870,298</u> |

| | 2020年12月31日 | | | 合计 |
|--------|--------------------|-----------------|----------|--------------------|
| | 12个月预期 信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | | |
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | |
| 未评级 | 42,335,269 | - | - | 42,335,269 |
| A(含)以上 | 69,683,635 | - | - | 69,683,635 |
| A以下 | - | - | - | - |
| 合计 | <u>112,018,904</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>112,018,904</u> |

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021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：

| | 2021年6月30日 | | | 合计 |
|----|-------------------|-----------------|----------|-------------------|
| | 12个月预期 信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | | |
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | |
| 正常 | 78,277,854 | - | - | 78,277,854 |
| 关注 | - | - | - | - |
| 次级 | - | - | - | - |
| 可疑 | - | - | - | - |
| 损失 | - | - | - | - |
| 合计 | <u>78,277,854</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>78,277,854</u> |
| | 2020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 | 79,504,017 | - | - | 79,504,017 |
| 关注 | - | - | - | - |
| 次级 | - | - | - | - |
| 可疑 | - | - | - | - |
| 损失 | - | - | - | - |
| 合计 | <u>79,504,017</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>79,504,017</u> |

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）
2021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）

| | 2021年6月30日 | | | | | | | | 合计 |
|---------------|------------------|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| | 已逾期 | 即时偿还 | 1个月内 | 1至3个月 | 3个月至1年 | 1至5年 | 5年以上 | 无固定期限 | |
| 金融资产 | | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | - | 6,810,021 | - | - | - | - | - | 51,137,497 | 57,947,518 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | - | 5,736,802 | 94,111 | 1,004,569 | 349 | - | - | - | 6,835,831 |
| 拆出资金 | - | - | 14,292,450 | 8,534,372 | 13,445,466 | 220,698 | - | - | 36,492,986 |
| 衍生金融资产 | - | - | 62,323 | 117,687 | 40,968 | 11,412 | - | - | 232,390 |
| 买入返售金融资产 | - | - | 7,602,991 | - | - | - | - | - | 7,602,991 |
| 发放贷款和垫款 | 3,405,826 | - | 14,471,838 | 12,245,125 | 64,254,054 | 198,543,149 | 107,670,283 | - | 400,590,275 |
| 交易性金融资产 | - | 26,118,771 | 2,840,000 | 13,994,518 | 17,698,577 | 1,743,912 | 1,463,680 | 172,814 | 64,032,272 |
| 债权投资 | - | - | 868,743 | 3,551,524 | 16,828,710 | 130,875,914 | 85,152,050 | - | 237,276,941 |
| 其他债权投资 | - | - | 627,591 | 1,682,494 | 15,160,818 | 14,545,733 | 2,814,142 | - | 34,830,778 |
| 其他 | 3,130 | 1,659,585 | - | - | 4,316 | 24,725 | - | - | 1,691,756 |
| 合计 | <u>3,408,956</u> | <u>40,325,179</u> | <u>40,860,047</u> | <u>41,130,289</u> | <u>127,433,258</u> | <u>345,965,543</u> | <u>197,100,155</u> | <u>51,310,311</u> | <u>847,533,738</u> |
| 金融负债 | | | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | - | 6,000 | 1,109,666 | 3,042,726 | 37,549,828 | - | 494,886 | - | 42,203,106 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | - | 1,798,672 | 603,828 | 2,128,774 | 3,045,435 | 528,148 | - | - | 8,104,857 |
| 拆入资金 | - | - | 11,393,348 | 6,836 | 1,372,361 | - | - | - | 12,772,545 |
| 衍生金融负债 | - | - | 27,985 | 36,591 | 24,976 | - | - | - | 89,552 |
| 卖出回购金融资产款 | - | - | 10,392,935 | - | - | - | - | - | 10,392,935 |
| 吸收存款 | - | 248,577,951 | 35,088,851 | 33,782,644 | 84,498,884 | 140,237,430 | 13,650 | - | 542,199,410 |
| 应付债券 | - | - | 13,140,000 | 27,147,750 | 33,925,000 | 12,450,500 | - | - | 86,663,250 |
| 租赁负债 | - | 25,773 | 16,919 | 42,959 | 189,476 | 532,693 | 199,834 | - | 1,007,654 |
| 其他 | - | 1,869,441 | - | - | - | - | - | - | 1,869,441 |
| 合计 | - | <u>252,277,837</u> | <u>71,773,532</u> | <u>66,188,280</u> | <u>160,605,960</u> | <u>153,748,771</u> | <u>708,370</u> | - | <u>705,302,750</u> |
| 净敞口 | <u>3,408,956</u> | <u>(211,952,658)</u> | <u>(30,913,485)</u> | <u>(25,057,991)</u> | <u>(33,172,702)</u> | <u>192,216,772</u> | <u>196,391,785</u> | <u>51,310,311</u> | <u>142,230,988</u> |
| 信用承诺 | <u>419,156</u> | - | <u>4,121,255</u> | <u>3,759,908</u> | <u>6,446,401</u> | <u>647,793</u> | <u>3,753</u> | - | <u>15,398,266</u> |

