



成都银行股份有限公司

BANK OF CHENGDU CO., LTD.

(股票代码: 601838)

2020年第三季度报告

二〇二〇年十月

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.....	7
五、季度主要财务数据.....	9
附录.....	1 3

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 本公司第七届董事会第四次会议于2020年10月28日审议通过《关于成都银行股份有限公司2020年第三季度报告的议案》。本次董事会应出席董事11人，实际出席董事11人。

1.3 公司法定代表人、董事长王晖，行长（代为履职）王涛，财务部门负责人吴聪敏保证本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	2020年1-9月	2019年1-9月	本报告期比上年同期增减
营业收入	10,423,977	9,302,130	12.06%
营业利润	4,689,834	4,439,319	5.64%
利润总额	4,675,155	4,431,084	5.51%
归属于母公司股东的净利润	4,200,170	4,007,413	4.81%
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	4,200,149	4,011,233	4.71%
经营活动产生的现金流量净额	27,399,461	-17,813,475	-253.81%
项目	2020年9月30日	2019年12月31日	本报告期末比上年度末增减
总资产	639,092,853	558,385,733	14.45%
发放贷款和垫款总额	269,392,360	231,898,493	16.17%
贷款损失准备	11,071,946	8,389,619	31.97%
总负债	600,885,223	522,755,647	14.95%

吸收存款	472,752,801	386,719,261	22.25%
归属于母公司股东的净资产	38,126,168	35,550,897	7.24%
归属于母公司股东的每股净资产 (元/股)	10.55	9.84	7.22%
项目	2020年1-9月	2019年1-9月	本报告期比上年同期 增减
基本每股收益(元/股)	1.16	1.11	4.50%
稀释每股收益(元/股)	1.16	1.11	4.50%
扣除非经常性损益后的基本每股收 益(元/股)	1.16	1.11	4.50%
加权平均净资产收益率	11.32%	12.23%	下降0.91个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净 资产收益率	11.32%	12.24%	下降0.92个百分点
每股经营活动产生的现金流量净额 (元/股)	7.59	-4.93	-253.96%

注：1. 贷款损失准备=以摊余成本计量的发放贷款和垫款损失准备+以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款损失准备。

2. 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。

3. 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。

4. 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	2020年1-9月
政府补助	12,631
非流动资产处置损益	3,280
非流动资产报废损失	-326
久悬未取款	-193
其他营业外收支净额	-14,160

非经常性损益合计	1,232
减：所得税影响额	1,208
少数股东损益影响额（税后）	3
归属于母公司股东的非经常性损益净额	21

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）		71,859				
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	665,922,032	18.44%	652,418,000	-	-	国有法人
Hong Leong Bank Berhad	650,000,000	17.99%	650,000,000	-	-	境外法人
渤海产业投资基金管理有限公司	240,000,000	6.64%	240,000,000	-	-	境内非国有法人
成都工投资产经营有限公司	209,510,579	5.80%	0	-	-	国有法人
北京能源集团有限责任公司	160,000,000	4.43%	160,000,000	-	-	国有法人
成都欣天颐投资有限责任公司	124,194,000	3.44%	0	-	-	国有法人
上海东昌投资发展有限公司	120,000,000	3.32%	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	2.21%	0	-	-	国有法人
四川新华出版发行集团有限公司	71,243,800	1.97%	0	-	-	国有法人
成都市协成资产管理有限责任公司	71,154,900	1.97%	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	209,510,579	人民币普通股	209,510,579
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
四川新华出版发行集团有限公司	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	62,945,156	人民币普通股	62,945,156
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
四川汇通建设工程有限公司	30,000,000	人民币普通股	30,000,000
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。四川新华出版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：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. 四川新华出版发行集团有限公司原名四川新华发行集团有限公司，其2020年8月更名为四川新华出版发行集团有限公司。

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，本公司不断发展、增效率、提质量，业务发展持续稳健，服务实体质效提升。

