



# 成都银行股份有限公司

**BANK OF CHENGDU CO., LTD.**

(股票代码: 601838)

## 2019年第三季度报告

## 目 录

一、重要提示.....	3
二、公司基本情况.....	3
三、经营情况讨论与分析.....	6
四、重要事项.....	6
五、季度主要财务数据.....	9
附录.....	1 2

## 一、重要提示

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

1.2 本公司第六届董事会第四十一次会议于2019年10月30日审议通过《关于成都银行股份有限公司2019年第三季度报告的议案》。本次董事会应出席董事14人，实际出席董事14人。

1.3 公司法定代表人、董事长、行长王晖，分管财务工作行长助理罗结，财务部门负责人吴聪敏保证本季度报告中财务报告的真实、准确、完整。

1.4 本公司第三季度报告未经审计。

1.5 本季度报告所载财务数据及指标按照中国企业会计准则编制，除特别说明为母公司数据外，均为合并报表数据，货币单位以人民币列示。

## 二、公司基本情况

### 2.1 主要财务数据

单位：千元

项目	2019年1-9月	2018年1-9月	本报告期比上年同期增减
营业收入	9,302,130	8,418,147	10.50%
营业利润	4,439,319	3,671,299	20.92%
利润总额	4,431,084	3,662,173	21.00%
归属于母公司股东的净利润	4,007,413	3,395,795	18.01%
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	4,011,233	3,397,976	18.05%
经营活动产生的现金流量净额	-17,813,475	2,628,242	-777.77%
项目	2019年9月30日	2018年12月31日	本报告期末比上年度末增减
总资产	543,124,042	492,284,962	10.33%
发放贷款和垫款总额	223,289,597	185,829,871	20.16%
贷款损失准备	8,310,294	6,763,409	22.87%
总负债	509,089,482	461,008,892	10.43%
吸收存款	379,723,357	352,292,279	7.79%

归属于母公司股东的净资产	33,954,274	31,199,444	8.83%
归属于母公司股东的每股净资产（元/股）	9.40	8.64	8.80%
项目	2019年1-9月	2018年1-9月	本报告期比上年同期增减
基本每股收益（元/股）	1.11	0.95	16.84%
稀释每股收益（元/股）	1.11	0.95	16.84%
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	1.11	0.95	16.84%
加权平均净资产收益率	12.23%	11.91%	上升0.32个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	12.24%	11.92%	上升0.32个百分点
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	-4.93	0.74	-766.22%

注：1. 每股收益和净资产收益率根据《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》（2010年修订）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。

3. 加权平均净资产收益率、扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率均未年化处理。

### 非经常性损益项目和金额

单位：千元

项目	2019年1-9月
政府补助	6,585
非流动资产报废损失	-332
久悬未取款	10
其他营业外收支净额	-7,913
非经常性损益合计	-1,650
减：所得税影响额	2,291
少数股东损益影响额（税后）	-121
归属于母公司股东的非经常性损益净额	-3,820

2.2 截至报告期末的普通股股东总数，前十名普通股股东、前十名无限售条件的普通股股东的持股情况

单位：股

股东总数（户）				80,065		
前十名股东持股情况						
股东名称	期末持股数量	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	652,418,000	18.0613%	652,418,000	-	-	国有法人
Hong Leong Bank Berhad	650,000,000	17.9943%	650,000,000	-	-	境外法人
渤海产业投资基金管理有限公司	240,000,000	6.6441%	240,000,000	-	-	境内非国有法人
成都工投资产经营有限公司	180,600,242	4.9997%	0	-	-	国有法人
北京能源集团有限责任公司	160,000,000	4.4294%	160,000,000	-	-	国有法人
成都欣天颐投资有限责任公司	124,194,000	3.4381%	0	-	-	国有法人
上海东昌投资发展有限公司	120,000,000	3.3220%	0	冻结	50,000,000	境内非国有法人
新华文轩出版传媒股份有限公司	80,000,000	2.2147%	0	-	-	国有法人
四川新华发行集团有限公司	71,243,800	1.9723%	0	-	-	国有法人
成都市协成资产管理有限责任公司	71,154,900	1.9698%	0	-	-	国有法人
前十名无限售条件股东持股情况						
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量				
		种类	数量			
成都工投资产经营有限公司	180,600,242	人民币普通股	180,600,242			
成都欣天颐投资有限责任公司	124,194,000	人民币普通股	124,194,000			
上海东昌投资发展有限公司	120,000,000	人民币普通股	120,000,000			
新华文轩出版传媒股份有限公司	80,000,000	人民币普通股	80,000,000			
四川新华发行集团有限公司	71,243,800	人民币普通股	71,243,800			
成都市协成资产管理有限责任公司	71,154,900	人民币普通股	71,154,900			
香港中央结算有限公司	61,472,919	人民币普通股	61,472,919			