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021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12月31日 | | | | | | | | 合计 |
|---------------|------------------|----------------------|---------------------|---------------------|----------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| | 已逾期 | 即时偿还 | 1个月内 | 1至3个月 | 3个月至1年 | 1至5年 | 5年以上 | 无固定期限 | |
| 金融资产 | | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | - | 14,873,175 | - | - | - | - | - | 47,875,403 | 62,748,578 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | - | 5,396,645 | - | 1,469,154 | 625,514 | - | - | - | 7,491,313 |
| 拆出资金 | - | - | 8,564,247 | 3,798,635 | 22,773,842 | 110,125 | - | - | 35,246,849 |
| 衍生金融资产 | - | - | 61,458 | 41,127 | 47,444 | 5,187 | - | - | 155,216 |
| 买入返售金融资产 | - | - | 1,154,671 | - | - | - | - | - | 1,154,671 |
| 发放贷款和垫款 | 3,323,589 | - | 10,268,013 | 11,766,443 | 58,089,748 | 146,613,085 | 100,169,063 | - | 330,229,941 |
| 交易性金融资产 | - | 34,008,229 | 6,840,000 | 10,314,700 | 22,416,178 | 199,736 | 734,930 | 183,090 | 74,696,863 |
| 债权投资 | - | - | 1,362,193 | 6,224,200 | 13,265,229 | 110,296,167 | 82,007,026 | - | 213,154,815 |
| 其他债权投资 | - | - | 2,015,376 | 136,867 | 4,269,459 | 14,890,222 | 718,590 | - | 22,030,514 |
| 其他 | 2,291 | 770,067 | - | - | 8,386 | 25,156 | - | - | 805,900 |
| 合计 | <u>3,325,880</u> | <u>55,048,116</u> | <u>30,265,958</u> | <u>33,751,126</u> | <u>121,495,800</u> | <u>272,139,678</u> | <u>183,629,609</u> | <u>48,058,493</u> | <u>747,714,660</u> |
| 金融负债 | | | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | - | 6,000 | 561,142 | 1,142,627 | 36,739,743 | - | - | - | 38,449,512 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | - | 1,510,016 | 201,498 | 12,652,221 | - | 529,822 | - | - | 14,893,557 |
| 拆入资金 | - | - | 10,849,629 | 3,514,824 | 1,316,027 | - | - | - | 15,680,480 |
| 衍生金融负债 | - | - | 8,912 | 9,824 | 18,660 | - | - | - | 37,396 |
| 卖出回购金融资产款 | - | - | 8,585,159 | - | - | - | - | - | 8,585,159 |
| 吸收存款 | - | 211,160,783 | 20,509,931 | 19,988,460 | 86,319,678 | 120,507,833 | 13,921 | - | 458,500,606 |
| 应付债券 | - | - | 14,830,000 | 20,190,000 | 33,925,000 | 12,450,500 | - | - | 81,395,500 |
| 其他 | - | 1,298,918 | - | - | - | - | - | - | 1,298,918 |
| 合计 | - | <u>213,975,717</u> | <u>55,546,271</u> | <u>57,497,956</u> | <u>158,319,108</u> | <u>133,488,155</u> | <u>13,921</u> | - | <u>618,841,128</u> |
| 净敞口 | <u>3,325,880</u> | <u>(158,927,601)</u> | <u>(25,280,313)</u> | <u>(23,746,830)</u> | <u>(36,823,308)</u> | <u>138,651,523</u> | <u>183,615,688</u> | <u>48,058,493</u> | <u>128,873,532</u> |
| 信用承诺 | <u>478,018</u> | - | <u>4,283,670</u> | <u>3,624,012</u> | <u>6,458,210</u> | <u>663,028</u> | <u>3,753</u> | - | <u>15,510,691</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）
2021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> |
|-------------|---------------|-----------------|
| 2021年6月30日 | +/- 100个基点 | +/- (925,341) |
| 2020年12月31日 | +/- 100个基点 | +/- (509,725) |