(一) 规模增长方面，截至2020年9月末，总资产达到6,390.93亿元，较上年末增

长 807.07 亿元，增幅 14.45%。其中，存款总额 4,727.53 亿元，较上年末增长 860.34 亿元，增幅 22.25%；贷款总额 2,693.92 亿元，较上年末增长 374.94 亿元，增幅 16.17%；剔除包含的应计利息后，存款总额较上年末增长 842.67 亿元，增幅 22.07%，贷款总额较上年末增长 373.30 亿元，增幅 16.16%。存款占总负债的比例为 78.68%，经营结构保持稳健。

（二）盈利能力方面，报告期内，实现净利润 42.03 亿元，同比增长 1.91 亿元，增幅 4.77%，归属于母公司股东的净利润 42 亿元，同比增长 1.93 亿元，增幅 4.81%；营业收入 104.24 亿元，同比增长 11.22 亿元，增幅 12.06%；基本每股收益 1.16 元，同比增长 0.05 元。

（三）资产质量方面，截至 2020 年 9 月末，全行不良贷款率 1.38%，较上年末下降 0.05 个百分点，拨备覆盖率 298.91%，较上年末增长 45.03 个百分点，流动性覆盖率 207.11%，流动性持续充裕。

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	2020年9月30日	2019年12月31日	本报告期末比上年度末增减	变动主要原因
存放同业及其他金融机构款项	13,636,744	3,911,461	248.64%	存放同业款项增加
衍生金融资产	515,368	103,166	399.55%	衍生金融资产增加
交易性金融资产	90,860,084	55,495,661	63.72%	交易性金融资产增加
向中央银行借款	13,397,867	30,234,603	-55.69%	向中央银行借款减少
拆入资金	3,583,398	1,220,780	193.53%	拆入资金增加
衍生金融负债	62,782	19,308	225.16%	衍生金融负债增加
卖出回购金融资产款	21,535,528	15,933,834	35.16%	卖出回购债券业务增加
应交税费	1,019,116	756,533	34.71%	应交税费增加
其他负债	1,518,410	904,607	67.85%	清算负债增加
其他综合收益	13,944	121,697	-88.54%	其他债权投资估值变动

项目	2020年1-9月	2019年1-9月	本报告期比上年同期增减	变动主要原因
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	89,264	-	本期新增	本期出售以摊余成本计量的金融资产
汇兑损益	-4,445	24,525	-118.12%	汇兑损益减少
其他收益	12,631	6,585	91.81%	政府补助增加
公允价值变动损益	170,191	48,863	248.30%	交易性金融资产估值增加
资产处置收益	3,280	-	本期新增	本期处置抵债资产
营业外支出	17,016	11,475	48.29%	捐赠支出增加
少数股东损益	2,663	4,050	-34.25%	少数股东损益减少
其他综合收益的税后净额	-107,753	-15,076	614.73%	其他债权投资估值变动

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，同意本公司在全国银行间债券市场发行不超过 60 亿元无固定期限资本债券。本公司将按照相关监管规定，根据市场情况，做好本次无固定期限资本债券的发行工作，并及时履行信息披露义务。具体详见本公司 2020 年 9 月 29 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发行无固定期限资本债券获得人民银行核准的公告》。

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 14 号——收入》（简称“新收入准则”）。新收入准则为规范与客户之间的合同产生的收入建立了新的收入确认模型。根据新收入准则，确认收入的方式应当反映主体向客户转让商品或提供服务的模式，收入的金额应当反映主体因向客户转让这些商品或服务而预计有权获得的对价金额。同时，新收入

准则对于收入确认的每一个环节所需要进行的判断和估计也做出了规范。本集团于2020年1月1日起施行新的收入准则，该准则不适用于与金融工具相关的收入，因此不会影响本集团大部分收入，包括新金融工具准则所涵盖的利息净收入、投资收益、公允价值变动收益和汇兑收益。本集团实施该准则对集团财务报表不产生重大影响。