四川怡和企业（集团）有限责任公司	50,000,000	人民币普通股	50,000,000
肇东市伊利乳业有限责任公司	32,500,000	人民币普通股	32,500,000
成都融创诚科技有限公司	31,113,387	人民币普通股	31,113,387
上述股东关联关系及一致行动的说明	成都市协成资产管理有限责任公司为成都交子金融控股集团有限公司的股东，成都交子金融控股集团有限公司与成都市协成资产管理有限责任公司均系成都市国有资产监督管理委员会控制的企业。四川新华发行集团有限公司系新华文轩出版传媒股份有限公司的控股股东。其余股东之间本行未知其关联关系或一致行动关系。		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用		

注：渤海产业投资基金管理有限公司出资来源为渤海产业投资基金。

### 截止报告期末的优先股股东总数，前十名优先股股东、前十名优先股无限售条件股东持股情况表

适用  不适用

### 三、经营情况讨论与分析

报告期内，成都银行各项业务稳步发展，经营业绩持续提升，资产质量不断优化。

业务规模稳步增长。截至报告期末，总资产达 5,431.24 亿元，较上年末增长 508.39 亿元，增幅 10.33%；存款总额 3,797.23 亿元，较上年末增长 274.31 亿元，增幅 7.79%；贷款总额 2,232.90 亿元，较上年末增长 374.60 亿元，增幅 20.16%。

经营效益持续提升。前三季度实现营业收入 93.02 亿元，同比增长 8.84 亿元，增幅 10.50%；实现归属于母公司股东的净利润 40.07 亿元，同比增长 6.12 亿元，增幅 18.01%；基本每股收益 1.11 元，同比增长 0.16 元；年化资产利润率 1.03%，同比增长 0.04 个百分点；加权平均净资产收益率 12.23%，同比增长 0.32 个百分点。

监管指标总体良好。截至报告期末，本行不良贷款率 1.45%，较上年末下降 0.09 个百分点；拨备覆盖率 258.33%，较上年末增长 21.32 个百分点；资本充足率 15.85%，较上年末增长 1.77 个百分点。