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）
2021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：

| | 2021年6月30日 | | | | | 合计 |
|-------------------|----------------------|--------------------|---------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| | 3个月内 | 3个月至1年 | 1至5年 | 5年以上 | 不计息 | |
| 金融资产 | | | | | | |
| 现金及存放中央银行 款项 | 56,479,380 | - | - | - | 1,468,138 | 57,947,518 |
| 存放同业及其他金融 机构款项 | 6,796,913 | 29,982 | - | - | 889 | 6,827,784 |
| 拆出资金 | 22,580,053 | 13,109,729 | 199,630 | - | 370,062 | 36,259,474 |
| 衍生金融资产 | - | - | - | - | 232,390 | 232,390 |
| 买入返售金融资产 | 7,596,883 | - | - | - | 5,981 | 7,602,864 |
| 发放贷款和垫款 | 82,243,710 | 203,779,665 | 36,943,956 | 6,606,174 | 1,090,608 | 330,664,113 |
| 交易性金融资产 | 16,466,049 | 8,055,769 | 1,272,000 | 1,240,998 | 36,184,472 | 63,219,288 |
| 债权投资 | 32,895,734 | 36,372,114 | 75,501,491 | 43,298,550 | 2,970,652 | 191,038,541 |
| 其他债权投资 | 1,897,997 | 14,939,572 | 12,529,457 | 2,406,765 | 369,513 | 32,143,304 |
| 其他 | - | - | - | - | 1,691,756 | 1,691,756 |
| 金融资产合计 | <u>226,956,719</u> | <u>276,286,831</u> | <u>126,446,534</u> | <u>53,552,487</u> | <u>44,384,461</u> | <u>727,627,032</u> |
| 金融负债 | | | | | | |
| 向中央银行借款 | 4,230,003 | 37,443,285 | - | - | 1,146,446 | 42,819,734 |
| 同业及其他金融机构 存放款项 | 4,498,688 | 3,001,600 | 430,000 | - | 63,022 | 7,993,310 |
| 拆入资金 | 11,391,933 | 1,365,653 | - | - | 10,325 | 12,767,911 |
| 衍生金融负债 | - | - | - | - | 89,552 | 89,552 |
| 卖出回购金融资产款 | 10,390,098 | - | - | - | 2,248 | 10,392,346 |
| 吸收存款 | 315,611,908 | 81,538,167 | 120,892,779 | 11,281 | 8,808,644 | 526,862,779 |
| 应付债券 | 39,626,216 | 29,180,773 | 11,000,000 | - | 418,997 | 80,225,986 |
| 租赁负债 | - | - | - | - | 916,444 | 916,444 |
| 其他 | - | - | - | - | 1,869,441 | 1,869,441 |
| 金融负债合计 | <u>385,748,846</u> | <u>152,529,478</u> | <u>132,322,779</u> | <u>11,281</u> | <u>13,325,119</u> | <u>683,937,503</u> |
| 利率风险缺口 | <u>(158,792,127)</u> | <u>123,757,353</u> | <u>(5,876,245)</u> | <u>53,541,206</u> | <u>31,059,342</u> | <u>43,689,529</u> |