五、季度主要财务数据

5.1 补充财务数据

项目	2020年1-9月	2019年1-9月
资产利润率（年化）	0.94%	1.03%
成本收入比	22.19%	23.70%
项目	2020年9月30日	2019年12月31日
不良贷款率	1.38%	1.43%
拨备覆盖率	298.91%	253.88%
贷款拨备率	4.13%	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）。

5.2 主要业务数据

单位：千元

项目	2020年9月30日	2019年12月31日
吸收存款		
其中：活期公司存款	200,152,850	159,065,439
活期个人存款	43,762,712	38,068,379
定期公司存款	96,523,971	81,093,100
定期个人存款	119,703,641	97,950,291
汇出汇款、应解汇款	144,206	364,343

保证金存款	5,470,195	4,996,878
财政性存款	251,690	203,579
小计	466,009,265	381,742,009
应计利息	6,743,536	4,977,252
吸收存款	472,752,801	386,719,261
发放贷款和垫款		
其中：公司贷款和垫款	192,800,070	165,888,177
个人贷款和垫款	75,560,514	65,142,262
小计	268,360,584	231,030,439
应计利息	1,031,776	868,054
发放贷款和垫款总额	269,392,360	231,898,493

5.3 资本构成及变化情况

单位：千元

项目	2020年9月30日		2019年12月31日	
	并表	非并表	并表	非并表
核心一级资本	38,494,320	38,076,918	35,850,154	35,507,903
核心一级资本扣减项	22,547	543,898	28,563	509,416
核心一级资本净额	38,471,773	37,533,020	35,821,591	34,998,487
其他一级资本	50,950	0	39,860	0
其他一级资本扣减项	0	0	0	0
一级资本净额	38,522,723	37,533,020	35,861,451	34,998,487
二级资本	15,324,631	15,130,599	19,626,082	19,480,930
二级资本扣减项	0	0	0	0
资本净额	53,847,354	52,663,619	55,487,533	54,479,417
风险加权资产	408,617,845	400,527,264	353,746,562	347,818,811
其中：信用风险加权资产	382,541,282	375,078,497	327,755,255	322,455,300
市场风险加权资产	4,467,862	4,467,862	4,382,606	4,382,606
操作风险加权资产	21,608,701	20,980,905	21,608,701	20,980,905
核心一级资本充足率	9.42%	9.37%	10.13%	10.06%

一级资本充足率	9.43%	9.37%	10.14%	10.06%
资本充足率	13.18%	13.15%	15.69%	15.66%

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	2020年9月30日	2019年12月31日
一级资本净额	38,522,723	35,861,451
调整后的表内外资产余额	657,221,582	572,750,946
杠杆率	5.86%	6.26%

5.5 流动性覆盖率

单位：千元

项目	2020年9月30日	2019年12月31日
合格优质流动性资产	63,606,759	51,700,648
未来 30 天现金净流出量	30,711,701	23,305,331
流动性覆盖率	207.11%	221.84%

5.6 贷款五级分类（不含应计利息）情况

单位：千元

项目	2020年9月30日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
正常类	262,473,530	97.81%	225,589,208	97.65%
关注类	2,182,914	0.81%	2,136,713	0.92%
次级类	1,189,470	0.44%	1,001,749	0.43%
可疑类	1,286,084	0.48%	844,329	0.37%
损失类	1,228,586	0.46%	1,458,440	0.63%

合计	268,360,584	100.00%	231,030,439	100.00%
----	-------------	---------	-------------	---------

成都银行股份有限公司

法定代表人：王晖

2020年10月28日

附录

成都银行股份有限公司

财务报表

2020年9月30日

目录

	页次
合并及公司资产负债表（未经审计）	15 - 16
合并及公司利润表（未经审计）	17 - 20
合并及公司现金流量表（未经审计）	21 - 22

成都银行股份有限公司
合并及公司资产负债表
2020年9月30日
(单位:人民币千元)