### 四、重要事项

#### 4.1 公司主要会计报表项目、财务指标重大变动的情况及原因

单位：千元

项目	2019年9月30日	2018年12月31日	本报告期末比上年 年度末增减(%)	变动主要原因
存放同业及其他金融 机构款项	5,412,563	14,630,230	-63.00	存放同业款项减少
拆出资金	6,187,499	3,150,072	96.42	拆出资金增加
买入返售金融资产	7,418,447	2,593,100	186.08	买入返售债券业务增加
应收利息	不适用	2,774,976	不适用	报表披露格式变更
交易性金融资产	57,975,321	2,050,163	2,727.84	执行新金融工具准则
债权投资	172,467,309	不适用	不适用	执行新金融工具准则
其他债权投资	23,116,782	不适用	不适用	执行新金融工具准则
可供出售金融资产	不适用	58,553,823	不适用	执行新金融工具准则
持有至到期投资	不适用	99,789,149	不适用	执行新金融工具准则
应收款项类投资	不适用	58,118,773	不适用	执行新金融工具准则
在建工程	106,202	-	本期新增	在建工程增加
向中央银行借款	25,064,682	789,337	3,075.41	中期借贷便利业务增加
同业及其他金融机构 存放款项	10,283,170	7,710,439	33.37	同业存放款项增加
拆入资金	292,344	1,078,473	-72.89	拆入资金减少
卖出回购金融资产款	16,172,227	11,169,065	44.79	卖出回购债券业务增加
应付利息	不适用	3,827,913	不适用	报表披露格式变更
预计负债	40,878	-	不适用	执行新金融工具准则
其他负债	957,694	682,056	40.41	清算负债增加
项目	2019年1-9月	2018年1-9月	本报告期比上年 同期增减(%)	变动主要原因
手续费及佣金收入	371,466	280,266	32.54	理财业务、银行卡业务手 续费增长
公允价值变动损益	48,863	-5,029	-1,071.62	交易性金融资产估值变动
其他收益	6,585	10,514	-37.37	政府补助减少
税金及附加	75,199	55,222	36.18	应税收入增加
信用减值损失	2,582,938	不适用	不适用	执行新金融工具准则
所得税费用	419,621	263,534	59.23	利润总额增加
少数股东损益	4,050	2,844	42.41	子公司盈利能力增强

其他综合收益的税后净额	-15,076	70,738	-121.31	重新设定受益计划净负债变动及金融资产估值变动
-------------	---------	--------	---------	------------------------

#### 4.2 重要事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

经中国银行保险监督管理委员会四川监管局和中国人民银行批准，本公司于2019年8月22日在全国银行间债券市场成功发行“成都银行股份有限公司2019年二级资本债券”。具体内容详见本公司2019年8月23日在上海证券交易所网站披露的《成都银行股份有限公司关于成功发行二级资本债券的公告》。

2019年1月9日，本公司第六届董事会第三十一次会议审议通过了《关于设立理财子公司的议案》，拟申请全资发起设立成银理财有限责任公司（最终以监管机构认可及登记机关核准的名称为准），注册资本10亿元，该事项尚需监管部门批准后方可实施。具体内容详见本公司2019年1月10日在上海证券交易所网站披露的《成都银行股份有限公司关于设立理财子公司的公告》。

2018年11月21日，本公司2018年第一次临时股东大会审议通过了《关于发行成都银行股份有限公司双创金融债的议案》，拟发行规模为人民币5亿元（最终发行规模以监管部门审批为准），期限3年的双创金融债券，用于支持双创产业项目，进一步提升本公司对双创产业项目的金融服务水平，履行支持双创发展的社会责任。目前正在按照监管要求有序推进债券发行的有关申报审批工作。

#### 4.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项

适用  不适用

#### 4.4 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

适用  不适用

#### 4.5 关于会计政策变更情况的说明

2017年，财政部颁布了修订的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号——金融资产转移》、《企业会计准则第24号——套期保值》以及《企业会计准则第37号——金融工具列报》（统称“新金融工具准则”）。本集团自2019年1

月1日开始按照新修订的上述准则进行会计处理，根据衔接规定，对可比期间信息不予调整，首日执行新准则与原准则的差异追溯调整本报告期期初未分配利润或其他综合收益，主要影响为调增未分配利润39,785千元，调减其他综合收益13,004千元。

## 五、季度主要财务数据

### 5.1 补充财务数据

项目	2019年1-9月	2018年1-9月
资产利润率（年化）	1.03%	0.99%
成本收入比	23.70%	23.75%
项目	2019年9月30日	2018年12月31日
不良贷款率	1.45%	1.54%
拨备覆盖率	258.33%	237.01%
贷款拨备率	3.74%	3.64%

注：1. 资产利润率=净利润/[（期初总资产+期末总资产）/2]。

2. 成本收入比=业务及管理费/营业收入。

3. 不良贷款率=不良贷款余额/发放贷款和垫款总额（不含应计利息）。

4. 拨备覆盖率=贷款损失准备/不良贷款余额。

5. 贷款拨备率=贷款损失准备/发放贷款和垫款总额（不含应计利息）。

### 5.2 主要业务数据

单位：千元

项目	2019年9月30日	2018年12月31日
吸收存款		
其中：活期公司存款	159,324,048	159,433,178
活期个人存款	37,458,550	38,254,346
定期公司存款	80,024,489	71,134,210
定期个人存款	93,508,413	77,612,159
汇出汇款、应解汇款	225,305	249,691
保证金存款	4,506,629	5,375,630
财政性存款	212,849	233,065
小计	375,260,283	352,292,279