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021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）

| | 2020年12月31日 | | | | | 合计 |
|-------------------|----------------------|--------------------|---------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| | 3个月内 | 3个月至1年 | 1至5年 | 5年以上 | 不计息 | |
| 金融资产 | | | | | | |
| 现金及存放中央银行 款项 | 61,312,824 | - | - | - | 1,435,754 | 62,748,578 |
| 存放同业及其他金融 机构款项 | 6,852,879 | 599,947 | - | - | 23,211 | 7,476,037 |
| 拆出资金 | 12,278,993 | 22,269,594 | 99,581 | - | 156,855 | 34,805,023 |
| 衍生金融资产 | - | - | - | - | 155,216 | 155,216 |
| 买入返售金融资产 | 1,152,886 | - | - | - | 1,265 | 1,154,151 |
| 发放贷款和垫款 | 101,043,087 | 134,105,308 | 30,917,318 | 5,686,972 | 973,250 | 272,725,935 |
| 交易性金融资产 | 15,809,018 | 18,745,764 | 79,064 | 627,576 | 38,982,938 | 74,244,360 |
| 债权投资 | 48,414,057 | 13,156,585 | 68,915,355 | 37,448,249 | 2,662,553 | 170,596,799 |
| 其他债权投资 | 1,959,857 | 3,803,857 | 14,043,810 | 662,731 | 344,383 | 20,814,638 |
| 其他 | - | - | - | - | 805,900 | 805,900 |
| 金融资产合计 | <u>248,823,601</u> | <u>192,681,055</u> | <u>114,055,128</u> | <u>44,425,528</u> | <u>45,541,325</u> | <u>645,526,637</u> |
| 金融负债 | | | | | | |
| 向中央银行借款 | 1,607,843 | 35,773,458 | - | - | 342,893 | 37,724,194 |
| 同业及其他金融机构 存放款项 | 14,260,031 | - | 431,600 | - | 29,583 | 14,721,214 |
| 拆入资金 | 14,349,800 | 1,300,000 | - | - | 4,638 | 15,654,438 |
| 衍生金融负债 | - | - | - | - | 37,396 | 37,396 |
| 卖出回购金融资产款 | 8,581,200 | - | - | - | 1,167 | 8,582,367 |
| 吸收存款 | 250,085,072 | 83,577,873 | 103,884,476 | 11,505 | 7,428,777 | 444,987,703 |
| 应付债券 | 34,901,571 | 33,045,144 | 11,000,000 | - | 173,532 | 79,120,247 |
| 其他 | - | - | - | - | 1,298,918 | 1,298,918 |
| 金融负债合计 | <u>323,785,517</u> | <u>153,696,475</u> | <u>115,316,076</u> | <u>11,505</u> | <u>9,316,904</u> | <u>602,126,477</u> |
| 利率风险缺口 | <u>(74,961,916)</u> | <u>38,984,580</u> | <u>(1,260,948)</u> | <u>44,414,023</u> | <u>36,224,421</u> | <u>43,400,160</u> |

成都银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021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，并根据当日全国外汇交易中心银行间外汇市场的价格变化进行实时更新，实现与外汇市场、分支行、客户之间外汇价格的有效衔接，及时在银行间市场平仓，并对外汇平盘交易的损益进行测算以规避汇率风险。

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) | |
|----|---------|------------------|-----------|
| | | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 |
| 美元 | +/- 3% | 1,149 | 1,352 |
| 港币 | +/- 3% | (2) | 120 |
| 欧元 | +/- 3% | (20) | (100) |
| 日元 | +/- 3% | 1 | - |
| 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）
2021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：