	合并		公司	
	2020年 9月30日 未经审计	2019年 12月31日 经审计	2020年 9月30日 未经审计	2019年 12月31日 经审计
资产				
现金及存放中央银行款项	67,356,756	53,964,290	67,308,880	53,897,682
存放同业及其他金融机构款项	13,636,744	3,911,461	13,662,803	4,008,536
拆出资金	15,701,887	17,880,371	15,701,887	17,880,371
衍生金融资产	515,368	103,166	515,368	103,166
发放贷款和垫款	258,326,569	223,510,709	257,618,284	222,770,721
金融投资:				
交易性金融资产	90,860,084	55,495,661	90,860,084	55,495,661
债权投资	161,539,602	176,005,459	161,539,602	176,005,459
其他债权投资	24,286,509	21,220,488	24,286,509	21,220,488
长期股权投资	865,254	801,095	957,754	893,595
固定资产	984,239	1,038,249	983,812	1,037,953
在建工程	194,461	154,358	194,461	154,358
无形资产	30,890	36,096	30,890	36,096
递延所得税资产	3,541,082	2,880,949	3,534,625	2,874,544
其他资产	1,253,408	1,383,381	1,240,034	1,378,866
资产合计	<u>639,092,853</u>	<u>558,385,733</u>	<u>638,434,993</u>	<u>557,757,496</u>

成都银行股份有限公司
合并及公司资产负债表（续）
2020年9月30日
（单位：人民币千元）

	合并		公司	
	2020年 9月30日 未经审计	2019年 12月31日 经审计	2020年 9月30日 未经审计	2019年 12月31日 经审计
负债				
向中央银行借款	13,397,867	30,234,603	13,335,923	30,175,553
同业及其他金融机构存放款项	11,280,488	10,283,528	11,364,049	10,366,917
拆入资金	3,583,398	1,220,780	3,583,398	1,220,780
衍生金融负债	62,782	19,308	62,782	19,308
卖出回购金融资产款	21,535,528	15,933,834	21,535,528	15,933,834
吸收存款	472,752,801	386,719,261	472,196,714	386,185,947
应付职工薪酬	2,236,196	2,309,173	2,235,251	2,308,301
应交税费	1,019,116	756,533	1,018,134	754,944
应付债券	73,445,434	74,327,547	73,445,434	74,327,547
预计负债	53,203	46,473	53,203	46,473
其他负债	<u>1,518,410</u>	<u>904,607</u>	<u>1,516,876</u>	<u>901,731</u>
负债合计	<u>600,885,223</u>	<u>522,755,647</u>	<u>600,347,292</u>	<u>522,241,335</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	13,944	121,697	13,944	121,697
盈余公积	3,269,927	3,269,927	3,269,927	3,269,927
一般风险准备	7,290,625	7,287,546	7,277,113	7,277,113
未分配利润	<u>17,783,797</u>	<u>15,103,852</u>	<u>17,758,842</u>	<u>15,079,549</u>
归属于母公司股东权益合计	<u>38,126,168</u>	<u>35,550,897</u>		
少数股东权益	<u>81,462</u>	<u>79,189</u>		
股东权益合计	<u>38,207,630</u>	<u>35,630,086</u>	<u>38,087,701</u>	<u>35,516,161</u>
负债和股东权益总计	<u>639,092,853</u>	<u>558,385,733</u>	<u>638,434,993</u>	<u>557,757,496</u>

王晖
董事长

王涛
行长

吴聪敏
财务部门负责人

成都银行股份有限公司
(公章)

成都银行股份有限公司
合并及公司利润表
2020年1月1日至9月30日止期间
(单位:人民币千元)