应计利息	4,463,074	不适用
吸收存款	379,723,357	352,292,279
发放贷款和垫款		
其中：公司贷款和垫款	161,605,051	136,983,910
个人贷款和垫款	60,648,660	48,845,961
小计	222,253,711	185,829,871
应计利息	1,035,886	不适用
发放贷款和垫款总额	223,289,597	185,829,871

### 5.3 资本构成及变化情况

单位：千元

项目	2019年9月30日		2018年12月31日	
	并表	非并表	并表	非并表
核心一级资本	34,219,161	33,911,908	31,346,434	31,168,476
核心一级资本扣减项	25,700	491,751	30,528	459,090
核心一级资本净额	34,193,461	33,420,157	31,315,906	30,709,386
其他一级资本	35,279	-	19,649	-
其他一级资本扣减项	-	-	-	-
一级资本净额	34,228,740	33,420,157	31,335,555	30,709,386
二级资本	19,468,874	19,331,860	8,262,157	8,187,701
二级资本扣减项	-	-	-	-
资本净额	53,697,614	52,752,017	39,597,712	38,897,087
风险加权资产	338,732,631	332,980,877	281,136,400	277,919,695
其中：信用风险加权资产	315,763,505	310,380,700	261,051,498	258,203,742
市场风险加权资产	4,221,633	4,221,633	1,337,409	1,337,409
操作风险加权资产	18,747,493	18,378,544	18,747,493	18,378,544
核心一级资本充足率	10.09%	10.04%	11.14%	11.05%
一级资本充足率	10.10%	10.04%	11.15%	11.05%
资本充足率	15.85%	15.84%	14.08%	14.00%

注：1. 按照2012年中国银监会发布的《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。

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。

#### 5.4 杠杆率

单位：千元

项目	2019年9月30日	2018年12月31日
一级资本净额	34,228,740	31,335,555
调整后的表内外资产余额	556,823,152	502,026,700
杠杆率	6.15%	6.24%

#### 5.5 流动性覆盖率

单位：千元

项目	2019年9月30日	2018年12月31日
合格优质流动性资产	55,268,573	80,346,698
未来30天现金净流出量	30,575,934	60,070,630
流动性覆盖率	180.76%	133.75%

#### 5.6 贷款五级分类（不含应计利息）情况

单位：千元

项目	2019年9月30日		2018年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
正常类	216,325,310	97.33%	179,483,214	96.58%
关注类	2,711,506	1.22%	3,492,975	1.88%
次级类	1,292,723	0.58%	1,548,941	0.84%
可疑类	571,087	0.26%	499,175	0.27%
损失类	1,353,085	0.61%	805,566	0.43%
合计	222,253,711	100.00%	185,829,871	100.00%

成都银行股份有限公司

法定代表人：王晖

2019年10月30日

附录

**成都银行股份有限公司**

**财务报表**

**2019年9月30日**

## 目录

	页次
合并及公司资产负债表（未经审计）	14 - 15
合并及公司利润表（未经审计）	16 - 19
合并及公司现金流量表（未经审计）	20 - 21

成都银行股份有限公司  
合并及公司资产负债表  
2019年9月30日  
(单位:人民币千元)

