

# 成都银行股份有限公司

## 2021 年半年度报告摘要

### 一、重要提示

1.1 本半年度报告摘要来自2021年半年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到证监会指定媒体及网站仔细阅读半年度报告全文。

1.2 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。

1.3 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。

1.4 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。

### 二、公司基本情况

#### 2.1 公司简介

股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码
人民币普通股 (A股)	上海证券交易所	成都银行	601838

董事会秘书	罗铮
证券事务代表	谢艳丽
办公地址	中国四川省成都市西御街 16 号
联系电话	86-28-86160295
传真	86-28-86160009

电子信箱	ir@bocd.com.cn
------	----------------

## 2.2 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的每股净资产（元/股）	11.54	11.08	4.15%	9.84

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。

### 2.3 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

### 2.4 普通股股东情况

单位：股

报告期末普通股股东总数(户)		48,984					
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



## 2.5 优先股股东情况

适用             不适用

## 2.6 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（ <a href="http://www.sse.com.cn">www.sse.com.cn</a> ）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。

## 2.7 在半年度报告批准报出日存续的债券情况

适用             不适用

### 三、重要事项

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。

#### 四、经营情况讨论与分析

##### 4.1 经营情况讨论与分析

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

（一）规模持续增长，经营结构稳健。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。

## 4.2 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%

**4.3 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

## 五. 涉及财务报告的有关事项

**5.1 与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的具体说明。**

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。

**5.2 报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况、更正金额、原因及其影响。**

适用                       不适用

**5.3 与上年度财务报告相比，财务报表合并范围发生变化的情况说明。**

适用                       不适用

**5.4 董事会、监事会对会计师事务所“非标准审计报告”的说明。**

适用                       不适用

成都银行股份有限公司董事会

董事长：王晖

2021 年 8 月 25 日