	合并		公司	
	2020年 1-9月 未经审计	2019年 1-9月 未经审计	2020年 1-9月 未经审计	2019年 1-9月 未经审计
一、营业收入	10,423,977	9,302,130	10,399,938	9,275,034
利息收入	17,085,053	14,957,177	17,053,982	14,922,658
利息支出	(8,662,717)	(7,478,696)	(8,656,096)	(7,471,529)
利息净收入	8,422,336	7,478,481	8,397,886	7,451,129
手续费及佣金收入	455,846	371,466	455,593	371,059
手续费及佣金支出	(68,102)	(70,911)	(68,048)	(70,857)
手续费及佣金净收入	387,744	300,555	387,545	300,202
其他收益	12,631	6,585	12,631	6,585
投资收益	1,423,927	1,434,634	1,424,537	1,435,244
其中:对联营企业和合营企业的 投资收益	66,027	65,031	66,027	65,031
以摊余成本计量的金融资 产终止确认产生的收益	89,264	-	89,264	-
汇兑损益	(4,445)	24,525	(4,445)	24,524
公允价值变动损益	170,191	48,863	170,191	48,863
其他业务收入	8,313	8,487	8,313	8,487
资产处置损益	3,280	-	3,280	-
二、营业支出	(5,734,143)	(4,862,811)	(5,718,836)	(4,849,849)
税金及附加	(87,202)	(75,199)	(87,129)	(75,112)
业务及管理费	(2,313,520)	(2,204,674)	(2,303,355)	(2,192,799)
信用减值损失	(3,333,421)	(2,582,938)	(3,328,352)	(2,581,938)
三、营业利润	4,689,834	4,439,319	4,681,102	4,425,185
加:营业外收入	2,337	3,240	2,300	3,240
减:营业外支出	(17,016)	(11,475)	(16,988)	(11,165)
四、利润总额	4,675,155	4,431,084	4,666,414	4,417,260
减:所得税费用	(472,322)	(419,621)	(469,975)	(415,791)
五、净利润	4,202,833	4,011,463	4,196,439	4,001,469
按经营持续性分类				
持续经营净利润	4,202,833	4,011,463	4,196,439	4,001,469
按所有权归属分类				
归属于母公司股东的净利润	4,200,170	4,007,413		
少数股东损益	2,663	4,050		

成都银行股份有限公司
合并及公司利润表（续）
2020年1月1日至9月30日止期间
（单位：人民币千元）

	合并		公司	
	2020年 1-9月 未经审计	2019年 1-9月 未经审计	2020年 1-9月 未经审计	2019年 1-9月 未经审计
六、其他综合收益的税后净额	(107,753)	(15,076)	(107,753)	(15,076)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(107,753)	(15,076)		
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益				
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	(9,176)	(20,945)	(9,176)	(20,945)
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益				
1. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	(100,930)	7,561	(100,930)	7,561
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	2,461	(1,587)	2,461	(1,587)
3. 权益法下在被投资单位将重分类进损益的其他综合收益中所享有的份额	(108)	(105)	(108)	(105)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-		
七、综合收益总额	<u>4,095,080</u>	<u>3,996,387</u>	<u>4,088,686</u>	<u>3,986,393</u>
归属于母公司股东的综合收益总额	4,092,417	3,992,337		
归属于少数股东的综合收益总额	2,663	4,050		
八、每股收益 (金额单位为人民币元/股)				
(一)基本每股收益	<u>1.16</u>	<u>1.11</u>		
(二)稀释每股收益	<u>1.16</u>	<u>1.11</u>		

王晖
董事长

王涛
行长

吴聪敏
财务部门负责人

成都银行股份有限公司
(公章)

成都银行股份有限公司
合并及公司利润表
2020年7月1日至9月30日止期间
(单位：人民币千元)