	合并		公司	
	2019年 9月30日	2018年 12月31日	2019年 9月30日	2018年 12月31日
资产				
现金及存放中央银行款项	49,630,556	66,288,840	49,563,097	66,192,370
存放同业及其他金融机构款项	5,412,563	14,630,230	5,510,165	14,595,785
拆出资金	6,187,499	3,150,072	6,187,499	3,150,072
买入返售金融资产	7,418,447	2,593,100	7,418,447	2,593,100
应收利息	不适用	2,774,976	不适用	2,773,598
发放贷款和垫款	214,979,303	179,066,462	214,228,899	178,366,425
金融投资:				
交易性金融资产	57,975,321	2,050,163	57,975,321	2,050,163
债权投资	172,467,309	不适用	172,467,309	不适用
其他债权投资	23,116,782	不适用	23,116,782	不适用
可供出售金融资产	不适用	58,553,823	不适用	58,553,823
持有至到期投资	不适用	99,789,149	不适用	99,789,149
应收款项类投资	不适用	58,118,773	不适用	58,118,773
长期股权投资	798,787	746,357	891,287	838,857
固定资产	941,162	1,025,716	940,872	1,025,449
在建工程	106,202	-	106,202	-
无形资产	37,848	43,104	37,848	43,104
递延所得税资产	2,868,373	2,422,215	2,862,484	2,416,263
其他资产	1,183,890	1,031,982	1,178,564	1,025,941
资产合计	<u>543,124,042</u>	<u>492,284,962</u>	<u>542,484,776</u>	<u>491,532,872</u>

成都银行股份有限公司  
合并及公司资产负债表（续）  
2019年9月30日  
（单位：人民币千元）

	合并		公司	
	2019年 9月30日	2018年 12月31日	2019年 9月30日	2018年 12月31日
负债				
向中央银行借款	25,064,682	789,337	25,005,637	720,337
同业及其他金融机构存放款项	10,283,170	7,710,439	10,360,198	7,870,119
拆入资金	292,344	1,078,473	292,344	1,078,473
卖出回购金融资产款	16,172,227	11,169,065	16,172,227	11,169,065
吸收存款	379,723,357	352,292,279	379,187,979	351,566,954
应付职工薪酬	1,882,249	1,877,478	1,881,148	1,876,365
应交税费	723,838	807,701	722,207	805,429
应付利息	不适用	3,827,913	不适用	3,824,782
应付债券	73,949,043	80,774,151	73,949,043	80,774,151
预计负债	40,878	-	40,878	-
其他负债	<u>957,694</u>	<u>682,056</u>	<u>955,361</u>	<u>678,329</u>
负债合计	<u>509,089,482</u>	<u>461,008,892</u>	<u>508,567,022</u>	<u>460,364,004</u>
股东权益				
股本	3,612,251	3,612,251	3,612,251	3,612,251
资本公积	6,155,624	6,155,624	6,155,624	6,155,624
其他综合收益	68,561	96,641	68,561	96,641
盈余公积	2,715,253	2,715,253	2,715,253	2,715,253
一般风险准备	5,976,928	5,976,928	5,976,928	5,976,928
未分配利润	<u>15,425,657</u>	<u>12,642,747</u>	<u>15,389,137</u>	<u>12,612,171</u>
归属于母公司股东权益合计	<u>33,954,274</u>	<u>31,199,444</u>		
少数股东权益	<u>80,286</u>	<u>76,626</u>		
股东权益合计	<u>34,034,560</u>	<u>31,276,070</u>	<u>33,917,754</u>	<u>31,168,868</u>
负债和股东权益总计	<u>543,124,042</u>	<u>492,284,962</u>	<u>542,484,776</u>	<u>491,532,872</u>

王晖  
董事长

罗结  
分管财务工作行长助理

吴聪敏  
财务部门负责人

成都银行股份有限公司  
(公章)

成都银行股份有限公司  
合并及公司利润表  
2019年1月1日至9月30日止期间  
(单位：人民币千元)