| | 2021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 | 57,712,744 | 220,298 | 1,551 | 10,567 | 979 | 485 | 894 | 57,947,518 |
| 存放同业及其他金融 机构款项 | 2,012,253 | 2,523,414 | 14,565 | 2,259,783 | 12,005 | 1,388 | 4,376 | 6,827,784 |
| 拆出资金 | 18,741,077 | 17,518,397 | - | - | - | - | - | 36,259,474 |
| 衍生金融资产 | 191,707 | 40,683 | - | - | - | - | - | 232,390 |
| 买入返售金融资产 | 7,602,864 | - | - | - | - | - | - | 7,602,864 |
| 发放贷款和垫款 | 329,218,926 | 1,309,489 | - | 21,535 | 114,163 | - | - | 330,664,113 |
| 交易性金融资产 | 63,219,288 | - | - | - | - | - | - | 63,219,288 |
| 债权投资 | 190,325,212 | 713,329 | - | - | - | - | - | 191,038,541 |
| 其他债权投资 | 32,143,304 | - | - | - | - | - | - | 32,143,304 |
| 其他 | 1,691,756 | - | - | - | - | - | - | 1,691,756 |
| 金融资产合计 | <u>702,859,131</u> | <u>22,325,610</u> | <u>16,116</u> | <u>2,291,885</u> | <u>127,147</u> | <u>1,873</u> | <u>5,270</u> | <u>727,627,032</u> |
| 金融负债 | | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | 42,819,734 | - | - | - | - | - | - | 42,819,734 |
| 同业及其他金融机构 存放款项 | 7,991,364 | 1,946 | - | - | - | - | - | 7,993,310 |
| 拆入资金 | 3,309,031 | 9,458,880 | - | - | - | - | - | 12,767,911 |
| 衍生金融负债 | 47,861 | 41,691 | - | - | - | - | - | 89,552 |
| 卖出回购金融资产款 | 10,392,346 | - | - | - | - | - | - | 10,392,346 |
| 吸收存款 | 524,500,818 | 2,303,185 | 2,637 | 46,615 | 7,375 | 803 | 1,346 | 526,862,779 |
| 应付债券 | 80,225,986 | - | - | - | - | - | - | 80,225,986 |
| 租赁负债 | 916,444 | - | - | - | - | - | - | 916,444 |
| 其他 | (10,996,422) | 10,481,618 | 13,559 | 2,245,937 | 119,735 | 1,080 | 3,934 | 1,869,441 |
| 金融负债合计 | <u>659,207,162</u> | <u>22,287,320</u> | <u>16,196</u> | <u>2,292,552</u> | <u>127,110</u> | <u>1,883</u> | <u>5,280</u> | <u>683,937,503</u> |
| 长盘净额 | <u>43,651,969</u> | <u>38,290</u> | <u>(80)</u> | <u>(667)</u> | <u>37</u> | <u>(10)</u> | <u>(10)</u> | <u>43,689,529</u> |
| 衍生金融工具的 净名义金额 | <u>11,624,923</u> | <u>(9,160,919)</u> | <u>(12,481)</u> | <u>(2,228,998)</u> | <u>(4,090)</u> | <u>(1,213)</u> | <u>(4,023)</u> | <u>213,199</u> |
| 信用承诺 | <u>15,048,459</u> | <u>336,391</u> | <u>-</u> | <u>6,621</u> | <u>6,795</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>15,398,266</u> |

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021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）