	合并		公司	
	2020年 7-9月 未经审计	2019年 7-9月 未经审计	2020年 7-9月 未经审计	2019年 7-9月 未经审计
一、营业收入	<u>3,609,797</u>	<u>3,194,544</u>	<u>3,602,288</u>	<u>3,185,946</u>
利息收入	5,876,941	5,254,108	5,866,529	5,242,336
利息支出	(2,949,989)	(2,653,181)	(2,947,677)	(2,650,448)
利息净收入	2,926,952	2,600,927	2,918,852	2,591,888
手续费及佣金收入	162,883	120,344	162,819	120,175
手续费及佣金支出	(17,377)	(17,237)	(17,332)	(17,236)
手续费及佣金净收入	145,506	103,107	145,487	102,939
其他收益	186	6,585	186	6,585
投资收益	460,728	473,214	461,338	473,824
其中：对联营企业和合营企业的 投资收益	22,005	21,678	22,005	21,678
汇兑损益	5,714	12,302	5,714	12,301
公允价值变动损益	64,729	(3,282)	64,729	(3,282)
其他业务收入	2,702	1,691	2,702	1,691
资产处置收益	<u>3,280</u>	<u>-</u>	<u>3,280</u>	<u>-</u>
二、营业支出	<u>(1,982,520)</u>	<u>(1,512,575)</u>	<u>(1,977,118)</u>	<u>(1,508,573)</u>
税金及附加	(27,109)	(23,452)	(27,086)	(23,423)
业务及管理费	(776,153)	(758,820)	(772,662)	(754,847)
信用减值损失	(1,179,258)	(730,303)	(1,177,370)	(730,303)
三、营业利润	<u>1,627,277</u>	<u>1,681,969</u>	<u>1,625,170</u>	<u>1,677,373</u>
加：营业外收入	725	2,062	696	2,062
减：营业外支出	(1,621)	(996)	(1,611)	(996)
四、利润总额	1,626,381	1,683,035	1,624,255	1,678,439
减：所得税费用	(178,457)	(178,937)	(177,770)	(177,618)
五、净利润	<u>1,447,924</u>	<u>1,504,098</u>	<u>1,446,485</u>	<u>1,500,821</u>
按经营持续性分类				
持续经营净利润	1,447,924	1,504,098	1,446,485	1,500,821
按所有权归属分类				
归属于母公司股东的净利润	1,447,144	1,502,612		
少数股东损益	<u>780</u>	<u>1,486</u>		

成都银行股份有限公司
合并及公司利润表（续）
2020年7月1日至9月30日止期间
（单位：人民币千元）

	合并		公司	
	2020年 7-9月 未经审计	2019年 7-9月 未经审计	2020年 7-9月 未经审计	2019年 7-9月 未经审计
六、其他综合收益的税后净额	(143,227)	28,282	(143,227)	28,282
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(143,227)	28,282		
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	(145,442)	28,490	(145,442)	28,490
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	2,215	(208)	2,215	(208)
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>1,304,697</u>	<u>1,532,380</u>	<u>1,303,258</u>	<u>1,529,103</u>
归属于母公司股东的综合收益总额	1,303,917	1,530,894		
归属于少数股东的综合收益总额	780	1,486		
八、每股收益				
（金额单位为人民币元/股）				
（一）基本每股收益	<u>0.40</u>	<u>0.42</u>		
（二）稀释每股收益	<u>0.40</u>	<u>0.42</u>		

王晖
董事长

王涛
行长

吴聪敏
财务部门负责人

成都银行股份有限公司
（公章）

成都银行股份有限公司
合并及公司现金流量表
2020年1月1日至9月30日止期间
(单位:人民币千元)