	合并		公司	
	2019年 1-9月	2018年 1-9月	2019年 1-9月	2018年 1-9月
一、营业收入	<u>9,302,130</u>	<u>8,418,147</u>	<u>9,275,034</u>	<u>8,390,813</u>
利息收入	14,957,177	13,636,570	14,922,658	13,604,317
利息支出	<u>(7,478,696)</u>	<u>(6,702,352)</u>	<u>(7,471,529)</u>	<u>(6,696,209)</u>
利息净收入	7,478,481	6,934,218	7,451,129	6,908,108
手续费及佣金收入	371,466	280,266	371,059	279,879
手续费及佣金支出	<u>(70,911)</u>	<u>(73,527)</u>	<u>(70,857)</u>	<u>(73,474)</u>
手续费及佣金净收入	300,555	206,739	300,202	206,405
投资收益	1,434,634	1,235,246	1,435,244	1,235,246
其中：对联营企业和合 营企业的投资收益	65,031	58,006	65,031	58,006
汇兑损益	24,525	27,017	24,524	27,017
公允价值变动损益	48,863	(5,029)	48,863	(5,029)
其他业务收入	8,487	9,442	8,487	9,442
其他收益	<u>6,585</u>	<u>10,514</u>	<u>6,585</u>	<u>9,624</u>
二、营业支出	<u>(4,862,811)</u>	<u>(4,746,848)</u>	<u>(4,849,849)</u>	<u>(4,729,328)</u>
税金及附加	(75,199)	(55,222)	(75,112)	(55,121)
业务及管理费	(2,204,674)	(1,998,954)	(2,192,799)	(1,986,424)
资产减值损失	(2,582,938)	(2,692,672)	(2,581,938)	(2,687,783)
其中：信用减值损失	(2,582,938)	不适用	(2,581,938)	不适用
三、营业利润	<u>4,439,319</u>	<u>3,671,299</u>	<u>4,425,185</u>	<u>3,661,485</u>
加：营业外收入	3,240	3,062	3,240	3,050
减：营业外支出	<u>(11,475)</u>	<u>(12,188)</u>	<u>(11,165)</u>	<u>(12,173)</u>
四、利润总额	4,431,084	3,662,173	4,417,260	3,652,362
减：所得税费用	<u>(419,621)</u>	<u>(263,534)</u>	<u>(415,791)</u>	<u>(261,194)</u>
五、净利润	<u><u>4,011,463</u></u>	<u><u>3,398,639</u></u>	<u><u>4,001,469</u></u>	<u><u>3,391,168</u></u>
按经营持续性分类				
持续经营净利润	4,011,463	3,398,639	4,001,469	3,391,168
按所有权归属分类				
归属于母公司股东的 净利润	4,007,413	3,395,795		
少数股东损益	4,050	2,844		

成都银行股份有限公司  
合并及公司利润表（续）  
2019年1月1日至9月30日止期间  
（单位：人民币千元）

	合并		公司	
	2019年 1-9月	2018年 1-9月	2019年 1-9月	2018年 1-9月
六、其他综合收益的税后净额	( 15,076)	70,738	( 15,076)	70,738
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	( 15,076)	70,738		
(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	( 20,945)	( 9,860)	( 20,945)	( 9,860)
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益				
1. 其他债权投资公允价值变动	7,561	不适用	7,561	不适用
2. 其他债权投资信用损失准备	( 1,587)	不适用	( 1,587)	不适用
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	( 105)	-	( 105)	-
4. 可供出售金融资产公允价值变动	不适用	80,598	不适用	80,598
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>3,996,387</u>	<u>3,469,377</u>	<u>3,986,393</u>	<u>3,461,906</u>
归属于母公司股东的综合收益总额	3,992,337	3,466,533		
归属于少数股东的综合收益总额	4,050	2,844		
八、每股收益 (金额单位为人民币元/股)				
(一) 基本每股收益	<u>1.11</u>	<u>0.95</u>		
(二) 稀释每股收益	<u>1.11</u>	<u>0.95</u>		

王晖  
董事长

罗结  
分管财务工作行长助理

吴聪敏  
财务部门负责人

成都银行股份有限公司  
(公章)

成都银行股份有限公司  
合并及公司利润表  
2019年7月1日至9月30日止期间  
(单位：人民币千元)