| | 2020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 | 62,603,381 | 132,465 | 1,706 | 11,009 | 17 | - | - | 62,748,578 |
| 存放同业及其他金融 机构款项 | 3,948,760 | 2,127,788 | 16,528 | 1,373,598 | 4,335 | 1,358 | 3,670 | 7,476,037 |
| 拆出资金 | 23,091,328 | 11,713,695 | - | - | - | - | - | 34,805,023 |
| 衍生金融资产 | 128,623 | 26,593 | - | - | - | - | - | 155,216 |
| 买入返售金融资产 | 1,154,151 | - | - | - | - | - | - | 1,154,151 |
| 发放贷款和垫款 | 272,552,617 | 173,318 | - | - | - | - | - | 272,725,935 |
| 交易性金融资产 | 74,244,360 | - | - | - | - | - | - | 74,244,360 |
| 债权投资 | 169,876,440 | 720,359 | - | - | - | - | - | 170,596,799 |
| 其他债权投资 | 20,814,638 | - | - | - | - | - | - | 20,814,638 |
| 其他 | 805,900 | - | - | - | - | - | - | 805,900 |
| 金融资产合计 | 629,220,198 | 14,894,218 | 18,234 | 1,384,607 | 4,352 | 1,358 | 3,670 | 645,526,637 |
| 金融负债 | | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | 37,724,194 | - | - | - | - | - | - | 37,724,194 |
| 同业及其他金融机构 存放款项 | 14,719,248 | 1,966 | - | - | - | - | - | 14,721,214 |
| 拆入资金 | 2,601,168 | 13,053,270 | - | - | - | - | - | 15,654,438 |
| 衍生金融负债 | 8,913 | 28,483 | - | - | - | - | - | 37,396 |
| 卖出回购金融资产款 | 8,582,367 | - | - | - | - | - | - | 8,582,367 |
| 吸收存款 | 443,616,060 | 1,345,244 | 2,499 | 19,972 | 1,124 | 1,227 | 1,577 | 444,987,703 |
| 应付债券 | 79,120,247 | - | - | - | - | - | - | 79,120,247 |
| 其他 | (419,121) | 331,983 | 15,829 | 1,364,747 | 3,231 | 143 | 2,106 | 1,298,918 |
| 金融负债合计 | 585,953,076 | 14,760,946 | 18,328 | 1,384,719 | 4,355 | 1,370 | 3,683 | 602,126,477 |
| 长盘净额 | 43,267,122 | 133,272 | (94) | (112) | (3) | (12) | (13) | 43,400,160 |
| 衍生金融工具的 净名义金额 | | | | | | | | |
| | <u>1,873,831</u> | <u>(348,253)</u> | <u>(12,625)</u> | <u>(1,364,250)</u> | <u>(3,162)</u> | <u>-</u> | <u>(2,223)</u> | <u>143,318</u> |
| 信用承诺 | <u>15,024,219</u> | <u>469,001</u> | <u>-</u> | <u>8,145</u> | <u>9,326</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>15,510,691</u> |

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021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：

| 2021年6月30日 | <u>第一层级</u> | <u>第二层级</u> | <u>第三层级</u> | <u>合计</u> |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|---------------|-------------------|
| <u>以公允价值计量的资产</u> | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款 | | | | |
| | - | <u>4,926,826</u> | - | <u>4,926,826</u> |
| 交易性金融资产 | | | | |
| 债券投资 | - | 2,906,697 | - | 2,906,697 |
| 基金投资 | 26,121,085 | - | - | 26,121,085 |
| 同业存单 | - | 22,878,095 | - | 22,878,095 |
| 理财产品 | - | 9,842,332 | - | 9,842,332 |
| 权益工具 | 162,414 | - | - | 162,414 |
| 债权融资计划 | - | 1,298,265 | - | 1,298,265 |
| 股权投资 | - | - | <u>10,400</u> | <u>10,400</u> |
| 小计 | <u>26,283,499</u> | <u>36,925,389</u> | <u>10,400</u> | <u>63,219,288</u> |
| 其他债权投资 | | | | |
| 债券投资 | - | 21,073,134 | - | 21,073,134 |
| 同业存单 | - | 10,205,503 | - | 10,205,503 |
| 资产支持证券 | - | <u>864,667</u> | - | <u>864,667</u> |
| 小计 | - | <u>32,143,304</u> | - | <u>32,143,304</u> |
| 衍生金融资产 | - | <u>232,390</u> | - | <u>232,390</u> |
| <u>以公允价值计量的负债</u> | | | | |
| 衍生金融负债 | - | <u>(89,552)</u> | - | <u>(89,552)</u> |