	合并		公司	
	2020年	2019年	2020年	2019年
	1-9月	1-9月	1-9月	1-9月
	未经审计	未经审计	未经审计	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	85,264,036	25,532,763	85,243,274	25,644,150
向中央银行借款净增加额	-	24,025,663	-	24,035,663
存放中央银行和同业款项净减少额	-	5,860,771	-	5,716,596
拆入资金净增加额	2,363,701	-	2,363,701	-
卖出回购业务净增加额	5,600,700	4,996,635	5,600,700	4,996,635
收取利息、手续费及佣金的现金	11,333,046	9,543,509	11,302,493	9,507,526
收到其他与经营活动有关的现金	<u>1,105,531</u>	<u>1,318,271</u>	<u>1,105,531</u>	<u>1,318,115</u>
经营活动现金流入小计	<u>105,667,014</u>	<u>71,277,612</u>	<u>105,615,699</u>	<u>71,218,685</u>
发放贷款和垫款净增加额	37,495,430	37,008,756	37,522,004	36,959,865
向中央银行借款净减少额	16,557,590	-	16,560,490	-
存放中央银行和同业款项净增加额	3,120,230	-	3,121,454	-
拆入资金净减少额	-	787,015	-	787,015
拆出资金净增加额	11,259,964	3,372,607	11,259,964	3,372,607
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	5,604,800	4,524,650	5,599,958	4,518,435
支付给职工以及为职工支付的现金	1,639,816	1,478,198	1,633,267	1,470,279
支付的各项税费	1,559,315	1,556,984	1,556,236	1,552,022
支付其他与经营活动有关的现金	<u>1,030,408</u>	<u>703,493</u>	<u>1,017,355</u>	<u>697,290</u>
经营活动现金流出小计	<u>78,267,553</u>	<u>89,091,087</u>	<u>78,270,728</u>	<u>89,016,897</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>27,399,461</u>	<u>(17,813,475)</u>	<u>27,344,971</u>	<u>(17,798,212)</u>

成都银行股份有限公司
合并及公司现金流量表（续）
2020年1月1日至9月30日止期间
（单位：人民币千元）

	合并		公司	
	2020年 1-9月 未经审计	2019年 1-9月 未经审计	2020年 1-9月 未经审计	2019年 1-9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	53,371,018	91,213,994	53,371,018	91,213,994
取得投资收益收到的现金	6,645,010	4,861,204	6,645,620	4,861,814
处置固定资产收到的现金	<u>638</u>	<u>1,866</u>	<u>638</u>	<u>1,866</u>
投资活动现金流入小计	<u>60,016,666</u>	<u>96,077,064</u>	<u>60,017,276</u>	<u>96,077,674</u>
投资支付的现金	76,535,818	83,638,359	76,535,818	83,638,359
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	<u>152,605</u>	<u>70,354</u>	<u>152,406</u>	<u>70,298</u>
投资活动现金流出小计	<u>76,688,423</u>	<u>83,708,713</u>	<u>76,688,224</u>	<u>83,708,657</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>(16,671,757)</u>	<u>12,368,351</u>	<u>(16,670,948)</u>	<u>12,369,017</u>
三、筹资活动产生的现金流量				
发行债券收到的现金	<u>127,256,845</u>	<u>141,900,165</u>	<u>127,256,845</u>	<u>141,900,165</u>
筹资活动现金流入小计	<u>127,256,845</u>	<u>141,900,165</u>	<u>127,256,845</u>	<u>141,900,165</u>
分配股利、利润或偿付利息 支付的现金	2,250,633	1,522,844	2,249,743	1,522,464
其中：子公司支付给少数股东 的股利	890	380		
偿还债券支付的现金	<u>129,040,000</u>	<u>150,590,000</u>	<u>129,040,000</u>	<u>150,590,000</u>
筹资活动现金流出小计	<u>131,290,633</u>	<u>152,112,844</u>	<u>131,289,743</u>	<u>152,112,464</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>(4,033,788)</u>	<u>(10,212,679)</u>	<u>(4,032,898)</u>	<u>(10,212,299)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>(172,204)</u>	<u>24,276</u>	<u>(172,204)</u>	<u>24,276</u>
五、现金及现金等价物净变动额	6,521,712	(15,633,527)	6,468,921	(15,617,218)
加：年初现金及现金等价物余额	<u>27,217,210</u>	<u>36,853,381</u>	<u>27,156,317</u>	<u>36,777,175</u>
六、年末现金及现金等价物余额	<u>33,738,922</u>	<u>21,219,854</u>	<u>33,625,238</u>	<u>21,159,957</u>

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)