	合并		公司	
	2019年 7-9月	2018年 7-9月	2019年 7-9月	2018年 7-9月
一、营业收入	3,194,544	2,984,927	3,185,946	2,975,056
利息收入	5,254,108	4,961,567	5,242,336	4,950,862
利息支出	(2,653,181)	(2,392,609)	(2,650,448)	(2,390,628)
利息净收入	2,600,927	2,568,958	2,591,888	2,560,234
手续费及佣金收入	120,344	97,015	120,175	96,756
手续费及佣金支出	( 17,237)	( 18,528)	( 17,236)	( 18,526)
手续费及佣金净收入	103,107	78,487	102,939	78,230
投资收益	473,214	323,909	473,824	323,909
其中：对联营企业和合 营企业的投资收益	21,678	12,122	21,678	12,122
汇兑损益	12,302	9,942	12,301	9,942
公允价值变动收益	( 3,282)	( 738)	( 3,282)	( 738)
其他业务收入	1,691	2,865	1,691	2,865
其他收益	6,585	1,504	6,585	614
二、营业支出	(1,512,575)	(1,593,941)	(1,508,573)	(1,590,762)
税金及附加	( 23,452)	( 15,576)	( 23,423)	( 15,550)
业务及管理费	( 758,820)	( 693,680)	( 754,847)	( 689,904)
资产减值损失	( 730,303)	( 884,685)	( 730,303)	( 885,308)
其中：信用减值损失	( 730,303)	不适用	( 730,303)	不适用
三、营业利润	1,681,969	1,390,986	1,677,373	1,384,294
加：营业外收入	2,062	835	2,062	833
减：营业外支出	( 996)	( 3,154)	( 996)	( 3,154)
四、利润总额	1,683,035	1,388,667	1,678,439	1,381,973
减：所得税费用	( 178,937)	( 113,755)	( 177,618)	( 112,542)
五、净利润	1,504,098	1,274,912	1,500,821	1,269,431
按经营持续性分类				
持续经营净利润	1,504,098	1,274,912	1,500,821	1,269,431
按所有权归属分类				
归属于母公司股东的 净利润	1,502,612	1,272,811		
少数股东损益	1,486	2,101		

成都银行股份有限公司  
合并及公司利润表（续）  
2019年7月1日至9月30日止期间  
（单位：人民币千元）

	合并		公司	
	2019年 7-9月	2018年 7-9月	2019年 7-9月	2018年 7-9月
六、其他综合收益的税后净额	28,282	34,109	28,282	34,109
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	28,282	34,109		
(一) 以后不能重分类进损益的其他综合收益				
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益				
1. 其他债权投资公允价值变动	28,490	不适用	28,490	不适用
2. 其他债权投资信用损失准备	( 208)	不适用	( 208)	不适用
3. 可供出售金融资产公允价值变动	不适用	34,109	不适用	34,109
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	1,532,380	1,309,021	1,529,103	1,303,540
归属于母公司股东的综合收益总额	1,530,894	1,306,920		
归属于少数股东的综合收益总额	1,486	2,101		
八、每股收益 (金额单位为人民币元/股)				
(一) 基本每股收益	0.42	0.35		
(二) 稀释每股收益	0.42	0.35		
王晖 董事长	罗结 分管财务工作行长助理	吴聪敏 财务部门负责人	成都银行股份有限公司 (公章)	

成都银行股份有限公司  
合并及公司现金流量表  
2019年1月1日至9月30日止期间  
(单位：人民币千元)