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021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）

| 2020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发放贷款和垫款 | - | <u>2,647,821</u> | - | <u>2,647,821</u> |
| 交易性金融资产 | | | | |
| 债券投资 | - | 1,620,709 | - | 1,620,709 |
| 基金投资 | 34,008,229 | - | - | 34,008,229 |
| 同业存单 | - | 33,650,190 | - | 33,650,190 |
| 理财产品 | - | 4,782,142 | - | 4,782,142 |
| 权益工具 | 172,690 | - | - | 172,690 |
| 股权投资 | - | - | 10,400 | 10,400 |
| 小计 | <u>34,180,919</u> | <u>40,053,041</u> | <u>10,400</u> | <u>74,244,360</u> |
| 其他债权投资 | | | | |
| 债券投资 | - | 20,413,903 | - | 20,413,903 |
| 同业存单 | - | - | - | - |
| 资产支持证券 | - | 400,735 | - | 400,735 |
| 小计 | <u>-</u> | <u>20,814,638</u> | <u>-</u> | <u>20,814,638</u> |
| 衍生金融资产 | <u>-</u> | <u>155,216</u> | <u>-</u> | <u>155,216</u> |
| <u>以公允价值计量的负债</u> | | | | |
| 衍生金融负债 | <u>-</u> | <u>(37,396)</u> | <u>-</u> | <u>(37,396)</u> |

2021年1-6月及2020年度，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。2021年1-6月及2020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2021年6月31日及2020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：

| <u>金融资产</u> | <u>金融负债</u> |
|----------------|---------------|
| 存放中央银行款项 | 向中央银行借款 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 同业及其他金融机构存放款项 |
| 拆出资金 | 拆入资金 |
| 买入返售金融资产 | 卖出回购金融资产款 |
| 发放贷款和垫款（除转贴现外） | 吸收存款 |
| 其他金融资产 | 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）
2021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2021年6月30日和2020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 | |
|-----------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 核心一级资本充足率 | <u>8.23%</u> | <u>9.26%</u> | <u>8.18%</u> | <u>9.22%</u> |
| 一级资本充足率 | <u>9.42%</u> | <u>10.65%</u> | <u>9.38%</u> | <u>10.63%</u> |
| 资本充足率 | <u>12.67%</u> | <u>14.23%</u> | <u>12.64%</u> | <u>14.23%</u> |
| 核心一级资本净额 | <u>41,822,136</u> | <u>40,422,370</u> | <u>40,837,605</u> | <u>39,451,754</u> |
| 一级资本净额 | <u>47,877,599</u> | <u>46,475,726</u> | <u>46,836,303</u> | <u>45,450,452</u> |
| 资本净额 | <u>64,389,813</u> | <u>62,103,378</u> | <u>63,141,229</u> | <u>60,873,927</u> |
| 风险加权资产 | <u>508,250,611</u> | <u>436,526,073</u> | <u>499,368,264</u> | <u>427,754,424</u> |

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、对比数字

为符合本财务报表的列报方式，本集团对信用卡分期还款业务相关收入等个别比较数字的列示进行了调整。

十四、财务报表的批准

本财务报表业经本行董事会于2021年8月25日批准。

成都银行股份有限公司
补充资料
2021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 | |
|-------------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|
| | 2021年 1-6月 | 2020年 1-6月 | 2021年 1-6月 | 2020年 1-6月 |
| 政府补助 | 30,535 | 12,445 | 30,393 | 12,445 |
| 非流动资产处置损益 | 1,729 | - | 1,729 | - |
| 非流动资产报废损失 | (805) | (173) | (805) | (173) |
| 久悬未取款 | 14 | 48 | 14 | 48 |
| 其他营业外收支净额 | (12,303) | (13,658) | (11,855) | (13,648) |
| 非经常性损益合计 | <u>19,170</u> | <u>(1,338)</u> | <u>19,476</u> | <u>(1,328)</u> |
| 减：所得税影响额 | 7,933 | 3,442 | 8,009 | 3,440 |
| 少数股东损益影响额(税后) | (89) | (5) | - | - |
| 归属于母公司股东的非经常性损益净额 | <u>11,326</u> | <u>(4,775)</u> | <u>11,467</u> | <u>(4,768)</u> |

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）
2021年6月30日
（单位：人民币千元）

2. 净资产收益率和每股收益

| 2021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 | 8.18% | 0.94 | 0.94 |
| 扣除非经常性损益后归属于母公司普通股 股东的净利润 | 8.16% | 0.94 | 0.94 |
| 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 |

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。