	合并		公司	
	2019年 1-9月	2018年 1-9月	2019年 1-9月	2018年 1-9月
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	25,532,763	45,363,902	25,644,150	45,421,068
向中央银行借款净增加额	24,025,663	114,620	24,035,663	100,000
存放中央银行和同业款项净减少额	5,860,771	-	5,716,596	-
卖出回购业务净增加额	4,996,635	-	4,996,635	-
拆入资金净增加额	-	3,626,547	-	3,626,547
拆出资金净减少额	-	116,842	-	116,842
收取利息、手续费及佣金的现金	9,543,509	12,264,816	9,507,526	12,232,187
收到其他与经营活动有关的现金	<u>1,318,271</u>	<u>1,357,747</u>	<u>1,318,115</u>	<u>1,356,845</u>
经营活动现金流入小计	<u>71,277,612</u>	<u>62,844,474</u>	<u>71,218,685</u>	<u>62,853,489</u>
发放贷款和垫款净增加额	37,008,756	25,947,675	36,959,865	25,906,849
存放中央银行和同业款项净增加额	-	98,928	-	71,078
拆入资金净减少额	787,015	-	787,015	-
拆出资金净增加额	3,372,607	-	3,372,607	-
卖出回购业务净减少额	-	26,214,109	-	26,214,109
买入返售业务净增加额	-	796,575	-	796,575
为交易目的而持有的金融资产净增加额	39,659,384	-	39,659,384	-
支付利息、手续费及佣金的现金	4,524,650	4,138,897	4,518,435	4,133,303
支付给职工以及为职工支付的现金	1,478,198	1,444,183	1,470,279	1,438,471
支付的各项税费	1,556,984	883,313	1,552,022	877,719
支付其他与经营活动有关的现金	<u>703,493</u>	<u>692,552</u>	<u>697,290</u>	<u>689,557</u>
经营活动现金流出小计	<u>89,091,087</u>	<u>60,216,232</u>	<u>89,016,897</u>	<u>60,127,661</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>(17,813,475)</u>	<u>2,628,242</u>	<u>(17,798,212)</u>	<u>2,725,828</u>

成都银行股份有限公司  
合并及公司现金流量表（续）  
2019年1月1日至9月30日止期间  
（单位：人民币千元）

	合并		公司	
	2019年 1-9月	2018年 1-9月	2019年 1-9月	2018年 1-9月
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	91,213,994	98,997,442	91,213,994	98,997,442
取得投资收益收到的现金	4,861,204	1,177,240	4,861,814	1,177,240
处置固定资产收到的现金	1,866	425	1,866	425
投资活动现金流入小计	<u>96,077,064</u>	<u>100,175,107</u>	<u>96,077,674</u>	<u>100,175,107</u>
投资支付的现金	83,638,359	168,669,717	83,638,359	168,669,717
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	<u>70,354</u>	<u>58,721</u>	<u>70,298</u>	<u>58,663</u>
投资活动现金流出小计	<u>83,708,713</u>	<u>168,728,438</u>	<u>83,708,657</u>	<u>168,728,380</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>12,368,351</u>	<u>(68,553,331)</u>	<u>12,369,017</u>	<u>(68,553,273)</u>
三、筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金	-	2,440,284	-	2,440,284
发行债券收到的现金	<u>141,900,165</u>	<u>155,427,701</u>	<u>141,900,165</u>	<u>155,427,701</u>
筹资活动现金流入小计	<u>141,900,165</u>	<u>157,867,985</u>	<u>141,900,165</u>	<u>157,867,985</u>
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,522,844	1,268,832	1,522,464	1,268,232
其中：子公司支付给少数股东的股利	380	600		
偿还债券支付的现金	<u>150,590,000</u>	<u>136,850,000</u>	<u>150,590,000</u>	<u>136,850,000</u>
筹资活动现金流出小计	<u>152,112,844</u>	<u>138,118,832</u>	<u>152,112,464</u>	<u>138,118,232</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>(10,212,679)</u>	<u>19,749,153</u>	<u>(10,212,299)</u>	<u>19,749,753</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>24,276</u>	<u>36,570</u>	<u>24,276</u>	<u>36,570</u>
五、现金及现金等价物净变动额	<u>(15,633,527)</u>	<u>(46,139,366)</u>	<u>(15,617,218)</u>	<u>(46,041,122)</u>
加：年初现金及现金等价物余额	<u>36,853,381</u>	<u>60,134,110</u>	<u>36,777,175</u>	<u>59,966,526</u>
六、年末现金及现金等价物余额	<u>21,219,854</u>	<u>13,994,744</u>	<u>21,159,957</u>	<u>13,925,404</u>

王晖  
董事长

罗结  
分管财务工作行长助理

吴聪敏  
财务部门负责人

成都银行股份有限公司  
(公章)